

中国建设银行
China Construction Bank

二零一七年半年度報告

中國建設銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代碼：939 (H股普通股)

4606 (境外優先股)

目 錄

釋義	2
重要提示	4
1 財務摘要	5
2 公司基本情況	6
3 經營情況討論與分析	8
3.1 財務回顧	8
3.2 業務運作	26
3.3 風險管理	39
3.4 資本管理	46
3.5 展望	51
4 股本變動及股東情況	52
5 董事、監事、高級管理人員情況	55
6 重要事項	57
7 獨立審閱報告	60
8 半年度財務報表	61
9 未經審核補充財務資料	151
附錄 資本充足率補充信息	154

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

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

釋義

在本半年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

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

建信財險	建信財產保險有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信期貨	建信期貨有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險股份有限公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信養老	建信養老金管理有限責任公司
建信租賃	建信金融租賃有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
央行	中國人民銀行
上交所	上海證券交易所
銀監會	中國銀行業監督管理委員會
元	人民幣元
證監會	中國證券監督管理委員會
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定

重要提示

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

本行於2017年8月30日召開董事會會議，審議通過了本行2017年半年度報告及業績公告。本行14名董事親自出席董事會會議。

經2016年度股東大會批准，2017年6月30日，本行向2017年6月29日收市後在冊的A股股東派發2016年度現金股息每股人民幣0.278元（含稅），合計人民幣26.67億元；2017年7月20日，本行向2017年6月29日收市後在冊的H股股東派發2016年度現金股息每股人民幣0.278元（含稅），合計人民幣668.36億元。本行不宣派2017年中期股息，不進行公積金轉增股本。

本集團按照中國會計準則編製的2017年半年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合伙）審閱，按照國際財務報告準則編製的2017年半年度財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所審閱。

本行副董事長及行長王祖繼、首席財務官許一鳴、財務會計部總經理方秋月聲明並保證本半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

1 財務摘要

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2017年 6月30日止六個月	截至2016年 6月30日止六個月	截至2015年 6月30日止六個月
當期			
利息淨收入	217,854	210,990	224,619
手續費及佣金淨收入	68,080	67,190	63,645
經營收入	303,133	295,679	297,817
稅前利潤	172,093	169,878	169,207
淨利潤	139,009	133,903	132,244
歸屬於本行股東的淨利潤	138,339	133,410	131,895
每股計(人民幣元)			
基本和稀釋每股盈利	0.55	0.53	0.53
盈利能力指標(%)			
年化平均資產回報率 ¹	1.30	1.41	1.51
年化平均股東權益回報率	17.09	17.80	20.18
淨利差	2.03	2.15	2.48
淨利息收益率	2.14	2.32	2.67
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	22.46	22.72	21.37
成本對收入比率 ²	22.31	22.24	23.23

1. 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值，以年化形式列示。

2. 經營費用(扣除稅金及附加)除以經營收入。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2017年6月30日	於2016年12月31日	於2015年12月31日
於期末			
客戶貸款和墊款總額	12,507,021	11,757,032	10,485,140
貸款損失準備	(302,291)	(268,677)	(250,617)
資產總額	21,692,067	20,963,705	18,349,489
客戶存款	16,274,393	15,402,915	13,668,533
負債總額	20,047,465	19,374,051	16,904,406
股東權益	1,644,602	1,589,654	1,445,083
歸屬於本行股東權益	1,628,445	1,576,500	1,434,020
股本	250,011	250,011	250,011
核心一級資本淨額 ¹	1,600,450	1,549,834	1,408,127
其他一級資本淨額 ¹	19,761	19,741	19,720
二級資本淨額 ¹	210,304	214,340	222,326
資本淨額 ¹	1,830,515	1,783,915	1,650,173
風險加權資產 ¹	12,622,157	11,937,774	10,722,082
每股計(人民幣元)			
每股淨資產	6.50	6.28	5.78
資本充足指標(%)			
核心一級資本充足率 ¹	12.68	12.98	13.13
一級資本充足率 ¹	12.84	13.15	13.32
資本充足率 ¹	14.50	14.94	15.39
總權益對資產總額比率	7.58	7.58	7.88
資產質量指標(%)			
不良貸款率	1.51	1.52	1.58
減值準備對不良貸款比率	160.15	150.36	150.99
減值準備對貸款總額比率	2.42	2.29	2.39

1. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》，採用資本計量高級方法及並行期規則計算。

2 公司基本情況

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

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

3 經營情況討論與分析

3.1 財務回顧

上半年，全球經濟總體保持復蘇態勢，美國經濟復蘇波折反復，歐元區和日本經濟持續改善，新興市場經濟體總體增長較快，但仍面臨調整與轉型壓力。

上半年，中國經濟運行保持平穩較快增長，投資增長總體穩定，進出口較快增長，就業穩中向好，主要指標好於預期。上半年國內生產總值較上年同期增長6.9%，居民消費價格上漲1.4%。金融市場整體平穩運行。貨幣市場利率總體有所上升，市場流動性基本穩定。

央行繼續實施穩健中性的貨幣政策，宏觀審慎管理進一步強化。銀監會密集出臺了一系列監管文件，開展多種專項治理。在金融「去槓桿」監管影響下，我國銀行業逐步進入「去槓桿」的經營週期。上半年銀行業運行總體平穩，風險總體可控，資產增速趨於合理，支持實體經濟力度進一步增強。

本集團因應形勢變化，緊跟監管要求，堅持穩健合規經營，加快推動轉型發展，資產負債穩健增長，盈利增長態勢良好，資產質量穩步向好，資本充足率保持較高水平。

3.1.1 綜合收益表分析

上半年，本集團實現稅前利潤1,720.93億元，較上年同期增長1.30%；淨利潤較上年同期增長3.81%至1,390.09億元，盈利水平實現平穩增長。主要影響因素如下：(1)利息淨收入較上年同期增加68.64億元，增幅3.25%，主要是央行連續降息影響基本釋放完畢，生息資產規模增長帶動利息淨收入恢復正增長；(2)積極拓展客戶並加強產品創新，不斷提升綜合服務能力，手續費及佣金淨收入較上年同期增加8.90億元，增幅1.32%；(3)持續加強成本管理，優化費用支出結構，成本收入比22.31%，較上年同期上升0.07個百分點，保持基本穩定。此外，本集團基於審慎原則，足額計提客戶貸款及墊款減值準備，資產減值支出605.10億元，較上年同期增長29.82%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2017年 6月30日止六個月	截至2016年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	217,854	210,990	3.25
非利息淨收入	85,279	84,689	0.70
其中：手續費及佣金淨收入	68,080	67,190	1.32
經營收入	303,133	295,679	2.52
經營費用	(70,547)	(79,116)	(10.83)
資產減值損失	(60,510)	(46,610)	29.82
對聯營和合營企業的投資收益／(損失)	17	(75)	(122.67)
稅前利潤	172,093	169,878	1.30
所得稅費用	(33,084)	(35,975)	(8.04)
淨利潤	139,009	133,903	3.81

利息淨收入

上半年，本集團實現利息淨收入2,178.54億元，較上年同期增長68.64億元，增幅為3.25%；在經營收入中佔比為71.87%。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2017年6月30日止六個月			截至2016年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	12,372,606	248,682	4.05	10,822,281	239,817	4.46
債券投資	4,496,371	83,126	3.73	4,041,210	74,943	3.73
存放中央銀行款項	2,817,957	21,057	1.51	2,552,945	19,261	1.52
存放同業款項及拆出資金	615,842	7,718	2.53	710,147	9,903	2.80
買入返售金融資產	200,563	2,906	2.92	190,933	2,487	2.62
總生息資產	20,503,339	363,489	3.58	18,317,516	346,411	3.80
總減值準備	(290,078)			(257,486)		
非生息資產	1,762,520			1,229,089		
資產總額	21,975,781	363,489		19,289,119	346,411	
負債						
客戶存款	15,895,456	105,936	1.34	14,144,091	106,835	1.52
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,921,249	21,999	2.31	1,745,309	18,047	2.08
已發行債務證券	497,673	8,853	3.59	377,421	7,600	4.05
向中央銀行借款	456,968	6,721	2.97	118,102	1,604	2.73
賣出回購金融資產	119,876	2,126	3.58	105,103	1,335	2.55
總計息負債	18,891,222	145,635	1.55	16,490,026	135,421	1.65
非計息負債	1,429,330			1,067,961		
負債總額	20,320,552	145,635		17,557,987	135,421	
利息淨收入		217,854			210,990	
淨利差			2.03			2.15
淨利息收益率			2.14			2.32

上半年，受存貸款利率非對稱下降、營改增價稅分離、資產負債結構變化等因素的影響，本集團生息資產收益率下降幅度高於付息負債付息率下降幅度，淨利差和淨利息收益率分別為2.03%和2.14%，同比下降12個基點和18個基點。本集團將繼續堅持量價平衡發展策略，靈活運用標準化和差異化相結合的定價策略，提升定價管理的針對性和有效性，積極應對當前複雜的市場環境帶來的挑戰。

3 經營情況討論與分析

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

(人民幣百萬元)

	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	32,665	(23,800)	8,865
債券投資	8,392	(209)	8,183
存放中央銀行款項	1,978	(182)	1,796
存放同業款項及拆出資金	(1,252)	(933)	(2,185)
買入返售金融資產	130	289	419
利息收入變化	41,913	(24,835)	17,078
負債			
客戶存款	12,623	(13,522)	(899)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,912	2,040	3,952
賣出回購金融資產	205	586	791
已發行債務證券	2,212	(959)	1,253
向中央銀行借款	4,970	147	5,117
利息支出變化	21,922	(11,708)	10,214
利息淨收入變化	19,991	(13,127)	6,864

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

利息淨收入較上年同期增加68.64億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加199.91億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入減少131.27億元。

利息收入

上半年，本集團實現利息收入3,634.89億元，較上年同期增長170.78億元，增幅為4.93%。其中，客戶貸款和墊款利息收入、債券投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為68.42%、22.87%、5.79%、2.12%、0.80%。

客戶貸款和墊款利息收入

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2017年6月30日止六個月			截至2016年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司類貸款和墊款	6,200,817	130,085	4.23	5,847,255	138,091	4.75
短期貸款	2,265,680	46,109	4.10	2,207,775	50,523	4.60
中長期貸款	3,935,137	83,976	4.30	3,639,480	87,568	4.84
個人貸款和墊款	4,589,883	96,943	4.22	3,651,802	81,228	4.45
票據貼現	304,127	4,080	2.71	456,687	7,488	3.30
海外和子公司	1,277,779	17,574	2.77	866,537	13,010	3.02
客戶貸款和墊款總額	12,372,606	248,682	4.05	10,822,281	239,817	4.46

客戶貸款和墊款利息收入2,486.82億元，較上年同期增加88.65億元，增幅3.70%，主要是央行連續降息對資產端的影響已基本釋放，客戶貸款和墊款平均餘額較上年同期增長14.33%，帶動客戶貸款和墊款利息收入實現增長。

債券投資利息收入

受債券投資平均餘額增加帶動，債券投資利息收入較上年同期增加81.83億元至831.26億元，增幅10.92%。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入210.57億元，較上年同期增加17.96億元，增幅為9.32%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增長10.38%。

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入77.18億元，較上年同期減少21.85億元，降幅為22.06%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年同期下降13.28%，同時平均收益率較上年同期下降27個基點。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入29.06億元，較上年同期增加4.19億元，增幅16.85%，主要是買入返售金融資產平均收益率較上年同期上升30個基點，平均餘額亦較上年同期增長5.04%。

3 經營情況討論與分析

利息支出

上半年，本集團利息支出1,456.35億元，較上年同期增加102.14億元，增幅為7.54%。

客戶存款利息支出

下表列出本集團客戶存款各組成部份的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2017年6月30日止六個月			截至2016年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款	8,268,795	51,021	1.24	7,190,592	49,484	1.38
活期存款	5,237,678	16,959	0.65	4,385,470	14,588	0.67
定期存款	3,031,117	34,062	2.25	2,805,122	34,896	2.49
個人存款	7,139,504	50,803	1.43	6,640,165	54,325	1.65
活期存款	3,062,763	4,624	0.30	2,678,428	4,068	0.31
定期存款	4,076,741	46,179	2.27	3,961,737	50,257	2.54
海外和子公司	487,157	4,112	1.70	313,334	3,026	1.94
客戶存款總額	15,895,456	105,936	1.34	14,144,091	106,835	1.52

客戶存款利息支出1,059.36億元，較上年同期減少8.99億元，降幅為0.84%，主要是客戶存款平均成本率較上年同期下降18個基點至1.34%。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出219.99億元，較上年同期增加39.52億元，增幅為21.90%，主要是平均成本率較上年同期上升23個基點，同時受海外機構拆入資金增加影響，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額較上年同期增長10.08%。

賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出21.26億元，較上年同期增加7.91億元，增幅為59.25%，主要是賣出回購金融資產平均成本率較上年同期上升103個基點，平均餘額亦較上年同期增長14.06%。

非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2017年 6月30日止六個月	截至2016年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	74,166	70,907	4.60
手續費及佣金支出	(6,086)	(3,717)	63.73
手續費及佣金淨收入	68,080	67,190	1.32
其他非利息淨收入	17,199	17,499	(1.71)
非利息淨收入總額	85,279	84,689	0.70

上半年，本集團非利息淨收入852.79億元，較上年同期增長5.90億元，增幅為0.70%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2017年 6月30日止六個月	截至2016年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	74,166	70,907	4.60
銀行卡手續費	20,110	17,785	13.07
理財產品業務收入	12,381	11,324	9.33
代理業務手續費	10,221	12,738	(19.76)
結算與清算手續費	7,442	7,130	4.38
託管及其他受託業務佣金	6,610	6,244	5.86
顧問和諮詢費	6,593	7,318	(9.91)
電子銀行業務收入	6,484	4,594	41.14
擔保手續費	1,714	1,574	8.89
信用承諾手續費	836	1,264	(33.86)
其他	1,775	936	89.64
手續費及佣金支出	(6,086)	(3,717)	63.73
手續費及佣金淨收入	68,080	67,190	1.32

3 經營情況討論與分析

上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入680.80億元，較上年同期增加8.90億元，增幅1.32%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率較上年同期下降0.26個百分點至22.46%。

銀行卡手續費收入201.10億元，增幅13.07%，主要是信用卡收入增幅超過20%。

理財產品業務收入123.81億元，增幅9.33%，主要是推出契合各類客戶需求的差異化產品，理財規模保持穩健增長。

代理業務手續費收入102.21億元，降幅19.76%，主要是代理保險、代銷基金受到市場等因素影響，收入出現下滑。

結算與清算手續費收入74.42億元，增幅4.38%，其中，個人人民幣結算受監管政策及主動向客戶減費讓利等因素影響，收入同比下降，其他結算業務持續推進產品創新，為客戶提供便捷性、綜合化服務，實現收入增長。

託管及其他受託業務佣金收入66.10億元，增幅5.86%，其中，資產託管規模持續增長帶動相關收入增加，銀團貸款收入實現較快增長。

顧問和諮詢費收入65.93億元，降幅9.91%，主要是響應國家政策，加大對企業客戶的收費減免力度，支持實體經濟發展。

電子銀行業務收入64.84億元，增幅41.14%。主要是全力打造網絡金融生態系統，推動網絡金融客戶和交易量較快增長。

下半年，本集團將深入分析市場和客戶需求，緊抓業務發展機遇，加強產品創新力度，提升綜合服務能力，努力保持手續費及佣金收入平穩增長。

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2017年 6月30日止六個月	截至2016年 6月30日止六個月	變動(%)
交易淨收益	2,842	1,696	67.57
股利收入	980	1,405	(30.25)
投資性證券淨(損失)/收益	(1,632)	7,337	(122.24)
其他經營淨收益	15,009	7,061	112.56
其他非利息淨收入總額	17,199	17,499	(1.71)

其他非利息淨收入171.99億元，較上年同期減少3.00億元，降幅1.71%。其中，交易淨收益28.42億元，較上年同期增加11.46億元，主要是貴金屬租賃業務收益增加；投資性證券淨損失16.32億元，主要是當期部份可供出售債券型公募基金投資權益變動轉入，以及上年同期處置部份浮盈債券導致基數較高；其他經營淨收益150.09億元，較上年同期增加79.48億元，主要是外匯業務量增長、外匯衍生交易估值收益增加推動匯兌收益增加。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2017年 6月30日止六個月	截至2016年 6月30日止六個月
員工成本	41,984	39,972
物業及設備支出	14,011	13,708
稅金及附加	2,907	13,359
其他	11,645	12,077
經營費用總額	70,547	79,116
成本對收入比率(%)	22.31	22.24

上半年，本集團加強成本管理，優化費用支出結構，成本收入比22.31%，較上年同期上升0.07個百分點，保持基本穩定。經營費用705.47億元，較上年同期減少85.69億元，降幅10.83%。其中，員工成本419.84億元，較上年同期增加20.12億元，增幅5.03%；物業及設備支出140.11億元，較上年同期增加3.03億元，增幅2.21%；稅金及附加29.07億元，較上年同期減少104.52億元，降幅78.24%，主要是上年基數含營業稅金及附加；其他經營費用116.45億元，同比減少4.32億元，降幅3.58%，主要是本集團結合戰略轉型方向，合理安排營銷支出，嚴控行政及運營費用。

資產減值損失

下表列出所示期間本集團資產減值損失構成情況。

(人民幣百萬元)	截至2017年 6月30日止六個月	截至2016年 6月30日止六個月
客戶貸款和墊款	59,729	46,798
投資	663	(1,027)
可供出售金融資產	282	(59)
持有至到期投資	12	(512)
應收款項類投資	369	(456)
其他	118	839
資產減值損失總額	60,510	46,610

上半年，本集團資產減值損失605.10億元，較上年同期增加139.00億元。主要是客戶貸款和墊款減值損失較上年同期增加129.31億元，投資減值損失較上年同期增加16.90億元。投資減值損失中，應收款項類投資減值損失為3.69億元，可供出售金融資產減值損失為2.82億元。

所得稅費用

上半年，所得稅費用330.84億元，較上年同期減少28.91億元；所得稅實際稅率為19.22%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債及地方政府債券利息收入按稅法規定為免稅收益。

3 經營情況討論與分析

3.1.2 財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶貸款和墊款總額	12,507,021		11,757,032	
貸款損失準備	(302,291)		(268,677)	
客戶貸款和墊款淨額	12,204,730	56.26	11,488,355	54.80
投資 ¹	5,045,126	23.26	5,068,584	24.18
現金及存放中央銀行款項	2,941,465	13.56	2,849,261	13.59
存放同業款項及拆出資金	550,991	2.54	755,288	3.60
買入返售金融資產	279,535	1.29	103,174	0.49
應收利息	110,386	0.51	101,645	0.49
其他 ²	559,834	2.58	597,398	2.85
資產總額	21,692,067	100.00	20,963,705	100.00

1. 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。

2. 包括貴金屬、衍生金融資產、對聯營和合營企業的投資、固定資產、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

於6月末，本集團資產總額216,920.67億元，較上年末增加7,283.62億元，增幅3.47%，增幅較上年同期收窄。其中，客戶貸款和墊款淨額增加7,163.75億元，增幅為6.24%；存放同業款項及拆出資金減少2,042.97億元，降幅為27.05%；買入返售金融資產較上年末增加1,763.61億元，增幅170.94%。相應的，客戶貸款和墊款淨額在總資產中佔比上升1.46個百分點，達56.26%；存放同業款項及拆出資金在總資產中的佔比下降1.06個百分點，為2.54%；買入返售金融資產佔比上升0.80個百分點，為1.29%。

客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團客戶貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司類貸款和墊款	6,348,232	50.76	5,864,895	49.89
短期貸款	2,014,450	16.11	1,786,442	15.20
中長期貸款	4,333,782	34.65	4,078,453	34.69
個人貸款和墊款	4,806,101	38.43	4,338,349	36.90
個人住房貸款	3,926,190	31.39	3,585,647	30.50
信用卡貸款	493,121	3.94	442,001	3.76
個人消費貸款	158,076	1.27	75,039	0.64
個人助業貸款	39,398	0.32	46,395	0.39
其他貸款 ¹	189,316	1.51	189,267	1.61
票據貼現	168,014	1.34	495,140	4.21
海外和子公司	1,184,674	9.47	1,058,648	9.00
客戶貸款和墊款總額	12,507,021	100.00	11,757,032	100.00

1. 包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款、個人助學貸款等。

於6月末，本集團客戶貸款和墊款總額125,070.21億元，較上年末增加7,499.89億元，增幅6.38%。

本行境內公司類貸款和墊款63,482.32億元，較上年末增加4,833.37億元，增幅為8.24%，主要投向基礎設施行業、小微企業等領域。其中，短期貸款增加2,280.08億元，增幅12.76%；中長期貸款增加2,553.29億元，增幅6.26%。

本行境內個人貸款和墊款48,061.01億元，較上年末增加4,677.52億元，增幅為10.78%。其中，個人住房貸款39,261.90億元，較上年末增加3,405.43億元，增幅為9.50%，增速較上年同期放緩；信用卡貸款4,931.21億元，較上年末增加511.20億元，增幅11.57%；個人消費貸款餘額1,580.76億元，較上年末增加830.37億元，增幅110.66%，主要是個人自助貸款產品「建行快貸」增加；個人助業貸款餘額393.98億元，較上年末減少69.97億元。

票據貼現1,680.14億元，較上年末減少3,271.26億元，主要是為滿足實體經濟非貼現貸款需求。

海外和子公司客戶貸款和墊款11,846.74億元，較上年末增加1,260.26億元，增幅11.90%，主要是海外機構業務增加。

3 經營情況討論與分析

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
信用貸款	3,642,528	29.12	3,471,042	29.52
保證貸款	2,167,701	17.33	1,964,685	16.71
抵押貸款	5,356,838	42.84	5,095,325	43.34
質押貸款	1,339,954	10.71	1,225,980	10.43
客戶貸款和墊款總額	12,507,021	100.00	11,757,032	100.00

客戶貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	截至2017年6月30日止六個月			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
1月1日	155,949	13,275	99,453	268,677
本期計提	24,630	3,932	40,628	69,190
本期轉回	-	-	(9,461)	(9,461)
折現回撥	-	-	(1,520)	(1,520)
本期轉出	(10)	(34)	(10,702)	(10,746)
本期核銷	-	(2,172)	(14,216)	(16,388)
本期收回	-	499	2,040	2,539
6月30日	180,569	15,500	106,222	302,291

本集團堅持審慎原則，充分評估宏觀經濟及調控政策等外部環境變化對信貸資產質量的影響，足額計提客戶貸款和墊款損失準備。於6月末，客戶貸款和墊款損失準備餘額3,022.91億元，較上年末增加336.14億元；減值準備對不良貸款比率為160.15%，較上年末上升9.79個百分點；減值準備對貸款總額比率為2.42%，較上年末上升0.13個百分點。

貸款損失準備計提具體情況請參見「財務報表」附註「客戶貸款和墊款」。

投資

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
債券投資	4,511,400	89.42	4,445,214	87.70
權益工具和基金	167,789	3.33	303,398	5.99
其他債務工具	365,937	7.25	319,972	6.31
投資總額	5,045,126	100.00	5,068,584	100.00

上半年，本集團按照年度投資交易策略和風險政策要求，積極應對監管及市場環境變化，合理把握風險與收益的平衡。於6月末，投資總額50,451.26億元，與上年末基本持平。其中，債券投資在投資總額中的佔比為89.42%，較上年末上升1.72個百分點；權益工具和基金佔比下降2.66個百分點，為3.33%，主要是投資的公募基金減少；其他債務工具佔比為7.25%，較上年末上升0.94個百分點，主要是保本理財投資的存放同業款項及信貸類資產增加。

下表列出於所示日期本集團按持有目的劃分的投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	598,654	11.87	488,370	9.64
可供出售金融資產	1,576,618	31.25	1,633,834	32.23
持有至到期投資	2,395,855	47.49	2,438,417	48.11
應收款項類投資	473,999	9.39	507,963	10.02
投資總額	5,045,126	100.00	5,068,584	100.00

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債券構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
人民幣	4,291,340	95.12	4,257,384	95.77
美元	133,196	2.95	106,761	2.40
港幣	36,612	0.81	38,085	0.86
其他外幣	50,252	1.12	42,984	0.97
債券投資總額	4,511,400	100.00	4,445,214	100.00

3 經營情況討論與分析

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債券構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
政府	2,916,745	64.65	2,667,258	60.00
銀行及非銀行金融機構	775,264	17.19	892,154	20.07
政策性銀行	339,694	7.53	361,574	8.13
中央銀行	21,881	0.49	21,722	0.49
企業	400,776	8.88	355,213	7.99
其他	57,040	1.26	147,293	3.32
債券投資總額	4,511,400	100.00	4,445,214	100.00

金融債

於6月末，本集團持有金融機構發行的金融債券11,149.58億元，包括政策性銀行債券3,396.94億元，銀行及非銀行金融機構7,752.64億元，分別佔30.47%和69.53%。

下表列出報告期末本集團持有的面值最大的十隻金融債券情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	減值損失準備
2014年商業銀行金融債券	13,880	5.44	2019年4月8日	-
2014年商業銀行金融債券	11,540	5.67	2024年4月8日	-
2014年商業銀行金融債券	11,340	5.79	2021年1月14日	-
2014年商業銀行金融債券	10,682	5.61	2021年4月8日	-
2010年商業銀行金融債券	10,000	4.21	2021年1月13日	-
2011年商業銀行金融債券	10,000	4.39	2018年3月28日	-
2010年商業銀行金融債券	8,280	一年期定期存款 利率+0.59%	2020年2月25日	-
2011年商業銀行金融債券	8,280	4.62	2021年2月22日	-
2011年政策性銀行金融債券	8,170	4.49	2018年8月25日	-
2013年商業銀行金融債券	7,860	4.97	2018年10月24日	-

應收利息

於6月末，本集團應收利息1,103.86億元，較上年末增加87.41億元，增幅為8.60%，主要是客戶貸款和墊款應收利息增加。應收利息減值準備為0。

抵債資產

於6月末，本集團的抵債資產為33.24億元，較上年末減少1.49億元；抵債資產減值準備餘額為9.86億元，較上年末減少0.76億元。具體情況請參見「財務報告」附註「其他資產」。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶存款	16,274,393	81.18	15,402,915	79.50
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,676,001	8.36	1,935,541	9.99
已發行債務證券	535,093	2.67	451,554	2.33
向中央銀行借款	520,110	2.59	439,339	2.27
賣出回購金融資產	60,839	0.30	190,580	0.98
其他 ¹	981,029	4.90	954,122	4.93
負債總額	20,047,465	100.00	19,374,051	100.00

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

於6月末，本集團負債總額200,474.65億元，較上年增加6,734.14億元，增幅3.48%。其中，客戶存款較上年末增加8,714.78億元，增幅5.66%，佔負債總額的81.18%，較上年末提升1.68個百分點，主要是我行加大了低成本結算性資金的拓展力度；受資本市場低迷及同業定期存款到期等因素影響，同業及其他金融機構存放款項大幅減少，佔比下降2.19個百分點至6.14%。

客戶存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司存款	8,538,449	52.47	8,008,460	51.99
活期存款	5,482,660	33.69	5,145,626	33.41
定期存款	3,055,789	18.78	2,862,834	18.58
個人存款	7,193,830	44.20	6,927,182	44.98
活期存款	3,106,195	19.08	2,986,109	19.39
定期存款	4,087,635	25.12	3,941,073	25.59
海外和子公司	542,114	3.33	467,273	3.03
客戶存款總額	16,274,393	100.00	15,402,915	100.00

於6月末，本集團客戶存款總額162,743.93億元，較上年末增加8,714.78億元，增幅5.66%。其中，公司存款增加5,299.89億元，增幅6.62%；個人存款增加2,666.48億元，增幅3.85%；海外和子公司存款增加748.41億元，增幅16.02%。本行境內活期存款較上年末增加4,571.20億元，增幅5.62%，在境內客戶存款中的佔比較上年末提高0.15個百分點至54.59%；境內定期存款較上年末增加3,395.17億元，增幅4.99%。

3 經營情況討論與分析

已發行債務證券

本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式（2016年修訂）》的規定需予以披露的公司債券。

具體情況請參見「財務報表」附註「已發行債務證券」。

股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	於2017年6月30日	於2016年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具—優先股	19,659	19,659
資本公積	134,507	133,960
投資重估儲備	(16,680)	(976)
盈餘公積	175,445	175,445
一般風險準備	245,456	211,193
未分配利潤	821,433	786,860
外幣報表折算差價	(1,386)	348
歸屬於本行股東權益	1,628,445	1,576,500
非控制性權益	16,157	13,154
股東權益總額	1,644,602	1,589,654

於6月末，股東權益16,446.02億元，較上年末增加549.48億元，增幅3.46%。主要是由於未分配利潤增加345.73億元，增幅4.39%。股東權益總額對資產總額的比率為7.58%。

資產負債表表外項目分析

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具包括利率合約、匯率合約、貴金屬合約及其他合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見本報報告「財務報表」附註「衍生金融工具及套期會計」。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是最重要的組成部份，於6月末，信貸承諾餘額32,974.62億元，較上年末增加5,729.36億元。有關承諾及或有負債詳見本報報告「財務報表」附註「承諾及或有事項」。

3.1.3 貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	11,962,913	95.65	11,241,249	95.61
關注	355,356	2.84	337,093	2.87
次級	78,007	0.62	71,412	0.61
可疑	90,044	0.72	82,505	0.70
損失	20,701	0.17	24,773	0.21
客戶貸款和墊款總額	12,507,021	100.00	11,757,032	100.00
不良貸款額	188,752		178,690	
不良貸款率		1.51		1.52

上半年，本集團通過持續推進信貸結構調整，加大風險預警預控力度，開展信貸監督檢查，完善長效機制建設，信貸資產質量持續保持穩定。於6月末，不良貸款餘額1,887.52億元，較上年末增加100.62億元；不良貸款率1.51%，較上年末下降0.01個百分點；關注類貸款佔比2.84%，較上年末下降0.03個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日			於2016年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司類貸款和墊款	6,348,232	160,805	2.53	5,864,895	152,323	2.60
短期貸款	2,014,450	89,655	4.45	1,786,442	92,547	5.18
中長期貸款	4,333,782	71,150	1.64	4,078,453	59,776	1.47
個人貸款和墊款	4,806,101	23,578	0.49	4,338,349	21,548	0.50
個人住房貸款	3,926,190	10,963	0.28	3,585,647	10,175	0.28
信用卡貸款	493,121	5,758	1.17	442,001	4,343	0.98
個人消費貸款	158,076	1,218	0.77	75,039	1,196	1.59
個人助業貸款	39,398	2,036	5.17	46,395	2,106	4.54
其他貸款 ¹	189,316	3,603	1.90	189,267	3,728	1.97
票據貼現	168,014	-	-	495,140	-	-
海外和子公司	1,184,674	4,369	0.37	1,058,648	4,819	0.46
客戶貸款和墊款總額	12,507,021	188,752	1.51	11,757,032	178,690	1.52

1. 包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款、個人助學貸款等。

3 經營情況討論與分析

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日				於2016年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款和墊款	6,348,232	50.76	160,805	2.53	5,864,895	49.89	152,323	2.60
製造業	1,228,449	9.82	75,879	6.18	1,177,985	10.02	69,764	5.92
交通運輸、倉儲和郵政業	1,251,716	10.01	6,347	0.51	1,207,636	10.27	5,970	0.49
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	773,569	6.19	1,459	0.19	689,258	5.86	985	0.14
房地產業	381,868	3.05	8,634	2.26	342,531	2.91	8,652	2.53
租賃及商業服務業	888,498	7.10	4,415	0.50	749,690	6.38	4,573	0.61
其中：商務服務業	794,054	6.35	4,096	0.52	658,347	5.60	4,456	0.68
批發和零售業	448,704	3.59	33,833	7.54	410,923	3.50	37,016	9.01
水利、環境和公共設施管理業	373,356	2.99	675	0.18	314,032	2.67	502	0.16
建築業	246,804	1.97	8,097	3.28	236,382	2.01	7,402	3.13
採礦業	228,266	1.83	13,722	6.01	216,421	1.84	11,040	5.10
其中：石油和天然氣開採業	6,584	0.05	-	-	5,745	0.05	-	-
教育	71,297	0.57	125	0.18	72,631	0.62	203	0.28
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	36,496	0.29	462	1.27	30,607	0.26	432	1.41
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸服務	24,644	0.20	2	0.01	21,138	0.18	-	-
其他	419,209	3.35	7,157	1.71	416,799	3.55	5,784	1.39
個人貸款和墊款	4,806,101	38.43	23,578	0.49	4,338,349	36.90	21,548	0.50
票據貼現	168,014	1.34	-	-	495,140	4.21	-	-
海外和子公司	1,184,674	9.47	4,369	0.37	1,058,648	9.00	4,819	0.46
客戶貸款和墊款總額	12,507,021	100.00	188,752	1.51	11,757,032	100.00	178,690	1.52

上半年，面對錯綜複雜的外部環境和風險形勢，本集團適時優化信貸政策、積極完善制度體系、細化客戶選擇標準、堅持行業限額管理，信貸結構調整穩步推進。基礎設施相關行業在餘額增加的情況下貸款質量保持穩定；製造業不良貸款率基本穩定，批發零售業、房地產業不良貸款額較上年未有所下降。

已重組客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組客戶貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	4,653	0.04	5,020	0.04

於6月末，已重組客戶貸款和墊款餘額46.53億元，較上年末減少3.67億元，佔貸款和墊款總額比例為0.04%，與上年末持平。

逾期客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
逾期3個月以內	55,490	0.45	56,174	0.48
逾期3個月至1年	65,115	0.52	66,102	0.56
逾期1年以上3年以內	59,805	0.48	51,357	0.43
逾期3年以上	5,430	0.04	4,466	0.04
已逾期客戶貸款和墊款總額	185,840	1.49	178,099	1.51

於6月末，已逾期客戶貸款和墊款餘額1,858.40億元，較上年末增加77.41億元，在貸款和墊款總額中的佔比保持穩定。

3.1.4 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2017年6月30日止六個月淨利潤和於6月末的股東權益並無差異。

3 經營情況討論與分析

3.2 業務運作

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

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2017年6月30日止六個月		截至2016年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	47,258	27.46	67,214	39.57
個人銀行業務	76,043	44.19	59,945	35.29
資金業務	31,049	18.04	41,459	24.40
其他業務	17,743	10.31	1,260	0.74
稅前利潤	172,093	100.00	169,878	100.00

3.2.1 公司銀行業務

公司存款業務

本行公司客戶基礎日益奮實，公司存款穩步增長。於6月末，本行境內公司客戶存款85,384.49億元，較上年末增加5,299.89億元，增幅6.62%。其中，活期存款增幅6.55%，定期存款增幅6.74%。

公司貸款業務

公司貸款有力支持實體經濟發展，信貸結構持續優化，資產質量保持穩定。於6月末，本行境內公司類貸款和墊款餘額63,482.32億元，較上年末增加4,833.37億元，增幅8.24%；公司類貸款和墊款不良率為2.53%，較上年末下降0.07個百分點。

基礎設施行業領域貸款餘額32,239.23億元，佔公司類貸款和墊款餘額的50.78%；較上年末新增3,277.67億元，增幅11.32%；不良率0.39%。嚴格實施名單制管理，鋼鐵、水泥、電解鋁、平板玻璃、造船五個產能嚴重過剩行業貸款餘額1,251.40億元，較上年末減少1.33億元。房地產開發類貸款重點支持信用評級高、經營效益好、封閉管理到位的優質房地產客戶和普通商品住房項目，貸款餘額3,170.23億元，較上年末增長178.25億元。嚴控政府融資平臺貸款總量，持續優化現金流結構，監管類平臺貸款較上年末減少178.23億元，現金流全覆蓋類平臺貸款佔比92.42%。涉農貸款餘額17,225.03億元，其中，新農村建設貸款餘額421.65億元。基於供應鏈的網絡銀行「e貸款」系列產品自2007年以來累計投放2,976.11億元，累計客戶超過2.03萬戶，合作平臺達146家。

小企業業務

上半年，本行成立普惠金融事業部，加大對小微企業金融扶持力度，拓寬普惠金融惠及面。加強大數據、互聯網技術在精準客戶服務和精細風險管控中的應用，依託「小微快貸」全流程在線融資服務模式，為更多的小微企業提供金融服務，小微企業貸款客戶新增和總量均保持同業領先。以「裕農通」為抓手，延伸縣域農村地區金融服務，為廣大農村小微企業提供基礎金融服務和小額信用類信貸支持。於6月末，按照2011年中小企業劃型標準和銀監會最新監管要求，本行小微企業貸款餘額14,900.72億元，較上年末增加481.80億元；貸款客戶39.74萬戶，較上年末增加8.85萬戶；申貸獲得率92.86%，較上年末提高1.95個百分點，達到「三個不低於」監管要求。通過強化客戶群選擇，嚴格客戶准入、行業篩選，強化預警預控，完善分級處置的貸後管理模式，小微企業貸款資產質量總體保持平穩。

機構業務

上半年，本行銀校通高校合作客戶新增73家，銀醫通合作客戶新增192家，「211工程」等第一層級高校與三甲醫院合作覆蓋度已接近50%。財政國庫現金定期存款上半年累計中標金額1,330億元，中央財政授權支付業務客戶數市場第一，中央財政預算單位公務卡發卡量繼續保持市場領先。創新打造「軍建安鑫」、「鑫e保」、「善建益鑫」等綜合金融服務品牌，以會費雲、民政E線通等創新品牌為抓手，全面提升客戶服務水平。繼續冠名支持大學生創新創業大賽舉辦，推動中國高校雙創產業投資基金、中國高校科技成果轉移轉化基金落地。

同業業務

本行認真貫徹監管政策，開展「同業業務合規年」活動，提升同業業務內控合規管理水平。配合全行資產負債管理要求，穩步壓縮同業資產。同業業務保持「零案件、零不良、低風險」的良好態勢。於6月末，本行境內同業資產餘額6,025.20億元，較上年末減少4,297.76億元；同業負債（含保險公司存款）餘額10,737.39億元，較上年末減少3,782.53億元。

國際業務

本行加快推廣「跨境e+」跨境電商綜合金融服務平臺，提供「全流程、全線上、一站式」跨境金融服務；加大產品創新力度，推出「大宗商品買斷型融資」、面向中小微企業的「助貿貸」、「出口退稅信用貸」、「政保貸」等創新產品。境外代理行及外幣清算服務網絡日臻完善，總行級代理行達到1,369家，覆蓋132個國家和地區。上半年，本行國際結算量5,788.72億美元，實現國際結算收入27.42億元。跨境人民幣結算量4,289.62億元，新增跨境人民幣客戶數1.6萬個。

資產託管業務

本行積極應對資本市場低迷形勢，加強產品營銷，強化託管業務創新。於6月末，資產託管業務規模達到9.92萬億元，較上年末增長7.26%。其中，保險資產託管規模達3.11萬億元，增幅20.70%；業內首家開展外商獨資私募基金託管服務；私募基金託管規模3,933.34億元，增幅30.01%。

結算與現金管理業務

本行成為第一家央行認可的商事制度改革賬戶管理創新先試先行銀行；創新推出跨境信息報告、跨境支付等全球現金管理產品，打造本外幣、境內外一體化現金管理產品體系；創新打造跨行現金管理、「監管易」對公資金監管等產品體系，全面提升企業運營資金集成管控能力；推出「票據池+」綜合融資、代收代付、單位結算E卡通等場景化應用方案，著力打造對公支付生態圈，提升「禹道」品牌知名度和影響力。於6月末，本行單位人民幣結算賬戶733萬戶，新增61萬戶；現金管理活躍客戶102萬戶。

3.2.2 個人銀行業務

個人存款業務

本行通過優質高效的產品和服務強化存款吸收能力，個人存款保持穩定增長。於6月末，本行境內個人存款餘額71,938.30億元，較上年末增加2,666.48億元，增幅3.85%；其中，活期存款增幅4.02%，定期存款增幅3.72%。

個人貸款業務

個人貸款業務保持穩健發展。於6月末，本行境內個人貸款餘額48,061.01億元，較上年末增加4,677.52億元，增幅10.78%，餘額和新增均居同業首位。個人住房貸款業務嚴格執行差別化信貸政策，重點支持百姓購買自住房信貸需求。個人住房貸款餘額39,261.90億元，較上年末增加3,405.43億元，增幅9.50%。個人消費貸款以電子渠道個人自助貸款「建行快貸」帶動業務發展，個人消費貸款餘額1,580.76億元，較上年末增加830.37億元，增幅110.66%。個人助業貸款餘額393.98億元，個人支農貸款餘額64.35億元。

信用卡業務

信用卡業務加快創新轉型，優化經營結構，加強品牌打造，市場競爭力進一步提升。大力推進年輕客戶拓展經營，推出騰訊遊戲卡、全球熱購卡、JOY卡、同程龍卡、錦江龍卡、「變形金剛5」信用卡等6款年輕化產品，加大龍支付、雲閃付、ApplePay等移動支付工具推廣應用，成功打造了「龍卡星期六」、「玩轉世界」兩大促銷品牌。消費信貸產品創新延伸到汽車、裝修、旅遊、教育、商戶等各消費服務領域，建立全市場、全覆蓋的分期產品體系，並加大取現、現金轉出等循環信貸業務創新推廣。推進「智慧客服」建設，提升信用卡客戶服務業務自助渠道替代率。業內首創投訴客戶分級預警模型，提升服務質量。於6月末，信用卡累計發卡量1.02億張，較上年末增加756萬張；實現消費交易額1.24萬億元，同比增長7.27%；貸款餘額達4,931.21億元，資產質量保持良好。

借記卡業務

本行以龍支付、支付結算生態圈為核心著力點，依托金融IC卡、賬戶體系建設、線上線下融合，逐步打造「支付場景+金融服務+營銷服務」的綜合化服務模式。於6月末，借記卡累計發卡量8.63億張，較上年末新增0.32億張；消費交易額6.77萬億元，同比增長40.75%。金融IC借記卡累計發卡量4.55億張，較上年末新增0.42億張。「龍支付」在功能上相容銀聯二維碼，用戶體驗更開放、支付場景更豐富，自2016年11月面世以來，累計用戶數已達2,708萬戶。

私人銀行業務

私人銀行業務通過母子公司聯動打造「拳頭產品」— 家族信託業務，並不斷推進「金管家」業務。本行豐富私行專享、專業諮詢以及跨境服務三大板塊增值服務，立足全球禮遇、健康、出行、留學等傳統非金融服務，推進養老規劃、婚姻財產規劃、法律稅務等專業諮詢服務，創新子女教育規劃、家族企業治理、慈善公益等服務領域。於6月底，金融資產1,000萬元以上私人銀行客戶金融資產達到8,874.46億元，較上年末增加1,011.09億元，增幅12.86%；客戶數量達到64,005人，較上年末增加5,284人，增幅9.00%。

委託性住房金融業務

本行委託性住房金融業務積極提升科技系統服務水平，加強住房公積金電子渠道拓展和產品創新，致力於為客戶提供全面優質的房改金融服務。於6月末，住房資金存款餘額6,845.44億元，公積金個人住房貸款餘額19,635.16億元。本行穩步推進保障性住房貸款業務，支持中低收入居民購買自住房需求，上半年發放保障性個人住房貸款52.05億元。

3.2.3 資金業務

金融市場業務

上半年，本行穩步開展金融市場業務，著力提升交易活躍度和市場影響力，加強市場研究、客戶拓展和業務創新，盈利能力和風險管控水平穩步提升。

貨幣市場業務

本行積極應對市場波動，主動拓寬資金融入與運用渠道，統籌管理本外幣頭寸，保障全行流動性安全。人民幣方面，加強市場流動性和資金敞口研判，提前部署融資方案，合理搭配融出期限，將超額備付保持在合理水平。外幣方面，堅持審慎原則，合理擺佈資金回流結構，積極抓住市場價格走高契機提高資金收益。

債券投資業務

本行合理平衡風險與收益，不斷提高投資組合精細化管理水平，持續優化品種結構，努力提升組合收益率。人民幣方面，堅持價值投資導向，合理安排投資進度，把握市場利率波段進行債券組合結構調整。外幣方面，密切關注市場利率走勢，主動優化組合結構，提升收益。

代客資金交易業務

本行積極應對市場變化，認真落實監管政策，保證業務合規穩健運行。加強產品創新及客戶營銷，創新開辦中間價差額交割期權等對公匯率交易新產品，大力推廣滿足個人客戶交易需求的賬戶外匯。交易活躍度和市場影響力進一步提升，上半年本行代客資金交易業務量2,249.70億美元，銀行間外匯交易綜合排名繼續位於市場前列。

3 經營情況討論與分析

貴金屬及大宗商品業務

本行積極抓住市場機會，加大產品創新和市場營銷，貴金屬及大宗商品業務穩健發展。創新推出大宗商品24小時交易，提升客戶服務體驗；開展營銷活動，夯實客戶基礎，提升交易活躍度。上半年貴金屬交易總量29,775噸；個人交易類貴金屬及大宗商品客戶達2,691萬戶，較上年末增加253萬戶。

資產管理業務

本行加大優質高收益資產拓展力度，加強母子公司聯動，通過「自主投資+委託投資」模式積極穩妥推進資產管理標準化投資業務發展。非標資產轉標準資產首單落地，創新推出「投資通」產品並實現投放。上半年，本行自主發行理財產品5,723期，發行額39,049.14億元，有效滿足客戶投資需求；於6月末，理財產品餘額20,012.45億元，其中，非保本理財產品餘額16,273.48億元，保本理財產品餘額3,738.97億元。

投資銀行業務

本行通過債券承銷、資產證券化、基金等直接融資手段，助力企業降低財務成本，盤活存量資產。重點推介「建行投資銀行®」品牌，通過「全面金融解決方案 (FITS®, 飛馳)」為客戶提供全方位的融資融智服務，新增飛馳簽約客戶619家。牽頭完成本集團承銷的首筆跨境結構化境外貸款轉債項目，獨家承銷中國銀行間市場首筆扶貧債券，順利承銷首批「債券通」債券。上半年，本行累計承銷非金融企業債務融資工具2,042.96億元，共225期，承銷量和承銷期數列市場第一。與多家企業簽署降槓桿合作協議，簽約金額540.00億元。

3.2.4 海外商業銀行業務

上半年，本集團海外佈局有序開展，建行印尼於2月舉行揭牌儀式，建行歐洲華沙分行、建行馬來西亞、珀斯分行陸續開業。於6月末，本集團在29個國家和地區擁有境外各級機構251家。本集團海外商業銀行業務實現淨利潤54.33億元，較上年同期增長86.70%。

建行亞洲

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

建行亞洲作為本集團在香港地區的零售及中小企業服務平臺，擁有43家分行（含1家理財中心）、1家私人銀行中心、5家個人信貸中心、6家中小企業中心。建行亞洲批發金融業務以港澳地區為核心、輻射中國內地和東南亞。在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有豐富的從業經驗和傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、大額結構性存款、財務顧問等綜合性對公金融服務領域實現了快速發展。於6月末，建行亞洲資產總額3,515.15億元，淨資產435.87億元；上半年淨利潤14.92億元。

建行倫敦

中國建設銀行（倫敦）有限公司是本行在英國註冊的全資子公司，2009年3月獲得英國金融監管機構頒發的銀行牌照，是本集團的英鎊清算中心。目前註冊資本2億美元及15億人民幣，主營業務範圍包括公司存貸款業務、國際結算和貿易融資業務、人民幣清算與英鎊清算業務以及資金類金融產品業務等。建行倫敦致力於服務中資在英機構、在華投資的英國公司、中英雙邊貿易的企業，並不斷提升建行在英國及歐洲地區的客戶服務水平。於6月末，建行倫敦資產總額84.21億元，淨資產34.69億元；上半年淨利潤1.74億元。

建行俄羅斯

中國建設銀行（俄羅斯）有限責任公司是本行在俄羅斯註冊的全資子公司，註冊資本42億盧布，成立於2013年3月。建行俄羅斯持有俄羅斯中央銀行頒發的綜合性銀行牌照，業務品種包括銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、國際結算、資金業務、債券業務、金融機構業務、清算業務、現金業務、存款業務、保管箱等。於6月末，建行俄羅斯資產總額28.89億元，淨資產6.44億元；上半年淨利潤0.32億元。

建行歐洲

中國建設銀行（歐洲）有限公司是本行在盧森堡註冊的全資子公司，2013年7月獲得盧森堡財政部簽發的全功能銀行牌照，註冊資本2億歐元。建行歐洲以盧森堡為中心輻射歐洲大陸，2015年在巴黎、阿姆斯特丹、巴塞羅那和米蘭設立分行；2017年5月建行歐洲華沙分行正式開業。

建行歐洲目前以企業金融和金融市場業務為主，重點服務於國內「走出去」的大中型企業客戶和在華歐洲跨國企業。於6月末，建行歐洲資產總額115.28億元，淨資產13.75億元；上半年淨利潤負0.38億元。

建行紐西蘭

中國建設銀行（紐西蘭）有限公司是本行在紐西蘭註冊的全資子公司，成立於2014年7月。

建行紐西蘭擁有批發和零售業務牌照，可為國內「走出去」的企業客戶以及紐西蘭當地客戶提供公司貸款、貿易融資以及人民幣清算和資金交易等全方位、優質的金融服務，為個人客戶提供個人住房貸款等金融服務，並能滿足高淨值個人客戶的其他金融需求。於6月末，建行紐西蘭註冊資本1.99億紐西蘭元，資產總額60.63億元，淨資產9.88億元；上半年淨利潤0.22億元。

建行巴西

本行於2014年8月完成對巴西BIC銀行的收購，2015年12月將其更名為中國建設銀行（巴西）股份有限公司，2017年6月末持有其99.34%的股份。建行巴西總部設在聖保羅，在巴西擁有37家分行，覆蓋巴西大部份州及主要城市，並在開曼設有1家分行；擁有5家全資子公司和1家合資公司。於6月末，建行巴西註冊資本15.54億雷亞爾，資產總額514.65億元，淨資產26.05億元；上半年淨利潤負4.63億元。

建行馬來西亞

中國建設銀行（馬來西亞）有限公司是本行在馬來西亞註冊的全資子公司，註冊資本為8.23億林吉特，2016年10月獲批商業銀行牌照，2017年6月正式開業。

建行馬來西亞從事批發和零售銀行業務，主要服務於國內「走出去」重點客戶、雙邊貿易企業以及當地大型基礎設施建設項目等，為國內外客戶提供全球授信、貿易融資、供應鏈融資、多幣種貨幣清算以及資金交易等多方位金融服務。於6月末，建行馬來西亞資產總額18.27億元，淨資產13.10億元；上半年淨利潤0.11億元。

建行印尼

中國建設銀行（印尼）股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的全牌照商業銀行，註冊資本為1.66萬億印尼盾。總部位於雅加達，在印尼全境擁有112家分支機構，主要業務包括存貸款、結算、外匯等商業銀行業務。

本行於2016年9月完成對印尼溫杜銀行60%股權收購，並於2017年2月將銀行更名為中國建設銀行（印尼）股份有限公司。於6月末，建行印尼資產總額為73.79億元人民幣，淨資產12.47億元人民幣；上半年淨利潤0.34億元人民幣。

3.2.5 綜合化經營子公司

本集團綜合金融服務功能逐步健全，在非銀行金融領域擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽、建信財險、建銀國際、建信期貨、建信養老等子公司；在特定領域和區域，設立了若干提供專業化和差別化服務的銀行機構，包括中德住房儲蓄銀行和27家村鎮銀行。綜合化經營子公司業務發展總體良好，業務規模穩步擴張，資產質量保持良好。於6月末，綜合化經營子公司資產總額4,095.64億元，較上年末增長10.41%；上半年淨利潤33.57億元，較上年同期增長20.89%。

建信基金

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

於6月末，建信基金資產管理規模11,396.15億。其中，公募基金規模3,439.09億，管理公募基金產品87隻；專戶業務規模3,462.42億。於6月末，建信基金資產總額34.60億元，淨資產30.24億元；上半年淨利潤4.83億元。

建信租賃

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

上半年，建信租賃租賃資產規模穩中有升，業務轉型向縱深推進。支持和服務國家重大戰略，在優勢業務領域樹立飛機租賃、綠色租賃和民生服務三大特色品牌；優化資金投向，重點支持產業轉型升級；發揮直租稅收抵扣優勢，加強協同產品創新力度；不斷開拓海外業務，穩步推進國際化發展；有效提升風險管理和內控合規水平，保持資產質量持續穩定。於6月末，建信租賃資產總額1,416.37億元，淨資產127.02億元；上半年淨利潤7.54億元。

建信信託

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

於6月末，建信信託受託管理資產規模11,691.25億元，資產總額165.90億元，淨資產110.18億元；上半年淨利潤9.19億元。

建信人壽

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

上半年，建信人壽經營區域進一步拓展，投資收益穩步提高。於6月末，建信人壽資產總額1,219.05億元，淨資產117.11億元；上半年淨利潤2.62億元。

建信財險

建信財產保險有限公司於2016年10月成立，註冊資本10億元，建信人壽持股90.2%。建信財險主要經營範圍包括機動車保險、企業及家庭財產保險及工程保險（特殊風險保險除外）、責任保險、船舶及貨運保險、短期健康及意外傷害保險，以及上述業務的再保險業務等。

於6月末，建信財險資產總額9.99億元，淨資產9.51億元；上半年淨利潤負0.16億元。

建銀國際

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

上半年，建銀國際各項業務持續健康發展。證券保薦承銷項目、併購財務顧問項目同業排名均居前列。於6月末，建銀國際資產總額661.68億元，淨資產112.33億元；上半年淨利潤7.59億元。

建信期貨

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

於6月末，建信期貨資產總額52.58億元，淨資產6.51億元；上半年淨利潤0.13億元。

建信養老

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

於6月末，建信養老管理養老金資產規模達到1,648億元。在地方養老保障風險基金投資管理、農民養老保障產品及開放式養老保障產品等方面實現模式創新，在養老保障產品領域形成了相對完善的產品體系。於6月末，建信養老資產總額23.22億元，淨資產21.79億元；上半年淨利潤負0.31億元。

中德住房儲蓄銀行

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

上半年，中德住房儲蓄銀行積極實施戰略轉型，業務穩步發展，住房儲蓄產品銷售97.62億元。於6月末，中德住房儲蓄銀行資產總額293.93億元，淨資產28.84億元；上半年淨利潤0.27億元。

村鎮銀行

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

村鎮銀行堅持為「三農」和縣域小微企業提供高效金融服務，取得較好經營業績。於6月末，27家村鎮銀行資產總額179.54億元，淨資產32.90億元；貸款投向堅持「支農支小」，各項貸款餘額128.41億元；上半年淨利潤1.48億元。

3 經營情況討論與分析

3.2.6 地區分部分析

下表列出本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2017年6月30日止六個月		截至2016年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	30,619	17.79	25,582	15.06
珠江三角洲	24,769	14.39	20,816	12.25
環渤海地區	19,776	11.49	29,266	17.23
中部地區	26,541	15.42	25,732	15.15
西部地區	24,573	14.28	24,801	14.60
東北地區	4,177	2.43	7,263	4.27
總行	34,257	19.91	32,451	19.10
海外	7,381	4.29	3,967	2.34
稅前利潤	172,093	100.00	169,878	100.00

下表列出本集團按地區分佈劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	4,538,339	14.38	3,287,924	13.18
珠江三角洲	3,431,225	10.87	2,248,437	9.02
環渤海地區	4,929,218	15.62	2,341,560	9.39
中部地區	3,976,418	12.60	3,227,603	12.94
西部地區	3,321,063	10.52	2,745,765	11.01
東北地區	1,119,927	3.55	966,670	3.88
總行	8,368,693	26.51	8,456,699	33.91
海外	1,877,613	5.95	1,666,409	6.67
資產總額¹	31,562,496	100.00	24,941,067	100.00

1. 資產合計不含抵銷及遞延所得稅資產。

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元·百分比除外)	於2017年6月30日				於2016年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
長江三角洲	2,238,658	17.90	37,735	1.69	2,117,133	18.02	41,539	1.96
珠江三角洲	1,862,438	14.89	27,238	1.46	1,762,963	14.99	29,426	1.67
環渤海地區	2,091,084	16.72	33,027	1.58	1,946,622	16.56	29,199	1.50
中部地區	2,107,673	16.85	30,677	1.46	1,982,785	16.86	26,654	1.34
西部地區	2,059,455	16.47	33,177	1.61	1,953,377	16.61	29,435	1.51
東北地區	660,492	5.28	17,834	2.70	643,515	5.47	14,794	2.30
總行	504,887	4.04	6,332	1.25	452,941	3.85	4,296	0.95
海外	982,334	7.85	2,732	0.28	897,696	7.64	3,347	0.37
客戶貸款和墊款總額	12,507,021	100.00	188,752	1.51	11,757,032	100.00	178,690	1.52

下表列出本集團按地區分佈劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元·百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	2,921,174	17.95	2,820,430	18.31
珠江三角洲	2,523,579	15.51	2,352,719	15.28
環渤海地區	2,924,769	17.97	2,743,537	17.81
中部地區	3,188,736	19.59	3,000,106	19.48
西部地區	3,139,060	19.29	2,957,827	19.20
東北地區	1,050,822	6.46	1,071,195	6.95
總行	4,900	0.03	11,565	0.08
海外	521,353	3.20	445,536	2.89
客戶存款	16,274,393	100.00	15,402,915	100.00

3.2.7 機構與渠道建設

本集團擁有廣泛的分銷網絡，通過遍佈全球的分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平臺為廣大客戶提供便捷、優質的銀行服務。於6月末，本行營業機構共計14,960個，其中境內機構14,930個，包括總行、37個一級分行、339個二級分行、12,822個支行、1,730個支行以下網點及1個專業化經營的總行信用卡中心；境外機構30個。本行附屬公司44家，機構總計451個，其中境內機構230個，境外機構221個。境內外一級分行及子公司位址請參見2016年年報。

物理渠道

上半年，本行網點開工建設項目累計894個，其中縣域項目110個。截至6月末，本行已開業私人銀行專營機構306家，配備人員1,864人；累計組建「信貸工廠」模式的小企業經營中心近300家；累計建成個貸中心超過1,500家。

加快重點區域佈局，穩步推進網點分類建設。 抓好網點佈局結構調整，網點新增在東部和中西部合理分配，適當向中西部地區傾斜。截至6月末，綜合性網點旗艦店累計開業37家，輕型網點累計打造870家，綜合性網點智慧轉型累計完成13,571家。

推進智慧櫃員機渠道創新，大力提升客戶服務體驗。 加大智慧櫃員機創新研發與應用，上半年新增黃金積存、信用卡分期、大額存單、二類賬戶開立等功能，業務種類持續領先同業。智慧櫃員機已成為產品銷售和客戶服務的重要渠道。推進網點服務標準化建設，組織行內星級網點評定，打造服務標桿和服務品牌；以「神秘人」調查等多種方式，持續監測和改進物理渠道服務質量；積極探索創新網點大堂服務，不斷提升網點大堂智能化服務水平。

深化智慧銀行建設，推進自助銀行渠道建設。 加快智能化技術和業務模式在智慧銀行應用，繼續對已建成投產的12家智慧銀行進行反覆運算開發，啟動首批5家分行深化智慧銀行網點建設試點工作。於6月末，本行在運行自助櫃員機97,717台，較上年末增加183台；投入運營自助銀行28,568家，新增696家。自助櫃員機賬務性交易量達櫃面6.41倍，小額現金服務能力持續提升。

提升網點資源運用效率，創建集中處理的集約化運營體系。 截至6月末，本行綜合性網點佔比99%；綜合櫃員佔比97%；組建綜合營銷團隊21,509個，覆蓋全部綜合性網點。實現網點櫃面、客戶自助、中台機構、海外及子公司等四個領域110類業務的全部或部份環節總行集中處理。上半年集中處理日均業務量70.08萬筆，峰值業務量116.37萬筆。

電子渠道

上半年，本行網絡金融業務以打造網絡金融生態系統為核心，快速響應市場和客戶需求，確保網絡金融業務同業領先、網絡金融產品和服務快速疊代，為全行「獲客、活客」創造價值。

移動金融

推出新版手機銀行，新版手機銀行以「智慧」為核心亮點，為客戶提供智慧的財富管理、智慧的投融資、智慧的生活圈、智慧的使用者體驗服務。微信銀行功能持續優化，業內首家實現從在線建檔、在線掛號到醫藥費掃碼支付等全流程「移動在線醫院」服務。於6月末，本行手機銀行用戶數達到24,418萬戶，較上年末增長9.40%；手機銀行上半年實現交易額25.62萬億元，同比增長96.43%；交易量達到217.36億筆，同比增長123.12%。短信金融服務使用者數達36,007萬戶，較上年末增長6.67%；微信銀行關注用戶數超過6200萬戶，較上年末增長16.82%。

網上銀行

加快打造集交易、營銷、服務為一體的綜合型網上銀行。個人網銀推出私人銀行客戶定制化版本，新增智能轉賬、e賬戶服務專區、投資理財智能安全加固等服務，持續優化快貸、信用卡、綜合積分等功能。推出銀企直聯、保e生、慧醫療三大網絡金融生態建設服務模式，企業網銀使用者規模快速增長，覆蓋六大洲，23家海外機構。於6月末，本行個人網上銀行用戶數25,287萬戶，較上年末增長6.81%；企業網上銀行用戶數542萬戶，較上年末增長11.63%。個人網上銀行上半年交易額18.99萬億元，同比下降3.08%；交易量46.99億筆，同比下降38.56%。企業網上銀行上半年交易額120.39萬億元，同比增長27.27%；交易量10.34億筆，同比下降10.34%。

善融商務

善融商城開業五週年，企業商城、個人商城功能不斷豐富，開展產品線下訂貨、線上交易及推介活動。依託善融商務平臺，踐行金融精準扶貧活動。截至6月末，善融商務累計發展商戶5.85萬戶，累計發展會員1,932萬個；上半年成交金額942.66億元。

雲客服

成功推進客戶服務管理集約化轉型，以「智能優先、移動優先、自助優先」為目標，利用前沿金融科技成果，打造電話銀行、移動及網絡在線全渠道覆蓋的綜合化、多功能、全天候、智慧化雲客服體系，實施客戶問題全過程管控。上半年，電話渠道進線客戶3.05億人次；移動及網絡在線渠道進線客戶5.91億人次，智能機器人服務佔比達98.96%。

3.2.8 信息技術與產品創新

信息技術

上半年，本行信息科技工作重點支持各項業務發展、保障安全生產、推動金融科技創新及新一代核心系統建設分行推廣。

上半年，新一代對私核心系統經過4批次分行推廣投產，於2017年6月24日成功實現最後一批17家分行的系統切換並正式對外服務，新一代核心系統建設圓滿完成。

本行優化現有系統功能，推動龍支付和移動金融產品創新，打造貸記卡專項分期消費信貸平臺。加強電子銀行安全團隊建設，強化安全監控措施，持續開展監控規則優化工作，安全運行水平繼續保持同業領先。率先在業內嘗試建行私有雲與行外公有雲結合的混合雲應用模式，快速滿足客服需求；在智慧櫃員機後臺增加人臉識別的功能，提高審核效率；借助生物特徵識別技術，支持客戶無卡介質和不需記憶密碼完成取款、支付等業務。

產品創新

上半年，本行加強產品創新組織推動，完成產品創新152項、產品移植280項。

本行貫徹國家金融精準扶貧政策要求，發行扶貧債券，推出善融村鎮通、精準扶貧平臺等創新項目，為貧困地區客戶提供線上線下全方位的金融服務；推出境外貸款轉債、跨境e+、跨境融證通、金融租賃全球融等產品，從業務流程、風險緩釋等方面進行創新，有效解決國際貿易客戶融資難題；推出債券通、IC卡空中直充、地鐵出行易等創新服務，通過科技開發、互聯互通等方式，簡化金融服務流程，提升客戶體驗。

3 經營情況討論與分析

3.2.9 人力資源

下表列出於所示日期本行分支機構和員工的地區分佈情況。

	於2017年6月30日			
	員工數(人)	佔比(%)	機構數(個)	佔比(%)
長江三角洲	53,613	15.06	2,422	16.19
珠江三角洲	44,555	12.51	1,916	12.81
環渤海地區	58,935	16.55	2,435	16.27
中部地區	79,931	22.45	3,608	24.12
西部地區	67,179	18.87	3,056	20.43
東北地區	36,124	10.14	1,490	9.96
總行	14,869	4.18	3	0.02
海外	842	0.24	30	0.20
合計	356,048	100.00	14,960	100.00

於6月末，本行共有員工356,048人（另有勞務派遣用工4,925人），其中，大學本科以上學歷231,401人，佔64.99%；境外機構當地僱員664人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為62,686人。

員工培訓

本行圍繞全行轉型發展重點領域，積極推動旨在到2020年全行培養200名左右領軍人才、1,000名左右拔尖人才、3,000名左右骨幹人才的「213人才工程」，重點實施各級「一把手」培訓、新任職管理人員培訓及對公信貸相關崗位人員培訓。將現場培訓、網絡培訓相結合，全面提升全行員工業務水平和創新能力。上半年，本行共舉辦現場培訓10,007期，培訓51.2萬人次。網絡培訓14.1萬人，學習網絡課程166.5萬人次（課次）。

附屬公司人員情況

本行附屬公司共有員工15,965人（另有勞務派遣用工459人），其中境內員工10,513人，境外員工5,452人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為46人。

3.3 風險管理

上半年，本集團強化全面風險管理體系建設，推進全面風險管理覆蓋至集團各個板塊和各類風險。加強風險監測預警和評估診斷，夯實全流程管控基礎。加強子公司風險監測，系統分析、識別子公司經營風險。上半年各項監管指標整體向好，集團風險狀況平穩可控，各類風險的專業化管理能力進一步提升。

3.3.1 信用風險管理

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

上半年，本集團優化信貸結構調整，強化信用風險管理職責，在複雜的內外部形勢下持續保持了資產質量穩定，信貸基礎管理能力不斷提升。

*優化信貸結構，強化信貸基礎管理。*不斷調整完善信貸政策，推進綠色信貸業務發展。因城施策，差別化開展房地產開發貸款業務，嚴格底線准入標準與風險管控要求。加強對不良貸款、逾期貸款、關注類貸款和墊款的管控，對重點區域實施重點管理。完善統一押品管理制度體系，推進押品集約化管理，提升貸後管理專業化水平。

*完善審批機制流程，加強授信風險管控。*制訂下發精細化管理推廣方案，動態調整審批授權機制，完善評估、評級、綜合授信和信用審批制度流程，提升授信審批精細化、差別化水平。統籌推進授信審批專業化建設，強化對重點業務及新興業務的研判和把控，促進授信結構優化。強化集團併表授信管理，加強非現場監測，加大監督檢查和考核評價力度，重點做好熱點領域的風險分析，提升審批工作質量。

*創新優化風險計量工具，提升風險預警預控能力。*優化客戶評級模型，準確反映經濟新常態下的客戶風險狀況變化。強化風險機控能力，提升IT系統對風險計量和業務發展轉型的支持力度。優化、創新預警方法，持續提升預警時效，為穩定資產質量提供有力保障。

*強化資產保全經營職能，提升經營處置效率和效益。*強化項目名單制管理，優化經營流程，優化批量轉讓經營策略，挖掘已核銷資產現金回收潛力，拓寬不良資產處置渠道，提高回收盤活工作成效。

信用風險集中程度

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

於6月末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.83%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的13.57%，均符合監管要求。

3 經營情況討論與分析

貸款集中度

	於2017年 6月30日	於2016年 12月31日	於2015年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	3.83	4.03	5.67
最大十家客戶貸款比例(%)	13.57	13.37	14.46

下表列出於所示日期，本集團十大單一借款人貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	於2017年6月30日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	70,093	0.56
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	32,437	0.26
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	22,387	0.18
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	21,026	0.17
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	19,400	0.16
客戶F	金融業	18,000	0.14
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	17,763	0.14
客戶H	公共管理、社會保障和社會組織	17,000	0.14
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	15,808	0.13
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	14,558	0.12
總額		248,472	2.00

3.3.2 流動性風險管理

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

上半年，本集團流動性風險管理繼續堅持穩健審慎原則，採取有效措施應對外部環境與市場競爭變化，通過健全集團流動性風險管理體系、創新實施目標頭寸分級管理、完善流動性壓力測試方法、穩妥實施海外機構流動性風險管理、加強對子公司流動性風險管理指導等手段，合理安排資產負債期限結構，平衡把握集團資金來源運用，確保支付結算安全。

下表列出於所示日期本集團本外幣流動性比率指標及存貸比率指標。

(%)	標準值	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日	
流動性比率 ¹	人民幣	≥25	43.49	44.21	44.17
	外幣	≥25	67.75	40.81	59.84
存貸比率 ²	人民幣	68.24	68.17	69.80	

1. 流動性資產除以流動性負債，按照銀監會要求計算。

2. 根據銀監會要求，從2016年起按照境內法人口徑計算存貸比率。以往年度按照法人口徑計算。

下表列出本集團2017年第二季度流動性覆蓋率指標。

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	折算前數值	折算後數值
	合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產		3,832,069
	現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	7,934,023	695,664
3	穩定存款	1,949,227	97,184
4	欠穩定存款	5,984,795	598,480
5	無抵(質)押批發融資，其中：	9,197,016	3,151,435
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,768,687	1,432,768
7	非業務關係存款(所有交易對手)	3,332,748	1,623,087
8	無抵(質)押債務	95,580	95,580
9	抵(質)押融資		—
10	其他項目，其中：	1,799,721	219,647
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	48,026	48,026
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	4,171	4,171
13	信用便利和流動性便利	1,747,524	167,450
14	其他契約性融資義務	—	—
15	或有融資義務	2,020,183	294,973
16	預期現金流出總量		4,361,718
	現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	159,040	156,499
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,205,881	776,407
19	其他現金流入	46,887	46,780
20	預期現金流入總量	1,411,808	979,686
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		3,832,069
22	現金淨流出量		3,382,032
23	流動性覆蓋率(%)¹		113.35%

1. 季度日均值按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算。

3 經營情況討論與分析

根據《商業銀行流動性風險管理辦法（試行）》要求，商業銀行的流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家、中央銀行擔保及發行的風險權重為零或20%的證券和壓力狀態下可動用的央行準備金等。本集團2017年第二季度流動性覆蓋率日均值為113.35%，滿足監管要求。第二季度流動性覆蓋率比上季度下降11.35個百分點，主要是無抵（質）押批發融資現金流出增加所致。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
2017年6月30日								
各期限缺口	3,121,565	(9,560,729)	(669,365)	(563,803)	(678,398)	3,676,950	6,318,382	1,644,602
2016年12月31日								
各期限缺口	3,206,844	(8,539,761)	(743,969)	(373,094)	(325,610)	2,534,117	5,831,127	1,589,654

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。於6月末，本集團各期限累計缺口16,446.02億元，較上年末增加549.48億元。實時償還的負缺口為95,607.29億元，主要是因為本集團的客戶基礎廣泛，活期存款餘額及沉澱率較高，且存款平穩增長。預計本集團未來資金來源穩定，流動性保持穩定態勢。

3.3.3 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）發生不利變動而使本集團表內外業務發生損失的風險。

上半年，本集團積極應對市場形勢變化，加強集團層面市場風險管理，市場風險管控水平不斷提升。一是制定和完善市場風險政策制度，加強信用債券統籌管理。二是通過制定直營業務政策限額方案，推進資產管理、同業業務基礎資產風險分類，堅持穿透式管理要求，完善直營業務風險管理長效機制。三是做好重大風險的應對和跟蹤管理，推進交易業務機控建設，提升風險監控預警能力。

風險價值分析

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

下表列出於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬戶的風險價值分析如下：

(人民幣百萬元)	截至2017年6月30日止六個月				截至2016年6月30日止六個月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	252	181	252	114	91	181	265	91
其中：利率風險	74	102	148	61	58	46	72	24
匯率風險	226	119	226	76	64	177	247	64
商品風險	16	4	16	-	5	20	60	-

利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致本集團銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配產生的重定價風險和定價基準不一致產生的基準風險是本集團利率風險的主要來源，收益率曲線風險和期權風險相對影響較小。本集團利率風險管理的總體目標是，根據風險偏好和風險管理水平，在可承受的利率風險容忍度範圍內，最小化利率變動引起的淨利息收入降低額。

上半年，外部市場環境複雜多變，資金面維持緊平衡狀態，利率中樞整體抬升，波動性增加。本行密切關注外部利率環境變化，加強存貸款重點產品管理，靈活運用標準化和差異化相結合的定價策略，動態調整內外部價格政策；持續優化利率風險和定價管理系統，提升風險計量、產品運營和定價管理能力，整體利率風險水平保持在管理目標以內。

3 經營情況討論與分析

利率敏感性缺口分析

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

(人民幣百萬元)	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2017年6月30日利率敏感性缺口	230,548	(6,183,746)	5,170,746	742,516	1,684,538	1,644,602
2017年6月30日累計利率敏感性缺口		(6,183,746)	(1,013,000)	(270,484)	1,414,054	
2016年12月31日利率敏感性缺口	424,016	(1,839,375)	818,884	565,725	1,620,404	1,589,654
2016年12月31日累計利率敏感性缺口		(1,839,375)	(1,020,491)	(454,766)	1,165,638	

於6月末，本集團一年以內資產負債重定價缺口為負10,130.00億元，較上年末小幅縮小74.91億元。一年以上正缺口為24,270.54億元，較上年末擴大2,409.25億元，主要是長期限投資增加所致。

利息淨收入敏感性分析

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

下表列出於所示日期本集團利息淨收入利率敏感性狀況。

(人民幣百萬元)	利息淨收入變動			
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點 (活期利率不變)	下降100個基點 (活期利率不變)
2017年6月30日	(71,309)	71,309	24,239	(24,239)
2016年12月31日	(48,500)	48,500	43,566	(43,566)

匯率風險管理

匯率風險是指匯率水平不利變動使本集團財務狀況受到影響而導致的風險。匯率風險主要源於本集團持有的非人民幣計價的資產負債在幣種間的錯配以及金融市場做市而持有的頭寸。本集團通過資產和負債匹配規避匯率風險，通過限額控制匯率風險，運用衍生金融工具對沖匯率風險，通過產品合理定價轉移匯率風險。

上半年，本集團優化貨幣期權計量方法，持續開發系統新功能，實現對自貿區和黃金期貨數據的自動計量。分析海外機構資本金及營運資金現狀以及匯率波動影響，總結套保策略以及歷史套保工作，進一步明確套保策略。完成2017年人民銀行、銀監會金融部門評估規劃(FSAP)匯率風險壓力測試，採用敏感性分析方法，以外匯敞口的估值損益作為承壓指標，測試結果顯示整體風險可控。

貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	2017年6月30日				2016年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	1,462,389	309,780	377,442	2,149,611	1,306,232	327,955	264,686	1,898,873
即期負債	(1,261,277)	(379,685)	(334,633)	(1,975,595)	(1,087,356)	(351,161)	(227,688)	(1,666,205)
遠期購入	3,019,069	146,027	386,314	3,551,410	2,621,532	98,488	230,706	2,950,726
遠期出售	(3,121,311)	(57,090)	(417,416)	(3,595,817)	(2,824,058)	(39,253)	(261,184)	(3,124,495)
淨期權頭寸	(65,617)	-	-	(65,617)	(4,012)	-	-	(4,012)
淨長頭寸	33,253	19,032	11,707	63,992	12,338	36,029	6,520	54,887

於6月末，本集團匯率風險淨敞口為639.92億元，較上年末增加91.05億元。

3.3.4 操作風險管理

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

上半年，本集團通過多種方式加強操作風險管理宣傳培訓，強化全體員工對操作風險管理的認知。組織推進重要業務應急預案建設，提升突發事件應急處置能力。設計操作風險壓力測試方案和模版，着手開展情景分析工作。

反洗錢

上半年，本集團認真貫徹各項反洗錢、反恐怖融資、反逃稅以及大額交易和可疑交易報告政策要求，強化反洗錢管控。一是明確客戶准入環節反洗錢和反恐怖融資合規要求，前移風險管控關口。二是完善反洗錢制度體系，建立健全涉恐活動資產凍結、金融制裁合規、機構洗錢風險評估等制度，強化國際金融制裁合規風險管控和風險提示。三是在全行啟動通用報告準則涉稅合規工作。

3.3.5 聲譽風險管理

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

上半年，本集團持續完善聲譽風險管理體系和機制，強化聲譽風險併表管理，提高全集團聲譽風險管理水平。重視聲譽風險專業化管理能力建設，進一步完善聲譽風險評估體系，初步建立資本壓力測試聲譽風險模型。強化聲譽風險研判、預警，加強預案建設，創新路徑傳播建「好聲音」，提升輿情應對處置水平和輿論引導能力。加大聲譽風險管理和媒介素養培訓力度，提升全員風險意識。報告期內，本集團聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了企業良好形象和聲譽。

3 經營情況討論與分析

3.3.6 國別風險管理

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

上半年，本行根據監管要求繼續深化國別風險管理工作，提升國別風險防控能力。規範國別風險限額管理，持續優化國別風險評估機制，擴大國別風險內部評級覆蓋面。加強國別風險監測預警和應急處置，密切監測國別風險敞口變化，提升國別風險抵補能力，支持本行國際化轉型和貫徹落實「一帶一路」等國家重大戰略。

3.3.7 併表管理

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

上半年，本行制定年度市場風險政策限額方案，明確全集團各類交易性業務的風險邊界；編製2017年度子公司資金來源運用計劃，加強關鍵時點集團流動性管控；按照併表授信要求定期開展附屬機構業務監測，確保附屬機構各類形成信用風險敞口的經營業務符合集團風險偏好；按季開展子公司全面風險自評估，通過跟蹤子公司主要風險指標變動情況，有效監控子公司風險狀況和風險管理情況。

3.3.8 內部審計

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

上半年，審計部門圍繞全行轉型發展，結合經濟金融形勢變化，聚焦重點業務風險防控，組織實施了部份一級分行及8家海外機構主要業務經營管理審計、信貸業務基礎管理動態審計調查、保證類貸款業務審計、私人銀行業務審計、部份分行金融市場業務審計、資本充足率管理審計、對公網絡金融業務審計調查等系統性審計項目。同時，加強持續跟蹤督促整改力度，深入研究分析問題產生的深層次原因，推動相關部門和分行不斷改進完善管理機制、業務流程和內部管理，有效促進全行經營管理穩健發展。

3.4 資本管理

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

上半年，本集團持續完善資本傳導及約束機制，紮實推進資本集約化經營轉型。主動推進業務結構優化，強化資本回報在資源配置中的應用，引導資本向高回報領域傾斜；堅持資本精細化管理，不斷挖潛資本節約空間，壓縮低效資本佔用，提高資本使用效率；提升資本併表管理能力，規範資本管理流程，逐步強化資本對業務發展的指導和約束作用。

3.4.1 資本充足率

資本充足率計算範圍

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

資本充足率

本集團依據2012年6月銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量資本充足率，並自2014年4月開始實施資本管理高級方法。其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。

於6月末，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率14.50%，一級資本充足率12.84%，核心一級資本充足率12.68%，均滿足監管要求。

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量				
核心一級資本淨額	1,600,450	1,501,851	1,549,834	1,456,011
一級資本淨額	1,620,211	1,520,616	1,569,575	1,475,184
資本淨額	1,830,515	1,728,030	1,783,915	1,686,768
核心一級資本充足率	12.68%	12.56%	12.98%	12.89%
一級資本充足率	12.84%	12.72%	13.15%	13.06%
資本充足率	14.50%	14.45%	14.94%	14.93%
按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量				
核心資本充足率	12.28%	12.28%	12.55%	12.57%
資本充足率	14.90%	14.73%	15.31%	15.16%

3 經營情況討論與分析

資本構成

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

(人民幣百萬元)	於2017年6月30日	於2016年12月31日
核心一級資本		
實收資本	250,011	250,011
資本公積 ¹	114,269	132,800
盈餘公積	175,445	175,445
一般風險準備	245,397	211,134
未分配利潤	821,722	784,164
少數股東資本可計入部份	3,113	4,069
其他 ²	(1,083)	798
核心一級資本扣除項目		
商譽 ³	2,674	2,752
其他無形資產（不含土地使用權） ³	1,825	2,083
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	23	(150)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,902	3,902
其他一級資本		
其他一級資本工具及其溢價	19,659	19,659
少數股東資本可計入部份	102	82
二級資本		
二級資本工具及其溢價	139,379	155,684
超額貸款損失準備可計入部份	70,510	58,281
少數股東資本可計入部份	415	375
核心一級資本淨額⁴	1,600,450	1,549,834
一級資本淨額⁴	1,620,211	1,569,575
資本淨額⁴	1,830,515	1,783,915

1. 資本公積含投資重估儲備。

2. 其他主要包括外幣報表折算差額。

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

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

風險加權資產

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

(人民幣百萬元)	於2017年6月30日	於2016年12月31日
信用風險加權資產	11,521,992	10,821,591
內部評級法覆蓋部份	8,050,135	7,465,207
內部評級法未覆蓋部份	3,471,857	3,356,384
市場風險加權資產	87,476	103,494
內部模型法覆蓋部份	44,712	58,277
內部模型法未覆蓋部份	42,764	45,217
操作風險加權資產	1,012,689	1,012,689
風險加權資產合計	12,622,157	11,937,774

3.4.2 槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據2015年1月銀監會頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量槓桿率。於6月末，本集團槓桿率6.95%，滿足監管要求。

下表列出於所示日期本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日	於2017年3月31日	於2016年12月31日	於2016年9月30日
槓桿率¹	6.95%	7.01%	7.03%	7.12%
一級資本淨額	1,620,211	1,629,829	1,569,575	1,552,524
調整後表內外資產餘額 ²	23,312,727	23,251,597	22,321,581	21,796,235

1. 槓桿率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。
2. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額－一級資本扣減項。

3 經營情況討論與分析

下表列出於所示日期本集團槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異。

(人民幣百萬元)	於2017年6月30日	於2016年12月31日
併表總資產 ¹	21,692,067	20,963,705
併表調整項 ²	(112,796)	(99,697)
衍生產品調整項	72,693	25,535
證券融資交易調整項	2,733	922
表外項目調整項 ³	1,666,454	1,439,703
其他調整項 ⁴	(8,424)	(8,587)
調整後的表內外資產餘額	23,312,727	22,321,581

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

下表列出於所示日期本集團槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2017年6月30日	於2016年12月31日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) ¹	21,257,451	20,672,026
減：一級資本扣減項	(8,424)	(8,587)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	21,249,027	20,663,439
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	52,031	61,402
各類衍生產品的潛在風險暴露	69,167	53,443
賣出信用衍生產品的名義本金	-	50
衍生產品資產餘額	121,198	114,895
證券融資交易的會計資產餘額	273,315	102,622
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	2,733	922
證券融資交易資產餘額	276,048	103,544
表外項目餘額	3,297,462	2,745,861
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,631,008)	(1,306,158)
調整後的表外項目餘額	1,666,454	1,439,703
一級資本淨額	1,620,211	1,569,575
調整後的表內外資產餘額	23,312,727	22,321,581
槓桿率²	6.95%	7.03%

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

3.5 展望

2017年下半年，全球經濟復蘇進程將持續，但經濟下行風險仍然存在。預計美國經濟企穩反彈，歐元區經濟復蘇勢頭稍有減弱，日本經濟繼續緩慢復蘇，新興經濟體仍是全球經濟增長的主要動力。中國經濟將繼續保持平穩增長，供給側結構性改革持續深入推進，金融改革逐步深化，宏觀審慎管理進一步加強。

銀行業面臨的外部經營環境依然複雜嚴峻，挑戰和機遇並存。一方面，信用風險、地方隱形債務等風險還在累積，防控風險的壓力仍然較大；國內加強宏觀審慎監管和金融亂象整治，國際監管措施頻出，反洗錢合規要求不斷加碼，對銀行合規經營提出更高要求；互聯網金融跨界競爭加劇，對銀行發展構成挑戰。另一方面，一系列國家重大發展戰略實施落地和重大工程項目加快實施帶來了巨大業務空間，新經濟、新業態、新產品不斷湧現提供了廣泛機遇，消費領域升級換代為發展支付結算、私人銀行和消費金融創造了良好環境。

本集團將圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革等重點任務，提升合規穩健經營管理水平，重點推進以下工作：一是服務國家戰略。緊跟「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶、雄安新區建設等國家戰略，發揮本集團特色優勢，做好國家重大項目信貸支持。二是有效對接供給側結構性改革。以建信金融資產投資有限公司開業為契機，繼續推進市場化債轉股項目實施；嚴格貫徹落實房地產市場調控政策要求；繼續做好減費讓利，降低企業融資成本；支持實體經濟薄弱環節，助力「雙創」，創新小微企業、「三農」金融服務。三是支持經濟轉型升級。加大先進製造業、綠色信貸等貸款投放力度；拓展文化娛樂、醫療教育、休閒旅遊等新業態；推動零售業務深化發展，應用大數據，利用集團優勢，為居民消費升級提供更貼心服務。四是加大防控和化解風險工作力度。著力抓好信貸風險、流動性風險、直營業務、子公司和海外機構風險管控，強化內控合規管理，確保風險可控。五是進一步提高管理水平。深化「新一代」核心系統和大數據應用，全面構建集約化經營管理體系，完善協同聯動機制，持續推進精細化管理，提升價值創造能力。

4 股本變動及股東情況

4.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	2017年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2017年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份									
1. 人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外資股	93,199,798,499	37.28	-	-	-	-	-	93,199,798,499	37.28
3. 其他 ¹	147,217,521,381	58.88	-	-	-	-	-	147,217,521,381	58.88
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

4.2 普通股股東數量和持股情況

於報告期末，本行普通股股東總數395,064戶，其中H股股東47,291戶，A股股東347,773戶。

單位：股

股東總數 **395,064 (2017年6月30日的A股和H股在冊股東總數)**

前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
匯金公司 ²	國家	57.03	-	142,590,494,651 (H股)	無
		0.08	-	195,941,976 (A股)	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ^{2,3}	境外法人	36.70	+2,116,410	91,753,254,322 (H股)	未知
中國證券金融股份有限公司	國有法人	1.05	+52,663,646	2,619,943,985 (A股)	無
寶武鋼鐵集團 ³	國有法人	0.80	-	2,000,000,000 (H股)	無
國家電網 ^{3,4}	國有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H股)	無
長江電力 ³	國有法人	0.41	-	1,015,613,000 (H股)	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H股)	無
中央匯金資產管理有限責任公司 ²	國有法人	0.20	-	496,639,800 (A股)	無
香港中央結算有限公司 ²	境外法人	0.15	+90,744,643	382,650,767 (A股)	無
鞍山鋼鐵集團有限公司	國有法人	0.04	-2,800,000	101,106,713 (A股)	無

- 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
- 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。
- 截至2017年6月30日，國家電網、長江電力分別持有本行H股1,611,413,730股和1,015,613,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下；寶武鋼鐵集團持有本行H股2,000,000,000股，其中550,000,000股代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去國家電網、長江電力持有的股份以及寶武鋼鐵集團持有的550,000,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為91,753,254,322股。該股份中也包含淡馬錫控股私人有限公司持有的H股。
- 截至2017年6月30日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行H股股份情況如下：國網英大國際控股集團有限公司54,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股，魯能集團有限公司230,000,000股，深圳國能國際商貿有限公司12,000,000股。

4.3 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人未發生變化。

4.4 重大權益和淡倉

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

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

1. 2015年12月29日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益共692,581,776股，佔當時已發行A股（9,593,657,606股）的7.22%，佔當時已發行普通股股份總數（250,010,977,486股）的0.28%。其中195,941,976股A股由匯金公司直接持有，496,639,800股A股由匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司持有。截至2017年6月30日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股195,941,976股，匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司直接持有本行A股496,639,800股。

2. 2009年5月26日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股（224,689,084,000股）的59.31%，佔當時已發行普通股股份總數（233,689,084,000股）的57.03%。截至2017年6月30日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔期末已發行H股（240,417,319,880股）的59.31%，佔期末已發行普通股股份總數（250,010,977,486股）的57.03%。

4 股本變動及股東情況

4.5 優先股相關情況

4.5.1 優先股發行與上市情況

本行於2015年12月在境外市場非公開發行境外優先股，並在港交所掛牌上市。募集資金淨額約為人民幣196.59億元，全部用於補充本行其他一級資本。

4.5.2 優先股股東數量和持股情況

於報告期末，本行優先股股東（或代持人）總數為1戶，持股情況如下：

單位：股

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

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 由於此次發行為境外非公開發行，優先股股東名冊中所列為截至報告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited作為代持人代表在清算系統Euroclear Bank S.A./N.V.和Clearstream Banking S.A.的獲配售人持有優先股的信息。

4.5.3 優先股利潤分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

4.5.4 優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

4.5.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

4.5.6 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》的規定，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

5 董事、監事、高級管理人員情況

5.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

本行董事會成員包括執行董事王祖繼先生、龐秀生先生和章更生先生；非執行董事馮冰女士、朱海林先生、李軍先生、吳敏先生、張奇先生和郝愛群女士；獨立非執行董事馮婉眉女士、M·C·麥卡錫先生、卡爾·沃特先生、鍾瑞明先生和莫里·洪恩先生。

本行監事

本行監事會成員包括股東代表監事郭友先生、劉進女士和李曉玲女士；職工代表監事李秀昆先生、靳彥民先生和李振宇先生；外部監事白建軍先生。

本行高級管理人員

本行高級管理人員包括王祖繼先生、龐秀生先生、章更生先生、楊文升先生、黃毅先生、余靜波先生、朱克鵬先生、張立林先生、廖林先生、許一鳴先生和陳彩虹先生。

5.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

2017年8月17日，經本行董事會審議通過，田國立先生被提名為本行執行董事，其任職尚待股東大會審議。

本行2017年8月17日發佈公告，因年齡原因，王洪章先生不再擔任本行董事長、執行董事。

經本行2016年度股東大會選舉，自2017年8月15日起，M·C·麥卡錫先生擔任本行獨立非執行董事。

經本行2016年度股東大會選舉並經銀監會核准，自2017年7月28日起，馮冰女士、朱海林先生、吳敏先生和張奇先生擔任本行非執行董事。

本行2017年6月15日發佈公告，因任期屆滿，董軾先生不再擔任本行非執行董事，維姆·科克先生不再擔任本行獨立非執行董事。

本行2017年4月28日發佈公告，因個人原因，張龍先生不再擔任本行獨立非執行董事。

本行2017年2月8日發佈公告，因工作變動，郭衍鵬先生不再擔任本行非執行董事。

本行高級管理人員

經本行董事會2017年第一次會議聘任並經銀監會核准，廖林先生自2017年3月起擔任本行首席風險官。

因個人原因，曾儉華先生自2017年2月起不再擔任本行首席風險官職務。

張立林先生自2017年5月起擔任本行高級管理層成員，並自2017年9月起擔任本行副行長。

5 董事、監事、高級管理人員情況

5.3 董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況

本行非執行董事李軍先生自2017年5月起擔任中國出口信用保險公司監事。

本行獨立非執行董事鍾瑞明先生自2017年6月起擔任中國中鐵股份有限公司獨立非執行董事。

本行獨立非執行董事卡爾·沃特先生自2017年6月起擔任本行董事會社會責任與關聯交易委員會主席。

本行獨立非執行董事馮婉眉女士自2017年7月起擔任香港司法人員推薦委員會委員。

本行獨立非執行董事莫里·洪恩先生自2017年6月至2017年8月擔任本行董事會提名與薪酬委員會主席。

本行獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生自2017年8月起擔任本行董事會提名與薪酬委員會主席。

本行副行長楊文升先生自2017年4月起不再兼任建行巴西董事長職務。

5.4 董事及監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

本行董事章更生先生在擔任本行董事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票19,304股，本行已離任董事張龍先生持有本行A股股票235,400股。本行部份監事因擔任現任職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中李秀昆先生12,366股、靳彥民先生15,739股、李振宇先生3,971股。除此之外，截至2017年6月30日，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部份）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2017年6月30日，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團的股份或債權證的其他任何權利。

5.5 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2017年6月30日止六個月內均遵守上述守則。

5.6 董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況

報告期內，本行董事章更生先生在擔任現職務之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票19,304股，本行已離任董事張龍先生持有本行A股股票235,400股。本行部份監事、高級管理人員因擔任現任職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中李秀昆先生12,366股、靳彥民先生15,739股、李振宇先生3,971股、楊文升先生10,845股、余靜波先生22,567股、廖林先生14,456股、許一鳴先生17,925股、陳彩虹先生19,417股，已離任的曾儉華先生25,838股。除此之外，本行的其他董事、監事及高級管理人員均未持有本行的任何股份。

企業管治

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

報告期內，本行審議通過了修訂公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則和監事會議事規則，選聘非執行董事、獨立非執行董事、股東代表監事和高級管理人員，發行不超過960億元人民幣等值合格二級資本工具等議案。

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

股東大會召開情況

2017年6月15日，本行於香港、北京兩地同時召開2016年度股東大會，會議審議通過了2016年度董事會報告，監事會報告，財務決算方案，利潤分配方案，2017年度固定資產投資預算，2015年度董事和監事薪酬分配清算方案，選舉非執行董事、獨立非執行董事和股東代表監事，聘用2017年度外部審計師，發行不超過960億元人民幣等值合格二級資本工具，修訂公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則和監事會議事規則等議案。

執行董事王洪章先生、王祖繼先生、龐秀生先生和章更生先生，非執行董事郝愛群女士和董軾先生，獨立非執行董事馮婉眉女士、卡爾·沃特先生、鍾瑞明先生、維姆·科克先生和莫里·洪恩先生出席會議，董事出席率為92%，非執行董事李軍先生因工作安排未能出席本次會議。本行外聘審計師、國內及國際法律顧問出席了會議。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告已於2017年6月15日登載於上交所和港交所網站，於2017年6月16日登載於本行指定的信息披露報紙。

現金分紅政策的制定和執行情況

經2016年度股東大會批准，2017年6月30日，本行向2017年6月29日收市後在冊的A股股東派發2016年度現金股息每股人民幣0.278元（含稅），合計人民幣26.67億元；2017年7月20日，本行向2017年6月29日收市後在冊的H股股東派發2016年度現金股息每股人民幣0.278元（含稅），合計人民幣668.36億元。報告期內，本行不宣派2017年中期股息，不進行公積金轉增股本。

根據2014年度股東大會審議通過的本行《公司章程》修訂案規定，本行可以採取現金、股票、現金與股票相結合的形式分配股息；除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，且每年分配的現金股利不低於該會計年度集團口徑下歸屬本行股東淨利潤的10%；調整利潤分配政策應由董事會做專題論述，詳細論證調整理由，形成書面論證報告，獨立非執行董事發表意見，並提交股東大會以特別決議通過。審議利潤分配政策調整事項時，本行為股東提供網絡投票方式。

6 重要事項

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

承諾事項履行情況

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

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

截至2017年6月30日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

重大訴訟、仲裁事項

本報告期內無重大訴訟、仲裁事項。

股份的買賣與贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

受處罰情況

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

誠信狀況

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

股權激勵計劃執行進展情況

報告期內本行未實施新一期股權激勵計劃。

關聯交易

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

重大合同及其履行情況

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

其他持股與參股情況

報告期內本行無重大股權投資。

重大事件

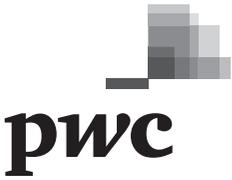
報告期內本行無其他需要披露的重大事件。

審閱半年度報告情況

本集團按照中國會計準則編製的2017年半年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合伙）審閱，按照國際財務報告準則編製的2017年半年度財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所審閱。

本集團2017年半年度報告已經本行審計委員會審核。

7 獨立審閱報告



羅兵咸永道

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

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第61至150頁的中期財務資料,此中期財務資料包括中國建設銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一七年六月三十日的合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表,以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定,就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論,並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

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

結論

按照我們的審閱,我們並無發現任何事項,令我們相信中期財務資料在各重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港,二零一七年八月三十日

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

8 半年度財務報表

合併綜合收益表

截至2017年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2017年 (未經審核)	2016年 (未經審核)
利息收入		363,489	346,411
利息支出		(145,635)	(135,421)
利息淨收入	3	217,854	210,990
手續費及佣金收入		74,166	70,907
手續費及佣金支出		(6,086)	(3,717)
手續費及佣金淨收入	4	68,080	67,190
交易淨收益	5	2,842	1,696
股利收入	6	980	1,405
投資性證券淨(損失)/收益	7	(1,632)	7,337
其他經營淨收益：			
- 其他經營收入		34,143	46,186
- 其他經營支出		(19,134)	(39,125)
其他經營淨收益	8	15,009	7,061
經營收入		303,133	295,679
經營費用	9	(70,547)	(79,116)
		232,586	216,563
資產減值損失			
- 客戶貸款和墊款		(59,729)	(46,798)
- 其他		(781)	188
資產減值損失	10	(60,510)	(46,610)
對聯營和合營企業的投資收益/(損失)		17	(75)
稅前利潤		172,093	169,878
所得稅費用	11	(33,084)	(35,975)
淨利潤		139,009	133,903
其他綜合收益：			
最終不計入損益			
補充退休福利的重新計量		374	49
其他		-	7
小計		374	56
最終計入損益			
可供出售金融資產產生的損失金額		(24,044)	(4,690)
可供出售金融資產產生的所得稅影響		5,949	1,254
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額		2,456	(3,812)
現金流量套期淨利得		173	-
外幣財務報表折算差額		(1,733)	2,976
小計		(17,199)	(4,272)
本期其他綜合收益稅後淨額		(16,825)	(4,216)
本期綜合收益合計		122,184	129,687
淨利潤歸屬於：			
本行股東		138,339	133,410
非控制性權益		670	493
		139,009	133,903
綜合收益歸屬於：			
本行股東		121,448	129,645
非控制性權益		736	42
		122,184	129,687
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.55	0.53

刊載於第67頁至第150頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

2017年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2017年6月30日 (未經審核)	2016年12月31日 (經審核)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	13	2,941,465	2,849,261
存放同業款項	14	293,561	494,618
貴金屬		181,566	202,851
拆出資金	15	257,430	260,670
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	598,654	488,370
衍生金融資產	17	48,705	89,786
買入返售金融資產	18	279,535	103,174
應收利息	19	110,386	101,645
客戶貸款和墊款	20	12,204,730	11,488,355
可供出售金融資產	21	1,576,618	1,633,834
持有至到期投資	22	2,395,855	2,438,417
應收款項類投資	23	473,999	507,963
對聯營和合營企業的投資	25	6,651	7,318
固定資產	27	166,962	170,095
土地使用權	28	14,381	14,742
無形資產	29	2,322	2,599
商譽	30	2,868	2,947
遞延所得稅資產	31	37,241	31,062
其他資產	32	99,138	75,998
資產總計		21,692,067	20,963,705
負債：			
向中央銀行借款	34	520,110	439,339
同業及其他金融機構存放款項	35	1,231,543	1,612,995
拆入資金	36	444,458	322,546
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	37	417,836	396,591
衍生金融負債	17	40,973	90,333
賣出回購金融資產	38	60,839	190,580
客戶存款	39	16,274,393	15,402,915
應付職工薪酬	40	28,646	33,870
應交稅費	41	33,800	44,900
應付利息	42	202,197	211,330
預計負債	43	9,310	9,276
已發行債務證券	44	535,093	451,554
遞延所得稅負債	31	506	570
其他負債	45	247,761	167,252
負債合計		20,047,465	19,374,051
股東權益：			
股本	46(1)	250,011	250,011
其他權益工具優先股	46(2)	19,659	19,659
資本公積	47	134,507	133,960
投資重估儲備	48	(16,680)	(976)
盈餘公積	49	175,445	175,445
一般風險準備	50	245,456	211,193
未分配利潤	51	821,433	786,860
外幣報表折算差額		(1,386)	348
歸屬於本行股東權益合計		1,628,445	1,576,500
非控制性權益		16,157	13,154
股東權益合計		1,644,602	1,589,654
負債和股東權益總計		21,692,067	20,963,705

董事會於2017年8月30日核准並許可發出。

王祖繼
副董事長、執行董事及行長

鍾瑞明
獨立非執行董事

李軍
非執行董事

刊載於第67頁至第150頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併股東權益變動表

截至2017年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

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

	(未經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益 工具－ 優先股	資本 公積	投資重 估儲備	盈餘 公積	一般風 險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制 性權益	股東權 益合計
2015年12月31日	250,011	19,659	135,249	23,058	153,032	186,422	672,154	(5,565)	11,063	1,445,083
本期增減變動金額	-	-	(241)	(6,797)	-	24,452	40,455	2,976	32	60,877
(一) 本期綜合收益	-	-	56	(6,797)	-	-	133,410	2,976	42	129,687
(二) 股東投入和減少資本										
1. 收購子公司	-	-	(269)	-	-	-	-	-	25	(244)
2. 非控制性股東增資	-	-	-	-	-	-	-	-	13	13
3. 對控股子公司股權比例變化	-	-	(28)	-	-	-	-	-	(19)	(47)
(三) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	24,452	(24,452)	-	-	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(68,503)	-	(29)	(68,532)
2016年6月30日	250,011	19,659	135,008	16,261	153,032	210,874	712,609	(2,589)	11,095	1,505,960

刊載於第67頁至第150頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併股東權益變動表

截至2017年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益 工具— 優先股	資本 公積	投資重 估儲備	盈餘 公積	一般風 險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制 性權益	股東權 益合計
2015年12月31日	250,011	19,659	135,249	23,058	153,032	186,422	672,154	(5,565)	11,063	1,445,083
本年增減變動金額	-	-	(1,289)	(24,034)	22,413	24,771	114,706	5,913	2,091	144,571
(一) 本年綜合收益	-	-	(921)	(24,034)	-	-	231,460	5,913	219	212,637
(二) 股東投入和減少資本										
1. 收購子公司	-	-	(269)	-	-	-	-	-	590	321
2. 非控制性股東增資	-	-	-	-	-	-	-	-	13	13
3. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	1,343	1,343
4. 對控股子公司股權比例變化	-	-	(99)	-	-	-	-	-	(45)	(144)
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	22,413	-	(22,413)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	24,771	(24,771)	-	-	-
3. 對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(68,503)	-	-	(68,503)
4. 對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,067)	-	-	(1,067)
5. 對非控制性股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)	(29)
2016年12月31日	250,011	19,659	133,960	(976)	175,445	211,193	786,860	348	13,154	1,589,654

刊載於第67頁至第150頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

截至2017年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2017年 (未經審核)	2016年 (未經審核)
經營活動現金流量：			
稅前利潤		172,093	169,878
調整項目：			
— 資產減值損失	10	60,510	46,610
— 折舊及攤銷	9	8,606	7,803
— 已減值金融資產利息收入		(1,565)	(1,917)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估(收益)/損失		(162)	516
— 對聯營和合營企業的投資(收益)/損失		(17)	75
— 股利收入	6	(980)	(1,405)
— 未實現匯兌收益		(9,185)	(4,261)
— 已發行債券利息支出		6,003	5,660
— 出售投資性證券的淨損失/(收益)	7	1,632	(7,337)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(113)	(64)
		236,822	215,558
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業款項淨減少/(增加)額		74,288	(276,260)
拆出資金淨減少/(增加)額		25,288	(10,396)
客戶貸款和墊款淨增加額		(808,597)	(648,979)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額		(176,482)	229,510
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨增加額		(110,751)	(91,993)
其他經營資產淨增加額		(4,791)	(144,850)
		(1,001,045)	(942,968)
經營負債的變動：			
向中央銀行借款淨增加額		81,560	167,495
拆入資金淨增加額		129,664	12,766
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		514,208	1,166,928
賣出回購金融資產淨減少額		(129,364)	(167,563)
已發行存款證淨增加/(減少)額		77,417	(16,487)
支付所得稅		(45,906)	(52,801)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨增加額		21,410	36,386
其他經營負債淨(減少)/增加額		(5,812)	52,418
		643,177	1,199,142
經營活動(所用)/產生的現金流量淨額		(121,046)	471,732
投資活動現金流量：			
收回投資收到的現金		818,304	516,005
收取的現金股利		1,008	1,412
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		2,181	128
投資支付的現金		(708,382)	(833,804)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(7,687)	(9,153)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金		(864)	(1,010)
		104,560	(326,422)
投資活動產生/(所用)的現金流量淨額		104,560	(326,422)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		16,949	7,009
發行其他權益工具收到的現金		3,421	—
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		150	38
子公司購買非控制性股東股權支出的現金		(24)	(19)
分配股利支付的現金		(2,703)	(2,620)
償還債務支付的現金		(3,335)	(8,894)
償付已發行債券利息支付的現金		(2,578)	(1,191)
		11,880	(5,677)
籌資活動產生/(所用)的現金流量淨額		11,880	(5,677)

合併現金流量表

截至2017年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2017年 (未經審核)	2016年 (未經審核)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(4,843)	4,141
現金及現金等價物淨(減少)/增加額		(9,449)	143,774
於1月1日的現金及現金等價物	52	599,124	387,921
於6月30日的現金及現金等價物	52	589,675	531,695
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		351,842	336,641
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(151,683)	(133,572)

刊載於第67頁至第150頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

1 基本情況

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

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

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

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

2 編製基礎及重要會計政策

(1) 編製基礎

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

未經審計的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2016年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2016年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

(2) 使用估計和假設

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

(3) 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

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

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

(4) 重要會計政策

本集團於本期採用了修訂的《國際會計準則》第7號「現金流量表」披露計劃和修訂的《國際會計準則》第12號「所得稅」，上述準則的適用對本中期財務報表沒有重大影響。

除上述事項外，本中期財務報表中本集團採用的會計政策，與編製截至2016年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

2 編製基礎及重要會計政策 (續)

(5) 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

營業稅

營業稅按應稅收入金額計繳。營業稅率為5%。

增值稅

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

城建稅

按營業稅或增值稅的1%-7%計繳。

教育費附加

按營業稅或增值稅的3%計繳。

地方教育附加

按營業稅或增值稅的2%計繳。

所得稅

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

(6) 中期財務報表與法定財務報表

本中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2017年8月30日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行審計師羅兵咸永道會計師事務所根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。

本中期財務報表內所載的2016年度的財務信息摘錄自2016年度財務報表。本行審計師已就2016年度財務報表於2017年3月29日發表無保留意見。

3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	21,057	19,261
存放同業款項	4,267	5,651
拆出資金	3,451	4,252
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	5,963	271
買入返售金融資產	2,906	2,487
投資性證券	77,163	74,673
客戶貸款和墊款		
— 公司類	145,660	149,496
— 個人類	98,935	82,824
— 票據貼現	4,087	7,496
合計	363,489	346,411
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(6,721)	(1,604)
同業及其他金融機構存放款項	(16,658)	(14,681)
拆入資金	(5,341)	(3,366)
賣出回購金融資產	(2,126)	(1,335)
已發行債務證券	(8,853)	(7,600)
客戶存款		
— 公司類	(53,928)	(51,505)
— 個人類	(52,008)	(55,330)
合計	(145,635)	(135,421)
利息淨收入	217,854	210,990

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
已減值貸款	1,520	1,904
其他已減值金融資產	18	13
合計	1,538	1,917

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
手續費及佣金收入		
銀行卡手續費	20,110	17,785
理財產品業務收入	12,381	11,324
代理業務手續費	10,221	12,738
結算與清算手續費	7,442	7,130
託管及其他受託業務佣金	6,610	6,244
顧問和諮詢費	6,593	7,318
電子銀行業務收入	6,484	4,594
擔保手續費	1,714	1,574
信用承諾手續費	836	1,264
其他	1,775	936
合計	74,166	70,907
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(3,493)	(1,915)
銀行間交易費	(516)	(442)
其他	(2,077)	(1,360)
合計	(6,086)	(3,717)
手續費及佣金淨收入	68,080	67,190

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
債券	(212)	18
衍生金融工具	514	720
權益工具	236	(196)
其他	2,304	1,154
合計	2,842	1,696

截至2017年6月30日止六個月，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的相關交易淨收益為人民幣66.40億元（截至2016年6月30日止六個月：淨收益為人民幣46.76億元），本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債相關的交易淨損失為人民幣75.89億元（截至2016年6月30日止六個月：淨損失為人民幣92.68億元）。

6 股利收入

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
來自上市交易性權益工具	222	32
來自可供出售權益工具		
— 上市	602	1,157
— 非上市	156	216
合計	980	1,405

7 投資性證券淨(損失)/收益

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
出售可供出售金融資產的淨收益	1,244	960
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨(損失)/收益	(3,053)	5,024
出售持有至到期投資的淨收益	138	467
出售應收款項類投資的淨收益	19	748
其他	20	138
合計	(1,632)	7,337

8 其他經營淨收益

其他經營收入	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
保險業務收入	17,193	38,029
匯兌收益	13,137	5,221
租賃收入	1,232	781
利差補貼收入	1,067	1,165
固定資產處置收益	163	96
抵債資產處置收益	83	4
其他	1,268	890
合計	34,143	46,186

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

其他經營支出	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
保險業務支出	17,318	38,438
固定資產處置損失	50	32
抵債資產處置損失	3	7
其他	1,763	648
合計	19,134	39,125

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

9 經營費用

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	28,666	26,393
— 其他社會保險及員工福利	3,360	3,453
— 住房公積金	2,925	3,097
— 工會經費和職工教育經費	815	837
— 設定提存計劃計提	6,200	6,174
— 內部退養福利	15	17
— 因解除勞動關係給予的補償	3	1
	41,984	39,972
物業及設備支出		
— 折舊費	6,937	6,742
— 租金和物業管理費	4,482	4,411
— 維護費	871	889
— 水電費	862	890
— 其他	859	776
	14,011	13,708
稅金及附加	2,907	13,359
攤銷費	1,150	1,061
審計費	72	69
其他一般及行政費用	10,423	10,947
	70,547	79,116

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
客戶貸款和墊款	59,729	46,798
— 增加	69,190	53,325
— 轉回	(9,461)	(6,527)
應收款項類投資	369	(456)
可供出售債券	282	(59)
持有至到期投資	12	(512)
其他	118	839
	60,510	46,610

11 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
當期所得稅	34,196	42,851
— 中國內地	32,604	42,221
— 香港	968	360
— 其他國家及地區	624	270
以前年度所得稅調整	—	(187)
當期確認遞延所得稅	(1,112)	(6,689)
合計	33,084	35,975

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

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2017年	2016年
稅前利潤		172,093	169,878
按法定稅率25%計算的所得稅		43,023	42,470
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(314)	(362)
不可作納稅抵扣的支出	(i)	3,438	3,305
免稅收入	(ii)	(13,063)	(9,251)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		—	(187)
所得稅費用		33,084	35,975

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

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

12 每股收益

截至2017年及2016年6月30日止六個月的基本每股收益，是以歸屬於本行普通股股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

2015年度，本行發行了非累積型優先股。計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利。截至2017年6月30日止六個月，本行未宣告發放優先股股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2017年及2016年6月30日止六個月，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2017年半年度及2016年半年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	138,339	133,410
加權平均普通股股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.55	0.53

13 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2017年6月30日	2016年12月31日
現金		70,031	73,296
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	2,615,904	2,566,219
— 超額存款準備金	(2)	227,539	183,764
— 財政性存款		27,991	25,982
小計		2,871,434	2,775,965
合計		2,941,465	2,849,261

(1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的海外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2017年6月30日	2016年12月31日
人民幣存款繳存比率	17.0%	17.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

14 存放同業款項**(1) 按交易對手類別分析**

	2017年6月30日	2016年12月31日
銀行	282,665	482,348
非銀行金融機構	10,927	12,336
總額	293,592	494,684
減值準備(附註33)	(31)	(66)
淨額	293,561	494,618

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國內地	270,006	466,765
海外	23,586	27,919
總額	293,592	494,684
減值準備(附註33)	(31)	(66)
淨額	293,561	494,618

15 拆出資金**(1) 按交易對手類別分析**

	2017年6月30日	2016年12月31日
銀行	158,119	121,238
非銀行金融機構	99,462	139,555
總額	257,581	260,793
減值準備(附註33)	(151)	(123)
淨額	257,430	260,670

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國內地	145,004	172,492
海外	112,577	88,301
總額	257,581	260,793
減值準備(附註33)	(151)	(123)
淨額	257,430	260,670

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

	註釋	2017年6月30日	2016年12月31日
持有作交易用途	(1)		
— 債券		202,824	141,330
— 權益工具和基金		1,196	1,825
		204,020	143,155
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益	(2)		
— 債券		8,605	8,690
— 權益工具和基金		20,092	16,553
— 其他債務工具		365,937	319,972
		394,634	345,215
合計		598,654	488,370

按發行機構類別分析

(1) 持有作交易用途

(a) 債券

	註釋	2017年6月30日	2016年12月31日
政府		15,307	15,173
政策性銀行		15,912	9,064
銀行及非銀行金融機構		52,625	65,307
企業		118,980	51,786
合計		202,824	141,330
上市	(i)	202,824	141,330
其中：於香港上市		591	502
合計		202,824	141,330

(i) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(b) 權益工具和基金

	2017年6月30日	2016年12月31日
銀行及非銀行金融機構	35	123
企業	1,161	1,702
合計	1,196	1,825
上市	1,170	1,701
其中：於香港上市	1,151	1,682
非上市	26	124
合計	1,196	1,825

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

按發行機構類別分析 (續)

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益

(a) 債券

	2017年6月30日	2016年12月31日
企業，非上市	8,605	8,690
合計	8,605	8,690

(b) 權益工具和基金

	2017年6月30日	2016年12月31日
銀行及非銀行金融機構	10,731	10,934
企業	9,361	5,619
合計	20,092	16,553
上市	1,023	15
其中：於香港上市	839	-
非上市	19,069	16,538
合計	20,092	16,553

(c) 其他債務工具

	2017年6月30日	2016年12月31日
銀行及非銀行金融機構	242,934	213,182
企業	123,003	106,790
合計	365,937	319,972

其他債務工具主要為保本理財產品(附註26(2))投資的存放同業款項及信貸類資產。

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。

17 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	263,609	860	739	470,809	3,278	2,492
匯率合約	5,122,432	41,165	38,848	4,650,215	73,183	83,025
其他合約(註釋)	258,182	6,680	1,386	333,553	13,325	4,816
合計	5,644,223	48,705	40,973	5,454,577	89,786	90,333

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
交易對手違約風險加權資產		
— 利率合約	750	2,649
— 匯率合約	38,440	35,373
— 其他合約(註釋)	7,609	10,751
小計	46,799	48,773
信用估值調整風險加權資產	18,241	25,987
合計	65,040	74,760

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

註釋：其他合約主要由貴金屬合約構成。

17 衍生金融工具及套期會計 (續)

(3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具						
利率互換	55,935	292	(174)	45,148	507	(69)
外匯掉期	489	7	(12)	348	24	-
現金流量套期工具						
外匯掉期	71,622	251	(2,024)	21,491	-	(823)
合計	128,046	550	(2,210)	66,987	531	(892)

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換、外匯掉期對利率及匯率變動導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括可供出售金融資產、已發行存款證及客戶貸款和墊款。

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
淨(損失)/收益		
- 套期工具	(326)	(8)
- 被套期項目	328	8

截至2017及2016年6月30日止六個月期間公允價值變動損益中確認的套期無效部份產生的損益不重大。

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為客戶貸款和墊款。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為兩年以內。

截至2017年6月30日止六個月期間，本集團現金流量套期產生的淨收益人民幣1.73億元計入其他綜合收益(本集團2016年6月30日止六個月：無)，現金流量套期中確認的套期無效部份產生的損益不重大。

18 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
債券		
- 政府債券	90,027	21,726
- 銀行及非銀行金融機構債券	169,242	38,751
- 企業債券	1,232	-
小計	260,501	60,477
票據	19,034	42,697
總額及淨額	279,535	103,174

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 應收利息

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放中央銀行款項	1,175	1,163
存放同業款項	1,509	2,286
買入返售金融資產	88	218
客戶貸款和墊款	37,060	29,789
債券投資	65,339	63,359
其他	5,215	4,830
總額及淨額	110,386	101,645

20 客戶貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	7,313,649	6,711,679
— 融資租賃	120,720	112,259
	7,434,369	6,823,938
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	3,959,453	3,625,574
— 個人消費貸款	169,984	87,346
— 個人助業貸款	44,180	51,189
— 信用卡	492,593	447,244
— 其他	219,382	209,586
	4,885,592	4,420,939
票據貼現	187,060	512,155
客戶貸款和墊款總額	12,507,021	11,757,032
貸款損失準備(附註33)	(302,291)	(268,677)
— 個別評估	(106,222)	(99,453)
— 組合評估	(196,069)	(169,224)
客戶貸款和墊款淨額	12,204,730	11,488,355

20 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析

註釋	按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款	已減值貸款和墊款		合計
		其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
	(a)	(b)	(b)	
2017年6月30日				
客戶貸款和墊款總額	12,318,269	24,287	164,465	12,507,021
貸款損失準備	(180,569)	(15,500)	(106,222)	(302,291)
客戶貸款和墊款淨額	12,137,700	8,787	58,243	12,204,730
2016年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	11,578,342	22,254	156,436	11,757,032
貸款損失準備	(155,949)	(13,275)	(99,453)	(268,677)
客戶貸款和墊款淨額	11,422,393	8,979	56,983	11,488,355

(a) 按組合方式評估損失準備的客戶貸款和墊款包括評級為正常或關注的客戶貸款和墊款。

(b) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下方式評估損失準備的客戶貸款和墊款：

- 個別評估（包括評級為次級、可疑或損失的公司類貸款和墊款）；或
- 組合評估，指同類貸款組合（包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款）。

於2017年6月30日，本集團已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.51%（2016年12月31日：1.52%）。

(c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註59(1)。

20 客戶貸款和墊款 (續)

(3) 貸款損失準備變動情況

截至2017年6月30日止六個月				
註釋	按組合方式 評估的貸款 和墊款損 失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
	155,949	13,275	99,453	268,677
	24,630	3,932	40,628	69,190
	-	-	(9,461)	(9,461)
	-	-	(1,520)	(1,520)
(a)	(10)	(34)	(10,702)	(10,746)
	-	(2,172)	(14,216)	(16,388)
	-	499	2,040	2,539
	180,569	15,500	106,222	302,291

2016年				
註釋	按組合方式 評估的貸款 和墊款損 失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
	157,632	10,789	82,196	250,617
	-	9,948	91,809	101,757
	(1,840)	-	(10,329)	(12,169)
	-	-	(3,675)	(3,675)
	8	10	18	36
(a)	149	(2,808)	(35,487)	(38,146)
	-	(5,687)	(27,960)	(33,647)
	-	1,023	2,881	3,904
	155,949	13,275	99,453	268,677

(a) 本期/年轉出包括由於出售不良貸款及轉至抵債資產而轉出的損失準備金額，以及由於匯率變動產生的影響。

20 客戶貸款和墊款 (續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

	2017年6月30日				
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	合計
信用貸款	7,762	7,882	6,053	1,112	22,809
保證貸款	16,722	30,018	23,049	2,420	72,209
抵押貸款	29,631	26,422	28,984	1,858	86,895
質押貸款	1,375	793	1,719	40	3,927
合計	55,490	65,115	59,805	5,430	185,840
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.45%	0.52%	0.48%	0.04%	1.49%

	2016年12月31日				
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	合計
信用貸款	9,921	5,943	4,608	911	21,383
保證貸款	15,879	29,972	22,248	1,973	70,072
抵押貸款	29,794	28,213	22,970	1,473	82,450
質押貸款	580	1,974	1,531	109	4,194
合計	56,174	66,102	51,357	4,466	178,099
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.48%	0.56%	0.43%	0.04%	1.51%

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息逾期1天或以上的貸款。

(5) 不良資產的批量轉讓

2017年上半年通過批量轉讓給外部資產管理公司不良貸款的本金為人民幣189.90億元(2016年上半年:122.97億元)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 可供出售金融資產 按性質分析

	註釋	2017年6月30日	2016年12月31日
債券	(1)	1,430,117	1,348,814
權益工具	(2)	22,336	22,640
基金	(2)	124,165	262,380
合計	(3)	1,576,618	1,633,834

(1) 債券

按發行機構類別分析

	註釋	2017年6月30日	2016年12月31日
政府		879,970	772,775
中央銀行		21,445	21,299
政策性銀行		101,790	94,430
銀行及非銀行金融機構		298,271	321,228
企業		128,641	139,082
合計		1,430,117	1,348,814
上市	(i)	1,403,136	1,320,530
— 其中：於香港上市		67,534	51,784
非上市		26,981	28,284
合計		1,430,117	1,348,814

(i) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

21 可供出售金融資產 (續)

按性質分析 (續)

(2) 權益工具和基金

	2017年6月30日	2016年12月31日
債轉股	683	887
其他權益工具	21,653	21,753
基金	124,165	262,380
合計	146,501	285,020
上市	45,995	76,525
— 其中：於香港上市	3,556	4,180
非上市	100,506	208,495
合計	146,501	285,020

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

- (3) 於2017年6月30日，本集團所持可供出售債券的成本為人民幣14,579.98億元（2016年12月31日：人民幣13,519.60億元）。本集團所持可供出售權益工具及基金的成本為人民幣1,502.40億元（2016年12月31日：人民幣2,934.59億元）。

22 持有至到期投資

按發行機構類別分析

	註釋	2017年6月30日	2016年12月31日
政府		1,687,943	1,603,894
中央銀行		441	422
政策性銀行		221,992	258,080
銀行及非銀行金融機構		376,589	456,139
企業		111,922	122,931
總額		2,398,887	2,441,466
減值準備 (附註33)		(3,032)	(3,049)
淨額		2,395,855	2,438,417
上市	(1)	2,368,138	2,401,617
— 其中：於香港上市		3,555	2,522
非上市		27,717	36,800
合計		2,395,855	2,438,417
上市債券市值		2,353,011	2,456,614

- (1) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 應收款項類投資

	註釋	2017年6月30日	2016年12月31日
政府			
— 特別國債	(1)	49,200	49,200
— 其他		287,088	228,762
銀行及非銀行金融機構		49,178	50,271
企業		34,586	33,662
其他	(2)	55,653	147,419
合計		475,705	509,314
減值準備(附註33)		(1,706)	(1,351)
淨額		473,999	507,963
上市		330,175	281,640
其中：於香港上市		1,014	485
非上市		143,824	226,323
合計		473,999	507,963

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

(2) 其他包括回收金額固定或可確定的資產管理計劃和資金信託計劃等，到期日為2017年7月至2027年3月，年利率為1.52%至8.5%。本報告期間本集團未出現已到期未收回金額。

24 對子公司的投資

(1) 投資成本

	2017年6月30日	2016年12月31日
建信金融租賃有限公司(「建信租賃」)	8,163	8,163
CCB Brasil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda	6,906	6,906
建信人壽保險股份有限公司(「建信人壽」)	3,902	3,902
建信信託有限責任公司(「建信信託」)	3,409	3,409
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	2,861	2,861
建信養老基金管理有限責任公司(「建信養老金」)	1,955	1,955
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)	1,629	1,629
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德」)	1,502	1,502
中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司(「建行印尼」)	1,352	1,352
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司(「建行馬來」)	1,334	1,334
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司(「建行紐西蘭」)	976	976
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)	851	851
金泉融資有限公司(「金泉」)	676	676
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)	130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)	–	–
村鎮銀行	1,378	1,378
合計	37,024	37,024

村鎮銀行金額為27家本行發起設立、實質控股的村鎮銀行的合計數(2016年12月31日：27家)。

24 對子公司的投資 (續)

(2) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地／ 註冊地	已發行及繳足的 股本／實收資本	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行 表決權比例	取得方式
建信租賃	中國北京	人民幣80億元	金融租賃	100%	-	100%	發起設立
建信人壽	中國上海	人民幣44.96億元	保險	51%	-	51%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣15.27億元	信託	67%	-	67%	投資併購
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行歐洲	盧森堡	歐元2億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
中德	中國天津	人民幣20億元	住房儲蓄	75.1%	-	75.1%	發起設立
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	投資	100%	-	100%	投資併購
建信基金	中國北京	人民幣2億元	基金管理	65%	-	65%	發起設立
建行紐西蘭	紐西蘭奧克蘭	紐西蘭元1.99億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行國際	中國香港	港幣1元	投資	100%	-	100%	發起設立
建信養老金	中國北京	人民幣23億元	養老金管理	85%	-	85%	發起設立
CGB Brasil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda	巴西聖保羅	巴西雷亞爾30.18億元	投資	99.99%	0.01%	100%	投資併購
建行印尼	印度尼西亞雅加達	印尼盾16,631.46億元	商業銀行	60%	-	60%	投資併購
建行馬來	馬來西亞吉隆坡	林吉特8.23億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建銀國際(控股)有限公司 (「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	投資	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司 (「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元 人民幣176億元	商業銀行	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(巴西)股份有限公司 (「巴西子銀行」)	巴西聖保羅	巴西雷亞爾15.54億元	商業銀行	-	99.34%	99.76%	投資併購

(3) 於2017年6月30日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

25 對聯營和合營企業的投資

(1) 本集團對聯營和合營企業投資的增減變動情況如下：

	截至2017年 6月30日止六個月	2016年
期／年初餘額	7,318	4,986
本期／年購入	864	2,408
本期／年減少	(1,418)	(326)
對聯營和合營企業的投資收益	17	69
應收現金股利	(28)	(8)
匯率變動影響及其他	(102)	189
期／年末餘額	6,651	7,318

(2) 本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地／ 註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	期末 資產總額	期末 負債總額	本期 營業收入	本期 淨利潤
華力達有限公司	中國香港	港幣 10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,722	1,424	110	48
廣東國有企業 重組發展基金 (有限合夥)	中國珠海	人民幣 9億元	投資管理及諮詢	49.67%	33.00%	925	-	7	3
蕪湖建信鼎信投資 管理中心(有限合夥)	中國蕪湖	人民幣 19.06億元	投資管理及諮詢	30.43%	30.43%	1,886	-	-	(20)
國機資本控股 有限公司	中國北京	人民幣 23.7億元	投資管理及諮詢	12.66%	12.66%	2,901	358	17	15

26 結構化主體

(1) 未納入合併範圍的結構化主體

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

於2017年6月30日和2016年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的權益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額及最大風險敞口為：

	2017年6月30日	2016年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	13,583	5,408
應收利息	213	155
可供出售金融資產	137,347	275,035
應收款項類投資	59,910	121,527
對聯營和合營企業的投資	3,006	4,184
其他資產	4,916	3,451
合計	218,975	409,760

截至2017年及2016年6月30日止六個月，本集團自上述未合併結構化主體取得的收入為：

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
利息收入	1,266	728
手續費及佣金收入	11,886	11,711
交易淨收益	3	61
股利收入	677	1,297
投資性證券淨(損失)/收益	(2,806)	84
對聯營和合營企業的投資損失	(21)	(101)
合計	11,005	13,780

於2017年6月30日，本集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣16,273.48億元（2016年12月31日：人民幣17,947.08億元）。截至2017年6月30日止六個月，本集團與上述非保本理財產品計劃續做了部份債券買賣交易。該等交易均按照市場價格或一般商業條款進行，交易損益對本集團無重大影響。

(2) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團發行的保本型理財產品（附註16(2)c）及部份投資的資產管理計劃和資金信託計劃。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 固定資產

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
成本／設定成本						
2017年1月1日	119,972	25,543	54,987	20,501	42,193	263,196
本期增加	413	1,105	508	4,323	805	7,154
轉入／(轉出)	804	(1,338)	20	—	514	—
其他變動	(404)	(308)	(1,222)	(1,777)	(1,399)	(5,110)
2017年6月30日	120,785	25,002	54,293	23,047	42,113	265,240
累計折舊						
2017年1月1日	(30,328)	—	(34,598)	(1,478)	(26,201)	(92,605)
本期計提	(2,090)	—	(2,834)	(512)	(2,014)	(7,450)
其他變動	108	—	1,160	84	919	2,271
2017年6月30日	(32,310)	—	(36,272)	(1,906)	(27,296)	(97,784)
減值準備(附註33)						
2017年1月1日	(418)	—	—	(76)	(2)	(496)
其他變動	2	—	—	—	—	2
2017年6月30日	(416)	—	—	(76)	(2)	(494)
賬面價值						
2017年1月1日	89,226	25,543	20,389	18,947	15,990	170,095
2017年6月30日	88,059	25,002	18,021	21,065	14,815	166,962
	房屋及建築物	在建工程	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
成本／設定成本						
2016年1月1日	113,844	27,274	51,305	10,440	40,338	243,201
本年增加	1,602	5,286	6,423	9,909	2,318	25,538
轉入／(轉出)	4,513	(6,065)	50	—	1,502	—
其他變動	13	(952)	(2,791)	152	(1,965)	(5,543)
2016年12月31日	119,972	25,543	54,987	20,501	42,193	263,196
累計折舊						
2016年1月1日	(26,319)	—	(32,101)	(633)	(24,116)	(83,169)
本年計提	(4,016)	—	(5,070)	(852)	(3,866)	(13,804)
其他變動	7	—	2,573	7	1,781	4,368
2016年12月31日	(30,328)	—	(34,598)	(1,478)	(26,201)	(92,605)
減值準備(附註33)						
2016年1月1日	(423)	—	—	(76)	(2)	(501)
本年計提	—	—	—	—	(46)	(46)
其他變動	5	—	—	—	46	51
2016年12月31日	(418)	—	—	(76)	(2)	(496)
賬面價值						
2016年1月1日	87,102	27,274	19,204	9,731	16,220	159,531
2016年12月31日	89,226	25,543	20,389	18,947	15,990	170,095

註釋：

(1) 其他變動主要包括固定資產的處置、報廢及匯兌損益等變動。

(2) 於2017年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣210.11億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2016年12月31日：人民幣229.52億元)。上述事項不影響本集團承繼資產權利及正常經營。

28 土地使用權

	截至2017年 6月30日止六個月	2016年
成本／設定成本		
期／年初餘額	21,206	21,217
本期／年增加	1	86
本期／年減少	(142)	(97)
期／年末餘額	21,065	21,206
累計攤銷		
期／年初餘額	(6,322)	(5,844)
本期／年攤銷	(249)	(505)
本期／年減少	29	27
期／年末餘額	(6,542)	(6,322)
減值準備(附註33)		
期／年初餘額	(142)	(142)
期／年末餘額	(142)	(142)
賬面價值		
期／年初餘額	14,742	15,231
期／年末餘額	14,381	14,742

29 無形資產

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2017年1月1日	7,688	1,128	8,816
本期增加	133	71	204
本期減少	(84)	(42)	(126)
2017年6月30日	7,737	1,157	8,894
累計攤銷			
2017年1月1日	(5,851)	(358)	(6,209)
本期攤銷	(292)	(71)	(363)
本期減少	5	3	8
2017年6月30日	(6,138)	(426)	(6,564)
減值準備(附註33)			
2017年1月1日	(1)	(7)	(8)
2017年6月30日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2017年1月1日	1,836	763	2,599
2017年6月30日	1,598	724	2,322

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 無形資產 (續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2016年1月1日	6,435	959	7,394
本年增加	1,307	178	1,485
本年減少	(54)	(9)	(63)
2016年12月31日	7,688	1,128	8,816
累計攤銷			
2016年1月1日	(5,018)	(265)	(5,283)
本年攤銷	(858)	(98)	(956)
本年減少	25	5	30
2016年12月31日	(5,851)	(358)	(6,209)
減值準備 (附註33)			
2016年1月1日	(1)	(7)	(8)
2016年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2016年1月1日	1,416	687	2,103
2016年12月31日	1,836	763	2,599

30 商譽

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

	截至2017年 6月30日止六個月	2016年
期／年初餘額	2,947	2,140
因收購而增加	-	566
匯率變動影響	(79)	241
期／年末餘額	2,868	2,947

(2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

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

根據減值測試結果，於2017年6月30日商譽未發生減值（2016年12月31日止：無）。

31 遞延所得稅

	2017年6月30日	2016年12月31日
遞延所得稅資產	37,241	31,062
遞延所得稅負債	(506)	(570)
合計	36,735	30,492

(1) 按性質分析

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
－公允價值變動	13,680	4,409	1,899	458
－資產減值準備	129,672	32,321	111,883	27,952
－內退及應付工資	19,859	4,902	24,749	6,188
－其他	(21,527)	(4,391)	(17,429)	(3,536)
合計	141,684	37,241	121,102	31,062
遞延所得稅負債				
－公允價值變動	(1,835)	(394)	(2,115)	(501)
－資產減值準備	43	11	28	7
－其他	(718)	(123)	(447)	(76)
合計	(2,510)	(506)	(2,534)	(570)

(2) 遞延所得稅的變動情況

	公允價值變動	資產減值準備	內退及應付工資	其他	合計
2017年1月1日	(43)	27,959	6,188	(3,612)	30,492
計入當期損益	(1,073)	4,373	(1,286)	(902)	1,112
計入其他綜合收益	5,131	-	-	-	5,131
2017年6月30日	4,015	32,332	4,902	(4,514)	36,735
2016年1月1日	(8,529)	31,507	5,945	(4,168)	24,755
計入當期損益	121	(3,548)	243	556	(2,628)
計入其他綜合收益	8,365	-	-	-	8,365
2016年12月31日	(43)	27,959	6,188	(3,612)	30,492

本集團於資產負債表日無重大未確認的遞延所得稅。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 其他資產

	註釋	2017年6月30日	2016年12月31日
抵債資產	(1)		
－ 房屋及建築物		1,754	1,773
－ 土地使用權		664	745
－ 其他		906	955
		3,324	3,473
待結算及清算款項		37,121	23,494
應收手續費及佣金收入		10,285	7,782
待攤費用		3,090	3,297
保險業務獨立賬戶資產		558	5,664
經營租入固定資產改良支出		3,407	3,489
其他		45,218	33,139
總額		103,003	80,338
減值準備(附註33)			
－ 抵債資產		(986)	(1,062)
－ 其他		(2,879)	(3,278)
合計		99,138	75,998

(1) 截至2017年6月30日止六個月本集團共處置原值為人民幣3.63億元的抵債資產(截至2016年6月30日止六個月：人民幣0.17億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。

33 資產減值準備變動表

	附註	截至2017年6月30日止六個月				
		期初賬面餘額	本期計提/(轉回)	本期轉入/(轉出)	本期轉銷	期末賬面餘額
存放同業款項	14	66	(35)	—	—	31
拆出資金	15	123	24	4	—	151
客戶貸款和墊款	20	268,677	59,729	(9,727)	(16,388)	302,291
可供出售債券		1,309	282	(37)	—	1,554
可供出售權益工具		4,076	—	(95)	(7)	3,974
持有至到期投資	22	3,049	12	(29)	—	3,032
應收款項類投資	23	1,351	369	(14)	—	1,706
固定資產	27	496	—	—	(2)	494
土地使用權	28	142	—	—	—	142
無形資產	29	8	—	—	—	8
其他資產	32	4,340	232	—	(707)	3,865
合計		283,637	60,613	(9,898)	(17,104)	317,248

33 資產減值準備變動表 (續)

	附註	2016年				
		年初賬面餘額	本年計提/(轉回)	本年轉入/(轉出)	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	14	7	59	-	-	66
拆出資金	15	36	90	-	(3)	123
應收利息	19	1	-	-	(1)	-
客戶貸款和墊款	20	250,617	89,588	(37,881)	(33,647)	268,677
可供出售債券		1,051	217	41	-	1,309
可供出售權益工具		4,317	89	(330)	-	4,076
持有至到期投資	22	2,033	970	46	-	3,049
應收款項類投資	23	1,908	(586)	29	-	1,351
固定資產	27	501	46	(51)	-	496
土地使用權	28	142	-	-	-	142
無形資產	29	8	-	-	-	8
其他資產	32	4,582	752	-	(994)	4,340
合計		265,203	91,225	(38,146)	(34,645)	283,637

本期/年轉入/(轉出) 包括由於匯率變動產生的影響。

34 向中央銀行借款

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國內地	462,442	385,375
海外	57,668	53,964
合計	520,110	439,339

35 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
銀行	187,140	413,150
非銀行金融機構	1,044,403	1,199,845
合計	1,231,543	1,612,995

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國內地	1,058,096	1,442,126
海外	173,447	170,869
合計	1,231,543	1,612,995

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
銀行	405,318	297,639
非銀行金融機構	39,140	24,907
合計	444,458	322,546

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國內地	153,528	118,944
海外	290,930	203,602
合計	444,458	322,546

37 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2017年6月30日	2016年12月31日
保本理財產品	369,062	324,443
與貴金屬相關的金融負債	31,795	31,313
結構性金融工具	16,979	40,835
合計	417,836	396,591

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2017年6月30日止六個月和截至2016年12月31日止年度及累計至該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

38 賣出回購金融資產

賣出回購金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
證券		
— 政府債券	48,410	167,088
— 銀行及非銀行金融機構債券	6,515	15,640
小計	54,925	182,728
票據	883	5,500
其他	5,031	2,352
合計	60,839	190,580

39 客戶存款

	2017年6月30日	2016年12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	5,551,943	5,206,395
— 個人客戶	3,142,307	3,022,447
小計	8,694,250	8,228,842
定期存款(含通知存款)		
— 公司類客戶	3,376,910	3,120,699
— 個人客戶	4,203,233	4,053,374
小計	7,580,143	7,174,073
合計	16,274,393	15,402,915

以上客戶存款中包括：

	2017年6月30日	2016年12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兌匯票保證金	100,451	99,822
— 保函保證金	94,915	80,930
— 信用證保證金	30,622	28,264
— 其他	274,449	313,110
合計	500,437	522,126
(2) 匯出及應解匯款	23,533	14,121

40 應付職工薪酬

註釋	截至2017年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	24,813	28,666	(33,396)	20,083
其他社會保險及員工福利	2,735	3,360	(3,222)	2,873
住房公積金	193	2,925	(2,929)	189
工會經費和職工教育經費	2,252	815	(748)	2,319
離職後福利				
— 設定提存計劃	964	6,200	(6,394)	770
— 設定受益計劃	970	15	(374)	611
內部退養福利	1,940	35	(180)	1,795
因解除勞動關係給予的補償	3	3	—	6
合計	33,870	42,019	(47,243)	28,646

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 應付職工薪酬 (續)

註釋	2016年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	25,291	62,093	(62,571)	24,813
其他社會保險及員工福利	2,288	8,997	(8,550)	2,735
住房公積金	135	6,296	(6,238)	193
工會經費和職工教育經費	2,123	2,567	(2,438)	2,252
離職後福利	(1)			
— 設定提存計劃	906	12,846	(12,788)	964
— 設定受益計劃	128	842	—	970
內部退養福利	2,315	91	(466)	1,940
因解除勞動關係給予的補償	4	3	(4)	3
合計	33,190	93,735	(93,055)	33,870

本集團上述應付職工薪酬於資產負債表日餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

(1) 離職後福利

(a) 設定提存計劃

	截至2017年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
基本養老保險	664	4,596	(4,759)	501
失業保險	42	178	(176)	44
企業年金繳費	258	1,426	(1,459)	225
合計	964	6,200	(6,394)	770

	2016年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	635	9,429	(9,400)	664
失業保險	33	485	(476)	42
企業年金繳費	238	2,932	(2,912)	258
合計	906	12,846	(12,788)	964

40 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利(續)

(b) 設定受益計劃－補充退休福利

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

	設定受益計劃義務現值		計劃資產公允價值		設定受益計劃淨負債	
	截至2017年 6月30日止六個月	2016年	截至2017年 6月30日止六個月	2016年	截至2017年 6月30日止六個月	2016年
期／年初餘額	7,131	6,664	6,161	6,536	970	128
計入當期損益的 設定受益成本 －利息淨額	103	186	88	183	15	3
計入其他綜合收益的 設定受益成本 －精算(利得)／損失 －計劃資產回報	(330) —	919 —	— 44	— 80	(330) (44)	919 (80)
其他變動 －已支付的福利	(313)	(638)	(313)	(638)	—	—
期／年末餘額	6,591	7,131	5,980	6,161	611	970

利息成本於其他業務及管理費用中確認。

(i) 本集團於報告期末採用的主要精算假設為：

	2017年6月30日	2016年12月31日
折現率	3.50%	3.00%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計未來平均壽命	12.6年	12.8年

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

(ii) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利義務現值的影響	
	精算假設提高0.25%	精算假設降低0.25%
折現率	(134)	139
醫療費用年增長率	50	(48)

(iii) 於2017年6月30日，本集團補充退休福利義務現值加權平均久期為8.3年(2016年12月31日：8.7年)。

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2017年6月30日	2016年12月31日
現金及現金等價物	160	1,185
權益類工具	350	359
債務類工具	5,371	4,522
其他	99	95
合計	5,980	6,161

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 應交稅費

	2017年6月30日	2016年12月31日
所得稅	23,815	35,526
營業稅	—	68
增值稅	8,053	7,039
其他	1,932	2,267
合計	33,800	44,900

42 應付利息

	2017年6月30日	2016年12月31日
客戶存款	177,980	185,018
同業及其他金融機構存放款項	7,307	15,801
已發行債務證券	5,653	2,312
其他	11,257	8,199
合計	202,197	211,330

43 預計負債

	2017年6月30日	2016年12月31日
預計訴訟損失	2,214	2,292
其他	7,096	6,984
合計	9,310	9,276

44 已發行債務證券

	註釋	2017年6月30日	2016年12月31日
已發行存款證	(1)	269,609	199,008
已發行債券	(2)	60,648	47,163
已發行次級債券	(3)	145,374	145,599
已發行合格二級資本債券	(4)	59,462	59,784
合計		535,093	451,554

(1) 已發行存款證主要由總行、海外分行、中德發行。

44 已發行債務證券(續)

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2017年6月30日	2016年12月31日
2014-04-01	2017-04-01	2.375%	香港	美元	-	2,085
2014-05-28	2019-05-28	1.375%	瑞士	瑞士法郎	2,123	2,047
2014-06-27	2017-06-27	3.45%	瑞士	人民幣	-	1,250
2014-07-02	2019-07-02	3.25%	香港	美元	4,069	4,170
2014-09-05	2017-09-05	3.35%	臺灣	人民幣	800	800
2014-09-05	2019-09-05	3.75%	臺灣	人民幣	600	600
2014-09-05	2021-09-05	4.00%	臺灣	人民幣	600	600
2014-11-18	2019-11-18	3.75%	臺灣	人民幣	1,000	1,000
2014-11-18	2021-11-18	3.95%	臺灣	人民幣	1,000	1,000
2014-11-18	2024-11-18	4.08%	臺灣	人民幣	600	600
2015-01-20	2020-01-20	3.125%	香港	美元	4,747	4,865
2015-02-11	2020-02-11	1.50%	盧森堡	歐元	3,870	3,655
2015-06-18	2018-06-18	4.317%	奧克蘭	紐西蘭元	248	241
2015-06-18	2019-06-18	4.30%	奧克蘭	紐西蘭元	7	7
2015-06-18	2020-06-18	3個月紐西蘭 基準利率+1.2%	奧克蘭	紐西蘭元	124	120
2015-07-16	2018-06-18	3.935%	奧克蘭	紐西蘭元	75	72
2015-07-28	2020-07-28	3.25%	香港	美元	3,390	3,475
2015-09-10	2019-09-10	3.945%	奧克蘭	紐西蘭元	61	59
2015-09-18	2018-09-18	3個月澳洲 基準利率+1.15%	悉尼	澳元	2,083	2,003
2015-10-19	2017-10-19	4.30%	倫敦	人民幣	990	990
2015-11-26	2017-11-26	4.00%	香港	人民幣	1,000	1,000
2015-12-07	2018-09-18	3個月澳洲 基準利率+1.15%	悉尼	澳元	16	15
2015-12-29	2020-01-27	3.80%	奧克蘭	紐西蘭元	99	96
2016-03-30	2026-03-30	4.08%	中國大陸	人民幣	3,500	3,500
2016-05-16	2019-05-16	3.10%	奧克蘭	紐西蘭元	50	48
2016-05-31	2019-05-31	2.38%	香港	美元	1,495	757
2016-05-31	2021-05-31	2.75%	香港	美元	2,054	1,934
2016-08-18	2020-09-18	2.95%	奧克蘭	紐西蘭元	512	496
2016-10-18	2020-10-18	3.05%	奧克蘭	紐西蘭元	7	7
2016-10-21	2021-10-21	2.25%	香港	美元	4,747	4,865
2016-11-09	2019-11-09	3.05%	中國大陸	人民幣	3,200	4,000
2016-11-09	2021-11-09	3.05%	中國大陸	人民幣	800	1,000
2016-12-22	2019-12-22	3.35%	奧克蘭	紐西蘭元	50	48
2017-02-17	2020-02-17	0.63%	盧森堡	歐元	3,867	-
2017-05-05	2022-07-26	優先a：1年期人民幣 貸款基準利率+0.18% 優先b：1年期人民幣 貸款基準利率+0.64%	中國大陸	人民幣	876	-
2017-05-31	2020-05-29	3個月倫敦 同業拆借利率+0.77%	香港	美元	8,137	-
2017-06-13	2022-06-13	2.75%	香港	美元	4,069	-
總面值					60,866	47,405
減：未攤銷的發行成本					(218)	(242)
期／年末賬面餘額					60,648	47,163

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 已發行債務證券 (續)

(3) 已發行次級債券

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

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2017年6月30日	2016年12月31日
2009-02-24	2024-02-26	4.00%	人民幣	(a)	28,000	28,000
2009-08-07	2024-08-11	4.04%	人民幣	(b)	10,000	10,000
2009-11-03	2019-11-04	巴西央行基準利率	雷亞爾	(c)	410	427
2009-12-18	2024-12-22	4.80%	人民幣	(d)	20,000	20,000
2010-04-27	2020-04-27	8.50%	美元	(c)	1,762	1,883
2010-07-30	2017-10-15	7.31%	美元	(c)	217	222
2011-11-03	2026-11-07	5.70%	人民幣	(e)	40,000	40,000
2012-11-20	2027-11-22	4.99%	人民幣	(f)	40,000	40,000
2014-08-20	2024-08-20	4.25%	美元	(g)	5,086	5,212
總面值					145,475	145,744
減：未攤銷的發行成本					(101)	(145)
期／年末賬面餘額					145,374	145,599

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

(4) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2017年6月30日	2016年12月31日
2014-08-15	2029-08-18	5.98%	人民幣	(a)	20,000	20,000
2014-11-12	2024-11-12	4.90%	人民幣	(b)	2,000	2,000
2015-05-13	2025-05-13	3.875%	美元	(c)	13,561	13,899
2015-12-18	2025-12-21	4.00%	人民幣	(d)	24,000	24,000
總面值					59,561	59,899
減：未攤銷的發行成本					(99)	(115)
期／年末賬面餘額					59,462	59,784

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

45 其他負債

	2017年6月30日	2016年12月31日
保險負債	102,677	95,892
應付股利(附註51)	66,861	-
遞延收入	12,283	11,473
預收租金及押金	8,561	8,259
代收代付款項	7,800	3,190
應付資本性支出款	7,263	10,388
睡眠戶	4,822	4,501
預提費用	3,134	3,074
其他	34,360	30,475
合計	247,761	167,252

46 股本及其他權益工具

(1) 股本

	2017年6月30日	2016年12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境內上市(A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

(2) 其他權益工具

(a) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外的 金融工具	發行日期	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	金額		到期日	轉換 情況
						原幣 (美元)	(折合 人民幣)		
2015年境外優先股 減：發行費用	2015年12月16日	權益工具	4.65%	20美元/股	152.5	3,050	19,711 (52)	永久存續	無
賬面價值							19,659		

主要條款如下：

(1) 股息

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

(2) 贖回條款

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

46 股本及其他權益工具 (續)

(2) 其他權益工具 (續)

(a) 期末發行在外的優先股情況表 (續)

(3) 強制轉股

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

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

(b) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	2017年1月1日		本期增加/(減少)		2017年6月30日	
	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值
2015年境外優先股	152.5	19,659	-	-	152.5	19,659

(c) 歸屬於權益工具持有者的相關資訊

項目	2017年6月30日	2016年12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	1,628,445	1,576,500
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	1,608,786	1,556,841
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	19,659	19,659
其中：淨利潤	-	1,067
當期已分配股利	-	1,067
2. 歸屬於非控制性股東的權益	16,157	13,154
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	12,736	13,154
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	3,421	-

47 資本公積

	2017年6月30日	2016年12月31日
股本溢價	134,543	134,543
現金流套期儲備	23	(150)
其他	(59)	(433)
合計	134,507	133,960

48 投資重估儲備

本集團將可供出售金融資產公允價值變動對其他綜合收益的影響計入「投資重估儲備」中。投資重估儲備的變動情況如下：

	截至2017年6月30日止六個月		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
期初餘額	(1,381)	405	(976)
可供出售金融資產產生的(損失)/收益			
— 債券	(25,680)	6,358	(19,322)
— 權益工具和基金	1,549	(387)	1,162
	(24,131)	5,971	(18,160)
前期計入其他綜合收益			
當期轉入損益			
— 與減值相關	221	(55)	166
— 與出售相關	3,053	(763)	2,290
	3,274	(818)	2,456
期末餘額	(22,238)	5,558	(16,680)
	2016年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	30,791	(7,733)	23,058
可供出售金融資產產生的損失			
— 債券	(20,531)	5,228	(15,303)
— 權益工具和基金	(6,401)	1,600	(4,801)
	(26,932)	6,828	(20,104)
前期計入其他綜合收益			
當期轉入損益			
— 與減值相關	306	(77)	229
— 與出售相關	(5,546)	1,387	(4,159)
	(5,240)	1,310	(3,930)
年末餘額	(1,381)	405	(976)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

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

50 一般風險準備

本集團於報告期末根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	2017年6月30日	2016年12月31日
財政部規定	(1)	240,161	205,933
香港銀行業條例規定	(2)	2,124	2,124
其他中國內地監管機構規定	(3)	2,596	2,546
其他海外監管機構規定		575	590
合計		245,456	211,193

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

51 利潤分配

根據2017年6月15日召開的本行2016年度股東大會審議通過的2016年度利潤分配方案，本行宣派2016年現金股利人民幣695.03億元。

52 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	2017年6月30日	2016年12月31日	2016年6月30日
現金	70,031	73,296	67,110
存放中央銀行超額存款準備金	227,539	183,764	91,940
存放同業活期款項	71,487	60,921	70,301
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	144,786	229,622	246,876
原到期日為三個月或以內的拆出資金	75,832	51,521	55,468
合計	589,675	599,124	531,695

53 金融資產的轉讓

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

證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部份風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2017年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣382.15億元（2016年12月31日：人民幣365.77億元）。

信貸資產證券化

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

於2017年6月30日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣895.09億元（2016年12月31日：695.30億元），本集團繼續確認的資產價值為人民幣66.32億元（2016年12月31日：人民幣51.56億元）。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣67.06億元（2016年12月31日：人民幣52.16億元）。

54 經營分部

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

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

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

54 經營分部 (續)

(1) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

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

54 經營分部 (續)
(1) 地區分部 (續)

	截至2017年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	22,934	20,989	18,716	24,487	25,768	5,568	92,533	6,859	217,854
內部利息淨收入／(支出)	11,957	9,481	16,697	14,867	12,685	6,186	(68,209)	(3,664)	-
利息淨收入	34,891	30,470	35,413	39,354	38,453	11,754	24,324	3,195	217,854
手續費及佣金淨收入	10,349	10,270	11,012	10,754	6,742	2,964	14,875	1,114	68,080
交易淨收益／(損失)	627	815	539	176	264	69	(219)	571	2,842
股利收入	580	-	-	93	6	-	146	155	980
投資性證券 淨(損失)／收益	(46)	-	23	91	-	-	(2,013)	313	(1,632)
其他經營淨收益	700	485	762	238	1,318	85	5,074	6,347	15,009
經營收入	47,101	42,040	47,749	50,706	46,783	14,872	42,187	11,695	303,133
經營費用	(10,489)	(9,075)	(11,793)	(13,344)	(11,856)	(5,192)	(5,181)	(3,617)	(70,547)
資產減值損失	(5,993)	(8,196)	(16,180)	(10,815)	(10,354)	(5,503)	(2,749)	(720)	(60,510)
對聯營和合營企業的 投資(損失)／收益	-	-	-	(6)	-	-	-	23	17
稅前利潤	30,619	24,769	19,776	26,541	24,573	4,177	34,257	7,381	172,093
資本性支出	469	452	3,227	451	327	175	167	2,023	7,291
折舊及攤銷費	1,266	867	1,561	1,656	1,341	700	792	423	8,606
	2017年6月30日								
分部資產	4,538,339	3,431,225	4,929,195	3,972,183	3,321,063	1,119,927	8,368,693	1,875,220	31,555,845
對聯營和合營企業的投資	-	-	23	4,235	-	-	-	2,393	6,651
	4,538,339	3,431,225	4,929,218	3,976,418	3,321,063	1,119,927	8,368,693	1,877,613	31,562,496
遞延所得稅資產 抵銷									37,241 (9,907,670)
資產總額									21,692,067
分部負債	4,509,196	3,415,903	4,893,547	3,949,665	3,304,747	1,115,644	6,975,171	1,790,756	29,954,629
遞延所得稅負債 抵銷									506 (9,907,670)
負債總額									20,047,465
表外信貸承諾	646,719	530,194	846,851	503,758	362,853	158,382	2,500	246,205	3,297,462

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	截至2016年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	20,515	18,244	18,343	22,645	25,019	5,998	96,397	3,829	210,990
內部利息淨收入／(支出)	13,794	10,678	17,373	14,805	11,998	6,203	(74,536)	(315)	-
利息淨收入	34,309	28,922	35,716	37,450	37,017	12,201	21,861	3,514	210,990
手續費及佣金淨收入	12,115	10,595	12,096	10,595	7,741	3,377	9,705	966	67,190
交易淨收益／(損失)	456	319	(123)	108	91	11	524	310	1,696
股利收入	1,134	4	1	168	-	-	1	97	1,405
投資性證券淨收益	559	-	-	518	85	-	5,728	447	7,337
其他經營淨收益	510	431	748	308	1,552	77	1,084	2,351	7,061
經營收入	49,083	40,271	48,438	49,147	46,486	15,666	38,903	7,685	295,679
經營費用	(12,834)	(10,326)	(13,272)	(14,792)	(13,128)	(5,491)	(6,336)	(2,937)	(79,116)
資產減值損失	(10,667)	(9,129)	(5,900)	(8,525)	(8,557)	(2,912)	(116)	(804)	(46,610)
對聯營和合營企業的投資 (損失)／收益	-	-	-	(98)	-	-	-	23	(75)
稅前利潤	25,582	20,816	29,266	25,732	24,801	7,263	32,451	3,967	169,878
資本性支出	266	205	4,094	301	238	79	139	4,788	10,110
折舊及攤銷費	1,209	808	1,292	1,495	1,225	633	804	337	7,803
	2016年12月31日								
分部資產	3,287,924	2,248,437	2,341,529	3,223,419	2,745,765	966,670	8,456,699	1,663,306	24,933,749
對聯營和合營企業的投資	-	-	31	4,184	-	-	-	3,103	7,318
	3,287,924	2,248,437	2,341,560	3,227,603	2,745,765	966,670	8,456,699	1,666,409	24,941,067
遞延所得稅資產									31,062
抵銷									(4,008,424)
資產總額									20,963,705
分部負債	3,292,293	2,252,473	2,325,284	3,220,764	2,742,194	966,764	7,020,522	1,561,611	23,381,905
遞延所得稅負債									570
抵銷									(4,008,424)
負債總額									19,374,051
表外信貸承諾	570,239	403,398	699,060	418,924	318,757	151,838	2,800	159,510	2,724,526

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

	截至2016年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	92,191	26,518	84,303	7,978	210,990
內部利息淨收入／(支出)	17,707	52,708	(68,269)	(2,146)	-
利息淨收入	109,898	79,226	16,034	5,832	210,990
手續費及佣金淨收入	21,814	33,195	12,598	(417)	67,190
交易淨(損失)／收益	(3,157)	213	4,366	274	1,696
股利收入	-	-	-	1,405	1,405
投資性證券淨收益	-	-	5,698	1,639	7,337
其他經營淨(損失)／收益	(6)	104	7,432	(469)	7,061
經營收入	128,549	112,738	46,128	8,264	295,679
經營費用	(28,987)	(39,860)	(4,610)	(5,659)	(79,116)
資產減值損失	(32,348)	(12,933)	(59)	(1,270)	(46,610)
對聯營和合營企業的投資損失	-	-	-	(75)	(75)
稅前利潤	67,214	59,945	41,459	1,260	169,878
資本性支出	551	903	93	8,563	10,110
折舊及攤銷費	2,534	4,154	428	687	7,803
	2016年12月31日				
分部資產	7,064,795	4,522,379	8,195,103	1,564,749	21,347,026
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	7,318	7,318
	7,064,795	4,522,379	8,195,103	1,572,067	21,354,344
遞延所得稅資產					31,062
抵銷					(421,701)
資產總額					20,963,705
分部負債	9,780,961	7,169,317	834,943	2,009,961	19,795,182
遞延所得稅負債					570
抵銷					(421,701)
負債總額					19,374,051
表外信貸承諾	1,917,363	647,498	-	159,665	2,724,526

55 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託資金列示如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
委託貸款	2,601,104	2,398,103
委託資金	2,601,104	2,398,103

56 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

(a) 擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
票據	883	5,500
債券	603,262	655,915
其他	5,031	2,352
合計	609,176	663,767

(b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類

	2017年6月30日	2016年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	8,245	9,810
客戶貸款及墊款	2,042	6,506
可供出售金融資產	53,470	9,558
持有至到期投資	471,985	566,474
應收款項類投資	72,653	71,100
其他資產	781	319
合計	609,176	663,767

(2) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

57 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

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

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

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

	2017年6月30日	2016年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	260,461	191,077
— 原到期日為1年或以上	505,463	383,530
信用卡承諾	774,623	690,144
	1,540,547	1,264,751
銀行承兌匯票	313,086	296,606
融資保函	126,398	107,160
非融資保函	867,513	776,775
開出即期信用證	36,386	37,383
開出遠期信用證	259,258	160,141
其他	154,274	81,710
合計	3,297,462	2,724,526

(2) 信貸風險加權金額

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

	2017年6月30日	2016年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	1,212,853	1,073,108

57 承諾及或有事項 (續)**(3) 經營租賃承諾**

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

	2017年6月30日	2016年12月31日
1年以內	5,587	5,717
1年以上，2年以內	4,128	4,396
2年以上，3年以內	2,991	3,194
3年以上，5年以內	3,425	5,076
5年以上	2,093	2,756
合計	18,224	21,139

(4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團的資本支出承諾如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
已訂約	8,826	9,294

(5) 證券承銷承諾

於2017年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾（2016年12月31日：無）。

(6) 國債兌付承諾

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

於2017年6月30日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣780.65億元（2016年12月31日：人民幣756.95億元）。

(7) 未決訴訟和糾紛

於2017年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣73.29億元（2016年12月31日：人民幣77.83億元）的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債（附註43）。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

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

58 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

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

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2017年6月30日，匯金直接持有本行57.11%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營和合營企業。

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

本集團已發行面值人民幣1,454.75億元的次級債券（2016年12月31日：人民幣1,457.44億元）。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月			
	2017年		2016年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	230	0.06%	230	0.07%
利息支出	81	0.06%	73	0.05%

報告期末重大交易的餘額

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
客戶貸款和墊款	18,000	0.15%	-	0.00%
持有至到期投資	12,770	0.53%	12,770	0.52%
應收利息	379	0.34%	151	0.15%
客戶存款	2,037	0.01%	865	0.01%
應付利息	8	0.00%	6	0.00%
信貸承諾	288	0.01%	288	0.01%

58 關聯方關係及其交易 (續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易 (續)

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

註釋	截至6月30日止六個月			
	2017年		2016年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	13,317	3.66%	17,708	5.11%
利息支出	7,700	5.29%	1,844	1.36%
手續費及佣金收入	40	0.05%	55	0.08%
手續費及佣金支出	89	1.46%	45	1.21%
經營費用	476	0.71%	555	0.85%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2017年6月30日		2016年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項	30,406	10.36%	72,746	14.71%
拆出資金	80,812	31.39%	69,487	26.66%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	9,963	1.66%	8,111	1.66%
衍生金融資產	1,612	3.31%	3,581	3.99%
買入返售金融資產	17,147	6.13%	10,897	10.56%
應收利息	10,211	9.25%	14,606	14.37%
客戶貸款和墊款	23,521	0.19%	53,297	0.46%
可供出售金融資產	171,951	10.91%	234,915	14.38%
持有至到期投資	350,485	14.63%	419,087	17.19%
應收款項類投資	33,754	7.12%	46,959	9.24%
其他資產	4	0.00%	80	0.11%
同業及其他金融機構存放款項	102,098	8.29%	34,485	2.14%
拆入資金	86,088	19.37%	68,722	21.31%
衍生金融負債	1,758	4.29%	7,332	8.12%
賣出回購金融資產	20,530	33.74%	15,904	8.35%
客戶存款	20,298	0.12%	18,471	0.12%
應付利息	512	0.25%	3,058	1.45%
信貸承諾	7,964	0.38%	23,159	1.18%

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

(ii) 其他資產主要指對母公司旗下公司的其他應收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。

58 關聯方關係及其交易 (續)

(2) 本集團與聯營和合營企業的往來

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

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
利息收入	42	11
利息支出	8	-
經營費用	22	4

報告期末重大交易的餘額

	2017年6月30日	2016年12月31日
客戶貸款和墊款	1,608	680
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	448
客戶存款	2,056	1,547
應付利息	3	-

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註2(3)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
利息收入	636	697
利息支出	417	1,198
手續費及佣金收入	852	3,982
手續費及佣金支出	48	93
投資性證券淨收益	399	-
其他經營淨損失	(189)	(288)
經營費用	430	3

58 關聯方關係及其交易 (續)**(3) 本行與子公司的往來 (續)**

報告期末重大交易的餘額

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放同業款項	8,728	11,254
拆出資金	73,806	86,820
衍生金融資產	2,054	1,087
應收利息	131	81
客戶貸款和墊款	11,159	6,259
可供出售金融資產	2,459	2,271
持有至到期投資	609	690
應收款項類投資	475	486
其他資產	39,016	49,931
同業及其他金融機構存放款項	15,719	9,315
拆入資金	78,821	105,653
衍生金融負債	1,922	3,715
客戶存款	3,776	3,974
應付利息	104	611
已發行債務證券	1,447	890
其他負債	529	110

於2017年6月30日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣527.89億元（2016年12月31日：人民幣447.93億元）。

截至2017年6月30日止六個月，本集團子公司間發生的主要交易為同業及其他金融機構存放款項及已發行債務證券等。於2017年6月30日，上述交易的餘額分別為人民幣39.67億元（2016年12月31日：人民幣44.78億元）和人民幣20.86億元（2016年12月31日：人民幣20.64億元）。

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

國有實體指那些由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的實體。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行的交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

(5) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2017年6月30日止六個月和2016年12月31日止年度均未發生其他關聯交易。

於2017年6月30日，本集團補充退休福利項下，建信基金管理的計劃資產公允價值為人民幣35.89億元（2016年12月31日：人民幣29.50億元），並由此將獲取的應收管理費為人民幣412萬元（2016年12月31日：人民幣873萬元）。

(6) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2017年6月30日止六個月及2016年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

(7) 董事、監事和高級管理人員貸款和墊款

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

59 風險管理

本集團面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險
- 保險風險

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

風險管理體系

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

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

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

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

(1) 信用風險

信用風險管理

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

信貸業務

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

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

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

59 風險管理 (續)**(1) 信用風險 (續)***信貸業務 (續)*

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

信貸業務風險分類

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度總體分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。最後三類被視為已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。已減值貸款和墊款的減值損失準備須視情況以組合或個別方式評估。

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息。即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

本集團對於表外信貸業務也採用相同的分類標準和管理流程進行風險分類。

資金業務

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

(a) 最大信用風險敞口

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

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放中央銀行款項	2,871,434	2,775,965
存放同業款項	293,561	494,618
拆出資金	257,430	260,670
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資	577,366	469,992
衍生金融資產	48,705	89,786
買入返售金融資產	279,535	103,174
應收利息	110,386	101,645
客戶貸款和墊款	12,204,730	11,488,355
可供出售債券投資	1,430,117	1,348,814
持有至到期投資	2,395,855	2,438,417
應收款項類投資	473,999	507,963
其他金融資產	92,733	69,405
合計	21,035,851	20,148,804
表外信貸承諾	3,297,462	2,724,526
最大信用風險敞口	24,333,313	22,873,330

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

	註釋	2017年6月30日	2016年12月31日
已減值貸款			
— 按個別方式評估已出現減值總額		164,465	156,436
— 貸款損失準備		(106,222)	(99,453)
小計		58,243	56,983
— 按組合方式評估已出現減值總額		24,287	22,254
— 貸款損失準備		(15,500)	(13,275)
小計		8,787	8,979
已逾期未減值			
— 少於90日		30,871	31,522
— 91至180日		—	4
— 180日以上		—	21
總額		30,871	31,547
貸款損失準備	(i)	(3,272)	(6,804)
小計		27,599	24,743
未逾期未減值			
— 信用貸款		3,617,944	3,442,193
— 保證貸款		2,078,801	1,880,508
— 抵押貸款		5,255,564	5,002,018
— 質押貸款		1,335,089	1,222,076
總額		12,287,398	11,546,795
貸款損失準備	(i)	(177,297)	(149,145)
小計		12,110,101	11,397,650
合計		12,204,730	11,488,355

(i) 此餘額為按組合方式評估計提的貸款損失準備。

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析 (續)

已逾期未減值貸款和墊款和按個別方式評估的已減值貸款和墊款總額中，抵質押物涵蓋和未涵蓋情況列示如下：

	2017年6月30日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的 已減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	3,539	15,672	27,269
未涵蓋部份	4,905	6,755	137,196
總額	8,444	22,427	164,465
	2016年12月31日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的 已減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	3,632	15,005	27,773
未涵蓋部份	5,644	7,266	128,663
總額	9,276	22,271	156,436

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	1,435,280	11.49%	457,190	1,323,238	11.24%	464,514
— 交通運輸、倉儲和郵政業	1,407,498	11.25%	498,682	1,287,693	10.95%	520,293
— 租賃及商業服務業	962,277	7.69%	349,333	826,410	7.03%	309,203
— 電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	826,140	6.61%	194,133	726,706	6.18%	192,922
— 批發和零售業	545,553	4.36%	287,391	492,343	4.19%	252,177
— 房地產業	492,685	3.94%	310,060	448,576	3.82%	316,657
— 水利、環境和公共設施管理業	393,294	3.14%	189,379	324,204	2.76%	167,715
— 建築業	269,552	2.16%	73,030	259,268	2.21%	76,772
— 採礦業	256,715	2.05%	30,258	250,530	2.13%	29,755
— 公共管理、社會保障和社會組織	116,907	0.93%	25,528	130,037	1.11%	33,862
— 農、林、牧、漁業	81,836	0.65%	25,547	90,685	0.77%	34,986
— 教育	75,526	0.60%	19,293	77,445	0.66%	21,415
— 其他	571,106	4.57%	85,505	586,803	4.99%	80,183
公司類貸款和墊款總額	7,434,369	59.44%	2,545,329	6,823,938	58.04%	2,500,454
個人貸款和墊款	4,885,592	39.06%	4,151,463	4,420,939	37.60%	3,820,851
票據貼現	187,060	1.50%	—	512,155	4.36%	—
客戶貸款和墊款總額	12,507,021	100.00%	6,696,792	11,757,032	100.00%	6,321,305

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析 (續)

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

	2017年6月30日			截至2017年6月30日止六個月	
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備	本期計提	本期核銷
製造業	77,838	(50,362)	(37,269)	(25,891)	7,038
交通運輸、倉儲和郵政業	6,399	(3,841)	(23,931)	(1,764)	172
	2016年12月31日			2016年度	
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	71,443	(44,348)	(29,902)	(44,859)	14,272
交通運輸、倉儲和郵政業	6,004	(3,935)	(21,943)	(2,412)	250

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	2,238,658	17.90%	1,435,008	2,117,133	18.02%	1,360,362
中部地區	2,107,673	16.85%	1,299,229	1,982,785	16.86%	1,197,869
環渤海地區	2,091,084	16.72%	998,685	1,946,622	16.56%	892,618
西部地區	2,059,455	16.47%	1,163,801	1,953,377	16.61%	1,124,332
珠江三角洲	1,862,438	14.89%	1,345,811	1,762,963	14.99%	1,312,827
東北地區	660,492	5.28%	308,151	643,515	5.47%	296,115
總行	504,887	4.04%	-	452,941	3.85%	-
海外	982,334	7.85%	146,107	897,696	7.64%	137,182
客戶貸款和墊款總額	12,507,021	100.00%	6,696,792	11,757,032	100.00%	6,321,305

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析 (續)

下表列示於報告期末各地區已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2017年6月30日		
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備
長江三角洲	37,735	(25,262)	(36,330)
西部地區	33,177	(17,615)	(35,442)
環渤海地區	33,027	(17,760)	(37,546)
中部地區	30,677	(17,276)	(32,418)
珠江三角洲	27,238	(16,449)	(27,601)
東北地區	17,834	(10,607)	(12,397)
總行	6,332	(71)	(10,791)
海外	2,732	(1,182)	(3,544)
合計	188,752	(106,222)	(196,069)

	2016年12月31日		
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備
長江三角洲	41,539	(27,423)	(32,173)
西部地區	29,435	(14,557)	(30,102)
環渤海地區	29,199	(15,573)	(31,505)
中部地區	26,654	(14,557)	(28,012)
珠江三角洲	29,426	(18,429)	(24,124)
東北地區	14,794	(7,885)	(10,423)
總行	4,296	-	(9,471)
海外	3,347	(1,029)	(3,414)
合計	178,690	(99,453)	(169,224)

關於地區分部的定義見附註54(1)。

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
信用貸款	3,642,528	3,471,042
保證貸款	2,167,701	1,964,685
抵押貸款	5,356,838	5,095,325
質押貸款	1,339,954	1,225,980
客戶貸款和墊款總額	12,507,021	11,757,032

(f) 已重組貸款和墊款

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	4,653	0.04%	5,020	0.04%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款和墊款	1,187	0.01%	2,321	0.02%

(g) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

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

	2017年6月30日	2016年12月31日
已減值		
— 按個別方式評估已出現減值總額	27	29
— 減值準備	(27)	(29)
小計	—	—
未逾期未減值		
— A至AAA級	668,998	815,896
— B至BBB級	11,410	5,238
— 無評級	150,273	37,488
總額	830,681	858,622
減值準備	(155)	(160)
小計	830,526	858,462
合計	830,526	858,462

未逾期未減值的應收同業款項的評級是基於本集團的內部信用評級作出。部份應收銀行和非銀行金融機構款項無評級，是由於本集團未對一些銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析

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

註釋	2017年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已減值						
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	339	-	-	-	-	339
— 企業	496	-	-	-	120	616
— 其他	-	-	-	200	-	200
總額	835	-	-	200	120	1,155
減值準備						(812)
小計						343
未逾期未減值						
— 政府	1,327,638	1,537,540	25,812	5,297	24,394	2,920,681
— 中央銀行	9,816	2,031	10,048	-	-	21,895
— 政策性銀行	335,863	-	1,045	2,797	-	339,705
— 銀行及非銀行金融機構	799,013	143,869	16,220	47,599	12,656	1,019,357
— 企業	152,509	315,332	29,198	21,711	6,633	525,383
— 其他	30,904	11,595	11,254	1,700	-	55,453
總額	2,655,743	2,010,367	93,577	79,104	43,683	4,882,474
減值準備						(5,480)
小計						4,876,994
合計						4,877,337

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析 (續)

註釋	2016年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已減值						
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	347	—	—	—	—	347
— 企業	718	—	—	—	120	838
— 其他	200	—	—	200	—	400
總額	1,265	—	—	200	120	1,585
減值準備						(878)
小計						707
未逾期未減值						
— 政府	1,892,081	728,643	21,717	6,253	21,988	2,670,682
— 中央銀行	12,087	—	9,681	—	—	21,768
— 政策性銀行	359,789	50	1,735	—	—	361,574
— 銀行及非銀行金融機構	865,663	166,698	30,002	36,798	6,701	1,105,862
— 企業	137,574	290,981	16,148	11,610	6,092	462,405
— 其他	115,341	15,941	13,237	2,500	—	147,019
總額	3,382,535	1,202,313	92,520	57,161	34,781	4,769,310
減值準備						(4,831)
小計						4,764,479
合計						4,765,186

(i) 此餘額為按組合方式評估計提的減值準備。

(i) 本集團衍生工具的信用風險

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

(ii) 結算風險

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

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

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險

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

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

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

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

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

本集團認為來自投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

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

(a) VaR

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

於報告期末以及相關期間，本行交易賬戶的VaR狀況概述如下：

	截至2017年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	252	181	252	114
其中：				
— 利率風險	74	102	148	61
— 匯率風險(i)	226	119	226	76
— 商品風險	16	4	16	—
	截至2016年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	91	181	265	91
其中：				
— 利率風險	58	46	72	24
— 匯率風險(i)	64	177	247	64
— 商品風險	5	20	60	—

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(a) VaR (續)

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

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

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

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性（假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變）。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣713.09億元（2016年12月31日：人民幣485.00億元）。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣242.39億元（2016年12月31日：人民幣435.66億元）。

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

(c) 利率風險

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

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

註釋	2017年6月30日						
	平均利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.51%	124,553	2,816,912	-	-	-	2,941,465
存放同業款項和拆出資金	2.53%	-	379,900	165,213	5,878	-	550,991
買入返售金融資產	2.92%	-	279,422	113	-	-	279,535
客戶貸款和墊款	(ii) 4.05%	-	2,938,794	8,870,937	345,532	49,467	12,204,730
投資	(iii) 3.73%	174,441	540,930	417,031	2,203,446	1,715,929	5,051,777
其他資產		663,569	-	-	-	-	663,569
資產總計	3.58%	962,563	6,955,958	9,453,294	2,554,856	1,765,396	21,692,067
負債							
向中央銀行借款	2.97%	-	86,506	432,841	763	-	520,110
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2.31%	-	1,393,471	233,613	45,541	3,376	1,676,001
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3.24%	20,707	263,250	132,387	1,492	-	417,836
賣出回購金融資產	3.58%	-	56,259	733	3,394	453	60,839
客戶存款	1.34%	148,115	11,143,046	3,396,551	1,578,863	7,818	16,274,393
已發行債務證券	3.59%	-	197,172	86,423	182,287	69,211	535,093
其他負債		563,193	-	-	-	-	563,193
負債合計	1.55%	732,015	13,139,704	4,282,548	1,812,340	80,858	20,047,465
資產負債缺口	2.03%	230,548	(6,183,746)	5,170,746	742,516	1,684,538	1,644,602

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

2016年12月31日							
註釋	平均利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.51%	110,050	2,739,211	-	-	-	2,849,261
存放同業款項和拆出資金	2.76%	-	599,855	153,084	2,349	-	755,288
買入返售金融資產	2.60%	-	101,581	1,593	-	-	103,174
客戶貸款和墊款	(ii) 4.26%	-	6,682,710	4,406,772	320,988	77,885	11,488,355
投資	(iii) 3.65%	310,718	534,360	583,313	2,004,704	1,642,807	5,075,902
其他資產		691,725	-	-	-	-	691,725
資產總計	3.67%	1,112,493	10,657,717	5,144,762	2,328,041	1,720,692	20,963,705
負債							
向中央銀行借款	2.76%	-	142,591	296,602	146	-	439,339
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2.09%	-	1,447,097	450,354	36,010	2,080	1,935,541
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2.88%	19,947	247,942	128,702	-	-	396,591
賣出回購金融資產	2.72%	-	187,932	1,008	1,574	66	190,580
客戶存款	1.45%	110,999	10,313,397	3,377,431	1,593,009	8,079	15,402,915
已發行債務證券	4.04%	-	158,133	71,781	131,577	90,063	451,554
其他負債		557,531	-	-	-	-	557,531
負債合計	1.61%	688,477	12,497,092	4,325,878	1,762,316	100,288	19,374,051
資產負債缺口	2.07%	424,016	(1,839,375)	818,884	565,725	1,620,404	1,589,654

(i) 平均利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2017年6月30日餘額為人民幣761.79億元（2016年12月31日：人民幣760.96億元）的逾期貸款（扣除減值損失準備後）。

(iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資及對聯營和合營企業的投資。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險

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

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

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

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

註釋	2017年6月30日			
	人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	合計
資產				
現金及存放中央銀行款項	2,645,962	173,501	122,002	2,941,465
存放同業款項和拆出資金	619,749	198,316	12,461	830,526
客戶貸款和墊款	10,916,945	900,500	387,285	12,204,730
投資	4,817,796	148,697	85,284	5,051,777
其他資產	529,366	75,111	59,092	663,569
資產總計	19,529,818	1,496,125	666,124	21,692,067
負債				
向中央銀行借款	462,442	18,298	39,370	520,110
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,212,630	381,185	143,025	1,736,840
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	403,525	13,645	666	417,836
客戶存款	15,307,064	633,336	333,993	16,274,393
已發行債務證券	233,640	239,982	61,471	535,093
其他負債	501,647	10,785	50,761	563,193
負債合計	18,120,948	1,297,231	629,286	20,047,465
各期限缺口	1,408,870	198,894	36,838	1,644,602
衍生金融工具的淨名義金額	135,304	(163,354)	57,352	29,302
信貸承諾	2,953,466	134,332	209,664	3,297,462

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

	註釋	2016年12月31日			合計
		人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,627,642	132,659	88,960	2,849,261
存放同業款項和拆出資金	(i)	677,609	164,499	16,354	858,462
客戶貸款和墊款		10,318,156	815,966	354,233	11,488,355
投資		4,874,843	122,967	78,092	5,075,902
其他資產		508,602	153,120	30,003	691,725
資產總計		19,006,852	1,389,211	567,642	20,963,705
負債					
向中央銀行借款		385,374	28,964	25,001	439,339
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	1,740,191	275,673	110,257	2,126,121
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債		380,632	15,162	797	396,591
客戶存款		14,539,781	568,294	294,840	15,402,915
已發行債務證券		213,579	213,937	24,038	451,554
其他負債		512,886	28,376	16,269	557,531
負債合計		17,772,443	1,130,406	471,202	19,374,051
各期限缺口		1,234,409	258,805	96,440	1,589,654
衍生金融工具的淨名義金額		213,538	(280,450)	89,001	22,089
信貸承諾		2,461,840	88,183	174,503	2,724,526

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 含賣出回購金融資產。

(3) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。流動性風險是因資產與負債的現金流錯配而產生。本集團根據流動性風險管理政策對現金流進行日常監控，並確保維持適量的高流動性資產。

本集團整體的流動性狀況由資產負債管理部管理與協調。資產負債管理部負責按監管要求和審慎原則制定相關的流動性管理政策。這些政策包括：

- 採取穩健策略，確保在任何時點都有充足的流動性資金用於滿足對外支付的需要；
- 以建立合理的資產負債結構為前提，保持分散而穩定的資金來源，同時持有一定比例的信用等級高、變現能力強的資產組合作為儲備；及
- 對全行的流動性資金進行集中管理、統一運用。

本集團採用流動性指標分析、剩餘到期日分析和未折現合同現金流量分析衡量流動性風險。缺口分析主要對一年以內的現金流情況進行預測。本集團亦採用不同的情景分析，評估流動性風險的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2017年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,643,895	297,570	-	-	-	-	-	2,941,465
存放同業款項和拆出資金	-	90,344	202,377	87,484	162,882	7,904	-	550,991
買入返售金融資產	-	-	268,283	11,139	113	-	-	279,535
客戶貸款和墊款	76,633	545,785	311,856	616,523	2,767,583	3,224,565	4,661,785	12,204,730
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21,289	-	123,179	140,261	139,136	150,972	23,817	598,654
— 可供出售金融資產	144,893	1,608	32,324	73,882	107,050	858,544	358,317	1,576,618
— 持有至到期投資	-	-	16,402	25,816	155,448	1,091,472	1,106,717	2,395,855
— 應收款項類投資	-	-	6,923	10,902	24,478	198,164	233,532	473,999
— 對聯營和合營企業的投資	6,651	-	-	-	-	-	-	6,651
其他資產	231,855	92,911	45,121	77,275	98,113	79,114	39,180	663,569
資產總計	3,125,216	1,028,218	1,006,465	1,043,282	3,454,803	5,610,735	6,423,348	21,692,067
負債								
向中央銀行借款	-	-	35,576	50,929	432,842	763	-	520,110
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	859,771	306,823	188,930	254,015	62,231	4,231	1,676,001
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	20,706	132,057	131,193	132,388	1,492	-	417,836
賣出回購金融資產	-	-	44,370	11,889	733	3,394	453	60,839
客戶存款	-	9,542,772	1,045,850	1,057,175	3,004,248	1,601,195	23,153	16,274,393
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	55,466	104,420	87,098	22,520	105	269,609
— 已發行債券	-	-	-	800	2,311	53,445	4,092	60,648
— 已發行次級債券	-	-	-	-	217	100,126	45,031	145,374
— 已發行合格二級資本債券	-	-	-	-	-	39,479	19,983	59,462
其他負債	3,651	165,698	55,688	61,749	219,349	49,140	7,918	563,193
負債合計	3,651	10,588,947	1,675,830	1,607,085	4,133,201	1,933,785	104,966	20,047,465
各期限缺口	3,121,565	(9,560,729)	(669,365)	(563,803)	(678,398)	3,676,950	6,318,382	1,644,602
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	10,796	22,028	127,371	93,559	9,855	263,609
— 匯率合約	-	-	816,309	1,034,006	3,089,645	177,083	5,389	5,122,432
— 其他合約	-	-	33,609	81,456	129,191	5,128	8,798	258,182
合計	-	-	860,714	1,137,490	3,346,207	275,770	24,042	5,644,223

59 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)

	2016年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,592,203	257,058	-	-	-	-	-	2,849,261
存放同業款項和拆出資金	-	85,218	306,393	138,820	218,544	6,313	-	755,288
買入返售金融資產	-	-	78,001	23,580	1,593	-	-	103,174
客戶貸款和墊款	75,438	484,321	401,828	709,215	2,644,332	2,901,246	4,271,975	11,488,355
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18,378	-	62,282	133,374	152,097	107,723	14,516	488,370
— 可供出售金融資產	285,020	-	29,090	66,362	168,110	783,090	302,162	1,633,834
— 持有至到期投資	-	-	5,318	44,950	200,830	1,053,776	1,133,543	2,438,417
— 應收款項類投資	-	-	45,048	26,747	53,056	178,486	204,626	507,963
— 對聯營和合營企業的投資	7,318	-	-	-	-	-	-	7,318
其他資產	229,069	89,276	34,077	79,502	173,739	55,946	30,116	691,725
資產總計	3,207,426	915,873	962,037	1,222,550	3,612,301	5,086,580	5,956,938	20,963,705
負債								
向中央銀行借款	-	-	83,176	59,415	296,602	146	-	439,339
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	982,735	226,509	167,189	491,880	61,488	5,740	1,935,541
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	19,947	131,301	116,642	128,701	-	-	396,591
賣出回購金融資產	-	-	184,074	3,858	1,008	1,574	66	190,580
客戶存款	-	8,336,446	966,975	1,113,365	2,723,870	2,244,258	18,001	15,402,915
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	61,274	65,381	57,153	15,037	163	199,008
— 已發行債券	-	-	-	2,084	4,023	36,959	4,097	47,163
— 已發行次級債券	-	-	-	-	218	100,230	45,151	145,599
— 已發行合格二級資本債券	-	-	-	-	-	13,828	45,956	59,784
其他負債	582	116,506	52,697	67,710	234,456	78,943	6,637	557,531
負債合計	582	9,455,634	1,706,006	1,595,644	3,937,911	2,552,463	125,811	19,374,051
各期限缺口	3,206,844	(8,539,761)	(743,969)	(373,094)	(325,610)	2,534,117	5,831,127	1,589,654
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	70,611	77,418	204,710	106,484	11,586	470,809
— 匯率合約	-	-	771,445	782,146	2,949,614	140,260	6,750	4,650,215
— 其他合約	-	-	47,553	98,665	177,124	10,177	34	333,553
合計	-	-	889,609	958,229	3,331,448	256,921	18,370	5,454,577

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析

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

	2017年6月30日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	520,110	535,135	-	36,273	51,319	444,767	2,776	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	1,676,001	1,785,457	946,020	308,353	191,657	263,917	71,142	4,368
賣出回購金融資產	417,836	420,686	20,706	133,378	131,843	133,248	1,511	-
客戶存款	60,839	62,914	-	45,417	12,028	774	4,088	607
已發行債務證券	16,274,393	16,599,912	9,542,898	1,064,725	1,086,847	3,108,665	1,771,150	25,627
— 已發行存款證	269,609	273,469	-	56,353	105,490	88,438	23,077	111
— 已發行債券	60,648	66,542	-	207	866	3,630	57,115	4,724
— 已發行次級債券	145,374	177,286	-	-	512	6,881	122,326	47,567
— 已發行合格二級資本債券	59,462	74,692	-	-	1,196	1,584	48,341	23,571
其他金融負債	245,095	245,095	26,533	85,096	23,996	102,763	-	6,707
非衍生金融負債合計	19,729,367	20,241,188	10,536,157	1,729,802	1,605,754	4,154,667	2,101,526	113,282
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		1,540,547	1,257,902	83,302	8,075	58,389	83,824	49,055
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,756,915	-	400,159	206,936	467,663	641,140	41,017

59 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析 (續)

	2016年12月31日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	439,339	448,505	-	84,409	59,995	303,955	146	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	1,935,541	1,971,240	982,986	230,278	168,537	512,184	69,621	7,634
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	396,591	399,304	19,947	132,354	117,192	129,811	-	-
賣出回購金融資產	190,580	190,852	-	184,290	3,903	1,019	1,574	66
客戶存款	15,402,915	15,773,027	8,337,879	978,905	1,142,665	2,829,974	2,462,243	21,361
已發行債務證券								
— 已發行存款證	199,008	201,424	-	61,772	65,817	58,028	15,639	168
— 已發行債券	47,163	53,205	-	208	2,196	5,196	40,721	4,884
— 已發行次級債券	145,599	179,558	-	-	1,231	6,185	124,329	47,813
— 已發行合格二級資本債券	59,784	80,834	-	-	-	2,814	24,277	53,743
其他金融負債	189,807	189,807	67,124	12,538	19,252	85,665	-	5,228
非衍生金融負債合計	19,006,327	19,487,756	9,407,936	1,684,754	1,580,788	3,934,831	2,738,550	140,897
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		1,264,751	1,043,081	71,231	15,313	70,347	52,127	12,652
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,459,775	-	317,599	163,731	367,089	566,264	45,092

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

(4) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統或外部事件所造成損失的風險。2017年上半年，本集團持續強化操作風險管理。

- 借助新一代核心系統建設，不斷提高不相容崗位的機控比例和機控能力，強化崗位制衡。
- 發揮關鍵風險指標對重點環節操作風險的監測預警和風險提示功能，推動境內各一級分行、子公司和海外機構建立適合自身需要的關鍵風險指標體系，並積極通過風險監測發現和提示風險，消除隱患。
- 持續開展業務連續性管理整體自評估，督促各級機構進一步強化業務連續性管理。開展業務影響分析，確定業務恢復目標、順序及重要業務範圍，確定「新一代核心系統」相關預案建設工作方案，編製相關預案模版、評審模版並組織推動專項預案建設，保障新一代核心系統重要業務安全穩定運行。

59 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值

(a) 估值流程、技術和參數

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

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

本期公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2016年度未發生重大變動。

(b) 公允價值層級

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

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

(c) 以公允價值計量的金融工具

(i) 公允價值層級

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2017年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	10,340	192,484	—	202,824
— 權益工具和基金	1,196	—	—	1,196
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	—	24	8,581	8,605
— 權益工具和基金	1,316	—	18,776	20,092
— 其他債務工具	—	39,785	326,152	365,937
衍生金融資產	—	48,449	256	48,705
可供出售金融資產				
— 債券	123,342	1,302,452	4,323	1,430,117
— 權益工具和基金	12,605	121,312	8,691	142,608
合計	148,799	1,704,506	366,779	2,220,084
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	417,343	493	417,836
衍生金融負債	—	40,718	255	40,973
合計	—	458,061	748	458,809

59 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(i) 公允價值層級 (續)

	2016年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	3,134	138,196	—	141,330
— 權益工具和基金	1,825	—	—	1,825
指定為以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券	—	—	8,690	8,690
— 權益工具和基金	421	—	16,132	16,553
— 其他債務工具	—	55,116	264,856	319,972
衍生金融資產	—	89,320	466	89,786
可供出售金融資產				
— 債券	59,380	1,283,715	5,719	1,348,814
— 權益工具和基金	40,617	231,378	9,349	281,344
合計	105,377	1,797,725	305,212	2,208,314
負債				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債	—	395,883	708	396,591
衍生金融負債	—	89,788	545	90,333
合計	—	485,671	1,253	486,924

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

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

截至2017年6月30日止六個月及2016年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值層級的第一層級與第二層級之間不存在重大轉移。

59 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示本集團對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

	截至2017年6月30日止六個月									
	指定為以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產				可供出售金融資產			指定為 以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融負債	衍生 金融負債	負債合計
	債券	權益工具 和基金	其他債務 工具	衍生 金融資產	債券	權益工具 和基金	資產合計			
								債券	權益工具 和基金	資產合計
2017年1月1日	8,690	16,132	264,856	466	5,719	9,349	305,212	(708)	(545)	(1,253)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(238)	281	4,831	(210)	(35)	4	4,633	55	290	345
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	36	(6)	30	-	-	-
購買	1,197	8,105	377,508	-	-	1,892	388,702	(71)	-	(71)
出售及結算	(1,068)	(5,742)	(321,043)	-	(1,397)	(2,548)	(331,798)	231	-	231
2017年6月30日	8,581	18,776	326,152	256	4,323	8,691	366,779	(493)	(255)	(748)

2016年

	2016年									
	指定為以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產				可供出售金融資產			指定為 以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融負債	衍生 金融負債	負債合計
	債券	權益工具 和基金	其他債務 工具	衍生 金融資產	債券	權益工具 和基金	資產合計			
								債券	權益工具 和基金	資產合計
2016年1月1日	586	2,326	208,204	883	9,604	5,027	226,630	(519)	(864)	(1,383)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(19)	(113)	7,600	(361)	275	(19)	7,363	55	275	330
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	424	(34)	390	-	-	-
購買	8,221	20,155	397,871	-	690	9,837	436,774	(369)	-	(369)
出售及結算	(98)	(6,236)	(348,819)	(56)	(5,274)	(5,462)	(365,945)	125	44	169
2016年12月31日	8,690	16,132	264,856	466	5,719	9,349	305,212	(708)	(545)	(1,253)

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

第三層級金融工具對損益影響如下：

	截至2017年6月30日止六個月			截至2016年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益	4,954	24	4,978	3,718	23	3,741

59 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(d) 不以公允價值計量的金融工具

(i) 金融資產

本集團不以公允價值計量的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款、持有至到期投資和應收款項類投資。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

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

客戶貸款和墊款

大部份客戶貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

投資

下表列出了應收款項類投資和持有至到期投資的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在財務狀況表中列報。

	2017年6月30日					2016年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
應收款項類投資	473,999	446,830	-	374,889	71,941	507,963	512,409	-	358,488	153,921
持有至到期投資	2,395,855	2,385,838	4,709	2,381,129	-	2,438,417	2,494,243	1,351	2,492,892	-
合計	2,869,854	2,832,668	4,709	2,756,018	71,941	2,946,380	3,006,652	1,351	2,851,380	153,921

(ii) 金融負債

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。於2017年6月30日，本集團已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值為人民幣2,082.61億元（本集團2016年12月31日：人民幣2,121.66億元），賬面價值為人民幣2,048.36億元（本集團2016年12月31日：人民幣2,053.83億元），其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層級。

(6) 金融資產與金融負債的抵銷

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

於2017年6月30日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

59 風險管理 (續)

(7) 保險風險

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

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

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，並據此計提保險合同準備金。加劇保險風險的因素主要是保險風險假設與實際保險風險的差異，包括死亡假設、費用假設、利率假設等。

(8) 資本管理

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

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，自2013年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%；國內系統重要性銀行還應滿足1%的附加資本要求，並由核心一級資本滿足。同時，根據《中國銀監會關於實施〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》，過渡期內還將逐步引入儲備資本要求，並由商業銀行核心一級資本滿足。此外，如需計提逆週期資本或監管部門對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

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

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

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

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

59 風險管理 (續)

(8) 資本管理 (續)

本集團於2017年6月30日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2017年6月30日	2016年12月31日
核心一級資本充足率	(a)(b)(c)	12.68%	12.98%
一級資本充足率	(a)(b)(c)	12.84%	13.15%
資本充足率	(a)(b)(c)	14.50%	14.94%
核心一級資本			
— 股本		250,011	250,011
— 資本公積	(d)	114,269	132,800
— 盈餘公積		175,445	175,445
— 一般風險準備		245,397	211,134
— 未分配利潤		821,722	784,164
— 少數股東資本可計入部份		3,113	4,069
— 其他	(e)	(1,083)	798
核心一級資本扣除項目			
— 商譽	(f)	2,674	2,752
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(f)	1,825	2,083
— 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		23	(150)
— 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資		3,902	3,902
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		19,659	19,659
— 少數股東資本可計入部份		102	82
二級資本			
— 二級資本工具及其溢價		139,379	155,684
— 超額貸款損失準備可計入部份	(g)	70,510	58,281
— 少數股東資本可計入部份		415	375
核心一級資本淨額	(h)	1,600,450	1,549,834
一級資本淨額	(h)	1,620,211	1,569,575
資本淨額	(h)	1,830,515	1,783,915
風險加權資產	(i)	12,622,157	11,937,774

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(8) 資本管理 (續)

註釋：

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

60 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2017年6月30日 (未經審核)	2016年12月31日 (經審核)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,924,332	2,842,072
存放同業款項	234,052	389,062
貴金屬	181,566	202,851
拆出資金	294,847	318,511
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	411,341	360,628
衍生金融資產	43,169	81,425
買入返售金融資產	251,172	67,391
應收利息	105,853	98,040
客戶貸款和墊款	11,747,845	11,084,938
可供出售金融資產	1,421,121	1,473,168
持有至到期投資	2,373,202	2,410,110
應收款項類投資	478,977	508,363
對子公司的投資	37,024	37,024
納入合併範圍的結構化主體投資	234,168	211,908
固定資產	140,451	145,421
土地使用權	13,929	14,277
無形資產	1,391	1,588
遞延所得稅資產	34,162	28,281
其他資產	111,366	106,344
資產總計	21,039,968	20,381,402

60 本行財務狀況表和股東權益變動表 (續)

	2017年6月30日 (未經審核)	2016年12月31日 (經審核)
負債：		
向中央銀行借款	519,671	438,660
同業及其他金融機構存放款項	1,194,548	1,582,881
拆入資金	408,758	311,095
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	417,137	395,769
衍生金融負債	36,512	83,332
賣出回購金融資產	39,275	170,067
客戶存款	15,965,085	15,114,993
應付職工薪酬	26,822	31,779
應交稅費	32,038	43,653
應付利息	200,357	210,035
預計負債	7,317	7,336
已發行債務證券	469,984	386,491
遞延所得稅負債	70	53
其他負債	125,246	54,015
負債合計	19,442,820	18,830,159
	2017年6月30日 (未經審核)	2016年12月31日 (經審核)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	19,659	19,659
資本公積	135,067	134,520
投資重估儲備	(16,500)	(1,213)
盈餘公積	175,445	175,445
一般風險準備	240,910	206,697
未分配利潤	792,766	766,312
外幣報表折算差額	(210)	(188)
股東權益合計	1,597,148	1,551,243
負債和股東權益總計	21,039,968	20,381,402

董事會於2017年8月30日核准並許可發出。

王祖繼
副董事長、執行董事及行長

鍾瑞明
獨立非執行董事

李軍
非執行董事

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 本行財務狀況表和股東權益變動表 (續)

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

	(未經審核)								
	股本	其他權益 工具 - 優先股	資本公積	投資重估 儲備	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	股東權益 合計
2015年12月31日	250,011	19,659	135,441	22,549	153,032	182,319	658,545	(1,460)	1,420,096
本期增減變動金額	-	-	56	(6,442)	-	24,398	38,451	963	57,426
(一) 本期綜合收益	-	-	56	(6,442)	-	-	131,352	963	125,929
(二) 利潤分配									
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	24,398	(24,398)	-	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(68,503)	-	(68,503)
2016年6月30日	250,011	19,659	135,497	16,107	153,032	206,717	696,996	(497)	1,477,522

60 本行財務狀況表和股東權益變動表 (續)

(經審核)

	股本	其他權益 工具— 優先股	資本公積	投資重估 儲備	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	股東權益 合計
2015年12月31日	250,011	19,659	135,441	22,549	153,032	182,319	658,545	(1,460)	1,420,096
本年增減變動金額	-	-	(921)	(23,762)	22,413	24,378	107,767	1,272	131,147
(一) 本年綜合收益	-	-	(921)	(23,762)	-	-	224,128	1,272	200,717
(二) 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	22,413	-	(22,413)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	24,378	(24,378)	-	-
3. 對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(68,503)	-	(68,503)
4. 對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,067)	-	(1,067)
2016年12月31日	250,011	19,659	134,520	(1,213)	175,445	206,697	766,312	(188)	1,551,243

61 報告期後事項

2017年7月26日，本行設立的全資子公司建信金融資產投資有限公司取得營業執照，註冊資本為人民幣120億元。

除上述事項外，本集團及本行無其他重大的資產負債表日後事項。

62 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

63 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

64 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列與本集團相關的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2017年6月30日止期間內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／之後的 年度內生效
(1)《國際財務報告準則》第9號「金融工具」	2018年1月1日
(2)《國際財務報告準則》第15號「與客戶之間合同的收入確認」	2018年1月1日
(3)《國際財務報告準則》第16號「租賃」	2019年1月1日

64 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響 (續)

(1) 《國際財務報告準則》第9號「金融工具」

於2014年7月頒佈的國際財務報告準則第9號替代了當前國際會計準則第39號－金融工具：確認和計量的指引。

國際財務報告準則第9號將債務工具投資分為三類：攤餘成本、按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益及按公允價值計量且其變動計入損益。分類由報告主體管理債務投資的商業模式及其合同現金流的特徵決定。權益工具的投資始終按公允價值計量。不過，管理層可以做出不可撤銷的選擇，在其他綜合收益中列報公允價值的變動，前提是持有權益工具的目的不是為了交易。如果權益工具是為交易而持有的，公允價值的變動應當列報在損益中。金融負債分為兩類：攤餘成本及按公允價值計量且其變動計入損益。如果非衍生工具金融負債被指定為按公允價值計量且其變動計入損益，因為負債本身的信貸風險變動而導致的公允價值變動，在其他綜合收益中確認，除非該等公允價值變動會導致損益的會計錯配，在此情況下，所有公允價值變動在損益中確認。在綜合收益內的數額其後不循環至損益。對於為交易而持有的金融負債（包括衍生金融負債），所有公允價值變動在損益中列報。

國際財務報告準則第9號為確認減值損失引入了一個新模型－預期信用損失模型，這是對國際會計準則第39號指引的變化。國際財務報告準則第9號包含一種「三階段」方法，這種方法以初始確認後金融資產信用品質的變動為基礎。資產隨信用品質變動在這三個階段內轉變，不同階段決定主體對減值損失的計量方法及實際利率法的運用方式。新規定意味著，主體在對未發生信用減值的金融資產初始確認時，必須將12個月內的預期信用損失作為首日損失在損益中確認。當信用風險顯著增加時，使用整個生命期的預期信用損失（而非12個月內的預期信用損失）計量減值。

國際財務報告準則第9號「對沖會計」適用於所有對沖關係，除了針對利率風險的組合公允價值對沖。新指引將對沖會計與主體的風險管理活動作更佳配合，並較國際財務報告準則第39號中較為「規則為本」的方法更為寬鬆。

國際財務報告準則第9號將對本集團的財務報告產生影響。為積極應對，本集團已設立專門的專案組，分階段開展實施準備工作。本集團將根據準則要求，建立新的金融資產分類標準、修訂金融資產減值方法以及確定相應的財務報告披露內容。本集團也將同步調整內部流程及制度，並進行相關系統的改造和升級，以適應國際財務報告準則第9號的實施要求。目前，本集團新準則實施的各項準備工作正在按計劃有序開展，主體工作已完成，預計2017年底前本集團能為新準則實施做好充分準備。國際財務報告準則第9號實施對本集團合併財務報表影響尚在評估過程中。

(2) 《國際財務報告準則》第15號「與客戶之間合同的收入確認」

國際財務報告準則第15號就與客戶之間的合同產生的收入確認建立了一個綜合框架，通過五步法來確定何時確認收入以及應當確認多少收入。國際財務報告準則第15號的核心原則為主體須確認收入，以體現向客戶轉讓承諾貨品或服務的數額，並反映主體預期交換該等貨品或服務而應得的對價。它摒棄了基於「收益過程」的收入確認模型，轉向基於控制轉移的「資產－負債」模型。

國際財務報告準則第15號就合同成本的資本化和許可安排提供了具體的指引。它同時包括了一整套有關客戶合同的性質、金額、時間以及收入和現金流的不確定性的披露要求。

國際財務報告準則第15號取代了之前收入準則：國際會計準則第18號「收入」和國際會計準則第11號「建造合同」，以及與收入確認相關的解釋。

本集團預計實施國際財務報告準則第15號並不會對集團財務報表產生重大影響。

(3) 《國際財務報告準則》第16號「租賃」

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

9 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部份，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

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

作為一家在中華人民共和國（「中國」）註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定（統稱「中國會計準則和規定」）編製截至2017年6月30日止六個月的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的截至2017年6月30日止六個月的淨利潤和於2017年6月30日的股東權益並無差異。

2 流動性覆蓋率

	2017年第二季度	2017年第一季度
流動性覆蓋率	113.35%	124.70%

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

3 貨幣集中度

	2017年6月30日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	1,462,389	309,780	377,442	2,149,611
即期負債	(1,261,277)	(379,685)	(334,633)	(1,975,595)
遠期購入	3,019,069	146,027	386,314	3,551,410
遠期出售	(3,121,311)	(57,090)	(417,416)	(3,595,817)
淨期權頭寸	(65,617)	-	-	(65,617)
淨長頭寸	33,253	19,032	11,707	63,992
淨結構頭寸	29,529	451	(6,119)	23,861
	2016年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	1,306,232	327,955	264,686	1,898,873
即期負債	(1,087,356)	(351,161)	(227,688)	(1,666,205)
遠期購入	2,621,532	98,488	230,706	2,950,726
遠期出售	(2,824,058)	(39,253)	(261,184)	(3,124,495)
淨期權頭寸	(4,012)	-	-	(4,012)
淨長頭寸	12,338	36,029	6,520	54,887
淨結構頭寸	29,785	258	(6,453)	23,590

9 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 貨幣集中度 (續)

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

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

4 國際債權

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

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

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

	2017年6月30日				
	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	138,795	87,591	1,140,055	88,000	1,454,441
其中屬於香港的部份	65,111	33,466	361,266	1,544	461,387
歐洲	26,904	45,000	60,845	1,933	134,682
南北美洲	26,735	144,641	129,154	—	300,530
合計	192,434	277,232	1,330,054	89,933	1,889,653

	2016年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	188,101	90,991	1,037,518	85,452	1,402,062
其中屬於香港的部份	43,286	25,919	347,324	1,904	418,433
歐洲	29,742	15,499	47,330	—	92,571
南北美洲	32,377	99,318	76,207	—	207,902
合計	250,220	205,808	1,161,055	85,452	1,702,535

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2017年6月30日	2016年12月31日
長江三角洲	27,267	27,322
西部地區	23,141	20,351
中部地區	21,618	17,737
環渤海地區	18,844	19,458
珠江三角洲	16,675	21,097
東北地區	15,557	10,496
總行	5,758	4,339
海外國家和地區	1,490	1,125
合計	130,350	121,925

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

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

6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2017年6月30日本行很大部份的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

附錄 資本充足率補充信息

根據銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》披露以下信息。

信用風險暴露

下表列出於所示日期本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的信用風險暴露情況。

(人民幣百萬元)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部份	內部評級法 未覆蓋部份 ¹	內部評級法 覆蓋部份	內部評級法 未覆蓋部份 ¹
表內外資產風險暴露	12,103,373	11,797,997	11,198,467	11,659,284
公司風險暴露	7,393,027	2,125,766	6,843,372	1,907,804
主權風險暴露	-	3,357,615	-	3,091,879
金融機構風險暴露	-	2,756,430	-	3,295,596
零售風險暴露	4,710,346	425,369	4,355,095	288,943
股權風險暴露	-	18,993	-	19,182
資產證券化風險暴露	-	10,438	-	9,039
其他風險暴露	-	3,103,386	-	3,046,841
交易對手信用風險暴露	-	119,509	-	113,182
合計	12,103,373	11,917,506	11,198,467	11,772,466

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

市場風險資本要求

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

下表列出於所示日期本集團各類市場風險的資本要求。

(人民幣百萬元)	於2017年6月30日 資本要求	於2016年12月31日 資本要求
內部模型法覆蓋部份	3,577	4,662
內部模型法未覆蓋部份	3,421	3,618
利率風險	852	941
股票風險	114	249
外匯風險	2,455	2,428
總計	6,998	8,280

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

下表列示本集團截至2017年6月30日止六個月市場風險內部模型法下風險價值和壓力風險價值的情況。

(人民幣百萬元)	截至2017年6月30日止六個月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值 (VaR)	546	763	218	503
壓力風險價值 (壓力VaR)	651	834	475	610

銀行賬戶股權風險暴露

下表列出於所示日期本集團銀行賬戶股權風險暴露和未實現潛在風險損益的情況。

(人民幣百萬元) 被投資機構類型	於2017年6月30日			於2016年12月31日		
	公開交易 股權風險暴露 ¹	非公開交易 股權風險暴露 ¹	未實現潛在 風險損益 ²	公開交易 股權風險暴露 ¹	非公開交易 股權風險暴露 ¹	未實現潛在 風險損益 ²
金融機構	2,610	1,314	1,201	2,605	1,182	1,211
非金融機構	1,403	9,728	52	1,678	9,745	211
總計	4,013	11,042	1,253	4,283	10,927	1,422

1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。
2. 未實現潛在風險損益是指在資產負債表中已確認但在利潤表中尚未確認的收益或損失。

根據銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》披露以下信息。

資本構成

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	代碼	於2017年6月30日	於2016年12月31日
核心一級資本：			
1 實收資本	o	250,011	250,011
2 留存收益		1,242,564	1,170,743
2a 盈餘公積	t	175,445	175,445
2b 一般風險準備	u	245,397	211,134
2c 未分配利潤	v	821,722	784,164
3 累計其他綜合收益和公開儲備		113,186	133,598
3a 資本公積	q+s	114,269	132,800
3b 其他	w	(1,083)	798
4 過渡期內可計入核心一級資本數額（僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可）		-	-
5 少數股東資本可計入部份	x	3,113	4,069
6 監管調整前的核心一級資本		1,608,874	1,558,421
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整		-	-
8 商譽（扣除遞延稅負債）	l	2,674	2,752
9 其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	k	1,825	2,083
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產		-	-
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	r	23	(150)
12 貸款損失準備缺口		-	-
13 資產證券化銷售利得		-	-
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益		-	-
15 確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）		-	-
16 直接或間接持有本銀行的普通股		-	-
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本		-	-
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		-	-
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		-	-
20 抵押貸款服務權		不適用	不適用
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額		-	-
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部份超過核心一級資本15%的應扣除金額		-	-

附錄 資本充足率補充信息

(人民幣百萬元，百分比除外)

	代碼	於2017年6月30日	於2016年12月31日
23		-	-
24		不適用	不適用
25		-	-
26a	i	3,902	3,902
26b		-	-
26c		-	-
27		-	-
28		8,424	8,587
29		1,600,450	1,549,834
其他一級資本：			
30	p	19,659	19,659
31	p	19,659	19,659
32		-	-
33		-	-
34	y	102	82
35		-	-
36		19,761	19,741
其他一級資本：監管調整			
37		-	-
38		-	-
39		-	-
40		-	-
41a		-	-
41b		-	-
41c		-	-
42		-	-
43		-	-
44		19,761	19,741
45		1,620,211	1,569,575
二級資本：			
46	n	139,379	155,684
47		79,917	95,901
48	z	415	375
49		-	-
50	-(c+e)	70,510	58,281
51		210,304	214,340
二級資本：監管調整			
52		-	-
53		-	-
54		-	-
55		-	-
56a		-	-
56b		-	-
56c		-	-
57		-	-
58		210,304	214,340
59		1,830,515	1,783,915
60		12,622,157	11,937,774

(人民幣百萬元，百分比除外)		代碼	於2017年6月30日	於2016年12月31日
資本充足率和儲備資本要求				
61	核心一級資本充足率		12.68%	12.98%
62	一級資本充足率		12.84%	13.15%
63	資本充足率		14.50%	14.94%
64	機構特定的資本要求		2.70%	2.70%
65	其中：儲備資本要求		1.70%	1.70%
66	其中：逆週期資本要求		0.00%	0.00%
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求		1.00%	1.00%
68	滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例		7.68%	7.98%
國內最低監管資本要求				
69	核心一級資本充足率		5.00%	5.00%
70	一級資本充足率		6.00%	6.00%
71	資本充足率		8.00%	8.00%
門檻扣除項中未扣除部份				
72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部份	a+f+g+h	24,215	30,178
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部份	j	245	260
74	抵押貸款服務權（扣除遞延稅負債）		不適用	不適用
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產（扣除遞延稅負債）未扣除部份	m	36,440	30,362
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額				
76	權重法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-b	13,750	13,490
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-c	13,750	13,490
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-d	98,564	92,498
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-e	56,760	44,791
符合退出安排的資本工具				
80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額		-	-
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額		-	-
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額		-	-
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額		-	-
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額		79,917	95,901
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額		58,010	42,016

附錄 資本充足率補充信息

下表列示本集團財務併表和監管併表下的資產負債表。

(人民幣百萬元)	於2017年6月30日	
	財務併表	監管併表
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,941,465	2,941,396
存放同業款項	293,561	289,644
貴金屬	181,566	181,566
拆出資金	257,430	258,415
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	598,654	577,466
衍生金融資產	48,705	48,505
買入返售金融資產	279,535	273,315
應收利息	110,386	109,497
客戶貸款和墊款	12,204,730	12,226,414
可供出售金融資產	1,576,618	1,515,412
持有至到期投資	2,395,855	2,390,017
應收款項類投資	473,999	426,526
對子公司的投資	-	4,909
對聯營和合營企業的投資	6,651	3,821
固定資產	166,962	165,739
土地使用權	14,381	14,381
無形資產	2,322	1,825
商譽	2,868	2,674
遞延所得稅資產	37,241	36,440
其他資產	99,138	111,309
	21,692,067	21,579,271
負債		
向中央銀行借款	520,110	520,110
同業及其他金融機構存放款項	1,231,543	1,238,376
拆入資金	444,458	451,117
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	417,836	417,890
衍生金融負債	40,973	40,972
賣出回購金融資產	60,839	52,209
客戶存款	16,274,393	16,274,393
應付職工薪酬	28,646	28,401
應交稅費	33,800	33,643
應付利息	202,197	202,305
預計負債	9,310	9,302
已發行債務證券	535,093	517,971
遞延所得稅負債	506	188
其他負債	247,761	159,012
	20,047,465	19,945,889
股東權益		
股本	250,011	250,011
其他權益工具－優先股	19,659	19,659
資本公積	134,507	131,350
投資重估儲備	(16,680)	(17,081)
盈餘公積	175,445	175,445
一般風險準備	245,456	245,397
未分配利潤	821,433	821,722
外幣報表折算差額	(1,386)	(1,083)
歸屬於本行股東權益合計	1,628,445	1,625,420
少數股東權益	16,157	7,962
	1,644,602	1,633,382

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

(人民幣百萬元)	於2017年6月30日	
	監管併表	代碼
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,941,396	
存放同業款項	289,644	
貴金屬	181,566	
拆出資金	258,415	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	577,466	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	-	a
衍生金融資產	48,505	
買入返售金融資產	273,315	
應收利息	109,497	
客戶貸款和墊款	12,226,414	
其中：權重法下，實際計提的超額貸款損失準備	(13,750)	b
其中：權重法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部份	(13,750)	c
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備	(98,564)	d
其中：內部評級法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部份	(56,760)	e
可供出售金融資產	1,515,412	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	7,886	f
持有至到期投資	2,390,017	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	776	g
應收款項類投資	426,526	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	15,553	h
對子公司的投資	4,909	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,902	i
對聯營和合營企業的投資	3,821	
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資	245	j
固定資產	165,739	
土地使用權	14,381	
無形資產	1,825	k
商譽	2,674	l
遞延所得稅資產	36,440	m
其他資產	111,309	
資產總計	21,579,271	
負債		
向中央銀行借款	520,110	
同業及其他金融機構存放款項	1,238,376	
拆入資金	451,117	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	417,890	
衍生金融負債	40,972	
賣出回購金融資產	52,209	
客戶存款	16,274,393	
應付職工薪酬	28,401	
應交稅費	33,643	
應付利息	202,305	
預計負債	9,302	
已發行債務證券	517,971	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部份	139,379	n
遞延所得稅負債	188	
其他負債	159,012	
負債總計	19,945,889	

附錄 資本充足率補充信息

(人民幣百萬元)	於2017年6月30日	
	監管併表	代碼
股東權益		
股本	250,011	o
其他權益工具－優先股	19,659	p
資本公積	131,350	q
其中：套期遞延準備	23	r
投資重估儲備	(17,081)	s
盈餘公積	175,445	t
一般風險準備	245,397	u
未分配利潤	821,722	v
外幣報表折算差額	(1,083)	w
歸屬於本行股東權益合計	1,625,420	
少數股東權益	7,962	
其中：少數股東權益可計入核心一級資本部份	3,113	x
其中：少數股東權益可計入其他一級資本部份	102	y
其中：少數股東權益可計入二級資本部份 ¹	415	z
股東權益總計	1,633,382	

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

合格資本工具的主要特徵

下表列示本集團發行的各類合格資本工具的主要特徵。

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司
2	標識碼	0939.HK	601939.SH	0939.HK、 601939.SH	ISIN: CND100007Z10	ISIN: HK0000223849	ISIN: XS1227820187
3	適用法律	中國香港法律	中國法律	中國／中國香港法律	中國法律	中國香港法律	英國法律
4	監管處理						
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
7	其中：適用法人／集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
8	工具類型	權益工具	權益工具	權益工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
9	可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	72,550	57,119	61,159	19,983	1,996	13,502
10	工具面值	304.59億元	90億元	163.22億元	200億元	20億元	20億美元
11	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	股本及資本公積	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
12	初始發行日	2005年10月27日	2007年9月25日	2010年11月19日， 2010年12月16日	2014年8月15日	2014年11月12日	2015年5月13日
13	是否存在期限（存在期限或永續）	永續	永續	永續	存在期限	存在期限	存在期限
14	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2029年8月18日	2024年11月12日	2025年5月13日
15	發行人贖回（須經監管審批）	否	否	否	是	是	是
16	其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	不適用	不適用	不適用	2024年8月18日， 全部贖回	2019年11月12日， 全部贖回	2020年5月13日， 全部贖回
17	其中：後續贖回日期（如果有）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
18	其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	浮動	固定	前五年固定利率， 後五年浮動利率	前五年固定利率， 後五年按票息重置日利率
19	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	不適用	5.98%	前五年固定利率4.90%， 後5年按年進行利率 重置，在1年期 CNH-Hibor基礎上 加1.538%	前五年固定利率3.875%， 後5年以票息重置日的 5年期美國國債基準利率 加初始利差(2.425%) 進行重設。
20	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	不適用	否	否	否
21	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
22	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
23	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
24	是否可轉股	不適用	不適用	不適用	否	否	否
25	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附錄 資本充足率補充信息

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

序號	監管資本工具的主要特徵	優先股	二級資本工具
1	發行機構	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司
2	標識碼	4606.HK	ISIN：CND1000099M8
3	適用法律	境外優先股及境外優先股附帶的權利和義務均適用中國法律 並按中國法律解釋	中國法律
	監管處理		
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期規則	其他一級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期結束後規則	其他一級資本	二級資本
6	其中：適用法人／集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	其他一級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	19,659	23,981
9	工具面值	152.52億元	240億元
10	會計處理	其他權益工具	已發行債務證券
11	初始發行日	2015年12月16日	2015年12月21日
12	是否存在期限（存在期限或永續）	永續	存在期限
13	其中：原到期日	無到期日	2025年12月20日
14	發行人贖回（須經監管審批）	是	是
15	其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	第一個贖回日2020年12月16日，全部或部份	2020年12月20日，全部贖回
16	其中：後續贖回日期（如果有）	第一個贖回日後的每年12月16日	不適用
	分紅或派息		
17	其中：固定或浮動派息／分紅	採用可分階段調整的股息率，股息率為基準利率加固定息差，基準利率每5年調整一次，每個調整週期內股息率保持不變。	固定
18	其中：票面利率及相關指標	前5年股息率4.65%，此後每5年的股息重置日以該重置期的5年美國國債利率加固定息差2.974%進行重設，每個重置期內股息率保持不變（第一個股息重置日為2020年12月16日，後續重置日為其後每5年的12月16日）。	4%
19	其中：是否存在股息制動機制	是	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	是	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部或部份轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	不適用

附錄 資本充足率補充信息

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