



中国建设银行股份有限公司

股票代码：601939（A股普通股）
360030（境内优先股）

2018年年度报告

目录

公司简介	5
释义	6
重要提示	9
1 财务摘要	10
2 公司基本情况	12
3 董事长报告	15
4 行长报告	17
5 经营情况讨论与分析	20
5.1 财务回顾	20
5.1.1 利润表分析	20
5.1.2 资产负债表分析	29
5.1.3 现金流量表分析	36
5.1.4 重要会计估计、判断及会计政策变更	36
5.1.5 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异	36
5.2 业务回顾	37
5.2.1 公司银行业务	37
5.2.2 个人银行业务	39
5.2.3 资金业务	41
5.2.4 海外商业银行业务	43
5.2.5 综合化经营子公司	45
5.2.6 地区分部分析	48
5.2.7 机构与渠道建设	50
5.2.8 金融科技与产品创新	52
5.2.9 人力资源	53
5.3 风险管理	56
5.3.1 风险管理架构	57
5.3.2 信用风险管理	58
5.3.3 流动性风险管理	62
5.3.4 市场风险管理	65
5.3.5 操作风险管理	67
5.3.6 声誉风险管理	68
5.3.7 国别风险管理	68
5.3.8 并表管理	68
5.3.9 内部审计	69

5.4	资本管理	69
5.4.1	资本充足率	70
5.4.2	杠杆率	71
5.5	展望	73
6	企业社会责任	74
6.1	三农和扶贫金融服务	74
6.2	环境保护	77
6.3	消费者权益保护	78
6.4	公益慈善	79
7	股份变动及股东情况	80
7.1	普通股股份变动情况表	80
7.2	证券发行与上市情况	80
7.3	普通股股东数量和持股情况	81
7.4	本行主要股东	81
7.5	优先股相关情况	82
7.5.1	优先股发行与上市情况	82
7.5.2	优先股股东数量和持股情况	83
7.5.3	优先股利润分配情况	85
7.5.4	优先股回购或划转情况	85
7.5.5	优先股表决权恢复情况	85
7.5.6	优先股采取的会计政策及理由	85
8	董事、监事及高级管理人员情况	86
8.1	董事、监事及高级管理人员基本情况	86
8.2	董事、监事及高级管理人员变动情况	88
8.3	董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况	88
8.4	董事、监事及高级管理人员的主要工作经历	89
8.5	董事、监事及高级管理人员年度薪酬情况	96
9	公司治理报告	98
9.1	股东大会	98
9.2	董事会	98
9.3	董事会专门委员会	102
9.4	监事会	108
9.5	监事会专门委员会	110
9.6	高级管理层	111
9.7	内部控制	112
9.8	会计师事务所酬金	112
9.9	股东权利	113
9.10	投资者关系	113
10	董事会报告书	115

11	监事会报告书	122
12	重要事项	124
13	组织架构图	126
14	分支机构及子公司	127
15	备查文件目录	139

附录一 外部审计师审计报告及财务报告

附录二 商业银行全球系统重要性评估指标

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“经营情况讨论与分析—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）。本行2018年末市值约为2,071.79亿美元，居全球上市银行第五位。按一级资本排序，本集团在全球银行中位列第二。

本行为客户提供个人银行业务、公司银行业务、投资理财等全面的金融服务，设有14,977个分支机构，拥有345,971位员工，服务于亿万个人和公司客户。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，共拥有境外商业银行类各级机构近200家；在基金、租赁、信托、保险、期货、养老金、投行等多个行业拥有子公司。

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

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
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
大资管家	本行推出的全流程、全市场、全客户、全模式的资产管理业务平台
飞驰	全面金融解决方案（FITS [®] ，Financial Total Solutions，飞驰），运用多种金融产品和工具打造而成的综合性投资银行服务品牌
港交所	香港联合交易所有限公司
港交所上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
公有云	一种对公众开放的，用户可以通过公共网络以便利的、按需付费的方式获取计算资源（包括网络、服务器、存储、应用和服务等）的模式
国家电网	国家电网有限公司
国家发改委	中华人民共和国国家发展和改革委员会
国务院	中华人民共和国国务院
惠懂你	本行运用互联网、大数据、生物识别等技术，为小微企业客群打造的一站式服务平台
慧兜圈	本行推出“全支付受理+场景建设”的创新收单产品
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
惠市宝	本行为满足专业市场、供应链核心企业等客群的资金管理需求，创新推出的专业结算综合服务平台
基点	利率或汇率变动的度量单位，为1个百分点的1%
监管易	本行为满足监管方客户对被监管账户资金收付、金额等目标管控需求而提供的对公资金监管服务
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
龙财富	本行运用金融科技为客户提供资产配置、智能投顾、零售信贷、流动性管理、智能保顾等一系列服务的财富管理服务平台
龙卡贷吧	本行推出的一款虚拟信用卡，为客户提供手机银行极速申请、即申即用的信用卡服务
龙易行	本行为网点营销岗位等人员开发的营销及办公移动智能终端
龙支付	本行以客户为中心、基于移动互联网而打造的企业级数字支付品牌和为客户提供全方位、综合性支付结算服务的产品组合
善付通	本行在善融商务企业商城建立的，基于企业既有的供应链关系，为企业及其上下游提供电子化的商务协同与信息共享服务，以及配套提供结算对账等金融服务功能的服务专区
上交所	上海证券交易所
新金融工具准则	财政部于 2017 年修订颁布的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》
央行	中国人民银行
银保监会	中国银行保险监督管理委员会
银监会	原中国银行业监督管理委员会
裕农通	本行针对县域乡村地区金融服务不足等社会痛点问题，依托新一代金融科技搭建的县域普惠金融综合服务平台
元	人民币元
云宠物	本行在手机银行上部署信息采集作业社会化众包游戏化应用，将集中业务中简单信息采集作业包装成游戏化营销活动任务，

	支持社会公众随时随地获取任务处理并获得相应报酬
云客服	本行基于电话、网络、移动在线等多渠道、多媒体向客户提供的“综合化、集约化、智能化、多语言、全天候”企业级远程金融客户服务的统称
云税贷	本行运用大数据技术，基于小微企业涉税信息，向小微客户发放的，采用全线上办理的信用贷款
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限责任公司
中国公司法	中华人民共和国公司法
中国会计准则	中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则》及其他相关规定
中国证监会	中国证券监督管理委员会
中投公司	中国投资有限责任公司

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2019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13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2018年度现金股息，每股人民币0.306元（含税）。

本集团2018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
2019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)	2018年	2017年	变化(%)	2016年	2015年	2014年
全年						
利息净收入	486,278	452,456	7.48	417,799	457,752	437,398
手续费及佣金净收入	123,035	117,798	4.45	118,509	113,530	108,517
其他非利息收入	49,578	51,405	(3.55)	68,782	33,915	24,555
营业收入	658,891	621,659	5.99	605,090	605,197	570,470
业务及管理费	(167,208)	(159,118)	5.08	(152,820)	(157,380)	(159,825)
信用减值损失	(151,109)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他资产减值损失	121	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	(127,362)	不适用	(93,204)	(93,639)	(61,911)
营业利润	308,514	298,186	3.46	292,389	296,090	297,247
利润总额	308,160	299,787	2.79	295,210	298,497	299,086
净利润	255,626	243,615	4.93	232,389	228,886	228,247
归属于本行股东的净利润	254,655	242,264	5.11	231,460	228,145	227,830
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹	254,838	240,995	5.74	229,177	226,213	226,374
经营活动产生的现金流量净额	615,831	79,090	678.65	882,532	633,494	316,951
于12月31日						
发放贷款和垫款净额	13,365,430	12,574,473	6.29	11,488,355	10,234,523	9,222,897
资产总额	23,222,693	22,124,383	4.96	20,963,705	18,349,489	16,744,093
吸收存款	17,108,678	16,363,754	4.55	15,402,915	13,668,533	12,899,153
负债总额	21,231,099	20,328,556	4.44	19,374,051	16,904,406	15,492,245
股东权益	1,991,594	1,795,827	10.90	1,589,654	1,445,083	1,251,848
归属于本行股东权益	1,976,463	1,779,760	11.05	1,576,500	1,434,020	1,241,510
核心一级资本净额 ²	1,889,390	1,691,332	11.71	1,549,834	1,408,127	1,236,112
其他一级资本净额 ²	79,720	79,788	(0.09)	19,741	19,720	37
二级资本净额 ²	379,536	231,952	63.63	214,340	222,326	280,161
资本净额 ²	2,348,646	2,003,072	17.25	1,783,915	1,650,173	1,516,310
风险加权资产 ²	13,659,497	12,919,980	5.72	11,937,774	10,722,082	10,203,754
每股计 (人民币元)						
基本和稀释每股收益 ³	1.00	0.96	4.17	0.92	0.91	0.91
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ³	1.00	0.96	4.17	0.91	0.90	0.91
于资产负债表日后每股宣派末期现金股息	0.306	0.291	5.15	0.278	0.274	0.301
每股净资产	7.65	6.86	11.52	6.28	5.78	5.01

每股经营活动产生的现金流量净额	2.46	0.32	668.75	3.53	2.53	1.27
-----------------	------	------	--------	------	------	------

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）》相关规则及资本计量高级方法计量，并适用并行期规则。

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

财务比率(%)	2018年	2017年	变化+/(-)	2016年	2015年	2014年
盈利能力指标						
平均资产回报率 ¹	1.13	1.13	-	1.18	1.30	1.42
加权平均净资产收益率 ²	14.04	14.80	(0.76)	15.44	17.27	19.74
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ²	14.05	14.72	(0.67)	15.29	17.12	19.61
净利差 ³	2.18	2.10	0.08	2.06	2.46	2.61
净利息收益率 ⁴	2.31	2.21	0.10	2.20	2.63	2.80
手续费及佣金净收入对营业收入比率	18.67	18.95	(0.28)	19.59	18.76	19.02
成本收入比 ⁵	26.42	26.95	(0.53)	27.49	26.98	28.85
资本充足指标						
核心一级资本充足率 ⁶	13.83	13.09	0.74	12.98	13.13	12.11
一级资本充足率 ⁶	14.42	13.71	0.71	13.15	13.32	12.11
资本充足率 ⁶	17.19	15.50	1.69	14.94	15.39	14.86
总权益对资产总额比率	8.58	8.12	0.46	7.58	7.88	7.48
资产质量指标						
不良贷款率	1.46	1.49	(0.03)	1.52	1.58	1.19
拨备覆盖率 ⁷	208.37	171.08	37.29	150.36	150.99	222.33
损失准备对贷款总额比率	3.04	2.55	0.49	2.29	2.39	2.66

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

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

3. 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）》相关规则及资本计量高级方法计算，并适用并行期规则。

7. 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备。

下表列出本集团2018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	183,221	156,682	160,144	158,844
归属于本行股东的净利润	73,815	73,212	67,081	40,547
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	73,373	72,923	67,090	41,452
经营活动产生的现金流量净额	348,373	(74,293)	470,786	(129,035)

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
董事会秘书	黄志凌
联系地址	北京市西城区金融大街 25 号
公司秘书	马陈志
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
注册、办公地址及 邮政编码	北京市西城区金融大街 25 号 100033
网址	www.ccb.com
客服与投诉热线	95533
投资者联系方式	联系电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱：ir@ccb.com
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报
登载按照中国会计准则 编制的年度报告的 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 香港交易及结算所有 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
股票上市交易所、股票简 称和股票代码	A 股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939 H 股：香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939

	<p>境外优先股：香港联合交易所有限公司</p> <p>股票简称：CCB 15USDPREF</p> <p>股票代码：4606</p> <p>境内优先股：上海证券交易所</p> <p>股票简称：建行优 1</p> <p>股票代码：360030</p>
会计师事务所	<p>普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）</p> <p>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</p> <p>签字会计师：叶少宽、李丹</p> <p>罗兵咸永道会计师事务所</p> <p>地址：香港中环太子大厦 22 楼</p>
中国内地法律顾问	<p>海问律师事务所</p> <p>地址：北京朝阳区东三环中路 5 号财富金融中心 20 层</p>
中国香港法律顾问	<p>高伟绅律师行</p> <p>地址：香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 27 楼</p>
A 股股份登记处	<p>中国证券登记结算有限责任公司上海分公司</p> <p>地址：上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号</p> <p>中国保险大厦 3 楼</p>
H 股股份登记处	<p>香港中央证券登记有限公司</p> <p>地址：香港湾仔皇后大道东 183 号</p> <p>合和中心 17 楼 1712-1716 号铺</p>

排名和奖项

	英国《银行家》杂志	2018 年中国最佳银行 2018 年全球银行 1000 强第 2 位
	香港《亚洲货币》杂志	2018 年中国最佳银行
	新加坡《亚洲银行家》杂志	2018 年中国最佳大型零售银行奖 2018 年中国全面风险管理成就奖
	美国《环球金融》杂志	全球贸易金融最具创新力银行
	《银行家》杂志	2018 最佳金融创新奖
	《21 世纪经济报道》	2018 年度亚洲卓越风险管理银行
	《金融时报》	2018 年金龙奖— 年度最佳普惠金融服务银行
	新浪财经	最具投资价值银行
	中国银行业协会	2018 年“陀螺”评价体系全国性商业银行综合排名第一

3 董事长报告

各位股东：

春华秋实，岁物丰成。在这生机盎然的季节，我高兴地向广大股东和各界朋友报告建设银行 2018 年度经营业绩：集团资产规模 23.22 万亿元，较上年增长 4.96%；实现净利润 2,556.26 亿元，较上年增长 4.93%；平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别为 1.13% 和 14.04%；不良贷款率 1.46%，保持稳中有降；资本充足率 17.19%，持续领先同业。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 0.306 元（含税），将提交 2018 年度股东大会审议。

2018 年是全面贯彻党的十九大精神的开局之年。我们持续秉持大行使命情怀和责任担当，与时代同进步，与国家共发展，与百业共繁荣，汇聚全员的智慧、释放科技的力量，聚焦服务实体经济，全面实施住房租赁、普惠金融和金融科技“三大战略”，助力供给侧结构性改革，强化风险内控管理，推动全行业务高质量发展，获得良好经济效益和社会效益。

我们纵深推进住房租赁战略，以共享平台铺展新格局。发挥住房金融领域的传统优势，探索住房租赁综合金融解决方案，落实“房子是用来住的，不是用来炒的”要求，搭建最大最阳光住房租赁服务平台，累计上线房源及注册用户数均超千万，“要租房，到建行”的市场品牌逐步深入人心。打造“建融家园”长租社区，探索存房业务新模式。引导社会资金参与住房租赁业务，发布住房租赁价格指数。在促使房地产逐步回归本源居住属性的同时，赢得新的消费金融和新服务业态庞大客群。

我们全面启动普惠金融战略，以科技助力跑出加速度。“小企业，大事业，无止境。”我们融合现代科技，探索出以“批量化获客、精准化画像、自动化审批、智能化风控、综合化服务”为特色的普惠金融新模式，普惠贷款余额及增速领先同业。推广网络供应链等线上融资新模式，以“双大”延伸拓展“双小”，出台 26 项精准措施定向扶持民营经济和小微企业。探索农村金融深化新路径，推出垦区“农户快贷”等助农新模式，依托“善融商务”打造电商扶贫新渠道，推出“民工惠”等专属服务新平台。输出专业技术和标准化工具，帮助金融同业和普惠客户提升经营管理能力，共同繁荣普惠金融市场。

我们着力实施金融科技战略，以智慧聚能激发新动力。启动新一轮金融科技“TOP+”战略，成立建信金融科技公司，整合形成七大核心事业群。运用大数据、区块链、人工智能等为产品创新、客户服务和风险管理赋能，将新一代核心系统延伸覆盖到海外机构和子公司，实现集团信息科技能力整体跃升。构建公有云服务、智慧政务服务等 17 个平台，为客户、同业和政府部门提供定制化技术支持服务。探索市场化的人才培养和激励机制，与专业机构合作建立开放式平台，形成聚合前沿科技、金融场景、创新商业模式的“生态圈”，全方位提升对现代科技的吸收、转化和实践能力。

我们聚焦实体经济重点领域，助力供给侧结构性改革。密切对接国家重大战略项目，主动服务“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带发展、粤港澳大湾区及自贸区建设，投放雄安新区建设项目首笔商业银行贷款。创新推出“善行城建”等金融服务品牌，大力支持智慧城市、生态环保等城市基础设施建设。贴合消费场景拓展“快贷”等便捷易用金融产品，满足居民消费升级需求。主动调整信贷结构，重检信贷政策，加力发展绿色金融。首家设立债转股投资计划，签约及落地规模领先同业。与国家发改委共同发起设立国家级战略性新兴产业发展基金。运用债券、基金、并购、资产证券化、投贷联动等多元化投融资手段，扶持新技术、新组织形式、新产业集群发展壮大。

我们紧抓客户、账户和渠道，厚植稳健发展基础。强化大数据应用和平台化建设，提升渠道运营竞争力和客户体验，智能平台批量获客逐现成效。对公账户总量及增速领跑同业，个人有资产客户增量创历史新高，最大零售信贷银行地位巩固。海外及子公司稳步发展，国际化程度逐步提升，母子公司协同效应显著增强。全行 121 个网点荣获“2018 年银行业文明规范服务千佳单位”。个人网银、个人手机银行、微信银行用户数和用户满意度同业领先。与海尔、全国供销社等联手打造“村口银行”，多方协力推动农村金融基础设施建设。

我们把握风险管理主动权，扎实推进内控合规工作。借助“新一代”系统和大数据，不断深化对新形势下金融风险迁徙演化规律的认知，以全面主动管理的理念搭建现代银行风控体系。建成企业级、数字化的全面风险监控预警平台，成立国内首家风险计量中心，丰富和发展风险管理技术体系和“工具箱”，以现代科技全方位提升风控数字化智能化水平。持续健全合规管理体系，提升海外规范化管理和外汇合规管理能力，合规管理运行机制更加有效，反洗钱管理基础有力夯实。

我们秉持开放共享全新理念，全面承担大行社会责任。建设 1.43 万个“劳动者港湾”向社会开放，为快递小哥、环卫工人、出租车司机等劳动者提供歇歇脚、喝喝水的地方，累计服务约 3,000 万人次，已成为建行标志性公益服务品牌。开放共建建行大学，整合行内碎片化的培训资源，联合境内外知名高校，发起“新金融人才产教融合联盟”，搭建教育培训开放平台。实施“金智慧民”工程，面向社会大众传播现代金融理念。以产教研用相融合的创新实践，探索新时代金融职业教育的善建之道。

我们持续完善公司治理架构，加强公司治理制度建设。严格遵守有关法律法规及上市地交易所上市规则，结合自身公司治理实践，致力于保持高水平的公司治理。全体董事凭借深厚的专业背景、丰富的执业经验和卓越的工作能力，恪尽职守、履职尽责。年内，庞秀生先生、郝爱群女士因年龄原因辞任，钟嘉年先生加入董事会。在此，我谨代表董事会向离任董事对本行做出的贡献深表谢意，对董事会新成员表示热烈欢迎。

展望未来，伴随着互联网、区块链、人工智能、5G 技术等金融领域的运用，我们看到银行向数字化、网络化、智能化转型已是不得不然的选择。我们已经先行一步，当务之急要继续培育形成数据的整理能力、数据的洞察能力、社会资源的金融化整合能力和社会问题的金融化解决能力，全力开启“第二发展曲线”，创新未来动力引擎，着力 B 端赋能，营造共生共荣生态，做企业全生命周期伙伴；强化 C 端突围，根植普罗大众，做百姓身边有温度的银行；推进 G 端连接，助力社会治理，成为国家信赖的金融重器。

大道至简，实干为要。2019 年是新中国成立 70 周年，是决胜全面建成小康社会关键之年。国内外经济形势纷繁复杂，机遇与挑战并存。建设银行人将继续坚定信心、砥砺前行，以“服务大众安居乐业，建设现代美好生活”为奋斗目标，用我们的耐心和坚忍不拔，用金融这把“最温柔的手术刀”纾解经济社会“痛点”，进一步增强服务国家建设能力、防范金融风险能力、参与国际竞争能力，为股东创造更大价值和回报，为社会承担更多责任和担当，为新时代经济社会发展贡献力量。

田国立

董事长

2019 年 3 月

4 行长报告

各位股东：

岁月不居，时节如流。2018年，面对错综复杂的经营环境，本集团秉持稳健经营和创新理念，聚焦服务实体经济，推出一系列厚植发展基础、培育新兴优势的战略举措，以深化经营管理改革和现代科技赋能进一步激发内生活力，以全面主动管理有效经营和化解风险，取得了喜人业绩。

坚持稳健均衡发展，经营业绩迈上新台阶

资产负债稳健协调增长。2018年末，本集团资产总额23.22万亿元，增幅4.96%；其中贷款总额13.78万亿元，增幅6.82%。负债总额21.23万亿元，增幅4.44%；其中存款17.11万亿元，增幅4.55%。盈利能力持续增强。实现净利润2,556.26亿元，较上年增长4.93%，同比提升0.1个百分点。利息净收入增长7.48%，净利息收益率同比提升10个基点；手续费及佣金净收入增长4.45%。核心指标均衡向好。平均资产回报率1.13%，加权平均净资产收益率14.04%，资本充足率17.19%，继续保持同业领先水平。

本集团同时获得英国《银行家》、香港《亚洲货币》杂志“2018年中国最佳银行”称号，并在中国银行业协会2018年“陀螺”评价中排名全国性商业银行第一。

金融科技赋能跨界发展，用“建行方案”精准服务实体经济

金融科技有效支持了平台展业和数字化运营。应用新理念新技术推动金融生态培育，由拓商户升级为平台展业。构建住房租赁生态圈，打造全国最大的阳光租赁服务平台，与全国326个地级及以上行政区域签订了平台合作协议。构建“惠懂你”一站式服务平台，使普惠金融服务触手可及，发挥大行引领作用。普惠金融贷款余额6,310.17亿元，较上年增加2,125.15亿元，增幅50.78%，余额和新增均居行业首位。创新“小微快贷”系列产品和平台化经营模式，累计投放贷款超过7,100亿元，惠及小微企业55万户。推广“裕农通”乡村普惠服务平台，全国覆盖超过25%行政村。运用现代金融科技，打造公有云、开放银行、区块链等技术应用平台，加快建设和推广住房租赁、党群、宗教、教育、智慧社区、安心养老等综合服务平台，向同业输出金融科技能力。

坚持把服务实体经济摆在经营工作的首位。支持国家战略和重大项目建设，基础设施领域贷款余额3.46万亿元，保持同业领先优势。通过债券、表外理财和子公司等渠道满足客户多元化融资需求，综合投融资规模4.7万亿元。助力经济新旧动能转换，战略新兴产业贷款余额近4,000亿元，产能过剩行业信贷余额持续下降；践行生态文明建设和环境保护战略，绿色信贷余额1.04万亿元，成功发行首笔绿色和可持续发展债券。稳步推进市场化法治化债转股，累计签约金额7,233亿元，落地金额1,534亿元，保持市场先发优势。适应居民消费升级趋势，丰富多层次消费信贷产品供给。

以数字化平台拓展新零售，个人银行业务价值贡献提升

聚焦价值创造打造卓越客户关系。发挥集团优势，推行个人客户星级服务和个人客户综合服务方案。运用人工智能、大数据，推进个人客户“千人千面”式精准营销和定制化服务。以开放共享和用户思维为导向，推进民生服务、商户消费等场景平台化整合，信用卡消费交易额2.99万亿元，客户总量、贷款余额和资产质量等核心指标保持同业领先。拓展移动支付和场景布局，打造“龙支付”企业级数字支付品牌。围绕客户资金流和资产配置，完善“龙财富”个人财富管理平台。依托营业网点提供“有温度”的银行服务，打造开放式智能银行。加快推进门店数字化，集成现代科技打造数字化智慧银行网点和数字化展厅，

运行智慧柜员机 49,687 台，为客户提供线上线下一体化智能服务。着力提升数字化零售风险管控能力，增强反欺诈能力，保护消费者权益。2018 年末，本行境内个人贷款余额 5.84 万亿元，增幅 12.44%，最大零售信贷银行地位更加巩固，个人住房贷款余额居同业首位。个人银行业务实现利润总额 1,397.34 亿元。

坚持融资与融智相结合，培育交易性业务新优势

提升交易性业务竞争力。大力拓展结算账户，推进现金管理产品“智能化、移动化、平台化、国际化”创新。新型结算产品实现收入 49.8 亿元，增幅 23.6%。增强投行业务交易撮合能力、服务集成能力、资金组织能力和全面金融解决方案设计能力，非金融债券承销收入、发行规模和期数连续 8 年市场领先。新型财务顾问业务收入逆势增长 10.41%，其中并购财务顾问收入翻番。稳步推进资产证券化业务，发行 6 期对公信贷资产支持证券、22 单个人住房抵押贷款资产支持证券和 6 单不良资产支持证券。增强金融市场业务交易能力和做市报价能力，债券投资组合收益率同业领先。创新托管产品，优化运营模式，托管规模达到 12.22 万亿元。推进区块链贸易金融平台建设，实现在福费廷、国际保理、国内信用证等领域落地应用，累计交易金额超过 2,000 亿元。

致力精细化管理和改革创新，筑牢可持续发展基础

持续推进精细化管理。以“运营智能化、管理智能化”为目标，逐步建立开放共享、高效协同的集团智能运营体系。完善云生产平台管理机制，延展平台功能，拓宽行业应用，实现运营需求和资源智能精准匹配。部署贯穿客服业务全流程的智能客服机器人，实现电话、网络、移动在线等多渠道创新协同，企业级远程金融服务平台“云客服”建设引领同业。加强顶层设计，出台《精细化管理推进方案（2018-2020 年）》并付诸实施，从扁平化管理、资源配置、风险合规、协同机制、系统运营、员工积极性调动等六个方面着力，培育精细化管理文化。

深化经营管理改革激发新活力。本行率先获准设立理财子公司；成立首家银行系住房服务公司——建信住房服务有限责任公司，助力住房租赁市场建设；与国家发改委共同发起战略性新兴产业发展基金，支持战略新兴产业发展；成立上海大数据智慧中心和风险计量中心，提升精益生产和精准控险能力。

注重风险规律性把握，完善全面主动管理体系

在市场变化中保持风险判断的独立性，以及风险偏好与经营目标一致性。以风险导向推进信贷行业和客户结构调整，增进风险措施的针对性和敏感性。应用大数据提升综合授信的质量，严把风险准入关。借助金融科技完善集团统一信用风险监控体系，提升信贷管理智能化、精细化水平。加强预期风险管理，建立企业级预警平台。推进贷后管理专业化和押品管理集约化，拓展市场化处置风险渠道。2018 年末，本集团不良贷款余额 2,008.81 亿元；不良贷款率 1.46%，较上年下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率 208.37%，较上年提升 37.29 个百分点。

加强市场风险防范和直营业务管理，稳妥应对汇市、债市、股市的波动，规避风险交叉传染。坚持稳健审慎流动性风险管理原则，前瞻性预判内外部资金形势和资金形态变化，在确保支付结算安全的同时发挥了大行市场稳定器作用。强化违规损失统计和岗位管理，推动专业技术工具应用，提升操作风险管理效能。持续完善声誉风险管理体系和机制。着力强化合规管理的主体责任和岗位责任。严格落实反洗钱、反恐怖融资、反逃税等相关监管要求，建立立体式管理机制。审计作用和能力持续增强，形成强有力的第三道防线。

展望

2019年注定是充满新机遇新变化的一年。我们将在坚持稳健经营基础上厚积薄发，以金融科技驱动创新发展，培育新动能和新增长极，不断巩固和发展核心领域竞争优势，努力在新一轮金融改革开放中走在前列。

善建致远，感恩同行。在此我谨代表管理层，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卓越的工作！

王祖继

副董事长、执行董事及行长

2019年3月

5 经营情况讨论与分析

5.1 财务回顾

2018年，全球经济总体延续增长态势，但增长势头有所放缓，经济增长同步性总体下降。美国经济增长较为强劲，但出现放缓迹象；欧元区经济增长势头持续放缓；日本经济波动性增大；英国经济持续低速增长，仍面临脱欧带来的不确定性。新兴经济体表现继续分化。受全球贸易摩擦及金融环境变化影响，金融市场波动有所加大，经济下行风险有所增加。

2018年，中国经济运行总体平稳，经济结构继续优化。服务业保持平稳较快增长，消费对经济增长的贡献上升，进出口均保持较快增长，价格水平保持稳定。全年国内生产总值90.03万亿元，较上年增长6.6%；进出口总额较上年增长9.7%；居民消费价格指数较上年上涨2.1%，工业生产者出厂价格指数上涨3.5%。

中国货币市场、债券市场整体运行平稳，股市波动相对较大。货币市场利率下行，交易量较快增长；债券发行利率回落，发行规模较上年增加；股票市场指数下跌，成交量和筹资额同比减少；保险业资产增速有所放缓。

2018年，银保监会强监管系列举措持续发力，整治市场乱象和互联网金融风险，规范金融市场秩序；《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》及配套细则落地，商业银行加快理财子公司布局，资管行业新格局开始形成；银行资本工具创新政策陆续出台，多元化的资本补充渠道助力银行业稳健运行。中国银行业规模持续增长，信贷质量基本稳定，市场流动性总体平稳，风险抵御能力不断增强。

本集团坚持稳健经营创新发展，经营业绩稳步提升。资产负债均衡增长，资本实现内生增长，资产质量稳固向好，盈利能力继续增强。

5.1.1 利润表分析

2018年，本集团盈利平稳增长，实现利润总额3,081.60亿元，较上年增长2.79%；净利润2,556.26亿元，较上年增长4.93%。主要影响因素如下：（1）受益于生息资产规模适度增长、央行降准、资产收益提升及结构优化等因素，利息净收入较上年增加338.22亿元，增幅7.48%；（2）克服市场环境及监管政策等因素的影响，信用卡、网络金融等业务手续费收入增速较快，手续费及佣金净收入较上年增加52.37亿元，增幅4.45%；（3）持续加强成本管理，优化费用支出结构，业务及管理费较上年增长5.08%，与效益增长保持匹配；成本收入比26.42%，较上年同期下降0.53个百分点，继续保持良好水平。本集团基于审慎原则，足额计提贷款和垫款损失准备，资产减值支出1,509.88亿元，较上年增长18.55%。

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)	2018 年	2017 年	变动(%)
利息净收入	486,278	452,456	7.48
非利息收入	172,613	169,203	2.02
其中: 手续费及佣金净收入	123,035	117,798	4.45
营业收入	658,891	621,659	5.99
税金及附加	(6,132)	(5,767)	6.33
业务及管理费	(167,208)	(159,118)	5.08
信用减值损失	(151,109)	不适用	不适用
其他资产减值损失	121	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	(127,362)	不适用
其他业务成本	(26,049)	(31,226)	(16.58)
营业利润	308,514	298,186	3.46
营业外收支净额	(354)	1,601	(122.11)
利润总额	308,160	299,787	2.79
所得税费用	(52,534)	(56,172)	(6.48)
净利润	255,626	243,615	4.93

利息净收入

2018 年, 本集团实现利息净收入 4,862.78 亿元, 较上年增加 338.22 亿元, 增幅为 7.48%; 在营业收入中占比为 73.80%。

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)	2018年			2017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						
发放贷款和垫款总额	13,071,979	566,942	4.34	12,332,949	515,427	4.18
金融投资	4,595,289	172,147	3.75	4,567,181	170,713	3.74
存放中央银行款项	2,543,067	38,892	1.53	2,847,380	43,027	1.51
存放同业款项及拆出资金	717,699	23,996	3.34	578,376	15,279	2.64
买入返售金融资产	316,993	9,049	2.85	191,028	5,708	2.99
总生息资产	21,245,027	811,026	3.82	20,516,914	750,154	3.66
总减值准备	(384,314)			(304,369)		
非生息资产	2,037,521			1,895,179		
资产总额	22,898,234	811,026		22,107,724	750,154	
负债						
吸收存款	16,711,441	232,877	1.39	16,037,819	213,313	1.33
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,840,607	50,125	2.72	1,875,668	46,621	2.49
已发行债务证券	682,886	24,735	3.62	539,251	19,887	3.69
向中央银行借款	488,340	15,671	3.21	484,099	14,486	2.99
卖出回购金融资产款	46,654	1,340	2.87	101,842	3,391	3.33
总计息负债	19,769,928	324,748	1.64	19,038,679	297,698	1.56
非计息负债	1,293,641			1,383,210		
负债总额	21,063,569	324,748		20,421,889	297,698	
利息净收入		486,278			452,456	
净利差			2.18			2.10
净利息收益率			2.31			2.21

2018年,受央行定向降准影响,通过优化资产负债结构、加强资产负债定价管理和加大存款推动力度等措施,本集团生息资产收益率上升幅度高于付息负债付息率上升幅度,净利差为2.18%,同比上升8个基点;净利息收益率为2.31%,同比上升10个基点。

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

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
发放贷款和垫款总额	31,435	20,080	51,515
金融投资	1,000	434	1,434
存放中央银行款项	(4,693)	558	(4,135)
存放同业款项及拆出资金	4,150	4,567	8,717
买入返售金融资产	3,619	(278)	3,341
利息收入变化	35,511	25,361	60,872
负债			
吸收存款	9,433	10,131	19,564
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(862)	4,366	3,504
卖出回购金融资产款	(1,634)	(417)	(2,051)
已发行债务证券	5,230	(382)	4,848
向中央银行借款	126	1,059	1,185
利息支出变化	12,293	14,757	27,050
利息净收入变化	23,218	10,604	33,822

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 338.22 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 232.18 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加 106.04 亿元。

利息收入

2018 年，本集团实现利息收入 8,110.26 亿元，较上年增加 608.72 亿元，增幅为 8.11%。其中，发放贷款和垫款利息收入、金融投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入占比分别为 69.90%、21.23%、4.80% 和 2.96%。

发放贷款和垫款利息收入

下表列出本集团发放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)	2018年			2017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	6,559,434	284,346	4.33	6,291,705	267,676	4.25
短期贷款	2,165,102	92,314	4.26	2,314,327	95,743	4.14
中长期贷款	4,394,332	192,032	4.37	3,977,378	171,933	4.32
个人贷款和垫款	5,167,810	236,588	4.58	4,537,703	202,473	4.46
短期贷款	472,760	22,724	4.81	378,095	16,927	4.48
中长期贷款	4,695,050	213,864	4.56	4,159,608	185,546	4.46
票据贴现	137,720	4,972	3.61	214,118	6,894	3.22
海外及子公司	1,207,015	41,036	3.40	1,289,423	38,384	2.98
发放贷款和垫款总额	13,071,979	566,942	4.34	12,332,949	515,427	4.18

发放贷款和垫款利息收入 5,669.42 亿元，较上年增加 515.15 亿元，增幅 9.99%，主要是公司类贷款和垫款以及个人贷款和垫款的平均余额和收益率均有所提升，带动发放贷款和垫款利息收入实现增长。

金融投资利息收入

金融投资利息收入 1,721.47 亿元，较上年增加 14.34 亿元，主要由于金融投资平均余额较上年增长 0.62%，平均收益率亦较上年上升 1 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 388.92 亿元，较上年减少 41.35 亿元，降幅 9.61%，主要是由于存款准备金率下降，存放中央银行款项平均余额较上年下降 10.69%。

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 239.96 亿元，较上年增加 87.17 亿元，增幅 57.05%，主要是存放同业款项及拆出资金平均余额较上年增长 24.09%，平均收益率亦较上年上升 70 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 90.49 亿元，较上年增加 33.41 亿元，增幅 58.53%，主要是买入返售金融资产平均余额较上年增长 65.94%，抵销了平均收益率下降带来的影响。

利息支出

2018 年，本集团利息支出 3,247.48 亿元，较上年增加 270.50 亿元，增幅 9.09%。利息支出中，吸收存款利息支出占 71.71%，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出占 15.44%，已发行债务证券利息支出占 7.62%。

吸收存款利息支出

下表列出本集团吸收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)	2018年			2017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	8,728,970	111,300	1.28	8,430,224	104,137	1.24
活期存款	5,673,929	39,921	0.70	5,406,626	35,532	0.66
定期存款	3,055,041	71,379	2.34	3,023,598	68,605	2.27
个人存款	7,459,776	111,147	1.49	7,078,489	100,088	1.41
活期存款	3,164,811	9,612	0.30	3,063,410	9,298	0.30
定期存款	4,294,965	101,535	2.36	4,015,079	90,790	2.26
海外及子公司	522,695	10,430	2.00	529,106	9,088	1.72
吸收存款总额	16,711,441	232,877	1.39	16,037,819	213,313	1.33

吸收存款利息支出 2,328.77 亿元，较上年增加 195.64 亿元，增幅 9.17%，主要是吸收存款平均余额较上年增长 4.20%，平均成本率亦较上年上升 6 个基点。

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 501.25 亿元，较上年上升 35.04 亿元，增幅 7.52%，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 23 个基点，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 247.35 亿元，较上年上升 48.48 亿元，增幅 24.38%，主要是合格二级资本债券、存款证等已发行债务证券平均余额较上年上升 26.64%，抵销了平均成本率下降带来的影响。

向中央银行借款利息支出

向中央银行借款利息支出 156.71 亿元，较上年上升 11.85 亿元，增幅 8.18%，主要是平均成本率较上年上升 22 个基点。

卖出回购金融资产款利息支出

卖出回购金融资产款利息支出 13.40 亿元，较上年下降 20.51 亿元，降幅 60.48%，主要是卖出回购金融资产款平均余额较上年下降 54.19%，平均成本率亦较上年下降 46 个基点。

非利息收入

下表列出所示期间本集团非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年	2017年	变动(%)
手续费及佣金收入	138,017	131,322	5.10
手续费及佣金支出	(14,982)	(13,524)	10.78
手续费及佣金净收入	123,035	117,798	4.45
其他非利息收入	49,578	51,405	(3.55)
非利息收入总额	172,613	169,203	2.02

2018年, 本集团非利息收入1,726.13亿元, 较上年增加34.10亿元, 增幅为2.02%。非利息收入在营业收入中的占比为26.20%。

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)	2018年	2017年	变动(%)
手续费及佣金收入	138,017	131,322	5.10
银行卡手续费	46,192	42,242	9.35
电子银行业务收入	18,585	9,341	98.96
代理业务手续费	16,044	16,256	(1.30)
托管及其他受托业务佣金	12,748	11,857	7.51
结算与清算手续费	12,101	13,211	(8.40)
理财产品业务收入	11,113	20,040	(44.55)
顾问和咨询费	10,441	9,906	5.40
担保手续费	3,414	3,330	2.52
信用承诺手续费	1,573	1,525	3.15
其他	5,806	3,614	60.65
手续费及佣金支出	(14,982)	(13,524)	10.78
手续费及佣金净收入	123,035	117,798	4.45

2018年, 本集团加大市场创新和服务优化力度, 加强客户拓展营销, 手续费及佣金净收入1,230.35亿元, 较上年提升4.45%。手续费及佣金净收入对营业收入比率为18.67%。

银行卡手续费收入461.92亿元, 增幅9.35%, 主要是信用卡发卡量、分期业务和消费交易额保持较快增长, 相关手续费收入突破350亿元, 增长超过15%。

电子银行业务收入 185.85 亿元，大幅增长 98.96%，主要是本集团从服务客户全方位金融需求出发，加大网络金融的服务和应用推广力度，手机银行、网上银行用户数量持续增长，移动金融交易量快速提升。

代理业务手续费收入 160.44 亿元，降幅 1.30%，主要是代理保险收入较上年有所下降。

托管及其他受托业务佣金收入 127.48 亿元，增幅 7.51%，主要是对基金、保险等资产托管规模持续提升，托管收入稳健增长；银团贷款牵头筹组及分销能力不断增强，银团贷款收入实现较快增长。

结算与清算手续费收入 121.01 亿元，降幅 8.40%，主要是受基础结算价格减免优惠、贸易融资规模下降等因素影响，单位人民币结算和国际结算收入下降。

理财产品业务收入 111.13 亿元，较上年下降 44.55%，主要是受到资管新规实施和理财产品市场发行成本上升等因素影响。

顾问和咨询费收入 104.41 亿元，增幅 5.40%，主要是加大投资顾问领域的系统开发运用，提升投资研究能力，业务实现良好发展。

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)	2018 年	2017 年	变动(%)
保险业务收入	21,495	26,349	(18.42)
投资收益	14,586	6,411	127.52
汇兑收益	6,153	14,455	(57.43)
公允价值变动收益/(损失)	144	(32)	(550.00)
其他	7,200	4,222	70.54
其他非利息收入总额	49,578	51,405	(3.55)

其他非利息收入 495.78 亿元，较上年减少 18.27 亿元，降幅 3.55%。其中，保险业务收入 214.95 亿元，较上年减少 48.54 亿元；投资收益 145.86 亿元，较上年增加 81.75 亿元，主要是根据财政部《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》应用指南，将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的利息收入，重分类至投资收益项目中；汇兑损益 61.53 亿元，较上年减少 83.02 亿元，主要是由于上年外汇业务量增长、外汇衍生交易估值增加导致基数较高。

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)	2018年	2017年
员工成本	102,057	96,274
物业及设备支出	32,390	30,485
其他	32,761	32,359
业务及管理费总额	167,208	159,118
成本收入比(%)	26.42	26.95

2018年, 本集团持续加强成本管理, 优化费用支出结构, 成本收入比 26.42%, 较上年下降 0.53 个百分点。业务及管理费 1,672.08 亿元, 较上年增加 80.90 亿元, 增幅 5.08%。其中, 员工成本 1,020.57 亿元, 较上年增加 57.83 亿元, 增幅 6.01%; 物业及设备支出 323.90 亿元, 较上年增加 19.05 亿元, 增幅 6.25%。

减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失构成情况。

(人民币百万元)	2018年	2017年
发放贷款和垫款	143,045	123,389
以摊余成本计量的金融投资	1,072	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	16	不适用
可供出售债券	不适用	457
持有至到期投资	不适用	413
应收款项类投资	不适用	796
其他	6,855	2,307
减值损失总额	150,988	127,362

2018年, 本集团减值损失 1,509.88 亿元, 较上年增加 236.26 亿元, 增幅 18.55%。主要是发放贷款和垫款减值损失较上年增加 196.56 亿元; 受表外业务信用减值损失增加影响, 其他减值损失较上年增加 45.48 亿元。

所得税费用

2018年, 所得税费用 525.34 亿元, 较上年减少 36.38 亿元。所得税实际税率为 17.05%, 低于 25% 的法定税率, 主要是由于持有的中国国债及地方政府债券利息收入按税法规定为免税收益。

5.1.2 资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款¹	13,365,430	57.55	12,574,473	56.84	11,488,355	54.80
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	13,405,030	57.72	12,903,441	58.33	11,757,032	56.08
贷款损失准备	(417,623)	(1.80)	(328,968)	(1.49)	(268,677)	(1.28)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	308,368	1.33	不适用	不适用	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款账面价值	32,857	0.14	不适用	不适用	不适用	不适用
应计利息	36,798	0.16	不适用	不适用	不适用	不适用
金融投资¹	5,714,909	24.61	5,181,648	23.42	5,068,584	24.18
以摊余成本计量的金融资产	3,272,514	14.09	不适用	不适用	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,711,178	7.37	不适用	不适用	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	731,217	3.15	578,436	2.61	488,370	2.33
持有至到期投资	不适用	不适用	2,586,722	11.69	2,438,417	11.63
可供出售金融资产	不适用	不适用	1,550,680	7.01	1,633,834	7.80
应收款项类投资	不适用	不适用	465,810	2.11	507,963	2.42
现金及存放中央银行款项	2,632,863	11.34	2,988,256	13.51	2,849,261	13.59
存放同业款项及拆出资金	836,676	3.60	500,238	2.26	755,288	3.60
买入返售金融资产	201,845	0.87	208,360	0.94	103,174	0.49
应收利息	不适用	不适用	116,993	0.53	101,645	0.49
其他²	470,970	2.03	554,415	2.50	597,398	2.85
资产总额	23,222,693	100.00	22,124,383	100.00	20,963,705	100.00

1. 按照新金融工具准则，根据商业模式和合同现金流特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入当期损益、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益三类。详情请参见财务报表附注“重要会计政策和会计估计—金融工具”。

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

3. 根据新金融工具准则的过渡要求，本集团选择不对比较期间信息进行重述，如 2018 年 1 月 1 日的账面价值与 2017 年 12 月 31 日账面价值存在差异，均为新金融工具准则实施的影响。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团资产总额 23.22 万亿元，较上年增加 10,983.10 亿元，增幅为 4.96%。其中，为支持实体经济发展，发放贷款和垫款较上年增加 7,909.57 亿元，增幅为 6.29%，考虑期初按新金融工具准则调整及加入应计利息因素，实际增加 7,691.10 亿元，增幅为 6.12%；金融投资较上年增加 5,332.61 亿元，增幅为 10.29%，主要是增持了中国政府债券，考虑期初按新金融工具准则调整及加入应计利息因素，实际增加 4,476.90 亿元，增幅为 8.62%。受央行降准影响，现金及存放中央银行款项较上年减少 3,553.93 亿元，降幅 11.89%。有计划地在期末增加流动性组合，存放同业款项及拆出资金较上年增加 3,364.38 亿元，增幅 67.26%。相应地，在资产总额中，发放贷款和垫款净额占比上升 0.71 个百分点，为 57.55%；金融投资占比上升 1.19 个百分点，为 24.61%；现金及存放中央银行款项占比下降 2.17 个百分点，为 11.34%；存放同业款项及拆出资金占比上升 1.34 个百分点，为 3.60%。

发放贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团发放贷款和垫款总额及构成情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款和垫款	6,497,678	47.14	6,443,524	49.94	5,864,895	49.89
短期贷款	2,000,945	14.52	2,050,273	15.89	1,786,442	15.20
中长期贷款	4,496,733	32.62	4,393,251	34.05	4,078,453	34.69
个人贷款和垫款	5,839,803	42.37	5,193,853	40.25	4,338,349	36.90
个人住房贷款	4,753,595	34.49	4,213,067	32.65	3,585,647	30.50
信用卡贷款	651,389	4.73	563,613	4.37	442,001	3.76
个人消费贷款	210,125	1.52	192,652	1.49	75,039	0.64
个人助业贷款	37,287	0.27	36,376	0.28	46,395	0.39
其他贷款 ¹	187,407	1.36	188,145	1.46	189,267	1.61
票据贴现	308,368	2.24	122,495	0.95	495,140	4.21
海外和子公司	1,100,406	7.98	1,143,569	8.86	1,058,648	9.00
应计利息	36,798	0.27	不适用	不适用	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	13,783,053	100.00	12,903,441	100.00	11,757,032	100.00

1. 包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款、个人助学贷款等。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款总额 137,830.53 亿元，较上年增加 8,796.12 亿元，增幅为 6.82%，主要是本行境内贷款增长推动。

公司类贷款和垫款 64,976.78 亿元，较上年增加 541.54 亿元，增幅为 0.84%，主要投向基础设施行业等领域。其中，短期贷款减少 493.28 亿元；中长期贷款增加 1,034.82 亿元。

个人贷款和垫款 58,398.03 亿元，较上年增加 6,459.50 亿元，增幅 12.44%。其中，个人住房贷款 47,535.95 亿元，较上年增加 5,405.28 亿元，增幅 12.83%；信用卡贷款 6,513.89

亿元，较上年增加 877.76 亿元，增幅 15.57%；个人消费贷款 2,101.25 亿元，较上年增加 174.73 亿元，增幅 9.07%，主要是“快贷”个人自助贷款增加。

票据贴现 3,083.68 亿元，较上年增加 1,858.73 亿元，增幅 151.74%，主要是为满足企业短期资金需求。

海外和子公司贷款和垫款 11,004.06 亿元，较上年减少 431.63 亿元，降幅 3.77%。

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	4,301,972	31.21	3,885,329	30.11
保证贷款	2,024,072	14.69	2,123,492	16.46
抵押贷款	6,218,435	45.12	5,539,863	42.93
质押贷款	1,201,776	8.72	1,354,757	10.50
应计利息	36,798	0.26	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	13,783,053	100.00	12,903,441	100.00

发放贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	149,249	65,887	128,666	343,802
转移:				
转移至阶段一	3,153	(2,578)	(575)	-
转移至阶段二	(4,241)	5,041	(800)	-
转移至阶段三	(1,476)	(16,077)	17,553	-
新增源生或购入的金融资产	88,574	-	-	88,574
本年转出/归还	(60,428)	(9,578)	(40,718)	(110,724)
重新计量	8,784	50,929	73,514	133,227
本年核销	-	-	(43,879)	(43,879)
收回以前年度核销	-	-	6,623	6,623
2018 年 12 月 31 日	183,615	93,624	140,384	417,623

本集团根据新金融工具准则要求，结合信贷资产质量的变化计提损失准备。于 2018 年 12 月 31 日，以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备为 4,176.23 亿元。此外，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现损失准备为 9.46 亿元。

贷款损失准备详情请参见财务报表附注“发放贷款和垫款—贷款损失准备变动情况”。

金融投资

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的金融投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	5,260,061	92.04	4,714,014	90.97
权益工具和基金	104,270	1.82	113,244	2.19
其他债务工具	350,578	6.14	354,390	6.84
金融投资总额	5,714,909	100.00	5,181,648	100.00

2018年,本集团按照年初既定的投资策略和风险政策稳步开展业务,积极应对境内外市场变动,不断优化产品结构,提升整体投资收益。于2018年12月31日,金融投资总额57,149.09亿元,较上年增加5,332.61亿元,增幅10.29%。其中,债券投资较上年增加5,460.47亿元,增幅11.58%,在金融投资总额中的占比为92.04%,较上年上升1.07个百分点;权益工具和基金较上年减少89.74亿元,占比为1.82%,较上年下降0.37个百分点;本行发行表内保本理财产品投资的存放同业款项、债券及信贷类资产等其他债务工具较上年减少38.12亿元,占比下降至6.14%。

债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	5,008,914	95.22	4,474,161	94.91
美元	147,218	2.80	142,899	3.03
港币	53,664	1.02	43,256	0.92
其他外币	50,265	0.96	53,698	1.14
债券投资总额	5,260,061	100.00	4,714,014	100.00

于2018年12月31日,人民币债券投资总额50,089.14亿元,较上年增加5,347.53亿元,增幅为11.95%。外币债券投资总额达2,511.47亿元,较上年增加112.94亿元,增幅为4.71%。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府	3,753,874	71.36	3,254,126	69.03
中央银行	38,852	0.74	37,712	0.80
政策性银行	791,660	15.05	814,909	17.29
银行及非银行金融机构	227,713	4.33	170,730	3.62
其他	447,962	8.52	436,537	9.26
债券投资总额	5,260,061	100.00	4,714,014	100.00

金融债

于 2018 年 12 月 31 日，本集团持有金融债券 10,193.73 亿元，包括政策性银行债券 7,916.60 亿元，银行及非银行金融机构债券 2,277.13 亿元，分别占 77.66% 和 22.34%。本集团按照谨慎合理原则，根据新金融工具准则，对信用风险无显著增加的以摊余成本计量的金融债券计提了减值准备。

下表列出报告期末本集团持有的面值最大的十只金融债券情况。

(人民币百万元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	减值准备
2014 年政策性银行金融债券	14,320	5.44	2019-04-08	2
2014 年政策性银行金融债券	11,560	5.79	2021-01-14	1
2014 年政策性银行金融债券	11,540	5.67	2024-04-08	1
2014 年政策性银行金融债券	10,630	5.61	2021-04-08	1
2010 年政策性银行金融债券	10,000	4.21	2021-01-13	1
2018 年政策性银行金融债券	9,940	4.04	2028-07-06	1
2018 年政策性银行金融债券	9,200	3.76	2023-08-14	1
2010 年政策性银行金融债券	8,280	一年定存利率+0.59%	2020-02-25	1
2018 年商业银行金融债券	8,000	4.86	2028-09-05	-
2013 年政策性银行金融债券	7,600	4.43	2023-01-10	1

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

根据财政部发布的《2018 年度金融企业财务报表格式》规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应的金融工具账面余额中，并反映在相关主表项目中，不再单独列示“应收利息”项目。

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所有权或由借款人自愿交付所有权，作为对贷款和垫款及应收利息损失的补偿。于 2018 年 12 月 31 日，本集团的抵债资产为 31.10 亿元，抵债资产减值准备余额为 11.65 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)	2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	17,108,678	80.58	16,363,754	80.50	15,402,915	79.50
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,847,697	8.70	1,720,634	8.46	1,935,541	9.99
已发行债务证券	775,785	3.66	596,526	2.93	451,554	2.33
向中央银行借款	554,392	2.61	547,287	2.69	439,339	2.27
卖出回购金融资产款	30,765	0.15	74,279	0.37	190,580	0.98
其他 ¹	913,782	4.30	1,026,076	5.05	954,122	4.93
负债总额	21,231,099	100.00	20,328,556	100.00	19,374,051	100.00

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

于2018年12月31日,本集团负债总额21.23万亿元,较上年增加9,025.43亿元,增幅4.44%。其中,吸收存款余额17.11万亿元,较上年增加7,449.24亿元,增幅4.55%,考虑加入应计利息因素,实际增加5,676.75亿元,增幅为3.47%;同业及其他金融机构存放款项和拆入资金18,476.97亿元,较上年增加1,270.63亿元,增幅7.38%;已发行债务证券7,757.85亿元,较上年增加1,792.59亿元,增幅30.05%,主要是发行了两期境内二级资本债券共计830亿元;向中央银行借款余额5,543.92亿元,增幅1.30%。相应地,在负债总额中,吸收存款占比为80.58%,较上年上升0.08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8.70%,较上年上升0.24个百分点;已发行债务证券占比为3.66%,较上年上升0.73个百分点;向中央银行借款占比为2.61%,较上年下降0.08个百分点。

吸收存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的吸收存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	8,667,322	50.66	8,700,872	53.17	8,008,460	51.99
活期存款	5,854,542	34.22	5,723,939	34.98	5,145,626	33.41
定期存款	2,812,780	16.44	2,976,933	18.19	2,862,834	18.58
个人存款	7,771,165	45.42	7,105,813	43.43	6,927,182	44.98
活期存款	3,271,246	19.12	3,169,395	19.37	2,986,109	19.39
定期存款	4,499,919	26.30	3,936,418	24.06	3,941,073	25.59
海外和子公司	492,942	2.88	557,069	3.40	467,273	3.03
应计利息	177,249	1.04	不适用	不适用	不适用	不适用
吸收存款总额	17,108,678	100.00	16,363,754	100.00	15,402,915	100.00

于 2018 年 12 月 31 日，本行境内公司存款 86,673.22 亿元，较上年下降 0.39%，主要是受第三方支付备付金存款集中交存央行影响，公司定期存款有所下降；本行境内个人存款 77,711.65 亿元，较上年增加 6,653.52 亿元，增幅 9.36%，在境内客户存款中的占比上升 2.32 个百分点至 47.27%；海外和子公司存款 4,929.42 亿元，较上年减少 641.27 亿元，在吸收存款总额中的占比为 2.88%。境内活期存款 91,257.88 亿元，较上年增加 2,324.54 亿元，增幅 2.61%，在境内客户存款中的占比为 55.51%；定期存款 73,126.99 亿元，较上年增加 3,993.48 亿元，增幅 5.78%，在境内客户存款中的占比较上年提高 0.75 个百分点至 44.49%。

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。详情请参见财务报表附注“已发行债务证券”。

股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
股本	250,011	250,011
其他权益工具—优先股	79,636	79,636
资本公积	134,537	134,537
其他综合收益	18,451	(29,638)
盈余公积	223,231	198,613
一般风险准备	279,725	259,680
未分配利润	990,872	886,921
归属于本行股东权益	1,976,463	1,779,760
少数股东权益	15,131	16,067
股东权益总额	1,991,594	1,795,827

于 2018 年 12 月 31 日，本集团股东权益 19,915.94 亿元，较上年增加 1,957.67 亿元，增幅 10.90%，主要是由于未分配利润增加 1,039.51 亿元，考虑期初按新金融工具准则调整因素，实际增加 2,152.18 亿元，增幅为 12.12%。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上升 0.46 个百分点，达到 8.58%。

资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具主要包括利率合约、汇率合约、贵金属合约等。衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本报告财务报表附注“衍生金融工具及套期会计”。承诺及或有负债主要是信贷承诺、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。信贷承诺是其中最重要的组成部分，包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及开出信用证等。于 2018 年 12 月 31 日，信贷承诺余额 28,487.24 亿元，较

上年减少 1,804.48 亿元，降幅 5.96%。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 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 6,158.31 亿元，较上年增加 5,367.41 亿元。主要是发放贷款和垫款净增加额较上年下降；由于受降准影响，存放中央银行和同业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 3,697.79 亿元，较上年增加 2,723.23 亿元。主要是由于投资收回的现金减少，投资活动现金流入下降较多。

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 289.21 亿元，较上年增加 201.29 亿元，主要是发行债券收到的现金增加。

5.1.4 重要会计估计、判断及会计政策变更

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。受估计及判断影响的主要领域包括：金融资产的分类、预期信用损失的计量、金融工具的公允价值、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，请参见财务报表附注“重要会计政策和会计估计”。

由于本行已转让所持 27 家村镇银行全部股份，2018 年度财务报表合并范围不再包括村镇银行。

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

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

5.1.5 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2018 年 12 月 31 日止年度净利润和于 2018 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)	2018年		2017年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司银行业务	74,168	24.07	82,724	27.59
个人银行业务	139,734	45.34	137,736	45.95
资金业务	84,735	27.50	54,617	18.22
其他业务	9,523	3.09	24,710	8.24
利润总额	308,160	100.00	299,787	100.00

2018年,本集团公司银行业务实现利润总额741.68亿元,较上年下降10.34%,占本集团利润总额的24.07%;个人银行业务实现利润总额1,397.34亿元,较上年增长1.45%,占本集团利润总额的45.34%,较上年下降0.61个百分点;资金业务实现利润总额847.35亿元,较上年增长55.14%,占本集团利润总额的27.50%,较上年上升9.28个百分点。

5.2.1 公司银行业务

公司存款业务

2018年,本行持续夯实客户基础,公司存款保持基本稳定。于2018年末,本行境内公司客户存款86,673.22亿元,较上年减少335.50亿元,降幅0.39%。其中,活期存款增长2.28%,定期存款减少5.51%。

公司贷款业务

本行不断优化信贷结构,公司贷款稳步增长,资产质量保持基本稳定,有力支持实体经济发展。于2018年末,本行境内公司类贷款和垫款余额64,976.78亿元,较上年新增541.54亿元,增幅0.84%;公司类贷款和垫款不良率为2.60%,较上年微升0.02个百分点。

基础设施行业领域贷款余额34,596.18亿元,较上年增加1,021.65亿元,增幅3.04%,余额在公司类贷款和垫款中的占比为53.24%;不良率保持在较低的0.92%。涉农贷款余额1.76万亿元。累计向3.3万家企业发放5,385亿元网络供应链融资,网络供应链合作平台达1,184家。房地产开发类贷款余额3,656.54亿元,较上年增加466.54亿元,重点支持优质房地产客户和普通商品住房项目。实施名单制管理,产能过剩行业贷款余额1,201.09亿元,较上年减少57.36亿元。严控政府融资平台贷款总量,监管类平台贷款余额1,309.26亿元,较上年减少398.99亿元。

普惠金融业务

本行创新完善普惠金融服务模式,推动业务发展进一步提速。于2018年末,普惠金融贷款余额6,310.17亿元,较上年新增2,125.15亿元;普惠金融贷款客户数119.19万户,较上年新增47.74万户;四季度新发放普惠型小微企业贷款利率5.29%,较一季度下降超1个百分点。本行已建立智能控险体系,实行数字化、全流程、精细化风险管控,为普惠金融业务高质量发展保驾护航。

专栏：构筑普惠金融战略体系，破解小微企业服务难题

2018年，本行率先将发展普惠金融作为全行战略进行部署安排，全面规划布局，制定了普惠金融战略三年规划。纵横双向协同发力，精准配置资源，优化配套政策，加速完善服务组织体系，形成全行、全员、全渠道推进普惠金融业务的发展局面。实现普惠金融事业部在一、二级分行全覆盖，累计组建小企业中心288家；开展基层机构特色化布局，挂牌784家普惠金融特色网点；深化网点提能，开办小微企业信贷业务的网点占比达92.08%。

运用金融科技，坚持创新驱动，打造普惠金融“建行模式”。推进批量化获客、精准化画像、自动化审批、智能化风控、综合化服务，实行小微企业融资“正面清单”，实现“一分钟”融资、“一站式”服务、“一价式”收费的“三个一”客户信贷体验。持续丰富服务于小微企业的“小微快贷”产品体系，提高场景化、定制化创新能力，满足不同类型客户需求，为大小微企业提供更匹配、更便捷的服务。截至2018年末，“小微快贷”累计为55万客户提供了超过7,100亿元贷款。

面向小微企业推出“惠懂你”，构建一站式服务平台。运用行内外数据，精准对接客户需求，形成银行与客户双向互动的新型银企沟通方式，提升客户综合服务获得感。截至2018年末，平台交付市场仅三个多月，下载量即突破260万次，访问量达620万次。

拓展普惠金融服务内涵外延，打造普惠金融新生态。推动建行大学金智惠民工程落地，实施普惠金融创业者培训计划。推动产学研跨界协同，研究发布中国普惠金融蓝皮书、“建行·新华普惠金融—小微指数”，首次构建我国普惠金融“晴雨表”。建设“劳动者港湾”，开放网点共享空间1.4万个。

2019年，本行将继续深入推进普惠金融战略实施，健全经营机制，优化产品体系，强化智能控险，推动金融服务惠及更广泛的客户群体。

机构业务

本行在同业中率先独家推出“智慧城市政务服务平台”，搭建从基层老百姓到源头政府客户的桥梁，打造政务服务“样板间”，目前平台已在38个省市/地区上线投产。同业首创“宗教事务综合管理平台”，累计发行宗教联名卡1,930多万张，电子功德箱覆盖600余家宗教场所。服务民生履责担当，独家冠名支持第四届中国“互联网+”大学生创新创业大赛。金融社保卡累计发卡量达1.25亿张，并在银行业中率先推出“电子社保卡”。独家参与财政部“公务之家”试点，打造公务员客群生态圈，成功中标代理中央财政授权支付业务资格，与工信部独家合作财务共享中心项目。参与设立国家融资担保基金，解决小微企业和“三农”领域融资问题。成功营销北京交通大学住房租赁项目并成功开启战略合作。与复旦大学、中国农业大学、厦门大学、贵州大学等重点高校签署战略合作协议。

国际业务

本行在同业中率先建立区块链贸易金融平台，系统内近40家境内外机构参与，并与20家同业签订合作协议；截至2018年末，该平台累计交易金额超过2,000亿元。积极推进“跨境e+”与海关“国际贸易单一窗口”对接，为外贸企业提供全流程线上金融服务。依托大数据技术，首创“跨境快贷”系列产品，为小微外贸企业提供纯信用、全线上的融资服务。人工智能审单项目在业内实现零的突破，第一期功能成功试点上线。

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。英国人民币清算行清算量累计突破30万亿元，继续保持亚洲以外规模最大的人民币清算行。积极拓展离岸人民币客户基础，离岸市场人民币做市报价能力进一步提高，本行在香港、台湾

和韩国市场人民币业务做市商地位进一步稳固。境外代理行及清算服务网络日臻完善。截至 2018 年末，与 140 余个国家和地区的金融机构建立联系，基本覆盖“一带一路”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。

2018 年，本行国际结算量 1.11 万亿美元，境内外跨境人民币结算量 2.76 万亿元。境内国际收支客户数达 10.08 万户，其中“跨境 e+”平台客户数达到 5.49 万户，较上年增长 334.45%；跨境人民币结算客户 2.74 万户，较上年增长 20.25%。

资产托管业务

本行多策并举推动托管业务营销拓展，加强托管产品创新，优化运营模式，强化风控合规管理，托管运营中心顺利投产，托管运营能力极大增强。成功中标中央单位职业年金计划主托管人资格，与全球大型资产管理公司开展托管与外包业务合作，服务能力得到客户高度认可。中港基金互认代理业务和养老目标公募基金托管保持市场领先。于 2018 年末，全行托管规模达到 12.22 万亿元，较上年新增 6,817.32 亿元，增幅 5.91%。其中，保险资产托管规模达到 3.92 万亿元，较上年新增 3,627.12 亿元，增幅 10.19%。

结算与现金管理业务

本行结算与现金管理业务持续稳健发展。创新推出“惠市宝—对公专业结算综合服务平台”，打造“监管易”多级资金监管模式，全面满足客户在专业市场、资金监管等领域的财资管理需求；完善全球账户信息报告体系，拓展全球资金收付功能，为客户提供高效便捷的全球现金管理服务；电子票据业务快速增长，电子缴税服务为客户带来更多便利。于 2018 年末，本行单位人民币结算账户 945 万户，新增 151 万户；现金管理活跃客户 216 万户，新增 53 万户。

5.2.2 个人银行业务

个人金融业务

2018 年，本行坚持以客户为中心，积极推进零售优先战略，加快打造建行新零售，持续提升客户服务水平，实现客户最佳体验。积极应对利率市场化趋势，加大个人存款创新力度，加强表内表外资金统筹；依托金融科技提升投资理财资产配置能力，推出“龙财富”个人财富管理平台；加大移动支付和场景布局力度，打造“龙支付”企业级数字支付品牌；服务国家乡村振兴战略，搭建完善“裕农通”综合服务平台，打造县域普惠金融服务新生态。个人客户基础进一步夯实，于 2018 年末，个人有资产客户较上年新增 3,600 万人，个人客户金融资产较上年新增 1.05 万亿元。

个人存款业务

本行加强金融科技应用，创新优质高效的产品和服务，个人存款保持稳定增长。于 2018 年末，本行境内个人存款余额 77,711.65 亿元，较上年新增 6,653.52 亿元，增幅 9.36%；其中，活期存款增幅 3.21%，定期存款增幅 14.32%。

个人贷款业务

本行不断创新个贷产品，增强领先优势。于 2018 年末，本行境内个人贷款余额 58,398.03 亿元，较上年新增 6,459.50 亿元，增幅 12.44%。其中，个人住房贷款业务落实房地产市场调控要求，严格执行差别化信贷政策，重点支持居民购买自住房需求。个人住房贷款余额 47,535.95 亿元，较上年新增 5,405.28 亿元，增幅 12.83%，余额居同业首位。个人消费经营

类贷款业务保持创新领先性，运用互联网和大数据技术推动业务转型发展。“快贷”电子渠道个人自助贷款余额1,899.34亿元，线下个人消费贷款余额201.91亿元，个人助业贷款余额372.87亿元，个人支农贷款余额27.56亿元。

借记卡业务

本行注重夯实借记卡业务基础，加大移动支付领域创新，服务百姓衣食住行民生领域。于2018年末，借记卡在用卡量10.41亿张，其中，金融IC卡在用卡量5.59亿张。全年借记卡消费交易额21.00万亿元，同比增长36.37%。“龙支付”业务不断优化升级，累计客户数8,502万户，全年累计交易量3.16亿笔，品牌形象和业务规模同业领先。

信用卡业务

本行不断优化信用卡业务经营结构，稳步增强服务能力。积极拓展年轻客群、优质潜力客户，开展代发工资客户综合营销，创新推出JOY卡、优享卡、MUSE卡、“龙卡贷吧”虚拟卡等新产品，客户质量、活跃度进一步提升。加强支付创新和移动支付绑定，盘活账户间的信息与资金交互，抢占支付市场主体地位。创新打造汽车消费金融生态圈，开拓教育、留学、医疗等细分市场，打造建行“家装节”品牌。依托“慧兜圈”平台推广美食、修车等180多项惠民服务行业应用项目，全方位渗透居民衣食住行消费场景。截至2018年末，本行信用卡累计发卡12,140万张，净增1,447万张；全年实现消费交易额29,927.36亿元，较上年多增3,738.24亿元，增幅14.27%；贷款余额达6,513.89亿元，客户总量、贷款余额和资产质量等核心指标继续保持同业领先。

私人银行业务

本行私人银行业务实现稳定增长。依托金融科技打造具有市场领先优势的移动私行，推出手机银行私人银行专版；构建“为客户配置资产”产品体系，大力推进财富顾问服务，家族信托新签约委托金额261亿元，资产配置规模248亿元，创新开展家族办公室服务。于2018年末，私人银行客户金融资产（AUM）达13,485.12亿元，较上年新增1,889.82亿元，增幅16.30%。私人银行客户数量127,211人，较上年新增17,009人，增幅15.43%。

委托性住房金融业务

本行顺应国家加大公积金资金运用的政策导向，创新委托性住房金融业务服务模式，优化业务流程，提升服务效率，市场优势地位进一步巩固。于2018年末，住房资金存款余额7,998.66亿元，公积金个人住房贷款余额22,103.06亿元。支持中低收入居民购买自住房需求。

专栏：零售转型

近年来，本行坚持零售优先，整合业务资源，形成零售和对公业务相互促进的良好局面。聚焦“开放共享、价值共赢、数字互联和以客户为中心”，推动零售业务向数字化、智能化、网络化转型，加快打造建行新零售。

以服务 and 提升客户价值为核心，打造卓越的客户关系。发挥集团优势，推行个人客户星级服务和个人客户综合服务方案，实现客户分层分类经营，提升私人银行和中高端客户差别化服务水平。积极践行普惠金融，推出个人客户综合积分服务回馈大众；创新“裕农通”普惠金融服务模式，裕农通服务点 15 万个。善融商务电商扶贫获准加入商务部“电商扶贫联盟”，扶助范围覆盖全国 845 个贫困县。积极服务智慧城市建设、融入智慧政务平台，加快跟进公共服务、公交出行、生活缴费、商户消费、社区居家等场景布局，场景化输出金融服务。

充分发挥传统优势，为个人客户提供全方位综合金融服务。顺应利率市场化趋势，聚焦生活场景，利用支付结算网络吸收低成本资金；加强表内表外资金统筹，优化灵活定价策略，创新和丰富零售负债产品体系，个人存款余额 77,711.65 亿元。推出“龙财富”品牌，统筹银行理财、保险、基金、贵金属等投资理财产品销售。巩固国内最大零售信贷银行地位，个人贷款余额 58,398.03 亿元。创新住房租赁业务新模式，打造住房租赁综合服务平台，平台上线房源超过 1,000 万套。抢抓消费金融机遇，推动个人消费信贷快速发展，信用卡业务同业领先。

加快向数字化和智能化转型，推动线上线下融合发展。打造智能手机银行，手机银行客户突破 3 亿人。打造“龙支付”品牌，并基于龙支付推出虚拟信用卡产品“龙卡贷吧”，实现极速申请、即申即用，移动支付核心指标同业领先。加强境内外零售业务联动，推进“新一代”对私核心业务系统海外上线。推出个人客户智能直营等业务。推进企业级客户服务集约化、智能化、精细化、专业化发展，“云客服”平台引领同业。

5.2.3 资金业务

金融市场业务

2018 年，本行稳步开展金融市场业务，在提升交易能力、优化产品结构、夯实客户基础、搭建渠道平台、强化风控合规等方面持续发力，关键业务指标继续保持同业领先，市场竞争力稳步提升。

货币市场业务

本行坚持稳健审慎与主动经营相结合的业务策略，合理平衡本外币头寸，保障全行流动性安全。人民币方面，把握市场资金波动规律，加强前瞻性预判，确保头寸平稳，提高资金运用收益。外币方面，密切关注全球市场流动性情况，特别是贸易摩擦、美联储加息引起的市场变化，合理摆布资金融入融出期限，确保流动性安全。

债券投资业务

本行积极应对内外部经营形势变化，合理平衡投资组合安全性、流动性、收益性。人民币方面，坚持价值投资导向，加强市场走势研判，不断优化组合结构，加强总分行业务联动，支持实体经济发展，实现全行收益最大化。外币方面，结合全球市场利率走势，主动调整组合结构，提升整体收益。

代客资金交易业务

本行继续加强代客资金交易业务的做市报价、客户拓展及合规管理工作，代客资金交易业务稳健运行。加强自律，遵守监管规定，首批签署了全球外汇市场准则和中国外汇市场准则的声明；积极拓展客户群体，客户数量继续保持增长态势。2018年，代客资金交易业务量4,256.39亿美元，汇率业务做市交易量3.05万亿美元，银行间外汇市场做市综合排名保持市场前列。

贵金属及大宗商品业务

本行持续丰富产品线，贵金属及大宗商品业务合规稳健发展。业内首创铂金租借产品；创新推出预付款远期业务，将大宗商品类客户的融资与套期保值有机结合，为客户提供综合金融方案。全年贵金属交易总量56,617吨；个人交易类贵金属及大宗商品客户达3,926万户。

资产管理业务

本行主动适应新的监管导向，加快资产管理模式转型，持续优化产品结构和资产结构。净值型产品增长迅速，全年发行净值型产品192只，2018年末余额2,996.24亿元，较上年新增2,975.09亿元。对私产品占比大幅提升，对私理财余额16,843.29亿元，占比76.96%。资产结构更趋优化，期限错配情况明显改善。标准资产配置大幅提升，标准资产余额8,138.10亿元，占总资产的36.82%，较上年新增1,398.86亿元，增幅20.76%。强化集团资管协同发展，启动“大资管家”系统建设。建信理财子公司设立首家获银保监会批复。2018年，本行自主发行各类理财产品75,191.23亿元，有效满足客户投资需求。其中，当期保本理财产品发行1,222只，发行金额7,857.73亿元，非保本理财产品发行10,075只，发行金额67,333.50亿元；当期保本理财产品到期1,641只，到期金额7,966.83亿元，非保本理财产品到期8,794只，到期金额66,160.42亿元。于2018年末，理财产品余额21,883.03亿元，其中存续保本理财产品344只，存续金额3,417.79亿元，较上年减少126.57亿元，存续非保本理财产品4,598只，存续金额18,465.24亿元，较上年增加1,157.03亿元。

投资银行业务

本行依托金融科技赋能，为企业提供“融资+融智”全面金融解决方案，实现交易服务类中间业务收入50.92亿元。2018年，为实体经济提供直接融资服务1.40万亿元，其中发行非金融企业债务融资工具4,265.33亿元，同比增长6.65%；期数622期，同比增长25.66%。加大民营企业支持力度，创设信用风险缓释工具(CRMW)，承销民企债券存续余额1,603.67亿元，年度承销规模583.10亿元，民企债券存续余额和年度承销规模市场领先。依托财务顾问智能服务系统，为客户提供定制化报告、风险评估、财务自动诊断等服务，实现财务顾问收入34.80亿元，较上年增长8.40%。发挥广东、上海并购中心的辐射带动作用，实现并购重组财务顾问收入较上年翻番，达6.31亿元。与国家发改委共同发起设立国家级战略性新兴产业发展基金，充分运用股权融资手段支持国家战略性新兴产业发展。累计承办“双创”债务融资工具23亿元、扶贫票据60亿元。引导社会资金189亿元投入住房租赁市场，在住房租赁领域注册债券354亿元。成为首家取得绿色金融改革创新实验区试点资产证券化成果的银行，累计为企业注册1,147亿元绿色债券项目。支持“一带一路”建设，为“走出去”优质中资企业发行超400亿美元境外债。发行6期对公信贷资产证券化共计508.55亿元，保持市场领先。

同业业务

本行同业业务经营稳健。成功上线同业合作平台运营系统，零售智能风控等多项产品成功落地。同业业务系统功能进一步完善，手机端新增同业客户交易渠道，实现线上自助询价。于2018年末，本行境内同业资产余额7,656.71亿元，较上年新增3,071.69亿元；同业负债（含保险公司存款）余额12,792.53亿元，较上年新增812.45亿元。

5.2.4 海外商业银行业务

本集团稳步推动海外业务发展和机构网络建设，不断拓宽服务渠道，丰富金融产品，提升全球化客户服务能力和国际竞争力。2018年2月，本行新西兰分行开业。截至2018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。2018年本集团商业银行业务海外分支机构实现净利润79.99亿元，同比增幅11.17%。

建行亚洲

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

建行亚洲拥有多功能牌照，服务范围以港澳地区为核心、辐射中国内地和东南亚。批发业务目标客户为本地蓝筹及大型红筹企业、大型中资企业及跨国公司，并为本土经营的优秀客户群体提供优质金融服务。在境外银团贷款、结构性融资等专业金融服务领域拥有丰富经验和传统优势，在国际结算、贸易融资、资金交易、大额结构性存款、财务顾问等综合性对公金融服务领域也实现了快速发展。建行亚洲是本集团在香港地区的零售及中小企业服务平台，下辖47家分行（含财富管理中心、个贷中心等）。于2018年末，建行亚洲资产总额3,950.08亿元，净资产548.33亿元；2018年净利润30.18亿元。

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。

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2018年末，建行伦敦资产总额48.28亿元，净资产35.97亿元；2018年净利润0.12亿元。

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在俄中资企业、俄大型企业以及从事中俄贸易的跨国企业，主营业务包括公司存贷款、国际结算和贸易融资、资金业务、金融机构业务、清算业务等。于2018年末，建行俄罗斯资产总额25.44亿元，净资产6.20亿元；2018年净利润0.37亿元。

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、米兰和华沙分行。

建行欧洲重点服务于在欧大、中型中资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、国际结算、贸易融资及跨境资金交易等。于2018年末，建行欧洲资产总额97.72亿元，净资产14.21亿元；2018年净利润0.35亿元。

建行新西兰

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

建行新西兰拥有批发和零售业务牌照，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金融服务。于2018年末，建行新西兰资产总额52.50亿元，净资产9.90亿元；2018年净利润0.51亿元。

建行巴西

中国建设银行（巴西）股份有限公司是本行2014年在巴西收购的全资子公司，其前身Banco Industrial e Comercial S.A. 银行2015年退市并更为现名。

建行巴西经营公司贷款、资金、个人信贷等银行业务以及租赁等非银行金融业务。建行巴西拥有9家巴西境内分支机构及1家开曼分行。拥有5家全资子公司和1家合资公司，子公司提供个人贷款、信用卡和设备租赁等服务，合资公司主营保理和福费廷业务。于2018年末，建行巴西资产总额331.81亿元，净资产28.82亿元；2018年净利润负3.23亿元。

建行马来西亚

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

建行马来西亚持有商业银行牌照，可为“一带一路”重点项目、中马双边贸易企业及当地大型基础设施建设项目提供全球授信、贸易融资、供应链融资，林吉特、人民币等多种币种清算及跨境资金交易等多方位金融服务。于2018年末，建行马来西亚资产总额72.93亿元，净资产13.73亿元；2018年净利润0.16亿元。

建行印尼

中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司是一家在印尼证券交易所上市的全牌照商业银行，注册资本为1.66万亿印尼盾，总部位于雅加达，在印尼拥有94家分支机构，网点覆盖印尼各大岛屿。2016年9月本行完成对印尼温杜银行60%股权的收购，并于2017年2月将其更为现名。

建行印尼致力于服务中国和印尼两国投资贸易往来，重点支持“一带一路”项目建设，深耕当地发展，服务印尼本地蓝筹企业，重点发展公司业务、中小企业业务、贸易融资、基建融资等业务。于2018年末，建行印尼资产总额76.86亿元，净资产12.24亿元；2018年净利润0.51亿元。

5.2.5 综合化经营子公司

本集团在境内外拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿、中德住房储蓄银行、建信期货、建信养老、建信财险、建信投资、建银国际等多家子公司。2018年，综合化经营子公司总体发展良好，业务规模稳步扩张，受海外资本市场波动影响，利润有所下降但符合预期。于2018年末，综合化经营子公司资产总额4,744.79亿元，较上年增长7.37%；实现净利润56.02亿元，下降9.90%。

建信基金

建信基金管理有限责任公司成立于2005年，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、资产管理等。

2018年，建信基金各项经营业绩再创新高。于2018年末，建信基金管理资产总规模达到1.62万亿元，其中公募基金规模为6,331.39亿元，居行业第3位；专户业务规模为4,640.24亿元，居行业第1位；旗下建信资本管理有限责任公司管理资产规模达5,203.38亿元，居行业第1位。于2018年末，建信基金资产总额59.54亿元，净资产47.22亿元；2018年净利润11.46亿元。

建信租赁

建信金融租赁有限公司成立于2007年，注册资本80亿元，为本行全资子公司。经营范围包括融资租赁业务，转让和受让融资租赁资产，固定收益类证券投资业务，接受承租人的租赁保证金，同业拆借，向金融机构借款，境外借款，租赁物变卖及处理业务，经济咨询，在境内保税地区设立项目公司开展租赁业务，为控股子公司、项目公司对外融资提供担保等。

2018年，建信租赁围绕飞机租赁、绿色租赁、民生服务三大特色品牌和城市综合基础设施、高端装备制造业等六大优势领域，创新产品服务，提升公司综合竞争实力。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，实现公司业务高质量发展。于2018年末，建信租赁资产总额1,473.86亿元，净资产144.72亿元；2018年净利润13.15亿元。

建信信托

建信信托有限责任公司重组设立于2009年，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。

2018年，建信信托主动加强规范经营，积极实践创新发展，取得了较好的经营业绩。于2018年末，建信信托受托管理资产规模14,039.39亿元，资产总额222.73亿元，净资产135.81亿元；2018年净利润20.56亿元。

建信人寿

建信人寿保险股份有限公司成立于1998年，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。

2018年，建信人寿业务结构优化，财务效益持续向好，业务规模、净利润等核心指标位列银行系同业首位。于2018年末，建信人寿资产总额1,324.28亿元，净资产104.29亿元；2018年净利润6.15亿元。根据会计准则要求，建信人寿2018年尚未实施新金融工具准则。

中德住房储蓄银行

中德住房储蓄银行有限责任公司成立于2004年，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、发放国家政策支持保障性住房开发类贷款等业务，是一家服务于住房金融领域的专业商业银行。

2018年，中德住房储蓄银行业务稳步发展，住房储蓄产品销售279.50亿元。于2018年末，中德住房储蓄银行资产总额258.30亿元，净资产29.03亿元；2018年净利润负0.14亿元。

建信期货

建信期货有限责任公司重组设立于2014年，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、资产管理和期货投资咨询业务。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、定价服务等中国证监会核准的风险管理试点业务及一般贸易业务。

2018年，建信期货各项业务平稳发展，服务实体经济能力有所增强。于2018年末，建信期货资产总额69.96亿元，净资产6.77亿元；2018年净利润0.27亿元。

建信养老

建信养老金管理有限责任公司成立于2015年，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。

2018年，建信养老提出“存房+养老”产品模式，开发安心养老综合服务平台暨建颐人生APP，发挥养老金融优势助力解决社会养老痛点难点问题。投资管理能力不断提升，投资业绩排名市场前列。职业年金市场拓展成效显著，在已公开招标的统筹区职业年金计划中全部成功中标。市场竞争力、影响力持续提高，管理资产规模达到4,420.86亿元。于2018年末，建信养老总资产为27.60亿元，净资产为22.75亿元；2018年净利润0.61亿元。

建信财险

建信财产保险有限公司成立于2016年，注册资本10亿元，建信人寿、宁夏交通投资集团有限公司、银川通联资本投资运营有限公司分别持股90.2%、4.9%、4.9%。建信财险主要经营机动车保险、企业及家庭财产保险及工程保险、责任保险、船舶及货运保险、短期健康和意外伤害保险，以及上述业务的再保险业务等。

2018年，建信财险业务发展良好。于2018年末，建信财险资产总额11.11亿元，净资产6.41亿元；2018年净利润负0.99亿元。

建信投资

建信金融资产投资有限公司成立于2017年，注册资本120亿元，为本行全资子公司。主要业务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等。

建信投资坚持市场化、法治化原则，积极探索，勇于创新。截至2018年末，累计签署市场化债转股合作意向框架协议项目71个，签约金额7,233亿元，落地金额1,534亿元，均处于同业领先地位。于2018年末，建信投资总资产为327.60亿元，净资产为122.68亿元；2018年净利润0.62亿元。

建银国际

建银国际（控股）有限公司成立于2004年，注册资本6.01亿美元，为本行在香港全资拥有的子公司，旗下公司从事投行相关业务，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。

2018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，各项业务平稳发展。证券保荐承销业务、并购财务顾问业务同业排名均居前列。于2018年末，建银国际资产总额840.85亿元，净资产97.49亿元。

村镇银行

经财政部批准，本行2018年6月在北京金融资产交易所挂牌转让所持27家村镇银行全部股权。2018年8月，本行与受让方中国银行股份有限公司及新加坡富登金融控股公司签署股份转让协议。经银保监会和27家村镇银行所在地监管机构批准，2018年12月完成村镇银行股权整体移交。股权转让有利于本集团优化资源配置，集中优势，依托金融科技和产品、服务创新，更好地促进“三农”经济发展。

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)	2018 年		2017 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	49,754	16.15	53,279	17.77
珠江三角洲	48,878	15.86	43,439	14.49
环渤海地区	33,146	10.76	35,143	11.72
中部地区	41,131	13.35	48,105	16.05
西部地区	42,631	13.83	45,837	15.29
东北地区	782	0.25	2,450	0.82
总行	81,572	26.47	59,357	19.80
海外	10,266	3.33	12,177	4.06
利润总额	308,160	100.00	299,787	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)	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	4,552,908	13.78	4,687,993	14.68
珠江三角洲	3,568,920	10.80	3,479,166	10.89
环渤海地区	5,294,864	16.03	4,916,680	15.39
中部地区	4,207,180	12.73	4,063,059	12.72
西部地区	3,448,750	10.44	3,294,459	10.32
东北地区	1,179,534	3.57	1,100,318	3.45
总行	9,090,812	27.52	8,672,547	27.15
海外	1,694,519	5.13	1,726,043	5.40
资产合计¹	33,037,487	100.00	31,940,265	100.00

1. 资产合计未考虑抵销及递延所得税资产因素。

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)	2018年12月31日				2017年12月31日			
	贷款和垫款 金额	占比 (%)	不良贷 款金额	不良贷款 率(%)	贷款和垫款 金额	占比 (%)	不良贷 款金额	不良贷款 率(%)
长江三角洲	2,386,931	17.31	26,234	1.10	2,288,830	17.74	31,460	1.37
珠江三角洲	2,085,684	15.13	24,077	1.15	1,941,337	15.05	27,777	1.43
环渤海地区	2,292,606	16.63	42,331	1.85	2,131,045	16.52	38,302	1.80
中部地区	2,418,013	17.54	34,087	1.41	2,176,159	16.86	32,154	1.48
西部地区	2,277,666	16.53	36,092	1.58	2,117,740	16.41	34,973	1.65
东北地区	712,310	5.17	25,850	3.63	672,309	5.21	18,920	2.81
总行	685,733	4.98	8,123	1.18	574,506	4.45	5,867	1.02
海外	887,312	6.44	4,087	0.46	1,001,515	7.76	2,838	0.28
应计利息	36,798	0.27	-	-	不适用	不适用	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	13,783,053	100.00	200,881	1.46	12,903,441	100.00	192,291	1.49

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)	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	2,933,998	17.15	2,951,029	18.03
珠江三角洲	2,514,306	14.70	2,551,496	15.59
环渤海地区	3,106,230	18.16	2,896,463	17.70
中部地区	3,498,480	20.44	3,200,877	19.56
西部地区	3,262,605	19.07	3,137,692	19.18
东北地区	1,115,627	6.52	1,044,470	6.38
总行	7,241	0.04	24,658	0.15
海外	492,942	2.88	557,069	3.41
应计利息	177,249	1.04	不适用	不适用
吸收存款	17,108,678	100.00	16,363,754	100.00

5.2.7 机构与渠道建设

本集团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 2018 年末，本行营业机构共计 14,977 个，其中境内机构 14,946 个，包括总行、37 个一级分行、351 个二级分行、14,110 个支行、446 个支行以下网点及 1 个专业化经营的总行信用卡中心，境外机构 31 个。本行附属公司 18 家，机构总计 542 个，其中境内机构 358 个，境外机构 184 个。

物理渠道

2018 年，本行渠道布局持续优化、覆盖范围不断拓展、服务能力显著提升。积极落实国家普惠金融发展要求，新设网点向县域倾斜，2018 年新开业服务小微、三农、双创、扶贫攻坚的网点 135 个，进驻空白县域 51 个。进一步发挥旗舰网点的辐射带动作用，累计打造综合性网点旗舰店 203 个。自助渠道服务网络持续优化，在运行自助柜员机 92,225 台，投入运营自助银行 28,238 家，其中离行自助银行 13,926 家。截至 2018 年末，本行累计开业私人银行中心 320 家，配备人员 2,091 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。

积极推进渠道智能化转型。推广“龙易行”移动智能终端，累计实现账户业务、小微快贷等 19 类 234 项业务功能，通过移动服务填补网点服务空白或薄弱区域。生物识别应用场景更加丰富，在支付结算、充值缴费等 9 大类近百项业务场景广泛应用人脸、语音等生物识别技术，覆盖全渠道。在“新一代”系统中新增及优化组合交易、多渠道预约预处理等 463 个功能点，提升业务办理效率，客户体验显著改善。运用物联网、人工智能及大数据，推进金库智能化创新。加快推进门店数字化，在 10 家分行投产 8 个集成数字化智慧银行网点和 5 个数字化展厅，为客户提供多渠道线上线下一体化服务。

不断深化集约化运营。建行亚洲、建信人寿、中德银行等机构业务运营更加集约化，实现网点柜面、线上、中台机构、子公司及海外 169 类业务总行集中处理，较上年新增 21 类业务，业务量日均 95 万笔，峰值 146 万笔。持续完善云生产平台机制，探索以云生产模式处理行内对外汇审核等业务，促进高效集约配置运营资源；创新推出“云宠物”应用，累计用户达 384 万人，客户粘度和活跃度显著增强。

积极建设“劳动者港湾”。本行大力推动网点服务资源开放共享，致力于为环卫工人、出租车司机、交通警察等户外工作者等提供“歇脚地”“暖心窝”。截至 2018 年末，正式挂牌“劳动者港湾”14,307 个，为公众提供饮水等便民服务，覆盖境内全部具备条件的营业网点，其中 10,552 个网点对外开放卫生间。“劳动者港湾”APP 注册用户数约 600 万。

电子渠道

2018年，本行加强金融科技创新和应用推广力度，变渠道服务为客户经营，打造全新“网上的银行”，渠道价值贡献全面提升，服务客户能力大幅增强。

移动金融

手机银行引入语音识别技术，推出语音菜单导航、智能语音交互等服务；引入图像识别技术，增加刷脸绑定、社交网络分享等功能。推出以智能投顾为核心的个人财富管理平台“龙财富”，根据客户历史交易偏好进行投资推荐。

于2018年末，本行个人手机银行用户3.10亿户，较上年增长16.20%；企业手机银行用户数106万户，较上年增长77.67%。手机银行用户交易额58.24万亿元，交易量219.15亿笔。短信金融服务用户数达4.25亿户，较上年增长11.61%。微信银行关注用户数达8,900万户，其中绑定账户的用户数6,443万户，新增1,487万户；日菜单访问量突破500万人次，单条群发消息平均阅读量突破50万次，智能“小微”每日解答微信“粉丝”问题超100万次。

网上银行

个人网银推出轻量版个人网银、新西兰版本海外个人网银、全新个人网银英文版、繁体版个人网银版本，进一步扩大客群范围。海外版企业网银已在27家海外机构布局。于2018年末，本行个人网银用户数3.05亿户，较上年新增3,427万户，增速12.66%；企业网银用户757万户，新增154万户，增速25.56%。网上银行用户交易额240.39万亿元，交易量224.80亿笔。

国际互联网网站

国际互联网网站访问量维持历史高位。网站日均页面浏览量9,655万个，同比增长39.40%；网站注册会员累计达5,876万个，较上年新增1,074万个。推出营销型移动门户，打造无需登录、无需下载、全流程的线上营销服务闭环，支持产品服务和应用在移动端多入口、多场景的灵活部署。营销型移动门户访问成倍提升，移动门户日均页面浏览量1,011万个，同比增长5.13倍。

善融商务

个人商城全新改版手机客户端，新增积分、微信等支付方式和贷款支付免验盾等功能，部署指纹支付、刷脸支付等应用，提升支付体验。企业商城新增触屏版，推出小微快贷支付服务，善付通推出供应商触屏版，并在个人手机银行部署入口。于2018年末，善融商务商户数5.62万户，注册会员2,645万名。

本行加大电商扶贫力度，加入商务部“电商扶贫联盟”，并入选国务院扶贫办电商扶贫经典案例。于2018年末，善融商务当年新增扶贫商户1,938户，累计入驻扶贫商户3,878户，扶助范围扩大至845个贫困县，全年扶贫交易额100.07亿元。

云客服

本行积极顺应客户需求变化，把握金融科技发展趋势，部署贯穿客服业务全流程的智能客服机器人，电话、网络、移动在线等多渠道创新协同深化，企业级远程金融服务平台“云客服”建设引领同业。2018年，电话渠道服务客户5.13亿人次；智能渠道服务客户12.88亿人次，智能机器人服务占比达99.56%。

5.2.8 金融科技与产品创新

金融科技

2018年，本行发布金融科技战略规划，推进金融科技创新体制改革，运用金融科技加强安全生产管理，引领业务创新发展。

推进金融科技战略实施，构建技术与数据双轮驱动的金融科技基础能力，打造智慧金融与智慧生态内外发力的金融科技业务体系。加强人工智能、大数据、区块链等新技术平台建设及业务场景应用，搭建一体化协同研发平台，打造企业级研发生态，推进金融科技研发模式转型。基于建行云搭建开放银行服务平台，通过标准、高效的方式，把本行的金融服务、数据服务嵌入第三方，将银行业务扩展到社会生活场景的方方面面。

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。“双十一”期间快捷支付交易峰值高达21,751笔/秒，本行支付渠道仍保持平稳畅通。全年累计发现和处置钓鱼网站9,000余个，保护密码被猜解的账户9万个，拦截风险事件5.6万起，保障了全行客户的资金安全。

专栏：金融科技促发展，开放共享建生态

金融科技战略为本集团业务发展提供有力支撑，在降低交易成本、提升金融服务效率、满足客户多元化金融服务、推动普惠金融等领域作用凸显，更成为本行技术赋能、打造开放共享多行业生态圈的利器。

通过智慧金融建设，促进业务创新。以内部金融数据为基础，补充工商、税务等外部数据，建立多维客户画像，实现精准的客户识别、营销、授信、定价及风险管理，多维度分析客户产品需求，提供差异化、智能化与自助式的产品服务。建设普惠金融服务平台，基于场景数据，推出垦区农户贷款、军转E贷等产品。推出“惠懂你”，为小微客户提供一站式贷款服务。在境外全面推广“新一代”应用，打造新一代境外全功能银行系统。推进集团一体化建设，中德住房储蓄银行核心系统并入“新一代”。

通过智慧生态建设，为社会赋能。以住房租赁服务平台为核心，打造智慧社区服务平台、安心养老服务平台、公益教育服务平台，通过平台连平台的方式，赋能社会大众，提供金融与非金融服务融合的便捷场景。以智慧政务服务平台为核心，建设宗教事务服务平台、党群工作服务平台、退役军人服务平台等，赋能政府，构建公共服务生态体系。建设企业共享服务平台、企业采购服务平台，赋能企业，构建资源对接、互补、协作的企业服务共享生态圈。拓展生态获客新模式，通过住房租赁、安心养老、智慧政务等平台吸引更多客户。

通过科技能力建设，支持业务发展。建设公有云平台，上线云南政务等74个租户，拥有576万间接用户。建设人工智能平台，应用于客户营销、数字网点、智慧银行和渠道建设等场景。建设区块链服务平台，应用于贸易融资、住房租赁、药品监管、精准扶贫、农产品溯源等场景。建设大数据云服务平台，提升数据获取、整合、挖掘及成果共享的整体能力。全面应用生物特征识别技术，用于账户开立、取款、客户识别等。

在金融科技战略的推进下，技术与业务深度融合，推动本集团以创新的金融产品服务、开放的金融共享平台、普惠的金融发展模式全面提升金融供给质量，实现稳健经营和创新发展。

产品创新

2018年，本行组织开展了“首届创新马拉松活动”，以创新实践推进住房租赁、普惠金融、金融科技“三大战略”，探索构建具有本行特色的创新孵化长效机制。2018年，本行共完成产品创新1,300余项、重点产品移植1,800余项。

推出住房租赁云平台，增加政府和企业长租房源供给。推出“善行宗教”综合服务项目，为宗教事务提供一站式综合服务。推出企业智能撮合综合服务平台“建融智合”，实现业务发展新模式。推出区块链贸易金融平台，实现国内信用证、福费廷、国际保理、物流金融等产品端到端全流程在线处理。推出飞驰债券承分销全流程支持系统，强化了债券承分销业务的企业级管理和全流程系统化管控能力。

发布“建行·新华普惠金融—小微指数”，成为首个全国性有影响力的银行业普惠金融指数和评价指标。推出“云税贷”，实现与国家税务总局及多省税务数据系统直连，实现对小微企业及企业主的需求精准匹配及风险准确判断。推出“龙财富”个人财富管理平台，强力整合金融、科技资源，打造新零售模式。推出私人银行家族办公室，为资产5亿元以上的客户提供家族财富管理与传承、家族治理、家族企业持续经营及社会慈善等综合服务。推出年轻化客户经营服务体系，提高年轻客群粘性。

5.2.9 人力资源

于2018年末，本行共有员工345,971人，较上年减少1.89%（另有劳务派遣用工3,937人，较上年减少17.84%），其中，大学本科以上学历234,257人，占67.71%；境外机构当地雇员763人。此外，需本行承担费用的离退休职工为72,963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	77,033	22.27
	31至40岁	88,190	25.49
	41至50岁	129,481	37.43
	51至59岁	51,076	14.76
	60岁以上	191	0.05
学历	博士研究生	469	0.14
	硕士研究生	27,849	8.05
	大学本科	205,939	59.53
	大学专科	89,551	25.88
	中专	11,328	3.27
	高中及以下	10,835	3.13
职责	营业网点与综合柜员	179,889	51.99
	公司银行业务	34,242	9.90
	个人银行业务	40,844	11.81
	金融市场业务	629	0.18
	财务会计	7,267	2.10
	管理层	12,060	3.49
	风险管理、内审、法律和合规	20,386	5.89
	信息技术开发与运营	26,898	7.77
	其他	23,756	6.87
总计		345,971	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。

	2018年12月31日			
	机构数量(个)	占比(%)	员工数量(人)	占比(%)
长江三角洲	2,346	15.66	51,641	14.93
珠江三角洲	1,921	12.83	43,618	12.61
环渤海地区	2,493	16.65	57,478	16.61
中部地区	3,592	23.98	77,865	22.51
西部地区	3,054	20.39	65,625	18.97
东北地区	1,537	10.26	35,116	10.15
总行	3	0.02	13,643	3.94
海外	31	0.21	985	0.28
合计	14,977	100.00	345,971	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，不断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。

本行薪酬分配充分发挥激励约束作用。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。强化绩效考核导向，不断提升人力效能，使薪酬与业绩贡献相匹配。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。

员工培训

为更好地发挥国有大行示范引领作用，创新金融职业教育模式，2018年本行在北京宣布正式成立“建行大学”。建行大学既是面向内部员工的职业教育平台，也是以共享化、专业化、科技化、国际化为办学理念，推进产教融合、赋能社会的教育培训平台。2018年，本行围绕全行改革发展重点领域和各项重点工作，共举办现场培训23,843期，培训131万人次。网络培训30.8万人，学习网络课程513万课次。

附属公司人员情况

本行附属公司共有员工21,025人(另有劳务派遣用工410人)，较上年增加3,231人，其中境内员工15,620人，境外员工5,405人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为36人。

5.3 风险管理

2018年，本集团持续完善全面主动风险管理体系，在加强当期风险管理的同时，强化预期风险的管理，推进数字化、精细化风险管理，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，有效保障了集团稳健经营和创新发展。

专栏：全面主动管控风险，提升精细化管理水平

近年来，本集团围绕“国内最佳、国际一流”的风险管理目标，扎实推进全面主动风险管理体系建设。2018年，全面主动风险管理体系建设初见成效。

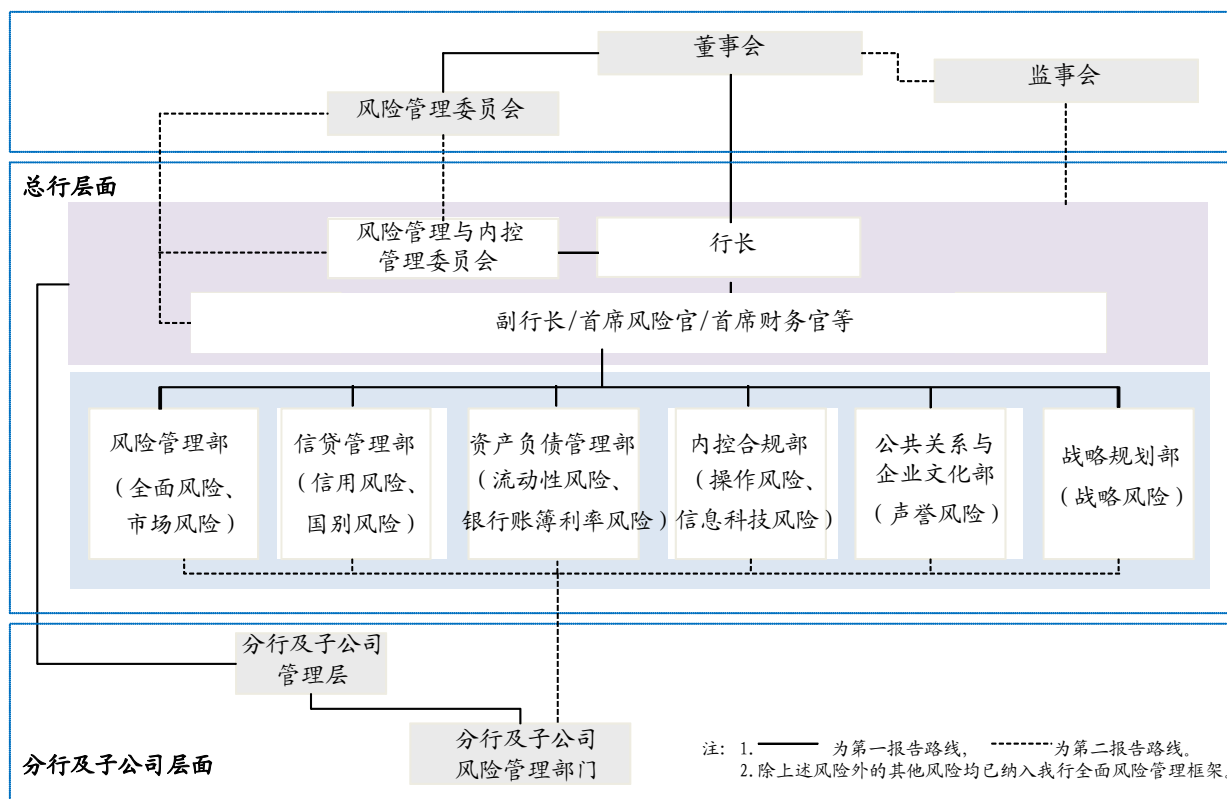
全面主动管控风险。做实直营机构、境内分行、海外机构、子公司四大板块、信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等九大类风险及其他各类风险的管理，强化协同管控和差别化管理。主动设定风险偏好，完善管理框架，做实偏好传导机制；主动强化预期管理，强调关键指标的长期稳健协调；主动调整资产结构，强化资产质量、减值准备、经济资本的精细化管理；主动提升风险经营与选择能力，破解风险难题，履行国有大行责任；主动实施事前、事中、事后全过程管理，增强风险管理的前瞻性、专业性和有效性。

提升精细化管理水平。责任到位，推进精准问责，发挥责任认定对违规违纪行为的震慑作用。管理到位，开展境内分行和子公司督察，强化过程管理，实现从“被动控”向“主动管”转变。监督到位，加强外部监督、内审监督、二道防线监督结果应用，提高响应与整改效能。人员到位，强化岗位制衡，加强条线专业队伍建设。考核到位，完善全面风险管理评价体系，将评价结果与KPI等考核体系挂钩。

夯实风险管理基础。搭建企业级风险预警体系，丰富风险管理工具箱，提升风险管控能力。成立风险计量中心，提升模型研发、部署和应用效率，健全风险计量体系。构建精细务实的风险政策和制度体系，建立全球风险报告机制和集团风险信息共享制度。

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。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牵头管理市场风险。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、银行账簿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，建立子公司风险管理集中报告机制，推动子公司持续完善公司治理，从源头上控制风险。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，提升合规经营能力和风险管控能力。

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本集团的义务或责任，使本集团可能遭受损失的风险。

2018年，面对复杂多变的外部经营环境，本集团推进全面主动风险管理，加大信用风险防控和化解力度，优化信贷资产结构，完善信贷管理机制，资产质量稳中向好趋势巩固。

坚持推进信贷结构调整。落实国家战略、供给侧结构性改革要求，积极跟进经济转型升级。促进信贷资源优化配置，全面推进住房租赁业务，切实加大普惠金融、消费金融支持力度，持续推动绿色金融高质量发展；坚持贯彻零售优先，巩固基础设施领域传统优势；强化对重点领域、新兴业务实质性风险把控，促进信贷结构调整优化。

着力提升专业化管理能力。加强贷前准入环节风险识别和防范，提高贷中信贷审批和放款审核质量，推进贷后专业化和押品集约化管理，提升风险处置效能。强化金融科技应用，完善集团统一信用风险监控体系。不断提升信贷管理智能化、精细化水平。

加强授信风险管控。充分发挥综合授信对资源配置和结构调整的平台作用，完善评估、评级、综合授信和信用审批制度流程。持续推进授信审批智能化建设，加强数据挖掘分析、信息系统应用，加强对授信审批决策支持力度。

提升风险计量能力。全面升级风险计量工具，研发新版小微贷款评分模型，优化境内金融机构评级模型、地方政府评级模型和风险限额模型等，加大对战略业务和重点风险领域的支持力度。搭建企业级全面风险监控预警平台，集中全行对公、个人条线预警规则和负面名单，建立配套管理制度，提升集团预警响应和应对质效。构建普惠金融风险防控新模式，强化线上控险，引导线上线下风控资源整合。

强化资产保全经营职能。树立集团一体化经营一体化处置理念，加大不良资产经营处置力度，防范化解重大风险。响应国家政策号召，完善债委会工作机制，推进市场化债转股。加大表内外资产现金回收力度，提升价值贡献，推动资产保全业务高质量发展。

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)	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
正常	13,157,944	95.46	12,345,554	95.67
关注	387,430	2.81	365,596	2.83
次级	81,432	0.59	72,919	0.57
可疑	93,270	0.68	97,522	0.76
损失	26,179	0.19	21,850	0.17
应计利息	36,798	0.27	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	13,783,053	100.00	12,903,441	100.00
不良贷款额	200,881		192,291	
不良贷款率		1.46		1.49

2018年，本集团严格风险管理，提升信用风险管理主动性，着力优化信贷结构、完善信贷机制流程，资产质量保持稳中向好。于2018年12月31日，不良贷款余额2,008.81亿元，较上年增加85.90亿元；不良贷款率1.46%，较上年下降0.03个百分点；关注类贷款占比2.81%，较上年下降0.02个百分点。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年12月31日			2017年12月31日		
	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率(%)
公司类贷款和垫款	6,497,678	169,248	2.60	6,443,524	166,044	2.58
短期贷款	2,000,945	73,974	3.70	2,050,273	80,638	3.93
中长期贷款	4,496,733	95,274	2.12	4,393,251	85,406	1.94
个人贷款和垫款	5,839,803	24,076	0.41	5,193,853	21,811	0.42
个人住房贷款	4,753,595	11,414	0.24	4,213,067	10,199	0.24
信用卡贷款	651,389	6,387	0.98	563,613	5,039	0.89
个人消费贷款	210,125	2,302	1.10	192,652	1,386	0.72
个人助业贷款	37,287	1,391	3.73	36,376	1,620	4.45
其他贷款	187,407	2,582	1.38	188,145	3,567	1.90
票据贴现	308,368	-	-	122,495	-	-
海外和子公司	1,100,406	7,557	0.69	1,143,569	4,436	0.39
应计利息	36,798	-	-	不适用	不适用	不适用
总计	13,783,053	200,881	1.46	12,903,441	192,291	1.49

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年12月31日				2017年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良贷 款金额	不良贷 款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良贷款 金额	不良贷 款率(%)
公司类贷款	6,497,678	47.14	169,248	2.60	6,443,524	49.94	166,044	2.58
交通运输、仓储和邮政业	1,307,712	9.48	16,033	1.23	1,304,691	10.11	13,806	1.06
制造业	1,092,369	7.92	79,422	7.27	1,178,373	9.13	75,000	6.36
租赁和商务服务业	962,465	6.98	4,647	0.48	913,395	7.08	3,282	0.36
其中：商务服务业	928,327	6.74	4,338	0.47	819,916	6.35	2,998	0.37
电力、热力、燃气及水生产和供应业	803,746	5.83	9,075	1.13	822,782	6.38	4,210	0.51
批发和零售业	373,246	2.71	26,064	6.98	436,275	3.38	33,564	7.69
房地产业	510,045	3.70	8,505	1.67	414,867	3.22	9,236	2.23
水利、环境和公共设施管理业	390,220	2.83	2,390	0.61	378,620	2.93	778	0.21
建筑业	281,932	2.05	5,907	2.10	252,989	1.96	6,549	2.59
采矿业	222,771	1.62	11,281	5.06	222,694	1.73	11,625	5.22
其中：石油和天然气开采业	3,231	0.02	90	2.79	6,199	0.05	-	-
教育	64,212	0.47	397	0.62	67,471	0.52	412	0.61
信息传输、软件和信息技术服务业	53,230	0.39	410	0.77	41,510	0.32	394	0.95
其中：电信、广播电视和卫星传输业	26,382	0.19	38	0.14	25,245	0.20	8	0.03
其他	435,730	3.16	5,117	1.17	409,857	3.18	7,188	1.75
个人贷款	5,839,803	42.37	24,076	0.41	5,193,853	40.25	21,811	0.42
票据贴现	308,368	2.24	-	-	122,495	0.95	-	-
海外和子公司	1,100,406	7.98	7,557	0.69	1,143,569	8.86	4,436	0.39
应计利息	36,798	0.27	-	-	不适用	不适用	不适用	不适用
总计	13,783,053	100.00	200,881	1.46	12,903,441	100.00	192,291	1.49

2018年，本集团通过完善信贷政策制度、细化客户选择标准、坚持行业限额管理，持续优化信贷结构、切实服务实体经济。基础设施相关行业不良贷款率保持在较低水平；制造业不良贷款率上升91个基点；批发零售业不良贷款额、不良贷款率下降；个人贷款不良贷款率下降1个基点。

已重组贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已重组贷款和垫款	5,818	0.04	4,001	0.03

于2018年12月31日, 已重组贷款和垫款余额58.18亿元, 较上年增加18.17亿元, 在发放贷款和垫款总额中的占比上升0.01个百分点。

逾期贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期3个月以内	55,045	0.40	53,390	0.42
逾期3个月至6个月以内	27,131	0.19	20,547	0.16
逾期6个月至1年以内	38,132	0.28	30,334	0.24
逾期1年以上3年以内	45,970	0.33	54,543	0.42
逾期3年以上	9,443	0.07	7,058	0.05
已逾期贷款和垫款总额	175,721	1.27	165,872	1.29

于2018年12月31日, 已逾期贷款和垫款余额1,757.21亿元, 较上年增加98.49亿元, 在发放贷款和垫款总额中的占比下降0.02个百分点。

贷款迁徙率

(%)	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.26	2.31	2.57
关注类贷款迁徙率	20.19	24.26	21.23
次级类贷款迁徙率	66.44	71.14	76.97
可疑类贷款迁徙率	16.39	14.12	26.20

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算, 为集团口径数据。

信用风险集中程度

2018年末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的2.95%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的13.05%。

贷款集中度

集中度指标	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
单一最大客户贷款比例（%）	2.95	4.27	4.03
最大十家客户贷款比例（%）	13.05	13.90	13.37

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	2018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	69,391	0.50
客户B	公共管理、社会保障和社会组织	45,923	0.33
客户C	交通运输、仓储和邮政业	35,149	0.26
客户D	金融业	28,000	0.20
客户E	交通运输、仓储和邮政业	26,090	0.19
客户F	交通运输、仓储和邮政业	22,844	0.17
客户G	交通运输、仓储和邮政业	22,388	0.16
客户H	交通运输、仓储和邮政业	19,924	0.15
客户I	交通运输、仓储和邮政业	19,759	0.14
客户J	电力、热力、燃气及水生产和供应业	16,948	0.12
总额		306,416	2.22

5.3.3 流动性风险管理

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。影响流动性风险主要因素和事件包括：流动性资产变现能力大幅下降、批发和零售存款大量流失、批发和零售融资的可获得性下降、融资期限缩短和融资成本提高、市场流动性状况出现重大不利变化、银行支付清算系统突然中断运行等。

流动性风险管理治理结构

董事会承担流动性风险管理的最终责任，并授权下属专门委员会履行相关职责，审核批准流动性风险偏好和管理战略。高管层执行董事会制定的流动性风险策略，组织实施流动性风险管理工作。监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。总行资产负债管理部牵头负责全行流动性风险管理工作，与各业务管理部门和分支机构相关部门组成执行体系，履行流动性风险管理具体职责。各附属机构承担自身流动性风险管理的主体责任。

流动性风险管理策略和政策

本集团流动性风险管理的目标是保证集团支付结算安全，总体策略是审慎性、分散性、协调性和多元化相结合。总行根据监管要求、外部宏观环境和本行业务发展情况，制定流动性风险识别、计量和监测方法，拟定风险限额管理标准，实施日间流动性管理，定期进行集团压力测试，重检评估应急计划。

2018年，央行实施四次定向降准，保持银行体系流动性合理充裕，引导金融机构支持实体经济，对流动性精准投放提出更高要求。本集团流动性风险管理坚持稳健审慎原则，健全制度框架，积极适应央行货币政策工具的调整节奏，前瞻应对内外部资金形势和资金形态变化，保持资金来源运用通道顺畅；细化现金流预测模型，丰富压力测试情景；借助金融科技和大数据应用，全面主动提升流动性管理精细化水平，确保集团支付结算安全。

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，本集团流动性风险始终处于可控范围。

流动性风险管理指标

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	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
流动性比率 ¹	人民币	≥25	47.69	43.53	44.21
	外币	≥25	84.88	74.52	40.81
存贷比率 ²	人民币		73.71	70.73	68.17

1. 流动性资产除以流动性负债，按照银保监会要求计算。

2. 根据银保监会要求，按照境内法人口径计算存贷比率。

下表列出本集团2018年第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		4,209,453
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	8,086,780	695,388
3	稳定存款	2,264,042	113,114
4	欠稳定存款	5,822,738	582,274
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	9,196,893	3,128,647
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	6,151,388	1,527,967
7	非业务关系存款(所有交易对手)	2,948,187	1,503,362
8	无抵(质)押债务	97,318	97,318
9	抵(质)押融资		516
10	其他项目, 其中:	1,656,711	216,560
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	62,691	62,691
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	9,244	9,244
13	信用便利和流动性便利	1,584,776	144,625
14	其他契约性融资义务	28	-
15	或有融资义务	2,851,811	346,190
16	预期现金流出总量		4,387,301
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	360,849	360,528
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,485,492	970,579
19	其他现金流入	65,109	64,325
20	预期现金流入总量	1,911,450	1,395,432
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,209,453
22	现金净流出量		2,991,869
23	流动性覆盖率 (%)¹		140.78

1.按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算,上表中各项数据均为最近一个季度内92个自然日数值的简单算术平均值。

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求,商业银行的流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来30天现金净流出量。本集团合格优质流动性资产主要包括主权国家、中央银行担保及发行的风险权重为零或20%的证券和压力状态下可动用的央行准备金等。本集团2018年第四季度流动性覆盖率日均值为140.78%,满足监管要求。第四季度流动性覆盖率比上季度上升8.67个百分点,主要是合格优质流动性资产、抵(质)押借贷和完全正常履约付款带来的现金流入增加所致。

净稳定资金比例指标等于可用的稳定资金除以所需的稳定资金。根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，为确保商业银行具有充足的稳定资金来源以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求，自2018年7月1日起，净稳定资金比例纳入流动性风险监管指标，资产规模不小于2,000亿元人民币的商业银行应当持续达到净稳定资金比例100%的最低监管标准。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团2018年12月末可用的稳定资金为159,946.83亿元，所需的稳定资金为126,509.78亿元，净稳定资金比例为126.43%，满足监管要求。

下表列出于所示日期本集团资产与负债按剩余到期日的缺口。

(人民币百万元)	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
2018年12月31日								
各期限缺口	2,596,087	(10,147,155)	(144,391)	(585,977)	(106,509)	3,181,995	7,197,544	1,991,594
2017年12月31日								
各期限缺口	3,139,244	(9,626,699)	(807,625)	(888,844)	(316,165)	3,333,019	6,962,897	1,795,827

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于2018年12月31日，本集团各期限累计缺口19,915.94亿元，较上年增加1,957.67亿元。其中，实时偿还的负缺口为101,471.55亿元，较上年扩大5,204.56亿元，主要是本集团客户基础广泛，存款增长较快。鉴于本集团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，流动性将继续保持稳健态势。

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）发生不利变动而使本集团表内外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险主要是利率风险和汇率风险。

2018年，本集团主动完善市场风险管理长效机制，夯实交易投资业务风险管理基础，积极应对汇市、债市、股市波动，有效防范风险交叉传染。建立全球风险信息共享机制，开展全球金融市场风险监控及报告，对突发事件和重大市场波动快速反应。建立市场风险管理督察机制和资管业务重点领域督导机制，构建交易投资业务关键风险监测指标体系，主动排查、预警和化解风险。将债券承销、托管类业务纳入全面风险管理范畴，强化对新产品、新业务和代理类业务的风险管理，实现跨业务板块风险偏好的统一和境内外管理的协同。严格执行资管新规，做实统一授信，加强穿透式管理，建立全流程风险管控机制。市场风险管理能力进一步提升。

风险价值分析

本行将所有表内外资产负债划分为交易账簿和银行账簿两大类。本行对交易账簿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簿组合的风险价值（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及相关期间本行交易账簿的风险价值状况。

(人民币百万元)	2018年				2017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
交易账簿风险价值	327	179	336	92	112	167	252	105
其中：利率风险	85	59	104	32	59	84	148	50
汇率风险	323	176	332	77	90	117	226	70
商品风险	-	6	39	-	1	8	21	-

利率风险管理

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

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、分析银行账簿利率风险。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。

2018年，本集团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等措施，提高净利息收入水平，保持净利息收益率的稳定。持续优化集团利率风险管理传导机制，统一集团利率风险偏好，强化海外分行和子公司利率风险限额管理。按照巴塞尔委员会和银保监会对利率风险的最新监管要求，进一步完善全行利率风险管理体系，从利率风险计量、监测和控制等方面提升精细化程度。报告期内，本集团银行账簿利率风险水平整体稳定，各项限额指标均控制在目标范围内。

利率敏感性缺口分析

下表列出于所示日期本集团资产与负债按下一个预期重定价日或到期日（两者较早者）的利率敏感性缺口。

	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
2018年12月31日 利率敏感性缺口	52,746	(1,019,800)	1,308,199	(9,511)	1,659,960	1,991,594
2018年12月31日 累计利率敏感性缺口		(1,019,800)	288,399	278,888	1,938,848	
2017年12月31日 利率敏感性缺口	154,197	(2,375,840)	1,544,402	758,957	1,714,111	1,795,827
2017年12月31日 累计利率敏感性缺口		(2,375,840)	(831,438)	(72,481)	1,641,630	

于2018年12月31日，本集团一年以内资产负债重定价缺口为2,883.99亿元，缺口由负转正，较去年增加11,198.37亿元，主要是贷款及垫款较快增长所致。一年以上正缺口为16,504.49亿元，较去年减少8,226.19亿元，主要是一年以上定期存款增加所致。

利息净收入敏感性分析

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

下表列出于所示日期本集团利息净收入利率敏感性状况。

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点 (活期利率不变)	下降 100 个基点 (活期利率不变)
2018 年 12 月 31 日	(32,453)	32,453	69,138	(69,138)
2017 年 12 月 31 日	(46,727)	46,727	50,694	(50,694)

汇率风险管理

汇率风险是指汇率不利变动使本集团财务状况受到影响的危险。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。本集团综合运用汇率风险敞口、汇率风险压力测试等方法计量、分析本集团的汇率风险，主要通过资产和负债匹配、限额控制和对冲手段控制和规避汇率风险。

2018 年，本集团密切关注国际经济形势和全球金融市场变化，重点关注人民币汇率波动和新兴市场货币贬值趋势，提升对汇率风险的预判能力，实施对冲交易。加强汇率风险管理体制建设，完善汇率风险敞口计量规则，优化风险计量系统，汇率风险敞口计量的精细化程度和自动化水平有效提升。报告期内，本集团汇率风险敞口整体稳定，持续符合银保监会监管要求。

货币集中度

下表列出于所示日期本集团货币集中度情况。

(人民币百万元)	2018 年 12 月 31 日				2017 年 12 月 31 日			
	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
即期资产	1,053,925	336,580	402,370	1,792,875	1,285,315	415,267	383,769	2,084,351
即期负债	(1,029,400)	(371,917)	(291,300)	(1,692,617)	(1,151,780)	(453,711)	(326,808)	(1,932,299)
远期购入	2,765,210	181,417	205,064	3,151,691	2,737,947	178,350	247,059	3,163,356
远期出售	(2,760,568)	(106,381)	(296,062)	(3,163,011)	(2,794,336)	(105,881)	(280,868)	(3,181,085)
净期权头寸	(13,216)	16	-	(13,200)	(72,996)	-	-	(72,996)
净长头寸	15,951	39,715	20,072	75,738	4,150	34,025	23,152	61,327

于 2018 年 12 月 31 日，本集团汇率风险净敞口为 757.38 亿元，较上年增加 144.11 亿元，主要受利润增加和美元汇率波动因素影响。

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。

2018 年，本集团强化违规损失统计和岗位管理，不断提升内部操作风险管理水平，推动管理工具应用，多措并举减少损失，满足内部风险管理和外部监管合规的要求。

加强监管处罚、信贷违规等违规损失统计分析，并开发相应系统功能，努力减少因违规导致的操作风险损失；重检和调整不相容岗位对照手册，增强岗位制衡水平；制定岗位轮换和强制休假重要岗位目录，强化内部控制能力；选取重点领域开展操作风险自评估工作，提升操作风险防控水平；持续推进“新一代”核心系统重要业务应急预案建设及相关演练，提升业务中断突发事件应对能力。

反洗钱

2018年，本集团遵循“风险为本”原则，严格落实反洗钱、反恐怖融资、反逃税及其他相关监管要求，建立健全洗钱风险管理机制，加强客户身份识别、金融制裁合规和名单监控的管理力度。

强化对高风险业务和客户的事前管控，不断完善洗钱风险评估与控制体系。利用大数据分析工具，有效发现洗钱线索。提升制裁合规风险机控能力，强化高风险国家（地区）客户制裁合规管控。持续开展反洗钱培训，加强面向公众的反洗钱宣传工作。稳步推进反洗钱专职人员队伍建设，专业化能力提升。

5.3.6 声誉风险管理

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

2018年，本集团持续完善声誉风险管理体系和机制，提高声誉风险管理水平。成立声誉风险管理专业处室，加强声誉风险管理组织保证和队伍建设；修订相关管理制度，明晰各责任主体分工；在开展声誉风险经济资本计量的基础上，应用管理工具对境内一级分行、海外分行、子公司开展声誉风险管理评价，评价结果纳入KPI考核；建立舆情应急响应工作群，以便发现舆情及时预警，并采取措施化解处置；进一步加强总分行、母子公司、境内外分支机构的舆情监测联动，7×24小时监测各类媒体敏感信息。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、债务人没有能力或者拒绝偿付本集团债务，使本集团在该国家或地区的物理网点、机器设备等遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。

本行严格按照监管要求，将国别风险管理纳入全面风险管理体系，运用评级评估、风险限额核定、压力测试、监测预警和应急处置等一系列工具管理国别风险。2018年，本行根据国际形势变化及时重检国别风险评级和限额，完善国别风险敞口监测机制，开展国别风险压力测试，定期发布国别风险评估报告，稳步提升国别风险抵补能力，为国际化经营提供稳健保障。

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。

2018年，本行积极落实银保监会并表监管最新要求，优化集团并表管理体系，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。建立并表管理评估机制，定期评估集团并表管理能力及子公司对下并表管理有效性。建立三年滚动商业计划编制机制，加强子公司战略管理。明确子公司下设集团重要附属公司的管理规则，加强附属机构管理。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。建立多维度风险评估指标体系，定期监控分析附属机构风险状况。制定集团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。优化并表授信制度，加强集团统一授信管理。

加快并表信息系统建设。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，提高附属机构内部交易数据收集和统计的自动化水平。

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。

2018 年，本行审计部门结合经济金融形势变化，聚焦重点业务领域风险防控，组织实施了信贷业务审慎性与合规性专项审计、信贷业务基础管理和高风险领域动态审计调查、个人贷款业务审计、部分分行投资托管业务审计、交叉性金融业务管理动态审计调查、资本充足率管理审计、全球系统重要性银行审计、反洗钱审计、10 家海外机构主要业务经营管理情况审计、任期经济责任审计等 44 大类系统性审计项目。同时，加大对关键内部控制缺陷和重要风险事项的审计跟踪力度，深入研究分析问题产生的深层次原因，推动相关部门和分行不断改进完善管理机制、业务流程和内部管理，有效促进全行经营管理稳健发展。

5.4 资本管理

本集团实施全面的资本管理，内容涵盖资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本充足评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测、报告等管理活动以及资本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：以内部资本积累为主，外部资本补充为辅，有效平衡资本供给与需求，强化资本对业务的约束和引导作用，保持资本水平持续高于监管要求，并预留一定安全边际和缓冲区间。

2018 年，本集团积极推进资本集约化发展，持续完善资本管理体系，提升各机构资本节约意识，丰富资本节约手段和方法，合理安排风险加权资产计划，优化资产业务结构，轻资本、高回报业务实现较快发展，资本使用效率不断提升。2018 年，本集团资本供求平衡能力增强，在不考虑外部资本补充的情况下，年度资本净额增速高于风险加权资产增速 7.39 个百分点，实现资本内生式增长；同时，积极开展外部资本补充，完成 830 亿元境内二级资本债券发行，提升集团资本充足率 0.64 个百分点。年末集团资本充足率保持在较为充足的水平，风险防御能力和综合竞争能力得到了明显提升，为集团业务稳健发展和战略实施提供了有力的保障。

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2018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17.19%，一级资本充足率14.42%，核心一级资本充足率13.83%，均满足监管要求，较上年分别上升1.69、0.71和0.74个百分点。

本集团资本充足率提升主要得益于以下因素：一是盈利保持稳健增长；二是推进资本集约化发展，强化以资本为核心的计划及激励约束机制，优化业务结构，加强资本精细化管理，压缩低效及无效资本占用，提高资本使用效率；三是发行830亿元境内二级资本债券，进一步夯实资本实力。

下表列出于所示日期本集团以及本行的资本充足率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2018年12月31日		2017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	1,889,390	1,766,840	1,691,332	1,579,469
一级资本净额	1,969,110	1,838,956	1,771,120	1,652,142
资本净额	2,348,646	2,215,308	2,003,072	1,881,181
资本充足率：				
核心一级资本充足率	13.83%	13.74%	13.09%	12.87%
一级资本充足率	14.42%	14.30%	13.71%	13.47%
资本充足率	17.19%	17.22%	15.50%	15.33%
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	12.89%	12.83%	12.38%	12.31%
资本充足率	16.37%	16.14%	15.40%	15.11%

具体资本构成请参见财务报表附注“风险管理—资本管理”。

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)	2018年12月31日	2017年12月31日
信用风险加权资产	12,473,529	11,792,974
内部评级法覆盖部分	8,369,011	8,166,348
内部评级法未覆盖部分	4,104,518	3,626,626
市场风险加权资产	120,524	94,832
内部模型法覆盖部分	72,578	50,734
内部模型法未覆盖部分	47,946	44,098
操作风险加权资产	1,065,444	1,032,174
因应用资本底线导致的额外风险加权资产	-	-
风险加权资产合计	13,659,497	12,919,980

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《2018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2018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8.05%，满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率总体情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日
杠杆率	8.05%	7.78%	7.61%	7.53%
一级资本净额	1,969,110	1,914,471	1,840,291	1,826,713
调整后表内外资产余额	24,460,149	24,610,588	24,176,438	24,252,119

1. 杠杆率按照相关监管要求计算，一级资本净额与本集团计算资本充足率的口径一致。
2. 调整后表内外资产余额=调整后表内资产余额+调整后表外项目余额-一级资本扣减项。

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

(人民币百万元)	2018年12月31日	2017年12月31日
并表总资产 ¹	23,222,693	22,124,383
并表调整项 ²	(125,786)	(146,210)
衍生产品调整项	64,440	71,599
证券融资交易调整项	678	168
表外项目调整项 ³	1,307,807	1,515,080
其他调整项 ⁴	(9,683)	(9,052)
调整后的表内外资产余额	24,460,149	23,555,968

1. 并表总资产指按照财务会计准则计算的并表总资产。

2. 并表调整项指监管并表总资产与会计并表总资产的差额。

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

4. 其他调整项主要包括一级资本扣减项。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年12月31日	2017年12月31日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外) ¹	22,847,332	21,690,628
减: 一级资本扣减项	(9,683)	(9,052)
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	22,837,649	21,681,576
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	53,984	91,739
各类衍生产品的潜在风险暴露	60,899	62,831
卖出信用衍生产品的名义本金	80	10
衍生产品资产余额	114,963	154,580
证券融资交易的会计资产余额	199,052	204,564
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	678	168
证券融资交易资产余额	199,730	204,732
表外项目余额	2,848,724	3,029,172
减: 因信用转换减少的表外项目余额	(1,540,917)	(1,514,092)
调整后的表外项目余额	1,307,807	1,515,080
一级资本净额	1,969,110	1,771,120
调整后的表内外资产余额	24,460,149	23,555,968
杠杆率²	8.05%	7.52%

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

2019年，受贸易摩擦与政策不确定性影响，全球经济增长面临的下行风险有所增加，但总体仍延续复苏态势。中国供给侧改革深入推进，改革开放力度加大，经济增长具有潜力和韧性，发展仍处于并将长期处于重要战略机遇期。内需对经济的拉动不断上升，新兴产业蓬勃发展，传统产业转型升级态势良好，经济结构继续优化，就业形势保持稳定。

中国银行业仍面临复杂的经营环境，机遇与挑战并存。一方面，贸易摩擦对全球经济的负面影响正在逐渐显现，金融市场波动加剧，银行稳健经营难度加大；金融科技巨头加快由客户端向商户端渗透，搭建信用、支付、理财、保险、信贷、营销等服务生态，逐渐形成资金闭环，跨界竞争趋势更加明显。另一方面，雄安新区、粤港澳大湾区建设、乡村振兴及新型城镇化建设等国家战略的实施为银行业带来广阔业务发展空间；消费升级、战略新兴产业、绿色金融等领域蕴含巨大金融服务需求；大规模减税降费政策有利于增强微观主体市场信心和活力，为银行拓展客户和业务创造较好条件；监管强化促进金融秩序更加规范，为银行健康发展营造了更为安全的外部环境。

2019年，本集团将全面落实新发展理念，坚持稳健经营和创新发展，持续完善金融服务，防范金融风险，深化金融供给侧结构性改革，增强金融服务实体经济能力。重点推进以下工作：一是全面统筹集团资源，提升服务实体经济能力和综合金融服务水平，着力支持民营企业、小微企业发展，助力供给侧结构性改革。二是全面落实新发展理念，纵深推进住房租赁、普惠金融、金融科技三大战略实施，加快培育新的业务优势。三是推动落实零售优先、对公交易性业务优先发展策略，加快形成优势，持续提高业务竞争力。四是积极推进精细化管理，强化资金和资本约束，优化资产负债结构和盈利结构，强化产品和服务创新，全面提升经营管理水平。五是深化重点领域改革创新，加快资管和新兴消费金融业务发展，增强现代金融服务供给能力。六是强化全面主动风险管理，加大境内外合规管理力度。

6 企业社会责任

本集团立足实体经济，紧紧围绕经济社会发展和客户需求提供金融解决方案，服务大众安居乐业，建设现代美好生活。以客户为中心，不断创新产品和服务，在实现各项业务稳步健康发展的同时，努力成为一家：

服务大众的银行——关注大众客户的体验和诉求，不断创新和改进业务流程，大力开拓消费金融市场，努力提升服务质量和服务能力；积极保护消费者合法权益；利用营业场所为公众提供更多共享服务；

促进民生的银行——将业务发展与支持经济社会发展相结合，与满足客户需求相结合；全力支持实体经济和民生事业的发展，践行普惠金融战略，用心服务小微企业、“三农”、住房租赁等民生领域，助力人们追求更加幸福美好的生活；

低碳环保的银行——关注全球气候变化，坚持责任投资，推进绿色银行建设；大力发展绿色金融，支持低碳经济和环保产业，帮助企业客户节能减排，保护生物多样性，严格管控高污染、高能耗行业；发展金融科技，打造共享金融生态；实施移动优先战略，积极推行网络金融服务；坚持低碳运营，降低自身能源消耗及对气候环境的影响；

可持续发展的银行——实行全面风险管理，坚持合规运营；提升企业价值创造力，为客户创造价值、为股东提供持续稳定回报；关注员工权益，努力为员工创造更好的工作氛围、提供更好的职业发展机会；关注社会发展和社区建设，带动员工、客户和机构积极参与公益慈善事业，为推动社会的和谐发展做出贡献。

履行企业社会责任详情请参见本行《2018年企业社会责任报告》。

6.1 三农和扶贫金融服务

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。

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，把提升金融精准扶贫质量放在首位，聚焦深度贫困地区和总分行定点帮扶区域，强化组织领导和政策保障，精准对接脱贫攻坚多元化金融需求，创新产品和服务模式，广泛聚合各类资源，激发贫困地区内生动力，构建金融助力脱贫攻坚长效机制。

总体目标和主要任务

持续加大各类扶贫资金投入，力争服务带动的建档立卡人口明显增加；扩大贫困地区网点覆盖面，探索推广“裕农通”服务新模式，提高贫困地区基础金融服务覆盖度；服务力求精准，工作突出实效，确保本行的扶贫资金和各项举措能精准对接到建档立卡贫困人口。

保障措施

加强组织领导，完善顶层设计。本行董事会、高管层高度重视金融精准扶贫工作，总行成立了由董事长任组长的金融精准扶贫工作领导小组，负责全面统筹、规划和推动金融扶贫工作，各分行比照总行成立领导小组，全行已形成总分支三级联动并层层抓落实的扶贫工

作机制。通过召开全行扶贫工作会议、制定金融扶贫工作计划等制度文件，不断完善顶层设计，提供资源和政策保障，推动扶贫工作向纵深发展。

加强资源倾斜。专项安排信贷资源，优先支持扶贫项目。专项安排财务费用，用于精准扶贫地区分行设立助农支付服务点等支出；安排专项费用用于贫困地区善融商务电商扶贫业务开展。实施优惠的服务价格，在贫困地区减费让利，根据扶贫需要对贫困地区分行的存贷款业务进行定价倾斜。

实施差别化管理政策。对位于深度贫困地区、国家级贫困县及本行各分支机构定点扶贫区县内的信贷客户，执行差别化的信贷政策。实施绿色通道服务机制，优先安排贫困地区项目评估及授信审批工作，促进提升重点扶贫项目授信审批效率。在满足全行总体管控要求的基础上，适度提高对扶贫贷款的不良容忍度。对金融扶贫形成的贷款损失优先核销。完善扶贫授信业务尽职免责管理制度。

强化扶贫考核监督。建立金融扶贫和定点扶贫工作考核评估和督导制度，将扶贫作风治理纳入督查考核的重点内容之一，以清晰的绩效管理目标和考核监督机制引导扶贫。

年度精准扶贫概要

产业扶贫贷款成为本行金融助力脱贫攻坚的重要抓手。运用金融科技提升、信用提升、产业链提升、管理提升四大类机制，提供差异化的金融产品和服务模式，构建新型农业经营主体与贫困户之间的利益联结机制，帮助贫困地区顺利做好脱贫攻坚与乡村振兴的过渡与衔接。2018年本行产业精准扶贫贷款增幅超过30%，成为金融扶贫重要抓手。

积极开展产品和服务模式创新。创新网络供应链模式服务三农，与农业核心企业合作，有效服务农业产业链上的普惠客群；创新农民工服务平台“民工惠”产品方案，实现农民工工资及时精准到账，有效破解“农民工讨薪难”的社会难题；运用“农业大数据+金融科技”，创新“地押云贷”“农信云贷”“农垦快贷”等产品，实现贷款全流程线上办理，成为破解农村小微企业和农户融资难、融资贵的有效途径；创新“扶贫供应贷”“乡村农担贷”“富硒茶叶贷”“新社区工厂贷”“产业扶贫贷”等产品，支持贫困地区产业发展；打造个人扶贫贷款特色模式，推进扶贫小额信贷业务规范发展。

加强金融科技与扶贫的深度融合。创新“区块链金融精准扶贫平台”，搭建“金融扶贫撮合平台”。依托“善融商务”平台，大力开展消费电商扶贫，加入商务部电商扶贫频道，截至2018年末善融商务入驻扶贫商户3,878户，开设26个省级扶贫馆，覆盖845个贫困县，供应扶贫商品8.94万款，实现扶贫交易额100.07亿元。

拓展服务渠道，提升基础金融服务覆盖面。在国家级贫困县新设19个网点，在贫困县布放自助柜员机7,236台、智慧柜员机3,846台，建设自助银行2,306家。建成裕农通服务点15万个，并实现本行定点扶贫村裕农通服务点基本全覆盖，为广大农民服务。部分网点“劳动者港湾”增设扶贫服务内容。

推进综合化服务。创新研发“乾元-扶享”专项精准扶贫系列理财产品，汇集和实现理财资金向扶贫一线聚集；设立“建信联合精准扶贫慈善信托”，信托本金及收益将连续3年全部用于定向捐助陕西省安康市扶贫公益项目；安康玉米“保险+期货”项目以专业化运作将玉米价格下跌风险转移至期货市场，保障农户收入。

加强业务培训促进能力提升。先后组织召开全行金融扶贫业务视频培训会、“建设扶贫 你我共行”培训班和全行定点扶贫培训班，促进全行扶贫工作人员能力提升；建行大

学“金智惠民”工程走进贫困地区，以“扶贫先扶智”的理念帮助贫困地区干部群众用知识改变贫困。

精准扶贫成效

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
资金	截至 2018 年末，本行产业精准扶贫贷款余额 6,304,007 万元；本行定点扶贫捐赠 6,188 万元。涉农贷款余额 17,646.50 亿元。其中，普惠型涉农贷款增速 22.51%，大幅高于同期各项贷款平均增速。
帮助建档立卡贫困人口脱贫数	产业精准扶贫贷款带动贫困人口 11.4 万人次；建档立卡贫困人口贷款人数（含信用卡）29.17 万人。
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 2018 年末，本行农林牧渔业贷款 355,147 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 2018 年末，本行善融商务扶助范围已覆盖全国 845 个贫困县，当年实现扶贫产品交易额 100.07 亿元。</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 2018 末，本行产业精准扶贫贷款 6,304,007 万元。
2. 教育脱贫	
2.1 资助贫困学生投入金额	截至 2018 年末，本行向建档立卡贫困人口发放助学贷款余额 285 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 1.44 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 253 万元资助款。
2.2 资助贫困学生人数	截至 2018 年末，本行通过发放资助款资助贫困高中生 9.15 万人次，资助西藏地区贫困学生 1,210 人次。
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	截至 2018 年末，本行向贫困地区学校发放的教育贷款余额 148,803 万元。
3. 健康扶贫	2011 年至 2018 年，本行连年捐资购置“母亲健康快车”，在 23

	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 5,400 万元，购置 357 辆车。
4.生态保护扶贫	截至 2018 年末，本行向贫困地区发放的生态环境改造贷款余额 88,620 万元。
5.社会扶贫	2018 年，本行选派 1,600 余名干部挂职扶贫，通过易地搬迁、劳务输出、产业发展等各种措施，协助当地打好脱贫攻坚战。
三、所获部分奖项	
中国妇女发展基金会	突出贡献企业
中国扶贫基金会	突出贡献奖
新浪财经	金融企业扶贫创新奖

后续精准扶贫计划

2019 年，本行将多措并举，以普惠思维服务脱贫攻坚，以金融科技赋能脱贫攻坚，推动扶贫工作进一步向纵深方向发展。一是强化党建引领和队伍建设，做好金融扶贫和定点扶贫两方面的工作。二是持续加大金融扶贫信贷投入，新增金融资源向深度贫困地区倾斜，确保完成监管各项考核要求。三是进一步加强扶贫产品和服务模式创新，推进金融科技与扶贫的深度融合，推动贫困地区特色产业发展，建立完善金融支持与企业带动贫困户脱贫的挂钩机制。四是推进更广泛的业务协同，贯彻落实大扶贫理念，联合多方力量多维度支持脱贫攻坚。五是聚焦总行定点帮扶地区，加大资源倾斜、政策保障、考核激励和业务指导，将安康一区三县打造成为建设银行金融扶贫的示范窗口和试验田。六是强化风险防范，守牢不发生系统性风险的底线，以稳健的步伐推进扶贫。七是做好金融扶贫的宣传工作，营造良好的金融扶贫环境。

6.2 环境保护

本行关注全球气候变化，大力发展绿色金融，推进绿色创新，坚持绿色运营，降低能源消耗及对气候环境的影响。

本行将建设“绿色银行”作为中长期业务规划目标，将企业环境表现作为客户准入标准，通过金融手段引导客户开展自身环境和社会风险管控。2018 年，将客户环境和社会风险分类指标嵌入信贷流程系统，提升风险预警管控能力。于 2018 年末，本行清洁交通、清洁能源、节能减排改造等领域的绿色贷款余额 10,422.60 亿元，占对公贷款比重 15.35%，较上年提高 0.52 个百分点。2018 年 9 月，完成 10 亿美元可持续发展债券和 5 亿欧元绿色债券发行，支持绿色信贷和普惠金融事业发展。

本行在行业选择上，重点支持有利于降低温室气体排放的清洁交通、清洁能源项目；重点支持有利于提升大气、水、土壤质量的污染防治项目。对高污染、高能耗行业严格管控，控制行业资金投入，同时支持企业采用节能减排的新设备、新技术，促进传统产业结构调整和技术改造升级。

本行将绿色理念纳入采购管理，在采购中设定产品与服务绿色准入要求和评价标准，确保供应商在生产过程中的污染物控制工作达到相关要求。

本行每年在企业社会责任报告中披露有关绿色贷款和自身温室气体排放等环境数据，并经第三方进行独立鉴证。

6.3 消费者权益保护

本行高度重视消费者权益保护工作，2018年消费者权益保护工作深入、有序开展。

董事会社会责任与关联交易委员会、监事会履职尽责监督委员会定期听取消保工作开展情况，并重点关注投诉管理和客户满意度调查工作。37家一级分行全部设立消费者权益保护部，为工作开展提供了组织保障。

制定印发《消费者权益保护工作指引》《消费者权益保护工作考核评价办法》，下发投诉管理、消保审核、考评标准等专项通知，有效指导全行工作开展。不断推进将消费者权益保护要求融入业务领域相关规章制度之中，对新产品和服务、规章制度、营销宣传材料、互联网产品发布、格式合同文本等方面进行消保审核，从源头上避免金融消费纠纷的发生。

本行深知个人信息对客户的重要性，全力保护客户个人信息安全。依法采取安全保护措施，恪守权责一致原则、目的明确原则、选择同意原则、必要性原则、确保安全原则、公开透明原则，发布客户隐私政策，保护客户个人信息，维护客户对建行的信任。

聚焦人民币反假、防范电信网络诈骗、反洗钱等内容，持续在全国范围内开展形式多样的金融知识宣传普及活动，赢得了社会赞誉及银保监会表彰。依托“建行客服”微信公众号，对客户进行银行卡、电子渠道操作、投资理财贷款等各类金融知识宣传与答疑，强化消费者安全防范意识。加大培训力度，增强员工的消费者权益保护意识和服务能力。

加大投诉管理力度，在KPI考评中增设投诉数量考核指标，提升全行对于投诉管理的重视程度。2018年升级投诉数量较2017年下降超过30%。2018年，本行个人客户总体满意度为81.0%，较2017年提升2.3个百分点。

6.4 公益慈善

我们以金融工作者的专业和专注，更以社会工作者的热情和担当，深入研究、参与社会难点问题，立足搭建共建共享公益平台，通过“带上员工做公益、带着客户做公益、带动机构做公益、融合业务做公益”，帮助更多需要帮助的人，为社会注入新的正能量。2018年，本行公益捐赠总额8,941万元。其中，用于定点扶贫村帮扶项目6,188万元。此外，还着重实施了建行希望小学、高中生成长计划、母亲健康快车、英模母亲等多个长期公益项目。其中建行希望小学自1996年至今已持续22年

项目名称	合作机构	捐款金额	项目期限	截至2018年末
支持建行希望小学	中国青少年发展基金会	1,186万元	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800人次，组织120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	1.44亿元	2007-至今	发放1.44亿元资助款，资助高中生9.15万人次
“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	5,400万元	2011-至今	购置357辆母亲健康快车，在新疆、西藏、甘肃、青海等23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
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253万元资助款，资助西藏地区贫困学生1,210人次
“积分圆梦·微公益”	中国青少年发展基金会、中国文艺基金会、中国青年志愿者协会、团中央青年志愿者行动指导中心	600万元	2012-至今	捐建115所“快乐音乐教室”，资助培训乡村音乐艺术教师，捐资建设中国青年志愿者协会及团中央青年志愿者行动指导中心“青年之家”
“善心慧思”爱心助学行动	中国建设银行青年志愿者协会、各分支机构所在地团委	300万元	2016-至今	为5,000余名贫困地区学生捐资捐物，组织贫困地区150余名师生参加夏（冬）令营活动

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

	2018年1月1日		报告期内增减+/(-)					2018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	-	-	-	+150,443,750	+150,443,750	93,350,242,249	37.34
3.其他 ¹	147,217,521,381	58.88	-	-	-	-150,443,750	-150,443,750	147,067,077,631	58.82
三、股份总数	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”。

根据股东大会决议，并经银保监会和央行批准，2018年9月，本行在全国银行间债券市场发行2018年境内第一期二级资本债券430亿元，票面利率为4.86%；2018年10月，本行在全国银行间债券市场发行2018年境内第二期二级资本债券400亿元，票面利率为4.70%。两期均为10年期固定利率债券，在第5年末附发行人赎回权。募集资金全部用于补充本行二级资本。其他债券发行情况请参见财务报表附注“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 384,929 户，其中 H 股股东 43,160 户，A 股股东 341,769 户。于 2019 年 2 月 28 日，本行普通股股东总数 357,934 户，其中 H 股股东 42,996 户，A 股股东 314,938 户。

单位：股

股东总数		384,929 (2018 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 ²	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 ^{2,3}	境外法人	36.79	91,972,087,868 (H 股)	无	未知	+191,503,072
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	2,189,259,768 (A 股)	无	无	-476,827,663
宝武钢铁集团 ³	国有法人	0.80	1,999,556,250 (H 股)	无	无	-443,750
国家电网 ^{3,4}	国有法人	0.64	1,611,413,730 (H 股)	无	无	-
长江电力 ³	国有法人	0.35	865,613,000 (H 股)	无	无	-150,000,000
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 ²	国有法人	0.20	496,639,800 (A 股)	无	无	-
香港中央结算有限公司 ²	境外法人	0.20	488,832,406 (A 股)	无	无	+244,029,486
中国人寿保险股份有限公司 - 分红-个人分红-005L- -FH002 沪	其他	0.13	325,311,115 (A 股)	无	无	+168,940,727

1. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

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

3. 截至 2018 年 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 865,613,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下；宝武钢铁集团持有本行 H 股 1,999,556,250 股，其中 599,556,250 股代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去国家电网、长江电力持有的上述股份以及宝武钢铁集团持有的 599,556,250 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余 H 股为 91,972,087,868 股。该股份中也包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的 H 股。

4. 截至 2018 年 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。

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 2018 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、4}	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	69.07
13	申万宏源集团股份有限公司 ¹	22.28
14	中国国际金融股份有限公司 ^{2、3}	55.68
15	中信建投证券股份有限公司 ^{1、2}	31.21
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 2018 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 2018 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. 2018 年 6 月 6 日，经北京金融资产交易所公开挂牌流程，汇金公司与海尔集团（青岛）金融控股有限公司签订股权转让协议，向其转让中国国际金融股份有限公司 3.985 亿股内资股股份。截止 2018 年底，相关手续正在办理中。转让完成后，汇金公司直接持有的中国国际金融股份有限公司股权比例将变更为约 46.2%。

4.除上述控股参股企业外，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。汇金公司直接持股本行的比例未计入中央汇金资产管理有限责任公司持有的 A 股。

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 5 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。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，首5年股息率为4.75%。此次境内优先股于2018年1月15日起在上交所综合业务平台挂牌转让，募集资金净额为人民币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2018年末，本行优先股股东(或代持人)总数为19户，其中境外优先股股东(或代持人)1户，境内优先股股东18户。于2019年2月28日，优先股股东(或代持人)总数为19户，其中境外优先股股东(或代持人)数量为1户，境内优先股股东数量为18户。

2018年末本行境外优先股股东(或代持人)持股情况如下：

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
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.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。

2018年末本行前10名（含并列）境内优先股股东持股情况如下：

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
博时基金管理有限公司	其他	境内优先股	-15,000,000	26.83	161,000,000	-	无
泰达宏利基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	15.00	90,000,000	-	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	8.33	50,000,000	-	无
中国人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	8.33	50,000,000	-	无
创金合信基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	6.67	40,000,000	-	无
中信银行股份有限公司	其他	境内优先股	30,000,000	5.00	30,000,000	-	无
广发证券资产管理（广东）有限公司	其他	境内优先股	-	4.50	27,000,000	-	无
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	境内优先股	-	4.50	27,000,000	-	无
中国人保资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	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	-	3.33	20,000,000	-	无
易方达基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	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 2018 年 10 月 23 日召开董事会会议审议通过了本行境内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。未向优先股股东足额派发的股息不累积到下一计息年度。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 1.42 亿美元（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。上述股息已于 2018 年 12 月 17 日以现金形式支付完成。

根据境内优先股发行条款，本行向境内优先股股东派发股息 28.50 亿元人民币（含税）。上述股息已于 2018 年 12 月 26 日以现金形式支付完成。

本行实施派发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。

本行近 3 年优先股股息分配情况如下表：

(人民币百万元，百分比除外)	2018 年		2017 年		2016 年	
	股息率	派发股息(含税)	股息率	派发股息(含税)	股息率	派发股息(含税)
境外优先股	4.65%	1,086 ¹	4.65%	1,045	4.65%	1,067
境内优先股	4.75%	2,850	4.75%	-	不适用	不适用

1. 按股息发放日 2018 年 12 月 17 日汇率折算。

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	58	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	60	2015年7月至2019年3月
章更生	执行董事、副行长	男	58	2015年8月至2020年度股东大会
冯冰	非执行董事	女	53	2017年7月至2019年度股东大会
朱海林	非执行董事	男	53	2017年7月至2019年度股东大会
李军	非执行董事	男	59	2015年9月至2020年度股东大会
吴敏	非执行董事	男	51	2017年7月至2019年度股东大会
张奇	非执行董事	男	46	2017年7月至2019年度股东大会
冯婉眉	独立董事	女	58	2016年10月至2020年度股东大会
M·C·麦卡锡	独立董事	男	75	2017年8月至2019年度股东大会
卡尔·沃特	独立董事	男	71	2016年10月至2020年度股东大会
钟瑞明	独立董事	男	67	2013年10月至2018年度股东大会
钟嘉年	独立董事	男	61	2018年11月至2020年度股东大会
莫里·洪恩	独立董事	男	64	2013年12月至2018年度股东大会
已离任董事				
庞秀生	执行董事、副行长	男	60	2015年8月至2018年9月
郝爱群	非执行董事	女	62	2015年7月至2018年6月

本行监事

姓名	职位	性别	年龄	任期
吴建杭	股东代表监事	男	57	2018年6月至2020年度股东大会
方秋月	股东代表监事	男	59	2018年6月至2020年度股东大会
鲁可贵	职工代表监事	男	57	2018年5月至2020年度股东大会
程远国	职工代表监事	男	56	2018年5月至2020年度股东大会
王毅	职工代表监事	男	56	2018年5月至2020年度股东大会
白建军	外部监事	男	63	2013年6月至2018年度股东大会
已离任监事				
郭友	监事长	男	61	2014年6月至2018年4月
刘进	股东代表监事	女	54	2004年9月至2018年6月
李晓玲	股东代表监事	女	61	2013年6月至2018年6月
李秀昆	职工代表监事	男	61	2016年1月至2018年5月
靳彦民	职工代表监事	男	57	2016年1月至2018年5月
李振宇	职工代表监事	男	58	2016年1月至2018年5月

本行高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期
王祖继	行长	男	60	2015年7月至2019年3月
章更生	副行长	男	58	2013年4月-
黄毅	副行长	男	55	2014年4月-
张立林	副行长	男	48	2017年9月-
廖林	副行长	男	53	2018年9月-
	首席风险官			2017年3月-
黄志凌	董事会秘书	男	58	2018年2月-
许一鸣	首席财务官	男	59	2014年6月-
已离任高级管理人员				
庞秀生	副行长	男	60	2010年2月至2018年9月
杨文升	副行长	男	52	2013年12月至2018年5月
余静波	副行长	男	61	2014年12月至2018年5月
陈彩虹	董事会秘书	男	61	2007年8月至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。部分董事、监事、高级管理人员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，其中章更生先生 19,304 股、吴建杭先生 20,966 股、方秋月先生 21,927 股、鲁可贵先生 18,989 股、程远国先生 15,863 股、王毅先生 13,023 股、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、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

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

经本行 2017 年度股东大会选举并经银保监会核准，钟嘉年先生自 2018 年 11 月 1 日起担任本行独立董事。

本行 2018 年 9 月 3 日发布公告，因年龄原因，庞秀生先生不再担任本行执行董事及副行长。本行 2018 年 6 月 29 日发布公告，因任期届满，郝爱群女士不再担任本行非执行董事。

根据 2017 年度股东大会决议，吴建杭先生、方秋月先生自 2018 年 6 月起担任本行股东代表监事。根据第四届职工代表大会第三次会议决议，鲁可贵先生、程远国先生、王毅先生自 2018 年 5 月起担任本行职工代表监事。

因工作安排，刘进女士、李晓玲女士自 2018 年 6 月起不再担任本行股东代表监事。因工作安排，李秀昆先生、靳彦民先生、李振宇先生自 2018 年 5 月起不再担任本行职工代表监事。因年龄原因，郭友先生自 2018 年 4 月起不再担任本行监事长、股东代表监事。

经本行董事会聘任并经银保监会核准，廖林先生自 2018 年 9 月起出任本行副行长，并继续担任首席风险官。经本行董事会聘任并经银保监会核准，黄志凌先生自 2018 年 2 月起担任本行董事会秘书。

因年龄原因，余静波先生自 2018 年 5 月起不再担任本行副行长。杨文升先生自 2018 年 5 月起不再担任本行副行长。因年龄原因，陈彩虹先生自 2018 年 2 月起不再担任本行董事会秘书。

8.3 董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况

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

本行执行董事、副行长章更生先生自 2018 年 7 月起不再担任建信人寿董事长。

本行独立董事冯婉眉女士自 2018 年 10 月起兼任 Westpac Banking Corporation 独立非执行董事。

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

本行独立董事钟瑞明先生自 2018 年 8 月起兼任东方海外（国际）有限公司独立非执行董事。

本行已离任执行董事、副行长庞秀生先生自 2018 年 4 月起任建信金融科技有限责任公司董事长。

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

本行职工代表监事王毅先生自 2018 年 12 月起兼任建信住房服务有限责任公司董事长。

本行副行长张立林先生自 2018 年 11 月起兼任建银国际董事长。

8.4 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、亚洲金融合作协会理事长和新加坡金融管理局国际咨询委员会委员。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	2015 年 7 月至 2019 年 3 月任本行副董事长、执行董事、行长。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。
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。章先生自2013年5月至2018年7月兼任建信人寿董事长；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、博士生导师；1992年于江西财经大学会计学硕士研究生毕业；2000年于中国财政科学研究院会计学专业毕业，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

		<p>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干部、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。</p>
张奇	非执行董事	<p>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。</p>
冯婉眉	独立董事	<p>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月任交通银行股份有限公司非执行董事,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交易及结算所有限公司、恒隆地产有限公司和Westpac Banking Corporation独立非执行董事,并在香港机场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。冯女士曾于2013年获香港特区政府颁发的铜紫荆星章,并于2015年获香港特区政府委任太平绅士。</p>
M·C·麦卡锡	独立董事	<p>自2017年8月起出任董事。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理事,JC弗劳尔斯公司董事长,NIBC Holding N.V.、NIBC Bank N.V.、</p>

		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。麦卡锡先生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。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。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。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。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。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、金茂酒店及金茂（中国）酒店投资管理有限公司、中国中铁股份有限公司和东方海外（国际）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。
钟嘉年	独立董事	自 2018 年 11 月起出任董事。钟先生自 2009 年 12 月至 2017 年 3 月任中国工商银行股份有限公司独立董事。1980 年加入德勤会计师事务所伦敦分所，1992 年成为普华永道会计师事务所合伙人，1996 年起任普华永道香港和中国大陆地区的金融服务专家，曾任普华永道香港地区人力资源合伙人，普华永道香港和中国大陆地区审计团队负责合伙人，中国银行审计项目组全球负责合伙人，香港公益金义务司库，香港会计师公会职业道德委员会、职业责任风险限制委员会、沟通委员会及调查组的成员，还曾担任中国银行、中银香港、交通

		银行的重组及首次公开发行的审计负责人，Harvest Real Estate Investments (Cayman) Limited 审计委员会主席。现任英国保诚集团亚洲公司独立董事、金沙中国有限公司独立非执行董事，傅德荫基金有限公司受托人。钟先生为英格兰及威尔士特许会计师公会会员、香港会计师公会会员和澳门会计师公会会员，获英国杜伦大学经济学学士学位。
莫里·洪恩	独立董事	自 2013 年 12 月起出任董事。洪恩先生在多国政府机构担任顾问。洪恩先生曾担任 Wynyard Group 主席以及 Spark 公司（原新西兰电信公司）等多家上市公司董事。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。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，洪恩先生任新西兰国库部长。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。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、吴敏先生和张奇先生系本行股东汇金公司提名。

本行监事

吴建杭	股东代表监事	自2018年6月起出任监事。吴先生自2018年12月起任建行大学员工成长研修院院长，2018年8月起兼任建行研究院副院长。2014年3月至2019年1月任本行战略规划部总经理，2013年10月至2014年3月任本行研究部总经理，2007年12月至2013年10月任建信租赁总裁，2004年10月至2007年12月任本行广东省分行行长，2003年7月至2004年10月任本行深圳市分行行长，1997年5月至2003年7月任本行浙江省分行副行长。吴先生是高级会计师，并是中国政府特殊津贴获得者，1991年南开大学国际金融硕士研究生毕业，2003年同济大学技术经济及管理专业博士研究生毕业。
方秋月	股东代表监事	自2018年6月起出任监事。方先生自2015年1月起任本行财务会计部总经理，2017年4月起兼任建行巴西非执行董事。2014年8月至2015年1月任本行财务会计部主要负责人，2011年8月至2014年8月任本行北京市分行副行长（总行部门总经理级），2000年8月至2011年8月任本行北京市分行副行长，1998年1月至2000年8月任本行会计部副总经理，1997年12月至1998年1月任本行北京市分行副行长。方先生是高级会计师，并是中国政府特殊津贴获得者，2010年获清华大学高级管理人员工商管理硕士学位。
鲁可贵	职工代表监	自 2018 年 5 月起出任监事。鲁先生自 2017 年 4 月起任本行

	事	资产保全经营中心总经理，2018年12月起兼任建行大学资管业务财富管理研修院院长。2013年9月至2017年4月任本行天津审计分部主任，2011年4月至2013年9月任本行黑龙江省分行行长，2011年2月至2011年4月任本行黑龙江省分行主要负责人，2008年7月至2011年2月任本行资金结算部总经理，2000年8月至2008年7月任本行会计部总经理，1998年1月至2000年8月任本行计划财务部副总经理，1995年9月至1998年1月任本行财务会计部副总经理。鲁先生是高级会计师，并是中国政府特殊津贴获得者，1982年湖北财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业。
程远国	职工代表监事	自2018年5月起出任监事。程先生自2017年2月起任本行公司业务部总经理。2017年8月至2018年7月兼任建信信托董事长，2014年8月至2017年2月任本行河北省分行行长，2011年3月至2014年7月任本行集团客户部（营业部）总经理，2010年9月至2015年10月兼任建银国际董事，2005年5月至2011年3月任本行集团客户部（营业部）副总经理，2001年9月至2005年5月任本行营业部副总经理。程先生是高级会计师，1986年东北财经大学基建财务与信用专业大学本科毕业。
王毅	职工代表监事	自2018年5月起出任监事。王先生自2013年11月起任本行住房金融与个人信贷部总经理，2018年12月起兼任建信住房服务有限责任公司董事长。2009年11月至2013年11月任本行个人存款与投资部副总经理（总行部门总经理级），2008年12月至2009年11月任本行个人存款与投资部副总经理，2005年6月至2008年12月任本行个人金融部副总经理，2001年7月至2005年6月任本行个人银行业务部总经理助理。王先生是高级工程师，1984年山东大学计算数学专业大学本科毕业，2010年获北京大学高级管理工商管理硕士学位。
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月在日本新潟大学任客座教授，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”。
-----	--------------	-----------

章更生	执行董事、 副行长	参见“本行董事”。
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月历任央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。
张立林	副行长	自2017年9月起任本行副行长。张先生自2018年11月起兼任建银国际董事长。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	副行长、首席 风险官	自2018年9月起任本行副行长，自2017年3月起任本行首席风险官。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；1998年12月至2003年11月任本行广西壮族自治区分行朝阳支行行长。廖先生是高级经济师，2009年获西南交通大学管理科学与工程专业管理学博士学位。
黄志凌	董事会秘书	自2018年2月起任本行董事会秘书，自2013年9月起任本行首席经济学家。黄先生自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，先后任副

		处长、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，并获得经济学博士学位。
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。

8.5 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	-	54.60	16.53	71.13	否
王祖继	-	54.60	16.53	71.13	否
章更生	-	49.14	16.15	65.29	否
冯冰 ²	-	-	-	-	是
朱海林 ²	-	-	-	-	是
李军 ²	-	-	-	-	是
吴敏 ²	-	-	-	-	是
张奇 ²	-	-	-	-	是
冯婉眉	41.25	-	-	41.25	否
M•C•麦卡锡	41.00	-	-	41.00	否
卡尔•沃特	44.00	-	-	44.00	否
钟瑞明	44.00	-	-	44.00	否
钟嘉年	7.00	-	-	7.00	否
莫里•洪恩	47.00	-	-	47.00	否
吴建杭	-	33.00	9.88	42.88	否
方秋月	-	33.00	10.34	43.34	否
鲁可贵 ³	2.92	-	-	2.92	否
程远国 ³	2.92	-	-	2.92	否
王毅 ³	2.92	-	-	2.92	否
白建军	25.00	-	-	25.00	否

黄毅	-	49.14	16.15	65.29	否
张立林	-	49.14	14.47	63.61	否
廖林	-	66.47	20.43	86.90	否
黄志凌	-	65.70	16.86	82.56	否
许一鸣	-	78.84	20.40	99.24	否
已离任董事、监事、高级管理人员					
庞秀生	-	36.86	11.70	48.56	否
郝爱群 ²	-	-	-	-	是
郭友	-	18.20	4.93	23.13	否
刘进	-	33.00	9.16	42.16	否
李晓玲	-	26.82	4.89	31.71	否
李秀昆 ³	2.08	-	-	2.08	否
靳彦民 ³	2.08	-	-	2.08	否
李振宇 ³	2.08	-	-	2.08	否
杨文升	-	20.48	6.04	26.52	否
余静波	-	20.48	6.04	26.52	否
陈彩虹	-	11.25	1.84	13.09	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.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。
- 5.根据国家有关部门的规定，部分董事、监事及高级管理人员的 2018 年薪酬总额尚未最终确定，待薪酬总额确定后本行将再行披露。

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，制定了金融科技战略规划、普惠金融战略规划和 2018-2020 年资本规划，选聘了 2018 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

2018 年 6 月 29 日，本行召开 2017 年度股东大会，审议通过了 2017 年度董事会报告、监事会报告、财务决算方案、利润分配方案、2018 年度固定资产投资预算、2016 年度董事和监事薪酬分配清算方案，选举执行董事、非执行董事、独立董事和股东代表监事，2018-2020 年资本规划，聘用 2018 年度外部审计师，修改股东大会对董事会对外捐赠授权等议案。执行董事田国立先生、王祖继先生和庞秀生先生，非执行董事冯冰女士、朱海林先生、李军先生、吴敏先生、张奇先生和郝爱群女士，独立董事冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟瑞明先生和莫里·洪恩先生出席会议，董事出席率为 93%。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 2018 年 6 月 29 日登载于上交所和港交所网站，于 2018 年 6 月 30 日登载于本行指定信息披露报纸。

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的方案，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

2018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2017年度利润分配方案、2018年度固定资产投资预算、聘用2018年度会计师事务所和选举董事等议案。

董事会的组成

2018年末，本行董事会共有董事14名，其中执行董事3名，即田国立先生、王祖继先生和章更生先生；非执行董事5名，即冯冰女士、朱海林先生、李军先生、吴敏先生和张奇先生；独立董事6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、钟嘉年先生和莫里·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

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。

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制度。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。

2018年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

董事会会议

2018年，本行董事会于1月19日、3月27日、4月26日、6月28日、8月28日、10月23日、11月16日、11月28日共8次召开会议，制定金融科技、普惠金融战略规划；选举执行董事、非执行董事、独立董事，聘任高级管理人员；指导海外业务稳健发展，同意在哈萨克斯坦设立分行；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；推进资本管理，制定2018-2020年资本规划；研究修订股东大会对董事会对外捐赠授权、董事会对行长授权方案。下表列示各位董事在2018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	6/8	2/8	100
王祖继先生	7/8	1/8	100
章更生先生	6/8	2/8	100
非执行董事			
冯冰女士	8/8	0/8	100
朱海林先生	7/8	1/8	100
李军先生	7/8	1/8	100
吴敏先生	6/8	2/8	100
张奇先生	8/8	0/8	100
独立董事			
冯婉眉女士	8/8	0/8	100

M·C·麦卡锡先生	7/8	1/8	100
卡尔·沃特先生	7/8	1/8	100
钟瑞明先生	7/8	1/8	100
钟嘉年先生	2/2	0/2	100
莫里·洪恩先生	8/8	0/8	100
已离任董事			
庞秀生先生	3/5	2/5	100
郝爱群女士	4/4	0/4	100

独立董事履行职责情况

2018年末，本行有独立董事6名，占全体董事的43%，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。

2018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，请参见与本年报同日披露的《独立董事2018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

根据中国证监会证监发[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、钟嘉年先生和莫里·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央行和银保监会批准，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2018年12月31日止，本集团开出保函的担保余额约为10,581.70亿元。

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2018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，一贯运用，并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2017年年度报告、2018年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告。

董事培训

2018年，本行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；冯冰女士、朱海林先生、李军先生、吴敏先生和张奇先生参加了北京上市公司协会等机构组织的专题培训；冯婉眉女士和M·C·麦卡锡先生参加了上交所举办的独立董事资格培训；冯婉眉女士参加了香港交易及结算所有限公司举办的董事培训等。

公司秘书培训

2018年，本行公司秘书马陈志先生参加了香港公司条例、上市规则、反洗钱和企业管治等方面的专业培训，以加强其在职业能力及更新专业知识，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2018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

2018年末，本行战略发展委员会由12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、莫里·洪恩先生和章更生先生。其中，执行董事3名，非执行董事5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权限；
- 董事会授权的其他事宜。

2018年，战略发展委员会共召开6次定期会议、2次临时会议，审核讨论的议题主要包括：授权调整、金融科技战略规划、普惠金融战略规划、综合经营计划和固定资产预算执行情况、海外机构设立、国家融资担保基金和战略性新兴产业发展基金出资等。战略发展委员会就本行的金融科技战略规划、普惠金融战略规划、完善授权方案、机构设置、重大投资规划、落实金融服务实体经济、践行国家创新驱动发展战略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	7/8	1/8	100
王祖继先生	8/8	0/8	100
章更生先生	6/8	2/8	100
冯冰女士	8/8	0/8	100
朱海林先生	8/8	0/8	100
李军先生	7/8	1/8	100
吴敏先生	6/8	2/8	100
张奇先生	8/8	0/8	100
冯婉眉女士	8/8	0/8	100
M·C·麦卡锡先生	8/8	0/8	100
卡尔·沃特先生	8/8	0/8	100
莫里·洪恩先生	8/8	0/8	100
已离任委员			
庞秀生先生	5/6	1/6	100
郝爱群女士	5/5	0/5	100

2019年，战略发展委员会将继续本着大型银行的使命和担当，深入推进住房租赁、普惠金融、金融科技三大战略，用金融力量赋能社会，全面提升服务实体经济的能力，优化资产负债结构和盈利结构，提高资产收益和资本回报，持续加强成本管控，强化银行合规意识和反洗钱管理，深化海外机构“一行一式”发展，加快推进“新一代”系统应用，建设大数据云服务平台，提升精细化管理水平和运营效率，不断加强公司治理研究，提高委员会的效率。

审计委员会

本行审计委员会由7名董事组成，主席由独立董事钟瑞明先生担任，委员包括冯婉眉女士、朱海林先生、李军先生、卡尔·沃特先生、钟嘉年先生和莫里·洪恩先生。其中，非执行董事2名，独立董事5名。委员会成员构成符合公司治理及境内外监管要求。

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。

2018年，审计委员会共召开5次会议，与外部审计师召开2次单独沟通会议。监督审阅2017年度、2018年半年度报告及业绩公告，监督审阅2018年第一、三季度财务报告；监督评价外审工作、选聘外部审计师；监督指导内部审计、推进内外部审计发现整改；加强内部控制的监督与评价。就上述事项为董事会决策提供支持，并提出重要意见和建议。

根据中国证监会要求和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，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，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	5/5	0/5	100
冯婉眉女士	3/4	1/4	100
朱海林先生	5/5	0/5	100
李军先生	5/5	0/5	100
卡尔·沃特先生	5/5	0/5	100
钟嘉年先生	0/0	0/0	-
莫里·洪恩先生	5/5	0/5	100
已离任委员			
郝爱群女士	3/3	0/3	100

2019年，审计委员会将持续监督定期财务报告编制、审计和披露，审查会计信息及重大事项披露，向董事会提供专业建议；监督评价外部审计的独立性和有效性，推动外审服务质量提升；监督指导内部审计工作，督促内审发现的整改落实；推进内部控制体制、机制进一步完善，加强内部控制的监督评价；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

2018年末，本行风险管理委员会由7名董事组成，主席由独立董事莫里·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、钟瑞明先生和钟嘉年先生。其中，执行董事1名，非执行董事1名，独立董事5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。

2018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。专题研究资管业务、普惠金融业务，评估本行全球反洗钱能力。督导监管检查整改工作，推进全面落实全球系统重要性银行监管要求。不断强化集团尤其是海外机构合规风险管理，兼负美国风险管理委员会职责，召开美国风险专题会议。

在全面风险管理体系架构下，本行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	4/4	0/4	100
冯婉眉女士	4/4	0/4	100
M·C·麦卡锡先生	4/4	0/4	100
吴敏先生	2/4	2/4	100
钟瑞明先生	3/4	1/4	100
钟嘉年先生	0/0	0/0	-
已离任委员			
庞秀生先生	2/3	1/3	100
郝爱群女士	2/2	0/2	100

2019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，加强信用、

市场、操作及合规等全面风险管理，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，加强集团尤其是海外机构合规风险管理，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8名董事组成，主席由独立董事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、钟嘉年先生和莫里·洪恩先生。其中，非执行董事2名，独立董事6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；
- 评估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，提交董事会审议；
- 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方案的建议，提交董事会审议；
- 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，提交董事会审议；
- 监督本行绩效考核制度和薪酬制度的执行情况；
- 董事会授权的其他事宜。

2018年，提名与薪酬委员会共召开5次会议。在提名方面，做好执行董事、非执行董事及独立董事连选连任工作，就新任独立董事候选人、董事会各专门委员会委员人选、高管人选向董事会提出建议，并根据监管要求和董事会授权，审核新任部门总经理任职资质和条件。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2017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2018年度绩效考核方案。提名与薪酬委员会重视高级管理人员及后备人才发展培养，关注员工薪酬结构等事宜，并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	5/5	0/5	100
冯冰女士	5/5	0/5	100
冯婉眉女士	5/5	0/5	100
卡尔•沃特先生	5/5	0/5	100
张奇先生	5/5	0/5	100
钟瑞明先生	5/5	0/5	100
钟嘉年先生	0/0	0/0	-
莫里•洪恩先生	5/5	0/5	100

2019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2018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5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、钟嘉年先生、莫里•洪恩先生和章更生先生。其中，执行董事1名，独立董事4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。

2018年，社会责任与关联交易委员会共召开4次会议，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，监督推进绿色信贷，监督指导普惠金融。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	4/4	0/4	100
钟瑞明先生	3/4	1/4	100
钟嘉年先生	0/0	0/0	-
莫里·洪恩先生	4/4	0/4	100
章更生先生	2/4	2/4	100

2019年，社会责任与关联交易委员会将继续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，关注客户投诉；监督推动绿色信贷；监督指导普惠金融工作；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责情况；
- 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6名，其中股东代表监事2名，即吴建杭先生、方秋月先生，职工代表监事3名，即鲁可贵先生、程远国先生和王毅先生，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。

2018年，本行已为全体监事投保监事责任保险。

监事会会议

2018年，本行监事会于3月27日、4月26日、7月4日、8月28日、10月23日和12月21日共召开会议6次，其中书面议案方式会议1次，现场会议5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、2017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2018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			
吴建杭先生	4/4	0/4	100
方秋月先生	4/4	0/4	100
职工代表监事			
鲁可贵先生	4/4	0/4	100
程远国先生	4/4	0/4	100
王毅先生	4/4	0/4	100
外部监事			
白建军先生	6/6	0/6	100
已离任监事			
郭友先生	0/1	1/1	100
刘进女士	2/2	0/2	100
李晓玲女士	2/2	0/2	100
李秀昆先生	2/2	0/2	100
靳彦民先生	1/2	1/2	100
李振宇先生	2/2	0/2	100

外部监事的工作情况

2018年，外部监事白建军先生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，参与监事会组织的住房租赁业务等专题调研，发挥专长，建言献策。认真履职，勤勉尽责，为监事会有效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吴建杭先生、方秋月先生和程远国先生3名监事组成。

履职尽责监督委员会的主要职责：

- 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。

2018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；听取全行普惠金融业务开展情况、消费者权益保护工作开展情况、并表管理工作情况、2018年度压力测试工作情况等专题汇报。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(%)
吴建杭先生	2/2	0/2	100
方秋月先生	2/2	0/2	100
程远国先生	1/2	1/2	100
已离任监事			
郭友先生	0/1	1/1	100
刘进女士	2/2	0/2	100
李晓玲女士	2/2	0/2	100
李振宇先生	2/2	0/2	100

2019年，履职尽责监督委员会将扎实开展各项履职尽责监督工作，结合实际，不断研究改进工作的方式方法，认真做好对董事会、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吴建杭先生、方秋月先生、鲁可贵先生、王毅先生和白建军先生5名监事组成。

财务与内部控制监督委员会的主要职责：

- 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。

2018年，财务与内部控制监督委员会共召开5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、全面风险管理等工作汇报；组织实施对内部控制、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，开展对经营计划和固定资产预算执行、新会计准则实施、减值准备计提、资管新规落实、内部交易管理等领域的监督，提出专业意见和建议，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(%)
吴建杭先生	2/2	0/2	100
方秋月先生	2/2	0/2	100
鲁可贵先生	2/2	0/2	100
王毅先生	2/2	0/2	100
白建军先生	5/5	0/5	100
已离任监事			
李晓玲女士	3/3	0/3	100
刘进女士	2/3	1/3	100
李秀昆先生	3/3	0/3	100
靳彦民先生	3/3	0/3	100

2019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。

2018 年度，本行对内部控制相关制度予以进一步完善。一是修订内部控制基本规定，落实对于内部控制的最新监管规则，将国内外内控最新理论与本行内控管理实践有机融合，着力于提升内控管理精细化水平和内控有效性。二是修订内部控制评价办法，通过推进常态化评价，发现缺陷、改进缺陷，及时弥补制度、流程和系统中的漏洞，持续提升内控有效性水平。三是加强内部控制缺陷管理，构建由问题信息收集、缺陷识别、整改、验证等环节构成的管理闭环，细化缺陷分级标准，建立缺陷量化管理机制，实现缺陷可计量、可比对、可分析、可汇总。

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。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。于 2018 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。

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、香港交易及结算所有限公司“披露易”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 2018 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 2018 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 2018 年度内部控制审计的会计师事务所。

截至 2018 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）	2018年度	2017年度
财务报表审计费	148.00	137.00
其他服务费用	13.14	6.04

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 8 年为本行提供审计服务。

董事会 2018 年第五次会议决议通过聘用安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本行及境内子公司 2019 年度国内会计师事务所，聘用安永会计师事务所为本行及境外子公司 2019 年度国际会计师事务所。

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

2018 年，本行采取“走出去”与“请进来”相结合的方式，进一步加大与市场的有效沟通。通过召开股东大会、组织业绩发布与路演、参加大型投资者论坛、接待投资者调研、回复投资者关系热线及邮箱，认真倾听市场声音，及时回应市场关切。增进与股东和投资者交流，积极推介住房租赁、普惠金融和金融科技三大战略实施成果，传导本行长期发展和竞争能力，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责任公司上海分公司
上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦3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29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)、香港交易及结算所有限公司“披露易”网站 (www.hkexnews.hk) 阅览本年报。如对本年报有任何疑问,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 2018 年 12 月 31 日止年度的董事会报告书及本集团的财务报告。

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 2018 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《2018 年企业社会责任报告》。

盈利与股息

本集团截至 2018 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“财务报告”；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 2018 年 6 月 29 日举行的 2017 年度股东大会决议，本行已向 2018 年 7 月 16 日收市后在册的全体股东派发 2017 年度现金股息每股人民币 0.291 元（含税），合计约人民币 727.53 亿元。

董事会建议向全体股东派发 2018 年度现金股息，每股人民币 0.306 元（含税），提请 2018 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 2019 年 7 月 9 日收市后名列本行股东名册的股东。2018 年度 A 股现金股息预期将于 2019 年 7 月 10 日派发，H 股现金股息预期将于 2019 年 7 月 30 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尽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 2016-2018 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)	2018 年	2017 年	2016 年
现金分红	76,503	72,753	69,503
占净利润的比例 ¹	30.04%	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”。

优先股利润分配情况请参见本年报“优先股相关情况”。

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 2018 年 12 月 31 日前发布。

A 股股东

根据财政部、国家税务总局、中国证监会《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、中国证监会《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、中国证监会《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 2018 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 2018 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 2018 年 12 月 31 日止年度内作出公益捐赠总额 8,941 万元，较上年度增加 1,155 万元。

固定资产

本集团截至 2018 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 2018 年 12 月 31 日止年度，本集团 5 家最大客户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 2018 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“长期股权投资”。

股份发行

报告期内，本行未发行普通股、可转债或优先股。

债券发行

本行二级资本债券发行情况载列于本年报“股份变动及股东情况—证券发行与上市情况”。

股票挂钩协议

本行于 2015 年 12 月 16 日在境外非公开发行总金额 30.50 亿美元境外优先股，并于 2017 年 12 月 21 日在境内市场非公开发行总金额 600 亿元人民币境内优先股。于报告期末，除上述两只优先股外，未订立或存续任何其他股票挂钩协议。

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，以及银保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优先股设置了将优先股强制转换为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优先股都需要按照初始转股价格强制转换为普通股，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，境内优先股转换为 A 股普通股的数量不会超过 11,538,461,538 股 A 股普通股。报告期内，本行优先股没有发生任何需要强制转换为普通股的触发事件情况。

股本及公众持股量

于 2018 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 384,929 名，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 2018 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

请参见本年报“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 2018 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	股数	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，占已发行 A 股（9,593,657,606 股）的 7.22%，占已发行普通股（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 2018 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（233,689,084,000 股）的 57.03%。截至 2018 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，占已发行 H 股（240,417,319,880 股）的 59.31%，占已发行普通股（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

本行部分董事、监事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，其中章更生先生 19,304 股、吴建杭先生 20,966 股、方秋月 21,927 股、鲁可贵先生 18,989 股、程远国先生 15,863 股、王毅先生 13,023 股。除此之外，截至 2018 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 XV 部第 7 及第 8 分部须知会本行及港交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），或根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据港交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

截至 2018 年 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 2018 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）。

2018 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

银监会于 2018 年 3 月 13 日作出《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 2017 年修订后的公司章程，章程自核准之日起生效。

关联交易

2018 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

本行已对董事、监事及高级管理人员的薪酬政策作出明确规范。对中央管理企业负责人的薪酬，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。

环境政策及表现

本行将打造“低碳环保的银行”纳入企业社会责任战略，将建设“绿色银行”作为中长期业务规划的目标。积极履行环境责任，大力支持低碳经济和环保产业，加大企业节能减排力度，积极推行网络金融服务，倡导低碳运营，降低自身能源消耗。

与雇员和客户的关系

员工是本行的宝贵资源，本行依法保障员工各项劳动权利，并致力于为员工搭建广阔的发展平台，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，满足广大客户金融服务需求，持续改善客户服务体验，不断提升客户满意度。

信息披露

2018年，本行严格遵守信息披露相关法律法规和监管规定，健全信息披露工作机制，积极履行信息披露义务，信息披露水平持续提升。

内幕信息知情人登记管理

本行制定了内幕信息知情人管理办法，并按照该办法及有关法律法规和本行其他有关规章制度的要求，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，未发现内幕信息知情人利用内幕信息买卖本行股份的情况。

报告期后事项

本行已于2019年2月26日对2009年2月发行的票面利率为4.00%的固定利率次级债券行使赎回权，面值共计人民币280亿元。

承董事会命

田国立

董事长

2019年3月27日

11 监事会报告书

2018年，监事会按照法律、法规和银行章程的规定，认真履行监督职责。不断完善工作方法，持续提升监督实效，努力推动本行公司治理规范运作、业务稳健发展，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6次，审议银行定期报告、内控评价报告、履职评价报告、监事提名等21项议案，听取经营计划执行、流动性风险管理、合规管理、反洗钱管理情况等12项专题汇报，对资产负债业务协调发展、中间业务发展趋势及对策等进行研究讨论。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5次。

认真做好履职监督。监事会成员积极列席董事会及其专门委员会会议、全行工作会、经营形势分析会、行长办公会等重要会议。认真审阅会议材料，关注议事程序、决策过程和结果、信息披露等的合法合规性。深入了解经营实际，跟踪股东大会和董事会决议执行情况，以及高级管理层履职情况。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。

切实加强财务监督。认真履行财务报告监督职责，聚焦财务报告内容与程序、报告当期的重要经营事项；强化对重要财务决策的监督，重点关注经营计划执行、固定资产管理等方面的情况；从监督角度提出意见建议。专项听取负债业务、中间业务等汇报，对负债业务趋势性变化、中间业务发展能力培育等提出工作建议。及时跟进新会计准则实施对财务指标的影响，对新金融工具准则实施引起的重大会计政策变更进行审议并发表独立意见。按照公司章程和监管要求，对外部审计师选聘、资本管理、并表管理、关联交易、募集资金使用、重大资产收购与出售等开展监督。

不断强化风险管理监督。积极服务战略有效落地。重点就个人快贷等线上业务风险管控问题进行分析，提出加强制度建设、优化风险模型、强化催收管理等监督意见。密切关注信用风险管理，定期与管理层、外部审计师沟通信贷资产质量变化趋势，从行业、区域、客户等维度提出监督建议。结合经营实际，适时听取流动性风险管理汇报，着眼于推动和完善全集团流动性管理体系建设。深化对操作风险管理的监督，剖析操作风险的特征和规律，提出改进建议。对一些重点领域的灰犀牛风险开展分析研究讨论。持续做好对押品管理、大型银行监管强化标准的监督。

扎实开展内部控制监督。持续关注境内外内控合规管理体系建立健全情况，听取集团合规管理、内部审计发现及整改、监管通报问题整改等专题汇报，提出有建设性的监督建议。抓住合规管理要点和难点开展重点监督，认真落实对反洗钱监督职责，听取反洗钱工作专题汇报，重点关注海外机构洗钱风险防范、反洗钱系统建设、金融制裁合规管理等工作推进情况。持续对案件防控工作开展监督，重视基层机构关键岗位和人员的行为管理，关注柜面、信贷、印章等领域的违规问题，提出加强根源性分析和整改等建议。重视内部审计成果运用，促进多部门加强内控合规协同管理。

注重加强自身建设。围绕公司章程、监管要求和业务发展实际，合理安排议事内容，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。注重加强与董事会、高级管理层的沟通，就重要监督事项进行充分交流，深入了解实际情况，提出合理意见建议。以问题为导向开展监督，及时发现和揭示问题，强化问题整改，持续提升监督实效。组织开展普惠金融业务、住房租赁战略落实与推进情况的专题调研。全体监事认真

参与监事会工作，积极参加银行相关活动，不断完善监督工作方式方法，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 2018 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，本行发行境内二级资本债券 830 亿元，募集资金全部用于补充二级资本，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《2018 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《2018 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 2018 年度履职评价结果为称职。

监事会

2019 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，汇金公司做出“避免同业竞争”承诺，即只要汇金公司继续持有本行任何股份，或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其投资于其他商业银行从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：(1)公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，作出不利于本行而有利于其他商业银行的决定或判断；(2)为本行的最大利益行使股东权利。

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

截至2018年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，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

诚信状况

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

重大事件

2018年11月，本行董事会战略发展委员会审议通过《关于子公司出资战略性新兴产业发展基金的议案》，同意由建信人寿、建银国际、建信投资、建信信托四家子公司对战略性新兴产业发展基金出资共计53亿元人民币。该基金由国家发展和改革委员会与本行共同发起，主要投向战略性新兴产业领域。详情请参见本行2018年11月28日发布的公告。

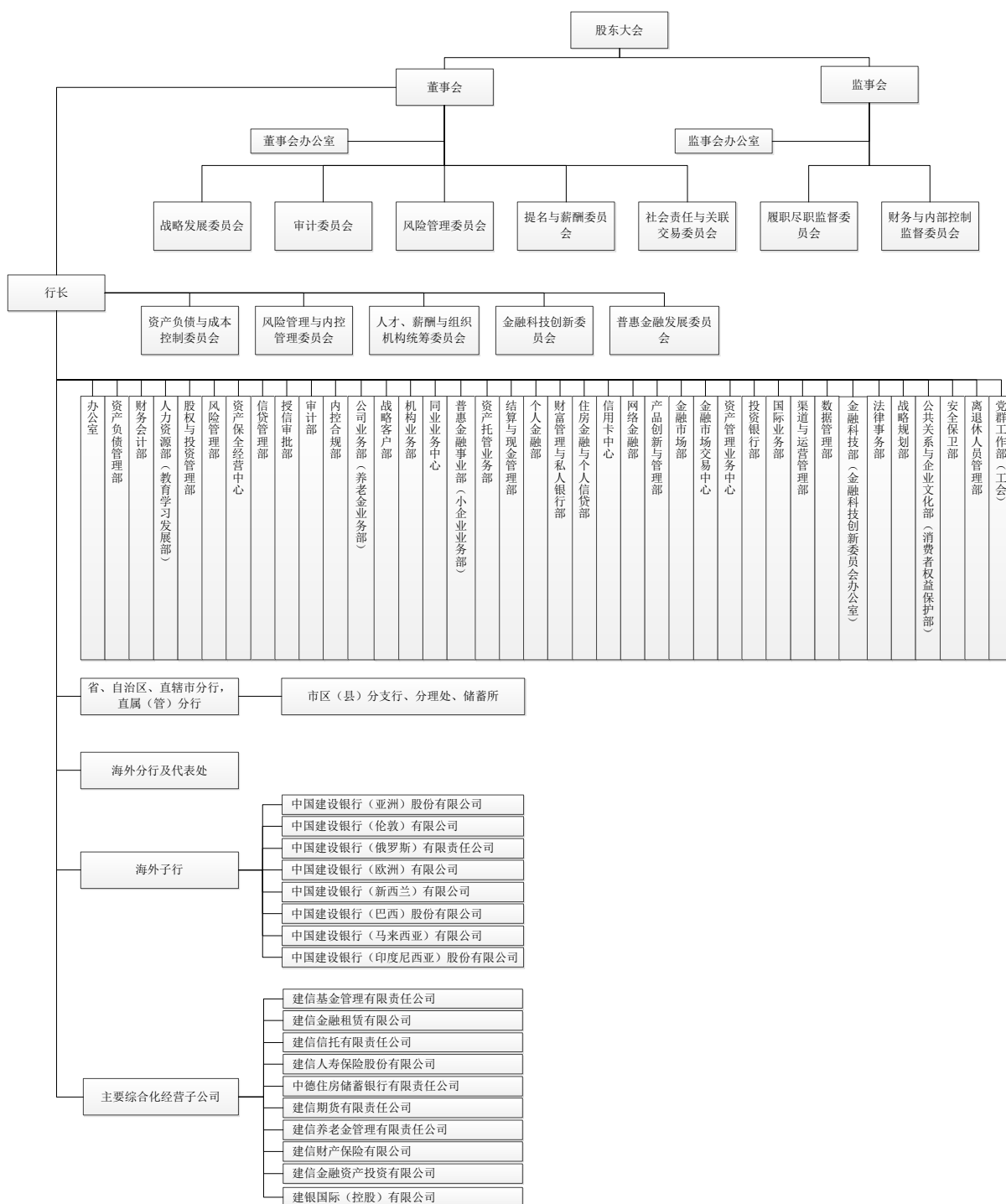
2018年11月，经本行董事会审议通过，本行拟投资设立全资子公司建信理财有限责任公司，出资不超过人民币150亿元。详情请参见本行2018年11月16日发布的公告。2018年12月筹建申请获银保监会批准。

经本行董事会战略发展委员会审议通过并经董事长批准，2018年7月，本行签署《国家融资担保基金有限责任公司发起人协议》，拟向国家融资担保基金有限责任公司出资人民币30亿元。详情请参见本行2018年7月31日发布的公告。经银保监会批准，2018年11月23日，本行已完成首期出资款7.5亿元人民币的出资缴付工作。

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“企业社会责任”部分。

13 组织架构图



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：福州市台江区江滨中大道 298 号

邮编：350009

电话：0591-87838467

传真：0591-87856865

甘肃省分行

地址：兰州市秦安路 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 21-46 层

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：0451-58683565

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：宁波市宝华街 255 号

邮编：315040

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：0971-8261743

传真：0971-8261549

山东省分行

地址：济南市龙奥北路 168 号

邮编：250099

电话：0531-82088007

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：0084-28-38295533

传真：0084-28-38275533

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：00886-2-87298088

传真：00886-2-27236633

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

新西兰分行

地址: Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand

电话: 0064-9-3388200

传真: 0064-9-3744275

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: 0056-2-27289100

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 20 层

邮编：100026

电话：010-85098000

传真：010-85098100

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：北京市西城区金融大街甲 9 号楼 16 层 1601-01 单元

邮编：100033

电话：010-67590600

传真：010-67590601

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：010-67594013

传真：010-66275808

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长安兴融中心 1 号院 4 号楼 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
电话：0055-11-21739000
传真：0055-11-21739101
网址：www.br.ccb.com

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：Ground Floor, South Block, Wisma Golden Eagle Realty, 142A Jalan Ampang,
Kuala Lumpur, Malaysia
邮编：50450

电话: 00603-21601888

传真: 00603-27121819

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: 0033-155309999

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: 0048-22-1666666

传真: 0048-22-1666600

米兰分行

地址: Via Mike Bongiorno 13, 20124 Milan, Italy

电话: 0039-02-32163000

传真: 0039-02-32163092

中国建设银行（新西兰）有限公司

地址：Level 29, 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：Sahid Sudirman Center 15th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 86, Jakarta

邮编：10220

电话：0062-2150821000

传真：0062-2150821010

网址：www.idn.ccb.com

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 外部审计师审计报告及财务报告

目录

外部审计师审计报告

财务报表：

资产负债表

利润表

合并股东权益变动表

股东权益变动表

现金流量表

财务报表附注：

1 基本情况

2 编制基础

3 遵循声明

4 重要会计政策和会计估计

5 税项

6 现金及存放中央银行款项

7 存放同业款项

8 拆出资金

9 衍生金融工具及套期会计

10 买入返售金融资产

11 应收利息

12 发放贷款和垫款

13 金融投资

14 长期股权投资

15 结构化主体

16 固定资产

17 土地使用权

18 无形资产

19 商誉

20 递延所得税

21 其他资产

22 资产减值准备变动表

23 向中央银行借款

24 同业及其他金融机构存放款项

25 拆入资金

26 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

27 卖出回购金融资产款

28 吸收存款

29 应付职工薪酬

30 应交税费

31 应付利息

32 预计负债

- 33 已发行债务证券
- 34 其他负债
- 35 股本
- 36 其他权益工具
- 37 资本公积
- 38 其他综合收益
- 39 盈余公积
- 40 一般风险准备
- 41 利润分配
- 42 利息净收入
- 43 手续费及佣金净收入
- 44 投资收益
- 45 公允价值变动收益/（损失）
- 46 其他业务收入
- 47 业务及管理费
- 48 减值损失
- 49 其他业务成本
- 50 所得税费用
- 51 现金流量表补充资料
- 52 金融资产的转让
- 53 经营分部
- 54 委托贷款业务
- 55 担保物信息
- 56 承诺及或有事项
- 57 关联方关系及其交易
- 58 风险管理
- 59 资产负债表日后事项
- 60 上期比较数字

财务报表补充资料：

- 1 非经常性损益表
- 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
- 3 每股收益及净资产收益率

中国建设银行股份有限公司

截至 2018 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(2019)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 2018 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2018 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 2018 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2018 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) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失计量
- (二) 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>以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失计量</p> <p>参见财务报表附注 4(3), 4(24)(b), 12, 及附注 58(1)。</p> <p>于 2018 年 12 月 31 日, 建设银行以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额人民币 134,050 亿元, 相关的预期信用损失准备余额为人民币 4,176 亿元。</p> <p>以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备的余额反映了管理层在资产负债表日根据修订后的《企业会计准则第 22 号--金融工具确认和计量》(以下简称“企业会计准则第 22 号”)建立的预期信用损失模型对预期信用损失作出的最佳估计。修订后的企业会计准则第 22 号于 2018 年 1 月 1 日正式生效。</p>	<p>我们评价和测试了与发放贷款和垫款的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性, 主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none">1. 与模型方法论的选择及应用, 以及总体模型持续监控相关的内部控制;2. 与组合划分和阶段评估、具体模型选择、参数估计, 以及前瞻性经济指标确定相关的内部控制;3. 与模型计量使用的关键数据录入的准确性和完整性相关的内部控制;4. 与阶段三公司贷款的未来现金流预测和现值计算相关的内部控制;5. 与模型计量相关的信息系统内部控制。



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 data-bbox="204 663 751 741">以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失计量(续)</p> <p data-bbox="204 779 751 1312">管理层通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一(信用风险无显著增加)和阶段二(信用风险显著增加)的发放贷款和垫款以及阶段三(违约和已发生信用减值)的个人贷款, 管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。对于阶段三的公司贷款, 管理层通过预估未来与贷款相关的折现现金流, 评估损失准备。</p>	<p data-bbox="799 663 1267 696">我们执行的实质性程序主要包括:</p> <ol data-bbox="799 741 1358 1715" style="list-style-type: none"><li data-bbox="799 741 1358 981">1. 我们复核了预期信用损失模型计量方法论, 对组合划分、模型选择、关键参数的合理性进行了评估。我们抽样复核了模型的运算, 以测试计量模型是否恰当运用了模型方法论。<li data-bbox="799 1025 1358 1227">2. 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽取样本评估了管理层对信用风险显著增加及违约和已发生信用减值贷款的识别是否恰当。<li data-bbox="799 1272 1358 1473">3. 对于前瞻性计量, 我们复核了管理层选取的经济指标、经济场景及权重的模型分析结果; 评估了经济指标预测值的合理性; 执行了敏感性测试。<li data-bbox="799 1518 1358 1720">4. 我们抽样检查了模型计量所使用关键数据(包括历史数据和计量日数据)的录入, 以及关键数据在模型计量系统和相关信息系统间的传输。



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 data-bbox="212 663 751 741">以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失计量(续)</p> <p data-bbox="212 781 751 860">预期信用损失计量涉及的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <ol data-bbox="212 900 751 1308" style="list-style-type: none">1. 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数;2. 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;3. 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;4. 阶段三公司贷款的未来现金流预测。 <p data-bbox="212 1391 751 1585">预期信用损失计量使用了复杂的模型、大量的参数和数据, 涉及重大的管理层判断和假设, 相关的损失准备余额对合并财务报表影响重大, 因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p data-bbox="802 663 1326 696">我们执行的实质性程序主要包括(续):</p> <ol data-bbox="802 741 1353 981" style="list-style-type: none">5. 对于阶段三的公司贷款, 我们选取样本, 检查了管理层基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备。 <p data-bbox="802 1025 1353 1182">基于我们所执行的程序, 管理层在预期信用损失计量中所使用的模型、运用的关键参数、数据和假设可以被我们获取的证据所支持。</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)(f), 13(1)(a), 15。</p> <p>于 2018 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 13(1)(a)和 15。</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 2018 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, 就可能导致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
2019 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
2018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	
		2018年	2017年	2018年	2017年
资产：					
现金及存放中央银行款项	6	2,632,863	2,988,256	2,619,762	2,973,506
存放同业款项	7	486,949	175,005	463,059	126,766
贵金属		33,928	157,036	33,928	157,036
拆出资金	8	349,727	325,233	354,876	286,797
衍生金融资产	9	50,601	82,980	47,470	75,851
买入返售金融资产	10	201,845	208,360	183,161	194,850
应收利息	11	不适用	116,993	不适用	111,436
发放贷款和垫款	12	13,365,430	12,574,473	12,869,443	12,081,328
金融投资	13				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产		731,217	578,436	529,223	395,536
以摊余成本计量的金融资产		3,272,514	不适用	3,206,630	不适用
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融 资产		1,711,178	不适用	1,614,375	不适用
可供出售金融资产		不适用	1,550,680	不适用	1,402,017
持有至到期投资		不适用	2,586,722	不适用	2,550,066
应收款项类投资		不适用	465,810	不适用	575,994
长期股权投资	14	8,002	7,067	50,270	51,660
纳入合并范围的结构化主体投 资		-	-	161,638	187,486
固定资产	16	169,574	169,679	140,865	144,042
土地使用权	17	14,373	14,545	13,443	13,657
无形资产	18	3,622	2,752	2,690	1,831
商誉	19	2,766	2,751	-	-
递延所得税资产	20	58,730	46,189	55,217	43,821
其他资产	21	129,374	71,416	147,305	91,671
资产总计		<u>23,222,693</u>	<u>22,124,383</u>	<u>22,493,355</u>	<u>21,465,351</u>

刊载于第 21 至第 303 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2018年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	
		2018年	2017年	2018年	2017年
负债:					
向中央银行借款	23	554,392	547,287	554,392	546,633
同业及其他金融机构					
存放款项	24	1,427,476	1,336,995	1,410,847	1,323,371
拆入资金	25	420,221	383,639	323,535	318,488
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	26	431,334	414,148	429,595	413,523
衍生金融负债	9	48,525	79,867	47,024	73,730
卖出回购金融资产款	27	30,765	74,279	8,407	53,123
吸收存款	28	17,108,678	16,363,754	16,795,736	16,064,638
应付职工薪酬	29	36,213	32,632	32,860	29,908
应交税费	30	77,883	54,106	74,110	51,772
应付利息	31	不适用	199,588	不适用	197,153
预计负债	32	37,928	10,581	36,130	8,543
已发行债务证券	33	775,785	596,526	702,038	538,989
递延所得税负债	20	485	389	6	39
其他负债	34	281,414	234,765	141,985	95,324
负债合计		<u>21,231,099</u>	<u>20,328,556</u>	<u>20,556,665</u>	<u>19,715,234</u>

刊载于第 21 页至第 303 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2018年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	
		2018年	2017年	2018年	2017年
股东权益:					
股本	35	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具					
优先股	36	79,636	79,636	79,636	79,636
资本公积	37	134,537	134,537	135,109	135,109
其他综合收益	38	18,451	(29,638)	21,539	(24,225)
盈余公积	39	223,231	198,613	223,231	198,613
一般风险准备	40	279,725	259,680	272,867	254,864
未分配利润	41	990,872	886,921	954,297	856,109
归属于本行股东权益					
合计		1,976,463	1,779,760	1,936,690	1,750,117
少数股东权益		15,131	16,067	-	-
股东权益合计		<u>1,991,594</u>	<u>1,795,827</u>	<u>1,936,690</u>	<u>1,750,117</u>
负债和股东权益总计		<u>23,222,693</u>	<u>22,124,383</u>	<u>22,493,355</u>	<u>21,465,351</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一九年三月二十七日

刊载于第21页至第303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
 2018 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
一、营业收入		658,891	621,659	607,761	562,284
利息净收入	42	486,278	452,456	471,853	430,982
利息收入		811,026	750,154	781,859	713,821
利息支出		(324,748)	(297,698)	(310,006)	(282,839)
手续费及佣金净收入	43	123,035	117,798	117,306	113,855
手续费及佣金收入		138,017	131,322	130,734	126,067
手续费及佣金支出		(14,982)	(13,524)	(13,428)	(12,212)
投资收益	44	14,586	6,411	7,443	4,656
其中：对联营和合营企业 的投资收益		140	161	-	-
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的净损失		(2,241)	不适用	(2,391)	不适用
公允价值变动收益/(损失)	45	144	(32)	1,714	502
汇兑收益		6,153	14,455	6,805	11,606
其他业务收入	46	28,695	30,571	2,640	683
二、营业支出		(350,377)	(323,473)	(311,939)	(280,300)
税金及附加		(6,132)	(5,767)	(5,852)	(5,472)
业务及管理费	47	(167,208)	(159,118)	(156,537)	(149,427)
信用减值损失	48	(151,109)	不适用	(149,114)	不适用
其他资产减值损失	48	121	不适用	475	不适用
资产减值损失	48	不适用	(127,362)	不适用	(124,042)
其他业务成本	49	(26,049)	(31,226)	(911)	(1,359)
三、营业利润		308,514	298,186	295,822	281,984
加：营业外收入		1,070	3,983	1,007	3,710
减：营业外支出		(1,424)	(2,382)	(1,267)	(1,951)
四、利润总额		308,160	299,787	295,562	283,743
减：所得税费用	50	(52,534)	(56,172)	(49,378)	(52,063)

刊载于第 21 页至第 303 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)
 2018 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
五、净利润		255,626	243,615	246,184	231,680
归属于本行股东的净利润		254,655	242,264	246,184	231,680
少数股东损益		971	1,351	-	-
六、其他综合收益	38	38,214	(28,995)	35,659	(22,235)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		38,050	(28,427)	35,659	(22,235)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		(133)	801	253	801
重新计量设定受益计划变动额		(296)	593	(296)	593
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		120	不适用	506	不适用
其他		43	208	43	208

刊载于第 21 页至第 303 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)
 2018 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
(二)将重分类进损益的其他综合收益	38,183	(29,228)	35,406	(23,036)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	35,734	不适用	35,044	不适用
可供出售金融资产产生的损失金额	不适用	(37,498)	不适用	(35,881)
可供出售金融资产产生的所得税影响	不适用	9,067	不适用	8,923
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	301	不适用	609	不适用
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额	(149)	不适用	(253)	不适用
前期计入其他综合收益当期计入损益的净额	不适用	3,403	不适用	3,708
现金流量套期	(267)	470	(267)	470
外币报表折算差额	2,564	(4,670)	273	(256)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	164	(568)	-	-

刊载于第 21 页至第 303 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)
 2018 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
七、综合收益总额	293,840	214,620	281,843	209,445
归属于本行股东的综合收益	292,705	213,837		
归属于少数股东的综合收益	1,135	783		
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	1.00	0.96		

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)

二〇一九年三月二十七日

刊载于第 21 页至第 303 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
2018 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
2017 年 12 月 31 日	250,011	79,636	134,537	(29,638)	198,613	259,680	886,921	16,067	1,795,827
会计政策变更(参见附注 4)	-	-	-	10,039	-	-	(29,352)	(138)	(19,451)
2018 年 1 月 1 日	250,011	79,636	134,537	(19,599)	198,613	259,680	857,569	15,929	1,776,376
本年增减变动金额	-	-	-	38,050	24,618	20,045	133,303	(798)	215,218
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	254,655	971	255,626
(二)其他综合收益	-	-	-	38,050	-	-	-	164	38,214
上述(一)和(二)小计	-	-	-	38,050	-	-	254,655	1,135	293,840
(三)股东投入和减少资本									
1. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
2. 对控股子公司股权比 例变化	-	-	-	-	-	-	-	(138)	(138)
3. 出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	(1,667)	(1,667)

刊载于第 21 页至第 303 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)
2018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
(四)利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	24,618	-	(24,618)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	20,045	(20,045)	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(72,753)	-	(72,753)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,936)	-	(3,936)
5. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(120)	(120)
2018年12月31日	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>134,537</u>	<u>18,451</u>	<u>223,231</u>	<u>279,725</u>	<u>990,872</u>	<u>15,131</u>	<u>1,991,594</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)

二〇一九年三月二十七日

刊载于第 21 页至第 303 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								
	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 21 页至第 303 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>

刊载于第 21 页至第 303 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
 2018 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
2017 年 12 月 31 日	250,011	79,636	135,109	(24,225)	198,613	254,864	856,109	1,750,117
会计政策变更(参见附注 4)	-	-	-	10,105	-	-	(28,686)	(18,581)
2018 年 1 月 1 日	250,011	79,636	135,109	(14,120)	198,613	254,864	827,423	1,731,536
本年增减变动金额	-	-	-	35,659	24,618	18,003	126,874	205,154
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	246,184	246,184
(二)其他综合收益	-	-	-	35,659	-	-	-	35,659
上述(一)和(二)小计	-	-	-	35,659	-	-	246,184	281,843

刊载于第 21 页至第 303 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)
 2018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	-	-	-	-	24,618	-	(24,618)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	18,003	(18,003)	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(72,753)	(72,753)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,936)	(3,936)
2018年12月31日	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>135,109</u>	<u>21,539</u>	<u>223,231</u>	<u>272,867</u>	<u>954,297</u>	<u>1,936,690</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)

二〇一九年三月二十七日

刊载于第 21 页至第 303 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
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
(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

刊载于第 21 页至第 303 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
(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

刊载于第 21 页至第 303 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
2018年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
一、经营活动现金流量：				
向中央银行借款净增加额	-	110,473	-	110,488
吸收存款和同业及其他金融 机构存放款项净增加额	602,520	766,290	590,898	751,673
拆入资金净增加额	16,211	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	11,922	18,588	10,872	18,740
已发行存款证净增加额	40,963	141,011	39,671	148,479
存放中央银行和同业款项净减少额	367,756	32,837	353,012	-
拆出资金净减少额	-	47,448	-	80,567
买入返售金融资产净减少额	6,778	-	11,863	-
收取的利息、手续费及佣金的 现金	1,005,730	911,742	967,473	870,400
收到的其他与经营活动有关的 现金	252,156	155,039	245,293	124,264
经营活动现金流入小计	<u>2,304,036</u>	<u>2,263,285</u>	<u>2,219,082</u>	<u>2,134,274</u>

刊载于第 21 页至第 303 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)
2018年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017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	-	-	-	(5,448)
拆出资金净增加额	(50,390)	-	(88,802)	-
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	(35,256)	(92,424)	(22,326)	(34,795)
买入返售金融资产净增加额	-	(105,468)	-	(127,459)
发放贷款和垫款净增加额	(852,702)	(1,299,971)	(851,056)	(1,190,454)
向中央银行借款净减少额	(3,121)	-	(3,121)	-
拆入资金净减少额	-	-	(15,155)	-
卖出回购金融资产款净减少 额	(44,616)	(115,297)	(44,886)	(116,926)
支付的利息、手续费及佣 金的现金	(331,462)	(327,235)	(317,079)	(316,333)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(98,834)	(97,576)	(92,672)	(92,423)
支付的各项税费	(88,111)	(91,429)	(85,044)	(88,766)
支付的其他与经营活动有 关的现金	(183,713)	(54,795)	(177,134)	(33,597)
经营活动现金流出小计	<u>(1,688,205)</u>	<u>(2,184,195)</u>	<u>(1,697,275)</u>	<u>(2,006,201)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	51(1) <u>615,831</u>	<u>79,090</u>	<u>521,807</u>	<u>128,073</u>

刊载于第 21 页至第 303 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)
2018年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,202,207	1,446,732	1,079,167	925,343
收取的现金股利	1,037	2,237	522	133
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	2,612	2,911	1,685	556
收回纳入合并范围的结构化主 体投资收到的净现金	-	-	25,848	24,422
投资活动现金流入小计	<u>1,205,856</u>	<u>1,451,880</u>	<u>1,107,222</u>	<u>950,454</u>
投资支付的现金	(1,553,492)	(1,525,529)	(1,346,371)	(1,105,742)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(20,783)	(22,263)	(15,899)	(14,688)
取得子公司、联营和合营企业 支付的现金	(1,360)	(1,544)	-	(12,000)
对子公司增资支付的现金	-	-	-	(2,636)
投资活动现金流出小计	<u>(1,575,635)</u>	<u>(1,549,336)</u>	<u>(1,362,270)</u>	<u>(1,135,066)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(369,779)</u>	<u>(97,456)</u>	<u>(255,048)</u>	<u>(184,612)</u>

刊载于第 21 页至第 303 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)
2018年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	123,524	34,989	107,917	22,030
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	-	3,569	-	-
发行优先股收到的现金	-	59,977	-	59,977
筹资活动现金流入小计	<u>123,524</u>	<u>98,535</u>	<u>107,917</u>	<u>82,007</u>
分配股利支付的现金	(76,811)	(70,688)	(76,689)	(70,548)
偿还债务支付的现金	(6,319)	(6,347)	(2,209)	(1,790)
子公司购买少数股东股权支付 的现金	(138)	-	-	-
偿还债券利息支付的现金	<u>(11,335)</u>	<u>(12,708)</u>	<u>(10,343)</u>	<u>(10,818)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(94,603)</u>	<u>(89,743)</u>	<u>(89,241)</u>	<u>(83,156)</u>
筹资活动产生/(所用)的现金流 量净额	<u>28,921</u>	<u>8,792</u>	<u>18,676</u>	<u>(1,149)</u>

刊载于第 21 页至第 303 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)
2018年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		14,390	(18,211)	13,678	(20,047)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	51(2)	289,363	(27,785)	299,113	(77,735)
加：年初现金及现金等价物余额		571,339	599,124	514,678	592,413
六、年末现金及现金等价物余额	51(3)	860,702	571,339	813,791	514,678

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)

二〇一九年三月二十七日

刊载于第 21 页至第 303 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 2018 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”)(2018 年更名为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“银保监会”)批准颁发的金融许可证，机构编码为：B0004H111000001 号，持有经北京工商行政管理局批准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：911100001000044477。本行的注册地址为中国北京西城区金融大街 25 号。

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务范围包括公司和个人银行业务、资金业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、投资银行、保险及其他金融服务。本集团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 2019 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)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具按公允价值计量；(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 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 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))和商誉的减值测试(附注 4(9))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指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，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。股东权益项目中除“未分配利润”项目外，其他项目采用初始交易发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，则按当年加权平均的汇率折算。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的“其他综合收益”中列示。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

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

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

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

以摊余成本计量的金融资产

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

中国建设银行股份有限公司
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)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

在初始确认时，本集团可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并按照附注 4(18)(d)相关政策确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

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

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

中国建设银行股份有限公司
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)

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

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

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

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、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。

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。

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。对于混合合同包含的主合同属于金融资产的，本集团将不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体进行分类与计量。

对于混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将从混合合同中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：(i) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不紧密相关；(ii) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；(iii) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

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)

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融工具的计量(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

以摊余成本计量的金融资产

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

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

实际利率

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融工具的计量(续)

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

经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。在确定经信用调整的实际利率时，应当在考虑金融资产的所有合同条款（例如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）以及初始预期信用损失的基础上估计预期现金流量。

(f) 金融资产减值

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

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

中国建设银行股份有限公司
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)

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

本集团在每个资产负债表日对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量，并分别确认损失准备及其变动：金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于阶段一，本集团按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于阶段二，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于阶段三，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。无论本集团评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

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

中国建设银行股份有限公司
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)

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

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

(g) 贷款核销

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。

中国建设银行股份有限公司
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) 合同修改

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

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

(i) 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)

(j) 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。

(k) 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主体，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。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。

(l) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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。卖出回购金融资产款，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。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款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、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值率	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、预计净残值率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“发放贷款和垫款”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按照附注 4(11)中所述的会计政策计量的减值准备计入资产负债表中。

(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，本集团每半年或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或服务合同。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) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

中国建设银行股份有限公司
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

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，按预期有权收取的对价金额予以确认。

(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。

中国建设银行股份有限公司
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

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。

(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) 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

(b) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产债务工具，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注 58(1)具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断，例如：

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

关于上述判断及信息的具体信息请参见附注 58(1)信用风险。

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)

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) 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)

(e) 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。

(f) 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) 重要会计政策变更

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

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

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

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

实施新金融工具准则也导致金融资产和金融负债的确认、分类和计量，以及金融资产减值的相关会计政策发生了变化。新金融工具准则的采用对本集团财务报表的影响请参见附注 4(26)重要会计政策变更影响。

本集团部分采用了财政部于 2018 年颁布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号)，相关格式变化已经反映在财务报表中。

中国建设银行股份有限公司
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)

(26) 重要会计政策变更影响

本集团实施新金融工具准则的影响披露如下：

(a) 金融工具的分类和计量

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

本集团

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(a) 金融工具的分类和计量(续)

本集团(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(a) 金融工具的分类和计量(续)

本行

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(a) 金融工具的分类和计量(续)

本行(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(a) 金融工具的分类和计量(续)

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

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则

本集团对其管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行了分析。

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

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

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

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

(i) 债券投资

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

(ii) 票据贴现

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

(iii) 权益投资

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

(iv) 其他

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

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

本集团

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

中国建设银行股份有限公司
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)

(26) 重要会计政策变更影响(续)

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

本行

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

中国建设银行股份有限公司
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)

(27) 重大会计判断和会计估计变更

从2018年1月1日开始，本集团采用新金融工具准则运用的重要会计估计和判断包括预期信用损失的计量和金融资产的分类，具体请参见附注4(24)。

(28) 已颁布的企业会计准则及修订

财政部于2018年修订颁布了《企业会计准则第21号——租赁》（财会〔2018〕35号）（以下简称“新租赁准则”），新租赁准则于2019年1月1日开始实施。

新租赁准则提供了租赁的定义及其确认和计量要求，并确立了就出租人和承租人的租赁活动向财务报表用户报告有用信息的原则。新租赁准则带来的一个关键变化是大多数经营租赁将在承租人的资产负债表上处理。

本集团预计实施新租赁准则并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：

增值税

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

城建税

按增值税的 1%–7% 计缴。

教育费附加

按增值税的 3% 计缴。

地方教育附加

按增值税的 2% 计缴。

所得税

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

中国建设银行股份有限公司
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	
		2018年	2017年	2018年	2017年
现金		65,215	73,876	64,803	73,324
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,130,958	2,665,738	2,129,195	2,662,477
-超额存款准备金	(2)	389,425	209,080	378,501	198,143
-财政性存款及其他		46,095	39,562	46,095	39,562
-应计利息		1,170	不适用	1,168	不适用
合计		2,632,863	2,988,256	2,619,762	2,973,506

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

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2018年	2017年
人民币存款缴存比率	13.00%	17.00%
外币存款缴存比率	5.00%	5.00%

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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
银行	468,564	163,521	444,928	115,335
非银行金融机构	15,703	11,541	15,652	11,485
应计利息	2,912	不适用	2,704	不适用
总额	487,179	175,062	463,284	126,820
减值准备(附注 22)	(230)	(57)	(225)	(54)
净额	486,949	175,005	463,059	126,766

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
中国内地	451,606	147,945	431,743	101,817
海外	32,661	27,117	28,837	25,003
应计利息	2,912	不适用	2,704	不适用
总额	487,179	175,062	463,284	126,820
减值准备(附注 22)	(230)	(57)	(225)	(54)
净额	486,949	175,005	463,059	126,766

于 2018 年度，本集团及本行存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段之间的转移。

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)

8 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
银行	240,418	173,762	228,033	232,507
非银行金融机构	107,285	151,583	124,926	54,402
应计利息	2,138	不适用	2,031	不适用
总额	349,841	325,345	354,990	286,909
减值准备(附注 22)	(114)	(112)	(114)	(112)
净额	349,727	325,233	354,876	286,797

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
中国内地	187,065	276,308	198,147	158,389
海外	160,638	49,037	154,812	128,520
应计利息	2,138	不适用	2,031	不适用
总额	349,841	325,345	354,990	286,909
减值准备(附注 22)	(114)	(112)	(114)	(112)
净额	349,727	325,233	354,876	286,797

于 2018 年度，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段之间的转移。

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)

9 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

注释	2018 年			2017 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	302,322	1,998	1,902	332,480	980	487
汇率合约	4,947,440	47,749	44,772	5,307,995	78,909	78,581
其他合约 (a)	89,325	854	1,851	182,632	3,091	799
合计	<u>5,339,087</u>	<u>50,601</u>	<u>48,525</u>	<u>5,823,107</u>	<u>82,980</u>	<u>79,867</u>

本行

注释	2018 年			2017 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	250,461	1,393	1,680	278,367	672	373
汇率合约	4,790,863	45,311	43,503	4,773,110	72,149	72,568
其他合约 (a)	80,747	766	1,841	168,793	3,030	789
合计	<u>5,122,071</u>	<u>47,470</u>	<u>47,024</u>	<u>5,220,270</u>	<u>75,851</u>	<u>73,730</u>

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

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

	注释	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
交易对手违约风险					
加权资产					
-利率合约		1,365	651	989	495
-汇率合约		21,402	47,728	19,866	44,272
-其他合约	(a)	2,276	5,395	1,624	4,423
小计		25,043	53,774	22,479	49,190
信用估值调整风险					
加权资产		12,493	20,545	11,660	17,387
合计		37,536	74,319	34,139	66,577

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未到期结算的交易量，并不代表风险金额。本集团自2013年1月1日起施行《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定。按照银监会制定的规则，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)

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	2018 年			2017 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	46,452	559	(88)	49,087	469	(98)
外汇掉期	-	-	-	325	12	-
货币掉期	344	17	-	-	-	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	45,146	324	(330)	33,193	1,051	(418)
外汇远期	-	-	-	51,684	918	(69)
货币掉期	4,007	238	(6)	-	-	-
利率互换	17,156	37	(79)	-	-	-
合计	<u>113,105</u>	<u>1,175</u>	<u>(503)</u>	<u>134,289</u>	<u>2,450</u>	<u>(585)</u>

本行

	2018 年			2017 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	16,960	207	(43)	13,578	176	(18)
外汇掉期	-	-	-	325	12	-
货币掉期	344	17	-	-	-	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	45,146	324	(330)	32,672	1,045	(408)
外汇远期	-	-	-	51,684	918	(69)
货币掉期	2,337	161	(6)	-	-	-
利率互换	2,988	-	(28)	-	-	-
合计	<u>67,775</u>	<u>709</u>	<u>(407)</u>	<u>98,259</u>	<u>2,151</u>	<u>(495)</u>

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

9 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、货币掉期对利率及汇率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、已发行存款证、吸收存款及发放贷款和垫款。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下:

本集团

	2018 年	2017 年
净收益/(损失)		
-套期工具	72	(77)
-被套期项目	(69)	71
	(69)	71

本行

	2018 年	2017 年
净收益/(损失)		
-套期工具	1	(104)
-被套期项目	(1)	103
	(1)	103

截至2018年及2017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、货币掉期以及利率互换对利率、汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为吸收存款、发放贷款和垫款、已发行存款证、拆入资金及拆出资金。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为五年以内。

截至2018年12月31日止年度，本集团及本行现金流量套期产生的净损失计人民币2.67亿元计入其他综合收益(本集团及本行2017年净收益为4.70亿元)，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)

10 买入返售金融资产

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
债券				
-政府债券	62,775	106,541	53,840	99,055
-政策性银行、银行及非 银行金融机构债券	77,639	94,461	67,934	92,106
-企业债券	28	2,618	-	-
-其他	-	1,051	-	-
小计	140,442	204,671	121,774	191,161
票据	61,302	3,689	61,302	3,689
应计利息	145	不适用	129	不适用
总额	201,889	208,360	183,205	194,850
减值准备(附注 22)	(44)	-	(44)	-
净额	201,845	208,360	183,161	194,850

于 2018 年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段之间的转移。

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)

11 应收利息

	2017 年	
	本集团	本行
存放中央银行款项	1,354	1,352
存放同业款项	680	418
买入返售金融资产	145	138
发放贷款和垫款	39,583	38,682
债券投资	69,550	65,270
其他	5,681	5,576
总额及净额	116,993	111,436

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)

12 发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

	注释	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		13,405,030	12,903,441	12,903,473	12,402,836
减：贷款损失准备		(417,623)	(328,968)	(408,005)	(321,508)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	(a)	<u>12,987,407</u>	<u>12,574,473</u>	<u>12,495,468</u>	<u>12,081,328</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	(b)	<u>308,368</u>	不适用	<u>308,368</u>	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款账面价值	(c)	<u>32,857</u>	不适用	<u>29,758</u>	不适用
应计利息		<u>36,798</u>	不适用	<u>35,849</u>	不适用
发放贷款和垫款账面价值总额		<u>13,365,430</u>	<u>12,574,473</u>	<u>12,869,443</u>	<u>12,081,328</u>

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

12 发放贷款和垫款(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
公司类贷款和垫款				
-贷款	7,309,538	7,365,095	7,054,685	7,082,969
-融资租赁	136,071	122,737	-	-
	<u>7,445,609</u>	<u>7,487,832</u>	<u>7,054,685</u>	<u>7,082,969</u>
个人贷款和垫款				
-个人住房贷款	4,844,440	4,252,698	4,757,252	4,199,998
-个人消费贷款	214,783	203,218	210,130	192,663
-个人助业贷款	37,287	41,417	37,287	36,376
-信用卡	655,190	567,683	651,389	563,613
-其他	205,845	214,878	190,854	191,840
	<u>5,957,545</u>	<u>5,279,894</u>	<u>5,846,912</u>	<u>5,184,490</u>
票据贴现	1,876	135,715	1,876	135,377
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	<u>13,405,030</u>	<u>12,903,441</u>	<u>12,903,473</u>	<u>12,402,836</u>
阶段一	(183,615)	不适用	(180,534)	不适用
阶段二	(93,624)	不适用	(91,383)	不适用
阶段三	(140,384)	不适用	(136,088)	不适用
个别评估	不适用	(113,820)	不适用	(111,339)
组合评估	不适用	(215,148)	不适用	(210,169)
以摊余成本计量的贷款损失准备(附注 22)	<u>(417,623)</u>	<u>(328,968)</u>	<u>(408,005)</u>	<u>(321,508)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	<u>12,987,407</u>	<u>12,574,473</u>	<u>12,495,468</u>	<u>12,081,328</u>

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

12 发放贷款和垫款(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
票据贴现	308,368	不适用	308,368	不适用

(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
公司类贷款和垫款	32,857	不适用	29,758	不适用

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

12 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析

本集团

	2018 年			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	12,808,032	396,117	200,881	13,405,030
减：贷款损失准备	(183,615)	(93,624)	(140,384)	(417,623)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	12,624,417	302,493	60,497	12,987,407
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	308,346	22	-	308,368
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	(944)	(2)	-	(946)

	2017 年			合计
	已减值贷款和垫款			
	按组合方式评估损失准备的贷款和垫款	其损失准备按组合方式评估	其损失准备按个别方式评估	
发放贷款和垫款总额	12,711,150	22,493	169,798	12,903,441
贷款损失准备	(201,346)	(13,802)	(113,820)	(328,968)
发放贷款和垫款净额	12,509,804	8,691	55,978	12,574,473

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

12 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

本行

	2018 年			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	12,338,259	370,727	194,487	12,903,473
减：贷款损失准备	(180,534)	(91,383)	(136,088)	(408,005)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	12,157,725	279,344	58,399	12,495,468
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	308,346	22	-	308,368
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	(944)	(2)	-	(946)
	2017 年			合计
	已减值贷款和垫款			
	按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款	其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备按个 别方式评估	
发放贷款和垫款总额	12,214,934	21,831	166,071	12,402,836
贷款损失准备	(196,648)	(13,521)	(111,339)	(321,508)
发放贷款和垫款净额	12,018,286	8,310	54,732	12,081,328

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

12 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

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

上文注释所述贷款阶段划分的定义见附注 58(1)。

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2018 年					
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 减值的贷款	合计
2018 年 1 月 1 日		149,249	65,887	128,666	-	343,802
转移:						
转移至阶段一		3,153	(2,578)	(575)	-	-
转移至阶段二		(4,241)	5,041	(800)	-	-
转移至阶段三		(1,476)	(16,077)	17,553	-	-
新增源生或购入的金融 资产		88,574	-	-	-	88,574
本年转出/归还	(i)	(60,428)	(9,578)	(40,718)	-	(110,724)
重新计量	(ii)	8,784	50,929	73,514	-	133,227
本年核销		-	-	(43,879)	-	(43,879)
收回已核销贷款		-	-	6,623	-	6,623
2018 年 12 月 31 日		<u>183,615</u>	<u>93,624</u>	<u>140,384</u>	<u>-</u>	<u>417,623</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)

12 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本集团(续)

	2017 年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备 注释	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	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	(i) (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

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

12 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	注释	2018 年			购入已发生 减值的贷款	合计
		阶段一	阶段二	阶段三		
2018 年 1 月 1 日		145,348	64,531	125,871	-	335,750
转移:						
转移至阶段一		3,153	(2,578)	(575)	-	-
转移至阶段二		(4,078)	4,878	(800)	-	-
转移至阶段三		(1,476)	(15,696)	17,172	-	-
新增源生或购入的金融 资产		88,402	-	-	-	88,402
本年转出/归还	(i)	(59,830)	(9,344)	(41,918)	-	(111,092)
重新计量	(ii)	9,015	49,592	73,221	-	131,828
本年核销		-	-	(43,470)	-	(43,470)
收回已核销贷款		-	-	6,587	-	6,587
2018 年 12 月 31 日		180,534	91,383	136,088	-	408,005

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

12 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行(续)

	2017年			
	按组合方式 评估的贷款和 注释 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	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	(i) (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>

- (i) 本年转出/归还包括批量转让、资产证券化、债转股、转至抵债资产而转出的损失准备金额，以及本期归还本金而回拨的贷款损失准备等。
- (ii) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的信用减值损失，折现回拨，以及由于汇率变动产生的影响。

上述列示的为以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款损失准备。

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

12 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2018 年				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	13,719	12,734	4,547	825	31,825
保证贷款	13,461	27,875	21,495	3,206	66,037
抵押贷款	25,407	22,671	19,243	5,188	72,509
质押贷款	2,458	1,983	685	224	5,350
合计	<u>55,045</u>	<u>65,263</u>	<u>45,970</u>	<u>9,443</u>	<u>175,721</u>
占发放贷款和垫款 总额百分比	<u>0.40%</u>	<u>0.47%</u>	<u>0.33%</u>	<u>0.07%</u>	<u>1.27%</u>
	2017 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	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>
占发放贷款和垫款 总额百分比	<u>0.42%</u>	<u>0.40%</u>	<u>0.42%</u>	<u>0.05%</u>	<u>1.29%</u>

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

12 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2018 年				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	12,472	11,323	4,449	821	29,065
保证贷款	13,414	27,832	21,411	3,206	65,863
抵押贷款	24,296	22,055	18,587	5,160	70,098
质押贷款	2,456	1,706	569	224	4,955
合计	<u>52,638</u>	<u>62,916</u>	<u>45,016</u>	<u>9,411</u>	<u>169,981</u>
占发放贷款和垫款 总额百分比	<u>0.40%</u>	<u>0.47%</u>	<u>0.34%</u>	<u>0.07%</u>	<u>1.28%</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)

12 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行(续)

	2017 年				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>
占发放贷款和垫款 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>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

(5) 不良资产的批量转让

2018年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361.36亿元(2017年: 455.22亿元)。

(6) 核销政策

根据集团的呆账核销政策，对于核销后的呆账，要继续尽职追偿。2018 年全年，本集团已核销仍可能面临执行处置的金融资产为人民币 169.10 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)

13 金融投资

(1) 按计量方式分析

	注释	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(a)	731,217	578,436	529,223	395,536
以摊余成本计量的金融资产	(b)	3,272,514	不适用	3,206,630	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(c)	1,711,178	不适用	1,614,375	不适用
可供出售金融资产		不适用	1,550,680	不适用	1,402,017
持有至到期投资		不适用	2,586,722	不适用	2,550,066
应收款项类投资		不适用	465,810	不适用	575,994
合计		5,714,909	5,181,648	5,350,228	4,923,613

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

13 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
持有作交易用途					
-债券	(i)	218,757	189,447	63,097	41,146
-权益工具和基金	(ii)	1,706	1,312	-	-
		<u>220,463</u>	<u>190,759</u>	<u>63,097</u>	<u>41,146</u>
指定以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产					
-债券	(iii)	14,909	10,211	-	-
-权益工具和基金		-	23,076	-	-
-其他债务工具	(iv)	350,578	354,390	350,578	354,390
		<u>365,487</u>	<u>387,677</u>	<u>350,578</u>	<u>354,390</u>
其他					
-债权类投资	(v)	14,257	不适用	13,004	不适用
-债券	(vi)	31,740	不适用	81,057	不适用
-基金及其他	(vii)	99,270	不适用	21,487	不适用
		<u>145,267</u>	<u>不适用</u>	<u>115,548</u>	<u>不适用</u>
合计		<u>731,217</u>	<u>578,436</u>	<u>529,223</u>	<u>395,536</u>

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

13 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

持有作交易用途

(i) 债券

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
政府	8,361	10,812	7,126	7,165
中央银行	-	543	-	-
政策性银行	41,068	22,395	17,074	11,623
银行及非银行金融机构	52,288	58,485	19,014	11,384
企业	117,040	97,212	19,883	10,974
合计	<u>218,757</u>	<u>189,447</u>	<u>63,097</u>	<u>41,146</u>
上市(注)	218,757	189,447	63,097	41,146
其中：于香港上市	<u>1,091</u>	<u>26</u>	-	-
合计	<u>218,757</u>	<u>189,447</u>	<u>63,097</u>	<u>41,146</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

13 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

持有作交易用途(续)

(ii) 权益工具和基金

	本集团	
	2018 年	2017 年
银行及非银行金融机构	453	152
企业	1,253	1,160
合计	1,706	1,312
上市	1,677	1,171
其中：于香港上市	1,150	1,067
非上市	29	141
合计	1,706	1,312

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

13 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(iii) 债券

	本集团	
	2018 年	2017 年
企业，非上市	14,909	10,211

(iv) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
银行及非银行金融机构	257,813	218,322	257,813	218,322
企业	92,765	136,068	92,765	136,068
合计	350,578	354,390	350,578	354,390

其他债务工具主要为保本理财产品(附注 15(2))投资的存放同业款项、债券及信贷类资产。

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)

13 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他

(v) 债权类投资

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
银行及非银行金融机 构，非上市	14,257	不适用	13,004	不适用

(vi) 债券

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
政策性银行	4,094	不适用	4,094	不适用
银行及非银行金融机构	27,646	不适用	76,963	不适用
合计	31,740	不适用	81,057	不适用
上市	31,279	不适用	80,280	不适用
非上市	461	不适用	777	不适用
合计	31,740	不适用	81,057	不适用

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

13 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(vii) 基金及其他

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
银行及非银行金融机构	62,156	不适用	15,585	不适用
企业	37,114	不适用	5,902	不适用
合计	<u>99,270</u>	<u>不适用</u>	<u>21,487</u>	<u>不适用</u>
上市	44,027	不适用	16,360	不适用
其中：于香港上市	1,143	不适用	-	不适用
非上市	<u>55,243</u>	<u>不适用</u>	<u>5,127</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>99,270</u>	<u>不适用</u>	<u>21,487</u>	<u>不适用</u>

本集团的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

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

13 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以摊余成本计量的金融资产

按发行机构类别分析

	2018 年	
	本集团	本行
政府	2,623,081	2,614,744
中央银行	447	447
政策性银行	372,422	368,480
银行及非银行金融机构	33,972	26,692
企业	152,404	105,520
特别国债	49,200	49,200
小计	<u>3,231,526</u>	<u>3,165,083</u>
应计利息	47,823	46,697
总额	<u>3,279,349</u>	<u>3,211,780</u>
-阶段一	(5,171)	(4,722)
-阶段二	(509)	-
-阶段三	(1,155)	(428)
以摊余成本计量的金融资产损失准备	<u>(6,835)</u>	<u>(5,150)</u>
净额	<u>3,272,514</u>	<u>3,206,630</u>
上市(注)	3,121,678	3,093,834
其中：于香港上市	5,903	4,045
非上市	<u>150,836</u>	<u>112,796</u>
合计	<u>3,272,514</u>	<u>3,206,630</u>
上市债券市值	<u>3,124,407</u>	<u>3,098,051</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

13 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以摊余成本计量的金融资产(续)

于 2018 年 1 月 1 日，本集团将持有的账面价值 3,641.58 亿元债券投资从可供出售金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产。于 2018 年 12 月 31 日，该债券投资账面价值为 3,770.65 亿元，公允价值为 3,713.16 亿元。假设 2018 年 1 月 1 日本集团未对该债券投资进行重分类，按照修订前金融工具准则的要求，本年度因公允价值变动调增其他综合收益的金额为 71.58 亿元。

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

按性质分析

	注释	2018 年	
		本集团	本行
债券	(i)	1,707,884	1,604,665
权益工具	(ii)	3,294	9,710
合计		1,711,178	1,614,375

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

13 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

(i) 债券

	2018 年	
	本集团	本行
政府	1,015,579	990,039
中央银行	38,483	25,843
政策性银行	351,329	331,483
银行及非银行金融机构	112,860	94,433
企业	145,290	119,765
	19,900	19,569
累计计入其他综合收益的 公允价值变动		
小计	1,683,441	1,581,132
应计利息	24,443	23,533
年末价值	1,707,884	1,604,665
上市(注)	1,681,048	1,586,904
其中：于香港上市	65,938	23,245
非上市	26,836	17,761
合计	1,707,884	1,604,665

注：上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

13 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

(ii) 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具

	2018 年			
	本集团		本行	
	公允价值	股利收入	公允价值	股利收入
国家融资担保基金有限 责任公司	750	-	750	-
中信银行股份有限公司	696	44	696	44
VISA 组织	569	1	542	1
平安银行股份有限公司	290	4	290	4
俄罗斯外贸银行股份有 限公司	258	25	-	-
中国银联股份有限公司	221	16	215	15
中国建设银行(亚洲)股 份有限公司	-	-	7,040	311
其他	510	7	177	1
	3,294	97	9,710	376
成本	2,495		8,209	
累计公允价值变动	799		1,501	

本集团没有在 2018 年出售上述投资，也没有在权益中转移相关累计收益或损失。

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

13 金融投资(续)

(2) 金融投资不含息账面总额变动情况

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团

	2018 年				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 减值的金融 投资	
2018 年 1 月 1 日	3,237,512	786	650	-	3,238,948
转移:					
转移至阶段一	-	-	-	-	-
转移至阶段二	(3,896)	3,896	-	-	-
转移至阶段三	(1,979)	-	1,979	-	-
新增源生或购入的金融 资产	380,371	-	-	-	380,371
在本年终止确认的金融 资产	(388,976)	(1,053)	(153)	-	(390,182)
外币折算及其他变动	2,346	12	31	-	2,389
2018 年 12 月 31 日	<u>3,225,378</u>	<u>3,641</u>	<u>2,507</u>	-	<u>3,231,526</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)

13 金融投资(续)

(2) 金融投资不含息账面总额变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行

	2018 年				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 减值的金融 投资	
2018 年 1 月 1 日	3,297,243	-	412	-	3,297,655
转移:					
转移至阶段一	-	-	-	-	-
转移至阶段二	-	-	-	-	-
转移至阶段三	-	-	-	-	-
新增源生或购入的金融 资产	359,989	-	-	-	359,989
在本年终止确认的金融 资产	(493,963)	-	-	-	(493,963)
外币折算及其他变动	1,386	-	16	-	1,402
2018 年 12 月 31 日	<u>3,164,655</u>	<u>-</u>	<u>428</u>	<u>-</u>	<u>3,165,083</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 金融投资(续)

(2) 金融投资不含息账面总额变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团

	2018 年				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 减值的金融 投资	
2018 年 1 月 1 日	1,280,486	-	-	-	1,280,486
转移：					
转移至阶段一	-	-	-	-	-
转移至阶段二	-	-	-	-	-
转移至阶段三	-	-	-	-	-
新增源生或购入的金融 资产	829,334	-	-	-	829,334
在本年终止确认的金融 资产	(433,457)	-	-	-	(433,457)
外币折算及其他变动	7,078	-	-	-	7,078
2018 年 12 月 31 日	<u>1,683,441</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,683,441</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 金融投资(续)

(2) 金融投资不含息账面总额变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行

	2018年				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 减值的金融 投资	
2018年1月1日	1,164,320	-	-	-	1,164,320
转移:					
转移至阶段一	-	-	-	-	-
转移至阶段二	-	-	-	-	-
转移至阶段三	-	-	-	-	-
新增源生或购入的金融 资产	810,778	-	-	-	810,778
在本年终止确认的金融 资产	(398,580)	-	-	-	(398,580)
外币折算及其他变动	4,614	-	-	-	4,614
2018年12月31日	<u>1,581,132</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,581,132</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 金融投资(续)

(3) 金融投资损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团

	2018 年					
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 减值的金融 投资	合计
2018 年 1 月 1 日		4,049	83	523	-	4,655
转移:						
转移至阶段一		-	-	-	-	-
转移至阶段二		(342)	342	-	-	-
转移至阶段三		(345)	-	345	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,166	-	-	-	1,166
在本年终止确认的金融资产		(691)	(64)	(27)	-	(782)
重新计量	(i)	359	77	252	-	688
外币折算及其他变动		975	71	62	-	1,108
2018 年 12 月 31 日		<u>5,171</u>	<u>509</u>	<u>1,155</u>	<u>-</u>	<u>6,835</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 金融投资(续)

(3) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行

	2018 年					
	注 释	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 减值的金融 投资	合 计
2018 年 1 月 1 日		3,433	-	412	-	3,845
转移:						
转移至阶段一		-	-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		537	-	-	-	537
在本年终止确认的金融资产		(592)	-	-	-	(592)
重新计量	(i)	292	-	-	-	292
外币折算及其他变动		1,052	-	16	-	1,068
2018 年 12 月 31 日		<u>4,722</u>	<u>-</u>	<u>428</u>	<u>-</u>	<u>5,150</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 金融投资(续)

(3) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团

	2018 年					
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 减值的金融 投资	合计
2018 年 1 月 1 日		2,139	-	-	-	2,139
转移:						
转移至阶段一		-	-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-	-
新增源生或购入的金融 资产		501	-	-	-	501
在本年终止确认的金融 资产		(182)	-	-	-	(182)
重新计量	(i)	(303)	-	-	-	(303)
外币折算及其他变动		(65)	-	-	-	(65)
2018 年 12 月 31 日		<u>2,090</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,090</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 金融投资(续)

(3) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行

	2018 年					
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 减值的金融 投资	合计
2018 年 1 月 1 日		1,627	-	-	-	1,627
转移:						
转移至阶段一		-	-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		490	-	-	-	490
在本年终止确认的金融资产		(167)	-	-	-	(167)
重新计量	(i)	(301)	-	-	-	(301)
外币折算及其他变动		339	-	-	-	339
2018 年 12 月 31 日		1,988	-	-	-	1,988

(i) 重新计量主要包括违约概率、违约损失率、违约敞口的更新、因阶段转移计提/回拨的信用减值准备。

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)

13 金融投资(续)

(4) 可供出售金融资产

按性质分析

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

债券

按发行机构类别分析

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

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

13 金融投资(续)

(4) 可供出售金融资产(续)

权益工具和基金

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

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

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

13 金融投资(续)

(5) 持有至到期投资

按发行机构类别分析

	2017 年	
	本集团	本行
政府	1,908,032	1,901,157
中央银行	434	434
政策性银行	552,057	542,267
银行及非银行金融机构	27,045	19,725
企业	102,564	89,791
总额	2,590,132	2,553,374
减值准备(附注 22)	(3,410)	(3,308)
净额	2,586,722	2,550,066
上市(注)	2,575,216	2,545,351
其中：于香港上市	4,000	3,675
非上市	11,506	4,715
合计	2,586,722	2,550,066
上市债券市值	2,522,112	2,491,113

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

13 金融投资(续)

(6) 应收款项类投资

	注释	2017 年	
		本集团	本行
政府			
-特别国债	(a)	49,200	49,200
-其他		304,554	304,554
政策性银行		20,000	20,000
银行及非银行金融机构		13,462	26,636
企业		29,096	20,370
其他	(b)	51,612	156,827
合计		467,924	577,587
减值准备(附注 22)		(2,114)	(1,593)
净额		465,810	575,994
上市		406,864	380,598
其中：于香港上市		1,181	1,181
非上市		58,946	195,396
合计		465,810	575,994

- (a) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。人行已批准本行将特别国债视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (b) 其他包括回收金额固定或可确定的资产管理计划和资金信托计划等，到期日为 2017 年 1 月至 2026 年 11 月，年利率为 2.95%至 9.50%。本报告期间本集团未出现已到期未收回金额。

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

14 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

(a) 投资成本

	注释	2018 年	2017 年
建信金融资产投资有限公司 (“建信投资”)		12,000	12,000
CCB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda		9,542	9,542
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)		8,163	8,163
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)		3,902	3,902
建信信托有限责任公司(“建信信托”)		3,409	3,409
中国建设银行(伦敦)有限公司 (“建行伦敦”)		2,861	2,861
建信养老金管理有限责任公司 (“建信养老”)		1,955	1,955
中国建设银行(欧洲)有限公司 (“建行欧洲”)		1,629	1,629
中德住房储蓄银行有限责任公司 (“中德住房储蓄银行”)		1,502	1,502
中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司 (“建行印尼”)		1,340	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	(i)	-	1,378
合计		50,270	51,660

(i) 于 2018 年 12 月 25 日，本行将拥有的 27 家控股村镇银行的全部股权，作价人民币 16.06 亿元转让予中国银行股份有限公司和富登金融控股私人有限公司。交易完成后，上述村镇银行不再作为本行的子公司。

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)

14 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 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	75.10%	-	75.10%	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)

14 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 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

(c) 于 2018 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)

14 长期股权投资(续)

(2) 对联营和合营企业的投资

(a) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	2018 年	2017 年
年初余额	7,067	7,318
本年购入	1,352	1,544
本年减少	(252)	(1,549)
对联营和合营企业的投资收益	140	161
应收现金股利	(202)	(42)
汇率变动影响及其他	(103)	(365)
年末余额	8,002	7,067

(b) 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
华力达有限公司	中国香港	港币 10,000 元	物业投资	50.00%	50.00%	2,029	1,805	277	121
五矿元鼎股权投资基金(宁波)合伙企业(有限合伙)	中国宁波	人民币 10.8 亿元	投资管理 及咨询	43.48%	16.67%	1,079	3	-	(4)
茅台建信(贵州)投资基金(有限合伙)	中国贵州	人民币 9 亿元	投资管理 及咨询	37.50%	40.00%	947	26	34	21
广东国有企业重组发展基金(有限合伙)	中国珠海	人民币 7.2 亿元	投资管理 及咨询	49.67%	33.00%	716	-	17	10

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

15 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2018年12月31日和2017年12月31日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额及最大风险敞口为：

	2018年	2017年
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	68,499	17,405
以摊余成本计量的金融资产	54,884	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	896	不适用
可供出售金融资产	不适用	79,231
应收款项类投资	不适用	48,356
长期股权投资	4,196	3,430
应收利息	不适用	178
其他资产	3,510	3,398
	131,985	151,998
合计		

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

15 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至 2018 年及 2017 年 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：

	2018 年	2017 年
利息收入	3,356	2,661
手续费及佣金收入	12,326	19,760
投资收益/(损失)	3,312	(2,082)
公允价值变动(损失)/收益	(1,050)	471
合计	17,944	20,810

于 2018 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 18,410.18 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 17,308.20 亿元)，发起设立的信托计划、基金及资管计划的余额为 33,344.55 亿元(包含本集团通过子公司发行的非保本理财产品)(2017 年 12 月 31 日：人民币 30,065.55 亿元)。截至 2018 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 13(1)(a)(iv))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)

16 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						
2018年1月1日	127,059	26,646	58,361	22,855	49,762	284,683
本年增加	1,205	6,651	5,104	2,502	2,476	17,938
转入/(转出)	9,745	(12,386)	82	-	2,559	-
其他变动	(342)	(1,197)	(5,057)	204	(2,820)	(9,212)
2018年12月31日	137,667	19,714	58,490	25,561	51,977	293,409
累计折旧						
2018年1月1日	(38,345)	-	(39,723)	(2,250)	(34,267)	(114,585)
本年计提	(4,964)	-	(5,904)	(1,271)	(4,579)	(16,718)
其他变动	172	-	4,893	113	2,714	7,892
2018年12月31日	(43,137)	-	(40,734)	(3,408)	(36,132)	(123,411)
减值准备(附注 22)						
2018年1月1日	(415)	-	-	(1)	(3)	(419)
本年计提	-	(1)	-	(13)	-	(14)
其他变动	9	-	-	-	-	9
2018年12月31日	(406)	(1)	-	(14)	(3)	(424)
账面价值						
2018年1月1日	88,299	26,646	18,638	20,604	15,492	169,679
2018年12月31日	94,124	19,713	17,756	22,139	15,842	169,574

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

16 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						
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	127,059	26,646	58,361	22,855	49,762	284,683
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	(38,345)	-	(39,723)	(2,250)	(34,267)	(114,585)
减值准备(附注 22)						
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	(415)	-	-	(1)	(3)	(419)
账面价值						
2017年1月1日	89,226	25,543	20,389	18,948	15,989	170,095
2017年12月31日	88,299	26,646	18,638	20,604	15,492	169,679

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

16 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					
2018年1月1日	121,991	26,528	57,597	48,695	254,811
本年增加	763	5,236	5,016	2,343	13,358
转入/(转出)	9,598	(12,237)	82	2,557	-
其他变动	(345)	(985)	(5,069)	(2,787)	(9,186)
2018年12月31日	132,007	18,542	57,626	50,808	258,983
累计折旧					
2018年1月1日	(37,526)	-	(39,190)	(33,637)	(110,353)
本年计提	(4,814)	-	(5,788)	(4,448)	(15,050)
其他变动	146	-	4,870	2,678	7,694
2018年12月31日	(42,194)	-	(40,108)	(35,407)	(117,709)
减值准备(附注 22)					
2018年1月1日	(413)	-	-	(3)	(416)
本年计提	-	(1)	-	-	(1)
其他变动	8	-	-	-	8
2018年12月31日	(405)	(1)	-	(3)	(409)
账面价值					
2018年1月1日	84,052	26,528	18,407	15,055	144,042
2018年12月31日	89,408	18,541	17,518	15,398	140,865

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

16 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					
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 22)					
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

注释:

- (1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇兑损益等变动。
- (2) 于2018年12月31日，本集团及本行有账面价值为人民币186.45亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2017年12月31日：人民币195.12亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

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

17 土地使用权

本集团

	2018 年	2017 年
成本/评估值		
年初余额	21,495	21,206
本年增加	444	499
本年减少	(79)	(210)
年末余额	21,860	21,495
累计摊销		
年初余额	(6,810)	(6,322)
本年摊销	(565)	(535)
本年减少	26	47
年末余额	(7,349)	(6,810)
减值准备(附注 22)		
年初余额	(140)	(142)
本年减少	2	2
年末余额	(138)	(140)
账面价值		
年初余额	14,545	14,742
年末余额	14,373	14,545

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

17 土地使用权(续)

本行

	2018 年	2017 年
成本/评估值		
年初余额	20,541	20,715
本年增加	395	5
本年减少	(79)	(179)
	20,857	20,541
累计摊销		
年初余额	(6,744)	(6,296)
本年摊销	(558)	(494)
本年减少	26	46
	(7,276)	(6,744)
减值准备(附注 22)		
年初余额	(140)	(142)
本年减少	2	2
	(138)	(140)
账面价值		
年初余额	13,657	14,277
年末余额	13,443	13,657

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

18 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2018年1月1日	8,424	1,211	9,635
本年增加	1,519	214	1,733
本年减少	(29)	(153)	(182)
2018年12月31日	9,914	1,272	11,186
累计摊销			
2018年1月1日	(6,429)	(446)	(6,875)
本年摊销	(754)	(57)	(811)
本年减少	29	101	130
2018年12月31日	(7,154)	(402)	(7,556)
减值准备(附注 22)			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2018年12月31日	-	(8)	(8)
账面价值			
2018年1月1日	1,995	757	2,752
2018年12月31日	2,760	862	3,622

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

18 无形资产(续)

本集团(续)

	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 22)			
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)

18 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2018年1月1日	7,427	373	7,800
本年增加	1,331	195	1,526
本年减少	(26)	(116)	(142)
2018年12月31日	8,732	452	9,184
累计摊销			
2018年1月1日	(5,783)	(178)	(5,961)
本年摊销	(583)	(43)	(626)
本年减少	26	75	101
2018年12月31日	(6,340)	(146)	(6,486)
减值准备(附注 22)			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2018年12月31日	-	(8)	(8)
账面价值			
2018年1月1日	1,644	187	1,831
2018年12月31日	2,392	298	2,690

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

18 无形资产(续)

本行(续)

	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 22)			
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)

19 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：

	2018 年	2017 年
年初余额	2,751	2,947
汇率变动影响	15	(196)
年末余额	<u>2,766</u>	<u>2,751</u>

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

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

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

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

20 递延所得税

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
递延所得税资产	58,730	46,189	55,217	43,821
递延所得税负债	(485)	(389)	(6)	(39)
合计	<u>58,245</u>	<u>45,800</u>	<u>55,211</u>	<u>43,782</u>

(1) 按性质分析

本集团

	2018 年		2017 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	(25,347)	(6,464)	31,341	8,162
-资产减值准备	260,308	64,823	153,278	38,023
-内退及应付工资	21,265	5,276	23,511	5,814
-其他	(20,363)	(4,905)	(26,160)	(5,810)
合计	<u>235,863</u>	<u>58,730</u>	<u>181,970</u>	<u>46,189</u>
递延所得税负债				
-公允价值变动	(1,271)	(193)	(1,446)	(343)
-其他	(1,751)	(292)	(556)	(46)
合计	<u>(3,022)</u>	<u>(485)</u>	<u>(2,002)</u>	<u>(389)</u>

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

20 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2018 年		2017 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	(28,537)	(7,076)	28,939	7,786
-资产减值准备	252,705	63,067	147,630	36,803
-内退及应付工资	20,199	5,050	22,633	5,658
-其他	(13,791)	(5,824)	(16,223)	(6,426)
合计	230,576	55,217	182,979	43,821
递延所得税负债				
-公允价值变动	-	-	(10)	(4)
-其他	(24)	(6)	(97)	(35)
合计	(24)	(6)	(107)	(39)

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

20 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2018年1月1日(注)	5,332	46,906	5,814	(5,856)	52,196
计入当期损益	31	17,917	(538)	659	18,069
计入其他综合收益	(12,020)	-	-	-	(12,020)
2018年12月31日	<u>(6,657)</u>	<u>64,823</u>	<u>5,276</u>	<u>(5,197)</u>	<u>58,245</u>
2017年1月1日	(43)	27,959	6,188	(3,612)	30,492
计入当期损益	(233)	10,064	(374)	(2,244)	7,213
计入其他综合收益	8,095	-	-	-	8,095
2017年12月31日	<u>7,819</u>	<u>38,023</u>	<u>5,814</u>	<u>(5,856)</u>	<u>45,800</u>

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

20 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2018年1月1日(注)	5,295	45,600	5,658	(6,461)	50,092
计入当期损益	(448)	17,467	(608)	631	17,042
计入其他综合收益	(11,923)	-	-	-	(11,923)
2018年12月31日	<u>(7,076)</u>	<u>63,067</u>	<u>5,050</u>	<u>(5,830)</u>	<u>55,211</u>
2017年1月1日	185	26,336	6,187	(4,480)	28,228
计入当期损益	(90)	10,467	(529)	(1,981)	7,867
计入其他综合收益	7,687	-	-	-	7,687
2017年12月31日	<u>7,782</u>	<u>36,803</u>	<u>5,658</u>	<u>(6,461)</u>	<u>43,782</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

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

21 其他资产

注释	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
抵债资产	(1)			
-房屋及建筑物	1,721	1,589	1,596	1,445
-土地使用权	624	624	624	624
-其他	765	953	96	119
	<u>3,110</u>	<u>3,166</u>	<u>2,316</u>	<u>2,188</u>
待结算及清算款项	18,517	6,095	18,367	5,686
应收手续费及佣金收入	11,305	9,463	9,895	7,874
保险业务独立账户资产及应收款项	6,318	3,194	-	-
待摊费用	3,232	3,254	3,018	2,990
经营租入固定资产改良支出	3,196	3,401	3,074	3,270
应收建行国际款项	(2)	-	37,970	37,011
其他	87,633	46,865	76,126	36,121
总额	133,311	75,438	150,766	95,140
减值准备(附注 22)				
-抵债资产	(1,165)	(1,035)	(876)	(752)
-其他	(2,772)	(2,987)	(2,585)	(2,717)
合计	<u>129,374</u>	<u>71,416</u>	<u>147,305</u>	<u>91,671</u>

- (1) 截至 2018 年 12 月 31 日止年度本集团共处置原值为人民币 5.50 亿元的抵债资产(2017 年 12 月 31 日: 人民币 6.06 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)

22 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2018 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	129	107	-	(6)	230
贵金属		41	31	-	-	72
拆出资金	8	115	13	(14)	-	114
买入返售金融资产	10	15	29	-	-	44
发放贷款和垫款	12	343,802	142,595	(24,895)	(43,879)	417,623
以摊余成本计量 的金融资产	13(3)(a)	4,655	1,072	1,108	-	6,835
长期股权投资		-	41	-	-	41
固定资产	16	419	14	-	(9)	424
土地使用权	17	140	-	-	(2)	138
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	4,022	1,509	-	(1,594)	3,937
合计		<u>353,346</u>	<u>145,411</u>	<u>(23,801)</u>	<u>(45,490)</u>	<u>429,466</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)

22 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2017 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年(转 回)/计提	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	66	(9)	-	-	57
贵金属		27	14	-	-	41
拆出资金	8	123	(11)	-	-	112
发放贷款和垫款	12	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	13(5)	3,049	413	(52)	-	3,410
应收款项类投资	13(6)	1,351	796	(33)	-	2,114
固定资产	16	496	1	-	(78)	419
土地使用权	17	142	-	-	(2)	140
无形资产	18	8	1	-	(1)	8
其他资产	21	4,340	1,613	-	(1,931)	4,022
合计		<u>283,664</u>	<u>126,971</u>	<u>(26,016)</u>	<u>(39,033)</u>	<u>345,586</u>

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

22 资产减值准备变动表(续)

本行

	附注	2018 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	118	111	-	(4)	225
贵金属		41	31	-	-	72
拆出资金	8	112	16	(14)	-	114
买入返售金融资产	10	15	29	-	-	44
发放贷款和垫款	12	335,750	141,512	(25,787)	(43,470)	408,005
以摊余成本计量的						
金融资产	13(3)(a)	3,845	237	1,068	-	5,150
固定资产	16	416	1	-	(8)	409
土地使用权	17	140	-	-	(2)	138
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	3,469	1,506	-	(1,514)	3,461
合计		343,914	143,443	(24,733)	(44,998)	417,626

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

22 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2017 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年(转 回)/计提	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	63	(9)	-	-	54
贵金属		27	14	-	-	41
拆出资金	8	123	(11)	-	-	112
发放贷款和垫款	12	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	13(5)	2,872	478	(42)	-	3,308
应收款项类投资	13(6)	1,146	447	-	-	1,593
固定资产	16	419	-	-	(3)	416
土地使用权	17	142	-	-	(2)	140
无形资产	18	8	1	-	(1)	8
其他资产	21	3,904	1,459	-	(1,894)	3,469
合计		<u>275,697</u>	<u>123,733</u>	<u>(25,693)</u>	<u>(37,462)</u>	<u>336,275</u>

本年(转入)/转出包括由于汇率变动产生的影响。

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

23 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
中国内地	495,004	484,657	495,004	484,003
海外	50,441	62,630	50,441	62,630
应计利息	8,947	不适用	8,947	不适用
合计	<u>554,392</u>	<u>547,287</u>	<u>554,392</u>	<u>546,633</u>

24 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
银行	161,393	149,749	159,772	153,832
非银行金融机构	1,257,303	1,187,246	1,242,295	1,169,539
应计利息	8,780	不适用	8,780	不适用
合计	<u>1,427,476</u>	<u>1,336,995</u>	<u>1,410,847</u>	<u>1,323,371</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
中国内地	1,277,120	1,181,374	1,280,798	1,188,998
海外	141,576	155,621	121,269	134,373
应计利息	8,780	不适用	8,780	不适用
合计	<u>1,427,476</u>	<u>1,336,995</u>	<u>1,410,847</u>	<u>1,323,371</u>

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

25 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
银行	379,785	353,317	285,456	290,418
非银行金融机构	38,259	30,322	36,661	28,070
应计利息	2,177	不适用	1,418	不适用
合计	<u>420,221</u>	<u>383,639</u>	<u>323,535</u>	<u>318,488</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
中国内地	130,596	148,424	44,357	51,499
海外	287,448	235,215	277,760	266,989
应计利息	2,177	不适用	1,418	不适用
合计	<u>420,221</u>	<u>383,639</u>	<u>323,535</u>	<u>318,488</u>

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

26 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
保本理财产品	351,369	354,382	351,369	354,382
与贵金属相关的金融 负债	37,832	39,927	37,832	39,927
结构性金融工具	42,133	19,839	40,394	19,214
合计	<u>431,334</u>	<u>414,148</u>	<u>429,595</u>	<u>413,523</u>

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

27 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
债券				
-政府债券	20,473	63,322	3,526	52,746
-政策性银行、银行 及非银行金融 机构债券	3,569	3,632	4,083	-
-企业债券	29	-	-	-
小计	<u>24,071</u>	<u>66,954</u>	<u>7,609</u>	<u>52,746</u>
票据	765	401	765	377
其他	<u>5,774</u>	<u>6,924</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
应计利息	155	不适用	33	不适用
合计	<u>30,765</u>	<u>74,279</u>	<u>8,407</u>	<u>53,123</u>

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

28 吸收存款

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
活期存款				
-公司类客户	5,922,676	5,767,595	5,875,574	5,729,776
-个人客户	3,313,664	3,204,950	3,273,039	3,171,278
小计	<u>9,236,340</u>	<u>8,972,545</u>	<u>9,148,613</u>	<u>8,901,054</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	3,037,130	3,312,456	2,968,026	3,220,149
-个人客户	4,657,959	4,078,753	4,503,343	3,943,435
小计	<u>7,695,089</u>	<u>7,391,209</u>	<u>7,471,369</u>	<u>7,163,584</u>
应计利息	177,249	不适用	175,754	不适用
合计	<u>17,108,678</u>	<u>16,363,754</u>	<u>16,795,736</u>	<u>16,064,638</u>
以上吸收存款中包括:				
	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	63,385	83,365	63,377	83,312
-保函保证金	76,609	97,050	76,531	96,561
-信用证保证金	19,260	22,491	19,260	22,491
-其他	170,860	290,235	170,091	288,146
合计	<u>330,114</u>	<u>493,141</u>	<u>329,259</u>	<u>490,510</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>15,341</u>	<u>29,635</u>	<u>13,503</u>	<u>29,006</u>

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

29 应付职工薪酬

本集团

	注释	2018 年			
		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		23,628	66,788	(66,643)	23,773
其他社会保险及员工福利		3,973	11,187	(10,478)	4,682
住房公积金		163	6,390	(6,371)	182
工会经费和职工教育经费		2,738	2,820	(2,027)	3,531
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		893	14,850	(13,062)	2,681
-设定受益计划		(440)	326	(44)	(158)
内部退养福利		1,674	52	(206)	1,520
因解除劳动关系给予的 补偿		3	2	(3)	2
合计		<u>32,632</u>	<u>102,415</u>	<u>(98,834)</u>	<u>36,213</u>
	注释	2017 年			
		年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		24,813	64,274	(65,459)	23,628
其他社会保险及员工福利		2,735	10,213	(8,975)	3,973
住房公积金		193	6,214	(6,244)	163
工会经费和职工教育经费		2,252	2,609	(2,123)	2,738
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		964	12,923	(12,994)	893
-设定受益计划		970	25	(1,435)	(440)
内部退养福利		1,940	76	(342)	1,674
因解除劳动关系给予的 补偿		3	4	(4)	3
合计		<u>33,870</u>	<u>96,338</u>	<u>(97,576)</u>	<u>32,632</u>

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

29 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

	2018 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	589	9,896	(9,724)	761
失业保险	37	298	(296)	39
企业年金缴费	267	4,656	(3,042)	1,881
合计	893	14,850	(13,062)	2,681

	2017 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	664	9,622	(9,697)	589
失业保险	42	312	(317)	37
企业年金缴费	258	2,989	(2,980)	267
合计	964	12,923	(12,994)	893

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

29 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

	2018 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	580	9,425	(9,311)	694
失业保险	37	289	(287)	39
企业年金缴费	250	4,541	(2,930)	1,861
合计	867	14,255	(12,528)	2,594
	2017 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	656	9,186	(9,262)	580
失业保险	42	304	(309)	37
企业年金缴费	251	2,894	(2,895)	250
合计	949	12,384	(12,466)	867

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

29 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惠悦管理咨询(深圳)有限公司的精算师(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	
	2018年	2017年	2018年	2017年	2018年	2017年
年初余额	6,197	7,131	6,637	6,161	(440)	970
计入当期损益的 设定受益成本						
-利息净额	221	212	235	187	(14)	25
计入其他综合收益的设 定受益成本						
-精算损失/(利得)	326	(519)	-	-	326	(519)
-计划资产回报	-	-	30	74	(30)	(74)
其他变动						
-已支付的福利	(605)	(627)	(605)	(627)	-	-
-对计划资产的拨付	-	-	-	842	-	(842)
年末余额	6,139	6,197	6,297	6,637	(158)	(440)

利息成本于其他业务及管理费中确认。

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

29 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(i) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2018 年	2017 年
折现率	3.25%	4.00%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	12.0 年	12.4 年

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

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(123)	128
医疗费用年增长率	48	(46)

(iii) 于2018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8.2年(2017年12月31日：7.9年)。

(iv) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2018 年	2017 年
现金及现金等价物	232	411
权益类工具	261	532
债务类工具	5,675	5,557
其他	129	137
	6,297	6,637

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

30 应交税费

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
所得税	66,670	44,359	63,658	42,260
增值税	8,986	7,549	8,514	7,429
其他	2,227	2,198	1,938	2,083
合计	<u>77,883</u>	<u>54,106</u>	<u>74,110</u>	<u>51,772</u>

31 应付利息

	2017 年	
	本集团	本行
吸收存款	175,126	173,794
同业及其他金融 机构存放款项	7,550	7,486
已发行债务证券	2,307	2,244
其他	14,605	13,629
合计	<u>199,588</u>	<u>197,153</u>

32 预计负债

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
表外业务预期信用损失	31,224	2,402	30,922	2,218
预计诉讼损失及其他	6,704	8,179	5,208	6,325
合计	<u>37,928</u>	<u>10,581</u>	<u>36,130</u>	<u>8,543</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 预计负债(续)

预计负债-表外业务预期信用损失变动情况

本集团

	2018 年					
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 减值的贷款	合计
2018 年 1 月 1 日		19,523	4,228	1,984	-	25,735
转移:						
转移至阶段一		260	(260)	-	-	-
转移至阶段二		(147)	147	-	-	-
转移至阶段三		(3)	(215)	218	-	-
本年新增		18,361	-	-	-	18,361
本年到期		(11,770)	(2,009)	(215)	-	(13,994)
重新计量	(a)	(3,880)	4,080	922	-	1,122
2018 年 12 月 31 日		<u>22,344</u>	<u>5,971</u>	<u>2,909</u>	<u>-</u>	<u>31,224</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 预计负债(续)

预计负债-表外业务预期信用损失变动情况(续)

本行

	注释	2018 年				合计
		阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 减值的贷款	
2018 年 1 月 1 日		19,257	4,228	1,984	-	25,469
转移:						
转移至阶段一		260	(260)	-	-	-
转移至阶段二		(147)	147	-	-	-
转移至阶段三		(3)	(215)	218	-	-
本年新增		18,233	-	-	-	18,233
本年到期		(11,752)	(2,009)	(215)	-	(13,976)
重新计量	(a)	(3,806)	4,080	922	-	1,196
2018 年 12 月 31 日		<u>22,042</u>	<u>5,971</u>	<u>2,909</u>	<u>-</u>	<u>30,922</u>

- (a) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的信用减值损失。

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

33 已发行债务证券

	注释	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
已发行存款证	(1)	371,583	321,366	368,258	316,864
已发行债券	(2)	111,447	71,331	49,158	25,256
已发行次级债券	(3)	145,169	144,898	137,959	137,938
已发行合格二级资本债券	(4)	142,681	58,931	142,681	58,931
应计利息		4,905	不适用	3,982	不适用
合计		775,785	596,526	702,038	538,989

(1) 已发行存款证主要由总行及海外分行发行。

(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	
					2018年	2017年	2018年	2017年
28/05/2014	28/05/2019	1.375%	瑞士	瑞士法郎	2,093	2,002	-	-
02/07/2014	02/07/2019	3.25%	香港	美元	4,123	3,904	-	-
05/09/2014	05/09/2019	3.75%	台湾	人民币	600	600	600	600
05/09/2014	05/09/2021	4.00%	台湾	人民币	600	600	600	600
18/11/2014	18/11/2019	3.75%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
18/11/2014	18/11/2021	3.95%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台湾	人民币	600	600	-	-
20/01/2015	20/01/2020	3.125%	香港	美元	4,810	4,555	-	-
11/02/2015	11/02/2020	1.50%	卢森堡	欧元	3,929	3,902	-	-
18/06/2015	18/06/2018	4.317%	奥克兰	新西兰元	-	231	-	-
18/06/2015	18/06/2019	4.30%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-
		3个月新西 兰基准利 率+1.2%	奥克兰	新西兰元	115	115	-	-
16/07/2015	18/06/2018	3.935%	奥克兰	新西兰元	-	69	-	-
28/07/2015	28/07/2020	3.25%	香港	美元	3,437	3,253	-	-
10/09/2015	10/09/2019	3.945%	奥克兰	新西兰元	57	57	-	-
		3个月澳洲 基准利率 +1.15%	悉尼	澳元	-	2,031	-	2,031
07/12/2015	18/09/2018	+1.15%	悉尼	澳元	-	15	-	15
29/12/2015	27/01/2020	3.80%	奥克兰	新西兰元	92	92	-	-
30/03/2016	30/03/2026	4.08%	中国大陆	人民币	3,500	3,500	-	-
16/05/2016	16/05/2019	3.10%	奥克兰	新西兰元	46	47	-	-
31/05/2016	31/05/2019	2.38%	香港	美元	1,513	1,434	-	-

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

33 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2018年	2017年	2018年	2017年
31/05/2016	31/05/2021	2.75%	香港	美元	2,075	1,967	-	-
18/08/2016	18/09/2020	2.95%	奥克兰	新西兰元	476	475	-	-
18/10/2016	18/10/2020	3.05%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-
21/10/2016	21/10/2021	2.25%	香港	美元	4,483	1,757	-	-
09/11/2016	09/11/2019	3.05%	中国大陆	人民币	3,200	3,200	-	-
09/11/2016	09/11/2021	3.05%	中国大陆	人民币	800	800	-	-
22/12/2016	22/12/2019	3.35%	奥克兰	新西兰元	46	46	-	-
17/02/2017	17/02/2020	0.63%	卢森堡	欧元	3,928	3,902	-	-
		优先 a: 1 年期 人民币贷款基准 利率+0.18%						
		优先 b: 1 年期 人民币贷款基准 利率+0.64%						
05/05/2017	26/07/2022	3 个月伦敦 同业拆借利率	中国大陆	人民币	-	1,012	-	-
31/05/2017	29/05/2020	+0.77%	香港	美元	8,246	7,808	8,246	7,808
13/06/2017	13/06/2022	2.75%	香港	美元	4,123	3,904	-	-
04/08/2017	05/02/2018	1.87%	香港	美元	-	163	-	163
27/09/2017	27/09/2019	2.37%	香港	美元	515	488	515	488
25/10/2017	25/10/2022	3.15%	香港	美元	687	651	-	-
25/10/2017	27/10/2020	2.20%	香港	美元	82	78	82	78
26/10/2017	26/10/2020	2.08%	新加坡	新加坡币	2,522	2,432	2,522	2,432
09/11/2017	09/11/2022	3.93%	奥克兰	新西兰元	693	692	-	-
04/12/2017	04/12/2020	2.29%	香港	美元	5,497	5,205	5,497	5,205
04/12/2017	04/12/2020	2.75%	香港	美元	3,436	3,253	3,436	3,253
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	2,749	2,603	2,749	2,603
22/12/2017	21/12/2018	3.25%	香港	美元	-	2,798	-	-
13/03/2018	13/03/2021	3.20%	奥克兰	新西兰元	46	-	-	-
17/04/2018	17/04/2019	2.97%	香港	美元	69	-	69	-
		3 个月伦敦 同业拆借利率						
17/04/2018	26/03/2021	+0.75%	香港	美元	550	-	550	-
18/04/2018	18/04/2021	4.88%	中国大陆	人民币	6,000	-	-	-
		3 个月伦敦 同业拆借利率						
19/04/2018	26/04/2019	+0.45%	香港	美元	275	-	275	-

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

33 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2018年	2017年	2018年	2017年
30/04/2018	30/04/2021	3个月伦敦同业拆借利率+0.75%	香港	美元	137	-	137	-
04/05/2018	04/05/2021	3个月伦敦同业拆借利率+0.80%	香港	美元	172	-	172	-
08/06/2018	08/06/2021	3个月伦敦同业拆借利率+0.73%	香港	美元	6,184	-	6,184	-
08/06/2018	08/06/2023	3个月伦敦同业拆借利率+0.83%	香港	美元	4,123	-	4,123	-
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奥克兰	新西兰元	462	-	-	-
12/07/2018	12/07/2023	3个月伦敦同业拆借利率+1.25%	香港	美元	2,749	-	-	-
20/07/2018	20/07/2021	4.48%	中国大陆	人民币	3,000	-	-	-
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奥克兰	新西兰元	162	-	-	-
23/08/2018	23/08/2021	4.25%	中国大陆	人民币	2,500	-	-	-
21/09/2018	21/09/2020	2.643%	新加坡	新加坡币	1,513	-	1,513	-
24/09/2018	24/09/2021	3个月伦敦同业拆借利率+0.75%	香港	美元	6,871	-	6,871	-
24/09/2018	24/09/2021	3个月欧洲同业拆借利率+0.60%	卢森堡	欧元	3,924	-	3,924	-
20/12/2018	20/12/2021	3个月伦敦同业拆借利率+0.75%	奥克兰	美元	688	-	-	-
24/12/2018	24/12/2020	3个月伦敦同业拆借利率+0.70%	香港	美元	1,099	-	1,099	-
总面值					111,611	72,255	49,164	25,276
减：未摊销的发行成本					(164)	(924)	(6)	(20)
年末账面余额					111,447	71,331	49,158	25,256

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

33 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	
					2018年	2017年	2018年	2017年
24/02/2009	26/02/2024	4.00%	人民币	(a)	28,000	28,000	28,000	28,000
07/08/2009	11/08/2024	4.04%	人民币	(b)	10,000	10,000	10,000	10,000
			巴西央行					
03/11/2009	04/11/2019	基准利率	雷亚尔	(c)	354	393	-	-
18/12/2009	22/12/2024	4.80%	人民币	(d)	20,000	20,000	20,000	20,000
27/04/2010	27/04/2020	8.50%	美元	(c)	1,728	1,713	-	-
03/11/2011	07/11/2026	5.70%	人民币	(e)	40,000	40,000	40,000	40,000
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民币	(f)	40,000	40,000	40,000	40,000
20/08/2014	20/08/2024	4.25%	美元	(g)	5,154	4,880	-	-
总面值					145,236	144,986	138,000	138,000
减: 未摊销的发行成本					(67)	(88)	(41)	(62)
年末账面余额					145,169	144,898	137,959	137,938

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

33 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券(续)

- (a) 建行已选择于 2019 年 2 月 26 日行使赎回权，赎回全部债券。
- (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。
- (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)

33 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团及本行	
					2018年	2017年
15/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民币	(a)	20,000	20,000
12/11/2014	12/11/2024	4.90%	人民币	(b)	2,000	2,000
13/05/2015	13/05/2025	3.88%	美元	(c)	13,746	13,014
18/12/2015	21/12/2025	4.00%	人民币	(d)	24,000	24,000
25/09/2018	24/09/2028	4.86%	人民币	(e)	43,000	-
29/10/2018	28/10/2028	4.70%	人民币	(f)	40,000	-
总面值					142,746	59,014
减：未摊销的发行成本					(65)	(83)
年末账面余额					142,681	58,931

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

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

33 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券(续)

(e) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2023 年 9 月 25 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。

(f) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2023 年 10 月 29 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)

34 其他负债

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
保险负债	116,463	112,914	-	-
代收代付款项	21,696	13,986	20,483	13,100
递延收入	14,548	11,731	13,882	11,091
预收租金及押金	9,486	8,887	94	84
应付资本性支出款	9,248	9,552	9,248	9,551
待结算及清算款项	7,630	16,136	6,989	11,786
睡眠户	6,973	5,032	6,973	5,030
预提费用	3,728	3,382	3,588	3,248
其他	91,642	53,145	80,728	41,434
合计	<u>281,414</u>	<u>234,765</u>	<u>141,985</u>	<u>95,324</u>

35 股本

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

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

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

36 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							<u>(75)</u>		
账面价值							<u>79,636</u>		

(2) 主要条款

(a) 境外优先股

(i) 股息

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

(ii) 赎回条款

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

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

36 其他权益工具(续)

(2) 主要条款(续)

(a) 境外优先股(续)

(iii) 强制转股

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

(b) 境内优先股

(i) 股息

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

优先股采用每年付息一次的方式。

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

36 其他权益工具(续)

(2) 主要条款(续)

(b) 境内优先股(续)

(ii) 赎回条款

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

(iii) 强制转股

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

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

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

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

36 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	2018年1月1日		本年增加/(减少)		2018年12月31日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
	(百万股)		(百万股)		(百万股)	
2015年境外优先股	152.5	19,659	-	-	152.5	19,659
2017年境内优先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合计	752.5	79,636	-	-	752.5	79,636

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2018年	2017年
1. 归属于本行股东的权益	1,976,463	1,779,760
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	1,896,827	1,700,124
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	79,636	79,636
其中：净利润	3,936	1,045
当期已分配股利	3,936	1,045
2. 归属于少数股东的权益	15,131	16,067
(1) 归属于普通股少数股东的权益	11,678	12,645
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	3,453	3,422

37 资本公积

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
股本溢价	134,537	134,537	135,109	135,109

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

38 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			2018年度其他综合收益				
	2018年 1月1日 (附注4(25))	税后归属 于母公司	2018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 因出售转入损益	减：所得 税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益								
重新计量设定受益计划变动额	(110)	(296)	(406)	(296)	-	-	(296)	-
指定以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具公允价值变动	479	120	599	160	-	(40)	120	-
其他	478	43	521	43	-	-	43	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	(18,420)	35,585	17,165	47,816	(199)	(11,879)	35,585	153
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	1,976	301	2,277	404	-	(101)	301	2
现金流量套期	320	(267)	53	(267)	-	-	(267)	-
外币报表折算差额	(4,322)	2,564	(1,758)	2,573	-	-	2,564	9
合计	(19,599)	38,050	18,451	50,433	(199)	(12,020)	38,050	164

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

38 其他综合收益(续)

本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益			2017年度其他综合收益				
	2016年 12月31日	税后归属 于母公司	2017年 12月31日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益								
重新计量设定受益计划变动额	(703)	593	(110)	593	-	-	593	-
其他	270	208	478	208	-	-	208	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动(损 失)/收益	(976)	(25,028)	(26,004)	(38,151)	4,538	8,095	(25,028)	(490)
现金流量套期	(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)

38 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			2018年度其他综合收益			
	2018年 1月1日 (附注4(25))	税后 净额	2018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 因出售转入损益	减：所得 税费用	税后 净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(110)	(296)	(406)	(296)	-	-	(296)
指定以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公允价 值变动	620	506	1,126	675	-	(169)	506
其他	472	43	515	43	-	-	43
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值变 动	(16,570)	34,791	18,221	46,679	(337)	(11,551)	34,791
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失准 备	1,592	609	2,201	812	-	(203)	609
现金流量套期	320	(267)	53	(267)	-	-	(267)
外币报表折算差额	(444)	273	(171)	273	-	-	273
合计	(14,120)	35,659	21,539	47,919	(337)	(11,923)	35,659

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

38 其他综合收益(续)

本行(续)

	资产负债表中其他综合收益			2017年度其他综合收益			
	2016年 12月31日	税后 净额	2017年 12月31日	本期所得税前 发生额	减：前期计 入其他综合 收益本年转 入损益	减：所得税 费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(703)	593	(110)	593	-	-	593
其他	264	208	472	208	-	-	208
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动(损 失)/收益	(1,213)	(23,250)	(24,463)	(35,881)	4,944	7,687	(23,250)
现金流量套期	(150)	470	320	470	-	-	470
外币报表折算差额	(188)	(256)	(444)	(256)	-	-	(256)
合计	(1,990)	(22,235)	(24,225)	(34,866)	4,944	7,687	(22,235)

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

39 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

40 一般风险准备

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取一般风险准备：

注释	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
财政部规定	(1) 272,001	254,104	272,001	254,104
香港银行业条例规定	(2) 2,124	2,124	174	174
其他中国内地监管机构规定	(3) 4,908	2,866	-	-
其他海外监管机构规定	692	586	692	586
合计	<u>279,725</u>	<u>259,680</u>	<u>272,867</u>	<u>254,864</u>

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

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

41 利润分配

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

于 2018 年 10 月 23 日，本行董事会审议通过向境外优先股股东及境内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 157,583,333.33 美元(含税)，按股息发放日 2018 年 12 月 17 日的汇率折算，折合人民币 10.86 亿元(含税)。按照境内优先股条款和条件确定的票面股息率 4.75%(含税)计算，发放股息共计人民币 28.50 亿元(含税)，股息发放日为 2018 年 12 月 26 日。

2019 年 3 月 27 日，经董事会提议，本行拟进行的 2018 年度利润分配方案如下：

- (1) 以 2018 年税后利润人民币 2,461.84 亿元为基数，按 10%的比例提取法定公积金人民币 246.18 亿元(2017 年：人民币 231.68 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，2018 年全年计提一般准备金人民币 178.97 亿元(2017 年：人民币 139.43 亿元)。
- (3) 向全体股东派发现金股息，每股人民币 0.306 元(含税)(2017 年：每股人民币 0.291 元)，共计人民币 765.03 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)

42 利息净收入

注释	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
利息收入				
存放中央银行款项	38,892	43,027	38,763	42,921
存放同业款项	12,231	7,166	11,284	5,941
拆出资金	11,765	8,113	12,421	7,691
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	11,046	不适用	1,708
买入返售金融资产	9,049	5,708	8,754	5,078
投资性证券 (a)	172,147	159,667	162,873	153,401
发放贷款和垫款				
- 公司类	322,082	301,921	306,014	287,572
- 个人类	239,888	206,598	236,778	202,615
- 票据贴现	4,972	6,908	4,972	6,894
合计	<u>811,026</u>	<u>750,154</u>	<u>781,859</u>	<u>713,821</u>
利息支出				
向中央银行借款	(15,671)	(14,486)	(15,671)	(14,477)
同业及其他金融机构存放款项	(36,441)	(34,736)	(36,131)	(34,382)
拆入资金	(13,684)	(11,885)	(8,431)	(7,685)
卖出回购金融资产款	(1,340)	(3,391)	(626)	(2,283)
已发行债务证券	(24,735)	(19,887)	(22,033)	(15,553)
吸收存款				
- 公司类	(118,392)	(110,651)	(115,884)	(108,301)
- 个人类	(114,485)	(102,662)	(111,230)	(100,158)
合计	<u>(324,748)</u>	<u>(297,698)</u>	<u>(310,006)</u>	<u>(282,839)</u>
利息净收入	<u>486,278</u>	<u>452,456</u>	<u>471,853</u>	<u>430,982</u>

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

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

42 利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
已减值贷款	3,229	3,143	3,088	3,143
其他已减值金融资产	83	39	-	3
合计	<u>3,312</u>	<u>3,182</u>	<u>3,088</u>	<u>3,146</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。

43 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	46,192	42,242	46,068	42,118
电子银行业务收入	18,585	9,341	18,585	9,341
代理业务手续费	16,044	16,256	16,093	17,044
托管及其他受托业务佣金	12,748	11,857	12,268	11,421
结算与清算手续费	12,101	13,211	12,024	13,129
理财产品业务收入	11,113	20,040	9,131	18,302
顾问和咨询费	10,441	9,906	8,210	8,664
担保手续费	3,414	3,330	3,280	3,197
信用承诺手续费	1,573	1,525	1,570	1,525
其他	5,806	3,614	3,505	1,326
合计	<u>138,017</u>	<u>131,322</u>	<u>130,734</u>	<u>126,067</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(8,000)	(7,710)	(7,960)	(7,668)
银行间交易费	(1,360)	(1,284)	(1,342)	(1,264)
其他	(5,622)	(4,530)	(4,126)	(3,280)
合计	<u>(14,982)</u>	<u>(13,524)</u>	<u>(13,428)</u>	<u>(12,212)</u>
手续费及佣金净收入	<u>123,035</u>	<u>117,798</u>	<u>117,306</u>	<u>113,855</u>

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

44 投资收益

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
衍生金融工具	143	1,636	419	284
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具	703	不适用	674	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	15,072	3,159	6,003	3,154
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净损失 (a)	(2,241)	不适用	(2,391)	不适用
股利收入	773	2,195	485	133
可供出售债券	不适用	812	不适用	100
持有至到期投资	不适用	278	不适用	78
可供出售权益工具	不适用	(2,311)	不适用	(3,431)
应收款项类投资	不适用	33	不适用	33
其他	136	609	2,253	4,305
合计	<u>14,586</u>	<u>6,411</u>	<u>7,443</u>	<u>4,656</u>

(a) 2018年，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净损失主要为本集团及本行因发行资产支持证券化产品，终止确认的发放贷款和垫款产生的净损失为人民币25.07亿元(2017年：不适用)。

(b) 本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

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

45 公允价值变动收益/(损失)

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
衍生金融工具 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融工具	(208)	(232)	(250)	(267)
	352	200	1,964	769
合计	144	(32)	1,714	502

46 其他业务收入

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
保险业务收入	21,495	26,349	-	-
租赁收入	2,790	2,449	425	397
其他	4,410	1,773	2,215	286
合计	28,695	30,571	2,640	683

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

47 业务及管理费

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
员工成本				
-工资、奖金、津贴和补贴	66,788	64,274	61,027	58,888
-其他社会保险及员工福利	11,187	10,213	11,057	10,606
-住房公积金	6,390	6,214	6,208	6,071
-工会经费和职工教育经费	2,820	2,609	2,698	2,500
-设定提存计划	14,850	12,923	14,255	12,384
-内部退养福利	20	37	20	37
-因解除劳动关系给予的补偿	2	4	1	2
	<u>102,057</u>	<u>96,274</u>	<u>95,266</u>	<u>90,488</u>
物业及设备支出				
-折旧费	15,447	14,049	15,050	13,651
-租金和物业管理费	9,926	9,578	8,829	8,605
-维护费	3,000	2,882	2,860	2,697
-水电费	1,953	1,988	1,912	1,945
-其他	2,064	1,988	2,038	1,965
	<u>32,390</u>	<u>30,485</u>	<u>30,689</u>	<u>28,863</u>
摊销费	2,427	2,306	2,144	2,034
审计费	162	172	111	125
其他业务及管理费	30,172	29,881	28,327	27,917
合计	<u>167,208</u>	<u>159,118</u>	<u>156,537</u>	<u>149,427</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 减值损失

	2018 年	
	本集团	本行
信用减值损失		
发放贷款和垫款	143,045	141,962
金融投资		
以摊余成本计量的金融资产	1,072	237
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	16	22
表外业务	5,435	5,406
其他	1,541	1,487
	151,109	149,114
其他减值损失	(121)	(475)
合计	150,988	148,639
	2017 年	
	本集团	本行
资产减值损失		
发放贷款和垫款	123,389	120,919
应收款项类投资	796	447
可供出售债券	457	435
持有至到期投资	413	478
可供出售权益工具	307	-
固定资产	1	-
其他	1,999	1,763
	127,362	124,042
合计	127,362	124,042

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)

49 其他业务成本

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
保险业务支出	20,714	26,946	-	-
其他	5,335	4,280	911	1,359
合计	26,049	31,226	911	1,359

50 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
当期所得税	72,531	63,737	68,348	60,274
- 中国内地	69,949	60,753	67,256	58,820
- 香港	1,444	1,377	271	316
- 其他国家及地区	1,138	1,607	821	1,138
以前年度所得税调整	(1,928)	(352)	(1,928)	(344)
当期确认递延所得税	(18,069)	(7,213)	(17,042)	(7,867)
合计	52,534	56,172	49,378	52,063

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)

50 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	
		2018年	2017年	2018年	2017年
税前利润		308,160	299,787	295,562	283,743
按法定税率 25%计算的所得税		77,040	74,947	73,891	70,936
其他国家和地区采用不同税率的影响		(740)	(573)	(296)	(140)
不可作纳税抵扣的支出	(i)	9,212	9,340	8,245	8,299
免税收入	(ii)	(31,050)	(27,190)	(30,534)	(26,688)
影响当期损益的以前年度所得税调整		(1,928)	(352)	(1,928)	(344)
所得税费用		52,534	56,172	49,378	52,063

(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)

51 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
(1) 将净利润调节为经营活动的 现金流量净额				
净利润	255,626	243,615	246,184	231,680
加：资产减值损失	150,988	127,362	148,639	124,042
折旧及摊销	17,874	17,414	17,194	15,685
已减值金融资产利息收入	(3,312)	(3,182)	(3,088)	(3,146)
公允价值变动(收益)/损失	(144)	32	(1,714)	(502)
对联营和合营企业的投 资收益	(140)	(161)	-	-
股利收入	(773)	(2,195)	(485)	(133)
未实现的汇兑(收益)/损失	(6,981)	(531)	(8,056)	2,245
已发行债券利息支出	12,975	12,110	11,300	10,884
出售投资性证券的(收益)/ 损失	(3,444)	835	(6,924)	(990)
处置固定资产和其他长 期资产的净收益	(135)	(138)	(109)	(152)
递延所得税的净增加	(18,152)	(7,213)	(17,042)	(7,867)
经营性应收项目的增加	(516,492)	(1,360,810)	(607,959)	(1,191,224)
经营性应付项目的增加	727,941	1,051,952	743,867	947,551
经营活动产生的现金 流量净额	<u>615,831</u>	<u>79,090</u>	<u>521,807</u>	<u>128,073</u>

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

52 金融资产的转让

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

证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行的证券借出交易已全部到期，账面价值为零(2017 年 12 月 31 日：人民币 359.38 亿元)。

信贷资产证券化

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

于 2018 年 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 4,472.78 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 1,533.97 亿元)，本集团继续确认的资产价值为人民币 490.17 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 131.75 亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币 475.15 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 133.52 亿元)。

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

53 经营分部

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

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

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

(1) 地区分部

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

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

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

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

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

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2018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	115,298	85,557	94,642	103,651	93,474	28,650	116,584	21,035	658,891
利息净收入	76,562	67,685	74,076	85,594	81,486	24,355	65,364	11,156	486,278
外部利息净收入	56,645	52,140	41,781	59,244	56,944	14,066	188,612	16,846	486,278
内部利息净收入/(支出)	19,917	15,545	32,295	26,350	24,542	10,289	(123,248)	(5,690)	-
手续费及佣金净收入	16,983	17,338	17,995	15,775	10,535	4,178	36,987	3,244	123,035
投资收益	1,088	69	156	1,010	232	34	10,153	1,844	14,586
其中：对联营和合营企业的投资收益/(损失)	-	-	1	427	-	-	-	(288)	140
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净利得/(损失)	13	-	-	1	-	-	(2,391)	136	(2,241)
公允价值变动(损失)/收益	(1,961)	(25)	(250)	(165)	(68)	(13)	2,923	(297)	144
汇兑收益	694	402	339	262	232	77	274	3,873	6,153
其他业务收入	21,932	88	2,326	1,175	1,057	19	883	1,215	28,695
二、营业支出	(65,484)	(36,618)	(61,407)	(62,455)	(51,692)	(27,799)	(34,268)	(10,654)	(350,377)
税金及附加	(1,079)	(881)	(1,089)	(1,095)	(1,006)	(377)	(454)	(151)	(6,132)
业务及管理费	(26,401)	(21,342)	(25,295)	(29,608)	(27,950)	(10,824)	(18,084)	(7,704)	(167,208)
信用减值损失	(14,827)	(14,405)	(33,748)	(30,532)	(22,652)	(16,569)	(16,110)	(2,266)	(151,109)
其他资产减值损失	28	41	(232)	(118)	(9)	(8)	526	(107)	121
其他业务成本	(23,205)	(31)	(1,043)	(1,102)	(75)	(21)	(146)	(426)	(26,049)
三、营业利润	49,814	48,939	33,235	41,196	41,782	851	82,316	10,381	308,514
加：营业外收入	169	115	516	181	1,031	32	(1,028)	54	1,070
减：营业外支出	(229)	(176)	(605)	(246)	(182)	(101)	284	(169)	(1,424)
四、利润总额	49,754	48,878	33,146	41,131	42,631	782	81,572	10,266	308,160

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

53 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)

53 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)

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2018 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	258,820	251,187	95,368	53,516	658,891
利息净收入	236,973	182,431	54,618	12,256	486,278
外部利息净收入	171,838	123,046	170,952	20,442	486,278
内部利息净收入/(支出)	65,135	59,385	(116,334)	(8,186)	-
手续费及佣金净收入	28,713	72,303	12,251	9,768	123,035
投资(损失)/收益	(6,588)	(4,294)	17,604	7,864	14,586
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	140	140
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净(损失)/利得	(2,691)	184	116	150	(2,241)
公允价值变动(损失)/收益	(317)	14	2,384	(1,937)	144
汇兑收益/(损失)	-	602	8,511	(2,960)	6,153
其他业务收入	39	131	-	28,525	28,695
二、营业支出	(184,652)	(111,453)	(10,633)	(43,639)	(350,377)
税金及附加	(2,276)	(2,089)	(1,410)	(357)	(6,132)
业务及管理费	(61,729)	(82,994)	(9,604)	(12,881)	(167,208)
信用减值损失	(120,448)	(26,256)	(269)	(4,136)	(151,109)
其他资产减值损失	(173)	-	650	(356)	121
其他业务成本	(26)	(114)	-	(25,909)	(26,049)
三、营业利润	74,168	139,734	84,735	9,877	308,514
加：营业外收入	-	-	-	1,070	1,070
减：营业外支出	-	-	-	(1,424)	(1,424)
四、利润总额	74,168	139,734	84,735	9,523	308,160

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

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2018 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	5,616	8,076	955	4,218	18,865
折旧及摊销费用	6,535	9,399	1,111	829	17,874
	2018 年				
分部资产	7,555,369	6,043,043	8,252,601	1,526,264	23,377,277
长期股权投资	-	-	-	8,002	8,002
	7,555,369	6,043,043	8,252,601	1,534,266	23,385,279
递延所得税资产					58,730
抵销					(221,316)
资产总额					23,222,693
分部负债	10,098,929	8,256,278	1,058,771	2,037,952	21,451,930
递延所得税负债					485
抵销					(221,316)
负债总额					21,231,099
表外信贷承诺	1,771,513	873,436	-	203,775	2,848,724

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

53 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)

54 委托贷款业务

委托贷款及委托资金于资产负债表日的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
委托贷款	2,922,226	2,736,842	2,909,868	2,720,002
委托资金	2,922,226	2,736,842	2,909,868	2,720,002

55 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
保证金	948	-	948	-
票据	765	401	765	377
债券	639,922	628,172	623,459	613,964
其他	5,773	6,924	-	-
合计	647,408	635,497	625,172	614,341

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于 2018 年及 2017 年 12 月 31 日，本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

56 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

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

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

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

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
贷款承诺				
-原到期日为 1 年以内	150,257	192,768	144,874	180,689
-原到期日为 1 年或以上	306,838	396,467	284,362	370,209
信用卡承诺	923,508	801,618	873,436	761,613
	<u>1,380,603</u>	<u>1,390,853</u>	<u>1,302,672</u>	<u>1,312,511</u>
银行承兑汇票	230,756	276,629	230,756	276,565
融资保函	51,422	60,821	85,274	139,187
非融资保函	1,006,748	898,422	999,176	896,079
开出即期信用证	34,159	41,216	33,535	41,090
开出远期信用证	130,195	266,865	129,600	265,955
其他	14,841	94,366	14,270	93,966
合计	<u>2,848,724</u>	<u>3,029,172</u>	<u>2,795,283</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)

56 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	985,503	1,110,481	969,467	1,105,321

(3) 经营租赁承诺

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

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
1 年以内	6,353	5,720	5,407	5,043
1 年以上, 2 年以内	4,876	4,289	4,047	3,881
2 年以上, 3 年以内	3,571	3,024	2,915	2,638
3 年以上, 5 年以内	4,175	3,350	3,074	3,011
5 年以上	3,376	2,423	1,566	1,935
合计	22,351	18,806	17,009	16,508

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

56 承诺及或有事项(续)

(4) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
已订约	11,792	5,882	4,292	2,888

(5) 证券承销承诺

于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2017 年 12 月 31 日：无)。

(6) 国债兑付承诺

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

于 2018 年 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 813.31 亿元(2017 年 12 月 31 日：本集团及本行为人民币 794.31 亿元)。

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

56 承诺及或有事项(续)

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2018 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 90.70 亿元(2017 年 12 月 31 日:人民币 104.99 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 32)。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。

57 关联方关系及其交易

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团母公司包括中投和汇金。

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

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2018 年 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。

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 1,452.36 亿元的次级债券(2017 年 12 月 31 日:人民币 1,449.86 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此，本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

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

57 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司的重大交易如下：

交易金额

	2018 年		2017 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	1,980	0.24%	1,096	0.15%
利息支出	95	0.03%	128	0.04%

资产负债表日重大交易的余额

	2018 年		2017 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	不适用	不适用	140	0.12%
发放贷款和垫款	28,000	0.21%	28,000	0.22%
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产	8,097	0.25%	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	11,563	0.68%	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	2,199	0.14%
持有至到期投资	不适用	不适用	9,140	0.35%
同业及其他金融机构				
存放款项	1,627	0.11%	6,114	0.46%
吸收存款	3,675	0.02%	55	0.00%
应付利息	不适用	不适用	-	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)

57 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	2018 年		2017 年	
		交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入		22,526	2.78%	32,102	4.28%
利息支出		4,748	1.46%	10,237	3.44%
手续费及佣金收入		171	0.12%	667	0.51%
手续费及佣金支出		208	1.39%	198	1.46%
业务及管理费	(i)	884	0.53%	724	0.46%

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

57 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

	2018 年		2017 年		
	注释	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		40,591	8.34%	36,672	20.95%
拆出资金		96,352	27.55%	71,066	21.85%
衍生金融资产		4,811	9.51%	7,522	9.06%
买入返售金融资产		10,110	5.01%	62,500	30.00%
应收利息		不适用	不适用	21,747	18.59%
发放贷款和垫款		68,382	0.51%	30,553	0.24%
金融投资					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		17,067	2.33%	22,323	3.86%
以摊余成本计量的金融资产		294,975	9.01%	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		229,510	13.41%	不适用	不适用
可供出售金融资产		不适用	不适用	215,607	13.90%
持有至到期投资		不适用	不适用	458,789	17.74%
应收款项类投资		不适用	不适用	28,925	6.21%
其他资产 (ii)		211	0.16%	15	0.02%
同业及其他金融机构存放款项 (iii)		60,518	4.24%	194,730	14.56%
拆入资金		117,661	28.00%	109,661	28.58%
衍生金融负债		6,961	14.35%	6,739	8.44%
卖出回购金融资产款		1,486	4.83%	1,255	1.69%
吸收存款		18,633	0.11%	14,455	0.09%
应付利息		不适用	不适用	423	0.21%
其他负债		4,467	1.59%	1,251	0.53%
信贷承诺		8,443	0.29%	10,231	0.34%

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

57 关联方关系及其交易(续)

- (1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)
- (b) 与母公司旗下公司的交易(续)
- (i) 主要指本集团租赁母公司旗下公司房屋、车辆等资产的租赁费用以及接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。
- (ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。
- (iii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。
- (2) 本集团与联营和合营企业的往来

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

交易金额

	2018 年	2017 年
利息收入	399	604
利息支出	322	571
手续费及佣金收入	197	27
业务及管理费	239	-

资产负债表日重大交易的余额

	2018 年	2017 年
发放贷款和垫款	8,634	7,497
其他资产	16	-
拆入资金	-	98
衍生金融负债	35	-
吸收存款	1,669	2,223
应付利息	不适用	2
其他负债	419	264
信贷承诺	10	82

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

57 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

	2018 年	2017 年
利息收入	1,002	1,320
利息支出	739	577
手续费及佣金收入	1,769	1,820
手续费及佣金支出	575	542
投资收益	311	464
其他业务收入	26	23
业务及管理费	990	811
其他业务成本	218	117

资产负债表日重大交易的余额

	2018 年	2017 年
存放同业款项	3,640	4,871
拆出资金	77,992	90,481
衍生金融资产	327	1,424
买入返售金融资产	2,130	-
应收利息	不适用	120
发放贷款和垫款	10,918	10,653
金融投资		
以摊余成本计量的金融资产	2,127	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	10,336	不适用
可供出售金融资产	不适用	9,074
持有至到期投资	不适用	656
应收款项类投资	不适用	455
其他资产	39,105	38,480

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

57 关联方关系及其交易(续)

(3) 本行与子公司的往来(续)

资产负债表日重大交易的余额(续)

	2018 年	2017 年
同业及其他金融机构存放款项	6,688	19,547
拆入资金	38,999	58,017
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	45	-
衍生金融负债	344	1,288
卖出回购金融资产款	1,334	-
吸收存款	7,233	3,821
应付利息	不适用	94
已发行债务证券	824	840
其他负债	281	1,033

于 2018 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 387.33 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 537.26 亿元)。

截至 2018 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 2018 年 12 月 31 日，上述交易的余额分别为人民币 25.09 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 46.13 亿元)和人民币 25.09 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 107.21 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 2018 年和 2017 年 12 月 31 日止年度均未发生其他关联交易。

于 2018 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 37.60 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 31.83 亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币 1,563 万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 1,059 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)

57 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2018年12月31日止年度及2017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。于2018年12月31日，本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和垫款及信用卡透支的余额为1,906万元。

董事、监事和高级管理人员于截至2018年12月31日止年度的薪酬为人民币1,167万元。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2018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2018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2017年薪酬总额于2017年年报公布之日尚未最终确定。董事、监事和高级管理人员2017年薪酬总额为人民币2,616万元，其中董事、监事2017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)

58 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、信息科技风险、合规风险和洗钱风险的牵头管理部门。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)

58 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等工作。信贷管理部负责信用风险政策制度和质量监控等工作。资产保全经营中心负责资产保全等工作。授信审批部负责本集团客户各类信用业务的综合授信与信用审批等工作。信贷管理部牵头协调，授信审批部参与、分担及协调公司业务部、小企业业务部、机构业务部、国际业务部、战略客户部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心和法律事务部等部门实施信用风险管理工作。

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

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

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

资金业务

出于风险管理的目的，本集团对债券及衍生产品敞口所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见本附注(1)(i)和(1)(j)。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)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量

(A) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

(B) 信用风险显著增加

本集团于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团进行金融资产的阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、资产价格、市场利率、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。主要因素有：1. 减值损失的违约概率大幅上升，例如原则上公司类贷款内部信用评级下降至15级及以下，债券投资内部信用评级下降2级及以上。2. 其他信用风险显著增加的情况。通常情况下，如果信贷业务逾期30天以上，则应视为信用风险显著增加。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，一般来讲，金融资产逾期超过 90 天则被认定为违约。

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团主要考虑以下因素：

- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 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；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以12个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是三种情形下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段。

违约损失率是指考虑前瞻性信息后，预计由于违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排进行确定，不同类型的产品将有所不同。

预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率。

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(E) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如国内生产总值(GDP)，居民消费价格指数(CPI)，M2，生产价格指数(PPI)，人民币存款准备金率，伦敦现货黄金价格，美元兑人民币平均汇率等。以GDP指标为例，中性情形下预测值符合当前中央政府发布的发展主要预期目标，乐观和悲观情形预测值在中性情形预测值基础上上下浮动一定比例。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

本集团建立了计量模型用以确定乐观、中性、悲观三种情形的权重。2018年末，乐观、中性、悲观三种情形的权重相若。本集团根据未来12个月三种情形下信用损失的加权平均值计提阶段一的信用损失准备金，根据未来存续期内三种情形下信用损失的加权平均值计提阶段二及阶段三信用损失准备金。

(F) 以组合方式计量损失准备

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对零售贷款进行组合计量。

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)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

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

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
存放中央银行款项	2,567,648	2,914,380	2,554,959	2,900,182
存放同业款项	486,949	175,005	463,059	126,766
拆出资金	349,727	325,233	354,876	286,797
衍生金融资产	50,601	82,980	47,470	75,851
买入返售金融资产	201,845	208,360	183,161	194,850
应收利息	不适用	116,993	不适用	111,436
发放贷款和垫款	13,365,430	12,574,473	12,869,443	12,081,328
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	630,241	554,048	507,736	395,536
以摊余成本计量的金融资产	3,272,514	不适用	3,206,630	不适用
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的债券投资	1,707,884	不适用	1,604,665	不适用
可供出售债券投资	不适用	1,461,824	不适用	1,347,163
持有至到期投资	不适用	2,586,722	不适用	2,550,066
应收款项类投资	不适用	465,810	不适用	575,994
其他金融资产	123,629	65,238	142,275	86,404
合计	<u>22,756,468</u>	<u>21,531,066</u>	<u>21,934,274</u>	<u>20,732,373</u>
表外信贷承诺	2,848,724	3,029,172	2,795,283	3,025,353
最大信用风险敞口	<u>25,605,192</u>	<u>24,560,238</u>	<u>24,729,557</u>	<u>23,757,726</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析

	注释	2017年	
		本集团	本行
已减值贷款			
-按个别方式评估已出现减值总额		169,798	166,071
-贷款损失准备		(113,820)	(111,339)
小计		55,978	54,732
-按组合方式评估已出现减值总额		22,493	21,831
-贷款损失准备		(13,802)	(13,521)
小计		8,691	8,310
已逾期未减值			
-1至90日		30,483	25,408
-91至180日		-	-
-180日以上		-	-
总额		30,483	25,408
贷款损失准备	(i)	(3,164)	(3,128)
小计		27,319	22,280
未逾期未减值			
-信用贷款		3,856,502	3,639,037
-保证贷款		2,035,372	1,930,759
-抵押贷款		5,441,687	5,323,797
-质押贷款		1,347,106	1,295,933
总额		12,680,667	12,189,526
贷款损失准备	(i)	(198,182)	(193,520)
小计		12,482,485	11,996,006
合计		12,574,473	12,081,328

(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)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

已逾期未发生信用减值和已发生信用减值的贷款和垫款的抵质押物覆盖和未覆盖情况列示如下：

本集团

	2018 年		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值 贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,737	15,239	22,581
未覆盖部分	1,482	10,757	150,459
总额	<u>3,219</u>	<u>25,996</u>	<u>173,040</u>
	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
覆盖部分	4,112	14,678	29,810
未覆盖部分	3,523	8,170	139,988
总额	<u>7,635</u>	<u>22,848</u>	<u>169,798</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 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

	2018 年		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值 贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,453	14,842	20,728
未覆盖部分	1,462	10,346	149,661
总额	<u>2,915</u>	<u>25,188</u>	<u>170,389</u>
	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
覆盖部分	1,709	13,288	27,220
未覆盖部分	3,021	7,390	138,851
总额	<u>4,730</u>	<u>20,678</u>	<u>166,071</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)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2018 年			2017 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	1,435,520	10.42%	497,172	1,429,583	11.08%	516,193
- 制造业	1,260,179	9.14%	338,453	1,318,827	10.22%	410,706
- 租赁和商务服务业	1,048,235	7.61%	367,530	981,704	7.61%	347,367
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	840,381	6.10%	201,091	867,818	6.73%	199,689
- 房地产业	630,192	4.57%	312,305	522,242	4.05%	284,698
- 批发和零售业	426,948	3.10%	188,993	477,404	3.70%	266,890
- 水利、环境和公共设施 管理业	409,137	2.97%	203,576	395,163	3.06%	193,538
- 建筑业	311,157	2.26%	75,368	280,721	2.18%	70,228
- 采矿业	254,241	1.84%	21,878	250,698	1.94%	28,685
- 公共管理、社会保障和 社会组织	70,578	0.51%	9,406	107,297	0.83%	18,035
- 农、林、牧、渔业	67,256	0.49%	21,355	74,831	0.58%	24,972
- 教育	66,476	0.48%	15,071	70,981	0.55%	16,912
- 其他	658,166	4.77%	163,219	710,563	5.50%	87,281
公司类贷款和垫款总额	7,478,466	54.26%	2,415,417	7,487,832	58.03%	2,465,194
个人贷款和垫款	5,957,545	43.22%	5,004,794	5,279,894	40.92%	4,429,426
票据贴现	310,244	2.25%	-	135,715	1.05%	-
应计利息	36,798	0.27%	-	不适用	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	13,783,053	100.00%	7,420,211	12,903,441	100.00%	6,894,620

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放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发放贷款和垫款总额 10%或以上的行业，其已发生信用减值贷款、贷款损失准备、信用减值损失计提和核销金额：

	2018 年					
	阶段三	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储 和邮政业	16,500	(17,555)	(8,509)	(10,339)	(13,930)	545
	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
制造业	76,557	(51,220)		(39,504)	(47,638)	15,896
交通运输、仓储 和邮政业	13,844	(8,651)		(26,573)	(10,184)	549

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2018 年			2017 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	1,343,640	10.12%	461,654	1,353,550	10.91%	487,622
- 制造业	1,217,013	9.17%	328,638	1,265,267	10.20%	404,577
- 租赁和商务服务业	1,003,417	7.56%	347,405	948,334	7.65%	335,597
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	828,118	6.24%	197,498	846,897	6.83%	197,401
- 房地产业	556,519	4.19%	286,209	447,563	3.61%	255,157
- 批发和零售业	397,201	2.99%	180,583	436,169	3.52%	257,383
- 水利、环境和公共设施 管理业	393,252	2.96%	197,416	369,666	2.98%	188,043
- 建筑业	301,744	2.27%	73,640	269,569	2.17%	68,575
- 采矿业	243,067	1.83%	21,751	239,448	1.93%	28,273
- 公共管理、社会保障和 社会组织	69,461	0.52%	9,298	106,797	0.86%	17,971
- 农、林、牧、渔业	63,798	0.48%	21,124	77,564	0.63%	23,841
- 教育	64,535	0.49%	13,843	68,486	0.55%	15,343
- 其他	602,678	4.54%	143,153	653,659	5.27%	73,158
公司类贷款和垫款总额	7,084,443	53.36%	2,282,212	7,082,969	57.11%	2,352,941
个人贷款和垫款	5,846,912	44.04%	4,913,811	5,184,490	41.80%	4,365,294
票据贴现	310,244	2.34%	-	135,377	1.09%	-
应计利息	35,849	0.26%	-	不适用	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	<u>13,277,448</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,196,023</u>	<u>12,402,836</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,718,235</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放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发放贷款和垫款总额 10%或以上的行业，其已发生信用减值贷款、贷款损失准备、信用减值损失计提和核销金额：

	2018 年					
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	16,459	(16,702)	(7,155)	(10,307)	(13,850)	504
	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
制造业	75,000	(50,453)		(38,770)	(47,324)	15,605
交通运输、仓储和邮政业	13,806	(8,165)		(25,678)	(9,803)	541

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2018 年			2017 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	2,386,931	17.31%	1,491,555	2,288,830	17.74%	1,476,742
中部地区	2,418,013	17.54%	1,505,629	2,176,159	16.86%	1,346,200
西部地区	2,277,666	16.53%	1,299,688	2,117,740	16.41%	1,206,486
环渤海地区	2,292,606	16.63%	1,109,429	2,131,045	16.52%	1,024,363
珠江三角洲	2,085,684	15.13%	1,454,487	1,941,337	15.05%	1,370,326
东北地区	712,310	5.17%	357,228	672,309	5.21%	341,388
总行	685,733	4.98%	-	574,506	4.45%	-
海外	887,312	6.44%	202,195	1,001,515	7.76%	129,115
应计利息	36,798	0.27%	-	不适用	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	<u>13,783,053</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,420,211</u>	<u>12,903,441</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,894,620</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2018 年			
	阶段三	预期信用损失准备		
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	42,331	(28,558)	(19,930)	(29,548)
西部地区	36,092	(31,323)	(15,091)	(24,688)
中部地区	34,087	(33,900)	(14,904)	(25,313)
长江三角洲	26,234	(34,526)	(18,960)	(18,543)
珠江三角洲	24,077	(29,859)	(10,630)	(14,627)
东北地区	25,850	(9,996)	(11,195)	(19,095)
总行	8,123	(11,317)	(2,112)	(6,395)
海外	4,087	(4,136)	(802)	(2,175)
合计	<u>200,881</u>	<u>(183,615)</u>	<u>(93,624)</u>	<u>(140,384)</u>

	2017 年		
	已减值贷款	个别评估	组合评估
		损失准备	损失准备
环渤海地区	38,302	(22,645)	(39,339)
西部地区	34,973	(19,205)	(37,230)
中部地区	32,154	(19,135)	(35,432)
长江三角洲	31,460	(21,038)	(40,866)
珠江三角洲	27,777	(18,022)	(31,612)
东北地区	18,920	(11,925)	(15,798)
总行	5,867	(394)	(10,640)
海外	2,838	(1,456)	(4,231)
合计	<u>192,291</u>	<u>(113,820)</u>	<u>(215,148)</u>

关于地区分部的定义见附注 53(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)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2018 年			2017 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	2,371,843	17.88%	1,479,699	2,262,853	18.25%	1,467,315
中部地区	2,399,259	18.07%	1,492,069	2,162,960	17.44%	1,337,736
西部地区	2,270,811	17.10%	1,291,927	2,108,713	17.00%	1,203,907
环渤海地区	2,145,786	16.16%	1,034,502	1,991,586	16.06%	963,448
珠江三角洲	2,064,252	15.55%	1,445,672	1,926,177	15.53%	1,367,450
东北地区	708,164	5.33%	355,032	671,546	5.41%	340,631
总行	685,733	5.16%	-	574,506	4.63%	-
海外	595,751	4.49%	97,122	704,495	5.68%	37,748
应计利息	35,849	0.26%	-	不适用	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	<u>13,277,448</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,196,023</u>	<u>12,402,836</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,718,235</u>

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2018 年			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	40,349	(26,889)	(18,458)	(28,251)
西部地区	36,092	(31,323)	(15,091)	(24,688)
中部地区	34,087	(33,900)	(14,904)	(25,313)
长江三角洲	26,234	(34,526)	(18,958)	(18,543)
珠江三角洲	24,077	(29,859)	(10,630)	(14,627)
东北地区	24,362	(9,996)	(11,195)	(17,785)
总行	8,123	(11,317)	(2,112)	(6,395)
海外	1,163	(2,724)	(35)	(486)
合计	<u>194,487</u>	<u>(180,534)</u>	<u>(91,383)</u>	<u>(136,088)</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 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

	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>

关于地区分部的定义见附注 53 (1)。

(e) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
信用贷款	4,301,972	3,885,329	4,092,308	3,664,701
保证贷款	2,024,072	2,123,492	1,953,268	2,019,900
抵押贷款	6,218,435	5,539,863	6,053,176	5,414,824
质押贷款	1,201,776	1,354,757	1,142,847	1,303,411
应计利息	36,798	不适用	35,849	不适用
发放贷款和垫款总额	<u>13,783,053</u>	<u>12,903,441</u>	<u>13,277,448</u>	<u>12,402,836</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 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2018 年		2017 年	
	总额	占发放贷款 和垫款总额 百分比	总额	占发放贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	5,818	0.04%	4,001	0.03%
其中：				
逾期超过 90 天的已重 组贷款和垫款	1,866	0.01%	998	0.01%

本行

	2018 年		2017 年	
	总额	占发放贷款 和垫款总额 百分比	总额	占发放贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	4,972	0.04%	3,427	0.03%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	1,360	0.01%	966	0.01%

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口

本集团

发放贷款和垫款

	2018 年				总计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	购入已发生信用减值的金融资产	
低风险	13,112,857	12,230	-	-	13,125,087
中风险	3,521	383,909	-	-	387,430
高风险	-	-	200,881	-	200,881
账面总额	13,116,378	396,139	200,881	-	13,713,398
损失准备	<u>(183,615)</u>	<u>(93,624)</u>	<u>(140,384)</u>	-	<u>(417,623)</u>

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指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；“中风险”指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；“高风险”指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，也可能会造成损失。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

表外业务

	2018 年				总计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	购入已发生信用减值的金融资产	
低风险	2,759,992	-	-	-	2,759,992
中风险	-	84,082	-	-	84,082
高风险	-	-	4,650	-	4,650
账面总额	2,759,992	84,082	4,650	-	2,848,724
损失准备	(22,344)	(5,971)	(2,909)	-	(31,224)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指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；“中风险”指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；“高风险”指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，也可能造成损失。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资

	2018 年				总计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三 整个存续期预期信用损失	购入已发生信用减值的金融资产	
低风险	4,915,168	-	-	-	4,915,168
中风险	65,689	222	-	-	63,920
高风险	-	3,564	2,590	-	8,145
账面总额	4,980,857	3,786	2,590	-	4,987,233
损失准备	(7,261)	(509)	(1,155)	-	(8,925)

本集团根据资产的准入情况及内评变化对金融投资风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上，不存在理由怀疑金融投资预期将发生违约；“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低，但不存在足够理由怀疑金融投资预期将发生违约；“高风险”指存在造成违约的明显不利因素，或金融投资实际已违约。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项

	2018 年				总计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二整个存续期预期信用损失	阶段三整个存续期预期信用损失	购入已发生信用减值的金融资产	
低风险	1,038,909	-	-	-	1,038,909
中风险	-	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-	-
账面总额	1,038,909	-	-	-	1,038,909
损失准备	(388)	-	-	-	(388)

本集团根据资产的准入情况及内评变化对应收同业款项风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上，不存在理由怀疑应收同业款项预期将发生违约；“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低，但不存在足够理由怀疑应收同业款项预期将发生违约；“高风险”指存在造成违约的明显不利因素，或应收同业款项实际已违约。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行

发放贷款和垫款

	2018 年				总计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二整个存续期预期信用损失	阶段三整个存续期预期信用损失	购入已发生信用减值的金融资产	
低风险	12,643,085	1,179	-	-	12,644,264
中风险	3,520	369,570	-	-	373,090
高风险	-	-	194,487	-	194,487
账面总额	12,646,605	370,749	194,487	-	13,211,841
损失准备	<u>(180,534)</u>	<u>(91,383)</u>	<u>(136,088)</u>	<u>-</u>	<u>(408,005)</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 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

表外业务

	2018 年				总计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二整个存续期预期信用损失	阶段三整个存续期预期信用损失	购入已发生信用减值的金融资产	
低风险	2,706,551	-	-	-	2,706,551
中风险	-	84,082	-	-	84,082
高风险	-	-	4,650	-	4,650
账面总额	2,706,551	84,082	4,650	-	2,795,283
损失准备	(22,042)	(5,971)	(2,909)	-	(30,922)

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资

	2018 年				总计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二整个存续期预期信用损失	阶段三整个存续期预期信用损失	购入已发生信用减值的金融资产	
低风险	4,815,907	-	-	-	4,815,907
中风险	110	-	-	-	110
高风险	-	-	428	-	428
账面总额	4,816,017	-	428	-	4,816,445
损失准备	(6,710)	-	(428)	-	(7,138)

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

应收同业款项

	2018 年				总计
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二整个存续期预期信用损失	阶段三整个存续期预期信用损失	购入已发生信用减值的金融资产	
低风险	1,001,479	-	-	-	1,001,479
中风险	-	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-	-
账面总额	1,001,479	-	-	-	1,001,479
损失准备	(383)	-	-	-	(383)

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 应收同业款项交易对手评级分布分析

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

	2018 年	
	本集团	本行
已发生信用减值 损失准备	1 (1)	1 (1)
小计	-	-
未逾期未发生信用减值		
-A 至 AAA 级	958,266	915,524
-B 至 BBB 级	14,103	13,006
-无评级	61,345	68,085
应计利息	5,195	4,864
总额	1,038,909	1,001,479
损失准备	(388)	(383)
小计	1,038,521	1,001,096
合计	1,038,521	1,001,096

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 应收同业款项交易对手评级分布分析(续)

	2017 年	
	本集团	本行
已减值		
按个别方式评估已		
出现减值总额	25	25
减值准备	(25)	(25)
小计	-	-
未逾期未减值		
-A 至 AAA 级	646,592	529,274
-B 至 BBB 级	489	795
-无评级	61,661	78,485
总额	708,742	608,554
减值准备	(144)	(141)
小计	708,598	608,413
合计	708,598	608,413

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

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析

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

本集团

	2018 年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
已发生信用减值						
-银行及非银行金融						
机构	344	-	-	-	-	344
-企业	2,246	-	-	-	-	2,246
总额	<u>2,590</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	2,590
损失准备						<u>(1,155)</u>
小计						<u>1,435</u>
未逾期未发生信用减值						
-政府	1,512,484	2,186,322	13,049	20,556	25,719	3,758,130
-中央银行	16,362	4,549	16,735	853	400	38,899
-政策性银行	764,358	3,160	2,901	21,313	-	791,732
-银行及非银行金融						
机构	291,519	135,189	10,795	40,327	7,729	485,559
-企业	238,441	262,728	14,652	19,278	5,465	540,564
总额	<u>2,823,164</u>	<u>2,591,948</u>	<u>58,132</u>	<u>102,327</u>	<u>39,313</u>	5,614,884
损失准备						<u>(5,680)</u>
小计						<u>5,609,204</u>
合计						<u>5,610,639</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 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

	2017 年					合计
	注释	未评级	AAA	AA	A	
已减值						
按个别方式评估已出现减值总额						
-企业		632	-	-	-	632
-其他		200	-	-	-	200
总额		<u>832</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>832</u>
减值准备						<u>(434)</u>
小计						<u>398</u>
未逾期未减值						
-政府		2,042,536	1,158,184	8,698	24,490	25,461
-中央银行		6,891	5,837	25,089	-	-
-政策性银行		803,872	3,665	1,545	13,491	-
-银行及非银行金融 机构		253,410	100,733	12,765	31,369	8,443
-企业		164,026	282,420	29,681	15,708	5,319
-其他		8,278	22,641	19,218	695	454
总额		<u>3,279,013</u>	<u>1,573,480</u>	<u>96,996</u>	<u>85,753</u>	<u>39,677</u>
损失准备	(i)					<u>(6,913)</u>
小计						<u>5,068,006</u>
合计						<u>5,068,404</u>

(i) 此余额为按组合方式评估计提的损失准备。

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)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行

	2018 年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
已发生信用减值						
-银行及非银行金融 机构	344	-	-	-	-	344
-企业	84	-	-	-	-	84
总额	428	-	-	-	-	428
损失准备						(428)
小计						-
未逾期未发生信用减值						
-政府	1,499,766	2,181,992	11,413	19,773	9,234	3,722,178
-中央银行	6,934	4,549	14,702	92	-	26,277
-政策性银行	722,691	86	2,851	17,942	-	743,570
-银行及非银行金融 机构	314,501	121,405	9,117	24,762	6,047	475,832
-企业	131,775	218,024	119	5,131	848	355,897
总额	2,675,667	2,526,056	38,202	67,700	16,129	5,323,754
损失准备						(4,723)
小计						5,319,031
合计						5,319,031

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

注释	2017年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已减值						
-企业	79	-	-	-	-	79
总额	79	-	-	-	-	79
减值准备						(79)
小计						-
未逾期未减值						
-政府	2,028,129	1,152,265	6,744	23,260	9,117	3,219,515
-中央银行	-	5,837	19,452	-	-	25,289
-政策性银行	769,971	3,665	1,504	10,373	-	785,513
-银行及非银行金融 机构	254,683	57,926	9,166	13,959	4,893	340,627
-企业	137,436	203,533	2,227	3,703	291	347,190
-其他	46,807	109,370	-	195	454	156,826
总额	3,237,026	1,532,596	39,093	51,490	14,755	4,874,960
减值准备	(i)					(6,202)
小计						4,868,758
合计						4,868,758

(i) 此余额为按组合方式评估计提的减值准备。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(j) 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。

(k) 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。

(l) 敏感性分析

金融资产损失准备对内部开发模型中所使用的输入值、前瞻性预测中的宏观经济指标，以及采用专家判断时考虑的其他因素都很敏感。这些输入值、假设、模型和判断的变化会对信用风险显著增加的评估和预期信用损失的确认产生影响。

(i) 阶段划分的敏感性分析

未减值金融资产的信用损失准备由阶段一和阶段二加权后的预期信用损失组成，分别为 12 个月预期信用损失和整个存续期预期信用损失。信用风险显著增加会导致金融资产从阶段一转移到阶段二；下表列示了阶段二金融资产第二年至生命周期结束的预期信用损失产生的影响。

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)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(1) 敏感性分析(续)

(i) 阶段划分的敏感性分析(续)

	2018 年		
	假设未减值金融 资产均计算 12 个 月的信用损失	生命周 期的影响	目前实际 信用损失
未减值贷款	267,782	9,457	277,239
未减值金融投资	7,266	504	7,770

(ii) 宏观经济因子的敏感性分析

本集团对国内生产总值等核心经济指标进行了敏感性分析。截至 2018 年 12 月 31 日，当中性情景中的核心经济指标上浮或下浮 10% 时，金融资产预期信用损失的变动不超过 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)

58 风险管理(续)

(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。

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(“VaR”)分析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)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析

风险价值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	2018 年			
		12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值		327	179	336	92
其中：					
利率风险		85	59	104	32
汇率风险	(i)	323	176	332	77
商品风险		-	6	39	-
		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	-

(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)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析(续)

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1%机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

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

58 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324.53亿元(2017年12月31日：人民币467.27亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的的影响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币691.38亿元(2017年12月31日：人民币506.94亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑利率风险管理部门或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，利率风险管理部门会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。

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

58 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	2018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	1.53%	119,043	2,513,820	-	-	-	2,632,863
存放同业款项和拆出资金	3.34%	5,050	664,234	159,581	7,811	-	836,676
买入返售金融资产	2.85%	126	201,719	-	-	-	201,845
发放贷款和垫款	(ii) 4.34%	36,798	8,324,410	4,827,130	118,889	58,203	13,365,430
投资	(iii) 3.75%	193,041	644,118	815,599	2,428,596	1,641,557	5,722,911
其他资产		462,968	-	-	-	-	462,968
资产总计	<u>3.82%</u>	<u>817,026</u>	<u>12,348,301</u>	<u>5,802,310</u>	<u>2,555,296</u>	<u>1,699,760</u>	<u>23,222,693</u>
负债							
向中央银行借款	3.21%	8,947	205,692	338,978	775	-	554,392
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.72%	10,970	1,325,178	424,822	80,644	6,083	1,847,697
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3.42%	22,977	233,450	165,395	9,512	-	431,334
卖出回购金融资产款	2.87%	154	24,045	1,268	4,611	687	30,765
吸收存款	1.39%	233,879	11,289,878	3,365,791	2,210,178	8,952	17,108,678
已发行债务证券	3.62%	4,905	289,858	197,857	259,087	24,078	775,785
其他负债		482,448	-	-	-	-	482,448
负债合计	<u>1.64%</u>	<u>764,280</u>	<u>13,368,101</u>	<u>4,494,111</u>	<u>2,564,807</u>	<u>39,800</u>	<u>21,231,099</u>
资产负债缺口	<u>2.18%</u>	<u>52,746</u>	<u>(1,019,800)</u>	<u>1,308,199</u>	<u>(9,511)</u>	<u>1,659,960</u>	<u>1,991,594</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 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

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
发放贷款和垫款	(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	3.66%	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	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
卖出回购金融资产款	3.33%	-	67,469	1,892	4,632	286	74,279
吸收存款	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	1.56%	753,046	13,789,705	3,766,873	1,947,800	71,132	20,328,556
资产负债缺口	2.10%	154,197	(2,375,840)	1,544,402	758,957	1,714,111	1,795,827

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2018年12月31日余额为人民币594.55亿元(2017年12月31日:人民币647.50亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等(2017年12月31日:投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及长期股权投资等)。

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2018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	1.53%	112,235	2,507,527	-	-	-	2,619,762
存放同业款项和拆出资金	3.50%	4,736	613,877	174,736	23,417	1,169	817,935
买入返售金融资产	2.89%	129	183,032	-	-	-	183,161
发放贷款和垫款	(ii) 4.36%	35,849	7,906,303	4,783,053	91,100	53,138	12,869,443
投资	(iii) 3.62%	162,458	468,281	839,917	2,403,135	1,688,345	5,562,136
其他资产		440,918	-	-	-	-	440,918
资产总计	3.80%	756,325	11,679,020	5,797,706	2,517,652	1,742,652	22,493,355
负债							
向中央银行借款	3.21%	8,947	205,692	338,978	775	-	554,392
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.56%	10,204	1,284,641	374,918	64,619	-	1,734,382
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融 负债	3.44%	21,394	233,304	165,385	9,512	-	429,595
卖出回购金融资产款	2.58%	33	8,124	250	-	-	8,407
吸收存款	1.39%	214,935	11,075,040	3,296,229	2,201,584	7,948	16,795,736
已发行债务证券	3.57%	3,982	285,312	178,006	214,752	19,986	702,038
其他负债		332,115	-	-	-	-	332,115
负债合计	1.61%	591,610	13,092,113	4,353,766	2,491,242	27,934	20,556,665
资产负债缺口	2.19%	164,715	(1,413,093)	1,443,940	26,410	1,714,718	1,936,690

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2017年						合计
	平均 利率(i)	不付息	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
发放贷款和垫款	(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
卖出回购金融资产款	2.81%	-	52,432	691	-	-	53,123
吸收存款	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

(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个月以内的发放贷款和垫款包括于2018年12月31日余额为人民币571.09亿元(2017年12月31日：人民币589.36亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、纳入合并范围的结构化主体投资及长期股权投资等(2017年12月31日：投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、纳入合并范围的结构化主体投资及长期股权投资等)。

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

58 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敞口，因此，期末敞口对汇率波动不敏感，对本集团的税前利润及其他综合收益的潜在影响不重大。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

注释	2018年			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	2,412,254	116,273	104,336	2,632,863
存放同业款项和拆出资金	(i) 800,852	198,616	39,053	1,038,521
发放贷款和垫款	12,390,275	545,594	429,561	13,365,430
投资	(ii) 5,452,573	174,263	96,075	5,722,911
其他资产	395,762	48,020	19,186	462,968
资产总计	<u>21,451,716</u>	<u>1,082,766</u>	<u>688,211</u>	<u>23,222,693</u>
负债				
向中央银行借款	503,669	33,184	17,539	554,392
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(iii) 1,433,725	309,123	135,614	1,878,462
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	408,623	20,972	1,739	431,334
吸收存款	16,347,860	442,304	318,514	17,108,678
已发行债务证券	438,158	230,548	107,079	775,785
其他负债	463,483	14,590	4,375	482,448
负债合计	<u>19,595,518</u>	<u>1,050,721</u>	<u>584,860</u>	<u>21,231,099</u>
净头寸	<u>1,856,198</u>	<u>32,045</u>	<u>103,351</u>	<u>1,991,594</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>(244,071)</u>	<u>270,379</u>	<u>(14,750)</u>	<u>11,558</u>
信贷承诺	<u>2,538,090</u>	<u>188,121</u>	<u>122,513</u>	<u>2,848,724</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 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2017 年			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
发放贷款和垫款		11,304,255	832,693	437,525	12,574,473
投资	(ii)	4,927,815	167,193	93,707	5,188,715
其他资产		589,623	31,493	43,225	664,341
资产总计		<u>20,157,373</u>	<u>1,285,789</u>	<u>681,221</u>	<u>22,124,383</u>
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	(iii)	1,378,896	277,483	138,534	1,794,913
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		392,984	20,628	536	414,148
吸收存款		15,453,722	593,332	316,700	16,363,754
已发行债务证券		269,389	226,549	100,588	596,526
其他负债		511,113	77,123	23,692	611,928
负债合计		<u>18,490,761</u>	<u>1,230,920</u>	<u>606,875</u>	<u>20,328,556</u>
净头寸		<u>1,666,612</u>	<u>54,869</u>	<u>74,346</u>	<u>1,795,827</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>268,286</u>	<u>(294,407)</u>	<u>55,765</u>	<u>29,644</u>
信贷承诺		<u>2,673,845</u>	<u>153,622</u>	<u>201,705</u>	<u>3,029,172</u>

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 投资包括的范围请参见附注 58(2)(c)(iii)。

(iii) 含卖出回购金融资产款。

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)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

注释	2018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	2,408,494	116,065	95,203	2,619,762
存放同业款项和拆出资金	(i) 773,877	185,342	41,877	1,001,096
发放贷款和垫款	12,177,882	448,364	243,197	12,869,443
投资	(ii) 5,396,602	106,329	59,205	5,562,136
其他资产	392,843	40,754	7,321	440,918
资产总计	<u>21,149,698</u>	<u>896,854</u>	<u>446,803</u>	<u>22,493,355</u>
负债				
向中央银行借款	503,669	33,184	17,539	554,392
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	(iii) 1,359,689	270,291	112,809	1,742,789
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	408,650	20,940	5	429,595
吸收存款	16,298,911	379,143	117,682	16,795,736
已发行债务证券	414,338	197,711	89,989	702,038
其他负债	322,303	6,513	3,299	332,115
负债合计	<u>19,307,560</u>	<u>907,782</u>	<u>341,323</u>	<u>20,556,665</u>
净头寸	<u>1,842,138</u>	<u>(10,928)</u>	<u>105,480</u>	<u>1,936,690</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>(255,392)</u>	<u>318,039</u>	<u>(53,463)</u>	<u>9,184</u>
信贷承诺	<u>2,533,275</u>	<u>204,220</u>	<u>57,788</u>	<u>2,795,283</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 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	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
发放贷款和垫款		11,101,874	735,963	243,491	12,081,328
投资	(ii)	5,002,426	113,511	46,822	5,162,759
其他资产		573,875	58,642	6,828	639,345
资产总计		<u>19,836,689</u>	<u>1,218,556</u>	<u>410,106</u>	<u>21,465,351</u>
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	(iii)	1,309,017	279,145	106,820	1,694,982
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		392,911	20,604	8	413,523
吸收存款		15,387,413	538,585	138,640	16,064,638
已发行债务证券		254,858	197,589	86,542	538,989
其他负债		379,864	66,261	10,344	456,469
负债合计		<u>18,208,066</u>	<u>1,137,989</u>	<u>369,179</u>	<u>19,715,234</u>
净头寸		<u>1,628,623</u>	<u>80,567</u>	<u>40,927</u>	<u>1,750,117</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>269,935</u>	<u>(260,794)</u>	<u>20,328</u>	<u>29,469</u>
信贷承诺		<u>2,666,345</u>	<u>216,258</u>	<u>142,750</u>	<u>3,025,353</u>

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 投资包括的范围请参见附注 58(2)(c)(iii)。

(iii) 含卖出回购金融资产款。

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)

58 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)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2018年							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	2,177,053	454,640	-	1,170	-	-	-	2,632,863
存放同业款项和拆出资金	-	82,941	492,206	93,405	160,187	7,937	-	836,676
买入返售金融资产	-	-	201,103	742	-	-	-	201,845
发放贷款和垫款	70,252	717,226	475,109	567,815	2,799,488	3,203,135	5,532,405	13,365,430
投资								
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	85,036	31,322	76,537	104,992	227,632	144,658	61,040	731,217
-以摊余成本计量的金融资产	-	-	82,489	57,223	274,510	1,704,067	1,154,225	3,272,514
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	3,294	-	18,383	48,472	246,776	888,772	505,481	1,711,178
-长期股权投资	8,002	-	-	-	-	-	-	8,002
其他资产	252,935	50,974	14,966	27,156	52,093	16,831	48,013	462,968
资产总计	<u>2,596,572</u>	<u>1,337,103</u>	<u>1,360,793</u>	<u>900,975</u>	<u>3,760,686</u>	<u>5,965,400</u>	<u>7,301,164</u>	<u>23,222,693</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	99,813	109,258	344,546	775	-	554,392
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	929,855	246,048	152,645	427,102	83,943	8,104	1,847,697
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	18,839	148,784	87,018	167,065	9,628	-	431,334
卖出回购金融资产款	-	-	23,189	918	1,274	4,694	690	30,765
吸收存款	-	10,372,640	873,288	926,854	2,545,389	2,368,005	22,502	17,108,678
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	66,392	133,875	155,634	16,458	-	372,359
-已发行债券	-	-	-	16	13,669	94,526	4,095	112,306
-已发行次级债券	-	-	-	28,952	35,742	82,278	-	146,972
-已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	2,011	121,709	20,428	144,148
其他负债	485	162,924	47,670	47,416	174,763	1,389	47,801	482,448
负债合计	<u>485</u>	<u>11,484,258</u>	<u>1,505,184</u>	<u>1,486,952</u>	<u>3,867,195</u>	<u>2,783,405</u>	<u>103,620</u>	<u>21,231,099</u>
各期限缺口	<u>2,596,087</u>	<u>(10,147,155)</u>	<u>(144,391)</u>	<u>(585,977)</u>	<u>(106,509)</u>	<u>3,181,995</u>	<u>7,197,544</u>	<u>1,991,594</u>
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	64,199	47,984	96,775	82,458	10,906	302,322
-汇率合约	-	-	1,203,631	872,879	2,738,985	127,182	4,763	4,947,440
-其他合约	-	-	33,130	31,688	22,014	2,493	-	89,325
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,300,960</u>	<u>952,551</u>	<u>2,857,774</u>	<u>212,133</u>	<u>15,669</u>	<u>5,339,087</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 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2017年							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
发放贷款和垫款	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
-长期股权投资	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
卖出回购金融资产款	-	-	66,125	1,344	1,892	4,632	286	74,279
吸收存款	-	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>-</u>	<u>-</u>	<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)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2018年							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	2,175,290	443,304	-	1,168	-	-	-	2,619,762
存放同业款项和拆出资金	-	69,552	472,101	75,884	175,670	23,552	1,176	817,935
买入返售金融资产	-	-	180,293	2,868	-	-	-	183,161
发放贷款和垫款	65,504	707,365	304,719	548,359	2,734,954	3,049,031	5,459,511	12,869,443
投资								
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	21,487	15,382	73,087	82,080	160,451	88,090	88,646	529,223
-以摊余成本计量的金融资 产	-	-	30,618	67,369	276,999	1,688,763	1,142,881	3,206,630
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产	9,710	-	16,723	39,225	220,035	829,617	499,065	1,614,375
-纳入合并范围的结构化主 体	4,182	1,157	20,292	19,526	57,380	47,130	11,971	161,638
-长期股权投资	50,270	-	-	-	-	-	-	50,270
其他资产	254,047	43,293	14,167	25,308	49,685	6,451	47,967	440,918
资产总计	<u>2,580,490</u>	<u>1,280,053</u>	<u>1,112,000</u>	<u>861,787</u>	<u>3,675,174</u>	<u>5,732,634</u>	<u>7,251,217</u>	<u>22,493,355</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	99,813	109,258	344,546	775	-	554,392
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	-	931,999	232,684	128,356	376,503	64,840	-	1,734,382
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	17,256	148,657	86,999	167,055	9,628	-	429,595
卖出回购金融资产款	-	-	6,088	2,068	251	-	-	8,407
吸收存款	-	10,288,668	805,666	841,961	2,480,168	2,357,344	21,929	16,795,736
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	66,162	133,035	153,342	16,429	-	368,968
-已发行债券	-	-	-	-	1,473	47,809	-	49,282
-已发行次级债券	-	-	-	28,952	30,178	80,521	-	139,651
-已发行合格二级资本 债券	-	-	-	-	2,011	121,698	20,428	144,137
其他负债	6	154,632	35,395	23,095	69,889	1,335	47,763	332,115
负债合计	<u>6</u>	<u>11,392,555</u>	<u>1,394,465</u>	<u>1,353,724</u>	<u>3,625,416</u>	<u>2,700,379</u>	<u>90,120</u>	<u>20,556,665</u>
各期限缺口	<u>2,580,484</u>	<u>(10,112,502)</u>	<u>(282,465)</u>	<u>(491,937)</u>	<u>49,758</u>	<u>3,032,255</u>	<u>7,161,097</u>	<u>1,936,690</u>
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	62,622	46,889	81,533	51,635	7,782	250,461
-汇率合约	-	-	1,109,875	858,027	2,696,418	121,780	4,763	4,790,863
-其他合约	-	-	32,752	29,416	18,579	-	-	80,747
合计	-	-	<u>1,205,249</u>	<u>934,332</u>	<u>2,796,530</u>	<u>173,415</u>	<u>12,545</u>	<u>5,122,071</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 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2017年							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
发放贷款和垫款	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
-长期股权投资	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
卖出回购金融资产款	-	-	51,800	632	691	-	-	53,123
吸收存款	-	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>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)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融负债和表外信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2018年							5年 以上
	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	554,392	562,405	-	100,667	110,809	350,154	775	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	1,847,697	1,878,423	930,363	246,832	155,573	441,916	93,123	10,616
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	431,334	438,124	18,839	151,389	87,702	169,994	10,200	-
卖出回购金融资产款	30,765	32,323	-	23,209	926	1,405	5,782	1,001
吸收存款	17,108,678	17,367,636	10,373,070	883,249	941,884	2,615,420	2,529,230	24,783
已发行债务证券								
-已发行存款证	372,359	378,674	-	66,811	135,146	159,820	16,897	-
-已发行债券	112,306	121,149	-	258	433	16,153	100,205	4,100
-已发行次级债券	146,972	163,059	-	-	29,230	41,479	92,350	-
-已发行合格二级资本 债券	144,148	172,588	-	-	-	8,756	142,636	21,196
其他非衍生金融负债	317,810	317,810	84,604	34,266	28,583	122,706	-	47,651
非衍生金融负债合计	21,066,461	21,432,191	11,406,876	1,506,681	1,490,286	3,927,803	2,991,198	109,347
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		1,380,603	1,126,654	93,138	27,583	24,320	79,865	29,043
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		1,468,121	-	226,985	176,721	442,485	591,866	30,064

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2017年							
	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	-
卖出回购金融资产款	74,279	75,774	-	66,326	1,374	2,030	5,658	386
吸收存款	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
其他非衍生金融负债	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)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2018年							
	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	554,392	562,405	-	100,667	110,809	350,154	775	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	1,734,382	1,756,113	932,461	233,432	129,964	389,291	70,965	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的全 融负债	429,595	436,342	17,256	151,233	87,669	169,984	10,200	-
卖出回购金融资产款	8,407	8,427	-	6,093	2,082	252	-	-
吸收存款	16,795,736	17,053,287	10,288,673	812,370	859,255	2,549,802	2,518,976	24,211
已发行债务证券								
-已发行存款证	368,968	374,050	-	66,638	134,279	156,236	16,897	-
-已发行债券	49,282	52,908	-	7	334	2,626	49,941	-
-已发行次级债券	139,651	155,156	-	-	29,120	35,488	90,548	-
-已发行合格二级资本 债券	144,137	172,588	-	-	-	8,756	142,636	21,196
其他非衍生金融负债	175,022	175,022	79,704	22,709	4,681	20,301	-	47,627
非衍生金融负债合计	<u>20,399,572</u>	<u>20,746,298</u>	<u>11,318,094</u>	<u>1,393,149</u>	<u>1,358,193</u>	<u>3,682,890</u>	<u>2,900,938</u>	<u>93,034</u>
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		<u>1,302,672</u>	<u>1,126,647</u>	<u>38,573</u>	<u>27,567</u>	<u>23,453</u>	<u>58,713</u>	<u>27,719</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,492,611</u>	<u>-</u>	<u>227,013</u>	<u>178,970</u>	<u>450,985</u>	<u>603,536</u>	<u>32,107</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)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2017年							
	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	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	-
卖出回购金融资产款	53,123	53,291	-	51,959	635	697	-	-
吸收存款	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
其他非衍生金融负债	76,519	76,519	21,409	15,108	4,960	21,690	-	13,352
非衍生金融负债合计	<u>19,335,284</u>	<u>19,834,486</u>	<u>10,523,558</u>	<u>1,806,069</u>	<u>1,703,416</u>	<u>3,491,075</u>	<u>2,201,619</u>	<u>108,749</u>
表外贷款承诺和信用卡承 诺(注释)		<u>1,312,511</u>	<u>1,133,817</u>	<u>41,169</u>	<u>7,695</u>	<u>30,510</u>	<u>59,484</u>	<u>39,836</u>
担保、承兑及其他信贷承 诺(注释)		<u>1,712,842</u>	<u>-</u>	<u>400,603</u>	<u>234,283</u>	<u>473,245</u>	<u>565,642</u>	<u>39,069</u>

注释：表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。担保、承兑及其他信贷承诺金额并不代表即将支付的金额。

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

58 风险管理(续)

(4) 操作风险

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

2018年，本集团强化违规损失统计和岗位管理，不断提升内部操作风险管理水平，推动管理工具应用，持续满足操作风险管理合规达标，多措并举减少损失，满足内部风险管理和外部监管合规的要求。

加强监管处罚、信贷违规等违规损失统计分析，并开发相应系统功能，努力减少因违规导致的操作风险损失；重检和调整不相容岗位对照手册，增强岗位制衡水平；制定岗位轮换和强制休假重要岗位目录，强化内部控制能力；选取重点领域开展操作风险自评估工作，特别是开展“乌龙指”风险识别和评估，提升操作风险防控水平；持续推进“新一代”核心系统重要业务应急预案建设及相关演练，提升业务中断突发事件应对能力。

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

58 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正常运行，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)(i)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 2017 年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层级

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。
- 第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。
- 第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

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

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

(i) 公允价值层级

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2018 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	50,566	35	50,601
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	32,857	-	32,857
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	308,368	-	308,368
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	1,711	217,046	-	218,757
-权益工具和基金	1,706	-	-	1,706
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债券	595	-	14,314	14,909
-其他债务工具	-	265,938	84,640	350,578
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债权类投资	-	13,004	1,253	14,257
-债券	-	31,553	187	31,740
-基金及其他	28,300	27,009	43,961	99,270
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
-债券	187,632	1,520,252	-	1,707,884
-指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,819	73	1,402	3,294
合计	<u>221,763</u>	<u>2,466,666</u>	<u>145,792</u>	<u>2,834,221</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				
-指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	429,706	1,628	431,334
衍生金融负债	-	48,490	35	48,525
合计	<u>-</u>	<u>478,196</u>	<u>1,663</u>	<u>479,859</u>

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

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

	2017年			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	-	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)

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

	2018 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	47,435	35	47,470
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	29,758	-	29,758
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	308,368	-	308,368
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	-	63,097	-	63,097
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-其他债务工具	-	265,938	84,640	350,578
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债权类投资	-	13,004	-	13,004
-债券	-	31,854	49,203	81,057
-基金及其他	872	15,558	5,057	21,487
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
-债券	95,083	1,509,582	-	1,604,665
-指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,535	7,040	1,135	9,710
合计	97,490	2,291,634	140,070	2,529,194
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	429,595	-	429,595
衍生金融负债	-	46,989	35	47,024
合计	-	476,584	35	476,619

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

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

	2017年			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)

58 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 2018 和 2017 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各层级间无重大转移。

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)

58 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

	2018年										
	指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产			其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产			指定以公允价值 计量且其变动计 入其他综合收益 的权益工具		指定以公允价值计 量且其变动计入当 期损益的金融负债		
	衍生金融资产	债券	其他债务工具	债权类		基金及 其他	资产合计	负债	负债合计	负债合计	
				投资	债券						
2018年1月1日(附注4(25))	99	10,164	125,395	267	1,098	19,462	623	157,108	(98)	(472)	(570)
利得或损失总额：											
于损益中确认	(17)	(135)	235	(85)	(194)	(1,106)	-	(1,302)	17	146	163
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	18	18	-	-	-
购买	-	7,263	487,445	1,073	-	34,688	761	531,230	-	(1,414)	(1,414)
出售及结算	(47)	(2,978)	(528,435)	(2)	(717)	(9,083)	-	(541,262)	46	112	158
2018年12月31日	35	14,314	84,640	1,253	187	43,961	1,402	145,792	(35)	(1,628)	(1,663)

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

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

	2017年									
	指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				可供出售金融资产			指定为以公允价值计 量且其变动计入当期 损益的金融负债		
	债券	权益工具 和基金	其他债务 工具	衍生 金融资产	债券	权益工具 和基金	资产合计	衍生 金融负债	负债合计	
2017年1月1日	8,690	16,132	264,856	466	5,719	9,349	305,212	(708)	(545)	(1,253)
利得或损失总额：										
于损益中确认	114	162	2,398	(243)	(264)	(46)	2,121	204	242	446
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	(81)	(50)	(131)	-	-	-
购买	3,546	19,532	396,578	-	715	5,160	425,531	(287)	-	(287)
出售及结算	(2,139)	(13,587)	(538,437)	(124)	(3,250)	(9,994)	(567,531)	319	205	524
2017年12月31日	10,211	22,239	125,395	99	2,839	4,419	165,202	(472)	(98)	(570)

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

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本行

	2018年								
	指定以公允价值 计量且其变动计 入当期损益的其		其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		指定以公允价值 计量且其变动计 入其他综合收益		资产合计	衍生金融负债	负债合计
	衍生金融资产	他债务工具	债券	基金及其他	的权益工具				
2018年1月1日(附注4(25))	98	125,395	13,136	764	385	139,778	(98)	(98)	
利得或损失总额：									
于损益中确认	(17)	235	1,679	(723)	-	1,174	17	17	
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	-	-	
购买	-	487,445	34,388	5,037	750	527,620	-	-	
出售及结算	(46)	(528,435)	-	(21)	-	(528,502)	46	46	
2018年12月31日	35	84,640	49,203	5,057	1,135	140,070	(35)	(35)	

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

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行(续)

	2017年						
	指定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			
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)

58 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、公允价值变动损益和信用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

	2018 年			2017 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净(损失)/收益	<u>(741)</u>	<u>(398)</u>	<u>(1,139)</u>	<u>1,964</u>	<u>603</u>	<u>2,567</u>

本行

	2018 年			2017 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净(损失)/收益	<u>(488)</u>	<u>1,679</u>	<u>1,191</u>	<u>2,398</u>	<u>(46)</u>	<u>2,352</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 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、发放贷款和垫款和以摊余成本计量的金融资产。

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

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。

发放贷款和垫款

大部分发放贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

金融投资

下表列出了 2018 年的以摊余成本计量的金融资产和 2017 年的应收款项类投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2018年					2017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
以摊余成本计量的金融资产	3,272,514	3,272,774	47,794	3,156,789	68,191	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	465,810	480,353	-	466,521	13,832
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	2,586,722	2,535,280	23,186	2,512,094	-
合计	<u>3,272,514</u>	<u>3,272,774</u>	<u>47,794</u>	<u>3,156,789</u>	<u>68,191</u>	<u>3,052,532</u>	<u>3,015,633</u>	<u>23,186</u>	<u>2,978,615</u>	<u>13,832</u>

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

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本行

	2018年					2017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
以摊余成本计量的金融资产	3,206,630	3,209,116	37,508	3,129,302	42,306	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	575,994	577,908	-	421,731	156,177
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	2,550,066	2,497,490	20,444	2,477,046	-
合计	3,206,630	3,209,116	37,508	3,129,302	42,306	3,126,060	3,075,398	20,444	2,898,777	156,177

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

58 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、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。于2018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2,934.66亿元及2,864.27亿元(本集团及本行2017年12月31日：人民币2,115.11亿元及2,043.25亿元)，账面价值为人民币2,911.04亿元及2,837.88亿元(本集团及本行2017年12月31日：人民币2,038.29亿元及1,968.69亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于2018年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)

58 风险管理(续)

(8) 资本管理

本行实施全面的资本管理，内容涵盖了资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测报告等管理活动以及资本计量高级方法在日常经营管理中的应用。本行资本管理的总体原则是，持续保持充足的资本水平，在满足监管要求的基础上，保持一定安全边际和缓冲区间，确保资本可充分覆盖各类风险；实施合理有效的资本配置，强化资本约束和激励机制，在有效支持本行战略规划实施的同时充分发挥资本对业务的约束和引导作用，持续提升资本效率和回报水平；夯实资本实力，保持较高资本质量，优先通过内部积累实现资本补充，合理运用各类资本工具，优化资本结构；不断深化资本管理高级方法在信贷政策、授信审批、定价等经营管理中的应用。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，自 2013 年 1 月 1 日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%；在此基础上，还应满足储备资本要求和全球系统重要性银行附加资本要求。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施，确保集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

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

58 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

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)

58 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于 2018 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	2018 年	2017 年
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.83%	13.09%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	14.42%	13.71%
资本充足率	(a)(b)(c)	17.19%	15.50%
核心一级资本			
-股本		250,011	250,011
-资本公积	(d)	134,511	109,968
-盈余公积		223,231	198,613
-一般风险准备		279,627	259,600
-未分配利润		989,113	883,184
-少数股东资本可计入部分		2,744	3,264
-其他	(e)	19,836	(4,256)
核心一级资本扣除项目			
-商誉	(f)	2,572	2,556
-其他无形资产(不含土地使用权)	(f)	3,156	2,274
-对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备		53	320
-对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资		3,902	3,902
其他一级资本			
-其他一级资本工具及其溢价		79,636	79,636
-少数股东资本可计入部分		84	152
二级资本			
-二级资本工具及其溢价		206,615	138,848
-超额贷款损失准备可计入部分	(g)	172,788	92,838
-少数股东资本可计入部分		133	266
核心一级资本净额	(h)	1,889,390	1,691,332
一级资本净额	(h)	1,969,110	1,771,120
资本净额	(h)	2,348,646	2,003,072
风险加权资产	(i)	13,659,497	12,919,980

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

58 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

注释:

- (a) 自 2014 年半年报起，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含建信人寿)。
- (d) 2017 年比较期的资本公积包含其他综合收益（外币报表折算差额除外）。
- (e) 2018 年其他项目为其他综合收益（含外币报表折算差额）。2017 年比较期的其他项目主要为外币报表折算差额。
- (f) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (g) 自 2014 年半年报起，本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额，并适用相关并行期安排。
- (h) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (i) 于 2018 年 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。

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

59 资产负债表日后事项

本集团及本行已于 2019 年 2 月 26 日对 2009 年 2 月发行的票面利率为 4.00% 的固定利率次级债券行使赎回权，面值共计人民币 280 亿元。

本集团及本行于 2019 年 2 月 27 日在境外发行了 2029 年到期的 18.50 亿美元二级资本债，本债券品种为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附发行人有条件的赎回权。

60 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的列示进行了调整。

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

	2018 年	2017 年
清理睡眠户净收益	205	230
固定资产处置净收益	135	138
抵债资产处置净收益	8	193
捐赠支出	(89)	(78)
其他损益	(470)	1,118
小计	(211)	1,601
减：以上各项对税务的影响	29	(349)
合计	(182)	1,252
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	(183)	1,269
影响少数股东净利润的非经常性损益	1	(17)

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2018 年 12 月 31 日止年度的净利润和于 2018 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。

	2018 年				
	报告期 利润	加权平均		每股收益	
		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	250,719	14.04%	1.00	1.00	
扣除非经常性损益后					
归属于本行普通股					
股东的净利润	250,902	14.05%	1.00	1.00	

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)

	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

(1) 每股收益

	注释	2018 年	2017 年
归属于本行股东的净利润		254,655	242,264
减：归属于本行优先股股东的净利润		(3,936)	(1,045)
归属于本行普通股股东的净利润		250,719	241,219
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)		1.00	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	(a)	250,902	239,950
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)		1.00	0.96

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 2018 年及 2017 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 2018 年度及 2017 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

	2018 年	2017 年
归属于本行普通股股东的净利润	250,719	241,219
减：影响本行普通股股东净利润的 非经常性损益	183	(1,269)
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	250,902	239,950

(2) 净资产收益率

	2018 年	2017 年
归属于本行普通股股东的净利润	250,719	241,219
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	1,785,429	1,629,806
归属于本行普通股股东的加权平均 净资产收益率	14.04%	14.80%
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	250,902	239,950
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	14.05%	14.72%

附录二 商业银行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2018年12月31日的各项指标情况。

(人民币亿元)		2018年12月31日	2017年12月31日
序号	指标	指标值 ³	指标值 ³
1	调整后的表内外资产余额 ¹	244,698	235,650
2	金融机构间资产	13,393	10,873
3	金融机构间负债	18,379	16,864
4	发行证券和其他融资工具	22,632	21,722
5	通过支付系统或代理行结算的支付额	4,090,696	3,375,444
6	托管资产	100,677	94,162
7	有价证券承销额	13,010	11,417
8	场外衍生产品名义本金	53,391	58,231
9	交易类和可供出售证券 ²	6,000	5,902
10	第三层级资产	1,049	1,383
11	跨境债权	7,609	6,773
12	跨境负债	12,681	11,782

1. 根据巴塞尔委员会填报说明，调整后表内外资产余额不扣减资本扣减项。
2. 在计算以公允价值计量且其变动计入当期损益和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的证券时，根据银保监会要求扣除了其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保监会《商业银行流动性风险管理办法》。
3. 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。