



”

”

”

中国建设银行股份有限公司”

(C 股股票代码: 823; 5;) ”

”

”

4238 年年度报告”

”

”

”

”

中国建设银行，为您创造价值的银行

目录

公司简介"	6"
重要提示"	7"
3 财务摘要"	8"
4 公司基本情况"	32"
5 董事长报告"	35"
6 行长报告"	37"
7 经营情况讨论与分析"	3: "
700" "财务回顾"	3: "
7000" "利润表分析"	3; "
7004" "资产负债表分析"	4; "
7005" "贷款质量分析"	5; "
7006" "现金流量表分析"	65"
7007" "重要会计估计及判断"	65"
7008" "中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异"	65"
704" "业务运作"	66"
7040" "公司银行业务"	66"
7044" "个人银行业务"	68"
7045" "资金业务"	6: "
7046" "海外商业银行业务"	72"
7047" "综合化经营子公司"	74"
7048" "地区分部分析"	77"
7049" "机构与渠道建设"	7; "
7040" "信息技术与产品创新"	84"
7040" "人力资源"	84"
705" "风险管理"	89"
7050" "风险管理架构"	89"
7054" "信用风险管理"	8: "
7055" "流动性风险管理"	8; "
7056" "市场风险管理"	96"
7057" "操作风险管理"	99"
7058" "声誉风险管理"	9: "
7059" "国别风险管理"	9: "
7060" "并表管理"	9: "

705Q	"内部审计"	9;"
706	"资本管理"	9;"
706B	"资本充足率"	9;"
706Q4	"杠杆率"	:4"
707	"展望"	:7"
8	"企业社会责任"	:8"
9	"股份变动及股东情况"	::"
9B	"普通股股份变动情况表"	::"
9Q4	"证券发行与上市情况"	::"
9C	"普通股股东数量和持股情况"	::"
9Q6	"本行主要股东"	::;"
9Q7	"优先股相关情况"	;3"
9Q7B	"优先股发行与上市情况"	;3"
9Q7Q4	"优先股股东数量和持股情况"	;3"
9Q7C	"优先股利润分配情况"	;3"
9Q7Q6	"优先股回购或划转情况"	;4"
9Q7Q7	"优先股表决权恢复情况"	;4"
9Q7Q8	"优先股采取的会计政策及理由"	;4"
:	"董事、监事及高级管理人员情况"	;5"
:B	"董事、监事及高级管理人员基本情况"	;5"
:Q4	"董事、监事及高级管理人员变动情况"	;8"
:C	"董事、监事及高级管理人员的主要工作经历"	;9"
:Q6	"董事、监事及高级管理人员年度薪酬情况"	327"
;	"公司治理报告"	329"
:B	"股东大会"	329"
:Q4	"董事会"	32:"
:C	"董事会专门委员会"	334"
:Q6	"监事会"	33;"
:Q7	"监事会专门委员会"	343"
:B	"高级管理层"	344"
:Q	"内部控制"	345"
:Q	"会计师事务所酬金"	346"
:Q	"股东权利"	346"
:B2	"投资者关系"	347"
32	"董事会报告书"	349"
33	"监事会报告书"	356"
34	"重要事项"	358"

35" "组织架构图"	364"
36" "分支机构及子公司"	366"
37" "备查文件目录"	386"
附录一"外部审计师报告及财务报表"	"
附录二"全球系统重要性评估指标"	"
释义" "	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"
"	"

本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些前瞻性陈述中所反映的期望是合理的，但这些陈述不构成对投资者的实质承诺，请对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。"

本集团面临的主要风险是信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险和国别风险。本集团积极采取措施，有效管理以上风险，具体情况请注意阅读“经营情况讨论与分析”“风险管理”部分。"

公司简介"

"

中国建设银行股份有限公司是一家中国领先的大型股份制商业银行，总部设在北京，其前身中国建设银行成立于 3;76 年 32 月。本行于 4227 年 32 月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码 ;5;），于 4229 年 ; 月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码 823;5;）。于 4238 年末，本行市值约为 3.;48048 亿美元，居全球上市银行第五位。本集团在英国《银行家》杂志按照一级资本排序的 4238 年全球银行 3222 强榜单中，位列第二。"

本行设有 36.;:7 个分支机构，拥有 584.6:4 位员工，服务于亿万个人和公司客户，与中国经济战略性行业的主导企业和大量高端客户保持密切合作关系。本行在 4; 个国家和地区设有商业银行类分支机构及子公司，共拥有境外各级机构 473 家；拥有基金、租赁、信托、人寿、财险、投行、期货、养老金等多个行业的子公司。"

通过加快向综合性银行集团、多功能服务、集约化发展、创新银行、智慧银行转型发展，本行致力于成为最具价值创造力银行，达到短期效益与长期效益的统一、经营目标与社会责任目标的统一，并最终实现客户、股东、社会和员工价值的最大化。"

"

愿景

建设最具价值创造力的国际一流银行集团。"

使命

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

核心价值观

诚实"公正"稳健"创造"

重要提示"

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

本行于 4239 年 5 月 4; 日召开董事会会议，审议通过了本年度报告正文及其摘要。本行 35 名董事全体出席董事会会议。"

本行董事会建议向全体股东派发 4238 年度现金股息，每股 2019: 元（含税）。"

本集团 4238 年度按照中国会计准则编制的财务报告经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经罗兵咸永道会计师事务所审计，并出具无保留意见的审计报告。"

"

"

"

中国建设银行股份有限公司董事会"

4239 年 5 月 4; 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年度报告中财务报告的真实、准确、完整。"

3 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)"	2016年	2015年	变化(%)	2014年	2013年	2012年
全年						
利息净收入"	639.9; ;"	679.974"	*05#"	659.5; ;"	5; ;.766"	575.424"
手续费及佣金净收入"	33;.72; ;"	335.752"	66; ;"	32;.739"	326.4; 5"	; 5.729"
其他非利息收入"	8;.9; 4"	55;.37"	3240 3"	46.777"	36.9; 3"	36.259"
营业收入"	827.2; 2"	827.3; 9"	*204#"	792.692"	72;.82; "	682.968"
业务及管理费"	*374;.42#"	*379.5; 2#"	*40 2#"	*37;. ; 47#"	*36;.8; 4#"	*356.788#"
资产减值损失"	"*5.426#"	*5.85; #"	*208#"	*83;.33#"	*65.42; #"	*62.263#"
营业利润"	4; 4.5; ;"	4; 8.2; 2"	*307#"	4; 9.469"	499;.94"	472.4; 8"
利润总额"	4; 7.432"	4; ;.6; 9"	*302#"	4; ;.2; 8"	49; ;.28"	473.65; "
净利润"	454.5; ;"	44;. ; 8"	3075"	44;.469"	437.344"	3; 5.824"
归属于本行股东的净利润"	453.682"	44;.367"	3067"	449;.52"	436.879"	3; 5.39; "
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ³ "	44;.399"	448.435"	3063"	448.596"	435.435"	3; 4.4; 5"
经营活动产生的现金流量净额"	:: 4.754"	855.6; 6"	5; 03"	538;.73"	67;.4; "	58;. ; 35"
于12月31日						
客户贷款和垫款总额"	33.979.254"	32.6; 7.362"	3405"	; .696.732"	:: 7; 2.279"	9.734.534"
贷款损失准备"	*48;.899#"	*472.839#"	9043"	*473.835#"	*44;.8; 8#"	*424.655#"
资产总额"	42;.85.927"	3;.56;.6; ;"	3607"	38.966.2; 5"	37.585.432"	35;.94;.4; "
客户存款"	37.624;.37"	35.88;.755"	3408; "	34;. ; ;.375"	34.445.259"	33.565.29; "
负债总额"	3;.596.273"	38;.26.628"	3603"	37.6; 4.467"	36.4;. ; ; 3"	35.245.4; 5"
股东权益"	3.7; ;.876"	3.667.2; 5"	3202"	3.473;.6; "	3.296.54; "	; 6;.767"
归属于本行股东权益"	3.798.722"	3.656.242"	; 0 6"	3.463.732"	3.287;.73"	; 63.88; "
核心一级资本净额 ⁴ "	3.76;. ; 56"	3.62;.349"	3208"	3.458.952"	3.283.8; 6"	不适用"
其他一级资本净额 ⁴ "	3;.963"	3;.942"	2083"	59"	38"	不适用"
二级资本净额 ⁴ "	436.562"	444.548"	*50; #"	4; 2.383"	477.246"	不适用"
资本净额 ⁴ "	3.9; 5; ; 37"	3.872.395"	: 02"	3.738.532"	3.538.946"	不适用"
风险加权资产 ⁴ "	33;.59.996"	32.944.2; 4"	3306"	32.425.976"	; ;.94.9; 2"	不适用"
每股计 (人民币元)						
基本和稀释每股收益 ⁵ "	20 4"	20 3"	3082"	20 3"	20 8"	209"
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ⁵ "	20 3"	20 2"	3083"	20 3"	20 7"	209"
于资产负债表日后每股宣派末期现金股息"	209; "	2096"	3068"	20523"	2052"	2048; "

每股净资产"	804:"	709:"	:087"	7023"	6052"	502"
每股经营活动产生的现金流量净额"	5075"	4075"	5;075"	3049"	208:"	306:"

30非经常性损益的项目和相关金额请参见6财务报表补充资料 36。"

40按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规则计算；自 4236 年二季度起，采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。"

50根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第；号6 净资产收益率和每股收益的计算及披露》（4232 年修订）的规定计算。"

财务比率(%)	2016 年	2015 年	变化+(-)	2014 年	2013 年	2012 年
盈利能力指标"						
平均资产回报率 ³⁰	308:"	3052"	*2084+"	3064"	3069"	3069"
加权平均净资产收益率 ⁴⁰	37066"	39049"	*305+"	3;096"	43045"	430:"
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ⁴⁰	3704;"	39084"	*305+"	3;083"	4302;"	430:"
净利差 ⁵⁰	4028"	4068"	*2062+"	4083"	4078"	407:"
净利息收益率 ⁶⁰	4042"	4085"	*2065+"	402"	4096"	4097"
手续费及佣金净收入对营业收入比率"	3;07:"	3;098"	205"	3;024"	42072"	4204;"
成本收入比 ⁷⁰	4906;"	480:"	2073"	4;07"	4;087"	4;079"
资本充足指标"						
核心一级资本充足率 ⁸⁰	340:"	35085"	*2087+"	34083"	32097"	不适用"
一级资本充足率 ⁸⁰	35087"	35054"	*2089+"	34083"	32097"	不适用"
资本充足率 ⁸	3606"	3705;"	*2067+"	3608"	35066"	不适用"
总权益对资产总额比率	907:"	90:"	*2052+"	906:"	80;"	802"
资产质量指标"						
不良贷款率"	3074"	307:"	*2028+"	308;"	20;"	20;"
拨备覆盖率 ⁹⁰	372058"	3720;"	*2085+"	444055"	48;044"	49304;"
减值准备对贷款总额比率"	404;"	405;"	*2082+"	4088"	4088"	408;"

30净利润除以年初和年末资产总额的平均值。"

40根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第；号6 净资产收益率和每股收益的计算及披露》（4232 年修订）的规定计算。"

50生息资产平均收益率减去计息负债平均成本率。"

60利息净收入除以生息资产平均余额。"

70业务及管理费除以营业收入（扣除其他业务成本）。"

80按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规则计算；自 4236 年二季度起，采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。"

90客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。"

"

下表列出本集团2018年分季度的主要会计数据。"

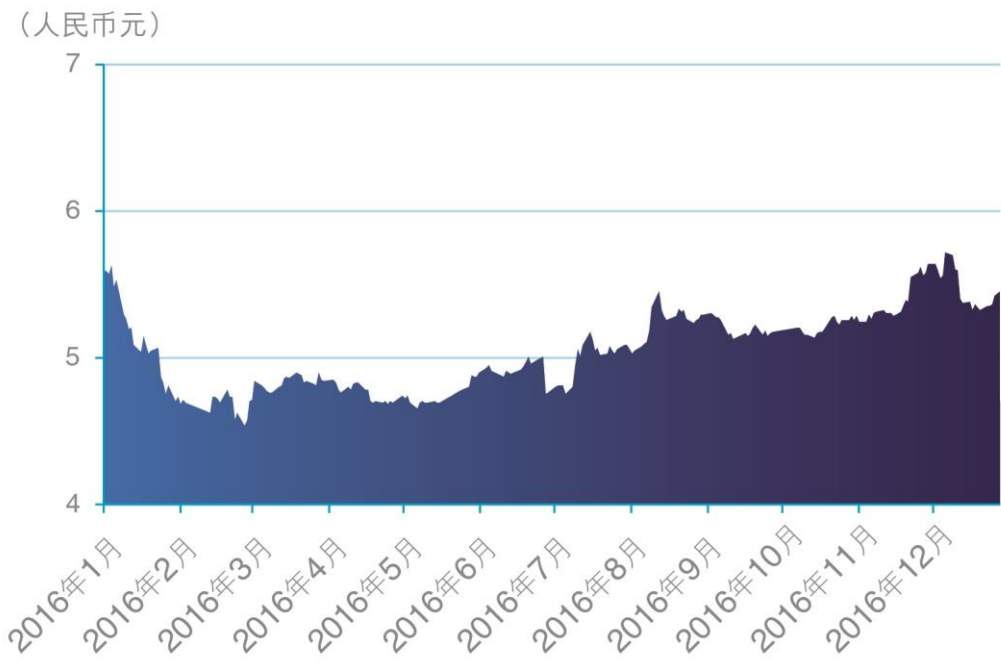
(人民币百万元) "	第一季度'	第二季度'	第三季度'	第四季度"
营业收入"	3,966'	3,662:'	3,594.2'	3,547.3: "
归属于本行股东的净利润"	89.74'	87.67: '	82.647'	59.847"
扣除非经常性损益后的归属于本行 股东的净利润"	89.723'	86.8; 2'	82.38: '	58.: 3: "
经营活动产生的现金流量净额"	582.253'	333.923'	769.77; '	*358.97; +"

"

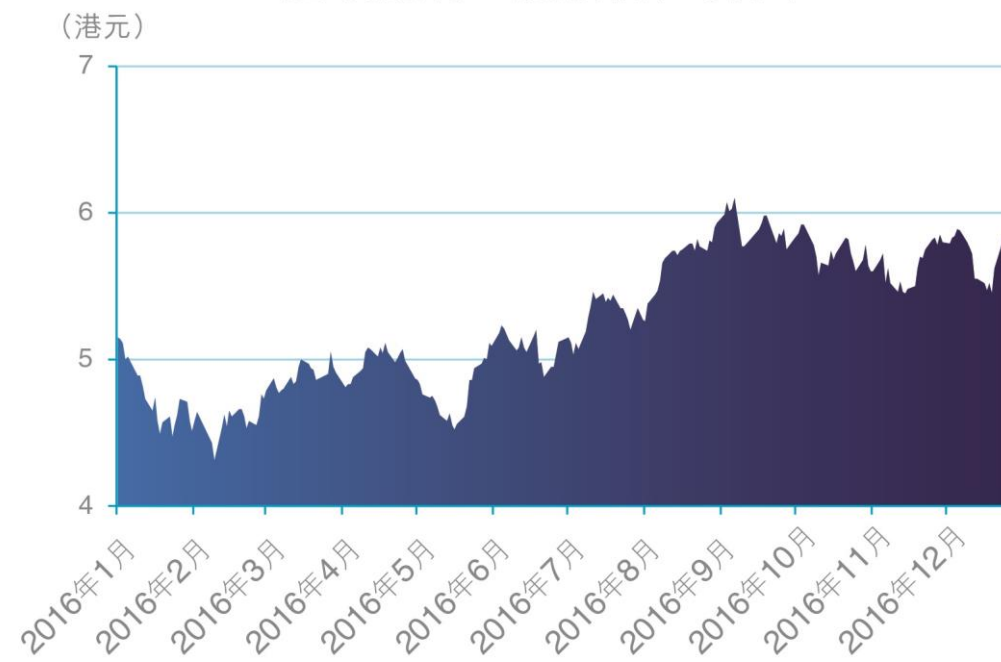
: "

4238年本行C股、J股股价走势图

建设银行A股股价走势图



建设银行H股股价走势图



4 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（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
联系地址	北京市西城区金融大街47号
联系电话	: 86/10/67596314
传真	: 86/10/67596314
电子信箱	ccbs@ccb.com.cn
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47号 100032
国际互联网网址	www.ccb.com.cn
香港主要营业地址	香港中环干诺道中5号中国建设银行大厦4楼
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报
登载按照中国会计准则 编制的年度报告的 上海证券交易所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告 准则编制的年度报告的 香港联合交易所 “披露易”网址	www.hkex.com.hk
年度报告备置地点	本行董事会办公室

<p>股票上市交易所、股票简称和股票代码</p>	<p>C 股：上海证券交易所" 股票简称：建设银行" 股票代码：823;5;"</p> <p>J 股：香港联合交易所有限公司" 股票简称：建设银行" 股票代码：;5;"</p> <p>境外优先股：香港联合交易所有限公司" 股票简称：EED'37WUF RTGH" 股票代码：6828"</p>
<p>会计师事务所</p>	<p>普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）" 地址：上海市黄浦区湖滨路424号企业天地4号楼普华永道中心33楼" 签字会计师：叶少宽、吴卫军" 罗兵咸永道会计师事务所" 地址：香港中环太子大厦 44 楼"</p>
<p>中国内地法律顾问</p>	<p>海问律师事务所" 地址：北京朝阳区东三环中路 7 号财富金融中心 42 层"</p>
<p>中国香港法律顾问</p>	<p>高伟绅律师行" 地址：香港中环康乐广场 3 号怡和大厦 49 楼"</p>
<p>A 股股份登记处</p>	<p>中国证券登记结算有限责任公司上海分公司" 地址：上海市浦东新区陆家嘴东路 388 号" 中国保险大厦 5 楼"</p>
<p>H 股股份登记处</p>	<p>香港中央证券登记有限公司" 地址：香港湾仔皇后大道东 3:5 号" 合和中心 39 楼 3934/3938 号铺"</p>

排名和奖项"

	英国《欧洲货币》杂志"	4238 中国最佳银行"
	美国《环球金融》杂志"	4238 中国最佳消费者银行" 4238 亚太区最佳流动性管理银行" 4238 中国最佳财资和现金管理银行" 4238 年中国最佳托管银行"
	英国《银行家》杂志"	4238 年世界银行 3222 强排名第 4 位"
	美国《财富》杂志"	4238 年世界 722 强排名第 44 位"
	美国《机构投资者》杂志"	人民币国际化服务钻石奖"
	新加坡《亚洲银行家》杂志"	中国最佳大型零售银行奖"
	第一财经"	金融价值榜年度银行大奖"
	中国青少年发展基金会"	希望工程杰出贡献奖"
	《银行家》杂志"	最佳商业银行" 4238 年老百姓最喜欢的国有商业银行"

"

5 董事长报告"

各位股东："

4238 年，全球经济复苏进程缓慢，经济发展面临很大不确定性，增长动能不足。中国“十三五”开局良好，经济形势缓中趋稳、稳中向好，但经济运行中仍存在不少突出矛盾和问题。面对异常复杂的外部环境，本集团坚持服务实体经济，积极支持供给侧结构性改革，以转型驱动发展，以改革引领创新，以风控保障质量，各项业务稳中趋好、稳中见强。"

4238 年末，本集团资产总额突破 42 万亿元，在消化上个年度五次降息影响、稳住拨备覆盖率的基础上，实现净利润 4.5450 亿元，同比增长 3075%，完成了经营企稳、逐季提升的业绩目标。核心财务指标继续领先主要同业，平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别为 308% 和 3706%，资本充足率和核心一级资本充足率分别为 3606% 和 340%，成本收入比 4906%，每股收益 204 元。基于良好的业绩，本集团董事会建议派发末期现金股息每股 2049 元（含税）。"

跟进国家经济战略，坚持服务实体经济。本集团密切跟进“一带一路”、长江经济带、京津冀协同发展和人民币国际化等国家重大战略实施，积极把握区域基础设施建设增长新动能，抢抓战略性新兴产业、先进制造业、传统产业转型升级商机。通过贷款、理财、债券、租赁、信托等信贷和非信贷多种融资手段支持实体经济发展，基础设施贷款余额达到 402 万亿元；顺应供给侧结构性改革，持续压缩钢铁、水泥、电解铝等去产能行业信贷，率先开展市场化、法治化债转股；加大小微企业、涉农贷款投放力度；大力支持国际产能合作和企业“走出去”，推进人民币离岸市场业务，伦敦分行人民币清算量累计突破 34 万亿元，使得英国成为亚洲之外最大的人民币清算中心。"

纵深推进“五大转型”，保持市场先发优势。本集团持续通过体制机制改革、产品和商业模式创新、充分运用最新科学技术成果等，开辟出了一条符合自身特点的转型发展新路。综合性经营布局领先。本集团年内新增财险和造价咨询公司，非银行和泛金融牌照领先同业。子公司市场排名和竞争力显著提升。全球机构布局基本完成，覆盖 4 个国家和地区，海外商业银行资产总额和净利润增速分别达到 380% 和 504%。母子公司战略协同不断深化。多功能服务日趋完备。以平台化建设提升定制服务能力，率先在社保、医疗、公交、文教、社区等重点领域布局金融生态系统建设。集约化调整稳妥有序。推进客户服务、业务处理、单证业务、托管运营等中心整合，成立资管、同业和金融市场业务直营中心，促进资源优化配置和运营效率提升。资本集约化成效显著，表内外加权风险资产增速大幅低于业务的增速。创新型银行建设效果明显。全年完成产品创新 3,22 多项，推出了全球现金管理、智慧场景应用等新型商业模式，创新客群细分体系和经营方法论。推出“龙支付”，打造全场景支付结算新优势。智慧型银行功能不断释放。“新一代”系统主体建成，为转型发展和业务创新提供坚实支撑。企业级大数据平台初步形成，实施智能营销等多个应用项目。推出个人客户主要业务“一键签约”智慧功能。智慧柜员机累计投放 60 万台，业务量超过 409 亿笔。"

构建风控立体网络，资产质量逐季向好。本集团持续完善全面风险管理体系，将信贷非信贷、母子公司和境内外业务风险管理穿透到客户和基础资产，确保所有机构、员工、业务、流程和所有风险类型全面覆盖、全程落地。推进合规官制度试点和合规体系建设，引入大数据和系统机控手段，夯实前中后台合规立体式防线。建立管理层靠前指挥防控化解风险的管理机制；依托大数据和模型强化风险预警；密切跟踪和防范汇市、债市、股市和大宗商品市场波动带来的风险；把握产业升级和供给侧结构性改革趋势，主动调整信贷结构，严把风险入口和出口；创新不良资产市场化处置手段，提升回收盘活率。本集团资产质量率先企稳，逐季向好。集团不良贷款率3074'，较上年下降2028个百分点。"

积极履行企业社会责任。4238年，本集团对外公益捐款达9.664万元，涉及教育、医疗、扶贫、灾害救助、环境保护等领域。持续资助高中生成长计划、贫困英模母亲、母亲健康快车项目，继续支持建行希望小学，向严重洪涝灾害和地震灾区捐款。扎实开展金融精准扶贫工作。践行绿色发展理念，加大绿色信贷投放力度。设立消费者权益保护部，使消费者权益保护融入全行日常经营管理。"

4238年，本集团先后获得国内外知名机构授予的322余项重要奖项。荣获《欧洲货币》2023中国最佳银行、《环球金融》2023中国最佳消费者银行、2023亚太区最佳流动性管理银行、《机构投资者》人民币国际化服务钻石奖、《亚洲银行家》中国最佳大型零售银行奖及中国银行业协会年度最具社会责任金融机构奖。本集团在英国《银行家》2023年世界银行3222强排名中，以一级资本总额继续位列全球第4；在美国《财富》2023年世界722强排名第44位。"

因任期安排和工作变动，陈远玲女士、徐铁先生、梁高美懿女士和郭衍鹏先生先后离任；4237年度股东大会选举张龙先生、钟瑞明先生、维姆科克先生、莫里洪恩先生连任独立董事；冯婉眉女士、卡尔沃特先生履任独立董事。借此机会，我谨代表董事会向离任董事对本集团所做出的贡献深表谢意，并向新加入的成员表示热烈欢迎。"

4239年是国家实施“十三五”规划，各项改革纵深推进的关键一年，也是本集团转型“棋至中盘”紧要的时间窗口。本集团将准确把握宏观大势，聚焦服务实体经济和供给侧结构性改革，不断厚植发展基础，持续释放转型红利，努力为股东、客户创造良好的回报。"

"
"
"

王洪章"

董事长"

4239年5月4日"

6 行长报告

各位股东：

冬去春来，又是一岁。4238年本集团坚定不移落实国家战略，进一步加大服务实体经济力度，坚持稳健经营，推转型促发展，夯根基固本源，全面加强风险管控，取得了较好的经营成果。

秉承稳健发展理念，经营业绩稳中向好

资产负债稳步增长。4238年末，本集团资产总额420.8万亿元，较上年增加4083亿元，增幅36.47%，其中客户贷款总额3309.8万亿元，较上年增加3049万亿元，增幅34.05%。负债总额3369万亿元，较上年增加4069万亿元，增幅36.03%，其中客户存款总额3706.2万亿元，较上年增加3095万亿元，增幅34.08%。

核心财务指标表现良好。积极消化五次降息、利率市场化等因素影响，本集团实现净利润454.50亿元，较上年增长30.75%。手续费及佣金净收入33.70亿元，在营业收入中的占比较上年提升20.5个百分点。平均资产回报率3.08%，加权平均净资产收益率37.06%，净利息收益率4.04%，成本收入比为49.06%，资本充足率36.06%，均居同业领先水平。

聚焦服务实体经济，资产结构持续优化

紧跟国家发展战略，助力供给侧结构性改革。始终坚持把服务实体经济摆在经营工作的首位，全力支持“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带等重大战略实施。基础设施行业领域贷款余额402万亿元，较上年新增3509.3亿元，增幅8.08%。率先落地全国首单央企、首单地方国企、首单民企市场化债转股，与客户合计签订4.442亿元市场化债转股协议，降低企业资产负债率。继续做好减费让利，降低企业融资成本。大力拓展普惠金融，加强对“双创”企业支持力度。小微企业贷款余额306.6万亿元，满足“三个不低于”监管要求。涉农贷款余额308.7万亿元。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较上年减少60.8亿元。

加大资产结构调整力度，打造零售业务新优势。大力发展轻资本、高回报型资产业务，减少无效资本占用。理财产品余额408.5万亿元，较上年新增7296.88亿元，增幅53.05%。境内同业资产余额302.5万亿元，较上年新增5429.65亿元，增幅6.70%。境内个人类贷款余额605.6万亿元，较上年新增1937.05亿元，占集团贷款新增比例为8.07%；其中个人住房贷款余额50.7万亿元，较上年新增1339.04亿元，增幅4.04%，余额、新增均居同业首位。抓住传统消费升级和新型消费崛起机遇，着力构建个人金融生态圈，扩大“快贷”、信用卡循环贷、分期消费贷等产品影响力，信用卡贷款和个人消费贷款余额7392.62亿元，较上年新增935.05亿元，增幅38.02%。

推进战略转型落地，新兴业务快速发展

加快转型发展步伐，提升综合服务能力。建成资产管理、同业业务、金融市场交易三大直营中心，集约化经营体系不断完善。充分发挥非银行和泛金融牌照领先优势，加强母子公司协同联动，综合化经营子公司净利润增速570.3%，集团收益多元化取得新进展。搭建完成全球金融服务网络体系，实现跨时区、跨地域、多币种、46小时不间断的金融服务。网络金融业务以打造金融生态系统为核心，由传统的银行服务向全面电子银行服务模式转型。电子银行和自助渠道账务性交易量在全渠道交易总量中占比达90.4%，较上年提升40.6个百分点。推动“悦生活”平台和善融商务平台快速发展。同业首推融合PHE、二维码、人脸识别等技术，覆盖线上线下全场景的全新支付产品组合“龙支付”。

推动新兴业务发展，培育新的盈利增长点。金融市场交易能力和做市能力提升，贵金属及大宗商品业务实现净收入7.049亿元，较上年增加3.08亿元，增幅73.03%。非金融企业债务融资工具累计承销7.83706亿元，共7.2期，承销量和承销期数连续六年位列市场第一；重点推介“建行投资银行”品牌，通过“全面金融解决方案（HKUI，飞驰）”为客户提供全方位的融资融智服务。资产托管业务规模0.47万亿元，较上年新增40.2万亿元，增幅4.07%。信用卡累计发卡.629万张，新增3.555万张，实现消费交易额406.2万亿元，信用卡新增客户、新增发卡、资产质量等多项指标位居同业前列。”

强化全面风险管控，资产质量保持稳定

加强信用风险管控，严守风险底线。开展集团全面信用风险统一监控，覆盖本行与子公司、表内与表外、信贷与类信贷、境内与境外业务。加强集团并表授信管理，推进建立综合授信评审和信用审批差别化机制，动态调整授权机制，提升授权差别化水平。综合运用现金回收、贷款重组、批量转让、不良资产证券化等多种处置手段，处置结构大幅优化，处置效益显著提升。资产质量改善势头巩固，逾期贷款和不良贷款“剪刀差”为负70.3亿元，自2014年以来首次转为负值；关注类贷款占比40.9%，较上年下降20.4个百分点。2018年末，本集团不良贷款余额3.9802亿元，同比少增6220.4亿元；不良贷款率3.074%，较上年下降20.8个百分点。拨备覆盖率为372.68%，满足监管要求。”

完善全面风险管理体系，强化各类风险管控。加强流动性集中统一管理，流动性覆盖率保持在合理水平，流动性风险可控；推动直营业务风险管控模式和制度建立，提升交易业务的机控程度，市场风险管控基础不断夯实；强化合规管理，同业率先引入合规官制度，提升反洗钱、反恐融资和金融制裁合规管理能力；优化操作风险自评管理工具，深化工具应用范围；持续完善声誉风险管理体系和机制，有效维护企业良好形象和声誉；强化国别风险内部评级和监控预警工作，探索建立国别风险评估机制，提升国别风险防控能力；完善集团并表管理体系，强化并表要素管理，防范集团跨境跨业经营风险。

厚植业务发展根基，内生动力不断增强

夯实客户发展基础，提升运营管理效率。公司机构客户突破622万户，新增5.084万户，增速32.07%；个人有资产客户超过5.06亿户，连续四年新增超过4.222万户，其中金融资产3.222万元以上私人银行客户数量增长38.084%。个人网银用户4.059亿户，手机银行用户4.045亿户，微信银行绑定用户5.845万。初步搭建大资产大负债经营管理框架，通过不断完善经济资本、经济增加值、管理会计、风险定价等内部管理措施，强调资本回报率和价值创造，提升资源使用效率。”

加快网点布局优化，提升产品创新能力。加快重点区域布局和渠道网络优化，分类打造旗舰网点、综合网点和轻型网点，推进智慧柜员机渠道创新，持续丰富完善自助设备功能。4238年末，全行综合性网点占比3.5%；在线运行自助柜员机9.756万台，新增8.256万台；投入运营自助银行49.94家，新增5.39家。小微企业“快贷”、全球现金管理和智慧场景项目等一批领先同业的创新产品上市并取得良好综合效益。4238年，完成产品创新3.22余项，为业务发展和转型提供良好支持。”

完成新一代核心系统建设主体工程，增强在互联网时代的核心竞争力。构建了安全可靠、灵活扩展、支持业务功能快速部署的金融云平台，开发了一套覆盖总分行、境内外、母子公司全价值链业务活动、多维度、高水平的企业级信息系统，实现了包括龙支付、智慧柜员机、产品工厂、交易核算分离、全渠道协同、集约化运营、综合授信、全面风险管理、综合信息应用等上万项优化和创新功能，有力支持全行转型发展。

展望

凡是过去，皆为序章。4239年，本集团将紧紧围绕国家“十三五规划”，助力供给侧结构性改革，支持实体经济发展，坚持合规稳健经营，加快转型步伐，强化协同联动，严控经营风险，着力提升运营效率和盈利水平。”

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

”

”

”

”

王祖继”

副董事长、执行董事及行长”

4239年5月4日”

7 经营情况讨论与分析

7.3 财务回顾

2018年，世界经济保持复苏态势，同时经济政治社会领域“黑天鹅”事件频现，民粹主义、逆全球化、贸易及投资保护主义抬头，地缘政治不确定性上升。美国经济形势相对较好，但新政府的政策走向存在较大不确定性；欧元区经济略有改善，但仍面临难民问题与银行业风险；日本经济复苏缓慢且缺少政策空间；英国经济在公投脱欧后总体稳定，但脱欧安排仍有较大不确定性。新兴市场经济体经济有所企稳，但尚面临调整与转型压力。”

2018年，中国经济下行压力减轻，运行总体平稳，供给侧结构性改革取得积极进展，经济结构继续优化。消费平稳较快增长，投资缓中趋稳，贸易顺差收窄。全年最终消费支出对国内生产总值增长的贡献率为86.8%，第三产业增加值占GDP的比重为73.8%，较上年提高3.6个百分点。工业生产平稳增长，企业效益好转。消费价格温和上涨，就业形势总体稳定。2018年实现国内生产总值96.63万亿元，较上年增长8.0%。全年居民消费价格较上年上涨4.0%，进出口顺差为5.5万亿元。”

中国金融市场总体健康平稳运行。货币市场交易活跃，市场利率有所上行；债券发行规模较快增长，债券收益率曲线有所上移；股票市场成交量同比下降，筹资额上升；保险业资产、外汇和黄金交易保持较快增长。”

银行业作为亲周期行业，与宏观经济密切相关。2018年，中国银行业总体保持稳健运行。资产和负债规模稳步增长，2018年末，我国银行业金融机构资产总额为454万亿元，同比增长3.7%；负债总额为437万亿元，同比增长3.8%；商业银行加权资本充足率为35.4%。信贷资产质量平稳，商业银行（法人口径）不良贷款余额37.345亿元，不良贷款率3.06%。”

本集团因应形势变化，紧跟监管要求，资产负债规模稳步扩大，资产质量基本稳定，盈利平稳增长，资本充足率保持较高水平。”

7080" "利润表分析

4238 年，本集团坚持“综合性、多功能、集约化”的发展战略，积极消化央行连续五次降息和利率市场化推进的影响，深入推进战略转型，挖掘盈利潜力，实现净利润 4.5450；亿元，归属于本行股东净利润 4.53682 亿元，分别较上年增长 3075' 和 3067'，盈利水平保持平稳增长。主要影响因素如下：（3）利息净收入较上年减少 5；;075 亿元，降幅：095'，主要受 4237 年央行连续五次降息、存量业务重定价以及营改增价税分离因素影响；（4）积极拓展客户并加强产品创新，不断提升综合服务能力，手续费及佣金净收入较上年增加 6;09；亿元，增幅 605;'；（5）年内择机出售部分可供出售金融资产，实现投资收益，带动其他非利息收入较快增长；（6）持续加强成本管理，优化费用支出结构，业务及管理费较上年下降 40 2'。”

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）”	2016 年	2015 年	变动(%)
利息净收入”	639.9; ;”	679.974”	* 095+”
非利息收入”	3: 9.4; 3”	369.667”	49024”
其中：手续费及佣金净收入”	33: .72; ”	335.752”	605; ”
营业收入	827.2; 2”	827.3; 9”	*2024”
税金及附加”	*39.695+”	*58.525+”	*730 9+”
业务及管理费”	*374.: 42+”	*379.5: 2+”	*40 2+”
资产减值损失”	* 5.426+”	* 5.85; +”	*2068+”
其他业务成本”	*6: .426+”	*43.9: 7+”	3470 8”
营业利润	4; 4.5; ;”	4; 8.2; 2”	*3047+”
营业外收支净额	4.: 43”	4.629”	39042”
利润总额	4; 7.432”	4; : .6; 9”	*3082+”
所得税费用”	*84.: 43+”	*8; .833+”	* 097+”
净利润	454.5; ;”	44: : : 8”	3075”

利息净收入”

4238 年，本集团实现利息净收入 6.3990；亿元，较上年减少 5；;075 亿元，降幅为：095'；在营业收入中占比为 8;027'。”

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)	2016 年			2015 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)
资产						
客户贷款和垫款总额"	33.3; : .4: 6"	699.426"	6048"	32.28: .866"	767.727"	7064"
债券投资"	6.4: 3.4; 6"	378.426"	5087"	5.879.: 2; "	367.544"	509"
存放中央银行款项"	4.837.; ; 6"	5; .734"	3073"	4.78; : .27"	5; .532"	3075"
存放同业款项及拆出资金"	92; .957"	3; .837"	4098"	993.8: 8"	52.3: 6"	503"
买入返售金融资产"	379.: 82"	6.324"	4082"	532.; 5; "	32.45: "	504; "
总生息资产"	3: .; 85.389"	8; 8.859"	5089"	39.59: : : 5"	992.77; "	6065"
总减值准备"	*496.397+			*492.828+		
非生息资产"	; : : .853"			; 48.778"		
资产总额"	3; .8: 9.845"	8; 8.859"		3: .256.: 55"	992.77; "	
负债						
客户存款"	36.888.439"	434.696"	3067"	35.572.555"	467.823"	306"
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金"	3.; 64.576"	62.7; 5"	402; "	4.225.992"	68.552"	403"
已发行债务证券"	633.7: 6"	38.837"	6026"	643.: 34"	39.395"	6029"
卖出回购金融资产"	34: .248"	5.6: 7"	404"	7: .279"	3.79: "	404"
其他计息负债"	427.522"	7.893"	4098"	88.525"	4.347"	502"
总计息负债"	39.575.6: 3"	49: : : 5: "	3083"	37.; 22.497"	534.: 29"	309"
非计息负债"	: 6: .262"			9: 6.547"		
负债总额"	3: .423.743"	49: : : 5: "		38.8: 6.822"	534.: 29"	
利息净收入		417,799			457,752	
净利差			2.06			2.46
净利息收益率			2.20			2.63

4238年，受央行降息效应逐步释放、市场利率低位运行、以及营改增价税分离的影响，本集团生息资产收益率下降幅度高于付息负债成本率下降幅度，净利差和净利息收益率分别为4.28%和4.42%，较上年分别下降62个基点和65个基点。本集团将继续夯实定价管理基础，坚持市场化和差异化结合的定价策略，优化资产负债结构，应对利率市场化新阶段带来的挑战。”

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

(人民币百万元) ”	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产	”		
客户贷款和垫款总额”	78.6: 6”	*347.36; +”	*8.523+”
债券投资”	45.4: 4”	*34.622+”	32.: : 4”
存放中央银行款项”	934”	*732+”	424”
存放同业款项及拆出资金”	*4.488+”	*.525+”	*32.78; +”
买入返售金融资产	*6.525+”	*3.: 55+”	*8.358+”
利息收入变化	96.495”	*36.: 3; 7+”	*95.; 44+”
负债	”		
客户存款”	44.75: ”	*77.887+”	*55.349+”
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	*3.5; 9+”	*6.562+”	*7.959+”
卖出回购金融资产”	3.; 29”	/”	3.; 29”
已发行债务证券”	*649+”	*353+”	*77: +”
其他计息负债”	5.: 98”	*552+”	5.768”
利息支出变化	48.6; 9”	*82.688+”	*55.; 8; +”
利息净收入变化	69.998”	*. 9.94; +”	*5; .; 75+”

30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。”

利息净收入较上年下降5; ; 075亿元，主要是利率变动导致利息净收入减少: 9904; 亿元，规模变动带动利息净收入增加69908亿元。”

利息收入

4238年，本集团实现利息收入8.; 8809亿元，较上年减少95; 044亿元，降幅为; 07; ’。在利息收入中，客户贷款和垫款利息收入占8: 072’，债券投资利息收入占44064’。

客户贷款和垫款利息收入

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

(人民币百万元, 百分比除外)	2016年			2015年		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司类贷款和垫款	7.: 57.827'	486.598'	6075'	7.: 98.973'	554.837'	7088"
短期贷款"	4.394.; 22'	; 7.429'	605: '	4.463.8: 2'	339.: 53'	7048"
中长期贷款"	5.884.927'	38; .38; '	6084'	5.857.293'	436.9: 6'	703"
个人贷款和垫款	5.: ; 5.: 66'	38; .363'	6056'	5.372.4; 8'	395.; 46'	7074"
票据贴现	726.: 86'	37.859'	5082'	479.: 52'	32.599'	6024"
海外及子公司	; 85.; 93'	4: .272'	403'	9: 5.989'	4: .7: ; '	5087"
客户贷款和垫款总额	33.3; : .4: 6'	699.426'	6048'	32.28: .866'	767.727'	7064"

客户贷款和垫款利息收入 6.994026 亿元, 较上年减少 8: 5023 亿元, 降幅 34074' , 主要受存量贷款重定价及营改增价税分离因素影响, 客户贷款及垫款收益率较上年下降 3088 个百分点至 6048' 。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增长 33044' , 部分抵消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 3.784026 亿元, 较上年增加 32: 04 亿元, 增幅 906; ' , 主要由于债券投资平均余额较上年增加 39027' 。"

存放中央银行款项利息收入"

存放中央银行款项利息收入 5; 7084 亿元, 较上年增加 4024 亿元, 增幅为 2073' , 主要是存放中央银行款项平均余额同比增幅 302' 。"

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 3; 8087 亿元, 较上年减少 32708; 亿元, 降幅为 57024' , 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下降 3087 个百分点。"

买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 63024 亿元，较上年减少 83058 亿元，降幅 7; 0 5'，主要是买入返售金融资产平均余额较上年下降 6; 045'，平均收益率受市场利率下行影响较上年下降 8; 个基点。"

利息支出

4238 年，本集团利息支出 4.9; : 05: 亿元，较上年减少 55; 08; 亿元，降幅为 320 8'。利息支出中，客户存款利息支出占 98042'，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出占 36078'。"

客户存款利息支出

下表列出本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况。"

(人民币百万元，百分比除外)	2016 年			2015 年		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	9.739.734'	322.86; '	3056'	8.976.963'	334.232'	3088"
活期存款"	6.875.623'	53.64; '	208; '	5.; 67.658'	4; .956'	205"
定期存款"	4.; 86.333'	8; .443'	4064'	4.; 2; .527'	: 5.498'	40 8"
个人存款	8.934.248'	327.4; 5'	3079'	8.422.; 93'	347.; 35'	4025"
活期存款"	4.95; .2: 4'	: .49; '	2052'	4.565.8; : '	9.; 47'	2056"
定期存款"	5.; 94.; 66'	; 9.226'	4066'	5.; 79.4; 5'	339.; : : '	5028"
海外及子公司	658.89; '	8.764'	3072'	5; 6.843'	9.99; '	30 9"
客户存款总额	36.888.439'	434.696'	3067'	35.572.555'	467.823'	30 6"

客户存款利息支出 4.346096 亿元，较上年减少 553049 亿元，降幅为 3506; '，主要是受央行 4237 年连续五次降息和存量业务重定价影响，客户存款平均成本率较上年下降 5; 个基点至 3067'。"

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 6270.5 亿元，较上年减少 790.59 亿元，降幅为 34.6%，主要是同业及其他金融机构存放款项成本率较上年有所下降。

已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 3880.7 亿元，较上年减少 70.1 亿元，降幅 5.4%，主要是平均余额和成本率均较上年有所下降。

卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 560.7 亿元，较上年增加 3.029 亿元，增幅为 3.42%，主要是卖出回购金融资产平均余额较上年增长 34.27%。

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)	2016 年	2015 年	变动(%)
手续费及佣金收入	349.85	343.626	7.54
手续费及佣金支出	576	9.96	3.02
手续费及佣金净收入	33.72	335.752	6.5
其他非利息收入	8.94	55.37	324.03
非利息收入总额	39.43	369.667	49.24

2016 年，本集团非利息收入 3.943 亿元，较上年增长 5.068 亿元，增幅为 49.24%。

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) "	2016 年	2015 年	变动(%)
手续费及佣金收入"	349.85"	343.626"	7.54"
银行卡手续费"	59.86; "	56.; 82"	9.8; "
理财产品业务收入"	42.759"	36.679"	64.28"
代理业务手续费"	42.247"	3.; ; 6"	2.88"
结算与清算手续费"	34.834"	35.388"	*6.43+"
顾问和咨询费"	33.58: "	35.878"	*3.87+"
托管及其他受托业务佣金"	33.396"	; .; 64"	34.6; "
电子银行业务收入"	9.7: 6"	8.8: 6"	35.68"
担保手续费"	4.; 5: "	4.6; 2"	39.0; "
信用承诺手续费"	3.: 52"	5.35: "	*63.8: +"
其他"	4.368"	4.; 39"	*4.865+"
手续费及佣金支出	*, .576+"	*9.: 96+"	3: 0.2"
手续费及佣金净收入	33: .72; "	335.752"	6.6; "

2016 年, 本集团实现手续费及佣金净收入 33.72 亿元, 较上年增长 6.6%。手续费及佣金净收入对营业收入比率较上年提升 20.5 个百分点至 3.07%。"

银行卡手续费收入 59.86 亿元, 较上年增长 9.8%。其中, 信用卡在分期业务较快速增长的带动下, 手续费收入突破 42.2 亿元, 同比增长超过 32%; 借记卡受刷卡费率下调等因素影响明显, 业务量较快增长但收入较上年下降。"

理财产品业务收入 42.76 亿元, 较上年增长 64.3%, 主要是持续推出适合市场和客户需求的理财产品, 并不断提升资产管理能力, 实现理财产品规模和相关收入较快增长。"

代理业务手续费收入 42.25 亿元, 较上年增长 2.9%, 其中, 代理保险收入增长较快, 同比实现翻番; 代销基金受资本市场行情影响, 收入较上年下降。"

结算与清算手续费收入 34.83 亿元, 较上年下降 6.4%, 其中, 受下调部分结算价格标准影响, 人民币结算收入较上年下降。"

顾问和咨询费收入 3358.1 亿元，较上年下降 38.97%，主要是为支持实体经济发展，本行延续前期对企业客户以及小微企业客户等采取的服务收费减免和优惠措施，相关收入同比下降。”

托管及其他受托业务佣金收入 333.96 亿元，较上年增长 34.6%。其中，托管业务收入实现 42% 以上的较快增长；房改金融等传统优势业务保持平稳增长。”

电子银行业务收入 970.6 亿元，增幅 35.68%，主要是不断推进电子渠道建设和相关产品创新，客户数量和交易规模实现较快增长，带动收入提升。”

下一步，本集团将继续提升综合金融服务能力，加强对市场的研判和客户维度分析，推动产品创新和服务流程优化，进一步满足客户差异化、综合化、一站式的服务需求，保持产品的市场竞争力，争取实现手续费及佣金收入稳健增长。”

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) ”	2016 年	2015 年	变动(%)
投资收益”	3; .334”	8.874”	3: 963”
公允价值变动损益”	*3.634+”	5.566”	*36404+”
汇兑收益”	4.: 39”	4.938”	594”
保险业务收入”	67.8: 6”	3; .: 97”	34: 93”
其他”	4.7: 3”	3.44: ”	3326: ”
其他非利息收入”	8: .9: 4”	55.: 37”	3240 3”

其他非利息收入 8:90.4 亿元，较上年增加 56:89 亿元，增幅 3240.3%。其中，投资收益 3;33.4 亿元，较上年增加 346.82 亿元，主要是出售部分可供出售金融资产和委托投资收益分红；公允价值变动损失 36.34 亿元，主要是由于利率波动导致债券、结构性存款等估值大幅下降所致；由于建信人寿保费收入增加，保险业务收入 6780.6 亿元，较上年增长 34:93%。”

”

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)	2016 年	2015 年
员工成本	4,690	3,600
物业及设备支出	4,030	55,268
其他	4,040	54,570
业务及管理费	374,420	379,520
成本收入比(%)	49.6%	48.0%

2016 年, 本集团加强成本管理, 优化费用支出结构, 业务及管理费 374.42 亿元, 较上年减少 67.82 亿元, 降幅 40.2%。其中, 员工成本 4.69 亿元, 较上年增加 35.6 亿元, 增幅 30.6%; 物业及设备支出 4.03 亿元, 较上年减少 52.87 亿元, 降幅 92.4%; 其他业务及管理费 4.04 亿元, 较上年减少 4.65 亿元, 降幅 53.2%, 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)	2016年"	2015年"
客户贷款和垫款	;;.7:."	;4.832"
投资	8; 2"	*3.2: 2+"
可供出售金融资产"	528"	*596+"
持有至到期投资"	;92"	*3.855+"
应收款项类投资"	*7: 8+"	; 49"
其他	4.; 48"	4.32; "
资产减值损失总额	;5.426"	;5.85; "

4238年，本集团资产减值损失;5406亿元，较上年略减607亿元，降幅2068'。其中，客户贷款和垫款减值损失;;70:亿元，较上年减少52044亿元;投资减值损失802亿元。"

所得税费用"

4238年，所得税费用84:043亿元，较上年减少8902亿元。所得税实际税率为4304:'，低于47'的法定税率，主要是由于持有的中国政府债券利息收入按税法规定为免税收益。"

70304"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)"	2016年12月31日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
客户贷款和垫款总额"	33.979.254'		32.6: 7.362'		; .696.732'	
贷款损失准备"	*48: .899+		*472.839+		*473.835+	
客户贷款和垫款净额"	33.6: : .577'	760 2'	32.456.745'	770: '	; .444.: : 9'	7702: "
投资 ³ "	7.28: .7: 6'	4608: '	6.493.628'	4504: '	5.949.: 5: '	44048"
现金及存放中央银行款项"	4.: 6; .483'	3507; '	4.623.766'	3502; '	4.832.9: 3'	3707; "
存放同业款项及拆出资金"	977.4: : '	5082'	885.967'	5084'	736.: : 8'	502: "
买入返售金融资产"	325.396'	206; '	532.949'	308; '	495.973'	3085"
应收利息"	323.867'	206; '	; 8.834'	2074'	; 3.6; 7'	2077"
其他 ⁴ "	7; 9.5: : '	40 7'	592.: 54'	4024'	524.567'	30 3"
资产总额"	42.: 85.927'	322022'	3: .56; .6: ; '	322022'	38.966.2; 5'	322022"

30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。"

40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 4238 年 34 月 53 日, 本集团资产总额 420 8 万亿元, 较上年增加 48.364088 亿元, 增幅 36047', 主要是由于客户贷款和垫款、投资等增长较快。为支持实体经济发展, 客户贷款和垫款净额较上年增加 34.75: 054 亿元, 增幅 34047'。抓住债券市场价格波动机遇, 调整投资组合结构, 投资总额 72.8: 70 6 亿元, 较上年增加 9.: 930: 亿元, 增幅 3: 088'。由于存款增长带动存款准备金增加, 现金及存放中央银行款项增加 6.699089 亿元, 增幅 3: 086'。同业业务快速发展, 存放同业款项及拆出资金增加; 37065 亿元, 增幅 350; '。买入返售金融资产相应减少 4.297075 亿元, 降幅 880 2'。在资产总额中, 客户贷款和垫款下降 20: 个百分点, 为 760 2'; 投资占比上升 20 2 个百分点, 为 4608: ' ; 现金及存放中央银行款项占比上升 2072 个百分点, 为 3507; ' ; 存放同业款项及拆出资金占比为 5082' ; 买入返售金融资产占比下降 3042 个百分点, 为 206; '。

客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团客户贷款和垫款总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)"	2016年12月31日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司类贷款和垫款	7,860.7	60.3	7,999.735	77.03	7,982.628	82.02
短期贷款"	3,986.664	37.02	3,337.79	39.04	3,295.26	42.05
中长期贷款"	3,874.037	56.08	4,661.945	59.05	4,687.368	62.09
个人贷款和垫款	6,550.56	58.02	5,688.32	55.08	4,636.8	52.06
个人住房贷款"	5,778.869	52.02	4,995.7	48.07	4,475.37	45.09
信用卡贷款"	664.223	5.08	5,249.6	50.4	1,543.86	5.09
个人消费贷款"	97.25	2.08	77.649	2.05	71.262	2.03
个人助业贷款"	68.57	2.05	85.375	2.08	97.224	2.09
其他贷款 ³⁰ "	3,489	3.08	3,628.3	3.08	3,834.7	3.09
票据贴现	6,736.2	60.3	6,553.75	60.5	6,384.5	60.3
海外和子公司	3,278.6	30.2	2,988.6	29.02	2,883.257	29.0
客户贷款和垫款总额	33,979.254	322.02	32,673.62	322.02	32,696.732	322.02

30 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12月31日,本集团客户贷款和垫款总额33,979.254亿元,较上年增加34.93%。"

本行境内公司类贷款和垫款7,860.7亿元,较上年增加9.50%,增幅为30.73%,主要投向基础设施行业、小微企业等领域。其中,短期贷款减少473.07亿元,降幅3.05%;中长期贷款增加3,346.99亿元,增幅40.6%。"

本行抓住市场及政策机遇,支持轻资本占用的个人贷款发展。境内个人贷款和垫款65,505.56亿元,较上年增加9,375.56亿元,增幅47.06%。其中,个人住房贷款57,788.869亿元,较上年增加3,390.74亿元,增幅4.04%;信用卡贷款6,642.23亿元,较上年增加739.049亿元,增幅12.47%;个人消费贷款97.25亿元,较上年增加3,804.4亿元,增幅57.05%;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6,736.2亿元,较上年增加83.09亿元,增幅为1.23%,主要用于满足重点优质客户短期融资需求。"

海外和子公司客户贷款和垫款 32.7: 806: 亿元, 较上年增加 4.72; 0 6 亿元, 增幅为 530: ', 主要是海外分行的境内外联动业务增加。"

按担保方式划分的贷款分布情况"

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。"

(人民币百万元, 百分比除外)"	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
信用贷款"	5.693.264"	4; 074"	5.256.; 75"	4: 0 7"
保证贷款"	3.; 86.8: 7"	38093"	3.: 55.: 55"	3906; "
抵押贷款"	7.2; 7.547"	65056"	6.7; 3.22; "	6509: "
质押贷款"	3.447.; : 2"	32065"	3.247.467"	; 0: "
客户贷款和垫款总额	33.979.254"	322022"	32.6: 7.362"	322022"

客户贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	2016 年			
	按组合方式评估的贷款和垫款损失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组合方式评估	其损失准备按个别方式评估	
年初余额"	379.854"	32.9: ; "	: 4.3; 8"	472.839"
本年计提"	/"	; : 6: "	; 3.: 2; "	323.979"
本年转回"	*3.: 62+ "	/"	*32.54; + "	*34.38; + "
折现回拨"	/"	/"	*5.897+ "	*5.897+ "
因收购增加"	: "	32"	3: "	58"
本年转出"	36; "	*4.: 2: + "	*57.6: 9+ "	*5: .368+ "
本年核销"	/"	*7.8: 9+ "	*49.; 82+ "	*55.869+ "
本年收回"	/"	3.245"	4.: : 3"	5.; 26"
年末余额	377.; 6; "	35.497"	; ; .675"	48: .899"

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 4238 年 34 月 53 日, 客户贷款和

垫款损失准备余额 4.8: 809 亿元，较上年增加 3: 282 亿元；拨备覆盖率为 37268'，较上年降低 285 个百分点；减值准备对贷款总额比率为 404;'，较上年降低 282 个百分点。"

贷款损失准备的计提的具体方法请参见“财务报表”附注“客户贷款和垫款”。

投资

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的投资构成情况。"

(人民币百万元，百分比除外)"	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
债券投资"	6.667.436"	: 902"	5.; : 8.: 42"	; 566"
权益工具和基金"	525.5; : "	70; ; "	57.944"	20 5"
其他债务工具"	53; .; 94"	863"	46: .: 86"	70 5"
投资总额	7.28: .7: 6"	32202"	6.493.628"	32202"

4238 年，本集团按照年度投资交易策略和风险政策要求，积极应对监管及市场环境变化，合理把握风险与收益的平衡，不断优化投资组合的结构。于 4238 年 34 月 53 日，投资总额 72.8: 70 6 亿元，较上年增加 9.; 930: 亿元，增幅为 3: 88'。其中，债券投资在投资总额中的占比为 : 902'，较上年下降 786 个百分点；权益工具和基金在投资总额中的占比为 70; ;'，较上年上升 788 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)"	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产"	6: .: 592"	; 86"	493.395"	867"
可供出售金融资产"	3.855.: 56"	54045"	3.288.974"	460 9"
持有至到期投资"	4.65: .639"	6: 83"	4.785.; : 2"	82025"
应收款项类投资"	729.; 85"	32024"	58; .723"	: 87"
投资总额"	"7.28: .7: 6"	32202"	6.493.628"	32202"

债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。"

(人民币百万元, 百分比除外)"	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
人民币"	"6,479.56"	709"	5,248.4"	955"
美元"	"328.983"	462"	7,929"	369"
港币"	"5,277"	208"	3,933"	202"
其他外币"	"64.6"	209"	49.9"	202"
债券投资总额	6,667.436"	32202"	5,842"	32202"

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。"

(人民币百万元, 百分比除外)"	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
政府"	"4,889.47"	8202"	3,738.6"	6866"
银行及非银行金融机构"	"4,376"	4209"	3,277.5"	486"
政策性银行"	"583.796"	85"	6,632.4"	3486"
中央银行"	"43.944"	26"	384.447"	609"
公共机构"	"/"	/"	42"	203"
其他"	724.728"	3363"	654.8"	3208"
债券投资总额"	6,667.436"	32202"	5,842"	32202"

金融债

于 2023 年 3 月 31 日，本集团持有金融债券 34.75904 亿元，包括政策性银行债券 5.83706 亿元，银行及非银行金融机构债券 28.92198 亿元，分别占 16.8% 和 83.2%。

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³情况。

(人民币百万元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	减值损失准备
2023 年商业银行金融债券	35.222	7.06	2023 年 6 月 30 日	/
2023 年商业银行金融债券	33.762	7.09	2024 年 6 月 30 日	/
2023 年商业银行金融债券	33.562	7.09	2023 年 3 月 31 日	/
2023 年商业银行金融债券	33.282	7.04	2023 年 6 月 30 日	/
2023 年商业银行金融债券	32.852	7.03	2023 年 6 月 30 日	/
2022 年商业银行金融债券	32.222	6.04	2023 年 3 月 31 日	/
2023 年商业银行金融债券	32.222	6.05	2023 年 5 月 31 日	/
2022 年商业银行金融债券	27.737	4.02	2022 年 4 月 27 日	/
2023 年商业银行金融债券	27.422	6.04	2023 年 4 月 24 日	/
2023 年商业银行金融债券	27.392	6.06	2023 年 4 月 27 日	/

³金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、银行及非银行金融机构发行的债券。

应收利息

于 2023 年 3 月 31 日，本集团的应收利息为 3.238067 亿元，较上年增加 72055 万元，增幅 7043%。具体情况请参见财务报表附注应收利息、资产减值准备变动表。

抵债资产

于 2023 年 3 月 31 日，本集团的抵债资产为 5605 亿元，抵债资产减值准备余额为 3204 亿元。具体情况请参见财务报表附注其他资产。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2016年12月31日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
客户存款	37,624.37	9.07	35,887.755	20.8	34,111.375	50.8
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3,577.63	0.9	3,983.329	12.06	3,428.742	9.9
已发行债务证券	673.776	1.95	637.766	1.96	653.874	1.9
向中央银行借款	65,155	18.9	64,261	19.7	3,438	10.1
卖出回购金融资产	3,272	0.9	48,234	14.7	3,374	10.1
其他 ³⁾	76,344	21.5	96,384	29.5	8,439.8	24.6
负债总额	3,596,273	322.02	38,266.28	322.02	37,644.467	322.02

³⁾包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债、递延所得税负债及其他负债。

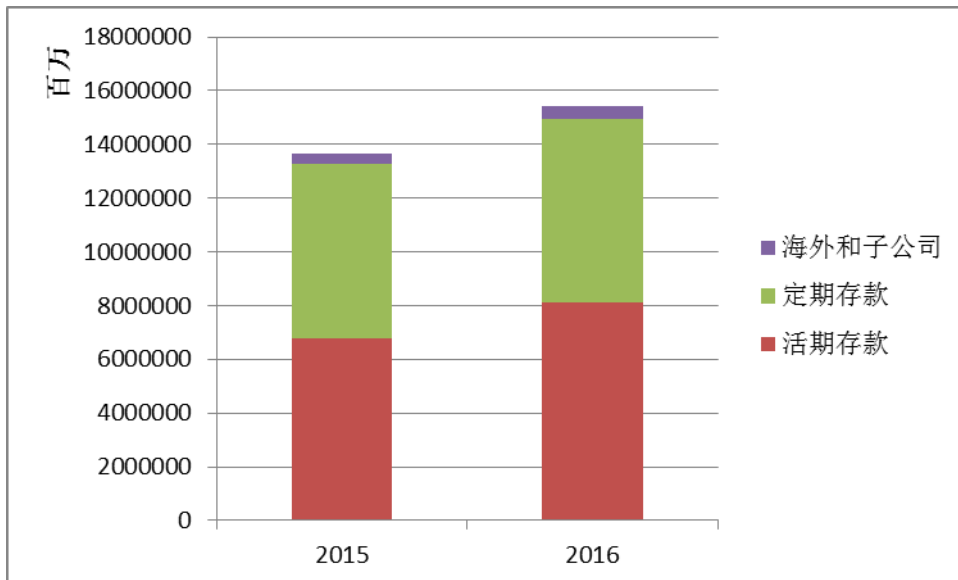
于2016年12月31日, 本集团负债总额3,596.273亿元, 较上年增加46.8867亿元, 增幅36.83%。其中, 客户存款37,624.37亿元, 较上年增加39.56504亿元, 增幅34.8%; 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金3,577.63亿元, 较上年增加3.96656亿元, 增幅0.9%; 由于2016年末流动性相对充裕, 卖出回购金融资产较上年下降99.654亿元。在负债总额中, 客户存款占比为9.07%, 较上年下降3.58个百分点; 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比为0.9%, 较上年下降2.05个百分点; 积极利用央行公开市场的各类借贷便利工具, 向中央银行借款占比为18.9%, 较上年增加1.94个百分点。

客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。"

(人民币百万元, 百分比除外)"	2016年12月31日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司存款"	22,682	73	34,720	64	8,838.893	73
活期存款"	7,367.848	55	6,435.5	52	5,888.6	52
定期存款"	4,845.6	30	4,899.22	30	4,869.9	42
个人存款	8,493.4	66	8,589.586	68	7,992.36	67
活期存款"	4,832	30	4,769.96	30	4,524.2	39
定期存款"	5,632.95	47	5,947.2	49	5,796.47	49
海外和子公司	689.495	5	629.96	5	627.68	5
客户存款总额"	37,624.37	322	35,887.755	322	34,375	322

于2016年12月31日, 本集团客户存款37,624.37亿元, 较上年增加39,565.04亿元, 增幅34%。受益于企业生产活动改善, 境内公司存款22,682亿元, 较上年增加33,393.87亿元, 增幅38% ; 个人存款8,493.4亿元, 较上年增加7,799.9亿元, 增幅9% , 延续平稳增长态势。本行持续强化存款客户基础管理, 拓展低成本结算资金, 境内活期存款7,367.848亿元, 较上年增加35,557.88亿元, 增幅30% , 在境内客户存款中的占比较上年提高5.89个百分点至55% ; 定期存款4,845.6亿元, 较上年增加5,656.89亿元, 增幅76% , 在境内客户存款中的占比为30% 。



已发行债务证券

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第4号—年度报告的内容与格式（2014年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第5号—公司债券年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。”

具体情况请参见“财务报表附注—已发行债务证券”。

股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	2016年12月31日	2015年12月31日
股本	472.233	472.233
其他权益工具-优先股	3;.87;	3;.87;
资本公积	356.765	356;.33
其他综合收益	*3.433+*	39;.53
盈余公积	""397.667"	375.254
一般风险准备	""433.3;5"	3:8.644
未分配利润	""9:8;.82"	894.376
归属于本行股东权益	3.798.722	3.656.242
少数股东权益	35.376	33.285
股东权益总额	3.7:;.876	3.667.2:5

于2016年12月31日，股东权益37;.8076亿元，较上年增加3.667093亿元，增幅32.22%，主要是由于未分配利润增加。由于资产增速超过股东权益增速，总权益对资产总额的比率为90.1%，较上年下降2.52个百分点。

资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约和权益工具合约等。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”。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12月31日，本集团信贷承诺余额49.67:83亿元，较上年增加5.657099亿元；其信贷风险加权资产金额32.95302:亿元，较上年增加9;.03亿元，主要是由于本集团推进表外结构向“资本占用少、资本回报率高”的业务倾斜，资本使用效率有所提升。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”。

7005"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) "	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
正常"	33,463.46;	70.83	32,238.465	70.5
关注"	559.2;	1.25	524.;	1.19
次级"	93.634	2.18	;	1.19
可疑"	;	2.02	82.382	1.83
损失"	46.995	1.07	35.58;	0.78
客户贷款和垫款总额"	33,979.254	322.02	32,677.362	322.02
不良贷款额	39.;	0.09	387.;	0.94
不良贷款率		0.09		0.12

2018年，本集团通过持续推进信贷结构调整，加大风险预警预控力度，开展信贷监督检查，完善长效机制建设，信贷资产质量保持基本稳定。于2018年12月31日，不良贷款余额39.802亿元，较上年增加3.4982亿元；不良贷款率0.09%，较上年下降0.03个百分点；关注类贷款占比1.25%，较上年下降0.04个百分点。"

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况"

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。"

(人民币百万元, 百分比除外)"	2016年12月31日			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(%)
公司类贷款和垫款	7,867	374.545	4.82	7,999.735	366.319	4.57
短期贷款	3,866	4.769	0.12	3,377.9	323.48	9.58
中长期贷款	6,291.675	7,998	12.71	5,877.78	64,313	1.09
个人贷款和垫款	6,551.56	43.76	0.67	5,688.32	3,375	5.93
个人住房贷款	5,778.869	32.397	0.56	4,995.7	1,824	3.65
信用卡贷款	664.223	6.565	0.99	5,249.6	6,426	122.43
个人消费贷款	97.25	3.38	3.48	77.649	3.22	4.14
个人助业贷款	68.57	4.328	6.31	85.375	3,99	5.05
其他贷款	3,489	5.94	0.17	3,628.3	4,583	126.31
票据贴现	6,736.2	/	/	655.375	/	/
海外和子公司	3,278.86	6.3	0.19	2,988.6	5,862	196.27
总计	33,979.254	39,821	11.71	32,673.362	387,212	1185.27

"

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)"	2016年12月31日				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(%)
公司类贷款	7,860.7	60.0	374.545	4.82	7,999.735	77.83	366.309	4.72
制造业"	3,399.7	32.24	89.986	7.04	3,439.344	33.83	93.863	7.0
交通运输、仓储和邮政业"	3,429.858	32.09	7.92	2.06	3,368.24	32.05	5.426	2.04
电力、热力、燃气及水的生产和供应业"	8.47	7.08	0.7	2.06	864.248	8.84	4.24	2.5
房地产业"	564.753	4.03	0.874	4.05	66.556	6.04	7.732	3.04
租赁及商业服务业"	96.82	8.05	6.795	2.83	84.496	8.02	6.22	2.87
其中: 商务服务业"	87.569	7.82	6.678	2.8	79.337	7.74	6.243	2.8
批发和零售业"	632.45	5.72	59.238	0.23	58.38	5.8	59.575	0.87
水利、环境和公共设施管理业"	536.254	4.89	724	2.88	535.47	4.0	7	2.5
建筑业"	458.54	4.23	9.624	5.85	47.8	4.69	8.37	4.89
采矿业"	438.643	3.06	33.262	7.82	448.249	4.88	254	6.2
其中: 石油和天然气开采业"	7.967	2.27	/	/	7.344	2.27	2	3.08
教育"	94.853	2.84	425	2.04	99.46	2.96	395	2.04
信息传输、软件和信息技术服务业"	52.829	2.08	654	3.63	52.438	2.04	956	4.65
其中: 电信、广播电视和卫星传输服务"	43.35	2.8	/	/	44.458	2.03	/	/
其他"	638.9	5.77	7.96	3.05	623.587	5.04	5.56	2.05
个人贷款	6,550.56	58.02	43.76	2.02	5,688.32	55.28	3,375	2.04
票据贴现	6,736.2	6.03	/	/	655.375	6.85	/	/
海外和子公司	3.2786	0.2	6.3	2.68	29.886	9.02	5.862	2.67
总计"	33,979.254	32.22	39.82	3.04	32,673.362	32.22	387.2	3.07

4238年，面对错综复杂的国内外经济金融形势，本集团适时优化信贷政策、重检信贷制度、细化客户选择标准、坚持行业限额管理，信贷结构调整稳步推进。基础设施相关行业在余额增加的情况下贷款质量保持稳定；制造业不良贷款率基本稳定，批发零售业不良贷款额较上年有所降低。"

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)	2016年12月31日		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"	7.242"	206"	8.688"	208"

于4238年34月53日，已重组客户贷款和垫款余额72042亿元，较上年减少36068亿元，占贷款和垫款总额比例降低204个百分点。"

逾期客户贷款和垫款"

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。"

(人民币百万元，百分比除外)	2016年12月31日		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5个月以内"	78.396"	206;"	92.6;4"	2089"
逾期5个月至3年以内"	88.324"	2078"	8;.9;:"	2088"
逾期3年以上5年以内"	73.579"	2065"	48;.87"	2048"
逾期5年以上"	6.688"	2026"	8.248"	2028"
已逾期客户贷款和垫款总额	39;.2;;"	3073"	395.3;.3"	3087"

于4238年34月53日，已逾期客户贷款和垫款余额3.9:20;亿元，较上年增加6;08:亿元，基本保持稳定。"

贷款迁徙率

* 4"	2016年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
正常类贷款迁徙率"	4079"	502:"	402"
关注类贷款迁徙率"	43045"	4207:"	3208;"
次级类贷款迁徙率"	9809"	:604"	9:04:"
可疑类贷款迁徙率"	48042"	39077"	3705"

30'贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算，为集团口径数据。"

7080""现金流量表分析"

经营活动产生的现金流量"

经营活动产生的现金流量净额为 :.:47054 亿元，较上年增加 4.6;205: 亿元，主要是由于客户存款、同业及其他金融机构存放款项较上年增加较多。"

投资活动所用的现金流量"

投资活动所用的现金流量净额为 8.32603 亿元，较上年增加 38:074 亿元，增幅 406'。"

筹资活动所用的现金流量"

筹资活动所用的现金流量净额为 97508: 亿元，较上年增加 837067 亿元，主要是发行债券及优先股收到的现金较上年减少。"

7080""重要会计估计及判断"

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

与上年度财务报告相比，本年度财务报表合并范围发生的主要变化为新增建行印尼和建行马来西亚，注销了中国建设银行（迪拜）有限公司。"

7080""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 4238 年 34 月 53 日止年度净利润和于 4238 年 34 月 53 日的股东权益并无差异。"

704" "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)	2016年		2015年	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司银行业务"	32,154	55.53	32,136	58.06
个人银行业务"	34,483	65.09	337.36	5.07
资金业务"	88.22	44.58	92.51	45.07
其他业务"	3.826	2.07	6.963	3.07
利润总额	47,432	322.02	47,169	322.02

704B" "公司银行业务"

公司存款业务"

2018年,本行注重夯实客户基础,公司存款快速增长,存款稳定性明显提升。于2018年末,本行境内公司客户存款:22,682亿元,较上年新增33,393.87亿元,增幅38.43%。其中,活期存款增幅44.85%,定期存款增幅8.03%,有利于降低本行付息成本。"

公司贷款业务"

公司贷款有力支持实体经济发展,信贷结构持续优化,资产质量保持稳定。于2018年末,本行境内公司类贷款和垫款余额7,860.77亿元,较上年新增950.4亿元,增幅30.73%;公司类贷款和垫款不良率为4.82%,较上年上升2.82个百分点。"

基础设施行业领域贷款余额4,830.78亿元,占公司类贷款和垫款余额的61.5%;较上年新增3,509.3亿元,增幅80.8%;不良率保持在较低的2.63%。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3,474.05亿元,较上年减少6,080亿元。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4,330.1亿元,较上年减少3,360.1亿元。严控政府融资平台贷款总量,持续优化现金流结构,监管类平台贷款余额4,273.87亿元,较上年减少920.73亿元,现金流全覆盖类平台贷款占比54%。涉农贷款余额38,558.8亿元,较上年减少3,762.07亿元,主要是由于涉农客户有效信贷需求不足,抗风险能力较低。基于供应链的网络银行“e链”贷款系列产品自2019年以来累计投放4,799.64亿元,累计投放客户超30.4万户,合作平台达343家。

小微企业业务"

本行将小微企业金融服务作为支持实体经济，助力服务“大众创业、万众创新”的重要领域，关注经济转型催生的新技术、新产业、新业态，支持相关领域小微企业发展；并坚持以创新驱动转型发展，加强大数据、互联网技术在精准客户营销和精细风险管控中的应用。于 2018 年末，按照 2013 年中小企业划型标准和银监会最新监管要求，本行境内小微企业贷款余额 36.63 亿元，较上年新增 3.86 亿元，增幅 34.5%；贷款客户 52,455 户，较上年新增 78,935 户；小微企业申贷获得率 20.3%，较上年提高 7.0 个百分点，达到三个不低于监管要求。通过推广新业务模式，优化预警工具，及时甄别高风险领域，小微企业贷款资产质量总体保持平稳。”

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 84 年历史。本行 58 家一级分行具有住房和城乡建设主管部门颁发的工程造价咨询甲级资质、445 家二级分行设有专营机构。2018 年，本行实现造价咨询业务收入 7504 亿元。”

机构业务"

本行组织开展“机构业务营销年”活动，取得良好效果。独家中标中央国家机关基本养老保险和职业年金账户合作银行等一系列中央级养老保险业务，机关事业单位养老保险业务领先同业，全面开展农民工工资代发综合金融服务；教育卫生金融服务影响力不断扩大，成功举办“建行杯”大学生创新创业大赛，与教育部签署战略合作协议，联合发起设立“中国高校双创产业投资基金”，银校通、银医通客户新增 954 家；财政业务市场地位稳固，积极参与财政地方国库现金管理改革，累计存款占比同业第一，单位公务卡创新产品首批成功发行，中央非税电子化系统首家上线；推出“建融慧学”、“建融智医”教育、卫生行业金融服务，电子政务领域“善通政务”综合金融服务，“民政 G 线通”验资登记服务和“鑫委贷”资管项下委托贷款业务等一系列新的服务品牌。”

同业业务"

本行 2018 年成立了总行同业业务中心，负责境内同业客户及同业业务相关产品的直营。通过加强重点同业客户总部直营，提供多元化的服务，推动母子公司联动业务发展，同业业务规模实现快速增长。于 2018 年末，本行境内同业资产余额 32.544 亿元，较上年增加 5.429 亿元，增幅 67.2%；同业负债（含保险公司存款）余额 36.73 亿元，较上年新增 934.08 亿元，增幅 70.8%。”

国际业务"

本行在同业中率先推出“跨境 go”跨境电商综合金融服务平台，为客户提供“全流程、全线上、一站式”服务；在同业中首推“建单通”、“建票通”“建信通”产品，形成了支持“走出去”企业中短期项目融资的完整产品链；推广“助贸贷”，为有真实贸易背景的中小微企业提供融资便利。本行成功获任“港股通”结算银行，人民币合格境外机构投资者（TSHK）、人民币合格境内机构投资者（TSFK）、中港基金互认、熊猫债等业务蓬勃发展。英国人民币清算行影响力持续提升，瑞士和智利人民币清算行分别于 2018 年 3 月和 8 月正式运营。境外代理行及清算服务网络日臻完善，总行级代理行达到 3,678 家，覆盖 354 个国家和地区；为各类境外金融机构开立境内人民币同业往来账

户 468 个。4238 年，本行国际结算量 3049 万亿美元，境内外跨境人民币结算量 4075 万亿元，实现国际结算业务收入 63079 亿元。

资产托管业务"

本行积极应对资本市场变化，加强优质客户营销，不断提升集约化运营服务水平和托管业务核心竞争力。本行托管的股票型基金只数市场第一，托管的债券型基金、商品型基金和合格境内机构投资者（SFRR）基金的规模均为市场第一。本行正式取得全国社会保障基金托管人资格。新一代托管系统实现全功能覆盖，托管清算、核算、监督、绩效、外包、网银等服务运营功能迅速提升。于 4238 年末，资产托管业务规模 407 万亿元，较上年新增 402 万亿元，增幅 4.02%。其中，保险资产托管规模 407 万亿元，较上年新增 3027 万亿元，增幅 8.09%；私募基金托管规模 5.24705 亿元，增幅 32603%。"

结算与现金管理业务"

结算与现金管理业务持续稳健发展。推出集成工商注册信息的电子证照单位结算卡，全面介入全流程电子化商事登记合作；海外现金管理顺利落地，本外币、境内外现金管理服务能力增强；集成跨行收款的智能化应用，整合代收代付产品，为客户提供更加高效的主动收款、跨行资金管理服务。不断丰富本外币对公一户通、多模式现金池、票据池等产品的场景化应用，禹道品牌市场影响力持续提升。于 4238 年末，本行单位人民币结算账户 894 万户，新增 323 万户；现金管理活跃客户 335 万户，新增 5 万户。"

7044"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 4238 年末，本行境内个人存款余额 8.49304 亿元，较上年新增 7.7.08 亿元，增幅 0.9%。其中，活期存款增幅 3705%，定期存款增幅 608%，有利于降低本行付息成本。"

个人贷款业务"

个人贷款快速发展，服务百姓民生。于 4238 年末，本行境内个人贷款余额 65.5.506 亿元，较上年新增.93705 亿元，增幅 4706%。其中，个人住房贷款业务严格执行差异化信贷政策，重点支持百姓购买自住房；主动适应市场变化和客户需求，在部分地区试点推出住房金融生态圈综合营销服务方案和农民住房财产权抵押权抵押贷款业务。个人住房贷款余额 57.78069 亿元，较上年新增.339074 亿元，增幅 4.048%。个人消费经营贷款业务在稳步发展传统线下业务的同时，运用互联网和大数据技术持续创新产品服务，推动业务转型发展。线下个人消费贷款余额 676025 亿元，个人助业贷款余额 68507 亿元，个人支农贷款余额 77025 亿元。快贷电子渠道个人自助贷款余额 4.8058 亿元。"

银行卡业务

信用卡业务

信用卡业务规模拓展，结构优化，盈利能力持续增强。本行大力拓展年轻客户群体和餐饮、娱乐、超市、百货等特惠收单商户，打造闭环的消费金融生态圈。创新推出龙卡 g 付卡、腾讯 g 龙卡、家庭挚爱卡、全球热购卡、全球智尊卡等专注于网络、家庭、境外、高端等热点消费产品和基于移动互联的 Crrng"Rc{、JEG 云闪付、三星 Rc{、华为 Rc{、米 Rc{ 等移动支付服务，重点发展分期通、购车、账单、留学、教育及循环透支和取现业务。于 4238 年末，本行信用卡累计发卡；.629 万张，新增 3.555 万张；实现消费交易额 45.;;:Ø: 亿元，较上年新增 3.: 38Ø7 亿元，增幅 :Ø;'；贷款余额达 6.659Ø5 亿元。信用卡不良资产证券化产品成功发行，全流程风险经营管理持续加强，信用卡贷款资产质量保持良好。"

借记卡业务

本行加快移动支付业务发展，打造支付结算生态圈，借记卡业务保持平稳增长。推出融合 PHE、二维码和人脸识别等多种技术的全场景支付产品ö龙支付ö。于 4238 年末，借记卡累计发卡量 :Ø3 亿张，新增 3Ø8 亿张，其中金融 KE 借记卡累计发卡量 6Ø5 亿张，新增 3Ø3 亿张；借记卡消费交易额 32Ø6 万亿元，增幅 83Ø24'。"

专栏：龙行天下，支付无忧"

4238 年 33 月；日，本行在北京正式宣布推出ö龙支付ö。ö龙支付ö是同业首个融合 PHE、二维码、人脸识别等技术，覆盖线上线下全场景的全新支付产品组合，具备建行钱包、全卡付、建行二维码、龙卡云闪付、随心取、好友付款、CC 收款、龙商户八大功能。"

ö龙支付ö实现更开放的用户体验。龙支付面向所有社会大众，无论是否建行客户，只需下载建行手机 CRR 均可申请注册成为龙支付客户。钱包一户连多卡，客户既可以绑建行卡，也可以关联非建行卡；立足小额支付场景需求，帮助客户区分主辅账户应用、有效隔离风险。"

ö龙支付ö满足更多样的支付方式。龙支付在本行已有 KE 卡闪付、龙卡云闪付、声纹支付的基础上，增加了二维码收付款，支持客户持手机主扫、被扫等多种场景支付。既可用于个人客户之间的相互转账付款，也可以用于小商铺、小摊贩生成二维码收款，还支持大中型商户、餐饮企业等用扫码枪扫龙支付收款。同时龙支付手机客户端丰富了 CVO 刷脸取款和声纹取款功能，一举囊括了当前各大主流新型支付技术。"

ö龙支付ö适用更丰富的支付场景。本行致力于全方位贴近客户生活，紧密契合社交生活、公共交通、网络购物等日常支付场景，联合合作方提供行业应用解决方案，通过全面支持线上线下交易、支持 CRR 插件支付等功能，将龙支付广泛应用于地铁、停车、菜市场等客户衣食住行各个方面。"

ö龙支付ö提供更安全的支付环境。龙支付致力于为客户提供安全又便捷的支付环境，功能上既支持零钱包小额支付，线上、线下免密免签，也支持绑定卡后的大额支付，基于动态令牌设计的移动支付更加安全，大数据反欺诈帮助客户控制交易风险，更全面保护客户个人隐私和资金安全。"

私人银行业务

私人银行业务坚持综合化转型方向，打造“个性化、专业化、全能式”商业模式，客户满意度和品牌影响力持续提升。本行搭建覆盖全行的私人银行视频服务网络，提升线上线下服务能力；开展私人银行业务数据挖掘和成果应用，实施精准营销；发挥集团优势，加快发展家族信托业务；“金管家”上线新功能。于 2023 年末，金融资产 3,222 万元以上私人银行客户金融资产达到 9,856.9 亿元，较上年新增 3,856.6 亿元，增幅 48.4%；客户数量达到 7,943 人，较上年新增 1,581 人，增幅 38.4%。”

委托性住房金融业务

委托性住房金融业务顺应国家加大公积金资金运用的政策导向，创新服务模式，优化业务流程，提升服务效率，巩固市场优势地位。于 2023 年末，住房资金存款余额 8,555.9 亿元，公积金个人住房贷款余额 3,756.0 亿元。本行稳步推进保障性住房贷款业务，积极落实国家宏观调控政策，支持中低收入居民购买自住房需求，全年为 568 万户中低收入家庭发放保障性个人住房贷款；90.8 亿元。”

70.5 资金业务

金融市场业务

2023 年，本行不断提升交易活跃度与市场影响力，推进产品创新，加强客户营销，盈利能力和风险管控能力进一步增强。”

货币市场业务

本行加强本外币流动性统筹管理，积极拓宽资金融入与运用渠道，合理平衡本外币头寸，保证全行流动性安全。人民币方面，密切关注货币政策和市场波动，把握资金变动规律，动态审慎匡算现金流，合理把握融入融出节奏。外币方面，审慎管理流动性，拓宽融资渠道，提升资金运营效率。

债券投资业务

本行按照既定的年度债券投资策略和风险政策，合理平衡风险与收益，经营成果符合预期。人民币方面，坚持价值投资导向，积极把握市场机会开展波段操作和存量调整，开拓新的投资品种，组合收益率在市场利率大幅下行的情况下基本保持稳定，交易活跃度和市场影响力显著提升。外币方面，密切关注市场利率走势，主动优化组合结构，提升收益。

代客资金交易业务

本行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。连续两年在银行间外汇交易综合排名中位列第一，并成为 2023 年新增的 34 个币种对人民币直接交易做市商。上线推广账户外汇交易系统，丰富外汇交易品种。2023 年，代客结售汇及外汇买卖业务量 5,389.8 亿美元，汇率业务做市交易量 40.9 万亿美元。

贵金属及大宗商品业务

本行积极抓住市场机会，开展多项专题营销活动，夯实客户基础。依托新一代搭建贵金属与大宗商品交易平台，创新推出“一户一策”综合金融服务、NDO C 黄金定价交易、NDO C 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。2023年，贵金属交易总量 9.32046 吨，增幅 67%；个人交易类贵金属及大宗商品客户达 4.65 万户，较上年增加 545 万户；贵金属及大宗商品业务实现净收入 7.049 亿元，较上年增加 3.08 亿元，增幅 73%。

资产管理业务

本行加大优质债权、股权类高收益资产拓展力度，加强产品创新与“互联网+”技术的结合，丰富产品谱系。针对机构客户创新推出半开放式产品；针对高端客户，创新推出量化投资类、挂钩黄金、沪深 522 指数、策略保本型、固定收益灵活配置型等各类理财产品，发行各类创新产品超 322 只。“乾元理财”品牌影响力进一步提升。2023年，本行自主发行各类理财产品 8.778 期，发行额 94.6202 亿元，有效满足客户投资需求；于 2023 年末，理财产品余额 43.47302 亿元，其中，非保本产品余额 39.6902 亿元，保本理财产品余额 5.52602 亿元。”

投资银行业务

本行在巩固债券承销业务优势的同时，积极抓住人民币国际化机遇，扩大本行投资银行业务影响力。作为主承销商为世界银行发行全球首笔以人民币清算的特别提款权债券、为金砖银行发行首笔在华绿色金融债券，并持续推动熊猫债等各类创新产品发展。2023年，本行累计承销非金融企业债务融资工具 7.83706 亿元，共 7.2 期，承销量和承销期数连续六年位列市场第一。重点推介“建行投资银行”品牌，通过“全面金融解决方案（HKU），飞驰”为客户提供全方位的融资融智服务，签约客户数达到了 776 家。资产证券化取得突破，在全国银行间债券市场成功发行上海公积金资产支持证券。在上海设立并购资本中心，搭建并购业务信息整合、资源共享、人才培养和服务支持的平台等；通过基金参与重大项目和重大客户营销，股权投资基金取得良好进展。全年实现投行业务收入 7909 亿元。

专栏：债转股

本行抓住实体经济降杠杆和债转股政策机遇，积极探索市场化债转股业务新模式。按市场化、法治化原则与具有债转股需求的优质企业充分协商，多渠道社会化募集资金投资企业股权，所投资金指定用于偿还企业高成本金融债务。”

作为市场化债转股业务的领跑者，本行 2023 年先后承做了国内首单央企市场化债转股项目（武钢集团）、国内首单地方国企市场化债转股项目（云南锡业）、国内首单民营企业市场化债转股项目（南京钢铁）。本行还与山东能源、山西焦煤、重庆化医等多家企业签订了市场化债转股框架协议。截止 2023 年末，本行已与客户合计签订 4.442 亿元市场化债转股协议，已投入资金 3.4 亿元。全部资金到位后，预计企业负债率分别可下降 7/37 个百分点，并将有效降低企业财务成本。”

本行 2023 年 3 月 22 日召开的董事会已同意出资 342 亿元，在北京新设专门的债转股实施机构“建信资产管理公司”。后续我们将根据监管要求积极筹建、争取公司尽早挂牌开业，在推动已签约项目陆续落地的同时营销新的客户，探索和创新业务模式，加强风险管控，确保债转股工作持续健康发展。”

7046"海外商业银行业务

4238年，本集团海外布局取得新进展。苏黎世分行和智利分行正式开业，建行马来西亚和建行欧洲华沙分行获颁牌照，并完成了对印尼温杜银行的收购。于4238年末，本行全资拥有建行亚洲、建行伦敦、建行俄罗斯、建行欧洲、建行新西兰、建行马来西亚等经营性子公司，并分别拥有建行巴西和建行印尼; ;53'、8202'的股权。本集团在香港、新加坡、德国、南非、日本、韩国、美国、英国、越南、澳大利亚、俄罗斯、迪拜、台湾、卢森堡、澳门、新西兰、加拿大、法国、荷兰、西班牙、意大利、瑞士、巴西、开曼、爱尔兰、智利、印尼、波兰等4;个国家地区设有机构，拥有境外各级机构473家。于4238年末，本集团海外商业银行资产总额35.:2209亿元，较上年增长380; ;4238年净利润6409亿元，同口径同比增幅5046'。

建行亚洲"

中国建设银行（亚洲）股份有限公司是香港注册的持牌银行，注册资本8703亿港元及398亿人民币。"

建行亚洲为本集团在香港地区的零售及中小企业服务平台，拥有65家分行（含3家理财中心）、3家私人银行中心、7家个人信贷中心、8家中小企业中心，分布在地铁沿线和商业、住宅区。建行亚洲批发金融业务服务范围以港澳地区为核心、辐射中国内地和东南亚，目标客户定位于本地蓝筹及大型红筹企业、大型中资企业及跨国公司，并为本土经营的优秀客户群体提供优质金融服务。建行亚洲在境外银团贷款、结构性融资等专业金融服务领域拥有丰富的从业经验和传统优势，在国际结算、贸易融资、资金交易、大额结构性存款、财务顾问等综合性对公金融服务领域实现了快速发展。于4238年末，建行亚洲资产总额5.;2:05亿元，净资产65602亿元；4238年净利润4807亿元。"

建行伦敦"

中国建设银行（伦敦）有限公司是本集团在英国注册的全资子公司，422;年5月获得英国金融监管机构颁发的银行牌照，是本集团的英镑清算中心。4236年8月，建行伦敦成为人行指定的伦敦人民币清算行，4238年:月，其伦敦人民币清算行职能迁移至本行伦敦分行，进一步借助集团整体资源，全面提升伦敦地区人民币清算行优势。目前注册资本4亿美元及37亿人民币，主营业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务、人民币清算与英镑清算业务，以及资金类金融产品业务等。建行伦敦致力于服务中资在英机构、在华投资的英国公司、中英双边贸易的企业，并不断提升建行在英国及欧洲地区的客户服务水平。于4238年末，建行伦敦资产总额;806亿元，净资产5504亿元；4238年净利润2066亿元。"

建行俄罗斯"

中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司是本行在俄罗斯注册的全资子公司，注册资本64亿卢布，成立于4235年5月。"

建行俄罗斯持有俄罗斯中央银行颁发的综合性银行牌照，业务品种包括银团贷款、双边贷款、贸易融资、国际结算、资金业务、金融机构业务、清算业务、现金业务、存款业务、保管箱等。于4238年末，建行俄罗斯资产总额4808亿元，净资产803亿元；4238年净利润2064亿元。"

"

建行迪拜"

中国建设银行（迪拜）有限公司成立于2015年，拥有迪拜金融管理局（FHUC）核发的δ一类许可证ö，从事存贷款、投资等各类对公银行业务。2016年12月，本行董事会批准将迪拜子银行牌照转换为分行牌照，以更好地发挥集团优势。2018年4月，建行迪拜完成业务数据向迪拜国际金融中心分行的迁移工作，全部业务由分行承接。2018年12月，迪拜国际金融中心公司注册处签发函件，批准建行迪拜提交的清算申请，建行迪拜正式注销。"

建行欧洲"

中国建设银行（欧洲）有限公司是本行在卢森堡注册的全资子公司，2015年9月获得卢森堡财政部签发的全功能银行牌照，注册资本4亿欧元。建行欧洲以卢森堡为中心辐射欧洲大陆，2017年在巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那和米兰设立分行；2018年3月建行欧洲华沙分行获颁牌照。"

建行欧洲目前以企业金融和金融市场业务为主，重点服务于国内δ走出去ö的大中型企业客户和在华欧洲跨国企业。于2018年末，建行欧洲资产总额7;8;亿元，净资产3565亿元；2018年净利润负20.3亿元。"

建行新西兰"

中国建设银行（新西兰）有限公司是本行在新西兰注册的全资子公司，成立于2016年9月，初始注册资本为7.222万美元。2018年9月，本行对建行新西兰增资3亿美元等值新西兰元，增资后建行新西兰注册资本为30;亿新西兰元。"

建行新西兰拥有批发和零售业务牌照，能够为国内δ走出去ö的企业客户以及新西兰当地客户提供公司贷款、贸易融资以及人民币清算和资金交易等全方位、优质的金融服务，为个人客户提供个人住房贷款等金融服务，并能满足高净值个人客户的金融需求。于2018年末，建行新西兰资产总额5408亿元，净资产;66亿元；2018年净利润202亿元。"

建行马来西亚"

中国建设银行（马来西亚）有限公司是本行在马来西亚注册的全资子公司，初始注册资本为:0.5亿林吉特，2018年12月3日获批商业银行牌照。"

建行马来西亚从事批发和零售银行业务，主要服务于国内δ一带一路ö重点客户、双边贸易企业，以及当地大型基础设施建设项目等，为国内外客户提供全球授信、贸易融资、供应链融资，林吉特、人民币等多币种货币清算，以及资金交易等多方位金融服务。于2018年末，建行马来西亚资产总额3406亿元，净资产3406亿元。"

建行巴西"

中国建设银行（巴西）股份有限公司的前身DCPEQ"R'FWVTICN'G'EQO GTEKN" UOC0银行（DKE银行）成立于3;5:年，总部位于圣保罗，是一家规模较大的中型银行，核心业务为公司贷款业务，同时经营资金、个人信贷等银行业务以及租赁、证券等非银行金融业务。该行自2019年起在圣保罗证券交易所上市。"

本行于2016年:月4;日完成了对DKE银行控股股权的收购，获得其950.8'的股权。根据当地法规要求，本行于2017年:月启动对该行剩余流通股份的要约收购，并于2017年12月完成。目前，DKE银行已退市，并更名为中国建设银行（巴西）股份有限公司。

于2023年末，建行巴西拥有59家巴西境内分支机构及3家开曼分行，网点覆盖巴西大部分州及主要城市。建行巴西共有7家全资子公司和3家合资公司，各子公司分别经营设备租赁、个人贷款、证券、XKUC团体信用卡和预付卡发行及数据处理服务，合资公司主营保理和福费廷业务。于2023年末，建行巴西资产总额5566.5亿元，净资产44.0亿元，实现净利润负8.27亿元。”

建行印尼”

中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司的前身是RV” Dcpnl” Y kpf w” Mgpvlcpc” Kpvtpevlqpen” Vdm（印尼温杜银行），于2022年3月由RV” Dcpnl” O wmlqqt” Vdm和RV” Dcpnl” Y kpf w” Mgpvlcpc合并成立，是一家在印尼证券交易所上市的中小型商业银行，注册资本为308.8万亿印尼盾。总部位于雅加达，目前在印尼全境拥有334家分支机构，主要业务包括存贷款、结算、外汇等商业银行业务。”

本行于2023年4月4日完成了对印尼温杜银行82%股权的收购。截止2023年3月31日，本行持股82.2%，银行原控股股东Iqj pp{” Y ktccwo cflc先生持股约48.75%，公众流通股约35.69%。目前，印尼温杜银行已更名为中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司。于2023年末，建行印尼资产总额850.1亿元，净资产340.62亿元；2023年净利润20.87亿元。”

7040””综合化经营子公司”

本集团已初步搭建综合化经营框架，综合金融服务功能逐步健全。于2023年末，本集团在非银行金融领域，拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿、建信期货、建银国际、建信养老、建信财险等子公司；在特定领域和区域，设立了若干提供专业化和差异化服务的银行机构，包括中德住房储蓄银行和49家村镇银行。综合化经营子公司业务发展总体良好，业务规模稳步扩张，资产质量保持良好。于2023年末，综合化经营子公司资产总额5,920.68亿元，较上年增长5.36%；实现净利润740.2亿元，增幅57.03%。”

建信基金”

建信基金管理有限责任公司注册资本4亿元，本行、美国信安金融集团和中国华电集团资本控股有限公司持股比例分别为87%、47%和32%。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理和证监会许可的其他业务。”

2023年，建信基金各项经营业绩再创新高。于2023年末，建信基金资产管理总规模达到34,622.63亿，其中公募基金规模为5,992.83亿，首次挺进行业前六；专户业务规模为6,398.09亿，较上年增长37.1%。于2023年末，建信基金资产总额480.9亿元，净资产430.3亿元，实现净利润；85亿元。”

建信租赁”

建信金融租赁有限公司注册资本：2亿元人民币，为本行全资子公司。经营范围包括融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务；为控股子公司、项目公司对外融资提供担保等。”

2023年，建信租赁稳步推进发展转型，深耕优势业务领域，培育打造飞机租赁、绿色租赁和民生服务三大特色品牌；充分利用海外平台，积极拓展海外市场，迈出国

际化坚实步伐；风险防控主动有效，资产质量始终保持行业较优水平；盈利能力、资本回报水平、行业地位和市场竞争力显著提高。于 4238 年末，建信租赁资产总额 3.487043 亿元，净资产 33;07: 亿元，实现净利润 34088 亿元。"

建信信托"

建信信托有限责任公司注册资本 37049 亿元，本行、合肥兴泰金融控股（集团）有限公司、合肥市国有资产控股有限公司持股比例分别为 89'、4907' 和 707'。目前经营的业务品种主要包括信托业务、投资银行业务和固有业务。信托业务品种主要包括单一资金信托、集合资金信托、财产信托、股权信托和家族信托等。信托财产的运用方式主要有贷款和投资。投资银行业务主要包括财务顾问、股权信托、债券承销等。固有业务主要是自有资金的贷款、股权投资、证券投资等。"

于 4238 年末，建信信托受托管理资产规模 35.28308 亿元，资产总额 39309 亿元，净资产 322062 亿元，实现净利润 36042 亿元。"

建信人寿"

建信人寿保险股份有限公司注册资本 6608 亿元，本行、中国人寿保险股份有限公司（台湾）、全国社会保障基金理事会、中国建银投资有限责任公司、上海锦江国际投资管理有限公司和上海华旭投资有限公司分别持股 73'、3;0'、36049'、702:'、60' 和 607'。建信人寿主要经营范围包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务以及上述业务的再保险业务等。"

4238 年，建信人寿规模保费收入居银行系首位，经营区域进一步拓展，投资收益稳步提高。于 4238 年末，建信人寿资产总额 3.323088 亿元，净资产 9:02 亿元，实现净利润 50: 亿元。"

建信财险"

建信财产保险有限公司于 4238 年 32 月 3: 日正式成立，注册资本 32 亿元，建信人寿保险股份有限公司、宁夏交通投资有限公司、银川通联资本投资运营有限公司分别持股 ;204'、60'、60'。建信财险主要经营范围包括机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业1家庭财产保险及工程保险（特殊风险除外）；责任保险；船舶1货运保险；短期健康1意外伤害保险以及上述业务的再保险业务等。"

于 4238 年末，建信财险资产总额 32023 亿元，净资产 ;085 亿元，实现净利润负 2069 亿元。"

建银国际"

建银国际（控股）有限公司是本行在香港全资拥有的子公司，注册资本 8023 亿美元，从事投资银行相关业务，业务范围包括上市保荐与承销、企业收购兼并及重组、直接投资、资产管理、证券经纪、市场研究等。"

4238 年，建银国际各项业务持续健康发展。证券保荐承销项目、并购财务顾问项目的同业排名均居前列；积极打造大宗商品业务的全球交易平台，完成收购迈特迪斯特贸易有限公司控股权，成为伦敦金属交易所全球九家圈内会员之一；引导社会资本投向实体经济，参与发起长江经济带产业基金。于 4238 年末，建银国际资产总额 766065 亿元，净资产 327097 亿元，实现净利润 3306 亿元。"

建信期货"

建信期货有限责任公司注册资本 7083 亿元，建信信托有限责任公司、上海良友（集团）有限公司分别持股：2'、42'。建信期货主要开展商品期货经纪、金融期货经纪、资产管理业务。"

4238 年 3 月，建信期货全资投资设立风险管理子公司 6 6 建信商贸有限责任公司，公司业务范围进一步拓宽。4238 年，建信期货代理成交量及客户保证金规模较去年大幅增长。于 4238 年末，建信期货资产总额 87086 亿元，净资产 805: 亿元，实现净利润 2084 亿元。"

建信养老"

建信养老金管理有限责任公司注册资本 45 亿元人民币，本行、全国社会保障基金理事会分别持股：7'、37'。主要业务范围为：全国社会保障基金投资管理业务，企业年金基金管理相关业务，受托管理委托人委托的以养老保障为目的的资金以及与上述资产管理相关的养老咨询业务等。"

4238 年，建信养老管理养老金资产规模突破 3.522 亿元。在地方养老风险基金投资管理和农民养老保障产品方面实现了模式创新，在养老保障产品领域形成了相对完善的产品体系。于 4238 年末，建信养老总资产为 45086 亿元，净资产为 44083 亿元，实现净利润负 207 亿元。"

中德住房储蓄银行"

中德住房储蓄银行有限责任公司注册资本为 42 亿元，本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份有限公司分别持股 9702' 和 4602'。中德住房储蓄银行开办吸收住房储蓄存款，发放住房储蓄贷款，发放个人住房贷款，发放以支持经济适用房、廉租房、经济租赁房和限价房开发建设为主的开发贷款等业务，是一家服务于住房金融领域的专业商业银行。"

4238 年，中德住房储蓄银行积极实施战略转型，业务稳步发展，住房储蓄产品销售达 382076 亿元，再创新高。于 4238 年末，中德住房储蓄银行资产总额 4:608 亿元，净资产 4:07: 亿元，实现净利润 309 亿元。"

村镇银行"

截至 4238 年末，本行主发起设立了湖南桃江等 49 家村镇银行，注册资本共计 4:3:;72 万元，本行出资 3509: 亿元。"

村镇银行坚持为 3 三农 和县域小微企业提供高效金融服务，取得了较好的经营业绩。于 4238 年末，49 家村镇银行资产总额 388086 亿元，净资产 5308: 亿元；贷款投向坚持 3 支农支小 3，各项贷款余额 347087 亿元；实现净利润 205: 亿元。"

7048"地区分部分析"

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。"

(人民币百万元, 百分比除外)	2016 年		2015 年	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
长江三角洲"	5; : : 7"	35073"	49.255"	; 08"
珠江三角洲"	58.; 95"	34074"	52.48; "	32066"
环渤海地区"	69.84; "	3805"	6: .46; "	3808"
中部地区"	68.4: 2"	3708: "	72.837"	380 8"
西部地区"	74.99: "	390 : "	73.8: 3"	39053"
东北地区"	35.873"	605"	34.627"	608"
总行"	73.465"	39058"	94.; 57"	46065"
海外"	8.993"	404; "	7.532"	30: "
利润总额"	4; 7.432"	32202"	4; : .6; 9"	32202"

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的资产分布情况。"

(人民币百万元, 百分比除外)	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
长江三角洲"	5,494.6	35.8	4,787.945	34.4
珠江三角洲"	4,466.659	30.4	3,978.66	29.1
环渤海地区"	4,563.782	32.5	3,776	28.0
中部地区"	5,449.825	39.6	4,775.557	35.4
西部地区"	4,967.987	34.3	4,398	32.5
东北地区"	3,888.892	28.1	3,278.4	24.1
总行"	3,678.8	26.5	3,555.5	26.4
海外"	3,888.62	28.1	3,367.763	24.7
资产合计 ³	15,632.89	100	13,927.96	100

30 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)	2016年12月31日				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"	4,339.355	31.024	63.75	30.8	3,815.56	31.09	61.445	40.2
珠江三角洲"	3,984.85	36.0	4,648	30.9	3,654.26	35.08	52.47	40.3
环渤海地区"	3,688.844	38.08	4,333	30.2	3,348.62	39.04	44.63	30.9
中部地区"	3,497	38.08	48,876	30.6	3,985.84	38.08	3,839	30.3
西部地区"	3,755.99	38.03	4,657	30.3	3,254.58	39.02	46.88	30.9
东北地区"	865.737	7.09	36.96	40.2	834.663	7.06	33.33	30.8
总行"	674.63	5.07	6.48	20.7	624.955	5.06	6.893	30.8
海外"	98.8	9.06	5.569	20.9	87.462	8.06	4.799	20.5
客户贷款和垫款总额"	33,979.254	32.202	39,822	30.4	32,673.62	32.202	38,732	30.7

"

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的存款分布情况。"

(人民币百万元, 百分比除外)	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
长江三角洲"	4,426.52	30.53	4,654.75	30.46
珠江三角洲"	4,574.93	37.04	3,725.11	36.09
环渤海地区"	4,965.75	39.03	4,693.39	38.02
中部地区"	5,222.32	38.06	4,881.89	38.07
西部地区"	4,791.49	38.02	4,879.35	38.06
东北地区"	3,293.37	28.07	3,934.11	38.02
总行"	33.78	2.02	58.86	2.09
海外"	667.75	4.01	5,455.11	40.91
客户存款"	37,624.37	32.22	35,881.75	32.22

7040"机构与渠道建设

本集团拥有广泛的分销网络，通过遍布全球的分支机构、自助设备、专业化服务机构和电子银行服务平台为广大客户提供便捷、优质的银行服务。于 2023 年末，本行营业机构共计 36,707 个，其中境内机构 36,788 个，包括总行、59 个一级分行、559 个二级分行、34,983 个支行、3,333 个支行以下网点及 3 个专业化经营的总行信用卡中心，境外机构 41 个。本行附属公司 66 家，机构总计 658 个，其中境内机构 436 个，境外机构 444 个。"

物理渠道"

2023 年，本行网点开工建设项目累计 3,789 个，其中县域项目 534 个。截至 2023 年末，本行累计开业私人银行专营机构 528 家，配备人员 3,466 人；累计组建“信贷工厂”模式的小企业经营中心 4,100 家；累计建成个贷中心超过 3,722 家，整体布局日趋完善，业务流程持续优化，品牌效应日益凸显。"

分类打造旗舰网点、综合网点和轻型网点。打造综合性网点旗舰店，塑造本行高端品牌新形象；推进综合性网点轻型店建设，快速进驻新型区域和专业市场，以低成本解决客户“最后一公里”服务需求；促进综合性网点智慧转型，全面提升业务流程智能化。客户体验和网点竞争力进一步提升。"

推进智慧柜员机渠道创新。加大智慧柜员机创新与应用，助推物理渠道智慧转型。智慧柜员机全面整合网点设备功能，深度优化原有柜面业务办理流程，大幅缩短业务处理时间。智慧柜员机已上线 3,000 多项业务，自试点应用和推广以来，渠道产能稳步提高，大幅分流柜面业务压力。"

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倾斜，有效延伸服务触角。加快自助设备功能创新及新技术应用，在同业中率先推出了“刷脸”、“声纹”取款，推进公安部“身份自动核查”试点应用，促进线上线下渠道协同。于 2023 年末，本行在运行自助柜员机 9,756 台，较上年新增 8,256 台，增幅 80%；投入运营自助银行 49,94 家，较上年新增 5,391 家，增幅 34.9%。自助柜员机账务性交易量达柜面 70 倍，柜面业务分流能力持续提升。"

网点转型

截至 2023 年末，本行综合性网点累计新增 7,322 个，综合性网点占比 3.1%；综合柜员总数 16 万人，占比 9%；组建综合营销团队 43,397 个，开展联动营销，覆盖全部综合性网点。总行集约化运营支持范围由网点柜面、中台领域拓展至子公司、海外领域，承接全行 322 类业务事项集中处理，日业务量达 338 万笔。集约化水平和运营效率显著提升。"

电子渠道"

2023 年，本行网络金融业务以打造金融生态系统为核心，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，为全行“获客、活客”创造价值。电子银行和自助渠道账务性交易量在电子银行、自助渠道

和柜面账务性交易总量中占比达 90.4%，较上年提升 4.6 个百分点，作为本行主渠道的作用进一步凸显。”

移动金融

手机银行加快产品创新与业务推广节奏，推出 e 账户、快贷、结售汇、银证 e 路通、纪念币预约等全新功能。微信银行运用“推送+定制”方式，推出包括微黄金、智慧 523 医院、纪念币预约、微信善融、微信实物金等微金融服务，同时推出全国加油卡充值、全国手机流量充值、去哪网商旅出行等服务。智能服务进一步拓展渠道覆盖面，智能小微累计服务客户突破 5 亿人次，服务量是全行人工客服量两倍。于 2018 年末，手机银行用户数达 44.543 万户，较上年增长 44.2%；短信金融用户数达 55.976 万户，较上年增长 37.5%；微信银行用户关注数达 7.546 万，较上年增长 83.8%。2018 年，手机银行交易额 52077 万亿元，增长 3.8%；交易量 42985 亿笔，增长 8.8%。”

网上银行

个人网银新版获得客户广泛认可，新增信用卡一键还款、外汇汇率查询等功能，推出小微企业快贷、股票期权等业务。企业网银新增客户网上支付平台定期存款和通知存款、全球账户查询、大额转账提示等功能，推出“慧医疗”、“e 智联”（企业网银银企直联）、“保 e 生”三大品牌，可为用户提供医疗卫生和医保缴费服务。企业网银海外版在建行亚洲、香港分行成功上线。于 2018 年末，本行个人网上银行用户数 45.898 万户，较上年增长 35.6%；企业网上银行用户数 6.8 万户，较上年增长 42.7%。2018 年，个人网上银行交易量 3.282 亿笔，增长 57.1%；企业网上银行交易额 4360.1 万亿元，增长 42.6%。”

善融商务

本行依托善融商务平台通过企业商城、个人商城构建产供销模式，对接贵州茅台、江西铜业等多家大型企业客户，共同探索、打造企业互联网供应链服务；与 43 家地方政府、行业协会开通地方特色专栏，推广地方特色产业服务；借助跨境保税进口形式推广宁波自贸区商品“跨境购”，积极建设海外商品馆。2018 年，善融商务累计成交金额 35.50 亿元。”

电话银行

本行打造智能化、多功能、便捷化的统一客户服务平台，拓宽手机在线等移动金融服务新渠道，大力推进智能客服建设。于 2018 年末，7755 电话银行客户 4064 亿户，智能客服业务量较上年增长 7.67%，电话客户自助服务占比 97.28%。”

专栏：移动优先，智慧生态

本行坚持“移动优先”策略，持续推动智慧银行建设，加速创新，为客户提供智能高效的移动金融综合服务。”

手机银行多项业务指标同业第一，产品丰富度、智能化程度、客户体验同业领先。

本行一直致力于提供有用的、好用的、个性化的、用户感兴趣的手机银行，在同行业中首家推出手机银行，手机银行用户数、交易金额市场占比、在主流应用市场上CRR下载量同业第一。”

本行不断创新，不断提高保障级别，全新推出手机银行指纹识别功能，推出保管箱、结售汇、理财规划、银行业务、养老保障等具有竞争优势产品。打造体验最佳的移动金融生态系统，让客户与手机银行建立亲密关系。拓展特色 Q4Q 应用，如预约纪念币，网点排队取号、智能停车等服务；提供更多样化的非金融服务，新增家政服务、法律服务、体检预约、智慧加油等服务项目，服务种类不断丰富；推出客群专属服务，区分不同客户提供精准、专业、贴心的金融与非金融服务。”

电子支付不断发展壮大，市场份额同业领先

本行推出了整合全行线上线下多种支付工具的“龙支付”品牌。在移动端推出跨渠道二维码支付、CRR 支付等支付产品，客户体验得到进一步提升；解决他行客户支付问题，形成了覆盖本行他行、线上线下的完善支付体系。”

微信银行影响力强，智能服务温婉智慧

本行微信银行服务功能自推出以来在业务规模上持续远超同业，蝉联中国企业 722 强新媒体传播指数排行榜榜首，阅读数、点赞数等各项指标均领先同业。”

本行始终紧跟用户行为与需求变化，积极打造“温婉智慧”的智能服务形象“小微”，并率先在微信、短信、手机银行以及网站推出。“小微”适应数千种交互场景，用户问题应答准确率超过 92%。”



7040 "信息技术与产品创新"

信息技术"

4238 年，本行信息科技工作重点是保障安全生产，组织新一代核心系统建设，支持各项业务创新发展。"

安全运行水平同业领先，信息科技服务水平持续提升。4238 年，本行信息系统运行稳定，重要系统可用率均为 322'。重要系统交易峰值、交易金额、交易笔数、客户数全面上扬并保持同业领先，系统处理能力、交易成功率、平均响应时间、批处理效率等技术指标稳居同业前列。"

新一代核心系统建设主体工程上线，业务效果显现。本行构建了安全可靠、灵活扩展、支持业务功能快速部署的金融云平台，开发了一套覆盖总分行、境内外、母子公司、多维度、高水平的企业级信息系统，有力支持全行转型发展，显著增强本行在互联网时代的核心竞争力。新一代功能不断释放。主动风险识别、动态拦截能力不断增强，有效应对外部攻击诈骗，保障系统和资金安全；创新产品和服务，快速推出融合近场通讯（PHE）、二维码、生物识别技术的支付产品“龙支付”，广泛应用智慧柜员机，与工商部门合作一站式商事登记模式；在全球同业中首次实现一套 KV 系统版本同时支持在境内和境外开展业务，智利分行、建行欧洲华沙分行顺利开业。"

产品创新"

4238 年，本行加大产品创新力度，实施重点创新，加快移植推广，完成产品创新 3.;22 余项，一批领先同业的产品上市并产生良好的综合效应。"

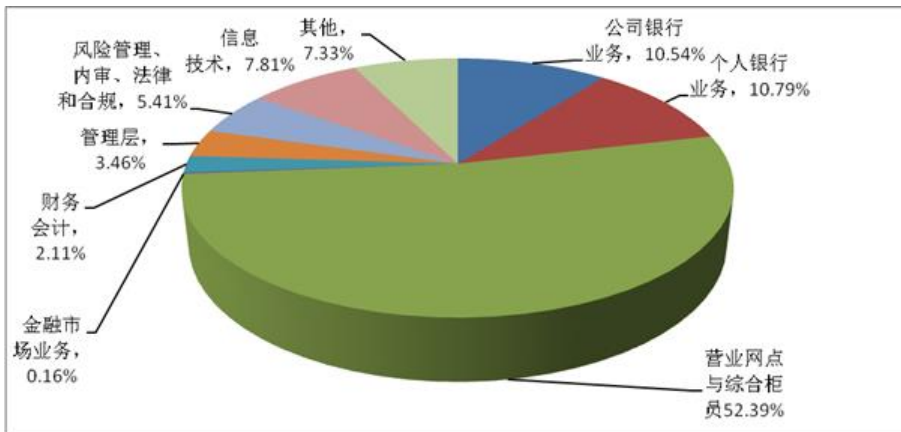
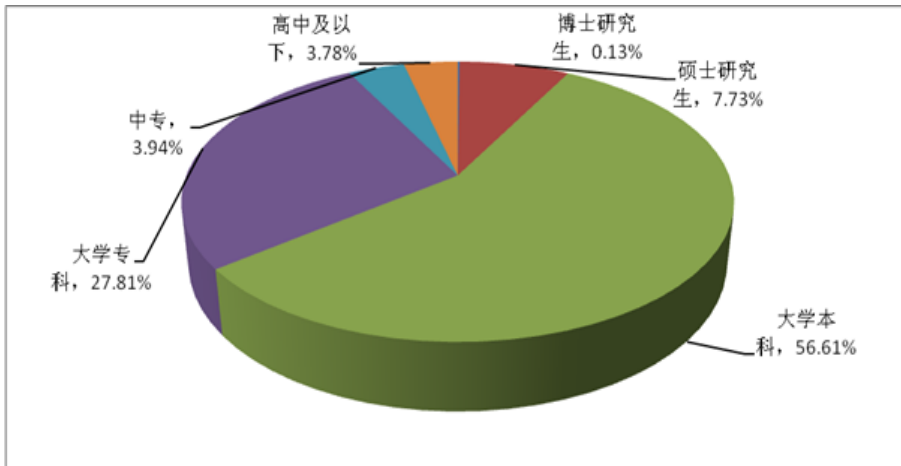
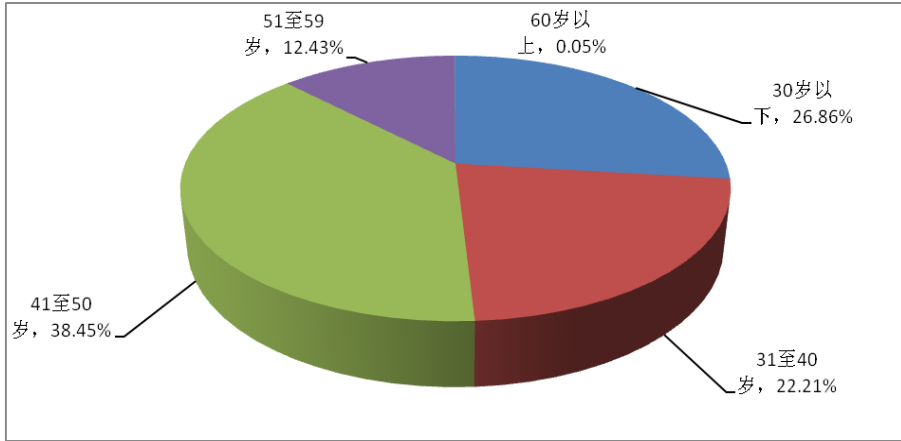
在京津冀区域试点非首都城市功能疏解贷款，完成海绵城市建设贷款和综合管廊建设贷款产品设计；海外现金管理收付款、定时现金池等产品在海外分行落地；在试点分行开展智慧菜场等 8 类生活服务类智慧场景应用，完成 6 类重点客户群体综合服务方案，打造个人客户金融生态系统；推动上海自贸区新型资产负债管理平台等 7 大平台建设，整合单证业务中心，探索国际保理和福费廷业务新模式。"

7040 "人力资源"

于 4238 年末，本行共有员工 584.6:4 人（另有劳务派遣用工 7.2;5 人），其中，大学本科以上学历 455.8:3 人，占 86069'；境外机构当地雇员 77; 人。此外，需本行承担费用的离退休职工为 82.:58 人。"

下表列出本行员工分别按年龄、学历、职责划分的结构情况：

类别	细分类别	员工数	占总数百分比(%)
年龄	52岁以下	4808	14.54
	53至62岁	44043	13.73
	63至72岁	51067	15.59
	73至79岁	34065	10.62
	82岁以上	2027	0.63
学历	博士研究生	285	0.09
	硕士研究生	905	0.28
	大学本科	7883	24.31
	大学专科	4903	15.13
	中专	506	1.56
	高中及以下	59	0.18
职责	公司银行业务	32076	99.31
	个人银行业务	320	0.99
	营业网点与综合柜员	746	2.31
	金融市场业务	288	0.89
	财务会计	483	1.49
	管理层	5068	15.61
	风险管理、内审、法律和合规	763	2.36
	信息技术	903	2.81
	其他	955	2.95
总计		58464	100



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。

	2016年12月31日			
	机构数量(个)	占比(%)	员工数量(人)	占比(%)
长江三角洲	4,655	38.04	77,365	37.04
珠江三角洲	3,521	34.01	67,659	34.07
环渤海地区	4,659	38.08	77,932	38.09
中部地区	5,833	46.82	132,221	44.57
西部地区	5,276	42.05	87,752	33.03
东北地区	3,611	30.51	58,877	32.84
总行	5	2.04	37,338	6.89
海外	4	2.08	75	2.06
合计	36,177	322.02	584,644	322.02

员工薪酬政策"

本行秉承规范分配秩序，构建和谐分配关系理念，不断提升绩效与薪酬管理的集约化水平，积极发挥对全行战略转型发展的重要支持作用。"

本行涉及薪酬管理的重要分配制度或重大事项需提请董事会提名与薪酬委员会审定，涉及薪酬分配的重大议案还需经股东大会表决通过，或报国家主管部门履行批准备案程序。根据国有企业负责人薪酬改革的相关政策，自 2017 年起，本行中央管理企业负责人薪酬包括基本年薪、绩效年薪和任期激励收入，企业负责人任期内出现重大失误、给企业造成重大损失的，将追索扣回部分或全部已发绩效年薪和任期激励收入。"

本行充分发挥绩效薪酬的激励约束作用。树立鼓励价值创造的考核分配理念，继续贯彻落实向经营一线倾斜导向，坚持薪酬增长向基层机构、业务一线和直接创造价值的岗位倾斜，激发一线员工创利增收的积极性；加强境外机构及控股子公司薪酬管理，服务全行综合化经营和海外发展战略；进一步强化绩效考核导向，使薪酬与业绩贡献相符。本行还制订了相关办法对因违规失职行为受到纪律处分或其他处理的员工薪酬进行扣减。"

员工培训"

本行强化金融专业知识能力的培养，紧密围绕全行转型发展重点领域开展专题培训，现场培训、网络培训相结合，提升全行员工全面推进转型发展的能力素质和业务水平。2018 年，本行共举办现场培训 4,437 期，培训 37.8 万人次。网络培训 560 万人，学习网络课程：22.6 万人次（课次）。"

附属公司人员情况"

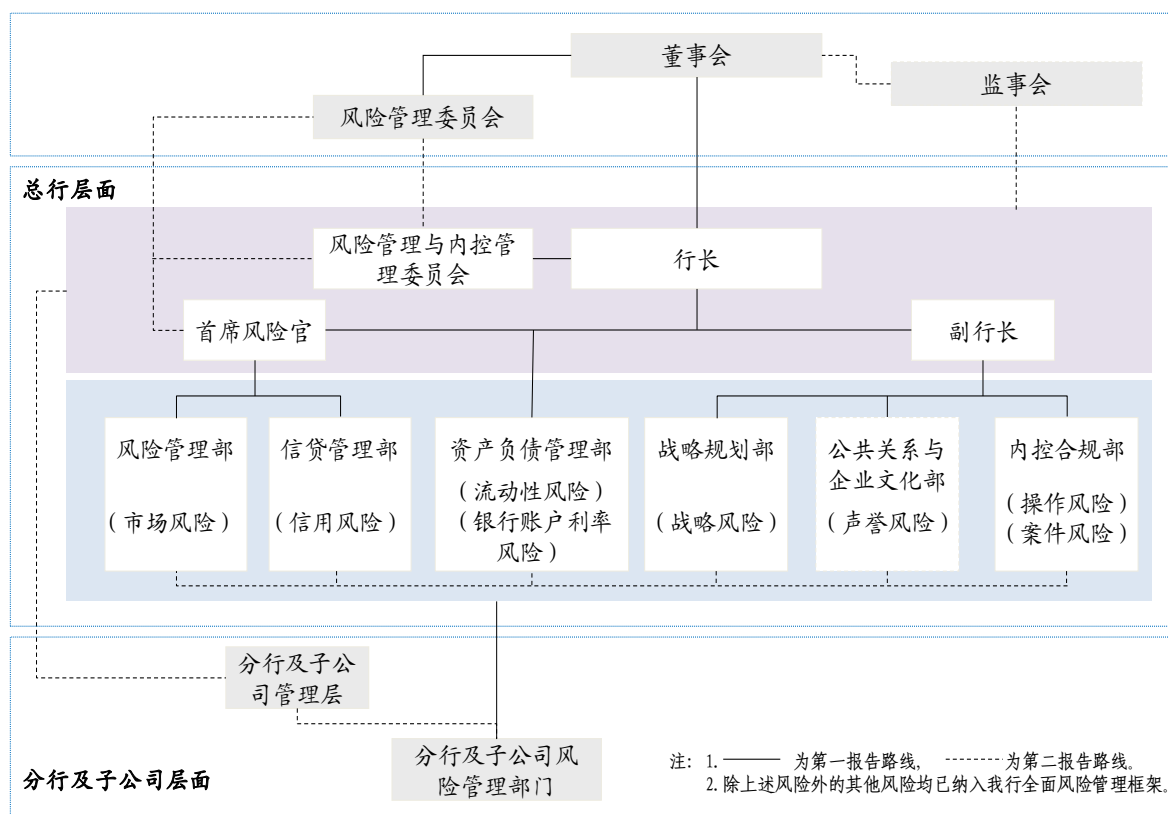
本行附属公司共有员工 36,822 人（另有劳务派遣用工 693 人），其中境内员工 32,600 人，境外员工 7,718 人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为 500 人。

705"风险管理"

4238年，董事会、监事会、高级管理层、员工共同参与，依托队伍建设、系统工具、风险文化及全面风险责任制，对集团所有机构、业务、经营管理流程中所承担的各类风险进行了有效的识别、评估、计量、监测、控制、报告，确保了资产质量平稳，各类风险总体可控。”

706"风险管理架构"

董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门等构成本行风险管理的组织架构。下图展示了本行风险管理的基本架构。”



本行董事会按公司章程和相关监管要求规定履行风险管理职责。董事会下设风险管理委员会，负责制定风险战略，并对实施情况进行监督，定期对整体风险状况进行评估。董事会定期审议并通过集团的风险偏好陈述书，并作为风险管理架构的核心组成部分，通过相应的资本管理政策、风险管理政策和业务政策等加以体现和传导，确保本行业务经营活动符合风险偏好。监事会对全面风险管理体系建设及董事会、高管层履行全面风险管理职责情况进行监督。高管层负责执行董事会制定的风险战略，负责集团全面风险管理工作的组织实施。”

本行高管层设首席风险官，在职责分工内协助行长组织相应的风险管理工作。风险管理部是全行业务风险的综合管理部门，下设市场风险管理部，是市场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。资产负债管理部是流动性风险、银行账户利率风险的综合管理部门。内控合规部是内部控制、合规管理、操作风险和案件风险的综合管理部门。其他各类风险则分别由相应的专业管理部门负责。”

子公司通过公司治理机制落实母行风险管理要求，建立健全内部风险偏好、风险管理体系和风险政策。”

7004"信用风险管理"

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

4238年，面对复杂严峻的信用风险管控形势，本集团扎实推进信贷结构调整，强化信贷基础管理，完善长效机制建设，管理层分片督导，落实信贷主体责任，加大风险化解力度，资产质量稳中向好。”

健全信贷政策体系，提升信贷政策精准调控能力。贯彻供给侧结构性改革，强化差异化信贷政策，巩固传统优势，加大对基础设施、产业升级、战略新兴产业的倾斜，推进绿色信贷业务发展，完善集团绿色金融体系。深化“去产能、去库存”，对风险较高的低端制造业、批发零售业以及高风险客户群体，提高准入门槛，加强行业管控，有序压缩退出。”

实施信贷全流程管理，加强关键环节风险管控。强化贷前尽职调查环节的风险识别和防范能力，深化放款中心建设，统一全行贷中放款审核标准，强化贷后检查监督，完善常态化信贷检查机制。推进押品专业化建设，优化押品管理机制，调整押品准入政策，完善押品估值手册、评估机构管理办法等制度体系，推动建立职责清晰、分工合作、专业专注的押品管理模式。”

加强授信审批精细化管理，提高授信风险管控水平。推进建立综合授信评审和信用审批差异化机制，动态调整授权机制，细化完善客户信用评级审定工作，做实综合授信重检和年度审查，加强集团并表授信管理，提升风险把控能力与水平。建立授信审批工作检查制度，加大监督检查力度，加强非现场监测，提高关键风险领域审批管控能力。”

强化风险预警预控，着力化解重点领域风险。开展集团全面信用风险统一监控，覆盖本行与子公司、表内与表外、信贷与类信贷、境内与境外业务。开展宏观经济、房地产等多项压力测试，结果广泛应用于风险偏好设定、政策调整等工作中。加强信贷系统“机控”建设，整合风险预警监控工具，优化组合风险预警规则，深化预警结果应用，助力提前化解风险。对重点区域的分支机构实施“一行一策”业务指导，提高风险化解的有效性。”

全力处置不良资产，实现效益提升。开展现金回收专项活动，充分挖掘贷款重组潜力，持续提升批量转让现金回收率，处置结构大幅优化。创新处置手段，成功发行5期不良证券化产品，涵盖对公、个贷和信用卡。”

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 4238 年末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的 6025'，对最大十家客户贷款总额占资本净额的 35059'。

贷款集中度

集中度指标	2016年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
单一最大客户贷款比例* 4'	6025'	7089'	7027''
最大十家客户贷款比例* 4'	35059'	36068'	35064''

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	2016年12月31日	
		金额	占贷款总额百分比(%)
客户 C"	交通运输、仓储和邮政业"	93.: 72"	2083"
客户 D"	交通运输、仓储和邮政业"	49.: : 6"	2046"
客户 E"	交通运输、仓储和邮政业"	42.922"	208: "
客户 F"	公共管理、社会保障和社会组织"	42.222"	2089"
客户 G"	交通运输、仓储和邮政业"	3; .7: 2"	2089"
客户 H"	交通运输、仓储和邮政业"	3; .289"	2088"
客户 I "	交通运输、仓储和邮政业"	39.876"	2087"
客户 J "	交通运输、仓储和邮政业"	36.68: "	2084"
客户 K	交通运输、仓储和邮政业"	35.; 9: "	2084"
客户 L'	交通运输、仓储和邮政业"	35.5; 4"	2083"
总额	"	45: .795"	4025"

7006"" 流动性风险管理"

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。影响流动性风险主要因素和事件包括：批发或零售存款大量流失、批发或零售融资成本上升、债务人违约、资产变现困难、融资能力下降等。"

4238年，国际金融市场波动加剧，欧美主要央行货币政策转向，出现“英国脱欧”等黑天鹅事件；国内经济金融形势错综复杂，货币供应方式出现新变化，货币政策工具有使用更趋灵活，利率市场化影响继续深化，人民币汇率波动加剧，均增加银行流动性管理难度。在此形势下，本集团流动性风险管理继续坚持稳健审慎原则，采取有效措施应对外部环境与市场竞争变化，通过稳妥实施备付管理、细化关键时点资金操作安排、加强现金回流限额要求、完善流动性压力测试方法、统筹本外币资金运用、改

进子公司流动性管理等手段，合理安排资产负债期限结构，平衡把握集团资金来源运用，确保支付结算安全。”

流动性管理治理结构”

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

流动性风险管理策略和政策”

本集团流动性管理目标是保证集团支付结算安全，通过采取审慎性、分散性和协调性策略，努力实现全行安全性与效益性良好平衡。流动性风险施行并表管理模式，总行集中管理本行流动性风险，并根据监管要求、外部宏观环境和本行业务发展情况制定流动性风险管理政策，包括限额管理、日间流动性风险管理、压力测试、应急计划等方面内容。附属机构承担自身流动性管理首要职责。”

流动性风险压力测试”

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

流动性风险管理指标及简要分析

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。”

下表列出于所示日期本集团流动性比率及存贷比率指标。”

* 4		标准值	2016年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
流动性比率 ³	人民币"	×47"	66043	66089	6:0:
	外币"	×47"	6203	7;06	79025
存贷比率 ⁴	人民币"		8:09	8;02	89075

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2013年起按照境内法人口径计算存贷比率。以往年度按照法人口径计算。”

下表列出本集团4238年第四季度流动性覆盖率指标。"

序号"	(人民币百万元, 百分比除外) "	折算前数值"	折算后数值"
合格优质流动性资产			
3"	合格优质流动性资产"		"5.935.322"
现金流出			
4"	零售存款、小企业客户存款, 其中: "	"9.8; 8.288"	"96; .893"
5"	稳定存款"	"5; : .288"	"3; : .93"
6"	欠稳定存款"	"9.4; : .222"	"94; : .22"
7"	无抵(质)押批发融资, 其中: "	" : .958.2; 3"	"4: .64.562"
8"	业务关系存款(不包括代理行业务) "	"7.92; .958"	"3.637.293"
9"	非业务关系存款(所有交易对手) "	"4.; 73.535"	"3.574.449"
:	无抵(质)押债务"	"97.264"	"97.264"
;	抵(质)押融资"		/"
32"	其他项目, 其中: "	"3.798.94; "	"3; 6.59; "
33"	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出"	7: .66: "	7: .669"
34"	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出"	4.3; 5"	4.3; 5"
35"	信用便利和流动性便利"	"3.738.2: : "	"355.95; "
36"	其他契约性融资义务"	"/"	/"
37"	或有融资义务"	"3.; 68.: ; 5"	"537.785"
38"	预期现金流出总量		"6.323.; 75"
现金流入			
39"	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券) "	"95.8: : "	"95.8: : "
3:	完全正常履约付款带来的现金流入"	"3.546.285"	" : 98.: : 5"
3; "	其他现金流入"	"84.947"	"83.864"
42"	预期现金流入总量	"3.682.698"	"3.234.435"
			调整后数值"
43"	合格优质流动性资产		"5.935.322"
44"	现金净流出量		"5.2: ; .962"
45"	流动性覆盖率(%)¹		342049"

30 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52天现金净流出量，应当在2023年底达到120%。在过渡期内，应当在2023年末和2024年末前分别达到120%和120%。本集团合格优质流动性资产主要包括主权国家、中央银行担保及发行的风险权重为0%的证券和压力状态下可动用的央行准备金等。本集团2023年第四季度流动性覆盖率月均值为120.49%，满足监管要求。第四季度流动性覆盖率比上季度上升5.83个百分点，主要是完全正常履约付款带来的现金流入增加所致。"

下表列出于所示日期本集团的资产与负债根据相关剩余到期日的分析。"

(人民币百万元)"	2016年12月31日"							
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项"	4.7; 4.425	479.27;	/	/	/	/	/	4.; 6.; 483'
存放同业款项和拆出资金"	/	: 7.43;	528.5; 5	35.: : 42	43: .766	8.535	/	977.4.: :
买入返售金融资产"	/	/	9: .223	45.7: 2	3.7; 5	/	/	325.396'
客户贷款和垫款"	97.65;	6: 6.543	623.: 4:	92; .437	4.866.554	4.; 23.468	6.493.: 97	33.6.: : .577
投资"	532.938	/	363.95:	493.655	796.2; 5	4.345.297	3.876.: 69	7.297.; 24'
其他资产"	44; .28;	: ; .498	56.299	9; .724	395.95;	77.; 68	52.338	8; 3.947
资产总计	5.429.648	; 37.: 95	; 84.259	3.444.772	5.834.523	7.2: 8.7: 2	7.; 78.; 5:	42.; 85.927
负债								
向中央银行借款"	/	/	: 5.398'	7; .637'	4; 8.824"	368	/"	65; .55; '
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金"	/	: ; 4.957'	448.72; '	389.3; ; '	6; 3.: : 2"	83.6.: :	7.962"	3.; 57.763'
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债"	/	3; .; 69'	353.523'	338.864'	34: .923"	/	/"	5; 8.7; 3'
卖出回购金融资产"	/	/	3: 6.296'	5.: 7: '	3.22: "	3.796	88"	3; 2.7: 2'
客户存款"	/	: .558.668'	; 88.; 97'	3.335.587'	4.945.: 92"	4.466.47:	3: .223"	37.624.; 37'
已发行债务证券"	/	/	83.496	89.687	83.5; 6	388.276	; 7.589	673.776
其他负债"	7: 4'	338.728'	74.8; 9'	89.932'	456.678"	9: .; 65	8.859"	779.753'
负债合计	7: 4'	; .677.856'	3.928.228'	3.7; 7.866'	5.; 59.; 33"	4.774.685	347.: 33"	3; .596.273'
2016年各期限缺口	5.428.: 66'	*. 75; .983+	*965.; 8; +	*595.2; 6+	*547.832+	4.756.339	7.: 53.349"	3.7.: : .876'
2015年各期限缺口	4.73: .269	*9.764.: 69+	*3: ; : 8; +	*585.878+	76; .532	4.496.232	6.: 4; .3: 9	3.667.2: 5'

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12月31日，本集团各期限累计缺口37.: ; 8076亿元，较上年增加3.66703亿元。实时偿还的负缺口为: 7.5; 9083亿元，主要是因为本集团的客户基础广泛，活期存款余额较高；同时活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。"

706"市场风险管理

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

4238年，本集团积极加强全集团的市场风险管理，妥善应对市场形势变化，严控信用债违约风险，推动直营业务风险管控模式和制度建立，不断提升交易业务的机控程度，市场风险管控水平不断提升。"

制定和完善市场风险政策制度，构建全集团全方位的市场风险管控格局。制定《交易业务及市场风险政策限额方案》，明确政策导向和风险承担边界；下发《市场风险内部控制标准制度》，保持内部控制建设与运行的有效性，修订《市场风险管理政策》，统一投资、交易、资管、同业的风险管理标准。"

建立直营业务风险管理体系，明确六项风险管理原则。建立以业务直营中心为第一道防线、风险管理部门为第二道防线的风险管理架构。将资产管理、同业业务纳入市场风险政策限额，加强基础资产穿透管理，明确ø风险隔离、风险自担、产品穿透、统一授信、集中托管、事前评估ö的六项风险管理原则。"

推进交易业务机控建设，提升风险监控预警能力。实现重大风险预警的实时化、风险监控指标的集成化、交易价格公允性审查的智能化。建立动态、高效的衍生产品风险管理机制，实现金融市场业务监控报告系统化，完成前中后台交易数据直通等开发，持续推动海外机构金融市场业务系统建设。"

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 ;;'，持有期为3个交易日）。"

下表列出于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的风险价值分析如下："

(人民币百万元)"	2016年				2015年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值"	328"	379"	487"	;3"	36;	:5'	422'	6:'
其中：利率风险"	83"	74"	366"	42"	68'	5:'	394'	39'
汇率风险"	;9"	378"	475"	86"	364'	93'	428'	35'
商品风险"	8"	35"	82"	/"	3'	5'	34'	/'

"

利率风险管理"

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

本集团建立了利率风险管理框架，根据内外部管理需要制定了相应的管理制度，明确了董事会、高级管理层及相关部门在利率风险管理中的作用、职责及报告路线，确保利率风险得到有效管理。本集团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，使利率变动引起的净利息收入降低额最小化。"

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

4238年，降息效应集中释放，存款利率上限放开使得存款成本管控难度加大，本行密切关注外部利率环境变化，做好净利息收益率*PKO+、净利息收入*PKK等利率风险关键指标的预判和分析。持续加强存贷款定价管理，实施标准化和差异化结合的定价策略，强化定价激励约束和动态监测评估机制；推进综合定价系统建设和应用，培育全行市场化定价能力；合理控制高成本存款，实现量价平衡的资产负债结构摆布。在上述宏观预判和精细化内部管理下，实现了整体利率风险水平保持在管理目标以内，且保障了PKO、PKK等指标稳定。

利率敏感性缺口分析

本集团于资产负债表日的利率敏感性缺口按下一个预期重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表："

(人民币百万元)	2016年12月31日					
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项"	332.272	4.95; .433	/	/	/	4.: 6; .483
存放同业款项及拆出资金"	/	7; ; : .77	375.2: 6	4.56;	/	977.4: :
买入返售金融资产"	/	323.7: 3	3.7; 5	/	/	325.396
客户贷款和垫款"	/	8.8: 4.932	6.628.994	542.; : :	99.: : 7	33.6: : .577
投资"	532.93:	756.582	7: 5.535	4.226.926	3.864.: 29	7.297.; 24
其他资产"	8; 3.947	/	/	/	/	8; 3.947
资产总额"	3.334.6; 5	32.879.939	7.366.984	4.54: .263	3.942.8; 4	42.; 85.927

负债						
向中央银行借款	/	364.7; 3	4; 8.824	368	/	65; .55;
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	/	3.669.2; 9	672.576	58.232	4.2; 2	3.; 57.763
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3; .; 69	469.; 64	34: .924	/	/	5; 8.7; 3
卖出回购金融资产	/	3: 9.; 54	3.22:	3.796	88	3; 2.7; 2
客户存款	332.; ;;	32.535.5; 9	5.599.653	3.7; 5.22;	: .29;	37.624.; 37
已发行债务证券	/	37: .355	93.9: 3	353.799	; 2.285	673.776
其他负债	779.753	/	/	/	/	779.753
负债总额	8: : .699	34.6; 9.2; 4	6.547.: 9:	3.984.538	322.4: :	3; .596.273
2016 年利率敏感性缺口	646.238	*3.: 5; .597+	: 3: .: : 6	787.947	3.842.626	3.7: ; .876
4238 年累计利率敏感性缺口	'	*3.: 5; .597+	*3.242.6; 3+	*676.988+	3.387.85: '	"
2015 年利率敏感性缺口	52.; 27'	*3.: : 3.37; +	3.: 58.542'	449.929'	3.553.532'	3.667.2: 5"
4237 年累计利率敏感性缺口	'	*3.: : 3.37; +	*366.: 5; +	: 4.: 8: '	3.636.39: '	"

于4238年34月53日，本集团一年以内资产负债重定价缺口为负32.42603亿元，较上年扩大: .978074亿元，主要因为存款和向央行借款等短期负债增加所致；一年以上正缺口为43.: 8304; 亿元，较上年扩大8.493084亿元，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 322 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 322 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 322 个基点"	下降 322 个基点"	上升 322 个基点 (活期利率不变)"	下降 322 个基点 (活期利率不变)"
4238 年 34 月 53 日"	*6: .722+	6: .722'	65.788'	*65.788+
4237 年 34 月 53 日"	*62.7: 8+	62.7: 8	62.665	*62.665+

"

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。

4238年，本集团优化黄金等风险敞口计量方法，将新设机构纳入系统计量范围，提高计量精度。及时跟踪英国脱欧进展情况，进行汇率风险分析，结果显示汇率风险影响可控。开展金融部门评估规划（HUCR）汇率风险压力测试及银监会银行业风险压力测试，采用敏感性分析方法，以资本充足率作为承压指标，测试结果显示整体风险可控。

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)	2016年12月31日				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	3,528.454	549.77	486.88	3,565.102	3,859.23	464.462	3,428.22	3,565.102
即期负债	3,295.578	573.383	449.8	3,888.427	3,992.94	492.573	37.4	3,422.283
远期购入	4,843.754	1.6	452.928	4,729.48	3,632.245	32.6	3,262.4	3,991.36
远期出售	4,462.7	5,475	483.36	5,346.67	3,87.83	74.76	423.65	3,362.77
净期权头寸	6.234	/	/	6.234	69	/	/	69
净长头寸	34.55	58.24	8.742	76.09	36.78	49.96	33.859	76.499

于4238年34月53日，本集团汇率风险净敞口为76:09亿元，较上年增加802亿元，敞口保持稳定。

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。

4238年，本集团继续强化操作风险管理，优化自评估等操作风险管理工具，深化工具应用范围。通过专项自评估、机构整体自评估和项目重检等多种方式，主动识别和评估风险，加强和改进内部控制。加强集团操作风险监测预警，推动各一级分行、海外机构和子公司建立符合自身特点的关键风险指标监测体系，完善总行级关键风险指标体系，强化重点领域和关键环节的风险管控。重检并调整全行不相容岗位（职责），强化岗位制衡。

反洗钱"

4238年，本集团认真贯彻落实各项反洗钱、反恐融资法律法规，按照“风险为本”的方法，以提高洗钱风险防控工作有效性为目标，不断完善反洗钱内控制度，强化反洗钱、反恐融资和金融制裁合规管理，加大反洗钱宣传与培训，积极配合反洗钱调查与监管检查，反洗钱、反恐怖融资工作能力与成效进一步提升。”

7608"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。”

4238年，本集团围绕全行转型发展战略，持续健全完善声誉风险管理体系和机制。组织开展声誉风险全面自查工作，深入排查各业务、产品、服务流程风险点，不断强化基础管理；编制声誉风险管理系列教程，将声誉风险培训纳入各业务条线、分支机构及各级员工的培训中，强化全员风险意识；主动回应媒体关切问题，与利益相关方及社会公众有效沟通。报告期内，本集团声誉风险管理水平稳步提升，有效维护了企业良好形象和声誉。”

7609"国别风险管理"

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。按照表现形式的差异，国别风险主要划分为转移风险、主权风险、传染风险、货币风险、宏观经济风险、政治风险、间接国别风险等七大类。”

本行严格执行银监会《银行业金融机构国别风险管理指引》等监管规定，在董事会和高级管理层的领导下，实施统一管理、分工协作、各负其责。4238年，本行根据监管要求继续深化国别风险管理工作，提升国别风险防控能力。持续完善国别风险管理制度，探索建立国别风险评估机制；强化国别风险内部评级和监控预警工作，密切监测国别风险敞口变化，持续跟踪监控和报告国别风险，进一步提升国别风险抵补能力，有力支持本行国际化转型和贯彻落实“一带一路”等国家重大战略。”

7650"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。”

4238年，本行持续加强并表管理计划统筹，完善集团并表管理体系，强化并表要素管理，提升集团并表管理水平，防范集团跨境跨业经营风险。”

完善公司治理和集团并表管理体系。修订子公司管理办法，强化子公司自我管理和发展能力，建立职业经理人制度，强化内部激励约束。按照监管要求开展集团并表管理情况自评估，全面总结报告集团并表管理情况。”

持续强化集团全面风险管理和集中度风险管理。完善集团全面风险管理体系和政策制度，制定集团风险偏好陈述书。加强集团层面风险信息传导，定期分析子公司与海外机构风险状况，修订集团恢复和处置计划。印发集中度风险管理办法，制定涵盖子公司的年度行业限额管理方案，加强集团行业限额监控。”

强化风险隔离机制建设。完善防火墙建设，健全集团内部风险传染防控机制，防范利益冲突，控制风险传递和外溢。"

加快并表信息系统建设。优化并表管理信息系统，完善集团总账系统和人力资源管理系统，进一步提升数据质量。"

7050 "内部审计"

本行内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制制度和风险管理机制的有效性、治理程序的效果、经营活动的效益性以及有关人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。实行相对独立、垂直管理的内部审计体制，内部审计向董事会及其审计委员会负责并报告工作，向监事会和高级管理层汇报工作。在总行设立审计部，在各一级分行驻地设立 59 家派出审计机构，负责具体审计工作，实施审计活动。"

4238 年，本行审计部门聚焦重点开展审计。围绕全行转型发展，组织实施战略转型重点业务动态审计调查、部分一级分行主要业务经营管理审计、信贷业务动态审计、对公授信业务押品审计、物理渠道及运营业务重点事项审计、同业业务审计、网络金融业务审计调查、反洗钱审计、任期经济责任审计等 5 大类系统性审计项目。同时，加强持续跟踪督促整改力度，深入研究分析问题产生的深层次原因，推动相关部门和分行不断改进完善管理机制、业务流程和内部管理，有效促进全行经营管理稳健发展。"

706 "资本管理"

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

4238 年，本集团着力完善资本传导及约束体系，强化以资本为核心的计划及激励约束机制，积极推进资本集约化经营转型。主动推进业务结构优化，加快轻资本高回报业务发展，资本配置效率进一步提升；坚持资本精细化管理，加强资本占用和风险加权资产项目分析，降低低效资本占用，不断提高资本使用效率，资本对业务发展的引导和约束作用进一步提升。

7060 "资本充足率"

资本充足率计算范围"

根据监管要求，本集团同时按照《商业银行资本管理办法（试行）》和《商业银行资本充足率管理办法》计量和披露资本充足率，资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。"

资本充足率

4238年，本集团通过内部利润留存实现了资本稳健增长；主动推进表内外各类业务结构优化，强化条线风险加权资产管理，风险加权资产增速低于资产增速。但受原不合格次级债可计入资本金额减少、四季度市场利率波动导致投资重估储备下降等因素影响，全年资本净额增速低于风险加权资产增速，资本充足率有所下降。

于4238年34月53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36Q 6'，一级资本充足率35Ø7'，核心一级资本充足率34Q:'，均满足监管要求。与4237年34月53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2Ø67、2ØB9和2ØB7个百分点。"

下表列出于所示日期本集团以及本行的资本充足率情况。"

(人民币百万元，百分比除外)"	2016年12月31日		2015年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率信息				
资本净额：				
核心一级资本净额"	3.76;. :56'	3.678.233'	3.62: .349'	3.54: .; ; 6'
一级资本净额"	3.78;. 797'	3.697.3: 6'	3.649.: 69'	3.56: .876'
资本净额"	3.9: 5.; 37'	3.8: 8.98: '	3.872.395'	3.789.3: 9'
资本充足率：				
核心一级资本充足率"	34Q: ' '	34Q ; ' '	35Ø5' '	34Q 6' '
一级资本充足率"	35ØB7' '	35ØØ8' '	35Ø54' '	35ØB5' '
资本充足率"	36Q 6' '	36Q 5' '	37Ø5; ' '	37Ø48' '
按照《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率信息				
核心资本充足率"	34Ø77' '	34Ø79' '	34Ø57' '	34Ø54' '
资本充足率"	37Ø53' '	37ØB8' '	37Ø65' '	37ØB; ' '

资本构成"

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

(人民币百万元)"	2016年12月31日	2015年12月31日
核心一级资本		
实收资本"	472.233'	472.233'
资本公积 ³⁰	354.: 22'	379.835'
盈余公积"	397.667'	375.254'
一般风险准备"	433.356'	3: 8.5: 5'
未分配利润"	9: 6.386'	88; :. 24'
少数股东资本可计入部分"	6.28; '	6.343'
其他 ⁴⁰	9; :'	*7.552+'
核心一级资本扣除项目		
商誉 ⁵⁰	4.974'	3.; 68'
其他无形资产（不含土地使用权） ⁵⁰	4.2: 5'	3.879'
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备"	*372+'	/'
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资"	5.; 24'	5.; 24'
其他一级资本		
其他一级资本工具及其溢价"	3; .87; '	3; .87; '
少数股东资本可计入部分"	: 4'	83'
二级资本		
二级资本工具及其溢价"	377.8: 6'	392.369'
超额贷款损失准备可计入部分"	7: .4: 3'	72.236'
少数股东资本可计入部分"	597'	4.387'
核心一级资本净额⁴	3.76; :. 56'	3.62: .349'
一级资本净额⁴	3.78; .797'	3.649.: 69'
资本净额⁴	3.9: 5.; 37'	3.872.395'

30 资本公积含其他综合收益（外币报表折算差额除外）。"

40 其他主要包括外币报表折算差额。"

50 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。"

60 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。"

风险加权资产

下表列出于所示日期本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的风险加权资产的基本情况。其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露采用内部评级法计量，市场风险采用内部模型法计量，操作风险采用标准法计量。

(人民币百万元)	2016年12月31日	2015年12月31日
信用风险加权资产	32,437.3	28,854.2
内部评级法覆盖部分	9,687.429	9,477.69
内部评级法未覆盖部分	5,578.56	4,569.265
市场风险加权资产	325.66	93.846
内部模型法覆盖部分	7.499	58.885
内部模型法未覆盖部分	67.439	56.83
操作风险加权资产	3,234.8	2,808.28
因应用资本底线导致的额外风险加权资产	-	52.784
风险加权资产合计	33,599.96	32,944.24

关于资本构成、资本计量与管理的更多信息，请参见本行发布的《中国建设银行股份有限公司2016年资本充足率报告》。

7.6.4 杠杆率

自2017年一季度起，本集团依据银监会2017年3月颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率，商业银行的杠杆率应不低于6%。于2016年12月31日，本集团杠杆率为92.5%，满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率总体情况。"

(人民币百万元, 百分比除外) "	2016年12月31日	2016年9月30日	2016年6月30日	2016年3月31日
杠杆率	9025'	9084'	9027'	9049'
一级资本净额"	3.78; .797	3.774.746"	3.6: : .858"	3.6; 5.458"
调整后表内外资产余额"	44.543.7: 3	43.9; 8.457"	43.32; .; 37"	42.755.734"

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

40 调整后表内外资产余额=调整后表内资产余额-调整后表外项目余额/一级资本扣减项。"

"

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

(人民币百万元) "	2016年12月31日	2015年12月31日
并表总资产 ³⁰	42.; 85.927"	3: .56; .6: ; "
并表调整项 ⁴⁰	*; ; .8; 9+"	*85.693+"
客户资产调整项"	/"	/"
衍生产品调整项"	47.757"	54.444"
证券融资交易调整项"	; 44"	3.49: "
表外项目调整项 ⁵⁰	3.65; .925"	3.526.856"
其他调整项 ⁶⁰	*. 7: 9+"	*9.727+"
调整后的表内外资产余额	""""44.543.7: 3"	3; .838.869"

30并表总资产指按照财务会计准则计算的并表总资产。"

40并表调整项指监管并表总资产与会计并表总资产的差额。"

50表外项目调整项指按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》乘以信用转换系数后的表外项目余额。"

60其他调整项主要包括一级资本扣减项。"

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

(人民币百万元, 百分比除外) "	2016年12月31日	2015年12月31日
表内资产 (除衍生产品和证券融资交易外) ³⁰	"42.894.248"	39.; 67.744"
减: 一级资本扣减项"	*.7: 9+"	*9.727+"
调整后的表内资产余额 (衍生产品和证券融资交易除外)	"42.885.65; "	39.; 5: .239"
各类衍生产品的重置成本 (扣除合格保证金) "	"83.624"	48.5: : "
各类衍生产品的潜在风险暴露"	"75.665"	58.9: 4"
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"	"72"	/"
减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额"	"/"	/"
衍生产品资产余额	"336.: ; 7"	85.392"
证券融资交易的会计资产余额"	"324.844"	52; .76: "
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"	"; 44"	3.49: "
代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额"	"/"	/"
证券融资交易资产余额	"325.766"	532.: 48"
表外项目余额"	"4.967.: 83"	4.624.4: 6"
减: 因信用转换减少的表外项目余额"	*3.528.37: +"	*3.2; 9.872+"
调整后的表外项目余额	"3.65; .925"	3.526.856"
一级资本净额"	"3.78; .797"	3.649.: 69"
调整后的表内外资产余额"	"44.543.7: 3"	3; .838.869"
杠杆率 ²	9025' "	904: ' "

30 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。"

40 杠杆率等于一级资本净额除以调整后的表内外资产余额。"

70 "展望"

2023年，全球经济将维持温和增长，发展仍面临诸多不确定性因素。美国经济稳步增长，美联储加息进程加快；欧元区经济继续反弹，逐步消化欧债危机和英国脱欧事件影响；日本经济维持低速增长，进一步实施宽松货币政策的空间有限；新兴经济体继续呈现分化态势。中国经济处于新旧动能转换、产业结构优化升级、新经济增长点规模持续壮大的关键期，随着供给侧结构性改革持续深入推进，中国经济将继续保持平稳健康发展。"

银行业依然面临经营环境深刻变化的考验，挑战和机遇并存。一方面，去产能和去杠杆力度持续加大，对银行资产质量形成压力；股市、债市、汇市、货币市场和大宗商品价格可能波动较大，考验银行稳健经营能力；宏观审慎评估体系（ORCA）、资本监管、并表监管、外汇以及服务收费监管新规对银行合规经营提出更高要求；互联网金融跨界竞争加剧，对银行稳定发展构成严峻挑战。另一方面，一系列国家重大战略布局落地和重大工程项目加快实施带来巨大业务空间，新兴产业和新型业态蓬勃发展，消费领域升级换代，国家加大对社会事业和民生保障投入等领域蕴含大量商机；有效的金融监管加快了市场风险出清，金融市场秩序进一步规范，为市场主体稳健发展奠定了坚实基础。"

2023年，本集团将聚焦服务实体经济和供给侧结构性改革，加快转型发展，提升合规稳健经营水平，重点推进以下工作：一是进一步支持实体经济转型升级。主动对接国家重大战略，推动重大项目落地实施，多渠道打造共享平台，提升一体化服务能力。二是精准服务供给侧结构性改革。积极运用综合性金融解决方案，助力企业兼并重组和过剩产能市场出清；巩固并提升个人住房贷款传统优势，重点支持居民家庭自住和改善性住房消费需求；打造市场化、法制化债转股服务品牌，助力企业改善资产负债结构；继续做好减费让利，降低企业融资成本；大力发展普惠金融，创新小微企业和“三农”金融服务。三是持续推进转型发展。以“综合性银行集团、多功能服务、集约化发展、创新银行、智慧银行”五大转型方向为指引，充分发挥牌照领先优势，打造多功能服务平台和金融生态圈，提升企业级集约化经营管理能力，完善创新管理组织体系，跟踪前沿打造技术优势。四是全面密织风险防控立体网络。持续完善集团信用风险管控长效机制，密切关注外部市场风险变化，着力强化内部合规管理，确保资产质量平稳。五是加强资源优化配置。持续提升资本集约化管理水平，优化调整差异化授权政策、财务政策和人力资源配置，实现可持续发展。

8" "企业社会责任"

4238 年，本行持续推进企业社会责任战略目标的实施，努力成为“服务大众的银行、促进民生的银行、低碳环保的银行、可持续发展的银行”。

支持绿色信贷"

本行践行绿色发展理念，将清洁能源、清洁交通、节能减排、节能环保服务、资源节约与循环利用、生态保护和适应气候变化、污染防治、采用国际惯例或国际标准境外项目、节能低碳园区建设确定为鼓励支持的；大领域，加大绿色信贷投放力度，逐步提高绿色信贷业务占比。严格控制存在环境违法违规行、不符合当地环境保护规划、落后产能项目、环境与社会风险较高的客户和项目授信。"

4238 年，本行制定绿色信贷发展战略，出台实施方案和业务发展指导意见，将绿色信贷纳入关键绩效指标（MRK）考核，推进绿色信贷评价管理，建立绿色信贷信息系统。于 4238 年末，本行绿色信贷项目及服务贷款余额：：；4043 亿元，增幅 43044' 。”

精准扶贫"

本行围绕“精准扶贫、精准脱贫”基本方略，扎实开展金融精准扶贫工作，制定本行“十三五”金融扶贫规划、4238 年金融扶贫工作计划和总行定点扶贫工作方案，组织召开全行扶贫工作会议，切实加强金融扶贫组织推动工作。"

4238 年，本行加大对贫困地区信贷资源和定价政策的倾斜，对分行因扶贫贷款带来的经济资本需求予以支持。于 4238 年末，本行金融精准扶贫贷款余额：6: 046 亿元，较上年新增 395046 亿元，增幅 44057' 。通过信贷支持贫困地区企业及个人，带动建档立卡贫困人口实现就业和增收约：085 万人次；通过信贷支持农田水利、生态环境改造、交通基础设施、学校建设等项目，惠及众多贫困人口。落实对贫困地区减免金融服务费用的监管要求，加大贫困地区分行中间业务收费减免力度。"

员工志愿活动"

本行拥有众多热心公益、从事志愿活动的优秀员工，他们都是普普通通的建行人，既有刚入行的青年员工，也有工作数十年的中坚力量，更有离退休的老干部。他们认真践行建行核心价值理念，关爱自闭症儿童、残障人士及孤寡老人，挽救落水人员，参与无偿献血，热心环保公益，不仅为社会做出贡献，也为本行赢得好评。"

公益慈善"

4238 年，本行积极回馈社会，捐款支持社会公益事业，捐款总额 9.664 万元。其中，用于定点扶贫村帮扶项目 6.4; 2 万元。"

- 捐款支持灾区抗灾救灾和灾后重建。4238 年 4 月台湾南部 806 级地震，本行台北分行向“台南市政府社会局社会救助金专户”捐款 522 万元新台币用于灾后救助。4238 年 9 月，河北省中南部及北部沿海地区突发严重洪涝灾害，本行紧急捐款 82 万元，切实帮助灾区群众渡过难关。"
- 继续实施“中国建设银行母亲健康快车资助计划”。4238 年，本行捐赠：22 万元购置的 76 辆“母亲健康快车”投入使用。截至 4238 年末，本行已累计捐款 5.922 万元，购置 469 辆母亲健康快车，在新疆、西藏等 39 个省、区的贫困乡县投入使用，成为村民们的“流动医院”。

- 持续推进长期公益项目。截至 2018 年末，本行实施的“建设未来”中国建设银行资助贫困高中生成长计划累计发放资助款 3.07 亿元，资助贫困高中生 10.7 万人次；实施的“贫困英模母亲资助计划”累计发放资助款 6.778 万元，资助英模母亲或妻子 36.726 人次；实施的“情系西藏”中国建设银行与中国建投奖（助）学金累计发放奖（助）学金 429 万元，资助西藏地区的贫困学生 1,200 人次。继续资助 67 所建行希望小学，培训乡村教师近 722 人次。”

消费者权益保护”

本行历来高度重视消费者权益保护工作，并将其作为应尽的社会责任切实落实。”

2018 年，本行进一步健全消费者权益保护工作机制，成立了消费者权益保护部，持续将该项工作融入日常经营管理之中。消费者权益保护部在董事会社会责任与关联交易委员会指导下，负责消费者权益保护的综合管理，相关部门及分支机构各司其职，保障各项工作要求有效落实。”

消费者权益保护工作稳步有序开展。本行响应监管要求，全面完成理财产品销售专区建设及录音录像设备安装工作；积极开展消保宣传教育，圆满完成“金融知识普及月”、“金融知识进万家”等宣传教育活动，获得银监会褒奖；建立投诉监督管理机制，加强对投诉处理结果的跟踪和回访，并对服务质量进行持续监测。调查结果显示，2018 年全行个人客户总体满意度为 98.0%，高出同业平均水平 5.0 个百分点。”

”

企业社会责任具体情况请参见本行《2018 年企业社会责任报告》。”

9"股份变动及股东情况"

9B"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12月31日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份"	/"	/"	/"	/"	/"	/"	/"	/"	/"
二、无限售条件股份	"								
30人民币普通股"	; .7; 5.879.828"	50.6"	/"	/"	/"	/"	/"	; .7; 5.879.828"	50.6"
40境外上市的外资股"	; 5.3; ; .9; ; .6; ; "	59.04: "	/"	/"	/"	/"	/"	; 5.3; ; .9; ; .6; ; "	59.04: "
50其他 ³⁰	369.439.743.5: 3"	7: 0: "	/"	/"	/"	/"	/"	369.439.743.5: 3"	7: 0: "
三、股份总数"	472.232.; 99.6: 8"	322.02"	/"	/"	/"	/"	/"	472.232.; 99.6: 8"	322.02"

30 本行发起人汇金公司、宝钢钢铁集团、国家电网、长江电力持有的无限售条件J股股份。"

9C"证券发行与上市情况"

报告期内，本行未发行普通股、优先股和可转债。其他债券发行具体情况，请参见“财务报告”附注“已发行债务证券”。

9D"普通股股东数量和持股情况"

于报告期末，本行普通股股东总数 648.6: 户，其中J股股东 69.; 48 户，C股股东 59: .784 户。于 2016 年 4 月 4: 日，本行普通股股东总数 632.89: 户，其中J股股东 69.8; 5 户，C股股东 584.; : 7 户。"

单位：股"

股东总数		648.6: (4238年34月53日的C股和J股在册股东总数)"				
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	报告期内股份增减变动情况
汇金公司 ^{3'}	国家"	7905"	364.7; 2.6; 6.873 (J股)"	无"	无"	/"
		202"	3; 7.; 63.; 98 (C股)"	无"	无"	/"
香港中央结算(代理人)有限公司 ^{3, 4'}	境外法人"	5802"	; 3.973.359.; 34 (J股)"	无"	未知"	不适用"
中国证券金融股份有限公司"	国有法人"	3025"	4.789.4: 2.55; (C股)"	无"	无"	- 77.342.4: 5"
宝武钢铁集团 ^{4, 5'}	国有法人"	202"	4.222.222.222 (J股)"	无"	无"	/"
		/"	/ (C股)"	无"	无"	/72.222.222"
国家电网 ^{4, 6'}	国有法人"	2086"	3.833.635.952 (J股)"	无"	无"	/"
长江电力 ^{4'}	国有法人"	2063"	3.237.835.222 (J股)"	无"	无"	/"
益嘉投资有限责任公司"	境外法人"	2056"	: 78.222.222 (J股)"	无"	无"	/"
中央汇金资产管理有限责任公司 ^{3'}	国有法人"	2042"	6; 8.85; : 22 (C股)"	无"	无"	/"
香港中央结算有限公司 ^{3'}	境外法人"	2084"	4; 3.; 28.346 (C股)"	无"	无"	- 442.; : .7; ;"
和谐健康保险股份有限公司-万能产品"	境内非国有法人"	2027"	353.497.792 (C股)"	无"	无"	/"

30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。截至报告期末，汇金公司及通过其子公司中央汇金资产管理有限责任公司合计持有的本行股份总数与报告期初相比未发生变化。香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。"

40截至4238年34月53日，国家电网、长江电力分别持有本行J股3.833.635.952股和3.237.835.222股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下；宝武钢铁集团持有本行J股4.222.222.222股，其中772.222.222股代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去国家电网、长江电力持有的股份以及宝武钢铁集团持有的772.222.222股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余J股为; 3.973.359.; 34股。该股份中也包含淡马锡持有的J股。"

504238年33月39日，宝钢集团有限公司正式更名为中国宝武钢铁集团有限公司。"

60截至4238年34月53日，国家电网通过所属全资子公司持有本行J股股份情况如下：国网英大国际控股集团有限公司76.353.222股，国家电网国际发展有限公司3.537.4: 4.952股，鲁能集团有限公司452.222.222股，深圳国能国际商贸有限公司34.222.222股。"

906"本行主要股东"

汇金公司是本行的控股股东，截至报告期末共持有本行7903'的股份，并通过其下属公司中央汇金资产管理有限责任公司间接持有本行2042'的股份。汇金公司是经国务院批准，依据《中华人民共和国公司法》于4225年34月38日成立的国有独资公司，注册资本和实收资本为: .4: 40; 亿元，法定代表人为丁学东先生。汇金公司根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有

;;"

"

重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。”

截至 4238 年 34 月 53 日，汇金公司直接持股企业信息如下： ”

序号	机构名称	汇金公司持股比例(%)
3	国家开发银行	5608:
4	中国工商银行股份有限公司 ^{3、4}	56093
5	中国农业银行股份有限公司 ^{3、4}	62025
6	中国银行股份有限公司 ^{3、4}	86024
7	中国建设银行股份有限公司 ^{3、4、5}	79033
8	中国光大集团股份公司”	77089
9	中国光大银行股份有限公司 ^{3、4}	4308
:	中国出口信用保险公司”	95085
;	中国再保险（集团）股份有限公司 ⁴	93078
32	新华人寿保险股份有限公司 ^{3、4}	53056
33	中国建银投资有限责任公司”	322022
34	中国银河金融控股有限责任公司”	9:079
35	申万宏源集团股份有限公司 ³	47025
36	中国国际金融股份有限公司 ^{4、6}	4:067
37	中信建投证券股份有限公司 ^{4、7}	5504;
38	中国中投证券有限责任公司 ⁶	322022
39	建投中信资产管理有限责任公司”	92022
3:	国泰君安投资管理股份有限公司”	36076

30截至 4238 年 34 月 53 日，本行控股股东汇金公司持有的 C 股上市公司。”

40截至 4238 年 34 月 53 日，本行控股股东汇金公司持有的 J 股上市公司。”

50汇金公司直接持股本行的比例未包括汇金公司全资子公司中央汇金资产管理有限责任公司持有的 C 股。”

604238 年 33 月 6 日，汇金公司与中国国际金融股份有限公司订立股权转让协议，中国国际金融股份有限公司通过向汇金公司发行股份的方式购买中国中投证券有限责任公司 322' 股权。截至 4238 年底，相关手续正在办理中。上述交易完成后，汇金公司直接持有的中国国际金融股份有限公司股权比例将变更为 7:07:'，中国中投证券有限责任公司将成为中国国际金融股份有限公司全资子公司。”

704238年3月52日，中信建投证券股份有限公司行使超额配股权，于4239年3月7日完成交割。交割后，汇金公司直接持有的中信建投证券股份有限公司股权比例为5405'。"

80除上述控股参股企业外，汇金公司还全资持有子公司中央汇金资产管理有限责任公司。中央汇金资产管理有限责任公司于4237年33月设立，注册地北京，注册资本72亿元，从事资产管理业务。"

关于中投公司，请参见本行于4229年32月；日发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。"

截至报告期末，本行无其他持股在32'以上的法人股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司），亦无内部职工股。"

907"" 优先股相关情况"

907B"" 优先股发行与上市情况"

本行于4237年34月38日在境外市场非公开发行境外优先股，发行总额为52072亿美元，每股面值为人民币322元，每股募集资金金额42美元，发行股数374.722.222股。股息率每7年调整一次，每个调整周期内股息率保持不变，股息率为该调整期的五年期美国国债收益率加固定息差，自发行日起首7年股息率为6087'。此次境外优先股于4237年34月39日在港交所挂牌上市，募集资金净额约为人民币3;807;亿元，全部用于补充本行其他一级资本。"

90704"" 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3户，持股情况如下："

优先股股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	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
Vj g" Dcpni' qh' P gy " [qtm' F gr quksqt {" *P qo kpggu+" Nko ksf "	境外法人"	境外" 优先股"	/"	32202"	374.722.222"	/"	未知"

30优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。"

40由于此次发行为境外非公开发行，优先股股东名册中所列为截至报告期末，Vj g" Dcpni' qh' P gy " [qtm' F gr quksqt {" *P qo kpggu+" Nko ksf 作为代持人代表在清算系统Gwtqerget "Dcpni'UC0P 0X0和Engctutgco "Dcpni'pi "UC0'的获配售人持有优先股的信息。"

于4239年4月4:日，本行优先股股东（或代持人）总数仍为3户。"

9076"" 优先股利润分配情况"

根据股东大会决议及授权，本行4238年32月49日召开的董事会会议审议通过了本行境外优先股股息分配方案。本行以现金的形式向优先股股东支付股息，每年支付一次。本行未向优先股股东足额派发的股息不累积到下一计息年度。本行优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。根据境外优先股发行条款，本行向境外优先股股东派发股息363.: 47.222美元（税后）。按照有关法律规定，在派发境外优先股股息时，本行按32'的税率代扣代缴所得税，按照境外优先股条款和条件有关规定，相关税费由本行承担。"

本行实施派发境外优先股股息的情况请参见本行于上交所网站、港交所网站及本行网站发布的公告。上述股息已于4238年34月38日以现金形式支付完成。"

本行4238年优先股股息分配情况如下表："

;3"

"

优先股种类	股息率(税后)	派发股息(税后, 美元百万元)	派发股息(含税, 人民币百万元)
境外优先股	6.87%	364	3.289

9076 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。

9077 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。

9078 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44号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第59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5号—金融工具: 确认和计量》和《国际会计准则54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。

：“董事、监事及高级管理人员情况”

：“B”“董事、监事及高级管理人员基本情况”

本行董事”

姓名	职位	性别	年龄	任期
王洪章	董事长、执行董事	男	84	4234年3月至4239年度股东大会
王祖继	副董事长、执行董事、行长	男	7:	4237年9月至4239年度股东大会
庞秀生	执行董事、副行长	男	7:	4237年:月至4239年度股东大会
章更生	执行董事、副行长	男	78	4237年:月至4239年度股东大会
李军	非执行董事	男	79	4237年;月至4239年度股东大会
郝爱群	非执行董事	女	82	4237年9月至4239年度股东大会
董轶	非执行董事	男	73	4233年;月至4238年度股东大会
冯婉眉	独立董事	女	78	4238年32月至4239年度股东大会
卡尔·沃特	独立董事	男	8;	4238年32月至4239年度股东大会
张龙	独立董事	男	73	4236年3月至423:年度股东大会
钟瑞明	独立董事	男	87	4235年32月至423:年度股东大会
维姆·科克	独立董事	男	9:	4235年32月至4238年度股东大会
莫里·洪恩	独立董事	男	84	4235年34月至423:年度股东大会
已离任董事				
陈远玲	非执行董事	女	75	4232年:月至4238年8月
徐铁	非执行董事	男	85	4235年;月至4238年8月
郭衍鹏	非执行董事	男	76	4236年3月至4239年4月
梁高美懿	独立董事	女	86	4235年34月至4238年8月

”

”

本行监事

姓名	职位	性别	年龄	任期
郭友	监事长	男	73	2016年8月至2018年度股东大会
刘进	股东代表监事	女	74	2016年8月至2018年度股东大会
李晓玲	股东代表监事	女	73	2015年8月至2018年度股东大会
李秀昆	职工代表监事	男	73	2018年3月至2020年度股东大会
靳彦民	职工代表监事	男	77	2018年3月至2020年度股东大会
李振宇	职工代表监事	男	78	2018年3月至2020年度股东大会
白建军	外部监事	男	83	2015年8月至2018年度股东大会
已离任监事				
金磐石	职工代表监事	男	74	2012年8月至2018年3月
张华建	职工代表监事	男	83	2015年8月至2018年3月
王琳	职工代表监事	男	83	2016年3月至2018年3月
王辛敏	外部监事	男	87	2015年8月至2018年8月

”

本行高级管理人员"

姓名	职位	性别	年龄	任期
王祖继"	行长"	男"	7:"	4237年9月/"
庞秀生"	副行长"	男"	7:"	4232年4月/"
章更生"	副行长"	男"	78"	4235年6月/"
杨文升"	副行长"	男"	72"	4235年34月/"
黄毅"	副行长"	男"	75"	4236年6月/"
余静波"	副行长"	男"	7;"	4236年34月/"
朱克鹏"	纪委书记"	男"	74"	4237年9月/"
廖林"	首席风险官（拟任）"	男"	73"	待银监会任职资格核准"
许一鸣"	首席财务官"	男"	79"	4236年8月/"
陈彩虹"	董事会秘书"	男"	7;"	4229年：月/"
已离任高级管理人员				
曾俭华"	首席风险官"	男"	7;"	4235年；月至4239年4月"

董事、监事及高级管理人员持股情况"

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员持股情况没有发生变化。本行董事张龙先生持有本行C股股票457.622股，已离任的独立董事梁高美懿女士持有本行J股股票322.222股。部分董事、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J股股票，其中章更生先生3;.526股，李秀昆先生34.588股、靳彦民先生37.95;股、李振宇先生5.;93股、杨文升先生32.:67股、余静波先生44.789股、曾俭华先生47.:5:股、许一鸣先生39.;47股、陈彩虹先生3;.639股；离任监事张华建先生3:.;;;股、王琳先生3;.526股。除此之外，本行的其他董事、监事及高级管理人员未持有本行任何股份。"

董事、监事及高级管理人员在股东单位的任职情况"

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职起始日期	任职终止日期
李军"	汇金公司"	员工"	422: 年: 月"	"
郝爱群"	汇金公司"	员工"	4237 年: 月"	"
董轼"	汇金公司"	员工"	422: 年 32 月"	"

:04""董事、监事及高级管理人员变动情况"

本行董事"

经本行 4237 年度股东大会选举, 自 4238 年 8 月 39 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、莫里 洪恩先生连任本行独立董事。"

经本行 4237 年第一次临时股东大会选举并经银监会核准, 自 4238 年 32 月 36 日起, 冯婉眉女士、卡尔 沃特先生担任本行独立董事。"

本行 4238 年 8 月 39 日发布公告, 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董事。"

本行 4239 年 4 月: 日发布公告, 因工作变动, 郭衍鹏先生不再担任本行非执行董事。"

本行监事"

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 4238 年 3 月起出任本行职工代表监事。"

4238 年 3 月, 因工作安排, 金磐石先生、张华建先生、王琳先生不再担任本行职工代表监事。"

4238 年 8 月, 因任期届满, 王辛敏先生不再担任本行外部监事。"

本行高级管理人员"

本行董事会 4239 年第一次会议同意聘任廖林先生担任本行首席风险官, 待银监会核准其任职资格后履职。"

4239 年 4 月, 因个人原因, 曾俭华先生不再担任本行首席风险官职务。"

：“董事、监事及高级管理人员的主要工作经历”

本行董事”

<p>王洪章”</p>	<p>董事长、执行董事”</p>	<p>自 2014 年 3 月起出任董事长、执行董事，自 2014 年 9 月起兼任中德住房储蓄银行董事长，自 2015 年 9 月起兼任中国建设银行（亚洲）股份有限公司董事长。王先生目前还担任亚太经济合作组织工商咨询理事会（CDCE）中国代表、亚太经济合作组织中国工商理事会常务副主席、中国/中东欧国家联合商会中方理事会主席、中国国际商会副会长。王先生 2005 年 3 月至 2013 年 3 月任人行纪委书记；2012 年 8 月至 2015 年 3 月任人行成都分行行长兼国家外汇管理局四川省分局局长；2008 年 6 月至 2012 年 8 月历任人行稽核监督局副局长、内审司司长；2003 年 3 月至 2008 年 6 月历任中国工商银行青岛市分行行长助理、办公室副主任、资金计划部副主任、营业部总经理；2006 年 3 月至 2008 年 3 月在中国工商银行工商信贷部、办公室工作；2009 年 3 月至 2006 年 3 月在人行信贷局、储蓄局、工商信贷部工作。王先生是高级经济师、注册会计师，2009 年辽宁财经学院金融专业大学本科毕业，2009 年获东北财经大学经济学硕士学位。”</p>
<p>王祖继”</p>	<p>副董事长、执行董事、行长”</p>	<p>自 2017 年 9 月起出任副董事长、执行董事、行长。王先生目前还担任中国银行间市场交易商协会副会长。王先生自 2014 年 3 月至 2017 年 7 月任中国保险监督管理委员会副主席；2012 年 3 月至 2014 年 3 月，任吉林省副省长；2012 年 6 月至 2012 年 3 月，任吉林省省长助理、省发展和改革委员会主任，同时兼任振兴吉林老工业基地领导小组办公室主任；2012 年 7 月至 2012 年 6 月，任吉林省省长助理、省国有资产监督管理委员会主任；2012 年 4 月至 2012 年 7 月，任吉林省省长助理；2016 年 3 月至 2012 年 4 月，任国家开发银行综合计划局局长；2015 年 5 月至 2016 年 3 月，任国家开发银行业务发展局局长；2012 年 3 月至 2015 年 5 月，任国家开发银行长春分行行长；2009 年 3 月至 2012 年 3 月，任国家开发银行信贷二局（东北信贷局）副局长。王先生是吉林大学经济学博士。”</p>

"

庞秀生"	执行董事、副行长"	自 4237 年：月起出任执行董事，自 4232 年 4 月起任本行副行长，并在 4235 年；月至 4236 年 8 月期间兼任本行首席财务官。庞先生自 422；年 34 月至 4232 年 4 月任本行高级管理层成员；自 4228 年 6 月至 4233 年 5 月任本行首席财务官；4228 年 5 月至 4228 年 6 月任本行资产负债管理委员会常务副主任；4227 年 7 月至 4228 年 5 月任本行重组改制办公室主任；4225 年 8 月至 4227 年 7 月任本行浙江省分行行长；4225 年 6 月至 4225 年 8 月任本行浙江省分行负责人；3；；7 年；月至 4225 年 6 月历任本行资金计划部副总经理、计划财务部副总经理、计划财务部总经理。庞先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，3；；7 年哈尔滨工业大学技术经济专业研究生班毕业。"
章更生"	执行董事、副行长"	自 4237 年：月起出任执行董事，自 4235 年 6 月起出任本行副行长，自 4235 年 7 月起兼任建信人寿董事长。章先生自 4232 年 34 月至 4235 年 6 月任本行高级管理层成员；4228 年 32 月至 4232 年 34 月任本行集团客户部（营业部）总经理兼北京市分行副行长；4226 年 5 月至 4228 年 32 月任本行营业部、集团客户部（营业部）总经理；4222 年 8 月至 4226 年 5 月任本行营业部副总经理并于 4225 年 5 月主持工作；3；；：年；月至 4222 年 8 月任本行三峡分行行长；3；；8 年 34 月至 3；；：年；月任本行三峡分行副行长。章先生是高级经济师，3；；6 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，4232 年获北京大学高级管理人员工商管理硕士学位。"
李军"	非执行董事"	自 4237 年；月出任董事。李先生自 422：年 34 月至 4237 年 5 月任中国工商银行股份有限公司非执行董事。曾任国际商业信贷银行北京代表处代表助理、法国巴黎银行中国代表处副代表、西班牙对外银行国际银行部顾问、中国科技信托投资公司研究中心副主任、中国科技证券研究部总经理、北京科技大学经济管理学院金融系教授、申万宏源集团公司和申万宏源证券有限公司非执行董事。3；；7 年 33 月毕业于西班牙马德里大学，获经济学博士学位。李先生现为本行主要股东汇金公司的职员。"
郝爱群"	非执行董事"	自 4237 年 9 月起出任董事。郝女士 4225 年 6 月至 4237 年 9 月历任银监会非银部副主任，银行监管一部副主任、巡视员；3；；5 年 6 月至 4225 年 5 月历任人行稽核司副处长、处长，合作司调研员，非银司副巡视员、副司长。3；；4 年 9 月取得中央财经大学金融学本科学历，具有注册会计师、高级经济师资格。郝女士现为本行主要股东汇金公司的职员。"

；；"

"

"

董轶"	非执行董事"	自 4233 年；月起出任董事。董先生 422: 年 32 月至 4233 年：月任中国再保险（集团）股份有限公司董事及中国再保险资产管理股份有限公司董事；3;;: 年：月至 422: 年；月，历任国务院稽察特派员助理、中央企业工委监事会处长、国务院国资委外事局副局长；3;:: 年 9 月至 3;;: 年 9 月，在人行稽核监督局工作，任副处长。董先生曾于 3;;6 年在美联储、3;;8 年在墨尔本皇家理工大学访问学习。董先生是高级经济师、会计师，3;:: 年郑州大学金融专业大学本科毕业，4224 年获中国人民大学经济法硕士学位。董先生现为本行主要股东汇金公司的职员。"
冯婉眉"	独立董事"	自 4238 年 32 月起出任董事。冯女士于 4233 年；月至 4237 年 4 月任汇丰控股有限公司集团总经理兼香港上海汇丰银行有限公司香港区总裁，以及汇丰环球投资管理（香港）有限公司主席及董事、汇丰银行（中国）有限公司非执行董事及 J UDE"O ctngw"*Cukc+"Nko kgf 董事等职务。4232 年 3 月至 4233 年；月任汇丰控股有限公司集团总经理兼香港上海汇丰银行有限公司环球银行及资本市场亚太区主管，422: 年 7 月至 4232 年 3 月任汇丰控股有限公司集团总经理兼香港上海汇丰银行有限公司环球资本市场亚太区司库兼主管，3;;8 年；月至 422: 年 6 月历任香港上海汇丰银行有限公司港币债券市场主管、亚洲固定收益交易主管、亚太区交易主管、环球资本市场亚太区司库兼联席主席。冯女士自 4233 年 33 月至 4236 年 3 月任恒生银行有限公司非执行董事，自 4232 年 33 月至 4237 年 3 月任交通银行非执行董事。目前，冯女士还担任香港联交所和恒隆地产独立董事，并在香港机场管理局、香港金融管理局、香港房屋委员会、香港西九文化管理局和香港科技大学等机构担任多个职位。冯女士 3;;7 年于澳大利亚麦考瑞大学获应用财务硕士学位。冯女士曾获香港特区政府委任太平绅士，并获铜紫荆星章。"
卡尔 沃特"	独立董事"	自 4238 年 32 月起出任董事。卡尔 沃特先生现为独立咨询顾问，向各国和金融机构提供战略咨询意见。卡尔 沃特先生自 4223 年；月至 4233 年 6 月任摩根大通集团中国业务董事总经理、首席运营官和摩根大通银行（中国）首席执行官；3;;; 年 3 月至 4223 年 9 月由摩根士丹利公司派任中国国际金融有限公司（北京）担任董事总经理、首席行政官；3;;2 年；月至 3;;: 年 34 月任瑞士信贷第一波士顿银行亚洲信贷管理及研究（新加坡）副总裁、主管，以及中国投资银行集团（北京）董事、主管；3;;3 年 3 月至 3;;2 年；月历任化学银行台北分行多个职位，包括副行长、总经理等。卡尔 沃特先生曾于 4234 年在斯坦福大学弗里曼 斯伯格里研究所担任访问学者、兼职教授。卡尔 沃特先生于 3;92 年获普林斯顿大学政治学和俄文专业学士学位，3;;2 年获北京大学经济学专业高级研究证书，3;;3 年获斯坦福大学政治学专业博士学位。"

;;"

"

"

张龙"	独立董事"	<p>自 4236 年 3 月起出任董事。张先生现任中宝睿信投资有限公司董事长，中金基金管理有限公司独立董事。张先生 4229 年至 4229 年任内蒙古瑞丰矿业有限责任公司总经理；4228 年 34 月至 4229 年 7 月任本行董事会秘书，4228 年 7 月至 4229 年 7 月任本行投资理财总监；4228 年 5 月至 4228 年 7 月任本行投资与理财业务委员会常务副主任；4226 年 34 月至 4228 年 5 月任本行信贷审批部总经理，兼管理机制改革推进办主任；3;;: 年 : 月至 4226 年 34 月历任本行信贷管理委员会办公室副主管、主管、风控管理委员会信贷审批办公室主任、信贷审批部总经理等职；3;;7 年 34 月至 3;;: 年 : 月任国际金融公司亚洲局地区经济学家、投资官员；3;;6 年 : 月至 3;;7 年 34 月任国际金融公司中亚、中东、北非局地区经济学家；3;;4 年 32 月至 3;;6 年 : 月任布鲁金斯研究所高级研究分析员。张先生于 3;;:7 年清华大学工程物理系大学本科毕业，3;;: 年美国芝加哥大学工商管理学院硕士研究生毕业，3;;:8 年美国加州大学经济系博士研究生毕业。"</p>
钟瑞明"	独立董事"	<p>自 4235 年 32 月起出任董事。钟先生现任中国联合网络通信（香港）股份有限公司、美丽华酒店企业有限公司、旭日企业有限公司、中国建筑股份有限公司、中国海外宏洋集团有限公司、中国光大控股有限公司和金茂（中国）投资控股有限公司的独立董事。钟先生 4228 年至 4234 年任中国光大银行独立董事。钟先生曾在多家公司及公共机构任职，包括香港城市大学校董会主席、世茂国际有限公司行政总裁、香港房屋协会主席、香港特区政府会议成员、香港特区政府土地基金信托行政总裁、玖龙纸业（控股）有限公司和恒基兆业地产有限公司独立董事等。3;9; 年至 3;;5 年，任永道会计师事务所高级审计主任。钟先生是香港会计师公会资深会员，3;98 年获香港大学理学士，3;;9 年获香港中文大学工商管理硕士。钟先生 3;;: 年获任香港特区政府太平绅士，4222 年获授香港特区政府金紫荆星章。"</p>
维姆 科克"	独立董事"	<p>自 4235 年 32 月起出任董事。维姆 科克先生 4225 年获任荷兰国务部长；3;;6 年至 4224 年连续两届任荷兰首相；3;;:8 年至 4224 年任荷兰工党领袖；3;;: 年至 3;;6 年任荷兰副总理兼财政部部长；3;9; 年至 3;;4 年任欧洲工会联合会总裁；3;95 年至 3;;7 年任荷兰工会联合会总裁。4232 年 3 月至 4236 年 3 月，维姆 科克先生任由前国家元首或政府首脑组成的马德里俱乐部主席。4226 年，牵头高层顾问团，向欧洲理事会就振兴欧洲经济、提升欧洲经济竞争力等问题提供咨询。4224 年卸任荷兰首相后，维姆 科克先生曾在荷兰皇家壳牌集团、荷兰国际集团、荷兰 VPV 快递公司、荷兰邮政集团及荷兰皇家航空公司等多家大型国际公司担任非执行董事。维姆 科克先生还在多家非营利性机构任职，包括安妮 弗兰克基金会受托人理事会主席、国际危机集团受托人理事会成员以及国际失踪人口委员会成员。维姆 科克先生毕业于荷兰奈恩洛德商学院。"</p>

"

"

莫里 洪恩"	独立董事"	自 4235 年 34 月起出任董事。莫里 洪恩先生在多国政府机构担任顾问。莫里 洪恩先生曾担任 Uctm 公司（原新西兰电信公司）等多家上市公司董事。莫里 洪恩先生曾在新西兰及其他地区公共机构担任的职位包括新西兰国家健康委员会董事长、新西兰旅游局董事会成员、新西兰商界圆桌会董事长、澳大利亚独立研究中心董事会成员以及三边关系委员会成员。莫里 洪恩先生曾任新西兰澳新银行董事总经理，以及澳新银行（澳大利亚）全球机构银行业务负责人。3;;5 年至 3;;9 年，莫里 洪恩先生任新西兰国库部长。莫里 洪恩先生获哈佛大学政治经济学与政府专业博士学位，林肯大学商务硕士学位及（与农业相关的）商务学士学位，并于 4222 年获林肯大学 Dngfknqg 奖章。莫里 洪恩先生于 4235 年获得新西兰政府最高荣誉勋章。"
--------	-------	--

本行监事"

郭友"	监事长"	自 4236 年 8 月起出任监事长。郭先生 4226 年: 月至 4236 年 3 月任中国光大（集团）总公司副董事长、中国光大银行执行董事、行长，4223 年 33 月至 4226 年 9 月任中国光大（集团）总公司执行董事、副总经理、中国光大控股有限公司行政总裁，3;;; 年 34 月至 4223 年 33 月任中国光大控股有限公司行政总裁，3;;: 年: 月至 3;;; 年 34 月任中国光大银行副行长，3;;6 年 33 月至 3;;: 年: 月先后任国家外汇管理局外汇储备业务中心外汇交易部主任、中国投资公司（新加坡）总经理、人行外资金融机构管理司副司长。郭先生是高级经济师，毕业于黑河师范学校、黄河大学美国研究所，后获西南财经大学金融学专业博士学位。"
刘进"	股东代表监事"	自 4226 年: 月起出任监事。刘女士自 4236 年 9 月起任本行公共关系与企业文化部总经理，4226 年 33 月至 4236 年 9 月任本行监事会办公室主任。4225 年 9 月至 4226 年: 月任本行监事会副局级专职监事，4223 年 33 月至 4225 年 9 月任中国人民保险公司监事会及中国再保险公司监事会副局级专职监事。刘女士是高级经济师，3;;6 年湖南财经学院金融专业大学本科毕业，3;;; 年陕西财经学院金融学专业硕士研究生班毕业，422: 年财政部财政科学研究所财政学专业博士研究生毕业。"
李晓玲"	股东代表监事"	自 4235 年 8 月起出任监事。李女士 4229 年 8 月至 4235 年 8 月任本行股东代表董事，4228 年 3 月至 4229 年 8 月任财政部预算司副巡视员，4223 年 7 月至 4228 年 3 月担任财政部预算司助理巡视员。李女士是高级经济师，4225 年北京师范大学政治经济学专业硕士研究生毕业。"

"

"

李秀昆"	职工代表监事"	自 4238 年 3 月起出任监事。李先生自 4237 年 5 月起任本行审计部总经理，4236 年 9 月至 4237 年 5 月任本行审计部主要负责人，4233 年 5 月至 4236 年 9 月任本行河北省分行行长，4228 年 7 月至 4233 年 5 月任本行宁夏区分行行长，4225 年 9 月至 4228 年 7 月任本行宁夏区分行副行长，4222 年 3 月至 4225 年 9 月任本行内蒙古区分行副行长。李先生是副研究员，目前兼任东北财经大学、河北大学等六所大学的客座或兼职教授。毕业于东北财经大学，4235 年获东北财经大学财政学专业博士学位。"
靳彦民"	职工代表监事"	自 4238 年 3 月起出任监事，自 4236 年 34 月起任本行授信审批部总经理，自 4237 年 34 月起兼任建信租赁股东代表监事。靳先生 4236 年 33 月至 4236 年 34 月任本行授信审批部主要负责人，4233 年 5 月至 4236 年 33 月任本行广东省分行行长，4233 年 4 月至 4233 年 5 月任本行广东省分行主要负责人，422; 年 5 月至 4233 年 4 月任本行公司业务部总经理兼小企业金融服务部总经理，4229 年：月至 422; 年 5 月任本行公司业务部总经理，4228 年 8 月至 4229 年：月任本行广东省分行风险总监，4223 年 5 月至 4228 年 8 月任本行公司业务部副总经理。靳先生 3;:5 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，后于 4232 年获清华大学 GODC 硕士学位。"
李振宇"	职工代表监事"	自 4238 年 3 月起出任监事。李先生自 4236 年 3 月起任本行青海省分行行长，李先生 4234 年 33 月至 4236 年 3 月任本行青海省分行副行长，422; 年 8 月至 4234 年 33 月任本行西藏区分行副行长，3;:7 年 8 月调至本行青海省分行工作，历任房地产金融业务部总经理、信贷审批部总经理、计划财务部总经理、财务会计部总经理等职务，3;:4 年 9 月至 3;:7 年 8 月在青海机床铸造厂基建科工作。李先生是高级工程师，3;:4 年甘肃工业大学工业与民用建筑专业大学本科毕业。李先生 4235 年 3 月当选政协第 33 届青海省委员会委员，4235 年：月任政协第 33 届青海省委员会经济委员会副主任。"
白建军"	外部监事"	自 4235 年 8 月起出任监事。白先生现为北京大学法学院教授、博士生导师，北京大学实证法务研究所所长、北京大学金融法研究中心副主任。3;:9 年 9 月起至今在北京大学法学院任教。白先生是中国人民银行郑州培训学院兼职教授，国家法官学院兼职教授，中信建投证券股份有限公司、四川新网银行股份有限公司独立董事。3;:8 年 32 月至 3;:9 年 32 月在日本新泻大学任客座教授，3;:2 年；月至 3;:3 年 32 月在美国纽约大学任客座研究人员。白先生 3;:9 年北京大学法学院硕士研究生毕业，4225 年获北京大学法学博士学位。"

"

本行高级管理人员"

王祖继"	副董事长、执行董事、行长"	参见“本行董事”。"
庞秀生"	执行董事、副行长"	参见“本行董事”。"
章更生"	执行董事、副行长"	参见“本行董事”。"
杨文升"	副行长"	自 2015 年 3 月起出任本行副行长，自 2017 年 6 月起兼任建行巴西董事长。杨先生 2015 年 3 月至 2015 年 3 月任本行高级管理层成员；2012 年 3 月至 2015 年 3 月出任本行辽宁省分行行长；2012 年 3 月至 2012 年 3 月任本行辽宁省分行主要负责人；2012 年 3 月至 2012 年 3 月任本行大连市分行行长；2013 年 3 月至 2013 年 3 月任本行吉林省分行副行长；2012 年 3 月至 2013 年 3 月任本行吉林省分行行长助理。杨先生是高级工程师，2003 年清华大学技术经济专业硕士研究生毕业，获工学硕士学位。"
黄毅"	副行长"	自 2016 年 6 月起出任本行副行长。黄先生 2015 年 3 月至 2016 年 6 月任本行高级管理层成员；2012 年 3 月至 2015 年 3 月任银监会法规部主任；2015 年 9 月至 2012 年 3 月先后担任银监会政策法规部副主任、主任（研究局局长）；2003 年 6 月至 2015 年 9 月历任人行条法司金融债权管理办公室正处级干部、主任，条法司助理巡视员（其间挂职四川省财政厅副厅长）和银行管理司助理巡视员；2003 年 9 月至 2003 年 9 月任华夏银行发展研究部总经理。黄先生是中国政府特殊津贴获得者，2003 年北京大学毕业，获法学博士学位。"
余静波"	副行长"	自 2016 年 3 月起出任本行副行长。余先生 2013 年 5 月至 2017 年 4 月任本行首席审计官；2015 年 3 月至 2017 年 7 月兼任本行北京市分行行长；2013 年 6 月至 2014 年 3 月兼任本行审计部总经理；2017 年 5 月至 2013 年 5 月任本行浙江省分行行长；2016 年 9 月至 2017 年 5 月任本行浙江省分行副行长（主持工作）；2003 年 3 月至 2016 年 9 月任本行浙江省分行副行长；2003 年 6 月至 2003 年 6 月任本行杭州市分行行长。余先生是高级工程师，2003 年 7 月同济大学工业与民用建筑专业大学本科毕业，2003 年 3 月获杭州大学工业心理学工学硕士学位。"
朱克鹏"	纪委书记"	自 2017 年 9 月起担任本行纪委书记。朱先生 2014 年 3 月至 2017 年 9 月任交通银行人力资源部总经理（省分行正职级）；2012 年 5 月至 2014 年 3 月任交通银行重庆市分行行长；2016 年 3 月至 2012 年 5 月任交通银行董事会办公室主任；2016 年 3 月至 2017 年 8 月兼任交通银行法律合规部副总经理（主持工作）；2014 年 3 月至 2016 年 3 月任交通银行法律合规（事务）部副总经理（主持工作）。朱先生是高级经济师，2003 年 8 月武汉大学国际私法专业博士研究生毕业，获法学博士学位。"

廖林"	首席风险官 (拟任)"	本行董事会 4239 年第一次会议同意聘任廖林先生担任本行首席风险官，待银监会核准其任职资格后履职。廖先生自 4237 年 7 月起任本行北京市分行行长；4235 年；月至 4237 年 7 月任本行湖北省分行主要负责人、行长；4233 年 5 月至 4235 年；月任本行宁夏回族自治区分行主要负责人、行长；4225 年 33 月至 4233 年 5 月任本行广西壮族自治区分行副行长。廖先生是高级经济师，3;:: 年广西农学院农业经济管理专业大学本科毕业，422; 年西南交通大学管理科学与工程专业博士研究生毕业，获管理学博士学位。"
许一鸣"	首席财务官"	自 4236 年 8 月起出任本行首席财务官。许先生自 4227 年：月至 4236 年 9 月任本行资产负债管理部总经理；4225 年 5 月至 4227 年：月任本行资产负债管理部副总经理；4223 年 5 月至 4225 年 5 月任本行资产负债管理委员会办公室副总经理。许先生是高级会计师，3;;6 年财政部科研所财政学专业博士研究生毕业，获经济学博士学位。"
陈彩虹"	董事会秘书"	自 4229 年：月起出任董事会秘书。陈先生自 4225 年 34 月至 4229 年：月任本行首尔分行总经理，3;;9 年 5 月至 4225 年 34 月历任本行办公室副主任、主任，福建省分行副行长，汉城分行筹备组负责人。陈先生是高级经济师，3;:4 年湖北财经学院基建系基建经济专业大学本科毕业，3;:8 年财政部财政科学研究所财政学专业硕士研究生毕业，获经济学硕士学位。"

"

"

：06"董事、监事及高级管理人员年度薪酬情况"

单位：万元"

姓名	津贴	已支付薪酬	各类社会保险、住房公积金的单位缴费等	税前合计 ³	是否在公司关联方获取报酬
王洪章"	/"	6:06"	3508:"	83084"	否"
王祖继"	/"	6:06"	37084"	86028"	否"
庞秀生"	/"	6507;"	3604"	7:073"	""否"
章更生"	/"	6507;"	3604"	7:073"	否"
李军 ⁴ "	/"	/"	/"	/"	是"
郝爱群 ⁴ "	/"	/"	/"	/"	""是"
董轶 ⁴ "	/"	/"	/"	/"	是"
冯婉眉"	;07"	/"	/"	;07"	否"
卡尔·沃特"	;07"	/"	/"	;07"	否"
张龙"	63022"	/"	/"	63022"	否"
钟瑞明"	66022"	/"	/"	66022"	否"
维姆·科克"	5:022"	/"	/"	5:022"	""否"
莫里·洪恩"	69022"	/"	/"	69022"	否"
郭友"	/"	6:06"	37084"	86028"	""否"
刘进"	/"	88022"	38042"	:4042"	否"
李晓玲"	/"	88022"	38042"	:4042"	""否"
李秀昆 ⁵ "	607:"	/"	/"	607:"	否"
靳彦民 ⁵ "	607:"	/"	/"	607:"	""否"
李振宇 ⁵ "	607:"	/"	/"	607:"	否"
白建军"	47022"	/"	/"	47022"	""否"
杨文升"	/"	6507;"	3604"	7:073"	否"
黄毅"	/"	6507;"	3604"	7:073"	""否"
余静波"	/"	6507;"	3604"	7:073"	否"
朱克鹏"	/"	6507;"	3604"	7:073"	否"
廖林"	/"	/"	/"	/"	否"

许一鸣"	/"	9:06"	380;"	;705"	否"
陈彩虹"	/"	9:06"	380;"	;705"	否"
已离任董事、监事、高级管理人员					
陈远玲 ⁴ "	/"	/"	/"	/"	"是"
徐轶"	/"	/"	/"	/"	否"
郭衍鹏 ⁴ "	/"	/"	/"	/"	"是"
梁高美懿"	3;072"	/"	/"	3;072"	否"
金磐石 ⁵ "	2064"	/"	/"	2064"	否"
张华建 ⁵ "	2064"	/"	/"	2064"	否"
王琳 ⁵ "	2064"	/"	/"	2064"	否"
王辛敏 ⁶ "	/"	/"	/"	/"	否"
曾俭华"	/"	9:06"	380;"	;705"	否"

30自 4237 年起，本行中央管理企业负责人薪酬按中央薪酬改革有关政策执行。"

40非执行董事在股东单位汇金公司领取薪酬。"

50因担任本行职工代表监事而获得的税前报酬。"

60根据国家相关规定，王辛敏先生未在本行领取外部监事津贴。"

70本行部分非执行董事、外部监事因在其他法人或组织担任董事、高级管理人员，而使该法人或组织成为本行关联方。除上述情形外，报告期内本行董事、监事、高级管理人员均未在本行关联方领取薪酬。"

"

;" "公司治理报告"

本行致力于维持高水平的公司治理，严格按照中国公司法、商业银行法等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实践，优化公司治理结构，完善公司治理制度。报告期内，本行选聘了非执行董事、独立董事、股东代表监事、外部监事和高级管理人员，制定了恢复与处置计划、信息披露暂缓与豁免业务管理办法，并修订了优先股发行摊薄即期回报的影响及填补措施。"

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。"

;Ⓞ" "股东大会"

股东大会的职责"

股东大会是本行的权力机构，主要行使下列职权："

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

股东大会的会议情况"

4238年8月39日，本行召开4237年度股东大会，审议通过了4237年度董事会报告、监事会报告、财务决算方案、利润分配方案、4238年度固定资产投资预算、4236年度董事和监事薪酬分配清算方案，选举非执行董事、独立董事、股东代表监事和外部监事，聘用4238年度外部审计师，修订优先股发行摊薄即期回报的影响及填补措施等议案。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、陈远玲女士、徐铁先生、郝爱群女士、郭衍鹏先生和董轶先生，独立董事张龙先生、钟瑞明先生、维姆科克先生、莫里洪恩先生和梁高美懿女士出席会议，董事出席率为322'。本行国内及国际会计师事务所也出席会议。本次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告已于4238年8月39日登载于上交所和港交所网站，于4238年8月3:日登载于本行指定信息披露报纸。"

; Q1 "董事会"

董事会的职责"

董事会是股东大会的执行机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权："

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

董事会对股东大会决议的执行情况"

4238年，本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项，认真落实股东大会审议通过的4237年度利润分配方案、4238年度固定资产投资预算、聘用4238年度会计师事务所和选举董事等议案。"

董事会的组成"

本行董事会目前共有董事35名，其中执行董事6名，即王洪章先生、王祖继先生、庞秀生先生和章更生先生；非执行董事5名，即李军先生、郝爱群女士和董轼先生；独立董事8名，即冯婉眉女士、卡尔·沃特先生、张龙先生、钟瑞明先生、维姆·科克先生和莫里·洪恩先生。"

本行董事的任期为5年，任期届满可连选连任。"

为推进董事会成员多元化，本行于4235年12月制定了《董事会成员多元化政策》。董事会提名董事应兼顾专业能力和职业操守，同时考虑董事会成员多元化的要求。董事候选人的选择应考虑互补性，包容不同性别、年龄、文化及教育背景、专业经验、技能、知识及服务任期等多元化背景的人士，最终按候选人的综合能力及可为董事会作出的贡献确定人选。提名与薪酬委员会负责制定《董事会成员多元化政策》，并监督其执行情况。

董事长及行长"

王洪章先生担任本行董事长，为本行的法定代表人，负责业务战略及整体发展。"

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

董事长及行长之角色互相分立，各自有明确职责区分。

董事会的运作"

本行董事会定期召开会议，定期会议每年至少召开8次，必要时安排召开临时会议。董事会会议可采取现场会议方式或书面议案方式召开。董事会定期会议议程在征求各位董事意见后拟定，会议议案文件及有关资料通常在董事会会议举行前36天预先发送给全体董事和监事。"

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

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

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

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

4238年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

董事会会议"

4238年，本行董事会于3月3日、5月52日、6月4日、8月38日、9月47日、12月49日、14月42日共召开会议9次，主要审议通过了固定资产投资预算、财务报告、利润分配、提名董事候选人、聘任高级管理人员等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位董事在4238年出席董事会会议的情况："

董事会成员	亲自出席次数/任职期间会议次数"	委托出席次数/任职期间会议次数"	出席率(%)"
执行董事	"	"	"
王洪章先生	719"	419"	322"
王祖继先生"	819"	319"	322"
庞秀生先生"	819"	319"	322"
章更生先生"	819"	319"	322"

非执行董事	"	"	"
李军先生"	919"	219"	322"
郝爱群女士"	819"	319"	322"
董轼先生	819"	319"	322"
独立董事	"	"	"
冯婉眉女士"	414"	214"	322"
卡尔 沃特先生"	414"	214"	322"
张龙先生"	919"	219"	322"
钟瑞明先生"	919"	219"	322"
维姆 科克先生"	919"	219"	322"
莫里 洪恩先生"	919"	219"	322"
已离任董事	"	"	"
陈远玲女士"	616"	216"	322"
徐铁先生"	616"	216"	322"
郭衍鹏先生"	919"	219"	322"
梁高美懿女士"	516"	316"	322"

独立董事履行职责情况"

本行现有独立董事8名，占全体董事的68%，符合有关法律法规和本行章程的规定。本行董事会审计、风险管理、提名与薪酬、社会责任与关联交易四个专门委员会的主席均由独立董事担任。"

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

4238年，本行独立董事积极出席董事会及董事会有关专门委员会会议，听取经营管理方面的情况报告；及时与各部门进行沟通，关注本行发展情况与战略转型规划落地实施情况；进行现场考察，积极开展调研；对本行的经营计划进行前瞻性思考；对本行发展战略、风险管理、资本充足、海外业务、子公司发展等问题提出建设性意见，在董事会决策中发挥了重要作用。报告期内，本行独立董事未对董事会审议的相关事项提出异议。"

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

关于报告期内本行独立董事的履职情况，请参见本行于本年报同日披露的《独立董事 4238 年度述职报告》。

独立董事对本行对外担保情况的专项说明和独立意见"

根据中国证券监督管理委员会证监发[4225_78 号文的相关规定及要求，本行的独立董事冯婉眉女士、卡尔·沃特先生、张龙先生、钟瑞明先生、维姆·科克先生和莫里·洪恩先生，本着公正、公平、客观的原则，对本行的对外担保情况进行如下说明："

本行开展对外担保业务是经人行和银监会批准的，属于本行的正常业务之一。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至 4238 年 34 月 53 日止，本集团开出保函的担保余额约为：.5; 67 亿元。

董事就财务报表所承担的责任"

董事负责监督编制每个会计期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流量。于编制截至 4238 年 34 月 53 日止年度的财务报告时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，已作出审慎合理判断及估计。"

报告期内，本行已遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，按时发布 4237 年年度报告、4238 年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告。

董事培训"

本行为董事举办培训，鼓励董事参加由相关专业机构举办的专业发展研讨会及相关课程，以帮助董事了解履职所需遵守法律法规的最新发展或变动。"

4238 年，王洪章、王祖继、庞秀生、章更生、李军、郝爱群、董轶、冯婉眉、卡尔·沃特、张龙、维姆·科克和莫里·洪恩董事参加了本行组织的关于美国银行保密法和反洗钱法的董事合规培训；郝爱群和董轶董事参加了北京上市公司协会举办的专题培训，包括最新监管政策及案例解读、移动互联和大数据时代的商业等内容；李军董事参加了北京上市公司协会举办的专题培训，包括财务及内控报告分析、京津冀一体化与北京辖区上市公司的发展等内容；郝爱群和董轶董事参加了长江商学院举办的专题培训，包括金融风险管理及董事会决策等内容；张龙董事参加了上交所举办的独立董事资格培训；冯婉眉董事参加了香港交易及结算有限公司举办的关于上市监管架构咨询文件更新等有关培训。"

公司秘书培训"

4238 年，本行公司秘书马陈志先生参加了香港证券及期货事务监察委员会、香港特许秘书公会和香港贸易发展局等机构举办的关于监管规定的遵守、风险管理、反洗钱、经济及金融等方面的专业培训以更新其技能及知识，总培训时间超过 37 小时。"

符合董事进行证券交易标准守则"

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事于截至 4238 年 34 月 53 日止年度内均遵守上述守则。

独立经营能力"

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

内部交易情况"

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

; 5" "董事会专门委员会"

董事会下设战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、社会责任与关联交易委员会等五个专门委员会。其中，审计、风险管理、提名与薪酬和社会责任与关联交易委员会独立董事超过半数。"

战略发展委员会"

本行战略发展委员会由 33 名董事组成，主席由董事长王洪章先生担任，委员包括王祖继先生、冯婉眉女士、李军先生、卡尔·沃特先生、庞秀生先生、维姆·科克先生、莫里·洪恩先生、郝爱群女士、章更生先生和董轼先生。其中，执行董事 6 名，非执行董事 5 名，独立董事 6 名。"

战略发展委员会的主要职责包括："

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

4238 年，战略发展委员会共召开 7 次会议，审核、讨论的议题主要包括：分析研讨宏观经济形势和银行业面临的挑战、推动海外机构合理布局、子公司增资、投资设立市场化债转股专门实施机构、研究入选全球系统重要性银行有关进展情况、提高风险防控能力、推动新一代核心系统建设，加强信息科技工作等。战略发展委员会就本

行的战略发展规划、机构设置、重大投资规划、信息科技发展等事项提出了意见或建议。"

战略发展委员会委员"	亲自出席次数/任职期间会议次数"	委托出席次数/任职期间会议次数"	出席率(%)"
王洪章先生"	617"	317"	322"
王祖继先生"	617"	317"	322"
冯婉眉女士"	313"	213"	322"
李军先生"	717"	217"	322"
卡尔·沃特先生"	313"	213"	322"
庞秀生先生"	617"	317"	322"
维姆·科克先生"	717"	217"	322"
莫里·洪恩先生"	717"	217"	322"
郝爱群女士"	717"	217"	322"
章更生先生"	617"	317"	322"
董轼先生"	617"	317"	322"
已离任委员	"	"	"
陈远玲女士"	515"	215"	322"
徐铁先生"	515"	215"	322"
郭衍鹏先生"	717"	217"	322"
梁高美懿女士"	515"	215"	322"

4239年，战略发展委员会将继续坚持“加快向综合性银行集团、多功能服务、集约化发展、创新银行和智慧银行转型”的战略发展方向，深入分析宏观经济和国家金融改革形势，优化资源配置，加快经营转型和业务结构调整，加强多功能综合能力建设，稳步推进体制机制建设，关注海外机构的业务发展和盈利能力提升，推进大数据管理和运用，继续全面推进转型发展规划的实施落地。

审计委员会"

本行审计委员会由8名董事组成，主席由独立董事钟瑞明先生担任，委员包括李军先生、卡尔·沃特先生、张龙先生、莫里·洪恩先生和董轼先生。其中，非执行董事4名，独立董事6名。委员会成员构成符合公司治理及境内外监管要求。"

审计委员会的主要职责权限包括："

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

4238年，审计委员会共召开9次会议，与外部审计师召开4次单独沟通会议。监督及审阅4237年度、4238年半年度报告及业绩公告，监督及审阅4238年第一、三季度财务报告；监督内部审计工作；督促内外部审计发现整改工作；加强内部控制有效性的监督及评估，审核内部控制评价报告；聘用外部审计师，监督及评价外部审计工作。审计委员会就上述事项提出重要意见和建议。"

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

审计委员会委员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
钟瑞明先生"	9/9"	2/9"	322"
李军先生"	9/9"	2/9"	322"
卡尔·沃特先生"	4/4"	2/4"	322"
张龙先生"	9/9"	2/9"	322"
莫里·洪恩先生"	9/9"	2/9"	322"
董轼先生"	9/9"	2/9"	322"
已离任委员			
徐铁先生"	5/5"	2/5"	322"

4239年，审计委员会将持续监督定期财务报告编制、审计和披露，向董事会提供专业建议；监督指导内部审计工作，完善内审制度，督促内审发现的整改落实；监督评估外部审计的独立客观性及审计程序的有效性，促进外部审计工作质量提升；加强内外部审计的沟通协调，加强内外部审计成果的运用；加强内部控制监督与评估，推

进内部控制体制、机制进一步完善；根据董事会授权，协助董事会开展相关工作。

风险管理委员会"

本行风险管理委员会由 9 名董事组成，主席由独立董事莫里洪恩先生担任，委员包括王祖继先生、冯婉眉女士、张龙先生、庞秀生先生、郝爱群女士和钟瑞明先生。其中，执行董事 4 名，非执行董事 3 名，独立董事 6 名。"

风险管理委员会的主要职责为："

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

4238 年，风险管理委员会共召开 6 次会议，对加强信贷资产管控，推进风险管理政策调整优化，强化集团风险管控，提升全面风险管理能力，加强海外机构合规风险管理等，提出相关意见和建议；密切关注国内外经济金融形势对本行影响，积极推动资本管理高级方法的实施，积极应对全球系统重要性银行监管要求；定期评估集团综合风险状况；高度重视产能过剩行业贷款、政府融资平台贷款、流动性、重点区域、海外业务及信息科技等方面的风险管理；强化集团尤其是境外机构合规风险管理，兼任美国风险管理委员会职责，加大案件防控力度。"

审查风险管理体系

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

"

风险管理委员会委员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
莫里 洪恩先生"	616"	216"	322"
王祖继先生"	616"	216"	322"
冯婉眉女士"	313"	213"	322"
张龙先生"	616"	216"	322"
庞秀生先生"	516"	316"	322"
郝爱群女士"	616"	216"	322"
钟瑞明先生"	616"	216"	322"
已离任委员"	"	"	"
陈远玲女士"	314"	314"	322"
梁高美懿女士"	414"	214"	322"

4239 年，风险管理委员会将继续认真履行职责，推动落实各项监管要求，进一步完善全面风险管理体系，持续加强信用、市场、操作、合规等各类风险管理。稳步推进资本管理高级方法实施，继续加大境外机构合规风险管理，提升风险管理水平。"

提名与薪酬委员会"

本行提名与薪酬委员会由 8 名董事组成，主席由独立董事维姆 科克先生担任，委员包括冯婉眉女士、卡尔 沃特先生、钟瑞明先生、莫里 洪恩先生和董轶先生。其中，非执行董事 3 名，独立董事 7 名。"

提名与薪酬委员会的主要职责包括："

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

"

- 组织拟订董事及高级管理人员的业绩考核办法，提请董事会审议；"
- 组织对董事和高级管理人员的业绩考核。根据考核结果和监事会的尽职情况评价，提出对董事和高级管理人员薪酬分配的建议，提请董事会审议；"
- 根据监事会对监事的业绩考核，提出对监事薪酬分配方案的建议，提请董事会审议；"
- 监督本行绩效考核制度和薪酬制度的执行情况；及"
- 董事会授权的其他事宜。"

4238年，提名与薪酬委员会共召开7次会议。在提名方面，重点做好独立董事遴选工作，就独立董事候选人、董事连任、高管连任向董事会提出建议，确保被提名人选具备任职资格，遵守法律、行政法规、规章及本行公司章程，能够对本行负有勤勉义务。提名与薪酬委员会认为本行在报告期内的董事会成员组成符合《董事会成员多元化政策》的要求。在薪酬和绩效考核方面，研究国家薪酬监管最新政策，组织制订了本行董事、监事和高级管理人员4237年度薪酬分配清算方案，研究制订了本行执行董事和高级管理人员4238年度绩效考核方案。在基础工作方面，重视高级管理人员及关键后备人才发展培养，关注员工薪酬结构等事宜，积极就推动董事会成员多元化、优化高管绩效考核办法、完善薪酬激励制度和加强人才发展培养等提出意见建议。"

提名与薪酬委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
维姆 科克先生"	717"	217"	322"
冯婉眉女士"	313"	213"	322"
卡尔 沃特先生"	313"	213"	322"
钟瑞明先生"	617"	317"	322"
莫里 洪恩先生"	717"	217"	322"
董钺先生"	717"	217"	322"
已离任委员			
郭衍鹏先生"	717"	217"	322"
梁高美懿女士"	515"	215"	322"

4239年，提名与薪酬委员会将加强自身建设，继续做好有关提名工作；审核董事会的架构、人数及组成；审查董事会成员履职情况；根据国家薪酬监管政策进一步完善公司董事和高级管理人员薪酬及绩效考核办法；根据经营结果，综合考虑各种因素，提出4238年度董事、监事和高级管理人员薪酬分配清算方案；关注全行薪酬制度和人才培养情况。

社会责任与关联交易委员会"

本行社会责任与关联交易委员会由 6 名董事组成，主席由独立董事张龙先生担任，委员包括钟瑞明先生、莫里 洪恩先生和章更生先生。其中.执行董事 3 名.独立董事 5 名。"

社会责任与关联交易委员会的主要职责包括："

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

4238 年，社会责任与关联交易委员会共召开 6 次会议，完善关联交易管理制度体系，优化新一代关联交易管理系统，强化关联交易审计成果运用，推动集团关联交易管理水平不断提升；监督绿色信贷、消费者权益保护、公益捐赠等社会责任履行情况。社会责任与关联交易委员会就上述事项提出重要意见和建议。"

社会责任与关联交易委员会 委员	亲自出席次数/任职 期间会议次数	委托出席次数/任职 期间会议次数	出席率(%)
张龙先生"	616"	216"	322"
钟瑞明先生"	616"	216"	322"
莫里 洪恩先生"	616"	216"	322"
章更生先生"	516"	316"	322"

4239 年，社会责任与关联交易委员会将继续加强对关联交易管理的监督和指导=推进新一代关联交易管理信息系统优化和应用；监督评估绿色信贷战略推进实施=监督评估消费者权益保护、公益捐赠执行情况；根据董事会授权，协助董事会开展相关工作。

; 6 " 监事会 "

监事会的职责 "

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权： "

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

监事会的组成 "

本行监事会目前共有监事 9 名，其中股东代表监事 5 名，即郭友先生、刘进女士和李晓玲女士；职工代表监事 5 名，即李秀昆先生、靳彦民先生和李振宇先生；外部监事 3 名，即白建军先生。 "

本行监事的任期为 5 年，任期届满可连选连任。本行股东代表监事和外部监事由股东大会选举，职工代表监事由职工代表机构选举。 "

监事长 "

郭友先生担任本行监事长，负责组织履行监事会职责。 "

监事会的运作 "

监事会会议每年至少召开 6 次，若有需要则安排召开临时会议。监事会会议可采取现场会议方式和书面议案方式召开。通常在会议召开 32 日以前书面通知全体监事，载明开会事由。在监事会会议上，监事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后才能作出。 "

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

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

4238 年，本行已为全体监事投保监事责任保险。 "

监事会会议"

4238 年，本行监事会于 3 月 4; 日、5 月 32 日、5 月 52 日、6 月 4; 日、8 月 4: 日、: 月 47 日、32 月 49 日和 34 月 42 日共召开会议: 次，其中现场会议 9 次，书面议案方式会议 3 次。主要审议通过了监事会报告、监督工作方案、银行定期报告、利润分配方案、4237 年度内部控制评价报告、监事提名等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位监事在 4238 年出席监事会会议的情况: "

监事会成员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
股东代表监事"	"	"	"
郭友先生"	: 1"	21"	322"
刘进女士"	81"	41"	322"
李晓玲女士"	: 1"	21"	322"
职工代表监事"	"	"	"
李秀昆先生"	: 1"	21"	322"
靳彦民先生"	91"	31"	322"
李振宇先生"	: 1"	21"	322"
外部监事"	"	"	"
白建军先生"	: 1"	21"	322"
已离任监事"			
金磐石先生"	212"	212"	不适用"
张华建先生"	212"	212"	不适用"
王琳先生"	212"	212"	不适用"
王辛敏先生"	416"	416"	322"

外部监事的工作情况"

4238 年，外部监事王辛敏先生、白建军先生积极出席监事会及专门委员会会议，参与监事会重要事项的研究和决定; 积极列席董事会及其专门委员会会议和经营管理层召开的相关会议，参与监事会存贷款定价管理、押品管理等专题调研，发挥专长，建言献策。认真履职，勤勉尽责，为监事会履行监督职责做出了努力。"

；07" "监事会专门委员会"

监事会下设履职尽责监督委员会、财务与内部控制监督委员会。"

履职尽责监督委员会"

履职尽责监督委员会由 6 名监事组成，主席由监事长郭友先生担任，委员为刘进女士、李晓玲女士、李振宇先生。"

履职尽责监督委员会的主要职责："

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

4238 年，履职尽责监督委员会共召开 6 次会议，全部以现场会议方式召开。审核董事会及其成员、高级管理层及其成员履职情况的评价报告，审核监事会及监事履职情况的自我评价报告；研究拟订年度履职监督与评价工作方案；审核股东代表监事绩效考核方案等议案；听取流动性风险管理、并表管理、风险偏好执行情况等专题汇报。"

履职尽责监督委员会委员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
郭友先生"	616"	216"	322"
刘进女士"	516"	316"	322"
李晓玲女士"	616"	216"	322"
李振宇先生"	516"	316"	322"
已离任委员			
王琳先生"	212"	212"	不适用"
王辛敏先生"	415"	315"	322"

4239 年，履职尽责监督委员会将继续以全行转型规划实施为重点，组织开展履职监督。结合实际，不断研究改进监督工作的方式方法，扎实做好对董事会、高级管理层及其成员的履职监督与评价工作。"

财务与内部控制监督委员会"

财务与内部控制监督委员会由 7 名监事组成，主席由股东代表监事李晓玲女士担任，委员为刘进女士、李秀昆先生、靳彦民先生、白建军先生。"

财务与内部控制监督委员会的主要职责："

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

4238 年，财务与内部控制监督委员会共召开 8 次会议，全部以现场会议方式召开。审核定期报告、利润分配方案、内部控制评价报告等 9 项议案；定期听取财务报告审计、内控合规、内审发现及整改、信贷资产质量、全面风险管理等工作汇报；组织实施对内部控制、重大资产收购与出售、关联交易、募集资金使用等事项的监督；通过听取专题汇报、访谈座谈等形式，开展对综合经营计划、担保机构管理、押品管理、中间业务经营等领域的监督，提出专业意见和建议，协助监事会做好对财务、风险与内部控制的监督。"

财务与内部控制 监督委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
李晓玲女士"	818"	218"	322"
刘进女士"	618"	418"	322"
李秀昆先生"	718"	318"	322"
靳彦民先生"	818"	218"	322"
白建军先生"	618"	418"	322"
已离任委员			
金磐石先生"	212"	212"	不适用"
张华建先生"	212"	212"	不适用"

4239 年，财务与内部控制监督委员会将密切关注银行财务、风险与内部控制的重点领域和重要事项，加强调研分析，继续做好相应的监督工作。"

；8" " 高级管理层"

高级管理层的职责"

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

- 主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议；"
- 向董事会提交本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；"

- 拟订本行的基本管理制度；"
- 授权内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；"
- 建立行长问责制，对业务部门经理、职能部门经理、分行行长等进行业务考核；"
- 提议召开临时董事会会议；"
- 其他依据法律、法规、规章和本行章程规定以及股东大会、董事会决定由行长行使的职权。"
- 副行长及其他高级管理人员协助行长工作。"

高级管理层的运作"

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

;⑨"内部控制"

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

4238 年度本行进一步明确规章全流程管理规范，各业务条线根据监管规定、管理需要、业务操作等出台和修订了多项管理办法与操作规程，对不适用的规章制度予以废止，有效保证了规章制度的有效性和可操作性。同时，本行从全行通用级和业务领域级两个方面积极开展内控标准化建设，将控制目标、主要风险、控制规则进行整合分析，目前已经制定发布通用级内部控制标准和对公信贷业务、个人信贷业务、网络金融业务和结算与现金管理业务等 37 个领域级内部控制标准。"

本行董事会及审计委员会每年度对内部控制有效性进行评估，并审查内部控制评价报告。于 4238 年末，本行不存在财务报告内部控制重大缺陷，未发现非财务报告内部控制重大缺陷。董事会认为，本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。"

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

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

;0""会计师事务所酬金"

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本行及境内子公司 4238 年度财务报表审计的国内会计师事务所，罗兵咸永道会计师事务所为本行及境外主要子公司 4238 年度财务报表审计的国际会计师事务所。普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本行 4238 年度内部控制审计的会计师事务所。"

截至 4238 年 34 月 53 日止年度，本集团就财务报表审计（含内部控制审计）及其他服务支付给普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）、罗兵咸永道会计师事务所及其他成员的酬金如下表所示："

（人民币百万元）"	2016年度	2015年度
财务报表审计费"	347022"	354022"
其他服务费用"	5057"	:025"

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所已连续六年为本行提供审计服务。"

;Q""股东权利"

召开临时股东大会"

单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数 32' 以上的股东，有权以书面方式向董事会提出召开临时股东大会。"

董事会应在收到请求后 32 日内书面反馈意见。董事会同意的，在作出董事会决议后的 7 日内发出会议通知。董事会不同意或未回复的，提议股东可以书面方式向监事会提议。监事会同意的，应在收到请求 7 日内发出会议通知。监事会未发出会议通知的，连续 ;2 日以上单独或者合计持有银行发行在外有表决权股份总数 32' 以上股份的股东可以自行召集和主持临时股东大会。

向股东大会提出议案"

单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数 5' 以上股份的股东有权向股东大会提出议案；单独或合并持有银行发行在外有表决权股份总数 3' 以上股份的股东有权向股东大会提出独立董事候选人、外部监事候选人的议案。"

股东大会议案应当在股东大会通知发出前提交股东大会召集人；在股东大会通知发出后，单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数 5' 以上股份的股东有权提出临时议案，临时提名议案应当在股东大会召开 57 日前提交股东大会召集人，其他临时议案应在股东大会召开 42 日前提出并书面提交股东大会召集人。

向董事会提出议案"

单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数 3% 以上的股东，可以向董事会提出议案。

向董事会提出查询"

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

投资者关系"

与股东之间的有效沟通及投资者关系工作回顾"

本行通过股东大会、业绩发布会、路演活动、参加大型投资者论坛、投资者来访接待、投资者热线、投资者邮箱等多种渠道，增进与股东和投资者之间的了解及交流。2008 年，在公布定期业绩期间，本行组织安排了业绩发布会议、分析师现场会议和电话会议，并进行了业绩路演。有关业绩登载于指定报纸和网站，供股东阅览。本年度，本行举办约 322 余场投资者交流会议，回应了市场关注的问题。"

股东查询"

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

A股：

中国证券登记结算有限公司上海分公司"

上海市浦东新区陆家嘴东路388号中国保险大厦5楼"

电话：：8622：27：27："

H股：

香港中央证券登记有限公司"

香港湾仔皇后大道东3：5号合和中心3934/3938号铺"

电话：：74：4：84：777"

传真：：74：4：87：2；；21：74：474；/82：9"

投资者查询"

投资者如需向董事会查询，请联络："

中国建设银行股份有限公司董事会办公室"

中国北京市西城区金融大街47号"

电话：：832/8843/7755"

传真：：832/8843/：：：："

电邮地址：kBeed@qo "

中国建设银行股份有限公司"

董事会办公室香港办事处"

香港中环干诺道中5号中国建设银行大厦4:楼"

电话：：74/5; 3:/8434"

传真：：74/4745/: 3: 7"

投资者可在本行网站 (y y y @ed@qo)、上交所网站 (y y y @ug@qo @p)、港交所披露易网站 (y y y @ngzpgy @j m) 阅览本年报。如对于阅览本年报有任何疑问，请致电本行热线：832/8843/7755 或：74/5; 3:/8434。如对年报编制有任何意见或建议，请发送电邮至 kBeed@qo 。

32" "董事会报告书"

本行董事会谨此呈列截至 4238 年 34 月 53 日止年度的董事会报告书及本集团的财务报表。"

主要业务"

本集团从事银行业及有关的金融服务。"

业务回顾"

本集团截至 4238 年 34 月 53 日止年度的业务回顾载列于本年报ö经营情况讨论与分析ö。关于本行环境政策及表现的讨论及与雇员的关系请参见本行《4238 年企业社会责任报告》。"

盈利与股息"

本集团截至 4238 年 34 月 53 日止年度的利润及本集团于当日的财务状况载列于本年报ö财务报表ö；对报告期的经营成果、财务状况及变化的分析载列于本年报ö经营情况讨论与分析ö。"

根据 4238 年 8 月 39 日举行的 4237 年度股东大会决议，本行已向 4238 年 8 月 4 日在册的全体股东派发 4237 年度现金股息每股人民币 20496 元（含税），合计约人民币 8:7025 亿元。"

董事会建议向全体股东派发 4238 年度现金股息，每股人民币 2049: 元（含税），提请 4238 年度股东大会审议。如该宣派于年度股东大会上获得批准，股息将支付予在 4239 年 8 月 4 日收市后名列本行股东名册的股东。4238 年度 J 股现金股息预期将于 4239 年 9 月 42 日派发。4238 年度 C 股现金股息预期将于 4239 年 8 月 52 日派发。

利润分配政策的制定和执行情况"

根据 4236 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，采取现金方式分配股利，且每年分配的现金股利不低于该会计年度集团口径下归属本行股东净利润的 32'；调整利润分配政策应由董事会做专题论述，详细论证调整理由，形成书面论证报告，独立董事发表意见，并提交股东大会以特别决议通过。审议利润分配政策调整事项时，本行为股东提供网络投票方式。"

本行利润分配政策的制定及执行情况符合公司章程的规定及股东大会决议的要求，决策程序和机制完备，分红标准和比例清晰明确，独立董事在利润分配方案的决策过程中尽职尽责并发挥了应有的作用。中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。"

本行 4236/4238 年现金分红的数额及与净利润的比率如下："

(人民币百万元，百分比除外) "	2014 年	2015 年	2016 年
现金分红"	97.475"	8;.725"	8;.725"
占净利润的比例 ³ "	55025' "	52025' "	52025' "

30净利润为集团口径下归属于本行股东的净利润，现金分红详情载列于当年年报ø财务报表ø附注ø利润分配ø。"

税项和税项减免"

本行股东依据以下规定及不时更新的税收法规缴纳相关税项，并根据实际情况享受可能的税项减免，并应就具体缴纳事项咨询其专业税务和法律顾问意见。以下引用的税收法规均为截至 4238 年 34 月 53 日前发布。""""

A 股股东

根据财政部、国家税务总局、证监会《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》（财税[4234;7 号）和《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》（财税[4237_323 号）的规定，持股期限超过 3 年的，其股息红利所得暂免征收个人所得税；持股期限在 3 个月以上至 3 年（含 3 年）的，暂减按 72' 计入应纳税所得额；持股期限在 3 个月以内（含 3 个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额。上述所得统一适用 42' 的税率计征个人所得税。证券投资从上市公司取得的股息红利所得，亦按照上述规定计征个人所得税。"

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

根据《企业所得税法实施条例》第八十三条的规定，《企业所得税法》第二十六条第（二）项所称符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益，是指居民企业直接投资于其他居民企业取得的投资收益。《企业所得税法》第二十六条第（二）项所称股权、红利等权益性投资收益，不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足 34 个月取得的投资收益。"

根据《企业所得税法》及其实施条例的规定，非居民企业股东取得股息所得，减按 32' 征收企业所得税。""

H 股股东

根据中国税务法规，境外居民个人股东从境内非外商投资企业在香港发行的股票取得的股息红利所得，应由扣缴义务人依法代扣代缴个人所得税，但是，持有境内非外商投资企业在香港发行的股票的境外居民个人股东，可根据其居民身份所属国家与中国签署的税收协定或中国内地和香港、澳门间接税收安排的规定，享受相关税收优惠。对于 J 股个人股东，一般按 32' 税率代扣代缴股息的个人所得税，税务法规及相关税收协定另有规定的除外。"

根据国家税务总局《关于中国居民企业向境外 J 股非居民企业股东派发股息代扣代缴企业所得税有关问题的通知》（国税函【422:】;:9 号）的规定，中国居民企业向境外 J 股非居民企业股东派发 422: 年及以后年度股息时，统一按 32' 的税率代扣代缴企业所得税。"

根据现行香港税务局的惯例，在香港无须就本行派付的 J 股股息缴付税款。"

有关沪港通的税项事宜根据财政部、国家税务总局、证监会《关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》（财税[2014]3 号）的规定执行。"

有关深港通的税项事宜根据财政部、国家税务总局、证监会《关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》（财税[2014]349 号）的规定执行。"

境内优先股股东

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

根据《企业所得税法》和《企业所得税法实施条例》的规定，符合条件的居民企业之间的境内优先股股息收益为免税收入，非居民企业取得的境内优先股股息所得，减按 32% 的税率征收企业所得税。"

境外优先股股东

根据中国税务法规，本行向境外非居民企业股东派发境外优先股股息时，按 32% 的税率代扣代缴企业所得税。"

根据现行香港税务局的惯例，在香港无需就本行派付的境外优先股股息缴付税款。"

财务资料概要"

本集团截至 2018 年 12 月 31 日止 7 个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报之财务摘要。"

储备"

本集团截至 2018 年 12 月 31 日止年度内的储备变动的详情载列于合并股东权益变动表。"

捐款"

本集团截至 2018 年 12 月 31 日止年度内作出公益捐赠总额 9.664 万元。"

固定资产"

本集团截至 2018 年 12 月 31 日止年度内的固定资产变动的详情载列于本年报之财务报表附注之固定资产。"

退休福利"

本集团提供给雇员的退休福利的详情载列于本年报之财务报表附注之应付职工薪酬。"

主要客户"

于 4238 年 34 月 53 日止年度，本集团 7 家最大客户所占利息收入及其他营业收入总额不超过本集团年度利息收入及其他营业收入总额的 52' 。

最终母公司和子公司"

于 4238 年 34 月 53 日，本行的最终母公司和子公司的详情分别载列于本年报ö股份变动及股东情况一本行主要股东ö及ö财务报表ö附注ö对子公司的投资ö。"

股份发行"

报告期内，本行未发行普通股及优先股。"

股票挂钩协议"

于 4238 年 34 月 53 日止年度，除本行于 4237 年 34 月 38 日在境外非公开发行总金额 5207 亿美元的境外优先股外，未订立或存续任何股票挂钩协议。"

根据《商业银行资本管理办法（试行）》和《优先股试点管理办法》等规定，商业银行应设置将优先股强制转换为普通股的条款，即当触发事件发生时，商业银行按合同约定将优先股转换为普通股。触发事件包括核心一级资本充足率降至 7047'（或以下）时，以及中国银监会认定若不进行转股或减记，或者相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。本行根据相关规定对本次境外优先股设置了将优先股强制转换为 J 股普通股的触发事件条款。假设本行发生该等触发事件并且所有境外优先股都需要按照初始转股价格强制转换为 J 股普通股，境外优先股转换为 J 股普通股的数量不会超过 5.;75.837.:47 股 J 股普通股。报告期内，本行境外优先股没有发生任何需要强制转换为 J 股普通股的触发事件情况。"

股本及公众持股量"

于 4238 年 34 月 53 日，本行共发行普通股股份 472.232.;99.6:8 股（J 股 462.639.53;.:2 股，C 股 ;.7;5.879.828 股），拥有普通股注册股东 648.6.: 名。本行符合有关法律法规、上市地上市规则公众持股量的有关规定。"

股份的买卖和赎回"

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。"

优先认股权"

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

前十大股东及持股情况"

于 4238 年 34 月 53 日，本行前十大股东及持股情况载列于本年报ö股份变动及股东情况ö。

董事、监事及高级管理人员情况"

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

独立董事的独立性"

本行已经收到每名独立董事根据港交所上市规则第 50B5 条就其独立性而作出的年度确认函。本行认为本行所有独立董事均属于独立人士，其独立性符合港交所上市规则第 50B5 条所载的相关指引。"

重大权益和淡仓"

于 4238 年 34 月 53 日，根据香港《证券及期货条例》第 558 条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下："

名称	股份类别	相关权益和淡仓	性质	占相关股份已发行股本百分比(%)	占全部已发行普通股股份总数百分比(%)
汇金公司 ³ "	C 股"	8; 4.7: 3.998"	好仓"	9044"	204:"
汇金公司 ⁴ "	J 股"	355.484.366.756"	好仓"	7; 053"	79025"
淡马锡 ⁵ "	J 股"	34.23: .: 47.438"	好仓"	60; "	60 3"

304237年34月4;日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行C股权益共8; 4.7: 3.998股，占当时已发行C股 (; .7; 5.879.828股) 的9044' ，占当时已发行普通股股份总数 (472.232.; 99.6: 8股) 的204:' 。其中3; 7.; 63.; 98股C股由汇金公司直接持有，6; 8.85; .: 22股C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4238年34月53日，根据本行C股股东名册记载，汇金公司直接持有本行C股3; 7.; 63.; 98股，汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司直接持有本行C股6; 8.85; .: 22股。"

40422; 年7月48日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行J股权益共355.484.366.756股，占当时已发行J股 (446.8; .: 2: 6.222股) 的7; 053' ，占当时已发行普通股股份总数 (455.8; .: 2: 6.222股) 的79025' 。截至4238年34月53日，根据本行J股股东名册记载，汇金公司直接持有本行J股364.7; 2.6; 6.873股，占期末已发行J股 (462.639.53; .: 2股) 的7; 053' ，占期末已发行普通股股份总数 (472.232.; 99.6: 8股) 的79025' 。

504238年8月42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Hwngtvpq'Hkpcpelcn'J qrf lpi u'Rvg0Nf0于4238年8月38日通过港交所场外交易减持了本行J股股份777.222.222股，其合计持有本行J股股份由权益变动前的34.795.: 47.438股减少为权益变动后的34.23: .: 47.438股，由权益变动前占已发行J股 (462.639.53; .: 2股) 的7045' 降为60; '，由权益变动前占已发行普通股股份总数 (472.232.; 99.6: 8股) 的7025' 降为60 3' 。

董事和监事在本行或其相联法团的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓"

本行董事章更生先生担任现职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行 J 股股票 3,526 股；本行董事张龙先生持有本行 C 股股票 457,622 股。本行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 J 股股票，其中李秀昆先生 34,587 股、靳彦民先生 37,953 股、李振宇先生 5,933 股。除此之外，截至 2023 年 3 月 31 日，本行各位董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 2X 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 574 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 2023 年 3 月 31 日，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利。"

董事会成员之间财务、业务、亲属关系"

董事会成员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。"

董事及监事之合约权益、服务合约及董事责任保险"

本行各董事及监事或与其有关联的实体在 2023 年内与本行或其控股公司、附属公司或同系附属公司所订立之与本集团业务有关的重大合约中，概无拥有任何实际直接或间接的权益（服务合约除外）。"

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

2023 年，本行已为全体董事投保董事责任保险。"

董事在与本行构成竞争之业务所占权益"

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

公司治理"

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

关联交易"

2023 年，本行在日常业务中与根据港交所上市规则界定的本行关连人士进行了一系列关连交易。该等交易符合港交所上市规则第 36C(5) 条规定的豁免适用条件，全面豁免遵守股东批准、年度审阅及所有披露规定。"

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

董事、监事及高级管理人员薪酬政策"

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

内幕信息知情人登记管理"

本行于 4232 年制定了内幕信息知情人暂行管理办法，并于 4234 年对该办法进行了修订。报告期内，本行按照内幕信息知情人管理办法及有关法律法规和本行其他有关规章制度的规定和要求，严格执行内幕信息保密制度，规范信息传递流程，加强内幕信息管理，控制内幕信息知情人范围。报告期内，未发现内幕信息知情人利用内幕信息买卖本行股份的情况。"

符合香港银行业（披露）规则之指引"

本行已编制符合香港银行业条例第 377O 章银行业（披露）规则的 4238 年度财务报告。"

报告期后事项"

本集团无重大的报告期后事项。"

"

"

"

"

承董事会命"

王洪章"

董事长"

4239 年 5 月 4; 日"

33" " 监事会报告书"

4238 年，监事会按照法律、法规和本行章程的规定，认真履行职责。不断完善工作方法，切实提升监督实效，为本行公司治理规范运作、业务持续健康发展做出了积极努力和贡献，较好地发挥了职能作用。"

主要工作情况"

依法召开监事会会议。全年共召开监事会会议：次，依法审议银行定期报告、内控评价报告、年度履职评价报告、监事提名等 44 项议案，选取了与经营发展相关的 38 项议题进行研究讨论。召开履职尽职监督委员会会议 6 次，财务与内部控制监督委员会会议 8 次。"

扎实开展履职监督。监事会成员列席董事会及其委员会会议 4；次、全行工作会等管理层重要会议 45 次。审阅会议材料，深入了解经营实际，持续关注董事会决策程序、表决结果等的合法合规性。结合日常业务监督，及时了解股东大会和董事会决议执行情况。开展年度履职评价工作，研究并提出对董事会及其成员、高级管理层及其成员年度履职情况的评价报告，以及监事会及其成员年度履职情况的自我评价报告，并按规定向股东大会和监管部门报告履职评价的情况。"

不断深化财务监督。围绕银行定期报告审议，主动加强与董事会、管理层、外部审计师及相关职能部门的工作沟通，按季听取工作汇报，及时了解财务报告编制审核进展和审计发现。加大对重大财务决策事项与重要财务领域的监督力度，深入了解综合经营计划与绩效考核、资本管理等情况。加强对财务费用管理、经营计划安排和执行情况等方面的监督。列席审计委员会的外部审计师选聘会议，履行监督职责。对关联交易、募集资金使用、重大资产收购与出售等事项进行监督，确保符合公司章程和外部监管的要求。"

认真开展内部控制监督。重点加强对董事会和高级管理层履行内控职责、完善内控体系情况的监督。定期听取内控合规管理、内部审计主要发现及整改等汇报，持续关注内控合规组织架构与运行机制、主要业务内部控制、海外机构合规管理、案件防控等情况。聚焦境内外监管重点，开展反洗钱工作专题调查分析。按照监管规定认真审议银行内控评价报告，发表独立意见。"

持续强化风险管理监督。进一步从集团层面加强对全面风险管理的监督，听取全面风险管理、风险偏好执行等专题汇报，推动全面风险管理体系建设和完善。跟踪关注重点客户、行业和区域资产质量变化和 risk 暴露情况。"强化对信用风险管理的监督。认真执行监管规定，对流动性风险管理、压力测试、风险监管指标执行情况进行监督。"

注重加强自身建设。合理安排议事内容，深化议题研究讨论，不断提升监事会及专门委员会议事质量和效率。创新工作方式方法，探索完善监督意见的传导与落实机制，有力提升监督实效。组织开展资产管理业务转型与发展、押品管理、存贷款定价管理等 5 个领域的专题调研。加强学习培训和同业交流，不断增强履职能力。全体监事认真参与监事会会议议案讨论与审议，积极列席董事会及专门委员会和经营管理层的会议，参与监事会和委员会工作以及银行的相关活动，切实履行了监督职责。"

对本行有关事项发表的独立意见"

依法运作

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

财务报告

本行4238年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。"

募集资金使用

报告期内，本行未发生募集资金事项。"

收购和出售资产

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

关联交易

报告期内，未发现关联交易中有损害本行利益的行为。"

内部控制

报告期内，本行持续加强和完善内部控制，监事会对《4238年度内部控制评价报告》无异议。"

履行社会责任

报告期内，本行认真履行社会责任，监事会对《4238年社会责任报告》无异议。"

董事、监事、高级管理人员履职评价结果

全体董事、监事、高级管理人员4238年度履职评价结果为称职。"

"

"

"

"

承监事会命"

郭友"

监事长"

4239年5月4;日"

34"重要事项"

重大诉讼、仲裁事项"

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。"

控股股东及其关联方占用资金情况"

报告期内，本行不存在控股股东和其他关联方非经营性占用资金的情况。"

股权激励计划执行进展情况"

自 4229 年 9 月本行实施首期员工持股计划后，报告期内本行未实施新一期股权激励计划。"

重大关联交易事项"

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

重大合同及其履行情况"

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

承诺事项履行情况"

4226 年；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：（3）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；（4）为本行的最大利益行使股东权利。"

4238 年 6 月 8 日，根据证监会的相关规定，为保证本行优先股发行摊薄即期回报的填补措施能够得到切实履行，汇金公司作出以下承诺：不越权干预本行经营管理活动，不侵占本行利益。"

截至 4238 年 34 月 53 日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。"

受处罚情况"

报告期内，本行及全体董事、监事、高级管理人员、实际控制人不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。"

诚信状况"

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

重大事件"

4238年34月42日，本行董事会批准本行投资设立市场化债转股专门实施机构，详情请参见本行于同日登载于上交所网站*yy y Qug@qo @p+和港交所披露易ö网站*yy y Q ngzpgy uQ m+的《关于对外投资设立全资子公司的公告》。"

专页设计"

履行扶贫社会责任情况"

一、精准扶贫规划

30基本方略：围绕创新、协调、绿色、开放、共享五大发展理念，坚持精准扶贫、精准脱贫基本方略，以精准对接金融需求、精准完善支持措施、精准强化管理手段为主线，优化扶贫金融服务机制，丰富金融服务渠道和产品，通过移动金融覆盖、电商扶贫先行、信贷扶贫创新、普惠金融延伸等商业可持续模式推动精准扶贫。"

40总体目标：加大信贷支持，满足贫困地区信贷需求；提高新兴电子支付在贫困地区覆盖度；延伸普惠金融，在无机机构贫困县域加强电子渠道建设。"

50主要任务：因地制宜，精准施策，有效带动建档立卡贫困人口实现就业和增收，改善贫困人口生产生活条件，激发贫困地区经济社会发展的内生动力，按时保质保量完成各级政府交给本行的帮扶脱贫任务。"

60保障措施：一是加强组织推动。成立由董事长任组长的金融扶贫工作领导小组；制定本行十三五金融扶贫工作规划和 4238 年金融扶贫工作计划；召开全行扶贫工作会，全面部署金融扶贫各项工作。二是强化资源倾斜。加大贫困地区信贷资源倾斜，对贫困地区所属一级分行因扶贫贷款带来的经济资本需求予以统筹支持；落实国家对贫困地区减免金融服务费用的要求，加大贫困地区分行存贷款业务定价政策倾斜和中间业务收费减免力度；在全行捐赠计划总量控制的前提下，为全行定点扶贫安排捐赠额度 6.4;2 万元。三是加大创新力度。创新电商扶贫模式，通过本行“善融商务”电商平台帮助贫困地区产品“走出去”；通过在贫困地区设立网点和自助银行、布放设备机具等方式，积极延伸网点职能和服务网络，在金融服务缺乏的贫困乡镇地区与供销社、烟草零售商等合作设立“助农取款点”，推进普惠金融。四是优化业务流程。加强对扶贫相关行业领域信贷审批指引研究，优化审批授信流程，建立绿色通道，优先安排贫困地区项目授信审批工作。"

二、年度精准扶贫概要

30聚合各类资源，保障融资需求。按人行统计口径，截至 4238 年 34 月 53 日，本行金融精准扶贫贷款余额；6: 046 亿元，比年初新增 395046 亿元，增速 4467' 。

此外，本行积极发挥集团化经营优势，为重点项目提供信贷、理财、债券、基金、信托、租赁等综合化服务。建信租赁公司、建行贵州省分行与贵州省政府共同签署了“助推贵州脱贫攻坚引资入黔合作协议”；协助张家界市政府成功设立“张家界旅游扶贫基金”，规模 42 亿元，实现旅游与农业等特色产业融合；积极参与贵州省、陕西省脱贫攻坚基金设立，广泛拓展扶贫资金来源。"

40延伸服务网络，推进普惠金融。本行通过在贫困地区设立网点和自助银行、布放设备机具等方式，积极延伸网点职能和服务网络，丰富金融扶贫手段。全行现已在贫困县布放自助柜员机 8.42 万台，建设自助银行 4.26 万家，较 2017 年末分别提高 42% 和 38%。目前在没有营业网点的贫困县域布放自助柜员机 3 万台，建设自助银行 76 家。本行积极在金融服务缺乏的贫困乡镇地区与供销社、烟草零售商等合作设立助农取款点，不断扩大助农取款点覆盖度。促进结算与现金管理产品智能化和移动化，在农村地区搭建方便快捷的多层次结算通道。"

50加大信贷产品和服务模式创新，不断提升造血功能。创新政府购买服务贷款、新农村贷款、城镇化贷款、PPP 模式系列贷款等产品，加大对贫困地区基础设施和公共服务金融服务支持力度；创新特色业务小微企业助农贷产品，依托合作的农产品采购企业，采用抵押-订单业务模式，为贫困农民、专业合作社或涉农小微企业提供信贷支持，创新助保贷业务模式，充分利用地方政府贷款贴息政策及风险补偿基金，提高贫困地区贷款可获得性；以个人支农贷款为平台，创新产品重点支持农户扶贫小额信贷投向建档立卡贫困农户；依托核心企业提供供应链金融服务，丰富贫困地区初级农产品质押品种，加强与涉农融资担保、保险机构等的合作，推动多层次信用担保体系建设，搭建政府、银行、企业三方共担的风险补偿机制。"

60创新电商扶贫新举措，助力贫困地区产品走出去。本行通过善融商务电商平台帮助贫困地区产品走出去，带动贫困人口就业增收、脱贫致富。开辟扶贫绿色通道，依托地方政府，精准对接特色农业基地，实现贫困地区农业龙头企业和优质农业合作社入驻善融；定期开展精准扶贫电商洽谈会，邀请全国客商前来贫困地区现场推介、洽谈特色产品，提供线上线下融资支持；在善融商务开通精准扶贫专馆或专栏，大力推广优质特色扶贫产品。目前已在善融商务企业商城搭建起甘肃的特色农产品、新疆的水果、贵州的酒、西藏手工艺品等贫困地区特色产业格局。"

70做好定点扶贫，开展公益捐赠。2014 年，本行总行响应国家扶贫号召，率先开始在陕西省安康市开展定点联县扶贫。4 年来，累计派出了 19 名干部赴安康驻点扶贫，投放扶贫贷款 689 亿元。各分支机构也认真做好各级政府安排的定点扶贫任务。本行持续加大贫困地区公益捐赠投入力度，目前已在贫困地区建立建设银行希望小学 67 所，资助贫困高中生 107 万人次，资助贫困英模母亲 36.726 人次，捐资购置母亲健康快车 469 辆。"

三、2016 年精准扶贫成效

指标	数量及开展情况
一、总体情况"	"
资金"	于 4238 年末，本行金融精准扶贫贷款余额 ;.6:4.5:; 万元; 4238 年，本行为全行定点扶贫安排捐赠 6.4;2 万元。"
二、分项投入"	"
30 产业发展脱贫"	"
30B 产业扶贫项目类型"	<p>ç"农林牧渔业扶贫" 截至 4238 年末，本行农林牧渔业贷款 37;.: 85 万元。"</p> <p>ç"电商扶贫" 本行通过善融商务电商平台，帮助贫困地区产品ō走出去ō，实现贫困人口就业增收、脱贫致富。"</p> <p>ç"其他" 本行因地制宜，积极支持贫困地区现代农业、生态种养业、休闲农业、乡村旅游业等特色产业发展，依托产业链中实力最强的龙头企业信用，向龙头企业上下游经销商、农户提供供应链金融服务，吸纳贫困地区人口就业，带动贫困农户增收脱贫。"</p>
30A 产业扶贫项目投入金额"	截至 4238 年末，本行产业精准扶贫贷款 4.8:7.:.; 万元。"
40 教育脱贫"	"
40B 资助贫困学生投入金额"	截至 4238 年末，本行向建档立卡贫困人口发放助学贷款余额 629 万元; 自 4229 年本行捐资设立ō建设未来ô ô 中国建设银行资助贫困高中生长成计划ō，已累计发放 3067 亿元资助款; 自 4229 年本行捐资设立ō情系西藏ô ô 中国建设银行与中国建投奖(助)学金ō，用于资助西藏地区贫困中学生和大学生，已累计发放 429 万元资助款。"
40A 资助贫困学生人数(人)"	截至 4238 年末，本行通过发放资助款资助贫困高中生 :07 万人次，资助西藏地区贫困学生 ;;2 人次。"
40C 改善贫困地区教育资源投入金额"	截至 4238 年末，本行向贫困地区学校发放的教育贷款余额 486.476 万元。"
50 健康扶贫"	4233 年至 4238 年，本行连年捐资购置ō母亲健康快车ō，在甘肃、西藏、青海、新疆、内蒙古、云南、贵州、广西、陕西、宁夏、四川、湖北、湖南、安徽、辽宁、吉林、河北等 39 个省、区贫困乡县投入使用，为当地妇女健康检查、疾病救治、孕产妇卫生保健提供免费服务。已累计捐

	资 5.922 万元，购置 469 辆车。"
60生态保护扶贫"	截至 2018 年末，本行向贫困地区发放的生态环境改造贷款余额 58.762 万元。"
70社会扶贫"	3;:: 年以来，本行累计向陕西安康派出:9 名干部赴安康驻点扶贫，投放扶贫贷款 6089 亿元。"

四、后续精准扶贫计划

304239 年精准扶贫工作安排"

2019 年，本行将继续深入贯彻党中央、国务院、监管部门关于金融精准扶贫的相关精神，落实本行“十三五”金融扶贫工作规划和全行扶贫工作会议相关要求，履行建行社会责任，深化建行金融精准扶贫成果，深入推进金融精准扶贫工作，努力实现以下目标：加大金融精准扶贫信贷资金投入，通过金融精准服务惠及的建档立卡贫困人口明显增加；加大普惠金融服务点拓展力度，在农村地区搭建方便快捷的多层次结算通道，拓展农村地区无网点县域便捷结算产品的应用；进一步发挥手机银行、网上银行和善融商务的扶贫脱贫作用，贫困地区新兴电子支付在建档立卡户的普及率大幅提升；确保各级政府交给本行的帮扶脱贫任务按时保质保量完成。"

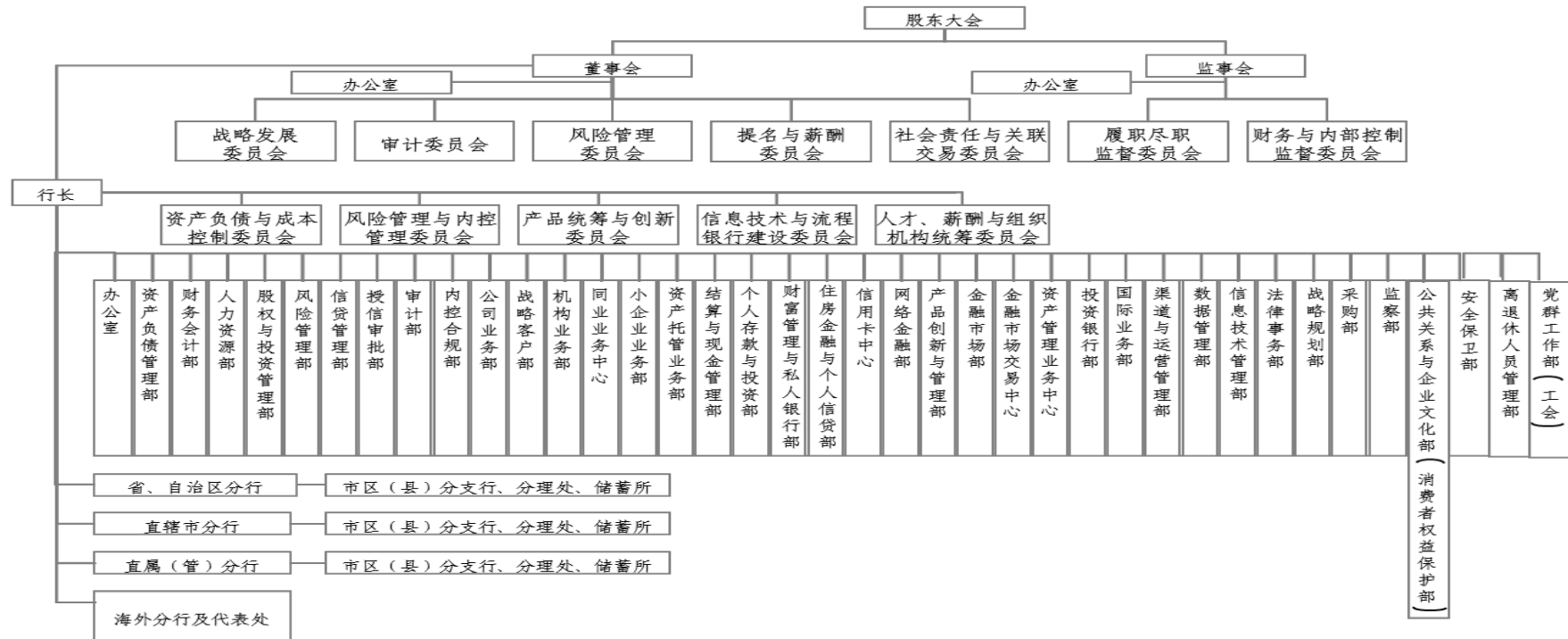
40主要举措"

在继续落实好本行“十三五”金融扶贫规划各项工作措施的基础上，2019 年，本行将紧紧围绕“精准扶贫、精准脱贫”基本方略，按照《国务院“十三五”脱贫攻坚规划》及人行相关要求，进一步完善金融扶贫工作机制，完善金融扶贫资源配置及相关支持政策，扎实推进金融扶贫工作；精准对接贫困地区差异化扶贫金融需求，在产品、模式方面强化创新，提高贫困地区“造血”能力；继续发挥建行集团化优势，有效整合母子公司、对公对私、境内境外、线上线下等产品，为贫困地区提供全方位、综合化的金融服务；做好金融扶贫统计监测及信息系统相关工作，夯实金融精准扶贫信息统计基础；加强考核评估和评优奖励，不断改进工作方法，提高帮扶成效；及时借鉴学习同业经验做法，总结典型案例，加大宣传力度，营造良好的金融扶贫环境。"

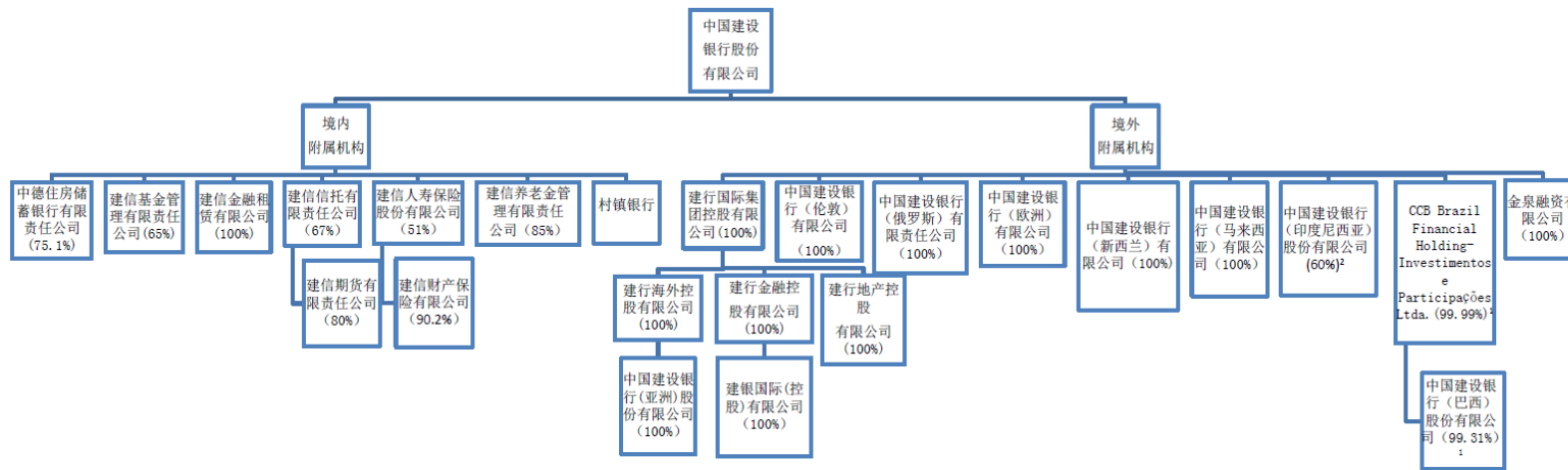
"

35" 组织架构图"

本行管理架构图"



股权投资架构图



30于 4238 年 34 月 53 日，本行拥有中国建设银行（巴西）股份有限公司占总股本；；(53' 的股份，持有公司有表决权的股票占公司共有表决权的股票比例为；；(97' 。”
 40于 4238 年 34 月 53 日，本行持有中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司 82' 的股份。”

36""分支机构及子公司"

国内一级分行"

安徽省分行"

地址：合肥市徽州大道 477 号"

邮编：452223"

电话：2773/84: 96322"

传真：2773/84: 94236"

"

北京市分行"

地址：北京市宣武门西大街 4: 号楼 6 门"

邮编：322275"

电话：232/858258: 4"

传真：232/85825878"

"

重庆市分行"

地址：重庆市渝中区民族路 345 号"

邮编：622232"

电话：245/85993: 77"

传真：245/85993: 57"

"

大连市分行"

地址：大连市中山区解放街 3 号"

邮编：338223"

电话：2633/: : 288888"

传真：2633/: 4: 26782"

"

福建省分行"

地址：福州市鼓屏路 364 号"

邮编：572225"

电话：27; 3/: 9: 5: 689"

传真：27; 3/: 9: 78: 87"

"

"

"
甘肃省分行"

地址：兰州市泰安路 99 号"

邮编：952252"

电话：2; 53/6: ; 3777"

传真：2; 53/6: ; 3: 84"

"

广东省分行"

地址：广州市东风中路 72; 号"

邮编：732267"

电话：242/: 523: : : "

传真：242/: 5235; 72"

"

广西壮族自治区分行"

地址：南宁市民族大道 ; 2 号"

邮编：752244"

电话：2993/7735332"

传真：2993/7735234"

"

贵州省分行"

地址：贵阳市中华北路 36: 号"

邮编：772223"

电话：2: 73/: 88; 8222"

传真：2: 73/: 88; 8599"

"

海南省分行"

地址：海口市国贸路：号建行大厦"

邮编：792347"

电话：2: ; : /8: 7: 948: "

传真：2: ; : /8: 7: 978; "

"

河北省分行"

地址：石家庄市自强路 62 号"

邮编：272222"

"

电话：2533/9: : : 88"

传真：2533/ : : 823223"

"

河南省分行"

地址：郑州市花园路：2 号"

邮编：672225"

电话：2593/87778899"

传真：2593/877788: : "

"

黑龙江省分行"

地址：哈尔滨市南岗区红军街 89 号"

邮编：372223"

电话：2673/7583; 22; "

传真：2673/75847774"

"

湖北省分行"

地址：武汉市建设大道 92; 号"

邮编：652237"

电话：249/87997: : : "

传真：249/87997: : 3"

"

湖南省分行"

地址：长沙市白沙路 4 号"

邮编：632227"

电话：2953/ : 663; ; 32"

传真：2953/ : 663; 363"

"

吉林省分行"

地址：长春市西安大路：32 号"

邮编：352283"

电话：2653/ : 2: 57532"

传真：2653/ : : : : 96: "

"

"

江苏省分行"

地址：南京市洪武路 3: : 号"

邮编：432224"

电话：247/: 6422767"

传真：247/: 642; 538"

"

江西省分行"

地址：南昌市八一大道 588 号"

邮编：552228"

电话：29; 3/: 8: 6: 422"

传真：29; 3/: 8: 6: 53: "

"

辽宁省分行"

地址：沈阳市和平区中山路 398 号"

邮编：332224"

电话：246/449: 9822"

传真：246/44: 78; 37"

"

内蒙古自治区分行"

地址：呼和浩特市赛罕区大学东街 8 号"

邮编：232232"

电话：2693/67; 5973"

传真：2693/67; 5: ; 2"

"

宁波市分行"

地址：宁波市广济街 53 号"

邮编：537232"

电话：2796/: 9535: : : "

传真：2796/: 954723; "

"

宁夏回族自治区分行"

地址：银川市南薰西街 ; : 号"

邮编：972223"

"

电话: 2; 73/6348333"

传真: 2; 73/6328387"

"

青岛市分行"

地址: 青岛市崂山区深圳路 444 号"

邮编: 488283"

电话: 2754/8: 892278"

传真: 2754/: 4892379"

"

青海省分行"

地址: 西宁市西大街 7; 号"

邮编: : 32222"

电话: 2; 93/: 483555"

传真: 2; 93/: 48376; "

"

山东省分行"

地址: 济南市泺源大街 39: 号"

邮编: 472234"

电话: 2753/: 42: : 32: "

传真: 2753/: 838; 32: "

"

陕西省分行"

地址: 西安市南广济街 5: 号"

邮编: 932224"

电话: 24; /: 9839737"

传真: 24; /: 9828236"

"

山西省分行"

地址: 太原市迎泽大街 348 号"

邮编: 252223"

电话: 2573/6; 79: 22"

传真: 2573/6; 79: 93"

"

"

"
上海市分行"

地址：上海市陆家嘴环路；22号"

邮编：422342"

电话：243/7: : : 2222"

传真：243/7: 9: 3: 3: "

"

深圳市分行"

地址：深圳市福田区益田路 8225 号荣超商务中心 C 座"

邮编：73: 248"

电话：2977/45: 4: : : : "

传真：2977/45: 4: 333"

"

四川省分行"

地址：成都市提督街：8号四川建行大厦"

邮编：832238"

电话：24: /: 8989383"

传真：24: /: 89893: 9"

"

苏州分行"

地址：苏州市苏州大道西 3: 号"

邮编：437243"

电话：2734/849: : 9: 8"

传真：2734/849: : 9: 5"

"

天津市分行"

地址：天津市河西区南京路 3; 号增 3 号"

邮编：522425"

电话：244/45623388"

传真：244/45623: 33"

"

西藏自治区分行"

地址：拉萨市北京西路 43 号"

邮编：: 7222: "

"

电话: 2; ; 3/8: 5: 9; 4"

传真: 2; ; 3/8: 58: 3: "

"

厦门市分行"

地址: 厦门市鹭江道 ;: 号"

邮编: 583223"

电话: 27; 4/437: 88: "

传真: 27; 4/437: : 84"

"

新疆维吾尔自治区分行"

地址: 乌鲁木齐市民主路 ;; 号"

邮编: : 52224"

电话: 2; ; 3/4: 6: 888"

传真: 2; ; 3/4: 3; 382"

"

云南省分行"

地址: 昆明市金碧路建行大厦"

邮编: 872243"

电话: 2: 93/85282: 7: "

传真: 2: 93/85282555"

"

浙江省分行"

地址: 杭州市解放东路 55 号"

邮编: 532238"

电话: 2793/: 7535485"

传真: 2793/: 7535223"

"

海外分行"

澳门分行"

地址: 澳门新马路六十一号永光广场 7 楼"

电话: 22: 75/: 4; 33: : 2"

传真: 22: 75/: 4; 33: 26"

"

"

迪拜国际金融中心分行"

地址: 53vj 'lmqt."Vqy gt"4.'Cn'Hcwcpe'EWttgpe{ "J qwug."F KE."34: 442'F wdck"WCG"

电话: 22; 93/6/7896: : : "

传真: 22; 93/6/7896999"

"

东京分行"

地址: 35H3H"Y guv"Vqy gt."Qvgo cej k'Hktuv"Us wctg."7/3."Qvgo cej k'3/ej qo g"Ej k{qf c/mw." Vqm{q"322/2226."lcr cp"

电话: 22: 3/5/74; 5743: "

传真: 22: 3/5/54367379"

"

大阪分行

地址: 1F, Itoh Building, 3-6-14 Minamihonmachi, Chuo-ku, Osaka-shi, Osaka 541-0054, Japan

电话: 0081-6-61209080

传真: 0081-6-62439080

"

多伦多分行"

地址: 3: 3'Dc{ "Utggv."Uwkg"5872."Vqtqpq"QP ."Epcfc."O 7L'4V5"

电话: 223/869/9999922"

传真: 223/869/999995; "

"

法兰克福分行"

地址: Dqempj glo gt"Ncpf utcuug"97.'82547'Hcpnhwtv'co "O clp."I gto cp{ "

电话: 226; /8; /; 936; 72"

传真: 226; /8; /; 936; 7: : .; 936; 799"

"

胡志明市分行"

地址: 3327/3328"Ucklpi "Vqy gt."333C"Rcuvgw"Utggv."F kntkv'3."J q'Ej k'O k{p 'Ekv{."Xlgyco "

电话: 22: 6/: /5: 4; 7755"

传真: 22: 6/: /5: 497755"

"

"

"

卢森堡分行"

地址: 3'Dqwrqxtf'Tq{cn'N/466; 'Nwz go dqwti . 'Nwz go dqwti "

电话: 22574/4: 88: : "

传真: 22574/4: 88: : 23"

"

伦敦分行"

地址: 333'Qrf 'Dtqcf 'Utggv.'Nqpf qp.'GE4P '3CR 'WMD'

电话: 2266/42/925: 8222"

传真: 2266/42/925: 8223"

"

纽约分行"

地址: 55tf 'Hrqqt.'32; 7'Cxgpgw'qh'yj g'Co gtlecu.'P gy '[qtm'WUC'P ['32258"

电话: 223/868/9: 34622"

传真: 223/434/429: 4: : "

"

首尔分行"

地址: Ej kpc'Eqputwekqp'DcpniVqy gt.'46'O {gqpi f qpi '33/i kn'Lxpi /i w'Ugqwi'2675: . 'Mqtgc"

电话: 22: 4/4/89525822"

传真: 22: 4/4/89525823"

"

苏黎世分行"

地址: Dggjy qxgputcuug'55.: 224\ wtkej . 'Uy kj gtrcpf "

电话: 2263/65/777: : 22"

传真: 2263/65/777: : ; : "

"

台北分行"

地址: 33269 台北市信义区信义路五段 32: 号信义经贸大楼 3 楼"

电话: 22: : 8/4/: 94; 422: "

传真: 22: : 8/4/494575; ; ; "

"

悉尼分行"

地址: Ngxgni'53.: : 'Rj knkr 'Utggv.'U{f pg{.'P UY '4222.'Cwutcrkc""

电话: 2283/4/: 2538322"

"

传真：2283/4/;474499;"

"

布里斯班分行

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

电话：0061-7-30691900

传真：0061-7-31721633

墨尔本分行

地址：410 Collins Street, Melbourne VIC 3000, Australia

电话：0061-3-94528500

传真：0061-3-96706608

"

香港分行"

地址：香港中环干诺道中5号中国建设银行大厦4楼"

电话：22:74/5;3:8;5;"

传真：22:74/5;3:8223"

"

新加坡分行"

地址：; "Tchngu'Rncg."%55/23124."Tgr wdrlc'Rrc| c."Uqpi cr qtg"26: 83; "

电话：2287/8757: 355"

传真：2287/87578755"

"

约翰内斯堡分行"

地址：; 7'I tc{uvqp'F tkxg.'O qtpkpi ukf g.'Ucpf vqp.'Uqwj 'Chtkcc"43; 8"

电话：2249/33/742; 622"

传真：2249/33/742; 633"

"

开普敦分行

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

电话：0027-21-4197300

传真：0027-21-4433671

"

智利分行"

"

地址: Klf qtc'I q { gpgej gc"4: 22."52j 'hmqt."Ucpkci q.'Ej kg"

电话: - 78"; "4494: ; 322"

"

附属公司"

建信财产保险有限公司"

地址: 宁夏回族自治区银川市金凤区万寿路 364 号路桥大厦 3 号楼第 37 层北半层和 4 号楼裙楼第 3 层、第 4 层"

邮编: 972224"

电话: 2; 73/9: 3; 4: ; "

网址: [y y y @edr kqo @ep](http://www.jianxinfu.com)"

"

建信基金管理有限责任公司"

地址: 北京市西城区金融大街 9 号英蓝国际金融中心 38 层"

邮编: 322255""

电话: 232/8844: : : : ""

传真: 232/8844: : : ; ""

网址: [y y y @edhwf @ep](http://www.jianxinfund.com)"

"

建信金融租赁有限公司"

地址: 北京市西城区闹市口大街长安兴融中心 3 号院 6 号楼 8 层"

邮编: 322253"

电话: 232/897; 67: 5198"

传真: 232/88497: 2: 1; "

网址: [y y y @edrgukpi @qo](http://www.jianxinfu.com) "

"

建信期货有限责任公司"

地址: 上海市浦东新区银城路;; 号 (建行上海中心大厦) 7 楼"

邮编: 422342"

电话: 243/82857773"

传真: 243/82857742"

网址: [y y y @edhwwtgu@qo](http://www.jianxinfu.com) "

"

建信人寿保险股份有限公司"

"

地址：上海市浦东新区银城路;;号建行大厦 54 楼"

邮编：422342"

电话：243/8285: 4: : "

传真：243/8285: 426"

网址：y y y Qed/nhgQeqo Qep"

"

建信信托有限责任公司"

地址：安徽省合肥市九狮桥街 67 号"

邮编：452223"

电话：2773/874; 7738"

传真：2773/8489; 764"

网址：y y y QedvtwnQeqo Qep"

"

建信养老金管理有限责任公司"

地址：北京市海淀区知春路 9 号致真大厦 C 座 33 层"

邮编：3223; 3"

电话：232/789534; 6"

网址：y y y Qedr gpukqpQeqo "

"

建银国际（控股）有限公司"

地址：香港中环干诺道中 5 号中国建设银行大厦 34 楼"

电话：22: 74/5; 33: 222"

传真：22: 74/475236; 8"

网址：y y y QedkpvQeqo Q m'

"

中德住房储蓄银行有限责任公司"

地址：天津市和平区贵州路 3; 号"

邮编：522273"

电话：244/7: 2: 88; ; """"""

传真：244/7: 2: 8: 2: "

网址：y y y Qii dQep"

"

中国建设银行（巴西）股份有限公司"

地址: Cxgplf c"Dtki cf gktq"Hctk"Nko c."6662."4^{pf} Hqqt."Kcko "Ddkk"/"U q"Rcwq"ó"UR/"2675: / 354"

邮编: 2675: /354"

电话: 2277/33/4395; 3; 2"

传真: 2277/33/5488: ; 73"

网址: y y y QltQedQqo "

"

中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司"

地址: Nwd{cpunk{ 'r tq{ gl f."33 B."dwrk fpi "3."323222'O queqy ."Twuik"

电话: 229/6; 7/897; : 22"

传真: 229/6; 7/897; : 32"

"

中国建设银行（伦敦）有限公司"

地址: 333"Qrf "Dtqcf "Utggv."Nqpf qp."GE4P "3CR."WOM"

电话: 2266/42/925: 8222"

传真: 2266/42/925: 8223""

"

中国建设银行（马来西亚）有限公司"

地址: I tqpf "Hqqt."Uqwj "Dqem"Y kuo c"UF D."364C "LcrpCo r cpi ."72672"Mvcrc"Nwo r wt"

电话: 2282/5/43823: 22"

传真: 2282/5/43823: : : "

"

中国建设银行（欧洲）有限公司"

地址: 3"Dqwgxctf "Tq{cn"N/466; "Nwzgo dqwti ."Nwzgo dqwti "

电话: 22574/4: 88: : ""

传真: 22574/4: 88: : 23"

"

阿姆斯特丹分行

地址: Claude Debussylaan 32, 1082MD Amsterdam

电话: 0031-0-205047899

传真: 0031-0-205047898

巴黎分行

地址: 86-88 bd Haussmann 75008 Paris

电话: 0033-155309908

传真: 0033-155309998

巴塞罗那分行

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

电话: 0034-935225000

传真: 0034-935225078

华沙分行

地址: 15th floor, Warsaw Financial Center, Ul. Emilii Plater 53, 00-113 Warszawa, Poland

米兰分行

地址: Viale della Liberazione 13, 20124 Milan

电话: 0039-02-32163000

传真: 0039-02-58215400

"

中国建设银行(新西兰)有限公司"

地址: Ngxgn'38."Xgtq'Egptg.'6: 'Uj qtwpf "Utggv.'Cwemcpf "3232.'P gy "\ gncpf "

电话: 2286/;/55: :422"

传真: 2286/;/5966497"

"

中国建设银行(亚洲)股份有限公司"

地址: 香港中环干诺道中5号中国建设银行大厦4: 楼"

电话: 22: 74/5; 3: 8; 5; "

传真: 22: 74/5; 3: 8223"

"

中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司"

地址: Gs wks{ "Vqy gt"; j 'hqt.'UEDF "Nqv'; Lp'lgpf "Uwf kto cp"Mcx"74/75.'Lcnetc" "

邮编: 343; 2"

电话: 2284/4373623929"

传真: 2284/437362392: 或 2; "

"

网址: y y y @lcpny kpf w@eqo "

"

安徽繁昌建信村镇银行有限责任公司"

地址: 安徽省繁昌县繁阳镇华侨国际大酒店一层"

邮编: 463422"

电话: 2775/9: 75; 5; "

传真: 2775/9: 75; 5; "

"

重庆万州建信村镇银行有限责任公司"

地址: 重庆市万州区北滨路 4 段 683 号"

邮编: 626222"

电话: 245/7: 8; 28; 2"

传真: 245/7: 8; 28; 4"

"

河北丰宁建信村镇银行有限责任公司"

地址: 河北省丰宁县大阁镇新丰路丰和园小区 7/9 号底商"

邮编: 28: 572"

电话: 2536/7; 97227"

传真: 2536/7; 97227"

"

河南新野建信村镇银行有限责任公司"

地址: 河南省新野县朝阳路北段"

邮编: 695722"

电话: 2599/82; 399; ; "

传真: 2599/82; 39; 9; "

"

黑龙江肇东建信村镇银行有限责任公司"

地址: 黑龙江省绥化市肇东市南十七街西园小区高层 3 号楼北侧二楼 3 层 3 门"

邮编: 373322"

电话: 2677/9; 39223"

传真: 2677/9; 39223"

湖南桃江建信村镇银行股份有限公司"

地址：湖南省桃江县桃花江镇芙蓉路与桃灰路交界处"

邮编：635622"

电话：2959/：435：42"

传真：2959/：435：42"

"

江苏高淳武家嘴建信村镇银行有限责任公司"

地址：江苏省高淳区淳漆镇丹阳湖北路；9号"

邮编：433522"

电话：247/79558；：3"

传真：247/79558；：8"

"

江苏海门建信村镇银行有限责任公司"

地址：江苏省海门市海门镇解放中路 46：号"

邮编：448322"

电话：2735/：34844；；"

传真：2735/：34844；4"

"

江苏泰兴建信村镇银行有限责任公司"

地址：江苏省泰兴市中兴大道 399 号"

邮编：447622"

电话：2745/：2959：：8"

传真：2745/：2959：：2"

"

江苏武进建信村镇银行有限责任公司"

地址：江苏省常州市武进区湖塘常武北路 326 号"

邮编：435383"

电话：273；/：893358；"

传真：273；/：892993；"

"

"

江苏锡山建信村镇银行有限责任公司"

地址：江苏省无锡市锡山区东亭街道友谊南路 32/42、43、44 号"

邮编：436323"

电话：2732/:::46332"

传真：2732/:::46752"

"

宁波慈溪建信村镇银行有限责任公司"

地址：浙江省宁波市慈溪市白沙路街道北二环东路 37:: 号"

邮编：537522"

电话：2796/85;;5728"

传真：2796/85;;5728"

"

宁波宁海建信村镇银行有限责任公司"

地址：浙江省宁波市宁海县气象北路 822 号"

邮编：537822"

电话：2796/:475748:"

传真：2796/:475748:"

"

山东滕州建信村镇银行有限责任公司"

地址：山东省滕州市善国北路 64 号"

邮编：499722"

电话：2854/57;;:37;"

传真：2854/57;;:37;"

"

山东文登建信村镇银行有限责任公司"

地址：威海市文登区文山东路 4; 号"

邮编：486622"

电话：2853/:5823:;"

传真：2853/:672568"

"

"

山东招远建信村镇银行有限责任公司"

地址：山东烟台招远经济开发区温泉路文峰投资大厦"

邮编：487622"

电话：2757/：285；5："

传真：2757/：47742："

"

山东诸城建信村镇银行有限责任公司"

地址：山东省诸城市兴华东路 5；号"

邮编：484422"

电话：2758/4382823"

传真：2758/4382847"

"

山东邹城建信村镇银行有限责任公司"

地址：山东济宁市邹城太平东路 73：号"

邮编：495722"

电话：2759/743；32；"

传真：2759/743；32；"

"

陕西安塞建信村镇银行有限责任公司"

地址：陕西省安塞县城北区"

邮编：939622"

电话：2；33/8433299"

传真：2；33/8433299"

"

上海浦东建信村镇银行有限责任公司"

地址：上海市浦东新区川沙镇北市街 48 号"

邮编：4234；；"

电话：243/7；5；7；98"

传真：243/7；5；7；5；"

"

"

苏州常熟建信村镇银行有限责任公司"

地址：江苏省常熟市海虞北路 55 号"

邮编：437722"

电话：2734/73; 32732"

传真：2734/73; 32748"

"

浙江苍南建信村镇银行股份有限公司"

地址：浙江省苍南县灵溪镇玉苍路怡和城市家园 4 幢 324/326 号"

邮编：547: 22"

电话：2799/8: : 79: ; 8"

传真：2799/8: : 79: ; 5"

"

浙江淳安建信村镇银行有限责任公司"

地址：浙江省淳安县千岛湖镇新安南路 37/73 号"

邮编：533922"

电话：2793/872; 2228"

传真：2793/872; 4448"

"

浙江江山建信村镇银行有限责任公司"

地址：江山虎山街道城南虎山一街 78 号"

邮编：546322"

电话：2792/6259: ; 2"

传真：2792/6259: ; 7"

"

"

浙江丽水莲都建信村镇银行有限责任公司"

地址：丽水市莲都区人民街 73; 号"

邮编：545222"

电话：279: /4449449"

传真：279: /444944: "

"

浙江青田建信华侨村镇银行有限责任公司"

地址：浙江省青田县圣旨街 7; /97 号"

邮编：545; 22"

电话：279: /8: 34; 88"

传真：279: /8: 34; 32"

"

浙江武义建信村镇银行有限责任公司"

地址：浙江省武义县解放中街四号地块商办大楼"

邮编：543422"

电话：279; /: 989; 2; 3"

传真：279; /: 989; 2: 9"

"

"

37" "备查文件目录"

一、载有本行董事长王洪章、首席财务官许一鸣、财务会计部总经理方秋月签名并盖章的财务报表。"

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。"

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件正本及公告原稿。"

四、在其他证券市场公布的年度报告。"

"

"

"

附录一"外部审计师报告及财务报表"

国内审计师报告"

国内财务报表"

"

"

"

"

中国建设银行股份有限公司

截至 2016 年 12 月 31 日止年度
财务报表
按中国会计准则编制

审计报告

普华永道中天审字(2017)第 10038 号
(第一页, 共八页)

中国建设银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了中国建设银行股份有限公司(以下简称“建设银行”)的财务报表,包括 2016 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2016 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了建设银行 2016 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2016 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

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

三、 关键审计事项

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

三、 关键审计事项 (续)

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- 客户贷款和垫款损失准备
- 不良贷款的批量转让
- 结构化主体的合并评估及披露
- 业务应用系统至财务系统的迁移

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>客户贷款和垫款损失准备</p> <p>请参阅财务报表附注 4(3)(f), 4(24)(a), 13, 26, 64(1)。</p> <p>于 2016 年 12 月 31 日, 客户贷款和垫款总额和贷款损失准备余额分别为人民币 117,570.32 亿元和人民币 2,686.77 亿元。</p> <p>建设银行对贷款损失准备的评估方式包括个别方式评估和组合方式评估。</p> <p>建设银行对单项金额重大的贷款单独进行减值测试; 对于单项金额不重大的同类客户贷款, 及在个别方式评估中未发现减值的贷款采用组合方式进行减值测试。</p> <p>在个别方式评估下识别减值迹象和估计未来现金流量, 在组合方式评估下所采用的参数和假设均需要管理层的重大判断。同时由于贷款损失准备金额重大, 我们在审计过程中将其列为关键审计事项。</p>	<p>我们实施的审计程序包括:</p> <p>我们评价和测试了与贷款损失准备计提相关的内部控制设计及其运行的有效性, 包括对减值迹象识别和贷款损失准备计提过程的控制。</p> <p>个别方式评估</p> <p>对于单项金额重大的贷款, 根据可能表明贷款存在减值迹象的一些标准 (包括借款人是否遇到财务困难或出现违约行为), 我们采用抽样的方式进行了独立的信贷审阅, 以评估该部分贷款是否减值及管理层是否及时识别出减值。</p> <p>对于上述所选样本中的减值贷款, 我们根据支持性证据 (包括可获取的外部证据) 测试了预计的未来现金流量 (包括抵押物的变现价值和担保人的支持) 和折现率。我们还通过重新计算测试了管理层的计算。</p> <p>组合方式评估</p> <p>我们测试了减值模型中使用的贷款信息, 包括将相关数据核对至贷款系统及总账。</p>

三、 关键审计事项 (续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>客户贷款和垫款损失准备 (续)</p>	<p>我们参考市场惯例, 评估了管理层所采用的参数和假设 (包括历史违约概率的趋势及损失经验), 并判断相关假设是否符合当前经济环境和近期贷款损失经验, 以及是否反映了当前的贷款信用风险。同时, 我们还通过重新计算对减值模型的计算进行了测试。</p> <p>我们发现管理层在个别方式评估中识别减值贷款, 以及通过个别和组合方式评估计提贷款损失准备方面所作出的判断是恰当的。</p>
<p>不良贷款的批量转让</p> <p>请参阅财务报表附注 13。</p> <p>于 2016 年度, 建设银行批量转让给外部资产管理公司的不良贷款本金为人民币 570.58 亿元。</p> <p>批量转让的不良贷款金额重大, 且终止确认的测试涉及到管理层的重大判断。</p> <p>我们关注了不良贷款的转让是否得到建设银行的适当授权, 以及不良贷款的处置能否满足会计准则有关金融资产终止确认的条件。</p>	<p>我们实施的审计程序包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 评价和测试与不良贷款转让相关的内部控制, 主要包括授权、资产选择和审批的控制。 2. 我们通过抽样的方式审阅了相关合同, 评估被转让的不良贷款是否符合金融资产终止确认的条件。 <p>我们未发现管理层的判断与我们的评估存在重大差异。</p>

三、 关键审计事项 (续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>结构化主体的合并评估及披露</p> <p>请参阅财务报表附注 4(1), 4(24)(g), 9(2)(c), 19。</p> <p>于 2016 年 12 月 31 日, 建设银行的结构化主体包括理财产品、资产管理计划及资金信托计划等。建设银行纳入合并范围的结构化主体及未纳入合并范围的结构化主体金额分别披露于财务报表附注 9(2)(c)和 19。</p> <p>建设银行投资的结构化主体金额重大, 且是否纳入合并范围的评估涉及管理层的判断。</p> <p>我们特别关注以下方面:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 管理层根据控制的三个要素所进行的合并评估是否合理, 及财务报表中的披露内容是否适当。 2. 未纳入合并范围的结构化主体是否在财务报表中得到适当的披露。 	<p>我们实施的审计程序包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 评价及测试管理层对于结构化主体合并的判断及披露的相关内部控制。 2. 为评估管理层对结构化主体是否合并的判断, 我们通过检查合同等支持性文件, 对结构化主体进行抽样测试, 并对与控制相关的以下要素进行评估: <ul style="list-style-type: none"> • 建设银行对结构化主体的权力; • 建设银行享有的结构化主体的可变报酬; 及 • 建设银行使用对结构化主体的权力影响其可变报酬的能力。 3. 评估并检查财务报表中与结构化主体相关的披露是否适当。 <p>根据获得的证据, 我们发现管理层对结构化主体的合并评估及披露是恰当的。</p>

三、 关键审计事项 (续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>业务应用系统至财务系统的迁移</p> <p>建设银行的财务报告流程很大程度上依赖于信息系统的设计与运行的有效性。于本年度, 建设银行将个别重要业务应用系统的财务核算功能迁移至财务系统中。这些系统包括建设银行处理境内对私业务、代客外汇及衍生交易等资金业务的相关系统。</p> <p>系统迁移工作涉及重大的系统开发与变更。其实施上线, 特别是相关的自动控制、依赖系统的人工控制、系统接口功能及数据转换等方面, 均对建设银行的财务报告流程产生了重大影响, 该流程要确保各业务应用系统中的交易数据被完整获取并最终生成总账。因此, 我们将境内对私业务、代客外汇及衍生交易等资金业务的财务核算功能向财务系统进行的系统迁移作为关键审计事项。</p>	<p>我们评估了对于财务报告具有重大影响的管理监督流程, 并针对以下方面进行了测试:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 系统开发与变更、程序与数据访问的相关控制, 包括针对软件及程序开发与修改进行的适当的审核审批以及测试, 主要涵盖了系统配置、系统逻辑、系统功能以及数据转换规则。 2. 自动控制及人工控制所依赖的部分关键会计系统功能, 包括系统生成的与财务报告相关的关键报告、系统自动计算、用户访问安全、系统接口控制以及会计科目维护的相关控制功能。 <p>此外, 我们利用计算机辅助审计技术, 针对相关业务应用系统中交易所对应的会计分录与财务系统中总账信息的一致性实施了抽样测试。</p> <p>上述测试的结果表明我们可信赖与财务系统相关的信息技术控制。</p>

四、 其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括建设银行 2016 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督建设银行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计一定会发现存在的重大错报。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

六、 注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

叶少宽(项目合伙人)

中国·上海市
2017年3月29日

注册会计师

吴卫军

中国建设银行股份有限公司
 资产负债表
 2016年12月31日
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行		
	2016年	2015年	2016年	2015年	
资产：					
现金及存放中央银行 款项	6	2,849,261	2,401,544	2,842,072	2,383,573
存放同业款项	7	494,618	352,966	389,062	361,141
贵金属		202,851	86,549	202,851	86,549
拆出资金	8	260,670	310,779	318,511	333,398
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	9	488,370	271,173	360,628	260,207
衍生金融资产	10	89,786	31,499	81,425	24,396
买入返售金融资产	11	103,174	310,727	67,391	309,539
应收利息	12	101,645	96,612	98,040	93,988
客户贷款和垫款	13	11,488,355	10,234,523	11,084,938	9,899,993
可供出售金融资产	14	1,633,834	1,066,752	1,473,168	945,797
持有至到期投资	15	2,438,417	2,563,980	2,410,110	2,554,049
应收款项类投资	16	507,963	369,501	508,363	350,966
对子公司的投资	17	-	-	37,024	32,885
对联营和合营企业的 投资	18	7,318	4,986	-	-
纳入合并范围的结构化 主体投资		-	-	211,908	-
固定资产	20	170,095	159,531	145,421	144,363
土地使用权	21	14,742	15,231	14,277	14,795
无形资产	22	2,599	2,103	1,588	1,359
商誉	23	2,947	2,140	-	-
递延所得税资产	24	31,062	25,379	28,281	24,298
其他资产	25	75,998	43,514	106,344	69,437
资产总计		<u>20,963,705</u>	<u>18,349,489</u>	<u>20,381,402</u>	<u>17,890,733</u>

刊载于第 20 页至第 236 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12月31日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
负债:					
向中央银行借款	28	439,339	42,048	438,660	41,154
同业及其他金融机构 存放款项	29	1,612,995	1,439,395	1,582,881	1,442,259
拆入资金	30	322,546	321,712	311,095	304,195
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	31	396,591	302,649	395,769	301,778
衍生金融负债	10	90,333	27,942	83,332	23,320
卖出回购金融资产	32	190,580	268,012	170,067	264,569
客户存款	33	15,402,915	13,668,533	15,114,993	13,393,246
应付职工薪酬	34	33,870	33,190	31,779	31,593
应交税费	35	44,900	49,411	43,653	48,515
应付利息	36	211,330	205,684	210,035	204,336
预计负债	37	9,276	7,108	7,336	5,813
已发行债务证券	38	451,554	415,544	386,491	356,711
递延所得税负债	24	570	624	53	81
其他负债	39	167,252	122,554	54,015	53,067
负债合计		<u>19,374,051</u>	<u>16,904,406</u>	<u>18,830,159</u>	<u>16,470,637</u>

刊载于第 20 页至第 236 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12月31日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
股东权益:					
股本	40(1)	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具					
优先股	40(2)	19,659	19,659	19,659	19,659
资本公积	41	134,543	134,911	135,109	135,109
其他综合收益	42	(1,211)	17,831	(1,990)	21,421
盈余公积	43	175,445	153,032	175,445	153,032
一般风险准备	44	211,193	186,422	206,697	182,319
未分配利润	45	786,860	672,154	766,312	658,545
归属于本行股东权益					
合计		1,576,500	1,434,020	1,551,243	1,420,096
少数股东权益		13,154	11,063	-	-
股东权益合计		<u>1,589,654</u>	<u>1,445,083</u>	<u>1,551,243</u>	<u>1,420,096</u>
负债和股东权益总计		<u>20,963,705</u>	<u>18,349,489</u>	<u>20,381,402</u>	<u>17,890,733</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)

二〇一七年三月二十九日

刊载于第20页至第236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
 2016 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
一、营业收入		605,090	605,197	535,687	566,265
利息净收入	46	417,799	457,752	402,900	447,252
利息收入		696,637	770,559	670,855	745,758
利息支出		(278,838)	(312,807)	(267,955)	(298,506)
手续费及佣金净收入	47	118,509	113,530	115,876	109,928
手续费及佣金收入		127,863	121,404	125,024	117,671
手续费及佣金支出		(9,354)	(7,874)	(9,148)	(7,743)
投资收益	48	19,112	6,652	13,383	1,808
其中：对联营和合营企业的投资收益		69	275	-	-
公允价值变动(损失)/收益	49	(1,412)	3,344	(458)	3,480
汇兑收益		2,817	2,716	3,377	3,208
其他业务收入	50	48,265	21,203	609	589
二、营业支出		(312,701)	(309,107)	(252,071)	(275,375)
税金及附加		(17,473)	(36,303)	(17,019)	(35,711)
业务及管理费	51	(152,820)	(157,380)	(143,229)	(149,455)
资产减值损失	52	(93,204)	(93,639)	(90,534)	(89,576)
其他业务成本	53	(49,204)	(21,785)	(1,289)	(633)
三、营业利润		292,389	296,090	283,616	290,890
加：营业外收入	54	4,257	3,925	3,931	3,705
减：营业外支出	55	(1,436)	(1,518)	(1,360)	(1,335)
四、利润总额		295,210	298,497	286,187	293,260
减：所得税费用	56	(62,821)	(69,611)	(62,059)	(68,084)
五、净利润		232,389	228,886	224,128	225,176
归属于本行股东的净利润		231,460	228,145	224,128	225,176
少数股东损益		929	741	-	-

刊载于第 20 页至第 236 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)
 2016年度
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
六、其他综合收益	42	(19,752)	20,837	(23,411)	18,278
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		(19,042)	20,166	(23,411)	18,278
最终不计入损益		(771)	55	(771)	55
补充退休福利重新计量的金额		(839)	51	(839)	51
其他		68	4	68	4
最终计入损益		(18,271)	20,111	(22,640)	18,223
可供出售金融资产产生的(损失)/利得金额		(26,932)	27,262	(26,344)	26,398
可供出售金融资产产生的所得税影响		6,828	(6,841)	6,597	(6,633)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		(3,930)	(1,429)	(4,015)	(1,504)
现金流量套期净(损失)/收益		(150)	10	(150)	(1)
外币报表折算差额		5,913	1,109	1,272	(37)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(710)	671	-	-

刊载于第 20 页至第 236 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)
 2016年度
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
七、综合收益总额	212,637	249,723	200,717	243,454
归属于本行股东的综合收益	212,418	248,311		
归属于少数股东的综合收益	219	1,412		
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.92	0.91		

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)

二〇一七年三月二十九日

刊载于第 20 页至第 236 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
2016 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
2015 年 12 月 31 日	250,011	19,659	134,911	17,831	153,032	186,422	672,154	11,063	1,445,083
本年增减变动金额	-	-	(368)	(19,042)	22,413	24,771	114,706	2,091	144,571
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	231,460	929	232,389
(二)其他综合收益	-	-	-	(19,042)	-	-	-	(710)	(19,752)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(19,042)	-	-	231,460	219	212,637
(三)股东投入和减少资本									
1. 收购子公司	-	-	(269)	-	-	-	-	590	321
2. 少数股东增资	-	-	-	-	-	-	-	13	13
3. 设立子公司	-	-	-	-	-	-	-	1,343	1,343
4. 对控股子公司股权比 例变化	-	-	(99)	-	-	-	-	(45)	(144)

刊载于第 20 页至第 236 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2016 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	22,413	-	(22,413)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	24,771	(24,771)	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(68,503)	-	(68,503)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,067)	-	(1,067)
5. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(29)	(29)
2016 年 12 月 31 日	250,011	19,659	134,543	(1,211)	175,445	211,193	786,860	13,154	1,589,654

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)

二〇一七年三月二十九日

刊载于第 20 页至第 236 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)
2015 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润		
2014 年 12 月 31 日	250,011	-	135,118	(2,335)	130,515	169,496	558,705	10,338	1,251,848
本年增减变动金额	-	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 20 页至第 236 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)
2015 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

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

刊载于第 20 页至第 236 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
 2016 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2015 年 12 月 31 日	<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>
本年增减变动金额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(23,411)</u>	<u>22,413</u>	<u>24,378</u>	<u>107,767</u>	<u>131,147</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	224,128	224,128
(二)其他综合收益	-	-	-	(23,411)	-	-	-	(23,411)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(23,411)	-	-	224,128	200,717

刊载于第 20 页至第 236 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2016 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
(三)利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	22,413	-	(22,413)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	24,378	(24,378)	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(68,503)	(68,503)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,067)	(1,067)
2016 年 12 月 31 日	250,011	19,659	135,109	(1,990)	175,445	206,697	766,312	1,551,243

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)

二〇一七年三月二十九日

刊载于第 20 页至第 236 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)
 2015 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2014 年 12 月 31 日	250,011	-	135,109	3,143	130,515	165,916	547,542	1,232,236
本年增减变动金额	-	19,659	-	18,278	22,517	16,403	111,003	187,860
(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

刊载于第 20 页至第 236 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)
 2015 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
(四)利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	22,517	-	(22,517)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	16,403	(16,403)	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(75,253)	(75,253)
2015 年 12 月 31 日	250,011	19,659	135,109	21,421	153,032	182,319	658,545	1,420,096

刊载于第 20 页至第 236 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
2016 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
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	1,829,273	1,163,129	1,808,250	1,141,828
向中央银行借款净增加额	395,118	-	395,343	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	130,948	-	138,911
拆入资金净增加额	-	110,038	-	141,718
卖出回购金融资产净增加额	-	86,340	-	87,313
已发行存款证净增加额	12,653	-	20,006	-
拆出资金净减少额	10,762	-	-	-
买入返售金融资产净减少额	208,433	-	242,148	-
收取的利息、手续费及佣金的				
现金	842,155	884,171	810,378	854,147
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	-	62,142	-	60,029
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	92,919	6,639	93,010	9,135
收到的其他与经营活动有关的				
现金	37,734	27,087	4,573	5,604
经营活动现金流入小计	<u>3,429,047</u>	<u>2,470,494</u>	<u>3,373,708</u>	<u>2,438,685</u>

刊载于第 20 页至第 236 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)
2016年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
一、经营活动现金流量(续):				
客户贷款和垫款净增加额	(1,258,420)	(1,059,060)	(1,205,481)	(1,078,708)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(328,481)	-	(257,744)	-
向中央银行借款净减少额	-	(50,300)	-	(50,387)
拆入资金的减少额	(16,216)	-	(14,329)	-
卖出回购金融资产净减少额	(78,104)	-	(94,502)	-
拆出资金净增加额	-	(27,495)	(24,082)	(46,796)
支付的利息、手续费及佣 金的现金	(276,489)	(290,308)	(265,453)	(278,053)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(93,055)	(92,932)	(87,231)	(88,822)
支付的各项税费	(102,743)	(112,987)	(103,617)	(111,026)
已发行存款证净减少额	-	(69,604)	-	(50,158)
买入返售金融资产净增加额	-	(36,975)	-	(36,095)
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	(211,099)	-	(97,478)	-
支付的其他与经营活动有 关的现金	<u>(181,908)</u>	<u>(97,339)</u>	<u>(192,369)</u>	<u>(96,119)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(2,546,515)</u>	<u>(1,837,000)</u>	<u>(2,342,286)</u>	<u>(1,836,164)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	57(1) <u>882,532</u>	<u>633,494</u>	<u>1,031,422</u>	<u>602,521</u>

刊载于第 20 页至第 236 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)
2016年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	777,941	525,257	685,822	456,181
收取的现金股利	2,566	747	104	71
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	1,187	2,064	1,536	1,552
投资活动现金流入小计	<u>781,694</u>	<u>528,068</u>	<u>687,462</u>	<u>457,804</u>
投资支付的现金	(1,363,040)	(1,091,451)	(1,239,507)	(982,039)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(27,742)	(28,589)	(16,827)	(21,856)
取得子公司、联营和合营企业 支付的现金	(1,393)	(1,657)	(2,503)	(1,955)
对子公司增资支付的现金	-	-	(2,256)	(4,519)
投资纳入合并范围的结构化主 体支付的现金	-	-	(211,908)	-
投资活动现金流出小计	<u>(1,392,175)</u>	<u>(1,121,697)</u>	<u>(1,473,001)</u>	<u>(1,010,369)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(610,481)</u>	<u>(593,629)</u>	<u>(785,539)</u>	<u>(552,565)</u>

刊载于第 20 页至第 236 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)
2016年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	16,522	55,053	-	39,788
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	13	142	-	-
发行优先股收到的现金	-	19,659	-	19,659
筹资活动现金流入小计	<u>16,535</u>	<u>74,854</u>	-	<u>59,447</u>
分配股利支付的现金	(69,574)	(75,262)	(69,570)	(75,253)
偿还债务支付的现金	(11,711)	(2,815)	(3,500)	(500)
购买少数股东股权支出的现金	(144)	(1,027)	-	-
偿付已发行债券利息 支付的现金	(10,474)	(9,573)	(9,682)	(8,631)
筹资活动现金流出小计	<u>(91,903)</u>	<u>(88,677)</u>	<u>(82,752)</u>	<u>(84,384)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(75,368)</u>	<u>(13,823)</u>	<u>(82,752)</u>	<u>(24,937)</u>

刊载于第 20 页至第 236 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)
2016年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		14,520	8,161	15,617	8,473
五、现金及现金等价物净增加额	57(2)	211,203	34,203	178,748	33,492
加:年初现金及现金等价物余额		387,921	353,718	413,665	380,173
六、年末现金及现金等价物余额	57(3)	599,124	387,921	592,413	413,665

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)

二〇一七年三月二十九日

刊载于第 20 页至第 236 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。于 2016 年 12 月 31 日，本公司的普通股股本为人民币 2,500.11 亿元，每股面值 1 元。

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

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

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

本财务报表已于 2017 年 3 月 29 日获本行董事会批准。

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

2 编制基础

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

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

本财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

(1) 计量基础

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

(2) 记账本位币和报表列示货币

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

中国建设银行股份有限公司
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(续)

(3) 使用估计和判断

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

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

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

3 遵循声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映本集团和本行于 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

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

4 重要会计政策和会计估计

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

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注 4(24)。

(1) 合并财务报表

(a) 企业合并

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(a) 企业合并(续)

同一控制下的企业合并

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

非同一控制下的企业合并

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

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

上述合并日、购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

(b) 子公司和少数股东权益

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(b) 子公司和少数股东权益(续)

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

子公司的经营成果及财务状况，自控制开始日起至控制结束日止，包含于合并财务报表中。在编制合并财务报表时，子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 联营企业和合营安排

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

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

在合并财务报表中，对联营和合营企业的投资按权益法核算，即以取得成本作为初始计量价值，然后按本集团所占该联营和合营企业的净资产在收购后的变动作出调整。合并利润表涵盖本集团所占联营和合营企业收购后的净利润。本集团享有的联营和合营企业的权益，自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止，包含于合并财务报表中。

本集团与联营和合营企业之间交易所产生的损益，按本集团享有的联营和合营企业的权益份额抵销。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 联营企业和合营安排(续)

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

(2) 外币折算

(a) 外币交易的折算

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

(b) 外币财务报表的折算

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分类

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

持有至到期投资

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

贷款及应收款项

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

可供出售金融资产

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

其他金融负债

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和套期会计

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

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

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

(i) 公允价值套期

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和套期会计(续)

(ii) 现金流量套期

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

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

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

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

(c) 嵌入衍生金融工具

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(d) 金融工具的确认和终止确认

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(d) 金融工具的确认和终止确认(续)

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

终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

(e) 金融工具的计量

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

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

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资

个别方式评估

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

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

组合方式评估

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

组合方式评估(续)

从出现损失到该损失被识别所需时间由本集团管理层根据历史经验确定。

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

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

减值转回和贷款核销

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

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

重组贷款

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

可供出售金融资产

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

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

(g) 公允价值的确定

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(h) 抵销

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

(i) 证券化

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

(j) 买入返售和卖出回购金融资产

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 贵金属

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

(5) 固定资产

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

(a) 固定资产的成本

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

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

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

(b) 固定资产的折旧和减值

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 固定资产(续)

(b) 固定资产的折旧和减值(续)

本集团各类固定资产的预计使用年限、预计净残值及年折旧率如下：

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

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注 4(11)进行处理。

(c) 固定资产的处置

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

(6) 租赁

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

(a) 融资租赁

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

本集团应收租赁款项的减值按附注 4(3)(f)进行处理。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

(b) 经营租赁

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

(7) 土地使用权

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

本集团土地使用权的减值按附注 4(11)进行处理。

(8) 无形资产

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

本集团无形资产的减值按附注 4(11)进行处理。

(9) 商誉

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(9) 商誉(续)

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

本集团商誉的减值按附注 4(11)进行处理。

(10) 抵债资产

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

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

(11) 非金融资产减值准备

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

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

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

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

(a) 含有商誉的资产组减值的测试

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(11) 非金融资产减值准备(续)

(a) 含有商誉的资产组减值的测试(续)

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

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

(b) 减值损失

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

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

(c) 减值损失的转回

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬

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

(a) 离职后福利

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

基本养老保险

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

企业年金

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬(续)

(a) 离职后福利(续)

补充退休福利

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

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

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

(b) 辞退福利

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

(c) 内部退养福利

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬(续)

(d) 员工激励计划

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

(13) 保险合同

保险合同的分拆

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

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

保费收入确认

保费收入在满足下列所有条件时确认：

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 保险合同(续)

保险合同准备金

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

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

(14) 预计负债及或有负债

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(15) 权益工具

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

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

(16) 财务担保合同

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(17) 受托业务

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

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

(18) 收入确认

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

(a) 利息收入

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(18) 收入确认(续)

(b) 手续费及佣金收入

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

(c) 融资租赁和分期付款合同的融资收入

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

(d) 股利收入

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

(19) 所得税

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(19) 所得税(续)

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

(20) 现金等价物

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

(21) 股利分配

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

(22) 关联方

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 关联方(续)

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

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

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

(23) 经营分部

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

本集团对每一分部项目计量的目的，主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本集团分部信息的编制采用与编制本集团财务报表相一致的会计政策。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计估计及判断

(a) 客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失

本集团定期审阅客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。对于持有至到期投资，本集团以评估日该金融工具可观察的市场价值为基础评估其减值损失。对于可供出售债券，本集团以取得成本(抵减本金偿还及摊销)与公允价值之间的差异，减去评估日已于损益中确认的减值损失。

当运用组合方式评估客户贷款和垫款和持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款和持有至到期投资具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

(b) 可供出售权益工具的减值

可供出售权益工具减值的客观证据包括投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。在判断公允价值是否出现严重或非暂时性下跌时，本集团会考虑公允价值低于其初始投资成本超过50%(含50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)及其他相关因素。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计估计及判断(续)

(c) 金融工具的公允价值

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了有序交易基础上实际并经常发生的市场交易。

至于其他金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。

估值技术的目标是确定一个可反映在有序交易基础上市场参与者在报告日同样确定的公允价值。

(d) 持有至到期投资的重分类

在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生变化，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

(e) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计估计及判断(续)

(f) 退休福利负债

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团其他综合收益和退休福利负债。

(g) 合并范围

在评估本集团作为投资方是否控制被投资方时，本集团考虑了各种事实和情况。控制的原则包括三个要素：(i)对被投资方的权力；(ii)对所参与被投资方的可变动报酬的暴露或权利；以及(iii)使用其对被投资方的权力以影响投资方的报酬金额的能力。如果有迹象表明上述控制的要素发生了变化，则本集团会重新评估其是否对被投资方存在控制。

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

5 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

增值税

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

城建税

按营业税或增值税的 1%–7% 计缴。

教育费附加

按营业税或增值税的 3% 计缴。

地方教育附加

按营业税或增值税的 2% 计缴。

所得税

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

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

6 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
现金		73,296	77,678	72,683	74,520
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,566,219	2,159,725	2,563,875	2,157,797
-超额存款准备金	(2)	183,764	140,511	179,532	127,626
-财政性存款		25,982	23,630	25,982	23,630
小计		<u>2,775,965</u>	<u>2,323,866</u>	<u>2,769,389</u>	<u>2,309,053</u>
合计		<u>2,849,261</u>	<u>2,401,544</u>	<u>2,842,072</u>	<u>2,383,573</u>

- (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	2015年
人民币存款缴存比率	17.0%	17.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

7 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
银行	482,348	337,260	377,044	345,692
非银行金融机构	12,336	15,713	12,081	15,453
总额	494,684	352,973	389,125	361,145
减值准备(附注 26)	(66)	(7)	(63)	(4)
净额	<u>494,618</u>	<u>352,966</u>	<u>389,062</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	2015年	2016年	2015
中国内地	466,765	323,959	362,880	324,385
海外	27,919	29,014	26,245	36,760
总额	494,684	352,973	389,125	361,145
减值准备(附注 26)	(66)	(7)	(63)	(4)
净额	<u>494,618</u>	<u>352,966</u>	<u>389,062</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)

8 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
银行	121,238	150,589	177,901	157,906
非银行金融机构	139,555	160,226	140,733	175,525
总额	260,793	310,815	318,634	333,431
减值准备(附注 26)	(123)	(36)	(123)	(33)
净额	<u>260,670</u>	<u>310,779</u>	<u>318,511</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	2015年	2016年	2015年
中国内地	172,492	209,267	175,116	214,555
海外	88,301	101,548	143,518	118,876
总额	260,793	310,815	318,634	333,431
减值准备(附注 26)	(123)	(36)	(123)	(33)
净额	<u>260,670</u>	<u>310,779</u>	<u>318,511</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)

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
持有作交易用途	(1)				
- 债券		141,330	17,421	40,656	11,343
- 权益工具和基金		1,825	563	-	-
		<u>143,155</u>	<u>17,984</u>	<u>40,656</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		8,690	586	-	-
- 权益工具和基金		16,553	3,739	-	-
- 其他债务工具		319,972	248,864	319,972	248,864
		<u>345,215</u>	<u>253,189</u>	<u>319,972</u>	<u>248,864</u>
合计		<u>488,370</u>	<u>271,173</u>	<u>360,628</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)

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

(1) 持有作交易用途

(a) 债券

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
政府		15,173	6,529	1,066	922
政策性银行		9,064	296	2,997	296
银行及非银行金融机构		65,307	4,705	18,862	4,535
企业		51,786	5,891	17,731	5,590
合计		<u>141,330</u>	<u>17,421</u>	<u>40,656</u>	<u>11,343</u>
上市	(i)	141,330	17,404	40,656	11,343
其中：于香港上市		502	93	-	-
非上市		-	17	-	-
合计		<u>141,330</u>	<u>17,421</u>	<u>40,656</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	2015年
银行及非银行金融机构	123	116
企业	1,702	447
合计	<u>1,825</u>	<u>563</u>
上市	1,701	447
其中：于香港上市	1,682	421
非上市	124	116
合计	<u>1,825</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)

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益

(a) 债券

	本集团	
	2016年	2015年
非上市企业	8,690	586
合计	8,690	586

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2016年	2015年
银行及非银行金融机构	10,934	808
企业	5,619	2,931
合计	16,553	3,739
上市	15	1,412
其中：于香港上市	-	1,390
非上市	16,538	2,327
合计	16,553	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)

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益(续)

(c) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
银行及非银行金融				
机构	213,182	145,028	213,182	145,028
企业	106,790	103,836	106,790	103,836
合计	<u>319,972</u>	<u>248,864</u>	<u>319,972</u>	<u>248,864</u>

其他债务工具主要为保本理财产品投资(附注 19(2))的存放同业款项及信贷类资产。

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)

10 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

注释	2016 年			2015 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	470,809	3,278	2,492	506,536	1,372	1,291
汇率合约	4,650,215	73,183	83,025	2,427,232	25,675	25,715
其他合约 (a)	333,553	13,325	4,816	119,735	4,452	936
合计	<u>5,454,577</u>	<u>89,786</u>	<u>90,333</u>	<u>3,053,503</u>	<u>31,499</u>	<u>27,942</u>

本行

注释	2016 年			2015 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	432,416	2,973	2,412	496,152	1,482	1,382
汇率合约	4,286,620	65,625	76,186	2,147,330	18,462	21,002
其他合约 (a)	304,191	12,827	4,734	119,730	4,452	936
合计	<u>5,023,227</u>	<u>81,425</u>	<u>83,332</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)

10 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

注释	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
交易对手违约风险				
加权资产				
-利率合约	2,649	1,579	2,473	1,472
-汇率合约	35,373	23,298	30,052	18,946
-其他合约	(a) 10,751	3,559	8,301	3,558
小计	48,773	28,436	40,826	23,976
信用估值调整风险				
加权资产	25,987	13,008	22,758	10,903
合计	74,760	41,444	63,584	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。

(a) 其他合约主要由贵金属合约构成。

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

10 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	2016年			2015年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	45,148	507	(69)	9,091	62	(30)
外汇掉期	348	24	-	-	-	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	21,491	-	(823)	-	-	-
合计	<u>66,987</u>	<u>531</u>	<u>(892)</u>	<u>9,091</u>	<u>62</u>	<u>(30)</u>

本行

	2016年			2015年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	14,088	264	(14)	8,597	58	(28)
外汇掉期	348	24	-	-	-	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	21,491	-	(823)	-	-	-
合计	<u>35,927</u>	<u>288</u>	<u>(837)</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)

10 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换、外汇掉期对利率变动以及汇率波动导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括部分可供出售金融资产、已发行存款证及客户贷款和垫款。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下：

本集团

	2016 年	2015 年
净收益/(损失)		
-套期工具	419	18
-被套期项目	(439)	(18)
	(439)	(18)

本行

	2016 年	2015 年
净收益/(损失)		
-套期工具	230	14
-被套期项目	(239)	(14)
	(239)	(14)

截至2016年及2015年12月31日止年度公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

(b) 现金流量套期

本集团利用外汇掉期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为部分客户贷款和垫款、套期工具及被套期项目的剩余到期日均为两年以内。

截至2016年12月31日止年度，本集团及本行现金流量套期产生的净损失计人民币1.50亿元计入其他综合收益(本集团及本行2015年净收益及净损失分别为人民币0.1亿元及0.01亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

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

11 买入返售金融资产

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
债券				
-政府债券	21,726	27,673	13,875	27,673
-银行及非银行金融机构 债券	38,751	94,313	10,819	93,125
小计	60,477	121,986	24,694	120,798
票据	42,697	188,741	42,697	188,741
总额及净额	103,174	310,727	67,391	309,539

12 应收利息

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
存放中央银行款项	1,163	1,059	1,162	1,058
存放同业款项	2,286	3,525	1,664	3,094
买入返售金融资产	218	704	211	703
客户贷款和垫款	29,789	26,100	29,170	25,259
债券投资	63,359	61,921	61,159	60,832
其他	4,830	3,304	4,674	3,043
总额	101,645	96,613	98,040	93,989
减值准备(附注 26)	-	(1)	-	(1)
净额	101,645	96,612	98,040	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)

13 客户贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
公司类贷款和垫款				
-贷款	6,711,679	6,398,830	6,492,543	6,214,624
-融资租赁	112,259	94,232	-	-
	<u>6,823,938</u>	<u>6,493,062</u>	<u>6,492,543</u>	<u>6,214,624</u>
个人贷款和垫款				
-个人住房贷款	3,625,574	2,797,226	3,588,602	2,776,667
-个人助业贷款	51,189	67,716	46,396	63,153
-个人消费贷款	87,346	63,796	75,057	55,490
-信用卡	447,244	395,549	441,647	390,274
-其他	209,586	207,696	190,869	185,384
	<u>4,420,939</u>	<u>3,531,983</u>	<u>4,342,571</u>	<u>3,470,968</u>
票据贴现	<u>512,155</u>	<u>460,095</u>	<u>511,850</u>	<u>459,714</u>
客户贷款和垫款总额	11,757,032	10,485,140	11,346,964	10,145,306
贷款损失准备(附注 26)	(268,677)	(250,617)	(262,026)	(245,313)
-个别评估	(99,453)	(82,196)	(97,863)	(80,899)
-组合评估	(169,224)	(168,421)	(164,163)	(164,414)
客户贷款和垫款净额	<u>11,488,355</u>	<u>10,234,523</u>	<u>11,084,938</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)

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款	已减值贷款和垫款		合计
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
注释	(a)	(b)	(b)	
本集团				
2016年12月31日				
客户贷款和垫款总额	11,578,342	22,254	156,436	11,757,032
贷款损失准备	(155,949)	(13,275)	(99,453)	(268,677)
客户贷款和垫款净额	<u>11,422,393</u>	<u>8,979</u>	<u>56,983</u>	<u>11,488,355</u>
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12月31日				
客户贷款和垫款总额	11,173,017	21,571	152,376	11,346,964
贷款损失准备	(151,339)	(12,824)	(97,863)	(262,026)
客户贷款和垫款净额	<u>11,021,678</u>	<u>8,747</u>	<u>54,513</u>	<u>11,084,938</u>
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)

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

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

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

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

于2016年12月31日，本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.52%(2015年12月31日：1.58%)。

于2016年12月31日，本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.53%(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64(1)。

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

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2016年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
注释				
年初余额	157,632	10,789	82,196	250,617
本年计提	-	9,948	91,809	101,757
本年转回	(1,840)	-	(10,329)	(12,169)
折现回拨	-	-	(3,675)	(3,675)
因收购增加	8	10	18	36
本年转出	(a) 149	(2,808)	(35,487)	(38,146)
本年核销	-	(5,687)	(27,960)	(33,647)
本年收回	-	1,023	2,881	3,904
年末余额	<u>155,949</u>	<u>13,275</u>	<u>99,453</u>	<u>268,677</u>
	2015年			
		已减值贷款和 垫款的损失准备		
	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
	注释			
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	(a) (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)

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	2016年			
	按组合方式 评估的贷款和 注释 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	153,758	10,656	80,899	245,313
本年计提	-	8,595	91,355	99,950
本年转回	(2,513)	-	(10,300)	(12,813)
折现回拨	-	-	(3,675)	(3,675)
本年转出	(a) 94	(2,865)	(35,769)	(38,540)
本年核销	-	(4,541)	(27,517)	(32,058)
本年收回	-	979	2,870	3,849
年末余额	<u>151,339</u>	<u>12,824</u>	<u>97,863</u>	<u>262,026</u>
	2015年			
	按组合方式 评估的贷款和 注释 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	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) 本年转出包括由于出售不良贷款、不良贷款资产证券化及转至抵债资产而转出的损失准备金额，以及由于汇率变动产生的影响。

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

13 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2016 年				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	9,921	5,943	4,608	911	21,383
保证贷款	15,879	29,972	22,248	1,973	70,072
抵押贷款	29,794	28,213	22,970	1,473	82,450
质押贷款	580	1,974	1,531	109	4,194
合计	<u>56,174</u>	<u>66,102</u>	<u>51,357</u>	<u>4,466</u>	<u>178,099</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.48%</u>	<u>0.56%</u>	<u>0.43%</u>	<u>0.04%</u>	<u>1.51%</u>
	2015 年				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	8,774	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)

13 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2016年				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	9,562	5,852	4,553	864	20,831
保证贷款	15,230	29,011	22,103	1,973	68,317
抵押贷款	28,495	27,646	22,825	1,467	80,433
质押贷款	577	1,907	1,530	109	4,123
合计	<u>53,864</u>	<u>64,416</u>	<u>51,011</u>	<u>4,413</u>	<u>173,704</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.47%</u>	<u>0.57%</u>	<u>0.45%</u>	<u>0.04%</u>	<u>1.53%</u>
	2015年				
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	8,424	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。

(5) 不良贷款的批量转让

2016年度通过批量转让给外部资产管理公司不良贷款的本金为人民币570.58亿元(2015年度：807.27亿元)。

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

14 可供出售金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
债券	(1)	1,348,814	1,035,332	1,237,668	941,432
权益工具	(2)	22,640	14,242	4,122	4,365
基金	(2)	262,380	17,178	231,378	-
合计	(3)	<u>1,633,834</u>	<u>1,066,752</u>	<u>1,473,168</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
政府		772,775	409,857	753,983	394,061
中央银行		21,299	11,135	9,212	8,313
政策性银行		94,430	140,916	91,314	136,735
银行及非银行金融 机构		321,228	286,723	275,394	236,447
公共机构		-	20	-	-
企业		<u>139,082</u>	<u>186,681</u>	<u>107,765</u>	<u>165,876</u>
合计		<u>1,348,814</u>	<u>1,035,332</u>	<u>1,237,668</u>	<u>941,432</u>
上市	(i)	1,320,530	982,143	1,231,949	931,629
其中：于香港上市		51,784	18,059	19,528	1,723
非上市		<u>28,284</u>	<u>53,189</u>	<u>5,719</u>	<u>9,803</u>
合计		<u>1,348,814</u>	<u>1,035,332</u>	<u>1,237,668</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)

14 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
债转股	887	1,172	887	1,172
其他权益工具	21,753	13,070	3,235	3,193
基金	262,380	17,178	231,378	-
合计	<u>285,020</u>	<u>31,420</u>	<u>235,500</u>	<u>4,365</u>
上市	76,525	23,113	39,314	2,808
其中：于香港上市	4,180	2,969	745	709
非上市	<u>208,495</u>	<u>8,307</u>	<u>196,186</u>	<u>1,557</u>
合计	<u>285,020</u>	<u>31,420</u>	<u>235,500</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 12 月 31 日，本集团及本行所持可供出售债券的成本分别为人民币 13,519.60 亿元及 12,405.33 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 2,934.59 亿元及 2,440.40 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)

15 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	2015年	2016年	2015年
政府		1,603,894	1,353,114	1,602,601	1,352,203
中央银行		422	151,090	422	151,090
政策性银行		258,080	342,889	258,030	342,889
银行及非银行金融 机构		456,139	585,907	433,448	581,215
企业		122,931	133,013	118,481	128,452
总额		2,441,466	2,566,013	2,412,982	2,555,849
减值准备(附注 26)		(3,049)	(2,033)	(2,872)	(1,800)
净额		<u>2,438,417</u>	<u>2,563,980</u>	<u>2,410,110</u>	<u>2,554,049</u>
上市	(1)	2,401,617	2,552,087	2,397,765	2,549,254
其中：于香港上市		2,522	1,011	1,622	1,011
非上市		36,800	11,893	12,345	4,795
合计		<u>2,438,417</u>	<u>2,563,980</u>	<u>2,410,110</u>	<u>2,554,049</u>
上市债券市值		<u>2,456,614</u>	<u>2,653,065</u>	<u>2,452,695</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)

16 应收款项类投资

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
政府					
-特别国债	(1)	49,200	49,200	49,200	49,200
-其他		228,762	82,177	228,762	82,177
银行及非银行金融 机构		50,271	91,717	50,512	91,717
企业		33,662	60,348	30,611	60,348
其他	(2)	147,419	87,967	150,424	69,420
合计		509,314	371,409	509,509	352,862
减值准备(附注 26)		(1,351)	(1,908)	(1,146)	(1,896)
净额		<u>507,963</u>	<u>369,501</u>	<u>508,363</u>	<u>350,966</u>
上市		281,640	191,407	281,640	191,407
其中：于香港上市		485	-	485	-
非上市		<u>226,323</u>	<u>178,094</u>	<u>226,723</u>	<u>159,559</u>
合计		<u>507,963</u>	<u>369,501</u>	<u>508,363</u>	<u>350,966</u>

- (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 2017 年 1 月至 2026 年 11 月，年利率为 2.95% 至 9.5%。本报告期间本集团未出现已到期未收回金额。

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

17 对子公司的投资

(1) 投资成本

	注释	2016 年	2015 年
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)		8,163	8,163
CCB Brasil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda		6,906	5,495
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)		3,902	3,902
建信信托有限责任公司(“建信信托”)		3,409	3,409
中国建设银行(伦敦)有限公司 (“建行伦敦”)		2,861	2,861
建信养老金管理有限责任公司 (“建信养老金”)		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(印度尼西亚)股份有限公司 (“建行印尼”)	(a)	1,352	-
中国建设银行(马来西亚)有限公司 (“建行马来”)	(b)	1,334	-
中国建设银行(新西兰)有限公司 (“建行新西兰”)	(c)	976	314
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司 (“建行俄罗斯”)		851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)		676	676
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)		130	130
中国建设银行(迪拜)有限公司 (“建行迪拜”)	(d)	-	620
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)		-	-
村镇银行	(e)	1,378	1,378
合计		<u>37,024</u>	<u>32,885</u>

(a) 于 2016 年 7 月，本行收购了建行印尼(附注 57(4))，截至 2016 年 12 月 31 日，本行持有建行印尼总股本 60% 的股份。

(b) 于 2016 年 10 月，本行设立了全资子公司建行马来，截至 2016 年 12 月 31 日，本行持有建行马来总股本 100% 的股份。

(c) 于 2016 年 7 月，本行对建行新西兰增资 1.41 亿新西兰元。

(d) 于 2016 年上半年，本行注销建行迪拜，设立迪拜分行。

(e) 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)

17 对子公司的投资(续)

(2) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建信租赁	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)

17 对子公司的投资(续)

(2) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下(续)：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建行新西兰	新西兰 奥克兰	新西兰元 1.99 亿元	商业 银行	100%	-	100%	发起设立
建行国际	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 Brasil Financial Holding- Investimentos e Participações Ltda	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 30.18 亿元	投资	99.99%	0.01%	100%	投资并购
建行印尼	印度尼西亚 雅加达	印尼盾 16,631.46 亿元	商业 银行	60%	-	60%	投资并购
建行马来	马来西亚 吉隆坡	林吉特 8.23 亿元	商业 银行	100%	-	100%	发起设立
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	美元 6.01 亿元	投资	-	100%	100%	投资并购
中国建设银行 (亚洲)股份 有限公司 (“建行亚 洲”)	中国香港	港币 65.11 亿元 人民币 176 亿元	商业 银行	-	100%	100%	投资并购
中国建设银行 (巴西)股份有 限公司 (“巴西子银 行”)	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 15.54 亿元	商业 银行	-	99.31%	99.75%	投资并购

(3) 于 2016 年 12 月 31 日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

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

18 对联营和合营企业的投资

(1) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	2016 年	2015 年
年初余额	4,986	3,084
本年购入	2,408	1,657
本年减少	(326)	(103)
对联营和合营企业的投资收益	69	275
应收现金股利	(8)	(14)
汇率变动影响及其他	189	87
	7,318	4,986

(2) 本集团主要联营和合营企业的基本情况如下：

被投资 单位名称	主要经 营地/ 注册地	已发行及 缴足的股本	主要 业务	本集团 持股比例	本集团 表决权 比例	年末资产 总额	年末负债 总额	本年营 业收入	本年净利润
国机资本控股 有限公司	中国 北京	人民币 23.7 亿元	投资管理 及咨询	12.66%	12.66%	2,906	378	102	62
华力达 有限公司	中国 香港	港币 10,000 元	物业 投资	50.00%	50.00%	1,786	1,528	203	87
茅台建信(贵州) 投资基金 (有限合伙)	中国 贵州	人民币 9 亿元	投资管理 及咨询	38.11%	50.00%	969	1	51	37
广东国有企业 重组发展 基金 (有限合伙)	中国 珠海	人民币 9 亿元	投资管理 及咨询	49.67%	33.33%	947	-	16	7

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

19 结构化主体

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

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

于 2016 年 12 月 31 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：

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产	5,408	1,639
应收利息	155	129
可供出售金融资产	275,035	24,728
应收款项类投资	121,527	18,535
对联营和合营企业的投资	4,184	2,606
其他资产	3,451	2,441
	<u>409,760</u>	<u>50,078</u>
合计		

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

19 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 12 月 31 日止年度，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入为：

	2016 年	2015 年
利息收入	4,773	1,222
手续费及佣金收入	21,491	14,007
投资收益	5,165	937
公允价值变动收益	132	21
合计	31,561	16,187

于 2016 年 12 月 31 日，本集团发行的非保本理财产品的余额为人民币 17,947.08 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 13,663.18 亿元)。截至 2016 年 12 月 31 日止年度，本集团与上述非保本理财产品计划叙做了部分债券买卖交易。该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的保本型理财产品(附注 9(2)c)及部分投资的资产管理计划和资金信托计划等。

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

20 固定资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本/评估值					
2016年1月1日	118,033	27,274	54,677	56,904	256,888
本年增加	1,602	5,286	6,423	12,227	25,538
转入/(转出)	4,513	(6,065)	50	1,502	-
其他变动	13	(952)	(2,791)	(1,813)	(5,543)
2016年12月31日	<u>124,161</u>	<u>25,543</u>	<u>58,359</u>	<u>68,820</u>	<u>276,883</u>
累计折旧					
2016年1月1日	(30,508)	-	(35,473)	(30,875)	(96,856)
本年计提	(4,016)	-	(5,070)	(4,718)	(13,804)
其他变动	7	-	2,573	1,788	4,368
2016年12月31日	<u>(34,517)</u>	<u>-</u>	<u>(37,970)</u>	<u>(33,805)</u>	<u>(106,292)</u>
减值准备(附注 26)					
2016年1月1日	(423)	-	-	(78)	(501)
本年计提	-	-	-	(46)	(46)
其他变动	5	-	-	46	51
2016年12月31日	<u>(418)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(78)</u>	<u>(496)</u>
账面价值					
2016年1月1日	<u>87,102</u>	<u>27,274</u>	<u>19,204</u>	<u>25,951</u>	<u>159,531</u>
2016年12月31日	<u>89,226</u>	<u>25,543</u>	<u>20,389</u>	<u>34,937</u>	<u>170,095</u>

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

20 固定资产(续)

本集团(续)

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本/评估值					
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	<u>118,033</u>	<u>27,274</u>	<u>54,677</u>	<u>56,904</u>	<u>256,888</u>
累计折旧					
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	<u>(30,508)</u>	<u>-</u>	<u>(35,473)</u>	<u>(30,875)</u>	<u>(96,856)</u>
减值准备(附注 26)					
2015年1月1日	(424)	-	-	(80)	(504)
其他变动	1	-	-	2	3
2015年12月31日	<u>(423)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(78)</u>	<u>(501)</u>
账面价值					
2015年1月1日	<u>82,149</u>	<u>28,378</u>	<u>19,553</u>	<u>21,527</u>	<u>151,607</u>
2015年12月31日	<u>87,102</u>	<u>27,274</u>	<u>19,204</u>	<u>25,951</u>	<u>159,531</u>

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

20 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2016年1月1日	113,090	27,206	53,813	45,298	239,407
本年增加	1,177	5,249	6,309	2,218	14,953
转入/(转出)	4,513	(6,060)	48	1,499	-
其他变动	(361)	(882)	(2,484)	(1,880)	(5,607)
2016年12月31日	118,419	25,513	57,686	47,135	248,753
累计折旧					
2016年1月1日	(29,929)	-	(34,924)	(29,765)	(94,618)
本年计提	(3,850)	-	(4,962)	(3,769)	(12,581)
其他变动	103	-	2,366	1,817	4,286
2016年12月31日	(33,676)	-	(37,520)	(31,717)	(102,913)
减值准备(附注 26)					
2016年1月1日	(423)	-	-	(3)	(426)
其他变动	7	-	-	-	7
2016年12月31日	(416)	-	-	(3)	(419)
账面价值					
2016年1月1日	82,738	27,206	18,889	15,530	144,363
2016年12月31日	84,327	25,513	20,166	15,415	145,421

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

20 固定资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
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
累计折旧					
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)
减值准备(附注 26)					
2015年1月1日	(424)	-	-	(3)	(427)
其他变动	1	-	-	-	1
2015年12月31日	(423)	-	-	(3)	(426)
账面价值					
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12月31日，本集团及本行有账面价值为人民币229.52亿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)

21 土地使用权

本集团

	2016 年	2015 年
成本/评估值		
年初余额	21,217	21,255
本年增加	86	28
本年减少	(97)	(66)
年末余额	21,206	21,217
累计摊销		
年初余额	(5,844)	(5,355)
本年摊销	(505)	(509)
本年减少	27	20
年末余额	(6,322)	(5,844)
减值准备(附注 26)		
年初余额	(142)	(142)
年末余额	(142)	(142)
账面价值		
年初余额	15,231	15,758
年末余额	14,742	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)

21 土地使用权(续)

本行

	2016 年	2015 年
成本/评估值		
年初余额	20,758	20,817
本年增加	54	7
本年减少	(97)	(66)
年末余额	20,715	20,758
累计摊销		
年初余额	(5,821)	(5,334)
本年摊销	(502)	(507)
本年减少	27	20
年末余额	(6,296)	(5,821)
减值准备(附注 26)		
年初余额	(142)	(142)
年末余额	(142)	(142)
账面价值		
年初余额	14,795	15,341
年末余额	14,277	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)

22 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2016年1月1日	6,435	959	7,394
本年增加	1,307	178	1,485
本年减少	(54)	(9)	(63)
2016年12月31日	7,688	1,128	8,816
累计摊销			
2016年1月1日	(5,018)	(265)	(5,283)
本年摊销	(858)	(98)	(956)
本年减少	25	5	30
2016年12月31日	(5,851)	(358)	(6,209)
减值准备(附注 26)			
2016年1月1日	(1)	(7)	(8)
2016年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2016年1月1日	1,416	687	2,103
2016年12月31日	1,836	763	2,599

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

22 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
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
累计摊销			
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)
减值准备(附注 26)			
2015年1月1日	(1)	(7)	(8)
2015年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
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)

22 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2016年1月1日	6,105	206	6,311
本年增加	681	80	761
本年减少	(24)	(8)	(32)
2016年12月31日	6,762	278	7,040
累计摊销			
2016年1月1日	(4,841)	(103)	(4,944)
本年摊销	(506)	(22)	(528)
本年减少	23	5	28
2016年12月31日	(5,324)	(120)	(5,444)
减值准备(附注 26)			
2016年1月1日	(1)	(7)	(8)
2016年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2016年1月1日	1,263	96	1,359
2016年12月31日	1,437	151	1,588

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

22 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
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
累计摊销			
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)
减值准备(附注 26)			
2015年1月1日	(1)	(7)	(8)
2015年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
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)

23 商誉

- (1) 本集团的商誉主要来自于收购建行亚洲、巴西子银行、建行印尼带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	2016 年	2015 年
年初余额	2,140	2,253
因收购增加	566	-
汇率变动影响	241	(113)
年末余额	<u>2,947</u>	<u>2,140</u>

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

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

根据减值测试结果，于 2016 年 12 月 31 日，本集团的商誉未发生减值(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)

24 递延所得税

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
递延所得税资产	31,062	25,379	28,281	24,298
递延所得税负债	(570)	(624)	(53)	(81)
合计	<u>30,492</u>	<u>24,755</u>	<u>28,228</u>	<u>24,217</u>

(1) 按性质分析

本集团

	2016年		2015年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
—公允价值变动	1,899	458	(31,962)	(7,892)
—资产减值准备	111,883	27,952	123,244	31,428
—内退及应付工资	24,749	6,188	23,779	5,945
—其他	(17,429)	(3,536)	(18,211)	(4,102)
合计	<u>121,102</u>	<u>31,062</u>	<u>96,850</u>	<u>25,379</u>
递延所得税负债				
—公允价值变动	(2,115)	(501)	(2,754)	(637)
—资产减值准备	28	7	464	79
—其他	(447)	(76)	(128)	(66)
合计	<u>(2,534)</u>	<u>(570)</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)

24 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2016 年		2015 年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	773	186	(31,664)	(7,858)
-资产减值准备	105,706	26,336	117,310	29,331
-内退及应付工资	24,749	6,187	23,779	5,945
-其他	(8,106)	(4,428)	(5,105)	(3,120)
合计	123,122	28,281	104,320	24,298
递延所得税负债				
-公允价值变动	(4)	(1)	(471)	(78)
-资产减值准备	-	-	420	69
-其他	(156)	(52)	(201)	(72)
合计	(160)	(53)	(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)

24 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2016年1月1日	(8,529)	31,507	5,945	(4,168)	24,755
计入当期损益	121	(3,548)	243	556	(2,628)
计入其他综合收益	8,365	-	-	-	8,365
2016年12月31日	<u>(43)</u>	<u>27,959</u>	<u>6,188</u>	<u>(3,612)</u>	<u>30,492</u>
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)

24 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2016年1月1日	(7,936)	29,400	5,945	(3,192)	24,217
计入当期损益	186	(3,064)	242	(1,288)	(3,924)
计入其他综合收益	7,935	-	-	-	7,935
2016年12月31日	<u>185</u>	<u>26,336</u>	<u>6,187</u>	<u>(4,480)</u>	<u>28,228</u>
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)

25 其他资产

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
抵债资产	(1)				
-房屋及建筑物		1,773	1,686	1,695	1,686
-土地使用权		745	314	745	314
-其他		955	762	163	211
		<u>3,473</u>	<u>2,762</u>	<u>2,603</u>	<u>2,211</u>
待结算及清算款项		23,494	2,984	27,067	5,923
应收手续费及佣金收入		7,782	5,475	6,403	4,384
保险业务资产		5,803	7,976	-	-
经营租入固定资产改良支出		3,489	3,167	3,426	3,113
待摊费用		3,297	3,477	3,049	3,271
应收建行国际款项	(2)	-	-	38,417	37,053
其他		33,000	22,255	29,283	17,637
总额		80,338	48,096	110,248	73,592
减值准备(附注 26)					
-抵债资产		(1,062)	(644)	(855)	(516)
-其他		(3,278)	(3,938)	(3,049)	(3,639)
合计		<u>75,998</u>	<u>43,514</u>	<u>106,344</u>	<u>69,437</u>

- (1) 截至 2016 年 12 月 31 日止年度本集团共处置抵债资产原值为人民币 1.61 亿元 (2015 年 12 月 31 日: 人民币 9.35 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。
- (2) 应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际，用以收购股权及对其他子公司进行注资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

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

26 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2016年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	7	59	-	-	66
拆出资金	8	36	90	-	(3)	123
应收利息	12	1	-	-	(1)	-
客户贷款和垫款	13(3)	250,617	89,588	(37,881)	(33,647)	268,677
可供出售债券		1,051	217	41	-	1,309
可供出售权益工具		4,317	89	(330)	-	4,076
持有至到期投资	15	2,033	970	46	-	3,049
应收款项类投资	16	1,908	(586)	29	-	1,351
固定资产	20	501	46	(51)	-	496
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	4,582	752	-	(994)	4,340
合计		<u>265,203</u>	<u>91,225</u>	<u>(38,146)</u>	<u>(34,645)</u>	<u>283,637</u>

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

26 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2015 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	7	-	-	-	7
拆出资金	8	27	10	-	(1)	36
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(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	15	3,644	(1,633)	24	(2)	2,033
应收款项类投资	16	945	927	36	-	1,908
固定资产	20	504	-	(3)	-	501
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	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)

26 资产减值准备变动表(续)

本行

	附注	2016年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	4	59	-	-	63
拆出资金	8	33	90	-	-	123
应收利息	12	1	-	-	(1)	-
客户贷款和垫款	13(3)	245,313	87,137	(38,366)	(32,058)	262,026
可供出售债券		790	171	56	-	1,017
可供出售权益工具		4,283	3	(336)	-	3,950
持有至到期投资	15	1,800	1,040	32	-	2,872
应收款项类投资	16	1,896	(770)	20	-	1,146
固定资产	20	426	-	(7)	-	419
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	4,155	826	-	(1,077)	3,904
合计		<u>258,851</u>	<u>88,556</u>	<u>(38,601)</u>	<u>(33,136)</u>	<u>275,670</u>

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

26 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2015年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	4	-	-	-	4
拆出资金	8	27	7	-	(1)	33
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(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	15	3,486	(1,699)	15	(2)	1,800
应收款项类投资	16	944	951	1	-	1,896
固定资产	20	427	-	(1)	-	426
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	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>

本年(转出)/转入包括由于汇率变动产生的影响。

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

27 本行与子公司的余额

本行与子公司发生的交易余额按资产类别分析如下：

	2016 年	2015 年
存放同业款项	11,254	21,023
拆出资金	86,820	93,305
衍生金融资产	1,087	1,795
应收利息	81	114
客户贷款和垫款	6,259	5,659
可供出售金融资产	2,271	60
持有至到期投资	690	-
应收款项类投资	486	-
其他资产	49,931	40,415
	158,879	162,371

本行与子公司发生的交易余额按负债类别分析如下：

	2016 年	2015 年
同业及其他金融机构存放款项	9,315	11,199
拆入资金	105,653	63,580
衍生金融负债	3,715	1,237
客户存款	3,974	2,371
应付利息	611	505
已发行债务证券	890	1,910
其他负债	110	367
	124,268	81,169

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

28 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
中国内地	385,375	898	385,003	4
海外	53,964	41,150	53,657	41,150
合计	<u>439,339</u>	<u>42,048</u>	<u>438,660</u>	<u>41,154</u>

29 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	2015年	2016年	2015年
银行	413,150	160,367	415,252	158,599
非银行金融机构	1,199,845	1,279,028	1,167,629	1,283,660
合计	<u>1,612,995</u>	<u>1,439,395</u>	<u>1,582,881</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	2015年	2016年	2015年
中国内地	1,442,126	1,342,935	1,442,876	1,342,822
海外	170,869	96,460	140,005	99,437
合计	<u>1,612,995</u>	<u>1,439,395</u>	<u>1,582,881</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)

30 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
银行	297,639	300,937	286,277	283,753
非银行金融机构	24,907	20,775	24,818	20,442
合计	<u>322,546</u>	<u>321,712</u>	<u>311,095</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	2015年	2016年	2015年
中国内地	118,944	150,518	29,248	87,395
海外	203,602	171,194	281,847	216,800
合计	<u>322,546</u>	<u>321,712</u>	<u>311,095</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)

31 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	2015年	2016年	2015年
保本理财产品	324,443	248,680	324,443	248,735
与贵金属相关的金融 负债	31,313	33,225	31,313	33,225
结构性金融工具	40,835	20,744	40,013	19,818
合计	<u>396,591</u>	<u>302,649</u>	<u>395,769</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年和2015年12月31日止年度，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

32 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	2015年	2016年	2015年
证券				
-人行票据	-	35,000	-	35,000
-政府债券	167,088	200,409	150,604	197,441
-银行及非银行金融 机构债券	15,640	32,376	13,990	31,910
小计	<u>182,728</u>	<u>267,785</u>	<u>164,594</u>	<u>264,351</u>
票据	5,500	227	5,473	218
其他	2,352	-	-	-
合计	<u>190,580</u>	<u>268,012</u>	<u>170,067</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)

33 客户存款

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
活期存款				
-公司类客户	5,206,395	4,261,474	5,162,734	4,230,728
-个人客户	3,022,447	2,611,873	2,987,639	2,585,956
小计	<u>8,228,842</u>	<u>6,873,347</u>	<u>8,150,373</u>	<u>6,816,684</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	3,120,699	2,918,679	3,020,074	2,791,441
-个人客户	4,053,374	3,876,507	3,944,546	3,785,121
小计	<u>7,174,073</u>	<u>6,795,186</u>	<u>6,964,620</u>	<u>6,576,562</u>
合计	<u>15,402,915</u>	<u>13,668,533</u>	<u>15,114,993</u>	<u>13,393,246</u>
以上客户存款中包括:				
	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	99,822	118,897	99,627	118,754
-保函保证金	80,930	49,143	80,595	49,143
-信用证保证金	28,264	24,811	28,264	24,778
-其他	313,110	256,033	311,880	253,689
合计	<u>522,126</u>	<u>448,884</u>	<u>520,366</u>	<u>446,364</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>14,121</u>	<u>11,969</u>	<u>12,279</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)

34 应付职工薪酬

本集团

	2016 年				
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		25,291	62,093	(62,571)	24,813
其他社会保险及员工福利		2,288	8,997	(8,550)	2,735
住房公积金		135	6,296	(6,238)	193
工会经费和职工教育经费		2,123	2,567	(2,438)	2,252
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		906	12,846	(12,788)	964
-设定受益计划		128	842	-	970
内部退养福利		2,315	91	(466)	1,940
因解除劳动关系给予的 补偿		4	3	(4)	3
合计		<u>33,190</u>	<u>93,735</u>	<u>(93,055)</u>	<u>33,870</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	(1)				
-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)

34 应付职工薪酬(续)

本行

	2016 年				
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		23,769	57,587	(58,504)	22,852
其他社会保险及员工福利		2,283	8,681	(8,247)	2,717
住房公积金		134	6,191	(6,137)	188
工会经费和职工教育经费		2,062	2,480	(2,382)	2,160
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		898	12,403	(12,352)	949
-设定受益计划		128	842	-	970
内部退养福利		2,315	91	(466)	1,940
因解除劳动关系给予的 补偿		4	3	(4)	3
合计		<u>31,593</u>	<u>88,278</u>	<u>(88,092)</u>	<u>31,779</u>
	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年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

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

34 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

	2016 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	635	9,429	(9,400)	664
失业保险	33	485	(476)	42
企业年金缴费	238	2,932	(2,912)	258
	906	12,846	(12,788)	964

	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
	821	12,717	(12,632)	906

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

34 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

	2016 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	628	9,047	(9,019)	656
失业保险	33	478	(469)	42
企业年金缴费	237	2,878	(2,864)	251
	898	12,403	(12,352)	949
	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
	815	12,366	(12,283)	898

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

34 应付职工薪酬(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	
	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年
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	186	233	183	219	3	14
计入其他综合收益 的设定受益成本 -精算损失	919	428	-	-	919	428
-计划资产回报	-	-	80	479	(80)	(479)
其他变动						
-已支付的福利	(638)	(651)	(638)	(651)	-	-
-对计划资产的 拨付	-	-	-	755	-	(755)
年末余额	7,131	6,664	6,161	6,536	970	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)

34 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	2015 年
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	12.8 年	11.6 年

2016 年死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)确定的(2015 年：2000-2003)，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	(152)	158
医疗费用年增长率	57	(55)

(iii) 于2016年12月31日，本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为8.7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	2015 年
现金及现金等价物	1,185	1,064
权益类工具	359	383
债务类工具	4,522	4,967
其他	95	122
合计	6,161	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)

35 应交税费

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
所得税	35,526	40,596	34,597	39,844
营业税	68	7,723	16	7,607
增值税	7,039	(1,315)	6,875	(1,276)
其他	2,267	2,407	2,165	2,340
合计	<u>44,900</u>	<u>49,411</u>	<u>43,653</u>	<u>48,515</u>

36 应付利息

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
客户存款	185,018	190,236	184,006	189,041
同业及其他金融 机构存放款项	15,801	9,941	16,252	10,293
已发行债务证券	2,312	2,256	2,248	2,257
其他	8,199	3,251	7,529	2,745
合计	<u>211,330</u>	<u>205,684</u>	<u>210,035</u>	<u>204,336</u>

37 预计负债

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
预计诉讼损失	2,292	1,655	354	361
其他	6,984	5,453	6,982	5,452
合计	<u>9,276</u>	<u>7,108</u>	<u>7,336</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)

38 已发行债务证券

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
已发行存款证	(1)	199,008	170,796	183,791	151,595
已发行债券	(2)	47,163	40,916	4,999	8,366
已发行次级债券	(3)	145,599	144,979	137,917	137,897
已发行合格二级资本债券	(4)	59,784	58,853	59,784	58,853
合计		<u>451,554</u>	<u>415,544</u>	<u>386,491</u>	<u>356,711</u>

(1) 已发行存款证主要由境内分行、海外分行及建行亚洲发行。

(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2016年	2015年	2016年	2015年
2013-12-10	2016-12-12	3.25%	台湾	人民币	-	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% 3个月	香港	美元	2,085	1,948	-	-
2014-04-25	2016-04-25	LIBOR+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	2,047	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	4,170	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	-	-
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	-	-
2015-01-20	2020-01-20	3.125%	香港	美元	4,865	4,546	-	-
2015-02-11	2020-02-11	1.50%	卢森堡	欧元	3,655	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	241	222	-	-
2015-06-18	2019-06-18	4.30%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-

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

38 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	2015年	2016年	2015年
		3个月新西兰 基准利率						
2015-06-18	2020-06-18	+1.2%	奥克兰	新西兰元	120	111	-	-
2015-07-16	2018-06-18	3.935%	奥克兰	新西兰元	72	67	-	-
2015-07-28	2020-07-28	3.25%	香港	美元	3,475	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	59	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	2,003	1,900	2,003	1,900
2015-09-22	2016-03-24	0.73%	香港	美元	-	130	-	-
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	96	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	48	-	-	-
2016-05-31	2019-05-31	2.38%	香港	美元	757	-	-	-
2016-05-31	2021-05-31	2.75%	香港	美元	1,934	-	-	-
2016-08-18	2020-09-18	2.95%	奥克兰	新西兰元	496	-	-	-
2016-10-18	2020-10-18	3.05%	奥克兰	新西兰元	7	-	-	-
2016-10-21	2021-10-21	2.25%	香港	美元	4,865	-	-	-
2016-11-09	2019-11-09	3.05%	中国大陆	人民币	4,000	-	-	-
2016-11-09	2021-11-09	3.05%	中国大陆	人民币	1,000	-	-	-
2016-12-22	2019-12-22	3.35%	奥克兰	新西兰元	48	-	-	-
总面值					47,405	41,169	5,008	8,404
减：未摊销的发行成本					(242)	(253)	(9)	(38)
年末账面余额					47,163	40,916	4,999	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)

38 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	2015年	2016年	2015年
2009-02-24	2024-02-26	4.00%	人民币	(a)	28,000	28,000	28,000	28,000
2009-08-07	2024-08-11	4.04%	人民币	(b)	10,000	10,000	10,000	10,000
			巴西央行					
2009-11-03	2019-11-04	基准利率	雷亚尔	(c)	427	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)	1,883	1,736	-	-
2010-07-30	2017-10-15	7.31%	美元	(c)	222	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)	5,212	4,870	-	-
总面值					145,744	145,142	138,000	138,000
减: 未摊销的发行成本					(145)	(163)	(83)	(103)
年末账面余额					145,599	144,979	137,917	137,897

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

38 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)

38 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	2015年
2014-08-15	2029-08-18	5.98%	人民币	(a)	20,000	20,000
2014-11-12	2024-11-12	4.90%	人民币	(b)	2,000	2,000
2015-05-13	2025-05-13	3.875%	美元	(c)	13,899	12,987
2015-12-18	2025-12-21	4.00%	人民币	(d)	24,000	24,000
总面值					59,899	58,987
减：未摊销的发行成本					(115)	(134)
年末账面余额					59,784	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 1 年期人民币香港同业拆借利率为基础加 1.538%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

(c) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2020 年 5 月 13 日赎回这些债券，如不行使赎回权，则于 2020 年 5 月 13 日重置利率，票面利率以利率重置日适用的 5 年期美国国债基准利率为基础加 2.425%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

(d) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2020 年 12 月 21 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

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

39 其他负债

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
保险业务负债	95,892	58,540	-	-
递延收入	11,473	14,089	11,271	13,842
应付资本性支出款	10,388	8,951	10,388	8,951
租赁业务负债	7,821	5,853	-	-
睡眠户	4,501	3,535	4,499	3,534
代收代付款项	3,190	2,049	2,667	1,616
预提费用	3,074	3,019	2,886	2,823
应付承销承兑款项	1,100	2,060	1,100	2,060
待结算及清算款项	966	4,003	886	3,916
其他	28,847	20,455	20,318	16,325
合计	<u>167,252</u>	<u>122,554</u>	<u>54,015</u>	<u>53,067</u>

40 股本及其他权益工具

(1) 股本

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

本行发行的所有H股和A股均为普通股，每股面值人民币1元，享有同等权益。

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

40 股本及其他权益工具(续)

(2) 其他权益工具

(a) 年末发行在外的优先股情况表

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

主要条款：

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

(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)

40 股本及其他权益工具(续)

(2) 其他权益工具(续)

(a) 年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		2016年12月31日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
2015年境外 优先股	152.5	19,659	-	-	152.5	19,659

(c) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2016年	2015年
1. 归属于本行股东的权益	1,576,500	1,434,020
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	1,556,841	1,414,361
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	19,659	19,659
其中：净利润	1,067	-
当期已分配股利	1,067	-
2. 归属于少数股东的权益	13,154	11,063
(1) 归属于普通股少数股东的权益	13,154	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)

41 资本公积

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
股本溢价	134,543	134,911	135,109	135,109

42 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			2016年度利润表中其他综合收益				
	2015年 12月 31日	税后归 属于母 公司	2016年 12月 31日	本年所 得税前 发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转出	减：所 得税费 用	税后归 属于母 公司	税后归 属于少 数股东
最终不计入损益								
补充退休福利重新计 量的金额	136	(839)	(703)	(839)	-	-	(839)	-
其他	202	68	270	68	-	-	68	-
最终计入损益								
可供出售金融资产公 允价值变动损益(a)	23,058	(24,034)	(976)	(27,841)	(5,240)	8,365	(24,034)	(682)
现金流量套期净损失	-	(150)	(150)	(150)	-	-	(150)	-
外币报表折算差额	(5,565)	5,913	348	5,885	-	-	5,913	(28)
合计	17,831	(19,042)	(1,211)	(22,877)	(5,240)	8,365	(19,042)	(710)

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

42 其他综合收益(续)

本集团(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	本年所 得税前 发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转出	减：所 得税费 用	税后归 属于母 公司	税后归 属于少 数股东
最终不计入损益								
补充退休福利重新计 量的金额	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
现金流量套期净收益	(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)

42 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益		2016年度利润表中其他综合收益				
	2015年 12月 31日	税后 净额	2016年 12月 31日	本年所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转出	减：所 得税费 用	税后 净额
最终不计入损益							
补充退休福利重新计 量的金额	136	(839)	(703)	(839)	-	-	(839)
其他	196	68	264	68	-	-	68
最终计入损益							
可供出售金融资产公 允价值变动损益(a)	22,549	(23,762)	(1,213)	(26,344)	(5,353)	7,935	(23,762)
现金流量套期净损失	-	(150)	(150)	(150)	-	-	(150)
外币报表折算差额	(1,460)	1,272	(188)	1,272	-	-	1,272
合计	21,421	(23,411)	(1,990)	(25,993)	(5,353)	7,935	(23,411)

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

42 其他综合收益(续)

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	本年所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转出	减：所 得税费 用	税后 净额
最终不计入损益							
补充退休福利重新计 量的金额	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
现金流量套期净损失	1	(1)	-	(1)	-	-	(1)
外币报表折算差额	(1,423)	(37)	(1,460)	(37)	-	-	(37)
合计	3,143	18,278	21,421	26,415	(2,005)	(6,132)	18,278

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益

可供出售金融资产公允价值变动对其他综合收益的影响如下：

本集团

	2016 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	30,791	(7,733)	23,058
可供出售金融资产产生的损失			
- 债券	(20,531)	5,228	(15,303)
- 权益工具和基金	(6,401)	1,600	(4,801)
	(26,932)	6,828	(20,104)
前期计入其他综合收益当期转入 损益			
- 与减值相关	306	(77)	229
- 与出售相关	(5,546)	1,387	(4,159)
	(5,240)	1,310	(3,930)
年末余额	(1,381)	405	(976)

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本集团(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利得				
- 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)

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本行

	2016 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	30,120	(7,571)	22,549
可供出售金融资产产生的损失			
-债券	(20,977)	5,255	(15,722)
-权益工具	(5,367)	1,342	(4,025)
	(26,344)	6,597	(19,747)
前期计入其他综合收益当期转入 损益			
-与减值相关	174	(44)	130
-与出售相关	(5,527)	1,382	(4,145)
	(5,353)	1,338	(4,015)
年末余额	(1,577)	364	(1,213)

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本行(续)

	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利得				
- 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。

43 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

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

44 一般风险准备

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取一般风险准备：

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
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)	2,546	2,152	-	-
其他海外监管机构规定		590	460	590	459
合计		<u>211,193</u>	<u>186,422</u>	<u>206,697</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，本行子公司从净利润中提取一定金额作为风险准备。

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

45 利润分配

根据 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。

于 2016 年 10 月 27 日，本行董事会审议通过向境外优先股股东支付股息事宜。按照境外优先股条款和条件确定的第一个赎回日前的初始股息率 4.65%(税后)计算，发放股息共计人民币 10.67 亿元(含税)，股息发放日为 2016 年 12 月 16 日。

2017 年 3 月 29 日，经董事会提议，本行拟进行的 2016 年度利润分配方案如下：

- (1) 以 2016 年税后利润人民币 2,241.28 亿元为基数，按 10% 的比例提取法定公积金人民币 224.13 亿元(2015：人民币 225.17 亿元)。上述法定公积金已于资产负债表日记录于盈余公积科目。
- (2) 根据财政部的有关规定，2016 年全年计提一般准备金人民币 342.28 亿元(2015：人民币 242.47 亿元)。
- (3) 向全体股东派发现金股息，每股人民币 0.278 元(含税)(2015：每股人民币 0.274 元)，共计人民币 695.03 亿元。这些股息于资产负债表日未确认为负债。

上述利润分配方案待股东于年度股东大会上决议通过后方可生效，现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

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

46 利息净收入

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
利息收入				
存放中央银行款项	39,512	39,310	39,469	39,266
存放同业款项	11,595	13,534	9,131	13,322
拆出资金	8,020	16,650	8,421	15,181
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	4,164	761	1,187	714
买入返售金融资产	4,102	10,238	3,776	10,151
投资性证券	152,040	144,561	147,014	140,826
客户贷款和垫款				
-公司类	289,477	358,241	277,507	341,917
-个人类	172,078	176,872	168,713	174,004
-票据贴现	15,649	10,392	15,637	10,377
合计	<u>696,637</u>	<u>770,559</u>	<u>670,855</u>	<u>745,758</u>
利息支出				
向中央银行借款	(5,671)	(2,125)	(5,656)	(2,103)
同业及其他金融机构存放 款项	(33,579)	(39,834)	(34,177)	(39,702)
拆入资金	(7,014)	(6,496)	(4,693)	(3,113)
卖出回购金融资产	(3,485)	(1,578)	(2,842)	(1,220)
已发行债务证券	(16,615)	(17,173)	(12,265)	(11,845)
客户存款				
-公司类	(105,232)	(117,649)	(102,973)	(114,665)
-个人类	(107,242)	(127,952)	(105,349)	(125,858)
合计	<u>(278,838)</u>	<u>(312,807)</u>	<u>(267,955)</u>	<u>(298,506)</u>
利息净收入	<u>417,799</u>	<u>457,752</u>	<u>402,900</u>	<u>447,252</u>

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

46 利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
已减值贷款	3,675	3,070	3,675	3,056
其他已减值金融资产	29	91	3	76
合计	<u>3,704</u>	<u>3,161</u>	<u>3,678</u>	<u>3,132</u>

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

47 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	37,649	34,960	37,516	34,841
理财产品业务收入	20,537	14,457	18,693	13,202
代理业务手续费	20,025	19,994	19,472	19,379
结算与清算手续费	12,612	13,166	12,539	13,062
顾问和咨询费	11,368	13,656	12,245	13,415
托管及其他受托业务佣金	11,174	9,942	10,960	9,828
电子银行业务收入	7,584	6,684	7,584	6,684
担保手续费	2,938	2,490	2,802	2,366
信用承诺手续费	1,830	3,138	1,830	3,137
其他	2,146	2,917	1,383	1,757
合计	<u>127,863</u>	<u>121,404</u>	<u>125,024</u>	<u>117,671</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(5,378)	(4,013)	(5,333)	(3,975)
银行间交易费	(1,132)	(927)	(1,052)	(905)
其他	(2,844)	(2,934)	(2,763)	(2,863)
合计	<u>(9,354)</u>	<u>(7,874)</u>	<u>(9,148)</u>	<u>(7,743)</u>
手续费及佣金净收入	<u>118,509</u>	<u>113,530</u>	<u>115,876</u>	<u>109,928</u>

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

48 投资收益

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
交易性金融工具	2,577	1,306	2,585	259
可供出售权益工具	4,071	3,444	3,707	1,978
可供出售债券	4,865	1,428	4,533	179
衍生金融工具	2,727	(776)	486	(781)
股利收入	2,558	733	104	71
持有至到期投资	732	321	608	200
应收款项类投资	906	-	906	-
其他	676	196	454	(98)
合计	<u>19,112</u>	<u>6,652</u>	<u>13,383</u>	<u>1,808</u>

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

49 公允价值变动(损失)/收益

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
交易性金融工具	(1,106)	(77)	(635)	57
衍生金融工具	(306)	3,421	177	3,423
合计	<u>(1,412)</u>	<u>3,344</u>	<u>(458)</u>	<u>3,480</u>

50 其他业务收入

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
保险业务收入	45,684	19,975	-	-
租赁收入	1,428	873	373	305
其他	1,153	355	236	284
合计	<u>48,265</u>	<u>21,203</u>	<u>609</u>	<u>589</u>

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

51 业务及管理费

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
员工成本				
-工资、奖金、津贴和补贴	62,093	61,087	57,587	57,406
-其他社会保险及员工福利	8,997	8,561	8,681	8,326
-住房公积金	6,296	6,501	6,191	6,418
-工会经费和职工教育经费	2,567	2,540	2,480	2,484
-设定提存计划计提	12,846	12,717	12,403	12,366
-内部退养福利	45	86	45	86
-因解除劳动关系给予的补偿	3	7	3	7
	92,847	91,499	87,390	87,093
物业及设备支出				
-折旧费	13,804	17,132	12,581	16,389
-租金和物业管理费	9,341	8,905	8,515	8,191
-维护费	2,890	2,951	2,757	2,798
-水电费	2,071	2,260	2,026	2,220
-其他	1,875	1,798	1,854	1,779
	29,981	33,046	27,733	31,377
摊销费	2,213	2,604	1,981	2,407
审计费	142	149	107	121
其他业务及管理费	27,637	30,082	26,018	28,457
合计	152,820	157,380	143,229	149,455

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

52 资产减值损失

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
客户贷款和垫款	89,588	92,610	87,137	88,979
可供出售债券	217	(402)	171	(594)
可供出售权益工具	89	28	3	1
持有至到期投资	970	(1,633)	1,040	(1,699)
应收款项类投资	(586)	927	(770)	951
固定资产	46	-	-	-
其他	2,880	2,109	2,953	1,938
合计	<u>93,204</u>	<u>93,639</u>	<u>90,534</u>	<u>89,576</u>

53 其他业务成本

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
保险业务成本	47,023	20,795	-	-
其他	2,181	990	1,289	633
合计	<u>49,204</u>	<u>21,785</u>	<u>1,289</u>	<u>633</u>

54 营业外收入

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
利差补贴收入	2,300	2,322	2,300	2,322
固定资产处置利得	292	205	280	205
清理睡眠户收入	134	322	134	322
抵债资产处置利得	31	63	31	63
其他	1,500	1,013	1,186	793
合计	<u>4,257</u>	<u>3,925</u>	<u>3,931</u>	<u>3,705</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 营业外支出

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
固定资产处置损失	133	127	129	116
抵债资产处置损失	82	248	82	248
捐赠支出	74	41	72	39
睡眠户返还支出	66	70	66	70
其他	1,081	1,032	1,011	862
合计	<u>1,436</u>	<u>1,518</u>	<u>1,360</u>	<u>1,335</u>

56 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
当期所得税	60,380	63,065	58,322	61,674
- 中国内地	58,713	61,708	57,203	60,912
- 香港	875	731	354	179
- 其他国家及地区	792	626	765	583
以前年度所得税调整	(187)	(1,313)	(187)	(1,313)
当期确认递延所得税	2,628	7,859	3,924	7,723
合计	<u>62,821</u>	<u>69,611</u>	<u>62,059</u>	<u>68,084</u>

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

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

56 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	
		2016年	2015年	2016年	2015年
税前利润		295,210	298,497	286,187	293,260
按法定税率 25% 计算的所得税		73,803	74,624	71,547	73,315
不可作纳税抵扣的支出	(i)	10,648	10,655	11,160	9,529
免税收入	(ii)	(21,443)	(14,355)	(20,461)	(13,447)
影响当期损益的以前年度所得税调整		(187)	(1,313)	(187)	(1,313)
所得税费用		62,821	69,611	62,059	68,084

(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)

57 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	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	232,389	228,886	224,128	225,176
加：资产减值损失	93,204	93,639	90,534	89,576
折旧及摊销	16,017	19,736	14,563	18,796
已减值金融资产利息收入	(3,704)	(3,161)	(3,678)	(3,132)
公允价值变动损失/(收益)	1,412	(3,344)	458	(3,480)
对联营和合营企业的投 资收益	(69)	(275)	-	-
股利收入	(2,558)	(733)	(104)	(71)
未实现的汇兑(收益)/损失	(479)	8,628	(2,567)	7,706
已发行债券利息支出	11,362	9,851	9,892	8,690
出售投资性证券的净收益	(11,098)	(5,075)	(10,126)	(2,221)
处置固定资产和其他长 期资产的净收益	(159)	(78)	(151)	(89)
递延所得税的净减少	2,628	7,859	3,924	7,723
经营性应收项目的增加	(1,744,977)	(984,945)	(1,501,460)	(1,011,256)
经营性应付项目的增加	2,288,564	1,262,506	2,206,009	1,265,103
经营活动产生的现金 流量净额	<u>882,532</u>	<u>633,494</u>	<u>1,031,422</u>	<u>602,521</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)

57 现金流量表补充资料(续)

(4) 收购建行印尼支付的现金

因收购建行印尼，本行以现金支付的对价为人民币 11.69 亿元，收购的现金及现金等价物为人民币 11.46 亿元，净现金流出为人民币 0.23 亿元。于收购日，上述交易的现金净额分析如下：

	购买日 已确认价值	购买日 账面价值
现金及存放中央银行款项	892	892
存放同业款项	254	254
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	144	144
买入返售金融资产	610	610
客户贷款和垫款	4,017	4,017
可供出售金融资产	43	43
持有至到期投资	386	386
固定资产	352	259
商誉	-	92
其他资产	154	154
同业及其他金融机构存放款项	139	139
客户存款	5,115	5,115
已发行债务证券	253	253
其他负债	119	96
净资产	1,226	
少数股东权益	601	
归属于本行股东的可辨认净资产	625	
收购产生的商誉	544	
收购对价	1,169	
取得的被收购子公司的现金及现金等价物	1,146	
取得子公司支付的现金净额	23	

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

57 现金流量表补充资料(续)

(4) 收购建行印尼支付的现金(续)

商誉主要反映了因收购带来的集团协同效应。

截至 2016 年 12 月 31 日止年度,本集团合并利润表中包括建行印尼自收购日开始的营业收入和净利润等不重大。假设这项收购在 2016 年 1 月 1 日达成,对本集团的营业收入和净利润的影响亦不重大。

截止 2016 年 12 月 31 日,本行已完成收购建行印尼 60%的股份,取得控制权。

58 金融资产的转让

在日常业务中,本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件,相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时,相关金融资产转让不符合终止确认的条件,本集团继续确认上述资产。

证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券,此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下,可以将上述证券出售或再次用于担保,但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易,本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬,故未对相关证券进行终止确认。截至 2016 年 12 月 31 日,本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为 365.77 亿元(2015 年 12 月 31 日: 98.04 亿元)。

信贷资产证券化

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

于 2016 年 12 月 31 日,在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中,被证券化的信贷资产的面值为人民币 695.30 亿元(2015 年 12 月 31 日: 168.41 亿元),本集团继续确认的资产价值为人民币 51.56 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为人民币 52.16 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 11.77 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 经营分部

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

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

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

(1) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营,分行遍布全国各省、自治区、直辖市,并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、澳门、台湾、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼、胡志明市、卢森堡、多伦多、伦敦、苏黎世、迪拜和智利等地设立分行及在香港、伦敦、莫斯科、卢森堡、英属维尔京群岛、奥克兰、雅加达、圣保罗和吉隆坡等地设立子公司。

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

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

作为管理层报告的用途,本集团地区分部的定义为:

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

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2016年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	137,379	77,047	91,412	94,987	88,744	30,147	69,987	15,387	605,090
利息净收入	68,498	59,493	70,909	75,469	74,709	24,170	37,957	6,594	417,799
外部利息净收入	40,351	36,855	34,408	45,352	49,218	11,517	191,503	8,595	417,799
内部利息净收入/(支出)	28,147	22,638	36,501	30,117	25,491	12,653	(153,546)	(2,001)	-
手续费及佣金净收入	17,974	16,352	19,581	17,983	13,301	5,821	24,865	2,632	118,509
投资收益/(损失)	3,282	521	(271)	932	403	46	10,413	3,786	19,112
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	30	-	-	-	39	69
公允价值变动(损失)/收益	(227)	1	(385)	(1)	(103)	-	(495)	(202)	(1,412)
汇兑收益/(损失)	1,980	570	442	310	325	99	(2,822)	1,913	2,817
其他业务收入	45,872	110	1,136	294	109	11	69	664	48,265
二、营业支出	(97,550)	(40,015)	(43,824)	(48,658)	(38,324)	(16,514)	(19,131)	(8,685)	(312,701)
税金及附加	(2,946)	(2,326)	(2,931)	(2,850)	(2,621)	(953)	(2,654)	(192)	(17,473)
业务及管理费	(23,516)	(19,296)	(24,771)	(28,170)	(26,126)	(10,606)	(13,934)	(6,401)	(152,820)
资产减值损失	(23,181)	(18,363)	(16,112)	(17,404)	(9,517)	(4,949)	(1,612)	(2,066)	(93,204)
其他业务成本	(47,907)	(30)	(10)	(234)	(60)	(6)	(931)	(26)	(49,204)
三、营业利润	39,829	37,032	47,588	46,329	50,420	13,633	50,856	6,702	292,389
加: 营业外收入	261	75	261	245	2,643	129	490	153	4,257
减: 营业外支出	(205)	(134)	(220)	(294)	(285)	(111)	(103)	(84)	(1,436)
四、利润总额	39,885	36,973	47,629	46,280	52,778	13,651	51,243	6,771	295,210

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2015年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	112,432	76,353	92,245	94,898	91,469	33,254	90,644	13,902	605,197
利息净收入	72,106	59,617	73,036	76,314	76,802	26,938	64,356	8,583	457,752
外部利息净收入	55,092	35,989	42,840	54,038	59,323	17,135	186,749	6,586	457,752
内部利息净收入/(支出)	17,014	23,628	30,196	22,276	17,479	9,803	(122,393)	1,997	-
手续费及佣金净收入	17,470	16,120	18,435	17,348	13,778	5,877	22,652	1,850	113,530
投资收益/(损失)	1,924	296	33	950	608	351	(104)	2,594	6,652
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	200	-	-	-	75	275
公允价值变动收益/(损失)	46	50	(110)	114	36	3	3,346	(141)	3,344
汇兑收益	956	148	220	80	111	66	389	746	2,716
其他业务收入	19,930	122	631	92	134	19	5	270	21,203
二、营业支出	(85,567)	(45,785)	(44,017)	(44,282)	(42,294)	(20,896)	(17,743)	(8,523)	(309,107)
营业税金及附加	(7,242)	(5,323)	(6,375)	(6,587)	(6,432)	(2,205)	(2,101)	(38)	(36,303)
业务及管理费	(24,782)	(20,063)	(24,985)	(29,930)	(27,462)	(11,514)	(13,099)	(5,545)	(157,380)
资产减值损失	(32,332)	(20,358)	(12,618)	(7,720)	(8,335)	(7,161)	(2,177)	(2,938)	(93,639)
其他业务成本	(21,211)	(41)	(39)	(45)	(65)	(16)	(366)	(2)	(21,785)
三、营业利润	26,865	30,568	48,228	50,616	49,175	12,358	72,901	5,379	296,090
加：营业外收入	383	107	187	234	2,687	116	100	111	3,925
减：营业外支出	(215)	(406)	(166)	(235)	(181)	(69)	(66)	(180)	(1,518)
四、利润总额	<u>27,033</u>	<u>30,269</u>	<u>48,249</u>	<u>50,615</u>	<u>51,681</u>	<u>12,405</u>	<u>72,935</u>	<u>5,310</u>	<u>298,497</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)

59 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)

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2016年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	243,673	220,288	78,653	62,476	605,090
利息净收入	217,710	158,478	29,436	12,175	417,799
外部利息净收入	165,280	62,914	171,382	18,223	417,799
内部利息净收入/(支出)	52,430	95,564	(141,946)	(6,048)	-
手续费及佣金净收入	33,038	60,426	21,352	3,693	118,509
投资(损失)/收益	(6,605)	673	18,172	6,872	19,112
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	69	69
公允价值变动损失	(470)	-	(305)	(637)	(1,412)
汇兑收益/(损失)	-	559	9,998	(7,740)	2,817
其他业务收入	-	152	-	48,113	48,265
二、营业支出	(145,293)	(91,019)	(12,645)	(63,744)	(312,701)
税金及附加	(8,874)	(6,590)	(1,350)	(659)	(17,473)
业务及管理费	(51,048)	(81,979)	(8,829)	(10,964)	(152,820)
资产减值损失	(85,363)	(1,483)	(2,466)	(3,892)	(93,204)
其他业务成本	(8)	(967)	-	(48,229)	(49,204)
三、营业利润	98,380	129,269	66,008	(1,268)	292,389
加：营业外收入	31	-	-	4,226	4,257
减：营业外支出	(82)	-	-	(1,354)	(1,436)
四、利润总额	<u>98,329</u>	<u>129,269</u>	<u>66,008</u>	<u>1,604</u>	<u>295,210</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)

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2015 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	271,463	213,360	81,614	38,760	605,197
利息净收入	240,559	156,999	52,879	7,315	457,752
外部利息净收入	244,837	26,725	171,724	14,466	457,752
内部利息净(支出)/收入	(4,278)	130,274	(118,845)	(7,151)	-
手续费及佣金净收入	35,497	56,306	17,892	3,835	113,530
投资(损失)/收益	(4,538)	(127)	4,524	6,793	6,652
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	275	275
公允价值变动(损失)/收益	(55)	-	3,535	(136)	3,344
汇兑收益/(损失)	-	-	2,784	(68)	2,716
其他业务收入	-	182	-	21,021	21,203
二、营业支出	(163,094)	(98,176)	(11,226)	(36,611)	(309,107)
营业税金及附加	(21,670)	(13,058)	(606)	(969)	(36,303)
业务及管理费	(53,995)	(83,408)	(10,828)	(9,149)	(157,380)
资产减值损失	(87,428)	(1,178)	208	(5,241)	(93,639)
其他业务成本	(1)	(532)	-	(21,252)	(21,785)
三、营业利润	108,369	115,184	70,388	2,149	296,090
加：营业外收入	63	-	-	3,862	3,925
减：营业外支出	(248)	-	-	(1,270)	(1,518)
四、利润总额	<u>108,184</u>	<u>115,184</u>	<u>70,388</u>	<u>4,741</u>	<u>298,497</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)

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2015 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	7,305	11,937	1,615	4,271	25,128
折旧及摊销费用	6,556	10,713	1,449	1,018	19,736
2015 年					
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)

60 委托贷款业务

委托贷款及委托贷款基金于资产负债表日的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
委托贷款	<u>2,398,103</u>	<u>1,932,138</u>	<u>2,373,384</u>	<u>1,904,204</u>
委托贷款基金	<u>2,398,103</u>	<u>1,932,138</u>	<u>2,373,384</u>	<u>1,904,204</u>

61 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	2015 年	2016 年	2015 年
票据	5,500	227	5,473	218
债券	655,915	268,279	637,781	264,845
其他	<u>2,352</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>663,767</u>	<u>268,506</u>	<u>643,254</u>	<u>265,063</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)

61 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	2015年	2016年	2015年
客户贷款及垫款	6,506	227	5,473	218
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	9,810	-	-	-
可供出售金融资产	9,558	3,888	207	494
持有至到期投资	566,474	264,391	566,474	264,351
应收款项类投资	71,100	-	71,100	-
其他资产	319	-	-	-
合计	<u>663,767</u>	<u>268,506</u>	<u>643,254</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)

62 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及信用证服务等。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	2015年	2016年	2015年
贷款承诺				
-原到期日为1年以内	509,828	149,566	497,766	143,420
-原到期日为1年或以上	64,779	312,872	50,117	305,297
信用卡承诺	690,144	577,047	647,500	539,283
	<u>1,264,751</u>	<u>1,039,485</u>	<u>1,195,383</u>	<u>988,000</u>
银行承兑汇票	296,606	324,963	296,487	324,533
融资保函	107,160	141,604	143,887	175,374
非融资保函	776,775	649,326	774,474	645,814
开出即期信用证	37,383	20,383	37,318	20,373
开出远期信用证	160,141	175,860	159,540	175,813
其他	81,710	50,663	81,672	50,636
合计	<u>2,724,526</u>	<u>2,402,284</u>	<u>2,688,761</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)

62 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	2015年	2016年	2015年
或有负债及承担的信贷风险加权金额	1,073,108	993,117	1,062,820	995,166

(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	2015年	2016年	2015年
1年以内	5,717	5,650	5,129	5,241
1年以上, 2年以内	4,396	4,387	4,067	4,092
2年以上, 3年以内	3,194	3,177	3,037	3,029
3年以上, 5年以内	5,076	3,469	4,878	3,326
5年以上	2,756	2,737	2,332	2,159
合计	21,139	19,420	19,443	17,847

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

62 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	2015年	2016年	2015年
已订约	4,930	4,049	4,110	3,989

(5) 证券承销承诺

于 2016 年 12 月 31 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 12 月 31 日，本集团和本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币 756.95 亿元(2015 年 12 月 31 日：本集团为人民币 736.47 亿元，本行为人民币 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)

62 承诺及或有事项(续)

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2016 年 12 月 31 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 77.83 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 37)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对任何很可能引致经济利益流出的承诺及或有负债作出评估并按附注 4(14)的原则确认预计负债。

63 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 12 月 31 日，汇金直接持有本行 57.11% 的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营和合营企业。

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

63 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 1,457.44 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

	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	460	0.07%	460	0.06%
利息支出	106	0.04%	451	0.14%

资产负债表日重大交易的余额

	2016 年		2015 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
应收利息	151	0.15%	150	0.16%
持有至到期投资	12,770	0.52%	12,770	0.50%
客户存款	865	0.01%	2,339	0.02%
应付利息	6	0.00%	19	0.01%
信贷承诺	288	0.01%	288	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)

63 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中,本集团及本行与母公司旗下公司的重大交易如下:

交易金额

	注释	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		28,755	4.13%	45,602	5.92%
利息支出		2,528	0.91%	2,179	0.70%
手续费及佣金收入		228	0.18%	241	0.20%
手续费及佣金支出		295	3.15%	79	1.00%
业务及管理费	(i)	612	0.40%	1,120	0.71%

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

63 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		2015 年	
		交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
存放同业款项		72,746	14.71%	24,251	6.87%
拆出资金		69,487	26.66%	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		8,111	1.66%	1,987	0.73%
衍生金融资产		3,581	3.99%	186	0.59%
买入返售金融资产		10,897	10.56%	22,871	7.36%
应收利息		14,606	14.37%	16,462	17.04%
客户贷款和垫款		53,297	0.46%	100,256	0.98%
可供出售金融资产		234,915	14.38%	240,539	22.55%
持有至到期投资		419,087	17.19%	509,481	19.87%
应收款项类投资		46,959	9.24%	63,442	17.17%
其他资产	(ii)	80	0.11%	-	-
同业及其他金融 机构存放款项	(iii)	34,485	2.14%	116,218	8.07%
拆入资金		68,722	21.31%	63,911	19.87%
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债		-	-	2,246	0.74%
衍生金融负债		7,332	8.12%	38	0.14%
卖出回购金融资产		15,904	8.35%	141,189	52.68%
客户存款		18,471	0.12%	22,940	0.17%
应付利息		3,058	1.45%	308	0.15%
信贷承诺		23,159	1.18%	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)

63 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)

63 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 12 月 31 日,淡马锡直接持有本行股份低于 5%。由于淡马锡在过去 12 月内持有本行 5%以上的股份,因此仍属于本集团关联方。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

	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	71	0.01%	93	0.01%
利息支出	12	0.00%	17	0.01%
手续费及佣金收入	-	-	1	0.00%

资产负债表日重大交易的余额

	2016 年		2015 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
客户贷款和垫款	1,355	0.01%	1,514	0.01%
客户存款	605	0.00%	1,835	0.01%
应付利息	-	-	4	0.00%
信贷承诺	1,131	0.06%	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)

63 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

	2016年	2015年
利息收入	12	18
利息支出	4	7
业务及管理费	7	-

资产负债表日重大交易的余额

	2016年	2015年
客户贷款和垫款	680	741
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	448	-
客户存款	1,547	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)

63 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 4(1)(b)所述, 所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中, 本行与子公司进行的重大交易如下:

交易金额

	2016 年	2015 年
利息收入	1,154	2,259
利息支出	1,651	509
手续费及佣金收入	3,421	903
手续费及佣金支出	646	335
投资收益	365	(3)
其他业务收入	144	284
其他业务成本	514	423

资产负债表日重大交易的余额见附注 27。

于 2016 年 12 月 31 日, 本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 447.93 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 362.84 亿元)。

截至 2016 年 12 月 31 日止年度, 本集团子公司间发生的主要交易为同业及其他金融机构存放款项及拆入资金等。于 2016 年 12 月 31 日, 上述交易的余额分别为人民币 44.78 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 17.75 亿元)和人民币 39.28 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 13.46 亿元)。

(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 年和 2015 年 12 月 31 日止年度均未发生其他关联交易。

于 2016 年 12 月 31 日, 本集团补充退休福利项下, 建信基金管理的计划资产公允价值为人民币 29.50 亿元(2015 年 12 月 31 日: 32.80 亿元), 并由此将获取的管理费为人民币 873 万元(2015 年 12 月 31 日: 3,007 万元)。

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

63 关联方关系及其交易(续)

(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12月31日止年度及2015年12月31日止年度, 本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

董事、监事和高级管理人员于截至2016年12月31日止年度的薪酬为人民币1,241万元。

根据国家有关部门的规定, 部分关键管理人员的2016年薪酬总额尚未最终确定, 但预计尚待调整的部分薪酬不会对本集团及本行2016年度财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

根据国家有关部门的规定, 部分关键管理人员的2015年薪酬总额于2015年年报公布之日尚未最终确定。董事、监事和高级管理人员2015年薪酬总额为人民币1,907万元, 其中董事、监事2015年薪酬待股东大会审议通过后最终确定。

(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)

64 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)

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务

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

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

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

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

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

64 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)

64 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	2015年	2016年	2015年
存放中央银行款项	2,775,965	2,323,866	2,769,388	2,309,053
存放同业款项	494,618	352,966	389,062	361,141
拆出资金	260,670	310,779	318,511	333,398
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债权投资	469,992	266,871	360,628	260,207
衍生金融资产	89,786	31,499	81,425	24,396
买入返售金融资产	103,174	310,727	67,391	309,539
应收利息	101,645	96,612	98,040	93,988
客户贷款和垫款	11,488,355	10,234,523	11,084,938	9,899,993
可供出售债券投资	1,348,814	1,035,332	1,237,668	941,432
持有至到期投资	2,438,417	2,563,980	2,410,110	2,554,049
应收款项类投资	507,963	369,501	508,363	350,966
其他金融资产	69,405	37,324	98,121	61,357
合计	<u>20,148,804</u>	<u>17,933,980</u>	<u>19,423,645</u>	<u>17,499,519</u>
表外信贷承诺	<u>2,724,526</u>	<u>2,402,284</u>	<u>2,688,761</u>	<u>2,380,543</u>
最大信用风险敞口	<u><u>22,873,330</u></u>	<u><u>20,336,264</u></u>	<u><u>22,112,406</u></u>	<u><u>19,880,062</u></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)

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
已减值贷款					
-按个别方式评估已					
出现减值总额		156,436	147,506	152,376	144,241
-贷款损失准备		(99,453)	(82,196)	(97,863)	(80,899)
小计		56,983	65,310	54,513	63,342
-按组合方式评估					
已出现减值总额		22,254	18,474	21,571	18,153
-贷款损失准备		(13,275)	(10,789)	(12,824)	(10,656)
小计		8,979	7,685	8,747	7,497
已逾期未减值					
-1至90日		31,522	31,443	29,481	29,636
-91至180日		4	4	-	-
-180日以上		21	-	-	-
总额		31,547	31,447	29,481	29,636
贷款损失准备	(i)	(6,804)	(4,424)	(6,659)	(4,129)
小计		24,743	27,023	22,822	25,507
未逾期未减值					
-信用贷款		3,442,193	3,019,394	3,285,535	2,872,354
-保证贷款		1,880,508	1,771,076	1,783,773	1,692,230
-抵押贷款		5,002,018	4,493,357	4,898,203	4,414,941
-质押贷款		1,222,076	1,003,886	1,176,025	973,751
总额		11,546,795	10,287,713	11,143,536	9,953,276
贷款损失准备	(i)	(149,145)	(153,208)	(144,680)	(149,629)
小计		11,397,650	10,134,505	10,998,856	9,803,647
合计		11,488,355	10,234,523	11,084,938	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)

64 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		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	3,632	15,005	27,773
未涵盖部分	5,644	7,266	128,663
总额	<u>9,276</u>	<u>22,271</u>	<u>156,436</u>
	2015 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	7,064	13,592	32,260
未涵盖部分	4,255	6,998	115,246
总额	<u>11,319</u>	<u>20,590</u>	<u>147,506</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)

64 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		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	2,783	14,486	25,128
未涵盖部分	5,211	7,001	127,248
总额	<u>7,994</u>	<u>21,487</u>	<u>152,376</u>
	2015 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	6,685	13,194	31,810
未涵盖部分	3,209	6,548	112,431
总额	<u>9,894</u>	<u>19,742</u>	<u>144,241</u>

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

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

64 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			2015年		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-制造业	1,323,238	11.24%	464,514	1,389,829	13.24%	489,547
-交通运输、仓储和邮政业	1,287,693	10.95%	520,293	1,221,103	11.64%	464,515
-租赁及商业服务业	826,410	7.03%	309,203	658,284	6.28%	286,263
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	726,706	6.18%	192,922	671,632	6.41%	194,565
-批发和零售业	492,343	4.19%	252,177	502,129	4.79%	234,835
-房地产业	448,576	3.82%	316,657	522,916	4.99%	410,355
-水利、环境和公共设施管理业	324,204	2.76%	167,715	316,480	3.02%	166,754
-建筑业	259,268	2.21%	76,772	272,991	2.60%	90,796
-采矿业	250,530	2.13%	29,755	258,323	2.46%	36,724
-公共管理、社会保障和社会组织	130,037	1.11%	33,862	122,773	1.17%	52,413
-农、林、牧、渔业	90,685	0.77%	34,986	110,861	1.06%	42,553
-教育	77,445	0.66%	21,415	79,275	0.76%	22,026
-其他	586,803	4.99%	80,183	366,466	3.50%	86,177
公司类贷款和垫款总额	6,823,938	58.04%	2,500,454	6,493,062	61.92%	2,577,523
个人贷款和垫款	4,420,939	37.60%	3,820,851	3,531,983	33.69%	3,038,719
票据贴现	512,155	4.36%	-	460,095	4.39%	12
客户贷款和垫款总额	<u>11,757,032</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,321,305</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)

64 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				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	71,443	(44,348)	(29,902)	(44,859)	14,272
交通运输、仓储和 邮政业	6,004	(3,935)	(21,943)	(2,412)	250
	2015 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年(计 提)/转回	本年核销
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)

64 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			2015年		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-制造业	1,273,212	11.22%	456,859	1,333,675	13.15%	484,256
-交通运输、仓储和邮政业	1,223,780	10.79%	504,010	1,166,661	11.50%	449,689
-租赁及商业服务业	803,753	7.08%	301,027	646,857	6.38%	282,033
-电力、热力、燃气及水生 产和供应业	714,789	6.30%	191,457	659,594	6.50%	193,265
-批发和零售业	457,129	4.03%	245,178	462,003	4.55%	228,582
-房地产业	381,598	3.36%	283,627	470,018	4.63%	381,301
-水利、环境和公共设施 管理业	315,546	2.78%	164,423	314,559	3.10%	165,582
-建筑业	253,613	2.24%	74,847	267,540	2.64%	89,764
-采矿业	237,686	2.09%	29,239	245,126	2.42%	36,432
-公共管理、社会保障和 社会组织	129,228	1.14%	33,613	122,248	1.20%	52,210
-农、林、牧、渔业	87,196	0.77%	34,303	107,338	1.06%	42,133
-教育	73,984	0.65%	18,863	77,498	0.76%	21,020
-其他	541,029	4.77%	62,395	341,507	3.37%	79,372
公司类贷款和垫款总额	6,492,543	57.22%	2,399,841	6,214,624	61.26%	2,505,639
个人贷款和垫款	4,342,571	38.27%	3,772,363	3,470,968	34.21%	3,000,307
票据贴现	511,850	4.51%	-	459,714	4.53%	-
客户贷款和垫款总额	11,346,964	100.00%	6,172,204	10,145,306	100.00%	5,505,946

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

64 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				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	69,764	(43,591)	(29,031)	(44,457)	13,846
交通运输、仓储和 邮政业	5,970	(3,925)	(20,989)	(2,223)	211
	2015 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年(计 提)/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)

64 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			2015年		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	2,117,133	18.02%	1,360,362	1,968,394	18.76%	1,269,793
中部地区	1,982,785	16.86%	1,197,869	1,768,362	16.87%	1,075,030
西部地区	1,953,377	16.61%	1,124,332	1,803,236	17.20%	1,035,556
环渤海地区	1,946,622	16.56%	892,618	1,812,640	17.29%	811,161
珠江三角洲	1,762,963	14.99%	1,312,827	1,432,094	13.66%	1,026,685
东北地区	643,515	5.47%	296,115	612,441	5.84%	295,842
总行	452,941	3.85%	-	402,733	3.84%	-
海外	897,696	7.64%	137,182	685,240	6.54%	102,187
客户贷款和垫款总额	<u>11,757,032</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,321,305</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)

64 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		
	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	41,539	(27,423)	(32,173)
西部地区	29,435	(14,557)	(30,102)
珠江三角洲	29,426	(18,429)	(24,124)
环渤海地区	29,199	(15,573)	(31,505)
中部地区	26,654	(14,557)	(28,012)
东北地区	14,794	(7,885)	(10,423)
总行	4,296	-	(9,471)
海外	3,347	(1,029)	(3,414)
合计	<u>178,690</u>	<u>(99,453)</u>	<u>(169,224)</u>
		2015 年	
	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)
西部地区	24,668	(11,248)	(31,631)
珠江三角洲	30,285	(16,977)	(23,087)
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>

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

64 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			2015年		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	2,101,754	18.51%	1,356,479	1,959,573	19.32%	1,266,150
中部地区	1,976,603	17.42%	1,197,592	1,767,300	17.42%	1,074,637
西部地区	1,952,436	17.21%	1,124,232	1,802,812	17.76%	1,035,440
环渤海地区	1,813,239	15.98%	840,745	1,700,634	16.76%	767,935
珠江三角洲	1,758,266	15.50%	1,312,827	1,432,094	14.12%	1,026,685
东北地区	643,145	5.67%	295,995	612,330	6.04%	295,750
总行	452,941	3.99%	-	402,733	3.97%	-
海外	648,580	5.72%	44,334	467,830	4.61%	39,349
客户贷款和 垫款总额	<u>11,346,964</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,172,204</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)

64 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		
	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	41,019	(27,173)	(31,839)
西部地区	29,430	(14,557)	(30,076)
珠江三角洲	29,426	(18,429)	(24,124)
环渤海地区	28,264	(15,222)	(28,464)
中部地区	26,641	(14,554)	(27,977)
东北地区	14,794	(7,885)	(10,420)
总行	4,296	-	(9,471)
海外	77	(43)	(1,792)
合计	<u>173,947</u>	<u>(97,863)</u>	<u>(164,163)</u>
		2015 年	
	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)
西部地区	24,668	(11,248)	(31,612)
珠江三角洲	30,285	(16,977)	(23,087)
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 59(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)

64 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	2015年	2016年	2015年
信用贷款	3,471,042	3,034,953	3,311,116	2,892,196
保证贷款	1,964,685	1,833,933	1,863,644	1,747,164
抵押贷款	5,095,325	4,591,009	4,990,770	4,510,932
质押贷款	1,225,980	1,025,245	1,181,434	995,014
客户贷款和垫款总额	<u>11,757,032</u>	<u>10,485,140</u>	<u>11,346,964</u>	<u>10,145,306</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2016年		2015年	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	5,020	0.04%	6,466	0.06%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	<u>2,321</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)

64 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		2015 年	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	4,946	0.04%	5,405	0.05%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	2,311	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)

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

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

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
已减值					
-按个别方式评估已出现减值总额		29	76	29	73
-减值准备		(29)	(43)	(29)	(37)
小计		-	33	-	36
未逾期末减值					
-A至AAA级		815,896	883,645	735,187	841,929
-B至BBB级		5,238	3,161	288	2,365
-无评级		37,488	87,633	39,646	159,748
总额		858,622	974,439	775,121	1,004,042
减值准备	(i)	(160)	-	(157)	-
小计		858,462	974,439	774,964	1,004,042
合计		858,462	974,472	774,964	1,004,078

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

(i) 此余额为按组合方式评估计提的损失准备。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析

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

本集团

	注释	2016年					合计
		未评级	AAA	AA	A	A以下	
已减值							
按个别方式评估已出							
现减值							
-银行及非银行金融							
机构		347	-	-	-	-	347
-企业		718	-	-	-	120	838
-其他		200	-	-	200	-	400
总额		<u>1,265</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>200</u>	<u>120</u>	1,585
减值准备							<u>(878)</u>
小计							<u>707</u>
未逾期末减值							
-政府		1,892,081	728,643	21,717	6,253	21,988	2,670,682
-中央银行		12,087	-	9,681	-	-	21,768
-政策性银行		359,789	50	1,735	-	-	361,574
-银行及非银行金融							
机构		865,663	166,698	30,002	36,798	6,701	1,105,862
-企业		137,574	290,981	16,148	11,610	6,092	462,405
-其他		115,341	15,941	13,237	2,500	-	147,019
总额		<u>3,382,535</u>	<u>1,202,313</u>	<u>92,520</u>	<u>57,161</u>	<u>34,781</u>	4,769,310
减值准备	(i)						<u>(4,831)</u>
小计							<u>4,764,479</u>
合计							<u>4,765,186</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

	注释	2015 年					合计
		未评级	AAA	AA	A	A 以下	
已减值							
按个别方式评估已出现减值							
- 银行及非银行金融机构		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	(i)						<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)

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本行

	注释	2016年					合计
		未评级	AAA	AA	A	A以下	
已减值							
按个别方式评估已出 现减值							
-银行及非银行金融 机构		347	-	-	-	-	347
-企业		247	-	-	618	120	985
总额		594	-	-	618	120	1,332
减值准备							(503)
小计							829
未逾期未减值							
-政府		1,882,674	722,448	19,459	6,253	5,654	2,636,488
-中央银行		-	-	9,681	-	-	9,681
-政策性银行		350,802	-	1,538	-	-	352,340
-银行及非银行金融 机构		803,230	156,085	11,241	16,239	4,339	991,134
-企业		108,774	265,795	2,719	1,838	1,279	380,405
-其他		148,424	2,000	-	-	-	150,424
总额		3,293,904	1,146,328	44,638	24,330	11,272	4,520,472
减值准备	(i)						(4,532)
小计							4,515,940
合计							4,516,769

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

	注释	2015年					合计
		未评级	AAA	AA	A	A以下	
已减值							
按个别方式评估已出现减值							
-银行及非银行金融机构		325	-	-	-	-	325
-企业		92	-	-	-	-	92
总额		417	-	-	-	-	417
减值准备							(417)
小计							-
未逾期末减值							
-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		3,085,119	997,381	10,378	9,519	8,326	4,110,723
减值准备	(i)						(4,069)
小计							4,106,654
合计							4,106,654

(i) 此余额为按组合方式评估计提的减值准备。

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

64 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)

64 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)

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR

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

于资产负债表日以及相关期间, 本行交易账户的 VaR 状况概述如下:

注释	2016 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	106	157	265	91
其中: 利率风险	61	52	144	20
汇率风险 (i)	97	156	253	64
商品风险	6	13	60	-
注释	2015 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	149	83	200	48
其中: 利率风险	46	38	172	17
汇率风险 (i)	142	71	206	13
商品风险	1	3	12	-

(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)

64 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)

64 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 485.00 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 435.66 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)

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关年度的平均利率及下一个预期重定价日(或到期日,以较早者为准)。

本集团

注释	2016年						合计
	平均利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
(i)							
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	110,050	2,739,211	-	-	-	2,849,261
存放同业款项和拆出资金	2.76%	-	599,855	153,084	2,349	-	755,288
买入返售金融资产	2.60%	-	101,581	1,593	-	-	103,174
客户贷款和垫款	(ii) 4.26%	-	6,682,710	4,406,772	320,988	77,885	11,488,355
投资	(iii) 3.65%	310,718	534,360	583,313	2,004,704	1,642,807	5,075,902
其他资产		691,725	-	-	-	-	691,725
资产总计	<u>3.67%</u>	<u>1,112,493</u>	<u>10,657,717</u>	<u>5,144,762</u>	<u>2,328,041</u>	<u>1,720,692</u>	<u>20,963,705</u>
负债							
向中央银行借款	2.76%	-	142,591	296,602	146	-	439,339
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.09%	-	1,447,097	450,354	36,010	2,080	1,935,541
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2.88%	19,947	247,942	128,702	-	-	396,591
卖出回购金融资产	2.72%	-	187,932	1,008	1,574	66	190,580
客户存款	1.45%	110,999	10,313,397	3,377,431	1,593,009	8,079	15,402,915
已发行债务证券	4.04%	-	158,133	71,781	131,577	90,063	451,554
其他负债		557,531	-	-	-	-	557,531
负债合计	<u>1.61%</u>	<u>688,477</u>	<u>12,497,092</u>	<u>4,325,878</u>	<u>1,762,316</u>	<u>100,288</u>	<u>19,374,051</u>
资产负债缺口	<u>2.07%</u>	<u>424,016</u>	<u>(1,839,375)</u>	<u>818,884</u>	<u>565,725</u>	<u>1,620,404</u>	<u>1,589,654</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)

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

注释	2015年						合计
	平均利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
(i)							
资产							
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>
负债							
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12月31日余额为人民币760.96亿元(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)

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2016年						合计
	平均利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
	(i)						
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	108,762	2,733,310	-	-	-	2,842,072
存放同业款项和拆出资金	2.61%	-	638,664	67,504	1,405	-	707,573
买入返售金融资产	2.56%	-	67,238	153	-	-	67,391
客户贷款和垫款	(ii) 4.26%	-	6,383,642	4,336,395	292,010	72,891	11,084,938
投资	(iii) 3.56%	282,053	600,856	605,630	1,899,636	1,613,026	5,001,201
其他资产		678,227	-	-	-	-	678,227
资产总计	<u>3.66%</u>	<u>1,069,042</u>	<u>10,423,710</u>	<u>5,009,682</u>	<u>2,193,051</u>	<u>1,685,917</u>	<u>20,381,402</u>
负债							
向中央银行借款	2.76%	-	142,282	296,232	146	-	438,660
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.00%	-	1,465,187	392,287	36,502	-	1,893,976
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2.89%	19,239	247,828	128,702	-	-	395,769
卖出回购金融资产	2.40%	-	169,466	601	-	-	170,067
客户存款	1.45%	96,842	10,100,335	3,320,837	1,588,919	8,060	15,114,993
已发行债务证券	3.27%	-	137,321	50,098	113,145	85,927	386,491
其他负债		430,203	-	-	-	-	430,203
负债合计	<u>1.58%</u>	<u>546,284</u>	<u>12,262,419</u>	<u>4,188,757</u>	<u>1,738,712</u>	<u>93,987</u>	<u>18,830,159</u>
资产负债缺口	<u>2.09%</u>	<u>522,758</u>	<u>(1,838,709)</u>	<u>820,925</u>	<u>454,339</u>	<u>1,591,930</u>	<u>1,551,243</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)

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2015年						合计
	平均利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
(i)							
资产							
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	4.41%	597,728	8,882,675	5,166,359	1,795,912	1,448,059	17,890,733
负债							
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	1.92%	492,377	10,915,407	3,303,143	1,628,051	131,659	16,470,637
资产负债缺口	2.49%	105,351	(2,032,732)	1,863,216	167,861	1,316,400	1,420,096

(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12月31日余额为人民币727.05亿元(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)

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团积极管理外币敞口风险，以业务条线为单位尽量减少外币风险暴露，因此，期末敞口对汇率波动不敏感，对本集团的税前利润及其他综合收益的潜在影响不重大。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2016年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,627,642	132,659	88,960	2,849,261
存放同业款项和拆出资金	(i)	677,609	164,499	16,354	858,462
客户贷款和垫款		10,318,156	815,966	354,233	11,488,355
投资		4,874,843	122,967	78,092	5,075,902
其他资产		508,602	153,120	30,003	691,725
资产总计		<u>19,006,852</u>	<u>1,389,211</u>	<u>567,642</u>	<u>20,963,705</u>
负债					
向中央银行借款		385,374	28,964	25,001	439,339
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(ii)	1,740,191	275,673	110,257	2,126,121
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		380,632	15,162	797	396,591
客户存款		14,539,781	568,294	294,840	15,402,915
已发行债务证券		213,579	213,937	24,038	451,554
其他负债		512,886	28,376	16,269	557,531
负债合计		<u>17,772,443</u>	<u>1,130,406</u>	<u>471,202</u>	<u>19,374,051</u>
净头寸		<u>1,234,409</u>	<u>258,805</u>	<u>96,440</u>	<u>1,589,654</u>
衍生金融工具的净名义金额		93,770	(105,995)	500,673	488,448
信贷承诺		2,461,840	88,183	174,503	2,724,526

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

64 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			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,211,080	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
资产总计		16,993,707	935,427	420,355	18,349,489
负债					
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
负债合计		15,756,181	778,333	369,892	16,904,406
净头寸		1,237,526	157,094	50,463	1,445,083
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)

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

	注释	2016年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,622,232	132,156	87,684	2,842,072
存放同业款项和拆出资金	(i)	544,619	204,904	25,441	774,964
客户贷款和垫款		10,153,744	739,408	191,786	11,084,938
投资		4,914,316	59,677	27,208	5,001,201
其他资产		496,292	160,364	21,571	678,227
资产总计		<u>18,731,203</u>	<u>1,296,509</u>	<u>353,690</u>	<u>20,381,402</u>
负债					
向中央银行借款		385,003	28,964	24,693	438,660
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	1,666,054	289,249	108,740	2,064,043
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		380,632	15,131	6	395,769
客户存款		14,480,189	503,734	131,070	15,114,993
已发行债务证券		197,451	175,115	13,925	386,491
其他负债		400,441	11,891	17,871	430,203
负债合计		<u>17,509,770</u>	<u>1,024,084</u>	<u>296,305</u>	<u>18,830,159</u>
净头寸		<u>1,221,433</u>	<u>272,425</u>	<u>57,385</u>	<u>1,551,243</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>242,197</u>	<u>89,081</u>	<u>157,424</u>	<u>488,702</u>
信贷承诺		<u>2,496,937</u>	<u>84,526</u>	<u>107,298</u>	<u>2,688,761</u>

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2015年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,204,311	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
资产总计		16,773,882	865,134	251,717	17,890,733
负债					
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
负债合计		15,550,242	688,896	231,499	16,470,637
净头寸		1,223,640	176,238	20,218	1,420,096
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)

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展其他资金需求的风险。影响流动性风险主要因素和事件包括：批发或零售存款大量流失、批发或零售融资成本上升、债务人违约、资产变现困难、融资能力下降等。

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

本集团流动性管理目标是保证集团支付结算安全，努力实现全行流动性与效益性良好平衡。流动性风险施行并表管理模式，总行集中管理本行流动性风险，并根据监管要求、外部宏观环境和本行业务发展情况制定流动性风险管理政策，包括限额管理、日间流动性风险管理、压力测试、应急计划等方面内容。附属机构承担自身流动性管理首要职责。

本集团每季度进行集团流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。

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

64 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							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,592,203	257,058	-	-	-	-	-	2,849,261
存放同业款项和拆出资金	-	85,218	306,393	138,820	218,544	6,313	-	755,288
买入返售金融资产	-	-	78,001	23,580	1,593	-	-	103,174
客户贷款和垫款	75,438	484,321	401,828	709,215	2,644,332	2,901,246	4,271,975	11,488,355
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,378	-	62,282	133,374	152,097	107,723	14,516	488,370
- 可供出售金融资产	285,020	-	29,090	66,362	168,110	783,090	302,162	1,633,834
- 持有至到期投资	-	-	5,318	44,950	200,830	1,053,776	1,133,543	2,438,417
- 应收款项类投资	-	-	45,048	26,747	53,056	178,486	204,626	507,963
- 对联营和合营企业的投资	7,318	-	-	-	-	-	-	7,318
其他资产	229,069	89,276	34,077	79,502	173,739	55,946	30,116	691,725
资产总计	<u>3,207,426</u>	<u>915,873</u>	<u>962,037</u>	<u>1,222,550</u>	<u>3,612,301</u>	<u>5,086,580</u>	<u>5,956,938</u>	<u>20,963,705</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	83,176	59,415	296,602	146	-	439,339
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	982,735	226,509	167,189	491,880	61,488	5,740	1,935,541
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	19,947	131,301	116,642	128,701	-	-	396,591
卖出回购金融资产	-	-	184,074	3,858	1,008	1,574	66	190,580
客户存款	-	8,336,446	966,975	1,113,365	2,723,870	2,244,258	18,001	15,402,915
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	61,274	65,381	57,153	15,037	163	199,008
- 已发行债券	-	-	-	2,084	4,023	36,959	4,097	47,163
- 已发行次级债券	-	-	-	-	218	100,230	45,151	145,599
- 已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	-	13,828	45,956	59,784
其他负债	582	116,506	52,697	67,710	234,456	78,943	6,637	557,531
负债合计	<u>582</u>	<u>9,455,634</u>	<u>1,706,006</u>	<u>1,595,644</u>	<u>3,937,911</u>	<u>2,552,463</u>	<u>125,811</u>	<u>19,374,051</u>
各期限缺口	<u>3,206,844</u>	<u>(8,539,761)</u>	<u>(743,969)</u>	<u>(373,094)</u>	<u>(325,610)</u>	<u>2,534,117</u>	<u>5,831,127</u>	<u>1,589,654</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	70,611	77,418	204,710	106,484	11,586	470,809
- 汇率合约	-	-	771,445	782,146	2,949,614	140,260	6,750	4,650,215
- 其他合约	-	-	47,553	98,665	177,124	10,177	34	333,553
合计	-	-	<u>889,609</u>	<u>958,229</u>	<u>3,331,448</u>	<u>256,921</u>	<u>18,370</u>	<u>5,454,577</u>

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

64 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							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行 款项	2,183,358	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>
负债								
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>
各期限缺口	<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>
衍生金融工具的名义 金额								
- 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>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)

64 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							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,589,857	252,215	-	-	-	-	-	2,842,072
存放同业款项和拆出资金	-	64,674	314,513	119,634	204,362	4,390	-	707,573
买入返售金融资产	-	-	65,665	1,573	153	-	-	67,391
客户贷款和垫款	67,128	476,584	376,374	684,584	2,544,634	2,696,923	4,238,711	11,084,938
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	56,892	115,136	113,272	71,457	3,871	360,628
- 可供出售金融资产	235,500	-	18,466	62,604	158,273	714,826	283,499	1,473,168
- 持有至到期投资	-	-	3,983	43,408	192,988	1,038,504	1,131,227	2,410,110
- 应收款项类投资	-	-	50,110	34,011	71,208	153,842	199,192	508,363
- 纳入合并范围的结构化主体	33,959	-	28,493	58,498	62,590	21,021	7,347	211,908
- 对子公司的投资	37,024	-	-	-	-	-	-	37,024
其他资产	235,382	89,047	32,064	76,193	168,098	47,564	29,879	678,227
资产总计	3,198,850	882,520	946,560	1,195,641	3,515,578	4,748,527	5,893,726	20,381,402
负债								
向中央银行借款	-	-	82,868	59,414	296,232	146	-	438,660
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	985,221	266,419	145,531	435,049	61,756	-	1,893,976
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	19,239	131,211	116,618	128,701	-	-	395,769
卖出回购金融资产	-	-	165,720	3,746	601	-	-	170,067
客户存款	-	8,261,945	907,942	1,027,372	2,663,679	2,236,586	17,469	15,114,993
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	57,112	59,932	51,747	15,000	-	183,791
- 已发行债券	-	-	-	-	1,792	3,207	-	4,999
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	97,946	39,971	137,917
- 已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	-	13,828	45,956	59,784
其他负债	43,718	63,307	41,849	48,009	148,239	78,492	6,589	430,203
负债合计	43,718	9,329,712	1,653,121	1,460,622	3,726,040	2,506,961	109,985	18,830,159
各期限缺口	3,155,132	(8,447,192)	(706,561)	(264,981)	(210,462)	2,241,566	5,783,741	1,551,243
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	70,326	77,231	200,091	75,067	9,701	432,416
- 汇率合约	-	-	681,926	699,696	2,765,063	133,185	6,750	4,286,620
- 其他合约	-	-	38,508	95,894	169,279	510	-	304,191
合计	-	-	790,760	872,821	3,134,433	208,762	16,451	5,023,227

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

64 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							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,181,429	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>
负债								
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>
各期限缺口	<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>
衍生金融工具的名义金额								
- 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)

64 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							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	439,339	448,505	-	84,409	59,995	303,955	146	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,935,541	1,971,240	982,986	230,278	168,537	512,184	69,621	7,634
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	396,591	399,304	19,947	132,354	117,192	129,811	-	-
卖出回购金融资产	190,580	190,852	-	184,290	3,903	1,019	1,574	66
客户存款	15,402,915	15,773,027	8,337,879	978,905	1,142,665	2,829,974	2,462,243	21,361
已发行债务证券								
- 已发行存款证	199,008	201,424	-	61,772	65,817	58,028	15,639	168
- 已发行债券	47,163	53,205	-	208	2,196	5,196	40,721	4,884
- 已发行次级债券	145,599	179,558	-	-	1,231	6,185	124,329	47,813
- 已发行合格二级资 本债券	59,784	80,834	-	-	-	2,814	24,277	53,743
其他金融负债	189,807	189,807	67,124	12,538	19,252	85,665	-	5,228
非衍生金融负债合计	19,006,327	19,487,756	9,407,936	1,684,754	1,580,788	3,934,831	2,738,550	140,897
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		1,264,751	1,043,081	71,231	15,313	70,347	52,127	12,652
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,459,775	-	317,599	163,731	367,089	566,264	45,092

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

64 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							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	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)

64 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							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	
非衍生金融负债								
向中央银行借款	438,660	447,818	-	84,101	59,993	303,578	146	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,893,976	1,922,805	985,221	267,631	147,841	452,415	69,697	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	395,769	398,482	19,239	132,264	117,168	129,811	-	-
卖出回购金融资产	170,067	170,324	-	165,921	3,791	612	-	-
客户存款	15,114,993	15,483,974	8,262,602	920,121	1,056,464	2,768,760	2,454,726	21,301
已发行债务证券								
- 已发行存款证	183,791	186,122	-	57,598	60,335	52,586	15,603	-
- 已发行债券	4,999	5,343	-	-	49	1,909	3,385	-
- 已发行次级债券	137,917	168,745	-	-	1,120	5,640	120,018	41,967
- 已发行合格二级资 本债券	59,784	80,834	-	-	-	2,814	24,277	53,743
其他金融负债	74,681	74,681	58,410	3,651	1,445	5,947	-	5,228
非衍生金融负债合计	<u>18,474,637</u>	<u>18,939,128</u>	<u>9,325,472</u>	<u>1,631,287</u>	<u>1,448,206</u>	<u>3,724,072</u>	<u>2,687,852</u>	<u>122,239</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,195,383</u>	<u>1,043,081</u>	<u>24,588</u>	<u>15,254</u>	<u>62,344</u>	<u>42,297</u>	<u>7,819</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,493,378</u>	<u>-</u>	<u>318,145</u>	<u>166,858</u>	<u>382,563</u>	<u>581,376</u>	<u>44,436</u>

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

64 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							
	账面 价值	未折现合同现 金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	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)

64 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 年度，本集团继续强化操作风险管理，优化操作风险管理工具，深化工具应用范围。

- 通过专项自评估、机构整体自评估和项目重检等多种方式，主动识别和评估操作风险，加强和改进内部控制。
- 加强集团操作风险监测预警，推动各一级分行、海外机构和子公司建立符合自身特点的关键风险指标监测体系，完善总行级关键风险指标体系，强化重点领域和关键环节的风险管控。
- 继续加强业务连续性管理体系建设。统一全行新一代核心系统应急管理及灾备管理策略；结合新一代核心系统建设进度，及时推进相关配套制度与专项预案建设。

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

董事会负责建立完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。监事会负责对董事会与高级管理层在估值方面的职责履行情况进行监督。管理层负责按董事会和监事会要求，组织实施估值内部控制制度的日常运行，确保估值内部控制制度的有效执行。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本集团主要使用附注 4(3)(g)和 4(24)(c)所述的估值技术及输入参数。本年度公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较 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)

64 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			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	3,134	138,196	-	141,330
- 权益工具和基金	1,825	-	-	1,825
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	-	8,690	8,690
- 权益工具和基金	421	-	16,132	16,553
- 其他债务工具	-	55,116	264,856	319,972
衍生金融资产	-	89,320	466	89,786
可供出售金融资产				
- 债券	59,380	1,283,715	5,719	1,348,814
- 权益工具和基金	40,617	231,378	9,349	281,344
合计	<u>105,377</u>	<u>1,797,725</u>	<u>305,212</u>	<u>2,208,314</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	395,883	708	396,591
衍生金融负债	-	89,788	545	90,333
合计	<u>-</u>	<u>485,671</u>	<u>1,253</u>	<u>486,924</u>

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

64 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			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	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
-权益工具和基金	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>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债	-	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)

64 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			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	40,656	-	40,656
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	55,116	264,856	319,972
衍生金融资产	-	80,960	465	81,425
可供出售金融资产				
- 债券	20,737	1,216,228	703	1,237,668
- 权益工具和基金	1,984	231,378	1	233,363
合计	<u>22,721</u>	<u>1,624,338</u>	<u>266,025</u>	<u>1,913,084</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	395,769	-	395,769
衍生金融负债	-	82,787	545	83,332
合计	<u>-</u>	<u>478,556</u>	<u>545</u>	<u>479,101</u>

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

64 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			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	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
合计	<u>18,110</u>	<u>1,000,389</u>	<u>210,345</u>	<u>1,228,844</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	301,778	-	301,778
衍生金融负债	-	22,456	864	23,320
合计	<u>-</u>	<u>324,234</u>	<u>864</u>	<u>325,098</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)

64 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 和 2015 年 12 月 31 日止年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值层级的第一层级与第二层级之间不存在重大转移。

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

64 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

	2016年									
	指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				可供出售金融资产			指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的金融负债		
	债券	权益工具 和基金	其他债务 工具	衍生 金融资产	债券	权益工具 和基金	资产合计	衍生 金融负债	负债合计	
2016年1月1日	586	2,326	208,204	883	9,604	5,027	226,630	(519)	(864)	(1,383)
利得或损失总额：										
于损益中确认	(19)	(113)	7,600	(361)	275	(19)	7,363	55	275	330
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	424	(34)	390	-	-	-
购买	8,221	20,155	397,871	-	690	9,837	436,774	(369)	-	(369)
出售及结算	(98)	(6,236)	(348,819)	(56)	(5,274)	(5,462)	(365,945)	125	44	169
2016年12月31日	8,690	16,132	264,856	466	5,719	9,349	305,212	(708)	(545)	(1,253)

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

64 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	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)

64 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

	2016 年							
	指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金 融资产	衍生金融资产	可供出售金融资产			资产合计	衍生金融负债	负债合计
			债券	权益工具和基金				
2016年1月1日	208,204	864	1,276	1	210,345	(864)	(864)	
利得或损失总额：								
于损益中确认	7,600	(355)	3	-	7,248	275	275	
于其他综合收益中确认	-	-	4	-	4	-	-	
购买	397,871	-	-	-	397,871	-	-	
出售及结算	(348,819)	(44)	(580)	-	(349,443)	44	44	
2016年12月31日	264,856	465	703	1	266,025	(545)	(545)	

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

64 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)

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益、公允价值变动损失和资产减值损失项目中列示。

第三层级金融工具本年损益影响如下：

本集团

	2016 年			2015 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/(损失)	<u>7,782</u>	<u>(89)</u>	<u>7,693</u>	<u>5,899</u>	<u>(486)</u>	<u>5,413</u>

本行

	2016 年			2015 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/(损失)	<u>7,603</u>	<u>(80)</u>	<u>7,523</u>	<u>5,754</u>	<u>-</u>	<u>5,754</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)

64 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)

64 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					2015年				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
应收款项类投资	507,963	512,409	-	358,488	153,921	369,501	373,854	-	285,262	88,592
持有至到期投资	2,438,417	2,494,243	1,351	2,492,892	-	2,563,980	2,665,423	1,099	2,661,813	2,511
合计	2,946,380	3,006,652	1,351	2,851,380	153,921	2,933,481	3,039,277	1,099	2,947,075	91,103

本行

	2016年					2015年				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
应收款项类投资	508,363	512,328	-	359,382	152,946	350,966	355,770	-	285,212	70,558
持有至到期投资	2,410,110	2,465,882	1,190	2,464,692	-	2,554,049	2,655,282	1,033	2,654,249	-
合计	2,918,473	2,978,210	1,190	2,824,074	152,946	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)

64 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 12 月 31 日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值为人民币 2,121.66 亿元及 2,044.22 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 2,053.83 亿元及 1,977.01 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。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于 2016 年 12 月 31 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

(7) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过分散承保风险类型的保险承保策略，适当的再保险安排，加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理，从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金。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)

64 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)

64 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于 2016 年 12 月 31 日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下：

	注释	2016 年	2015 年
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	12.98%	13.13%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.15%	13.32%
资本充足率	(a)(b)(c)	14.94%	15.39%
核心一级资本			
-股本		250,011	250,011
-资本公积	(d)	132,800	157,613
-盈余公积		175,445	153,032
-一般风险准备		211,134	186,383
-未分配利润		784,164	669,802
-少数股东资本可计入部分		4,069	4,121
-其他	(e)	798	(5,330)
核心一级资本扣除项目			
-商誉	(f)	2,752	1,946
-其他无形资产(不含土地使用权)	(f)	2,083	1,657
-对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备		(150)	-
-对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资		3,902	3,902
其他一级资本			
-其他一级资本工具及其溢价		19,659	19,659
-少数股东资本可计入部分		82	61
二级资本			
-二级资本工具及其溢价		155,684	170,147
-超额贷款损失准备可计入部分	(g)	58,281	50,014
-少数股东资本可计入部分		375	2,165
核心一级资本净额	(h)	1,549,834	1,408,127
一级资本净额	(h)	1,569,575	1,427,847
资本净额	(h)	1,783,915	1,650,173
风险加权资产	(i)	11,937,774	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)

64 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

- (a) 自 2014 年半年报起，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含建信人寿)。
- (d) 资本公积含其他综合收益(外币报表折算差额除外)。
- (e) 其他主要包括外币报表折算差额。
- (f) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (g) 自 2014 年半年报起，本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额，并适用相关并行期安排。
- (h) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (i) 于 2016 年 12 月 31 日，依据资本计量高级方法相关规定，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

65 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。

66 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

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

1 非经常性损益表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益(2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

本集团

	2016 年	2015 年
利差补贴收入	2,300	2,322
清理睡眠户净收益	68	252
固定资产处置净收益	159	78
抵债资产处置净收益	(51)	(185)
捐赠支出	(74)	(41)
其他损益	419	(19)
小计	2,821	2,407
减：以上各项对税务的影响	(553)	(509)
合计	2,268	1,898
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	2,283	1,932
影响少数股东净利润的非经常性损益	(15)	(34)

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 12 月 31 日止年度的净利润和于
 2016 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

3 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第 34 号——每股收益》及中国证券监督管理委员会
 的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收
 益的计算及披露》(2010 年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。

	2016 年			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股 股东的净利润	230,393	15.44%	0.92	0.92
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股 股东的净利润	228,110	15.29%	0.91	0.91

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)

	2015 年			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	228,145	17.27%	0.91	0.91
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	226,213	17.12%	0.90	0.90

(1) 每股收益

	注释	2016 年	2015 年
归属于本行股东的净利润		231,460	228,145
减：归属于本行优先股股东的净利润		(1,067)	-
归属于本行普通股股东的净利润		230,393	228,145
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)		0.92	0.91
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	(a)	228,110	226,213
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)		0.91	0.90

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。

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 年及 2015 年 12 月 31 日止年度，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2016 年度及 2015 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润

	2016 年	2015 年
归属于本行普通股股东的净利润	230,393	228,145
减：影响本行普通股股东净利润的非经常性损益	(2,283)	(1,932)
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	228,110	226,213

(2) 净资产收益率

	2016 年	2015 年
归属于本行普通股股东的净利润	230,393	228,145
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	1,492,044	1,321,165
归属于本行普通股股东的加权平均 净资产收益率	15.44%	17.27%
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	228,110	226,213
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	15.29%	17.12%

附录二 全球系统重要性评估指标

根据银监会《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》，下表列示本集团全球系统重要性评估指标的情况。

(人民币亿元)		2016年12月31日
序号	指标	指标值 ³
1	调整后的表内外资产余额 ¹	223,216
2	金融机构间资产	15,924
3	金融机构间负债	20,079
4	发行证券和其他融资工具	17,964
5	通过支付系统或代理行结算的支付额	3,092,147
6	托管资产	71,009
7	有价证券承销额	15,771
8	场外衍生产品名义本金	54,546
9	交易类和可供出售证券 ²	5,243
10	第三层级资产	2,827
11	跨境债权	7,064
12	跨境负债	7,642

1.调整后表内资产余额包含按现期风险暴露法计算的衍生产品及其他表内资产；调整后表外资产余额包含按10%转换系数计算的无条件可撤销承诺和其他表外资产。

2.在计算交易类和可供出售类证券时，根据银监会要求扣除了交易类和可供出售类证券中的一级资产和二级资产。一级资产和二级资产的定义请参阅银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》。

3.根据监管要求，本集团全球系统重要性评估指标采用监管并表口径计量，与财务并表下的数据存在一定的差异。

释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

宝武钢铁集团	中国宝武钢铁集团有限公司
本行	中国建设银行股份有限公司
本集团、建行	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
BIC 银行	Banco Industrial e Comercial S.A.
财政部	中华人民共和国财政部
长江电力	中国长江电力股份有限公司
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
公司法	中华人民共和国公司法
国家电网	国家电网公司
国务院	中华人民共和国国务院
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
基点	利率或汇率变动的度量单位，为 1 个百分点的 1%
建行巴西	中国建设银行（巴西）股份有限公司
建行迪拜	中国建设银行（迪拜）有限公司
建行俄罗斯	中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司
建行伦敦	中国建设银行（伦敦）有限公司
建行马来西亚	中国建设银行（马来西亚）有限公司
建行欧洲	中国建设银行（欧洲）有限公司
建行新西兰	中国建设银行（新西兰）有限公司

建行亚洲	中国建设银行（亚洲）股份有限公司
建行印尼	中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司
建信财险	建信财产保险有限公司
建信基金	建信基金管理有限责任公司
建信期货	建信期货有限责任公司
建信人寿	建信人寿保险股份有限公司
建信信托	建信信托有限责任公司
建信养老	建信养老金管理有限责任公司
建信租赁	建信金融租赁有限公司
建银国际	建银国际（控股）有限公司
人行、央行	中国人民银行
上交所	上海证券交易所
银监会	中国银行业监督管理委员会
元	人民币元
证监会	中国证券监督管理委员会
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
中投公司	中国投资有限责任公司