

# 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><b>以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失计量</b></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"><li>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;</li><li>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;</li><li>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;</li><li>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;</li><li>5. 与模型计量相关的信息系统内部控制。</li></ol>

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><b>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)</b></p> <p>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>我们执行的实质性程序主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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> <li>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> <li>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> <li>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。</li> </ol>



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"><b>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)</b></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"><li>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;</li><li>2. 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;</li><li>3. 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;</li><li>4. 阶段三公司贷款的未来现金流预测。</li></ol> <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"><li>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。</li></ol> <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><b>结构化主体的合并评估及披露</b></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"><li>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。</li><li>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。</li></ol>	<p>我们实施的审计程序包括:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>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。</li><li>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"><li>• 建设银行对结构化主体的权力;</li><li>• 建设银行享有的结构化主体的可变报酬; 及</li><li>• 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。</li></ul></li><li>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。</li></ol> <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)。

普华永道中天审字(2019)第 10038 号  
(第八页, 共八页)

六、 注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

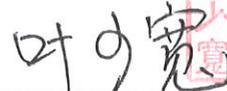
从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市  
2019年3月27日



注册会计师



叶少宽(项目合伙人)

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
<b>资产：</b>					
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
<b>负债:</b>					
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
<b>股东权益:</b>				
股本	35	250,011	250,011	250,011
其他权益工具				
优先股	36	79,636	79,636	79,636
资本公积	37	134,537	135,109	135,109
其他综合收益	38	18,451	21,539	(24,225)
盈余公积	39	223,231	223,231	198,613
一般风险准备	40	279,725	259,680	254,864
未分配利润	41	990,872	886,921	856,109
归属于本行股东权益				
合计		1,976,463	1,779,760	1,936,690
少数股东权益		15,131	16,067	-
股东权益合计		1,991,594	1,795,827	1,936,690
负债和股东权益总计		23,222,693	22,124,383	22,493,355

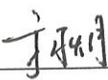
本财务报表已获本行董事会批准。






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


  
 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。

<p style="font-size: 2em; font-family: cursive;">田国立</p> <p>田国立                  董事长                  (法定代表人)</p>		<p style="font-size: 2em; font-family: cursive;">许一鸣</p> <p>许一鸣                  首席财务官</p>	
<p style="font-size: 2em; font-family: cursive;">方秋月</p> <p>方秋月                  财务会计部总经理</p>		 <p style="text-align: center;">(公司盖章)                  二〇一九年三月二十七日</p>	

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
<b>2017年12月31日</b>	250,011	79,636	134,537	(29,638)	198,613	259,680	886,921	16,067	1,795,827
会计政策变更(参见附注4)	-	-	-	10,039	-	-	(29,352)	(138)	(19,451)
<b>2018年1月1日</b>	250,011	79,636	134,537	(19,599)	198,613	259,680	857,569	15,929	1,776,376
<b>本年增减变动金额</b>	-	-	-	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	-	-	-	-	24,518	-	(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)
<b>2018年12月31日</b>	<b>250,011</b>	<b>79,636</b>	<b>134,537</b>	<b>18,451</b>	<b>223,231</b>	<b>279,725</b>	<b>990,872</b>	<b>15,131</b>	<b>1,991,594</b>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立 许一鸣 方秋月  
董事长 首席财务官 财务会计部总经理  
(法定代表人)



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

刊载于第 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)
<b>2017年12月31日</b>	<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)
<b>2018年12月31日</b>	<b>250,011</b>	<b>79,636</b>	<b>135,109</b>	<b>21,539</b>	<b>223,231</b>	<b>272,867</b>	<b>954,297</b>	<b>1,936,690</b>

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



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
<b>2016年12月31日</b>	250,011	19,659	135,109	(1,990)	175,445	206,697	766,312	1,551,243
<b>本年增减变动金额</b>	-	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
<b>(四)利润分配</b>								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	23,168	-	(23,168)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	48,167	(48,167)	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(69,503)	(69,503)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,045)	(1,045)
<b>2017年12月31日</b>	<b>250,011</b>	<b>79,636</b>	<b>135,109</b>	<b>(24,225)</b>	<b>198,613</b>	<b>254,864</b>	<b>856,109</b>	<b>1,750,117</b>

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)

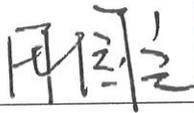
	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	123,524	34,989	107,917	22,030
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	-	3,569	-	-
发行优先股收到的现金	-	59,977	-	59,977
筹资活动现金流入小计	<u>123,524</u>	<u>98,535</u>	<u>107,917</u>	<u>82,007</u>
分配股利支付的现金	(76,811)	(70,688)	(76,689)	(70,548)
偿还债务支付的现金	(6,319)	(6,347)	(2,209)	(1,790)
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。

<p>田国立 董事长 (法定代表人)</p>	 	<p>许一鸣 首席财务官</p>	 
<p>方秋月 财务会计部总经理</p>	 	 <p>(公司盖章) 二〇一九年三月二十七日</p>	

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得按附注 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得按附注 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，对管理金融资产的商业模式进行评估，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，商业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商业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，商业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
<b>总计</b>	<b>346,345</b>	<b>(6,492)</b>	<b>40,220</b>	<b>380,073</b>

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

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
<b>总计</b>	<b>337,136</b>	<b>(6,222)</b>	<b>39,235</b>	<b>370,149</b>

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

**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	<u>486,949</u>	<u>175,005</u>	<u>463,059</u>	<u>126,766</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2018 年	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	<u>486,949</u>	<u>175,005</u>	<u>463,059</u>	<u>126,766</u>

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

本行

	2018 年	2017 年
净收益/(损失)		
-套期工具	1	(104)
-被套期项目	(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			
	已减值贷款和垫款			
	按组合方式评估损失准备的贷款和垫款	其损失准备按组合方式评估	其损失准备按个别方式评估	合计
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			
	已减值贷款和垫款			
	按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款	其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备按个 别方式评估	合计
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
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		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
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<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		
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		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
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<u>180,534</u>	<u>91,383</u>	<u>136,088</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)

**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				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	8,701	6,594	5,640	1,138	22,073
保证贷款	15,569	20,668	24,730	3,047	64,014
抵押贷款	28,556	22,547	22,715	2,658	76,476
质押贷款	564	1,072	1,458	215	3,309
合计	<u>53,390</u>	<u>50,881</u>	<u>54,543</u>	<u>7,058</u>	<u>165,872</u>
占发放贷款和垫款 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
<b>合计</b>	<b>5,714,909</b>	<b>5,181,648</b>	<b>5,350,228</b>	<b>4,923,613</b>

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

**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
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	19,900	19,569
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	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	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
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<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	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	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
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<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	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	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
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<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	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	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
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<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
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		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
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<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
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		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
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<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
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		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)
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<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
<b>2018年1月1日</b>		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
<b>2018年12月31日</b>		<b>1,988</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,988</b>

(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		<u>50,270</u>	<u>51,660</u>

(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：

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
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
	<u>131,985</u>	<u>151,998</u>
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
<b>成本/评估值</b>						
2018年1月1日	127,059	26,646	58,361	22,855	49,762	284,683
本年增加	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
<b>累计折旧</b>						
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)
<b>减值准备(附注 22)</b>						
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)
<b>账面价值</b>						
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
<b>成本/评估值</b>						
2017年1月1日	124,161	25,543	58,359	20,501	48,319	276,883
本年增加	1,082	6,305	4,109	6,229	2,309	20,034
转入/(转出)	3,111	(4,568)	59	-	1,398	-
其他变动	(1,295)	(634)	(4,166)	(3,875)	(2,264)	(12,234)
2017年12月31日	127,059	26,646	58,361	22,855	49,762	284,683
<b>累计折旧</b>						
2017年1月1日	(34,517)	-	(37,970)	(1,478)	(32,327)	(106,292)
本年计提	(4,192)	-	(5,791)	(1,058)	(4,066)	(15,107)
其他变动	364	-	4,038	286	2,126	6,814
2017年12月31日	(38,345)	-	(39,723)	(2,250)	(34,267)	(114,585)
<b>减值准备(附注 22)</b>						
2017年1月1日	(418)	-	-	(75)	(3)	(496)
本年计提	-	-	-	(1)	-	(1)
其他变动	3	-	-	75	-	78
2017年12月31日	(415)	-	-	(1)	(3)	(419)
<b>账面价值</b>						
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
<b>成本/评估值</b>					
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
<b>累计折旧</b>					
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)
<b>减值准备(附注 22)</b>					
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)
<b>账面价值</b>					
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
<b>成本/评估值</b>					
2017年1月1日	118,419	25,513	57,686	47,135	248,753
本年增加	800	6,189	4,012	2,228	13,229
转入/(转出)	3,111	(4,561)	54	1,396	-
其他变动	(339)	(613)	(4,155)	(2,064)	(7,171)
2017年12月31日	121,991	26,528	57,597	48,695	254,811
<b>累计折旧</b>					
2017年1月1日	(33,676)	-	(37,520)	(31,717)	(102,913)
本年计提	(4,028)	-	(5,687)	(3,936)	(13,651)
其他变动	178	-	4,017	2,016	6,211
2017年12月31日	(37,526)	-	(39,190)	(33,637)	(110,353)
<b>减值准备(附注 22)</b>					
2017年1月1日	(416)	-	-	(3)	(419)
其他变动	3	-	-	-	3
2017年12月31日	(413)	-	-	(3)	(416)
<b>账面价值</b>					
2017年1月1日	84,327	25,513	20,166	15,415	145,421
2017年12月31日	84,052	26,528	18,407	15,055	144,042

注释:

- (1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇兑损益等变动。
- (2) 于2018年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
<b>成本/评估值</b>		
年初余额	21,495	21,206
本年增加	444	499
本年减少	(79)	(210)
	21,860	21,495
<b>累计摊销</b>		
年初余额	(6,810)	(6,322)
本年摊销	(565)	(535)
本年减少	26	47
	(7,349)	(6,810)
<b>减值准备(附注 22)</b>		
年初余额	(140)	(142)
本年减少	2	2
	(138)	(140)
<b>账面价值</b>		
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
<b>成本/评估值</b>		
年初余额	20,541	20,715
本年增加	395	5
本年减少	(79)	(179)
年末余额	20,857	20,541
<b>累计摊销</b>		
年初余额	(6,744)	(6,296)
本年摊销	(558)	(494)
本年减少	26	46
年末余额	(7,276)	(6,744)
<b>减值准备(附注 22)</b>		
年初余额	(140)	(142)
本年减少	2	2
年末余额	(138)	(140)
<b>账面价值</b>		
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
<b>成本/评估值</b>			
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
<b>累计摊销</b>			
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)
<b>减值准备(附注 22)</b>			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2018年12月31日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
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
<b>成本/评估值</b>			
2017年1月1日	7,688	1,128	8,816
本年增加	851	121	972
本年减少	(115)	(38)	(153)
2017年12月31日	8,424	1,211	9,635
<b>累计摊销</b>			
2017年1月1日	(5,851)	(358)	(6,209)
本年摊销	(628)	(107)	(735)
本年减少	50	19	69
2017年12月31日	(6,429)	(446)	(6,875)
<b>减值准备(附注 22)</b>			
2017年1月1日	(1)	(7)	(8)
本年增加	-	(1)	(1)
本年减少	1	-	1
2017年12月31日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
2017年1月1日	1,836	763	2,599
2017年12月31日	1,995	757	2,752

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

**18 无形资产(续)**

本行

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2018年1月1日	7,427	373	7,800
本年增加	1,331	195	1,526
本年减少	(26)	(116)	(142)
2018年12月31日	8,732	452	9,184
<b>累计摊销</b>			
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)
<b>减值准备(附注 22)</b>			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2018年12月31日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
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
<b>成本/评估值</b>			
2017年1月1日	6,762	278	7,040
本年增加	700	105	805
本年减少	(35)	(10)	(45)
2017年12月31日	7,427	373	7,800
<b>累计摊销</b>			
2017年1月1日	(5,324)	(120)	(5,444)
本年摊销	(480)	(68)	(548)
本年减少	21	10	31
2017年12月31日	(5,783)	(178)	(5,961)
<b>减值准备(附注 22)</b>			
2017年1月1日	(1)	(7)	(8)
本年增加	-	(1)	(1)
本年减少	1	-	1
2017年12月31日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
2017年1月1日	1,437	151	1,588
2017年12月31日	1,644	187	1,831

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

**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)
	<b>递延所得税资产</b>			
-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
<b>递延所得税负债</b>				
-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

		2018 年				
		年初	本年计提	本年(转		年末
附注		账面余额	/(转回)	出)/转入	本年转销	账面余额
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		<u>343,914</u>	<u>143,443</u>	<u>(24,733)</u>	<u>(44,998)</u>	<u>417,626</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(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)**

本行

	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		21,100	61,027	(61,393)	20,734
其他社会保险及员工福利		3,939	11,057	(10,366)	4,630
住房公积金		157	6,208	(6,191)	174
工会经费和职工教育经费		2,608	2,698	(1,942)	3,364
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		867	14,255	(12,528)	2,594
-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	1	(2)	2
合计		<u>29,908</u>	<u>95,624</u>	<u>(92,672)</u>	<u>32,860</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		22,852	58,888	(60,640)	21,100
其他社会保险及员工福利		2,717	10,606	(9,384)	3,939
住房公积金		188	6,071	(6,102)	157
工会经费和职工教育经费		2,160	2,500	(2,052)	2,608
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		949	12,384	(12,466)	867
-设定受益计划		970	25	(1,435)	(440)
内部退养福利		1,940	76	(342)	1,674
因解除劳动关系给予的 补偿		3	2	(2)	3
合计		<u>31,779</u>	<u>90,552</u>	<u>(92,423)</u>	<u>29,908</u>

本集团及本行上述应付职工薪酬于年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

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

**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
	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
	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
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		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
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		22,344	5,971	2,909	-	31,224

中国建设银行股份有限公司  
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			购入已发生 减值的贷款	合计
		阶段一	阶段二	阶段三		
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		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
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<u>22,042</u>	<u>5,971</u>	<u>2,909</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
<b>利息收入</b>				
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>
<b>利息支出</b>				
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
<b>手续费及佣金收入</b>				
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>
<b>手续费及佣金支出</b>				
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
	<u>151,109</u>	<u>149,114</u>
其他减值损失	<u>(121)</u>	<u>(475)</u>
合计	<u>150,988</u>	<u>148,639</u>
	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
	<u>127,362</u>	<u>124,042</u>
合计	<u>127,362</u>	<u>124,042</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)

**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								
	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	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	<u>53,279</u>	<u>43,439</u>	<u>35,143</u>	<u>48,105</u>	<u>45,837</u>	<u>2,450</u>	<u>59,357</u>	<u>12,177</u>	<u>299,787</u>



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

**53 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)

	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 损失准备	组合评估 损失准备	
环渤海地区	38,302	(22,645)	(39,339)	
西部地区	34,973	(19,205)	(37,230)	
中部地区	32,154	(19,135)	(35,432)	
长江三角洲	31,460	(21,038)	(40,866)	
珠江三角洲	27,777	(18,022)	(31,612)	
东北地区	18,920	(11,925)	(15,798)	
总行	5,867	(394)	(10,640)	
海外	2,838	(1,456)	(4,231)	
合计	<u>192,291</u>	<u>(113,820)</u>	<u>(215,148)</u>	

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>(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		A 以下
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>	
未逾期末减值							
-政府		2,042,536	1,158,184	8,698	24,490	25,461	3,259,369
-中央银行		6,891	5,837	25,089	-	-	37,817
-政策性银行		803,872	3,665	1,545	13,491	-	822,573
-银行及非银行金融							
机构		253,410	100,733	12,765	31,369	8,443	406,720
-企业		164,026	282,420	29,681	15,708	5,319	497,154
-其他		8,278	22,641	19,218	695	454	51,286
总额		<u>3,279,013</u>	<u>1,573,480</u>	<u>96,996</u>	<u>85,753</u>	<u>39,677</u>	<u>5,074,919</u>
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
<b>交易账户风险价值</b>	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
<b>交易账户风险价值</b>	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	
<b>资产</b>							
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>
<b>负债</b>							
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>
<b>资产负债缺口</b>	<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	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.51%	122,593	2,865,663	-	-	-	2,988,256
存放同业款项和拆出资金	2.64%	-	364,272	128,267	7,699	-	500,238
买入返售金融资产	2.99%	-	208,360	-	-	-	208,360
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
<b>负债</b>							
向中央银行借款	2.99%	-	204,808	341,709	770	-	547,287
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.49%	-	1,462,200	202,473	51,471	4,490	1,720,634
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3.37%	19,854	234,157	153,549	6,588	-	414,148
卖出回购金融资产款	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
<b>资产负债缺口</b>	<b>2.10%</b>	<b>154,197</b>	<b>(2,375,840)</b>	<b>1,544,402</b>	<b>758,957</b>	<b>1,714,111</b>	<b>1,795,827</b>

(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	
<b>资产</b>							
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
<b>负债</b>							
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
<b>资产负债缺口</b>	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	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.51%	119,363	2,854,143	-	-	-	2,973,506
存放同业款项和拆出资金	2.61%	-	291,962	119,891	1,710	-	413,563
买入返售金融资产	3.04%	-	194,850	-	-	-	194,850
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	<u>3.63%</u>	<u>872,201</u>	<u>11,066,843</u>	<u>5,300,155</u>	<u>2,490,848</u>	<u>1,735,304</u>	<u>21,465,351</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	2.99%	-	204,770	341,093	770	-	546,633
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	2.32%	-	1,455,088	138,149	48,622	-	1,641,859
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	3.38%	19,382	234,015	153,538	6,588	-	413,523
卖出回购金融资产款	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	<u>1.52%</u>	<u>585,452</u>	<u>13,556,514</u>	<u>3,625,584</u>	<u>1,890,475</u>	<u>57,209</u>	<u>19,715,234</u>
<b>资产负债缺口</b>	<u>2.11%</u>	<u>286,749</u>	<u>(2,489,671)</u>	<u>1,674,571</u>	<u>600,373</u>	<u>1,678,095</u>	<u>1,750,117</u>

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的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	
<b>资产</b>				
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>
<b>负债</b>				
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>
<b>净头寸</b>	<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	(244,071)	270,379	(14,750)	11,558
信贷承诺	2,538,090	188,121	122,513	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)

**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	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,796,711	102,635	88,910	2,988,256
存放同业款项和拆出资金	(i)	538,969	151,775	17,854	708,598
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>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		484,657	35,805	26,825	547,287
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(iii)	1,378,896	277,483	138,534	1,794,913
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		392,984	20,628	536	414,148
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	
<b>资产</b>				
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>
<b>负债</b>				
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
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,789,585	102,606	81,315	2,973,506
存放同业款项和拆出资金	(i)	368,929	207,834	31,650	608,413
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>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		484,003	35,805	26,825	546,633
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	(iii)	1,309,017	279,145	106,820	1,694,982
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		392,911	20,604	8	413,523
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	
<b>资产</b>								
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>
<b>负债</b>								
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>
<b>各期限缺口</b>	<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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行 款项	2,705,300	282,956	-	-	-	-	-	2,988,256
存放同业款项和拆出 资金	-	85,221	194,429	80,625	128,814	11,149	-	500,238
买入返售金融资产	-	-	203,910	4,450	-	-	-	208,360
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>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	97,125	107,684	341,708	770	-	547,287
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	-	764,478	347,584	287,101	250,648	65,779	5,044	1,720,634
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	19,854	136,833	97,323	153,550	6,588	-	414,148
卖出回购金融资产款	-	-	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>
<b>各期限缺口</b>	<u>3,139,244</u>	<u>(9,626,699)</u>	<u>(807,625)</u>	<u>(888,844)</u>	<u>(316,165)</u>	<u>3,333,019</u>	<u>6,962,897</u>	<u>1,795,827</u>
<b>衍生金融工具的名义 金额</b>								
-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	
<b>资产</b>								
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>
<b>负债</b>								
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>
<b>各期限缺口</b>	<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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,702,039	271,467	-	-	-	-	-	2,973,506
存放同业款项和拆出资金	-	72,210	184,492	53,210	92,044	11,607	-	413,563
买入返售金融资产	-	-	191,850	3,000	-	-	-	194,850
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>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	97,111	107,660	341,092	770	-	546,633
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	-	768,238	368,594	276,597	176,945	51,485	-	1,641,859
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	-	19,382	136,778	97,236	153,539	6,588	-	413,523
卖出回购金融资产款	-	-	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>
<b>各期限缺口</b>	<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>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
-利率合约	-	-	30,402	45,255	131,575	62,870	8,265	278,367
-汇率合约	-	-	710,495	764,677	3,194,108	101,204	2,626	4,773,110
-其他合约	-	-	29,391	58,667	80,735	-	-	168,793
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	
<b>非衍生金融负债</b>								
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
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>21,066,461</b>	<b>21,432,191</b>	<b>11,406,876</b>	<b>1,506,681</b>	<b>1,490,286</b>	<b>3,927,803</b>	<b>2,991,198</b>	<b>109,347</b>
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
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	547,287	563,332	-	99,448	110,503	352,611	770	-
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,720,634	1,751,770	766,491	351,816	291,385	260,618	74,705	6,755
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	414,148	418,613	19,854	138,903	98,501	154,750	6,605	-
卖出回购金融资产款	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
<b>非衍生金融负债</b>								
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	
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	546,633	562,665	-	99,434	110,478	351,983	770	-
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,641,859	1,663,320	770,251	371,923	280,121	182,904	58,121	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	413,523	417,988	19,382	138,848	98,414	154,739	6,605	-
卖出回购金融资产款	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	
<b>资产</b>				
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>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	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	
<b>资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	2,050	187,397	-	189,447
-权益工具和基金	1,312	-	-	1,312
指定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>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-指定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	
<b>资产</b>				
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
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	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	
<b>资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	-	41,146	-	41,146
指定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>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-指定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	衍生金融 负债	负债合计	负债合计
		投资	债券		其他						
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	3,272,514	3,272,774	47,794	3,156,789	68,191	3,052,532	3,015,633	23,186	2,978,615	13,832

中国建设银行股份有限公司  
 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%