



# 中国建设银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601939)

2016 年半年度报告

## 目录

重要提示	3
1 财务摘要	4
2 公司基本情况	6
3 董事长报告	8
4 行长报告	10
5 管理层讨论与分析	13
5.1 财务回顾	13
5.2 业务运作	34
5.3 风险管理	44
5.4 资本管理	51
5.5 展望	58
6 股本变动及股东情况	59
7 董事、监事、高级管理人员情况	63
8 重要事项	65
9 备查文件目录	69
附录 1 外部审计师审阅报告及财务报告	
附录 2 资本构成信息	
释义	

本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。本集团使用诸如“将”、“可能”、“有望”、“力争”、“努力”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望将会证实为正确，故不应对其过分依赖。务请注意，多种因素均可导致实际结果偏离展望性陈述所预期的状况，在某些情况下甚至会出现重大偏差。这些因素包括：本集团经营业务所在市场整体经济环境发生变化、政府出台的调控政策及法规有变、有关本集团的特定状况等。

本报告的展望性陈述不构成本集团对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。报告期内，本行积极采取措施，有效管理各类风险，具体情况请参见“管理层讨论与分析-风险管理”部分。

## 重要提示

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

本行于 2016 年 8 月 25 日召开董事会会议，审议通过了本行《2016 年半年度报告》正文及其摘要。本行 11 名董事亲自出席董事会会议，庞秀生先生委托王祖继先生出席并表决。

经 2015 年股东大会批准，2016 年 6 月 30 日，本行向 2016 年 6 月 29 日在册的 A 股股东派发 2015 年度现金股息每股人民币 0.274 元（含税），合计人民币 26.29 亿元；2016 年 7 月 22 日，本行向 2016 年 6 月 29 日在册的 H 股股东派发 2015 年度现金股息每股人民币 0.274 元（含税），合计人民币 658.74 亿元。本行不宣派 2016 年中期股息，不进行公积金转增股本。

本集团按照中国会计准则编制的 2016 年半年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的 2016 年半年度财务报表已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

中国建设银行股份有限公司董事会

2016 年 8 月 25 日

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

## 1 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
<b>当期</b>			
利息净收入	210,990	224,619	211,292
手续费及佣金净收入	67,190	63,645	60,180
营业收入	332,852	311,042	287,097
营业利润	168,348	167,948	168,543
利润总额	169,878	169,207	169,516
净利润	133,903	132,244	130,970
归属于本行股东的净利润	133,410	131,895	130,662
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润 <sup>1</sup>	132,191	130,880	129,958
经营活动产生的现金流量净额	471,732	319,627	89,520
<b>每股计 (人民币元)</b>			
基本和稀释每股收益 <sup>2</sup>	0.53	0.53	0.52
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 <sup>2</sup>	0.53	0.52	0.52
每股经营活动产生的现金流量净额	1.89	1.28	0.36
<b>盈利能力指标 (%)</b>			
年化平均资产回报率 <sup>3</sup>	1.41	1.51	1.65
年化加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	17.80	20.18	22.97
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 <sup>1</sup>	17.64	20.03	22.85
净利差 <sup>4</sup>	2.15	2.48	2.62
净利息收益率 <sup>5</sup>	2.32	2.67	2.80
手续费及佣金净收入对营业收入比率	20.19	20.46	20.96
成本收入比 <sup>6</sup>	22.28	23.23	24.17

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

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	于 2016 年 6 月 30 日	于 2015 年 12 月 31 日	于 2014 年 12 月 31 日
<b>于期末</b>			
客户贷款和垫款总额	11,137,877	10,485,140	9,474,510
贷款损失准备	(275,887)	(250,617)	(251,613)
资产总额	19,760,148	18,349,489	16,744,093
客户存款	14,675,541	13,668,533	12,899,153
负债总额	18,254,188	16,904,406	15,492,245
股东权益	1,505,960	1,445,083	1,251,848
归属于本行股东权益	1,494,865	1,434,020	1,241,510
股本	250,011	250,011	250,011
资本净额 <sup>1</sup>	1,697,254	1,650,173	1,516,310
风险加权资产 <sup>1</sup>	11,245,917	10,722,082	10,203,754
<b>每股计 (人民币元)</b>			
每股净资产	5.94	5.78	5.01
归属于本行股东的每股净资产	5.90	5.74	4.97
<b>资本充足指标 (%)</b>			
核心一级资本充足率 <sup>1</sup>	13.06	13.13	12.11
一级资本充足率 <sup>1</sup>	13.24	13.32	12.11
资本充足率 <sup>1</sup>	15.09	15.39	14.86
总权益对资产总额比率	7.62	7.88	7.48
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率	1.63	1.58	1.19
拨备覆盖率 <sup>2</sup>	151.63	150.99	222.33
减值准备对贷款总额比率	2.48	2.39	2.66

1. 按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规则计算。
2. 客户贷款和垫款损失准备余额除以不良贷款总额。

## 2 公司基本情况

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）
法定英文名称及简称	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION（简称“CCB”）
法定代表人	王洪章
授权代表	王祖继 马陈志
董事会秘书	陈彩虹
证券事务代表	徐漫霞
公司秘书	马陈志
合资格会计师	袁耀良
注册、办公地址及 邮政编码	北京市西城区金融大街 25 号 100033
国际互联网网址	www.ccb.com
电子信箱	ir@ccb.com
香港主要营业地址	香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦28楼
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报
登载按照中国会计准则 编制的半年度报告的 上海证券交易所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告 准则编制的半年度报告 的香港联合交易所 “披露易”网址	www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点	本行董事会办公室
联络信息	地址：北京市西城区金融大街 25 号 电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888
股票上市交易所、股票简 称和股票代码	A 股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939

	<p>H 股: 香港联合交易所有限公司  股票简称: 建设银行  股票代码: 939</p> <p>境外优先股: 香港联合交易所有限公司  股票简称: CCB 15USDPREF  股份代码: 4606</p>
首次注册登记日期、地点	<p>2004 年 9 月 17 日  中华人民共和国国家工商行政管理总局  (请参见本行于 2005 年 10 月 14 日于港交所登载的 H 股招股书, 2007 年 9 月 11 日于上交所登载的 A 股招股书)</p>
变更注册登记日期、地点	<p>2016 年 6 月 2 日  北京市工商行政管理局</p>
统一社会信用代码	911100001000044477
金融许可证机构编码	B0004H111000001
会计师事务所	<p>普华永道中天会计师事务所 (特殊普通合伙)  地址: 上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼  签字会计师: 叶少宽、王玮</p> <p>罗兵咸永道会计师事务所  地址: 香港中环太子大厦 22 楼</p>
中国内地法律顾问	<p>海问律师事务所  地址: 北京朝阳区东三环中路 5 号财富金融中心 20 层</p>
中国香港法律顾问	<p>高伟绅律师行  地址: 香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 27 楼</p>
A 股股份登记处	<p>中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  地址: 上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号  中国保险大厦 3 楼</p>
H 股股份登记处	<p>香港中央证券登记有限公司  地址: 香港湾仔皇后大道东 183 号  合和中心 17 楼 1712-1716 室</p>

### 3 董事长报告

各位股东：

2016 年上半年，面对错综复杂的经济金融环境，本集团坚持改革、创新和转型，紧紧围绕服务实体经济，不断拓展发展空间和效益，实现了稳中见优的新业绩。上半年，本集团资产负债业务稳健增长，资产总额达 19.76 万亿元，新增 1.41 万亿元，增速 7.69%；主要经营指标表现良好，实现净利润 1,339.03 亿元，较上年同期增长 1.25%；年化平均资产回报率和年化加权平均净资产收益率分别为 1.41%和 17.80%，资本充足率、核心一级资本充足率分别为 15.09%和 13.06%，监管指标和核心财务指标居于同业前列。

**紧紧围绕服务实体经济，不断拓展发展空间和效益。**密切跟踪、研究国家“十三五”规划、供给侧结构性改革以及长江经济带、京津冀一体化、“一带一路”等战略实施带来的商业机遇，发挥基础设施建设、工程造价咨询、综合化牌照等方面的优势，为重大项目和重点客户提供优质高效的综合化金融服务。各项贷款较上年末新增 6,527.37 亿元。同时，积极打造全面金融解决方案(FITS™)，为客户提供债券、证券化、并购、基金等多种形式的直接融资服务；持续保持住房金融领先优势，个人住房贷款余额和新增均保持同业首位；运用大数据、互联网等新技术，创新“小微企业快贷”、科技金融服务模式，不断完善业务流程和风控机制，构建小微企业综合金融服务大平台，持续加大对小微企业的投入力度；把握民生领域中新的业务增长点，积极运用轻资产的新型工具和手段拓展县域市场。

**战略转型持续推进，转型发展态势良好。**以客户为中心的综合服务能力日益提升。上半年建信财产保险有限公司获准筹建，建银国际成功收购 Metdist 75%股权，建信人寿旗下的保险资产管理公司正式开业，非银行牌照领先优势巩固扩大，综合化经营子公司资产总额达到 3,423.85 亿元，较上年末增长 28.44%，净利润同比增长 27.72%；国际化发展进程不断提速，上半年苏黎世分行、智利分行开业，已在全球 26 个国家和地区设立 140 余家各级境外机构。于 6 月末，海外商业银行资产总额达到 13,402.84 亿元，较上年末增长 12.85%，实现净利润 29.10 亿元，较上年同期增长 31.65%；资产管理业务中心、同业业务中心和金融市场交易中心三大业务直营中心开始运营，总行直属中心向生产园区集中的整合方案有序实施。新一代核心系统 3.1 期项目顺利投产上线，年底前主体工程将全部完成，企业级流程体系进一步完善，为转型发展提供有力支撑。创新银行转型步伐明显加快，创新能力增强。“小微企业快贷”、“投贷按”等创新产品不断涌现。移动金融同业领先，手机银行活跃用户数、微信银行用户数和影响力居于首位。网点智慧转型稳步推进，试点应用智慧柜员机 2 万余台，业务处理时效大幅提升。网点“三综合”转型持续深入推进，综合营销团队已覆盖全部综合网点。

**全面加强风险管控，资产质量实现预期目标。**贷款质量呈现边际改善态势。上半年新暴露不良贷款同比减少，对公客户违约率逐季下降。同时，积极探索创新风险处置方式方法，通过市场机制提高回收率，节约处置成本。上半年，集团风险状况总体平稳可控，不良贷款率为 1.63%，拨备覆盖率为 151.63%。



2016 年上半年，本集团各方面的表现得到市场与业界广泛认可，先后荣获国内外知名机构授予的 40 多项重要奖项。荣获英国《欧洲货币》杂志“2016 中国最佳银行”、美国《环球金融》杂志“2016 年亚太区最佳流动性管理银行”和“2016 中国最佳财资和现金管理银行”、中国银行业协会“年度最具社会责任金融机构奖”。在英国《银行家》杂志 2016 年“世界银行 1000 强排名”中，以一级资本总额继续位列全球第 2；在美国《财富》杂志 2016 年世界 500 强排名第 22 位，较上年上升 7 位。

2016 年上半年，因任期届满，陈远玲女士、徐铁先生不再担任非执行董事，梁高美懿女士不再担任独立非执行董事；2015 年度股东大会已选举郭衍鹏先生连任非执行董事，选举张龙先生、钟瑞明先生、维姆·科克先生和莫里·洪恩先生连任独立非执行董事。借此机会，我谨代表董事会向陈远玲女士、徐铁先生和梁高美懿女士对本集团所做出的贡献深表谢意。

2016 年下半年，本集团将进一步把握大势，服务大局，全力推动战略转型落实落地，适时调整优化政策，勇拔创新头筹，进一步提高经营管理效率和活力，严控风险，确保完成全年经营目标。

王洪章  
董事长、执行董事  
2016年8月25日

## 4 行长报告

各位股东：

2016 年上半年，本集团积极服务国家战略，认真落实监管要求，主动作为，稳健经营，深化转型发展，加强全面风险管控，不断夯实发展基础，取得了良好的经营成果。

### 秉持稳健理念，经营业绩表现良好

资产负债增长平稳。2016 年 6 月末，本集团资产总额 19.76 万亿元，较上年末增长 7.69%；负债总额 18.25 万亿元，较上年末增长 7.98%。

核心财务指标表现良好。在消化去年 5 次降息影响、拨备覆盖率符合监管要求的情况下，实现净利润 1,339.03 亿元，较上年同期增长 1.25%；年化平均资产回报率 1.41%，年化加权平均净资产收益率 17.80%，成本收入比 22.28%，手续费及佣金净收入增长 5.57%，资本充足率 15.09%。

业务结构持续优化。低资本占用、高回报的资产增势良好，零售类贷款余额占比提升；债券投资结构优化，投资收益率保持稳定；同业资产快速发展，余额超过万亿元；产能过剩行业、地方政府融资平台及房地产开发类贷款余额下降。表内外加权风险资产增速大幅低于业务增速。低成本结算资金增长较快，活期存款占比提升。

### 发挥多功能优势，服务实体经济力度加大

上半年，各项贷款较上年末新增 6,527.37 亿元；优先满足与国家战略实施相关的重大项目需要，基础设施行业领域贷款余额 27,825.79 亿元，较上年末增加 747.94 亿元；增强对绿色信贷、小微企业、服务业等重点发展领域支持；加大个人住房贷款投放力度，助力房地产去库存，个人住房贷款余额、新增居同业首位。主动发挥集团综合金融服务优势，以多种非信贷服务满足客户融资需求，通过理财、信托、租赁、债券投资等方式，提供非信贷融资 6,000 多亿元，增长 25.6%。努力降低企业融资成本，进一步减免相关服务收费。

### 稳步发力转型，综合化经营成效明显

重点转型业务亮点纷呈。稳步发力、协同推进，17 大类重点转型业务表现突出。借记卡消费交易额达 4.8 万亿元，增速 65%；信用卡消费交易额 1.15 万亿元，累计发卡量 8,789 万张，多项指标位居同业前列；结算类业务收入同比增速 6.5%。新兴业务快速增长，理财产品余额 1.95 万亿元，新增同业领先；非金融企业债务融资工具承销量、期数同业排名居首；资产托管业务规模 8.39 万亿元，较上年末增长 17.02%；代理保险、理财、贵金属等转型重点业务总收入同比增长 43%。

子公司市场竞争力不断提升。2016 年 6 月末，综合化经营子公司资产总额 3,423.85 亿元，较上年末增长 28.44%；实现净利润 27.77 亿元，较上年同期增长 27.72%。建信信托受托管理资产规模行业第一，建信租赁的租赁投放额行业第一，建信人寿保费收入居银行系首位，建银国际保荐承销、并购项目数量同业排名均居前列。

海外机构效益贡献进一步提高。2016 年 6 月末，海外商业银行资产总额达到 13,402.84 亿元，较上年末增长 12.85%；实现净利润 29.10 亿元，较上年同期增长 31.65%。

### **全面管控风险，标本兼治取得实效**

本集团在服务实体经济、促进信贷结构优化上主动作为，积极应对国家去产能、去库存要求，努力加强信贷全流程管控能力。建立综合授信评审和信用审批差别化机制，细化客户信用评级，做实综合授信重检和年度审查，加快资产管理业务中心、同业业务中心和金融市场交易中心三大直营中心的风险管控机制建设，提升风险管控能力。综合运用现金回收、盘活上迁、呆账核销、批量转让等多种处置手段，优化处置结构，提升处置效益。2016年上半年，本集团不良贷款率1.63%，拨备覆盖率151.63%。

集团全面风险管理体系逐步完善。加强集团流动性统筹管理，备付率保持在合理水平，流动性风险可控；市场风险监控和计量不断加强，市场风险各项指标均控制在限额内；合规管理基础进一步夯实，操作风险和案件防控取得成效；发挥声誉风险处置联席会议制度的作用，有效维护品牌声誉。

### **强化基础建设，服务能力稳步提升**

渠道转型提速。积极创新网点服务模式，打造综合性网点旗舰店、轻型店，促进综合性网点智能化；持续完善自助渠道服务网络，加大离行自助设备布放力度，有效延伸服务触角；充分运用互联网和移动技术，加快向全面电子银行服务模式转型。6月末，全行综合性网点总数1.45万个；现金类自助设备95,128台，新增3,628台；自助银行25,902家，新增1,208家；个人网银、手机银行用户均突破2亿户，微信银行用户接近3,000万。

产品创新能力持续提升。践行“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，主动对接国家重大战略，创新“助知贷”、“简易贷”等产品，为“双创”企业提供资金支持，推出并试点非首都城市功能疏解贷款等产品；提供农村承包土地经营权抵押贷款、地押贷、惠农贷等创新产品；把握新技术新趋势，加快金融生态圈建设，推出智慧交通、智慧办公等产品。上半年，完成产品创新318项，移植64项，为业务发展和转型提供支持。

新一代核心系统建设取得阶段性成果。新一代贷记卡系统顺利投产；推出全新的网银网站，打造最佳的互联网体验；实现向个人客户提供多渠道、多产品、一体化的签约服务；大数据分析能力不断增强。上半年，通过优化再造流程、创新业务模式、提升用户体验，共释放5,385项业务功能点，为全行经营管理和业务发展注入新活力。

## 展望

下半年，本集团将围绕国家“十三五规划”确定的目标，密切关注和跟踪经济金融大势，配合供给侧结构性改革，支持实体经济发展，把握市场机遇，坚持稳健经营，抓转型、控风险、抓管理，努力提升经营能力和盈利水平。

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

王祖继

副董事长、执行董事及行长

2016年8月25日

## 5 管理层讨论与分析

### 5.1 财务回顾

2016 年上半年，全球经济延续低速增长。美国经济增长平稳，加息进程放缓；欧元区经济缓慢复苏，英国脱欧对金融市场形成冲击，不确定因素增加；日本通缩风险上升；受大宗商品价格回升等因素影响，新兴市场国家经济短期企稳。

2016 年上半年，中国经济运行基本平稳，稳中有进，稳中有好。上半年国内生产总值（GDP）增速 6.7%，最终消费对 GDP 增长的贡献达到 73.4%，第三产业比重达到 59.3%；消费价格温和上涨，上半年居民消费价格（CPI）累计同比上涨 2.1%。“三去一降一补”成效初显。货币供应和融资需求基本平稳，股市、债市、大宗商品价格持续波动。

本集团密切关注国内外经济走势、监管政策变化，坚持转型发展和稳健经营，强化风险防控，适时适度调整经营策略。各项业务平稳增长，资产质量基本稳定，核心指标表现良好。

#### 5.1.1 利润表分析

2016 年上半年，本集团实现净利润 1,339.03 亿元，归属于本行股东净利润 1,334.10 亿元，分别较上年同期增长 1.25%和 1.15%，盈利保持平稳。主要影响因素如下：（1）利息净收入较上年同期减少 136.29 亿元，降幅 6.07%，主要受 2015 年央行连续五次降息、存量业务重定价以及营业税改征增值税价税分离因素影响；（2）积极拓展客户并加强产品创新，手续费及佣金净收入较上年同期增加 35.45 亿元，增幅 5.57%；（3）其他非利息收入较上年同期增加 318.94 亿元，增幅 140.02%，主要是保险业务收入大幅增长及出售了部分可供出售金融资产；（4）持续加强成本管理，优化费用支出结构，成本收入比较上年同期下降 0.95 个百分点至 22.28%。此外，本集团基于审慎原则，足额计提客户贷款和垫款减值准备，资产减值损失支出 466.10 亿元，较上年同期增长 13.00%。

下表列出所示期间本集团利润表项目构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	210,990	224,619	(6.07)
非利息收入	121,862	86,423	41.01
其中: 手续费及佣金净收入	67,190	63,645	5.57
<b>营业收入</b>	<b>332,852</b>	<b>311,042</b>	<b>7.01</b>
营业税金及附加	(13,359)	(18,234)	(26.74)
业务及管理费	(65,449)	(68,809)	(4.88)
资产减值损失	(46,610)	(41,249)	13.00
其他业务成本	(39,086)	(14,802)	164.06
<b>营业利润</b>	<b>168,348</b>	<b>167,948</b>	<b>0.24</b>
营业外收支净额	1,530	1,259	21.53
<b>利润总额</b>	<b>169,878</b>	<b>169,207</b>	<b>0.40</b>
所得税费用	(35,975)	(36,963)	(2.67)
<b>净利润</b>	<b>133,903</b>	<b>132,244</b>	<b>1.25</b>
其他综合收益	(4,216)	2,870	(246.90)
<b>综合收益总额</b>	<b>129,687</b>	<b>135,114</b>	<b>(4.02)</b>

## 利息净收入

2016 年上半年，本集团实现利息净收入 2,109.90 亿元，较上年同期减少 136.29 亿元，降幅为 6.07%；在营业收入中占比为 63.39%。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			截至 2015 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入 /支出	年化平均 收益率/成 本率 (%)	平均余额	利息收入 /支出	年化平均 收益率/成 本率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款和垫款总额	10,822,281	239,817	4.46	9,824,337	274,378	5.63
债券投资	4,041,210	74,943	3.73	3,494,375	70,084	4.04
存放中央银行款项	2,552,945	19,261	1.52	2,606,364	19,862	1.54
存放同业款项及拆出资金	710,147	9,903	2.80	729,259	14,609	4.04
买入返售金融资产	190,933	2,487	2.62	321,288	5,261	3.30
总生息资产	18,317,516	346,411	3.80	16,975,623	384,194	4.56
总减值准备	(257,486)			(266,759)		
非生息资产	1,229,089			805,242		
资产总额	19,289,119	346,411		17,514,106	384,194	
<b>负债</b>						
客户存款	14,144,091	106,835	1.52	13,227,666	128,555	1.96
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,745,309	18,047	2.08	1,705,444	19,757	2.34
卖出回购金融资产	105,103	1,335	2.55	22,098	448	4.09
已发行债务证券	377,421	7,600	4.05	441,922	8,961	4.09
其他计息负债	118,102	1,604	2.73	108,848	1,854	3.43
总计息负债	16,490,026	135,421	1.65	15,505,978	159,575	2.08
非计息负债	1,067,961			801,808		
负债总额	17,557,987	135,421		16,307,786	159,575	
<b>利息净收入</b>		<b>210,990</b>			<b>224,619</b>	
<b>净利差</b>			<b>2.15</b>			<b>2.48</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.32</b>			<b>2.67</b>

2016 年上半年，降息及利率市场化效应持续释放，加之营业税改征增值税对利息净收入的影响，本集团付息负债成本率下降幅度低于生息资产收益率下降幅度，净利差和净利息收益率分别为 2.15% 和 2.32%，较上年同期分别下降 33 个基点和 35 个基点。本集团将积极应对利率市场化带来的挑战，持续推进经营及管理转型，加强市场化定价管理，注重量价平衡发展，提升整体盈利能力和水平。

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

(人民币百万元)	规模因素 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支变动
<b>资产</b>			
客户贷款和垫款总额	26,081	(60,642)	(34,561)
债券投资	10,469	(5,610)	4,859
存放中央银行款项	(368)	(233)	(601)
存放同业款项及拆出资金	(370)	(4,336)	(4,706)
买入返售金融资产	(1,840)	(934)	(2,774)
<b>利息收入变化</b>	<b>33,972</b>	<b>(71,755)</b>	<b>(37,783)</b>
<b>负债</b>			
客户存款	8,491	(30,211)	(21,720)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	467	(2,177)	(1,710)
卖出回购金融资产	1,113	(226)	887
已发行债务证券	(1,276)	(85)	(1,361)
其他计息负债	149	(399)	(250)
<b>利息支出变化</b>	<b>8,944</b>	<b>(33,098)</b>	<b>(24,154)</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>25,028</b>	<b>(38,657)</b>	<b>(13,629)</b>

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

利息净收入较上年同期减少 136.29 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 250.28 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入减少 386.57 亿元。

### 利息收入

2016 年上半年，本集团实现利息收入 3,464.11 亿元，较上年同期减少 377.83 亿元，降幅为 9.83%。客户贷款和垫款利息收入、债券投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入分别占利息收入的 69.23%、21.63%、5.56%、2.86%、0.72%。



## 客户贷款和垫款利息收入

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			截至 2015 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	5,847,255	138,091	4.75	5,892,531	173,221	5.93
短期贷款	2,207,775	50,523	4.60	2,012,683	55,696	5.58
中长期贷款	3,639,480	87,568	4.84	3,879,848	117,525	6.11
<b>个人贷款和垫款</b>	3,651,802	81,228	4.45	3,004,287	83,715	5.57
票据贴现	456,687	7,488	3.30	187,797	3,934	4.22
海外和子公司	866,537	13,010	3.02	739,722	13,508	3.68
<b>客户贷款和垫款总额</b>	10,822,281	239,817	4.46	9,824,337	274,378	5.63

客户贷款和垫款利息收入 2,398.17 亿元，较上年同期减少 345.61 亿元，降幅 12.60%，主要受存量贷款重定价及营业税改征增值税价税分离因素影响，客户贷款及垫款收益率较上年同期下降 117 个基点至 4.46%。本集团加大零售类贷款投放力度，客户贷款及垫款平均余额较上年同期增长 10.16%，部分抵销了收益率下降的影响。

## 债券投资利息收入

债券投资利息收入 749.43 亿元，较上年同期增加 48.59 亿元，增幅为 6.93%，主要得益于持续优化债券投资组合结构，加大债券投资力度，债券投资平均余额较上年同期增长 15.65%。

## 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 192.61 亿元，较上年同期减少 6.01 亿元，降幅为 3.03%，主要是因人行下调法定存款准备金率及对存款准备金改用平均法考核，存放中央银行款项平均余额较上年同期下降 2.05%。

## 存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 99.03 亿元，较上年同期减少 47.06 亿元，降幅为 32.21%，主要是受市场利率下行影响，存放同业款项及拆出资金平均收益率较上年同期下降 124 个基点。

## 买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 24.87 亿元，较上年同期减少 27.74 亿元，降幅 52.73%，主要是买入返售金融资产平均余额较上年同期下降 40.57%，平均收益率受市场利率下行影响较上年同期下降 68 个基点。

### 利息支出

2016 年上半年，本集团利息支出 1,354.21 亿元，较上年同期减少 241.54 亿元，降幅为 15.14%。

### 客户存款利息支出

下表列出所示期间本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			截至 2015 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	平均 成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均 成本率 (%)
<b>公司存款</b>	7,190,592	49,484	1.38	6,695,242	59,326	1.79
活期存款	4,385,470	14,588	0.67	3,835,815	14,418	0.76
定期存款	2,805,122	34,896	2.49	2,859,427	44,908	3.14
<b>个人存款</b>	6,640,165	54,325	1.65	6,126,074	64,867	2.14
活期存款	2,678,428	4,068	0.31	2,283,485	4,008	0.35
定期存款	3,961,737	50,257	2.54	3,842,589	60,859	3.17
<b>海外和子公司</b>	313,334	3,026	1.94	406,350	4,362	2.16
<b>客户存款总额</b>	14,144,091	106,835	1.52	13,227,666	128,555	1.96

客户存款利息支出 1,068.35 亿元，较上年同期减少 217.20 亿元，降幅为 16.90%，主要是受存量业务重定价影响，客户存款平均成本率较上年同期下降 44 个基点至 1.52%。

### 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 180.47 亿元，较上年同期减少 17.10 亿元，降幅为 8.66%，主要是同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均成本率较上年同期下降 26 个基点。

### 卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 13.35 亿元，较上年同期增加 8.87 亿元，增幅为 197.99%，主要是卖出回购金融资产平均余额较上年同期增长 375.62%，平均成本率较上年同期下降 154 个基点一定程度上抵销了上述影响。

## 非利息收入

下表列出所示期间本集团非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
手续费及佣金收入	70,907	66,520	6.60
手续费及佣金支出	(3,717)	(2,875)	29.29
手续费及佣金净收入	67,190	63,645	5.57
其他非利息收入	54,672	22,778	140.02
<b>非利息收入总额</b>	<b>121,862</b>	<b>86,423</b>	<b>41.01</b>

2016 年上半年, 本集团非利息收入 1,218.62 亿元, 较上年同期增加 354.39 亿元, 增长 41.01%。

## 手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>70,907</b>	<b>66,520</b>	<b>6.60</b>
银行卡手续费	17,785	16,735	6.27
代理业务手续费	12,738	11,266	13.07
理财产品业务收入	11,324	6,877	64.66
顾问和咨询费	7,318	9,809	(25.40)
结算与清算手续费	7,130	7,728	(7.74)
托管及其他受托业务佣金	6,244	5,333	17.08
电子银行业务收入	4,594	3,382	35.84
担保手续费	1,574	1,287	22.30
信用承诺手续费	1,264	1,665	(24.08)
其他	936	2,438	(61.61)
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(3,717)</b>	<b>(2,875)</b>	<b>29.29</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>67,190</b>	<b>63,645</b>	<b>5.57</b>

2016 年上半年, 本集团实现手续费及佣金净收入 671.90 亿元, 较上年同期增加 35.45 亿元, 增幅 5.57%。

银行卡手续费收入 177.85 亿元, 增幅 6.27%, 主要是信用卡发卡量和消费交易额等实现较快增长。

代理业务手续费收入 127.38 亿元, 增幅 13.07%, 主要是代理保险等业务增长良好。

理财产品手续费收入 113.24 亿元, 增幅 64.66%, 主要是通过产品创新实现理财规模快速增长。

顾问和咨询费收入 73.18 亿元, 降幅 25.40%, 主要是配合国家政策, 加大对实体经济收费减免力度。

结算与清算手续费收入 71.30 亿元, 降幅 7.74%, 主要是受监管政策、外部经济环境及主动让利客户等因素影响, 结算收入较上年同期下降。

托管及其他受托业务佣金收入 62.44 亿元，增幅 17.08%，主要是证券投资基金托管规模同比较快增长。

电子银行手续费收入 45.94 亿元，增幅 35.84%。主要是通过持续提升客户体验，电子支付业务量同比大幅增长。

下半年，本集团仍将紧抓业务发展机遇，加强产品创新力度，提升综合服务能力，推进产品结构和收入结构持续优化，努力保持手续费及佣金收入平稳增长。

### 其他非利息收入

下表列出所示期间本集团其他非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
保险业务收入	38,029	14,259	166.70
投资收益	10,879	3,666	196.75
汇兑收益	5,221	2,278	129.19
公允价值变动损失	(516)	2,055	(125.11)
其他	1,059	520	103.65
<b>其他非利息收入总额</b>	<b>54,672</b>	<b>22,778</b>	<b>140.02</b>

其他非利息收入 546.72 亿元，较上年同期增加 318.94 亿元，增幅 140.02%。其中，保险业务收入 380.29 亿元，较上年同期增加 237.70 亿元，主要是建信人寿保费收入增加；投资收益 108.79 亿元，较上年同期增加 72.13 亿元，主要是出售部分可供出售金融资产实现收益；汇兑收益 52.21 亿元，较上年同期增加 29.43 亿元，主要是受外汇业务增长及美元升值影响。

## 业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
员工成本	39,972	40,861
物业及设备支出	13,708	14,727
其他	11,769	13,221
<b>业务及管理费总额</b>	<b>65,449</b>	<b>68,809</b>
<b>成本收入比</b>	<b>22.28%</b>	<b>23.23%</b>

2016 年上半年,本集团加强成本管理,优化费用支出结构,成本收入比较上年同期下降 0.95 个百分点至 22.28%。业务及管理费 654.49 亿元,较上年同期减少 33.60 亿元,降幅 4.88%。其中,员工成本 399.72 亿元,较上年同期减少 8.89 亿元,降幅 2.18%;物业及设备支出 137.08 亿元,较上年同期减少 10.19 亿元,降幅 6.92%;其他业务及管理费 117.69 亿元,较上年同期减少 14.52 亿元,降幅 10.98%,主要是本集团进一步提高费用精细化管理水平,有效加强了对重点支出项目的管控,行政及运营类费用同比有所下降。

## 资产减值损失

下表列出所示期间本集团资产减值损失构成情况。

(人民币百万元)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
<b>客户贷款和垫款</b>	<b>46,798</b>	<b>40,441</b>
<b>投资</b>	<b>(1,027)</b>	<b>(141)</b>
可供出售金融资产	(59)	(320)
持有至到期投资	(512)	172
应收款项类投资	(456)	7
<b>其他</b>	<b>839</b>	<b>949</b>
<b>资产减值损失总额</b>	<b>46,610</b>	<b>41,249</b>

2016 年上半年,本集团资产减值损失 466.10 亿元,较上年同期增加 53.61 亿元,增幅 13.00%。其中,客户贷款和垫款减值损失 467.98 亿元,较上年同期增加 63.57 亿元;投资减值损失回拨 10.27 亿元,较上年同期增加 8.86 亿元。

## 所得税费用

2016 年上半年,所得税费用 359.75 亿元,较上年同期减少 9.88 亿元;所得税实际税率为 21.18%,低于 25%的法定税率,主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

## 5.1.2 资产负债表分析

### 资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
客户贷款和垫款总额	11,137,877		10,485,140	
贷款损失准备	(275,887)		(250,617)	
客户贷款和垫款净额	10,861,990	54.97	10,234,523	55.78
投资 <sup>1</sup>	4,671,740	23.64	4,271,406	23.28
现金及存放中央银行款项	2,584,262	13.08	2,401,544	13.09
存放同业款项及拆出资金	915,009	4.63	663,745	3.62
买入返售金融资产	81,218	0.41	310,727	1.69
应收利息	104,543	0.53	96,612	0.52
其他资产 <sup>2</sup>	541,386	2.74	370,932	2.02
<b>资产总额</b>	<b>19,760,148</b>	<b>100.00</b>	<b>18,349,489</b>	<b>100.00</b>

1. 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。
2. 包括贵金属、衍生金融资产、对联营和合营企业的投资、固定资产、土地使用权、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

于 2016 年 6 月 30 日，本集团资产总额 197,601.48 亿元，较上年末增加 14,106.59 亿元，增幅为 7.69%，主要是由于客户贷款和垫款、投资、存放同业款项及拆出资金等增长。客户贷款和垫款净额在资产总额中的占比下降 0.81 个百分点至 54.97%；投资占比上升 0.36 个百分点至 23.64%，主要是加大了债券投资力度；根据资金状况调整同业资金运用规模，存放同业款项及拆出资金在资产总额中的占比上升 1.01 个百分点至 4.63%；现金及存放中央银行款项和买入返售金融资产占比分别下降 0.01 个百分点和 1.28 个百分点。

## 客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团客户贷款和垫款总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	5,840,309	52.44	5,777,513	55.11
短期贷款	1,849,895	16.61	1,811,557	17.28
中长期贷款	3,990,414	35.83	3,965,956	37.83
<b>个人贷款和垫款</b>	3,885,451	34.89	3,466,810	33.06
个人住房贷款	3,181,677	28.56	2,773,895	26.45
信用卡贷款	396,062	3.56	390,274	3.72
个人消费贷款	61,882	0.56	55,427	0.53
个人助业贷款	54,307	0.49	63,153	0.60
其他贷款 <sup>1</sup>	191,523	1.72	184,061	1.76
<b>票据贴现</b>	517,300	4.64	433,153	4.13
<b>海外和子公司</b>	894,817	8.03	807,664	7.70
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>11,137,877</b>	<b>100.00</b>	<b>10,485,140</b>	<b>100.00</b>

1. 包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款、个人助学贷款等。

于 2016 年 6 月 30 日，本集团客户贷款和垫款总额 111,378.77 亿元，较上年末增加 6,527.37 亿元，增幅为 6.23%。

本行境内公司类贷款和垫款 58,403.09 亿元，较上年末增加 627.96 亿元，增幅为 1.09%，主要投向基础设施、小微企业等领域。其中，短期贷款增加 383.38 亿元，增幅 2.12%；中长期贷款增加 244.58 亿元，增幅 0.62%。

本行境内个人贷款和垫款 38,854.51 亿元，较上年末增加 4,186.41 亿元，增幅为 12.08%。其中，个人住房贷款增加 4,077.82 亿元，增幅 14.70%；信用卡贷款较上年末增加 57.88 亿元，增幅 1.48%；个人消费贷款增加 64.55 亿元，增幅 11.65%，主要是支持居民合理消费需求；个人助业贷款余额有所下降，主要是加强贷款风险控制、调整贷款产品结构所致。

票据贴现 5,173.00 亿元，较上年末增加 841.47 亿元，增幅为 19.43%。

海外和子公司客户贷款和垫款 8,948.17 亿元，较上年末增加 871.53 亿元，增幅为 10.79%，主要是境外本地客户拓展力度加强及境内子公司贷款增长。

## 按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
信用贷款	3,263,110	29.30	3,034,953	28.95
保证贷款	1,922,847	17.26	1,833,933	17.49
抵押贷款	4,907,746	44.06	4,591,009	43.78
质押贷款	1,044,174	9.38	1,025,245	9.78
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>11,137,877</b>	<b>100.00</b>	<b>10,485,140</b>	<b>100.00</b>

## 客户贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			
	按组合方式评估 的贷款和垫款损 失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组 合方式评估	其损失准备按个 别方式评估	
1 月 1 日	157,632	10,789	82,196	250,617
本期计提	15,606	4,993	32,726	53,325
本期转回	-	(18)	(6,509)	(6,527)
折现回拨	-	-	(1,904)	(1,904)
本期转出	(135)	40	(7,191)	(7,286)
本期核销	-	(2,486)	(10,941)	(13,427)
本期收回	-	346	743	1,089
<b>6 月 30 日</b>	<b>173,103</b>	<b>13,664</b>	<b>89,120</b>	<b>275,887</b>

本集团坚持审慎原则，充分评估宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，足额计提客户贷款和垫款损失准备。于 2016 年 6 月 30 日，客户贷款和垫款损失准备余额 2,758.87 亿元，较上年末上升 252.70 亿元；拨备覆盖率为 151.63%，较上年末上升 0.64 个百分点；减值准备对贷款总额比率为 2.48%，较上年末上升 0.09 个百分点。



## 投资

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
债券投资	4,279,215	91.60	3,986,820	93.34
权益工具	30,249	0.65	18,534	0.43
基金	64,480	1.38	17,188	0.40
其他债务工具	297,796	6.37	248,864	5.83
<b>投资总额</b>	<b>4,671,740</b>	<b>100.00</b>	<b>4,271,406</b>	<b>100.00</b>

2016 年上半年, 本集团按照年度投资交易策略和风险政策要求, 积极应对监管及市场环境变化, 合理把握风险与收益的平衡。于 2016 年 6 月 30 日, 投资总额 46,717.40 亿元, 较上年末增加 4,003.34 亿元, 增幅为 9.37%。其中, 债券投资在投资总额中的占比为 91.60%, 较上年末下降 1.74 个百分点; 其他债务工具在投资总额中的占比为 6.37%, 较上年末上升 0.54 个百分点。

下表列出于所示日期本集团按持有目的划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	365,430	7.82	271,173	6.35
可供出售金融资产	1,259,746	26.96	1,066,752	24.97
持有至到期投资	2,562,778	54.86	2,563,980	60.03
应收款项类投资	483,786	10.36	369,501	8.65
<b>投资总额</b>	<b>4,671,740</b>	<b>100.00</b>	<b>4,271,406</b>	<b>100.00</b>

## 债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债券投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
人民币	4,103,764	95.90	3,880,262	97.33
美元	58,035	1.36	58,790	1.47
港币	65,151	1.52	19,781	0.50
其他外币	52,265	1.22	27,987	0.70
<b>债券投资总额</b>	<b>4,279,215</b>	<b>100.00</b>	<b>3,986,820</b>	<b>100.00</b>

于 2016 年 6 月 30 日，债券投资总额为 42,792.15 亿元，较上年末增加 2,923.95 亿元，增幅 7.33%。其中，人民币债券较上年末增加 2,235.02 亿元，增幅 5.76%；外币债券较上年末增加 688.93 亿元，增幅 64.65%。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债券投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
政府	2,351,677	54.95	1,851,649	46.44
中央银行	142,498	3.33	162,225	4.07
政策性银行	406,828	9.50	484,102	12.14
银行及非银行金融机构	904,171	21.13	1,055,838	26.48
公共机构	21	0.01	20	0.01
其他企业	474,020	11.08	432,986	10.86
<b>债券投资总额</b>	<b>4,279,215</b>	<b>100.00</b>	<b>3,986,820</b>	<b>100.00</b>

## 金融债

于 2016 年 6 月 30 日，本集团持有金融债券 13,109.99 亿元，其中政策性银行债券 4,068.28 亿元，银行及非银行金融机构债券 9,041.71 亿元，分别占 31.03%和 68.97%。

下表列出报告期末本集团持有的面值最大的十只金融债券情况。

金融债券 <sup>1</sup>	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值损失 (亿元)
2006 年商业银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+0.60%	2016 年 12 月 12 日	-
2014 年商业银行金融债券	138.80	5.44%	2019 年 04 月 08 日	-
2014 年商业银行金融债券	115.40	5.67%	2024 年 04 月 08 日	-
2014 年商业银行金融债券	113.40	5.79%	2021 年 01 月 14 日	-
2014 年商业银行金融债券	110.60	5.25%	2017 年 04 月 08 日	-
2014 年商业银行金融债券	106.30	5.61%	2021 年 04 月 08 日	-
2006 年商业银行金融债券	101.00	一年期定期存款利率+0.47%	2016 年 11 月 06 日	-
2010 年商业银行金融债券	100.00	4.21%	2021 年 01 月 13 日	-
2011 年商业银行金融债券	100.00	4.39%	2018 年 03 月 28 日	-
2011 年商业银行金融债券	85.30	4.68%	2016 年 09 月 26 日	-

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

## 应收利息

于 2016 年 6 月 30 日，本集团应收利息 1,045.43 亿元，较上年末增加 79.31 亿元，增幅为 8.21%，主要是随贷款、债券投资及存放同业款项规模增长而有所增加。

## 负债

下表列出于所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
客户存款	14,675,541	80.40	13,668,533	80.86
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,962,595	10.75	1,761,107	10.42
卖出回购金融资产	100,505	0.55	268,012	1.58
已发行债务证券	399,676	2.19	415,544	2.46
其他 <sup>1</sup>	1,115,871	6.11	791,210	4.68
<b>负债总额</b>	<b>18,254,188</b>	<b>100.00</b>	<b>16,904,406</b>	<b>100.00</b>

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

于 2016 年 6 月 30 日，本集团负债总额 182,541.88 亿元，较上年末增加 13,497.82 亿元，增幅 7.98%。其中，客户存款占负债总额的 80.40%，较上年末下降 0.46 个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比上升 0.33 个百分点至 10.75%；受益于相对充裕的流动性，卖出回购金融资产占比下降 1.03 个百分点至 0.55%。

### 客户存款

下表列出于所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
<b>公司存款</b>	<b>7,535,432</b>	<b>51.35</b>	<b>6,891,295</b>	<b>50.42</b>
活期存款	4,656,031	31.73	4,213,395	30.83
定期存款	2,879,401	19.62	2,677,900	19.59
<b>个人存款</b>	<b>6,707,162</b>	<b>45.70</b>	<b>6,367,364</b>	<b>46.58</b>
活期存款	2,719,294	18.53	2,584,774	18.91
定期存款	3,987,868	27.17	3,782,590	27.67
海外和子公司	432,947	2.95	409,874	3.00
<b>客户存款总额</b>	<b>14,675,541</b>	<b>100.00</b>	<b>13,668,533</b>	<b>100.00</b>

于 2016 年 6 月 30 日，本集团客户存款总额 146,755.41 亿元，较上年末增加 10,070.08 亿元，增幅 7.37%。其中，本行境内活期存款较上年末增加 5,771.56 亿元，增幅 8.49%，在客户存款中的占比较上年末提高 0.52 个百分点至 50.26%。

## 股东权益

下表列出于所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	于 2016 年 6 月 30 日	于 2015 年 12 月 31 日
股本	250,011	250,011
其他权益工具 - 优先股	19,659	19,659
资本公积	134,614	134,911
其他综合收益	14,066	17,831
盈余公积	153,032	153,032
一般风险准备	210,874	186,422
未分配利润	712,609	672,154
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>1,494,865</b>	<b>1,434,020</b>
少数股东权益	11,095	11,063
<b>股东权益总额</b>	<b>1,505,960</b>	<b>1,445,083</b>

于 2016 年 6 月 30 日，股东权益 15,059.60 亿元，较上年末增加 608.77 亿元；股东权益总额对资产总额的比率为 7.62%。

### 资产负债表表外项目分析

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约和其他合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本报告“财务报表”附注“衍生金融工具及套期会计”。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。信贷承诺是最重要的组成部分，于 2016 年 6 月 30 日，信贷承诺余额 26,527.55 亿元，较上年末增加 2,504.71 亿元。有关承诺及或有负债详见本报告“财务报表”附注“承诺及或有事项”。

### 5.1.3 贷款质量分析

#### 按五级分类划分的贷款分布情况

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

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
正常	10,615,050	95.31	10,016,243	95.53
关注	340,878	3.06	302,917	2.89
次级	85,842	0.77	92,452	0.88
可疑	81,813	0.73	60,160	0.57
损失	14,294	0.13	13,368	0.13
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>11,137,877</b>	<b>100.00</b>	<b>10,485,140</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款额</b>	<b>181,949</b>		<b>165,980</b>	
<b>不良贷款率</b>		<b>1.63</b>		<b>1.58</b>

2016 年上半年，本集团强化风险防控体系建设，加强风险预警预控，提高风险化解成效，提升不良贷款处置质量效率，信贷资产质量保持基本稳定。于 2016 年 6 月 30 日，不良贷款余额 1,819.49 亿元，较上年末增加 159.69 亿元；不良贷款率 1.63%，较上年末上升 0.05 个百分点；关注类贷款占比 3.06%，较上年末上升 0.17 个百分点。

### 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日			于 2015 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款 金额	不良贷款 率 (%)	贷款金额	不良贷款 金额	不良贷款 率 (%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	5,840,309	155,914	2.67	5,777,513	144,187	2.50
短期贷款	1,849,895	102,663	5.55	1,811,557	101,269	5.59
中长期贷款	3,990,414	53,251	1.33	3,965,956	42,918	1.08
<b>个人贷款和垫款</b>	3,885,451	22,155	0.57	3,466,810	18,153	0.52
个人住房贷款	3,181,677	10,744	0.34	2,773,895	8,602	0.31
信用卡贷款	396,062	5,087	1.28	390,274	4,204	1.08
个人消费贷款	61,882	1,147	1.85	55,427	1,009	1.82
个人助业贷款	54,307	2,063	3.80	63,153	1,977	3.13
其他贷款 <sup>1</sup>	191,523	3,114	1.63	184,061	2,361	1.28
<b>票据贴现</b>	517,300	-	-	433,153	-	-
<b>海外和子公司</b>	894,817	3,880	0.43	807,664	3,640	0.45
<b>客户贷款和垫款总额</b>	11,137,877	181,949	1.63	10,485,140	165,980	1.58

1. 包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款、个人助学贷款等。

于 2016 年 6 月 30 日，本行境内公司类贷款和垫款不良率较上年末上升 0.17 个百分点至 2.67%，个人贷款和垫款不良率较上年末上升 0.05 个百分点至 0.57%，海外分行和子公司不良贷款率较上年末下降 0.02 个百分点至 0.43%。

## 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日				于 2015 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	5,840,309	52.44	155,914	2.67	5,777,513	55.11	144,187	2.50
制造业	1,237,326	11.13	76,963	6.22	1,217,122	11.61	71,641	5.89
交通运输、仓储和邮政业	1,188,879	10.67	4,300	0.36	1,146,028	10.93	3,204	0.28
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	653,909	5.87	1,432	0.22	642,026	6.12	2,092	0.33
房地产业	406,194	3.65	7,105	1.75	449,334	4.29	5,510	1.23
租赁及商业服务业	682,687	6.13	5,482	0.80	629,274	6.00	4,090	0.65
其中: 商务服务业	608,181	5.46	5,453	0.90	579,115	5.52	4,021	0.69
批发和零售业	397,998	3.57	36,958	9.29	386,916	3.69	37,353	9.65
水利、环境和公共设施管理业	304,530	2.73	152	0.05	313,258	2.99	95	0.03
建筑业	256,715	2.30	6,375	2.48	258,699	2.47	6,915	2.67
采矿业	223,980	2.01	12,210	5.45	226,027	2.16	9,032	4.00
其中: 石油和天然气开采业	8,210	0.07	90	1.10	5,122	0.05	90	1.76
教育	75,028	0.67	204	0.27	77,248	0.74	173	0.22
信息传输、软件和信息技术服务业	28,027	0.25	363	1.30	30,216	0.29	734	2.43
其中: 电信、广播电视和卫星传输服务	18,870	0.17	29	0.15	22,236	0.21	-	-
其他	385,036	3.46	4,370	1.13	401,365	3.82	3,348	0.83
<b>个人贷款和垫款</b>	3,885,451	34.89	22,155	0.57	3,466,810	33.06	18,153	0.52
<b>票据贴现</b>	517,300	4.64	-	-	433,153	4.13	-	-
<b>海外和子公司</b>	894,817	8.03	3,880	0.43	807,664	7.70	3,640	0.45
<b>客户贷款和垫款总额</b>	11,137,877	100.00	181,949	1.63	10,485,140	100.00	165,980	1.58

2016 年上半年, 本集团根据外部政策环境变化, 适时优化信贷政策和重检信贷制度, 提高信贷管理精细化水平, 坚持行业限额管理, 信贷结构调整稳步推进。基础设施相关行业贷款质量保持稳定, 批发零售业不良贷款额和不良贷款率均较上年末下降; 制造业和采矿业不良贷款增加较多。



## 已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
已重组客户贷款和垫款	6,491	0.06	6,466	0.06

于 2016 年 6 月 30 日, 已重组客户贷款和垫款余额 64.91 亿元, 较上年末增加 0.25 亿元, 占贷款和垫款总额比例与上年末持平。

## 逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
逾期 3 个月以内	70,704	0.64	70,492	0.67
逾期 3 个月至 1 年	101,621	0.91	69,798	0.66
逾期 1 年以上 3 年以内	44,798	0.40	26,865	0.26
逾期 3 年以上	4,726	0.04	6,026	0.06
已逾期客户贷款和垫款总额	221,849	1.99	173,181	1.65

于 2016 年 6 月 30 日, 已逾期客户贷款和垫款余额 2,218.49 亿元, 较上年末增加 486.68 亿元, 主要是受国内经济增速放缓及结构调整力度加大的影响, 部分客户资金出现紧张, 使得逾期情况有所增加。

## 贷款迁徙率

(%)	于 2016 年 6 月 30 日	于 2015 年 12 月 31 日	于 2014 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.42	3.08	2.70
关注类贷款迁徙率	13.61	20.58	10.19
次级类贷款迁徙率	48.81	84.72	78.28
可疑类贷款迁徙率	6.38	17.55	15.73

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算, 为集团口径数据。

## 5.1.4 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2016 年 6 月 30 日止六个月净利润和于 2016 年 6 月 30 日的股东权益并无差异。

## 5.2 业务运作

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

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月		截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	67,214	39.57	72,477	42.84
个人银行业务	59,945	35.29	55,098	32.56
资金业务	41,459	24.40	36,892	21.80
其他业务	1,260	0.74	4,740	2.80
<b>利润总额</b>	<b>169,878</b>	<b>100.00</b>	<b>169,207</b>	<b>100.00</b>

### 5.2.1 公司银行业务

#### 公司存款业务

本行加强对现有客户维护，稳定存款增长。于 6 月末，本行境内公司客户存款 75,354.32 亿元，较上年末增加 6,441.37 亿元，增幅 9.35%。

#### 公司贷款业务

本行公司贷款投放平稳均衡，重点支持实体经济发展。于 6 月末，本行境内公司类贷款和垫款余额 58,403.09 亿元，较上年末增加 627.96 亿元，增幅 1.09%。基础设施行业领域贷款余额 27,825.79 亿元，较上年末增加 747.94 亿元；涉农贷款余额 17,544.25 亿元，其中，新农村建设贷款余额 757.14 亿元。网络银行贷款自 2007 年以来累计投放 2,172.60 亿元，累放客户超过 1.88 万户；加快拓展优质网络银行合作平台，合作平台已达 116 家。

严格实施名单制管理，钢铁、水泥、电解铝、平板玻璃、造船五个产能严重过剩行业贷款余额 1,294.05 亿元，较上年末减少 8.54 亿元。严控政府融资平台贷款总量，持续优化现金流结构，监管类平台贷款较上年末减少 364.63 亿元，现金流全覆盖类平台贷款占比 96.22%。房地产开发类贷款重点支持信用评级高、经营效益好、封闭管理到位的优质房地产客户和普通商品住房项目，贷款余额 3,684.78 亿元，较上年末减少 457.19 亿元。

#### 小企业业务

2016 年上半年，本行坚持以服务实体经济为核心，持续加大信贷资源投入，完成“三个不低于”监管要求。围绕小微企业需求，坚持创新驱动服务小微企业，运用大数据技术，借助“互联网+”，打造“小微企业快贷”全流程在线融资服务模式。创新科技金融，持续加大金融对“双创”的支持力度，助推创业创新大潮。全面推广“助保贷”、大数据、评分卡等重点产品和服务模式，上半年业务快速增长，为更多的小微企业提供金融服务，有效缓解融资难、融资贵。于 6 月末，按照 2011 年中小企业划型标准和银监会最新监管要求，小微企业贷款余额 13,345.64 亿元，较上年末增加 566.85 亿元；贷款客户数 275,306 户，新增 23,362 户；小微企业申贷获得率升至 93%。

## 造价咨询业务

造价咨询业务是本行独具特色和品牌优势的中间业务产品，伴随着本行长期从事固定资产投资和代理财政职能而衍生和发展形成，至今已有 62 年历史。本行 36 家一级分行具有住房和城乡建设部颁发的工程造价咨询甲级资质，223 家二级分行设有专营机构。2016 年上半年，本行通过强化基础管理、推进业务转型、健全专营机构、创新业务产品等措施，行业地位和品牌形象不断提升，实现造价咨询业务收入 36.76 亿元。

## 机构业务

组织全行开展“机构业务营销年”活动，取得良好效果。机关事业单位养老保险业务覆盖度持续扩大，金融社保卡发卡持续增长。创建“建融慧学”、“建融智医”教育、卫生行业新品牌，银校通、银医通合作客户新增 292 家。地方国库现金管理定期存款上半年累计中标金额 1,609 亿元。中央财政授权支付与中央财政非税收入收缴业务客户数市场第一，中央财政预算单位公务卡发卡量继续保持市场第一。

## 国际业务

国际业务保持良好发展势头。上半年国际结算量 6,385.27 亿美元，同比增长 5.04%。实现跨境人民币结算量 10,934.86 亿元，业务覆盖 153 个国家和地区；伦敦人民币清算行影响力持续提升，瑞士及智利人民币清算行分别于 1 月和 6 月正式启动。

## 资产托管业务

本行积极应对资本市场动荡形势，多策并举开展市场营销，确保托管运营平稳，托管业务快速发展。于 6 月末，资产托管业务规模 8.39 万亿元，较上年末增长 17.02%。其中，保险资产托管规模达 2.27 万亿元，增幅 48.37%。

## 结算与现金管理业务

结算与现金管理业务持续稳健发展，“禹道”品牌市场影响力持续提升。布局全球现金管理业务，整合跨境人民币双向现金池，推出海外现金管理收付款、海外多币种现金池等产品；成功推出电子证照单位结算卡，面向客户批量发行无实物介质的创新型单位结算卡。于 6 月末，本行单位人民币结算账户 620.62 万户，较上年末增加 50.09 万户；现金管理活跃客户 54.82 万户。

## 5.2.2 个人银行业务

### 个人存款业务

本行通过优质高效的产品和服务，强化存款吸收能力，个人存款保持稳定增长。于 6 月末，本行境内个人存款余额 67,071.62 亿元，较上年末增加 3,397.98 亿元，增幅 5.34%；其中，活期存款增幅 5.20%，定期存款增幅 5.43%。

### 个人贷款业务

本行加强产品创新，优化业务流程，积极满足百姓信贷需求。于 6 月末，本行境内个人贷款余额 38,854.51 亿元，较上年末增加 4,186.41 亿元，增幅 12.08%。其中，个人住房贷款业务支持百姓合理住房消费，贷款余额 31,816.77 亿元，较上年末增加 4,077.82 亿元，增幅 14.70%，余额、新增额均居同业首位。个人消费经营贷款业务转型发展初见成效，个人消费贷款余额 618.82 亿元，个人助业贷款余额 543.07 亿元，个人支农贷款余额 79.46 亿元。

## 银行卡业务

### 信用卡业务

信用卡业务规模稳步提升，盈利能力持续增强。大力拓展年轻客户群体，加快热购卡、汽车卡、全球支付卡等拳头产品营销，重点发展购车、账单、留学、教育、分期通及循环透支和取现业务，并创新推出龙卡 e 付卡、腾讯 e 龙卡、家庭挚爱卡等消费产品、“分期通”等信贷产品以及基于移动互联的 Apple Pay、HCE 云闪付、三星 Pay 等移动支付服务。于 6 月末，信用卡累计发卡 8,789 万张，较上年末增加 716 万张；实现消费交易额 1.15 万亿元，同比增长 14.38%；贷款余额达 3,960.64 亿元，资产质量保持良好。

### 借记卡业务

于 6 月末，借记卡累计发卡量 7.93 亿张，较上年末新增 0.54 亿张。消费交易额 4.81 万亿元，同比增长 65.19%。金融 IC 借记卡累计发卡量 3.65 亿张，较上年末新增 0.55 亿张。专门针对商贸类个体工商户支付结算需求打造的结算通卡发卡量 3,891 万张，较上年末新增 764 万张。

### 私人银行业务

私人银行业务以客户个人、家庭及其企业需求为驱动，持续提升营销与客户关系管理水平。打造私人银行专属产品服务体系，发展家族信托等拳头产品，加大针对私人银行客户的不同风险收益类型理财产品的投放，大力推进净值型产品发行，创新发行 8 期消费型信托产品及 13 期期权结构化产品；建立私人银行业务全渠道经营机制，完善专业营销团队服务模式。于 6 月末，金融资产 1,000 万以上的私人银行客户数量增长 10.77%，客户金融资产总量增长 13.77%。

### 委托性住房金融业务

本行委托性住房金融业务积极提升科技系统服务水平，加强公积金贷款流程再造和产品创新，致力于提供全面优质的房改金融服务。于 6 月末，住房资金存款余额 6,311.53 亿元，公积金个人住房贷款余额 17,041.15 亿元。本行稳步推进保障性住房贷款业务，积极满足中低收入居民的住房需求，累计为 219 个保障性住房试点项目发放住房公积金项目贷款超过 500 亿元，累计为近 65 万户中低收入家庭发放保障房个人贷款超过 1,000 亿元。

## 5.2.3 资金业务

### 金融市场业务

2016 年上半年，本行着力提升金融市场业务交易活跃度和市场影响力，加强客户拓展和业务创新，盈利能力和风险管控水平稳步提升。

### 货币市场业务

本行积极应对市场波动，主动拓宽资金融入与运用渠道，为全行流动性安全提供有力保障。人民币方面，主动加强市场流动性研判，密切关注资金敞口变动，合理安排短中期融资结构，保证全行流动性储备。外币方面，坚持审慎原则，合理摆布资金回流结构，积极抓住市场波动机会和利率相对高点进行融出操作，提高资金收益。

## **债券投资业务**

合理平衡风险与收益，不断提高投资组合精细化管理水平，持续优化品种结构，努力稳定组合收益率。加强市场走势分析，合理把握市场利率波段，积极进行债券组合结构调整。开拓新投资品种，拓宽资金运用渠道。加大人民币债券做市报价力度，增强市场影响力，做市报价活跃度大幅提升。

## **代客资金交易**

本行积极应对市场和监管政策变化，保证业务合规稳健运行，加强产品创新及客户营销，提升交易活跃度和市场影响力。创新推出了差额交割远期外汇交易及一系列组合产品，并将外汇可交易币种增加至 29 个，有效满足客户需求。上半年代客资金交易业务量 2,239.91 亿美元，银行间外汇市场交易综合排名继续位于市场前列。

## **贵金属**

受美国经济复苏疲弱以及全球金融市场动荡影响，2016 年上半年贵金属价格震荡攀升。本行积极抓住市场机会，开展多项营销活动，创新推出“一户一策”综合金融服务、LBMA 黄金定价交易、LBMA 白银定价交易、上海金定价交易等新产品，并在国内银行业首家发布大宗商品指数。上半年贵金属交易总量 3.4 万吨，同比增长 21.43%；个人交易类贵金属客户约 2,286 万户，较上年末增加 171 万户。

## **资产管理业务**

本行围绕国家“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带等重大战略，通过债权投资、股权投资、产业基金、债券承销等多种直接融资工具支持实体经济发展。积极试点推广以固定收益资产投资为主的净值型产品，开展量化投资和衍生品类产品创新研发。借助第三方专业机构力量，提升标准资产投资能力。2016 年上半年，本行自主发行理财产品 3,135 期，发行额 36,658.84 亿元，有效满足客户投资需求；理财产品余额 19,480.59 亿元，其中，非保本理财产品余额 16,452.29 亿元，保本理财产品余额 3,028.30 亿元。

## **投资银行业务**

本行运用“全面金融解决方案(FITS™)”为客户提供全方位的融资与融智服务。根据供给侧结构性改革指引，债券承销业务积极满足实体经济扩大直接融资和降低财务成本等需求，持续推动熊猫债、绿色债等创新产品落地，成功发行公积金及购房尾款资产支持证券。2016 年上半年，本行累计承销非金融企业债务融资工具 2,863.72 亿元；实现财务顾问业务收入 21.78 亿元，其中新型财务顾问收入 20.05 亿元。

#### 5.2.4 海外商业银行业务

2016年上半年，本集团海外布局取得新进展。苏黎世分行和智利分行分别于1月14日和6月20日正式开业。于6月末，本集团已在全球设立了28家（一级）境外机构，覆盖26个国家和地区，包括香港、新加坡、德国、南非、日本、韩国、美国、英国、越南、澳大利亚、俄罗斯、迪拜、台湾、卢森堡、澳门、新西兰、加拿大、法国、荷兰、西班牙、意大利、瑞士、巴西、开曼、爱尔兰、智利。境外各级机构达140余家。于6月末，本集团海外商业银行资产总额13,402.84亿元，较上年末增长12.85%；实现净利润29.10亿元，较上年同期增长31.65%。

#### 5.2.5 综合化经营子公司

本集团综合金融服务功能逐步健全，在非银行金融领域，拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿、建信期货、建银国际、建信养老子公司；在特定领域和区域，设立了若干提供专业化和差别化服务的子银行，包括中德住房储蓄银行和27家村镇银行。本集团强化母子公司交叉销售、业务联动，从渠道、客户、产品等方面积极推动集团协同联动工作，母子公司业务协同机制不断完善。综合化经营子公司业务发展总体良好，业务规模稳步扩张。于6月末，综合化经营子公司资产总额3,423.85亿元，较上年末增长28.44%；实现净利润27.77亿元，较上年同期增长27.72%。

## 5.2.6 地区分部分析

下表列出所示期间本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月		截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	25,582	15.06	20,057	11.86
珠江三角洲	20,816	12.25	18,465	10.91
环渤海地区	29,266	17.23	28,041	16.57
中部地区	25,732	15.15	26,415	15.61
西部地区	24,801	14.60	27,617	16.32
东北地区	7,263	4.27	7,953	4.70
总行	32,451	19.10	37,627	22.24
海外	3,967	2.34	3,032	1.79
<b>利润总额</b>	<b>169,878</b>	<b>100.00</b>	<b>169,207</b>	<b>100.00</b>

下表列出于所示日期本集团按地区分布划分的资产分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	3,191,937	13.78	2,565,723	12.82
珠江三角洲	1,975,214	8.53	1,756,844	8.78
环渤海地区	2,701,156	11.66	1,988,554	9.94
中部地区	2,741,868	11.84	2,855,335	14.27
西部地区	2,651,341	11.44	2,798,176	13.99
东北地区	854,630	3.68	1,056,288	5.28
总行	7,801,602	33.68	5,835,333	29.17
海外	1,248,832	5.39	1,149,541	5.75
<b>资产总额<sup>1</sup></b>	<b>23,166,580</b>	<b>100.00</b>	<b>20,005,794</b>	<b>100.00</b>

1. 资产合计不含抵销及递延所得税资产。

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日				于 2015 年 12 月 31 日			
	贷款和垫款 金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款和垫款 金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
长江三角洲	2,056,561	18.46	46,585	2.27	1,968,394	18.77	49,223	2.50
珠江三角洲	1,613,378	14.49	33,694	2.09	1,432,094	13.66	30,285	2.11
环渤海地区	1,878,963	16.87	25,681	1.37	1,812,640	17.29	22,941	1.27
中部地区	1,896,881	17.03	22,650	1.19	1,768,362	16.86	19,617	1.11
西部地区	1,894,479	17.01	32,474	1.71	1,803,236	17.20	24,668	1.37
东北地区	632,868	5.68	12,881	2.04	612,441	5.84	11,998	1.96
总行	407,735	3.66	5,087	1.25	402,733	3.84	4,671	1.16
海外	757,012	6.80	2,897	0.38	685,240	6.54	2,577	0.38
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>11,137,877</b>	<b>100.00</b>	<b>181,949</b>	<b>1.63</b>	<b>10,485,140</b>	<b>100.00</b>	<b>165,980</b>	<b>1.58</b>

下表列出于所示日期本集团按地区分布划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	2,681,456	18.27	2,493,253	18.24
珠江三角洲	2,186,308	14.90	1,950,388	14.27
环渤海地区	2,666,983	18.17	2,471,917	18.08
中部地区	2,875,802	19.60	2,669,673	19.53
西部地区	2,820,836	19.22	2,657,132	19.44
东北地区	1,021,623	6.96	997,192	7.30
总行	13,974	0.10	36,645	0.27
海外	408,559	2.78	392,333	2.87
<b>客户存款</b>	<b>14,675,541</b>	<b>100.00</b>	<b>13,668,533</b>	<b>100.00</b>



## 5.2.7 分销渠道与网点转型

### 物理渠道

本行拥有广泛的分销网络，通过遍布全国的分支机构、专业化服务机构、自助设备和电子银行服务平台为广大客户提供便捷、优质的银行服务。

于6月末，本行境内营业机构总计14,938个，包括总行、37个一级分行、336个二级分行、12,325个支行、2,238个支行以下网点及专业化经营的总行信用卡中心。营业机构较上年末增加21个，区域布局突出特大城市、中心城市、强县富镇等地。上半年网点装修建设累计637个，其中新设网点建设94个，网点物理环境和客户体验进一步提升。

于6月末，本行累计开业私人银行专营机构306家；累计组建“信贷工厂”模式的小企业经营中心288家；累计建成个贷中心超过1,500家，整体布局日趋完善，品牌效应日益凸显。

本行持续完善自助渠道服务网络，加大离行自助设备布放力度，着力向县域地区进行资源倾斜，有效延伸服务触角，自助渠道网络不断拓展，服务效能进一步提升。同时加快自助设备功能创新及新技术应用，自助设备功能不断丰富，客户体验和满意度明显提升。6月末，本行在运行现金类自助设备95,128台，较上年末新增3,628台，增幅3.97%；投入运营自助银行25,902家，新增1,208家，增幅4.89%。现金类自助设备账务性交易量达柜面4.84倍，柜面业务分流能力持续提升。

### 网点转型

于6月末，本行综合性网点总数达1.45万个，开办对公业务的网点比例达到98%；综合柜员达10万人，占比93.5%；综合营销团队累计组建2.2万个，综合性网点覆盖面达到100%。客户可在转型网点享受便捷舒适的“一站式”服务，公司、机构、小微企业客户服务面不断扩大，网点综合服务能力显著提升。

深化前后台分离业务取得新进展，集约化服务能力持续增强。全行网点和专营机构37类业务产品实现总行集中处理，日均业务量达102万笔，集中业务生产质量持续保持稳定，处理效率提升60%，客户体验进一步提升。

### 电子渠道

本行充分运用互联网思维和技术快速响应市场客户需求，由传统的银行服务向全面电子银行服务模式转型。

### 移动金融

手机银行新增在线客服、结售汇、跨行资金归集和建行金定投功能，创新应用指纹识别技术，提升手机银行安全体验。通过手机银行的75项金融功能，客户可轻松办理投资理财、生活缴费、商旅出行、信用卡申请等业务。于6月末，本行手机银行用户数达到20,257万户，较上年末增长10.79%；实现交易额13.04万亿元，同比增长125.63%；交易量达到97.42亿笔，同比增长244.56%。短信金融服务用户数达31,051万户，较上年末增长6.65%。微信银行用户数（关注并绑定账户数）达2,932万户，较上年末增长33.31%。

## 网上银行

推出新版个人网上银行，以客户的个性化需求为核心，通过定制化、大数据应用等方式，由交易型网银向交易、营销、服务的综合型网银转变。于6月末，本行个人网上银行用户数22,195万户，较上年末增长6.31%；交易额19.60万亿元，交易量76.48亿笔，同比增长10.74%。企业网上银行用户数442万户，较上年末增长10.17%；交易额94.60万亿元，同比增长14.92%；交易量11.53亿笔。

## 善融商务

善融商务企业商城、个人商城不断丰富功能，优化管理，荣获《银行家》杂志“十佳互联网金融创新奖”。践行金融精准扶贫，以“善融——甘肃馆”为依托，开展产品线上下订、线上交易及推介活动。于6月末，善融商务累计发展商户5.96万户，累计发展会员1,638万个；上半年成交金额745.81亿元。

## 电话银行

于6月末，本行电话银行客户达2.22亿户，其中签约客户1.50亿户。客服结构优化，智能客服在电话银行客服总量中占比达62%。

## 5.2.8 信息技术与产品创新

### 信息技术

2016年上半年，本行信息科技工作重点保障安全生产和新一代核心系统建设，支持各项业务发展。各重要系统可用率均为99.99%以上，交易量、交易金额以及系统处理能力、交易成功率、平均响应时间、批处理效率等各项技术指标保持业界领先，有效支持了业务发展。信息系统运行管理的制度化、精细化、自动化、集约化、自主化平稳居同业前列，自主研发、同业率先投产的金融云管理平台继续保持同业领先。新一代上半年共释放5,385项业务功能点，通过优化再造流程、创新业务模式、提升用户体验，继续为全行经营管理和业务发展注入新动力、新活力。推出全新的网银网站，打造最佳互联网体验；智慧柜员机推广应用效果显著，加快网点向智慧型银行转型。

### 产品创新

本行持续提升创新能力，创新项目有序开展。对创业贷进行优化，推出“助知贷”、“简易贷”等产品；推出并试点非首都城市功能疏解贷款等产品，加大对京津冀协同发展等国家战略实施所涉及重大项目的支持力度；提供农村承包土地经营权抵押贷款、地押贷、惠农贷等创新产品，支持“三农”发展；在偏远地区推出电子渠道创新解决方案、医保全线通等产品。推出智慧交通、智慧办公等产品，加快金融生态圈建设；推出微信E审车、店商E结算等产品，积极适应互联网金融快速发展要求。加强集团一体化联动，联合建信养老金推出养老保险基金业务全面解决方案。2016年上半年，本行共完成产品创新318项、产品移植64项。

## 5.2.9 人力资源与机构管理

下表列出于所示日期本行分支机构和员工的地区分布情况。

	于 2016 年 6 月 30 日			
	员工数 (人)	占比 (%)	机构数 (个)	占比 (%)
长江三角洲	55,228	15.24	2,446	16.34
珠江三角洲	45,504	12.55	1,918	12.81
环渤海地区	59,743	16.48	2,426	16.21
中部地区	81,169	22.39	3,610	24.12
西部地区	68,470	18.89	3,050	20.37
东北地区	36,564	10.09	1,485	9.92
总行	14,963	4.13	3	0.02
海外	821	0.23	31	0.21
合计	362,462	100.00	14,969	100.00

于 2016 年 6 月末，本行共有员工 362,462 人（另有劳务派遣用工 5,317 人），其中，大学本科以上学历 229,132 人，占 63.22%；境外机构当地雇员 620 人。此外，需本行承担费用的离退休职工为 58,233 人。

于 2016 年 6 月末，本行机构总数为 14,969 个，其中境内机构 14,938 个，境外机构 31 个。

### 附属公司机构及人员情况

本行附属公司 42 家，分支机构总计 281 个，其中境内分支机构 171 个，境外分支机构 110 个。本行附属公司共有员工 11,753 人（另有劳务派遣用工 311 人），其中境内员工 7,846 人，境外员工 3,907 人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为 37 人。

### 5.3 风险管理

2016 年上半年，本集团积极落实全员风险管理，持续推进专业分工，完善风险抓总，不断健全完善集团全面风险管控体系，协调推进转型发展和风险防控工作，风险管控取得良好成效。

#### 5.3.1 信用风险管理

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

2016 年上半年，本行加大不良处置力度，持续优化风险计量模型，完善优化制度流程，提升信用风险管理水平。

**加强审批条线精细化管理。**推进建立综合授信评审和信用审批差别化机制，完善差别化授信审批授权体系，细化客户信用评级审定工作，做实综合授信重检和年度审查，提升风险把控能力与水平。建立授信审批工作检查制度，推进落实重点分支机构帮扶工作，加强非现场监测，促进提高关键风险领域审批管控。

**及时开展多维度压力测试。**持续开展金融部门评估规则（FSAP）压力测试等多维度宏观压力测试，评估经济下行对资产质量的不利影响，提升系统性风险管控的前瞻性；积极推进美国强化外资银行集团审慎标准规则（EPS）压力测试实施，对标美国监管标准及国际先进银行压力测试技术，全面评估宏观经济及外部环境对集团业务发展的不利影响，增强集团风险的预判、预防、预控能力。

**重检优化计量模型。**对制造业、批发零售业、建筑业等客户评级模型，及地方政府风险限额和小企业类评级模型进行优化。个人住房贷款、个人消费贷款、个人汽车贷款和信用卡业务均实现了基于申请评分卡的自动审批决策机制。以零售评分卡和零售分池系统为核心的零售风险计量工具的开发和应用提高了市场响应速度，同时确保零售业务整体资产质量继续保持领先优势。对标资本管理高级方法对内部评级高级法的监管要求，本行目前已应用第三代违约风险敞口（EAD）和违约损失率（LGD）计量模型，并通过相关系统对全行非零售信贷债项进行评级。

**全力处置不良资产。**通过专家诊断、名单制管理、母子联动等措施，加大回收盘活力度，努力提高回收盘活的处置占比。加大已核销资产和受托资产的追收力度。创新不良处置手段，拓宽处置渠道。将审计结果充分运用到批量转让和呆账核销的相关环节，确保不良资产日常管理尽职到位，处置过程依法合规。

#### 信用风险集中程度

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

于 2016 年 6 月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的 5.11%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的 13.70%。

## 贷款集中度

	于 2016 年 6 月 30 日	于 2015 年 12 月 31 日	于 2014 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例 (%)	5.11	5.67	5.05
最大十家客户贷款比例 (%)	13.70	14.46	13.42

下表列出于所示日期，本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元，百分比除外)	所属行业	于 2016 年 6 月 30 日	
		金额	占贷款总额百分比 (%)
客户 A	交通运输、仓储和邮政业	86,730	0.78
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	26,767	0.24
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	19,300	0.17
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	18,068	0.16
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	17,376	0.16
客户 F	交通运输、仓储和邮政业	14,648	0.13
客户 G	交通运输、仓储和邮政业	13,290	0.12
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	12,150	0.11
客户 I	水利、环境和公共设施管理业	12,093	0.11
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	12,088	0.11
总额		232,510	2.09

### 5.3.2 流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险管理目标是在满足监管要求的基础上，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全，同时充分、合理运用资金，提高资金使用效率。

2016 年上半年，人行降低了法定存款准备金率，有针对性加强对“三农”和小微企业资金支持，并综合运用公开市场操作、短期流动性调节工具（SLO）、中期借贷便利（MLF）等多种工具组合调节流动性，银行体系流动性总体充裕。本集团根据资金情况适时采取积极应对措施，实施集团流动性协同管理，调整债券投资、买入返售资产、存放同业和同业投资等对流动性影响较大的相关产品运用额度，加强大额资金流动预报，流动性水平始终保持在合理范围，保证了正常支付与清算。

本集团按季定期进行流动性风险压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性的压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力。压力测试结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

下表列出于所示日期本集团本、外币流动性比例指标和存贷比率指标。

(%)		标准值	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
流动性比率 <sup>1</sup>	人民币	≥ 25	44.29	44.17	48.88
	外币	≥ 25	47.06	59.84	57.03
存贷比率 <sup>2</sup>	人民币		68.52	69.80	67.53

1. 流动性资产除以流动性负债，按照银监会要求计算。

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

下表列出本集团2016年第二季度流动性覆盖率指标。

序号	(人民币百万元，百分比除外)	折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		3,715,872
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	7,411,531	721,248
3	稳定存款	393,435	19,438
4	欠稳定存款	7,018,095	701,810
5	无抵（质）押批发融资，其中：	8,173,113	2,801,929
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	5,170,627	1,282,242
7	非业务关系存款（所有交易对手）	2,970,243	1,487,445
8	无抵（质）押债务	32,242	32,242
9	抵（质）押融资		-
10	其他项目，其中：	1,483,018	167,531
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	34,097	34,097
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	1,757	1,757
13	信用便利和流动性便利	1,447,163	131,677
14	其他契约性融资义务	-	-
15	或有融资义务	1,796,647	284,048
16	<b>预期现金流出总量</b>		3,974,756
<b>现金流入</b>			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	79,572	79,572
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,248,617	826,381
19	其他现金流入	33,543	31,905
20	<b>预期现金流入总量</b>	1,361,731	937,858
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		3,715,872
22	现金净流出量		3,036,898
23	<b>流动性覆盖率 (%)</b> <sup>1</sup>		122.39%

1. 季度月均值按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算。

根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》要求，商业银行的流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来 30 天现金净流出量，应当在 2018 年底前达到 100%。在过渡期内，应当在 2016 年末和 2017 年末前分别达到 80%和 90%。本集团合格优质流动性资产主要包括主权国家、中央银行担保及发行的风险为零或 20%的证券和压力状态下可动用的央行准备金等。本集团 2016 年第二季度流动性覆盖率月均值为 122.39%，满足监管要求。第二季度流动性覆盖率比上季度下降 10.7 个百分点，主要是无抵（质）押批发融资增长较快导致压力情况下现金净流出增加所致。

下表列出于所示日期本集团的资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万 元)	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	合计
2016 年 6 月 30 日净敞口	2,851,760	(7,916,877)	(608,659)	(174,035)	(389,396)	2,490,017	5,253,150	1,505,960
2015 年 12 月 31 日净敞口	2,518,047	(7,542,847)	(818,968)	(363,656)	549,310	2,274,010	4,829,187	1,445,083

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于 2016 年 6 月 30 日，本集团各期限累计缺口 15,059.60 亿元，较上年末增加 608.77 亿元。尽管实时偿还的负缺口为 79,168.77 亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

### 5.3.3 市场风险管理

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

2016 年上半年，本集团持续完善市场风险管控制度，创新管理方法，改进市场风险管控工具。加强直营中心风险管控，提出精细化管理工作措施，进一步推进资产管理、同业业务的风险管控；加强对全集团交易性业务市场风险的监控和报告，积极开展现场检查 and 穿行测试，排查潜在风险客户，制定应急预案，提前化解风险；深化以融入流程为特征的主动风险管理模式，推进交易性业务市场风险管理的机控程度，持续开展新产品的风险评估和后评价工作；以市场风险资本计量为主线，强化信息技术管理工具建设，对衍生产品交易对手风险管理系统进行优化，提高交易对手信用风险监控预警的有效性，完善交易系统参数管理制度，提高风险计量数据的准确性。

#### 风险价值分析

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

下表列出于资产负债表日以及相关期间本行交易账户的风险价值状况:

(人民币百万元)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月				截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	91	181	265	91	68	76	197	49
其中: 利率风险	58	46	72	24	48	37	172	17
汇率风险	64	177	247	64	64	62	104	13
商品风险	5	20	60	-	3	2	9	-

### 利率风险管理

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

2016 年上半年,本行积极推进利率市场化改革应对策略,强化定价激励约束机制,做好重点产品和客户的定价管理,注重量价平衡发展,切实提高本行市场化和差异化定价能力。同时,本行综合运用利率敏感性缺口、净利息收入敏感性分析、压力测试等多种方法计量利率风险,开展定期分析和净利息收入预测,合理摆布资产负债组合期限结构、产品结构,确保整体利率风险水平控制在设定的边界范围内。

### 利率敏感性缺口分析

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

(人民币百万元)	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
2016 年 6 月 30 日 利率敏感性缺口	245,077	(5,091,670)	4,416,470	486,143	1,449,940	1,505,960
2015 年 12 月 31 日 利率敏感性缺口	30,905	(1,981,159)	1,836,320	227,707	1,331,310	1,445,083

于2016年6月30日,本集团一年以内资产负债重定价负缺口为6,752.00亿元,较上年末扩大5,303.61亿元,主要因存款增长和向央行借款增加所致;一年以上正缺口为19,360.83亿元,较上年末扩大3,770.66亿元,主要是长期限投资增加所致。



### 利息净收入敏感性分析

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

下表列出于所示日期本集团利息净收入利率敏感性状况。

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点 (活期利率不变)	下降 100 个基点 (活期利率不变)
2016 年 6 月 30 日	(58,868)	58,868	26,343	(26,343)
2015 年 12 月 31 日	(40,586)	40,586	40,443	(40,443)

### 汇率风险管理

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

2016 年上半年，本集团不断优化资本债风险敞口计量方法，提高新设机构系统覆盖度和计量精度；及时跟踪英国脱欧公投影响，进行汇率风险分析，结果显示本集团欧元、英镑敞口较小，脱欧带来的汇率风险影响可控。

### 货币集中度

下表列出于所示日期本集团货币集中度情况。

(人民币百万元)	于 2016 年 6 月 30 日				于 2015 年 12 月 31 日			
	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
即期资产	1,025,655	240,736	233,679	1,500,070	963,701	242,240	182,060	1,388,001
即期负债	(947,163)	(258,274)	(205,208)	(1,410,645)	(770,728)	(270,351)	(158,982)	(1,200,061)
远期购入	2,014,155	73,709	228,712	2,316,576	1,481,023	108,489	190,402	1,779,914
远期出售	(2,096,100)	(18,613)	(248,310)	(2,363,023)	(1,659,618)	(52,594)	(201,843)	(1,914,055)
净期权头寸	(106)	-	-	(106)	478	-	-	478
净长头寸	(3,559)	37,558	8,873	42,872	14,856	27,784	11,637	54,277

于 2016 年 6 月 30 日，本集团汇率风险净敞口为 428.72 亿元，较上年末减少 114.05 亿元。

### 5.3.4 操作风险管理

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

2016年上半年，本集团持续强化操作风险管理。借助新一代核心系统建设，不断提高不相容岗位的机控比例和机控能力，强化岗位制衡。发挥关键风险指标对重点环节操作风险的监测预警和风险提示功能，持续开展业务连续性管理整体自评估，督促各级机构进一步强化业务连续性管理。

#### 反洗钱

2016年上半年，本集团严格贯彻落实各项反洗钱、反恐怖融资法律法规和监管政策，进一步完善反洗钱合规工作机制和内控制度，强化客户准入、客户身份识别管理要求，健全风险评估指标体系，优化可疑交易识别规则，积极开展反洗钱培训与宣传等工作，不断提升反洗钱、反恐怖融资工作管理水平与能力。

### 5.3.5 声誉风险管理

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

2016年上半年，本集团持续完善声誉风险管理体系和机制建设，提高全集团声誉风险管理水平。集团范围内部署开展声誉风险自查工作，强化声誉风险研判、预警和预案建设，加强风险源头管理。建立声誉风险处置联席会议制度，协同联动妥善应对声誉风险事件，有效维护品牌声誉。创新新闻宣传方式，拓展渠道和平台，积极向社会传播进行“好故事”，营造良好舆论氛围。

### 5.3.6 并表管理

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

2016年上半年，本行根据银监会《商业银行并表管理与监管指引》要求，持续提升集团并表管理能力，防范集团跨境跨业经营风险。开展集团并表管理情况自评估，不断完善全面风险管理体系，优化业务协同工作机制；强化集团资本管理，持续监测、分析集团资本充足率水平；加强集团口径的流动性风险限额指标监测，统筹集团资金运作；优化年度行业限额管理方案，持续开展集中度风险监测报告；加强内部交易管理，组织开展海外机构、子公司内部控制评价。

### 5.3.7 内部审计

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

2016年上半年，结合业务转型和经济金融形势变化，本行组织实施了信贷业务基础管理动态审计调查、战略转型重点业务动态审计调查、盈利空间拓展审计调查、客户群体金融行为特点审计调查、海外机构主要业务经营管理情况审计、任期经济责任审计等系统性审计项目。各审计机构结合驻地分行实际，适时开展各类自选审计项目，进一步补充拓宽了审计覆盖面。内部审计深入推进自身转型发展，更加注重融入本行经营管理，加强对风险的早期预判和前瞻揭示，不断提高审计建议质量，促进流程优化、机制完善和问题解决，加大审计跟踪整改和相关责任认定工作的力度，使审计工作更加有效地服务全行转型发展。

### 5.4 资本管理

本集团实施全面的资本管理，内容涵盖了资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本充足评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测、报告等管理活动以及资本计量高级方法在日常经营管理中的应用。本行资本管理的总体原则是：持续保持充足的资本水平，在满足监管要求的基础上，保持一定安全边际和缓冲区间，确保资本可充分覆盖各类风险；实施合理有效的资本配置，强化资本约束和激励机制，在有效支持本行战略规划实施的同时充分发挥资本对业务的约束和引导作用，持续提升资本效率和回报水平；夯实资本实力，保持较高资本质量，优先通过内部积累实现资本补充，合理运用各类资本工具，优化资本结构；不断深化资本管理高级方法在信贷政策、授信审批、定价等经营管理中的应用。

2016年上半年，本集团持续强化资本管理基础能力建设，完善资本传导及约束机制，积极推进资本集约化经营转型。加强资本占用和风险加权资产项目分析，推进业务结构优化；持续加强资本精细化管理，降低低效资本占用，不断提高资本使用效率，资本对业务发展的引导和约束作用进一步提升。

### 5.4.1 资本充足率分析

经银监会批准,自 2014 年二季度起本集团采用高级方法计量资本充足率。其中,对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量,零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量,市场风险资本要求采用内部模型法计量,操作风险资本要求采用标准法计量。根据监管要求,本集团同时按照《商业银行资本管理办法(试行)》和《商业银行资本充足率管理办法》计量和披露资本充足率,并遵守相关资本底线要求。资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司(不含保险公司)。

于 2016 年 6 月 30 日,考虑并行期规则后,本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率 15.09%,一级资本充足率 13.24%,核心一级资本充足率 13.06%,满足监管要求。与 2015 年 12 月 31 日相比,本集团资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别下降 0.30、0.08 和 0.07 个百分点。2016 年上半年,本集团主动推进表内外业务结构优化,加快轻资本高回报的业务发展。但受 2015 年度分红派息方案实施、原不合格次级债可计入资本金额减少等因素影响,资本净额增速略低于风险加权资产增速,资本充足率有所下降。

下表列出于所示日期本集团以及本行的资本充足率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日		于 2015 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
<b>按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量</b>				
核心一级资本净额	1,468,897	1,385,763	1,408,127	1,328,994
一级资本净额	1,488,636	1,405,423	1,427,847	1,348,654
资本净额	1,697,254	1,610,043	1,650,173	1,567,187
核心一级资本充足率	13.06%	12.92%	13.13%	12.94%
一级资本充足率	13.24%	13.10%	13.32%	13.13%
资本充足率	15.09%	15.01%	15.39%	15.26%
<b>按照《商业银行资本充足率管理办法》计量</b>				
核心资本充足率	12.64%	12.66%	12.35%	12.32%
资本充足率	15.58%	15.43%	15.43%	15.19%

## 资本构成

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

(人民币百万元)	于 2016 年 6 月 30 日	于 2015 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本</b>		
实收资本	250,011	250,011
资本公积 <sup>1</sup>	151,111	157,613
盈余公积	153,032	153,032
一般风险准备	210,835	186,383
未分配利润	710,181	669,802
少数股东资本可计入部分	3,616	4,121
其他 <sup>2</sup>	(2,318)	(5,330)
<b>核心一级资本扣除项目</b>		
商誉 <sup>3</sup>	2,118	1,946
其他无形资产（不含土地使用权） <sup>3</sup>	1,551	1,657
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,902	3,902
<b>其他一级资本</b>		
其他一级资本工具及其溢价	19,659	19,659
少数股东资本可计入部分	80	61
<b>二级资本</b>		
二级资本工具及其溢价	155,067	170,147
超额贷款损失准备可计入部分	51,989	50,014
少数股东资本可计入部分	1,562	2,165
<b>核心一级资本净额<sup>4</sup></b>	<b>1,468,897</b>	<b>1,408,127</b>
<b>一级资本净额<sup>4</sup></b>	<b>1,488,636</b>	<b>1,427,847</b>
<b>资本净额<sup>4</sup></b>	<b>1,697,254</b>	<b>1,650,173</b>

1. 资本公积含其他综合收益（外币报表折算差额除外）。
2. 其他主要包括外币报表折算差额。
3. 商誉和其他无形资产（不含土地使用权）均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
4. 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。

## 风险加权资产

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

(人民币百万元)	于 2016 年 6 月 30 日	于 2015 年 12 月 31 日
<b>信用风险加权资产</b>	<b>10,183,227</b>	<b>9,632,990</b>
内部评级法覆盖部分	7,341,115	7,285,947
内部评级法未覆盖部分	2,842,112	2,347,043
<b>市场风险加权资产</b>	<b>75,784</b>	<b>71,624</b>
内部模型法覆盖部分	37,920	36,663
内部模型法未覆盖部分	37,864	34,961
<b>操作风险加权资产</b>	<b>986,906</b>	<b>986,906</b>
因应用资本底线导致的额外风险加权资产	-	30,562
<b>风险加权资产合计</b>	<b>11,245,917</b>	<b>10,722,082</b>

## 信用风险暴露

下表列出本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的信用风险暴露情况。

(人民币百万元)	于 2016 年 6 月 30 日	
	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分
<b>表内外资产风险暴露</b>	<b>10,803,616</b>	<b>10,906,339</b>
公司风险暴露	6,863,358	1,568,860
主权风险暴露	-	2,810,208
金融机构风险暴露	-	3,449,840
零售风险暴露	3,940,258	222,625
股权风险暴露	-	17,826
资产证券化风险暴露	-	4,418
其他风险暴露	-	2,832,562
交易对手信用风险暴露	-	74,263
<b>合计</b>	<b>10,803,616</b>	<b>10,980,602</b>

## 市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求采用内部模型法计量，对内部模型法未覆盖部分的市场风险采用标准法计量。下表列示本集团于 2016 年 6 月 30 日各类型市场风险的资本要求。

(人民币百万元)	于 2016 年 6 月 30 日	于 2015 年 12 月 31 日
	资本要求	资本要求
内部模型法覆盖部分	3,034	2,933
标准法覆盖部分	3,029	2,797
利率风险	769	725
股票风险	159	87
外汇风险	2,101	1,985
商品风险	-	-
期权风险	-	-
总计	6,063	5,730

本集团采用 VaR 模型计量市场风险。VaR 模型是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。本集团按照监管要求计算风险价值和压力风险价值，并进行返回检验。截至报告期末，本集团返回检验突破次数在银监会规定的绿区之内，未出现模型异常。

下表列示本集团于 2016 年 6 月 30 日市场风险内部模型法下风险价值和压力风险价值的情况。

(人民币百万元)	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值 (VaR)	427	690	206	206
压力风险价值 (压力 VaR)	704	973	443	660

## 银行账户股权风险暴露

下表列示本集团银行账户股权风险暴露和未实现潜在风险损益的情况。

(人民币百万元)	于 2016 年 6 月 30 日			于 2015 年 12 月 31 日		
	公开交易 股权风险 暴露 <sup>1</sup>	非公开 交易股权 风险暴露 <sup>1</sup>	未实现潜在 风险损益 <sup>2</sup>	公开交易 股权风险 暴露 <sup>1</sup>	非公开 交易股权 风险暴露 <sup>1</sup>	未实现潜在 风险损益 <sup>2</sup>
金融机构	1,914	1,563	790	1,887	1,529	807
非金融机构	1,957	8,326	699	2,161	6,235	841
总计	3,871	9,889	1,489	4,048	7,764	1,648

1. 公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。
2. 未实现潜在风险损益是指在资产负债表中已确认但在利润表中尚未确认的收益或损失。

## 5.4.2 杠杆率

自 2015 年一季度起，本集团依据银监会 2015 年 1 月颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。杠杆率是指商业银行持有的、符合有关规定的一级资本与商业银行调整后的表内外资产余额的比率。于 2016 年 6 月 30 日，本集团杠杆率 7.05%，满足监管要求。与 2015 年 12 月 31 日相比，本集团杠杆率下降 0.23 个百分点，主要原因是上半年实施了 2015 年度分红派息方案，一级资本净额增速略低于表内外资产余额增速。

下表列示于所示日期本集团的杠杆率总体情况。

(人民币百万元，百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日	于 2016 年 3 月 31 日	于 2015 年 12 月 31 日	于 2015 年 9 月 30 日
杠杆率	7.05%	7.27%	7.28%	6.95%
一级资本净额	1,488,636	1,493,236	1,427,847	1,357,843
调整后表内外资产余额	21,109,915	20,533,512	19,616,647	19,523,861

下表列示于所示日期本集团杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的关系。

(人民币百万元)	于 2016 年 6 月 30 日
并表总资产	19,760,148
并表调整项	(60,119)
客户资产调整项	-
衍生产品调整项	22,833
证券融资交易调整项	313
表外项目调整项	1,394,311
其他调整项	(7,571)
调整后的表内外资产余额	21,109,915



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

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2016 年 6 月 30 日
表内资产 (除衍生产品和证券融资交易外) <sup>1</sup>	19,578,432
减: 一级资本扣减项	(7,571)
<b>调整后的表内资产余额 (衍生产品和证券融资交易除外)</b>	<b>19,570,861</b>
各类衍生产品的重置成本 (扣除合格保证金)	25,828
各类衍生产品的潜在风险暴露	37,770
已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-
减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
卖出信用衍生产品的名义本金	-
减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
<b>衍生产品资产余额</b>	<b>63,598</b>
证券融资交易的会计资产余额	80,832
减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	313
代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>81,145</b>
表外项目余额	2,713,454
减: 因信用转换减少的表外项目余额	(1,319,143)
<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>1,394,311</b>
一级资本净额	1,488,636
<b>调整后的表内外资产余额</b>	<b>21,109,915</b>
<b>杠杆率<sup>2</sup></b>	<b>7.05%</b>

1. 表内资产指监管并表下除衍生产品和证券融资交易外的表内总资产。

2. 杠杆率等于一级资本净额除以调整后的表内外资产余额。

## 5.5 展望

2016 下半年，全球经济将继续呈缓慢增长态势，发展中的不确定性因素增多。美国增长态势明朗但增速放缓，美联储加息预期进一步延后；欧元区经济缓慢复苏，但英国脱欧将对欧盟政治、经济带来一系列负面冲击，欧盟内部不稳定性增加；日本短期呈现较快增长势头，但增长动能缺乏；新兴经济体长期增长的结构性问题依然存在。中国经济韧性好、潜力足、回旋空间大的特质没有改变，在供给侧结构性改革、放松管制和创新驱动战略的推动下，中国经济新的动能正在积聚，传统动能的改造升级也在加快，新经济、新产业、新的商业模式快速发展。

银行业面临的外部经营环境复杂严峻，挑战与机遇并存。一方面，去杠杆和去产能对银行资产质量形成压力；利率、汇率市场化、客户融资多元化、地方债置换，考验银行客户服务和产品创新能力；监管机构对资本、广义信贷及服务收费等提出更高要求。另一方面，国家各项稳增长、促发展政策落地带来诸多业务机会，预计下半年基础设施投资增长加快，新兴产业和新型业态增长迅猛，消费领域升级换代、农民工市民化等领域蕴含大量商机；金融市场快速发展，为银行综合化经营提供新的发展空间。

本集团将积极衔接国家“十三五”规划，把握经营环境变化，抓住新经济发展机遇，坚持稳健经营，推进转型发展。重点推进以下工作：一是发挥本行特色，积极支持实体经济发展。围绕国家重大战略，抢抓重大项目机遇；支持传统产业升级，培育发展新产业；加大对小微企业、涉农领域的支持力度；巩固并提升个人住房贷款传统优势，积极推动消费金融、民生领域和普惠金融发展。二是夯实基础，开拓创新，打造新的竞争优势。以“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念为指引，不断推进转型发展再上新台阶。三是将风险防控作为各项工作的重中之重。加强集团信用风险统一管控，深入开展信贷检查，有效控制资产质量。四是本着集约化经营理念，统筹平衡资产负债协调发展，持续推进精细化管理，努力增收节支，提升经营能力。

## 6 股本变动及股东情况

### 6.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	2016年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2016年6月30日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外资股	93,199,798,499	37.28	-	-	-	-	-	93,199,798,499	37.28
3. 其他 <sup>1</sup>	147,217,521,381	58.88	-	-	-	-	-	147,217,521,381	58.88
三、股份总数	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

## 6.2 普通股股东数量和持股情况

截至报告期末，根据 2016 年 6 月 30 日股东名册，本行普通股股东总数 465,719 户，其中 H 股股东 48,502 户，A 股股东 417,217 户。

单位：股

股东总数		465,719 (2016年6月30日的A股和H股在册股东总数)			
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	57.03	142,590,494,651 (H 股)	无	无
		0.08	195,941,976 (A 股)	无	无
香港中央结算 (代理人) 有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	31.89	79,725,021,173 (H 股)	无	未知
淡马锡 <sup>1,2</sup>	境外法人	4.81	12,018,825,216 (H 股)	无	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1.02	2,541,591,389 (A 股)	无	无
宝钢集团 <sup>1</sup>	国有法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	无
		0.02	50,000,000 (A 股)	无	无
国家电网 <sup>1,3</sup>	国有法人	0.64	1,611,413,730 (H 股)	无	无
长江电力 <sup>1</sup>	国有法人	0.41	1,015,613,000 (H 股)	无	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H 股)	无	无
中央汇金资产管理有限责任公司 <sup>4</sup>	国有法人	0.20	496,639,800 (A 股)	无	无
中国人民人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	境内非国有法人	0.07	167,651,692 (A 股)	无	无

1. 2016 年 6 月 20 日，淡马锡向港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股共 12,018,825,216 股，代理于香港中央结算 (代理人) 有限公司名下。截至 2016 年 6 月 30 日，国家电网、长江电力分别持有本行 H 股 1,611,413,730 股和 1,015,613,000 股，代理于香港中央结算 (代理人) 有限公司名下；宝钢集团持有本行 H 股 2,000,000,000 股，其中 550,000,000 股代理于香港中央结算 (代理人) 有限公司名下。除去淡马锡、国家电网、长江电力持有的股份以及宝钢集团持有的 550,000,000 股，代理于香港中央结算 (代理人) 有限公司的其余 H 股为 79,725,021,173 股。

2. 淡马锡的间接全资附属公司 Fullerton Financial Holdings Pte. Ltd. 于 2016 年 6 月 16 日通过港交所场外交易减持了本行 H 股股份 555,000,000 股，具体变动情况请参见“6.4 重大权益和淡仓”部分。

3. 截至 2016 年 6 月 30 日，国家电网通过所属全资子公司持有本行 H 股股份情况如下：国网英大国际控股集团有限公司 54,131,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股，鲁能集团有限公司 230,000,000 股，深圳国能国际商贸有限公司 12,000,000 股。

4. 中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

### 6.3 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人未发生变化。

### 6.4 重大权益和淡仓

于2016年6月30日，根据香港《证券及期货条例》第336条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓情况如下：

名称	股份类别	相关权益和淡仓	性质	占相关股份已发行股本百分比(%)	占全部已发行股份总数百分比(%)
汇金公司 <sup>1</sup>	A股	692,581,776	好仓	7.22	0.28
汇金公司 <sup>2</sup>	H股	133,262,144,534	好仓	59.31	57.03
淡马锡 <sup>3</sup>	H股	12,018,825,216	好仓	4.99	4.81

1. 2015年12月29日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行A股权益共692,581,776股，占当时已发行A股（9,593,657,606股）的7.22%，占当时已发行股份总数（250,010,977,486股）的0.28%。其中195,941,976股A股由汇金公司直接持有，496,639,800股A股由汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司持有。截至2016年6月30日，根据本行A股股东名册记载，汇金公司直接持有本行A股195,941,976股，汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司直接持有A股496,639,800股。

2. 2009年5月26日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行H股权益共133,262,144,534股，占当时已发行H股（224,689,084,000股）的59.31%，占当时已发行股份总数（233,689,084,000股）的57.03%。2016年6月30日，根据本行H股股东名册记载，汇金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，占期末已发行H股（240,417,319,880股）的59.31%，占期末已发行股份总数（250,010,977,486股）的57.03%。

3. 2016年6月20日，淡马锡通过港交所进行了权益申报，披露其间接全资附属公司Fullerton Financial Holdings Pte. Ltd. 于2016年6月16日通过港交所场外交易减持了本行H股股份555,000,000股，其合计持有本行H股股份由权益变动前的12,573,825,216股减少为权益变动后的12,018,825,216股，由权益变动前占已发行H股（240,417,319,880股）的5.23%降为4.99%，由权益变动前占已发行股份总数（250,010,977,486股）的5.03%降为4.81%。

### 6.5 优先股相关情况

#### 6.5.1 近三年优先股发行与上市情况

本行于2015年12月16日在境外市场非公开发行境外优先股，并于2015年12月17日在香港联交所挂牌上市。在扣除发行费用后，本次境外优先股发行所募集资金全部用于补充本行其他一级资本（具体情况请参见2015年年报）。

## 6.5.2 优先股股东数量和持股情况

于报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为1户，持股情况如下：

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

1. 优先股股东持股情况是根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

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

## 6.5.3 优先股利润分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

## 6.5.4 优先股回购或划转情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

## 6.5.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

## 6.5.6 优先股采取的会计政策及理由

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

## 7 董事、监事、高级管理人员情况

### 7.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

#### 本行董事

本行董事会成员包括执行董事王洪章先生、王祖继先生、庞秀生先生和章更生先生；非执行董事李军先生、郝爱群女士、郭衍鹏先生和董轼先生；独立非执行董事张龙先生、钟瑞明先生、维姆·科克先生和莫里·洪恩先生。

#### 本行监事

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

#### 本行高级管理人员

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

### 7.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

#### 本行董事

经本行 2015 年度股东大会选举，自 2016 年 6 月 17 日起，郭衍鹏先生连任本行非执行董事，张龙先生、钟瑞明先生、维姆·科克先生和莫里·洪恩先生连任本行独立非执行董事。郭衍鹏先生及维姆·科克先生的任期至本行 2016 年度股东大会之日止，张龙先生、钟瑞明先生和莫里·洪恩先生的任期至本行 2018 年度股东大会之日止。

本行 2016 年 1 月 5 日发布公告，因任期届满，伊琳·若诗女士自 2015 年 12 月 31 日起不再担任本行独立非执行董事。

自本行 2015 年度股东大会结束之时起，因任期届满，陈远玲女士、徐铁先生不再担任本行非执行董事，梁高美懿女士不再担任本行独立非执行董事。

#### 本行监事

根据第四届职工代表大会第一次会议决议，李秀昆先生、靳彦民先生、李振宇先生自 2016 年 1 月起出任本行职工代表监事。

因工作安排，金磐石先生、张华建先生、王琳先生于 2016 年 1 月辞去本行职工代表监事。

本行 2016 年 6 月 17 日发布公告，因任期届满，王辛敏先生不再担任本行外部监事。

### 7.3 董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况

本行独立非执行董事钟瑞明先生自 2016 年 6 月起不再担任恒基兆业地产有限公司的独立非执行董事职务，自 2016 年 8 月起担任香港城市大学副监督职务。

本行独立非执行董事莫里·洪恩先生自 2016 年 5 月起不再担任 Wynyard Group 主席以及 Spark New Zealand 公司（原新西兰电信公司）董事职务。

### 7.4 董事及监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

本行董事章更生先生在担任本行董事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 19,304 股，本行董事张龙先生持有本行 A 股股票 235,400 股。本行部分监事因担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行 H 股股票，其中李秀昆先生 12,366 股、靳彦民先生 15,739 股、李振宇先生 3,971 股。除此之外，截至 2016 年 6 月 30 日，本行各位董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据港交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

截至 2016 年 6 月 30 日，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利。

### 7.5 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事于截至 2016 年 6 月 30 日止六个月内均遵守上述守则。

### 7.6 董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况

报告期内，本行董事章更生先生在担任现职务之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 19,304 股，本行董事张龙先生持有本行 A 股股票 235,400 股；已离任的梁高美懿女士持有本行 H 股股票 100,000 股。本行部分监事、高级管理人员因担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行 H 股股票，其中李秀昆先生 12,366 股、靳彦民先生 15,739 股、李振宇先生 3,971 股、杨文升先生 10,845 股、余静波先生 22,567 股、曾俭华先生 25,838 股、许一鸣先生 17,925 股、陈彩虹先生 19,417 股；已离任的张华建先生 18,999 股、王琳先生 19,304 股。除此之外，本行的其他董事、监事及高级管理人员均未持有本行的任何股份。



## 8 重要事项

### 公司治理

本行严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规及股票上市地交易所上市规则等规定，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，提升公司治理水平。

报告期内，本行股东大会审议通过了选举董事的相关议案。为实现银行战略目标，促进可持续发展，推进董事会成员多元化，本行于 2013 年 8 月制定了《董事会成员多元化政策》。董事会提名董事应兼顾专业能力和职业操守，同时考虑董事会成员多元化的要求。董事候选人的选择应考虑互补性，包容不同性别、年龄、文化及教育背景、专业经验、技能、知识及服务任期等多元化背景的人士，最终按候选人的综合能力及可为董事会作出的贡献确定人选。提名与薪酬委员会监督《董事会成员多元化政策》的执行。

本行已遵守港交所上市规则附录十四《企业管治守则》及《企业管治报告》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

### 现金分红政策的制定和执行情况

经 2015 年度股东大会批准，2016 年 6 月 30 日，本行向 2016 年 6 月 29 日在册的 A 股股东派发 2015 年度现金股息每股人民币 0.274 元（含税），合计人民币 26.29 亿元；2016 年 7 月 22 日，本行向 2016 年 6 月 29 日在册的 H 股股东派发 2015 年度现金股息每股人民币 0.274 元（含税），合计人民币 658.74 亿元。本行不宣派 2016 年中期股息，不进行公积金转增股本。

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

本行具有完备的利润分配决策程序和机制。董事会在拟订利润分配方案的过程中，充分听取股东意见和诉求，保护中小投资者的合法权益，并将利润分配方案提交股东大会批准。独立董事在利润分配方案的决策过程中尽职尽责并发挥了应有的作用。本行注重股东回报，持续向股东进行现金分红。

### 本行或持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

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

2015年7月8日，汇金公司发布公告，表明会坚决维护证券市场稳定，在股市异常波动期间，承诺不减持所持有的上市公司股票。

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

截至2016年6月30日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

除此之外，本行及持股5%以上的股东无新承诺事项。

### **员工持股激励计划执行进展情况**

报告期内，根据国家相关政策的要求，本行未实施新一期员工股权激励计划。

### **重大资产收购及出售、企业合并事项**

报告期内，本行无重大资产收购及出售、企业合并事项。

### **募集资金的使用情况**

报告期内，本行未公开募集资金。

报告期之前，本行已发行H股和A股、次级债券、二级资本债券和境外优先股募集的资金已全部用于补充本行资本金，以支持业务的发展。

### **重大非募集资金投资情况**

报告期内，本行无重大非募集资金投资事项。

### **重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项**

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项。

### **重大关联交易事项**

报告期内，本行未发生重大关联交易事项。

### **重大合同及其履行情况**

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

### **股份的买卖与赎回**

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

## 受处罚情况

报告期内，本行及全体董事、监事、高级管理人员、实际控制人没有受到有权机构调查、司法或纪检部门采取强制措施、移送司法机关或追究刑事责任、被证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形发生。

## 审阅半年度报告情况

本集团按照中国会计准则编制的2016年半年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的2016年半年度财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

本集团半年度报告已经本行审计委员会审核。

## 其他持股与参股情况

### 前十大证券投资情况

序号	证券代码	简称	初始投资金额 (元)	期初持 股比例 (%)	期末持股 比例 (%)	期末账面值 (元)	会计核算科目
1	998. HK	中信银行	415,305,300	0.36	0.36	817,028,495	可供出售金融资产
2	000792	盐湖股份	65,643,997	1.62	1.62	633,099,592	可供出售金融资产
3	VTBR. RM	JSC VTB Bank	667,976,613	0.59	0.59	545,010,256	可供出售金融资产
4	2322. HK	仁瑞投资	231,273,967	-	9.91	315,032,647	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产
5	2666. HK	环球医疗	179,532,952	3.90	3.90	314,512,796	可供出售金融资产
6	NYSE: V	Visa Inc	44,874,400	0.02	0.02	297,607,194	可供出售金融资产
7	000001	平安银行	46,572,479	0.18	0.18	268,859,107	可供出售金融资产
8	600900	长江电力	254,628,027	-	0.10	261,301,404	可供出售金融资产
9	6166. HK	中国宏泰发展	168,288,714	5.01	4.84	199,503,557	可供出售金融资产
10	1115. HK	西藏水资源	92,283,711	2.85	2.85	169,500,692	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产
合计			2,166,380,160			3,821,455,740	

1. 本表所述证券投资是指在可供出售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的股票、权证、可转换公司债券及开放式基金或封闭式基金等。

### 持有非上市金融企业股权情况

持有对象名称	初始投资金额 (元)	期初持股 比例 (%)	期末持股 比例 (%)	期末账面 值 (元)
厦门国际银行股份有限公司	300,000,000	2.18	1.57	338,282,760
中国银联股份有限公司	215,000,000	4.78	4.78	215,000,000
恒丰银行股份有限公司	118,488,658	1.65	1.65	118,488,658
陕西延长石油财务有限公司	80,000,000	8.00	8.00	80,000,000
广发银行股份有限公司	48,558,031	0.09	0.09	48,558,031
中保投资有限责任公司	24,000,000	2.00	2.00	24,000,000
上海保险交易所股份有限公司	20,000,000	-	0.89	20,000,000
华融湘江银行股份有限公司	4,693,500	0.07	0.07	2,173,535

1. 本表不含已纳入合并报表的附属子公司。  
2. 期末账面价值已扣除计提的减值准备。

## 9 备查文件目录

一、载有本行董事长、首席财务官、财务会计部负责人签名并盖章的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

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

四、在其他证券市场公布的半年度报告。

附录 1 外部审计师审阅报告及财务报告

# 中国建设银行股份有限公司

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月

财务报表

按中国会计准则编制



审阅报告

普华永道中天阅字(2016)第 028 号

中国建设银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的中国建设银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下合称“贵集团”)的2016年中期财务报表,包括2016年6月30日的合并及贵行资产负债表,截至2016年6月30日止六个月期间的合并及贵行利润表、合并及贵行股东权益变动表、合并及贵行现金流量表和财务报表附注。按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天会计师事务所  
(特殊普通合伙)

注册会计师

叶少宽

中国·上海市  
2016年8月25日

注册会计师

王玮



中国建设银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2016年6月30日  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	3	2,584,262	2,401,544	2,575,988	2,383,573
存放同业款项	4	634,094	352,966	420,640	361,141
贵金属		210,272	86,549	210,272	86,549
拆出资金	5	280,915	310,779	341,561	333,398
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	365,430	271,173	349,290	260,207
衍生金融资产	7	41,323	31,499	37,119	24,396
买入返售金融资产	8	81,218	310,727	75,824	309,539
应收利息	9	104,543	96,612	101,856	93,988
客户贷款和垫款	10	10,861,990	10,234,523	10,520,447	9,899,993
可供出售金融资产	11	1,259,746	1,066,752	1,049,306	945,797
持有至到期投资	12	2,562,778	2,563,980	2,544,824	2,554,049
应收款项类投资	13	483,786	369,501	479,952	350,966
对子公司的投资	14	-	-	33,676	32,885
对联营和合营企业的投资	15	5,746	4,986	-	-
纳入合并范围的结构化主体		-	-	400,000	-
固定资产	17	161,362	159,531	139,284	144,363
土地使用权	18	14,980	15,231	14,535	14,795
无形资产	19	1,989	2,103	1,224	1,359
商誉	20	2,312	2,140	-	-
递延所得税资产	21	34,312	25,379	31,558	24,298
其他资产	22	69,090	43,514	91,731	69,437
<b>资产总计</b>		<b>19,760,148</b>	<b>18,349,489</b>	<b>19,419,087</b>	<b>17,890,733</b>

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

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2016年6月30日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	24	210,013	42,048	209,574	41,154
同业及其他金融机构 存放款项	25	1,622,024	1,439,395	1,748,948	1,442,259
拆入资金	26	340,571	321,712	344,164	304,195
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	27	339,357	302,649	338,817	301,778
衍生金融负债	7	53,173	27,942	49,901	23,320
卖出回购金融资产	28	100,505	268,012	96,860	264,569
客户存款	29	14,675,541	13,668,533	14,403,971	13,393,246
应付职工薪酬	30	29,033	33,190	27,605	31,593
应交税费	31	36,667	49,411	35,844	48,515
应付利息	32	205,035	205,684	204,416	204,336
预计负债	33	8,290	7,108	6,496	5,813
已发行债务证券	34	399,676	415,544	347,392	356,711
递延所得税负债	21	343	624	54	81
其他负债	35	233,960	122,554	127,523	53,067
负债合计		<u>18,254,188</u>	<u>16,904,406</u>	<u>17,941,565</u>	<u>16,470,637</u>

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

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2016年6月30日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益:</b>					
股本	36(1)	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具					
优先股	36(2)	19,659	19,659	19,659	19,659
资本公积	37	134,614	134,911	135,109	135,109
其他综合收益	38	14,066	17,831	15,998	21,421
盈余公积	39	153,032	153,032	153,032	153,032
一般风险准备	40	210,874	186,422	206,717	182,319
未分配利润	41	712,609	672,154	696,996	658,545
归属于本行股东权益合计		1,494,865	1,434,020	1,477,522	1,420,096
少数股东权益		11,095	11,063	-	-
股东权益合计		1,505,960	1,445,083	1,477,522	1,420,096
负债和股东权益总计		19,760,148	18,349,489	19,419,087	17,890,733

本财务报表已获本行董事会批准。

王洪章  
董事长  
(法定代表人)

许一鸣  
首席财务官

方秋月  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一六年八月二十五日

刊载于第21页至第204页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
一、营业收入		332,852	311,042	286,347	286,866
利息净收入	42	210,990	224,619	204,674	219,851
利息收入		346,411	384,194	336,016	372,054
利息支出		(135,421)	(159,575)	(131,342)	(152,203)
手续费及佣金净收入	43	67,190	63,645	68,220	62,205
手续费及佣金收入		70,907	66,520	71,817	64,864
手续费及佣金支出		(3,717)	(2,875)	(3,597)	(2,659)
投资收益	44	10,879	3,666	7,957	558
其中：对联营和合营 企业的投资 (损失)/收益		(75)	68	-	-
公允价值变动(损失)/收益	45	(516)	2,055	64	1,935
汇兑收益		5,221	2,278	5,132	2,033
其他业务收入	46	39,088	14,779	300	284
二、营业支出		(164,504)	(143,094)	(120,451)	(122,446)
营业税金及附加		(13,359)	(18,234)	(13,129)	(18,042)
业务及管理费	47	(65,449)	(68,809)	(61,135)	(64,984)
资产减值损失	48	(46,610)	(41,249)	(45,826)	(39,129)
其他业务成本	49	(39,086)	(14,802)	(361)	(291)
三、营业利润		168,348	167,948	165,896	164,420
加：营业外收入	50	1,877	1,710	1,653	1,633
减：营业外支出	51	(347)	(451)	(316)	(363)
四、利润总额		169,878	169,207	167,233	165,690
减：所得税费用	52	(35,975)	(36,963)	(35,881)	(35,906)
五、净利润		133,903	132,244	131,352	129,784
归属于本行股东的净 利润		133,410	131,895		
少数股东损益		493	349		

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

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

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
六、其他综合收益	38	(4,216)	2,870	(5,423)	2,514
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		(3,765)	2,609	(5,423)	2,514
最终不计入损益		56	446	56	446
补充退休福利重新计量的金额		49	444	49	444
其他		7	2	7	2
最终计入损益		(3,821)	2,163	(5,479)	2,068
可供出售金融资产产生的(损失)/利得金额		(4,089)	5,476	(3,547)	4,688
可供出售金融资产产生的所得税影响		1,104	(1,310)	914	(1,199)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		(3,812)	(1,128)	(3,809)	(1,164)
现金流量套期净损失		-	(2)	-	(1)
外币报表折算差额		2,976	(873)	963	(256)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(451)	261	-	-

刊载于第21页至第204页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
七、综合收益总额	129,687	135,114	125,929	132,298
归属于本行股东的综合收益	129,645	134,504		
归属于少数股东的综合收益	42	610		
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.53	0.53		

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 王洪章  
 董事长  
 (法定代表人)

\_\_\_\_\_  
 许一鸣  
 首席财务官

\_\_\_\_\_  
 方秋月  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一六年八月二十五日

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

(未经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
<b>2015 年 12 月 31 日</b>	250,011	19,659	134,911	17,831	153,032	186,422	672,154	11,063	1,445,083
<b>本期增减变动金额</b>	-	-	(297)	(3,765)	-	24,452	40,455	32	60,877
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	133,410	493	133,903
(二)其他综合收益	-	-	-	(3,765)	-	-	-	(451)	(4,216)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(3,765)	-	-	133,410	42	129,687
(三)股东投入和减少资本									
1. 收购子公司	-	-	(269)	-	-	-	-	25	(244)
2. 少数股东增资	-	-	-	-	-	-	-	13	13
3. 对控股子公司股权比例 变化	-	-	(28)	-	-	-	-	(19)	(47)

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

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

(未经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	24,452	(24,452)	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(68,503)	(29)	(68,532)
<b>2016年6月30日</b>	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>134,614</u>	<u>14,066</u>	<u>153,032</u>	<u>210,874</u>	<u>712,609</u>	<u>11,095</u>	<u>1,505,960</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王洪章  
董事长  
(法定代表人)

\_\_\_\_\_  
许一鸣  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
方秋月  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一六年八月二十五日

刊载于第21页至第204页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。



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

(未经审计)

	归属于本行股东权益							
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
<b>2014年12月31日</b>	250,011	135,118	(2,335)	130,515	169,496	558,705	10,338	1,251,848
<b>本期增减变动金额</b>	-	-	2,609	-	16,430	40,212	836	60,087
(一)净利润	-	-	-	-	-	131,895	349	132,244
(二)其他综合收益	-	-	2,609	-	-	-	261	2,870
上述(一)和(二)小计	-	-	2,609	-	-	131,895	610	135,114
(三)股东投入和减少资本								
1.设立新子公司	-	-	-	-	-	-	4	4
2.对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	234	234
(四)利润分配								
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	16,430	(16,430)	-	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	(75,253)	(12)	(75,265)
<b>2015年6月30日</b>	250,011	135,118	274	130,515	185,926	598,917	11,174	1,311,935

刊载于第21页至第204页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

(经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
<b>2014年12月31日</b>	250,011	-	135,118	(2,335)	130,515	169,496	558,705	10,338	1,251,848
<b>本年增减变动金额</b>	-	19,659	(207)	20,166	22,517	16,926	113,449	725	193,235
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	228,145	741	228,886
(二)其他综合收益	-	-	-	20,166	-	-	-	671	20,837
上述(一)和(二)小计	-	-	-	20,166	-	-	228,145	1,412	249,723
(三)股东投入和减少资本									
1.其他权益工具持有 者投入资本	-	19,659	-	-	-	-	-	-	19,659
2.设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	9	9
3.对控股子公司股权比 例变化	-	-	(207)	-	-	-	-	(687)	(894)

刊载于第21页至第204页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

(经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	22,517	-	(22,517)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	16,926	(16,926)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(75,253)	(9)	(75,262)
<b>2015 年 12 月 31 日</b>	<b>250,011</b>	<b>19,659</b>	<b>134,911</b>	<b>17,831</b>	<b>153,032</b>	<b>186,422</b>	<b>672,154</b>	<b>11,063</b>	<b>1,445,083</b>

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

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

(未经审计)

	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
<b>2015 年 12 月 31 日</b>	250,011	19,659	135,109	21,421	153,032	182,319	658,545	1,420,096
<b>本期增减变动金额</b>	-	-	-	(5,423)	-	24,398	38,451	57,426
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	131,352	131,352
(二)其他综合收益	-	-	-	(5,423)	-	-	-	(5,423)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(5,423)	-	-	131,352	125,929

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

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

(未经审计)

	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
(三)利润分配								
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	24,398	(24,398)	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(68,503)	(68,503)
<b>2016年6月30日</b>	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>135,109</u>	<u>15,998</u>	<u>153,032</u>	<u>206,717</u>	<u>696,996</u>	<u>1,477,522</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 王洪章  
 董事长  
 (法定代表人)

\_\_\_\_\_  
 许一鸣  
 首席财务官

\_\_\_\_\_  
 方秋月  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一六年八月二十五日

刊载于第21页至第204页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

	(未经审计)						
	股本	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
<b>2014年12月31日</b>	250,011	135,109	3,143	130,515	165,916	547,542	1,232,236
<b>本期增减变动金额</b>	-	-	2,514	-	16,392	38,139	57,045
(一)净利润	-	-	-	-	-	129,784	129,784
(二)其他综合收益	-	-	2,514	-	-	-	2,514
上述(一)和(二)小计	-	-	2,514	-	-	129,784	132,298
(三)利润分配							
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	16,392	(16,392)	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	(75,253)	(75,253)
<b>2015年6月30日</b>	250,011	135,109	5,657	130,515	182,308	585,681	1,289,281

刊载于第21页至第204页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

	(经审计)							
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
<b>2014年12月31日</b>	<u>250,011</u>	<u>-</u>	<u>135,109</u>	<u>3,143</u>	<u>130,515</u>	<u>165,916</u>	<u>547,542</u>	<u>1,232,236</u>
<b>本年增减变动金额</b>	<u>-</u>	<u>19,659</u>	<u>-</u>	<u>18,278</u>	<u>22,517</u>	<u>16,403</u>	<u>111,003</u>	<u>187,860</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	225,176	225,176
(二)其他综合收益	-	-	-	18,278	-	-	-	18,278
上述(一)和(二)小计	-	-	-	18,278	-	-	225,176	243,454
(三)股东投入和减少资本								
1.其他权益工具持有者 投入资本	-	19,659	-	-	-	-	-	19,659
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	22,517	-	(22,517)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	16,403	(16,403)	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(75,253)	(75,253)
<b>2015年12月31日</b>	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>135,109</u>	<u>21,421</u>	<u>153,032</u>	<u>182,319</u>	<u>658,545</u>	<u>1,420,096</u>

刊载于第21页至第204页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2016 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	1,166,928	1,528,787	1,300,619	1,546,106
向中央银行借款净增加额	167,495	-	167,950	-
拆入资金净增加额	12,766	111,470	32,360	102,352
买入返售金融资产净减少额	229,510	-	233,715	-
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融资产净				
减少额	-	149,128	-	147,564
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融负债净				
增加额	36,386	-	36,717	-
收取的利息、手续费及佣				
金的现金	418,927	436,549	407,023	423,106
收到的其他与经营活动有关				
的现金	27,693	29,018	1,383	1,532
经营活动现金流入小计	<u>2,059,705</u>	<u>2,254,952</u>	<u>2,179,767</u>	<u>2,220,660</u>

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



中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至2016年6月30日止六个月  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年	2016年	2015年
	附注(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动现金流量(续):				
客户贷款和垫款净增加额	(648,979)	(707,240)	(644,808)	(686,682)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(276,260)	(285,879)	(206,635)	(275,979)
拆出资金净增加额	(10,396)	(25,230)	(19,968)	(55,972)
买入返售金融资产净增 加额	-	(222,107)	-	(221,877)
向中央银行借款净减少额	-	(51,102)	-	(51,034)
卖出回购金融资产净减 少额	(167,563)	(173,030)	(167,709)	(176,622)
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融资产净增加额	(91,993)	-	(87,799)	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债净减少额	-	(90,800)	-	(89,078)
已发行存款证净减少额	(16,487)	(25,478)	(8,257)	(23,797)
支付的利息、手续费及 佣金的现金	(145,164)	(146,784)	(141,067)	(140,567)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(44,157)	(43,288)	(41,512)	(41,192)
支付的各项税费	(75,874)	(78,887)	(73,846)	(77,936)
支付的其他与经营活动有 关的现金	(111,100)	(85,500)	(118,674)	(77,211)
经营活动现金流出小计	<u>(1,587,973)</u>	<u>(1,935,325)</u>	<u>(1,510,275)</u>	<u>(1,917,947)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	53	<u>471,732</u>	<u>319,627</u>	<u>669,492</u>
		<u>319,627</u>	<u>669,492</u>	<u>302,713</u>

刊载于第21页至第204页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2016 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	516,005	489,960	489,533	456,654
收取的现金股利	1,412	482	54	38
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	128	728	431	684
投资活动现金流入小计	<u>517,545</u>	<u>491,170</u>	<u>490,018</u>	<u>457,376</u>
投资支付的现金	(833,804)	(701,289)	(725,697)	(652,192)
购建固定资产和其他长期 资产支付的现金	(9,153)	(6,942)	(1,902)	(4,604)
对子公司增资所支付的现 金	-	-	(1,411)	(3,500)
取得子公司、联营和合 营企业支付的现金	(1,010)	(681)	-	-
投资纳入合并范围的结 构化主体支付的现金	-	-	(400,000)	-
投资活动现金流出小计	<u>(843,967)</u>	<u>(708,912)</u>	<u>(1,129,010)</u>	<u>(660,296)</u>
投资活动所用的现金流量 净额	<u>(326,422)</u>	<u>(217,742)</u>	<u>(638,992)</u>	<u>(202,920)</u>

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

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至2016年6月30日止六个月  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	7,009	21,086	-	12,313
子公司吸收少数股东 投资收到的现金	38	238	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>7,047</u>	<u>21,324</u>	<u>-</u>	<u>12,313</u>
分配股利支付的现金	(2,620)	(2,838)	(2,607)	(2,828)
偿还债务支付的现金	(8,894)	(882)	(1,500)	(500)
偿付已发行债券利息支付 的现金	(1,191)	(2,751)	(1,180)	(1,331)
子公司购买少数股东股权 支出的现金	(19)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(12,724)</u>	<u>(6,471)</u>	<u>(5,287)</u>	<u>(4,659)</u>
筹资活动(所用)/产生的现 金流量净额	<u>(5,677)</u>	<u>14,853</u>	<u>(5,287)</u>	<u>7,654</u>

刊载于第21页至第204页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至2016年6月30日止六个月  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		4,141	(89)	4,619	(93)
五、现金及现金等价物净增加额	53(2)	143,774	116,649	29,832	107,354
加: 期初现金及现金等价物余额		387,921	353,718	413,665	380,173
六、期末现金及现金等价物余额	53(3)	531,695	470,367	443,497	487,527

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王洪章  
董事长  
(法定代表人)

\_\_\_\_\_  
许一鸣  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
方秋月  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一六年八月二十五日

刊载于第21页至第204页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

## 1 基本情况

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

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

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

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

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

## 2 编制基础及重要会计政策

### (1) 遵循企业会计准则

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2014年修订)披露要求编制。

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注有助于理解本集团自截至2015年12月31日止年度财务报表以来财务状况和业绩变化的重要事件和交易。这些选取的附注不包括根据财政部2006年颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容，因此需要和本集团截至2015年12月31日止的年度财务报表一并阅读。

### (2) 使用估计和假设

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

### (3) 合并

本中期财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

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

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

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

**2 编制基础及重要会计政策(续)**

**(4) 重要会计政策**

本中期财务报表中本集团采用的会计政策，与编制截至 2015 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的会计政策一致。

**(5) 税项**

本集团适用的主要税项及税率如下：

**营业税**

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

**增值税**

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》(财税【2016】36 号)，自 2016 年 5 月 1 日起，本行及中国内地子公司原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税。增值税税率为 6%。

**城建税**

按营业税、增值税的 1% - 7% 计缴。

**教育费附加**

按营业税、增值税的 3% 计缴。

**所得税**

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

本集团对上述各类税项产生的当期负债于资产负债表中的“应交税费”项目中反映。

**(6) 中期财务报表与法定财务报表**

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅，并于 2016 年 8 月 25 日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师普华永道中天会计师事务所根据《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的 2015 年度的财务信息摘录自 2015 年度财务报表。本行审计师已就 2015 年度财务报表于 2016 年 3 月 30 日发表无保留意见。

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

**3 现金及存放中央银行款项**

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
现金	67,110	77,678	66,736	74,520
存放中央银行款项				
-法定存款准备金 (1)	2,383,549	2,159,725	2,381,313	2,157,797
-超额存款准备金 (2)	91,940	140,511	86,276	127,626
-财政性存款	41,663	23,630	41,663	23,630
小计	2,517,152	2,323,866	2,509,252	2,309,053
合计	2,584,262	2,401,544	2,575,988	2,383,573

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

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
人民币存款缴存比率	17.0%	17.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。



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

**4 存放同业款项**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
银行	622,813	337,260	409,650	345,692
非银行金融机构	11,288	15,713	10,994	15,453
总额	634,101	352,973	420,644	361,145
减值准备(附注 23)	(7)	(7)	(4)	(4)
净额	<u>634,094</u>	<u>352,966</u>	<u>420,640</u>	<u>361,141</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中国内地	599,353	323,959	381,794	324,385
海外	34,748	29,014	38,850	36,760
总额	634,101	352,973	420,644	361,145
减值准备(附注 23)	(7)	(7)	(4)	(4)
净额	<u>634,094</u>	<u>352,966</u>	<u>420,640</u>	<u>361,141</u>

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

**5 拆出资金**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
银行	124,105	150,589	166,165	157,906
非银行金融机构	156,843	160,226	175,429	175,525
总额	280,948	310,815	341,594	333,431
减值准备(附注 23)	(33)	(36)	(33)	(33)
净额	<u>280,915</u>	<u>310,779</u>	<u>341,561</u>	<u>333,398</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中国内地	188,859	209,267	182,704	214,555
海外	92,089	101,548	158,890	118,876
总额	280,948	310,815	341,594	333,431
减值准备(附注 23)	(33)	(36)	(33)	(33)
净额	<u>280,915</u>	<u>310,779</u>	<u>341,561</u>	<u>333,398</u>

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

**6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

按性质分析

注释	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
持有作交易用途 (1)				
- 债券	60,162	17,421	51,494	11,343
- 权益工具	1,073	553	-	-
- 基金	9	10	-	-
	<u>61,244</u>	<u>17,984</u>	<u>51,494</u>	<u>11,343</u>
指定为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 (2)				
- 债券	2,478	586	-	-
- 权益工具	3,912	3,739	-	-
- 其他债务工具	297,796	248,864	297,796	248,864
	<u>304,186</u>	<u>253,189</u>	<u>297,796</u>	<u>248,864</u>
合计	<u>365,430</u>	<u>271,173</u>	<u>349,290</u>	<u>260,207</u>

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

**6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)**

按发行机构类别分析

(1) 持有作交易用途

(a) 债券

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
政府	10,653	6,529	3,137	922
政策性银行	207	296	200	296
银行及非银行金融机构	20,407	4,705	19,826	4,535
企业	28,895	5,891	28,331	5,590
合计	<u>60,162</u>	<u>17,421</u>	<u>51,494</u>	<u>11,343</u>
上市	60,162	17,404	51,494	11,343
其中：于香港上市	336	93	-	-
非上市	-	17	-	-
合计	<u>60,162</u>	<u>17,421</u>	<u>51,494</u>	<u>11,343</u>

(i) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
银行及非银行金融机构	270	116
企业	812	447
合计	<u>1,082</u>	<u>563</u>
上市	812	447
其中：于香港上市	789	421
非上市	270	116
合计	<u>1,082</u>	<u>563</u>

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

**6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)**

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益

(a) 债券

	本集团	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
非上市企业	2,478	586
合计	2,478	586

(b) 权益工具

	本集团	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
银行及非银行金融机构	574	808
企业	3,338	2,931
合计	3,912	3,739
上市	1,051	1,412
其中：于香港上市	982	1,390
非上市	2,861	2,327
合计	3,912	3,739

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

**6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)**

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益(续)

(c) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
银行及非银行金融机构	187,067	145,028	187,067	145,028
企业	110,729	103,836	110,729	103,836
合计	<u>297,796</u>	<u>248,864</u>	<u>297,796</u>	<u>248,864</u>

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

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

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

7 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	436,015	1,611	1,384	506,536	1,372	1,291
汇率合约	3,466,539	32,250	30,888	2,427,232	25,675	25,715
其他合约(注释)	285,333	7,462	20,901	119,735	4,452	936
合计	<u>4,187,887</u>	<u>41,323</u>	<u>53,173</u>	<u>3,053,503</u>	<u>31,499</u>	<u>27,942</u>

本行

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	404,484	1,416	1,105	496,152	1,482	1,382
汇率合约	3,224,672	28,946	27,935	2,147,330	18,462	21,002
其他合约(注释)	264,668	6,757	20,861	119,730	4,452	936
合计	<u>3,893,824</u>	<u>37,119</u>	<u>49,901</u>	<u>2,763,212</u>	<u>24,396</u>	<u>23,320</u>

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

7 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
-利率合约	946	1,579	867	1,472
-汇率合约	19,735	23,298	16,919	18,946
-其他合约(注释)	5,158	3,559	3,123	3,558
小计	25,839	28,436	20,909	23,976
信用估值调整风险加权资产	15,864	13,008	13,537	10,903
合计	41,703	41,444	34,446	34,879

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

注释：其他合约主要由贵金属合约构成。



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

7 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	4,936	187	(163)	9,091	62	(30)
合计	<u>4,936</u>	<u>187</u>	<u>(163)</u>	<u>9,091</u>	<u>62</u>	<u>(30)</u>

本行

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	4,468	176	(162)	8,597	58	(28)
合计	<u>4,468</u>	<u>176</u>	<u>(162)</u>	<u>8,597</u>	<u>58</u>	<u>(28)</u>

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

7 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括可供出售金融资产、已发行存款证、拆出资金及客户贷款和垫款。

公允价值套期产生的净(损失)/收益如下:

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年
净(损失)/收益		
-套期工具	(8)	(25)
-被套期项目	8	25
	8	25

本行

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年
净(损失)/收益		
-套期工具	(16)	(25)
-被套期项目	16	25
	16	25

截至 2016 及 2015 年 6 月 30 日止六个月，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

(b) 现金流量套期

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月，本集团及本行无现金流量套期。截至 2016 年 6 月 30 日止六个月，本集团及本行无现金流量套期产生的净收益及净损失（本集团及本行截至 2015 年 6 月 30 日止六个月：净损失 0.02 亿元及 0.01 亿元）。

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

**8 买入返售金融资产**

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
债券				
-政府债券	10,268	27,673	10,200	27,673
-银行及非银行金融机构 债券	34,991	94,313	29,665	93,125
小计	45,259	121,986	39,865	120,798
票据	35,959	188,741	35,959	188,741
总额及净额	81,218	310,727	75,824	309,539

**9 应收利息**

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放中央银行款项	999	1,059	998	1,058
存放同业款项	2,515	3,525	1,753	3,094
买入返售金融资产	184	704	162	703
客户贷款和垫款	27,904	26,100	27,410	25,259
债券投资	67,701	61,921	66,332	60,832
其他	5,294	3,304	5,202	3,043
总额	104,597	96,613	101,857	93,989
减值准备(附注 23)	(54)	(1)	(1)	(1)
净额	104,543	96,612	101,856	93,988

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

**10 客户贷款和垫款**

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
公司类贷款和垫款				
- 贷款	6,532,302	6,398,830	6,360,912	6,214,624
- 融资租赁	110,635	94,232	-	-
	<u>6,642,937</u>	<u>6,493,062</u>	<u>6,360,912</u>	<u>6,214,624</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	3,206,582	2,797,226	3,184,780	2,776,667
- 信用卡	400,625	395,549	396,063	390,274
- 个人消费贷款	71,896	63,796	61,903	55,490
- 个人助业贷款	59,043	67,716	54,307	63,153
- 其他	216,918	207,696	193,393	185,384
	<u>3,955,064</u>	<u>3,531,983</u>	<u>3,890,446</u>	<u>3,470,968</u>
票据贴现	<u>539,876</u>	<u>460,095</u>	<u>539,500</u>	<u>459,714</u>
客户贷款和垫款总额	11,137,877	10,485,140	10,790,858	10,145,306
贷款损失准备(附注 23)	(275,887)	(250,617)	(270,411)	(245,313)
- 个别评估	(89,120)	(82,196)	(88,007)	(80,899)
- 组合评估	<u>(186,767)</u>	<u>(168,421)</u>	<u>(182,404)</u>	<u>(164,414)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>10,861,990</u>	<u>10,234,523</u>	<u>10,520,447</u>	<u>9,899,993</u>

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

**10 客户贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	按组合方式评 估损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		合计
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
注释	(a)	(b)	(b)	
本集团				
2016年6月30日				
客户贷款和垫款总额	10,955,928	22,718	159,231	11,137,877
贷款损失准备	(173,103)	(13,664)	(89,120)	(275,887)
客户贷款和垫款净额	<u>10,782,825</u>	<u>9,054</u>	<u>70,111</u>	<u>10,861,990</u>
2015年12月31日				
客户贷款和垫款总额	10,319,160	18,474	147,506	10,485,140
贷款损失准备	(157,632)	(10,789)	(82,196)	(250,617)
客户贷款和垫款净额	<u>10,161,528</u>	<u>7,685</u>	<u>65,310</u>	<u>10,234,523</u>
本行				
2016年6月30日				
客户贷款和垫款总额	10,612,735	22,160	155,963	10,790,858
贷款损失准备	(168,958)	(13,446)	(88,007)	(270,411)
客户贷款和垫款净额	<u>10,443,777</u>	<u>8,714</u>	<u>67,956</u>	<u>10,520,447</u>
2015年12月31日				
客户贷款和垫款总额	9,982,912	18,153	144,241	10,145,306
贷款损失准备	(153,758)	(10,656)	(80,899)	(245,313)
客户贷款和垫款净额	<u>9,829,154</u>	<u>7,497</u>	<u>63,342</u>	<u>9,899,993</u>

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

**10 客户贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

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

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

- 个别评估(包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款)；或
- 组合评估，指同类贷款组合(包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。

于2016年6月30日，本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.63%(2015年12月31日：1.58%)。

于2016年6月30日，本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.65%(2015年12月31日：1.60%)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注60(1)。

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

**10 客户贷款和垫款(续)**

**(3) 贷款损失准备变动情况**

本集团

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月				
已减值贷款和 垫款的损失准备				
注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
期初余额	157,632	10,789	82,196	250,617
本期计提	15,606	4,993	32,726	53,325
本期转回	-	(18)	(6,509)	(6,527)
折现回拨	-	-	(1,904)	(1,904)
本期转出	(135)	40	(7,191)	(7,286)
本期核销	-	(2,486)	(10,941)	(13,427)
本期收回	-	346	743	1,089
期末余额	<u>173,103</u>	<u>13,664</u>	<u>89,120</u>	<u>275,887</u>
2015 年				
已减值贷款和 垫款的损失准备				
注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	186,252	7,588	57,773	251,613
本年计提	708	8,631	150,252	159,591
本年转回	(29,228)	(7)	(37,746)	(66,981)
折现回拨	-	-	(3,070)	(3,070)
本年转出	(100)	(49)	(57,436)	(57,585)
本年核销	-	(5,702)	(29,149)	(34,851)
本年收回	-	328	1,572	1,900
年末余额	<u>157,632</u>	<u>10,789</u>	<u>82,196</u>	<u>250,617</u>

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

**10 客户贷款和垫款(续)**

**(3) 贷款损失准备变动情况(续)**

本行

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月				
注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
期初余额	153,758	10,656	80,899	245,313
本期计提	15,154	4,805	32,351	52,310
本期转回	-	-	(6,432)	(6,432)
折现回拨	-	-	(1,904)	(1,904)
本期转出 (a)	46	-	(7,370)	(7,324)
本期核销	-	(2,338)	(10,276)	(12,614)
本期收回	-	323	739	1,062
期末余额	<u>168,958</u>	<u>13,446</u>	<u>88,007</u>	<u>270,411</u>
2015 年				
注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	182,944	7,459	56,413	246,816
本年计提	42	8,348	147,531	155,921
本年转回	(29,228)	-	(37,714)	(66,942)
折现回拨	-	-	(3,056)	(3,056)
本年转出 (a)	-	-	(56,850)	(56,850)
本年核销	-	(5,436)	(26,998)	(32,434)
本年收回	-	285	1,573	1,858
年末余额	<u>153,758</u>	<u>10,656</u>	<u>80,899</u>	<u>245,313</u>

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



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

**10 客户贷款和垫款(续)**

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2016年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	9,680	7,670	3,381	1,092	21,823
保证贷款	20,668	43,467	16,917	1,958	83,010
抵押贷款	38,860	48,877	23,133	1,621	112,491
质押贷款	1,496	1,607	1,367	55	4,525
合计	<u>70,704</u>	<u>101,621</u>	<u>44,798</u>	<u>4,726</u>	<u>221,849</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.64%</u>	<u>0.91%</u>	<u>0.40%</u>	<u>0.04%</u>	<u>1.99%</u>

  

	2015年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	8,774	4,654	3,818	1,266	18,512
保证贷款	21,819	28,007	8,329	2,318	60,473
抵押贷款	37,445	33,603	13,753	2,179	86,980
质押贷款	2,454	3,534	965	263	7,216
合计	<u>70,492</u>	<u>69,798</u>	<u>26,865</u>	<u>6,026</u>	<u>173,181</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.67%</u>	<u>0.66%</u>	<u>0.26%</u>	<u>0.06%</u>	<u>1.65%</u>

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

**10 客户贷款和垫款(续)**

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2016年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	9,406	7,570	3,381	1,053	21,410
保证贷款	19,791	42,627	16,461	1,958	80,837
抵押贷款	37,824	48,171	23,024	1,617	110,636
质押贷款	1,472	1,503	1,364	55	4,394
合计	<u>68,493</u>	<u>99,871</u>	<u>44,230</u>	<u>4,683</u>	<u>217,277</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.63%</u>	<u>0.93%</u>	<u>0.41%</u>	<u>0.04%</u>	<u>2.01%</u>

  

	2015年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	8,424	4,553	3,704	1,228	17,909
保证贷款	21,257	26,882	8,139	2,285	58,563
抵押贷款	36,627	33,092	13,653	2,179	85,551
质押贷款	2,437	3,493	965	263	7,158
合计	<u>68,745</u>	<u>68,020</u>	<u>26,461</u>	<u>5,955</u>	<u>169,181</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.68%</u>	<u>0.67%</u>	<u>0.26%</u>	<u>0.06%</u>	<u>1.67%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

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

**11 可供出售金融资产**

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券	(1)	1,170,010	1,035,332	1,045,035	941,432
权益工具	(2)	25,266	14,242	4,271	4,365
基金	(2)	64,470	17,178	-	-
合计	(3)	<u>1,259,746</u>	<u>1,066,752</u>	<u>1,049,306</u>	<u>945,797</u>

(1) 债券

按发行机构类别分析

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
政府		601,399	409,857	589,098	394,061
中央银行		34,259	11,135	31,391	8,313
政策性银行		105,272	140,916	101,890	136,735
银行及非银行金融机构		270,481	286,723	195,638	236,447
公共机构		20	20	-	-
企业		158,579	186,681	127,018	165,876
合计		<u>1,170,010</u>	<u>1,035,332</u>	<u>1,045,035</u>	<u>941,432</u>
上市	(i)	1,105,624	982,143	1,024,593	931,629
其中：于香港上市		32,009	18,059	14,307	1,723
非上市		64,386	53,189	20,442	9,803
合计		<u>1,170,010</u>	<u>1,035,332</u>	<u>1,045,035</u>	<u>941,432</u>

(i) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**11 可供出售金融资产(续)**

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
债转股	1,035	1,172	1,035	1,172
其他权益工具	24,231	13,070	3,236	3,193
基金	64,470	17,178	-	-
合计	<u>89,736</u>	<u>31,420</u>	<u>4,271</u>	<u>4,365</u>
上市	70,309	23,113	2,123	2,808
其中：于香港上市	2,757	2,969	819	709
非上市	<u>19,427</u>	<u>8,307</u>	<u>2,148</u>	<u>1,557</u>
合计	<u>89,736</u>	<u>31,420</u>	<u>4,271</u>	<u>4,365</u>

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

- (3) 于 2016 年 6 月 30 日，本集团及本行所持可供出售债券的成本分别为人民币 11,527.23 亿元及 10,288.52 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 10,103.16 亿元及 9,286.75 亿元)。本集团及本行所持可供出售权益工具及基金的成本分别为人民币 925.67 亿元及 71.03 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 248.31 亿元及 67.91 亿元)。

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

**12 持有至到期投资**

按发行机构类别分析

注释	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
政府	1,528,884	1,353,114	1,527,973	1,352,203
中央银行	108,239	151,090	108,239	151,090
政策性银行	301,349	342,889	301,349	342,889
银行及非银行金融 机构	511,164	585,907	498,714	581,215
企业	114,678	133,013	109,884	128,452
总额	2,564,314	2,566,013	2,546,159	2,555,849
减值准备(附注 23)	(1,536)	(2,033)	(1,335)	(1,800)
净额	<u>2,562,778</u>	<u>2,563,980</u>	<u>2,544,824</u>	<u>2,554,049</u>
上市	(1) 2,537,875	2,552,087	2,534,872	2,549,254
其中:于香港上市	1,050	1,011	1,050	1,011
非上市	24,903	11,893	9,952	4,795
合计	<u>2,562,778</u>	<u>2,563,980</u>	<u>2,544,824</u>	<u>2,554,049</u>
上市债券市值	<u>2,632,637</u>	<u>2,653,065</u>	<u>2,629,374</u>	<u>2,650,022</u>

(1) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**13 应收款项类投资**

注释	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
政府				
-特别国债 (1)	49,200	49,200	49,200	49,200
-其他	161,580	82,177	161,580	82,177
银行及非银行金融 机构	81,177	91,717	81,177	91,717
企业	49,441	60,348	49,441	60,348
其他 (2)	143,840	87,967	139,994	69,420
合计	485,238	371,409	481,392	352,862
减值准备(附注 23)	(1,452)	(1,908)	(1,440)	(1,896)
净额	483,786	369,501	479,952	350,966
于香港以外地区上市 (3)	259,123	191,407	259,123	191,407
非上市	224,663	178,094	220,829	159,559
合计	483,786	369,501	479,952	350,966

- (1) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。人行已批准本行将特别国债视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (2) 其他包括回收金额固定或可确定的资产管理计划和资金信托计划等，到期日为 2016 年 7 月至 2017 年 10 月，年利率为 2.8%至 4.1%。本报告期间本集团未出现已到期未收回金额。
- (3) 于香港以外地区上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**14 对子公司的投资**

(1) 投资成本

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)	8,163	8,163
CCB Brazil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda	6,906	5,495
建信人寿保险有限公司(“建信人寿”)	3,902	3,902
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	2,861	2,861
建信养老金管理有限责任公司(“建信养老金”)	1,955	1,955
中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”)	1,629	1,629
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	1,502	1,502
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司(“建行俄罗斯”)	851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)	676	676
中国建设银行(新西兰)有限公司(“建行新西兰”)	314	314
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)	130	130
中国建设银行(迪拜)有限公司(“建行迪拜”)	-	620
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)	-	-
村镇银行	1,378	1,378
合计	33,676	32,885

村镇银行金额为 27 家本行发起设立、实质控股的村镇银行的合计数(2015 年 12 月 31 日: 27 家)。

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

**14 对子公司的投资(续)**

(2) 本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

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



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

**14 对子公司的投资(续)**

(2) 本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下(续):

被投资单位名称	主要经营地/ 注册地	已发行及缴足的 股本/实收资本	主要业务	本行直接 持股比例	本行间接 持股比例	本行 表决权比例	取得方式
建行新西兰	新西兰	美元 5,000 万元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行国际	中国香港	港币 1 元	投资	100%	-	100%	发起设立
建信养老金	中国北京	人民币 23 亿元	养老金 管理	85%	-	85%	发起设立
CCB Brazil Financial Holding- Investimentos e Participações Ltda	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 30.18 亿元	投资	99.99%	-	100%	投资并购
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	美元 6.01 亿元	投资	-	100%	100%	投资并购
中国建设银行 (亚洲)股份 有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	港币 65.11 亿元 人民币 176 亿元	商业银行	-	100%	100%	投资并购
中国建设银行 (巴西)股份有 限公司 (“巴西子银行”)	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 20.12 亿元	商业银行	-	99.31%	99.74%	投资并购

(3) 于 2016 年 6 月 30 日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

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

**15 对联营和合营企业的投资**

(1) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	2015 年
期/年初余额	4,986	3,084
本期/年购入	1,010	1,657
本期/年减少	(235)	(103)
对联营和合营企业的投资(损失)/收益	(75)	275
应收现金股利	(7)	(14)
汇率变动影响及其他	67	87
	5,746	4,986
期/年末余额		

(2) 本集团主要联营和合营企业的基本情况如下：

被投资 单位名称	主要经营地 /注册地	已发行及 缴足的股本	主要 业务	本集团 持股 比例	本集团 表决权 比例	期末资 产总额	期末负 债总额	本期营 业收入	本期净 利润
华力达 有限公司	中国 香港	港币 10,000 元	物业 投资	50.00%	50.00%	1,732	1,530	100	42
广东国有企业 重组发展基 金(有限合 伙)	中国珠海	人民币 8.1 亿元	投资管理 及咨询	49.67%	33.00%	847	-	-	(3)
北京建信股 权投资基 金	中国北京	人民币 3.65 亿元	投资管理 及咨询	45.70%	50.00%	719	249	(97)	(113)
国机资本控股 有限公司	中国北京	人民币 23.7 亿元	投资管理 及咨询	12.66%	12.66%	2,582	89	31	22

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

**16 结构化主体**

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

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

于 2016 年 6 月 30 日和 2015 年 12 月 31 日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额及最大风险敞口为：

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产	2,394	1,639
应收利息	101	129
可供出售金融资产	79,627	24,728
持有至到期投资	8	-
应收款项类投资	137,328	18,535
对联营和合营企业的投资	2,232	2,606
其他资产	5,368	2,441
合计	227,058	50,078

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

**16 结构化主体(续)**

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至 2016 年及 2015 年 6 月 30 日止六个月，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入为：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年
利息收入	728	841
手续费及佣金收入	11,711	6,944
投资收益	1,280	365
公允价值变动收益	61	64
	13,780	8,214

于 2016 年 6 月 30 日，本集团发行的非保本理财产品的余额为人民币 16,452.29 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 13,663.18 亿元)。截至 2016 年 6 月 30 日止六个月，本集团与上述非保本理财产品计划续做了部分债券买卖交易。该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

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

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

**17 固定资产**

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2016年1月1日	118,033	27,274	54,677	56,904	256,888
本期增加	97	768	343	7,379	8,587
转入/(转出)	1,298	(1,903)	35	570	-
其他变动	71	(277)	(614)	(529)	(1,349)
2016年6月30日	119,499	25,862	54,441	64,324	264,126
<b>累计折旧</b>					
2016年1月1日	(30,508)	-	(35,473)	(30,875)	(96,856)
本期计提	(1,983)	-	(2,504)	(2,255)	(6,742)
其他变动	(17)	-	590	762	1,335
2016年6月30日	(32,508)	-	(37,387)	(32,368)	(102,263)
<b>减值准备(附注 23)</b>					
2016年1月1日	(423)	-	-	(78)	(501)
2016年6月30日	(423)	-	-	(78)	(501)
<b>账面价值</b>					
2016年1月1日	87,102	27,274	19,204	25,951	159,531
2016年6月30日	86,568	25,862	17,054	31,878	161,362

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

**17 固定资产(续)**

本集团(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2015年1月1日	109,413	28,378	50,179	48,476	236,446
本年增加	2,017	8,688	7,044	9,182	26,931
转入/(转出)	6,830	(8,821)	43	1,948	-
其他变动	(227)	(971)	(2,589)	(2,702)	(6,489)
2015年12月31日	118,033	27,274	54,677	56,904	256,888
<b>累计折旧</b>					
2015年1月1日	(26,840)	-	(30,626)	(26,869)	(84,335)
本年计提	(3,783)	-	(7,369)	(5,980)	(17,132)
其他变动	115	-	2,522	1,974	4,611
2015年12月31日	(30,508)	-	(35,473)	(30,875)	(96,856)
<b>减值准备(附注 23)</b>					
2015年1月1日	(424)	-	-	(80)	(504)
其他变动	1	-	-	2	3
2015年12月31日	(423)	-	-	(78)	(501)
<b>账面价值</b>					
2015年1月1日	82,149	28,378	19,553	21,527	151,607
2015年12月31日	87,102	27,274	19,204	25,951	159,531

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

**17 固定资产(续)**

本行

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2016年1月1日	113,090	27,206	53,813	45,298	239,407
本期增加	70	763	288	338	1,459
转入/(转出)	1,298	(1,903)	35	570	-
其他变动	(80)	(273)	(614)	(800)	(1,767)
2016年6月30日	114,378	25,793	53,522	45,406	239,099
<b>累计折旧</b>					
2016年1月1日	(29,929)	-	(34,924)	(29,765)	(94,618)
本期计提	(1,906)	-	(2,422)	(1,862)	(6,190)
其他变动	25	-	594	800	1,419
2016年6月30日	(31,810)	-	(36,752)	(30,827)	(99,389)
<b>减值准备(附注 23)</b>					
2016年1月1日	(423)	-	-	(3)	(426)
2016年6月30日	(423)	-	-	(3)	(426)
<b>账面价值</b>					
2016年1月1日	82,738	27,206	18,889	15,530	144,363
2016年6月30日	82,145	25,793	16,770	14,576	139,284

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

**17 固定资产(续)**

本行(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2015年1月1日	104,595	28,254	49,508	42,730	225,087
本年增加	1,831	8,662	6,830	2,968	20,291
转入/(转出)	6,760	(8,748)	43	1,945	-
其他变动	(96)	(962)	(2,568)	(2,345)	(5,971)
2015年12月31日	113,090	27,206	53,813	45,298	239,407
<b>累计折旧</b>					
2015年1月1日	(26,375)	-	(30,186)	(26,219)	(82,780)
本年计提	(3,633)	-	(7,244)	(5,512)	(16,389)
其他变动	79	-	2,506	1,966	4,551
2015年12月31日	(29,929)	-	(34,924)	(29,765)	(94,618)
<b>减值准备(附注 23)</b>					
2015年1月1日	(424)	-	-	(3)	(427)
其他变动	1	-	-	-	1
2015年12月31日	(423)	-	-	(3)	(426)
<b>账面价值</b>					
2015年1月1日	77,796	28,254	19,322	16,508	141,880
2015年12月31日	82,738	27,206	18,889	15,530	144,363

注释:

- (1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇兑损益等变动。
- (2) 于2016年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币233.98亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2015年12月31日：人民币238.47亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。



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

**18 土地使用权**

本集团

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	2015 年
<b>成本/评估值</b>		
期/年初余额	21,217	21,255
本期/年增加	21	28
本期/年减少	(26)	(66)
	21,212	21,217
<b>累计摊销</b>		
期/年初余额	(5,844)	(5,355)
本期/年摊销	(253)	(509)
本期/年减少	7	20
	(6,090)	(5,844)
<b>减值准备(附注 23)</b>		
期/年初余额	(142)	(142)
	(142)	(142)
<b>账面价值</b>		
期/年初余额	15,231	15,758
	14,980	15,231

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

**18 土地使用权(续)**

本行

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	2015 年
<b>成本/评估值</b>		
期/年初余额	20,758	20,817
本期/年增加	11	7
本期/年减少	(26)	(66)
	20,743	20,758
<b>累计摊销</b>		
期/年初余额	(5,821)	(5,334)
本期/年摊销	(252)	(507)
本期/年减少	7	20
	(6,066)	(5,821)
<b>减值准备(附注 23)</b>		
期/年初余额	(142)	(142)
	(142)	(142)
<b>账面价值</b>		
期/年初余额	14,795	15,341
	14,535	14,795

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

**19 无形资产**

本集团

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2016年1月1日	6,435	959	7,394
本期增加	149	88	237
本期减少	(34)	(4)	(38)
2016年6月30日	6,550	1,043	7,593
<b>累计摊销</b>			
2016年1月1日	(5,018)	(265)	(5,283)
本期摊销	(282)	(38)	(320)
本期减少	3	4	7
2016年6月30日	(5,297)	(299)	(5,596)
<b>减值准备(附注 23)</b>			
2016年1月1日	(1)	(7)	(8)
2016年6月30日	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>			
2016年1月1日	1,416	687	2,103
2016年6月30日	1,252	737	1,989

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

**19 无形资产(续)**

本集团(续)

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2015年1月1日	6,124	1,000	7,124
本年增加	384	48	432
本年减少	(73)	(89)	(162)
2015年12月31日	6,435	959	7,394
<b>累计摊销</b>			
2015年1月1日	(4,525)	(156)	(4,681)
本年摊销	(545)	(124)	(669)
本年减少	52	15	67
2015年12月31日	(5,018)	(265)	(5,283)
<b>减值准备(附注 23)</b>			
2015年1月1日	(1)	(7)	(8)
2015年12月31日	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>			
2015年1月1日	1,598	837	2,435
2015年12月31日	1,416	687	2,103

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

**19 无形资产(续)**

本行

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2016年1月1日	6,105	206	6,311
本期增加	119	6	125
本期减少	(4)	(4)	(8)
2016年6月30日	6,220	208	6,428
<b>累计摊销</b>			
2016年1月1日	(4,841)	(103)	(4,944)
本期摊销	(248)	(11)	(259)
本期减少	3	4	7
2016年6月30日	(5,086)	(110)	(5,196)
<b>减值准备(附注 23)</b>			
2016年1月1日	(1)	(7)	(8)
2016年6月30日	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>			
2016年1月1日	1,263	96	1,359
2016年6月30日	1,133	91	1,224

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

**19 无形资产(续)**

本行(续)

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2015年1月1日	5,813	169	5,982
本年增加	324	46	370
本年减少	(32)	(9)	(41)
2015年12月31日	6,105	206	6,311
<b>累计摊销</b>			
2015年1月1日	(4,373)	(95)	(4,468)
本年摊销	(496)	(16)	(512)
本年减少	28	8	36
2015年12月31日	(4,841)	(103)	(4,944)
<b>减值准备(附注 23)</b>			
2015年1月1日	(1)	(7)	(8)
2015年12月31日	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>			
2015年1月1日	1,439	67	1,506
2015年12月31日	1,263	96	1,359

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

**20 商誉**

- (1) 本集团的商誉主要来自于 2006 年 12 月 29 日收购建行亚洲、于 2009 年 7 月 29 日收购建信信托、于 2011 年 6 月 29 日收购建信人寿、于 2014 年 4 月 9 日由建信信托收购建信期货有限责任公司以及于 2014 年 8 月 29 日通过 CCB Brazil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda 收购巴西子银行带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	2015 年
期初余额	2,140	2,253
因收购增加	29	-
汇率变动影响	143	(113)
	2,312	2,140

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

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

根据减值测试结果，于 2016 年 6 月 30 日商誉未发生减值(2015 年 12 月 31 日：无)。

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

21 递延所得税

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
递延所得税资产	34,312	25,379	31,558	24,298
递延所得税负债	(343)	(624)	(54)	(81)
合计	<u>33,969</u>	<u>24,755</u>	<u>31,504</u>	<u>24,217</u>

(1) 按性质分析

本集团

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(9,414)	(2,289)	(31,962)	(7,892)
-资产减值准备	139,811	35,717	123,244	31,428
-内退及应付工资	19,849	4,962	23,779	5,945
-其他	(19,477)	(4,078)	(18,211)	(4,102)
合计	<u>130,769</u>	<u>34,312</u>	<u>96,850</u>	<u>25,379</u>
递延所得税负债				
-公允价值变动	(1,359)	(335)	(2,754)	(637)
-资产减值准备	41	10	464	79
-其他	9	(18)	(128)	(66)
合计	<u>(1,309)</u>	<u>(343)</u>	<u>(2,418)</u>	<u>(624)</u>



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

21 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(9,312)	(2,301)	(31,664)	(7,858)
-资产减值准备	133,177	33,232	117,310	29,331
-内退及应付工资	19,849	4,962	23,779	5,945
-其他	(7,703)	(4,335)	(5,105)	(3,120)
合计	136,011	31,558	104,320	24,298
递延所得税负债				
-公允价值变动	(173)	(44)	(471)	(78)
-资产减值准备	-	-	420	69
-其他	(30)	(10)	(201)	(72)
合计	(203)	(54)	(252)	(81)

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

**21 递延所得税(续)**

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2016年1月1日	(8,529)	31,507	5,945	(4,168)	24,755
计入当期损益	3,380	4,220	(983)	72	6,689
计入其他综合收益	2,525	-	-	-	2,525
2016年6月30日	<u>(2,624)</u>	<u>35,727</u>	<u>4,962</u>	<u>(4,096)</u>	<u>33,969</u>
2015年1月1日	(1,737)	38,283	6,298	(3,751)	39,093
计入当期损益	(313)	(6,776)	(353)	(417)	(7,859)
计入其他综合收益	(6,479)	-	-	-	(6,479)
2015年12月31日	<u>(8,529)</u>	<u>31,507</u>	<u>5,945</u>	<u>(4,168)</u>	<u>24,755</u>

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

**21 递延所得税(续)**

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2016年1月1日	(7,936)	29,400	5,945	(3,192)	24,217
计入当期损益	3,407	3,832	(983)	(1,153)	5,103
计入其他综合收益	2,184	-	-	-	2,184
2016年6月30日	<u>(2,345)</u>	<u>33,232</u>	<u>4,962</u>	<u>(4,345)</u>	<u>31,504</u>
2015年1月1日	(1,343)	36,815	6,264	(3,664)	38,072
计入当期损益	(461)	(7,415)	(319)	472	(7,723)
计入其他综合收益	(6,132)	-	-	-	(6,132)
2015年12月31日	<u>(7,936)</u>	<u>29,400</u>	<u>5,945</u>	<u>(3,192)</u>	<u>24,217</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

22 其他资产

注释	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
抵债资产	(1)			
-房屋及建筑物	1,688	1,686	1,688	1,686
-土地使用权	733	314	733	314
-其他	938	762	211	211
	<u>3,359</u>	<u>2,762</u>	<u>2,632</u>	<u>2,211</u>
待结算及清算款项	17,788	2,984	19,302	5,923
保险业务资产	8,715	7,976	-	-
应收手续费及佣金收入	8,545	5,475	9,872	4,384
待摊费用	2,719	3,477	2,484	3,271
经营租入固定资产改良支出	3,109	3,167	3,062	3,113
应收建行国际款项	(2)	-	37,507	37,053
其他应收款	29,383	22,255	21,016	17,637
总额	73,618	48,096	95,875	73,592
减值准备(附注 23)				
-抵债资产	(680)	(644)	(516)	(516)
-其他	(3,848)	(3,938)	(3,628)	(3,639)
合计	<u>69,090</u>	<u>43,514</u>	<u>91,731</u>	<u>69,437</u>

(1) 截至 2016 年 6 月 30 日止六个月本集团共处置原值为人民币 0.17 亿元的抵债资产(截至 2015 年 6 月 30 日止六个月：人民币 2.20 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。

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

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

**23 资产减值准备变动表**

本集团

		截至 2016 年 6 月 30 日止六个月				
		期初	本期计提	本期转入	期末	
附注		账面余额	/(转回)	/(转出)	本期转销	账面余额
存放同业款项	4	7	-	-	-	7
拆出资金	5	36	-	-	(3)	33
应收利息	9	1	53	-	-	54
客户贷款和垫款	10(3)	250,617	46,798	(8,101)	(13,427)	275,887
可供出售债券		1,051	(59)	30	(8)	1,014
可供出售权益工具		4,317	-	(226)	-	4,091
持有至到期投资	12	2,033	(512)	15	-	1,536
应收款项类投资	13	1,908	(456)	-	-	1,452
固定资产	17	501	-	-	-	501
土地使用权	18	142	-	-	-	142
无形资产	19	8	-	-	-	8
其他资产	22	4,582	164	-	(218)	4,528
合计		<u>265,203</u>	<u>45,988</u>	<u>(8,282)</u>	<u>(13,656)</u>	<u>289,253</u>

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

**23 资产减值准备变动表(续)**

本集团(续)

	附注	2015 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	4	7	-	-	-	7
拆出资金	5	27	10	-	(1)	36
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	251,613	92,610	(58,755)	(34,851)	250,617
可供出售债券		1,409	(402)	53	(9)	1,051
可供出售权益工具		4,413	28	(120)	(4)	4,317
持有至到期投资	12	3,644	(1,633)	24	(2)	2,033
应收款项类投资	13	945	927	36	-	1,908
固定资产	17	504	-	(3)	-	501
土地使用权	18	142	-	-	-	142
无形资产	19	8	-	-	-	8
其他资产	22	3,693	1,334	-	(445)	4,582
合计		<u>266,406</u>	<u>92,874</u>	<u>(58,765)</u>	<u>(35,312)</u>	<u>265,203</u>

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

**23 资产减值准备变动表(续)**

本行

		截至 2016 年 6 月 30 日止六个月				
		期初	本期计提	本期转入	期末	
附注	账面余额	/(转回)	/(转出)	本期转销	账面余额	
存放同业款项	4	4	-	-	-	4
拆出资金	5	33	-	-	-	33
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	245,313	45,878	(8,166)	(12,614)	270,411
可供出售债券		790	(69)	24	(8)	737
可供出售权益工具		4,283	-	(225)	-	4,058
持有至到期投资	12	1,800	(476)	11	-	1,335
应收款项类投资	13	1,896	(456)	-	-	1,440
固定资产	17	426	-	-	-	426
土地使用权	18	142	-	-	-	142
无形资产	19	8	-	-	-	8
其他资产	22	4,155	273	-	(284)	4,144
合计		258,851	45,150	(8,356)	(12,906)	282,739

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

**23 资产减值准备变动表(续)**

本行(续)

	附注	2015 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	4	4	-	-	-	4
拆出资金	5	27	7	-	(1)	33
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	246,816	88,979	(58,048)	(32,434)	245,313
可供出售债券		1,340	(594)	53	(9)	790
可供出售权益工具		4,328	1	(46)	-	4,283
持有至到期投资	12	3,486	(1,699)	15	(2)	1,800
应收款项类投资	13	944	951	1	-	1,896
固定资产	17	427	-	(1)	-	426
土地使用权	18	142	-	-	-	142
无形资产	19	8	-	-	-	8
其他资产	22	3,228	1,313	-	(386)	4,155
合计		<u>260,751</u>	<u>88,958</u>	<u>(58,026)</u>	<u>(32,832)</u>	<u>258,851</u>

本期/年转入/(转出)包括由于汇率变动产生的影响。



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

**24 向中央银行借款**

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中国内地	165,443	898	165,004	4
海外	44,570	41,150	44,570	41,150
合计	<u>210,013</u>	<u>42,048</u>	<u>209,574</u>	<u>41,154</u>

**25 同业及其他金融机构存放款项**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
银行	373,367	160,367	378,555	158,599
非银行金融机构	1,248,657	1,279,028	1,370,393	1,283,660
合计	<u>1,622,024</u>	<u>1,439,395</u>	<u>1,748,948</u>	<u>1,442,259</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中国内地	1,534,469	1,342,935	1,659,802	1,342,822
海外	87,555	96,460	89,146	99,437
合计	<u>1,622,024</u>	<u>1,439,395</u>	<u>1,748,948</u>	<u>1,442,259</u>

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

**26 拆入资金**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
银行	313,195	300,937	317,099	283,753
非银行金融机构	27,376	20,775	27,065	20,442
合计	<u>340,571</u>	<u>321,712</u>	<u>344,164</u>	<u>304,195</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中国内地	141,116	150,518	60,333	87,395
海外	199,455	171,194	283,831	216,800
合计	<u>340,571</u>	<u>321,712</u>	<u>344,164</u>	<u>304,195</u>

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

**27 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
保本理财产品	298,338	248,680	298,338	248,735
与贵金属相关的金融负债	23,325	33,225	23,325	33,225
结构性金融工具	17,694	20,744	17,154	19,818
合计	<u>339,357</u>	<u>302,649</u>	<u>338,817</u>	<u>301,778</u>

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2016年6月30日止六个月和截至2015年12月31日止年度及累计至该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

**28 卖出回购金融资产**

卖出回购金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
证券				
—政府债券	32,186	200,409	29,840	197,441
—人行票据	7,000	35,000	7,000	35,000
—银行及非银行金融 机构债券	44,938	32,376	43,650	31,910
小计	<u>84,124</u>	<u>267,785</u>	<u>80,490</u>	<u>264,351</u>
票据	16,381	227	16,370	218
合计	<u>100,505</u>	<u>268,012</u>	<u>96,860</u>	<u>264,569</u>

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

**29 客户存款**

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
活期存款				
-公司类客户	4,704,178	4,261,474	4,676,767	4,230,728
-个人客户	<u>2,752,217</u>	<u>2,611,873</u>	<u>2,720,632</u>	<u>2,585,956</u>
小计	<u>7,456,395</u>	<u>6,873,347</u>	<u>7,397,399</u>	<u>6,816,684</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	3,130,489	2,918,679	3,015,533	2,791,441
-个人客户	<u>4,088,657</u>	<u>3,876,507</u>	<u>3,991,039</u>	<u>3,785,121</u>
小计	<u>7,219,146</u>	<u>6,795,186</u>	<u>7,006,572</u>	<u>6,576,562</u>
合计	<u>14,675,541</u>	<u>13,668,533</u>	<u>14,403,971</u>	<u>13,393,246</u>

以上客户存款中包括：

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	129,741	118,897	129,604	118,754
-保函保证金	54,680	49,143	54,680	49,143
-信用证保证金	22,630	24,811	22,595	24,778
-其他	<u>317,548</u>	<u>256,033</u>	<u>315,872</u>	<u>253,689</u>
合计	<u>524,599</u>	<u>448,884</u>	<u>522,751</u>	<u>446,364</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>14,563</u>	<u>11,969</u>	<u>14,056</u>	<u>11,437</u>

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

**30 应付职工薪酬**

本集团

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月				
注释	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	25,291	26,393	(30,441)	21,243
其他社会保险及员工福利	2,288	3,453	(3,444)	2,297
住房公积金	135	3,097	(3,057)	175
工会经费和职工教育经费	2,123	837	(588)	2,372
离职后福利				
- 设定提存计划	906	6,174	(6,335)	745
- 设定受益计划	128	2	(49)	81
内部退养福利	2,315	43	(242)	2,116
因解除劳动关系给予的 补偿	4	1	(1)	4
合计	<u>33,190</u>	<u>40,000</u>	<u>(44,157)</u>	<u>29,033</u>
2015 年				
注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	25,864	61,087	(61,660)	25,291
其他社会保险及员工福利	2,134	8,561	(8,407)	2,288
住房公积金	100	6,501	(6,466)	135
工会经费和职工教育经费	1,842	2,540	(2,259)	2,123
离职后福利				
- 设定提存计划	821	12,717	(12,632)	906
- 设定受益计划	920	14	(806)	128
内部退养福利	2,850	160	(695)	2,315
因解除劳动关系给予的 补偿	4	7	(7)	4
合计	<u>34,535</u>	<u>91,587</u>	<u>(92,932)</u>	<u>33,190</u>

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

**30 应付职工薪酬(续)**

本行

		截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			
注释	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	
工资、奖金、津贴和补贴	23,769	24,319	(28,169)	19,919	
其他社会保险及员工福利	2,283	3,332	(3,324)	2,291	
住房公积金	134	3,053	(3,015)	172	
工会经费和职工教育经费	2,062	794	(571)	2,285	
离职后福利	(1)				
- 设定提存计划	898	5,980	(6,141)	737	
- 设定受益计划	128	2	(49)	81	
内部退养福利	2,315	43	(242)	2,116	
因解除劳动关系给予的 补偿	4	1	(1)	4	
合计	<u>31,593</u>	<u>37,524</u>	<u>(41,512)</u>	<u>27,605</u>	
		2015 年			
注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额	
工资、奖金、津贴和补贴	24,618	57,406	(58,255)	23,769	
其他社会保险及员工福利	2,121	8,326	(8,164)	2,283	
住房公积金	99	6,418	(6,383)	134	
工会经费和职工教育经费	1,807	2,484	(2,229)	2,062	
离职后福利	(1)				
- 设定提存计划	815	12,366	(12,283)	898	
- 设定受益计划	920	14	(806)	128	
内部退养福利	2,850	160	(695)	2,315	
因解除劳动关系给予的 补偿	4	7	(7)	4	
合计	<u>33,234</u>	<u>87,181</u>	<u>(88,822)</u>	<u>31,593</u>	

本集团及本行上述应付职工薪酬于资产负债表日余额中并无属于拖欠性质的余额。

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

**30 应付职工薪酬(续)**

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月

	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
基本养老保险	635	4,500	(4,636)	499
失业保险	33	270	(260)	43
企业年金缴费	238	1,404	(1,439)	203
合计	<u>906</u>	<u>6,174</u>	<u>(6,335)</u>	<u>745</u>

2015 年

	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	545	9,277	(9,187)	635
失业保险	30	628	(625)	33
企业年金缴费	246	2,812	(2,820)	238
合计	<u>821</u>	<u>12,717</u>	<u>(12,632)</u>	<u>906</u>

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

**30 应付职工薪酬(续)**

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月

	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
基本养老保险	628	4,329	(4,464)	493
失业保险	33	266	(256)	43
企业年金缴费	237	1,385	(1,421)	201
合计	<u>898</u>	<u>5,980</u>	<u>(6,141)</u>	<u>737</u>

2015 年

	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	541	8,968	(8,881)	628
失业保险	29	621	(617)	33
企业年金缴费	245	2,777	(2,785)	237
合计	<u>815</u>	<u>12,366</u>	<u>(12,283)</u>	<u>898</u>



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

**30 应付职工薪酬(续)**

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利

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

本集团及本行

	设定受益计划 义务现值		计划资产 公允价值		设定受益计划 净负债	
	截至 2016年 6月30日 止六个月	2015年	截至 2016年 6月30日 止六个月	2015年	截至 2016年 6月30日 止六个月	2015年
期/年初余额	6,664	6,654	6,536	5,734	128	920
计入当期损益的 设定受益成本						
-利息净额	95	233	93	219	2	14
计入其他综合收益 的设定受益成本						
-精算(利得)/损失	(27)	428	-	-	(27)	428
-计划资产回报	-	-	22	479	(22)	(479)
其他变动						
-已支付的福利	(319)	(651)	(319)	(651)	-	-
-对计划资产的 拨付	-	-	-	755	-	(755)
期/年末余额	6,413	6,664	6,332	6,536	81	128

利息成本于其他业务及管理费中确认。

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

**30 应付职工薪酬(续)**

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(i) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
折现率	3.00%	3.00%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	11.4 年	11.6 年

死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表(2000-2003)确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(123)	128
医疗费用年增长率	42	(41)

(iii) 于2016年6月30日，本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为7.8年（2015年12月31日：8.0年）。

(iv) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
现金及现金等价物	346	1,064
权益类工具	351	383
债务类工具	5,530	4,967
其他	105	122
合计	6,332	6,536

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

**31 应交税费**

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
所得税	30,458	40,596	29,579	39,844
营业税	45	7,723	38	7,607
增值税	4,788	(1,315)	4,905	(1,276)
其他	1,376	2,407	1,322	2,340
合计	<u>36,667</u>	<u>49,411</u>	<u>35,844</u>	<u>48,515</u>

**32 应付利息**

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
客户存款	185,394	190,236	184,500	189,041
同业及其他金融机构 存放款项	9,061	9,941	10,023	10,293
已发行债务证券	5,653	2,256	5,594	2,257
其他	4,927	3,251	4,299	2,745
合计	<u>205,035</u>	<u>205,684</u>	<u>204,416</u>	<u>204,336</u>

**33 预计负债**

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
预计诉讼损失	2,133	1,655	346	361
其他	6,157	5,453	6,150	5,452
合计	<u>8,290</u>	<u>7,108</u>	<u>6,496</u>	<u>5,813</u>

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

**34 已发行债务证券**

	注释	本集团		本行	
		2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已发行存款证	(1)	155,506	170,796	143,337	151,595
已发行债券	(2)	39,718	40,916	6,981	8,366
已发行次级债券	(3)	145,285	144,979	137,907	137,897
已发行合格二级资本债券	(4)	59,167	58,853	59,167	58,853
合计		<u>399,676</u>	<u>415,544</u>	<u>347,392</u>	<u>356,711</u>

(1) 已发行存款证主要由总行、海外分行、建行亚洲及巴西子银行发行。

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

34 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
2013-12-10	2016-12-12	3.25%	台湾	人民币	2,000	2,000	2,000	2,000
2014-03-13	2016-03-13	3.25%	香港	人民币	-	4,000	-	-
2014-04-01	2017-04-01	2.375%	香港	美元	1,994	1,948	-	-
		3个月 LIBOR						
2014-04-25	2016-04-25	+1.35%	香港	美元	-	130	-	-
2014-05-28	2016-05-30	3.38%	法兰克福	人民币	-	1,500	-	1,500
2014-05-28	2019-05-28	1.375%	瑞士	瑞士法郎	2,038	1,968	-	-
2014-06-27	2017-06-27	3.45%	瑞士	人民币	1,250	1,250	-	-
2014-07-02	2019-07-02	3.25%	香港	美元	3,988	3,896	-	-
2014-09-05	2017-09-05	3.35%	台湾	人民币	800	800	800	800
2014-09-05	2019-09-05	3.75%	台湾	人民币	600	600	600	600
2014-09-05	2021-09-05	4.00%	台湾	人民币	600	600	600	600
2014-11-18	2016-11-18	3.30%	台湾	人民币	700	700	-	-
2014-11-18	2019-11-18	3.75%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
2014-11-18	2021-11-18	3.95%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
2014-11-18	2024-11-18	4.08%	台湾	人民币	600	600	-	-
2014-11-27	2016-12-06	3.45%	香港	人民币	120	120	-	-
2015-01-20	2020-01-20	3.125%	香港	美元	4,652	4,546	-	-
2015-02-11	2020-02-11	1.50%	卢森堡	欧元	3,695	3,545	-	-
2015-03-31	2016-03-29	0.33%	香港	欧元	-	213	-	-
2015-04-29	2016-04-29	3.80%	香港	人民币	-	400	-	-
2015-06-18	2018-06-18	4.317%	奥克兰	新西兰元	236	222	-	-
2015-06-18	2019-06-18	4.30%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-
		3个月新西 兰基准利 率+1.2%						
2015-06-18	2020-06-18		奥克兰	新西兰元	118	111	-	-
2015-07-16	2018-06-18	3.935%	奥克兰	新西兰元	71	67	-	-
2015-07-28	2020-07-28	3.25%	香港	美元	3,323	3,247	-	-
2015-08-31	2016-03-03	0.70%	香港	美元	-	185	-	-
2015-09-09	2016-03-07	0.75%	香港	美元	-	130	-	-
2015-09-09	2016-03-10	0.70%	香港	美元	-	162	-	-
2015-09-10	2019-09-10	3.945%	奥克兰	新西兰元	58	55	-	-
2015-09-14	2016-03-10	0.75%	香港	美元	-	108	-	-
2015-09-15	2016-03-17	0.75%	香港	美元	-	130	-	-
		3个月澳洲 基准利率						
2015-09-18	2018-09-18	+1.15%	悉尼	澳元	1,978	1,900	1,978	1,900
2015-09-22	2016-03-24	0.73%	香港	美元	-	130	-	-

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

**34 已发行债务证券(续)**

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
2015-09-29	2016-03-31	0.72%	香港	美元	-	338	-	-
2015-10-19	2017-10-19	4.30%	伦敦	人民币	990	990	990	990
2015-10-27	2016-04-28	0.82%	香港	美元	-	878	-	-
2015-10-27	2016-04-28	0.80%	香港	美元	-	130	-	-
2015-11-02	2016-05-04	0.75%	香港	美元	-	200	-	-
2015-11-12	2016-05-11	0.88%	香港	美元	-	130	-	-
2015-11-12	2016-05-11	0.85%	香港	美元	-	130	-	-
2015-11-26	2017-11-26	4.00%	香港	人民币	1,000	1,000	-	-
		3个月澳洲 基准利率						
2015-12-07	2018-09-18	+1.15%	悉尼	澳元	15	14	15	14
2015-12-29	2020-01-27	3.80%	奥克兰	新西兰元	95	89	-	-
2016-03-30	2026-03-30	4.08%	中国大陆	人民币	3,500	-	-	-
2016-05-16	2019-05-16	3.10%	奥克兰	新西兰元	47	-	-	-
2016-05-31	2019-05-31	2.38%	香港	美元	1,466	-	-	-
2016-05-31	2021-05-31	2.75%	香港	美元	1,996	-	-	-
总面值					39,937	41,169	6,983	8,404
减：未摊销的发行成本					(219)	(253)	(2)	(38)
期/年末账面余额					39,718	40,916	6,981	8,366

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

**34 已发行债务证券(续)**

**(3) 已发行次级债券**

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

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团		本行	
					2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
2009-02-24	2024-02-26	4.00%	人民币	(a)	28,000	28,000	28,000	28,000
2009-08-07	2024-08-11	4.04%	人民币	(b)	10,000	10,000	10,000	10,000
			巴西央 行基准					
2009-11-03	2019-11-04	利率	雷亚尔	(c)	414	328	-	-
2009-12-18	2024-12-22	4.80%	人民币	(d)	20,000	20,000	20,000	20,000
2010-04-27	2020-04-27	8.50%	美元	(c)	1,801	1,736	-	-
2010-07-30	2017-10-15	7.31%	美元	(c)	213	208	-	-
2011-11-03	2026-11-07	5.70%	人民币	(e)	40,000	40,000	40,000	40,000
2012-11-20	2027-11-22	4.99%	人民币	(f)	40,000	40,000	40,000	40,000
2014-08-20	2024-08-20	4.25%	美元	(g)	4,985	4,870	-	-
总面值					145,413	145,142	138,000	138,000
减: 未摊销的发行成本					(128)	(163)	(93)	(103)
期/年末账面余额					<u>145,285</u>	<u>144,979</u>	<u>137,907</u>	<u>137,897</u>

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

**34 已发行债务证券(续)**

(3) 已发行次级债券(续)

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



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

**34 已发行债务证券(续)**

(4) 已发行合格二级资本债券

发行日	到期日	年利率	币种 注释	本集团及本行	
				2016年 6月30日	2015年 12月31日
2014-08-15	2029-08-18	5.98%	人民币 (a)	20,000	20,000
2014-11-12	2024-11-12	4.90%	人民币 (b)	2,000	2,000
2015-05-13	2025-05-13	3.875%	美元 (c)	13,293	12,987
2015-12-18	2025-12-21	4.00%	人民币 (d)	24,000	24,000
总面值				59,293	58,987
减：未摊销的发行成本				(126)	(134)
期/年末账面余额				59,167	58,853

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

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

**35 其他负债**

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
保险业务负债	90,972	58,540	-	-
应付股利(附注 41)	65,938	-	65,896	-
递延收入	12,743	14,089	12,569	13,842
租赁业务负债	7,204	5,853	-	-
应付资本性支出款	6,470	8,951	6,459	8,951
待结算及清算款项	4,183	4,003	4,183	3,916
睡眠户	3,882	3,535	3,882	3,534
预提费用	2,827	3,019	2,702	2,823
代收代付款项	2,468	2,049	2,239	1,616
应付承销承兑款项	2,236	2,060	2,236	2,060
其他	35,037	20,455	27,357	16,325
合计	<u>233,960</u>	<u>122,554</u>	<u>127,523</u>	<u>53,067</u>

**36 股本及其他权益工具**

(1) 股本

	本集团及本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	9,594	9,594
合计	<u>250,011</u>	<u>250,011</u>

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

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

**36 股本及其他权益工具(续)**

(2) 其他权益工具

(a) 期末发行在外的优先股情况表

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

主要条款如下：

(1) 股息

初始年股息率为4.65%，在存续期内按约定重置，但最高不超过20.4850%。本次境外优先股股东除按照约定获得股息之外，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述境外优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消上述境外优先股的派息，且不构成违约事件。如本行全部或部分取消上述境外优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起，直至决议完全派发当期境外优先股股息之前，本行将不会向普通股股东分配利润。

(2) 赎回条款

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

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

**36 股本及其他权益工具(续)**

(2) 其他权益工具(续)

(a) 期末发行在外的优先股情况表(续)

(3) 强制转股

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

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

(b) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的 金融工具	2016年1月1日		本年增加/(减少)		2016年6月30日	
	数量		数量		数量	
	(百万股)	账面价值	(百万股)	账面价值	(百万股)	账面价值
2015年境外 优先股	152.5	19,659	-	-	152.5	19,659

(c) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
1. 归属于本行股东的权益	1,494,865	1,434,020
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	1,475,206	1,414,361
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	19,659	19,659
2. 归属于少数股东的权益	11,095	11,063
(1) 归属于普通股少数股东的权益	11,095	11,063

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

**37 资本公积**

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
股本溢价	134,614	134,911	135,109	135,109

**38 其他综合收益**

本集团

	资产负债表中其他综合收益			2016半年度利润表中其他综合收益				
	2015年 12月 31日	税后归 属于母 公司	2016年 6月 30日	本期所 得税前 发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转入 损益	减：所 得税费 用	税后归 属于母 公司	税后归 属于少 数股东
最终不计入损益								
补充退休福利 重新计量的 金额	136	49	185	49	-	-	49	-
其他	202	7	209	7	-	-	7	-
最终计入损益								
可供出售金融资 产公允价值变 动损益(a)	23,058	(6,797)	16,261	(4,690)	(5,083)	2,525	(6,797)	(451)
外币报表折算差 额	(5,565)	2,976	(2,589)	2,976	-	-	2,976	-
合计	17,831	(3,765)	14,066	(1,658)	(5,083)	2,525	(3,765)	(451)

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

**38 其他综合收益(续)**

本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益			2015年度利润表中其他综合收益				
	2014年 12月 31日	税后归 属于母 公司	2015年 12月 31日	本期所 得税前 发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转入 损益	减：所 得税费 用于母公 司	税后归 属于少 数股东	税后归 属于少 数股东
最终不计入损益								
补充退休福利重 新计量的金额	85	51	136	51	-	-	51	-
其他	198	4	202	4	-	-	4	-
最终计入损益								
可供出售金融资 产公允价值变 动损益(a)	4,066	18,992	23,058	27,721	(1,906)	(6,479)	18,992	344
现金流量套期净 损益	(10)	10	-	10	-	-	10	-
外币报表折算差 额	(6,674)	1,109	(5,565)	1,436	-	-	1,109	327
合计	(2,335)	20,166	17,831	29,222	(1,906)	(6,479)	20,166	671

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

**38 其他综合收益(续)**

本行

	资产负债表中其他综合收益			2016半年度利润表中其他综合收益			
	2015年 12月 31日	税后 净额	2016年 6月 30日	本年所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本年转 入损益	减：所得 税费用	税后 净额
最终不计入损益							
补充退休福利重 新计量的金额	136	49	185	49	-	-	49
其他	196	7	203	7	-	-	7
最终计入损益							
可供出售金融资 产公允价值变 动损益(a)	22,549	(6,442)	16,107	(3,547)	(5,079)	2,184	(6,442)
外币报表折算差 额	(1,460)	963	(497)	963	-	-	963
合计	<u>21,421</u>	<u>(5,423)</u>	<u>15,998</u>	<u>(2,528)</u>	<u>(5,079)</u>	<u>2,184</u>	<u>(5,423)</u>

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

**38 其他综合收益(续)**

本行(续)

	资产负债表中其他综合收益			2015年度利润表中其他综合收益			
	2014年 12月 31日	税后 净额	2015年 12月 31日	本期所得 税前发生 额	减：前期计 入其他综合 收益本年转 入损益	减：所得 税费用	税后 净额
最终不计入损益							
补充退休福利重 新计量的金额	85	51	136	51	-	-	51
其他	192	4	196	4	-	-	4
最终计入损益							
可供出售金融资 产公允价值变 动损益(a)	4,288	18,261	22,549	26,398	(2,005)	(6,132)	18,261
现金流量套期净 损益	1	(1)	-	(1)	-	-	(1)
外币报表折算差 额	(1,423)	(37)	(1,460)	(37)	-	-	(37)
合计	<u>3,143</u>	<u>18,278</u>	<u>21,421</u>	<u>26,415</u>	<u>(2,005)</u>	<u>(6,132)</u>	<u>18,278</u>



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

**38 其他综合收益(续)**

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益

可供出售金融资产公允价值变动对其他综合收益的影响如下：

本集团

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月		
	税前金额	所得税影响	税后净额
期初余额	30,791	(7,733)	23,058
可供出售金融资产产生的损失			
- 债券	(3,144)	868	(2,276)
- 权益工具和基金	(945)	236	(709)
	(4,089)	1,104	(2,985)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 与减值相关	(59)	15	(44)
- 与出售相关	(5,024)	1,256	(3,768)
	(5,083)	1,271	(3,812)
期末余额	21,619	(5,358)	16,261

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

**38 其他综合收益(续)**

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本集团(续)

	注释	2015 年		
		税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额		5,435	(1,369)	4,066
可供出售金融资产产生的收益				
- 债券		26,655	(6,689)	19,966
- 权益工具和基金		607	(152)	455
		<u>27,262</u>	<u>(6,841)</u>	<u>20,421</u>
前期计入其他综合收益当期转入损益				
- 与减值相关		(374)	94	(280)
- 与出售相关		(1,533)	383	(1,150)
- 其他	(1)	1	-	1
		<u>(1,906)</u>	<u>477</u>	<u>(1,429)</u>
年末余额		<u>30,791</u>	<u>(7,733)</u>	<u>23,058</u>

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

**38 其他综合收益(续)**

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本行

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月		
	税前金额	所得税影响	税后净额
期初余额	30,120	(7,571)	22,549
可供出售金融资产产生的(损失)/ 收益			
- 债券	(3,835)	986	(2,849)
- 权益工具	288	(72)	216
	(3,547)	914	(2,633)
前期计入其他综合收益当期转入 损益			
- 与减值相关	(69)	17	(52)
- 与出售相关	(5,010)	1,253	(3,757)
	(5,079)	1,270	(3,809)
期末余额	21,494	(5,387)	16,107

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

**38 其他综合收益(续)**

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本行(续)

	注释	2015 年		
		税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额		5,727	(1,439)	4,288
可供出售金融资产产生的收益 /(损失)				
-债券		26,499	(6,658)	19,841
-权益工具		(101)	25	(76)
		<u>26,398</u>	<u>(6,633)</u>	<u>19,765</u>
前期计入其他综合收益当期转入 损益				
-与减值相关		(593)	148	(445)
-与出售相关		(1,413)	353	(1,060)
-其他	(1)	1	-	1
		<u>(2,005)</u>	<u>501</u>	<u>(1,504)</u>
年末余额		<u>30,120</u>	<u>(7,571)</u>	<u>22,549</u>

- (1) 其他是指以前年度部分债券由可供出售金融资产重分类至持有至到期投资后，与该债券相关、原计入其他综合收益的损失在本年内摊销转入当期损益。

**39 盈余公积**

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

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

#### 40 一般风险准备

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取一般风险准备：

	注释	本集团		本行	
		2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
财政部规定	(1)	205,933	181,686	205,933	181,686
香港银行业条例规定	(2)	2,124	2,124	174	174
其他中国内地监管机构规定	(3)	2,207	2,152	-	-
其他海外监管机构规定		610	460	610	459
合计		<u>210,874</u>	<u>186,422</u>	<u>206,717</u>	<u>182,319</u>

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

#### 41 利润分配

根据2016年6月17日召开的本行2015年度股东大会审议通过的2015年度利润分配方案，本行宣派2015年现金股利人民币685.03亿元。

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

42 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年	2016年	2015年
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项	19,261	19,862	19,241	19,838
存放同业款项	5,651	6,374	4,827	6,291
拆出资金	4,252	8,235	4,448	7,180
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	271	584	243	469
买入返售金融资产	2,487	5,261	2,434	5,200
投资性证券	74,673	69,500	72,268	68,013
客户贷款和垫款				
-公司类	149,496	185,556	143,789	177,376
-个人类	82,824	84,879	81,278	83,753
-票据贴现	7,496	3,943	7,488	3,934
合计	<u>346,411</u>	<u>384,194</u>	<u>336,016</u>	<u>372,054</u>
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(1,604)	(1,854)	(1,595)	(1,844)
同业及其他金融机构存 放款项	(14,681)	(17,263)	(15,331)	(17,114)
拆入资金	(3,366)	(2,494)	(2,296)	(1,200)
卖出回购金融资产	(1,335)	(448)	(1,176)	(254)
已发行债务证券	(7,600)	(8,961)	(6,137)	(5,992)
客户存款				
-公司类	(51,505)	(62,600)	(50,450)	(60,911)
-个人类	(55,330)	(65,955)	(54,357)	(64,888)
合计	<u>(135,421)</u>	<u>(159,575)</u>	<u>(131,342)</u>	<u>(152,203)</u>
利息净收入	<u>210,990</u>	<u>224,619</u>	<u>204,674</u>	<u>219,851</u>

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

**42 利息净收入(续)**

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下:

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
已减值贷款	1,904	1,355	1,904	1,355
其他已减值金融资产	13	55	-	55
合计	<u>1,917</u>	<u>1,410</u>	<u>1,904</u>	<u>1,410</u>

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

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

**43 手续费及佣金净收入**

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月 2016年	2015年	截至6月30日止六个月 2016年	2015年
<b>手续费及佣金收入</b>				
银行卡手续费	17,785	16,735	17,716	16,686
代理业务手续费	12,738	11,266	12,504	10,949
理财产品业务收入	11,324	6,877	10,288	6,248
顾问和咨询费	7,318	9,809	9,946	9,621
结算与清算手续费	7,130	7,728	7,096	7,661
托管及其他受托业务佣金	6,244	5,333	6,125	5,294
电子银行业务收入	4,594	3,382	4,594	3,382
担保手续费	1,574	1,287	1,518	1,218
信用承诺手续费	1,264	1,665	1,264	1,663
其他	936	2,438	766	2,142
合计	<u>70,907</u>	<u>66,520</u>	<u>71,817</u>	<u>64,864</u>
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡交易费	(1,915)	(1,295)	(1,895)	(1,276)
银行间交易费	(442)	(310)	(436)	(306)
其他	(1,360)	(1,270)	(1,266)	(1,077)
合计	<u>(3,717)</u>	<u>(2,875)</u>	<u>(3,597)</u>	<u>(2,659)</u>
手续费及佣金净收入	<u>67,190</u>	<u>63,645</u>	<u>68,220</u>	<u>62,205</u>



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

**44 投资收益**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
衍生金融工具	1,006	(669)	304	(696)
交易性金融工具	1,170	360	993	(469)
股利收入	1,405	471	54	38
可供出售债券	5,152	1,690	4,787	119
持有至到期投资	467	189	408	127
可供出售权益工具	832	1,669	490	1,574
其他	847	(44)	921	(135)
合计	<u>10,879</u>	<u>3,666</u>	<u>7,957</u>	<u>558</u>

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

**45 公允价值变动收益**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
衍生金融工具	(286)	2,008	83	1,864
交易性金融工具	(230)	47	(19)	71
合计	<u>(516)</u>	<u>2,055</u>	<u>64</u>	<u>1,935</u>

**46 其他业务收入**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
保险业务收入	38,029	14,259	-	-
租赁收入	781	416	153	129
其他	278	104	147	155
合计	<u>39,088</u>	<u>14,779</u>	<u>300</u>	<u>284</u>

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

47 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日		截至6月30日	
	止六个月		止六个月	
	2016年	2015年	2016年	2015年
员工成本				
-工资、奖金、津贴和补贴	26,393	27,213	24,319	25,266
-其他社会保险及员工福利	3,453	3,516	3,332	3,409
-住房公积金	3,097	3,040	3,053	3,003
-工会经费和职工教育经费	837	977	794	939
-设定提存计划计提	6,174	6,060	5,980	5,889
-内部退养福利	17	51	17	51
-因解除劳动关系给予的补偿	1	4	1	4
	<u>39,972</u>	<u>40,861</u>	<u>37,496</u>	<u>38,561</u>
物业及设备支出				
-折旧费	6,742	8,409	6,190	8,077
-租金和物业管理费	4,411	4,164	4,028	3,811
-维护费	889	923	835	859
-水电费	890	988	869	969
-其他	776	243	768	235
	<u>13,708</u>	<u>14,727</u>	<u>12,690</u>	<u>13,951</u>
摊销费	1,061	1,240	969	1,190
审计费	69	71	57	61
其他业务及管理费	<u>10,639</u>	<u>11,910</u>	<u>9,923</u>	<u>11,221</u>
合计	<u>65,449</u>	<u>68,809</u>	<u>61,135</u>	<u>64,984</u>

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

**48 资产减值损失**

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年	2016年	2015年
客户贷款和垫款	46,798	40,441	45,878	38,482
可供出售债券	(59)	(320)	(69)	(420)
持有至到期投资	(512)	172	(476)	102
应收款项类投资	(456)	7	(456)	27
其他	839	949	949	938
合计	<u>46,610</u>	<u>41,249</u>	<u>45,826</u>	<u>39,129</u>

**49 其他业务成本**

截至2016年6月30日止六个月，本集团的其他业务成本主要是子公司建信人寿产生的保险业务支出。

**50 营业外收入**

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年	2016年	2015年
利差补贴收入	1,165	1,102	1,165	1,102
固定资产处置利得	96	33	93	33
清理睡眠户收入	41	165	41	165
抵债资产处置利得	4	24	4	24
其他	571	386	350	309
合计	<u>1,877</u>	<u>1,710</u>	<u>1,653</u>	<u>1,633</u>

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

**51 营业外支出**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
睡眠户返还支出	37	32	37	32
固定资产处置损失	32	35	30	31
抵债资产处置损失	7	30	7	30
捐赠支出	2	2	2	2
其他	269	352	240	268
合计	<u>347</u>	<u>451</u>	<u>316</u>	<u>363</u>

**52 所得税费用**

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
当期所得税	42,851	39,211	41,171	38,402
- 中国内地	42,221	38,370	40,733	38,066
- 香港	360	582	209	95
- 其他国家及地区	270	259	229	241
以前年度所得税调整	(187)	(1,216)	(187)	(1,216)
当期确认递延所得税	(6,689)	(1,032)	(5,103)	(1,280)
合计	<u>35,975</u>	<u>36,963</u>	<u>35,881</u>	<u>35,906</u>

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

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

52 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

注释	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年	2016年	2015年
税前利润	169,878	169,207	167,233	165,690
按法定税率25%计算的 所得税	42,470	42,302	41,808	41,423
不可作纳税抵扣的支出 (i)	3,305	1,968	3,295	1,497
免税收入 (ii)	(9,613)	(6,091)	(9,035)	(5,798)
影响当期损益的以前年 度所得税调整	(187)	(1,216)	(187)	(1,216)
所得税费用	35,975	36,963	35,881	35,906

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

(ii) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

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

53 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
(1) 将净利润调节为经营活动的 现金流量净额				
净利润	133,903	132,244	131,352	129,784
加: 资产减值损失	46,610	41,249	45,826	39,129
折旧及摊销	7,803	9,649	7,159	9,267
已减值金融资产利息 收入	(1,917)	(1,355)	(1,904)	(1,355)
公允价值变动损失/(收益)	516	(2,055)	(64)	(1,935)
对联营和合营企业的投 资损失/(收益)	75	(68)	-	-
股利收入	(1,405)	(471)	(54)	(38)
未实现的汇兑收益	(4,261)	(2,781)	(4,188)	(2,942)
已发行债券利息支出	5,660	4,664	4,958	4,215
出售投资性证券的净收益	(7,337)	(3,432)	(6,571)	(1,683)
处置固定资产和其他长 期资产的净(收益)/ 损失	(64)	2	(63)	(2)
递延所得税的净增加	(6,689)	(1,032)	(5,103)	(1,280)
经营性应收项目的增加	(942,968)	(1,160,988)	(854,525)	(1,310,668)
经营性应付项目的增加	1,241,806	1,304,001	1,352,669	1,440,221
经营活动产生的现金 流量净额	<u>471,732</u>	<u>319,627</u>	<u>669,492</u>	<u>302,713</u>

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

53 现金流量表补充资料(续)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
(2) 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	531,695	470,367	443,497	487,527
减：现金及现金等价物的年初余额	(387,921)	(353,718)	(413,665)	(380,173)
现金及现金等价物净增加额	<u>143,774</u>	<u>116,649</u>	<u>29,832</u>	<u>107,354</u>
(3) 现金及现金等价物				
本集团				
	2016 年	2015 年	2015 年	
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	
现金	67,110	77,678	64,137	
存放中央银行超额存款准备金	91,940	140,511	214,234	
存放同业活期款项	70,301	58,320	44,310	
原到期日为三个月或以内的存放 同业款项	246,876	13,193	48,595	
原到期日为三个月或以内的拆出 资金	55,468	98,219	99,091	
合计	<u>531,695</u>	<u>387,921</u>	<u>470,367</u>	

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

**53 现金流量表补充资料(续)**

(3) 现金及现金等价物(续)

本行

	<u>2016年</u> <u>6月30日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>	<u>2015年</u> <u>6月30日</u>
现金	66,736	74,520	63,451
存放中央银行超额存款准备金	86,276	127,626	207,267
存放同业活期款项	70,926	58,320	51,739
原到期日为三个月或以内的存放 同业款项	99,109	18,544	44,915
原到期日为三个月或以内的拆出 资金	<u>120,450</u>	<u>134,655</u>	<u>120,155</u>
合计	<u>443,497</u>	<u>413,665</u>	<u>487,527</u>



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

## 54 信贷资产证券化

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

于 2016 年 6 月 30 日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币 265.90 亿元（2015 年 12 月 31 日：人民币 168.41 亿元），本集团继续确认的资产价值为人民币 20.96 亿元（2015 年 12 月 31 日：人民币 11.38 亿元），本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债分别为人民币 22.73 亿元（2015 年 12 月 31 日：人民币 11.77 亿元）。

## 55 经营分部

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

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

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

### (1) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营，分行遍布全国各省、自治区、直辖市，并在中国内地设有多个子公司。本集团亦在香港、澳门、台湾、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼、胡志明市、卢森堡、迪拜、多伦多和伦敦等地设立分行及在香港、伦敦、莫斯科、卢森堡、英属维尔京群岛、新西兰和圣保罗等地设立子公司。

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

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

**55 经营分部(续)**

**(1) 地区分部(续)**

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

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

55 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

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

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

55 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至2016年6月30日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息：									
资本性支出	266	205	4,094	301	238	79	139	4,788	10,110
折旧及摊销费用	1,209	808	1,292	1,495	1,225	633	804	337	7,803
	2016年6月30日								
分部资产	3,191,937	1,975,214	2,701,148	2,739,085	2,651,341	854,630	7,801,602	1,245,877	23,160,834
对联营和合营企业的投资	-	-	8	2,783	-	-	-	2,955	5,746
	3,191,937	1,975,214	2,701,156	2,741,868	2,651,341	854,630	7,801,602	1,248,832	23,166,580
递延所得税资产									34,312
抵销									(3,440,744)
资产总额									19,760,148
分部负债	3,165,548	1,960,892	2,670,624	2,717,236	2,635,441	850,126	6,527,150	1,167,572	21,694,589
递延所得税负债									343
抵销									(3,440,744)
负债总额									18,254,188
表外信贷承诺	549,805	413,655	698,067	406,388	317,559	140,151	2,552	124,578	2,652,755

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

55 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	63,188	39,038	45,720	48,376	45,689	16,993	44,560	7,478	311,042
利息净收入	36,315	29,301	34,876	37,553	37,885	13,380	30,904	4,405	224,619
外部利息净收入	28,450	17,531	20,203	26,247	29,426	8,259	91,594	2,909	224,619
内部利息净收入/(支出)	7,865	11,770	14,673	11,306	8,459	5,121	(60,690)	1,496	-
手续费及佣金净收入	10,953	9,564	10,449	10,290	7,627	3,250	10,558	954	63,645
投资收益/(损失)	1,083	53	(114)	443	23	316	134	1,728	3,666
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	17	-	-	-	51	68
公允价值变动收益	39	20	87	5	31	1	1,731	141	2,055
汇兑收益	606	39	132	41	59	36	1,230	135	2,278
其他业务收入	14,192	61	290	44	64	10	3	115	14,779
二、营业支出	(43,184)	(20,545)	(17,700)	(21,972)	(19,198)	(9,106)	(6,992)	(4,397)	(143,094)
营业税金及附加	(3,671)	(2,739)	(3,252)	(3,356)	(3,245)	(1,141)	(830)	-	(18,234)
业务及管理费	(11,130)	(8,794)	(11,169)	(13,318)	(12,010)	(5,311)	(4,432)	(2,645)	(68,809)
资产减值损失	(13,727)	(8,991)	(3,255)	(5,271)	(3,918)	(2,645)	(1,690)	(1,752)	(41,249)
其他业务成本	(14,656)	(21)	(24)	(27)	(25)	(9)	(40)	-	(14,802)
三、营业利润	20,004	18,493	28,020	26,404	26,491	7,887	37,568	3,081	167,948
加: 营业外收入	116	54	89	93	1,171	83	68	36	1,710
减: 营业外支出	(63)	(82)	(68)	(82)	(45)	(17)	(9)	(85)	(451)
四、利润总额	20,057	18,465	28,041	26,415	27,617	7,953	37,627	3,032	169,207



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

**55 经营分部(续)**

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

*公司银行业务*

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

*个人银行业务*

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

*资金业务*

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

*其他业务*

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

55 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

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



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

55 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	551	903	93	8,563	10,110
折旧及摊销费用	2,534	4,154	428	687	7,803
	2016 年 6 月 30 日				
分部资产	7,087,540	4,053,923	7,718,995	1,099,941	19,960,399
对联营和合营企业的投资	-	-	-	5,746	5,746
	<u>7,087,540</u>	<u>4,053,923</u>	<u>7,718,995</u>	<u>1,105,687</u>	19,966,145
递延所得税资产					34,312
抵销					<u>(240,309)</u>
资产总额					<u>19,760,148</u>
分部负债	<u>9,489,901</u>	<u>6,947,822</u>	<u>515,946</u>	<u>1,540,485</u>	18,494,154
递延所得税负债					343
抵销					<u>(240,309)</u>
负债总额					<u>18,254,188</u>
表外信贷承诺	<u>1,933,310</u>	<u>594,591</u>	<u>-</u>	<u>124,854</u>	<u>2,652,755</u>

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

55 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、 营业收入	139,839	104,374	41,435	25,394	311,042
利息净收入	118,433	77,682	24,419	4,085	224,619
外部利息净收入	125,408	6,950	85,258	7,003	224,619
内部利息净(支出)/收入	(6,975)	70,732	(60,839)	(2,918)	-
手续费及佣金净收入	23,965	27,066	10,883	1,731	63,645
投资(损失)/收益	(2,518)	(470)	2,050	4,604	3,666
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	68	68
公允价值变动(损失)/收益	(41)	-	1,951	145	2,055
汇兑收益	-	-	2,132	146	2,278
其他业务收入	-	96	-	14,683	14,779
二、 营业支出	(67,471)	(49,276)	(4,543)	(21,804)	(143,094)
营业税金及附加	(10,729)	(6,192)	(953)	(360)	(18,234)
业务及管理费	(24,708)	(36,622)	(3,094)	(4,385)	(68,809)
资产减值损失	(32,034)	(6,345)	(496)	(2,374)	(41,249)
其他业务成本	-	(117)	-	(14,685)	(14,802)
三、 营业利润	72,368	55,098	36,892	3,590	167,948
加：营业外收入	189	-	-	1,521	1,710
减：营业外支出	(80)	-	-	(371)	(451)
四、 利润总额	<u>72,477</u>	<u>55,098</u>	<u>36,892</u>	<u>4,740</u>	<u>169,207</u>

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

55 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	1,381	2,570	179	2,364	6,494
折旧及摊销费用	3,088	5,745	400	416	9,649
	2015 年 12 月 31 日				
分部资产	7,036,556	3,626,845	6,748,218	1,031,726	18,443,345
对联营和合营企业的投资	-	-	-	4,986	4,986
	<u>7,036,556</u>	<u>3,626,845</u>	<u>6,748,218</u>	<u>1,036,712</u>	18,448,331
递延所得税资产					25,379
抵销					<u>(124,221)</u>
资产总额					<u>18,349,489</u>
分部负债	<u>7,841,404</u>	<u>7,203,232</u>	<u>547,997</u>	<u>1,435,370</u>	17,028,003
递延所得税负债					624
抵销					<u>(124,221)</u>
负债总额					<u>16,904,406</u>
表外信贷承诺	<u>1,737,208</u>	<u>539,283</u>	<u>-</u>	<u>125,793</u>	<u>2,402,284</u>

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

**56 委托贷款业务**

于资产负债表日的委托贷款及委托贷款基金列示如下：

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
委托贷款	2,144,043	1,932,138	2,121,909	1,904,204
委托贷款基金	2,144,043	1,932,138	2,121,909	1,904,204

**57 担保物信息**

(1) 作为担保物的资产

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
票据	16,381	227	16,370	218
债券	294,282	268,279	290,648	264,845
合计	310,663	268,506	307,018	265,063

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

**57 担保物信息(续)**

(1) 作为担保物的资产(续)

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	2,345	-	-	-
客户贷款及垫款	16,381	227	16,370	218
可供出售金融资产	30,277	3,888	28,988	494
持有至到期投资	238,660	264,391	238,660	264,351
应收款项类投资	23,000	-	23,000	-
合计	<u>310,663</u>	<u>268,506</u>	<u>307,018</u>	<u>265,063</u>

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于2016年6月30日及2015年12月31日，本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

**58 承诺及或有事项**

(1) 信贷承诺

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

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

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

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
贷款承诺				
-原到期日为1年以内	224,025	149,566	219,146	143,420
-原到期日为1年或以上	395,567	312,872	383,771	305,297
信用卡承诺	634,934	577,047	594,594	539,283
	<u>1,254,526</u>	<u>1,039,485</u>	<u>1,197,511</u>	<u>988,000</u>
银行承兑汇票	324,821	324,963	324,368	324,533
融资保函	117,899	141,604	155,329	175,374
非融资保函	716,042	649,326	710,782	645,814
开出即期信用证	24,514	20,383	24,514	20,373
开出远期信用证	126,378	175,860	125,799	175,813
其他	88,575	50,663	88,553	50,636
合计	<u>2,652,755</u>	<u>2,402,284</u>	<u>2,626,856</u>	<u>2,380,543</u>

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

**58 承诺及或有事项(续)**

(2) 信贷风险加权金额

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

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
或有负债及承诺的				
信贷风险加权金额	<u>1,058,462</u>	<u>993,117</u>	<u>1,050,693</u>	<u>995,166</u>

(3) 经营租赁承诺

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

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
1年以内	6,620	5,650	6,113	5,241
1年以上，2年以内	4,423	4,387	4,092	4,092
2年以上，3年以内	3,161	3,177	2,970	3,029
3年以上，5年以内	3,554	3,469	3,246	3,326
5年以上	<u>2,330</u>	<u>2,737</u>	<u>1,937</u>	<u>2,159</u>
合计	<u>20,088</u>	<u>19,420</u>	<u>18,358</u>	<u>17,847</u>

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

**58 承诺及或有事项(续)**

**(4) 资本支出承诺**

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已订约	2,405	4,049	2,347	3,989
已授权但未订约	1,116	2,033	1,042	1,990
合计	<u>3,521</u>	<u>6,082</u>	<u>3,389</u>	<u>5,979</u>

**(5) 证券承销承诺**

于 2016 年 6 月 30 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2015 年 12 月 31 日：无)。

**(6) 国债兑付承诺**

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

于 2016 年 6 月 30 日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺分别为人民币 732.09 亿元和 734.66 亿元(2015 年 12 月 31 日：本集团为人民币 736.47 亿元，本行为 739.03 亿元)。



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

**58 承诺及或有事项(续)**

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2016 年 6 月 30 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 62.98 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 65.01 亿元) 的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 33)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

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

**59 关联方关系及其交易**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团母公司包括中投和汇金。

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

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2016 年 6 月 30 日，汇金直接持有本行 57.11% 的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营和合营企业。

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

**59 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

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

本集团已发行面值人民币 1,458.04 亿元的次级债券(2015 年 12 月 31 日：人民币 1,451.42 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此，本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2016 年		2015 年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	230	0.07%	289	0.08%
利息支出	73	0.05%	174	0.11%

资产负债表日重大交易的余额

	注释	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
		交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
应收利息		379	0.36%	150	0.16%
持有至到期投资		12,770	0.50%	12,770	0.50%
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债		2,500	0.74%	-	-
客户存款		1,090	0.01%	2,339	0.02%
应付利息		26	0.01%	19	0.01%
其他负债	(i)	39,070	16.70%	-	-
信贷承诺		288	0.01%	288	0.02%

(i) 于 2016 年 6 月 30 日的其他负债为 2015 年度股东大会通过的应付汇金的现金股利。

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

**59 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月				
	2016 年		2015 年		
	注释	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入		17,708	5.11%	19,264	5.01%
利息支出		1,844	1.36%	1,029	0.64%
手续费及佣金收入		55	0.08%	311	0.47%
手续费及佣金支出		45	1.21%	38	1.32%
业务及管理费	(i)	555	0.85%	865	1.26%

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

**59 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

注释	2016年6月30日		2015年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	74,587	11.76%	24,251	6.87%
拆出资金	66,772	23.77%	30,668	9.87%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
衍生金融资产	1,897	0.52%	1,987	0.73%
买入返售金融资产	2,283	5.52%	186	0.59%
应收利息	3,554	4.38%	22,871	7.36%
客户贷款和垫款	12,802	12.25%	16,462	17.04%
可供出售金融资产	84,187	0.78%	100,256	0.98%
持有至到期投资	172,542	13.70%	240,539	22.55%
应收款项类投资	465,209	18.15%	509,481	19.87%
其他资产	98,536	20.37%	63,442	17.17%
同业及其他金融机构存放款项	(ii) 59	0.09%	-	-
拆入资金	(iii) 238,956	14.73%	116,218	8.07%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债	65,382	19.20%	63,911	19.87%
卖出回购金融资产	3,847	1.13%	2,246	0.74%
客户存款	3,330	6.26%	38	0.14%
应付利息	17,200	17.11%	141,189	52.68%
信贷承诺	25,706	0.18%	22,940	0.17%
	636	0.31%	308	0.15%
	7,432	0.31%	22,104	1.46%

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

**59 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

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

(ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。

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

**59 关联方关系及其交易(续)**

(2) 淡马锡控股(私人)有限公司

淡马锡控股(私人)有限公司(“淡马锡”)是新加坡政府全资拥有的投资公司，淡马锡通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司和旗下其他公司持有本行股份。

根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》，在过去 12 个月内持有本行 5%以上股份的企业属于本集团的关联方。于 2016 年 6 月 16 日，淡马锡的间接全资附属公司富登金融控股私人有限公司通过港交所场外交易减持了本行 5.55 亿股股份。于 2016 年 6 月 30 日，淡马锡直接持有本行 4.81%的股份。由于淡马锡在过去 12 月内持有本行 5%以上的股份，因此属于本集团的关联方。本集团与淡马锡的交易均以市场价格为定价基础，按一般商业条款进行。

在日常业务中，本集团与淡马锡进行的重大交易金额如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2016 年		2015 年	
	交易金额	占同类交易的 比例	交易金额	占同类交易的 比例
利息收入	39	0.01%	46	0.01%
利息支出	9	0.01%	10	0.01%

资产负债表日重大交易的余额

	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类交易的 比例	交易余额	占同类交易的 比例
	客户贷款及垫款	1,420	0.01%	1,514
客户存款	1,040	0.01%	1,835	0.01%
应付利息	1	0.00%	4	0.00%
信贷承诺	-	-	1,072	0.07%

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

**59 关联方关系及其交易(续)**

(3) 本集团与联营和合营企业的往来

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

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年
利息收入	11	10
利息支出	-	1
手续费及佣金收入	-	1
业务及管理费	4	-

资产负债表日重大交易的余额

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
客户贷款和垫款	706	741
客户存款	100	1,007

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

**59 关联方关系及其交易(续)**

**(4) 本行与子公司的往来**

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

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

*交易金额*

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年
利息收入	697	1,312
利息支出	1,198	238
手续费及佣金收入	3,982	451
手续费及佣金支出	93	21
投资损失	-	(2)
其他业务收入	107	145
其他业务成本	395	562
业务及管理费	3	-

*资产负债表日重大交易的余额*

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
存放同业款项	14,042	21,023
拆出资金	112,055	93,305
衍生金融资产	1,188	1,795
应收利息	128	114
客户贷款和垫款	5,814	5,659
可供出售金融资产	1,268	60
持有至到期投资	661	-
其他资产	42,328	40,415



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

**59 关联方关系及其交易(续)**

(4) 本行与子公司的往来(续)

资产负债表日重大交易的余额(续)

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	131,300	11,199
拆入资金	108,617	63,580
衍生金融负债	1,874	1,237
客户存款	6,820	2,371
应付利息	1,065	505
已发行债务证券	10	1,910
其他负债	592	367

于 2016 年 6 月 30 日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 390.51 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 362.84 亿元)。

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月，本集团子公司间发生的主要交易为其他日常应收应付往来。于 2016 年 6 月 30 日，上述交易的余额为人民币 28.68 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 17.75 亿元)。

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

**59 关联方关系及其交易(续)**

(5) 本集团与企业年金和计划资产的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至2016年6月30日止六个月和2015年12月31日止年度均未发生其他关联交易。

于2016年6月30日，本集团补充退休福利项下，建信基金管理的计划资产公允价值为人民币31.05亿元(2015年12月31日：32.80亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币380万元(2015年12月31日：3,007万元)。

(6) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2016年6月30日止六个月及2015年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

(7) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

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

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

## 60 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

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

### 风险管理体系

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

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

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

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

### (1) 信用风险

#### 信用风险管理

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

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

**60 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*信贷业务*

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

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

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

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

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

**60 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*信贷业务风险分类*

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

客户贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

本集团对于表外信贷业务也采用相同的分类标准和管理流程进行风险分类。

*资金业务*

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

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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

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

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放中央银行款项	2,517,152	2,323,866	2,509,252	2,309,053
存放同业款项	634,094	352,966	420,640	361,141
拆出资金	280,915	310,779	341,561	333,398
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的债权投资	360,435	266,871	349,290	260,207
衍生金融资产	41,323	31,499	37,119	24,396
买入返售金融资产	81,218	310,727	75,824	309,539
应收利息	104,543	96,612	101,856	93,988
客户贷款和垫款	10,861,990	10,234,523	10,520,447	9,899,993
可供出售债券投资	1,170,010	1,035,332	1,045,035	941,432
持有至到期投资	2,562,778	2,563,980	2,544,824	2,554,049
应收款项类投资	483,786	369,501	479,952	350,966
其他金融资产	60,583	37,324	84,069	61,357
合计	19,158,827	17,933,980	18,509,869	17,499,519
表外信贷承诺	2,652,755	2,402,284	2,626,856	2,380,543
最大信用风险敞口	<u>21,811,582</u>	<u>20,336,264</u>	<u>21,136,725</u>	<u>19,880,062</u>

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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
按个别方式评估				
已出现减值总额	159,231	147,506	155,963	144,241
贷款损失准备	(89,120)	(82,196)	(88,007)	(80,899)
小计	70,111	65,310	67,956	63,342
按组合方式评估已				
出现减值总额	22,718	18,474	22,160	18,153
贷款损失准备	(13,664)	(10,789)	(13,446)	(10,656)
小计	9,054	7,685	8,714	7,497
已逾期未减值				
- 少于 90 日	54,942	31,443	53,144	29,636
- 90 至 180 日	48	4	33	-
总额	54,990	31,447	53,177	29,636
贷款损失准备	(i) (7,852)	(4,424)	(7,614)	(4,129)
小计	47,138	27,023	45,563	25,507
未逾期未减值				
- 信用贷款	3,240,421	3,019,394	3,103,620	2,872,354
- 保证贷款	1,830,708	1,771,076	1,744,628	1,692,230
- 抵押贷款	4,791,436	4,493,357	4,706,980	4,414,941
- 质押贷款	1,038,373	1,003,886	1,004,330	973,751
总额	10,900,938	10,287,713	10,559,558	9,953,276
贷款损失准备	(i) (165,251)	(153,208)	(161,344)	(149,629)
小计	10,735,687	10,134,505	10,398,214	9,803,647
合计	10,861,990	10,234,523	10,520,447	9,899,993

(i) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本集团

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

	2016年6月30日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	14,814	18,329	33,744
未涵盖部分	14,842	7,005	125,487
总额	29,656	25,334	159,231
	2015年12月31日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	7,064	13,592	32,260
未涵盖部分	4,255	6,998	115,246
总额	11,319	20,590	147,506



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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

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

	2016年6月30日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	14,446	17,912	32,189
未涵盖部分	14,090	6,729	123,774
总额	28,536	24,641	155,963
	2015年12月31日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	6,685	13,194	31,810
未涵盖部分	3,209	6,548	112,431
总额	9,894	19,742	144,241

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

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-制造业	1,373,868	12.34%	478,729	1,389,829	13.24%	489,547
-交通运输、仓储和邮政业	1,272,360	11.42%	481,646	1,221,103	11.64%	464,515
-租赁及商业服务业	719,969	6.46%	289,255	658,284	6.28%	286,263
-电力、热力、燃气及水生 产和供应业	689,716	6.19%	190,733	671,632	6.41%	194,565
-批发和零售业	527,111	4.73%	248,038	502,129	4.79%	234,835
-房地产业	493,805	4.43%	378,477	522,916	4.99%	410,355
-水利、环境和公共设施 管理业	310,884	2.79%	153,256	316,480	3.02%	166,754
-建筑业	270,115	2.43%	84,198	272,991	2.60%	90,796
-采矿业	256,959	2.31%	31,327	258,323	2.46%	36,724
-公共管理、社会保障和 社会组织	133,848	1.20%	43,290	122,773	1.17%	52,413
-农、林、牧、渔业	100,728	0.90%	38,948	110,861	1.06%	42,553
-教育	78,577	0.71%	22,164	79,275	0.76%	22,026
-其他	414,997	3.73%	78,961	366,466	3.50%	86,177
公司类贷款和垫款总额	6,642,937	59.64%	2,519,022	6,493,062	61.92%	2,577,523
个人贷款和垫款	3,955,064	35.51%	3,432,877	3,531,983	33.69%	3,038,719
票据贴现	539,876	4.85%	21	460,095	4.39%	12
客户贷款和垫款总额	<u>11,137,877</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,951,920</u>	<u>10,485,140</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,616,254</u>

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

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

	2016年6月30日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本期计提	本期核销
		损失准备	损失准备		
制造业	78,554	(43,575)	(32,276)	19,970	4,872
交通运输、仓储和 邮政业	4,333	(2,381)	(22,604)	659	71
	2015年12月31日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提 /(转回)	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	72,766	(38,735)	(27,606)	48,879	12,345
交通运输、仓储和 邮政业	3,265	(2,032)	(22,505)	(810)	1,921

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-制造业	1,329,547	12.30%	472,396	1,333,675	13.15%	484,256
-交通运输、仓储和邮政业	1,210,440	11.22%	466,580	1,166,661	11.50%	449,689
-租赁及商业服务业	705,545	6.54%	282,700	646,857	6.38%	282,033
-电力、热力、燃气及水生 产和供应业	679,406	6.30%	189,472	659,594	6.50%	193,265
-批发和零售业	490,450	4.55%	241,697	462,003	4.55%	228,582
-房地产业	434,102	4.02%	347,359	470,018	4.63%	381,301
-水利、环境和公共设施 管理业	307,281	2.85%	151,789	314,559	3.10%	165,582
-建筑业	265,389	2.46%	82,418	267,540	2.64%	89,764
-采矿业	242,265	2.25%	30,738	245,126	2.42%	36,432
-公共管理、社会保障和 社会组织	131,560	1.22%	43,109	122,248	1.20%	52,210
-农、林、牧、渔业	96,861	0.90%	38,399	107,338	1.06%	42,133
-教育	75,352	0.70%	19,897	77,498	0.76%	21,020
-其他	392,714	3.64%	71,673	341,507	3.37%	79,372
公司类贷款和垫款总额	6,360,912	58.95%	2,438,227	6,214,624	61.26%	2,505,639
个人贷款和垫款	3,890,446	36.05%	3,393,166	3,470,968	34.21%	3,000,307
票据贴现	539,500	5.00%	-	459,714	4.53%	-
客户贷款和垫款总额	<u>10,790,858</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,831,393</u>	<u>10,145,306</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,505,946</u>

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

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

	2016年6月30日				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本期计提	本期核销
制造业	76,964	(43,118)	(31,500)	19,864	4,650
交通运输、仓储和 邮政业	4,300	(2,348)	(21,705)	550	69
	2015年12月31日				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提 /(转回)	本年核销
制造业	71,647	(38,312)	(26,929)	47,763	11,847
交通运输、仓储和 邮政业	3,205	(1,990)	(21,706)	(987)	1,855

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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	2,056,561	18.46%	1,325,882	1,968,394	18.76%	1,269,793
中部地区	1,896,881	17.03%	1,139,375	1,768,362	16.87%	1,075,030
西部地区	1,894,479	17.01%	1,061,012	1,803,236	17.20%	1,035,556
环渤海地区	1,878,963	16.87%	832,659	1,812,640	17.29%	811,161
珠江三角洲	1,613,378	14.49%	1,181,897	1,432,094	13.66%	1,026,685
东北地区	632,868	5.68%	296,180	612,441	5.84%	295,842
总行	407,735	3.66%	-	402,733	3.84%	-
海外	757,012	6.80%	114,915	685,240	6.54%	102,187
客户贷款和垫款总额	<u>11,137,877</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,951,920</u>	<u>10,485,140</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,616,254</u>

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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2016年6月30日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	46,585	(24,960)	(36,356)
珠江三角洲	33,694	(17,266)	(26,754)
西部地区	32,474	(16,065)	(34,147)
环渤海地区	25,681	(12,852)	(33,075)
中部地区	22,650	(10,745)	(31,391)
东北地区	12,881	(6,531)	(12,476)
总行	5,087	-	(9,875)
海外	2,897	(701)	(2,693)
合计	<u>181,949</u>	<u>(89,120)</u>	<u>(186,767)</u>
	2015年12月31日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	49,223	(24,924)	(33,213)
珠江三角洲	30,285	(16,977)	(23,087)
西部地区	24,668	(11,248)	(31,631)
环渤海地区	22,941	(11,611)	(30,393)
中部地区	19,617	(9,219)	(27,775)
东北地区	11,998	(6,853)	(10,954)
总行	4,671	(376)	(9,039)
海外	2,577	(988)	(2,329)
合计	<u>165,980</u>	<u>(82,196)</u>	<u>(168,421)</u>

关于地区分部的定义见附注 55(1)。

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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	2,047,572	18.98%	1,322,172	1,959,573	19.32%	1,266,150
中部地区	1,895,912	17.57%	1,139,082	1,767,300	17.42%	1,074,637
西部地区	1,893,945	17.55%	1,060,903	1,802,812	17.76%	1,035,440
环渤海地区	1,751,754	16.23%	784,737	1,700,634	16.76%	767,935
珠江三角洲	1,613,378	14.95%	1,181,897	1,432,094	14.12%	1,026,685
东北地区	632,764	5.86%	296,085	612,330	6.04%	295,750
总行	407,735	3.78%	-	402,733	3.97%	-
海外	547,798	5.08%	46,517	467,830	4.61%	39,349
客户贷款和垫款总额	<u>10,790,858</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,831,393</u>	<u>10,145,306</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,505,946</u>



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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日各地区已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2016年6月30日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	46,416	(24,858)	(35,841)
珠江三角洲	33,694	(17,266)	(26,754)
西部地区	32,471	(16,062)	(34,113)
环渤海地区	24,936	(12,535)	(30,612)
中部地区	22,590	(10,723)	(31,323)
东北地区	12,875	(6,528)	(12,467)
总行	5,087	-	(9,875)
海外	54	(35)	(1,419)
合计	<u>178,123</u>	<u>(88,007)</u>	<u>(182,404)</u>

  

	2015年12月31日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	48,845	(24,734)	(32,916)
珠江三角洲	30,285	(16,977)	(23,087)
西部地区	24,668	(11,248)	(31,612)
环渤海地区	22,267	(11,455)	(28,076)
中部地区	19,606	(9,216)	(27,744)
东北地区	11,998	(6,853)	(10,951)
总行	4,671	(376)	(9,039)
海外	54	(40)	(989)
合计	<u>162,394</u>	<u>(80,899)</u>	<u>(164,414)</u>

关于地区分部的定义见附注 55(1)。

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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(e) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信用贷款	3,263,110	3,034,953	3,125,619	2,892,196
保证贷款	1,922,847	1,833,933	1,833,846	1,747,164
抵押贷款	4,907,746	4,591,009	4,821,392	4,510,932
质押贷款	1,044,174	1,025,245	1,010,001	995,014
客户贷款和垫款总额	<u>11,137,877</u>	<u>10,485,140</u>	<u>10,790,858</u>	<u>10,145,306</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	6,491	0.06%	6,466	0.06%
其中：				
逾期超过 90 天的已重 组贷款和垫款	<u>1,741</u>	<u>0.02%</u>	<u>1,940</u>	<u>0.02%</u>

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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	6,423	0.06%	5,405	0.05%
其中：				
逾期超过 90 天的已重 组贷款和垫款	1,740	0.02%	1,811	0.02%

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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

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

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
按个别方式评估已出现				
减值总额	306	76	133	73
减值准备	(40)	(43)	(37)	(37)
小计	<u>266</u>	<u>33</u>	<u>96</u>	<u>36</u>
未逾期未减值				
-A至AAA级	953,937	883,645	723,082	841,929
-B至BBB级	1,319	3,161	628	2,365
-无评级	40,705	87,633	114,219	159,748
小计	<u>995,961</u>	<u>974,439</u>	<u>837,929</u>	<u>1,004,042</u>
合计	<u>996,227</u>	<u>974,472</u>	<u>838,025</u>	<u>1,004,078</u>

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

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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析

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

本集团

	2016年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
按个别方式评估已						
出现减值						
-银行及非银行						
金融机构	532	200	-	-	-	732
-企业	3,317	-	-	-	-	3,317
总额	3,849	200	-	-	-	4,049
减值准备						(919)
小计						3,130
未逾期未减值						
-政府	1,748,808	570,498	19,194	9,573	4,260	2,352,333
-中央银行	123,257	6,112	13,003	-	225	142,597
-政策性银行	405,993	-	835	-	-	406,828
-银行及非银行						
金融机构	913,346	131,820	22,782	19,636	4,089	1,091,673
-公共机构	-	21	-	-	-	21
-企业	140,930	302,267	5,391	9,098	4,077	461,763
-其他	121,750	-	-	-	-	121,750
总额	3,454,084	1,010,718	61,205	38,307	12,651	4,576,965
减值准备						(3,084)
小计						4,573,881
合计						4,577,011

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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

	2015年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
按个别方式评估已出现减值						
-银行及非银行金融机构	325	-	-	-	-	325
-企业	3,219	-	-	-	-	3,219
-其他	200	200	-	-	-	400
总额	<u>3,744</u>	<u>200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	3,944
减值准备						<u>(923)</u>
小计						<u>3,021</u>
未逾期未减值						
-政府	1,282,135	593,329	20,103	2,975	2,924	1,901,466
-中央银行	155,155	3,422	913	-	2,771	162,261
-政策性银行	484,102	-	-	-	-	484,102
-银行及非银行金融机构	1,020,578	73,303	2,758	12,048	5,229	1,113,916
-公共机构	-	20	-	-	-	20
-企业	134,251	336,413	5,493	8,873	2,370	487,400
-其他	70,380	9,034	7,353	800	-	87,567
总额	<u>3,146,601</u>	<u>1,015,521</u>	<u>36,620</u>	<u>24,696</u>	<u>13,294</u>	4,236,732
减值准备						<u>(4,069)</u>
小计						<u>4,232,663</u>
合计						<u>4,235,684</u>

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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本行

	2016年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
按个别方式评估已出现减值						
-银行及非银行金融机构	334	-	-	-	-	334
-企业	94	-	-	-	-	94
总额	428	-	-	-	-	428
减值准备						(428)
小计						-
未逾期未减值						
-政府	1,284,156	1,028,508	5,103	9,573	4,260	2,331,600
-中央银行	120,389	6,112	13,003	-	225	139,729
-政策性银行	402,604	-	835	-	-	403,439
-银行及非银行金融机构	880,601	86,628	6,200	7,899	781	982,109
-企业	130,365	292,350	830	1,589	180	425,314
-其他	139,994	-	-	-	-	139,994
总额	2,958,109	1,413,598	25,971	19,061	5,446	4,422,185
减值准备						(3,084)
小计						4,419,101
合计						4,419,101

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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

	2015年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
按个别方式评估已出现减值						
-银行及非银行金融机构	325	-	-	-	-	325
-企业	92	-	-	-	-	92
总额	<u>417</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	417
减值准备						<u>(417)</u>
小计						----- -
未逾期未减值						
-政府	1,278,747	589,909	4,597	2,975	2,924	1,879,152
-中央银行	152,333	3,422	913	-	2,771	159,439
-政策性银行	479,920	-	-	-	-	479,920
-银行及非银行金融机构	978,930	71,616	1,479	4,414	2,340	1,058,779
-企业	125,769	332,434	3,389	2,130	291	464,013
-其他	69,420	-	-	-	-	69,420
总额	<u>3,085,119</u>	<u>997,381</u>	<u>10,378</u>	<u>9,519</u>	<u>8,326</u>	4,110,723
减值准备						<u>(4,069)</u>
小计						<u>4,106,654</u>
合计						<u>4,106,654</u>



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

**60 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(i) 本集团衍生工具的信用风险

本集团大部分与国内客户交易的衍生工具通过与海外银行及非银行金融机构的背对背交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与国内客户和海外银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

(j) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账户和银行账户业务中。交易账户包括为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸；银行账户由所有未划入交易账户的金融工具和商品头寸组成。

本集团不断完善市场风险管理体系。其中，市场风险管理部承担牵头制定全行市场风险管理政策和制度，市场风险计量工具开发，交易性市场风险监控和报告等日常管理工作。资产负债管理部负责非交易业务的利率风险管理和全行汇率风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责全行本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

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

**60 风险管理(续)**

**(2) 市场风险(续)**

本集团的利率风险主要包括来自资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险。本集团综合运用利率重定价缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法对利率风险开展定期分析。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。本集团通过即期外汇交易以及将外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其货币风险，并适当运用衍生金融工具管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与海外银行及非银行金融机构间的背对背交易对冲该风险。

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

本集团分开监控交易账户组合和银行账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值分析(“VaR”)历史模拟模型是本行计量、监测交易账户业务市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR

VaR 是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行交易账户的利率、汇率及商品价格 VaR 进行计算。风险管理部根据市场利率、汇率和商品价格的历史变动，每天计算交易账户的 VaR (置信水平为 99%，持有期为 1 个交易日) 并进行监控。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	91	181	265	91
其中：				
- 利率风险	58	46	72	24
- 汇率风险(i)	64	177	247	64
- 商品风险	5	20	60	-

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	68	76	197	49
其中：				
- 利率风险	48	37	172	17
- 汇率风险(i)	64	62	104	13
- 商品风险	3	2	9	-

(i) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

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

**60 风险管理(续)**

**(2) 市场风险(续)**

**(a) VaR(续)**

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1%机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

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

**60 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币 588.68 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 405.86 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影 响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币 263.43 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 404.43 亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑利率风险管理部门或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，利率风险管理部门会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。

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

**60 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间的平均利率及下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)。

本集团

2016年6月30日							
注释	平均 利率(i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.52%	272,708	2,311,554	-	-	-	2,584,262
存放同业款项和拆出资金	2.80%	-	703,755	208,126	3,028	100	915,009
买入返售金融资产	2.62%	-	76,547	4,671	-	-	81,218
客户贷款和垫款	(ii) 4.46%	-	2,683,939	7,878,436	229,492	70,123	10,861,990
投资	(iii) 3.73%	100,476	571,785	590,704	1,899,863	1,514,658	4,677,486
其他资产		640,183	-	-	-	-	640,183
资产总计	<u>3.80%</u>	<u>1,013,367</u>	<u>6,347,580</u>	<u>8,681,937</u>	<u>2,132,383</u>	<u>1,584,881</u>	<u>19,760,148</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	2.55%	-	116,123	93,890	-	-	210,013
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.08%	-	1,399,412	510,040	53,143	-	1,962,595
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	1.43%	13,574	126,974	198,809	-	-	339,357
卖出回购金融资产	2.55%	-	96,998	3,507	-	-	100,505
客户存款	1.52%	188,215	9,592,229	3,386,369	1,501,249	7,479	14,675,541
已发行债务证券	4.03%	-	107,514	72,852	91,848	127,462	399,676
其他负债		566,501	-	-	-	-	566,501
负债合计	<u>1.65%</u>	<u>768,290</u>	<u>11,439,250</u>	<u>4,265,467</u>	<u>1,646,240</u>	<u>134,941</u>	<u>18,254,188</u>
资产负债缺口	<u>2.15%</u>	<u>245,077</u>	<u>(5,091,670)</u>	<u>4,416,470</u>	<u>486,143</u>	<u>1,449,940</u>	<u>1,505,960</u>

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

		2015年12月31日					
注释	平均 利率(i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.53%	114,845	2,286,699	-	-	-	2,401,544
存放同业款项和拆出资金	3.91%	-	448,836	210,523	4,386	-	663,745
买入返售金融资产	3.29%	-	242,317	68,410	-	-	310,727
客户贷款和垫款	(ii) 5.42%	-	5,771,201	4,191,281	198,752	73,289	10,234,523
投资	(iii) 3.97%	40,707	384,287	798,241	1,663,387	1,389,770	4,276,392
其他资产		462,558	-	-	-	-	462,558
资产总计	<u>4.43%</u>	<u>618,110</u>	<u>9,133,340</u>	<u>5,268,455</u>	<u>1,866,525</u>	<u>1,463,059</u>	<u>18,349,489</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	3.20%	-	37,806	4,242	-	-	42,048
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.31%	-	1,546,782	162,526	51,799	-	1,761,107
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债	3.60%	19,443	150,998	132,208	-	-	302,649
卖出回购金融资产	2.72%	-	268,002	10	-	-	268,012
客户存款	1.84%	121,249	8,970,336	3,066,679	1,503,008	7,261	13,668,533
已发行债务证券	4.07%	-	140,575	66,470	84,011	124,488	415,544
其他负债		446,513	-	-	-	-	446,513
负债合计	<u>1.97%</u>	<u>587,205</u>	<u>11,114,499</u>	<u>3,432,135</u>	<u>1,638,818</u>	<u>131,749</u>	<u>16,904,406</u>
资产负债缺口	<u>2.46%</u>	<u>30,905</u>	<u>(1,981,159)</u>	<u>1,836,320</u>	<u>227,707</u>	<u>1,331,310</u>	<u>1,445,083</u>

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2016年6月30日余额为人民币1,169.66亿元(2015年12月31日:人民币853.74亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及对联营和合营企业的投资。

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2016年6月30日						合计
	平均 利率(i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.52%	269,409	2,306,579	-	-	-	2,575,988
存放同业款项和拆出资金	2.75%	-	661,561	100,640	-	-	762,201
买入返售金融资产	2.60%	-	71,153	4,671	-	-	75,824
客户贷款和垫款	(ii) 4.46%	-	2,493,217	7,747,111	212,738	67,381	10,520,447
投资	(iii) 3.74%	66,473	854,056	618,003	1,820,132	1,498,384	4,857,048
其他资产		627,579	-	-	-	-	627,579
资产总计	<u>3.80%</u>	<u>963,461</u>	<u>6,386,566</u>	<u>8,470,425</u>	<u>2,032,870</u>	<u>1,565,765</u>	<u>19,419,087</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	2.54%	-	115,978	93,596	-	-	209,574
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1.95%	-	1,572,581	466,048	54,483	-	2,093,112
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	1.43%	13,211	126,797	198,809	-	-	338,817
卖出回购金融资产	2.35%	-	93,353	3,507	-	-	96,860
客户存款	1.51%	175,379	9,413,483	3,313,141	1,494,551	7,417	14,403,971
已发行债务证券	3.60%	-	95,047	52,345	76,107	123,893	347,392
其他负债		451,839	-	-	-	-	451,839
负债合计	<u>1.62%</u>	<u>640,429</u>	<u>11,417,239</u>	<u>4,127,446</u>	<u>1,625,141</u>	<u>131,310</u>	<u>17,941,565</u>
资产负债缺口	<u>2.18%</u>	<u>323,032</u>	<u>(5,030,673)</u>	<u>4,342,979</u>	<u>407,729</u>	<u>1,434,455</u>	<u>1,477,522</u>



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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

2015年12月31日							
注释	平均 利率(i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.53%	101,292	2,282,281	-	-	-	2,383,573
存放同业款项和拆出资金	3.63%	-	478,273	216,266	-	-	694,539
买入返售金融资产	3.28%	-	241,129	68,410	-	-	309,539
客户贷款和垫款	(ii) 5.42%	-	5,529,377	4,113,783	186,269	70,564	9,899,993
投资	(iii) 3.99%	37,251	351,615	767,900	1,609,643	1,377,495	4,143,904
其他资产		459,185	-	-	-	-	459,185
资产总计	<u>4.41%</u>	<u>597,728</u>	<u>8,882,675</u>	<u>5,166,359</u>	<u>1,795,912</u>	<u>1,448,059</u>	<u>17,890,733</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	3.20%	-	37,716	3,438	-	-	41,154
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	2.18%	-	1,577,844	114,691	53,919	-	1,746,454
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	3.80%	18,985	150,643	132,150	-	-	301,778
卖出回购金融资产	2.31%	-	264,563	6	-	-	264,569
客户存款	1.84%	106,667	8,782,696	2,997,838	1,498,874	7,171	13,393,246
已发行债务证券	3.33%	-	101,945	55,020	75,258	124,488	356,711
其他负债		366,725	-	-	-	-	366,725
负债合计	<u>1.92%</u>	<u>492,377</u>	<u>10,915,407</u>	<u>3,303,143</u>	<u>1,628,051</u>	<u>131,659</u>	<u>16,470,637</u>
<b>资产负债缺口</b>	<u>2.49%</u>	<u>105,351</u>	<u>(2,032,732)</u>	<u>1,863,216</u>	<u>167,861</u>	<u>1,316,400</u>	<u>1,420,096</u>

- (i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。
- (ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2016年6月30日余额为人民币1,135.54亿元(2015年12月31日:人民币826.83亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。
- (iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及对子公司的投资。

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

**60 风险管理(续)**

**(2) 市场风险(续)**

**(d) 货币风险**

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团积极管理外币敞口风险，以业务条线为单位尽量减少外币风险敞口，因此，期末敞口对汇率波动不敏感，对本集团的税前利润及其他综合收益的潜在影响不重大。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2016年6月30日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,365,678	85,240	133,344	2,584,262
存放同业款项和拆出资金	(i)	857,448	126,698	12,081	996,227
客户贷款和垫款		9,901,048	678,446	282,496	10,861,990
投资		4,540,218	69,291	67,977	4,677,486
其他资产		552,047	66,314	21,822	640,183
资产总计		<u>18,216,439</u>	<u>1,025,989</u>	<u>517,720</u>	<u>19,760,148</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		165,443	11,819	32,751	210,013
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	(ii)	1,736,251	255,804	71,045	2,063,100
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债		321,795	14,108	3,454	339,357
客户存款		13,910,421	510,738	254,382	14,675,541
已发行债务证券		221,323	148,150	30,203	399,676
其他负债		516,869	16,651	32,981	566,501
负债合计		<u>16,872,102</u>	<u>957,270</u>	<u>424,816</u>	<u>18,254,188</u>
<b>净头寸</b>		<u>1,344,337</u>	<u>68,719</u>	<u>92,904</u>	<u>1,505,960</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>56,539</u>	<u>11,415</u>	<u>(88,698)</u>	<u>(20,744)</u>
信贷承诺		<u>2,523,746</u>	<u>20,430</u>	<u>108,579</u>	<u>2,652,755</u>

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

**60 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2015年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,211,080	119,786	70,678	2,401,544
存放同业款项和拆出资金	(i)	843,723	92,685	38,064	974,472
客户贷款和垫款		9,347,418	646,063	241,042	10,234,523
投资		4,160,960	62,675	52,757	4,276,392
其他资产		430,526	14,218	17,814	462,558
<b>资产总计</b>		<b>16,993,707</b>	<b>935,427</b>	<b>420,355</b>	<b>18,349,489</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		16,041	21,751	4,256	42,048
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	1,754,011	208,219	66,889	2,029,119
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		286,732	15,280	637	302,649
客户存款		13,011,964	401,284	255,285	13,668,533
已发行债务证券		258,044	125,261	32,239	415,544
其他负债		429,389	6,538	10,586	446,513
<b>负债合计</b>		<b>15,756,181</b>	<b>778,333</b>	<b>369,892</b>	<b>16,904,406</b>
<b>净头寸</b>		<b>1,237,526</b>	<b>157,094</b>	<b>50,463</b>	<b>1,445,083</b>
衍生金融工具的净名义金额		288,525	(360,087)	77,993	6,431
信贷承诺		2,209,582	92,679	100,023	2,402,284

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

**60 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

2016年6月30日				
注释	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,360,417	85,198	130,373	2,575,988
存放同业款项和拆出资金	647,887	144,807	45,331	838,025
客户贷款和垫款	9,751,929	619,307	149,211	10,520,447
投资	4,791,363	30,014	35,671	4,857,048
其他资产	532,028	81,152	14,399	627,579
资产总计	<u>18,083,624</u>	<u>960,478</u>	<u>374,985</u>	<u>19,419,087</u>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	165,004	11,819	32,751	209,574
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,801,507	264,528	123,937	2,189,972
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	321,792	14,061	2,964	338,817
客户存款	13,841,066	454,447	108,458	14,403,971
已发行债务证券	206,555	120,593	20,244	347,392
其他负债	409,193	18,233	24,413	451,839
负债合计	<u>16,745,117</u>	<u>883,681</u>	<u>312,767</u>	<u>17,941,565</u>
净头寸	<u>1,338,507</u>	<u>76,797</u>	<u>62,218</u>	<u>1,477,522</u>
衍生金融工具的净名义金额	66,545	(14,127)	(69,998)	(17,580)
信贷承诺	<u>2,530,787</u>	<u>34,591</u>	<u>61,478</u>	<u>2,626,856</u>

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

**60 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2015年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,204,311	119,146	60,116	2,383,573
存放同业款项和拆出资金	(i)	869,165	97,670	37,243	1,004,078
客户贷款和垫款		9,200,987	575,402	123,604	9,899,993
投资		4,095,926	21,627	26,351	4,143,904
其他资产		403,493	51,289	4,403	459,185
<b>资产总计</b>		<b>16,773,882</b>	<b>865,134</b>	<b>251,717</b>	<b>17,890,733</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		15,147	21,751	4,256	41,154
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	1,717,935	207,568	85,520	2,011,023
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债		286,651	15,096	31	301,778
客户存款		12,933,631	346,476	113,139	13,393,246
已发行债务证券		241,929	93,602	21,180	356,711
其他负债		354,949	4,403	7,373	366,725
<b>负债合计</b>		<b>15,550,242</b>	<b>688,896</b>	<b>231,499</b>	<b>16,470,637</b>
<b>净头寸</b>		<b>1,223,640</b>	<b>176,238</b>	<b>20,218</b>	<b>1,420,096</b>
衍生金融工具的净名义金额		269,525	(303,533)	40,418	6,410
信贷承诺		2,213,149	121,853	45,541	2,380,543

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

**60 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险**

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。流动性风险是因资产与负债的现金流错配而产生。本集团根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

本集团整体的流动性状况由资产负债管理部管理与协调。资产负债管理部负责按监管要求和审慎原则制定相关的流动性管理政策。这些政策包括：

- 采取稳健策略，确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要；
- 以建立合理的资产负债结构为前提，保持分散而稳定的资金来源，同时持有一定比例的信用等级高、变现能力强的资产组合作为储备；及
- 对全行的流动性资金进行集中管理、统一运用。

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2016年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,425,212	159,050	-	-	-	-	-	2,584,262
存放同业款项和拆出资金	-	89,522	329,008	279,183	209,756	7,440	100	915,009
买入返售金融资产	-	-	68,733	7,814	4,671	-	-	81,218
客户贷款和垫款	106,761	460,524	302,958	543,594	2,684,255	2,903,632	3,860,266	10,861,990
投资								
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,994	-	41,525	70,108	157,599	87,892	3,312	365,430
-可供出售金融资产	89,736	-	36,620	61,491	129,150	655,489	287,260	1,259,746
-持有至到期投资	-	-	78,852	111,359	228,205	1,080,384	1,063,978	2,562,778
-应收款项类投资	-	-	9,133	28,704	113,353	158,489	174,107	483,786
-对联营和合营企业的投资	5,746	-	-	-	-	-	-	5,746
其他资产	219,654	122,548	19,671	45,602	158,773	49,021	24,914	640,183
资产总计	<u>2,852,103</u>	<u>831,644</u>	<u>886,500</u>	<u>1,147,855</u>	<u>3,685,762</u>	<u>4,942,347</u>	<u>5,413,937</u>	<u>19,760,148</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	81,425	34,698	93,890	-	-	210,013
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,060,552	191,107	136,149	517,123	53,796	3,868	1,962,595
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	13,575	60,452	66,522	198,808	-	-	339,357
卖出回购金融资产	-	-	86,754	10,244	3,507	-	-	100,505
客户存款	-	7,557,428	988,156	970,473	2,925,974	2,215,132	18,378	14,675,541
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	68	41,266	47,768	58,459	7,713	232	155,506
-已发行债券	-	-	-	-	6,051	27,974	5,693	39,718
-已发行次级债券	-	-	-	-	-	60,653	84,632	145,285
-已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	-	15,210	43,957	59,167
其他负债	343	116,898	45,999	56,036	271,346	71,852	4,027	566,501
负债合计	<u>343</u>	<u>8,748,521</u>	<u>1,495,159</u>	<u>1,321,890</u>	<u>4,075,158</u>	<u>2,452,330</u>	<u>160,787</u>	<u>18,254,188</u>
净头寸	<u>2,851,760</u>	<u>(7,916,877)</u>	<u>(608,659)</u>	<u>(174,035)</u>	<u>(389,396)</u>	<u>2,490,017</u>	<u>5,253,150</u>	<u>1,505,960</u>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
-利率合约	-	-	15,490	59,634	286,688	69,891	4,312	436,015
-汇率合约	-	-	685,852	848,819	1,677,809	247,182	6,877	3,466,539
-其他合约	-	-	26,593	32,819	220,949	4,939	33	285,333
合计	-	-	<u>727,935</u>	<u>941,272</u>	<u>2,185,446</u>	<u>322,012</u>	<u>11,222</u>	<u>4,187,887</u>

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

		2015年12月31日							
		无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行									
款项	2,183,358	218,186	-	-	-	-	-	-	2,401,544
存放同业款项和拆出									
资金	-	64,768	178,137	200,987	210,163	9,690	-	-	663,745
买入返售金融资产	-	-	166,890	75,427	68,410	-	-	-	310,727
客户贷款和垫款	84,254	431,544	301,975	540,601	2,561,181	2,744,588	3,570,380	-	10,234,523
投资									
-以公允价值计量且其									
变动计入当期损									
益的金融资产	4,301	-	28,452	44,072	125,694	62,885	5,769	-	271,173
-可供出售金融资产	31,420	-	10,097	36,054	144,847	545,503	298,831	-	1,066,752
-持有至到期投资	-	-	8,851	79,769	407,854	1,106,884	960,622	-	2,563,980
-应收款项类投资	-	-	12,681	12,997	91,533	109,525	142,765	-	369,501
-对联营和合营企业的									
投资	4,986	-	-	-	-	-	-	-	4,986
其他资产	210,352	49,476	24,933	57,701	105,588	12,790	1,718	-	462,558
资产总计	<u>2,518,671</u>	<u>763,974</u>	<u>732,016</u>	<u>1,047,608</u>	<u>3,715,270</u>	<u>4,591,865</u>	<u>4,980,085</u>	-	<u>18,349,489</u>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	24,161	13,645	4,242	-	-	-	42,048
同业及其他金融机构									
存放款项和拆入资金	-	1,213,163	174,380	113,540	183,794	72,226	4,004	-	1,761,107
以公允价值计量且其变									
动计入当期损益的金									
融负债	-	19,443	71,245	79,753	132,208	-	-	-	302,649
卖出回购金融资产	-	-	267,902	100	10	-	-	-	268,012
客户存款	-	6,957,679	920,974	1,102,123	2,610,766	2,058,410	18,581	-	13,668,533
已发行债务证券									
-已发行存款证	-	5	53,697	44,566	65,683	6,744	101	-	170,796
-已发行债券	-	-	-	5,348	6,283	27,113	2,172	-	40,916
-已发行次级债券	-	-	-	-	-	65,048	79,931	-	144,979
-已发行合格二级资本									
债券	-	-	-	-	-	14,897	43,956	-	58,853
其他负债	624	116,531	38,625	52,189	162,974	73,417	2,153	-	446,513
负债合计	<u>624</u>	<u>8,306,821</u>	<u>1,550,984</u>	<u>1,411,264</u>	<u>3,165,960</u>	<u>2,317,855</u>	<u>150,898</u>	-	<u>16,904,406</u>
净头寸	<u>2,518,047</u>	<u>(7,542,847)</u>	<u>(818,968)</u>	<u>(363,656)</u>	<u>549,310</u>	<u>2,274,010</u>	<u>4,829,187</u>	-	<u>1,445,083</u>
<b>衍生金融工具的名义</b>									
<b>  金额</b>									
-利率合约	-	-	50,555	60,114	326,230	66,504	3,133	-	506,536
-汇率合约	-	-	460,982	504,496	1,305,375	150,764	5,615	-	2,427,232
-其他合约	-	-	29,724	16,848	72,287	876	-	-	119,735
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>541,261</u>	<u>581,458</u>	<u>1,703,892</u>	<u>218,144</u>	<u>8,748</u>	-	<u>3,053,503</u>



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

**60 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(a) 剩余到期日分析(续)**

本行

	2016年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,422,976	153,012	-	-	-	-	-	2,575,988
存放同业款项和拆出资金	-	89,567	299,420	162,235	206,203	4,776	-	762,201
买入返售金融资产	-	-	63,340	7,813	4,671	-	-	75,824
客户贷款和垫款	103,533	454,476	278,765	517,452	2,608,590	2,723,214	3,834,417	10,520,447
<b>投资</b>								
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	-	-	41,231	69,845	157,289	79,298	1,627	349,290
-可供出售金融资产	4,271	-	29,471	43,824	101,744	593,541	276,455	1,049,306
-持有至到期投资	-	-	77,845	111,105	222,838	1,070,568	1,062,468	2,544,824
-应收款项类投资	-	-	9,888	32,719	123,132	142,674	171,539	479,952
-纳入合并范围的结构化主 体	28,526	336	213,517	90,462	64,302	2,492	365	400,000
-对子公司的投资	33,676	-	-	-	-	-	-	33,676
其他资产	228,434	112,317	18,592	45,787	156,480	41,873	24,096	627,579
<b>资产总计</b>	<b>2,821,416</b>	<b>809,708</b>	<b>1,032,069</b>	<b>1,081,242</b>	<b>3,645,249</b>	<b>4,658,436</b>	<b>5,370,967</b>	<b>19,419,087</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	81,385	34,593	93,596	-	-	209,574
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	1,070,167	360,240	137,284	471,105	54,316	-	2,093,112
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	13,211	60,288	66,510	198,808	-	-	338,817
卖出回购金融资产	-	-	83,115	10,238	3,507	-	-	96,860
客户存款	-	7,496,752	929,248	898,475	2,852,745	2,208,435	18,316	14,403,971
<b>已发行债务证券</b>								
-已发行存款证	-	-	39,123	44,550	52,285	7,371	8	143,337
-已发行债券	-	-	-	-	1,995	4,387	599	6,981
-已发行次级债券	-	-	-	-	-	57,971	79,936	137,907
-已发行合格二级资本 债券	-	-	-	-	-	15,210	43,957	59,167
其他负债	35,899	70,198	36,852	38,138	195,432	71,316	4,004	451,839
<b>负债合计</b>	<b>35,899</b>	<b>8,650,328</b>	<b>1,590,251</b>	<b>1,229,788</b>	<b>3,869,473</b>	<b>2,419,006</b>	<b>146,820</b>	<b>17,941,565</b>
<b>净头寸</b>	<b>2,785,517</b>	<b>(7,840,620)</b>	<b>(558,182)</b>	<b>(148,546)</b>	<b>(224,224)</b>	<b>2,239,430</b>	<b>5,224,147</b>	<b>1,477,522</b>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
-利率合约	-	-	15,459	58,740	283,726	42,247	4,312	404,484
-汇率合约	-	-	591,778	798,032	1,586,950	241,244	6,668	3,224,672
-其他合约	-	-	25,903	31,623	206,672	470	-	264,668
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>633,140</b>	<b>888,395</b>	<b>2,077,348</b>	<b>283,961</b>	<b>10,980</b>	<b>3,893,824</b>

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

**60 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(a) 剩余到期日分析(续)**

本行(续)

	2015年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行 款项	2,181,429	202,144	-	-	-	-	-	2,383,573
存放同业款项和拆出 资金	-	70,060	209,126	194,429	215,752	5,172	-	694,539
买入返售金融资产	-	-	165,702	75,427	68,410	-	-	309,539
客户贷款和垫款	81,645	423,867	277,528	508,980	2,475,904	2,583,729	3,548,340	9,899,993
投资								
-以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	-	-	28,159	43,985	125,209	58,233	4,621	260,207
-可供出售金融资产	4,366	-	4,480	24,837	120,126	502,233	289,755	945,797
-持有至到期投资	-	-	8,630	75,420	406,575	1,104,606	958,818	2,554,049
-应收款项类投资	-	-	12,483	12,597	88,414	95,997	141,475	350,966
-对子公司的投资	32,885	-	-	-	-	-	-	32,885
其他资产	229,112	40,400	23,747	54,764	101,850	7,768	1,544	459,185
资产总计	<u>2,529,437</u>	<u>736,471</u>	<u>729,855</u>	<u>990,439</u>	<u>3,602,240</u>	<u>4,357,738</u>	<u>4,944,553</u>	<u>17,890,733</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	24,161	13,555	3,438	-	-	41,154
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	1,220,678	203,579	116,623	134,428	71,146	-	1,746,454
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	18,984	71,017	79,627	132,150	-	-	301,778
卖出回购金融资产	-	-	264,466	97	6	-	-	264,569
客户存款	-	6,898,890	849,483	1,033,354	2,539,852	2,053,160	18,507	13,393,246
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	5	50,524	37,147	58,783	5,054	82	151,595
-已发行债券	-	-	-	-	3,481	4,292	593	8,366
-已发行次级债券	-	-	-	-	-	57,966	79,931	137,897
-已发行合格二级资本 债券	-	-	-	-	-	14,897	43,956	58,853
其他负债	48,596	57,074	32,394	40,247	113,304	72,988	2,122	366,725
负债合计	<u>48,596</u>	<u>8,195,631</u>	<u>1,495,624</u>	<u>1,320,650</u>	<u>2,985,442</u>	<u>2,279,503</u>	<u>145,191</u>	<u>16,470,637</u>
<b>净头寸</b>	<u>2,480,841</u>	<u>(7,459,160)</u>	<u>(765,769)</u>	<u>(330,211)</u>	<u>616,798</u>	<u>2,078,235</u>	<u>4,799,362</u>	<u>1,420,096</u>
<b>衍生金融工具的名义 金额</b>								
-利率合约	-	-	56,318	61,610	335,319	39,915	2,990	496,152
-汇率合约	-	-	429,270	410,522	1,166,865	135,313	5,360	2,147,330
-其他合约	-	-	29,724	16,843	72,287	876	-	119,730
合计	-	-	<u>515,312</u>	<u>488,975</u>	<u>1,574,471</u>	<u>176,104</u>	<u>8,350</u>	<u>2,763,212</u>

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融负债和表外信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2016年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	210,013	212,589	-	82,105	34,879	95,605	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,962,595	1,988,790	1,060,973	191,960	137,646	534,477	58,956	4,778
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	339,357	341,793	13,575	60,842	67,049	200,327	-	-
卖出回购金融资产	100,505	100,655	-	86,800	10,300	3,555	-	-
客户存款	14,675,541	15,016,055	7,559,237	998,921	994,932	3,034,645	2,406,107	22,213
已发行债务证券								
-已发行存款证	155,506	157,303	68	41,309	49,343	58,481	7,854	248
-已发行债券	39,718	45,858	-	-	50	6,599	32,111	7,098
-已发行次级债券	145,285	186,172	-	-	404	6,524	85,867	93,377
-已发行合格二级 资本债券	59,167	83,130	-	-	1,196	1,609	25,862	54,463
其他金融负债	245,723	245,723	66,954	12,507	18,079	145,910	-	2,273
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>17,933,410</b>	<b>18,378,068</b>	<b>8,700,807</b>	<b>1,474,444</b>	<b>1,313,878</b>	<b>4,087,732</b>	<b>2,616,757</b>	<b>184,450</b>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,254,526</u>	<u>988,789</u>	<u>87,785</u>	<u>31,299</u>	<u>83,955</u>	<u>55,165</u>	<u>7,533</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,398,229</u>	<u>-</u>	<u>306,569</u>	<u>174,378</u>	<u>550,930</u>	<u>324,580</u>	<u>41,772</u>

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2015年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	42,048	42,510	-	24,523	13,677	4,310	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,761,107	1,784,978	1,220,543	175,072	115,194	189,612	79,301	5,256
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	302,649	304,350	19,443	71,583	80,379	132,945	-	-
卖出回购金融资产	268,012	268,096	-	267,986	100	10	-	-
客户存款	13,668,533	14,066,150	6,959,367	933,650	1,131,199	2,718,065	2,301,457	22,412
已发行债务证券								
-已发行存款证	170,796	172,518	5	53,797	44,932	66,816	6,864	104
-已发行债券	40,916	44,707	-	189	5,526	6,975	29,684	2,333
-已发行次级债券	144,979	185,557	-	-	1,223	5,743	92,319	86,272
-已发行合格二级 资本债券	58,853	82,009	-	-	-	2,711	25,483	53,815
其他金融负债	137,111	137,111	131,454	1,622	601	2,257	-	1,177
非衍生金融负债合计	<u>16,595,004</u>	<u>17,087,986</u>	<u>8,330,812</u>	<u>1,528,422</u>	<u>1,392,831</u>	<u>3,129,444</u>	<u>2,535,108</u>	<u>171,369</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,039,485</u>	<u>860,456</u>	<u>75,469</u>	<u>19,376</u>	<u>40,592</u>	<u>39,341</u>	<u>4,251</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,362,799</u>	<u>-</u>	<u>332,601</u>	<u>169,052</u>	<u>339,391</u>	<u>481,361</u>	<u>40,394</u>

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2016年6月30日							
	账面 价值	未折现合同现 金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	209,574	212,140	-	82,064	34,772	95,304	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	2,093,112	2,096,067	1,070,167	360,472	137,642	472,534	55,252	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	338,817	341,251	13,211	60,675	67,038	200,327	-	-
卖出回购金融资产	96,860	97,008	-	83,159	10,294	3,555	-	-
客户存款	14,403,971	14,743,542	7,498,543	939,942	922,612	2,960,988	2,399,306	22,151
已发行债务证券								
-已发行存款证	143,337	144,494	-	39,131	45,037	52,818	7,496	12
-已发行债券	6,981	7,594	-	-	50	2,071	4,706	767
-已发行次级债券	137,907	174,468	-	-	404	6,356	81,436	86,272
-已发行合格二级 资本债券	59,167	82,012	-	-	1,196	1,561	25,671	53,584
其他金融负债	138,700	138,700	57,257	4,384	1,790	72,996	-	2,273
非衍生金融负债合计	<u>17,628,426</u>	<u>18,037,276</u>	<u>8,639,178</u>	<u>1,569,827</u>	<u>1,220,835</u>	<u>3,868,510</u>	<u>2,573,867</u>	<u>165,059</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,197,511</u>	<u>988,789</u>	<u>43,876</u>	<u>30,065</u>	<u>75,096</u>	<u>54,876</u>	<u>4,809</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,429,345</u>	<u>-</u>	<u>307,838</u>	<u>178,427</u>	<u>561,330</u>	<u>340,081</u>	<u>41,669</u>

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2015年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	41,154	41,585	-	24,523	13,585	3,477	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,746,454	1,763,663	1,226,167	204,282	117,865	137,799	77,550	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	301,778	303,480	18,985	71,355	80,252	132,888	-	-
卖出回购金融资产	264,569	264,656	-	264,552	98	6	-	-
客户存款	13,393,246	13,789,118	6,899,774	862,095	1,062,275	2,646,624	2,296,011	22,339
已发行债务证券								
-已发行存款证	151,595	152,958	5	50,642	37,417	59,661	5,150	83
-已发行债券	8,366	9,016	-	-	53	3,701	4,646	616
-已发行次级债券	137,897	175,588	-	-	1,120	5,640	82,556	86,272
-已发行合格二级 资本债券	58,853	82,008	-	-	-	2,757	25,667	53,584
其他金融负债	66,948	66,948	61,549	1,606	506	2,110	-	1,177
非衍生金融负债合计	<u>16,170,860</u>	<u>16,649,020</u>	<u>8,206,480</u>	<u>1,479,055</u>	<u>1,313,171</u>	<u>2,994,663</u>	<u>2,491,580</u>	<u>164,071</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>988,000</u>	<u>860,456</u>	<u>34,306</u>	<u>18,188</u>	<u>39,093</u>	<u>33,335</u>	<u>2,622</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,392,543</u>	<u>-</u>	<u>333,974</u>	<u>172,476</u>	<u>352,897</u>	<u>492,917</u>	<u>40,279</u>

注释：表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。担保、承兑及其他信贷承诺金额并不代表即将支付的金额。

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

60 风险管理(续)

(4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。2016年上半年，本集团持续强化操作风险管理。

- 借助新一代核心系统建设，不断提高不相容岗位的机控比例和机控能力，强化岗位制衡。
- 发挥关键风险指标对重点环节操作风险的监测预警和风险提示功能，推动境内各一级分行、子公司和海外机构建立适合自身需要的关键风险指标体系，并积极通过风险监测发现和提示风险，消除隐患。
- 持续开展业务连续性管理整体自评估，督促各级机构进一步强化业务连续性管理。开展业务影响分析，确定业务恢复目标、顺序及重要业务范围，确定“新一代核心系统”相关预案建设工作方案，编制相关预案模版、评审模版并组织推动专项预案建设，保障新一代核心系统重要业务安全稳定运行。

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

**60 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

董事会负责建立完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。监事会负责对董事会与高级管理层在估值方面的职责履行情况进行监督。管理层负责按董事会和监事会要求，组织实施估值内部控制制度的日常运行，确保估值内部控制制度的有效执行。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本期公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较 2015 年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层级

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。
- 第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。
- 第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。



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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

(i) 公允价值层级

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2016年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	-	60,162	-	60,162
-权益工具和基金	1,082	-	-	1,082
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债券	-	-	2,478	2,478
-权益工具	588	-	3,324	3,912
-其他债务工具	-	106,722	191,074	297,796
衍生金融资产	-	40,544	779	41,323
可供出售金融资产				
-债券	43,144	1,120,200	6,666	1,170,010
-权益工具和基金	72,721	-	14,407	87,128
合计	<u>117,535</u>	<u>1,327,628</u>	<u>218,728</u>	<u>1,663,891</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	338,992	365	339,357
衍生金融负债	-	52,413	760	53,173
合计	<u>-</u>	<u>391,405</u>	<u>1,125</u>	<u>392,530</u>

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

	2015年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	44	17,377	-	17,421
-权益工具和基金	563	-	-	563
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债券	-	-	586	586
-权益工具	1,413	-	2,326	3,739
-其他债务工具	-	40,660	208,204	248,864
衍生金融资产	-	30,616	883	31,499
可供出售金融资产				
-债券	40,907	984,821	9,604	1,035,332
-权益工具和基金	24,352	-	5,027	29,379
合计	<u>67,279</u>	<u>1,073,474</u>	<u>226,630</u>	<u>1,367,383</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	302,130	519	302,649
衍生金融负债	-	27,078	864	27,942
合计	<u>-</u>	<u>329,208</u>	<u>1,383</u>	<u>330,591</u>

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

	2016年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	-	51,494	-	51,494
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-其他债务工具	-	106,722	191,074	297,796
衍生金融资产	-	36,359	760	37,119
可供出售金融资产				
-债券	7,950	1,035,780	1,305	1,045,035
-权益工具和基金	2,131	-	1	2,132
合计	<u>10,081</u>	<u>1,230,355</u>	<u>193,140</u>	<u>1,433,576</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	338,817	-	338,817
衍生金融负债	-	49,141	760	49,901
合计	<u>-</u>	<u>387,958</u>	<u>760</u>	<u>388,718</u>

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

	2015年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	11,343	-	11,343
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	40,660	208,204	248,864
衍生金融资产	-	23,532	864	24,396
可供出售金融资产				
- 债券	15,302	924,854	1,276	941,432
- 权益工具和基金	2,808	-	1	2,809
<b>合计</b>	<b>18,110</b>	<b>1,000,389</b>	<b>210,345</b>	<b>1,228,844</b>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 其他债务工具	-	301,778	-	301,778
衍生金融负债	-	22,456	864	23,320
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>324,234</b>	<b>864</b>	<b>325,098</b>

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

**60 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

划分为第二层级的金融资产主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。划分为第二层级的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是保本理财产品的募集资金，其公允价值以收益法确定。绝大部分的衍生金融工具划分为第二层级，通过收益法进行估值。第二层级金融工具在估值时所使用的重大参数均为市场可观察。

划分为第三层级的金融资产主要是指定为以公允价值计量的保本理财产品投资资产，所采用的估值技术包括收益法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率。

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月及 2015 年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值层级的第一层级与第二层级之间不存在重大转移。

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	截至2016年6月30日止六个月									
	指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				可供出售金融资产			指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的金融负债		衍生 金融负债 负债合计
	债券	权益工具 和基金	其他债务 工具	衍生 金融资产	债券	权益工具 和基金	资产合计	的金融负债		
2016年1月1日	586	2,326	208,204	883	9,604	5,027	226,630	(519)	(864)	
利得或损失总额：										
于损益中确认	(87)	116	3,706	(104)	(14)	(172)	3,445	192	104	296
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	177	(66)	111	-	-	-
购买	1,717	4,764	41,123	-	608	10,295	58,507	(104)	-	(104)
出售及结算	262	(3,882)	(61,959)	-	(3,709)	(677)	(69,965)	66	-	66
2016年6月30日	2,478	3,324	191,074	779	6,666	14,407	218,728	(365)	(760)	(1,125)

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

	2015 年									
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				可供出售金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
	债券	权益工具和基金	其他债务工具	衍生金融资产	债券	权益工具和基金	资产合计	的金融负债	衍生金融负债	负债合计
2015年1月1日	967	1,951	169,916	1,299	3,672	4,797	182,602	(817)	(1,288)	(2,105)
利得或损失总额:										
于损益中确认	(283)	(2)	5,754	(414)	(83)	(64)	4,908	83	422	505
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	194	(214)	(20)	-	-	-
购买	523	3,903	388,910	3	8,192	3,632	405,163	(302)	-	(302)
出售及结算	(621)	(3,526)	(356,376)	(5)	(2,371)	(3,124)	(366,023)	517	2	519
2015年12月31日	586	2,326	208,204	883	9,604	5,027	226,630	(519)	(864)	(1,383)

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

**60 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月

	指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金 融资产	衍生金融资产	可供出售金融资产		资产合计	衍生金融负债	负债合计
			债券	权益工具和基金			
2016 年 1 月 1 日	208,204	864	1,276	1	210,345	(864)	(864)
利得或损失总额：							
于损益中确认	3,706	(104)	-	-	3,602	104	104
于其他综合收益中确认	-	-	(1)	-	(1)	-	-
购买	41,123	-	-	-	41,123	-	-
出售及结算	(61,959)	-	30	-	(61,929)	-	-
2016 年 6 月 30 日	191,074	760	1,305	1	193,140	(760)	(760)



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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行(续)

	2015 年						
	指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金 融资产	衍生金融资产	可供出售金融资产		资产合计	衍生金融负债	负债合计
			债券	权益工具和基金			
2015 年 1 月 1 日	169,916	1,288	1,219	1	172,424	(1,288)	(1,288)
利得或损失总额：							
于损益中确认	5,754	(422)	-	-	5,332	422	422
于其他综合收益中确认	-	-	(1)	-	(1)	-	-
购买	388,910	-	-	-	388,910	-	-
出售及结算	(356,376)	(2)	58	-	(356,320)	2	2
2015 年 12 月 31 日	208,204	864	1,276	1	210,345	(864)	(864)

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

**60 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益，公允价值变动收益和资产减值损失项目中列示。

第三层级金融工具对损益影响如下：

本集团

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			截至 2015 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益						
/(损失)	3,718	23	3,741	3,258	(530)	2,728

本行

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			截至 2015 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益	3,706	-	3,706	2,835	-	2,835

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

**60 风险管理(续)**

- (5) 金融工具的公允价值(续)
- (d) 不以公允价值计量的金融工具
- (i) 金融资产

本集团不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、客户贷款和垫款、持有至到期投资和应收款项类投资。

**存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产**

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

**客户贷款和垫款**

大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

**投资**

下表列出了应收款项类投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2016年6月30日					2015年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
应收款项类投资	483,786	485,227	-	339,303	145,924	369,501	373,854	-	285,262	88,592
持有至到期投资	2,562,778	2,565,498	829	2,562,074	2,595	2,563,980	2,665,423	1,099	2,661,813	2,511
合计	3,046,564	3,050,725	829	2,901,377	148,519	2,933,481	3,039,277	1,099	2,947,075	91,103

本行

	2016年6月30日					2015年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
应收款项类投资	479,952	481,392	-	339,302	142,090	350,966	355,770	-	285,212	70,558
持有至到期投资	2,544,824	2,545,723	260	2,545,463	-	2,554,049	2,655,282	1,033	2,654,249	-
合计	3,024,776	3,027,115	260	2,884,765	142,090	2,905,015	3,011,052	1,033	2,939,461	70,558

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

**60 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。于 2016 年 6 月 30 日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值分别为人民币 2,172.88 亿元及 2,098.75 亿元(本集团及本行 2015 年 12 月 31 日：人民币 2,175.54 亿元及 2,103.63 亿元)，账面价值为人民币 2,044.52 亿元及 1,970.74 亿元(本集团及本行 2015 年 12 月 31 日：人民币 2,038.32 亿元及 1,967.50 亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据国际财务报告准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于 2016 年 6 月 30 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

(7) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过分散承保风险类型的保险承保策略，适当的再保险安排，加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理，从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金。加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。

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

## 60 风险管理(续)

### (8) 资本管理

本行实施全面的资本管理，内容涵盖了资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测报告等管理活动以及资本计量高级方法在日常经营管理中的应用。本行资本管理的总体原则是，持续保持充足的资本水平，在满足监管要求的基础上，保持一定安全边际和缓冲区间，确保资本可充分覆盖各类风险；实施合理有效的资本配置，强化资本约束和激励机制，在有效支持本行战略规划实施的同时充分发挥资本对业务的约束和引导作用，持续提升资本效率和回报水平；夯实资本实力，保持较高资本质量，优先通过内部积累实现资本补充，合理运用各类资本工具，优化资本结构；不断深化资本管理高级方法在信贷政策、授信审批、定价等经营管理中的应用。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，自2013年1月1日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%；国内系统重要性银行还应满足1%的附加资本要求，并由核心一级资本满足。同时，根据《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法(试行)〉过渡期安排相关事项的通知》，过渡期内还将逐步引入储备资本要求，并由商业银行核心一级资本满足。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施，确保集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，兼顾短期与长期资本需求，确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标，又要有利于本集团资本结构优化。

2014年4月，银监会正式批复本行实施资本管理高级方法，其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。

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

**60 风险管理(续)**

**(8) 资本管理(续)**

本集团于 2016 年 6 月 30 日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下:

	注释	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本充足率</b>	(a)(b)(c)	13.06%	13.13%
<b>一级资本充足率</b>	(a)(b)(c)	13.24%	13.32%
<b>资本充足率</b>	(a)(b)(c)	15.09%	15.39%
<b>核心一级资本</b>			
-股本		250,011	250,011
-资本公积	(d)	151,111	157,613
-盈余公积		153,032	153,032
-一般风险准备		210,835	186,383
-未分配利润		710,181	669,802
-少数股东资本可计入部分		3,616	4,121
-其他	(e)	(2,318)	(5,330)
<b>核心一级资本扣除项目</b>			
-商誉	(f)	2,118	1,946
-其他无形资产(不含土地使用权)	(f)	1,551	1,657
-对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资		3,902	3,902
<b>其他一级资本</b>			
-其他一级资本工具及其溢价		19,659	19,659
-少数股东资本可计入部分		80	61
<b>二级资本</b>			
-二级资本工具及其溢价		155,067	170,147
-超额贷款损失准备可计入部分	(g)	51,989	50,014
-少数股东资本可计入部分		1,562	2,165
<b>核心一级资本净额</b>	(h)	1,468,897	1,408,127
<b>一级资本净额</b>	(h)	1,488,636	1,427,847
<b>资本净额</b>	(h)	1,697,254	1,650,173
<b>风险加权资产</b>	(i)	11,245,917	10,722,082

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

**60 风险管理(续)**

(8) 资本管理(续)

注释:

- (a) 自 2014 年半年报起, 本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率, 并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产; 一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产; 资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含建信人寿)。
- (d) 资本公积含其他综合收益(外币报表折算差额除外)。
- (e) 其他主要包括外币报表折算差额。
- (f) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (g) 自 2014 年半年报起, 本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额, 并适用相关并行期安排。
- (h) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目; 一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目; 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (i) 于 2016 年 6 月 30 日, 依据资本计量高级方法相关规定, 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

**61 资产负债表日后事项**

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

**62 上期比较数字**

为符合本财务报表的列报方式, 本集团及本行对个别比较数字进行了调整。



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

**1 非经常性损益表**

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益(2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年
利差补贴收入	1,165	1,102
抵债资产处置净损失	(3)	(6)
清理睡眠户净收益	4	133
固定资产处置净收益/(损失)	64	(2)
捐赠支出	(2)	(2)
其他损益	302	34
	<u>1,530</u>	<u>1,259</u>
减：以上各项对税务的影响	(320)	(260)
	<u>1,210</u>	<u>999</u>
其中：		
-影响本行股东净利润的非经常性损益	1,219	1,015
-影响少数股东净利润的非经常性损益	(9)	(16)

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

## 2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2016年6月30日止六个月的净利润和于2016年6月30日的股东权益并无差异。

## 3 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第34号——每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。

	截至2016年6月30日止六个月			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	133,410	17.80%	0.53	0.53
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	132,191	17.64%	0.53	0.53

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

**3 每股收益及净资产收益率(续)**

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	131,895	20.18%	0.53	0.53
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	130,880	20.03%	0.52	0.52

**(1) 每股收益**

	注释	截至 6 月 30 日止六个月	
		2016 年	2015 年
归属于本行股东的净利润		133,410	131,895
减：归属于本行优先股股东的净利润		-	-
归属于本行普通股股东的净利润		133,410	131,895
加权平均普通股股数(百万股)		250,011	250,011
归属于本行普通股股东的			
基本和稀释每股收益(人民币元)		0.53	0.53
扣除非经常性损益后			
归属于本行普通股股东的净利润	(a)	132,191	130,880
扣除非经常性损益后			
归属于本行普通股股东的			
基本和稀释每股收益(人民币元)		0.53	0.52

2015 年度，本行发行了非累积型优先股。计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。截至 2016 年 6 月 30 日止六个月，本行未宣告发放优先股股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2016 年 6 月 30 日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2016 年半年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

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

**3 每股收益及净资产收益率(续)**

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年
归属于本行普通股股东的净利润	133,410	131,895
减：影响本行普通股股东净利润的 非经常性损益	(1,219)	(1,015)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	132,191	130,880

(2) 净资产收益率

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年
归属于本行普通股股东的净利润	133,410	131,895
归属于本行普通股股东的年末净资产	1,494,865	1,301,430
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	1,498,765	1,306,899
归属于本行普通股股东的加权平均 净资产收益率	17.80%	20.18%
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	132,191	130,880
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的 加权平均净资产收益率	17.64%	20.03%

## 附录 2 资本构成信息

根据银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，下表列示本集团资本构成，最低监管资本要求，及其与监管并表下的资产负债表的对应关系等。

(人民币百万元, 百分比除外)		代码	于 2016 年 6 月 30 日	于 2015 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本:</b>				
1	实收资本	o	250,011	250,011
2	留存收益		1,074,048	1,009,217
2a	盈余公积	u	153,032	153,032
2b	一般风险准备	v	210,835	186,383
2c	未分配利润	w	710,181	669,802
3	累计其他综合收益和公开储备		148,793	152,283
3a	资本公积	q+r-t	151,111	157,613
3b	其他	t	(2,318)	(5,330)
4	过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司,股份制公司的银行填 0 即可)		-	-
5	少数股东资本可计入部分	x	3,616	4,121
6	<b>监管调整前的核心一级资本</b>		<b>1,476,468</b>	<b>1,415,632</b>
<b>核心一级资本: 监管调整</b>				
7	审慎估值调整		-	-
8	商誉(扣除递延税负债)	l	2,118	1,946
9	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	k	1,551	1,657
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产		-	-
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	s	-	-
12	贷款损失准备缺口		-	-
13	资产证券化销售利得		-	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益		-	-
15	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)		-	-
16	直接或间接持有本银行的普通股		-	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本		-	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		-	-
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		-	-
20	抵押贷款服务权		不适用	不适用
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额		-	-

22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额		-	-
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额		-	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额		不适用	不适用
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额		-	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	i	3,902	3,902
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口		-	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计		-	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
28	<b>核心一级资本监管调整总和</b>		7,571	7,505
29	<b>核心一级资本净额</b>		1,468,897	1,408,127
<b>其他一级资本：</b>				
30	其他一级资本工具及其溢价	p	19,659	19,659
31	其中：权益部分	p	19,659	19,659
32	其中：负债部分		-	-
33	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的工具		-	-
34	少数股东资本可计入部分	y	80	61
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分		-	-
36	<b>监管调整前的其他一级资本</b>		19,739	19,720
<b>其他一级资本：监管调整</b>				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本		-	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本		-	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分		-	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本		-	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资		-	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口		-	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目		-	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
43	<b>其他一级资本监管调整总和</b>		-	-
44	<b>其他一级资本净额</b>		19,739	19,720
45	<b>一级资本净额（核心一级资本净额+其他一级资本净额）</b>		1,488,636	1,427,847
<b>二级资本：</b>				
46	二级资本工具及其溢价	n	155,067	170,147
47	其中：过渡期后不可计入二级资本的部分		95,900	111,884

48	少数股东资本可计入部分	z	1,562	2,165
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分		92	271
50	超额贷款损失准备可计入部分	-(c+e)	51,989	50,014
51	<b>监管调整前的二级资本</b>		208,618	222,326
<b>二级资本：监管调整</b>				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本		-	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本		-	-
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分		-	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		-	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资		-	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口		-	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目		-	-
57	<b>二级资本监管调整总和</b>		-	-
58	<b>二级资本净额</b>		208,618	222,326
59	<b>总资本净额（一级资本净额+二级资本净额）</b>		1,697,254	1,650,173
60	<b>总风险加权资产</b>		11,245,917	10,722,082
<b>资本充足率和储备资本要求</b>				
61	<b>核心一级资本充足率</b>		13.06%	13.13%
62	<b>一级资本充足率</b>		13.24%	13.32%
63	<b>资本充足率</b>		15.09%	15.39%
64	机构特定的资本要求		2.30%	2.30%
65	其中：储备资本要求		1.30%	1.30%
66	其中：逆周期资本要求		0.00%	0.00%
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求		1.00%	1.00%
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例		8.06%	8.13%
<b>国内最低监管资本要求</b>				
69	核心一级资本充足率		5.00%	5.00%
70	一级资本充足率		6.00%	6.00%
71	资本充足率		8.00%	8.00%
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	a+f+g+h	36,816	39,731
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	j	253	230
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）		不适用	不适用
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）未扣除部分	m	34,155	25,229
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>				
76	权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-b	4,840	3,551
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-c	4,840	3,551
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-d	106,349	107,044
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备	-e	47,149	46,463

	的数额			
<b>符合退出安排的资本工具</b>				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额		-	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额		-	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额		-	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额		-	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额		95,900	111,884
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额		42,006	26,013

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表。

(人民币百万元)	于2016年6月30日	
	财务并表	监管并表
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	2,584,262	2,584,224
存放同业款项	634,094	630,024
贵金属	210,272	210,272
拆出资金	280,915	281,800
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	365,430	358,266
衍生金融资产	41,323	40,765
买入返售金融资产	81,218	80,832
应收利息	104,543	103,762
客户贷款和垫款	10,861,990	10,871,284
可供出售金融资产	1,259,746	1,194,778
持有至到期投资	2,562,778	2,557,041
应收款项类投资	483,786	461,708
对子公司的投资	-	4,895
对联营和合营企业的投资	5,746	3,733
纳入合并范围的结构化主体	-	-
固定资产	161,362	160,200
土地使用权	14,980	14,980
无形资产	1,989	1,551
商誉	2,312	2,118
递延所得税资产	34,312	34,155
其他资产	69,090	103,641
<b>资产总计</b>	<b>19,760,148</b>	<b>19,700,029</b>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	210,013	210,013
同业及其他金融机构存放款项	1,622,024	1,625,910
拆入资金	340,571	348,416



以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	339,357	339,467
衍生金融负债	53,173	53,171
卖出回购金融资产	100,505	100,197
客户存款	14,675,541	14,675,513
应付职工薪酬	29,033	28,734
应交税费	36,667	36,426
应付利息	205,035	205,621
预计负债	8,290	8,277
已发行债务证券	399,676	391,467
递延所得税负债	343	178
其他负债	233,960	177,560
<b>负债总计</b>	<b>18,254,188</b>	<b>18,200,950</b>
<b>所有者权益</b>		
股本	250,011	250,011
其他权益工具-优先股	19,659	19,659
资本公积	134,614	134,588
其他综合收益	14,066	14,205
盈余公积	153,032	153,032
一般风险准备	210,874	210,835
未分配利润	712,609	710,181
归属于本行股东权益合计	1,494,865	1,492,511
少数股东权益	11,095	6,568
<b>股东权益总计</b>	<b>1,505,960</b>	<b>1,499,079</b>

下表列示本集团监管并表下资产负债表科目展开说明表，及其与资本构成表的对应关系。

(人民币百万元)	于2016年6月30日	
	监管并表	代码
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	2,584,224	
存放同业款项	630,024	
贵金属	210,272	
拆出资金	281,800	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	358,266	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	5	a
衍生金融资产	40,765	
买入返售金融资产	80,832	
应收利息	103,762	
客户贷款和垫款	10,871,284	
其中：权重法下，实际计提的超额贷款损失准备	(4,840)	b

其中：权重法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分	(4,840)	c
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备	(106,349)	d
其中：内部评级法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分	(47,149)	e
可供出售金融资产	1,194,778	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	5,274	f
持有至到期投资	2,557,041	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	874	g
应收款项类投资	461,708	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	30,663	h
对子公司的投资	4,895	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,902	i
对联营和合营企业的投资	3,733	
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资	253	j
纳入合并范围的结构化主体	-	
固定资产	160,200	
土地使用权	14,980	
无形资产	1,551	k
商誉	2,118	l
递延所得税资产	34,155	m
其他资产	103,641	
<b>资产总计</b>	<b>19,700,029</b>	
<b>负债</b>		
向中央银行借款	210,013	
同业及其他金融机构存放款项	1,625,910	
拆入资金	348,416	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	339,467	
衍生金融负债	53,171	
卖出回购金融资产	100,197	
客户存款	14,675,513	
应付职工薪酬	28,734	
应交税费	36,426	
应付利息	205,621	
预计负债	8,277	
已发行债务证券	391,467	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	155,067	n
递延所得税负债	178	
其他负债	177,560	
<b>负债总计</b>	<b>18,200,950</b>	
<b>所有者权益</b>		
股本	250,011	o

其他权益工具-优先股	19,659	p
资本公积	134,588	q
其他综合收益	14,205	r
其中：套期递延准备	-	s
其中：外币报表折算差额	(2,318)	t
盈余公积	153,032	u
一般风险准备	210,835	v
未分配利润	710,181	w
归属于本行股东权益合计	1,492,511	
少数股东权益	6,568	
其中：少数股东权益可计入核心一级资本部分	3,616	x
其中：少数股东权益可计入其他一级资本部分	80	y
其中：少数股东权益可计入二级资本部分 <sup>1</sup>	1,562	z
<b>股东权益总计</b>	<b>1,499,079</b>	

1. 根据监管要求，对于全资子公司所发行的合格二级资本工具，不计入二级资本工具及其溢价，而是体现在少数股东权益可计入部分。该部分与会计处理上存在差异。

## 合格资本工具的主要特征

下表列示本集团发行的各类合格资本工具的主要特征。

序号	监管资本工具的主要特征	H 股发行	A 股发行	配股	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
2	标识码	0939. HK	601939. SH	0939. HK、601939. SH	ISIN: CND100007Z10	ISIN : HK0000223849	ISIN: XS1227820187
3	适用法律	中国香港法律	中国法律	中国/中国香港法律	中国法律	中国香港法律	英国法律
	监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	权益工具	权益工具	权益工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	72,550	57,119	61,159	19,981	1,995	13,216
9	工具面值	304.59 亿元	90 亿元	163.22 亿元	200 亿元	20 亿元	20 亿美元
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	股本及资本公积	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
11	初始发行日	2005 年 10 月 27 日	2007 年 9 月 25 日	2010 年 11 月 19 日， 2010 年 12 月 16 日	2014 年 8 月 15 日	2014 年 11 月 12 日	2015 年 5 月 13 日

12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	永续	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2029年8月18日	2024年11月12日	2025年5月13日
14	发行人赎回（须经监管审批）	否	否	否	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	不适用	不适用	不适用	2024年8月18日，全部赎回	2019年11月12日，全部赎回	2020年5月13日，全部赎回
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
	分红或派息						
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	浮动	固定	前五年固定利率，后五年浮动利率	前五年固定利率，后五年按票息重置日利率
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	不适用	5.98%	前五年固定利率4.90%，后5年按年进行利率重置，在1年期CNHHibor基础上加1.538%	前五年固定利率3.875%，后5年以票息重置日的5年期美国国债基准利率加初始利差（2.425%）进行重设。
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	不适用	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	不适用	否	否	否

24	其中：若可转股， 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股， 则说明全部转股还是 部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股， 则说明转换价格确定 方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股， 则说明是否为强制性 转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股， 则说明转换后工具类 型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股， 则说明转换后工具的 发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	不适用	不适用	不适用	是	是	是
31	其中：若减记，则 说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	触发事件为以下两 者中的较早者： （1）银监会认定若 不进行减记发行人 将无法生存；（2） 相关部门认定若不 进行公共部门注资 或提供同等效力的 支持发行人将无法 生存。	触发事件为以下两 者中的较早者： （1）银监会认定若 不进行减记发行人 将无法生存；（2） 相关部门认定若不 进行公共部门注资 或提供同等效力的 支持发行人将无法 生存。	触发事件为以下两 者中的较早者： （1）银监会认定若 不进行减记发行人 将无法生存；（2） 相关部门认定若不 进行公共部门注资 或提供同等效力的 支持发行人将无法 生存。
32	其中：若减记，则 说明部分减记该是全 部减记	不适用	不适用	不适用	全部减记	全部减记	全部减记

33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他次级债务同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他次级债务同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他次级债务同顺位受偿
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

序号	监管资本工具的主要特征	优先股	二级资本工具
1	发行机构	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
2	标识码	4606.HK	ISIN: CND1000099M8
3	适用法律	境外优先股及境外优先股附带的权利和义务均适用中国法律并按中国法律解释	中国法律
	监管处理		
4	其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	其他一级资本	二级资本
5	其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	其他一级资本	二级资本
6	其中: 适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	其他一级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日)	19,659	23,975
9	工具面值	152.52 亿元	240 亿元
10	会计处理	其他权益工具	已发行债务证券
11	初始发行日	2015 年 12 月 16 日	2015 年 12 月 21 日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	存在期限
13	其中: 原到期日	无到期日	2025 年 12 月 20 日
14	发行人赎回(须经监管审批)	是	是
15	其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	第一个赎回日 2020 年 12 月 16 日, 全部或部分	2020 年 12 月 20 日, 全部赎回
16	其中: 后续赎回日期(如果有)	第一个赎回日后的每年 12 月 16 日	不适用
	分红或派息		
17	其中: 固定或浮动派息/分红	采用可分阶段调整的股息率, 股息率为基准利率加固定息差, 基准利率每 5 年调整一次, 每个调整周期内股息率保持不变。	固定



18	其中：票面利率及相关指标	前 5 年股息率 4.65%，此后每 5 年的股息重置日以该重置期的 5 年美国国债利率加固定息差 2.974% 进行重设，每个重置期内股息率保持不变（第一个股息重置日为 2020 年 12 月 16 日，后续重置日为其后每 5 年的 12 月 16 日）。	4%
19	其中：是否存在股息制动机制	是	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	是	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	初始转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日的前二十个交易日本行 H 股普通股股票交易均价，即每股港币 5.98 元。自本行董事会通过本次优先股发行方案之日起，当本行 H 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股（不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本）、配股等情况时，本行将按上述情况出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整。当本行将所回购股份注销、公司合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次优先股股东的权益时，本行有权视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护及平衡本行优先股股东和普通股股东权益的原则调整转股价格。	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	是	不适用

28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	核心一级资本	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	中国建设银行股份有限公司	不适用
30	是否减记	否	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记该是全部减记	不适用	全部减计
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	永久减计
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后，与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他次级债务同顺位受偿
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用

## 释义

在本半年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

宝钢集团	宝钢集团有限公司
本行	中国建设银行股份有限公司
本集团、建行	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
财政部	中华人民共和国财政部
长江电力	中国长江电力股份有限公司
淡马锡	淡马锡控股私人有限公司
房改金融	与住房制度改革有关的各种货币资金的筹集、融通等信用活动的总称
港交所	香港联合交易所有限公司
港交所上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
国家电网	国家电网公司
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
基点	万分之一
建信基金	建信基金管理有限责任公司
建信期货	建信期货有限责任公司
建信人寿	建信人寿保险有限公司
建信信托	建信信托有限责任公司
建信养老金	建信养老金管理有限责任公司
建信租赁	建信金融租赁有限公司
人行	中国人民银行
银监会	中国银行业监督管理委员会
元	人民币元
证监会	中国证券监督管理委员会
造价咨询	工程造价咨询机构接受委托，对建设项目投资、工程造价的确定与控制提供的专业咨询服务
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限责任公司
中国会计准则	中华人民共和国财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则》及其他相关规定