



中国建设银行
China Construction Bank

股份代號：939（H股普通股）4606（境外優先股）

2015 年年報



中國的韌性

公司簡介

中國建設銀行成立於1954年10月，是一家國內領先、國際知名的大型股份制商業銀行，總部設在北京。本行於2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市（股票代碼939），於2007年9月在上海證券交易所掛牌上市（股票代碼601939）。於2015年末，本行市值約為1,733億美元，居全球上市銀行第五位。

本行在中國內地設有分支機構14,917個，服務於392.56萬公司客戶、3.41億個人客戶，與眾多支撐和引領中國經濟發展的優質企業和大量高端客戶保持密切合作關係；在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、開普敦、東京、大阪、首爾、紐約、胡志明市、悉尼、墨爾本、布里斯班、臺北、盧森堡、澳門、多倫多、巴黎、阿姆斯特丹、巴賽隆納、米蘭、倫敦、蘇黎世和迪拜設有海外分行，擁有建行亞洲、建銀國際、建行倫敦、建行俄羅斯、建行迪拜、建行歐洲、建行新西蘭、建行巴西、建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽、建信期貨、建信養老金、中德住房儲蓄銀行等多家子公司。

本行秉承「以客戶為中心、以市場為導向」的經營理念，加快向綜合性銀行集團、多功能服務、集約化發展、創新銀行、智慧銀行五個方向轉型，通過加快產品、渠道和服務模式的創新，為客戶提供優質的綜合金融服務，多項核心經營指標居於市場領先地位。在保持基礎設施、住房金融等傳統業務優勢的同時，大力發展投資銀行、資產管理、信用卡、電子銀行、私人銀行、消費金融等新興業務；不斷優化業務和管理流程，加大信息系統等基礎建設投入，持續提升風險防控能力和市場競爭力。

本行將履行公民責任作為企業使命，主動把業務發展與承擔社會責任相結合，致力於建設服務大眾、促進民生、低碳環保、可持續發展的銀行。

概況

- 4 財務摘要
- 6 公司基本情況
- 8 排名和獎項
- 10 董事長報告
- 12 行長報告

管理層討論與分析

- 18 財務回顧
- 33 業務運作
- 55 風險管理
- 65 資本管理
- 69 展望

公司治理

- 72 股份變動及股東情況
- 76 董事、監事及高級管理人員情況
- 92 公司治理報告
- 110 董事會報告書
- 114 監事會報告書
- 116 企業社會責任
- 119 重要事項

財務報表及其他

- 120 獨立核數師報告
- 121 財務報表
- 273 未經審核補充財務資料
- 276 組織架構圖
- 278 分支機構及子公司
- 286 全球系統重要性評估指標
- 287 釋義



更多訊息請訪問我們的網站
www.ccb.com

堅持以客戶為中心、以市場為導向，堅持服務實體經濟，改革創新，增強服務國家建設能力、防範金融風險能力、參與國際競爭能力，加快向「綜合性、多功能、集約化、創新型和智慧型」轉型的步伐，全面建設最具價值創造力的現代商業銀行集團。





加快向集約化發展轉型



加快向創新銀行轉型



加快向智慧銀行轉型

財務摘要

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2015年	2014年	變化(%)	2013年	2012年	2011年
全年						
利息淨收入	457,752	437,398	4.65	389,544	353,202	304,572
手續費及佣金淨收入	113,530	108,517	4.62	104,283	93,507	86,994
其他經營收入	15,405	10,825	42.31	17,313	15,824	7,837
經營收入	586,687	556,740	5.38	511,140	462,533	399,403
經營費用	(194,826)	(195,988)	(0.59)	(188,185)	(171,081)	(144,537)
資產減值損失	(93,639)	(61,911)	51.25	(43,209)	(40,041)	(35,783)
稅前利潤	298,497	299,086	(0.20)	279,806	251,439	219,107
淨利潤	228,886	228,247	0.28	215,122	193,602	169,439
歸屬於本行股東的淨利潤	228,145	227,830	0.14	214,657	193,179	169,258
於12月31日						
客戶貸款和墊款總額	10,485,140	9,474,510	10.67	8,590,057	7,512,312	6,496,411
貸款損失準備	(250,617)	(251,613)	(0.40)	(228,696)	(202,433)	(171,217)
資產總額	18,349,489	16,744,093	9.59	15,363,210	13,972,828	12,281,834
客戶存款	13,668,533	12,899,153	5.96	12,223,037	11,343,079	9,987,450
負債總額	16,904,406	15,492,245	9.12	14,288,881	13,023,283	11,465,174
歸屬於本行股東權益	1,434,020	1,241,510	15.51	1,065,951	941,668	811,140
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011	250,011
資本淨額 ¹	1,650,173	1,516,310	8.83	1,316,724	不適用	不適用
風險加權資產 ¹	10,722,082	10,203,754	5.08	9,872,790	不適用	不適用
每股計(人民幣元)						
基本和稀釋每股收益	0.91	0.91	-	0.86	0.77	0.68
於報告期後每股宣派末期現金股息	0.274	0.301	(8.97)	0.30	0.268	0.2365
每股淨資產	5.78	5.01	15.37	4.30	3.80	3.27

1. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則計算資本充足率；自2014年二季度起，採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。

財務比率(%)	2015年	2014年	變化+/-	2013年	2012年	2011年
盈利能力指標						
平均資產回報率 ¹	1.30	1.42	(0.12)	1.47	1.47	1.47
平均股東權益回報率	17.27	19.74	(2.47)	21.23	21.98	22.51
淨利差	2.46	2.61	(0.15)	2.56	2.58	2.57
淨利息收益率	2.63	2.80	(0.17)	2.74	2.75	2.70
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	19.35	19.49	(0.14)	20.40	20.22	21.78
成本對收入比率 ²	27.02	28.92	(1.90)	29.65	29.60	29.93
資本充足指標						
核心一級資本充足率 ³	13.13	12.11	1.02	10.75	不適用	不適用
一級資本充足率 ³	13.32	12.11	1.21	10.75	不適用	不適用
資本充足率 ³	15.39	14.86	0.53	13.34	不適用	不適用
總權益對資產總額比率	7.88	7.48	0.40	6.99	6.80	6.65
資產質量指標						
不良貸款率	1.58	1.19	0.39	0.99	0.99	1.09
減值準備對不良貸款比率	150.99	222.33	(71.34)	268.22	271.29	241.44
減值準備對貸款總額比率	2.39	2.66	(0.27)	2.66	2.69	2.64

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。
2. 經營費用(扣除營業稅金及附加)除以經營收入。
3. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則計算資本充足率；自2014年二季度起，採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。

公司基本情況

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

首次註冊登記日期、地點	2004年9月17日 中華人民共和國國家工商行政管理總局 (請參見本行於2005年10月14日於港交所登載的H股招股書，2007年9月11日於上 交所登載的A股招股書)
變更註冊登記日期、地點	2013年5月8日 中華人民共和國國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號	100000000039122
組織機構代碼	10000444-7
金融許可證機構編碼	B0004H111000001
稅務登記號碼	京稅證字110102100004447
會計師事務所	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 地址：上海市湖濱路202號普華永道中心11樓 簽字會計師：朱宇、王瑋 羅兵咸永道會計師事務所 地址：香港中環太子大廈22樓
中國內地法律顧問	海問律師事務所 地址：北京朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層
中國香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室

排名和獎項



美國《福布斯》雜誌

2015全球上市公司2000強排名第2名



英國《銀行家》

2015世界銀行1000強(一級資本)第2名



美國《環球金融》

2015中國最佳銀行
2016亞太區最佳流動性管理銀行
2016中國最佳財資和現金管理銀行



香港《財資》

2015中國最佳銀行



新加坡《亞洲銀行家》

2015中國最佳大型零售銀行
2015中國最佳現金管理銀行



美國《機構投資者》

2015人民幣國際化大獎



美國《財富》雜誌

2015世界500強排名第29位



《亞洲企業管治》雜誌

2015年第五屆亞洲卓越獎
— 亞洲最佳首席執行官
— 亞洲最佳首席財務官
— 最佳投資者關係企業



INTERBRAND

2015年中國最佳品牌價值排行榜第4位



香港《亞洲週刊》

2015年亞洲卓越品牌大獎



《當代金融家》

2015中國銀行50強排名第一



《21世紀經濟報道》

2015最佳風險控制銀行



《第一財經日報》

2015年度風控銀行



《中國經營報》

2015最佳現金管理銀行



新浪網

第三屆銀行綜合評選
「最具影響力商業銀行」獎
「最受歡迎電子銀行」獎
「年度創新信用卡」獎



《銀行家》

2015最佳金融創新獎



《每日經濟新聞》

2015中國高端理財實力榜
傑出私人銀行獎
2015中國普惠金融榜卓越貢獻獎



《華夏時報》

中國互聯網金融領軍品牌



《首席財務官》

2015年度最佳中小企業服務品牌獎
2015年度最佳現金管理創新獎
2015年度最佳養老金服務獎



《金融時報》

2015年度最佳住房金融服務銀行



《貿易金融》

2015最佳貿易融資銀行



《投資者報》

第二屆最佳銀行評選最佳電子商務銀行
第二屆最佳銀行評選最佳手機銀行



《金融理財》

2015金貔貅獎—年度金牌中小企業銀行
2015金貔貅獎—年度金牌資產管理銀行
2015金貔貅獎—年度金牌私人銀行
2015金貔貅獎—年度金牌信用卡銀行



中國銀行業協會

2015年度社會責任最佳公益慈善貢獻獎

董事長報告



王洪章
董事長、執行董事

各位股東：

2015年，全球經濟復蘇艱難且分化加劇，國內經濟下行壓力加大。面對異常複雜的經營形勢和激烈的市場競爭，本集團加快向「綜合性、多功能、集約化、創新型和智慧型」轉型的步伐，努力服務實體經濟，強化全面風險管理，實現了規模、質量和效益的協調發展，核心指標和市值排名保持同業前列。

2015年末，本集團資產規模達18.35萬億元，實現淨利潤2,289億元。平均資產回報率和平均股東權益回報率分別為1.30%和17.27%，資本充足率和核心一級資本充足率分別為15.39%和13.13%，每股收益0.91元。基於良好的業績，本行董事會建議派發末期現金股息每股0.274元（含稅）。

加快推進戰略轉型。本集團主動適應經濟發展新常態，推動觀念變革，先行一步加快轉型發展。努力構建涵蓋表內外、本外幣、境內外和母子公司的大資產大負債集團管理模式；在鞏固住房金融、工程造價諮詢等傳統優勢業務的同時，大力發展資產管理、私人銀行、投資託管、信用卡

和貴金屬等戰略新興業務；不斷加強總行和分支機構集約化管理，推動資產管理業務、金融市場業務集中經營以及養老金業務、工程造價諮詢公司化運作，深入推進前中後臺分離；跟進研究互聯網時代的新興市場、新興業態、新興企業和客戶需求變化，加大流程管理創新、制度創新、產品創新和商業模式創新；依託新一代核心系統，增強大數據採集管理應用能力，加快智能網點建設和推廣，大力發展網絡金融服務。

助推實體經濟發展。本集團積極配合國家供給側結構性改革，精準對接「一帶一路」、自貿區建設、京津冀協同發展和長江經濟帶建設等發展戰略，支持國家重點建設、新型城鎮化、新農村建設和戰略性新興產業等領域。2015年，有效發揮傳統優勢，基礎設施貸款餘額達到2.71萬億元；零售類貸款快速增長，新增佔比58%；住房金融領先優勢不斷奮實，個人住房貸款餘額2.77萬億元，餘額和新增保持同業首位；小微企業、涉農及網絡銀行等領域貸款保持較快增長。同時，嚴格把控產能過剩行業信貸投放，客戶結構持續優化。

提升風險管控能力。2015年，建行列入全球系統性重要銀行，資本、流動性和風險管控等監管要求進一步提高。本集團積極應對，提前啟動恢復與處置計劃編制，創建集團危機應對機制；推動資本工具創新，成功發行優先股及二級資本債，進一步鞏固資本水平。持續加強全面風險管理，優化信貸客戶選擇、客戶信用評價和信貸融資方式；關注經濟下行壓力和結構調整背景下的系統性風險，加強對重點區域、行業和產品的風險研判和量化分析，增強對風險的前瞻性識別和主動預警能力；加大重大風險項目和不良貸款處置，審慎充分計提貸款減值準備，保持良好的風險抵補水平。2015年末，本集團不良貸款率為1.58%，減值準備對不良貸款比率150.99%，減值準備對貸款總額比率2.39%。

增強持續發展能力。2015年，本集團客戶基礎不斷改善，單位人民幣結算賬戶571萬戶，新增85萬戶，賬戶增量和增速保持同業領先；現金管理活躍客戶129萬戶，新增34萬戶；金融資產1,000萬以上私人銀行客戶數量增長23.08%，客戶金融資產總量增長32.94%。渠道基礎方面，綜合營銷團隊覆蓋98%綜合性網點，綜合服務能力顯著提升；智慧網點和旗艦型、綜合型、輕型網點建設有序推進；電子銀行主渠道作用進一步凸顯，非櫃面渠道交易佔比95.58%；個人網上銀行、手機銀行、微信銀行用戶數居同業首位。IT基礎方面，新一代核心系統建設取得突破性進展，二期項目順利投產上線，對公業務全面完成向新一代核心平臺遷移，實現了業務流程再造與經營管理模式創新。

綜合化經營成效顯著。2015年11月，建信養老金管理有限責任公司掛牌成立，本集團綜合化經營平臺建設取得新突破。目前本集團業務已全面覆蓋基金、租賃、信託、保險、投行、期貨、養老金管理以及專業化銀行等多個行業和領域。2015年末，綜合化經營子公司資產總額2,666億元，較上年增長40.65%；實現淨利潤39億元，增幅59.01%。

國際業務快速發展。2015年5月，建行智利分行獲任南美地區首家人民幣清算行；6月，建行歐洲所轄巴黎、阿姆斯特丹、巴塞羅那和米蘭分行相繼開業；9月，開普敦分行（隸屬於約堡分行）開業；10月，倫敦分行開業；11月，蘇黎世分行成立並獲任人民幣清算行，迪拜國際金融中心分行正式獲頒牌照並營業。目前，本集團已在全球25個國家和地區設立了130多家機構，基本完成在全球目標市場的機構佈局，跨境業務和海外落地經營全面提速，國際競爭能力不斷提升。

持續積極回饋社會。2015年，本集團對外公益捐贈總額4,121萬元，涉及教育助學、醫療衛生和災害救助等不同領域。2015年末，資助貧困高生成長計劃累計發放資助款1.27億元；持續捐贈「母親健康快車」，為新疆、西藏和內蒙古等13個省、區貧困縣鄉的婦女提供孕產婦衛生保健等醫療服務，累計捐款2,900萬元；向西藏地震災區捐款500萬元，向臺灣新北市塵爆事故救助捐款300萬新臺幣；繼續開展「積分圓夢·微公益」行動，探索創新以信用卡積分捐助公益事業發展的新途徑，累計捐贈積分近12億，可兌換公益資金近240萬元；加強消費者權益保護，改進消費者權益宣傳教育活動模式；積極推行普惠金融和綠色信貸，持續加大綠色環保和節能減排領域的信貸支持力度。

2015年，本集團先後獲得國內外各類榮譽總計122項，並獨家榮獲美國《環球金融》雜誌「中國最佳銀行」、香港《財資》雜誌「中國最佳銀行」及香港《企業財資》雜誌「中國最佳銀行」等大獎。本集團在英國《銀行家》雜誌2015年「世界銀行品牌1000強」中，以一級資本總額位列全球第二；在美國《福布斯》雜誌2015年度全球企業2000強中位列第二。

2015年，因工作調動和任期安排，胡哲一先生、朱洪波先生、張建國先生和伊琳·若詩女士先後離任；王祖繼先生、龐秀生先生和章更生先生新任執行董事，李軍先生和郝愛群女士履任非執行董事。2015年度第一次臨時股東大會已選舉卡爾·沃特先生和馮婉眉女士擔任獨立非執行董事。借此機會，我謹代表董事會向離任董事對本集團所做出的貢獻深表謝意，並向新加入的成員表示熱烈歡迎。

2015年成績來之不易，2016年發展壓力猶存。展望未來，全球經濟仍然面臨不少挑戰。本集團將抓住「十三五」開局之年改革發展的重大契機，全面落实轉型發展戰略，強化創新驅動，推進體制機制建設，做好市場預判，加大風險防控力度，促進業務持續穩健發展，努力為股東、客戶和社會提供良好回報。



王洪章
董事長、執行董事
2016年3月30日

行長報告



王祖繼
副董事長、執行董事及行長

各位股東：

2015年，面對錯綜複雜的經營環境，本集團堅持穩健經營，推進轉型發展，提高產品創新和服務能力，著力加強風險管控，各項業務保持良好發展態勢。

堅持穩健發展，經營業績符合預期

2015年末，本集團資產總額18.35萬億元，較上年增長9.59%；客戶貸款和墊款總額10.49萬億元，增長10.67%；客戶存款總額13.67萬億元，增長5.96%。淨利潤2,289億元，增長0.28%；經營收入5,867億元，增長5.38%，其中，利息淨收入增長4.65%，手續費及佣金淨收入增長4.62%。平均資產回報率1.30%，平均股東權益回報率17.27%，成本對收入比率27.02%，資本充足率15.39%，主要財務指標領先同業。

推進戰略轉型，綜合服務能力提升

信貸結構進一步優化。積極支持國家重點在建續建項目及城鎮化建設，基礎設施貸款餘額達到2.71萬億元，重大工程項目簽約投放與儲備1.25萬億元。大力拓展普惠金融，重點滿足小微企業和涉農等領域發展需要，小微企業貸款

符合「三個不低於」監管要求。嚴重產能過剩行業、地方政府融資平臺及房地產開發貸款餘額下降。支持百姓合理住房消費，個人住房貸款餘額、新增居同業首位。

轉型業務快速增長。信用卡累計發卡量8,074萬張，消費交易額2.22萬億元，多項核心指標繼續保持同業領先。金融資產1,000萬以上的私人銀行客戶數量增長23.08%，客戶金融資產總量增長32.94%。非金融企業債務融資工具累計承銷5,316億元，承銷額市場領先。資產託管業務規模7.17萬億元，增長67.36%；託管證券投資基金數量和新增隻數均為市場第一。人民幣國際清算網絡建設再獲突破，繼倫敦之後，再獲任瑞士、智利人民幣清算行資格；上海自貿區、新疆霍爾果斯特殊經濟區主要業務指標居同業首位。

綜合化經營成效顯著。集團金融牌照優勢進一步鞏固，子公司市場競爭力提升，建信信託受託管理資產規模躍居行業第一，建信人壽規模保費收入居銀行系首位，建銀國際證券保薦承銷項目、併購財務顧問項目數量同業排名均居前列。綜合金融服務能力持續提升，集團協同效應初步顯現。2015年末，綜合化經營子公司資產增長40.65%，淨利潤增長59.01%。

強化風險管控，守牢風險底線

加強集團全面風險管控。推進風險偏好重檢、監測與傳導工作，強化海外機構和子公司風險管理，集團全面風險管理水平進一步提升。

強化信貸風險管理。持續優化信貸政策，完善制度流程，奮實貸前、貸中、貸後的基礎管理。推進授信審批專業化建設、放款中心建設，完善「三授信」機制，強化風險排查和貸後管理，開展新發放貸款「回頭看」、擔保圈風險治理等，提升了全流程風險管控能力。運用大數據加強風險分級預警、預控，將計量工具和結果廣泛應用於業務全過程，實現精準管控。綜合運用批量化、市場化等各類處置方式，提升不良資產處置效率。2015年末，本集團不良貸款率1.58%，減值準備對不良貸款比率150.99%。

進一步奮實合規管理基礎，操作風險和案件防控有效；完善市場風險管理政策，加強市場風險監控和計量，市場風險各項指標均控制在限額內；健全集團流動性統一管理，流動性儲備充足，備付率保持在合理水平；全面實施聲譽風險「固本」工程，從源頭上有效管控聲譽風險。

加強基礎建設，激發內生動力

物理與電子渠道協同發展。營業網點「三綜合」建設取得新進展，綜合性網點數量達1.45萬個，綜合營銷團隊2.15萬個，綜合櫃員佔比達到88%。啟動深圳等8家分行物理渠道全面轉型創新試點，智慧網點、旗艦型、綜合型和輕型網點建設有序推進。電子銀行主渠道作用進一步凸顯，電子銀行和自助渠道賬務性交易量佔比達95.58%，較上年提升7.55個百分點；同時推廣賬號支付、手機支付、跨行付、龍卡雲支付、快捷付等五種在線支付方式，成功實現絕大多數主要快捷支付業務的全行集中處理。

產品創新能力持續提升。聚焦原型設計和客戶體驗，推動城鎮化建設、節能環保、小微企業、民生領域、消費金融等多領域創新，推出集團客戶綜合金融服務方案、個人住房公積金（組合）貸款一站式服務等多項產品或服務。2015年，完成產品創新和產品移植共1,970項，為業務發展和轉型提供支持。

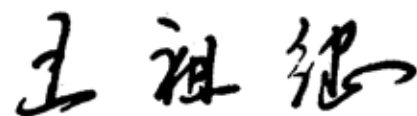
新一代核心系統建設取得突破性進展。二期項目順利投產上線，對公業務實現向新一代平臺整體平穩遷移。建立了統一的客戶、產品、機構、員工視圖，實現交易與核算分離，支持快速產品創新；構建了多功能的產品和服務綜合平臺，滿足客戶多樣化需求；建立了以客戶為中心的營銷服務體

系，支持精準營銷和綜合營銷；實現多渠道互動和產品快速部署，客戶體驗顯著提升；實現業務處理的直通化、自動化和集約化，初步建成流程銀行；基本建成企業級數據管理體系，信息應用服務能力明顯增強。

展望

2016年，本集團將貫徹落實創新、協調、綠色、開放、共享五大發展理念，密切關注和跟蹤經濟金融大勢，把握市場機遇，堅持穩健經營，穩步發力推動轉型全面落地，努力實現業務空間拓展、經營能力提升、風險控制到位。

值此，誠摯感謝董事會、監事會的大力支持！感謝廣大客戶的厚愛和全體員工的辛勤付出！



王祖繼

副董事長、執行董事及行長
2016年3月30日



郭友
監事長

2015年，監事會按照法律、法規和本行章程的規定，認真履行職責，圍繞全行中心工作，積極開展履職監督和財務、內控、風險管理監督，為本行公司治理規範運作、業務持續健康發展做出了積極努力和貢獻，較好地發揮了職能作用。

主要工作情況

依法召開監事會會議。全年共召開監事會會議8次，審議通過銀行定期報告、監事會報告、年度履職監督與評價工作方案等16項議案，研究討論了利率市場化加快推進對經營的影響、理財業務發展及風險管控、內控缺陷分析和整改等6項議題，聽取了全行經營工作安排、壓力測試、違規違紀責任追究、押品管理、財務審計發現整改等17項專題彙報。召開履職盡職監督委員會會議4次，財務與內部控制監督委員會會議6次。

開展履職監督與評價工作。通過列席會議、調閱資料、訪談座談、履職測評等方式，對董事會、高管層及其成員履職情

況開展監督。認真開展年度履職評價工作，分別組織與董事、總行部門、一級分行的履職訪談座談，聽取各方意見建議，審慎研究並提出對董事會及其成員、高管層及其成員年度履職情況的評價報告，同時，提出對監事會及其成員年度履職情況的自我評價報告，並按規定向股東大會和監管部門報告履職評價的情況。

切實做好財務監督。圍繞定期報告編制的關鍵流程，加強與外部審計師和管理層的溝通，按季聽取工作彙報，及時了解財務報告編制審核進展和審計發現。認真審議定期報告，獨立發表審核意見，對利潤變化趨勢、逾期未減值貸款的潛在影響等提出意見建議。加強了對財務費用管理、經營計劃安排和執行情況等的監督，提出進一步完善財務管理制度和提高制度執行力、加強成本管理等意見。列席審計委員會的外部審計師選聘會議，對重要事項及時提出建議，履行監督職責。

認真開展內部控制監督。持續關注董事會和高管層履行內控職責、完善內控體系以及組織實施內控評價工作等情況。定期聽取內控合規管理、反洗錢工作、內部審計主要發現及整改等彙報。專題研究討論內控缺陷分析和整改事項。推動屢查屢犯問題整改機制的優化和完善。認真審議銀行2014年度內控評價報告，獨立發表意見。定期了解案件防控工作情況，提出加強案件防控工作的相關建議。了解跟進內控合規組織體系建設、規章制度梳理與規範管理、「合規管理年」等重點工作推進情況。

持續加強風險管理監督。對全面風險治理架構的建立和完善情況進行監督，定期聽取全面風險管理情況彙報。以信貸資產質量為重點，加強信用風險監督，按季聽取信貸資產質量情況專題彙報，針對性提出加強風險防控的意見建議。對監管機構關注和銀行面臨的主要風險進行重點監督，專題聽取流動性風險管理、不良貸款處置、押品管理、壓力測試等情況彙報，研究討論理財業務發展及風險管控、政府融資平臺貸款等事項。持續監控風險監管指標的執行情況。監督過程中及時提出有關監督意見建議。

強化對重點事項的關注和監督。高度關注全行轉型發展工作，深入開展專題調研，組織聽取相關彙報，全面了解轉型規劃的實施情況，提出有針對性的意見和要求。組織開展縣域業務、平臺貸款及政府性債務、轉型發展規劃實施、不良資產批量轉讓、基層機構內部控制等5個領域的專題調研，提出了建設性的意見建議。

持續加強自身建設。圍繞監督重點，充實會議議題，豐富議題內容，加強對重要監督事項的集體研究和討論審議，促進監事會及專門委員會會議議事效率的提升，進一步完善監督工作機制。注意加強學習培訓和同業交流，不斷提升監督能力，監事會全體成員認真出席會議，積極參與議案議題的討論與審議，列席董事會及專門委員會和經營管理層的會議，積極參與監事會和委員會工作以及銀行的相關活動，切實履行了監督職責。



郭友

監事長

2016年3月30日



加快向綜合性銀行集團轉型



財務回顧

2015年，全球經濟形勢更趨複雜多變，主要經濟體增長態勢和貨幣政策進一步分化，國際金融市場和大宗商品價格波動加劇，地緣政治等非經濟擾動因素增多。美國經濟形勢相對較好；歐元區經濟回歸復蘇軌道，但失業率依然偏高；日本經濟波動較大且面臨物價下行壓力；新興市場經濟體增長總體放緩。

2015年，中國經濟運行總體平穩，結構調整繼續推進。最終消費對GDP增長的貢獻超過60%，第三產業比重達到50.5%，新興產業、新興業態和新商業模式蓬勃發展；消費價格溫和上漲，就業形勢總體穩定。全年實現國內生產總值(GDP)67.7萬億元，較上年增長6.9%；全年居民消費價格(CPI)較上年上漲1.4%。

2015年，金融市場總體運行平穩，各項改革加速推進。放開存款利率浮動上限，利率市場化改革邁出關鍵性一步；完善人民幣兌美元匯率中間價報價機制，發佈人民幣匯率指數，市場機制在匯率形成中的決定性作用進一步增強；將存款準備金由時點法考核改為平均法考核；完善宏觀審慎政策框架，將差別準備金動態調整機制「升級」為宏觀審慎評估體系，將外匯流動性和跨境資金流動納入宏觀審慎管理範疇；存款保險制度平穩推出；人民幣成功加入國際貨幣基金

組織特別提款權貨幣籃子。截至2015年末，廣義貨幣供應量M2餘額為139.2萬億元，較上年增長13.3%；狹義貨幣供應量M1餘額為40.1萬億元，較上年增長15.2%；本外幣貸款餘額99.3萬億元，較上年增長13.4%；本外幣存款餘額為139.8萬億元，較上年增長12.4%。

本集團密切關注國內外經濟走勢、監管政策變化，堅持轉型發展和穩健經營，強化風險防控，適時適度調整經營策略，各項業務平穩增長，資產質量基本穩定，核心指標表現良好。

綜合收益表分析

2015年，本集團實現淨利潤2,288.86億元，歸屬於本行股東淨利潤2,281.45億元，分別較上年增長0.28%和0.14%。本集團盈利水平保持平穩增長，主要受以下因素影響：(1)生息資產規模適度增長，帶動利息淨收入較上年增加203.54億元，增幅4.65%；(2)積極拓展客戶並加強產品創新，不斷提升綜合服務能力，手續費及佣金淨收入較上年增加50.13億元，增幅4.62%；(3)持續加強成本管理，優化費用支出結構，成本對收入比率較上年下降1.90個百分點至27.02%。此外，本集團基於審慎原則，足額計提客戶貸款和墊款減值準備，資產減值損失支出936.39億元，較上年增長51.25%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2015年 12月31日止年度	截至2014年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	457,752	437,398	4.65
非利息淨收入	128,935	119,342	8.04
其中：手續費及佣金淨收入	113,530	108,517	4.62
經營收入	586,687	556,740	5.38
經營費用	(194,826)	(195,988)	(0.59)
資產減值損失	(93,639)	(61,911)	51.25
對聯營和合營企業的投資收益	275	245	12.24
稅前利潤	298,497	299,086	(0.20)
所得稅費用	(69,611)	(70,839)	(1.73)
淨利潤	228,886	228,247	0.28
本年其他綜合收益稅後淨額	20,837	23,032	(9.53)
本年綜合收益合計	249,723	251,279	(0.62)

利息淨收入

2015年，本集團實現利息淨收入4,577.52億元，較上年增加203.54億元，增幅為4.65%；在經營收入中佔比為78.02%。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2015年12月31日止年度			截至2014年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入 / 支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息收入 / 支出	平均收益率/ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	10,068,644	545,505	5.42	9,111,534	532,829	5.85
債券投資	3,657,809	145,322	3.97	3,204,444	129,237	4.03
存放中央銀行款項	2,569,805	39,310	1.53	2,527,915	39,177	1.55
存放同業款項及拆出資金	771,686	30,184	3.91	551,451	25,522	4.63
買入返售金融資產	310,939	10,238	3.29	247,698	12,361	4.99
總生息資產	17,378,883	770,559	4.43	15,643,042	739,126	4.72
總減值準備	(270,606)			(247,757)		
非生息資產	926,556			933,259		
資產總額	18,034,833	770,559		16,328,544	739,126	
負債						
客戶存款	13,350,333	245,601	1.84	12,354,674	237,383	1.92
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	2,003,770	46,330	2.31	1,473,193	48,039	3.26
賣出回購金融資產	58,057	1,578	2.72	15,683	448	2.86
已發行債務證券	421,812	17,173	4.07	409,369	14,223	3.47
其他計息負債	66,303	2,125	3.20	53,791	1,635	3.04
總計息負債	15,900,275	312,807	1.97	14,306,710	301,728	2.11
非計息負債	784,325			840,682		
負債總額	16,684,600	312,807		15,147,392	301,728	
利息淨收入		457,752			437,398	
淨利差			2.46			2.61
淨利息收益率			2.63			2.80

2015年，人行在連續降息的同時放開存款利率上限，同業競爭加劇，債券及貨幣市場收益率整體走低。受此影響，本集團付息負債成本率下降幅度低於生息資產收益率下降幅度，淨利差和淨利息收益率分別為2.46%和2.63%，較上年

分別下降15個基點和17個基點。面對降息和利率市場化帶來的負面影響及挑戰，本集團將繼續加強息差管理，採取多項措施積極應對，培育全行市場化定價能力。

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

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	53,558	(40,882)	12,676
債券投資	18,034	(1,948)	16,086
存放中央銀行款項	643	(510)	133
存放同業款項及拆出資金	9,070	(4,409)	4,661
買入返售金融資產	2,698	(4,821)	(2,123)
利息收入變化	84,003	(52,570)	31,433
負債			
客戶存款	18,447	(10,229)	8,218
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	14,527	(16,236)	(1,709)
賣出回購金融資產	1,153	(23)	1,130
已發行債務證券	441	2,509	2,950
其他計息負債	400	90	490
利息支出變化	34,968	(23,889)	11,079
利息淨收入變化	49,035	(28,681)	20,354

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

利息淨收入較上年增加203.54億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加490.35億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入減少286.81億元。

利息收入

2015年，本集團實現利息收入7,705.59億元，較上年增加314.33億元，增幅為4.25%。其中，客戶貸款和墊款利息收

入、債券投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為70.79%、18.86%、5.10%、3.92%和1.33%。

客戶貸款和墊款利息收入

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2015年12月31日止年度			截至2014年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款和墊款	5,876,751	332,615	5.66	5,647,433	347,322	6.15
短期貸款	2,241,680	117,831	5.26	2,049,635	119,580	5.83
中長期貸款	3,635,071	214,784	5.91	3,597,798	227,742	6.33
個人貸款和墊款	3,150,296	173,924	5.52	2,670,092	156,098	5.85
票據貼現	257,830	10,377	4.02	125,927	7,002	5.56
海外及子公司	783,767	28,589	3.65	668,082	22,407	3.35
客戶貸款和墊款總額	10,068,644	545,505	5.42	9,111,534	532,829	5.85

客戶貸款和墊款利息收入5,455.05億元，較上年增加126.76億元，增幅為2.38%，主要是加大對零售類貸款的投放力度，客戶貸款和墊款平均餘額較上年增長10.50%。受降息及存量貸款重定價影響，客戶貸款和墊款平均收益率較上年下降43個基點至5.42%。

債券投資利息收入

債券投資利息收入1,453.22億元，較上年增加160.85億元，增幅為12.45%，主要是加大債券投資力度，債券投資平均餘額較上年增長14.15%；同時，通過持續優化債券投資組合結構，減少了債券投資收益率的下降幅度。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入393.10億元，較上年增加1.33億元，增幅為0.34%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年增長1.66%。

客戶存款利息支出

下表列出本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2015年12月31日止年度			截至2014年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	6,754,741	112,010	1.66	6,354,834	114,241	1.80
活期存款	3,945,436	28,734	0.73	3,739,795	28,063	0.75
定期存款	2,809,305	83,276	2.96	2,615,039	86,178	3.30
個人存款	6,200,971	125,813	2.03	5,657,331	116,152	2.05
活期存款	2,343,688	7,925	0.34	2,325,870	8,224	0.35
定期存款	3,857,283	117,888	3.06	3,331,461	107,928	3.24
海外及子公司	394,621	7,778	1.97	342,509	6,990	2.04
客戶存款總額	13,350,333	245,601	1.84	12,354,674	237,383	1.92

客戶存款利息支出2456.01億元，較上年增加82.18億元，增幅為3.46%，主要是由於客戶存款平均餘額較上年增長8.06%。客戶存款平均成本率較上年下降8個基點至1.84%，主要受降息影響。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出463.30億元，較上年減少17.09億元，降幅為3.56%，主要是同業及

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入301.84億元，較上年增加46.62億元，增幅為18.27%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年增長39.94%。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入102.38億元，較上年減少21.23億元，降幅為17.17%，主要是買入返售金融資產平均收益率較上年下降170個基點。

利息支出

2015年，本集團利息支出3,128.07億元，較上年增加110.79億元，增幅為3.67%。

其他金融機構存放款項和拆入資金平均付息率較上年下降95個基點。

賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出15.78億元，較上年增加11.30億元，增幅為252.23%，主要是賣出回購金融資產平均餘額較上年增長270.19%。

非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2015年 12月31日止年度	截至2014年 12月31日止年度	變動(%)
手續費及佣金收入	121,404	112,238	8.17
減：手續費及佣金支出	(7,874)	(3,721)	111.61
手續費及佣金淨收入	113,530	108,517	4.62
其他非利息淨收入	15,405	10,825	42.31
非利息淨收入總額	128,935	119,342	8.04

2015年，本集團非利息淨收入1,289.35億元，較上年增長95.93億元，增幅為8.04%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2015年 12月31日止年度	截至2014年 12月31日止年度	變動(%)
手續費及佣金收入	121,404	112,238	8.17
銀行卡手續費	34,960	30,569	14.36
代理業務手續費	19,994	13,204	51.42
理財產品業務收入	14,457	10,856	33.17
顧問和諮詢費	13,656	18,640	(26.74)
結算與清算手續費	13,166	13,630	(3.40)
託管及其他受託業務佣金	9,942	8,837	12.50
電子銀行業務收入	6,684	6,407	4.32
信用承諾手續費	3,138	3,131	0.22
擔保手續費	2,490	2,084	19.48
其他	2,917	4,880	(40.23)
手續費及佣金支出	7,874	3,721	111.61
手續費及佣金淨收入	113,530	108,517	4.62

2015年，本集團實現手續費及佣金淨收入1,135.30億元，較上年增長4.62%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率較上年下降0.14個百分點至19.35%。

銀行卡手續費收入349.60億元，增幅14.36%。其中，受消費交易、分期業務快速增長帶動，信用卡收入增長超過20%；嚴格執行政府定價新政，借記卡收入較上年略有下降。

代理業務手續費收入199.94億元，增幅51.42%，主要是代銷基金、代理保險收入增長較快。

理財產品業務收入144.57億元，增幅33.17%，主要是持續推出創新產品，有效滿足各類客戶需求，實現理財產品規模較快增長。

顧問和諮詢費收入136.56億元，降幅26.74%，主要是支持實體經濟發展，對小微企業等採取了服務收費減免措施，相關收入降幅較大。

結算與清算手續費收入131.66億元，降幅3.40%，主要是嚴格執行政府定價新政，下調部分結算價格標準，人民幣結算收入較上年下降；同時受外貿增速持續放緩等因素影響，國際結算收入低於上年水平。

託管及其他受託業務佣金收入99.42億元，增幅12.50%。其中，證券投資基金託管、保險資產託管、養老金託管等收入較快增長，房改金融等傳統優勢業務保持平穩增長。

電子銀行業務收入66.84億元，增幅4.32%，主要是不斷豐富產品服務，持續提升客戶體驗，網上銀行、手機銀行、短信金融等電子渠道客戶數和交易規模較快增長；同時比照政府定價新政主動調低部分電子渠道服務價格標準，在電子渠道交易量較快增長的同時，相關收入增長有限。

下一步，本集團將繼續推動產品和服務創新，滿足客戶差異化金融服務需求，實現產品結構和收入結構持續優化，保持手續費及佣金收入平穩增長。

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2015年	截至2014年	變動(%)
	12月31日止年度	12月31日止年度	
交易淨收益	3,913	972	302.57
股利收入	733	495	48.08
投資性證券淨收益	5,075	4,045	25.46
其他經營淨收益	5,684	5,313	6.98
其他非利息淨收入總額	15,405	10,825	42.31

其他非利息淨收入154.05億元，較上年增加45.80億元，增幅42.31%。其中，交易淨收益39.13億元，較上年增加29.41億元，主要是黃金租借業務收益增長所致；股利收入7.33億元，較上年增加2.38億元，主要是建信人壽股利收入增加。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2015年	截至2014年
	12月31日止年度	12月31日止年度
員工成本	91,499	91,563
物業及設備支出	33,046	30,545
營業稅金及附加	36,303	34,983
其他	33,978	38,897
經營費用總額	194,826	195,988
成本對收入比率(%)	27.02	28.92

2015年，本集團加強成本管理，優化費用支出結構，成本對收入比率較上年下降1.90個百分點至27.02%。經營費用1,948.26億元，較上年減少11.62億元，降幅0.59%。其中，員工成本914.99億元，較上年減少0.64億元，降幅

0.07%；物業及設備支出330.46億元，較上年增加25.01億元，增幅8.19%；其他經營費用339.78億元，較上年減少49.19億元，降幅12.65%，主要是進一步提高費用精細化管理水平，有效加強了對重點支出項目的管控，行政及運營類費用同比下降。

資產減值損失

下表列出所示期間本集團資產減值損失構成情況。

(人民幣百萬元)	截至2015年 12月31日止年度	截至2014年 12月31日止年度
客戶貸款和墊款	92,610	59,264
投資	(1,080)	836
可供出售金融資產	(374)	359
持有至到期投資	(1,633)	281
應收款項類投資	927	196
其他	2,109	1,811
資產減值損失總額	93,639	61,911

2015年，本集團資產減值損失936.39億元，較上年增加317.28億元，增幅51.25%。其中，客戶貸款和墊款減值損失926.10億元，較上年增加333.46億元；投資減值損失回撥10.80億元，較上年減少19.16億元。

所得稅費用

2015年，所得稅費用696.11億元，較上年減少12.28億元；所得稅實際稅率為23.32%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶貸款和墊款總額	10,485,140		9,474,510	
貸款損失準備	(250,617)		(251,613)	
客戶貸款和墊款淨額	10,234,523	55.78	9,222,897	55.08
投資 ¹	4,271,406	23.28	3,727,838	22.26
現金及存放中央銀行款項	2,401,544	13.09	2,610,781	15.59
存放同業款項及拆出資金	663,745	3.62	514,986	3.08
買入返售金融資產	310,727	1.69	273,751	1.63
應收利息	96,612	0.52	91,495	0.55
其他 ²	370,932	2.02	302,345	1.81
資產總額	18,349,489	100.00	16,744,093	100.00

1. 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
2. 包括貴金屬、衍生金融資產、對聯營和合營企業的投資、固定資產、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

於2015年12月31日，本集團資產總額183,494.89億元，較上年增加16,053.96億元，增幅為9.59%，主要是由於客戶貸款和墊款、投資、存放同業款項及拆出資金等增長。本集團積極支持實體經濟、民生需求等領域發展，客戶貸款和墊款總額達104,851.40億元，較上年增長10.67%；投資總額

42,714.06億元，較上年增長14.58%，主要是加大了債券投資力度；根據資金狀況調整同業資金運用規模，存放同業款項及拆出資金在資產總額中的佔比上升0.54個百分點；受法定存款準備金率下調影響，現金及存放中央銀行款項佔比下降2.50個百分點至13.09%。

客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團客戶貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司類貸款和墊款	5,777,513	55.11	5,760,406	60.80
短期貸款	1,811,557	17.28	1,907,304	20.13
中長期貸款	3,965,956	37.83	3,853,102	40.67
個人貸款和墊款	3,466,810	33.06	2,884,146	30.44
個人住房貸款	2,773,895	26.45	2,253,815	23.79
信用卡貸款	390,274	3.72	329,164	3.47
個人消費貸款	55,427	0.53	58,040	0.61
個人助業貸款	63,153	0.60	75,002	0.79
其他貸款 ¹	184,061	1.76	168,125	1.78
票據貼現	433,153	4.13	168,923	1.78
海外和子公司	807,664	7.70	661,035	6.98
客戶貸款和墊款總額	10,485,140	100.00	9,474,510	100.00

1. 包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款、個人助學貸款等。

於2015年12月31日，本集團客戶貸款和墊款總額104,851.40億元，較上年增加10,106.30億元，增幅為10.67%。

本行境內公司類貸款和墊款57,775.13億元，較上年增加171.07億元，增幅為0.30%，主要投向基礎設施、小微企業、涉農貸款等領域。其中，短期貸款減少957.47億元，降幅5.02%；中長期貸款增加1,128.54億元，增幅2.93%。

本行境內個人貸款和墊款34,668.10億元，較上年增加5,826.64億元，增幅為20.20%。其中，個人住房貸款增加5,200.80億元，增幅23.08%；信用卡貸款保持較快增長態

勢，較上年增加611.10億元，增幅18.57%；個人消費貸款及個人助業貸款餘額有所下降，主要是加強貸款風險控制、調整貸款產品結構所致。

票據貼現4,331.53億元，較上年增加2,642.30億元，增幅為156.42%，主要用於滿足重點優質客戶短期融資需求。

海外和子公司客戶貸款和墊款8,076.64億元，較上年增加1,466.29億元，增幅為22.18%，主要是加強境外本地客戶拓展力度及境內子公司貸款增長。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信用貸款	3,034,953	28.95	2,544,807	26.86
保證貸款	1,833,933	17.49	1,826,894	19.28
抵押貸款	4,591,009	43.78	4,223,844	44.58
質押貸款	1,025,245	9.78	878,965	9.28
客戶貸款和墊款總額	10,485,140	100.00	9,474,510	100.00

客戶貸款和墊款損失準備

	截至2015年12月31日止年度			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
(人民幣百萬元)		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 個別方式評估	
年初餘額	186,252	7,588	57,773	251,613
本年計提	708	8,631	150,252	159,591
本年轉回	(29,228)	(7)	(37,746)	(66,981)
折現回撥	-	-	(3,070)	(3,070)
本年轉出	(100)	(49)	(57,436)	(57,585)
本年核銷	-	(5,702)	(29,149)	(34,851)
本年收回	-	328	1,572	1,900
年末餘額	157,632	10,789	82,196	250,617

本集團堅持審慎原則，充分評估宏觀經濟及調控政策等外部環境變化對信貸資產質量的影響，足額計提客戶貸款和墊款損失準備。於2015年12月31日，客戶貸款和墊款損失準備

餘額2,506.17億元，較上年減少9.96億元；減值準備對不良貸款比率為150.99%，較上年降低71.34個百分點；減值準備對貸款總額比率為2.39%，較上年降低0.27個百分點。

投資

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的投資構成情況。

	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
債券投資	3,986,820	93.34	3,475,652	93.24
權益工具	18,534	0.43	18,633	0.50
基金	17,188	0.40	1,901	0.05
其他債務工具	248,864	5.83	231,652	6.21
投資總額	4,271,406	100.00	3,727,838	100.00

2015年，本集團按照年度投資交易策略和風險政策要求，積極應對監管及市場環境變化，合理把握風險與收益的平衡，不斷優化投資組合的結構。於2015年12月31日，投資總額42,714.06億元，較上年增加5,435.68億元，增幅為

14.58%。其中，債券投資在投資總額中的佔比為93.34%，較上年提高0.10個百分點；其他債務工具在投資總額中的佔比為5.83%，較上年下降0.38個百分點。

下表列出於所示日期本集團按持有目的劃分的投資構成情況。

	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	271,173	6.35	332,235	8.91
可供出售金融資產	1,066,752	24.97	926,139	24.85
持有至到期投資	2,563,980	60.03	2,298,663	61.66
應收款項類投資	369,501	8.65	170,801	4.58
投資總額	4,271,406	100.00	3,727,838	100.00

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
人民幣	3,880,262	97.33	3,398,644	97.78
美元	58,790	1.47	28,896	0.83
港幣	19,781	0.50	25,775	0.74
其他外幣	27,987	0.70	22,337	0.65
債券投資總額	3,986,820	100.00	3,475,652	100.00

於2015年12月31日，債券投資總額為39,868.20億元，較上年增加5,111.68億元，增幅14.71%。其中，人民幣債券較上年增加4,816.18億元，增幅14.17%；外幣債券較上年增加295.50億元，增幅38.37%。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
政府	1,851,649	46.44	1,234,141	35.51
中央銀行	162,225	4.07	188,152	5.41
政策性銀行	484,102	12.14	537,148	15.45
銀行及非銀行金融機構	1,055,838	26.48	1,030,907	29.66
公共機構	20	0.01	20	0.01
其他企業	432,986	10.86	485,284	13.96
債券投資總額	3,986,820	100.00	3,475,652	100.00

應收利息

於2015年12月31日，本集團應收利息966.12億元，較上年增加51.17億元，增幅為5.59%，主要是隨貸款和債券投資規模增長而有所增加。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶存款	13,668,533	80.86	12,899,153	83.26
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,761,107	10.42	1,206,520	7.79
賣出回購金融資產	268,012	1.58	181,528	1.17
已發行債務證券	415,544	2.46	431,652	2.79
其他 ¹	791,210	4.68	773,392	4.99
總負債	16,904,406	100.00	15,492,245	100.00

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

於2015年12月31日，本集團負債總額169,044.06億元，較上年增加14,121.61億元，增幅9.12%。其中，客戶存款佔負債總額的80.86%，較上年下降2.40個百分點；受益於資

本市場活躍，同業及其他金融機構存放款項增長較多，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比上升2.63個百分點。

客戶存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款	6,891,295	50.42	6,616,671	51.30
活期存款	4,213,395	30.83	3,966,684	30.75
定期存款	2,677,900	19.59	2,649,987	20.55
個人存款	6,367,364	46.58	5,877,014	45.56
活期存款	2,584,774	18.91	2,302,089	17.85
定期存款	3,782,590	27.67	3,574,925	27.71
海外和子公司	409,874	3.00	405,468	3.14
客戶存款總額	13,668,533	100.00	12,899,153	100.00

於2015年12月31日，本集團客戶存款總額136,685.33億元，較上年增加7,693.80億元，增幅5.96%。其中，本行境內活期存款較上年增加5,293.96億元，增幅8.44%，在客戶存款中的佔比較上年提高1.14個百分點至49.74%。

股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	於2015年12月31日	於2014年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具－優先股	19,659	–
資本公積	135,249	135,391
投資重估儲備	23,058	4,066
盈餘公積	153,032	130,515
一般風險準備	186,422	169,496
未分配利潤	672,154	558,705
外幣報表折算差額	(5,565)	(6,674)
歸屬於本行股東權益	1,434,020	1,241,510
非控制性權益	11,063	10,338
股東權益總額	1,445,083	1,251,848

於2015年12月31日，股東權益14,450.83億元，較上年增加1,932.35億元；股東權益總額對資產總額的比率為7.88%。

資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具包括利率合約、匯率合約、貴金屬合約和權益工具合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見本報告「財務報表」附註「衍生金融工具」。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、

證券承銷承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。本集團加強表外業務精細化管理，持續推進表外結構調整；信貸承諾是最重要的組成部分，於2015年12月31日，信貸承諾餘額24,022.84億元，較上年增加1,228.87億元。有關承諾及或有負債詳見本報告「財務報表」附註「承諾及或有事項」。

貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	10,016,243	95.53	9,079,880	95.84
關注	302,917	2.89	281,459	2.97
次級	92,452	0.88	55,059	0.58
可疑	60,160	0.57	48,239	0.51
損失	13,368	0.13	9,873	0.10
客戶貸款和墊款總額	10,485,140	100.00	9,474,510	100.00
不良貸款額	165,980		113,171	
不良貸款率		1.58		1.19

2015年，本集團對重點行業、區域、產品開展專項風險排查，加強客戶風險的防範化解，通過市場化手段加快不良貸款處置，信貸資產質量保持基本穩定。於2015年12月31日，不良貸款餘額1,659.80億元，較上年增加528.09億元；不良貸款率1.58%，較上年上升0.39個百分點；關注類貸款佔比2.89%，較上年下降0.08個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2015年12月31日			於2014年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款和墊款	5,777,513	144,187	2.50	5,760,406	95,886	1.66
短期貸款	1,811,557	101,269	5.59	1,907,304	66,894	3.51
中長期貸款	3,965,956	42,918	1.08	3,853,102	28,992	0.75
個人貸款和墊款	3,466,810	18,153	0.52	2,884,146	11,067	0.38
個人住房貸款	2,773,895	8,602	0.31	2,253,815	4,806	0.21
信用卡貸款	390,274	4,204	1.08	329,164	2,783	0.85
個人消費貸款	55,427	1,009	1.82	58,040	848	1.46
個人助業貸款	63,153	1,977	3.13	75,002	1,535	2.05
其他貸款	184,061	2,361	1.28	168,125	1,095	0.65
票據貼現	433,153	-	-	168,923	-	-
海外和子公司	807,664	3,640	0.45	661,035	6,218	0.94
總計	10,485,140	165,980	1.58	9,474,510	113,171	1.19

於2015年12月31日，本行境內公司類貸款不良率較上年上升0.84個百分點至2.50%，個人貸款不良率較上年上升0.14個百分點至0.52%，海外分行和子公司不良貸款率較上年下降0.49個百分點至0.45%。

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2015年12月31日				於2014年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款	5,777,513	55.11	144,187	2.50	5,760,406	60.80	95,886	1.66
製造業	1,217,122	11.61	71,641	5.89	1,305,595	13.78	48,490	3.71
交通運輸、倉儲和郵政業	1,146,028	10.93	3,204	0.28	1,046,282	11.04	4,839	0.46
電力、熱力、燃氣及水的生產和 供應業	642,026	6.12	2,092	0.33	606,342	6.40	1,850	0.31
房地產業	449,334	4.29	5,510	1.23	520,107	5.49	5,737	1.10
租賃及商業服務業	629,274	6.00	4,090	0.65	581,267	6.14	868	0.15
其中：商務服務業	579,115	5.52	4,021	0.69	559,033	5.90	864	0.15
批發和零售業	386,916	3.69	37,353	9.65	378,880	4.00	23,130	6.10
水利、環境和公共設施管理業	313,258	2.99	95	0.03	327,176	3.45	197	0.06
建築業	258,699	2.47	6,915	2.67	263,854	2.78	4,111	1.56
採礦業	226,027	2.16	9,032	4.00	227,711	2.40	3,789	1.66
其中：石油和天然氣開採業	5,122	0.05	90	1.76	6,015	0.06	-	-
教育	77,248	0.74	173	0.22	79,375	0.84	57	0.07
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	30,216	0.29	734	2.43	21,744	0.23	1,111	5.11
其中：電信、廣播電視和衛星 傳輸服務	22,236	0.21	-	-	14,367	0.15	495	3.45
其他	401,365	3.82	3,348	0.83	402,073	4.25	1,707	0.42
個人貸款	3,466,810	33.06	18,153	0.52	2,884,146	30.44	11,067	0.38
票據貼現	433,153	4.13	-	-	168,923	1.78	-	-
海外和子公司	807,664	7.70	3,640	0.45	661,035	6.98	6,218	0.94
總計	10,485,140	100.00	165,980	1.58	9,474,510	100.00	113,171	1.19

2015年，本集團根據國家產業政策及外部經營環境變化，適時優化信貸政策和重檢信貸制度，細化客戶選擇標準，堅持行業限額管理，信貸結構調整穩步推進。基礎設施等行業貸款質量保持穩定；製造業和批發零售業不良貸款增加較多。

已重組客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組客戶貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	6,466	0.06	3,073	0.03

於2015年12月31日，已重組客戶貸款和墊款餘額64.66億元，較上年增加33.93億元，佔貸款和墊款總額比例較上年上升0.03個百分點至0.06%。

逾期客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
逾期3個月以內	70,492	0.67	54,405	0.58
逾期3個月至1年以內	69,798	0.66	49,012	0.52
逾期1年以上3年以內	26,865	0.26	22,991	0.24
逾期3年以上	6,026	0.06	6,808	0.07
已逾期客戶貸款和墊款總額	173,181	1.65	133,216	1.41

於2015年12月31日，已逾期客戶貸款和墊款餘額1,731.81億元，較上年增加399.65億元，主要是受國內經濟增速放緩及結構調整力度加大的影響，部分客戶經營出現困難，使得逾期情況有所增加。

重要會計估計及判斷

本集團編制財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。實際結果可能與這些估計有所不同。這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。受估計及判斷影響的主要領域包括：客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資的減值損失、可供出售權益工具

的減值、金融工具的公允價值、持有至到期投資的重分類、所得稅、退休福利負債、合併範圍等。上述事項相關的會計估計及判斷，請參見本年報「財務報表」附註「重要會計政策和會計估計」。

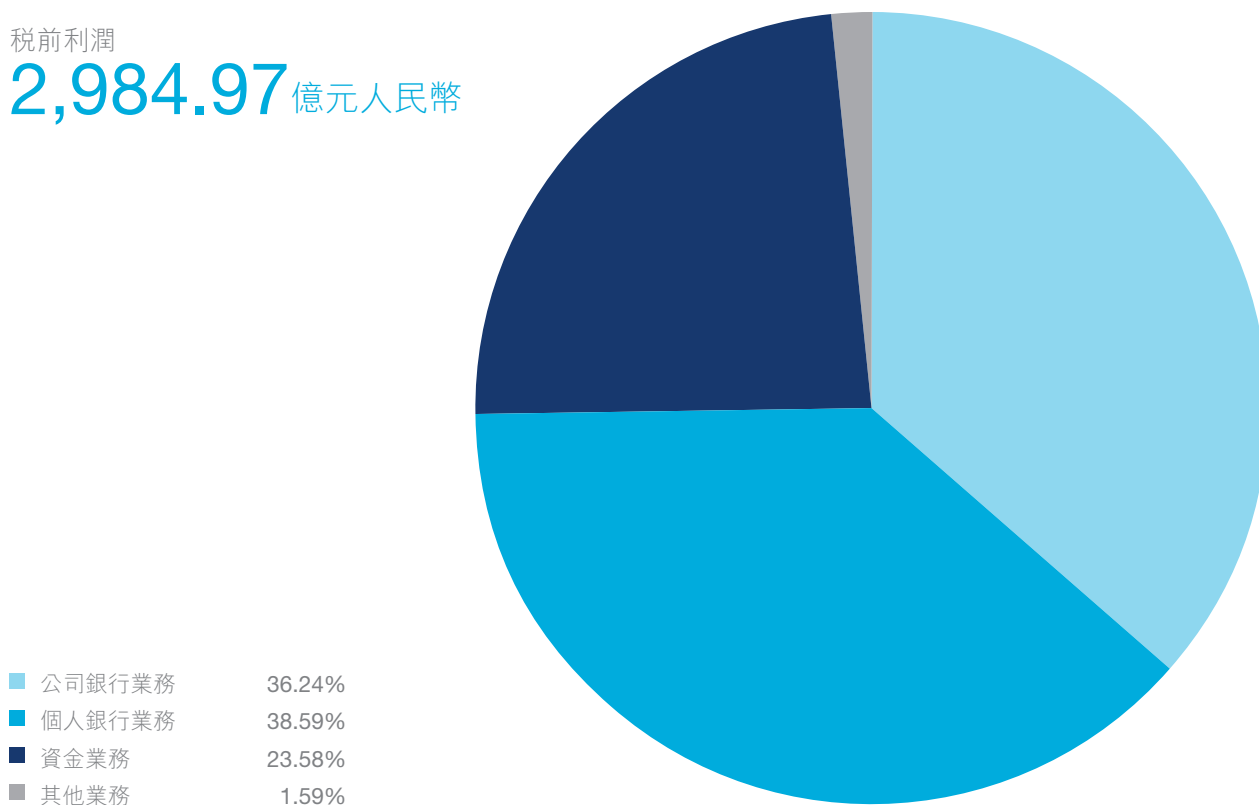
中國會計準則與國際財務報告準則編制的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編制的合併財務報表及按照國際財務報告準則編制的合併財務報表中列示的截至2015年12月31日止年度淨利潤和於2015年12月31日的股東權益並無差異。

業務運作

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

稅前利潤
2,984.97 億元人民幣



下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

	截至2015年12月31日止年度		截至2014年12月31日止年度	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
公司銀行業務	108,184	36.24	151,886	50.79
個人銀行業務	115,184	38.59	80,553	26.93
資金業務	70,388	23.58	64,696	21.63
其他業務	4,741	1.59	1,951	0.65
稅前利潤	298,497	100.00	299,086	100.00



加快向多功能服務轉型



公司銀行業務

公司存款業務

本行在加強維護現有客戶的同時，注重存款產品組合應用和創新，有效推動公司存款持續穩定增長。於2015年末，本行境內公司客戶存款68,912.95億元，較上年新增2,746.24億元，增幅4.15%。

公司貸款業務

本行公司貸款投放繼續優化，重點支持實體經濟發展。於2015年末，本行境內公司類貸款和墊款餘額57,775.13億元，較上年新增171.07億元，增幅0.30%。基礎設施行業領域貸款餘額27,077.85億元，較上年新增1,485.70億元。涉農貸款餘額18,927.79億元，較上年新增1,009.81億元，增幅5.64%；其中，新農村建設貸款餘額968.82億元。網絡銀行貸款自2007年以來累計投放1,854.24億元，累計投放客戶超過1.80萬戶；加快拓展優質電商平臺，合作平臺已達108家。

嚴格實施名單制管理，鋼鐵、水泥、電解鋁、平板玻璃、造船五個產能嚴重過剩行業貸款餘額1,302.59億元，較上年減少35.63億元。嚴控政府融資平臺貸款總量，持續優化現金流結構，監管類平臺貸款餘額2,921.66億元，較上年減少529.86億元，現金流全覆蓋類平臺貸款佔比96.29%。房地

產開發類貸款重點支持信用評級高、經營效益好、封閉管理到位的優質房地產客戶和普通商品住房項目，貸款餘額4,141.96億元，較上年減少569.86億元。

小企業業務

本行將小微企業金融服務作為支持實體經濟的重要戰略性業務，持續推動業務小額化、標準化、集約化轉型。2015年，本行緊緊圍繞服務實體經濟，以小為主、以微為重，加大小微企業信貸資源投入；大力推廣「助保貸」等新經營模式，圍繞商業圈、產業鏈、企業群，加強經驗推廣、模式複製，擴大客戶服務範圍；開啟銀稅合作增信新模式，與國家稅務總局簽訂「征信互認、銀稅互動」合作框架協議，基於企業納稅信息向符合條件的小微企業發放信用貸款；全面推廣小微企業評分卡信貸模式以及善融貸、結算透等依託大數據技術研發的小微企業專屬產品，提高小微企業惠及面；推行基於行為評分卡的續貸業務模式，減少企業「先還後貸」資金壓力；積極拓展電子渠道，推廣循環額度貸款，提高客戶用款便利性、快捷性。於2015年末，按照2011年工業和信息化部等四部門聯合下發的中小企業劃型標準和銀監會最新監管要求，小微企業貸款餘額12,778.79億元，較上年新增1,349.51億元，增幅11.81%；貸款客戶數251,944戶，較上年新增9,869戶；小微企業申貸獲得率84.93%，較上年提高1.52個百分點。

專欄：「稅易貸」助力大眾創業、萬眾創新

本行積極探索信貸業務新模式，與國家稅務總局開展「銀稅互動」合作，創新推出大數據信貸產品「稅易貸」，破解小微企業融資難題。

「稅易貸」業務，是根據稅務部門提供的小微企業納稅信息，對小微企業經營狀況和信用水平進行分析評價，選擇按時足額納稅的小微企業，給予企業用於生產經營的信用貸款。「稅易貸」重點把握小微企業經營狀況與納稅行為之間的關係，運用企業公共信息彌補小微企業財務信息不充分、不準確的缺陷，既為破解小微企業「缺信息、缺信用」問題開闢了新路徑，也有助於稅務部門激勵誠信納稅，打造良好的社會信用環境，體現「以稅授信、以稅促信」。

為積極推動銀稅互動合作，2015年9月，本行首家與國家稅務總局簽署了「征信互認、銀稅互動」合作框架協議，建立以征信互認為基礎的銀稅合作機制，推進納稅信用和銀行信用的有效對接，實現信用信息的共建共享。於2015年末，本行已與各地稅務部門搭建銀稅合作平臺1,374個。

作為深化銀稅互動合作、助力小微金融服務的重要抓手，「稅易貸」推出一年多來成效顯著。於2015年末，「銀稅互動」已累計投放貸款超過200億元，累計服務小微企業1.2萬戶。「稅易貸」業務有效促進了本行與稅務部門合作，讓眾多小微企業，特別是輕資產、處於成長期的科技型、創業型小微企業受益、受惠，有力推動「大眾創業、萬眾創新」。

在「稅易貸」業務基礎上，本行積極研究和推動納稅信息在金融領域的增值應用，創新推出了出口退稅賬戶託管貸款等更多特色金融產品。發揮網點優勢，選擇綜合型服務網點，主動配置國稅局、地稅局自助辦稅終端，開通自助辦稅功能，提供「自助辦稅一體化」服務，探索構建銀稅綜合服務格局，為小微企業納稅提供更加便利的服務環境。

造價諮詢業務

造價諮詢業務是本行獨具特色和品牌優勢的中間業務產品，伴隨著本行長期從事固定資產投資和代理財政職能而衍生和發展形成，至今已有61年歷史。本行37家一級分行均具有住房和城鄉建設主管部門頒發的工程造價諮詢業務從業資質，其中36家為甲級資質、1家為乙級資質，251家二級分行設有專營機構。2015年，本行通過強化基礎管理、搶抓市場機遇、推進業務轉型、健全專營機構、創新業務產品等措施，行業地位和品牌形象不斷提升，實現造價諮詢業務收入74.27億元。

機構業務

本行大力推廣優化升級後的「民本通達」綜合金融服務品牌，以教育、衛生、社保、環保、文化等領域重點優質客戶為核心，進一步豐富綜合服務內涵。與吉林大學共同承辦首屆「建行杯」中國「互聯網+」大學生創新創業大賽；與華中科技大學簽署戰略合作協議；探索「互聯網+」在學校、醫院金融服務方面的應用創新，形成《銀醫、銀校移動互聯網金融合作方案》；同業首家研發推出《機關事業單位養老保險改革綜合金融服務方案》；社保產品覆蓋面不斷擴大，共有30家分行發行了金融社保卡；率先與水利部就資金監管業務開展合作並簽訂協議；與國家旅遊局簽訂戰略合作協議並共同印發《2015年全國優選旅遊項目名錄》。榮獲中央財政授權支付代理銀行綜合考評第一名；代理中央財政授權支付和非稅收入收繳業務客戶數繼續保持同業第一；財政預算單位公務卡累計發卡量持續保持市場領先地位。獲得上海清算所外匯業務綜合清算會員資格，成功上線人民幣外匯交易中央對手清算代理業務系統，並取得該項業務美元結算銀行資格；

新增17家國內銀行代理行關係，與國家開發銀行續簽《銀企直聯項目業務合作協議》，與中國信達資產管理公司、中國銀河證券公司等簽署《全面戰略合作協議》，持續鞏固擴大同業客戶基礎。於2015年末，本行「鑫存管」證券客戶保證金第三方存管客戶數3,471萬戶，證券客戶保證金4,820.63億元，保持行業領先；期貨投資者簽約客戶數量接近市場總量的50%，保持市場第一位；開通「銀期直通車」業務的期貨公司數量達到153家，實現全覆蓋。

國際業務

國際業務保持良好發展勢頭。人民幣清算網絡建設再獲突破，繼倫敦之後，再獲任瑞士、智利人民幣清算行。人民幣合格境外機構投資者(RQFII)、人民幣合格境內機構投資者(RQDII)、中港基金互認等業務蓬勃發展；在倫敦成功發行10億元兩年期離岸人民幣債，成為倫敦交易所上市的第一單人民幣債券。推出「跨境電商綜合金融服務」，搭建「跨境e匯」平臺，通過與各地國際貿易「單一視窗」直聯，為跨境電商客戶提供全流程線上自動化收付款、結售匯和收支申報服務；創新「跨境e支付」在線付款工具，通過虛擬銀行卡解決跨境電商客戶跨境支付需求。特殊經濟區業務同業領先，其中上海自貿區分行積極開展自由貿易賬戶相關業務，自由貿易賬戶存貸款位居同業首位；新疆霍爾果斯邊境合作中心支行同業首家開辦創新離岸人民幣業務，各項主要指標同業第一。境外代理行網絡日臻完善，總行級代理行達到1,491家，覆蓋139個國家和地區。2015年，本行完成國際結算1.29萬億美元，增幅9.37%；跨境人民幣結算1.84萬億元，增幅26.15%。

資產託管業務

本行加大資產託管業務市場營銷力度，全力做好創新工作，推動資產託管業務快速發展。作為唯一託管銀行，業內首批開展香港互認基金代理人業務；業內首創為境外機構直接進入銀行間債券市場提供「債券交易+託管」服務。於2015年末，資產託管業務規模7.17萬億元，增幅67.36%。證券投資基金託管規模1.74萬億元，增幅83.47%；託管證券投資基金535隻，新增託管基金127隻，均列市場第一。保險資產託管規模1.53萬億元，增幅60.85%。

養老金業務

養老金業務發展良好，產品創新取得積極進展。創新推出機關事業單位職業年金服務方案、企業年金稅收籌劃諮詢、保險保障型補充養老計劃產品，「養頤」系列產品擁有獨有客戶群體並具備較強功能組合優勢，基本實現養老保障市場全覆蓋。於2015年末，運營養老金受託資產939.03億元，新增385.79億元，增幅69.73%；運營養老金託管資產1,677.51億元，新增329.75億元，增幅24.47%；運營養老金個人賬戶455.56萬戶，新增71.77萬戶，增幅18.68%。

結算與現金管理業務

結算與現金管理業務保持快速發展勢頭。成功釋放金融IC單位結算卡，產品功能及應用渠道不斷豐富；創新推出智能跨行收款、綜合賬簿現金池，有效提升了主動收款、結算聚集和跨行現金管理服務能力；多模式現金池、票據池等產品的市場影響力逐步擴大，客戶覆蓋度持續提升；成功推出全球賬戶信息報告、跨境遠端支付，順利開通實時現金池、週期支付限額等的外幣功能，全球現金管理業務穩步推進。於2015年末，本行單位人民幣結算賬戶570.53萬戶，新增84.53萬戶；現金管理活躍客戶128.93萬戶，新增33.54萬戶。

個人銀行業務

個人存款業務

本行通過優質高效的產品和服務，強化存款吸收能力，個人存款保持穩定增長。於2015年末，本行境內個人存款餘額63,673.64億元，較上年新增4,903.50億元，增幅8.34%；其中，活期存款增幅12.28%，定期存款增幅5.81%。

個人貸款業務

本行個人貸款業務積極滿足百姓民生領域信貸需求，加強產品創新步伐，穩步提升客戶服務能力。於2015年末，本行境內個人貸款餘額34,668.10億元，較上年新增5,826.64億元，增幅20.20%。其中，個人住房貸款業務支持百姓合理住房消費，貸款餘額27,738.95億元，新增5,200.80億元，增幅23.08%，餘額、新增居同業首位；首家獲得人行批准註冊發行500億元個人住房抵押貸款資產支持證券額度，並成功發行兩單證券共計96.64億元。個人消費經營貸款業務以產品創新為重點，轉型發展初見成效，個人消費貸款餘額554.27億元，個人助業貸款餘額631.53億元，個人支農貸款餘額63.47億元。

銀行卡業務

信用卡業務

信用卡業務持續健康、快速發展，核心業務指標保持同業領先地位，品牌影響力、市場競爭力、風險控制力、盈利能力和客戶滿意度進一步提升。打造消費金融生態圈，在用戶端，全面推廣龍卡熱購卡系列產品，滿足客戶多元消費需求，加大ETC交通卡等行業載入屬性產品在民生領域的推廣

應用；在商戶端，加大消費類特惠商戶拓展。圍繞消費場景推動e付卡、HCE雲支付、Apple Pay、三星Pay和二維碼支付等核心移動支付技術創新應用；持續打造活動品牌，以「龍的傳人用龍卡」為主題，開展「龍卡星期六」、「龍卡信用卡帶您玩轉世界」等境內外營銷活動，提升客戶用卡體驗。在購車、賬單等分期產品培育成熟的基礎上，推出「鑫菁英」教育分期等新產品，豐富分期產品貨架。持續推進「智慧客服」建設，在提升自動化、智能化水平的同時，加強客戶培育和滿意度管理。持續發揮客戶之聲長效機制作用，多種渠道收集客戶建議，驅動優化產品功能或服務流程，全面提升客戶體驗。於2015年末，本行信用卡累計發卡8,074萬張，新增1,481萬張；實現消費交易額22,182.63億元，增幅33.79%；貸款餘額達3,902.74億元，資產質量保持良好。

借記卡業務

本行堅持「移動優先」發展戰略，奮實支付結算業務基礎，借記卡業務保持平穩增長。推出HCE龍卡雲閃付產品，自主開發「隨芯用」移動支付用戶端，滿足客戶安全便捷的支付需求；大力拓展與社會保障、醫療衛生、公共交通、社區金融和文化教育等重點行業合作，推進金融IC卡和電子現金閃付業務；推出針對務工人員的惠福龍卡特色卡，採用專屬套餐簽約的方式享受結算優惠。於2015年末，本行借記卡累計發卡量7.39億張，新增1.07億張；消費交易額6.67萬億元，增幅30.97%。重點推進金融IC卡業務發展，金融IC借記卡累計發卡量3.10億張，新增1.25億張。專門針對商貿類個體工商戶支付結算需求打造的結算通卡發卡量3,127萬張，新增1,556萬張。

私人銀行業務

私人銀行業務以全面實施轉型發展為主線，構建「差異化、專業化、全能式」的業務模式，以客戶個人、家庭及其企業需求為驅動，專注財富顧問、投資理財、金融和非金融業務等領域，努力加快業務發展。按照「集成商、平臺式、綜合化」的要求逐步完善，形成集團擁有、行內定制化、第三方供給等產品服務體系，創新基金篩選評價、探索海外資產配置策略，推出「私享建亞」、「私享獅城」等跨境投資業務、「私享品」私人銀行客戶景德鎮陶瓷居間服務、「私享久遠」私人銀行保險信託業務，以及新西蘭、新加坡投資移民業務；發揮全渠道經營優勢，完善「1+1+1+N」的私人銀行客戶服務模式。加強「大數據」應用與挖掘，持續完善私人銀行業務IT系統建設；建立私人銀行業務內控合規評價評分機制，不斷健全風險內控體系。於2015年末，金融資產1,000

萬以上的私人銀行客戶數量增長23.08%，客戶金融資產總量增長32.94%。

委託性住房金融業務

本行委託性住房金融業務秉承「支持房改，服務百姓」的宗旨，加大科技系統和渠道建設力度，加強公積金貸款流程再造和產品創新，致力於提供全面優質的房改金融服務。於2015年末，住房資金存款餘額6,491.27億元，公積金個人住房貸款餘額15,104.23億元；加快拓展公積金聯名卡，累計發卡3,740萬張。本行穩步推進保障性住房貸款業務，積極滿足中低收入居民的住房需求，累計為217個保障性住房試點項目發放住房公積金項目貸款506.70億元，累計為近63萬戶中低收入居民發放保障房個人貸款超過1,000億元。

專欄：個人支付結算業務轉型

本行圍繞「建設個人金融生態系統」目標要求，大力推進個人支付結算業務轉型，打造支付結算金融生態圈，堅持「移動優先」轉型戰略，不斷推出創新產品，持續提升客戶服務水平。

本行全力打造支付結算金融生態圈，以客戶為中心，將客戶多樣化的日常生活需求與金融支付行為相結合，通過對客戶生活場景的切入，提升客戶服務能力。於2015年末，本行共開展400餘個行業應用項目，在多個有代表性的應用場景為客戶提供服務，重點拓展社保、公交、社區、校園、醫療、旅遊、車友、菜市場、ETC、縣域等10個行業，共發行社保卡7,794萬張，其中2015年發行2,100萬張；安裝913萬台OBU，其中2015年安裝752萬台。

本行大力發展移動支付業務，相繼推出了SD模式、SIM模式和HCE模式移動支付產品。2015年8月，本行HCE模式的移動支付產品——龍卡雲閃付產品正式對外推出，受到人民銀行等監管機構好評，深受客戶喜愛。龍卡雲閃付將金融IC卡與移動終端相結合，用戶出門無需攜帶銀行卡，持手機即可刷手機消費、購物、取款，引領了「無卡」支付時代。本行開發了移動支付用戶端「隨芯用」，既能支持雲閃付空中發卡，還可作為受理機具支持標準IC卡圈存和行業應用充值。

本行面向新客群，拓展新功能，覆蓋新領域，不斷推出創新產品。本行回應國家支持普惠金融精神，推出針對務工人員的全行性特色卡——惠福龍卡，為打造縣域支付結算生態圈提供重要平臺，目前發卡量突破100萬張；開通300元以下閃付交易的小額免密免簽功能，滿足客戶日益提高的快速支付結算需求；加快國際化融合步伐，協助俄羅斯子行在俄發行借記卡，成為當地首家發行銀行卡的中資銀行。

資金業務

金融市場業務

2015年，本行積極推動金融市場業務轉型與發展，不斷提升交易活躍度和市場影響力，推進產品創新，夯實客戶基礎，盈利能力和風險管控水平穩步提升。

貨幣市場業務

人民幣方面，本行主動加強市場流動性研判，密切關注貨幣政策導向，總結資金面變化規律和趨勢，合理把握融入融出節奏，保障全行流動性安全；同時，加強交易對手信用風險研究，保證交易安全。外幣方面，採取多項措施保障全行外幣流動性安全，同時拓寬資金運用渠道，提高資金運用效率。

債券投資業務

人民幣方面，本行積極開展波段操作和存量調整，持續優化投資組合品種和期限結構，在市場利率大幅下降的情況下，人民幣債券投資收益率基本保持穩定。加強信用債券投後管理，排查和處置潛在信用風險，出售產能過剩和逐步壓縮行業債券。外幣方面，密切關注利率走勢，適時開展主動投資。

代客資金交易

積極應對市場和監管政策變化，保證業務合規穩健運行，加強產品創新及客戶營銷，優化企業網銀結售匯功能，提升對客戶服務能力及交易活躍度，市場影響力增大。2015年，本行代客資金交易業務量**5,183.82**億美元，增幅**8.26%**；銀行間外匯市場綜合排名保持市場領先地位，銀行間外匯交易量**1.75**萬億美元，增幅**91.27%**。

貴金屬

積極應對貴金屬業務市場環境變化，加強營銷拓展，進一步夯實客戶基礎，推進產品創新。推出黃金積存、白銀租賃等創新產品和業務模式，大宗商品套保業務可交易品種增加至**24**個，進一步拓寬了收入來源。正式成為倫敦金銀市場協會黃金定價行，有利於提升本行在黃金市場的定價權和影響力。2015年，本行貴金屬交易總量**54,263.84**噸，增幅**67.87%**；個人交易類貴金屬客戶達到**2,115**萬戶，新增**205**萬戶。

資產管理業務

本行加快資產管理業務轉型和創新步伐，不斷提升客戶體驗，品牌形象持續提升。發行掛鈎黃金期權理財產品、滬深300指數掛鈎型理財產品、結構化股票質押式回購投資類理財產品、RQDII境外人民幣資產投資等八大類理財產品，有效滿足中高端客戶理財需求。發行首單Public-Private-Partnership(PPP)基金產品和「營改增」類稅務籌劃產品，創新搭建以資產管理業務為紐帶的綜合性投融资平臺。2015年，本行自主發行各類理財產品6,084期，發行額62,904.33億元，有效滿足客戶投資需求；於2015年末，理財產品餘額16,176.43億元，其中，非保本產品餘額13,663.18億元，保本理財產品餘額2,513.25億元。

投資銀行業務

投資銀行業務快速發展，推進銀行從單純提供信貸資金向組織資金、為客戶提供全面金融解決方案轉型。積極創新，承銷永續票據、資產支持票據、保險公司資本補充債、商業銀行二級資本債等融資工具；成功以公募方式承銷首單保障房中期票據，首單城鎮化建設私募債；積極參與自發自還式地方政府債、金融債等產品，不斷開拓新的增長點。2015年，本行累計承銷非金融企業債務融資工具5,316.09億元，承銷額市場領先；實現財務顧問業務收入43.52億元，其中新型財務顧問收入37.46億元。

海外商業銀行業務

2015年，本集團海外佈局工作取得積極進展。建行歐洲所轄巴黎、阿姆斯特丹、巴塞隆納、米蘭分行，開普敦分行（二級）、倫敦分行、蘇黎世分行、迪拜國際金融中心分行開業。於2015年末，本集團在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、開普敦、東京、大阪、首爾、紐約、胡志明市、悉尼、墨爾本、布里斯班、臺北、盧森堡、澳門、多倫多、巴黎、阿姆斯特丹、巴塞隆納、米蘭、倫敦、蘇黎世和迪拜設有海外分行，擁有建行亞洲、建行倫敦、建行俄羅斯、建行迪拜、建行歐洲、建行新西蘭等經營性全資子公司，擁有建行巴西總股本99.05%的股權，海外機構覆蓋全球25個國家和地區。於2015年末，本集團海外商業銀行資產總額11,877.02億元，較上年增長16.48%；實現淨利潤41.13億元，同口徑同比增幅29.52%。

建行亞洲

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司是香港註冊的持牌銀行，註冊資本67.035億港元及176億人民幣。

建行亞洲為本集團在香港地區的零售及中小企業服務平臺，擁有43家分行、1家私人銀行中心、5家私人貸款中心、5家中小企業中心，分佈在地鐵沿線和商業／住宅區。建行亞洲也致力於批發金融業務，服務範圍以港澳地區為核心、輻射中國內地和東南亞，目標客戶定位於本地藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業及跨國公司，並為本土經營的優秀客戶群體提供優質金融服務。境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有豐富的從業經驗和傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、大額結構性存款、財務顧問等綜合性對公金融服務領域也實現了快速發展。於2015年末，建行亞洲資產總額3,610.62億元，淨資產384.03億元，實現淨利潤20.27億元。

建行倫敦

中國建設銀行（倫敦）有限公司是本行在英國註冊的全資子公司，2009年3月獲得英國金融監管機構頒發的銀行牌照。目前註冊資本2億美元及15億人民幣，主營業務範圍包括公司存貸款業務、國際結算和貿易融資業務、人民幣清算及英鎊清算業務，以及資金類金融產品業務等。建行倫敦積極服務於中資在英機構、在華投資的英國公司、中英雙邊貿易的企業客戶，拓展建行在英國及歐洲地區的服務渠道，是本集團的英鎊清算中心。建行倫敦為人行指定的倫敦人民幣清算行。

建行倫敦將以人民幣國際化為契機，積極拓展建行在英國及歐洲地區的服務渠道，推進各項軟硬件建設，為客戶提供方便、快捷、高效的多幣種清算服務；同時強化風險管控，積極夯實客戶基礎，研發新產品，拓寬發展渠道。於2015年末，建行倫敦資產總額151.24億元，淨資產31.33億元，實現淨利潤7,042萬元。

建行俄羅斯

中國建設銀行（俄羅斯）有限責任公司是本行在俄羅斯註冊的全資子公司，註冊資本42億盧布，成立於2013年3月。

建行俄羅斯持有俄羅斯中央銀行頒發的綜合性銀行牌照，業務品種包括銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、國際結算、資金業務、金融機構業務、清算業務、現金業務、存款業務、保管箱等。於2015年末，建行俄羅斯資產總額17.75億元，淨資產4.38億元，實現淨利潤4,788萬元。

建行迪拜

中國建設銀行(迪拜)有限公司是本行在迪拜國際金融中心(DIFC)註冊的全資子公司，註冊資本1億美元。

2013年4月獲得了迪拜金融管理局(DFSA)核發的「一類許可證」，這是該區域內業務範圍最廣的商業銀行牌照，經營範圍為批發性業務，包括存貸款、自營／代理投資交易、安排信貸或投資、金融產品或信貸諮詢、託管等。自開業以來，建行迪拜積極拓展各項資產負債業務，已為對公客戶開辦銀團貸款、貿易融資、國際結算、代客外匯買賣等各類商業銀行業務。於2015年末，建行迪拜資產總額56.83億元，淨資產6.54億元，實現淨利潤594萬元。

建行歐洲

中國建設銀行(歐洲)有限公司是本行在盧森堡註冊的全資子公司，2013年7月獲得盧森堡財政部簽發的全功能銀行牌照，註冊資本2億歐元。建行歐洲以盧森堡為中心輻射歐洲大陸，2015年已在巴黎、阿姆斯特丹、巴塞隆納和米蘭設立下轄機構，為歐洲地區各類客戶提供優質金融服務。

建行歐洲目前以企業金融和金融市場業務為主，重點服務於國內「走出去」的大中型企業客戶和在華歐洲跨國企業。於2015年末，建行歐洲資產總額23.42億元，淨資產13.73億元，實現淨利潤負5,164萬元。

建行新西蘭

中國建設銀行(新西蘭)有限公司是本行在新西蘭註冊的全資子公司，註冊資本為5,000萬美元。2014年7月獲新西蘭儲備銀行頒發的商業銀行全功能牌照，並於2014年11月21日正式開業。

建行新西蘭擁有批發和零售業務牌照，能夠為國內「走出去」的企業客戶以及新西蘭當地客戶提供公司貸款、貿易融資以及人民幣清算和跨境資金交易等全方位、優質的金融服務，為個人客戶提供個人住房按揭貸款服務，並能滿足高淨值個人客戶的其他跨境金融需求。於2015年末，建行新西蘭資產總額17.87億元，淨資產2.35億元，實現淨利潤負2,194萬元。

建行巴西

中國建設銀行(巴西)股份有限公司的前身BANCO INDUSTRIAL E COMERCIAL S.A.銀行(BIC銀行)成立於1938年，總部位於聖保羅，是一家規模較大的中型銀行，核心業務為公司貸款業務，同時經營資金、個人信貸等銀行業務，以及租賃、證券等非銀行金融業務。BIC銀行自2007年起在聖保羅證券交易所上市。

本行於2014年8月29日完成了對BIC銀行控股股權的收購。根據當地法規要求，本行於2015年8月啟動對BIC銀行剩餘流通股份的要約收購，並於2015年12月完成，持股比例上升至99.05%。目前，BIC銀行已退市，並更名為中國建設銀行(巴西)股份有限公司。於2015年末，建行巴西擁有37家巴西境內分支機構及1家開曼分行，網點覆蓋巴西大部分州及主要城市。建行巴西共有5家全資子公司和1家合資公司，各子公司分別經營設備租賃、個人貸款、證券、VISA團體信用卡和預付卡發行及數據處理服務，合資公司主營保理和福費廷業務。於2015年末，建行巴西資產總額230.86億元，淨資產12.91億元，實現淨利潤負8.34億元。

綜合化經營子公司

本集團已初步搭建綜合化經營框架，綜合金融服務功能逐步健全。於2015年末，本集團在非銀行金融領域，擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽、建信期貨、建銀國際、建信養老金子公司；在特定領域和區域，設立了若干提供專業化和差別化服務的銀行機構，包括中德住房儲蓄銀行和27家村鎮銀行。綜合化經營子公司業務發展總體良好，業務規模穩步擴張，資產質量保持良好。於2015年末，綜合化經營子公司資產總額2,665.96億元，較上年增長40.65%；實現淨利潤39.00億元，增幅59.01%。

建信信託

建信信託有限責任公司註冊資本15.27億元，本行、合肥興泰金融控股（集團）有限公司、合肥市國有資產控股有限公司持股比例分別為67%、27.5%和5.5%。目前經營的業務品種主要包括信託業務、投資銀行業務和固有業務。信託業務品種主要包括單一資金信託、集合資金信託、財產信託、股權信託和家族信託等。信託財產的運用方式主要有貸款和投資。投資銀行業務主要包括財務顧問、股權信託、債券承銷等。固有業務主要是自有資金的貸款、股權投資、證券投資等。

於2015年末，建信信託受託管理資產規模10,968.39億元，躍居全行業第一；資產總額109.68億元，淨資產84.75億元，實現淨利潤11.96億元。

建信人壽

建信人壽保險有限公司註冊資本44.96億元，本行、中國人壽保險股份有限公司（臺灣）、全國社會保障基金理事會、中國建銀投資有限責任公司、上海錦江國際投資管理有限公司和上海華旭投資有限公司分別持股51%、19.9%、14.27%、5.08%、4.9%和4.85%。建信人壽主要經營範圍包括人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務等。

2015年，建信人壽規模保費收入居銀行系首位，經營區域進一步拓展，投資收益穩步提高。於2015年末，公司資產總額691.91億元，淨資產88.05億元，實現淨利潤4.13億元。

建信租賃

建信金融租賃有限公司註冊資本80億元人民幣，為本行全資子公司。經營範圍包括融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢及銀監會批准的其他業務。

2015年，建信租賃積極推動業務轉型，探索專業化經營道路，加快戰略發展佈局，市場拓展成效顯著，市場地位和影響力顯著提升。於2015年末，建信租賃資產總額1,018.05億元，淨資產106.75億元，實現淨利潤9.55億元。

建銀國際

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

2015年，建銀國際持續深入推進戰略轉型，各項業務持續健康發展。證券保薦承銷項目、併購財務顧問項目的同業排名均居前列；在倫敦交易所和泛歐交易所分別發行了歐洲和歐元區第一隻以人民幣計價和交易的RQFII貨幣市場ETF。於2015年末，建銀國際資產總額319.60億元，淨資產87.54億元，實現淨利潤6.81億元。

建信基金

建信基金管理有限責任公司註冊資本2億元，本行、美國信安金融集團和中國華電集團資本控股有限公司持股比例分別為65%、25%和10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理和中國證監會許可的其他業務。

2015年，建信基金積極搶抓機遇，各項業務實現跨越式發展。於2015年末，建信基金資產管理總規模為6,863億元，其中公募基金規模為3,147億，非公募資產規模為1,617億。建信基金資產總額16.85億元，淨資產13.45億元，實現淨利潤4.78億元。

建信期貨

建信期貨有限責任公司註冊資本4.36億元，建信信託有限責任公司、上海良友(集團)有限公司分別持股80%、20%。建信期貨主要開展商品期貨經紀、金融期貨經紀、資產管理業務。

2015年1月，建信期貨取得資產管理業務資格，經營範圍較單一的經紀業務得以拓寬。通過大力發展產業客戶和資產管理業務，建信期貨代理成交量、成交額以及客戶保證金權益規模均有大幅增長。於2015年末，建信期貨資產總額24.57億元，淨資產5.00億元，實現淨利潤323萬元。

建信養老金

建信養老金管理有限責任公司於2015年11月4日正式獲批開業。公司註冊地為北京，註冊資本23億元人民幣，本行、全國社會保障基金理事會分別持股85%、15%。主要業務範圍為：全國社會保障基金投資管理業務；企業年金基金管理相關業務；受託管理委託人委託的以養老保障為目的的資金；與上述資產管理相關的養老諮詢業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

於2015年末，建信養老金總資產為23.10億元，淨資產22.96億元，實現淨利潤負347萬元。

中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行有限責任公司註冊資本為20億元，本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司分別持股75.10%和24.90%。中德住房儲蓄銀行開辦吸收住房儲蓄存款，發放住房儲蓄貸款，發放個人住房貸款，發放以支持經濟適用房、廉租房、經濟租賃房和限價房開發建設為主的開發貸款等業務，是一家服務於住房金融領域的專業商業銀行。

2015年，中德住房儲蓄銀行積極實施戰略轉型，業務穩步發展，住房儲蓄產品銷售達120.97億元，再創新高。於2015年末，中德住房儲蓄銀行資產總額278.05億元，淨資產26.61億元，實現淨利潤1.91億元。

村鎮銀行

於2015年末，本行主發起設立湖南桃江等27家村鎮銀行，註冊資本共計27.85億元，本行出資13.77億元。

村鎮銀行堅持為「三農」和縣域小微企業提供高效金融服務，取得了較好的經營業績。於2015年末，27家村鎮銀行資產總額158.19億元，負債總額126.25億元，淨資產31.94億元；貸款投向堅持「支農支小」，各項貸款餘額117.26億元；實現淨利潤5,005萬元。

地區分部分析

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的利潤總額分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2015年12月31日止年度		截至2014年12月31日止年度	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	27,033	9.06	41,471	13.87
珠江三角洲	30,269	10.14	36,709	12.27
環渤海地區	48,249	16.16	48,212	16.12
中部地區	50,615	16.96	46,186	15.44
西部地區	51,681	17.31	50,240	16.80
東北地區	12,405	4.16	14,931	4.99
總行	72,935	24.43	54,996	18.39
海外	5,310	1.78	6,341	2.12
稅前利潤	298,497	100.00	299,086	100.00

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	2,565,723	12.82	2,839,279	13.23
珠江三角洲	1,756,844	8.78	2,230,031	10.40
環渤海地區	1,988,554	9.94	3,030,726	14.13
中部地區	2,855,335	14.27	2,590,457	12.08
西部地區	2,798,176	13.99	2,579,135	12.02
東北地區	1,056,288	5.28	995,140	4.64
總行	5,835,333	29.17	6,252,529	29.14
海外	1,149,541	5.75	935,469	4.36
資產合計¹	20,005,794	100.00	21,452,766	100.00

1. 資產合計不含抵銷及遞延所得稅資產。

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2015年12月31日				於2014年12月31日			
	貸款和墊款 金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款和墊款 金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
長江三角洲	1,968,394	18.77	49,223	2.50	1,877,906	19.82	39,321	2.09
珠江三角洲	1,432,094	13.66	30,285	2.11	1,299,615	13.72	17,719	1.36
環渤海地區	1,812,640	17.29	22,941	1.27	1,633,965	17.25	10,860	0.66
中部地區	1,768,362	16.86	19,617	1.11	1,552,809	16.39	14,671	0.94
西部地區	1,803,236	17.20	24,668	1.37	1,641,394	17.32	13,039	0.79
東北地區	612,441	5.84	11,998	1.96	562,403	5.94	8,471	1.51
總行	402,733	3.84	4,671	1.16	342,476	3.61	3,250	0.95
海外	685,240	6.54	2,577	0.38	563,942	5.95	5,840	1.04
客戶貸款和墊款總額	10,485,140	100.00	165,980	1.58	9,474,510	100.00	113,171	1.19

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	2,493,253	18.24	2,401,640	18.62
珠江三角洲	1,950,388	14.27	1,873,077	14.52
環渤海地區	2,471,917	18.08	2,344,928	18.18
中部地區	2,669,673	19.53	2,457,370	19.05
西部地區	2,657,132	19.44	2,457,312	19.05
東北地區	997,192	7.30	932,976	7.23
總行	36,645	0.27	43,358	0.34
海外	392,333	2.87	388,492	3.01
客戶存款	13,668,533	100.00	12,899,153	100.00

分銷渠道與網點轉型

物理渠道

本行擁有廣泛的分銷網絡，通過遍佈全國的分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平臺為廣大客戶提供便捷、優質的銀行服務。

於2015年末，本行境內營業機構總計14,917個，包括總行、37個一級分行、335個二級分行、12,254個支行、2,289個支行以下網點及1個專業化經營的總行信用卡中心。營業機構較上年增加61個，區域佈局突出特大城市、中心城市、強縣富鎮等地。全年網點裝修項目累計開工1,290個，網點物理環境和客戶體驗持續改善提升，網點佈局不斷優化。

於2015年末，本行累計開業私人銀行專營機構338家；累計組建「信貸工廠」模式的小企業經營中心288家；累計建成個貸中心超過1,500家，整體佈局日趨完善，品牌效應日益凸顯。

本行持續擴大自助渠道規模，加大縣域設備投放力度，優化離行自助設備佈局，擴展設備服務範圍，自助渠道分流效果顯著；深化自助設備精細化管理，加快設備功能創新，進一步提升客戶滿意度。於2015年末，本行在運行現金類自助設備91,500台，較上年新增10,433台，增幅12.87%；投入運營自助銀行24,694家，新增3,420家，增幅16.08%。

* 網點轉型

本行持續推進營業網點綜合化建設，創新網點綜合化運營模式，提高營業網點資源利用效率，提升客戶綜合服務能力。推進單功能營業網點轉型、推行綜合櫃員制，打造「一點營銷，聯動服務，綜合解決」網點綜合營銷服務體系，方便、快捷為客戶辦理業務。於2015年末，本行綜合性網點數量達1.45萬個，開辦對公業務的網點比例達到98%，綜合櫃員佔比達到88%，客戶可在轉型網點享受便捷舒適的「一站式」服務；共組建綜合營銷團隊21,500餘個，網點綜合營銷服務能力顯著增強。

啟動深圳等8家分行物理渠道全面轉型創新試點，全面提升客戶體驗。創新研發智慧櫃員機，實現櫃檯約80%的對私、對公等主要業務智能化自助服務，個人開戶聯動網銀簽約、個人結售匯等主要業務處理效率較櫃檯提高6倍；分類打造旗艦、綜合、輕型網點，滿足不同客戶的服務需求，以深圳分行為代表的輕型網點試點，依託智能自助設備，靈活營業時間，豐富服務體驗，搭建微信互動平臺，融合線上線下渠道，著力打通服務客戶的「最後一公里」。

深化前後臺分離業務取得新進展，集約化服務能力增強。全行網點和專營機構36類業務產品實現前後臺分離總行集中處理，日均業務量60餘萬筆，峰值業務量達百萬筆，對公主要賬務性業務量80%分離至總行後臺集中處理；立等業務處理效率提升60%，業務辦理效率顯著提升，客戶體驗明顯改善。

電子渠道

2015年，本行網絡金融業務在產品部署和使用者拓展上優先發展移動金融，呈現快速發展的良好態勢。電子銀行作為本行主渠道的作用進一步凸顯，電子銀行和自助渠道賬務性交易量佔比達95.58%，較上年提升7.55個百分點。互聯網支付方面，同時推廣賬號支付、手機支付、跨行付、龍卡雲支付、快捷付等五種在線支付方式，成功實現絕大多數主要快捷支付業務的全行集中處理；全年交易量83.26億筆，交易金額3.78萬億元。擴大國際互聯網網站服務範圍，增強服務能力，豐富網站頻道設置，增加服務項目，優化業務流程；日均頁面瀏覽量6,354萬。「悅生活」新增全國汽車票、法院繳費、公交卡充值、全國加油卡充值等場景，平臺服務類別不斷豐富，實現交易量2.72億筆。

* 移動金融

移動優先戰略全面開花，加快產品創新與業務推廣。創新推出企業手機銀行和善融商務手機用戶端，手機銀行新增「銀醫服務」、「養老金」和「社保賬戶」等功能，企業手機銀行新增一戶通賬戶查詢功能，微信銀行新增「積分圓夢」服務。智能客服全年直接服務客戶達1.65億人次，已成為本行客戶服務的主渠道。於2015年末，手機銀行用戶數達18,284萬戶，較上年增長24.56%；交易額15.42萬億元，增長108.89%；交易量111.53億筆，增長266.68%。短信金

融用戶數達到29,116萬戶，增長19.72%。微信銀行用戶關注數3,293萬，綁定用戶2,200萬。

* 網上銀行

個人網銀推出新一代保險、基金智能投資、個人資產負債綜合報告、黃金積存、賬戶原油、中央財政非稅繳款、網點業務預約、養老金等一系列創新應用。企業網銀推出客戶專屬版企業網銀以及單位大額存單功能。海外版企業網銀配合全行國際化戰略陸續完成多倫多、新西蘭等10家機構的系統上線，海外機構服務渠道進一步拓展。於2015年末，本行個人網上銀行客戶數20,878萬戶，較上年增長16.84%；交易額44.97萬億元，增長13.57%；交易量132.83億筆，增長112.57%。企業網上銀行客戶數402萬戶，較上年增長21.56%；交易額177.62萬億元，增長43.26%；交易量27.78億筆，增長22.47%。

* 善融商務

善融商務堅持「精專特優」和「涉農深耕」的思路，推廣信用卡積分直接購物功能和差旅機票購買服務，引入微軟官方旗艦店入駐，開展聯合營銷，實現快速發展。累計成交金額670.99億元，當年活躍商戶數11,087戶。

* 電話銀行

本行積極調整優化電話銀行自助及人工服務結構，加大智能客服推廣力度。加快電話銀行服務方式和運營管理的創新，強化客戶問題處理工作機制，將服務範圍擴展至港澳臺地區。於2015年末，本行電話銀行客戶數達2.06億戶，其中簽約客戶數為1.38億戶。客戶自助服務佔比達到80.74%，人工接通率提升13.02%，智能客服業務量增長100.49%。

專欄：智能客服助力智慧銀行轉型

在傳統銀行服務向互聯網金融服務轉型的大潮中，本行結合先進的智能機器人技術，基於非結構化數據的文本語言對話模式，在同業中率先在微信、短信及互聯網渠道同時推出智能客服「小微」，構建了「人工、自助、智能」三位一體的客戶服務新模式。

智能客服為廣大客戶提供7*24小時不間斷且專業、高效的在線服務，2015年直接服務客戶達1.65億人次，現日均服務客戶70萬人次，在節約人力成本、規範服務標準、提高服務效率方面發揮了顯著作用。

推出智能客服「小微」，樹立客戶喜愛的服務形象與語言風格，打造智慧與理性並存，充滿活力與親和力的人性化形象。「小微」既是能夠隨時隨地為客戶解決問題的業務專家，更是客戶貼心有趣的生活夥伴，為客戶提供全方位、一體化的業務諮詢與生活服務，成為本行重要的服務品牌之一。

智能客服「小微」已逐步樹立「全渠道、多方位、體驗佳」的品牌形象，成為智能服務之路的先行者。本行將繼續圍繞「綜合性、多功能、集約化、創新型、智慧型」的戰略重點，拓寬服務渠道、推動智能技術應用，創新精準、互動的客戶服務模式，構建「信息化、人性化、智能化」的新一代客戶服務體系，持續推動戰略轉型。

信息技術與產品創新

信息技術

2015年，本行信息科技工作重點保障安全生產和新一代核心系統建設，支持各項業務發展。

安全運行水平同業領先，提升信息科技服務水平。2015年，信息系統運行穩定，重要系統可用率均為100%。重要系統交易峰值全面上揚，交易金額、交易筆數、客戶數保持同業領先，系統處理能力、交易成功率、平均回應時間、批次處理效率等技術指標穩居同業前列。「新一代核心系統」二期順利投產上線，共釋放4,465項業務功能，完成了對公業務從舊核心平臺向新一代平臺的整體遷移。「新一代」建設的業務價值已充分顯現，建立集團層面客戶、產品、機構、員工等統一視圖，奠定綜合性經營管理基礎；建成參數化的金融產品裝配工廠，支持快速產品創新；構建產品和服務多功能綜合平臺，滿足客戶多樣化需求；建立以客戶為中心的營銷支持服務體系；實現業務處理的流程化、直通化、自動化和集約化；實現多渠道互動、信息共享和產品、服務快速部署；實現全業務、全流程的風險監測和管控；基本建

成規範化、標準化的企業級數據管理體系和信息應用服務能力。「新一代核心系統」投產功能有效提升了本行服務水平和發展能力，顯著改善了客戶與員工的操作體驗。

優化現有系統，滿足業務發展需要。支持產品創新，實現大額存單、賬戶原油、賬戶基本金屬、黃金積存等新產品的投產和優化，首批完成ApplePay、三星pay、中移動SIM卡等移動支付產品投產，推出借貸記卡的HCE雲閃付產品、基於金融IC卡的二維碼取款功能及「隨芯用」行業IC卡充值功能，首家實現商戶POS受理ApplePay產品，率先推出基於「快貸」產品的「車E貸」、「沃E貸」等個人貸款產品。提升客戶體驗，推出了銀聯IC卡借貸記卡閃付小額免密免簽快速支付功能，首家同時支持全國紀念幣在網站、網銀、微信、手機銀行、櫃面、平板、填單機和自助設備8個渠道預約發行，智慧櫃員機實現「客戶自助操作為主，銀行關鍵環節審核為輔」的業務創新模式。加快外部直聯與推廣，推進跨省異地繳納交通違法罰款業務的系統開發，網絡銀行20家新合作平臺系統對接上線。

專欄：成功推出面向服務的新一代IT架構體系

業務發展，科技先行。為應對經濟、技術、監管以及客戶需求所帶來的挑戰，本行依託「新一代核心系統」建設工程，以重構和優化為主線，打造與業務轉型發展相配套的IT能力。經過近5年實施，通過元件化的業務模型、平臺化的應用設計、面向服務的架構(SOA)和雲技術的應用，成功建成業界領先的新一代IT架構體系。

新一代IT架構體系涵蓋了應用、數據、技術、安全四個架構維度，由7層12平臺所構成，具有企業級、元件化、參數化、可擴展的特點。與傳統的架構相比，新一代IT架構體系具有四項顯著特徵：一是元件化設計思路和平臺化開發模式。通過元件封裝形成應用和技術所需的各種能力，元件服務具有標準化與可重用的特點。例如，技術元件由基礎設施服務、數據庫資源、計算資源、存儲資源、網絡資源、IT服務管理、通用服務等七個領域服務能力構成。所謂平臺化，就是未來的IT系統開發都基於這12個統一、標準的平臺進行，這樣開發將更加標準、簡便，運行效率也將大大提高、運行風險將會得到有效控制。二是面向服務架構：SOA的原理如同搭積木，遵循元件化的設計原則，無論是新系統還是舊系統釋放出來的服務功能，都將被封裝為一個個積木塊，通過渠道展現給客戶的最終功能是這些「積木塊」的組合。某個積木塊的調整也不會影響其他積木塊，重新組合在一起後就是一個新的功能。三是充分運用雲技術。IT基礎設施環境利用雲技術，將面向服務架構(SOA)部署在雲(Cloud)環境中，支持通過添加更多低成本的X86伺服器達到整體處理能力的平滑線性提升，實現了動態調配資源，大幅提升使用效率並顯著降低成本投入。在應對「雙十一」等互聯網促銷時，雲技術確保了在系統平穩運行的前提下，本行交易處理的峰值、金額、筆數、成功率、平均回應時間等關鍵指標均領先同業。四是以「安全即服務」的安全架構建立智能化、主動式安全保障體系。新一代安全架構以元件化、可定制的安全服務為核心，從業務的視角、從交易流程出發、充分剖析業務交易要素，實現覆蓋全業務流程的關聯性安全性原則，實現對交易風險的全面管控。同時，主動感知安全態勢，利用大數據技術分析客戶交易行為及交易風險程度，通過安全性原則的集中統一管理，靈活動態的調整安全服務，實現安全與客戶體驗的平衡。

與同業相比，新一代IT架構體系已形成三大領先優勢：一是業務與IT融合。IT架構與業務架構緊密銜接，嚴格繼承來自企業級業務建模的成果，最大程度考慮了全行範圍的共享和複用要求，消除了豎井，避免了條塊分割和功能冗餘；同時，技術創新的成果也為業務模式的創新提供了支撐。二是以客戶為中心。面向服務的架構真正實現了對客戶的深刻洞察及靈活應變，服務流程的調整變得更加簡單，可有針對性的滿足客戶需求。三是支持快速產品創新。通過元件的共享，可以達到靈活回應和快速創新的目標，使得金融產品創新更便捷、更迅速。

產品創新

2015年，本行繼續以建設「創新銀行」為目標，持續提高產品創新能力，為轉型發展提供有力支撐。創新併購貸款，支持經濟轉型升級、消化過剩產能，提高支持企業併購的能力。整合資源，推出戰略性集團客戶綜合金融服務方案，為客戶量身定制契合其多元需求的綜合金融服務解決方案。推出銀醫卡服務模式創新，探索現有技術下適應客戶需求的成熟模式。依託大數據技術，推出小微企業「薪易貸」，完善小微企業大數據信貸產品體系。推出跨行智能收款，集成跨行收款通道，流程便捷，提供多種簽約、授權方式選擇。推出「隨芯用」用戶端，實現空中發卡、線下刷卡交易、查詢、電子現金充值、行業應用充值等功能，具有開卡便捷、使用安全等特點。推出房改金融綜合服務解決方案，探索新型公積金貸款經營模式，為個人住房公積金（組合）貸款客

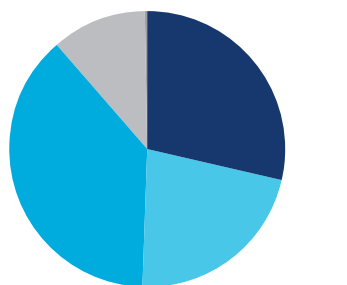
戶提供一站式服務。推出龍卡雲閃付，將移動支付的安全管理功能從手機硬件轉移到雲端平臺，實現模擬IC卡的快速安全的移動支付。推出市場成員債券借貸，積極穩妥推進與市場成員開展債券借貸交易。推出建單通、建票通、建信通「三建客」品牌，為對外承包工程企業和成套設備出口企業提供融資服務。2015年，本行完成產品創新和產品移植共1,970項。

人力資源和機構管理

於2015年末，本行共有員工369,183人，較上年減少0.84%（另有勞務派遣用工5,509人，較上年減少12.21%），其中，大學本科以上學歷231,474人，佔62.70%；境外機構當地僱員567人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為56,430人。

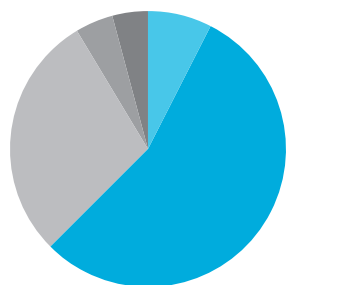
下表列出本行員工分別按年齡、學歷、職責劃分的結構情況：

年齡構成



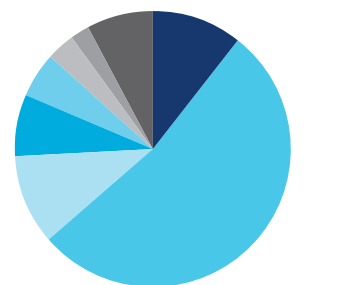
30歲以下	28.74%
31至40歲	21.84%
41至50歲	38.08%
51至59歲	11.27%
60歲以上	0.06%

學歷構成



博士研究生	0.13%
碩士研究生	7.41%
大學本科	55.15%
大學專科	28.88%
中專	4.29%
高中及以下	4.13%

職責構成



營業網點與綜合櫃員	10.66%
個人銀行業務	52.99%
公司銀行業務	10.52%
信息技術	7.38%
風險管理、內審、法律和合規	5.12%
管理層	3.43%
財務會計	2.16%
金融市場業務	0.13%
其他	7.61%

於2015年末，本行機構總數為14,945個，其中境內機構14,917個，境外機構28個。

下表列出於所示日期本行分支機構和員工的地區分佈情況。

	於2015年12月31日			
	機構數量(個)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
長江三角洲	2,453	16.41	56,770	15.38
珠江三角洲	1,904	12.74	46,495	12.59
環渤海地區	2,426	16.23	60,543	16.40
中部地區	3,607	24.14	82,390	22.32
西部地區	3,049	20.40	69,722	18.89
東北地區	1,475	9.87	37,075	10.04
總行	3	0.02	15,470	4.19
海外	28	0.19	718	0.19
合計	14,945	100.00	369,183	100.00

員工薪酬政策

本行秉承規範分配秩序，構建和諧分配關係理念，不斷提升績效與薪酬管理的集約化水平，積極發揮對全行戰略轉型發展的重要支持作用。

本行涉及薪酬管理的重要分配制度或重大事項需提請董事會提名與薪酬委員會審定，涉及薪酬分配的重大議案還需經股東大會表決通過，或報國家主管部門履行批准備案程序。根據國有企業負責人薪酬改革的相關政策，自2015年起，本行中央管理企業負責人年度薪酬包括基本年薪、績效年薪和任期激勵收入，企業負責人任期內出現重大失誤、給企業造成重大損失的，將追索扣回部分或全部已發績效年薪和任期激勵收入。

本行充分發揮績效薪酬的激勵約束作用。堅持薪酬增長向基層機構、業務一線和直接創造價值的崗位傾斜；加強境外機構及控股子公司薪酬管理，服務全行綜合化經營和海外發展戰略；進一步強化績效考核導向，使薪酬與業績貢獻相符。

本行還制訂了相關辦法對因違規失職行為受到紀律處分或其他處理的員工薪酬進行扣減。

員工培訓計劃

本行緊密圍繞全行轉型發展，針對國際化、對公信貸、新興業務等轉型重點，分類分級做好全員培訓。按照轉型發展對全行員工崗位能力素質的要求，突出各類員工培訓重點，實現基層一線員工持證上崗、專業技術人員資格認證、經營管理人員能力全面提升。大力推廣網絡培訓，基本實現網絡培訓全覆蓋，為員工選學提供豐富的培訓資源和便捷的培訓渠道。2015年，本行共舉辦現場培訓31,162期，培訓167.22萬人次。網絡培訓35.2萬人，學習網絡課程677.2萬門。

附屬公司機構及人員情況

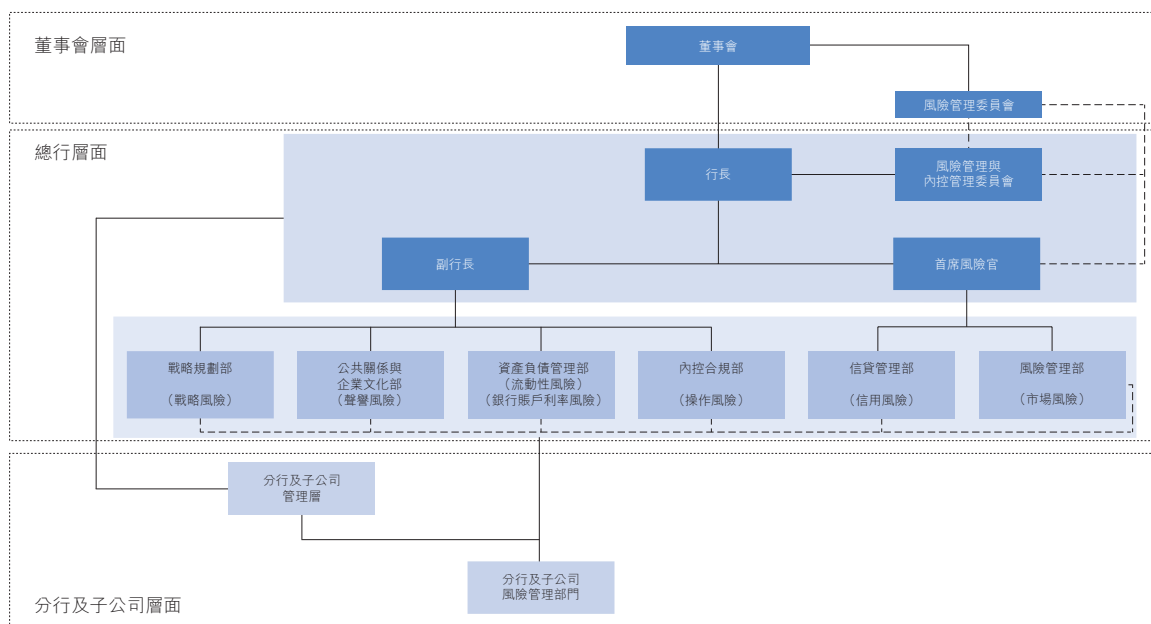
本行附屬公司43家，分支機構總計265個，其中境內分支機構157個，境外分支機構108個。本行附屬公司共有員工11,089人（另有勞務派遣用工324人），其中境內員工7,108人，境外員工3,981人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為37人。

風險管理

2015年，本行切實加強集團全面風險管控，推進風險偏好重檢、監測與傳導落實工作，強化海外機構和子公司風險管理，提高集團風險統一管控水平。

風險管理架構

董事會及其專門委員會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門等構成本行風險管理的組織架構。下圖展示了本行風險管理的基本架構：



1. —— 為第一報告路線，- - - - 為第二報告路線。
2. 除上述風險外的其他風險均已納入我行全面風險管理框架。

本行董事會按公司章程和相關監管要求規定履行風險管理職責。董事會下設風險管理委員會，負責制定風險戰略，並對實施情況進行監督，定期對整體風險狀況進行評估。董事會定期審議並通過集團的風險偏好陳述書，並作為風險管理架構的核心組成部分，通過相應的資本管理政策、風險管理政策和業務政策等加以體現和傳導，確保本行業務經營活動符合風險偏好。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層負責執行董事會制定的風險戰略，負責集團全面風險管理工作的組織實施。

本行高管層設首席風險官，在職責分工內協助行長組織相應的風險管理工作。風險管理部是全行業務風險的綜合管理部門。

信貸管理部是全行信用風險的綜合管理部門。授信審批部是全行信用業務授信、審批的綜合管理部門。資產負債管理部是流動性風險和銀行賬戶利率風險的綜合管理部門。內控合規部是內部控制管理、合規風險和操作風險的綜合管理部門。其他各類風險則分別由相應的專業管理部門負責。

本行重視風險偏好的執行、監測和重檢。通過落實風險偏好傳導機制，加強對風險選擇、風險資產配置的政策引導；按季監測、分析和報告風險偏好執行情況；考慮宏觀經濟「新常態」下風險規律的變化，推進集團風險偏好的重檢修訂工作；子公司通過公司治理機制落實母行風險管理要求，建立健全內部風險偏好、風險管理體系和風險政策。

信用風險管理

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

2015年，本行積極應對複雜多變的經濟形勢，加大不良資產處置力度，持續優化信貸政策，完善優化制度流程，奮實貸前、貸中、貸後的基礎管理，提升信用風險管理能力和水平。

*完善信貸政策體系，提升信貸政策有效性。*圍繞全行轉型發展目標和風險偏好，引導全行整體信貸投放，嚴控重點風險領域信貸增長。根據國家產業政策及形勢變化，重檢並新增部分行業信貸政策，完善信貸政策體系，提升信貸政策覆蓋面與精準度。充分挖掘區域比較優勢及經濟產業運行特點，制定區域差別化政策，推進實施「一行一策」。

*完善授信機制流程，加強授信風險管控。*建立集團層面統一額度管控機制，防範多頭授信和過度授信。持續推動授信審批專業化建設，推進項目評估轉型，加強審批精細化管理，推進設立海外審批中心，提升風險把控能力與水平。加強授信業務監控與督導，完善重大項目現場調研機制，加大審批授權動態管理力度，強化重點風險領域審批管控。

全力處置不良資產，為資產質量穩定提供有效支撐。以包乾分行、重點區域、重大項目為抓手，注重提高回收盤活的處置佔比，充分發揮批量轉讓規模效應，有效運用核銷手段，提升不良資產處置效率。主動創新處置手段，推進不良資產批量轉讓模式創新，積極探索不良資產證券化，優化個人類不良貸款重組政策。啟動「奮戰已核、顆粒歸倉」專項活動，加大已核銷資產追收力度。將審計結果充分運用到批量轉讓和呆賬核銷的各環節，確保不良資產日常管理盡職到位，處置過程依法合規。

*創新風險預警預控技術，開發優化計量模型和工具。*持續完善信用評級體系和管理機制，真實反映客戶風險狀況。將計量工具和結果廣泛應用於額度管控、貸後管理、欺詐偵測、智能催收、綜合金融服務方案、產品創新等各方面，提升風險管理工具的應用深度和廣度。開展多維度的綜合性及專題性壓力測試，提升系統性風險防控水平。逐步建立基於大數據的組合風險預警方法，跟蹤貸款劣變、風險遷徙規律，實現分級風險預警、預防。完善區域、產品等多維度風險限額管理體系，有效傳導風險偏好，實現精準調控。

信用風險集中程度

本集團主動落實監管機構要求，通過進一步嚴格准入、調整業務結構、控制貸款投放節奏、盤活存量信貸資產、創新產

品等一系列措施，防範大額授信集中度風險。2015年末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的5.67%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的14.46%。

貸款集中度

集中度指標	於2015年 12月31日	於2014年 12月31日	於2013年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	5.67	5.05	4.51
最大十家客戶貸款比例(%)	14.46	13.42	14.80

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	於2015年12月31日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	93,609	0.89
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	25,036	0.24
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	19,351	0.18
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	18,196	0.18
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	17,157	0.17
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	13,904	0.13
客戶G	金融業	13,842	0.13
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	12,705	0.12
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	12,589	0.12
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	12,169	0.12
總額		238,558	2.28

流動性風險管理

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。本行流動性風險管理目標是在滿足監管要求的基礎上，保持合理的流動性水平，保障支付和清算安全，同時充分、合理運用資金，提高資金使用效率。

2015年，銀行體系流動性總體充裕，人行以普降和定向相結合的方式五次降低法定存款準備金率，並綜合運用公開市場操作、短期流動性調節工具(SLO)、中期借貸便利(MLF)等多種工具組合調節銀行體系流動性，有針對性地加強對「三

農」和小微企業的資金支持，將存款準備金由時點法考核改為平均法考核，市場資金總體寬鬆。本行根據資金情況適時採取積極應對措施，實施集團流動性協同管理，調整債券投資、買入返售資產、存放同業等對流動性影響較大的相關產品運用額度，加強大額資金流動預報，流動性水平始終保持在合理範圍，保證了正常支付與清算。

本行定期進行流動性風險壓力測試，以檢驗銀行在遇到極端的小概率事件等不利情況下的風險承受能力，結果顯示，壓力情況下流動性風險雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

下表列出於所示日期本集團流動性比率和存貸比率指標。

(%)		標準值	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
流動性比率 ¹	人民幣	≥25	44.17	48.88	46.57
	外幣	≥25	59.84	57.03	55.20
存貸比率 ²	人民幣	≤75	69.80	67.53	63.69

1. 流動性資產除以流動性負債，按照銀監會要求計算。
2. 按照當期適用的監管要求計算，為銀行口徑人民幣存貸比率。

下表列出本集團2015年第四季度流動性覆蓋率指標。

序號		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		3,754,166
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	7,008,179	684,270
3	穩定存款	330,431	16,495
4	欠穩定存款	6,677,748	667,775
5	無抵(質)押批發融資，其中：	7,920,160	2,604,658
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,142,901	1,275,862
7	非業務關係存款(所有交易對手)	2,738,891	1,290,428
8	無抵(質)押債務	38,367	38,367
9	抵(質)押融資		306
10	其他項目，其中：	1,315,240	136,607
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	18,059	18,056
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	2,813	2,813
13	信用便利和流動性便利	1,294,369	115,739
14	其他契約性融資義務	-	-
15	或有融資義務	1,669,508	273,677
16	預期現金流出總量		3,699,518
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	155,266	155,152
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,093,010	697,824
19	其他現金流入	24,243	23,240
20	預期現金流入總量		876,216
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		3,754,166
22	現金淨流出量		2,823,302
23	流動性覆蓋率(%) ¹		132.91%

1. 按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算季度月均值。

流動性覆蓋率等於合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量。該指標旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在監管規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。根據《商業銀行流動性風險管理辦法（試行）》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2015年末、2016年末及2017年末前分別達到70%、80%、90%。

本集團2015年第四季度流動性覆蓋率月均值為132.91%，比上季度上升9.39個百分點，主要是無抵（質）押批發融資結構進一步優化，非業務關係存款減少導致壓力情況下現金淨流出減少所致。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家、中央銀行擔保及發行的風險為零或20%的證券和壓力狀態下可動用的央行準備金等。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	於2015年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,183,358	218,186	-	-	-	-	-	2,401,544
存放同業款項和拆出資金	-	64,768	178,137	200,987	210,163	9,690	-	663,745
買入返售金融資產	-	-	166,890	75,427	68,410	-	-	310,727
客戶貸款和墊款	84,254	431,544	301,975	540,601	2,561,181	2,744,588	3,570,380	10,234,523
投資	40,707	-	60,081	172,892	769,928	1,824,797	1,407,987	4,276,392
其他資產	210,352	49,476	24,933	57,701	105,588	12,790	1,718	462,558
資產總計	2,518,671	763,974	732,016	1,047,608	3,715,270	4,591,865	4,980,085	18,349,489
負債								
向中央銀行借款	-	-	24,161	13,645	4,242	-	-	42,048
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,213,163	174,380	113,540	183,794	72,226	4,004	1,761,107
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	19,443	71,245	79,753	132,208	-	-	302,649
賣出回購金融資產	-	-	267,902	100	10	-	-	268,012
客戶存款	-	6,957,679	920,974	1,102,123	2,610,766	2,058,410	18,581	13,668,533
已發行債務證券	-	5	53,697	49,914	71,966	113,802	126,160	415,544
其他負債	624	116,531	38,625	52,189	162,974	73,417	2,153	446,513
負債合計	624	8,306,821	1,550,984	1,411,264	3,165,960	2,317,855	150,898	16,904,406
2015年淨敞口	2,518,047	(7,542,847)	(818,968)	(363,656)	549,310	2,274,010	4,829,187	1,445,083
2014年淨敞口	2,753,260	(6,860,135)	(813,236)	(516,913)	(235,800)	2,738,043	4,186,629	1,251,848

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。於2015年12月31日，本集團各期限累計缺口14,450.83億元，較上年增加1,932.35億

元。儘管實時償還的負缺口為75,428.47億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性保持穩定態勢。

市場風險管理

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

2015年，本行持續完善市場風險管控制度，創新管理方法，改進市場風險管控工具，不斷提升市場風險管控水平。

完善市場風險管理政策制度。進一步完善市場風險限額管理、重大市場風險应急管理、新產品風險評估等政策制度，將市場風險管理範圍覆蓋全集團。進一步推進理財、同業業務的風險管控，夯實多功能銀行業務風險管理基礎。開展金融市場業務風險事件分析和管控項目，在外匯、貴金屬報價、海外分行管理等方面取得了明顯成效。

加強市場風險監控和應對。加強市場風險監測和預警提示，積極開展現場檢查和穿行測試，提前化解風險。及時跟蹤金融市場變化，制定應急預案，有效應對股市、匯率變化等重

大市場風險事件。推進以融入流程為特徵的主動風險管理模式，加強集團層面交易業務管理，強化海外機構交易業務風險管控。

推進市場風險計量系統和工具建設。推動衍生產品信用風險管控系統成功上線，實現合格金融質押品、資金交易額度的自動化監控，代客衍生產品業務多維度風險報告的自動生成，管控質量和效率同步提升。加強金融市場業務交易管理系統的使用、優化、檢查和海外推廣工作，切實提升系統對業務的支持力度。

風險價值分析

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

下表列出於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬戶的風險價值分析如下：

(人民幣百萬元)	2015年				2014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
交易賬戶風險價值	149	83	200	48	189	67	194	17
其中：利率風險	46	38	172	17	173	31	173	9
匯率風險	142	71	206	13	36	54	119	12
商品風險	1	3	12	-	1	1	21	-

利率風險管理

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

2015年，本行積極應對降息和利率市場化帶來的負面影響及挑戰。研究制定利率市場化改革應對方案；合理把握利率浮動幅度、優化利率結構，確定本行掛牌利率；完善定價管理機制，推動差異化定價策略，適時調整分行授權，提高分行適應市場競爭變化和客戶差異化的靈活定價能力，推動提升自主定價能力的同時，加強利率監測和重點產品管理，注重量價平衡發展。

利率敏感性缺口分析

本集團於資產負債表日的利率敏感性缺口按下一個預期重定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表：

(人民幣百萬元)	於2015年12月31日					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產						
現金及存放中央銀行款項	114,845	2,286,699	-	-	-	2,401,544
存放同業款項及拆出資金	-	448,836	210,523	4,386	-	663,745
買入返售金融資產	-	242,317	68,410	-	-	310,727
客戶貸款和墊款	-	5,771,201	4,191,281	198,752	73,289	10,234,523
投資	40,707	384,287	798,241	1,663,387	1,389,770	4,276,392
其他資產	462,558	-	-	-	-	462,558
資產總額	618,110	9,133,340	5,268,455	1,866,525	1,463,059	18,349,489
負債						
向中央銀行借款	-	37,806	4,242	-	-	42,048
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,546,782	162,526	51,799	-	1,761,107
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	19,443	150,998	132,208	-	-	302,649
賣出回購金融資產	-	268,002	10	-	-	268,012
客戶存款	121,249	8,970,336	3,066,679	1,503,008	7,261	13,668,533
已發行債務證券	-	140,575	66,470	84,011	124,488	415,544
其他負債	446,513	-	-	-	-	446,513
負債總額	587,205	11,114,499	3,432,135	1,638,818	131,749	16,904,406
2015年利率敏感性缺口	30,905	(1,981,159)	1,836,320	227,707	1,331,310	1,445,083
2015年累計利率敏感性缺口		(1,981,159)	(144,839)	82,868	1,414,178	
2014年利率敏感性缺口	5,997	(1,692,158)	1,720,743	153,774	1,063,492	1,251,848
2014年累計利率敏感性缺口		(1,692,158)	28,585	182,359	1,245,851	

於2015年12月31日，本集團一年以內資產負債重定價缺口為負1,448.39億元，缺口由正轉負，較上年減少1,734.24億元，主要因資本市場活躍，導致相關資金增加所致；一年以上正缺口為15,590.17億元，較上年擴大3,417.51億元，主要是長期限債券投資的增加所致。

利息淨收入敏感性分析

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

下表列出於所示日期本集團利息淨收入利率敏感性狀況。

(人民幣百萬元)	利息淨收入變動			
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點 (活期利率不變)	下降100個基點 (活期利率不變)
2015年12月31日	(40,586)	40,586	40,443	(40,443)
2014年12月31日	(38,702)	38,702	30,346	(30,346)

匯率風險管理

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

2015年，本行資產負債管理(ALM)系統匯率風險模塊優化功能正式上線，增加多維度敞口監控功能，提高新設機構系統覆蓋率和計量精度；定期監測和報告匯率風險；進行專項壓力測試和影響分析，及時監測和控制匯率風險，確保全行財務狀況穩定。

貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	於2015年12月31日				於2014年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	963,701	242,240	182,060	1,388,001	741,109	186,089	120,360	1,047,558
即期負債	(770,728)	(270,351)	(158,982)	(1,200,061)	(713,853)	(207,223)	(141,626)	(1,062,702)
遠期購入	1,481,023	108,489	190,402	1,779,914	778,919	46,628	91,559	917,106
遠期出售	(1,659,618)	(52,594)	(201,843)	(1,914,055)	(802,482)	(19,482)	(60,739)	(882,703)
淨期權頭寸	478	-	-	478	747	-	(152)	595
淨長頭寸	14,856	27,784	11,637	54,277	4,440	6,012	9,402	19,854

於2015年12月31日，本集團匯率風險淨敞口為542.77億元，較上年增加344.23億元，主要是在境外市場非公開發行30.5億美元優先股。

操作風險管理

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

2015年，本行繼續規範和強化操作風險管理，建立健全關鍵風險指標監測、預警體系，深化自評估成果應用，持續開展制度梳理，規範規章制度的合規性審查，積極促進制度改進和流程優化，強化重點環節風險管控。

強化部門間、崗位間制約平衡機制。針對風險變化、業務創新和流程調整，持續重檢和動態調整不相容崗位（職責）。

持續推進業務連續性管理體系建設，強化低頻高損風險的有效應對。實施業務連續性管理自評估，開展全行性業務影響分析，初步確定全行業務恢復目標及業務優先級排序，制定新一代核心系統預案建設方案，確保新一代核心系統和業務的持續穩定運營。

加強海外機構和子公司操作風險的專業化、精細化管理。規範和完善操作風險損失數據管理、關鍵風險指標監測預警和操作風險自評估等工具在海外機構和子公司的應用。

反洗錢

2015年，本行嚴格貫徹落實各項反洗錢、反恐融資法律規定，不斷完善各項工作機制和內控制度，通過建立風險自評估工作體系、開展新產品風險評估、優化可疑交易識別規則、建立金融制裁管理制度與標準化流程、強化反洗錢培訓與宣傳等工作措施，不斷提升反洗錢、反恐融資工作能力與有效性。

聲譽風險管理

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

2015年，本行進一步加強聲譽風險管理，策劃實施「固本工程」，重點開展制度機制建設、聲譽風險排查、輿情應對處置能力提升、全員聲譽風險教育等活動，全行聲譽風險管理基礎得到進一步加強；試行聲譽風險經濟資本計量，完善風險評估體系，開展重點課題研究，聲譽風險專業化管理水平有效提升；適應新媒體特點，加強輿情工作機制建設，大力提升輿情應對處置水平和輿論引導能力；加強應急預案和案例庫建設，從業務、產品、服務、基礎管理等源頭上加強聲譽風險防控；堅持扶正抑負，加強正面宣傳，凝聚正能量，積極引導輿論。本行聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了企業良好形象和聲譽。

併表管理

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

2015年，本行積極貫徹落實銀監會《商業銀行併表管理與監管指引》要求，持續加強併表管理計劃統籌，不斷完善併表管理機制、工具、手段及系統，提升併表管理水平，防範集團跨境跨業經營風險。

完善公司治理和集團併表管理體系，修訂併表管理辦法。完善集團併表管理組織架構，落實各併表要素管理要求。規範子公司的公司治理，精簡股東審批事項，強化其公司治理獨立性。定期更新發佈本行併表管理範圍。

持續強化集團全面風險管理和集中度風險管理。完善集團全面風險管理體系和政策制度，制定集團口徑風險偏好陳述書。建立統一風險視圖，提升集團風險監測、預警、報告能力。建立集團統一授信管理體系，將子公司具有授信性質和融資功能的各類信用風險業務納入集團統一授信管理。編制集團層面恢復和處置計劃，制定涵蓋子公司的年度行業限額管理方案，加強集團行業限額監控。

優化集團資本管理。制定集團年度資本充足率管理計劃，監測、分析集團資本充足率水平。研究推進資本集約化建設，提升集團資本管理水平。

強化風險隔離機制建設。制定風險隔離制度，明確防火牆建設要求，健全集團內部風險傳染防控機制，防範利益衝突，控制風險傳遞和外溢。

加快併表信息系統建設。優化併表管理信息系統，提升併表信息報送的規範性、準確性。依託新一代核心系統建設，建立完善集團總賬系統、人力資源管理系統和集團統一風險視圖。加強監管報表數據質量管理，提升數據信息質量。

內部審計

本行內部審計以促進建立健全有效的風險管理機制、內部控制制度和公司治理程序為宗旨，對內部控制制度和風險管理

機制的有效性、治理程序的效果、經營活動的效益性以及有關人員的經濟責任等進行審計評價，提出相關改進建議。實行相對獨立、垂直管理的內部審計體制，內部審計向董事會及其審計委員會負責並報告工作，向監事會和高級管理層彙報工作。在總行設立審計部，在各一級分行駐地設立38家派出審計機構，負責具體審計工作，實施審計活動。

2015年，本行審計部門緊緊圍繞全行轉型發展和經營管理的中心工作，服務大局，認真履職，紮實推進內部審計轉型，積極發揮對本行轉型發展的支持、促進和保障作用。

聚焦重點開展審計項目。圍繞全行經營轉型和發展升級，組織實施了戰略轉型情況審計調查、部分一級分行主要業務經營管理審計、信貸業務動態審計、新發放貸款審計、營運及櫃面業務管理審計、網絡金融業務發展審計調查、反洗錢審計、任期經濟責任審計等38大類系統性審計項目。各審計機構根據駐地分行經營管理情況和風險狀況，開展各類自選審計項目，進一步補充拓寬了審計覆蓋面，提高了審計針對性。

跟蹤督促問題根源性整改。踐行內控基礎審計方法，揭示制度、流程、系統等方面的內控缺陷，推動根源性整改。改進審計督促整改的路徑和方式，完善覆蓋全年的持續跟蹤機制，促進整改有效性的提升。

全面推進內部審計轉型。制定下發《內部審計轉型實施方案》，梳理完善多項內部審計規章，優化經濟責任審計流程，強化內部審計責任和效果。加大專業人才培育力度，著力打造「專業型團隊，專家型人才」。不斷創新審計技術方法，深入推進大數據應用，全員非現場審計技術持續提升。

資本管理

本集團實施全面的資本管理，涵蓋了監管資本、經濟資本和賬面資本的管理，主要包括資本充足率管理、資本規劃管理、資本籌集管理、經濟資本管理等。

2015年，本集團不斷強化資本管理基礎能力建設，完善資本傳導及約束機制，積極推進資本集約化經營轉型。加強資本佔用和風險加權資產項目分析，推進業務結構優化，降低低效資本佔用，不斷提高資本使用效率，資本對業務發展的引導和約束作用進一步提升。

2015年，本集團積極推動資本管理工具創新。5月，在境外發行20億美元二級資本債券，票面利率3.875%，是本行以集團名義發行的首單美元資本債；12月在境外成功發行30.5億美元優先股，股息率為4.65%，為本行首次發行優先股補充其他一級資本，標普和穆迪給予本次優先股的發行評級分別為BB/Ba2；12月在境內銀行間市場成功發行240億元二級資本債券，票面利率為4%。

2015年，本集團持續強化資本計量高級方法模型的內部驗證機制，確保監管資本計量的審慎性。推進內部評級模型的投產後驗證工作，全面提升模型的運行表現；完善模型驗證政策體系，增強規章制度的可操作性；推動擬定風險計量模型概覽圖，強化模型風險監測及驗證力度。

資本充足率

資本充足率計算範圍

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

資本充足率

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
(人民幣百萬元，百分比除外)				
按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率信息				
資本淨額：				
核心一級資本淨額	1,408,127	1,328,994	1,236,112	1,166,760
一級資本淨額	1,427,847	1,348,654	1,236,149	1,166,760
資本淨額	1,650,173	1,567,187	1,516,310	1,445,219
資本充足率：				
核心一級資本充足率	13.13%	12.94%	12.11%	11.78%
一級資本充足率	13.32%	13.13%	12.11%	11.78%
資本充足率	15.39%	15.26%	14.86%	14.59%
按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的資本充足率信息				
核心資本充足率	12.35%	12.32%	12.09%	12.02%
資本充足率	15.43%	15.19%	14.71%	14.39%

本集團依據銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量資本充足率，並自2014年4月2日開始實施資本管理高級方法。於2015年12月31日，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率15.39%，一級資本充足率13.32%，核心一級資本充足率13.13%，滿足監管要求。與2014年12月31日相比，本集團資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別上升0.53、1.21和1.02個百分點。

本集團資本充足率提升主要得益於以下因素：一是實現了較好的經營收益，利潤留存增加；二是積極開展資本工具創新，於境內外市場完成不同層級合格資本工具發行，有效充實了資本基礎；三是持續推進業務結構優化，加強資本精細化管理，合理把握風險加權資產增長速度。

銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》中對資本構成的相關披露要求請參見《中國建設銀行股份有限公司2015年資本充足率報告》。

資本構成

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

(人民幣百萬元)	於2015年 12月31日	於2014年 12月31日
核心一級資本		
實收資本	250,011	250,011
資本公積 ¹	157,613	139,265
盈餘公積	153,032	130,515
一般風險準備	186,383	169,478
未分配利潤	669,802	556,756
少數股東資本可計入部分	4,121	4,456
其他 ²	(5,330)	(6,435)
核心一級資本扣除項目		
商譽 ³	1,946	2,058
其他無形資產(不含土地使用權) ³	1,657	1,984
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-	(10)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,902	3,902
其他一級資本		
其他一級資本工具及其溢價	19,659	-
少數股東資本可計入部分	61	37
二級資本		
二級資本工具及其溢價	170,147	149,839
超額貸款損失準備可計入部分	50,014	127,878
少數股東資本可計入部分	2,165	2,444
核心一級資本淨額⁴	1,408,127	1,236,112
一級資本淨額⁴	1,427,847	1,236,149
資本淨額⁴	1,650,173	1,516,310

1. 資本公積含投資重估儲備。
2. 其他主要包括外幣報表折算差額。
3. 商譽和其他無形資產(不含土地使用權)均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。
4. 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。

風險加權資產

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

管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露採用內部評級法計量，市場風險採用內部模型法計量，操作風險採用標準法計量。

(人民幣百萬元)	於2015年 12月31日	於2014年 12月31日
信用風險加權資產	9,632,990	8,739,677
內部評級法覆蓋部分	7,285,947	7,020,935
內部評級法未覆蓋部分	2,347,043	1,718,742
市場風險加權資產	71,624	54,302
內部模型法覆蓋部分	36,663	35,137
內部模型法未覆蓋部分	34,961	19,165
操作風險加權資產	986,906	915,727
因應用資本底線導致的額外風險加權資產	30,562	494,048
風險加權資產合計	10,722,082	10,203,754

槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據銀監會2015年1月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。於2015年12月31日，本集團槓桿率為7.28%，高於監管要求。與

2014年12月31日相比，本集團槓桿率上升0.77個百分點，主要是利潤留存和優先股發行實現的一級資本淨額增速高於表內外資產增速，同時新計量規則的實施也有利於槓桿率的提升。

下表列示於所示日期本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2015年 12月31日	於2015年 9月30日	於2015年 6月30日	於2015年 3月31日
槓桿率¹	7.28%	6.95%	6.69%	6.88%
一級資本淨額	1,427,847	1,357,843	1,295,762	1,299,833
調整後表內外資產餘額 ²	19,616,647	19,523,861	19,372,182	18,902,608

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

下表列示於所示日期本集團用於計量槓桿率的調整後表內外資產餘額的具體組成項目及與會計項目的差異。

(人民幣百萬元)	於2015年 12月31日
併表總資產 ¹	18,349,489
併表調整項 ²	(63,471)
客戶資產調整項	-
衍生產品調整項	32,222
證券融資交易調整項	1,278
表外項目調整項 ³	1,304,634
其他調整項 ⁴	(7,505)
調整後的表內外資產餘額	19,616,647

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

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

(人民幣百萬元·百分比除外)	於2015年 12月31日
表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）¹	17,945,522
減：一級資本扣減項	(7,505)
調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	17,938,017
各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	26,388
各類衍生產品的潛在風險暴露	36,782
已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-
賣出信用衍生產品的名義本金	-
減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-
衍生產品資產餘額	63,170
證券融資交易的會計資產餘額	309,548
減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	1,278
代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
證券融資交易資產餘額	310,826
表外項目餘額	2,402,284
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,097,650)
調整後的表外項目餘額	1,304,634
一級資本淨額	1,427,847
調整後的表內外資產餘額	19,616,647
槓桿率²	7.28%

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

展望

2016年，全球經濟仍將處在深刻的再平衡調整期，不同經濟板塊和宏觀政策繼續分化。美國經濟增長態勢趨於明朗，但加息的節奏、力度等存在不確定性；歐元區和日本經濟有所好轉，復蘇基礎尚不牢固；新興經濟體增長乏力，大宗商品價格持續低迷、貨幣貶值、資本外流等風險因素制約經濟增長。中國經濟向好的基本面沒有改變，前期出臺的一系列宏觀調控措施的累積效應在逐步顯現，隨著供給側結構性改革持續推進，將促進國民經濟實現更高質量、更可持續的發展。

隨著經濟步入「新常態」，銀行業發展也進入了利潤增長放緩、發展方式轉換的新階段。「十三五」規劃指明了中國未來經濟發展路徑，對銀行業而言既是挑戰也是機遇。一方面，去槓桿和去產能對銀行資產質量形成壓力；利率市場化、客戶融資多元化以及資金形態顯著變化，考驗銀行穩健經營能力；匯率波動明顯加劇，銀行外匯及海外業務發展面臨新挑戰；資本監管、宏觀審慎評估體系(MPA)以及服務收費監管新規對銀行經營管理提出更高要求；金融機構不斷增加以及互聯網金融跨界經營加劇競爭壓力。另一方面，國家重大戰略及各項改革落地實施帶來業務發展潛力巨大，新興產業和新型業態增長迅猛，消費領域升級換代、農民工市民化等領域蘊含大量商機；金融市場快速發展，銀行經營範圍持續擴展，為銀行綜合化經營，創新資管業務、綜合投融資、資產證券化等金融服務提供新的發展空間。

2016年，本集團將抓住新機遇，迎接新挑戰，堅持穩健經營，推進轉型發展，重點推進以下工作：一是積極支持實體經濟發展。密切跟進國家戰略推進，搶抓重大項目機遇，持續加大交通、水利、清潔能源、城市基礎設施、健康養老服務等領域重點項目支持力度，大力推進節能環保、生態治理等綠色信貸服務項目；加大對小微企業、涉農等經濟薄弱環節的支持力度；鞏固並提升個人住房貸款傳統優勢，重點支持居民家庭自住和改善性住房消費需求；服務個人消費升級，大力發展消費信貸業務。二是持續推進轉型發展。本集團轉型發展與十三五「創新、協調、綠色、開放、共享」的發展理念高度契合，2016年將加快推進轉型規劃落地，將轉型真正滲透到各項核心業務中，成為結構調整和業績提升的核心驅動力。三是將風險防控作為各項工作的重中之重。加強集團信用風險統一管控，充分發揮「三道防線」作用，及時、有效化解風險，確保資產質量平穩。四是加強精細化管理，挖掘增長潛力。切實改進管理方式，持續提升綜合定價能力、資本集約化管理水平，繼續嚴控費用支出，實現可持續發展。



加快向集約化發展轉型



股份變動 及股東情況

普通股股份變動情況表

單位：股

	2015年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2015年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份									
1. 人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外資股	92,106,038,499	36.84	-	-	-	1,093,760,000	1,093,760,000	93,199,798,499	37.28
3. 其他 ¹	148,311,281,381	59.32	-	-	-	(1,093,760,000)	(1,093,760,000)	147,217,521,381	58.88
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行普通股與可轉債。

有關本行優先股發行情況請參見「優先股相關情況」。

經銀監會和人行批准，2015年5月，本行在境外發行了20億美元二級資本債券，用於補充本行二級資本，本期二級資本債券為10年期債券，前5年固定利率3.875%，在第5年末附有條件的發行人贖回權；2015年10月，本行在倫敦發行了

10億元離岸人民幣普通金融債券，本期債券為2年期債券，固定利率4.3%；2015年12月，本行在全國銀行間債券市場發行240億元人民幣二級資本債券，用於補充本行二級資本，本期二級資本債券為10年期固定利率債券，票面利率為4%，在第5年末附有條件的發行人贖回權。

有關本行其他債務證券發行情況，請參見「財務報表」附註「已發行債務證券」。

普通股股東數量和持股情況

於報告期末，本行普通股股東總數449,475戶，其中H股股東48,257戶，A股股東401,218戶。於2016年2月28日，本行普通股股東總數469,648戶，其中H股股東48,411戶，A股股東421,237戶。

單位：股

股東總數		449,475 (2015年12月31日的A股和H股在冊股東總數)			
前10名股東持股情況					
股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
匯金公司 ¹	國家	57.03	142,590,494,651 (H股)	無	無
		0.28	692,581,776 (A股)	無	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	境外法人	30.93	77,336,101,264 (H股)	無	未知
淡馬錫 ²	境外法人	5.77	14,419,443,216 (H股)	無	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	1.00	2,512,160,056 (A股)	無	無
寶鋼集團	國有法人	0.80	2,000,000,000 (H股)	無	無
		0.02	50,000,000 (A股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	境內非國有法人	0.76	1,911,126,594 (A股)	無	無
國家電網 ^{2、3}	國有法人	0.64	1,611,413,730 (H股)	無	無
長江電力 ²	國有法人	0.41	1,015,613,000 (H股)	無	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H股)	無	無
和諧健康保險股份有限公司 — 萬能產品	境內非國有法人	0.05	131,275,570 (A股)	無	無

1. 匯金公司持股餘額包含全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司持有A股496,639,800股。
2. 2015年1月16日，淡馬錫向香港聯合交易所進行了權益申報，披露持有本行H股共14,419,443,216股。截至2015年12月31日，國家電網、長江電力分別持有本行H股1,611,413,730股和1,015,613,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去淡馬錫、國家電網、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為77,336,101,264股。
3. 截至2015年12月31日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行H股股份情況如下：國網英大國際控股集團有限公司54,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股，魯能集團有限公司230,000,000股，深圳國能國際商貿有限公司12,000,000股。
4. 本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

本行主要股東

匯金公司是本行的控股股東，截至報告期末共持有本行57.31%的股份。匯金公司是經國務院批准，依據公司法於2003年12月16日成立的國有獨資公司，註冊資本和實收資本為8,282.09億元，法定代表人為丁學東先生。匯金公司根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金

融企業的日常經營活動。

鑒於匯金公司2015年度經審計的財務報告需待控參股機構財務報表全部審計完成後方能提供，以下所列財務數據為2014年度經審計的數據。截止2014年12月31日，匯金公司資產總計為318,881,207.24萬元，負債合計為16,122,762.02萬元，所有者權益合計為302,758,445.22萬元；2014年度淨利潤為49,789,469.72萬元；2014年度經營活動、投資活動、籌資活動產生的現金淨流出額為4,185,632.56萬元。（以上均為人民幣）

截至2015年12月31日，匯金公司直接持股企業基本信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例(%)
1	國家開發銀行股份有限公司	34.68
2	中國工商銀行股份有限公司 ^{1、2}	34.71
3	中國農業銀行股份有限公司 ^{1、2}	40.03
4	中國銀行股份有限公司 ^{1、2}	64.02
5	中國建設銀行股份有限公司 ^{1、2、3}	57.11
6	中國光大集團股份公司	55.67
7	中國光大銀行股份有限公司 ^{1、2}	21.96
8	中國出口信用保險公司	73.63
9	中國再保險(集團)股份有限公司 ²	71.56
10	新華人壽保險股份有限公司 ^{1、2}	31.34
11	中國建銀投資有限責任公司	100.00
12	中國銀河金融控股有限責任公司	78.57
13	申萬宏源集團股份有限公司 ¹	25.03
14	中國國際金融股份有限公司 ²	28.45
15	中信建投證券股份有限公司	40.00
16	中國中投證券有限責任公司	100.00
17	建投中信資產管理有限責任公司	70.00
18	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54
19	中央匯金資產管理有限責任公司	100.00

1. 截至2015年12月31日，本行控股股東匯金公司持有的A股上市公司。
2. 截至2015年12月31日，本行控股股東匯金公司持有的H股上市公司。
3. 匯金公司直接持股本行的比例未計入匯金公司全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司持有的A股。

關於中國投資有限責任公司，請參見本行於2007年10月9日發佈的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

截至報告期末，本行無其他持股在10%以上的法人股東（不包括香港中央結算(代理人)有限公司），亦無內部職工股。

優先股相關情況

優先股發行與上市情況

本行於2015年12月16日在境外市場非公開發行境外優先股。本次境外優先股於2015年12月17日在香港聯交所掛牌上市。本次境外優先股發行總額為30.5億美元，每股面值為人民幣100元，每股募集資金金額20美元，發行股數152,500,000股。本次境外優先股採用可分階段調整的股息率，每5年調整一次，每個調整週期內股息率保持不變，股息率為該調整期的五年期美國國債收益率加固定息差，自發

行日起首5年股息率為4.65%。按照中國外匯交易中心公佈的2015年12月16日的人民幣匯率中間價，本次境外優先股發行所募集資金的總額約為人民幣197.11億元。在扣除發行費用後，本次境外優先股發行所募集資金的淨額約為人民幣196.59億元，全部用於補充本行其他一級資本。

優先股股東數量和持股情況

於報告期末，本行優先股股東（或代持人）總數為1戶。於2016年2月28日，本行優先股股東（或代持人）總數為1戶。

本行前10名優先股股東（或代持人）持股情況（以下數據來源於2015年12月31日的在冊優先股股東情況）：

單位：股

股東名冊	股東性質	股份類別	報告期內增減	持股比例(%)	持股總數	持有有限售 條件股份數量	質押或凍結 的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	152,500,000	100	152,500,000	-	未知

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

優先股利潤分配情況

本行以現金的形式向優先股股東支付股息，每年支付一次。本行未向優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息年度。本行優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

報告期內，本行發行的優先股尚未到付息日，不涉及派發優先股股息事項。

優先股回購或劃轉情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

優先股採取的會計政策及理由

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

董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

姓名	職位	性別	年齡	任期
王洪章	董事長、執行董事	男	61	2012年1月至2017年度股東大會
王祖繼	副董事長、執行董事、行長	男	57	2015年7月至2017年度股東大會
龐秀生	執行董事、副行長	男	57	2015年8月至2017年度股東大會
章更生	執行董事、副行長	男	55	2015年8月至2017年度股東大會
李軍	非執行董事	男	56	2015年9月至2017年度股東大會
陳遠玲	非執行董事	女	52	2010年8月至2015年度股東大會
郝愛群	非執行董事	女	59	2015年7月至2017年度股東大會
徐鐵	非執行董事	男	62	2013年9月至2015年度股東大會
郭衍鵬	非執行董事	男	53	2014年1月至2015年度股東大會
董軾	非執行董事	男	50	2011年9月至2016年度股東大會
張龍	獨立非執行董事	男	50	2014年1月至2015年度股東大會
鍾瑞明	獨立非執行董事	男	64	2013年10月至2015年度股東大會
維姆·科克	獨立非執行董事	男	77	2013年10月至2015年度股東大會
莫里·洪恩	獨立非執行董事	男	61	2013年12月至2015年度股東大會
梁高美懿	獨立非執行董事	女	63	2013年12月至2015年度股東大會
已離任董事				
張建國	副董事長、執行董事、行長	男	61	2006年10月至2015年6月
朱洪波	執行董事、副行長	男	53	2013年7月至2015年3月
胡哲一	執行董事、副行長	男	61	2013年7月至2015年1月
伊琳·若詩	獨立非執行董事	女	66	2012年9月至2015年12月

本行監事

姓名	職位	性別	年齡	任期
郭友	監事長	男	58	2014年6月至2016年度股東大會
劉進	股東代表監事	女	51	2013年6月至2015年度股東大會
李曉玲	股東代表監事	女	58	2013年6月至2015年度股東大會
李秀昆	職工代表監事	男	58	2016年1月至2018年度股東大會
靳彥民	職工代表監事	男	54	2016年1月至2018年度股東大會
李振宇	職工代表監事	男	55	2016年1月至2018年度股東大會
王辛敏	外部監事	男	64	2013年6月至2015年度股東大會
白建軍	外部監事	男	60	2013年6月至2015年度股東大會
已離任監事				
金磐石	職工代表監事	男	51	2013年6月至2016年1月
張華建	職工代表監事	男	60	2013年6月至2016年1月
王琳	職工代表監事	男	60	2014年1月至2016年1月

本行高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期
王祖繼	行長	男	57	2015年7月-
龐秀生	副行長	男	57	2010年2月-
章更生	副行長	男	55	2013年4月-
楊文升	副行長	男	49	2013年12月-
黃毅	副行長	男	52	2014年4月-
余靜波	副行長	男	58	2014年12月-
朱克鵬	紀委書記	男	51	2015年7月-
曾儉華	首席風險官	男	58	2013年9月-
許一鳴	首席財務官	男	56	2014年6月-
陳彩虹	董事會秘書	男	59	2007年8月-

董事、監事及高級管理人員持股情況

報告期內，本行董事章更生先生擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票19,304股，本行董事張龍先生持有本行A股股票235,400股，本行董事梁高美懿女士持有本行H股股票100,000股。本行部分監事、高級管理人員因擔任現任職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中李秀昆先生12,366股、靳彥民先生15,739股、李振宇先生3,971股、楊文升先生10,845股、余靜波先生22,567股、曾儉華先生25,838股、許一鳴先生17,925股、陳彩虹先生19,417股；已離任的張華建先生18,999股、王琳先生19,304股。

除此之外，本行的其他董事、監事及高級管理人員均未持有本行的任何股份。

董事、監事及高級管理人員在股東單位的任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任職起始日期	任職終止日期
李軍	匯金公司	員工	2008年8月	
陳遠玲	匯金公司	員工	2010年8月	
郝愛群	匯金公司	員工	2015年8月	
徐鐵	匯金公司	員工	2014年1月	
郭衍鵬	匯金公司	員工	2014年1月	
董軾	匯金公司	銀行機構管理一部建行股權管理處主任	2011年2月	

董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

經本行2014年度股東大會選舉，自2015年6月15日起，王洪章先生連任本行執行董事，伊琳·若詩女士繼續擔任本行獨立非執行董事。

經本行2014年度股東大會選舉並經銀監會核准，王祖繼先生自2015年7月9日起擔任本行執行董事；經本行2015年6月12日董事會會議審議並經銀監會核准，王祖繼先生自2015年7月9日起擔任本行副董事長、行長。

經本行2014年度股東大會選舉並經銀監會核准，龐秀生先生自2015年8月7日起擔任本行執行董事；章更生先生自2015年8月7日起擔任本行執行董事；郝愛群女士自2015年7月30日起擔任本行非執行董事；李軍先生自2015年9月7日起擔任本行非執行董事。

本行2015年1月5日發佈公告，因年齡原因，胡哲一先生向本行董事會提出辭呈，辭去本行執行董事及副行長職務。

本行2015年3月10日發佈公告，因工作變動，朱洪波先生向本行董事會提出辭呈，辭去本行執行董事及副行長職務。

本行2015年6月12日發佈公告，因工作安排，張建國先生向本行董事會提出辭呈，辭去本行副董事長、執行董事及行長職務。

本行2016年1月4日發佈公告，因任期屆滿，伊琳·若詩女士不再擔任本行獨立非執行董事。

本行監事

根據第四屆職工代表大會第一次會議決議，李秀昆先生、靳彥民先生、李振宇先生自2016年1月起出任本行職工代表監事。

因工作安排，金磐石先生、張華建先生、王琳先生於2016年1月辭去本行職工代表監事。

本行高級管理人員

朱克鵬先生自2015年7月起擔任本行紀委書記。

董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷

本行董事



王洪章
董事長、執行董事

自2012年1月起出任董事長、執行董事，自2012年7月起兼任中德住房儲蓄銀行有限責任公司董事長，自2013年7月起兼任中國建設銀行（亞洲）股份有限公司董事長。王先生2003年11月至2011年11月任中國人民銀行紀委書記；2000年6月至2003年11月任中國人民銀行成都分行行長兼國家外匯管理局四川省分局局長；1996年4月至2000年6月歷任中國人民銀行稽核監督局副局長、內審司司長；1989年11月至1996年4月歷任中國工商銀行青島市分行行長助理、辦公室副主任、資金計劃部副主任、營業部總經理；1984年1月至1989年11月在中國工商銀行工商信貸部、辦公室工作；1978年9月至1984年1月在中國人民銀行信貸局、儲蓄局、工商信貸部工作。王先生是高級經濟師、註冊會計師，1978年遼寧財經學院金融專業大學本科畢業，1997年獲東北財經大學經濟學碩士學位。



王祖繼
副董事長、執行董事、行長

自2015年7月起出任副董事長、執行董事、行長。王先生自2012年9月至2015年5月任中國保險監督管理委員會副主席；2008年1月至2012年9月，任吉林省副省長；2006年4月至2008年1月，任吉林省省長助理、省發展和改革委員會主任，同時兼任振興吉林老工業基地領導小組辦公室主任；2005年5月至2006年4月，任吉林省省長助理、省國有資產監督管理委員會主任；2005年2月至2005年5月，任吉林省省長助理；2004年1月至2005年2月，任國家開發銀行綜合計劃局局長；2003年3月至2004年1月，任國家開發銀行業務發展局局長；2000年1月至2003年3月，任國家開發銀行長春分行行長；1997年1月至2000年1月，任國家開發銀行信貸二局（東北信貸局）副局長。王先生是吉林大學經濟學博士。



龐秀生
執行董事、副行長

自2015年8月起出任執行董事，自2010年2月起出任本行副行長。龐先生自2009年12月至2010年2月出任本行高級管理層成員；自2006年4月至2009年12月出任本行首席財務官，並在2009年12月至2011年3月及2013年9月至2014年6月期間兼任本行首席財務官；2006年3月至2006年4月任本行資產負債管理委員會常務副主任；2005年5月至2006年3月任本行重組改制辦公室主任；2003年6月至2005年5月任本行浙江省分行行長；2003年4月至2003年6月任本行浙江省分行負責人；1995年9月至2003年4月歷任本行資金計劃部副總經理、計劃財務部副總經理、計劃財務部總經理。龐先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1995年哈爾濱工業大學技術經濟專業研究生班畢業。



章更生
執行董事、副行長

自2015年8月起出任執行董事，自2013年4月起出任本行副行長，自2013年5月起兼任建信人壽保險有限公司董事長。章先生自2010年12月至2013年4月出任本行高級管理層成員；2006年10月至2010年12月任本行集團客戶部（營業部）總經理兼北京市分行副行長；2004年3月至2006年10月任本行總行營業部、集團客戶部（營業部）總經理；2000年6月至2004年3月任本行總行營業部副總經理並於2003年3月主持工作；1998年9月至2000年6月任本行三峽分行行長；1996年12月至1998年9月任本行三峽分行副行長。章先生是高級經濟師，1984年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，2010年獲北京大學高級管理人員工商管理碩士學位。



李軍
非執行董事

自2015年9月出任董事。李先生自2008年12月至2015年3月任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。曾任國際商業信貸銀行北京代表處代表助理、法國巴黎銀行中國代表處副代表、西班牙對外銀行國際銀行部顧問、中國科技信託投資公司研究中心副主任、中國科技證券研究部總經理、北京科技大學經濟管理學院金融系教授。目前還擔任申萬宏源集團公司非執行董事，申萬宏源證券有限公司非執行董事。1995年11月畢業於西班牙馬德里大學，獲經濟管理學博士學位。李先生現為本行主要股東匯金公司的職員。



陳遠玲
非執行董事

自2010年8月起出任董事。陳女士自1985年至2010年專職從事經濟與金融律師工作，期間曾供職於華夏證券有限公司，曾系吉林省政府法律顧問，北京康達律師事務所合夥人。陳女士為一級律師，中國貿易促進委員會、中國國際商會調解中心調解員，中華律師協會金融證券保險專業委員會會員。1985年7月北京大學法律系本科畢業，2000年吉林大學商學院在職碩士研究生班畢業。陳女士現為本行主要股東匯金公司的職員。



郝愛群
非執行董事

自2015年7月起出任董事。郝女士2003年4月至2015年7月先後擔任中國銀監會非銀部副主任，銀行監管一部副主任、巡視員；1983年4月至2003年3月先後擔任中國人民銀行稽核司副處長、處長，合作司調研員，非銀司副巡視員、副司長。1982年7月取得中央財經大學金融學本科學歷，具有註冊會計師、高級經濟師資格。郝女士現為本行主要股東匯金公司的職員。



徐鐵
非執行董事

自2013年9月起出任董事。徐先生2008年9月至2013年9月任山東證監局局長；2001年1月至2008年9月任中國證監會發行監管部副主任；1999年1月至2000年12月任中國證監會貴陽特派辦主任；1992年2月至1998年12月任貴州省體改委處長、副主任；1990年1月至1992年1月任務川縣委副書記；1983年5月至1989年12月任貴州省政府經濟研究室副處長、處長。徐先生1976年7月獲得中山大學哲學學士學位。徐先生現為本行主要股東匯金公司的職員。



郭衍鵬
非執行董事

自2014年1月起出任董事。郭先生2009年10月至2014年1月任財政部副司長；2005年12月至2009年10月任財政部機關工會主席；1998年9月至2005年12月先後擔任財政部機關組織部副部長、部長；1995年5月至1998年9月先後擔任財政部主任科員、助理調研員。郭先生1997年12月取得中央黨校函授學院涉外經濟專業本科學歷。郭先生現為本行主要股東匯金公司的職員。



董軾
非執行董事

自2011年9月起出任董事。董先生2008年10月至2011年8月任中國再保險(集團)股份有限公司董事及中國再保險資產管理股份有限公司董事；1998年8月至2008年9月，歷任國務院稽察特派員助理、中央企業工委監事會處長、國務院國資委外事局副局長；1988年7月至1998年7月，在中國人民銀行稽核監督局工作，任副處長。董先生曾於1994年在美聯儲、1996年在墨爾本皇家理工大學訪問學習。董先生是高級經濟師、會計師，1988年鄭州大學金融專業大學本科畢業，2002年獲中國人民大學經濟法碩士學位。董先生現為本行主要股東匯金公司的職員。



張龍
獨立非執行董事

自2014年1月起出任董事。張先生現任中寶睿信投資有限公司董事長，中金基金管理有限公司獨立董事。張先生2007年至2009年任內蒙古瑞豐礦業有限公司總經理；2006年12月至2007年5月任本行董事會秘書，2006年5月至2007年5月任本行投資理財總監；2006年3月至2006年5月任本行投資與理財業務委員會常務副主任；2004年12月至2006年3月任本行信貸審批部總經理，兼管理機制改革推進辦主任；1998年8月至2004年12月歷任本行信貸管理委員會辦公室副主任、主管、風控管理委員會信貸審批辦公室主任、信貸審批部總經理等職；1995年12月至1998年8月任國際金融公司亞洲局地區經濟學家、投資官員；1994年8月至1995年12月任國際金融公司中亞、中東、北非局地區經濟學家；1992年10月至1994年8月任布魯金斯研究所高級研究分析員。張先生於1985年清華大學工程物理系大學本科畢業，1989年美國芝加哥大學工商管理學院碩士研究生畢業，1996年美國加州大學經濟系博士研究生畢業。



鍾瑞明
獨立非執行董事

自2013年10月起出任董事。鍾先生現任中國聯合網絡通信(香港)股份有限公司、美麗華酒店企業有限公司、旭日企業有限公司、中國建築股份有限公司、中國海外宏洋集團有限公司、恒基兆業地產有限公司、中國光大控股有限公司和金茂(中國)投資控股有限公司的獨立非執行董事。鍾先生2006年至2012年任中國光大銀行獨立非執行董事。鍾先生曾在多家公司及公共機構任職，包括香港城市大學校董會主席、世茂國際有限公司行政總裁、香港房屋協會主席、香港特區行政會議成員、香港特區政府土地基金信託行政總裁、玖龍紙業(控股)有限公司獨立非執行董事等。1979年至1983年，任永道會計師事務所高級審計主任。鍾先生是香港會計師公會資深會員，1976年獲香港大學理學士，1987年獲香港中文大學工商管理碩士。鍾先生1998年獲任香港特區政府太平紳士，2000年獲授香港特區政府金紫荊星章。



維姆·科克
獨立非執行董事

自2013年10月起出任董事。維姆·科克先生自2003年，獲任荷蘭國務部長；1994年至2002年連續兩屆任荷蘭首相；1986年至2002年任荷蘭工黨領袖；1989年至1994年任荷蘭副總理兼財政部部長；1979年至1982年任歐洲工會聯合會總裁；1973年至1985年任荷蘭工會聯合會總裁。2010年1月至2014年1月，維姆·科克先生任由前國家元首或政府首腦組成的馬德里俱樂部主席。2004年，牽頭高層顧問團，向歐洲理事會就振興歐洲經濟、提升歐洲經濟競爭力等問題提供諮詢。2002年卸任荷蘭首相後，維姆·科克先生曾在荷蘭皇家殼牌集團、荷蘭國際集團、荷蘭TNT快遞公司、荷蘭郵政集團及荷蘭皇家航空公司等多家大型國際公司擔任非執行董事。維姆·科克先生還在多家非營利性機構任職，包括安妮·弗蘭克基金會受託人理事會主席、國際危機集團受託人理事會成員以及國際失蹤人口委員會成員。維姆·科克先生畢業於荷蘭奈恩洛德商學院。



莫里·洪恩
獨立非執行董事

自2013年12月起出任董事。莫里·洪恩先生現任Wynyard Group主席、Spark公司（原新西蘭電信公司）董事，亦在多國政府機構擔任顧問。莫里·洪恩先生曾在新西蘭及其他地區公共機構擔任的職位包括新西蘭國家健康委員會及健康創新中心董事長、新西蘭商界圓桌會董事長、新西蘭旅遊局董事會成員、澳大利亞獨立研究中心董事會成員以及三邊關係委員會成員。莫里·洪恩先生曾任新西蘭澳新銀行董事總經理，以及澳新銀行（澳大利亞）全球機構銀行業務負責人。1993年至1997年，莫里·洪恩先生任新西蘭國庫部長。莫里·洪恩先生獲哈佛大學政治經濟學與政府專業博士學位，林肯大學商務碩士學位及（與農業相關的）商務學士學位，並於2000年獲林肯大學Bledisloe獎章。莫里·洪恩先生於2013年獲得了新西蘭政府最高榮譽勳章。



梁高美懿
獨立非執行董事

自2013年12月起出任董事。梁高美懿女士現任香港大學校務委員會成員、司庫及財務委員會主席。梁女士為香港創興銀行有限公司副主席兼董事總經理，第一太平有限公司、香港交易及結算所有限公司、利豐有限公司、新鴻基地產及QBE Insurance Group Limited獨立非執行董事。梁女士於2012年6月從滙豐集團退休前，曾任恒生銀行有限公司副董事長兼行政總裁、恒生銀行（中國）有限公司董事長、恒生銀行有限公司屬下若干附屬公司董事、香港上海滙豐銀行有限公司董事及滙豐控股集團總經理。梁女士曾任醫院管理局大會成員及財務委員會成員，恒生管理學院及恒生商學書院校董會主席，香港出口信用保險局諮詢委員會委員及投資委員會主席，證券及期貨事務監察委員會諮詢委員會委員，特區政府銀行業覆核審裁處成員，太古股份有限公司獨立非常務董事及和記黃埔有限公司獨立非執行董事。梁女士為香港大學經濟、會計及工商管理學士。梁女士獲香港特區政府頒授銀紫荊星章及頒授為太平紳士。

本行監事



郭友
監事長

自2014年6月起出任監事長。郭先生2004年8月至2014年1月任中國光大(集團)總公司副董事長、中國光大銀行執行董事、行長，2001年11月至2004年7月任中國光大(集團)總公司執行董事、副總經理、中國光大控股有限公司行政總裁，1999年12月至2001年11月任中國光大控股有限公司行政總裁，1998年8月至1999年12月任中國光大銀行副行長，1994年11月至1998年8月先後任國家外匯管理局外匯儲備業務中心外匯交易部主任、中國投資公司(新加坡)總經理、中國人民銀行外資金融機構管理司副司長。郭先生是高級經濟師，畢業於黑河師範學校、黃河大學美國研究所，後獲西南財經大學金融學專業博士學位。



劉進
股東代表監事

自2004年9月起出任監事，自2014年7月起任本行公共關係與企業文化部總經理。劉女士2004年11月至2014年7月任本行監事會辦公室主任。2003年7月至2004年9月任本行監事會副局級專職監事，2001年11月至2003年7月任中國人民保險公司監事會及中國再保險公司監事會副局級專職監事。劉女士是高級經濟師，1984年湖南財經學院金融專業大學本科畢業，1999年陝西財經學院金融學專業碩士研究生班畢業，2008年財政部財政科學研究所財政學專業博士研究生畢業。



李曉玲
股東代表監事

自2013年6月起出任監事。李女士2007年6月至2013年6月擔任本行股東代表董事，2006年1月至2007年6月出任財政部預算司副巡視員，2001年5月至2006年1月擔任財政部預算司助理巡視員。李女士是高級經濟師，2003年北京師範大學政治經濟學專業碩士研究生畢業。



李秀昆
職工代表監事

自2016年1月起出任監事，自2015年3月起任本行審計部總經理。李先生2014年7月至2015年3月任本行審計部主要負責人，2011年3月至2014年7月任本行河北省分行行長，2006年5月至2011年3月任本行寧夏區分行行長，2003年7月至2006年5月任本行寧夏區分行副行長，2000年1月至2003年7月任本行內蒙古區分行副行長。李先生是副研究員，目前兼任東北財經大學、河北大學等六所大學的客座或兼職教授。李先生畢業於東北財經大學，後於2013年7月獲東北財經大學財政學專業博士學位。



靳彥民
職工代表監事

自2016年1月起出任監事，自2014年12月起任本行授信審批部總經理，自2015年12月起兼任建信金融租賃有限責任公司股東代表監事。靳先生2014年11月至2014年12月任本行授信審批部主要負責人，2011年3月至2014年11月任本行廣東省分行行長，2011年2月至2011年3月任本行廣東省分行主要負責人，2009年3月至2011年2月任本行公司業務部總經理、小企業金融服務部總經理（兼），2007年8月至2009年3月任本行公司業務部總經理；2006年6月至2007年8月任本行廣東省分行風險總監，2001年3月至2006年6月任本行公司業務部副總經理。靳先生於1983年7月遼寧財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，後於2010年1月獲清華大學EMBA碩士研究生學位。



李振宇
職工代表監事

自2016年1月起出任監事，自2014年1月起任本行青海省分行行長。李先生2012年11月至2014年1月任本行青海省分行副行長，2009年6月至2012年11月任本行西藏區分行副行長，1985年6月調至本行青海省分行工作，歷任房地產金融業務部總經理、信貸審批部總經理、計劃財務部總經理、財務會計部總經理等職務，1982年7月至1985年6月在青海機床鑄造廠基建科工作。李先生是高級工程師，1982年7月於蘭州理工大學（前稱「甘肅工業大學」）工業與民用建築專業全日制大學本科畢業，並獲得工學學士學位。李先生2013年1月當選政協第十一屆青海省委員會委員，2013年8月任政協第十一屆青海省委員會經濟委員會副主任。



王辛敏
外部監事

自2013年6月起出任監事。王先生2008年2月至2013年4月任中國人民銀行紀委副書記，2008年1月至2013年2月任監察部派駐中國人民銀行監察局局長，2003年7月任中央巡視組第二、第五組副局級巡視專員，1995年8月起任中央紀委第八紀檢監察室正處級監察員、副局級監察專員，1990年8月起任中央紀委辦公廳案件管理處正處級副處長、黨支部書記，1983年7月起任中央紀委第五紀檢室幹事、副處長。王先生畢業於北京大學國際政治系，法學學士。目前擔任中國監察學會金融分會理事。



白建軍
外部監事

自2013年6月起出任監事。白先生現為北京大學法學院教授，博士生導師，北京大學實證法務研究所主任、北京大學金融法研究中心副主任。1987年7月起至今在北京大學法學院任教。白先生是中國人民銀行鄭州培訓學院兼職教授、國家法官學院兼職教授，北京博雅英傑科技股份有限公司獨立董事。1996年10月至1997年10月在日本新瀉大學任客座教授，1990年9月至1991年10月在美國紐約大學任客座研究員。白先生1987年7月北京大學法學院碩士研究生畢業，2003年7月在北京大學法學院獲法學博士學位。

本行高級管理人員



王祖繼
副董事長、執行董事、行長

參見「本行董事」。



龐秀生
執行董事、副行長

參見「本行董事」。



章更生
執行董事、副行長

參見「本行董事」。



楊文升
副行長

自2013年12月起出任本行副行長，自2015年4月起兼任中國建設銀行（巴西）股份有限公司董事長。楊先生自2013年9月至2013年12月任本行高級管理層成員；2010年12月至2013年9月出任本行遼寧省分行行長；2010年11月至2010年12月任本行遼寧省分行主要負責人；2006年10月至2010年11月任本行大連市分行行長；2001年8月至2006年10月任本行吉林省分行副行長；2000年1月至2001年8月任本行吉林省分行行長助理。楊先生是高級工程師，1993年清華大學技術經濟專業碩士研究生畢業，獲工學碩士學位。



黃毅
副行長

自2014年4月起出任本行副行長；黃先生自2013年12月至2014年4月任本行高級管理層成員；自2010年1月至2013年12月任中國銀行業監督管理委員會法規部主任；2003年7月至2010年1月先後擔任中國銀行業監督管理委員會政策法規部副主任、主任（研究局局長）；1999年4月至2003年7月歷任中國人民銀行條法司金融債權管理辦公室正處級幹部、主任，條法司助理巡視員（其間掛職四川省財政廳副廳長）和銀行管理司助理巡視員；1997年8月至1999年4月擔任華夏銀行發展研究部總經理。黃先生是中國政府特殊津貼獲得者，1997年北京大學畢業，獲法學博士學位。



余靜波
副行長

自2014年12月起出任本行副行長，自2015年11月起兼任建信養老金管理有限責任公司董事長。余先生自2011年3月至2015年2月任本行首席審計官；自2013年8月至2015年5月兼任本行北京市分行行長；2011年4月至2012年10月兼任本行審計部總經理；2005年3月至2011年3月任本行浙江省分行行長；2004年7月至2005年3月任本行浙江省分行副行長（主持工作）；1999年8月至2004年7月任本行浙江省分行副行長；1997年4月至1999年8月任本行杭州市分行行長。余先生是高級工程師，1985年同濟大學工業與民用建築專業大學本科畢業，1998年獲杭州大學工業心理學工學碩士學位。



朱克鵬
紀委書記

自2015年7月起擔任本行紀委書記。朱先生自2012年10月至2015年7月任交通銀行人力資源部總經理（省分行正職級）；2010年3月至2012年10月任交通銀行重慶市分行行長；2004年12月至2010年3月任交通銀行董事會辦公室主任；2004年12月至2005年6月兼任交通銀行法律合規部副總經理（主持工作）；2002年12月至2004年12月任交通銀行法律合規（事務）部副總經理（主持工作）。朱先生是高級經濟師，1996年武漢大學國際私法專業博士研究生畢業，獲法學博士學位。



曾儉華
首席風險官

自2013年9月起出任本行首席風險官。曾先生自2011年3月至2013年9月任本行首席財務官；曾先生自2007年9月至2011年3月任本行廣東省分行行長；2007年7月至2007年9月任本行廣東省分行主要負責人；2004年10月至2007年7月任本行深圳市分行行長；2003年7月至2004年10月任本行資產負債管理部副總經理；1996年2月至2003年7月任本行湖南省分行副行長。曾先生是高級經濟師，2005年湖南大學企業管理專業博士研究生畢業，獲管理學博士學位。



許一鳴
首席財務官

自2014年6月起出任本行首席財務官。許先生自2005年8月至2014年7月任本行資產負債管理部總經理；2003年3月至2005年8月任本行資產負債管理部副總經理；2001年3月至2003年3月任本行資產負債管理委員會辦公室副總經理。許先生是高級會計師，1994年財政部科研院所財政學專業博士研究生畢業，獲經濟學博士學位。



陳彩虹
董事會秘書

自2007年8月起出任董事會秘書。陳先生自2003年12月至2007年8月任本行首爾分行總經理，1997年3月至2003年12月歷任本行辦公室副主任、主任，福建省分行副行長，漢城分行籌備組負責人。陳先生是高級經濟師，1982年湖北財經學院基建系基建經濟專業大學本科畢業，1986年財政部財政科學研究所財政學專業碩士研究生畢業，獲經濟學碩士學位。

年度薪酬情況

單位：萬元

姓名	酬金	已支付薪酬	各類社會保險、 住房公積金的 單位繳費等	稅前合計 ¹	是否在公司 關聯方獲取報酬
王洪章	-	44.80	15.08	59.88	否
王祖繼	-	26.13	10.33	36.46	否
龐秀生	-	40.32	16.13	56.45	否
章更生	-	40.32	16.13	56.45	否
李軍 ²	-	-	-	-	是
陳遠玲 ²	-	-	-	-	是
郝愛群 ²	-	-	-	-	是
徐鐵	-	-	-	-	否
郭衍鵬 ²	-	-	-	-	是
董軾 ²	-	-	-	-	是
張龍	41.00	-	-	41.00	否
鍾瑞明	44.00	-	-	44.00	否
維姆·科克	37.17	-	-	37.17	否
莫里·洪恩	46.25	-	-	46.25	否
梁高美懿	39.00	-	-	39.00	否
郭友	-	44.80	17.29	62.09	否
劉進	-	51.84	29.35	81.19	否
李曉玲	-	51.84	29.35	81.19	否
李秀昆	-	-	-	-	否
靳彥民	-	-	-	-	否
李振宇	-	-	-	-	否
王辛敏 ³	-	-	-	-	否
白建軍	25.00	-	-	25.00	否
楊文升	-	40.32	16.13	56.45	否
黃毅	-	40.32	16.13	56.45	否
余靜波	-	40.32	15.71	56.03	否
朱克鵬	-	13.44	5.57	19.01	否
曾儉華	-	64.68	29.52	94.20	否
許一鳴	-	64.68	29.52	94.20	否
陳彩虹	-	64.68	29.52	94.20	否
已離任董事、監事、高級管理人員					
張建國	-	35.20	17.29	52.49	否
朱洪波	-	6.72	2.59	9.31	否
胡哲一	-	3.36	1.30	4.66	否
伊琳·若詩	40.00	-	-	40.00	否
金磐石 ⁴	5.00	-	-	5.00	否
張華建 ⁴	5.00	-	-	5.00	否
王琳 ⁴	5.00	-	-	5.00	否

1. 自2015年起，本行中央管理企業負責人按中央薪酬改革有關政策執行。
2. 非執行董事在股東單位匯金公司領取薪酬。
3. 根據國家相關規定，王辛敏先生未在本行領取外部監事津貼。
4. 因擔任本行職工代表監事而獲得的稅前報酬。
5. 本行部分非執行董事、外部監事因在其他法人或組織擔任董事、高級管理人員，而使該法人或組織成為本行關聯方。除上述情形外，報告期內本行董事、監事、高級管理人員均未在本行關聯方領取薪酬。



加快向創新銀行轉型



公司治理報告

本行致力於維持高水平的公司治理，嚴格按照中國公司法、商業銀行法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，優化公司治理結構，完善公司治理制度。報告期內，本行選舉了執行董事、非執行董事和獨立非執行董事，修訂了本行的公司章程，制定了內部交易管理辦法和壓力測試管理政策，並修訂了併表管理辦法、資本充足率管理辦法及重大風險事項報告規程。

本行已遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

報告期內，本行根據相關法律法規要求，並結合優先股發行方案對公司章程進行了修訂。本行公司章程已經股東大會審議通過並經中國銀監會核准。

股東大會

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，主要行使下列職權：

- 決定本行的經營方針和投資計劃；
- 選舉和更換董事、監事（職工代表監事除外），決定有關董事、監事的報酬事項；
- 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 對本行增加或者減少註冊資本及本行合併、分立、解散和清算等事項作出決議；
- 對發行公司債券或其他有價證券及上市作出決議；
- 對重大收購事宜及購回本行股票作出決議；
- 對聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所作出決議；

- 決定發行優先股；決定或授權董事會決定與銀行已發行優先股相關的事項，包括但不限於回購、轉股、派發股息等；
- 修訂本行章程及其他公司治理基本文件。

股東大會的會議情況

2015年6月15日，本行召開2014年度股東大會、2015年第一次A股類別股東會議及2015年第一次H股類別股東會議，審議通過了本行2014年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案、2015年度固定資產投資預算、聘用2015年度外部審計師、選舉董事、修訂本行章程、境內發行優先股股票方案和境外發行優先股股票方案等議案。執行董事王洪章先生，非執行董事陳遠玲女士、徐鐵先生、郭衍鵬先生和董軾先生，獨立非執行董事張龍先生、伊琳·若詩女士、維姆·科克先生、莫里·洪恩先生出席會議，董事出席率為82%。本行國內及國際會計師事務所也出席會議。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告已於2015年6月15日登載於港交所和上交所網站，於2015年6月16日登載於本行指定信息披露報紙。

2015年10月28日，本行召開2015年第一次臨時股東大會，審議通過了選舉卡爾·沃特先生和馮婉眉女士擔任本行獨立非執行董事的議案。執行董事王祖繼先生、龐秀生先生、章更生先生，非執行董事李軍先生、陳遠玲女士、郝愛群女士、郭衍鵬先生和董軾先生，獨立非執行董事張龍先生、伊琳·若詩女士、鍾瑞明先生、維姆·科克先生和莫里·洪恩先生出席會議，董事出席率為81%。本行國內及國際會計師事務所也出席會議。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告已於2015年10月28日登載於港交所和上交所網站，於2015年10月29日登載於本行指定信息披露報紙。

董事會

董事會的職責

董事會是股東大會的執行機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 確定本行的發展戰略，並監督發展戰略的貫徹實施；
- 決定本行的經營計劃、投資方案和風險資本分配方案；
- 制訂年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行可轉換債券、次級債券、公司債券或其他有價證券及上市的方案，以及合併、分立、解散和清算的方案；
- 制訂重大收購事宜及購回本行股份方案；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

董事會對股東大會決議的執行情況

2015年，本行董事會嚴格執行股東大會決議及股東大會對董事會的授權事項，認真落實股東大會審議通過的2014年度利潤分配方案、2015年度固定資產投資預算、聘用2015年度會計師事務所和選舉董事等議案。

董事會的組成

本行董事會目前共有董事15名，其中執行董事4名，即王洪章先生、王祖繼先生、龐秀生先生和章更生先生；非執行董事6名，即李軍先生、陳遠玲女士、郝愛群女士、徐鐵先生、郭衍鵬先生和董軾先生；獨立非執行董事5名，即張龍先生、鍾瑞明先生、維姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士。

本行董事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。

為促進可持續發展，推進董事會成員多元化，本行於2013年8月制定了《董事會成員多元化政策》。董事會提名董事應兼顧專業能力和職業操守，同時考慮董事會成員多元化的要求。董事候選人的選擇應考慮互補性，包容不同性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識及服務任期等多元化背景的人士，最終按候選人的綜合能力及可為董事會作出的貢獻確定人選。提名與薪酬委員會負責制定《董事會成員多元化政策》，並監督其執行情況。

董事長及行長

王洪章先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責業務戰略及整體發展。

王祖繼先生擔任本行行長，負責業務運作的日常管理事宜。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據章程的規定和董事會的授權履行職責。

董事長及行長之角色互相分立，各自有明確職責區分。

董事會的運作

本行董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開6次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議可採取現場會議方式或書面議案方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議舉行前14天預先發送給全體董事和監事。

全體董事均與董事會秘書和公司秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見。會議記錄定稿後，董事會秘書將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。

本行董事會、董事與高管層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會彙報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。

在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。如董事認為需要徵求獨立專業意見，可

按程序聘請獨立專業機構，費用由本行支付。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論回避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

2015年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

董事會會議

2015年，本行董事會於3月27日、4月29日、6月12日、7月13日、8月28日、10月29日、11月11日、12月16日共召開會議8次，主要審議通過了固定資產投資預算、財務報告、利潤分配、提名董事候選人、聘任高級管理人員等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。下表列示各位董事在2015年出席董事會會議的情況：

董事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
執行董事			
王洪章先生	8/8	0/8	100
王祖繼先生	4/4	0/4	100
龐秀生先生	4/4	0/4	100
章更生先生	4/4	0/4	100
非執行董事			
李軍先生	3/3	0/3	100
陳遠玲女士	7/8	1/8	100
郝愛群女士	4/4	0/4	100
徐鐵先生	6/8	2/8	100
郭衍鵬先生	8/8	0/8	100
董軾先生	8/8	0/8	100
獨立非執行董事			
張龍先生	8/8	0/8	100
鍾瑞明先生	7/8	1/8	100
維姆·科克先生	6/8	2/8	100
莫里·洪恩先生	7/8	1/8	100
梁高美懿女士	8/8	0/8	100
已離任董事			
張建國先生	3/3	0/3	100
朱洪波先生	0/0	0/0	-
胡哲一先生	0/0	0/0	-
伊琳·若詩女士	7/8	1/8	100

獨立董事履行職責情況

本行現有獨立非執行董事5名，佔全體董事的三分之一，符合有關法律法規和本行章程的規定。本行董事會審計、風險管理、提名與薪酬、社會責任與關聯交易四個專門委員會均由獨立非執行董事擔任委員會主席。

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務，獨立非執行董事的獨立性符合有關監管要求。

2015年，本行獨立董事積極出席董事會及董事會有關專門委員會會議，聽取經營管理方面的情況報告；進行現場考察，積極開展調研；對本行戰略轉型、風險管理、資本充足率、內部控制建設、新一代核心系統建設與關聯交易控制管理等問題進行前瞻性思考，提出建設性意見，在董事會決策中發揮了重要作用。報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會審議的相關事項提出異議。

獨立董事對本行對外擔保情況的專項說明和獨立意見

根據中國證券監督管理委員會證監發[2003]56號文的相關規定及要求，本行的獨立董事張龍先生、鍾瑞明先生、維姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士，本著公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行開展對外擔保業務是經人行和銀監會批准的，屬於本行的正常業務之一。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行

擔保業務以保函為主，截至2015年12月31日止，本集團開出保函的擔保餘額約為7,909.30億元。

董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編制每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。於編制截至2015年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，已作出審慎合理判斷及估計。

報告期內，本行已遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，按時發佈2014年年度報告、2015年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

董事培訓

本行為董事舉辦培訓，鼓勵董事參加由相關專業機構舉辦的專業發展研討會及相關課程，以幫助董事了解履職所需遵守法律法規的最新發展或變動。

2015年，董軾董事參加了本行與美國銀行公司治理經驗分享項目，交流公司治理方面經驗；郝愛群、郭衍鵬、董軾董事參加了匯金公司與中歐國際工商學院共同組織的中國經濟新常態、企業競爭力與治理實踐專題培訓；陳遠玲董事參加了匯金公司與瑞士洛桑國際管理學院共同組織的公司治理專題培訓；陳遠玲、郝愛群、郭衍鵬、董軾董事參加了北京上市公司協會舉辦的互聯網金融專題培訓；梁高美懿董事參加了多項公司治理、風險管理、關聯交易等有關內容的培訓。

公司秘書培訓

2015年，本行公司秘書馬陳志先生參加了香港聯合交易所有限公司、香港特許秘書公會和香港中央證券登記有限公司等機構舉辦的關於監管規定的遵守、風險管理和內部監控等方面的專業培訓，共接受超過15小時的專業培訓以更新其技能及知識。

符合董事進行證券交易標準守則

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2015年12月31日止年度內均遵守上述守則。

獨立經營能力

本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於控股股東匯金公司，擁有獨立完整的營運資產及自主經營能力，具有獨立面向市場的能力。

內部交易情況

本行內部交易涵蓋了本行與附屬機構之間以及附屬機構與附屬機構之間發生的授信、金融市場交易和衍生交易、理財安排、資產轉讓、管理和服務安排、服務收費以及代理交易等。本行內部交易均符合監管規定，未對本集團穩健經營帶來負面影響。

董事會專門委員會

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會、社會責任與關聯交易委員會等五個專門委員會。其中，審計、風險管理、提名與薪酬和社會責任與關聯交易委員會獨立非執行董事達到或超過半數。

戰略發展委員會

本行戰略發展委員會由13名董事組成，主席由董事長王洪章先生擔任，委員包括王祖繼先生、李軍先生、陳遠玲女士、龐秀生先生、郝愛群女士、維姆·科克先生、莫里·洪恩先生、徐鐵先生、郭衍鵬先生、章更生先生、梁高美懿女士和董軾先生。其中，執行董事4名，非執行董事6名，獨立非執行董事3名。

戰略發展委員會的主要職責包括：

- 擬訂戰略及發展規劃，監測、評估其實施情況；
- 審核年度經營計劃和固定資產投資預算；
- 審查年度經營計劃和固定資產投資預算執行情況；
- 評估各類業務的協調發展狀況；
- 審核重大組織調整和機構佈局方案；
- 審核銀行重大投資、融資方案；
- 在董事會授權範圍內行使股權投資、IT規劃和資本充足率管理等許可權；
- 董事會授權的其他事宜。

2015年，戰略發展委員會共召開6次會議，審核、討論的議題包括：深入分析宏觀經濟形勢及市場走向，加強重大戰略問題研究；穩步推進戰略轉型，評估戰略規劃執行情況；推動海外機構佈局及調整，把握戰略性投資機會；加強子公司管理，完善綜合化經營平臺；推進信息科技建設，增強綜合服務能力。

戰略發展委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數	出席率(%)
王洪章先生	6/6	0/6	100
王祖繼先生	4/4	0/4	100
李軍先生	3/3	0/3	100
陳遠玲女士	6/6	0/6	100
龐秀生先生	4/4	0/4	100
郝愛群女士	4/4	0/4	100
維姆·科克先生	5/6	1/6	100
莫里·洪恩先生	6/6	0/6	100
徐鐵先生	5/6	1/6	100
郭衍鵬先生	6/6	0/6	100
章更生先生	4/4	0/4	100
梁高美懿女士	6/6	0/6	100
董軾先生	6/6	0/6	100
已離任委員			
朱洪波先生	0/0	0/0	-
張建國先生	1/1	0/1	100
伊琳·若詩女士	6/6	0/6	100
胡哲一先生	0/0	0/0	-

2016年，戰略發展委員會將繼續堅持「加快向綜合性銀行集團、多功能服務、集約化發展、創新銀行和智慧銀行轉型」的戰略發展方向，深入分析宏觀經濟和國家金融改革形勢，優化資源配置，加快經營轉型和業務結構調整，加強多功能綜合能力建設，穩步推進體制機制建設，關注督促海外業務發展，推進大數據管理和運用，繼續深入全面推進轉型發展規劃，推動轉型有效落地。

審計委員會

本行審計委員會由6名董事組成，主席由獨立非執行董事鍾瑞明先生擔任，委員包括李軍先生、張龍先生、莫里·洪恩先生、徐鐵先生和董軾先生。其中，非執行董事3名，獨立非執行董事3名。委員會成員構成符合公司治理及境內外監管要求。

審計委員會的主要職責權限包括：

- 監督銀行財務報告，審查銀行會計信息及其重大事項披露；
- 監督及評估銀行內部控制；
- 監督及評價銀行內部審計工作；
- 監督及評估外部審計工作；
- 關注可能出現的不當行為；
- 向董事會報告委員會工作；
- 董事會授權的其他事宜。

2015年，審計委員會共召開10次會議，與外部審計師召開2次單獨溝通會議。監督及審閱2014年度、2015年半年度及2015年第一、三季度財務報告；組織2016年度外審選聘；監督及評價外部審計工作；監督內部審計工作；督促內外部審計發現整改工作；加強內部控制監督及評估。

根據中國證監會要求和本行董事會審計委員會年報工作規程，審計委員會對本行年度財務報告進行審閱，在外部審計師進場前，與管理層充分溝通並形成書面意見；針對外部審計師出具的初步審計意見，審計委員會加強與外部審計師溝通，對年度財務報告進行再次審閱；年度財務報告審計工作完成後，審計委員會進行審核和表決，並提交董事會審議。

審計委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數	出席率(%)
鍾瑞明先生	9/10	1/10	100
李軍先生	4/4	0/4	100
張龍先生	10/10	0/10	100
莫里·洪恩先生	9/10	1/10	100
徐鐵先生	8/10	2/10	100
董軾先生	10/10	0/10	100
已離任委員			
伊琳·若詩女士	10/10	0/10	100

2016年，審計委員會將持續監督定期財務報告編制、審計和披露，審查會計信息及重大事項披露，向董事會提供專業建議；監督指導內部審計工作，督促內審發現的整改落實；監督評估外部審計的獨立性和有效性，推動外審服務質量提升；加強內外部審計的溝通協調和審計成果運用；推進內部控制體制、機制進一步完善，加強內部控制的監督與評價；根據董事會授權，協助董事會開展相關工作。

風險管理委員會

本行風險管理委員會由8名董事組成，主席由獨立非執行董事莫里·洪恩先生擔任，委員包括王祖繼先生、張龍先生、陳遠玲女士、龐秀生先生、郝愛群女士、鍾瑞明先生和梁高美懿女士。其中，執行董事2名，非執行董事2名，獨立非執行董事4名。

風險管理委員會的主要職責為：

- 根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；
- 指導本行的風險管理制度建設；

- 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，並提出改善意見；
- 審議本行風險報告，對本行風險狀況進行定期評估，提出完善本行風險管理的意見；
- 對本行分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價；
- 監督銀行核心業務、管理制度和重大經營活動的合規性；
- 董事會授權的其他事宜。

2015年，風險管理委員會共召開4次會議，對加強信貸資產管控，推進風險管理政策調整優化，強化集團風險管控，提升全面風險管理能力等，提出相關意見和建議；密切關注國內外經濟金融形勢對本行影響，積極推動資本管理高級方法的實施；定期評估集團綜合風險狀況；高度重視產能過剩行業貸款、政府融資平臺貸款、流動性、重點區域、海外業務及信息科技等方面的風險管理；強化合規風險管理，加大案件防控力度。

風險管理委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數	出席率 (%)
莫里·洪恩先生	4/4	0/4	100
王祖繼先生	2/2	0/2	100
張龍先生	3/4	1/4	100
陳遠玲女士	4/4	0/4	100
龐秀生先生	2/2	0/2	100
郝愛群女士	2/2	0/2	100
鍾瑞明先生	3/4	1/4	100
梁高美懿女士	4/4	0/4	100
已離任委員			
朱洪波先生	0/0	0/0	-
張建國先生	1/1	0/1	100
胡哲一先生	0/0	0/0	-

2016年，風險管理委員會將繼續認真履行職責，推動落實各項監管要求，進一步完善全面風險管理體系，持續加強信用、市場、操作、合規等各類風險管理。穩步推進資本管理高級方法實施，提升風險管理水平。

提名與薪酬委員會

本行提名與薪酬委員會由6名董事組成，主席由獨立非執行董事維姆·科克先生擔任，委員包括鍾瑞明先生、莫里·洪恩先生、郭衍鵬先生、梁高美懿女士和董軾先生。其中，非執行董事2名，獨立非執行董事4名。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

- 組織擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序；
- 就董事候選人、行長人選、首席審計官人選和董事會秘書人選，及董事會各專門委員會人選向董事會提出建議；
- 審核董事會的架構、人數及組成（包括技能、知識及經驗方面），並就為執行銀行的公司策略而擬對董事會作出的調整提出建議；

- 審查董事會成員履職情況；
- 審核行長提名的高級管理人員人選；
- 擬訂高級管理人員的發展計劃及關鍵後備人才的培養計劃；
- 審核行長提交的銀行薪酬管理制度；
- 組織擬訂董事及高級管理人員的業績考核辦法，提請董事會審議；
- 組織對董事和高級管理人員的業績考核。根據考核結果和監事會的盡職情況評價，提出對董事和高級管理人員薪酬分配的建議，提請董事會審議；
- 根據監事會對監事的業績考核，提出對監事薪酬分配方案的建議，提請董事會審議；
- 監督本行績效考核制度和薪酬制度的執行情況等；及
- 董事會授權的其他事宜。

2015年，提名與薪酬委員會共召開6次會議。在提名方面，全力做好獨立董事遴選工作，就獨立董事和執行董事候選人、執行董事連任、新任行長人選、董事會各專門委員會委員人選，及提名與薪酬委員會新任主席人選向董事會提出建議，確保被提名人選具備董事、行長、董事會專門委員會委員和提名與薪酬委員會主席任職資格，遵守法律、行政法規、規章及本行公司章程，能夠對本行負有勤勉義務。提

名與薪酬委員會認為本行在報告期內的董事會成員組成符合《董事會成員多元化政策》的要求。在薪酬和績效考核方面，研究國家薪酬監管最新政策，組織制訂了本行董事、監事和高級管理人員2014年度薪酬分配清算方案，研究制訂了本行執行董事和高級管理人員2015年度績效考核方案。在基礎工作方面，聽取員工發展培養機制、2014年度員工薪酬結構分析等匯報，並提出相關意見和建議。

提名與薪酬委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數	出席率 (%)
維姆·科克先生	6/6	0/6	100
鍾瑞明先生	4/6	2/6	100
莫里·洪恩先生	6/6	0/6	100
郭衍鵬先生	6/6	0/6	100
梁高美懿女士	6/6	0/6	100
董軾先生	6/6	0/6	100
已離任委員			
伊琳·若詩女士	6/6	0/6	100

2016年，提名與薪酬委員會將加強自身建設，繼續做好有關提名工作；根據國家薪酬監管政策進一步完善公司薪酬及績效考核辦法；根據公司經營結果，綜合考慮各種因素，提出2015年度薪酬分配清算方案；關注全行薪酬制度和人才培訓情況。

社會責任與關聯交易委員會

本行社會責任與關聯交易委員會由4名董事組成，主席由獨立非執行董事張龍先生擔任，委員包括鍾瑞明先生、莫里·洪恩先生和章更生先生。其中，執行董事1名，獨立非執行董事3名。

社會責任與關聯交易委員會的主要職責包括：

- 設計並提出本行重大關聯交易衡量標準以及本行關聯交易管理和內部審批備案制度，報董事會批准；
- 確認本行關聯方；
- 接受一般關聯交易的備案；
- 審查重大關聯交易；
- 研究擬定本行社會責任戰略和政策；
- 審核涉及環境與可持續發展的授信政策；
- 對本行履行社會責任的情況進行監督、檢查和評估；
- 研究擬定本行消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，監督、評價本行消費者權益保護工作；
- 董事會授權的其他事宜。

2015年，社會責任與關聯交易委員會共召開4次會議，密切跟蹤境內外監管規則及口徑變化，加強關聯交易管理的審核監督，完善關聯交易管理制度體系，推動關聯交易管理技術水平提升；監督綠色信貸、消費者權益保護、公益捐贈等社會責任職責履行情況。

社會責任與關聯交易委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率 (%)
張龍先生	4/4	0/4	100
鍾瑞明先生	3/4	1/4	100
莫里·洪恩先生	4/4	0/4	100
章更生先生	1/3	2/3	100
已離任委員			
朱洪波先生	0/0	0/0	-
胡哲一先生	0/0	0/0	-

2016年，社會責任與關聯交易委員會將繼續加強關聯交易管理的監督和指導；推進新一代關聯交易管理信息系統建設和實施；監督評價綠色信貸實施、消費者權益保護執行情況；根據董事會授權，協助董事會開展相關工作。

監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 監督董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況；
- 當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；
- 檢查、監督本行的財務活動；
- 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；
- 監督銀行的經營決策、風險管理和內部控制等，並對銀行內部審計工作進行指導；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

監事會的組成

本行監事會目前共有監事8名，其中股東代表監事3名，即郭友先生、劉進女士和李曉玲女士，職工代表監事3名，即李

秀昆先生、靳彥民先生和李振宇先生，外部監事2名，即王辛敏先生和白建軍先生。

本行監事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。本行股東代表監事和外部監事由股東大會選舉，職工代表監事由職工代表機構選舉。

監事長

郭友先生擔任本行監事長，負責組織履行監事會職責。

監事會的運作

監事會會議每年至少召開4次，若有需要則安排召開臨時會議。監事會會議可採取現場會議方式和書面議案方式召開。通常在會議召開10日以前書面通知全體監事，載明開會事由。在監事會會議上，監事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。

監事會會議備有詳細記錄，會議記錄會在該次會議結束後提供給全體與會監事審閱並提出修改意見。會議記錄定稿後，監事會辦公室負責將定稿發送全體監事。監事會為行使職權，必要時可以聘請律師事務所、會計師事務所等專業性機構給予幫助，費用由本行支付。本行採取必要的措施和途徑保障監事的知情權，按照規定及時向監事會提供有關的信息和資料。

監事列席董事會會議，監事會認為必要時，指派監事列席董事會專門委員會會議和本行年度工作會、分行行長座談會、經營形勢分析會、行長辦公會等會議。本行監事會還通過調閱資料、調研檢查、訪談座談、履職測評等方式開展監督工作。

2015年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

監事會會議

2015年，本行監事會於2月9日、3月12日、3月27日、4月29日、7月24日、8月28日、10月29日、12月24日共召開會議8次，其中書面議案方式會議1次，現場會議7次。主要審議通過了監事會報告、監督工作方案、銀行定期報告、利潤分配方案、2014年度內部控制評價報告等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。下表列示各位監事在2015年出席監事會會議的情況：

監事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
股東代表監事			
郭友先生	8/8	0/8	100
劉進女士	7/8	1/8	100
李曉玲女士	7/8	1/8	100
職工代表監事			
李秀昆先生	-	-	-
靳彥民先生	-	-	-
李振宇先生	-	-	-
外部監事			
王辛敏先生	8/8	0/8	100
白建軍先生	7/8	1/8	100
已離任監事			
金磐石先生	8/8	0/8	100
張華建先生	7/8	1/8	100
王琳先生	8/8	0/8	100

外部監事的工作情況

2015年，王辛敏、白建軍外部監事出席了年內召開的全部監事會及專門委員會會議，認真參與監事會重要事項的決定；積極列席董事會及其專門委員會會議和經營管理層召開的相關會議，參與理財業務發展及風險管控、內控缺陷分析和整改等事項的研究討論；參與轉型發展規劃實施、不良資產批量轉讓的專題調研，發揮專長，建言獻策。認真履職，勤勉盡責，為監事會履行監督職責做出了努力。

監事會專門委員會

監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

履職盡職監督委員會

履職盡職監督委員會由5名監事組成，主席由監事長郭友先生擔任，委員包括劉進女士、李曉玲女士、李振宇先生、王辛敏先生。

履職盡職監督委員會的主要職責包括：

- 制訂對董事會、高級管理層及其成員履職監督與評價的規章制度、工作規劃及計劃、監督檢查實施方案等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 提出對董事會、高級管理層及其成員履職評價報告；
- 組織擬訂監事的考核辦法並組織實施。

2015年，履職盡職監督委員會共召開4次會議，全部以現場會議方式召開。審核董事會及其成員、高級管理層及其成員履職情況的評價報告，審核監事會及監事履職情況的自我評價報告；研究擬訂年度履職監督與評價工作方案；審核股東代表監事績效考核方案等議案；聽取經營轉型進展情況、養老金業務發展情況、關聯交易管理等專題彙報。

履職盡職監督委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數	出席率(%)
郭友先生	4/4	0/4	100
劉進女士	4/4	0/4	100
李曉玲女士	3/4	1/4	100
李振宇先生	-	-	-
王辛敏先生	4/4	0/4	100
已離任委員			
王琳先生	4/4	0/4	100

2016年，履職盡職監督委員會以全行轉型規劃實施為重點，組織開展履職監督工作。結合實際，不斷探索行之有效的監督工作方法，認真做好對董事會、高級管理層及其成員的履職監督與評價工作。

財務與內部控制監督委員會

財務與內部控制監督委員會由5名監事組成，主席由股東代表監事李曉玲女士擔任，委員包括劉進女士、李秀昆先生、靳彥民先生、白建軍先生。

財務與內部控制監督委員會的主要職責包括：

- 制訂監事會財務與內部控制監督的規章制度、工作規劃及計劃等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 審核本行年度財務報告及董事會擬訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；
- 根據工作安排，協助監事會組織實施對本行財務與內部控制具體的監督檢查工作。

2015年，財務與內部控制監督委員會共召開6次會議，全部以現場會議方式召開。審核定期報告、利潤分配方案、內部控制評價報告等7項議案；定期聽取財務報告審計、內控合規、內審發現及整改、信貸資產質量、全面風險管理等工作彙報；組織實施對內部控制、重大資產收購與出售、關聯交易、募集資金使用、內幕信息知情人管理等事項的監督；通過聽取專題彙報、訪談座談、調閱分析等多種形式，開展對經營計劃、成本費用管理、屢查屢犯問題整改、流動性風險管理、重點領域信用風險管控、集中採購、併表管理、資本管理和資本計量高級方法管理等領域的監督，提出專業意見或建議，協助監事會做好對財務、風險與內部控制的監督。

財務與內部控制監督委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
李曉玲女士	5/6	1/6	100
劉進女士	6/6	0/6	100
李秀昆先生	-	-	-
靳彥民先生	-	-	-
白建軍先生	6/6	0/6	100
已離任委員			
金磐石先生	6/6	0/6	100
張華建先生	4/6	2/6	100

2016年，財務與內部控制監督委員會將密切關注銀行財務、風險與內部控制的重點領域和重要事項，加強調研分析，繼續做好相應的監督工作。

高級管理層

高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會監督。董事會對高級管理層的授權嚴格按照本行章程等公司治理文件執行。按照本行公司章程規定，行長行使以下職權：

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 向董事會提交本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行的基本管理制度；
- 授權內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- 建立行長問責制，對業務部門經理、職能部門經理、分行行長等進行業務考核；
- 提議召開臨時董事會會議；
- 其他依據法律、法規、規章和本行章程規定以及股東大會、董事會決定由行長行使的職權。

副行長及其他高級管理人員協助行長工作。

高級管理層的運作

高級管理層依據本行公司章程等治理文件和董事會的授權，有序組織經營管理活動。根據董事會確定的戰略和目標，制定綜合經營計劃，定期向董事會報告戰略實施和計劃執行情況；分析研判內外部形勢，制定經營策略和管理措施，並根據市場變化適時作出調整；主動邀請董事、監事參加重要會議、重大活動，聽取意見建議，密切與董事會、監事會的溝通，促進經營管理能力和運行效率的提升。

內部控制

按照企業內部控制規範體系的規定，建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告是董事會的責任。監事會對董事會建立和實施內部控制進行監督。高管層負責組織領導企業內部控制的日常運行。董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對報告內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶法律責任。

本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。由於內部控制存在的固有局限性，故僅能為實現上述目標提供合理保證。此外，由於情況的變化可能導致內部控制變得不恰當，或對控制政策和程序遵循的程度降低，根據內部控制評價結果推測未來內部控制的有效性具有一定的風險。

根據本行財務報告內部控制重大缺陷的認定情況，於內部控制評價報告基準日，不存在財務報告內部控制重大缺陷，董事會認為，本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

根據本行非財務報告內部控制重大缺陷認定情況，於內部控制評價報告基準日，本行未發現非財務報告內部控制重大缺陷。

內部控制審計意見與本行對財務報告內部控制有效性的評價結論一致。

內部控制評價報告、內部控制審計報告可至上海證券交易所網站 (<http://www.sse.com.cn>)「披露」下的「上市公司信息」欄目查詢。

會計師事務所酬金

普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)為本行及境內主要子公司2015年度財務報表審計的國內會計師事務所，羅兵咸永道會計師事務所為本行及境外子公司2015年度財務報表審計的國際會計師事務所。普華永道中天會計師事務

所(特殊普通合夥)為本行2015年度內部控制審計的會計師事務所。

截至2015年12月31日止年度，本集團就財務報表審計(含內部控制審計)及其他服務支付給普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)、羅兵咸永道會計師事務所及其他成員的酬金如下表所示：

(人民幣百萬元)	2015年度	2014年度
財務報表審計費	132.00	132.00
其他服務費用	8.03	5.96

普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所已連續五年為本行提供審計服務。

股東權利

召開臨時股東大會

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上的股東，有權以書面方式向董事會提出召開臨時股東大會。

董事會應在收到請求後10日內書面反饋意見。董事會同意的，在作出董事會決議後的5日內發出會議通知。董事會不同意或未回復的，提議股東可以書面方式向監事會提議。監事會同意的，應在收到請求5日內發出會議通知。監事會未發出會議通知的，連續90日以上單獨或者合計持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持臨時股東大會。

向股東大會提出議案

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數3%以上股份的股東有權向股東大會提出議案；單獨或合併持有銀行發行在外有表決權股份總數1%以上股份的股東有權向股東大會提出獨立董事候選人、外部監事候選人的議案。

股東大會議案應當在股東大會通知發出前提交股東大會召集人；在股東大會通知發出後，單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數3%以上股份的股東有權提出臨時議案，臨時提名議案應當在股東大會召開35日前提交股東大會召集人，其他臨時議案應在股東大會召開20日前提出並書面提交股東大會召集人。

向董事會提出議案

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上的股東，可以向董事會提出議案。

向董事會提出查詢

股東依據章程有權獲得銀行有關信息，包括章程、股本狀況、財務會計報告、董事會報告、監事會報告等。

投資者關係

與股東之間的有效溝通

本行通過股東大會、業績發佈會、路演活動、來訪接待、電話諮詢等多種渠道增進與股東之間的了解及交流。2015年，在公佈定期業績期間，本行組織安排了業績發佈會議、分析師現場會議與電話會議。有關業績登載於指定報紙和網站，供股東閱覽。

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

A股：

中國證券登記結算有限公司上海分公司
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
電話：8621-5870-8888
傳真：8621-5889-9400

H股：

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心1712-1716室
電話：852-2862-2863
傳真：852-2865-0990/852-2529-6087

投資者查詢

投資者如需向董事會查詢，請聯絡：
中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室
中國北京市西城區金融大街25號
電話：8610-6621-5533
傳真：8610-6621-8888
電郵地址：ir@ccb.com

中國建設銀行股份有限公司
董事會辦公室香港辦事處
香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈29樓
電話：852-3918-6212
傳真：852-2523-8185

投資者可在本行網站(www.ccb.com)、上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)閱覽本年報。如對於閱覽本年報有任何疑問，請致電本行熱線8610-6621-5533或852-3918-6212。如對年報編制有任何意見或建議，請發送電郵至ir@ccb.com。



加快向智慧銀行轉型



董事會報告書

本行董事會謹此呈列截至2015年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的財務報表。

主要業務

本集團從事銀行業及有關的金融服務。

業務回顧

本集團截至2015年12月31日止年度的業務回顧載列於本年報「管理層討論與分析」。關於本行環境政策及表現的討論及與僱員的關係請參見本年報「企業社會責任」章節。

盈利與股息

本集團截至2015年12月31日止年度的利潤及本集團於當日的財務狀況載列於本年報「財務報表」；報告期的財務狀況、經營成果及變化情況載列於本年報「管理層討論與分析」。

根據2015年6月15日舉行的2014年度股東大會決議，本行已向2015年6月30日在冊的全體股東派發2014年度現金股息每股人民幣0.301元（含稅），合計約人民幣752.53億元。

董事會建議向全體股東派發2015年度現金股息，每股人民幣0.274（含稅），提請2015年度股東大會審議。如該宣派於年度股東大會上獲得批准，股息將支付予在2016年6月29日

本行2013-2015年現金分紅的數額及與淨利潤的比率如下：

（人民幣百萬元，百分比除外）	2013年	2014年	2015年
現金分紅	75,003	75,253	68,503
佔淨利潤的比例 ¹	34.94%	33.03%	30.03%

1. 淨利潤為集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤，現金分紅詳情載列於當年年報「財務報表」附註「利潤分配」。

收市後名列本行股東名冊的股東。2015年度H股現金股息預期將於2016年7月22日派發。2015年度A股現金股息預期將於2016年6月30日派發。

報告期內本行不涉及派發優先股股息事宜。

現金分紅政策的制定和執行情況

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

本行具有完備的利潤分配決策程序和機制。董事會在擬訂利潤分配方案的過程中，充分聽取股東意見和訴求，保護中小投資者的合法權益，並將利潤分配方案提交股東大會批准。獨立董事在利潤分配方案的決策過程中盡職履責並發揮了應有的作用。本行注重股東回報，持續向股東進行現金分紅。

財務資料概要

本集團截至2015年12月31日止5個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務摘要」。

儲備

本集團截至2015年12月31日止年度內的儲備變動的詳情載列於「合併股東權益變動表」。

捐款

本集團截至2015年12月31日止年度內作出捐贈支出人民幣4,121萬元。

固定資產

本集團截至2015年12月31日止年度內的固定資產變動的詳情載列於本年報「財務報表」附註「固定資產」。

退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年報「財務報表」附註「應付職工薪酬」。

主要客戶

於2015年12月31日止年度，本集團5家最大客戶所佔利息收入及其他營業收入總額不超過本集團年度利息收入及其他營業收入總額的30%。

最終母公司和子公司

於2015年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年報「股份變動及股東情況－本行主要股東」及「財務報表」附註「對子公司的投資」。

股份發行

報告期內，本行未發行普通股。優先股發行的詳情載列於本年報「股份變動及股東情況－優先股相關情況」。

債權證發行

報告期內，債權證發行的詳情載列於本年報「股份變動及股東情況－證券發行與上市情況」。

股票掛鈎協議

於2015年12月31日止年度，除本行於2015年12月16日發行的境外優先股外，本行未訂立或存續任何股票掛鈎協議。

經境內外監管機構核准，報告期內，本行在境外非公開發行總金額30.5億美元的境外優先股以補充本行其他一級資本。根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》和《優先股試點管理辦法》等規定，商業銀行應設置將優先股強制轉換為普通股的條款，即當觸發事件發生時，商業銀行按合約約定將優先股轉換為普通股。觸發事件包括核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，以及中國銀監會認定若不進行轉股或減記，或者相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。本行根據相關規定對本次境外優先股設置了將優先股強制轉換為H股普通股的觸發事件條款。假設本行發生該等觸發事件並且所有境外優先股都需要按照初始轉股價格強制轉換為H股普通股，境外優先股轉換為H股普通股的數量不會超過3,953,615,825股H股普通股。到目前為止，本次境外優先股沒有發生任何需要強制轉換為H股普通股的觸發事件情況。

股本及公眾持股量

於2015年12月31日，本行共發行普通股股份250,010,977,486股（H股240,417,319,880股，A股9,593,657,606股），擁有普通股註冊股東449,475名。本行符合有關法律法規、上市地上市規則公眾持股量的有關規定。

股份的買賣和贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

優先認股權

報告期內，本行章程沒有授予本行股東優先認股權的條款。本行章程規定，本行增加資本，可以採取向投資人募集新股、向現有股東配售或派送新股、以資本公積金轉增股本等方式。

募集資金的使用

本行公開發行H股和A股，次級債券，二級資本債券和境外優先股募集的資金已全部用於補充本行資本金，以支持未來業務的發展。

詳見本行在上交所網站、港交所網站及本行網站刊登的相關公告及財務報表附註。

前十大股東及持股情況

於2015年12月31日，本行前十大股東及持股情況載列於本年報「股份變動及股東情況」。

重大權益和淡倉

於2015年12月31日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

名稱	股份類別	相關權益和淡倉	性質	佔相關股份已發行股本百分比(%)	佔全部已發行股份總數百分比(%)
匯金公司 ¹	A股	692,581,776	好倉	7.22	0.28
匯金公司 ²	H股	133,262,144,534	好倉	59.31	57.03
淡馬錫 ³	H股	14,419,443,216	好倉	6.00	5.77

- 2015年12月29日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益共692,581,776股，佔當時已發行A股(9,593,657,606股)的7.22%，經計算，約佔當時已發行股份總數(250,010,977,486股)的0.28%。其中195,941,976股A股由匯金公司直接持有，496,639,800股A股由匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司持有。
- 2009年5月26日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股(224,689,084,000股)的59.31%，佔當時已發行股份總數(233,689,084,000股)的57.03%。2015年12月31日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔期末已發行H股(240,417,319,880股)的59.31%，佔期末已發行股份總數(250,010,977,486股)的57.03%。
- 截至2015年12月31日，根據淡馬錫於2015年1月16日向港交所進行的權益申報填列。淡馬錫所持本行股份數量為H股好倉14,419,443,216股，佔本行已發行H股的6.00%，佔本行全部已發行股份總數的5.77%。

董事和監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

本行董事章更生先生在擔任本行董事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票19,304股，本行董事張龍先生持有本行A股股票235,400股，本行董事梁高美懿女士持有本行H股股票100,000股。本行監事李秀昆先生、靳彥民先生和李振宇先生在擔任本行監事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票12,366股、15,739股及3,971股。除此之外，截至2015年12月31日，本行各位董事、監

董事、監事及高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員的情況載列於本年報「董事、監事及高級管理人員情況」。

獨立非執行董事的獨立性

本行已經收到每名獨立非執行董事根據港交所上市規則第3.13條就其獨立性而作出的年度確認函。本行認為本行所有獨立非執行董事均屬於獨立人士，其獨立性符合港交所上市規則第3.13條所載的相關指引。

事在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分)的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2015年12月31日，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團的股份或債權證的其他任何權利。

董事會成員之間財務、業務、親屬關係

董事會成員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

董事及監事之合約權益、服務合約及董事責任保險

本行各董事及監事在2015年內與本行或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大合約中，概無擁有任何實際直接或間接的權益（服務合約除外）。

本行各位董事及監事概無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約（法定賠償除外）。

2015年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

董事在與本行構成競爭之業務所佔權益

除本行董事主要經歷載列信息外，本行並無任何董事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

公司治理

本行致力於維持最高水平的公司治理。有關本行所採納的企業管治常規及對《企業管治守則》及《企業管治報告》的遵守情況，載列於本年報「公司治理報告」。

關聯交易

2015年，本行在日常業務中與根據港交所上市規則界定的本行關連人士進行了一系列關聯交易。該等交易符合港交所上市規則第14A.73條規定的豁免適用條件，豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

依據境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況有關內容請參見本報告「財務報表」附註「關聯方關係及其交易」。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

中央管理的企業負責人，其薪酬嚴格執行中央金融企業負責人薪酬相關辦法。本行其他董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪以及福利性收入組成的結構薪酬制度。本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定退休計劃。除對中央管理企業負責人按照國家規定核定任期激勵收入外，本行未對其他董事、監事及高級管理人員實施中長期激勵計劃。

內幕信息知情人登記管理

本行於2010年制定了內幕信息知情人暫行管理辦法，並於2012年對該辦法進行了修訂。報告期內，本行按照內幕信息知情人管理辦法及有關法律法規和本行其他有關規章制度的規定和要求，嚴格執行內幕信息保密制度，規範信息傳遞流程，加強內幕信息管理，控制內幕信息知情人範圍。報告期內，未發現有內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

符合香港銀行業（披露）規則之指引

本行已編制符合香港銀行業條例第155M章銀行業（披露）規則的2015年度財務報告。



承董事會命

王洪章

董事長

2016年3月30日

監事會報告書

2015年，監事會按照法律、法規和本行章程的規定，認真履行職責，圍繞全行中心工作，積極開展履職監督和財務、內控、風險管理監督，為本行公司治理規範運作、業務持續健康發展做出了積極努力和貢獻，較好地發揮了職能作用。

主要工作情況

依法召開監事會會議。全年共召開監事會會議8次，審議通過銀行定期報告、監事會報告、年度履職監督與評價工作方案等16項議案，研究討論了利率市場化加快推進對經營的影響、理財業務發展及風險管控、內控缺陷分析和整改等6項議題，聽取了全行經營工作安排、壓力測試、違規違紀責任追究、押品管理、財務審計發現整改等17項專題彙報。召開履職盡職監督委員會會議4次，財務與內部控制監督委員會會議6次。

開展履職監督與評價工作。通過列席會議、調閱資料、訪談座談、履職測評等方式，對董事會、高管層及其成員履職情況開展監督。認真開展年度履職評價工作，分別組織與董事、總行部門、一級分行的履職訪談座談，聽取各方意見建議，審慎研究並提出對董事會及其成員、高管層及其成員年度履職情況的評價報告，同時，提出對監事會及其成員年度履職情況的自我評價報告，並按規定向股東大會和監管部門報告履職評價的情況。

切實做好財務監督。圍繞定期報告編制的關鍵流程，加強與外部審計師和管理層的溝通，按季聽取工作彙報，及時了解財務報告編制審核進展和審計發現。認真審議定期報告，獨立發表審核意見，對利潤變化趨勢、逾期未減值貸款的潛在影響等提出意見建議。加強了對財務費用管理、經營計劃安排和執行情況等的監督，提出進一步完善財務管理制度和提高制度執行力、加強成本管理意見。列席審計委員會的外部審計師選聘會議，對重要事項及時提出建議，履行監督職責。

認真開展內部控制監督。持續關注董事會和高管層履行內控職責、完善內控體系以及組織實施內控評價工作等情況。定期聽取內控合規管理、反洗錢工作、內部審計主要發現及整改等彙報。專題研究討論內控缺陷分析和整改事項。推動屢查屢犯問題整改機制的優化和完善。認真審議銀行2014年度內控評價報告，獨立發表意見。定期了解案件防控工作情況，提出加強案件防控工作的相關建議。了解跟進內控合規組織體系建設、規章制度梳理與規範管理、「合規管理年」等重點工作推進情況。

持續加強風險管理監督。對全面風險治理架構的建立和完善情況進行監督，定期聽取全面風險管理情況彙報。以信貸資產質量為重點，加強信用風險監督，按季聽取信貸資產質量情況專題彙報，針對性提出加強風險防控的意見建議。對監管機構關注和銀行面臨的主要風險進行重點監督，專題聽取流動性風險管理、不良貸款處置、押品管理、壓力測試等情況彙報，研究討論理財業務發展及風險管控、政府融資平臺貸款等事項。持續監控風險監管指標的執行情況。監督過程中及時提出有關監督意見建議。

強化對重點事項的關注和監督。高度關注全行轉型發展工作，深入開展專題調研，組織聽取相關彙報，全面了解轉型規劃的實施情況，提出有針對性的意見和要求。組織開展縣域業務、平臺貸款及政府性債務、轉型發展規劃實施、不良資產批量轉讓、基層機構內部控制等5個領域的專題調研，提出了建設性的意見建議。

持續加強自身建設。圍繞監督重點，充實會議議題，豐富議題內容，加強對重要監督事項的集體研究和討論審議，促進監事會及專門委員會會議議事效率的提升，進一步完善監督工作機制。注意加強學習培訓和同業交流，不斷提升監督能力，監事會全體成員認真出席會議，積極參與議案議題的討論與審議，列席董事會及專門委員會和經營管理層的會議，積極參與監事會和委員會工作以及銀行的相關活動，切實履行了監督職責。

對有關事項發表的獨立意見

依法運作

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和本行章程的規定。董事、高級管理人員勤勉盡責，監事會未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。

財務報告

本行2015年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

募集資金使用

報告期內，本行募集人民幣資金250億元（包括境內二級資本債券240億元、倫敦人民幣普通金融債券10億元），募集美元資金50.5億美元（包括境外美元二級資本債券20億美元，境外優先股30.5億美元）。境內外二級資本債券以及優先股募集資金用於補充本行資本金，倫敦人民幣普通金融債券募集資金留存倫敦分行，以支持海外機構人民幣業務的發展，均與本行承諾的用途一致。

收購和出售資產

報告期內，未發現收購和出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成資產流失的行為。

關聯交易

報告期內，未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

內部控制

報告期內，本行持續加強和完善內部控制，監事會對《2015年度內部控制評價報告》無異議。

履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《2015年社會責任報告》無異議。

董事、監事、高級管理人員履職評價結果

全體董事、監事、高級管理人員2015年度履職評價結果為稱職。



承監事會命

郭友

監事長

2016年3月30日

企業社會責任



立足實體經濟，以客戶為中心，不斷創新產品和服務，在實現各項業務穩步健康發展的同時，努力成為一家：服務大眾的銀行、促進民生的銀行、低碳環保的銀行、可持續發展的銀行。

2015年，本行持續推進企業社會責任戰略目標的實施，努力成為「服務大眾的銀行、促進民生的銀行、低碳環保的銀行、可持續發展的銀行」。

支持綠色信貸

本行積極關注全球氣候變化，持續打造「低碳環保的銀行」，把綠色信貸作為全行重要業務來發展。支持綠色、循環經濟，將節能減排重點工程、技術應用、污染物治理、節能服務等領域作為重點支持領域；將國家嚴格調控的產能嚴重過剩、高污染、高耗能的行業列為逐步壓縮行業，嚴格控制貸款新增，逐步壓縮信貸餘額；對採用落後設備、使用落後工藝、生產落後產品，且未按期完成淘汰任務的存量信貸客戶，堅決予以退出。實行環保一票否決制，對發生環保違法違規情況的信貸申請企業，不予授信。於2015年末，本行綠色信貸項目及服務貸款餘額7,335.63億元，增速50.61%。

2015年，本行成立由高管層擔任主任的綠色信貸委員會，委員會成員包括總行29個部門，全面推進綠色經營、綠色管理的各項任務。制定《中國建設銀行綠色信貸實施方案》，從基礎制度建設、日常管理、業務考核、組織架構設置等方面明確了下一階段綠色信貸發展任務和目標。

踐行低碳運營

本行在日常經營管理過程中，通過盡量減少人員出差、提倡以視訊會議代替現場會議、推行無紙化辦公、控制辦公區域室內溫度、在辦公場所使用節能節水設備等方式，降低能源消耗、減少碳排放。2015年，總行本部開始逐步將節能燈更換為LED燈，降低辦公大樓電量消耗。此外，本行積極宣導員工節約能源，綠色出行，低碳生活。

員工志願活動

本行員工熱心公益活動，積極從事志願活動。通過開展「建行公益 有你參與 說出你的公益故事」主題徵文活動，共收集300多個員工公益故事，內容包含關愛老人、留守兒童、自閉症兒童、弱勢群體、環境保護、無償獻血等各個方面。活動積極踐行和傳播建行核心價值觀，傳遞正能量，在全行範圍營造了積極參與公益事業，為社會奉獻愛心的良好氛圍。

公益慈善

2015年，本行積極回饋社會，繼續捐款支持社會公益事業，捐款總額4,121萬元。

- 捐款支持西藏自治區日喀則等地震災區抗災救災和災後重建。2015年4月25日，尼泊爾發生裡氏8.1級強烈地震，我國西藏自治區日喀則等地區受強震波及，造成人員傷亡和財產損失，本行向西藏自治區地震災區捐款500萬元，用於支持災區人民抗震救災、重建家園。
- 繼續實施「中國建設銀行母親健康快車資助計劃」。2015年，本行捐贈700萬元購置的47輛「母親健康快車」在京發車。至此，本行已累計捐款2,900萬元，購置193輛母親健康快車，在新疆、西藏、甘肅、青海、雲南、廣西、貴州、內蒙古、湖北、湖南、安徽、河北、遼寧等13個省、區的貧困鄉縣投入使用，提供健康諮詢、義診、免費健康檢查、藥品及健康資料發放、孕產婦住院分娩免費接送、基層醫務工作者培訓以及特殊病例救助等服務，成為村民們的「流動醫院」，被當地群眾稱為「救命車」。

- 持續推進長期公益項目。於2015年末，本行實施的「建設未來－中國建設銀行資助貧困高中生成長計劃」累計發放資助款1.27億元、資助貧困高中生8.6萬人次；實施的「貧困英模母親資助計劃」，已累計發放資助款4,046萬元、資助英模母親（妻子）14,618人次；實施的「情系西藏－中國建設銀行與中國建投獎（助）學金」，已累計發放獎（助）學金184萬元、資助西藏地區的貧困學生880人次。繼續資助45所建行希望小學，為其培訓鄉村教師370人次。
- 結合自身優勢創新開展公益項目。2015年，本行繼續開展「積分圓夢·微公益」項目，搭建中國建設銀行龍卡信用卡持卡人將積分兌換為公益捐贈資金的新平臺，創新探索通過信用卡積分捐助公益事業發展的新途徑。重點關注貧困地區學生的精神健康，通過愛心音樂季、啟智夏令營、勵志成長課、藝術大課堂、金融體驗課、感受新發展等系列積分圓夢項目，為貧困地區學生啟智圓夢，助力成長。於2015年末，建行龍卡積分捐贈總額已近12億，可兌換公益資金近240萬元，累計捐建快樂音樂教室60多所。

推進金融知識宣傳普及的系統化和常態化建設，圓滿完成「金融知識普及月」、「金融知識進萬家」等宣傳教育活動。活動期間，專門設計了具有建行特色的宣傳廣告和折頁，借助《中國消費者報》、新浪網、總行門戶網站等開展宣傳，累計出動宣傳人員約8萬人次，戶外集中宣傳點佈置數量約7,000個。「3•15」期間，立足營業網點、自助設備、互聯網站等自有渠道，採取「走出去」、「請進來」等方式，積極開展內外部宣傳。中央電視臺「3•15」晚會報道了北京市分行員工林森合法合規接待記者暗訪的典型案列，獲得社會各界好評。

逐步建立起國內同業領先的客戶服務質量監測評價體系。通過對客戶滿意度和渠道服務質量的持續監測，有針對性地實施產品、渠道服務改進，促進服務品質不斷提升，消費者服務體驗持續改善。調查結果顯示，2015年，全行個人客戶總體滿意度達到76.90%，較上年提升1.60個百分點，高出同業平均水平4.30個百分點；對公客戶總體滿意度達到94.00%，較上年提升0.50個百分點。

消費者權益保護

著力完善消費者權益保護工作管理體系，強化業務協調管控，積極開展與人行、銀監會、國家工商行政管理總局等監管部門以及中國消費者協會、中國銀行業協會等組織的工作溝通。認真學習國務院辦公廳《關於加強金融消費者權益保護工作的指導意見》，研究制定一系列有針對性的貫徹落實措施建議；完成人民銀行「金融消費者權益保護信息管理系統」上線運行工作；在銀監會首次組織開展的商業銀行消保工作全面考核中，評價結果為二級，居同業前列。

重要事項

重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。

控股股東及其關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東和其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

收購及出售重大資產、企業合併事項

本行於2014年8月29日完成對Banco Industrial e Comercial S.A.總股本72.00%的股份交割後，根據巴西監管規定，又於2015年8月27日啟動針對該行剩餘少數股東的要約收購。截至2015年12月28日，要約收購程序全部結束，本行共計持有該行總股份達到99.05%。該行退市並正式更名為「中國建設銀行（巴西）股份有限公司」。

員工持股激勵計劃執行進展情況

根據國家相關政策的要求，報告期內，本行未實施新一期股權激勵計劃。

重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。本行所有的關聯交易都是依據商業原則，本著公正、公平、公開的原則進行交易，給予關聯方的價格不會優於對非關聯方的同類交易。

重大合同及其履行情況

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

承諾事項履行情況

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

2015年7月8日，匯金公司發佈公告，表明會堅決維護證券市場穩定，在股市異常波動期間，承諾不減持所持有的上市公司股票。

截至2015年12月31日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

受處罰情況

報告期內，本行及全體董事、監事、高級管理人員、實際控制人沒有受到有權機構調查、司法或紀檢部門採取強制措施、移送司法機構或追究刑事責任、被證監會立案調查或行政處罰、被採取市場禁入、被認為不適當人選、被其他行政管理部門處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形發生。

誠信狀況

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

重大事件

本行於2015年11月3日首次入選了金融穩定理事會制定的全球系統重要性銀行名單。

獨立核數師報告



致中國建設銀行股份有限公司股東
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

羅兵咸永道

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第121至272頁中國建設銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表,此合併財務報表包括於二零一五年十二月三十一日的合併和貴銀行財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併和貴銀行權益變動表及合併現金流量表,以及重要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就合併財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露規定編制合併財務報表,以令合併財務報表作出真實而公平的反映,及落實其認為編制合併財務報表所必要的內部控制,以使合併財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等合併財務報表發表意見,並僅向整體股東報告我們的意見,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範,並規劃及執行審計,以合理確定合併財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執程序以獲取有關合併財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷,包括評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時,核數師考慮與該公司編制合併財務報表以作出真實而公平的反映相關的內部控制,以設計適當的審計程序,但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計的合理性,以及評價合併財務報表的整體列報方式。

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

意見

我們認為,該等合併財務報表已根據國際財務報告準則真實而公平地反映貴銀行及貴集團於二零一五年十二月三十一日的財務狀況,及貴集團截至該日止年度的經營成果及現金流量,並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編制。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港,二零一六年三月三十日

合併綜合收益表

2015年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2015年	2014年
利息收入		770,559	739,126
利息支出		(312,807)	(301,728)
利息淨收入	6	457,752	437,398
手續費及佣金收入		121,404	112,238
手續費及佣金支出		(7,874)	(3,721)
手續費及佣金淨收入	7	113,530	108,517
交易淨收益	8	3,913	972
股利收入	9	733	495
投資性證券淨收益	10	5,075	4,045
其他經營淨收益：			
— 其他經營收入		27,844	21,959
— 其他經營支出		(22,160)	(16,646)
其他經營淨收益	11	5,684	5,313
經營收入		586,687	556,740
經營費用	12	(194,826)	(195,988)
		391,861	360,752
資產減值損失			
— 客戶貸款和墊款		(92,610)	(59,264)
— 其他		(1,029)	(2,647)
資產減值損失	13	(93,639)	(61,911)
對聯營和合營企業的投資收益		275	245
稅前利潤		298,497	299,086
所得稅費用	16	(69,611)	(70,839)
淨利潤		228,886	228,247

刊載於第129頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

	附註	2015年	2014年 (重述)
其他綜合收益：			
最終不計入損益			
補充退休福利重新計量的金額		51	(294)
其他		4	24
小計		55	(270)
最終計入損益			
可供出售金融資產產生的利得金額		27,721	34,391
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響		(6,956)	(8,572)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額		(1,429)	(2,135)
現金流量套期淨收益		10	138
外幣財務報表折算差額		1,436	(520)
小計		20,782	23,302
本期其他綜合收益稅後淨額		20,837	23,032
本期綜合收益合計		249,723	251,279
淨利潤歸屬於：			
本行股東		228,145	227,830
非控制性權益		741	417
		228,886	228,247
綜合收益歸屬於：			
本行股東		248,311	250,562
非控制性權益		1,412	717
		249,723	251,279
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	17	0.91	0.91

刊載於第129頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

2015年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2015年	2014年 (重述)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	2,401,544	2,610,781
存放同業款項	19	352,966	266,461
貴金屬		86,549	47,931
拆出資金	20	310,779	248,525
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	271,173	332,235
衍生金融資產	22	31,499	13,769
買入返售金融資產	23	310,727	273,751
應收利息	24	96,612	91,495
客戶貸款和墊款	25	10,234,523	9,222,897
可供出售金融資產	26	1,066,752	926,139
持有至到期投資	27	2,563,980	2,298,663
應收款項類投資	28	369,501	170,801
對聯營和合營企業的投資	30	4,986	3,084
固定資產	32	159,531	151,607
土地使用權	33	15,231	15,758
無形資產	34	2,103	2,435
商譽	35	2,140	2,253
遞延所得稅資產	36	25,379	39,494
其他資產	37	43,514	26,014
資產總計		18,349,489	16,744,093
負債：			
向中央銀行借款	40	42,048	91,216
同業及其他金融機構存放款項	41	1,439,395	1,004,118
拆入資金	42	321,712	202,402
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	43	302,649	296,009
衍生金融負債	22	27,942	12,373
賣出回購金融資產	44	268,012	181,528
客戶存款	45	13,668,533	12,899,153
應付職工薪酬	46	33,190	34,535
應交稅費	47	49,411	62,644
應付利息	48	205,684	185,874
預計負債	49	7,108	7,068
已發行債務證券	50	415,544	431,652
遞延所得稅負債	36	624	401
其他負債	51	122,554	83,272
負債合計		16,904,406	15,492,245
股東權益：			
股本	52(1)	250,011	250,011
其他權益工具優先股	52(2)	19,659	-
資本公積	53	135,249	135,391
投資重估儲備	54	23,058	4,066
盈餘公積	55	153,032	130,515
一般風險準備	56	186,422	169,496
未分配利潤	57	672,154	558,705
外幣報表折算差額		(5,565)	(6,674)
歸屬於本行股東權益合計		1,434,020	1,241,510
非控制性權益		11,063	10,338
股東權益合計		1,445,083	1,251,848
負債和股東權益總計		18,349,489	16,744,093

董事會於2016年3月30日核准並許可發出。

王祖繼
副董事長、執行董事及行長

鍾瑞明
獨立非執行董事

張龍
獨立非執行董事

刊載於第129頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

財務狀況表

2015年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2015年	2014年
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	2,383,573	2,600,028
存放同業款項	19	361,141	280,848
貴金屬		86,549	47,931
拆出資金	20	333,398	247,606
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	260,207	320,452
衍生金融資產	22	24,396	9,880
買入返售金融資產	23	309,539	273,444
應收利息	24	93,988	88,930
客戶貸款和墊款	25	9,899,993	8,876,246
可供出售金融資產	26	945,797	844,914
持有至到期投資	27	2,554,049	2,294,723
應收款項類投資	28	350,966	154,576
對子公司的投資	29	32,885	26,794
固定資產	32	144,363	141,880
土地使用權	33	14,795	15,341
無形資產	34	1,359	1,506
遞延所得稅資產	36	24,298	38,115
其他資產	37	69,437	56,569
資產總計		17,890,733	16,319,783
負債：			
向中央銀行借款	40	41,154	90,409
同業及其他金融機構存放款項	41	1,442,259	1,008,746
拆入資金	42	304,195	152,152
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	43	301,778	292,642
衍生金融負債	22	23,320	10,612
賣出回購金融資產	44	264,569	177,256
客戶存款	45	13,393,246	12,654,493
應付職工薪酬	46	31,593	33,234
應交稅費	47	48,515	61,881
應付利息	48	204,336	184,627
預計負債	49	5,813	5,399
已發行債務證券	50	356,711	367,504
遞延所得稅負債	36	81	43
其他負債	51	53,067	48,549
負債合計		16,470,637	15,087,547
股東權益：			
股本	52(1)	250,011	250,011
其他權益工具優先股	52(2)	19,659	-
資本公積	53	135,441	135,387
投資重估儲備	54	22,549	4,288
盈餘公積	55	153,032	130,515
一般風險準備	56	182,319	165,916
未分配利潤	57	658,545	547,542
外幣報表折算差額		(1,460)	(1,423)
股東權益合計		1,420,096	1,232,236
負債和股東權益總計		17,890,733	16,319,783

董事會於2016年3月30日核准並許可發出。

王祖繼
副董事長、執行董事及行長

鍾瑞明
獨立非執行董事

張龍
獨立非執行董事

刊載於第129頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併股東權益變動表

2015年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益 工具 — 優先股	資本公積	投資重 估儲備	盈餘公積	一般風險 準備	未分配利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東權益 合計
2014年12月31日(重述)	250,011	—	135,391	4,066	130,515	169,496	558,705	(6,674)	10,338	1,251,848
本年增減變動金額	—	19,659	(142)	18,992	22,517	16,926	113,449	1,109	725	193,235
(一) 本年綜合收益	—	—	65	18,992	—	—	228,145	1,109	1,412	249,723
(二) 股東投入和減少資本	—	19,659	(207)	—	—	—	—	—	(678)	18,774
1. 其他權益工具持有者 投入資本	—	19,659	—	—	—	—	—	—	—	19,659
2. 設立新子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	9	9
3. 對控股子公司股權比 例變化	—	—	(207)	—	—	—	—	—	(687)	(894)
(三) 利潤分配	—	—	—	—	22,517	16,926	(114,696)	—	(9)	(75,262)
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	22,517	—	(22,517)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	—	16,926	(16,926)	—	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	—	(75,253)	—	(9)	(75,262)
2015年12月31日	250,011	19,659	135,249	23,058	153,032	186,422	672,154	(5,565)	11,063	1,445,083

	歸屬於本行股東權益									
	股本	資本公積	投資重估 儲備	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東權益 合計	
2013年12月31日	250,011	135,523	(19,290)	107,970	153,835	444,084	(6,182)	8,378	1,074,329	
本年增減變動金額(重述)	—	(132)	23,356	22,545	15,661	114,621	(492)	1,960	177,519	
(一) 本年綜合收益	—	(132)	23,356	—	—	227,830	(492)	717	251,279	
(二) 股東投入和減少資本	—	—	—	—	—	—	—	1,265	1,265	
1. 收購子公司	—	—	—	—	—	—	—	1,135	1,135	
2. 對控股子公司股權比 例變化	—	—	—	—	—	—	—	130	130	
(三) 利潤分配	—	—	—	22,545	15,661	(113,209)	—	(22)	(75,025)	
1. 提取盈餘公積	—	—	—	22,545	—	(22,545)	—	—	—	
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	15,661	(15,661)	—	—	—	
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(75,003)	—	(22)	(75,025)	
2014年12月31日(重述)	250,011	135,391	4,066	130,515	169,496	558,705	(6,674)	10,338	1,251,848	

刊載於第129頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

股東權益變動表

2015年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	股本	其他權益 工具 — 優先股	資本公積	投資重估 儲備	盈餘公積	一般風險 準備	未分配利潤	外幣 報表折 算差額	股東權益 合計
2014年12月31日	250,011	-	135,387	4,288	130,515	165,916	547,542	(1,423)	1,232,236
本年增減變動金額	-	19,659	54	18,261	22,517	16,403	111,003	(37)	187,860
(一) 本年綜合收益	-	-	54	18,261	-	-	225,176	(37)	243,454
(二) 股東投入和減少資本	-	19,659	-	-	-	-	-	-	19,659
1. 其他權益工具持有者 投入資本	-	19,659	-	-	-	-	-	-	19,659
(三) 利潤分配	-	-	-	-	22,517	16,403	(114,173)	-	(75,253)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	22,517	-	(22,517)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	16,403	(16,403)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	(75,253)	-	(75,253)
2015年12月31日	250,011	19,659	135,441	22,549	153,032	182,319	658,545	(1,460)	1,420,096

	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般風險 準備	未分配利潤	外幣報表 折算差額	股東權益 合計
2013年12月31日	250,011	135,508	(19,275)	107,970	150,675	434,877	(1,165)	1,058,601
本年增減變動金額	-	(121)	23,563	22,545	15,241	112,665	(258)	173,635
(一) 本年綜合收益	-	(121)	23,563	-	-	225,454	(258)	248,638
(二) 利潤分配	-	-	-	22,545	15,241	(112,789)	-	(75,003)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	22,545	-	(22,545)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	15,241	(15,241)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(75,003)	-	(75,003)
2014年12月31日	250,011	135,387	4,288	130,515	165,916	547,542	(1,423)	1,232,236

刊載於第129頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

2015年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2015年	2014年
經營活動現金流量			
稅前利潤		298,497	299,086
調整項目：			
— 資產減值損失	13	93,639	61,911
— 折舊及攤銷	12	19,736	17,811
— 已減值金融資產利息收入		(3,161)	(2,055)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估(收益)/損失		(3,344)	263
— 對聯營和合營企業的投資收益		(275)	(245)
— 股利收入	9	(733)	(495)
— 未實現匯兌損失		8,628	7,980
— 已發行債券利息支出		9,851	8,859
— 出售投資性證券的淨收益	10	(5,075)	(4,045)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(78)	(108)
		417,685	388,962
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業款項淨減少/(增加)額		130,948	(184,773)
拆出資金淨增加額		(27,495)	(74,969)
客戶貸款和墊款淨增加額		(1,059,060)	(883,158)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額		(36,975)	12,707
其他經營資產淨減少額		7,637	12,888
		(984,945)	(1,117,305)
經營負債的變動：			
向中央銀行借款淨(減少)/增加額		(50,300)	11,605
拆入資金淨增加額		110,038	36,256
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		1,163,129	947,653
賣出回購金融資產淨增加額		86,340	119,467
已發行存款證淨(減少)/增加額		(69,604)	42,992
支付所得稅		(73,476)	(76,687)
其他經營負債淨增加/(減少)額		34,627	(35,992)
		1,200,754	1,045,294
經營活動產生的現金流量淨額		633,494	316,951

刊載於第129頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

	附註	2015年	2014年
投資活動現金流量			
收回投資收到的現金		525,257	503,662
收取的現金股利		747	504
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		2,064	2,030
投資支付的現金		(1,091,451)	(810,304)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(28,589)	(35,490)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金		(1,657)	(4,289)
投資活動所用的現金流量淨額		(593,629)	(343,887)
籌資活動現金流量			
發行債券收到的現金		55,053	42,238
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		142	130
發行優先股收到的現金		19,659	-
子公司購買非控制性股東股權支出的現金		(1,027)	-
分配股利支付的現金		(75,262)	(75,025)
償還債務支付的現金		(2,815)	(22,500)
償付已發行債券利息支付的現金		(9,573)	(7,693)
籌資活動所用的現金流量淨額		(13,823)	(62,850)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		8,161	2,731
現金及現金等價物淨增加／(減少) 額		34,203	(87,055)
於1月1日的現金及現金等價物	58	353,718	440,773
於12月31日的現金及現金等價物	58	387,921	353,718
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		762,542	726,117
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(282,166)	(261,713)

刊載於第129頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)的歷史可以追溯到1954年，成立時的名稱是中國人民建設銀行，負責管理和分配根據國家經濟計劃撥給建設項目和基礎建設相關項目的政府資金。1994年，隨著國家開發銀行的成立，承接了中國人民建設銀行的政策性貸款職能，中國人民建設銀行逐漸成為一家綜合性的商業銀行。1996年，中國人民建設銀行更名為中國建設銀行。2004年9月17日，本行由其前身中國建設銀行(「原建行」)通過分立程序，在中華人民共和國(「中國」)成立。2005年10月和2007年9月，本行先後在香港聯合證券交易所和上海證券交易所掛牌上市，股份代號分別為939和601939。於2015年12月31日，本公司的普通股股本為人民幣2,500.11億元，每股面值1元。

本行持有經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)批准頒發的金融許可證，機構編碼為：B0004H111000001號，持有經中國國家工商行政管理總局批准頒發的企業法人營業執照，註冊號為：100000000039122號。本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。

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

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

本財務報表已於2016年3月30日獲本行董事會批准。

2 編制基礎

本集團的會計年度採用公曆年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

截至2015年12月31日止年度的財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

(1) 計量基礎

除下述情況以外，本財務報表採用歷史成本進行計量：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具按公允價值計量；(ii)衍生金融工具按公允價值計量；(iii)可供出售金融資產按公允價值計量；(iv)一些非金融資產按設定成本計量。主要資產和負債的計量基礎參見附註4。

(2) 記賬本位幣和報表列示貨幣

本財務報表以人民幣列示，除特別註明外，均四捨五入取整到百萬元。本集團中國內地機構的記賬本位幣為人民幣。海外分行及子公司的記賬本位幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編制財務報表時按附註4(2)(b)所述原則折算為人民幣。

2 編制基礎 (續)

(3) 使用估計和判斷

編制財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。實際結果可能與這些估計有所不同。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註4(24)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

3 遵循聲明

本財務報表按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的披露要求而編制。本財務報表也遵循新香港《公司條例》(第622章)的披露要求和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中的披露規定。

本集團已採用本會計期間內生效的下述《國際財務報告準則》，而未提前適用任何本期間尚未生效的《國際財務報告準則》的新準則或修訂。

國際會計準則第19號(修訂)「設定受益計劃：職工供款」。

此項修改區分了僅與當期服務相關的供款以及與以後期間服務相關的供款的情況。該項修改允許與服務相關，但是並不根據服務期限的長短而變動的供款，可以在該項服務提供期間確認的相關成本中抵減。與服務相關的供款，並且根據服務期限的長短而變動的供款，必須在服務期間內，按照與設定受益供款計劃相同的分配方法進行分攤。採用該修訂對本集團的財務狀況或經營成果無重大影響。

2012年度改進。此等修改包括2010-2012年報告週期年度改進項目的變動，其影響以下準則：國際財務報告準則／香港財務報告準則第8號「經營分部」，國際會計準則／香港會計準則第16號「不動產、廠房及設備」及國際會計準則／香港會計準則第38號「無形資產」及國際會計準則／香港會計準則第24號「關聯方披露」。採用該修訂對本集團的財務狀況或經營成果無重大影響。

2013年度改進。此等修改包括2011-2013年報告週期年度改進項目的變動，其影響以下準則：國際財務報告準則／香港財務報告準則第3號「業務合併」，國際財務報告準則／香港財務報告準則第13號「公允價值計量」，及國際會計準則／香港會計準則第40號「投資性房地產」。採用該修訂對本集團的財務狀況或經營成果無重大影響。

以下所列示的會計政策本集團在本財務報表所有期間內已得到一貫運用。

4 重要會計政策和會計估計

(1) 合併財務報表

(a) 企業合併

購買方發生的合併成本及在合併中取得的可辨認資產、負債及或有負債按購買日的公允價值計量。當合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額時，其差額按照附註4(9)所述的會計政策確認為商譽；當合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額時，其差額計入當期損益。

上述購買日是指本集團實際取得對被購買方控制權的日期。

(b) 子公司和非控制性權益

子公司是指受本行控制的所有主體（包括結構化主體）。控制是指本行擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。本行於取得對被投資主體的控制之日起將該主體納入合併，於喪失對被投資主體的控制之日起停止合併。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

在本行財務報表中，對子公司的投資採用成本法核算。初始投資成本按以下原則確認：企業合併形成的，以購買日確定的合併成本作為初始投資成本；本集團設立形成的，以投入成本作為初始投資成本。本行對子公司的投資的減值按附註4(11)進行處理。

子公司的經營成果及財務狀況，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編制合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。

集團內部重大往來的餘額和交易以及集團重大內部交易所產生的任何損益，在編制合併財務報表時全部抵銷。

並非由本行直接或通過子公司間接擁有的權益佔子公司淨資產的部份，作為非控制性權益，在合併財務狀況表中股東權益項目下以「非控制性權益」列示。子公司當期淨損益中屬於非控制性權益的份額，在合併綜合收益表中單獨列示，作為集團淨利潤的一個組成部份。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(1) 合併財務報表(續)

(c) 聯營企業和合營安排

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

合營安排，是指一項由兩個或兩個以上的參與方共同控制的安排。依據各參與方的合同權利和義務分類為共同經營或合營企業。共同控制是指按照相關合同約定對某項安排經濟活動所共有的控制，並且該安排的相關活動必須僅在與該項經濟活動相關的重要財務和經營決策需要經過分享控制權的參與投資方一致同意後才能決策時存在。通過對合營安排性質的評估，本集團確定所述合營安排均為合營企業。

在合併財務報表中，對聯營和合營企業的投資按權益法核算，即以取得成本作為初始計量價值，然後按本集團所佔該聯營和合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。合併綜合收益表涵蓋本集團所佔聯營和合營企業收購後的淨利潤。本集團享有的聯營和合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。

本集團與聯營和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營和合營企業的權益份額抵銷。

本集團對聯營和合營企業發生的虧損，除本集團負有承擔額外損失的法定或推定義務外，以對聯營和合營企業投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營和合營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營和合營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

(2) 外幣折算

(a) 外幣交易的折算

本集團的外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折算為本位幣。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，如該非貨幣性項目為可供出售權益工具，折算差額計入其他綜合收益，其他項目產生的折算差額計入當期損益。

(b) 外幣財務報表的折算

本集團在編制財務報表時，將海外分行和子公司的外幣財務報表折算為人民幣。外幣財務報表中的資產和負債項目，採用報告期末的即期匯率折算。海外經營的收入和費用，採用交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。按上述原則產生的外幣財務報表折算差額，在財務狀況表中股東權益項目下以「外幣報表折算差額」列示。匯率變動對現金的影響額在現金流量表中單獨列示。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分類

本集團在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融工具分為不同類別：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債、持有至到期投資、貸款及應收款項、可供出售金融資產及其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括持有作交易用途的金融資產和金融負債，以及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，劃分為持有作交易用途的金融資產或金融負債：(i)取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了近期內出售或回購；(ii)屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或(iii)屬於衍生金融工具。但是，被指定且為有效套期工具的衍生金融工具或屬於財務擔保合同的衍生金融工具除外。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：(i)該金融資產或金融負債以公允價值為基礎作內部管理、評估及匯報；(ii)該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或(iii)一個包括一項或多項嵌入衍生金融工具的合同，即混合(組合)工具，但下列情況除外：嵌入衍生金融工具對混合(組合)工具的現金流量沒有重大改變；或類似混合(組合)工具所嵌入的衍生金融工具，明顯不應當從相關混合(組合)工具中分拆。

持有至到期投資

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產，但不包括：(i)於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；及(ii)符合貸款及應收款項定義的非衍生金融資產。

貸款及應收款項

貸款及應收款項是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產，但不包括：(i)本集團準備立即出售或在近期內出售，並將其歸類為持有作交易用途的非衍生金融資產；(ii)於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或(iii)因債務人信用惡化以外的原因，使本集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產，這些資產應當分類為可供出售金融資產。貸款及應收款項主要包括存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款及應收款項類投資。

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產，或除下列各類資產以外的金融資產：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；(ii)持有至到期投資；及(iii)貸款及應收款項。

其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。

就本財務報表而言，投資性證券包括持有至到期投資、可供出售金融資產和應收款項類投資的債券。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(b) 衍生金融工具和套期會計

本集團持有或發行的衍生金融工具主要用於管理風險敞口。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以公允價值進行後續計量。當公允價值為正數時，作為資產反映；當公允價值為負數時，作為負債反映。

衍生金融工具公允價值變動的確認方式取決於該項衍生金融工具是否被指定為套期工具並符合套期工具的要求，以及此種情況下被套期項目的性質。未指定為套期工具及不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的、但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入合併綜合收益表的「交易淨收益」。

本集團於套期開始時為套期工具與被套期項目之間的關係、風險管理目標和進行各類套期交易時的策略準備了正式書面文件。本集團還於套期開始及以後期間書面評估了套期業務中使用的衍生金融工具在抵銷被套期項目的公允價值變動或現金流量變動方面是否高度有效。這些標準應在該套期被確認為適用套期會計前予以滿足。

(i) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或該資產或負債、尚未確認的確定承諾中可辨認部份的公允價值變動風險進行的套期。該類價值變動源於某類特定風險，並將對當期損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入當期損益，二者的淨影響作為套期無效部份計入當期損益。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所做的調整，在終止日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷並計入當期損益。當被套期項目被終止確認時，尚未攤銷的對賬面價值所做的調整直接計入當期損益。

(ii) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債(如可變利率債務的全部或部份未來利息償付額)、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，最終對當期損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部份，應計入其他綜合收益並累計計入股東權益項下的資本公積。屬於無效套期的部份計入當期損益。

原已計入股東權益中的累計利得或損失，當在被套期項目影響當期損益的相同期間轉出並計入當期損益。

當套期工具已到期、被出售，或不再被指定為套期，或者套期關係不再符合套期會計的要求時，原已計入股東權益中的套期工具的累計利得或損失暫不轉出，直至預期交易實際發生時才被重分類至當期損益。如果預期交易預計不會發生，則原已計入股東權益中的累計利得或損失應轉出，計入當期損益。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(c) 嵌入衍生金融工具

某些衍生金融工具會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時滿足下列條件時，將與主合同分拆，並作為單獨的衍生金融工具處理：(i)該嵌入衍生金融工具的經濟特徵和風險方面與主合同並不存在緊密關係；(ii)與嵌入衍生金融工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生金融工具定義；及(iii)混合(組合)工具不以公允價值計量且其變動也不計入當期損益。當嵌入衍生金融工具被分離，主合同為金融工具的，主合同按附註4(3)所述方式進行處理。

(d) 金融工具的確認和終止確認

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表中確認。

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(ii)收取該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或(iii)本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終收款方的義務，同時滿足現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬。

終止確認的賬面價值與其對價以及原直接計入股東權益的公允價值變動累計額之間的差額，計入當期損益。

本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。如果本集團沒有保留控制，則終止確認該金融資產，並將轉讓中產生或保留的權利和義務單獨確認為資產或負債。

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)其現時義務已經解除、取消或到期；或(ii)本集團與債權人之間簽訂協議，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修訂，則該替代或修訂事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。

終止確認的賬面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

(e) 金融工具的計量

初始確認時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量時，持有至到期投資、貸款及應收款項和其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量；其他類別的金融工具以公允價值計量，且不扣除將來處置時可能發生的交易費用。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的可供出售權益工具，以及與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融工具，以成本扣除減值準備(如有)計量。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融工具的計量(續)

可供出售金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產(如債券投資)形成的匯兌差額計入當期損益外，計入其他綜合收益，並在股東權益中單獨列示。

當可供出售金融資產被出售時，處置利得或損失於當期損益中確認。處置利得或損失包括前期計入其他綜合收益當期轉入損益的利得或損失。

對於以攤餘成本計量的金融資產和金融負債，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

(f) 金融資產減值

本集團在報告期末對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，將確認減值損失，計入當期損益。對於預期未來事項可能導致的損失，無論其發生的可能性有多大，均不作為減值損失予以確認。

金融資產減值的客觀證據包括一個或多個在金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響且本集團能夠對該影響進行可靠計量的事項。客觀證據包括：

- 債務人或發行方發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況下不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- 權益工具發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化；
- 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；及
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(f) 金融資產減值(續)

貸款及應收款項和持有至到期投資

個別方式評估

本集團對於單項金額重大的貸款及應收款項和持有至到期投資，單獨進行減值測試。如有客觀證據表明其已出現減值，則將該資產的賬面價值減記至按該金融資產原實際利率折現確定的預計未來現金流量現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

短期貸款及應收款項和持有至到期投資的預計未來現金流量與其現值相差很小的，在確定相關資產減值損失時不進行折現。有抵押的貸款及應收款項的預計未來現金流量現值會扣除取得和出售抵押物的費用，無論該抵押物是否將被收回。

組合方式評估

本集團對於單項金額不重大的同類客戶貸款和墊款、個別方式評估未發生減值的貸款及應收款項和持有至到期投資，採用組合方式進行減值測試。如有證據表明自初始確認後，某一類金融資產的預計未來現金流量出現大幅下降的，將確認減值損失，計入當期損益。

對於單項金額不重大的同類客戶貸款和墊款，本集團採用滾動率方法評估組合的減值損失。該方法利用對違約概率和歷史損失經驗的統計分析計算減值損失，並根據可以反映當前經濟狀況的可觀察資料進行調整。

對於個別方式評估未發生減值的貸款及應收款項和持有至到期投資，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合，並以組合方式評估其減值損失。組合方式評估考慮的因素包括：(i)具有類似信用風險特徵組合的歷史損失經驗；(ii)從出現損失到該損失被識別所需時間；及(iii)當前經濟和信用環境以及本集團基於歷史經驗對目前環境下損失的判斷。

從出現損失到該損失被識別所需時間由本集團管理層根據歷史經驗確定。

將個別資產(須按個別方式評估)組成金融資產組合，按組合方式確認其減值損失是一種過渡步驟。

組合方式評估涵蓋了於報告期末出現減值但有待日後才能個別確認已出現減值的貸款及應收款項和持有至到期投資。當可根據客觀證據對金融資產組合中的單項資產確定減值損失時，該項資產將會從按組合方式評估的金融資產組合中剔除。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(f) 金融資產減值(續)

貸款及應收款項和持有至到期投資(續)

減值轉回和貸款核銷

貸款及應收款項和持有至到期投資確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

重組貸款

重組貸款是指本集團為因財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新確定貸款條款而產生的貸款項目。於重組時，本集團將該重組貸款以個別方式評估為已減值貸款。本集團持續監管重組貸款，如該貸款在重組觀察期(通常為六個月)結束後達到了特定標準，經審核，重組貸款將不再被認為已減值貸款。

可供出售金融資產

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失將轉出，計入當期損益。轉出的累計損失金額為該金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額、當前公允價值及原已計入損益的減值損失後的餘額。以成本計量的可供出售權益工具，按其賬面價值與預計未來現金流量現值(以類似金融資產當時市場收益率作為折現率)之間的差額確認為減值損失，計入當期損益。

可供出售金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失按以下原則處理：(i)可供出售債券，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益；(ii)可供出售權益工具，原確認的減值損失不通過損益轉回，該類金融資產價值的任何上升直接計入其他綜合收益；或(iii)以成本計量的可供出售權益工具，原確認的減值損失不能轉回。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(g) 公允價值的確定

對存在活躍市場的金融工具，用活躍市場中的出價和要價之間最能代表當前情況下公允價值的價格確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融工具時可能發生的交易費用。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的，且代表了在有序交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括市場參與者進行有序交易使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等市場參與者普遍認同，且被以往市場交易價格驗證具有可靠性的估值技術。本集團定期評估估值技術，並測試其有效性。

(h) 抵銷

如本集團有抵銷已確認金額的法定權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表中互相抵銷並以淨額列示。

(i) 證券化

本集團將部份貸款證券化，一般將這些資產出售給結構性實體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以信用增級、次級債券或其他剩餘權益(「保留權益」)的形式保留。保留權益在本集團的財務狀況表中以公允價值入賬。證券化過程中，終止確認的金融資產的賬面價值與其對價之間(包括保留權益)的差額，確認為證券化的利得或損失，計入當期損益。

(j) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。

買入返售和賣出回購金融資產按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認；賣出回購的標的資產仍在財務狀況表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

(4) 貴金屬

貴金屬包括黃金和其他貴重金屬。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得或回購時的公允價值進行初始確認，並以公允價值減銷售費用進行後續計量，且其變動計入當期損益。本集團為非交易目的而獲得的貴金屬以成本與可變現淨值較低者列示。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(5) 固定資產

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。在建工程是指正在建造的房舍及建築物、機器設備等，在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

(a) 固定資產的成本

除本行承繼原建行的固定資產和在建工程以重組基準日評估值為設定成本外，固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

固定資產的各組成部份具有不同預計使用年限或者以不同方式提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部份確認為單項固定資產。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部份相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部份的賬面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

(b) 固定資產的折舊和減值

本集團在固定資產預計使用年限內對固定資產原價扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的固定資產，在計提折舊時會扣除已計提的固定資產減值準備累計金額。在建工程不計提折舊。

本集團各類固定資產的預計使用年限、預計淨殘值及年折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值	年折舊率
房屋及建築物	30 – 35年	3%	2.8% – 3.2%
機器設備	3 – 8年	3%	12.1% – 32.3%
其他	4 – 11年	3%	8.8% – 24.3%

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

本集團固定資產的減值按附註4(11)進行處理。

(c) 固定資產的處置

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(6) 租賃

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

(a) 融資租賃

當本集團為融資租賃出租人時，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收租賃款項在財務狀況表中「客戶貸款和墊款」項目下列示。本集團採用實際利率法在租賃期內各個期間分配未實現融資收益。與融資租賃性質相同的分期付款合同也作為融資租賃處理。

本集團應收租賃款項的減值按附註4(3)(f)進行處理。

(b) 經營租賃

如本集團使用經營租賃資產，除非有其他更合理反映被租賃資產所產生利益的方法，經營租賃費用於租賃期內以直線法計入當期損益。獲得的租賃獎勵作為租賃淨付款總額的一部份，在損益中確認。或有租金在其產生的會計期間確認為當期損益。

(7) 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量。本行承繼的原建行土地使用權以重組基準日評估價值為設定成本。本集團在授權使用期內對土地使用權成本按直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團土地使用權的減值按附註4(11)進行處理。

(8) 無形資產

軟件和其他無形資產以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值按附註4(11)進行處理。

(9) 商譽

企業合併形成的商譽，以合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的現金產出單元或現金產出單元組，且每半年進行減值測試。

本集團應享有被收購方可辨認淨資產公允價值份額超過企業合併成本的部分計入當期損益。

處置現金產出單元或現金產出單元組的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

本集團商譽的減值按附註4(11)進行處理。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(10) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品的所有權或由借款人自願交付所有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現並且不再要求借款人償還貸款，將確認抵債資產並在財務狀況表中列報為「其他資產」。

當本集團以抵債資產作為補償貸款和墊款及應收利息的損失時，該抵債資產以公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和其他成本計入抵債資產賬面價值。抵債資產以入賬價值減減值準備(附註4(11))計入財務狀況表中。

(11) 非金融資產減值準備

本集團在報告期末判斷非金融資產是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的現金產出單元為基礎確定可收回金額。

現金產出單元是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試，合併中取得的商譽會分攤至預計能從合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組合。

對已分攤商譽的現金產出單元或現金產出單元組合，本集團每半年及當有跡象表明現金產出單元或現金產出單元組合可能發生減值時，通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。本集團現金產出單元或現金產出單元組合的可收回金額是按照經當時市場評估，能反映貨幣時間價值和獲分配商譽現金產出單元或現金產出單元組合特定風險的折現率，將預計未來現金流量折現至其現值確定的。

在對已獲分配商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試時，可能有跡象表明該現金產出單元內的資產發生了減值。在這種情況下，本集團在對包含商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對資產進行減值測試，確認資產的所有減值損失。同樣，可能有跡象表明包含商譽的現金產出單元組合內的現金產出單元發生了減值。在這種情況下，本集團在對分攤商譽的現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對現金產出單元進行減值測試，確認現金產出單元的所有減值損失。

(b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(11) 非金融資產減值準備(續)

(c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

(12) 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償。除辭退福利外，本集團在員工提供服務的會計期間，將應付職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。如延遲付款或清償所產生的折現會構成重大影響的，將對付款額進行折現後列示於財務狀況表中。

(a) 離職後福利

本集團將離職後福利計劃分類為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳納固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃；設定受益計劃是除設定提存計劃以外的離職後福利計劃。於報告期內，本集團屬於設定提存計劃的離職後福利主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險；屬於設定受益計劃的離職後福利主要為補充退休福利。

基本養老保險

按中國有關法規，本集團員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。

企業年金

本行員工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本行依據國家企業年金制度的相關政策建立的《中國建設銀行企業年金計劃》(「年金計劃」)，本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

補充退休福利

本集團為2003年12月31日及以前離退休的國內員工提供國家規定的保險制度外的補充退休福利，該類補充退休福利屬於設定受益計劃。

本集團就補充退休福利所承當的義務以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以參考到期日與本集團所承當義務的期間相似的中國國債於財務狀況表日的收益率作為折現率確定其折現價值。與補充退休福利相關的服務費用和淨利息收支於其發生的期間計入當期損益，而重新計量補充退休福利負債所產生的變動計入其他綜合收益。

財務狀況表內確認的補充退休福利負債為補充退休福利義務的現值減去計劃資產的公允價值。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(12) 職工薪酬

(b) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議時和確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本費用時兩者孰早日，確認因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的負債，同時計入當期損益。

(c) 內部退養福利

本集團與未達到國家規定退休年齡，自願申請退出工作崗位休養的員工達成協議，自內部退養安排開始之日起至達到國家規定退休年齡止，本集團向這些員工支付內部退養福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(d) 員工激勵計劃

經董事會批准，為獎勵符合激勵條件的員工已為本集團提供的服務，本集團向參與激勵計劃的員工支付一定金額的員工獎勵基金。上述獎勵基金由專設的員工理事會獨立管理。當本集團存在法定或推定支付義務，且該義務能夠合理估計時，本集團確認員工激勵計劃項下的費用。

(13) 保險合同

保險合同的分拆

保險人與投保人簽訂的合同中，保險人可能承擔保險風險、其他風險，或既承擔保險風險又承擔其他風險。

本集團對既承擔保險風險又承擔其他風險的合同，且保險風險部份和其他風險部份能夠單獨計量的，將保險風險部份和其他風險部份進行分拆。保險風險部份確定為保險合同，其他風險部份確認為投資合同或服務合同。保險風險部份和其他風險部份不能夠區分或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的，在合同初始確認日進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，將整個合同確定為投資合同或服務合同。

保費收入確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

- (i) 原保險合同成立並承擔相應保險責任；
- (ii) 與原保險合同相關的經濟利益很可能流入；
- (iii) 與原保險合同相關的收入能夠可靠計量。

保險合同準備金

本集團的保險合同準備金以具有同質保險風險的保險合同組合作為計量單元，以保險人履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎進行計量。對於無法拆開銷售的產品組合作為一個計量單元處理。

本集團與每年年度終了時對保險合同準備金進行充足性測試。按照保險精算重新計算確定的相關準備金金額超過充足性測試日已提取的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金；反之，不調整相關準備金。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(14) 預計負債及或有負債

如與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會於財務狀況表中確認預計負債。預計負債按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。

(15) 權益工具

權益工具是能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：(1)該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；(2)將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團發行的權益工具以實際收到的對價扣除直接歸屬於權益性交易的交易費用後的餘額確認。

(16) 財務擔保合同

財務擔保合同是指那些規定本集團作為擔保人，根據債務工具的原始或修訂條款支付特定款項予被擔保人，以補償該被擔保人因債務工具的某一特定債務人不能到期償付債務而產生的損失的合同。財務擔保的公允價值(即已收取的擔保費用)在「其他負債」中初始確認為遞延收入。遞延收入會在擔保期內攤銷，並於當期損益中確認為已作出財務擔保的收入。如被擔保人很可能根據這項擔保向本集團提出申索，且申索金額預期高於遞延收入的賬面價值，本集團將於財務狀況表中確認預計負債。

(17) 受託業務

資產託管業務是指本集團與證券投資基金、保險公司、年金計劃等機構客戶簽訂託管協議，受託為客戶管理資產的服務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記為表外項目。

委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託貸款基金」)，並由本集團按客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託貸款基金的風險及報酬，因此委託貸款及基金按其本金記為財務狀況表表外項目，而且並未對這些委託貸款計提任何減值準備。

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(18) 收入確認

收入在相關的經濟利益很可能流入本集團且金額能夠可靠計量，同時滿足以下不同類型收入的其他確認條件時，予以確認。

(a) 利息收入

金融工具的利息收入按實際利率法計算並計入當期損益。利息收入包括折價或溢價，或生息資產的初始賬面價值與到期日金額之間的其他差異按實際利率法計算進行的攤銷。

實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。實際利率是將金融工具在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融工具當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具（如提前還款權、類似期權等）的所有合同條款（但不會考慮未來信用損失）的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部份的訂約方之間所支付或收取的各項收費、交易費用及溢價或折價。

已減值金融資產的利息收入，按確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率進行計算。

(b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時計入當期損益。本集團將由於形成或取得金融資產而收取的初始費收入或承諾費收入進行遞延，作為對實際利率的調整；如本集團在貸款承諾期滿時還沒有發放貸款，有關收費將確認為手續費及佣金收入。

(c) 融資租賃和分期付款合同的融資收入

融資租賃和分期付款合同內含的融資收入會在租賃期內確認為利息收入，使每個會計期間租賃的投資淨額的回報率大致相同。或有租金在實際發生時確認為收入。

(d) 股利收入

非上市權益工具的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在當期損益中確認。上市權益工具的股利收入在投資項目的股價除息時確認。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(19) 所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及報告期末適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

本集團除了將與直接計入其他綜合收益或股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

(20) 現金等價物

現金等價物是指期限短、流動性高的投資。這些投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動風險很小，並在購入後三個月內到期。

(21) 股利分配

報告期末後，宣告及經批准的擬分配發放的股利，不確認為報告期末的負債，作為報告期後事項在附註中披露。應付股利於批准股利當期確認為負債。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(22) 關聯方

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制或共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。本集團的關聯方包括但不限於：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 與本行受同一母公司控制的其他企業；
- (d) 對本集團實施共同控制的投資方；
- (e) 對本集團施加重大影響的投資方；
- (f) 本集團的聯營企業；
- (g) 本集團的合營企業；
- (h) 本集團的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員（主要投資者個人是指能夠控制、共同控制一個企業或者對一個企業施加重大影響的個人投資者）；
- (i) 本集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員（關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制企業活動的人員，包括所有董事）；
- (j) 本行母公司的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (k) 本集團的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的其他企業；及
- (l) 為本集團或作為本集團關聯方任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

(23) 經營分部

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。本集團分部信息的編制採用與編制本集團財務報表相一致的會計政策。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(24) 重要會計估計及判斷

(a) 客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資的減值損失

本集團定期審閱客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資，以評估其是否出現減值情況，並在出現減值情況時評估減值損失的具體金額。減值的客觀證據包括顯示個別客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資預計未來現金流量出現大幅下降的可觀察數據、顯示投資組合中債務人及發行人的還款狀況出現負面變動的可觀察數據，或國家或地區經濟狀況發生變化引起組合內資產違約等事項。

個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失金額為該客戶貸款和墊款預計未來現金流量現值的淨減少額。對於持有至到期投資，本集團以評估日該金融工具可觀察的市場價值為基礎評估其減值損失。對於可供出售債券，本集團以取得成本(抵減本金償還及攤銷)與公允價值之間的差異，減去評估日已於損益中確認的減值損失。

當運用組合方式評估客戶貸款和墊款和持有至到期投資的減值損失時，減值損失金額是根據與客戶貸款和墊款和持有至到期投資具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗釐定，並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據進行調整。管理層定期審閱預計未來現金流量採用的方法和假設，以減少預計損失與實際損失之間的差額。

(b) 可供出售權益工具的減值

可供出售權益工具減值的客觀證據包括投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌。在判斷公允價值是否出現嚴重或非暫時性下跌時，本集團會考慮公允價值低於其初始投資成本超過50%(含50%)或低於其初始投資成本持續時間超過一年(含一年)及其他相關因素。

(c) 金融工具的公允價值

在活躍市場交易的金融工具，其公允價值以估值當天的市場報價為準。市場報價來自一個能即時及經常地提供來自交易所或經紀報價價格信息的活躍市場，而該價格信息更代表了有序交易基礎上實際並經常發生的市場交易。

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、匯率、信用點差和流動性溢價。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數在最大程度上基於報告期末的可觀察市場數據，當可觀察市場數據無法獲得時，本集團將對估值方法中包括的重大市場數據做出最佳估計。

估值技術的目標是確定一個可反映在有序交易基礎上市場參與者在報告日同樣確定的公允價值。

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(24) 重要會計估計及判斷 (續)

(d) 持有至到期投資的重分類

在評價某項金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要作出重大判斷。如本集團對有明確意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生變化，該項投資所屬的整個投資組合會重新歸類為可供出售金融資產。

(e) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

(f) 退休福利負債

本集團已將部份退休員工的福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。管理層認為這些假設是合理的，但實際經驗值及假設條件的變化將影響本集團資本公積和退休福利負債。

(g) 合併範圍

在評估本集團作為投資方是否控制被投資方時，本集團考慮了各種事實和情況。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的可變動報酬的暴露或權利；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。

5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

營業稅

營業稅按應稅收入金額計繳。營業稅率為5%。

城建稅

按營業稅的1% - 7%計繳。

教育費附加

按營業稅的3%計繳。

所得稅

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

本集團對上述各類稅項產生的當期負債於財務狀況表「應交稅費」中反映。

6 利息淨收入

	2015年	2014年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	39,310	39,177
存放同業款項	13,534	14,194
拆出資金	16,650	11,328
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	761	1,313
買入返售金融資產	10,238	12,361
投資性證券	144,561	127,924
客戶貸款和墊款		
— 公司類	358,241	367,729
— 個人類	176,872	158,083
— 票據貼現	10,392	7,017
合計	770,559	739,126
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(2,125)	(1,635)
同業及其他金融機構存放款項	(39,834)	(42,948)
拆入資金	(6,496)	(5,091)
賣出回購金融資產	(1,578)	(448)
已發行債務證券	(17,173)	(14,223)
客戶存款		
— 公司類	(117,649)	(119,583)
— 個人類	(127,952)	(117,800)
合計	(312,807)	(301,728)
利息淨收入	457,752	437,398

註釋：

- (1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	2015年	2014年
已減值貸款	3,070	1,943
其他已減值金融資產	91	112
合計	3,161	2,055

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

7 手續費及佣金淨收入

	2015年	2014年
手續費及佣金收入		
銀行卡手續費	34,960	30,569
代理業務手續費	19,994	13,204
理財產品業務收入	14,457	10,856
顧問和諮詢費	13,656	18,640
結算與清算手續費	13,166	13,630
託管及其他受託業務佣金	9,942	8,837
電子銀行業務收入	6,684	6,407
信用承諾手續費	3,138	3,131
擔保手續費	2,490	2,084
其他	2,917	4,880
合計	121,404	112,238
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(4,013)	(2,409)
銀行間交易費	(927)	(547)
其他	(2,934)	(765)
合計	(7,874)	(3,721)
手續費及佣金淨收入	113,530	108,517

8 交易淨收益

	2015年	2014年
債券	205	234
衍生金融工具	2,645	442
權益工具	453	474
其他	610	(178)
合計	3,913	972

截至2015年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的相關交易淨收益為人民幣83.53億元(2014：淨收益為人民幣227.44億元)，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債相關的交易淨損失為人民幣73.22億元(2014：淨損失為人民幣229.88億元)。

9 股利收入

	2015年	2014年
來自上市交易性權益工具	39	36
來自可供出售權益工具		
— 上市	331	91
— 非上市	363	368
合計	733	495

10 投資性證券淨收益

	2015年	2014年
出售可供出售金融資產的淨收益	3,339	805
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	1,533	2,889
出售持有至到期投資的淨收益	321	351
其他	(118)	—
合計	5,075	4,045

11 其他經營淨收益

其他經營收入

	2015年	2014年
保險業務收入	19,975	15,579
匯兌收益	2,716	1,768
固定資產處置淨收益	205	229
抵債資產處置淨收益	63	86
其他	4,885	4,297
合計	27,844	21,959

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

其他經營支出

2015年度，本集團其他經營支出主要為保險業務支出。

12 經營費用

	2015年	2014年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	61,087	60,268
— 其他社會保險及員工福利	8,561	9,653
— 住房公積金	6,501	6,014
— 工會經費和職工教育經費	2,540	2,561
— 設定提存計劃計提	12,717	12,995
— 內部退養福利	86	64
— 因解除勞動關係給予的補償	7	8
	91,499	91,563
物業及設備支出		
— 折舊費	17,132	15,356
— 租金和物業管理費	8,905	8,022
— 維護費	2,951	3,309
— 水電費	2,260	2,172
— 其他	1,798	1,686
	33,046	30,545
營業稅金及附加	36,303	34,983
攤銷費	2,604	2,455
審計費	149	160
其他一般及行政費用	31,225	36,282
合計	194,826	195,988

13 資產減值損失

	2015年	2014年
客戶貸款和墊款		
— 增加	159,591	69,009
— 轉回	(66,981)	(9,745)
可供出售債券	(402)	88
可供出售權益工具	28	271
持有至到期投資	(1,633)	281
應收款項	927	196
固定資產	—	17
其他	2,109	1,794
合計	93,639	61,911

14 董事及監事的薪酬

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2015年				合計 (註釋(i)) 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(v)) 人民幣千元	
執行董事					
王洪章 (註釋(vi))	-	448	44	107	599
王祖繼 (註釋(ii)及(vi))	-	261	27	77	365
龐秀生 (註釋(ii)及(vi))	-	403	44	117	564
章更生 (註釋(ii)及(vi))	-	403	44	117	564
非執行董事					
李軍 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
陳遠玲 (註釋(iii))	-	-	-	-	-
郝愛群 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
徐鐵 (註釋(iii))	-	-	-	-	-
郭衍鵬 (註釋(iii))	-	-	-	-	-
董軾 (註釋(iii))	-	-	-	-	-
獨立非執行董事					
張龍	410	-	-	-	410
鍾瑞明	440	-	-	-	440
維姆·科克	372	-	-	-	372
莫里·洪恩	463	-	-	-	463
梁高美懿	390	-	-	-	390
監事					
郭友 (註釋(vi))	-	448	44	129	621
劉進 (註釋(vi))	-	518	44	250	812
李曉玲 (註釋(vi))	-	518	44	250	812
李秀昆 (註釋(ii)及(iv))	-	-	-	-	-
靳彥民 (註釋(ii)及(iv))	-	-	-	-	-
李振宇 (註釋(ii)及(iv))	-	-	-	-	-
王辛敏	-	-	-	-	-
白建軍	250	-	-	-	250

14 董事及監事的薪酬(續)

	2015年				合計 (註釋(i)) 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(v)) 人民幣千元	
已退任的前執行董事					
張建國(註釋(ii)及(vi))	-	352	44	129	525
朱洪波(註釋(ii)及(vi))	-	67	7	19	93
胡哲一(註釋(ii)及(vi))	-	34	3	10	47
已退任的前獨立非執行董事					
伊琳·若詩(註釋(ii))	400	-	-	-	400
已退任的前監事					
金磐石(註釋(ii)及(iv))	50	-	-	-	50
張華健(註釋(ii)及(iv))	50	-	-	-	50
王琳(註釋(ii)及(iv))	50	-	-	-	50
	2,875	3,452	345	1,205	7,877

	2014年						2014年度稅 前薪酬當年 支付部份 (稅前) 人民幣千元
	基本年薪 人民幣千元	績效年薪 人民幣千元	津貼 人民幣千元	福利 人民幣千元	合計 (註釋(vii)) 人民幣千元	績效年薪中 延期支付部份 人民幣千元	
執行董事							
王洪章	525	1,372	-	351	2,248	686	1,562
張建國(註釋(ii))	472	1,235	-	371	2,078	617	1,461
非執行董事							
陳遠玲(註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
徐鐵(註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
郭衍鵬(註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
董軾(註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事							
張龍	-	-	405	-	405	-	405
伊琳·若詩(註釋(ii))	-	-	410	-	410	-	410
鍾瑞明	-	-	440	-	440	-	440
維姆·科克	-	-	360	-	360	-	360
莫里·洪恩	-	-	420	-	420	-	420
梁高美懿	-	-	410	-	410	-	410

14 董事及監事的薪酬(續)

	2014年						2014年度稅 前薪酬當年 支付部份 (稅前)
	基本年薪 人民幣千元	績效年薪 人民幣千元	津貼 人民幣千元	福利 人民幣千元	合計 (註釋(vii)) 人民幣千元	績效年薪中 延期支付部份 人民幣千元	
監事							
郭友	385	1,006	-	310	1,701	503	1,198
劉進	341	891	-	283	1,515	446	1,069
李曉玲	341	891	-	283	1,515	446	1,069
金磐石(註釋(ii)及(iv))	-	-	50	-	50	-	50
張華建(註釋(ii)及(iv))	-	-	50	-	50	-	50
王琳(註釋(ii)及(iv))	-	-	46	-	46	-	46
王辛敏	-	-	192	-	192	-	192
白建軍	-	-	250	-	250	-	250
已退任的前執行董事							
朱洪波(註釋(ii))	446	1,166	-	322	1,934	583	1,351
胡哲一(註釋(ii))	446	1,166	-	322	1,934	583	1,351
已退任的前非執行董事							
齊守印(註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
張燕玲(註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
已退任的前獨立非執行董事							
趙錫軍	-	-	103	-	103	-	103
已退任的前監事							
張福榮	462	1,206	-	371	2,039	603	1,436
李衛平(註釋(iv))	-	-	4	-	4	-	4
黃叔平(註釋(iv))	-	-	17	-	17	-	17
	3,418	8,933	3,157	2,613	18,121	4,467	13,654

註釋：

(i) 於2015年與董事及監事的服務有關的酬金須待股東大會審批。

(ii) 經本行2014年度股東大會選舉並經銀監會核准，王祖繼先生自2015年7月9日起擔任本行執行董事。

經本行2014年度股東大會選舉並經銀監會核准，龐秀生先生自2015年8月7日起擔任本行執行董事；章更生先生自2015年8月7日起擔任本行執行董事；郝愛群女士自2015年7月30日起擔任本行非執行董事；李軍先生自2015年9月7日起擔任本行非執行董事。

本行2015年1月5日發佈公告，因年齡原因，胡哲一先生向本行董事會提出辭呈，辭去本行執行董事及副行長職務。

本行2015年3月10日發佈公告，因工作變動，朱洪波先生向本行董事會提出辭呈，辭去本行執行董事及副行長職務。

本行2015年6月12日發佈公告，因工作安排，張建國先生向本行董事會提出辭呈，辭去本行副董事長、執行董事及行長職務。

14 董事及監事的薪酬(續)

註釋：(續)

(ii) (續)

本行2016年1月4日發佈公告，因任期屆滿，伊琳·若詩女士不再擔任本行獨立非執行董事。

根據第四屆職工代表大會第一次會議決議，李秀昆先生、靳彥民先生、李振宇先生自2016年1月起出任本行職工代表監事。

因工作安排，金磐石先生、張華建先生、王琳先生於2016年1月辭去本行職工代表監事。

(iii) 本行於2015年及2014年不向匯金公司所派駐的非執行董事支付酬金。

(iv) 僅包括他們作為監事提供服務而獲取的袍金。

(v) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。

董事及監事並無在截至2015年及2014年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

(vi) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2015年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2015年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

(vii) 根據國家有關部門的規定，部份董事及監事的2014年薪酬總額於2014年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述董事及監事2014年酬金尚待股東大會最終審議通過。

(viii) 自2015年起，本行中央管理企業負責人按中央薪酬改革有關政策執行。

15 最高酬金人士

五位酬金最高的人士當中並無已於上述附註14中列報的董事及監事。該五位最高酬金人士於本年扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	2015年 人民幣千元	2014年 人民幣千元
工資及津貼	18,242	17,318
浮動薪酬	24,457	13,502
定額供款計劃	972	939
其他各種福利	248	221
	43,919	31,980

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2015年	2014年
人民幣5,000,001元至人民幣5,500,000元	-	1
人民幣5,500,001元至人民幣6,000,000元	-	1
人民幣6,000,001元至人民幣6,500,000元	-	1
人民幣6,500,001元至人民幣7,000,000元	-	1
人民幣7,000,001元至人民幣7,500,000元	1	-
人民幣8,000,001元至人民幣8,500,000元	1	1
人民幣8,500,001元至人民幣9,000,000元	1	-
人民幣9,000,001元至人民幣9,500,000元	1	-
人民幣10,500,001元至人民幣11,000,000元	1	-

該些人士並無在截至2015年及2014年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

16 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2015年	2014年
當期所得稅	63,065	77,310
— 中國內地	61,708	75,647
— 香港	731	1,020
— 其他國家及地區	626	643
以前年度所得稅調整	(1,313)	747
遞延所得稅	7,859	(7,218)
合計	69,611	70,839

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

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	2015年	2014年
稅前利潤		298,497	299,086
按法定稅率25%計算的所得稅		74,624	74,772
不可作納稅抵扣的支出	(i)	10,655	5,990
免稅收入	(ii)	(14,355)	(10,670)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		(1,313)	747
所得稅費用		69,611	70,839

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

(ii) 免稅收入主要為中國國債、地方政府債利息收入。

17 每股收益

截至2015年及2014年12月31日止年度的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

2015年度，本行發行了非累積型優先股，其具體條款於「附註52(2)其他權益工具」中予以披露。計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利。截至2015年12月31日止年度，本行未宣告發放優先股股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2015年12月31日，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2015年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	2015年	2014年
歸屬於本行股東的淨利潤	228,145	227,830
減：歸屬於本行優先股股東的淨利潤	-	-
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	228,145	227,830
加權平均股數（百萬股）	250,011	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本和稀釋每股收益（人民幣元）	0.91	0.91

18 現金及存放中央銀行款項

	註釋	本集團		本行	
		2015年	2014年	2015年	2014年
現金		77,678	72,653	74,520	72,008
存放中央銀行款項					
— 法定存款準備金	(1)	2,159,725	2,424,959	2,157,797	2,422,089
— 超額存款準備金	(2)	140,511	81,392	127,626	74,154
— 財政性存款		23,630	31,777	23,630	31,777
小計		2,323,866	2,538,128	2,309,053	2,528,020
合計		2,401,544	2,610,781	2,383,573	2,600,028

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

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2015年	2014年
人民幣存款繳存比率	17.0%	20.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

19 存放同業款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
銀行	337,260	260,940	345,692	275,361
非銀行金融機構	15,713	5,528	15,453	5,491
總額	352,973	266,468	361,145	280,852
減值準備(附註38)	(7)	(7)	(4)	(4)
淨額	352,966	266,461	361,141	280,848

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
中國內地	323,959	240,795	324,385	240,364
海外	29,014	25,673	36,760	40,488
總額	352,973	266,468	361,145	280,852
減值準備(附註38)	(7)	(7)	(4)	(4)
淨額	352,966	266,461	361,141	280,848

20 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
銀行	150,589	160,333	157,906	146,933
非銀行金融機構	160,226	88,219	175,525	100,700
總額	310,815	248,552	333,431	247,633
減值準備(附註38)	(36)	(27)	(33)	(27)
淨額	310,779	248,525	333,398	247,606

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
中國內地	209,267	174,250	214,555	116,150
海外	101,548	74,302	118,876	131,483
總額	310,815	248,552	333,431	247,633
減值準備(附註38)	(36)	(27)	(33)	(27)
淨額	310,779	248,525	333,398	247,606

21 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

	註釋	本集團		本行	
		2015年	2014年	2015年	2014年
持有作交易用途	(1)				
— 債券		17,421	95,118	11,343	88,800
— 權益工具		553	401	—	—
— 基金		10	210	—	—
		17,984	95,729	11,343	88,800
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益	(2)				
— 債券		586	998	—	—
— 權益工具		3,739	3,856	—	—
— 其他債務工具		248,864	231,652	248,864	231,652
		253,189	236,506	248,864	231,652
合計		271,173	332,235	260,207	320,452

按發行機構類別分析

(1) 持有作交易用途

(a) 債券

	註釋	本集團		本行	
		2015年	2014年	2015年	2014年
政府		6,529	7,179	922	1,348
政策性銀行		296	5,016	296	5,016
銀行及非銀行金融機構		4,705	10,130	4,535	9,896
企業		5,891	72,793	5,590	72,540
合計		17,421	95,118	11,343	88,800
上市	(i)	17,404	95,118	11,343	88,800
其中：於香港上市		93	132	—	—
非上市		17	—	—	—
合計		17,421	95,118	11,343	88,800

(i) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(b) 權益工具和基金

	本集團	
	2015年	2014年
銀行及非銀行金融機構	116	203
企業	447	408
合計	563	611
上市	447	404
其中：於香港上市	421	383
非上市	116	207
合計	563	611

21 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）

按發行機構類別分析（續）

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益

(a) 債券

	本集團	
	2015年	2014年
企業	586	998
合計	586	998
上市	-	31
其中：於香港上市	-	31
非上市	586	967
合計	586	998

(b) 權益工具

	本集團	
	2015年	2014年
銀行及非銀行金融機構	808	1,035
企業	2,931	2,821
合計	3,739	3,856
上市	1,412	1,904
其中：於香港上市	1,390	1,338
非上市	2,327	1,952
合計	3,739	3,856

(c) 其他債務工具

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
銀行及非銀行金融機構	145,028	231,592	145,028	231,592
企業	103,836	60	103,836	60
合計	248,864	231,652	248,864	231,652

其他債務工具主要為保本理財產品投資的存放同業款項及信貸類資產。

本集團及本行的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。

22 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

本集團

	2015年			2014年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	506,536	1,372	1,291	211,495	1,558	1,376
匯率合約	2,427,232	25,675	25,715	1,560,367	10,825	10,323
其他合約	119,735	4,452	936	28,377	1,386	674
合計	3,053,503	31,499	27,942	1,800,239	13,769	12,373

本行

	2015年			2014年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	496,152	1,482	1,382	207,392	1,541	1,357
匯率合約	2,147,330	18,462	21,002	1,252,813	7,516	8,581
其他合約	119,730	4,452	936	26,347	823	674
合計	2,763,212	24,396	23,320	1,486,552	9,880	10,612

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
交易對手違約風險加權資產				
— 利率合約	1,579	1,615	1,472	1,603
— 匯率合約	23,298	16,211	18,946	11,618
— 其他合約	3,559	1,564	3,558	915
小計	28,436	19,390	23,976	14,136
信用估值調整風險加權資產	13,008	7,921	10,903	6,415
合計	41,444	27,311	34,879	20,551

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

22 衍生金融工具及套期會計(續)

(3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團及本行指定的套期工具如下：

本集團

	2015年			2014年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具 利率互換	9,091	62	(30)	8,628	71	(59)
現金流量套期工具 外匯遠期	-	-	-	1,974	10	-
合計	9,091	62	(30)	10,602	81	(59)

本行

	2015年			2014年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具 利率互換	8,597	58	(28)	8,174	71	(56)
現金流量套期工具 外匯遠期	-	-	-	317	1	-
合計	8,597	58	(28)	8,491	72	(56)

(a) 公允價值套期

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

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

本集團

	2015年	2014年
淨收益／(損失)		
— 套期工具	18	54
— 被套期項目	(18)	(54)

本行

	2015年	2014年
淨收益／(損失)		
— 套期工具	14	62
— 被套期項目	(14)	(62)

截至2015年及2014年12月31日止年度公允價值變動損益中確認的套期無效部份產生的損益不重大。

22 衍生金融工具及套期會計(續)

(3) 套期會計(續)

(b) 現金流量套期

截至2015年12月31日止年度，本集團及本行無現金流量套期。2015年度本集團及本行現金流量套期產生的淨收益及淨損失分別為人民幣0.1億元及0.01億元(本集團及本行2014年12月31日：淨收益分別計人民幣1.38億元及1.49億元)。

23 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
債券				
— 政府債券	27,673	22,251	27,673	22,198
— 銀行及非銀行金融機構債券	94,313	67,930	93,125	67,676
小計	121,986	90,181	120,798	89,874
票據	188,741	183,570	188,741	183,570
總額及淨額	310,727	273,751	309,539	273,444

24 應收利息

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
存放中央銀行款項	1,059	1,101	1,058	1,100
存放同業款項	3,525	3,397	3,094	3,003
買入返售金融資產	704	1,928	703	1,928
客戶貸款和墊款	26,100	24,609	25,259	23,642
債券投資	61,921	59,467	60,832	58,550
其他	3,304	994	3,043	708
總額	96,613	91,496	93,989	88,931
減值準備(附註38)	(1)	(1)	(1)	(1)
淨額	96,612	91,495	93,988	88,930

25 客戶貸款和墊款

(1) 按性質分析

	本集團		本行	
	2015年	2014年 (重述)	2015年	2014年
公司類貸款和墊款				
— 貸款	6,398,830	6,266,655	6,214,624	6,034,829
— 融資租賃	94,232	70,891	—	—
	6,493,062	6,337,546	6,214,624	6,034,829
個人貸款和墊款				
— 個人住房貸款	2,797,226	2,273,093	2,776,667	2,255,985
— 個人助業貸款	67,716	79,203	63,153	75,002
— 個人消費貸款	63,796	66,279	55,490	58,058
— 信用卡	395,549	333,871	390,274	329,164
— 其他	207,696	183,316	185,384	169,224
	3,531,983	2,935,762	3,470,968	2,887,433
票據貼現	460,095	201,202	459,714	200,800
客戶貸款和墊款總額	10,485,140	9,474,510	10,145,306	9,123,062
貸款損失準備(附註38)	(250,617)	(251,613)	(245,313)	(246,816)
— 個別評估	(82,196)	(57,773)	(80,899)	(56,413)
— 組合評估	(168,421)	(193,840)	(164,414)	(190,403)
客戶貸款和墊款淨額	10,234,523	9,222,897	9,899,993	8,876,246

25 客戶貸款和墊款(續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析

註釋	按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款 (a)	已減值貸款和墊款		合計
		其損失準備 按組合方式評估 (b)	其損失準備 按個別方式評估 (b)	
本集團				
2015年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	10,319,160	18,474	147,506	10,485,140
貸款損失準備	(157,632)	(10,789)	(82,196)	(250,617)
客戶貸款和墊款淨額	10,161,528	7,685	65,310	10,234,523
2014年12月31日(重述)				
客戶貸款和墊款總額	9,361,339	11,442	101,729	9,474,510
貸款損失準備	(186,252)	(7,588)	(57,773)	(251,613)
客戶貸款和墊款淨額	9,175,087	3,854	43,956	9,222,897
本行				
2015年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	9,982,912	18,153	144,241	10,145,306
貸款損失準備	(153,758)	(10,656)	(80,899)	(245,313)
客戶貸款和墊款淨額	9,829,154	7,497	63,342	9,899,993
2014年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	9,015,838	11,067	96,157	9,123,062
貸款損失準備	(182,944)	(7,459)	(56,413)	(246,816)
客戶貸款和墊款淨額	8,832,894	3,608	39,744	8,876,246

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

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

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

於2015年12月31日，本集團已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.58%(2014年12月31日：1.19%)；及

於2015年12月31日，本行已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.60%(2014年12月31日：1.18%)。

(c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註65(1)。

25 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況

本集團

註釋	2015年			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額	186,252	7,588	57,773	251,613
本年計提	708	8,631	150,252	159,591
本年轉回	(29,228)	(7)	(37,746)	(66,981)
折現回撥	-	-	(3,070)	(3,070)
本年轉出 (a)	(100)	(49)	(57,436)	(57,585)
本年核銷	-	(5,702)	(29,149)	(34,851)
本年收回	-	328	1,572	1,900
年末餘額	157,632	10,789	82,196	250,617

註釋	2014年			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額	171,027	5,532	52,137	228,696
本年計提	13,995	4,975	50,039	69,009
本年轉回	-	39	(9,784)	(9,745)
折現回撥	-	-	(1,943)	(1,943)
因收購增加	1,393	90	644	2,127
本年轉出 (a)	(163)	(21)	(16,119)	(16,303)
本年核銷	-	(3,168)	(18,317)	(21,485)
本年收回	-	141	1,116	1,257
年末餘額	186,252	7,588	57,773	251,613

25 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況(續)

本行

	註釋	2015年			總額
		按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
			其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額		182,944	7,459	56,413	246,816
本年計提		42	8,348	147,531	155,921
本年轉回		(29,228)	-	(37,714)	(66,942)
折現回撥		-	-	(3,056)	(3,056)
本年轉出	(a)	-	-	(56,850)	(56,850)
本年核銷		-	(5,436)	(26,998)	(32,434)
本年收回		-	285	1,573	1,858
年末餘額		153,758	10,656	80,899	245,313

	註釋	2014年			總額
		按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
			其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額		169,308	5,512	51,885	226,705
本年計提		13,587	4,847	49,868	68,302
本年轉回		-	-	(10,748)	(10,748)
折現回撥		-	-	(1,943)	(1,943)
因收購增加		49	-	-	49
本年轉出	(a)	-	(5)	(15,969)	(15,974)
本年核銷		-	(3,007)	(17,797)	(20,804)
本年收回		-	112	1,117	1,229
年末餘額		182,944	7,459	56,413	246,816

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

25 客戶貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

本集團

	2015年				合計
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年 以上	
信用貸款	8,774	4,654	3,818	1,266	18,512
保證貸款	21,819	28,007	8,329	2,318	60,473
抵押貸款	37,445	33,603	13,753	2,179	86,980
質押貸款	2,454	3,534	965	263	7,216
合計	70,492	69,798	26,865	6,026	173,181
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.67%	0.66%	0.26%	0.06%	1.65%

	2014年				合計
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年 以上	
信用貸款	8,675	4,332	1,817	1,057	15,881
保證貸款	16,331	18,724	9,999	2,324	47,378
抵押貸款	28,211	22,221	9,946	3,198	63,576
質押貸款	1,188	3,735	1,229	229	6,381
合計	54,405	49,012	22,991	6,808	133,216
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.58%	0.52%	0.24%	0.07%	1.41%

25 客戶貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析(續)

本行

	2015年				合計
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年 以上	
信用貸款	8,424	4,553	3,704	1,228	17,909
保證貸款	21,257	26,882	8,139	2,285	58,563
抵押貸款	36,627	33,092	13,653	2,179	85,551
質押貸款	2,437	3,493	965	263	7,158
合計	68,745	68,020	26,461	5,955	169,181
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.68%	0.67%	0.26%	0.06%	1.67%

	2014年				合計
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年 以上	
信用貸款	8,273	4,194	1,812	1,020	15,299
保證貸款	15,168	17,872	9,779	2,324	45,143
抵押貸款	26,886	21,839	9,890	3,197	61,812
質押貸款	1,050	3,720	1,229	229	6,228
合計	51,377	47,625	22,710	6,770	128,482
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.57%	0.52%	0.25%	0.07%	1.41%

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息逾期1天或以上的貸款。

26 可供出售金融資產

按性質分析

	註釋	本集團		本行	
		2015年	2014年 (重述)	2015年	2014年
債券	(1)	1,035,332	910,072	941,432	839,303
權益工具	(2)	14,242	14,376	4,365	5,611
基金	(2)	17,178	1,691	-	-
合計	(3)	1,066,752	926,139	945,797	844,914

(1) 債券

按發行機構類別分析

	註釋	本集團		本行	
		2015年	2014年 (重述)	2015年	2014年
政府		409,857	219,264	394,061	200,938
中央銀行		11,135	12,765	8,313	5,704
政策性銀行		140,916	152,613	136,735	143,658
銀行及非銀行金融機構		286,723	309,923	236,447	281,020
公共機構		20	20	-	-
企業		186,681	215,487	165,876	207,983
合計		1,035,332	910,072	941,432	839,303
上市	(i)	982,143	839,543	931,629	807,687
其中：於香港上市		18,059	4,798	1,723	1,087
非上市		53,189	70,529	9,803	31,616
合計		1,035,332	910,072	941,432	839,303

(i) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

26 可供出售金融資產(續)

按性質分析(續)

(2) 權益工具和基金

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
債轉股	1,172	2,858	1,172	2,858
其他權益工具	13,070	11,518	3,193	2,753
基金	17,178	1,691	-	-
合計	31,420	16,067	4,365	5,611
上市	23,113	8,870	2,808	3,919
其中：於香港上市	2,969	2,134	709	842
非上市	8,307	7,197	1,557	1,692
合計	31,420	16,067	4,365	5,611

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

- (3) 於2015年12月31日，本集團及本行所持可供出售債券的成本分別為人民幣10,103.16億元及9,286.75億元(2014年12月31日：人民幣9,084.28億元及8,378.68億元)。本集團及本行所持可供出售權益工具及基金的成本分別為人民幣248.31億元及67.91億元(2014年12月31日：人民幣169.98億元及71.82億元)。

27 持有至到期投資

按發行機構類別分析

	註釋	本集團		本行	
		2015年	2014年	2015年	2014年
政府		1,353,114	957,788	1,352,203	957,134
中央銀行		151,090	175,387	151,090	175,387
政策性銀行		342,889	379,518	342,889	379,518
銀行及非銀行金融機構		585,907	625,052	581,215	624,453
企業		133,013	164,562	128,452	161,717
總額		2,566,013	2,302,307	2,555,849	2,298,209
減值準備(附註38)		(2,033)	(3,644)	(1,800)	(3,486)
淨額		2,563,980	2,298,663	2,554,049	2,294,723
上市	(1)	2,552,087	2,289,217	2,549,254	2,286,730
其中：於香港上市		1,011	1,021	1,011	1,021
非上市		11,893	9,446	4,795	7,993
合計		2,563,980	2,298,663	2,554,049	2,294,723
上市債券市值		2,653,065	2,314,122	2,650,022	2,311,611

- (1) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

28 應收款項類投資

	註釋	本集團		本行	
		2015年	2014年	2015年	2014年
政府					
— 特別國債	(1)	49,200	49,200	49,200	49,200
— 其他		82,177	781	82,177	530
銀行及非銀行金融機構		91,717	78,320	91,717	78,320
企業		60,348	27,470	60,348	27,470
其他	(2)	87,967	15,975	69,420	—
合計		371,409	171,746	352,862	155,520
減值準備(附註38)		(1,908)	(945)	(1,896)	(944)
淨額		369,501	170,801	350,966	154,576
於香港以外地區上市	(3)	191,407	47,585	191,407	47,334
非上市		178,094	123,216	159,559	107,242
合計		369,501	170,801	350,966	154,576

- (1) 特別國債是指財政部於1998年為補充原建行資本金而發行的面值為人民幣492億元的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。人行已批准本行將特別國債視為存放於人行的超額存款準備金的合資格資產，可用於清算用途。
- (2) 其他包括資產管理計劃和資金信託計劃等，到期日為2016年1月至2025年9月，預期年利率為2.86%至9.5%。本報告期間本集團未出現已到期未收回金額。
- (3) 於香港以外地區上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

29 對子公司的投資

(1) 投資成本

	2015年	2014年
建信金融租賃有限公司(「建信租賃」)	8,163	4,663
CCB Brazil Financial Holding-Investimentos e Participacoes Ltda	5,495	4,476
建信人壽保險有限公司(「建信人壽」)	3,902	3,902
建信信託有限責任公司(「建信信託」)	3,409	3,409
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	2,861	2,861
建信養老金管理有限責任公司(建信養老金)	1,955	—
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)	1,629	1,629
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德」)	1,502	1,502
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)	851	851
金泉融資有限公司(「金泉」)	676	676
中國建設銀行(迪拜)有限公司(「建行迪拜」)	620	620
新建發有限公司(「新建發」)	—	383
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司(「建行紐西蘭」)	314	314
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)	130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)	—	—
村鎮銀行	1,378	1,378
合計	32,885	26,794

村鎮銀行金額為27家本行發起設立、實質控股的村鎮銀行的合計數(2014: 27家)。

29 對子公司的投資(續)

(2) 本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及 繳足的股本/ 實收資本	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行 表決權比例	取得方式
建信租賃	中國北京	人民幣80億元	金融租賃	100%	-	100%	發起設立
建信人壽	中國上海	人民幣44.96億元	保險	51%	-	51%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣15.27億元	信託	67%	-	67%	投資併購
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行歐洲	盧森堡	歐元2億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
中德	中國天津	人民幣20億元	住房儲蓄	75.1%	-	75.1%	發起設立
建行俄羅斯	俄羅斯 莫斯科	盧布42億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	投資	100%	-	100%	投資併購
建行迪拜	阿聯酋 迪拜	美元1億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建信基金	中國北京	人民幣2億元	基金管理	65%	-	65%	發起設立
建行紐西蘭	紐西蘭	美元5,000萬元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行國際	中國香港	港幣1元	投資	100%	-	100%	發起設立
建信養老金	中國北京	人民幣23億元	養老金管理	85%	-	85%	發起設立
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda	巴西聖保羅	巴西雷亞爾22.58億元	投資	99.99%	-	100%	投資併購
建銀國際(控股)有限公司 (「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	投資	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(亞洲)股份 有限公司(「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元 人民幣176億元	商業銀行	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(巴西)股份 有限公司(「巴西子銀行」)	巴西聖保羅	巴西雷亞爾20.12億元	商業銀行	-	99.05%	99.65%	投資併購

29 對子公司的投資(續)

(3) 於2015年12月31日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

(4) 註銷新建發

因註銷新建發，本行收到的現金為人民幣2.45億元，於註銷日新建發持有的現金和現金等價物及淨資產均為人民幣2.45億元。

自本年年初至註銷日，新建發對本集團的營業收入、淨利潤和現金流量的影響不重大。

(5) 於2015年12月，Banco Industrial e Comercial S.A.更名為中國建設銀行(巴西)股份有限公司(「巴西子銀行」)。

根據巴西當地適用法律和相關條例，本行已完成收購巴西子銀行後強制性要約收購安排。截至2015年12月31日，本行已持有巴西子銀行99.05%的股份，巴西子銀行已退市。截至報告日，巴西子銀行仍擁有強制贖回小股東剩餘0.95%股份的權利。

根據收購協議安排，自購買日後，巴西子銀行收購交易雙方可以按照基準日至收購日之間的淨資產變動等因素調整購買價款。截至2015年12月31日，上述收購價格調整尚在協商中，調整金額未確定。

30 對聯營和合營企業的投資

(1) 本集團對聯營和合營企業投資的增減變動情況如下：

	2015年	2014年
年初餘額	3,084	2,624
本年購入	1,657	229
本年減少	(103)	(46)
對聯營和合營企業的投資收益	275	245
應收現金股利	(14)	(9)
匯率變動影響及其他	87	41
年末餘額	4,986	3,084

(2) 本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	年末 資產總額	年末 負債總額	本年 營業收入	本年 淨利潤
國機資本控股 有限公司	中國北京	人民幣23.7億元	投資管理 及諮詢	12.66%	12.66%	2,508	35	14	14
華力達有限公司	中國香港	港幣10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,672	1,521	181	70
北京建信股權投資 基金(有限合夥)	中國北京	人民幣5.65億元	投資管理 及諮詢	45.70%	50.00%	1,212	430	147	123
茅台建信(貴州) 投資基金 (有限合夥)	中國貴州	人民幣9億元	投資管理 及諮詢	38.11%	37.50%	934	1	51	33

31 結構化主體

(1) 未納入合併範圍的結構化主體

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

於2014年和2015年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的權益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額及最大風險敞口為：

	2015年	2014年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,639	1,799
應收利息	129	196
可供出售金融資產	24,728	7,540
持有至到期投資	-	2,980
應收款項類投資	18,535	15,974
對聯營和合營企業的投資	2,606	1,398
其他資產	2,441	2,131
合計	50,078	32,018

截至2015年及2014年12月31日止年度，本集團自上述未合併結構化主體取得的收入為：

	2015年	2014年
利息收入	1,222	1,120
手續費及佣金收入	14,007	10,126
交易淨收益/(損失)	21	(11)
股利收入	699	420
投資性證券淨收益	20	10
對聯營和合營企業的投資收益	218	187
合計	16,187	11,852

於2015年12月31日，本集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣13,663.18億元（2014年12月31日：人民幣9,090.99億元）。截至2015年12月31日止年度，本集團與上述非保本理財產品計劃續做了部份債券買賣交易。該等交易均按照市場價格或一般商業條款進行，交易損益對本集團無重大影響。

(2) 納入合併範圍的結構化主體

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

32 固定資產

本集團

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2015年1月1日	105,224	28,378	46,807	42,350	222,759
本年增加	2,017	8,688	7,044	9,182	26,931
轉入／(轉出)	6,830	(8,821)	43	1,948	-
本年減少	(227)	(971)	(2,589)	(2,702)	(6,489)
2015年12月31日	113,844	27,274	51,305	50,778	243,201
累計折舊					
2015年1月1日	(22,651)	-	(27,254)	(20,743)	(70,648)
本年計提	(3,783)	-	(7,369)	(5,980)	(17,132)
本年減少	115	-	2,522	1,974	4,611
2015年12月31日	(26,319)	-	(32,101)	(24,749)	(83,169)
減值準備(附註38)					
2015年1月1日	(424)	-	-	(80)	(504)
本年減少	1	-	-	2	3
2015年12月31日	(423)	-	-	(78)	(501)
賬面價值					
2015年1月1日	82,149	28,378	19,553	21,527	151,607
2015年12月31日	87,102	27,274	19,204	25,951	159,531
成本／設定成本					
2014年1月1日	89,877	28,425	42,444	36,857	197,603
因收購增加	424	-	36	90	550
本年增加	4,458	14,477	8,689	4,770	32,394
轉入／(轉出)	10,607	(13,348)	65	2,676	-
本年減少	(142)	(1,176)	(4,427)	(2,043)	(7,788)
2014年12月31日	105,224	28,378	46,807	42,350	222,759
累計折舊					
2014年1月1日	(19,188)	-	(25,058)	(17,191)	(61,437)
因收購增加	(133)	-	(32)	(37)	(202)
本年計提	(3,423)	-	(6,427)	(5,506)	(15,356)
本年減少	93	-	4,263	1,991	6,347
2014年12月31日	(22,651)	-	(27,254)	(20,743)	(70,648)
減值準備(附註38)					
2014年1月1日	(425)	-	(1)	(62)	(488)
因收購增加	-	-	(2)	(6)	(8)
本年計提	-	-	-	(17)	(17)
本年減少	1	-	3	5	9
2014年12月31日	(424)	-	-	(80)	(504)
賬面價值					
2014年1月1日	70,264	28,425	17,385	19,604	135,678
2014年12月31日	82,149	28,378	19,553	21,527	151,607

32 固定資產(續)

本行

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2015年1月1日	100,406	28,254	46,136	36,605	211,401
本年增加	1,831	8,662	6,830	2,968	20,291
轉入／(轉出)	6,760	(8,748)	43	1,945	-
本年減少	(96)	(962)	(2,568)	(2,345)	(5,971)
2015年12月31日	108,901	27,206	50,441	39,173	225,721
累計折舊					
2015年1月1日	(22,186)	-	(26,814)	(20,094)	(69,094)
本年計提	(3,633)	-	(7,244)	(5,512)	(16,389)
本年減少	79	-	2,506	1,966	4,551
2015年12月31日	(25,740)	-	(31,552)	(23,640)	(80,932)
減值準備(附註38)					
2015年1月1日	(424)	-	-	(3)	(427)
本年減少	1	-	-	-	1
2015年12月31日	(423)	-	-	(3)	(426)
賬面價值					
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
成本／設定成本					
2014年1月1日	86,581	28,260	41,965	31,954	188,760
因收購增加	10	-	2	30	42
本年增加	3,339	14,442	8,521	3,990	30,292
轉入／(轉出)	10,607	(13,341)	65	2,669	-
本年減少	(131)	(1,107)	(4,417)	(2,038)	(7,693)
2014年12月31日	100,406	28,254	46,136	36,605	211,401
累計折舊					
2014年1月1日	(18,952)	-	(24,724)	(16,845)	(60,521)
因收購增加	(4)	-	(2)	(27)	(33)
本年計提	(3,302)	-	(6,340)	(5,200)	(14,842)
本年減少	72	-	4,252	1,978	6,302
2014年12月31日	(22,186)	-	(26,814)	(20,094)	(69,094)
減值準備(附註38)					
2014年1月1日	(425)	-	(1)	(3)	(429)
本年減少	1	-	1	-	2
2014年12月31日	(424)	-	-	(3)	(427)
賬面價值					
2014年1月1日	67,204	28,260	17,240	15,106	127,810
2014年12月31日	77,796	28,254	19,322	16,508	141,880

32 固定資產(續)

本行(續)

註釋：於2015年12月31日，本集團及本行有賬面價值為人民幣238.47億元的房屋及建築物的產權手續尚在正常辦理之中（2014年12月31日：人民幣210.92億元）上述事項不影響本集團及本行承繼資產權利及正常經營。

33 土地使用權

本集團

	2015年	2014年
成本／設定成本		
年初餘額	21,255	20,752
本年增加	28	652
本年減少	(66)	(149)
年末餘額	21,217	21,255
累計攤銷		
年初餘額	(5,355)	(4,879)
本年攤銷	(509)	(512)
本年減少	20	36
年末餘額	(5,844)	(5,355)
減值準備(附註38)		
年初餘額	(142)	(142)
年末餘額	(142)	(142)
賬面價值		
年初餘額	15,758	15,731
年末餘額	15,231	15,758

33 土地使用權 (續)

本行

	2015年	2014年
成本／設定成本		
年初餘額	20,817	20,684
本年增加	7	282
本年減少	(66)	(149)
年末餘額	20,758	20,817
累計攤銷		
年初餘額	(5,334)	(4,860)
本年攤銷	(507)	(510)
本年減少	20	36
年末餘額	(5,821)	(5,334)
減值準備 (附註38)		
年初餘額	(142)	(142)
年末餘額	(142)	(142)
賬面價值		
年初餘額	15,341	15,682
年末餘額	14,795	15,341

34 無形資產

本集團

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2015年1月1日 (重述)	6,124	1,000	7,124
本年增加	384	48	432
本年減少	(73)	(89)	(162)
2015年12月31日	6,435	959	7,394
累計攤銷			
2015年1月1日	(4,525)	(156)	(4,681)
本年攤銷	(545)	(124)	(669)
本年減少	52	15	67
2015年12月31日	(5,018)	(265)	(5,283)
減值準備 (附註38)			
2015年1月1日	(1)	(7)	(8)
2015年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2015年1月1日 (重述)	1,598	837	2,435
2015年12月31日	1,416	687	2,103

34 無形資產(續)

本集團(續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2014年1月1日	5,583	602	6,185
因收購增加	-	392	392
本年增加	607	52	659
本年減少	(66)	(46)	(112)
2014年12月31日(重述)	6,124	1,000	7,124
累計攤銷			
2014年1月1日	(3,981)	(143)	(4,124)
本年攤銷	(583)	(58)	(641)
本年減少	39	45	84
2014年12月31日	(4,525)	(156)	(4,681)
減值準備(附註38)			
2014年1月1日	(1)	(7)	(8)
2014年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2014年1月1日	1,601	452	2,053
2014年12月31日(重述)	1,598	837	2,435

本行

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2015年1月1日	5,813	169	5,982
本年增加	324	46	370
本年減少	(32)	(9)	(41)
2015年12月31日	6,105	206	6,311
累計攤銷			
2015年1月1日	(4,373)	(95)	(4,468)
本年攤銷	(496)	(16)	(512)
本年減少	28	8	36
2015年12月31日	(4,841)	(103)	(4,944)
減值準備(附註38)			
2015年1月1日	(1)	(7)	(8)
2015年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2015年1月1日	1,439	67	1,506
2015年12月31日	1,263	96	1,359

34 無形資產(續)

本行(續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2014年1月1日	5,371	163	5,534
本年增加	507	52	559
本年減少	(65)	(46)	(111)
2014年12月31日	5,813	169	5,982
累計攤銷			
2014年1月1日	(3,878)	(99)	(3,977)
本年攤銷	(534)	(41)	(575)
本年減少	39	45	84
2014年12月31日	(4,373)	(95)	(4,468)
減值準備(附註38)			
2014年1月1日	(1)	(7)	(8)
2014年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2014年1月1日	1,492	57	1,549
2014年12月31日	1,439	67	1,506

35 商譽

- (1) 本集團的商譽來自於2006年12月29日收購建行亞洲、於2009年7月29日收購建信信託、於2011年6月29日收購建信人壽、於2014年4月9日由建信信託收購建信期貨有限責任公司以及於2014年8月29日通過CCB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participacoes Ltda收購巴西子銀行帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	2015年	2014年 (重述)
年初餘額	2,253	1,610
因收購而增加	-	793
匯率變動影響	(113)	(150)
年末餘額	2,140	2,253

- (2) 收購巴西子銀行產生的商譽及其重述

於2014年8月29日(購買日)，巴西子銀行的可辨認淨資產確認價值(人民幣39.73億元)系暫定公允價值，該價值已於2015年8月29日確定為人民幣46.79億元，本集團按持股比例將上述可辨認淨資產價值的差異人民幣7.06億元相應調整商譽。因此，巴西子銀行歸屬於本行股東的可辨認淨資產公允價值已經重述，重述金額不重大，涉及報表項目包括商譽、客戶貸款和墊款、可供出售金融資產、無形資產、遞延所得稅資產、客戶存款等。

- (3) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

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

根據減值測試結果，於2015年12月31日商譽未發生減值(2014年12月31日：無)。

36 遞延所得稅

	本集團		本行	
	2015年	2014年 (重述)	2015年	2014年
遞延所得稅資產	25,379	39,494	24,298	38,115
遞延所得稅負債	(624)	(401)	(81)	(43)
合計	24,755	39,093	24,217	38,072

(1) 按性質分析

本集團

	2015年		2014年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 (重述)	遞延所得稅 資產/(負債) (重述)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(31,962)	(7,892)	(6,093)	(1,445)
— 資產減值準備	123,244	31,428	152,164	38,272
— 內退及應付工資	23,779	5,945	25,193	6,298
— 其他	(18,211)	(4,102)	(15,726)	(3,631)
合計	96,850	25,379	155,538	39,494
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(2,754)	(637)	(1,372)	(292)
— 資產減值準備	464	79	44	11
— 其他	(128)	(66)	(302)	(120)
合計	(2,418)	(624)	(1,630)	(401)

本行

	2015年		2014年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(31,664)	(7,858)	(5,554)	(1,341)
— 資產減值準備	117,310	29,331	147,383	36,815
— 內退及應付工資	23,779	5,945	25,056	6,264
— 其他	(5,105)	(3,120)	(8,714)	(3,623)
合計	104,320	24,298	158,171	38,115
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(471)	(78)	(6)	(2)
— 資產減值準備	420	69	-	-
— 其他	(201)	(72)	(117)	(41)
合計	(252)	(81)	(123)	(43)

36 遞延所得稅 (續)

(2) 遞延所得稅的變動情況

本集團

	公允價值變動	資產減值準備	內退及應付工資	其他	合計
2015年1月1日	(1,737)	38,283	6,298	(3,751)	39,093
計入當期損益	(313)	(6,776)	(353)	(417)	(7,859)
計入其他綜合收益	(6,479)	-	-	-	(6,479)
2015年12月31日	(8,529)	31,507	5,945	(4,168)	24,755
2014年1月1日	6,039	30,329	6,366	(4,424)	38,310
計入當期損益	248	7,375	(68)	(337)	7,218
計入其他綜合收益	(8,025)	-	-	-	(8,025)
因收購產生	1	579	-	1,010	1,590
2014年12月31日(重述)	(1,737)	38,283	6,298	(3,751)	39,093

本行

	公允價值變動	資產減值準備	內退及應付工資	其他	合計
2015年1月1日	(1,343)	36,815	6,264	(3,664)	38,072
計入當期損益	(461)	(7,415)	(319)	472	(7,723)
計入其他綜合收益	(6,132)	-	-	-	(6,132)
2015年12月31日	(7,936)	29,400	5,945	(3,192)	24,217
2014年1月1日	6,212	30,151	6,329	(3,599)	39,093
計入當期損益	349	6,664	(65)	(65)	6,883
計入其他綜合收益	(7,904)	-	-	-	(7,904)
2014年12月31日	(1,343)	36,815	6,264	(3,664)	38,072

本集團及本行於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

37 其他資產

	註釋	本集團		本行	
		2015年	2014年	2015年	2014年
抵債資產	(1)				
— 房屋及建築物		1,686	1,748	1,686	1,748
— 土地使用權		314	313	314	313
— 其他		762	1,497	211	745
		2,762	3,558	2,211	2,806
保險業務資產		7,976	369	—	—
應收手續費及佣金收入		5,475	4,054	4,384	3,636
待攤費用		3,477	3,156	3,271	3,000
經營租入固定資產改良支出		3,167	3,138	3,113	3,102
待結算及清算款項		2,984	480	5,923	480
應收建行國際款項	(2)	—	—	37,053	36,187
其他應收款		22,255	14,952	17,637	10,586
總額		48,096	29,707	73,592	59,797
減值準備(附註38)					
— 抵債資產		(644)	(660)	(516)	(480)
— 其他		(3,938)	(3,033)	(3,639)	(2,748)
合計		43,514	26,014	69,437	56,569

(1) 截至2015年12月31日止年度本集團共處置抵債資產原值為人民幣9.35億元(2014年12月31日：人民幣5.42億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。

(2) 應收建行國際款項為本行借予全資子公司建行國際，用以收購股權及對其他子公司進行注資。該款項無抵押、無息且沒有固定還款期限。

38 資產減值準備變動表

本集團

	附註	2015年				
		年初賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入/ (轉出)	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	19	7	—	—	—	7
拆出資金	20	27	10	—	(1)	36
應收利息	24	1	—	—	—	1
客戶貸款和墊款	25(3)	251,613	92,610	(58,755)	(34,851)	250,617
可供出售債券		1,409	(402)	53	(9)	1,051
可供出售權益工具		4,413	28	(120)	(4)	4,317
持有至到期投資	27	3,644	(1,633)	24	(2)	2,033
應收款項	28	945	927	36	—	1,908
固定資產	32	504	—	(3)	—	501
土地使用權	33	142	—	—	—	142
無形資產	34	8	—	—	—	8
其他資產	37	3,693	1,334	—	(445)	4,582
合計		266,406	92,874	(58,765)	(35,312)	265,203

38 資產減值準備變動表(續)

本集團(續)

	附註	2014年				
		年初賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入/ (轉出)	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	19	7	-	-	-	7
拆出資金	20	27	-	-	-	27
應收利息	24	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	25(3)	228,696	59,264	(14,862)	(21,485)	251,613
可供出售債券		2,743	88	29	(1,451)	1,409
可供出售權益工具		4,297	271	(80)	(75)	4,413
持有至到期投資	27	4,521	281	47	(1,205)	3,644
應收款項	28	784	196	-	(35)	945
固定資產	32	488	17	8	(9)	504
土地使用權	33	142	-	-	-	142
無形資產	34	8	-	-	-	8
其他資產	37	2,661	1,324	74	(366)	3,693
合計		244,375	61,441	(14,784)	(24,626)	266,406

本行

	附註	2015年				
		年初賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入/ (轉出)	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	19	4	-	-	-	4
拆出資金	20	27	7	-	(1)	33
應收利息	24	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	25(3)	246,816	88,979	(58,048)	(32,434)	245,313
可供出售債券		1,340	(594)	53	(9)	790
可供出售權益工具		4,328	1	(46)	-	4,283
持有至到期投資	27	3,486	(1,699)	15	(2)	1,800
應收款項	28	944	951	1	-	1,896
固定資產	32	427	-	(1)	-	426
土地使用權	33	142	-	-	-	142
無形資產	34	8	-	-	-	8
其他資產	37	3,228	1,313	-	(386)	4,155
合計		260,751	88,958	(58,026)	(32,832)	258,851

38 資產減值準備變動表(續)

本行(續)

	附註	2014年				
		年初賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入/ (轉出)	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	19	4	-	-	-	4
拆出資金	20	27	-	-	-	27
應收利息	24	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	25(3)	226,705	57,554	(16,639)	(20,804)	246,816
可供出售債券		2,678	66	47	(1,451)	1,340
可供出售權益工具		4,228	260	(86)	(74)	4,328
持有至到期投資	27	4,461	185	44	(1,204)	3,486
應收款項	28	773	171	-	-	944
固定資產	32	429	-	-	(2)	427
土地使用權	33	142	-	-	-	142
無形資產	34	8	-	-	-	8
其他資產	37	2,344	1,200	-	(316)	3,228
合計		241,800	59,436	(16,634)	(23,851)	260,751

本年轉入/(轉出)包括由於匯率變動產生的影響。

39 本行應收/應付子公司款項

本行應收子公司款項按資產類別分析如下：

	2015年	2014年
存放同業款項	21,023	13,717
拆出資金	93,305	105,861
衍生金融資產	1,795	-
應收利息	114	235
客戶貸款和墊款	5,659	6,888
可供出售金融資產	60	60
其他資產	40,415	36,895
合計	162,371	163,656

本行應付子公司款項按負債類別分析如下：

	2015年	2014年
同業及其他金融機構存放款項	11,199	23,672
拆入資金	63,580	26,468
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	100
衍生金融負債	1,237	-
客戶存款	2,371	5,075
應付利息	505	318
已發行債務證券	1,910	724
其他負債	367	3,639
合計	81,169	59,996

40 向中央銀行借款

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
中國內地	898	60,811	4	60,004
海外	41,150	30,405	41,150	30,405
合計	42,048	91,216	41,154	90,409

41 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
銀行	160,367	105,056	158,599	108,686
非銀行金融機構	1,279,028	899,062	1,283,660	900,060
合計	1,439,395	1,004,118	1,442,259	1,008,746

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
中國內地	1,342,935	993,523	1,342,822	994,753
海外	96,460	10,595	99,437	13,993
合計	1,439,395	1,004,118	1,442,259	1,008,746

42 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
銀行	300,937	190,596	283,753	138,851
非銀行金融機構	20,775	11,806	20,442	13,301
合計	321,712	202,402	304,195	152,152

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
中國內地	150,518	79,254	87,395	25,789
海外	171,194	123,148	216,800	126,363
合計	321,712	202,402	304,195	152,152

43 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
保本理財產品	248,680	233,655	248,735	233,740
與貴金屬相關的金融負債	33,225	36,891	33,225	36,891
結構性金融工具	20,744	25,463	19,818	22,011
合計	302,649	296,009	301,778	292,642

本集團及本行的交易性金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團及本行上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額差異並不重大。截至2015年和2014年12月31日止年度，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

44 賣出回購金融資產

賣出回購金融資產按標的資產的類別列示如下：

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
證券				
— 人行票據	35,000	50,000	35,000	50,000
— 政府債券	200,409	130,813	197,441	126,597
— 銀行及非銀行金融機構債券	32,376	16	31,910	—
小計	267,785	180,829	264,351	176,597
票據	227	699	218	659
合計	268,012	181,528	264,569	177,256

45 客戶存款

	本集團		本行	
	2015年	2014年 (重述)	2015年	2014年
活期存款				
— 公司類客戶	4,261,474	3,996,827	4,230,728	3,977,665
— 個人客戶	2,611,873	2,321,675	2,585,956	2,303,777
小計	6,873,347	6,318,502	6,816,684	6,281,442
定期存款(含通知存款)				
— 公司類客戶	2,918,679	2,910,245	2,791,441	2,797,119
— 個人客戶	3,876,507	3,670,406	3,785,121	3,575,932
小計	6,795,186	6,580,651	6,576,562	6,373,051
合計	13,668,533	12,899,153	13,393,246	12,654,493

以上客戶存款中包括：

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
(1) 保證金存款				
— 承兌匯票保證金	118,897	138,472	118,754	138,306
— 保函保證金	49,143	41,572	49,143	41,572
— 信用證保證金	24,811	36,088	24,778	36,088
— 其他	256,033	206,447	253,689	206,969
合計	448,884	422,579	446,364	422,935
(2) 匯出及應解匯款	11,969	9,817	11,437	9,254

46 應付職工薪酬

本集團

註釋	2015年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	25,864	61,087	(61,660)	25,291
其他社會保險及員工福利	2,134	8,561	(8,407)	2,288
住房公積金	100	6,501	(6,466)	135
工會經費和職工教育經費	1,842	2,540	(2,259)	2,123
離職後福利				
— 設定提存計劃	821	12,717	(12,632)	906
— 設定受益計劃	920	14	(806)	128
內部退養福利	2,850	160	(695)	2,315
因解除勞動關係給予的補償	4	7	(7)	4
合計	34,535	91,587	(92,932)	33,190

46 應付職工薪酬(續)

本集團(續)

	註釋	2014年			年末餘額
		年初餘額	本年增加額	本年減少額	
工資、獎金、津貼和補貼		25,189	60,268	(59,593)	25,864
其他社會保險及員工福利		2,233	9,653	(9,752)	2,134
住房公積金		148	6,014	(6,062)	100
工會經費和職工教育經費		1,533	2,561	(2,252)	1,842
離職後福利	(1)				
— 設定提存計劃		766	12,995	(12,940)	821
— 設定受益計劃		609	311	—	920
內部退養福利		3,596	182	(928)	2,850
因解除勞動關係給予的補償		6	8	(10)	4
合計		34,080	91,992	(91,537)	34,535

本行

	註釋	2015年			年末餘額
		年初餘額	本年增加額	本年減少額	
工資、獎金、津貼和補貼		24,618	57,406	(58,255)	23,769
其他社會保險及員工福利		2,121	8,326	(8,164)	2,283
住房公積金		99	6,418	(6,383)	134
工會經費和職工教育經費		1,807	2,484	(2,229)	2,062
離職後福利	(1)				
— 設定提存計劃		815	12,366	(12,283)	898
— 設定受益計劃		920	14	(806)	128
內部退養福利		2,850	160	(695)	2,315
因解除勞動關係給予的補償		4	7	(7)	4
合計		33,234	87,181	(88,822)	31,593

	註釋	2014年			年末餘額
		年初餘額	本年增加額	本年減少額	
工資、獎金、津貼和補貼		24,081	57,232	(56,695)	24,618
其他社會保險及員工福利		2,221	9,458	(9,558)	2,121
住房公積金		148	5,943	(5,992)	99
工會經費和職工教育經費		1,515	2,505	(2,213)	1,807
離職後福利	(1)				
— 設定提存計劃		762	12,720	(12,667)	815
— 設定受益計劃		609	311	—	920
內部退養福利		3,596	182	(928)	2,850
因解除勞動關係給予的補償		6	8	(10)	4
合計		32,938	88,359	(88,063)	33,234

本集團及本行上述應付職工薪酬年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

46 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利

(a) 設定提存計劃

本集團

	2015年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	545	9,277	(9,187)	635
失業保險	30	628	(625)	33
企業年金繳費	246	2,812	(2,820)	238
合計	821	12,717	(12,632)	906

	2014年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	535	8,795	(8,785)	545
失業保險	29	692	(691)	30
企業年金繳費	202	3,508	(3,464)	246
合計	766	12,995	(12,940)	821

本行

	2015年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	541	8,968	(8,881)	628
失業保險	29	621	(617)	33
企業年金繳費	245	2,777	(2,785)	237
合計	815	12,366	(12,283)	898

	2014年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	531	8,562	(8,552)	541
失業保險	29	685	(685)	29
企業年金繳費	202	3,473	(3,430)	245
合計	762	12,720	(12,667)	815

46 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利(續)

(b) 設定受益計劃－補充退休福利

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

(i) 本集團及本行

	設定受益計劃義務現值		計劃資產公允價值		設定受益計劃淨負債	
	2015年	2014年	2015年	2014年	2015年	2014年
期初餘額	6,654	6,434	5,734	5,825	920	609
計入當期損益的設定受益成本						
－利息淨額	233	277	219	260	14	17
計入其他綜合收益的設定受益成本						
－精算損失	428	601	－	－	428	601
－計劃資產回報	－	－	479	307	(479)	(307)
其他變動						
－已支付的福利	(651)	(658)	(651)	(658)	－	－
－對計劃資產的撥付	－	－	755	－	(755)	－
期末餘額	6,664	6,654	6,536	5,734	128	920

利息成本於其他業務及管理費用中確認。

(ii) 本集團及本行於報告期末採用的主要精算假設為：

	2015年	2014年
折現率	3.00%	3.75%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計未來平均壽命	11.6年	12.1年

死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表－中國壽險業年金生命表2000-2003確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

46 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利(續)

(b) 設定受益計劃－補充退休福利(續)

(iii) 本集團及本行補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利義務現值的影響	
	精算假設 提高0.25%	精算假設 降低0.25%
折現率	(130)	135
醫療費用年增長率	44	(43)

(iv) 本集團及本行補充退休福利義務現值加權平均久期為8年。

(v) 本集團及本行計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2015年	2014年
現金及現金等價物	1,064	136
權益類工具	383	304
債務類工具	4,967	5,161
其他	122	133
合計	6,536	5,734

47 應交稅費

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
所得稅	40,596	52,320	39,844	51,743
營業稅金及附加	8,642	9,518	8,510	9,414
增值稅	(1,315)	(880)	(1,276)	(904)
其他	1,488	1,686	1,437	1,628
合計	49,411	62,644	48,515	61,881

48 應付利息

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
客戶存款	190,236	176,476	189,041	175,349
同業及其他金融機構存放款項	9,941	5,747	10,293	5,985
已發行債務證券	2,256	2,132	2,257	2,132
其他	3,251	1,519	2,745	1,161
合計	205,684	185,874	204,336	184,627

49 預計負債

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
預計訴訟損失	1,655	2,155	361	486
其他	5,453	4,913	5,452	4,913
合計	7,108	7,068	5,813	5,399

50 已發行債務證券

	註釋	本集團		本行	
		2015年	2014年	2015年	2014年
已發行存款證	(1)	170,796	240,303	151,595	201,656
已發行債券	(2)	40,916	24,533	8,366	5,999
已發行次級債券	(3)	144,979	144,845	137,897	137,878
已發行合格二級資本債券	(4)	58,853	21,971	58,853	21,971
合計		415,544	431,652	356,711	367,504

(1) 已發行存款證主要由總行、海外分行、建行亞洲及巴西子銀行發行。

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	本集團		本行	
					2015年	2014年	2015年	2014年
2012-06-28	2015-06-28	3.25%	香港	人民幣	-	500	-	500
2012-11-29	2015-11-29	3.20%	倫敦	人民幣	-	940	-	-
2013-12-10	2016-12-12	3.25%	臺灣	人民幣	2,000	2,000	2,000	2,000
2014-03-13	2016-03-13	3.25%	香港	人民幣	4,000	4,000	-	-
2014-04-01	2017-04-01	2.375%	香港	美元	1,948	1,861	-	-
2014-04-04	2015-03-20	2.88%	香港	人民幣	-	229	-	-
2014-04-25	2016-04-25	3個月	香港	美元	130	124	-	-
		LIBOR+1.35%						
2014-05-22	2015-06-11	3.00%	香港	人民幣	-	153	-	-
2014-05-28	2016-05-30	3.38%	法蘭克福	人民幣	1,500	1,500	1,500	1,500
2014-05-28	2019-05-28	1.375%	瑞士	瑞士法郎	1,968	1,882	-	-
2014-06-27	2017-06-27	3.45%	瑞士	人民幣	1,250	1,250	-	-
2014-07-02	2019-07-02	3.25%	香港	美元	3,896	3,723	-	-
2014-07-14	2015-07-14	1.70%	香港	美元	-	310	-	-
2014-09-05	2017-09-05	3.35%	臺灣	人民幣	800	800	800	800
2014-09-05	2019-09-05	3.75%	臺灣	人民幣	600	600	600	600
2014-09-05	2021-09-05	4.00%	臺灣	人民幣	600	600	600	600
2014-11-12	2015-11-12	3個月	香港	美元	-	683	-	-
		LIBOR+1.02%						
2014-11-18	2019-11-18	3.75%	臺灣	人民幣	1,000	1,000	-	-
2014-11-18	2021-11-18	3.95%	臺灣	人民幣	1,000	1,000	-	-
2014-11-18	2016-11-18	3.30%	臺灣	人民幣	700	700	-	-
2014-11-18	2024-11-18	4.08%	臺灣	人民幣	600	600	-	-
2014-11-27	2016-12-06	3.45%	香港	人民幣	120	120	-	-
2015-01-20	2020-01-20	3.125%	香港	美元	4,546	-	-	-
2015-02-11	2020-02-11	1.50%	盧森堡	歐元	3,545	-	-	-
2015-03-31	2016-03-29	0.33%	香港	歐元	213	-	-	-
2015-04-29	2016-04-29	3.80%	香港	人民幣	400	-	-	-
2015-06-18	2018-06-18	4.317%	奧克蘭	紐西蘭元	222	-	-	-
2015-06-18	2019-06-18	4.30%	奧克蘭	紐西蘭元	7	-	-	-
2015-06-18	2020-06-18	3個月	奧克蘭	紐西蘭元	111	-	-	-
		紐西蘭 基準利率+1.2%						

50 已發行債務證券(續)

(2) 已發行債券(續)

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	本集團		本行	
					2015年	2014年	2015年	2014年
2015-07-16	2018-06-18	3.935%	奧克蘭	紐西蘭元	67	-	-	-
2015-07-28	2020-07-28	3.25%	香港	美元	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%	奧克蘭	紐西蘭元	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	-	-	-
2015-09-18	2018-09-18	3個月 澳洲 基準利率+1.15%	悉尼	澳元	1,900	-	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%	倫敦	人民幣	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	人民幣	1,000	-	-	-
2015-12-07	2018-09-18	3個月 澳洲 基準利率+1.15%	悉尼	澳元	14	-	14	-
2015-12-29	2020-01-27	3.80%	奧克蘭	紐西蘭元	89	-	-	-
總面值					41,169	24,575	8,404	6,000
減：未攤銷的發行成本					(253)	(42)	(38)	(1)
年末賬面餘額					40,916	24,533	8,366	5,999

50 已發行債務證券(續)

(3) 已發行次級債券

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

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	本集團		本行	
					2015年	2014年	2015年	2014年
2009-02-24	2024-02-26	4.00%	人民幣	(a)	28,000	28,000	28,000	28,000
2009-08-07	2024-08-11	4.04%	人民幣	(b)	10,000	10,000	10,000	10,000
2009-11-03	2019-11-04	巴西央行基準利率	雷亞爾	(c)	328	467	-	-
2009-12-18	2024-12-22	4.80%	人民幣	(d)	20,000	20,000	20,000	20,000
2010-04-27	2020-04-27	8.50%	美元	(c)	1,736	1,681	-	-
2010-07-30	2017-10-15	7.31%	美元	(c)	208	199	-	-
2011-11-03	2026-11-07	5.70%	人民幣	(e)	40,000	40,000	40,000	40,000
2012-11-20	2027-11-22	4.99%	人民幣	(f)	40,000	40,000	40,000	40,000
2014-08-20	2024-08-20	4.25%	美元	(g)	4,870	4,654	-	-
總面值					145,142	145,001	138,000	138,000
減：未攤銷的發行成本					(163)	(156)	(103)	(122)
年末賬面餘額					144,979	144,845	137,897	137,878

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

50 已發行債務證券(續)

(4) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	本集團及本行	
					2015年	2014年
2014-08-15	2029-08-18	5.98%	人民幣	(a)	20,000	20,000
2014-11-12	2024-11-12	4.90%	人民幣	(b)	2,000	2,000
2015-05-13	2025-05-13	3.875%	美元	(c)	12,987	-
2015-12-18	2025-12-21	4.00%	人民幣	(d)	24,000	-
總面值					58,987	22,000
減：未攤銷的發行成本					(134)	(29)
年末賬面餘額					58,853	21,971

- (a) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年8月18日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (b) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2019年11月12日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2019年11月12日起按年重置利率，票面利率以利率重置日適用的1年期人民幣香港同業拆借利率為基礎加1.538%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (c) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2020年5月13日贖回這些債券。如不行使贖回權，則於2020年5月13日重置利率，票面利率以利率重置日適用的5年期美國國債基準利率為基礎加2.425%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (d) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2020年12月21日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

51 其他負債

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
保險業務負債	58,540	31,938	-	-
遞延收入	14,089	14,475	13,842	14,370
應付資本性支出款	8,951	10,324	8,951	10,323
租賃業務負債	5,853	4,183	-	-
待結算及清算款項	4,003	3,095	3,916	3,109
睡眠戶	3,535	2,987	3,534	2,987
預提費用	3,019	1,889	2,823	1,677
應付承銷承兌款項	2,060	1,480	2,060	1,480
代收代付款項	2,049	853	1,616	698
其他	20,455	12,048	16,325	13,905
合計	122,554	83,272	53,067	48,549

52 股本及其他權益工具

(1) 股本

	本集團及本行	
	2015年	2014年
香港上市(H股)	240,417	240,417
境內上市(A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

(2) 其他權益工具

(a) 年末發行在外的優先股情況表

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

主要條款如下：

(1) 股息

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

(2) 贖回條款

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

52 股本及其他權益工具 (續)

(2) 其他權益工具 (續)

(a) 年末發行在外的優先股情況表 (續)

(3) 強制轉股

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

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

(b) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	2015年1月1日		本年增加		2015年12月31日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
2015年境外優先股	-	-	152.5	19,659	152.5	19,659

(c) 歸屬於權益工具持有者的相關資訊

項目	2015年	2014年
1. 歸屬於本行股東的權益	1,434,020	1,241,510
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	1,414,361	1,241,510
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	19,659	-
2. 歸屬於非控制性股東的權益	11,063	10,338
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	11,063	10,338

53 資本公積

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
股本溢價	134,911	135,118	135,109	135,109
現金流量套期儲備	-	(10)	-	1
其他	338	283	332	277
合計	135,249	135,391	135,441	135,387

54 投資重估儲備

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

本集團

	註釋	2015年		
		稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額		5,435	(1,369)	4,066
可供出售金融資產產生的利得				
— 債券		26,655	(6,689)	19,966
— 權益工具和基金		607	(152)	455
		27,262	(6,841)	20,421
前期計入其他綜合收益當期轉入損益				
— 與減值相關		(374)	94	(280)
— 與出售相關		(1,533)	383	(1,150)
— 其他	(1)	1	—	1
		(1,906)	477	(1,429)
年末餘額		30,791	(7,733)	23,058
		2014年(重述)		
	註釋	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額		(25,837)	6,547	(19,290)
可供出售金融資產產生的利得				
— 債券		32,092	(7,997)	24,095
— 權益工具和基金		1,862	(466)	1,396
		33,954	(8,463)	25,491
前期計入其他綜合收益當期轉入損益				
— 與減值相關		701	(175)	526
— 與出售相關		(3,385)	722	(2,663)
— 其他	(1)	2	—	2
		(2,682)	547	(2,135)
年末餘額		5,435	(1,369)	4,066

54 投資重估儲備 (續)

本行

	註釋	2015年		
		稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額		5,727	(1,439)	4,288
可供出售金融資產產生的利得				
— 債券		26,499	(6,658)	19,841
— 權益工具		(101)	25	(76)
		26,398	(6,633)	19,765
前期計入其他綜合收益當期轉入損益				
— 與減值相關		(593)	148	(445)
— 與出售相關		(1,413)	353	(1,060)
— 其他	(1)	1	—	1
		(2,005)	501	(1,504)
年末餘額		30,120	(7,571)	22,549
		2014年		
	註釋	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額		(25,740)	6,465	(19,275)
可供出售金融資產產生的利得				
— 債券		32,045	(8,049)	23,996
— 權益工具		1,460	(365)	1,095
		33,505	(8,414)	25,091
前期計入其他綜合收益當期轉入損益				
— 與減值相關		668	(167)	501
— 與出售相關		(2,708)	677	(2,031)
— 其他	(1)	2	—	2
		(2,038)	510	(1,528)
年末餘額		5,727	(1,439)	4,288

- (1) 其他是指以前年度部份債券由可供出售金融資產重分類至持有至到期投資後，與該債券相關、原計入投資重估儲備的損失在本年內攤銷轉入當期損益。

55 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

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

56 一般風險準備

本集團及本行於報告期末根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	本集團		本行	
		2015年	2014年	2015年	2014年
財政部規定	(1)	181,686	165,439	181,686	165,439
香港銀行業條例規定	(2)	2,124	2,115	174	165
其他中國內地監管機構規定	(3)	2,152	1,629	-	-
其他海外監管機構規定		460	313	459	312
合計		186,422	169,496	182,319	165,916

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

57 利潤分配

根據2015年6月15日召開的本行2014年度股東大會審議通過的2014年度利潤分配方案，本行宣派2014年現金股利人民幣752.53億元。

2016年3月30日，經董事會提議，本行擬進行的2015年度利潤分配方案如下：

- 以2015年稅後利潤人民幣2,251.76億元為基數，按10%的比例提取法定公積金人民幣225.17億元(2014:人民幣225.45億元)。上述法定公積金已於報告期末記錄於盈餘公積科目。
- 根據財政部的有關規定，2015年全年計提一般準備金人民幣242.47億元(2014:人民幣162.48億元)。
- 向全體股東派發現金股息，每股人民幣0.274元(含稅)(2014:每股人民幣0.301元)，共計人民幣685.03億元。這些股息於報告期末未確認為負債。

上述利潤分配方案待股東於年度股東大會上決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本行於相關記錄日期的股東。

58 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	2015年	2014年
現金	77,678	72,653
存放中央銀行超額存款準備金	140,511	81,392
存放同業活期款項	58,320	43,963
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	13,193	86,387
原到期日為三個月或以內的拆出資金	98,219	69,323
合計	387,921	353,718

59 金融資產的轉讓

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

證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部份風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截止2015年12月31日，本集團及本行在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣98.04億元（2014年12月31日：無）。

信貸資產證券化

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

於2015年12月31日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣168.41億元（2014年12月31日：71.77億元），本集團繼續確認的資產價值為人民幣11.38億元（2014年12月31日：人民幣3.22億元）。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債分別為人民幣11.77億元（2014年12月31日：人民幣4.99億元）。

60 經營分部

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

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

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

(1) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、澳門、臺灣、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼、胡志明市、盧森堡、多倫多、倫敦、蘇黎世和迪拜等地設立分行及在香港、倫敦、莫斯科、迪拜、盧森堡、英屬維爾京群島、紐西蘭和聖保羅等地設立子公司。

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

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

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

60 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	2015年								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	55,092	35,989	42,840	54,038	59,323	17,135	186,749	6,586	457,752
內部利息淨收入/(支出)	17,014	23,628	30,196	22,276	17,479	9,803	(122,393)	1,997	-
利息淨收入	72,106	59,617	73,036	76,314	76,802	26,938	64,356	8,583	457,752
手續費及佣金淨收入	17,470	16,120	18,435	17,348	13,778	5,877	22,652	1,850	113,530
交易淨收益/(損失)	439	343	(105)	188	234	56	1,859	899	3,913
股利收入	252	4	8	301	12	-	9	147	733
投資性證券淨收益	1,279	-	20	375	398	298	1,373	1,332	5,075
其他經營淨收益	29	79	979	329	2,848	178	128	1,114	5,684
經營收入	91,575	76,163	92,373	94,855	94,072	33,347	90,377	13,925	586,687
經營費用	(32,210)	(25,536)	(31,506)	(36,720)	(34,056)	(13,781)	(15,265)	(5,752)	(194,826)
資產減值損失	(32,332)	(20,358)	(12,618)	(7,720)	(8,335)	(7,161)	(2,177)	(2,938)	(93,639)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	200	-	-	-	75	275
稅前利潤	27,033	30,269	48,249	50,615	51,681	12,405	72,935	5,310	298,497
資本性支出	2,429	2,605	6,034	5,143	3,185	1,733	3,204	795	25,128
折舊及攤銷費	3,044	2,006	3,019	3,692	3,110	1,651	2,691	523	19,736
	2015年								
分部資產	2,565,723	1,756,844	1,988,554	2,855,335	2,798,176	1,056,288	5,835,333	1,149,541	20,005,794
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	2,196	-	-	-	2,790	4,986
	2,565,723	1,756,844	1,988,554	2,857,531	2,798,176	1,056,288	5,835,333	1,152,331	20,010,780
遞延所得稅資產									25,379
抵銷									(1,686,670)
資產總額									18,349,489
分部負債	2,571,710	1,766,077	1,972,961	2,846,741	2,795,577	1,058,505	4,506,665	1,072,216	18,590,452
遞延所得稅負債									624
抵銷									(1,686,670)
負債總額									16,904,406
表外信貸承諾	497,837	385,693	611,674	356,079	305,375	116,537	3,500	125,589	2,402,284

60 經營分部 (續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款及理財服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、託管服務及擔保服務等。

個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款及理財服務、銀行卡服務、匯款服務和代理服務等。

資金業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金業務分部也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯和代客貴金屬買賣。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

60 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

	2015年				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	244,837	26,725	171,724	14,466	457,752
內部利息淨(支出)/收入	(4,278)	130,274	(118,845)	(7,151)	-
利息淨收入	240,559	156,999	52,879	7,315	457,752
手續費及佣金淨收入	35,497	56,306	17,892	3,835	113,530
交易淨(損失)/收益	(4,593)	(127)	7,728	905	3,913
股利收入	-	-	-	733	733
投資性證券淨收益	-	-	331	4,744	5,075
其他經營淨(損失)/收益	(186)	(350)	2,785	3,435	5,684
經營收入	271,277	212,828	81,615	20,967	586,687
經營費用	(75,665)	(96,466)	(11,435)	(11,260)	(194,826)
資產減值損失	(87,428)	(1,178)	208	(5,241)	(93,639)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	275	275
稅前利潤	108,184	115,184	70,388	4,741	298,497
資本性支出	7,305	11,937	1,615	4,271	25,128
折舊及攤銷費	6,556	10,713	1,449	1,018	19,736
			2015年		
分部資產	7,036,556	3,626,845	6,748,218	1,031,726	18,443,345
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	4,986	4,986
	7,036,556	3,626,845	6,748,218	1,036,712	18,448,331
遞延所得稅資產					25,379
抵銷					(124,221)
資產總額					18,349,489
分部負債	7,841,404	7,203,232	547,997	1,435,370	17,028,003
遞延所得稅負債					624
抵銷					(124,221)
負債總額					16,904,406
表外信貸承諾	1,737,208	539,283	-	125,793	2,402,284

60 經營分部（續）

(2) 業務分部（續）

	2014年				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	231,445	18,702	173,732	13,519	437,398
內部利息淨收入／(支出)	4,211	143,122	(138,081)	(9,252)	-
利息淨收入	235,656	161,824	35,651	4,267	437,398
手續費及佣金淨收入	42,032	44,679	18,855	2,951	108,517
交易淨(損失)／收益	(6,948)	(5,595)	13,308	207	972
股利收入	-	-	-	495	495
投資性證券淨收益	-	-	876	3,169	4,045
其他經營淨收益	301	24	3,795	1,193	5,313
經營收入	271,041	200,932	72,485	12,282	556,740
經營費用	(73,419)	(106,506)	(6,852)	(9,211)	(195,988)
資產減值損失	(45,736)	(13,873)	(937)	(1,365)	(61,911)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	245	245
稅前利潤	151,886	80,553	64,696	1,951	299,086
資本性支出	8,246	22,184	617	3,139	34,186
折舊及攤銷費	4,558	12,263	341	649	17,811
	2014年(重述)				
分部資產	6,106,160	3,005,155	6,588,297	1,055,944	16,755,556
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	3,084	3,084
	6,106,160	3,005,155	6,588,297	1,059,028	16,758,640
遞延所得稅資產 抵銷					39,494 (54,041)
資產總額					16,744,093
分部負債	7,118,017	6,820,246	446,096	1,161,526	15,545,885
遞延所得稅負債 抵銷					401 (54,041)
負債總額					15,492,245
表外信貸承諾	1,705,786	474,580	-	99,031	2,279,397

61 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託貸款基金列示如下：

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
委託貸款	1,932,138	1,570,356	1,904,204	1,541,133
委託貸款基金	1,932,138	1,570,356	1,904,204	1,541,133

62 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

(a) 擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
票據	227	699	218	659
債券	268,279	247,527	264,845	243,295
合計	268,506	248,226	265,063	243,954

(b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
客戶貸款及墊款	227	699	218	659
可供出售金融資產	3,888	5,414	494	1,198
持有至到期投資	264,391	242,113	264,351	242,097
合計	268,506	248,226	265,063	243,954

(2) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2015年及2014年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

63 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

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

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

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

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
貸款承諾				
— 原到期日為1年以內	149,566	141,519	143,420	137,888
— 原到期日為1年或以上	312,872	278,155	305,297	272,643
信用卡承諾	577,047	507,142	539,283	474,580
	1,039,485	926,816	988,000	885,111
銀行承兌匯票	324,963	369,636	324,533	369,301
融資保函	141,604	109,195	175,374	176,923
非融資保函	649,326	556,039	645,814	551,028
開出即期信用證	20,383	20,638	20,373	20,632
開出遠期信用證	175,860	238,275	175,813	241,269
其他	50,663	58,798	50,636	58,763
合計	2,402,284	2,279,397	2,380,543	2,303,027

(2) 信貸風險加權金額

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

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	993,117	903,326	995,166	927,183

(3) 經營租賃承諾

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

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
1年以內	5,650	5,234	5,241	4,834
1年以上，2年以內	4,387	4,295	4,092	4,012
2年以上，3年以內	3,177	3,227	3,029	3,035
3年以上，5年以內	3,469	3,615	3,326	3,418
5年以上	2,737	2,471	2,159	2,057
合計	19,420	18,842	17,847	17,356

63 承諾及或有事項（續）

(4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本支出承諾如下：

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
已訂約	4,049	5,214	3,989	5,135
已授權但未訂約	2,033	1,406	1,990	1,362
合計	6,082	6,620	5,979	6,497

(5) 證券承銷承諾

於2015年12月31日，本集團及本行無未到期的證券承銷承諾（2014年12月31日：無）。

(6) 國債兌付承諾

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

於2015年12月31日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣736.47億元，本行為739.03億元（2014年12月31日：人民幣616.33億元）。

(7) 未決訴訟和糾紛

於2015年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣65.01億元（2014年12月31日：人民幣56.77億元）的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債（附註49）。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

本集團及本行已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並按附註4(14)的原則確認預計負債。

64 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

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

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2015年12月31日，匯金直接持有本行57.31%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營和合營企業。

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

本集團已發行面值人民幣1,451.42億元的次級債券(2014年12月31日：人民幣1,450.01億元)。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司的重大交易如下：

交易金額

	2015年		2014年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	460	0.06%	576	0.08%
利息支出	451	0.14%	430	0.14%

報告期末重大交易的餘額

	2015年		2014年	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
應收利息	150	0.16%	185	0.20%
持有至到期投資	12,770	0.50%	16,680	0.73%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	13,000	4.39%
客戶存款	2,339	0.02%	5,621	0.04%
應付利息	19	0.01%	6	0.00%
信貸承諾	288	0.02%	288	0.01%

64 關聯方關係及其交易（續）

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易（續）

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

註釋	2015年		2014年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	45,602	5.92%	37,290	5.05%
利息支出	2,179	0.70%	3,086	1.02%
手續費及佣金收入	241	0.20%	290	0.26%
手續費及佣金支出	79	1.00%	13	0.35%
經營費用 (i)	1,120	0.71%	1,715	1.07%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2015年		2014年	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
存放同業款項	24,251	6.87%	14,521	5.45%
拆出資金	30,668	9.87%	71,414	28.74%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,987	0.73%	7,713	2.32%
衍生金融資產	186	0.59%	288	2.09%
買入返售金融資產	22,871	7.36%	7,695	2.81%
應收利息	16,462	17.04%	14,305	15.63%
客戶貸款和墊款	100,256	0.98%	36,281	0.39%
可供出售金融資產	240,539	22.55%	228,819	24.71%
持有至到期投資	509,481	19.87%	476,497	20.73%
應收款項類投資	63,442	17.17%	59,922	35.08%
其他資產 (ii)	-	-	208	0.80%
同業及其他金融機構存放款項 (iii)	116,218	8.07%	70,040	6.98%
拆入資金	63,911	19.87%	52,964	26.17%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,246	0.74%	457	0.15%
衍生金融負債	38	0.14%	341	2.76%
賣出回購金融資產	141,189	52.68%	50,530	27.84%
客戶存款	22,940	0.17%	27,813	0.22%
應付利息	308	0.15%	156	0.08%
其他負債	-	-	64	0.08%
信貸承諾	22,104	1.46%	13,278	0.59%

64 關聯方關係及其交易（續）

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易（續）

(b) 與母公司旗下公司的交易（續）

- (i) 主要指本集團租賃母公司旗下公司房屋、車輛等資產的租賃費用以及接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。
- (ii) 其他資產主要是指對母公司旗下公司的其他應收款。
- (iii) 母公司旗下公司存放款項為無擔保，並按一般商業條款償還。

(2) 本集團與聯營和合營企業的往來

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

交易金額

	2015年	2014年
利息收入	18	22
利息支出	7	5
手續費及佣金收入	-	4

報告期末重大交易的餘額

	2015年	2014年
客戶貸款和墊款	741	1,838
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	148
客戶存款	1,007	1,255

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註4(1)(b)所述，所有集團內部交易及餘額在編制合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	2015年	2014年
利息收入	2,259	1,965
利息支出	509	803
手續費及佣金收入	903	677
手續費及佣金支出	335	65
交易淨損失	(23)	(19)
股利收入	28	27
其他經營淨損失	(139)	(484)

報告期末重大交易的餘額見附註39。

於2015年12月31日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣362.84億元（2014年12月31日：人民幣712.14億元）。

截至2015年12月31日止年度，本集團子公司間發生的主要交易為吸收存款和同業及其他金融機構存放款項等。於2015年12月31日，上述交易的餘額分別為人民幣10.00億元（2014年12月31日：人民幣28.43億元）和人民幣17.75億元（2014年12月31日：人民幣4.01億元）。

64 關聯方關係及其交易 (續)

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

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

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

(5) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2015年和2014年12月31日止年度均未發生其他關聯交易。

於2015年12月31日，本集團補充退休福利項下，建信基金管理的計劃資產公允價值為人民幣32.80億元（2014年12月31日：人民幣29.77億元），並由此將獲取的應收管理費為人民幣3,007萬元（2014年12月31日：人民幣2,886萬元）。

(6) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

董事及監事的稅前薪酬在附註14中已披露。高級管理人員於本年度扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2015年			
	已支付薪酬	定額供款計劃	其他各種福利 (註釋(i))	合計 (註釋(ii))
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
副行長				
楊文升	403	44	117	564
黃毅	403	44	117	564
餘靜波	403	44	113	560
紀委書記				
朱克鵬	134	16	40	190
首席風險官				
曾儉華	647	44	251	942
首席財務官				
許一鳴	647	44	251	942
董事會秘書				
陳彩虹	647	44	251	942
	3,284	280	1,140	4,704

64 關聯方關係及其交易(續)

(6) 關鍵管理人員(續)

	2014年					
	基本年薪	績效年薪	福利	合計 (註釋(iii))	績效年薪中 延期支付 的部份	2014年度 稅前薪酬 當年實付部份
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
副行長						
龐秀生	446	1,166	322	1,934	583	1,351
章更生	446	1,166	322	1,934	583	1,351
楊文升	446	1,166	322	1,934	583	1,351
黃毅	409	1,068	296	1,773	534	1,239
餘靜波	421	1,102	294	1,817	551	1,266
首席風險官						
曾儉華	409	1,070	284	1,763	535	1,228
首席財務官						
許一鳴	205	535	144	884	267	617
董事會秘書						
陳彩虹	409	1,070	284	1,763	535	1,228
已退任的前副行長						
趙歡	37	97	27	161	49	112
	3,228	8,440	2,295	13,963	4,220	9,743

- (i) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (ii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2015年薪酬總額尚未最終確定，但預計尚待調整的部份薪酬不會對本集團及本行2015年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (iii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2014年薪酬總額於2014年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述關鍵管理人員2014年酬金為最終確定的薪酬總額。
- (iv) 自2015年起，本行中央管理企業負責人按中央薪酬改革有關政策執行。

(7) 董事、監事和高級管理人員貸款、類似貸款及其他信貸交易

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

65 風險管理

本集團運用金融工具時面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險
- 保險風險

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

風險管理體系

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

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

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

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

(1) 信用風險

信用風險管理

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

信貸業務

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

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

信貸業務 (續)

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

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據一套個人類貸款標準化催收作業流程體系開展催收工作。

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

信貸業務風險分類

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

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- 正常： 借款人能夠履行合約，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息。即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
- 可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

本集團對於表外信貸業務也採用相同的分類標準和管理流程進行風險分類。

資金業務

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

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(a) 最大信用風險敞口

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

	本集團		本行	
	2015年	2014年 (重述)	2015年	2014年
存放中央銀行款項	2,323,866	2,538,128	2,309,053	2,528,020
存放同業款項	352,966	266,461	361,141	280,848
拆出資金	310,779	248,525	333,398	247,606
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資	266,871	327,768	260,207	320,452
衍生金融資產	31,499	13,769	24,396	9,880
買入返售金融資產	310,727	273,751	309,539	273,444
應收利息	96,612	91,495	93,988	88,930
客戶貸款和墊款	10,234,523	9,222,897	9,899,993	8,876,246
可供出售債券投資	1,035,332	910,072	941,432	839,303
持有至到期投資	2,563,980	2,298,663	2,554,049	2,294,723
應收款項類投資	369,501	170,801	350,966	154,576
其他金融資產	37,324	19,261	61,357	50,491
合計	17,933,980	16,381,591	17,499,519	15,964,519
表外信貸承諾	2,402,284	2,279,397	2,380,543	2,303,027
最大信用風險敞口	20,336,264	18,660,988	19,880,062	18,267,546

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

註釋	本集團		本行	
	2015年	2014年 (重述)	2015年	2014年
按個別方式評估已出現減值總額	147,506	101,729	144,241	96,157
貸款損失準備	(82,196)	(57,773)	(80,899)	(56,413)
小計	65,310	43,956	63,342	39,744
按組合方式評估已出現減值總額	18,474	11,442	18,153	11,067
貸款損失準備	(10,789)	(7,588)	(10,656)	(7,459)
小計	7,685	3,854	7,497	3,608
已逾期未減值				
— 少於90日	31,443	32,401	29,636	30,640
— 90至180日	4	4	—	—
— 180日以上	—	123	—	107
總額	31,447	32,528	29,636	30,747
貸款損失準備	(i) (4,424)	(4,819)	(4,129)	(4,791)
小計	27,023	27,709	25,507	25,956
未逾期未減值				
— 信用貸款	3,019,394	2,527,985	2,872,354	2,377,183
— 保證貸款	1,771,076	1,771,410	1,692,230	1,670,575
— 抵押貸款	4,493,357	4,158,664	4,414,941	4,087,982
— 質押貸款	1,003,886	870,752	973,751	849,351
總額	10,287,713	9,328,811	9,953,276	8,985,091
貸款損失準備	(i) (153,208)	(181,433)	(149,629)	(178,153)
小計	10,134,505	9,147,378	9,803,647	8,806,938
合計	10,234,523	9,222,897	9,899,993	8,876,246

(i) 此餘額為按組合方式評估計提的貸款損失準備。

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析 (續)

本集團

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

	2015年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	7,064	13,592	32,260
未涵蓋部份	4,255	6,998	115,246
總額	11,319	20,590	147,506

	2014年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	8,017	10,350	19,122
未涵蓋部份	8,145	6,016	82,607
總額	16,162	16,366	101,729

本行

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

	2015年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	6,685	13,194	31,810
未涵蓋部份	3,209	6,548	112,431
總額	9,894	19,742	144,241

	2014年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	7,435	9,917	18,915
未涵蓋部份	7,520	5,875	77,242
總額	14,955	15,792	96,157

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析 (續)

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

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析

本集團

	2015年			2014年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額 (重述)	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	1,389,829	13.24%	489,547	1,446,259	15.26%	529,550
— 交通運輸、倉儲和郵政業	1,221,103	11.64%	464,515	1,105,769	11.67%	412,629
— 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	671,632	6.41%	194,565	636,254	6.72%	185,585
— 租賃及商業服務業	658,284	6.28%	286,263	602,041	6.35%	270,183
— 房地產業	522,916	4.99%	410,355	575,283	6.07%	472,791
— 批發和零售業	502,129	4.79%	234,835	473,501	5.00%	179,181
— 水利、環境和公共設施管理業	316,480	3.02%	166,754	328,023	3.46%	173,852
— 建築業	272,991	2.60%	90,796	275,305	2.92%	99,641
— 採礦業	258,323	2.46%	36,724	244,516	2.58%	34,371
— 公共管理、社會保障和社會組織	122,773	1.17%	52,413	126,050	1.33%	55,044
— 農、林、牧、漁業	110,861	1.06%	42,553	136,791	1.44%	58,497
— 教育	79,275	0.76%	22,026	79,945	0.84%	22,409
— 其他	366,466	3.50%	86,177	307,809	3.25%	70,730
公司類貸款和墊款總額	6,493,062	61.92%	2,577,523	6,337,546	66.89%	2,564,463
個人貸款和墊款	3,531,983	33.69%	3,038,719	2,935,762	30.99%	2,538,346
票據貼現	460,095	4.39%	12	201,202	2.12%	—
客戶貸款和墊款總額	10,485,140	100.00%	5,616,254	9,474,510	100.00%	5,102,809

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

	2015年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提/ (轉回)	本年核銷
製造業	72,766	(38,735)	(27,606)	48,879	12,345
交通運輸、倉儲和郵政業	3,265	(2,032)	(22,505)	(810)	1,921

	2014年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	49,637	(28,678)	(34,351)	22,392	10,537
交通運輸、倉儲和郵政業	4,962	(3,661)	(25,661)	2,632	422

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析 (續)

本行

	2015年			2014年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	1,333,675	13.15%	484,256	1,372,900	15.05%	525,535
— 交通運輸、倉儲和郵政業	1,166,661	11.50%	449,689	1,062,056	11.64%	399,799
— 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	659,594	6.50%	193,265	622,392	6.82%	183,757
— 租賃及商業服務業	646,857	6.38%	282,033	592,391	6.49%	270,339
— 房地產業	470,018	4.63%	381,301	531,945	5.83%	444,658
— 批發和零售業	462,003	4.55%	228,582	423,854	4.65%	173,576
— 水利、環境和公共設施管理業	314,559	3.10%	165,582	327,802	3.59%	173,781
— 建築業	267,540	2.64%	89,764	269,183	2.96%	98,708
— 採礦業	245,126	2.42%	36,432	237,468	2.60%	33,973
— 公共管理、社會保障和社會組織	122,248	1.20%	52,210	124,753	1.37%	54,689
— 農、林、牧、漁業	107,338	1.06%	42,133	130,627	1.43%	56,996
— 教育	77,498	0.76%	21,020	79,379	0.87%	22,259
— 其他	341,507	3.37%	79,372	260,079	2.85%	65,665
公司類貸款和墊款總額	6,214,624	61.26%	2,505,639	6,034,829	66.15%	2,503,735
個人貸款和墊款	3,470,968	34.21%	3,000,307	2,887,433	31.65%	2,504,497
票據貼現	459,714	4.53%	—	200,800	2.20%	—
客戶貸款和墊款總額	10,145,306	100.00%	5,505,946	9,123,062	100.00%	5,008,232

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

	2015年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提/ (轉回)	本年核銷
製造業	71,647	(38,312)	(26,929)	47,763	11,847
交通運輸、倉儲和郵政業	3,205	(1,990)	(21,706)	(987)	1,855

	2014年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	48,497	(28,318)	(33,699)	21,719	10,377
交通運輸、倉儲和郵政業	4,839	(3,562)	(25,058)	2,398	399

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析

本集團

	2015年			2014年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額 (重述)	比例	抵質押貸款
長江三角洲	1,968,394	18.76%	1,269,793	1,877,906	19.82%	1,192,535
環渤海地區	1,812,640	17.29%	811,161	1,633,965	17.25%	735,143
西部地區	1,803,236	17.20%	1,035,556	1,641,394	17.32%	972,967
中部地區	1,768,362	16.87%	1,075,030	1,552,809	16.39%	950,452
珠江三角洲	1,432,094	13.66%	1,026,685	1,299,615	13.72%	878,946
東北地區	612,441	5.84%	295,842	562,403	5.94%	298,668
總行	402,733	3.84%	-	342,476	3.61%	-
海外	685,240	6.54%	102,187	563,942	5.95%	74,098
客戶貸款和墊款總額	10,485,140	100.00%	5,616,254	9,474,510	100.00%	5,102,809

下表列示於報告期末各地區已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2015年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	49,223	(24,924)	(33,213)
珠江三角洲	30,285	(16,977)	(23,087)
西部地區	24,668	(11,248)	(31,631)
環渤海地區	22,941	(11,611)	(30,393)
中部地區	19,617	(9,219)	(27,775)
東北地區	11,998	(6,853)	(10,954)
總行	4,671	(376)	(9,039)
海外	2,577	(988)	(2,329)
合計	165,980	(82,196)	(168,421)

	2014年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	39,321	(21,753)	(41,168)
珠江三角洲	17,719	(9,486)	(28,329)
西部地區	13,039	(6,436)	(36,155)
環渤海地區	10,860	(5,921)	(33,727)
中部地區	14,671	(8,455)	(32,171)
東北地區	8,471	(4,008)	(12,438)
總行	3,250	(376)	(7,314)
海外	5,840	(1,338)	(2,538)
合計	113,171	(57,773)	(193,840)

關於地區分部的定義見附註60(1)。

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析 (續)

本行

	2015年			2014年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	1,959,573	19.32%	1,266,150	1,869,069	20.49%	1,188,909
西部地區	1,802,812	17.76%	1,035,440	1,641,041	17.99%	972,863
中部地區	1,767,300	17.42%	1,074,637	1,551,816	17.01%	950,088
環渤海地區	1,700,634	16.76%	767,935	1,547,173	16.96%	700,950
珠江三角洲	1,432,094	14.12%	1,026,685	1,299,615	14.25%	878,946
東北地區	612,330	6.04%	295,750	562,285	6.16%	298,567
總行	402,733	3.97%	-	342,476	3.75%	-
海外	467,830	4.61%	39,349	309,587	3.39%	17,909
客戶貸款和墊款總額	10,145,306	100.00%	5,505,946	9,123,062	100.00%	5,008,232

下表列示於報告期末各地區已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2015年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	48,845	(24,734)	(32,916)
珠江三角洲	30,285	(16,977)	(23,087)
西部地區	24,668	(11,248)	(31,612)
環渤海地區	22,267	(11,455)	(28,076)
中部地區	19,606	(9,216)	(27,744)
東北地區	11,998	(6,853)	(10,951)
總行	4,671	(376)	(9,039)
海外	54	(40)	(989)
合計	162,394	(80,899)	(164,414)

	2014年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	39,090	(21,671)	(40,902)
珠江三角洲	17,719	(9,486)	(28,329)
西部地區	13,039	(6,436)	(36,143)
環渤海地區	10,723	(5,815)	(32,196)
中部地區	14,661	(8,452)	(32,138)
東北地區	8,471	(4,008)	(12,435)
總行	3,250	(376)	(7,314)
海外	271	(169)	(946)
合計	107,224	(56,413)	(190,403)

關於地區分部的定義見附註60(1)。

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	本集團		本行	
	2015年	2014年 (重述)	2015年	2014年
信用貸款	3,034,953	2,544,807	2,892,196	2,393,294
保證貸款	1,833,933	1,826,894	1,747,164	1,721,536
抵押貸款	4,591,009	4,223,844	4,510,932	4,152,298
質押貸款	1,025,245	878,965	995,014	855,934
客戶貸款和墊款總額	10,485,140	9,474,510	10,145,306	9,123,062

(f) 已重組貸款和墊款

本集團

	2015年		2014年	
	總額	佔客戶貸款 和墊款總額 百分比	總額	佔客戶貸款 和墊款總額 百分比
已重組貸款和墊款	6,466	0.06%	3,073	0.03%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款和墊款	1,940	0.02%	2,498	0.03%

本行

	2015年		2014年	
	總額	佔客戶貸款 和墊款總額 百分比	總額	佔客戶貸款 和墊款總額 百分比
已重組貸款和墊款	5,405	0.05%	339	0.00%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款和墊款	1,811	0.02%	32	0.00%

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(g) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

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

	本集團		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
按個別方式評估已出現減值總額	76	55	73	52
減值準備	(43)	(34)	(37)	(31)
小計	33	21	36	21
未逾期未減值				
— A至AAA級	883,645	707,514	841,929	703,135
— B至BBB級	3,161	2,819	2,365	2,555
— 無評級	87,633	78,383	159,748	96,187
小計	974,439	788,716	1,004,042	801,877
合計	974,472	788,737	1,004,078	801,898

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

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析

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

本集團

	2015年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	325	-	-	-	-	325
— 企業	3,219	-	-	-	-	3,219
— 其他	200	200	-	-	-	400
總額	3,744	200	-	-	-	3,944
減值準備						(923)
小計						3,021
未逾期未減值						
— 政府	1,282,135	593,329	20,103	2,975	2,924	1,901,466
— 中央銀行	155,155	3,422	913	-	2,771	162,261
— 政策性銀行	484,102	-	-	-	-	484,102
— 銀行及非銀行金融機構	1,020,578	73,303	2,758	12,048	5,229	1,113,916
— 公共機構	-	20	-	-	-	20
— 企業	134,251	336,413	5,493	8,873	2,370	487,400
— 其他	70,380	9,034	7,353	800	-	87,567
總額	3,146,601	1,015,521	36,620	24,696	13,294	4,236,732
減值準備						(4,069)
小計						4,232,663
合計						4,235,684

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析 (續)

本集團 (續)

	2014年(重述)					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	310	—	—	—	625	935
— 企業	1,791	2,914	53	—	—	4,758
總額	2,101	2,914	53	—	625	5,693
減值準備						(1,319)
小計						4,374
未逾期未減值						
— 政府	1,190,607	12,838	27,387	318	3,725	1,234,875
— 中央銀行	182,026	57	2,741	3,360	—	188,184
— 政策性銀行	536,095	—	1,021	32	—	537,148
— 銀行及非銀行金融機構	1,163,140	66,227	12,082	7,315	5,546	1,254,310
— 公共機構	—	20	—	—	—	20
— 企業	98,483	362,311	13,588	2,286	429	477,097
— 其他	2,955	6,832	6,188	—	—	15,975
總額	3,173,306	448,285	63,007	13,311	9,700	3,707,609
減值準備						(4,679)
小計						3,702,930
合計						3,707,304

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析 (續)

本行

	2015年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	325	-	-	-	-	325
— 企業	92	-	-	-	-	92
總額	417	-	-	-	-	417
減值準備						(417)
小計						-
未逾期未減值						
— 政府	1,278,747	589,909	4,597	2,975	2,924	1,879,152
— 中央銀行	152,333	3,422	913	-	2,771	159,439
— 政策性銀行	479,920	-	-	-	-	479,920
— 銀行及非銀行金融機構	978,930	71,616	1,479	4,414	2,340	1,058,779
— 企業	125,769	332,434	3,389	2,130	291	464,013
— 其他	69,420	-	-	-	-	69,420
總額	3,085,119	997,381	10,378	9,519	8,326	4,110,723
減值準備						(4,069)
小計						4,106,654
合計						4,106,654

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析 (續)

本行 (續)

	2014年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	310	—	—	—	625	935
— 企業	88	2,914	—	—	—	3,002
總額	398	2,914	—	—	625	3,937
減值準備						(1,092)
小計						2,845
未逾期末減值						
— 政府	1,188,076	12,465	5,231	318	3,725	1,209,815
— 中央銀行	175,466	57	2,240	3,360	—	181,123
— 政策性銀行	528,160	—	—	32	—	528,192
— 銀行及非銀行金融機構	1,144,813	65,317	4,810	4,971	4,663	1,224,574
— 企業	94,043	358,621	12,689	1,434	397	467,184
總額	3,130,558	436,460	24,970	10,115	8,785	3,610,888
減值準備						(4,679)
小計						3,606,209
合計						3,609,054

(i) 本集團衍生工具的信用風險

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

(j) 結算風險

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

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

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險

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

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

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

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

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

本集團認為來自投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

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

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(a) VaR

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

於報告期末以及相關期間，本行交易賬戶的VaR狀況概述如下：

	2015年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	149	83	200	48
其中：利率風險	46	38	172	17
匯率風險(i)	142	71	206	13
商品風險	1	3	12	-

	2014年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	189	67	194	17
其中：利率風險	173	31	173	9
匯率風險(i)	36	54	119	12
商品風險	1	1	21	-

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

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

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

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

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性(假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變)。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣405.86億元(2014年12月31日：人民幣387.02億元)。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣404.43億元(2014年12月31日：人民幣303.46億元)。

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

(c) 利率風險

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

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

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

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

本集團

註釋	2015年						合計
	平均利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.53%	114,845	2,286,699	-	-	-	2,401,544
存放同業款項和拆出資金	3.91%	-	448,836	210,523	4,386	-	663,745
買入返售金融資產	3.29%	-	242,317	68,410	-	-	310,727
客戶貸款和墊款 (ii)	5.42%	-	5,771,201	4,191,281	198,752	73,289	10,234,523
投資 (iii)	3.97%	40,707	384,287	798,241	1,663,387	1,389,770	4,276,392
其他資產	-	462,558	-	-	-	-	462,558
資產總計	4.43%	618,110	9,133,340	5,268,455	1,866,525	1,463,059	18,349,489
負債							
向中央銀行借款	3.20%	-	37,806	4,242	-	-	42,048
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2.31%	-	1,546,782	162,526	51,799	-	1,761,107
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3.60%	19,443	150,998	132,208	-	-	302,649
賣出回購金融資產	2.72%	-	268,002	10	-	-	268,012
客戶存款	1.84%	121,249	8,970,336	3,066,679	1,503,008	7,261	13,668,533
已發行債務證券	4.07%	-	140,575	66,470	84,011	124,488	415,544
其他負債	-	446,513	-	-	-	-	446,513
負債合計	1.97%	587,205	11,114,499	3,432,135	1,638,818	131,749	16,904,406
資產負債缺口	2.46%	30,905	(1,981,159)	1,836,320	227,707	1,331,310	1,445,083

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本集團 (續)

註釋	平均利率(i)	不計息	2014年(重述)				合計
			3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.55%	128,271	2,482,510	-	-	-	2,610,781
存放同業款項和拆出資金	4.63%	-	343,959	161,608	9,419	-	514,986
買入返售金融資產	4.99%	-	238,256	35,495	-	-	273,751
客戶貸款和墊款	(ii) 5.85%	-	5,008,392	4,059,338	83,238	71,929	9,222,897
投資	(iii) 4.03%	23,619	489,185	528,865	1,585,263	1,103,990	3,730,922
其他資產	-	390,756	-	-	-	-	390,756
資產總計	4.72%	542,646	8,562,302	4,785,306	1,677,920	1,175,919	16,744,093
負債							
向中央銀行借款	3.04%	-	82,858	8,358	-	-	91,216
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	3.26%	-	978,962	221,176	6,382	-	1,206,520
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	1.43%	18,052	209,672	68,285	-	-	296,009
賣出回購金融資產	2.86%	-	181,374	154	-	-	181,528
客戶存款	1.92%	132,430	8,686,314	2,650,532	1,421,910	7,967	12,899,153
已發行債務證券	3.47%	-	115,280	116,058	95,854	104,460	431,652
其他負債	-	386,167	-	-	-	-	386,167
負債合計	2.11%	536,649	10,254,460	3,064,563	1,524,146	112,427	15,492,245
資產負債缺口	2.61%	5,997	(1,692,158)	1,720,743	153,774	1,063,492	1,251,848

(i) 平均利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2015年12月31日餘額為人民幣853.74億元(2014年12月31日：人民幣669.84億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

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

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本行

註釋	2015年						合計
	平均利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.53%	101,292	2,282,281	-	-	-	2,383,573
存放同業款項和拆出資金	3.63%	-	478,273	216,266	-	-	694,539
買入返售金融資產	3.28%	-	241,129	68,410	-	-	309,539
客戶貸款和墊款	(ii) 5.42%	-	5,529,377	4,113,783	186,269	70,564	9,899,993
投資	(iii) 3.99%	37,251	351,615	767,900	1,609,643	1,377,495	4,143,904
其他資產	-	459,185	-	-	-	-	459,185
資產總計	4.41%	597,728	8,882,675	5,166,359	1,795,912	1,448,059	17,890,733
負債							
向中央銀行借款	3.20%	-	37,716	3,438	-	-	41,154
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	2.18%	-	1,577,844	114,691	53,919	-	1,746,454
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	3.80%	18,985	150,643	132,150	-	-	301,778
賣出回購金融資產	2.31%	-	264,563	6	-	-	264,569
客戶存款	1.84%	106,667	8,782,696	2,997,838	1,498,874	7,171	13,393,246
已發行債務證券	3.33%	-	101,945	55,020	75,258	124,488	356,711
其他負債	-	366,725	-	-	-	-	366,725
負債合計	1.92%	492,377	10,915,407	3,303,143	1,628,051	131,659	16,470,637
資產負債缺口	2.49%	105,351	(2,032,732)	1,863,216	167,861	1,316,400	1,420,096

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本行 (續)

註釋	平均利率(i)	不計息	2014年				合計
			3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.55%	122,153	2,477,875	-	-	-	2,600,028
存放同業款項和拆出資金	4.06%	-	380,091	143,963	4,400	-	528,454
買入返售金融資產	4.96%	-	237,949	35,495	-	-	273,444
客戶貸款和墊款	(ii) 5.91%	-	4,753,217	3,983,089	70,169	69,771	8,876,246
投資	(iii) 4.05%	32,405	463,784	501,083	1,550,392	1,093,795	3,641,459
其他資產	-	400,152	-	-	-	-	400,152
資產總計	4.72%	554,710	8,312,916	4,663,630	1,624,961	1,163,566	16,319,783
負債							
向中央銀行借款	3.03%	-	82,426	7,983	-	-	90,409
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	3.18%	-	964,089	191,957	4,852	-	1,160,898
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	1.43%	17,235	207,968	67,439	-	-	292,642
賣出回購金融資產	3.47%	-	177,116	140	-	-	177,256
客戶存款	1.92%	100,287	8,555,196	2,578,874	1,412,224	7,912	12,654,493
已發行債務證券	3.20%	-	105,105	86,154	75,089	101,156	367,504
其他負債	-	344,345	-	-	-	-	344,345
負債合計	2.09%	461,867	10,091,900	2,932,547	1,492,165	109,068	15,087,547
資產負債缺口	2.64%	92,843	(1,778,984)	1,731,083	132,796	1,054,498	1,232,236

(i) 平均利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2015年12月31日餘額為人民幣826.83億元(2014年12月31日：人民幣637.04億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

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

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險

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

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

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

本集團及本行各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

本集團

註釋	2015年			合計
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產				
現金及存放中央銀行款項	2,211,080	119,786	70,678	2,401,544
存放同業款項和拆出資金 (i)	843,723	92,685	38,064	974,472
客戶貸款和墊款	9,347,418	646,063	241,042	10,234,523
投資	4,160,960	62,675	52,757	4,276,392
其他資產	430,526	14,218	17,814	462,558
資產總計	16,993,707	935,427	420,355	18,349,489
負債				
向中央銀行借款	16,041	21,751	4,256	42,048
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金 (ii)	1,754,011	208,219	66,889	2,029,119
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	286,732	15,280	637	302,649
客戶存款	13,011,964	401,284	255,285	13,668,533
已發行債務證券	258,044	125,261	32,239	415,544
其他負債	429,389	6,538	10,586	446,513
負債合計	15,756,181	778,333	369,892	16,904,406
淨頭寸	1,237,526	157,094	50,463	1,445,083
衍生金融工具的淨名義金額	288,525	(360,087)	77,993	6,431
信貸承諾	2,209,582	92,679	100,023	2,402,284

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本集團 (續)

	註釋	2014年(重述)			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,553,937	40,375	16,469	2,610,781
存放同業款項和拆出資金	(i)	670,774	73,065	44,898	788,737
客戶貸款和墊款		8,471,056	568,883	182,958	9,222,897
投資		3,644,031	35,464	51,427	3,730,922
其他資產		314,775	42,649	33,332	390,756
資產總計		15,654,573	760,436	329,084	16,744,093
負債					
向中央銀行借款		68,982	7,055	15,179	91,216
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	1,173,773	162,537	51,738	1,388,048
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		270,329	24,316	1,364	296,009
客戶存款		12,280,266	405,376	213,511	12,899,153
已發行債務證券		265,130	122,514	44,008	431,652
其他負債		356,103	1,129	28,935	386,167
負債合計		14,414,583	722,927	354,735	15,492,245
淨頭寸		1,239,990	37,509	(25,651)	1,251,848
衍生金融工具的淨名義金額		(21,184)	19,298	50,412	48,526
信貸承諾		2,041,479	144,592	93,326	2,279,397

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 含賣出回購金融資產。

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本行

註釋	2015年			合計
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產				
現金及存放中央銀行款項	2,204,311	119,146	60,116	2,383,573
存放同業款項和拆出資金 (i)	869,165	97,670	37,243	1,004,078
客戶貸款和墊款	9,200,987	575,402	123,604	9,899,993
投資	4,095,926	21,627	26,351	4,143,904
其他資產	403,493	51,289	4,403	459,185
資產總計	16,773,882	865,134	251,717	17,890,733
負債				
向中央銀行借款	15,147	21,751	4,256	41,154
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金 (ii)	1,717,935	207,568	85,520	2,011,023
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	286,651	15,096	31	301,778
客戶存款	12,933,631	346,476	113,139	13,393,246
已發行債務證券	241,929	93,602	21,180	356,711
其他負債	354,949	4,403	7,373	366,725
負債合計	15,550,242	688,896	231,499	16,470,637
淨頭寸	1,223,640	176,238	20,218	1,420,096
衍生金融工具的淨名義金額	269,525	(303,533)	40,418	6,410
信貸承諾	2,213,149	121,853	45,541	2,380,543

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本行 (續)

	註釋	2014年			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,549,507	39,978	10,543	2,600,028
存放同業款項和拆出資金	(i)	652,427	104,419	45,052	801,898
客戶貸款和墊款		8,300,128	493,987	82,131	8,876,246
投資		3,597,518	20,513	23,428	3,641,459
其他資產		327,890	53,055	19,207	400,152
資產總計		15,427,470	711,952	180,361	16,319,783
負債					
向中央銀行借款		68,175	7,055	15,179	90,409
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	1,137,458	151,614	49,082	1,338,154
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		268,356	24,238	48	292,642
客戶存款		12,209,331	354,977	90,185	12,654,493
已發行債務證券		239,392	91,552	36,560	367,504
其他負債		319,301	14,497	10,547	344,345
負債合計		14,242,013	643,933	201,601	15,087,547
淨頭寸		1,185,457	68,019	(21,240)	1,232,236
衍生金融工具的淨名義金額		11,733	(5,917)	40,391	46,207
信貸承諾		2,072,000	186,445	44,582	2,303,027

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 含賣出回購金融資產。

65 風險管理（續）

(3) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。流動性風險是因資產與負債的金額和到期日錯配而產生。本集團根據流動性風險管理政策對現金流進行日常監控，並確保維持適量的高流動性資產。

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

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

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

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

本集團

	2015年							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,183,358	218,186	-	-	-	-	-	2,401,544
存放同業款項和拆出資金	-	64,768	178,137	200,987	210,163	9,690	-	663,745
買入返售金融資產	-	-	166,890	75,427	68,410	-	-	310,727
客戶貸款和墊款	84,254	431,544	301,975	540,601	2,561,181	2,744,588	3,570,380	10,234,523
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,301	-	28,452	44,072	125,694	62,885	5,769	271,173
— 可供出售金融資產	31,420	-	10,097	36,054	144,847	545,503	298,831	1,066,752
— 持有至到期投資	-	-	8,851	79,769	407,854	1,106,884	960,622	2,563,980
— 應收款項類投資	-	-	12,681	12,997	91,533	109,525	142,765	369,501
— 對聯營和合營企業的投資	4,986	-	-	-	-	-	-	4,986
其他資產	210,352	49,476	24,933	57,701	105,588	12,790	1,718	462,558
資產總計	2,518,671	763,974	732,016	1,047,608	3,715,270	4,591,865	4,980,085	18,349,489
負債								
向中央銀行借款	-	-	24,161	13,645	4,242	-	-	42,048
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,213,163	174,380	113,540	183,794	72,226	4,004	1,761,107
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	19,443	71,245	79,753	132,208	-	-	302,649
賣出回購金融資產	-	-	267,902	100	10	-	-	268,012
客戶存款	-	6,957,679	920,974	1,102,123	2,610,766	2,058,410	18,581	13,668,533
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	5	53,697	44,566	65,683	6,744	101	170,796
— 已發行債券	-	-	-	5,348	6,283	27,113	2,172	40,916
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	65,048	79,931	144,979
— 已發行合格二級資本債券	-	-	-	-	-	14,897	43,956	58,853
其他負債	624	116,531	38,625	52,189	162,974	73,417	2,153	446,513
負債合計	624	8,306,821	1,550,984	1,411,264	3,165,960	2,317,855	150,898	16,904,406
淨頭寸	2,518,047	(7,542,847)	(818,968)	(363,656)	549,310	2,274,010	4,829,187	1,445,083
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	50,555	60,114	326,230	66,504	3,133	506,536
— 匯率合約	-	-	460,982	504,496	1,305,375	150,764	5,615	2,427,232
— 其他合約	-	-	29,724	16,848	72,287	876	-	119,735
合計	-	-	541,261	581,458	1,703,892	218,144	8,748	3,053,503

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)

本集團 (續)

	2014年(重述)							合計
	無期限	實時償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,456,736	154,045	-	-	-	-	-	2,610,781
存放同業款項和拆出資金	-	67,172	119,649	153,727	162,134	12,058	246	514,986
買入返售金融資產	-	-	179,452	58,804	35,495	-	-	273,751
客戶貸款和墊款	55,547	356,911	273,461	566,001	2,298,193	2,521,847	3,150,937	9,222,897
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,467	-	89,983	89,880	76,083	62,882	8,940	332,235
— 可供出售金融資產	18,623	-	25,250	64,173	170,404	467,501	180,188	926,139
— 持有至到期投資	1,452	-	6,808	32,906	173,056	1,202,843	881,598	2,298,663
— 應收款項類投資	368	-	2,775	5,432	6,539	66,764	88,923	170,801
— 對聯營和合營企業的投資	3,084	-	-	-	-	-	-	3,084
其他資產	213,384	29,532	26,097	47,340	66,041	6,952	1,410	390,756
資產總計	2,753,661	607,660	723,475	1,018,263	2,987,945	4,340,847	4,312,242	16,744,093
負債								
向中央銀行借款	-	-	15,381	67,477	8,358	-	-	91,216
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	585,618	277,699	108,671	224,925	6,549	3,058	1,206,520
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	18,052	111,383	98,289	68,285	-	-	296,009
賣出回購金融資產	-	-	181,079	295	154	-	-	181,528
客戶存款	-	6,748,886	889,470	1,143,267	2,658,778	1,442,869	15,883	12,899,153
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	27,976	71,028	125,624	15,027	648	240,303
— 已發行債券	-	-	-	233	2,590	19,501	2,209	24,533
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	63,773	81,072	144,845
— 已發行合格二級資本債券	-	-	-	-	-	1,993	19,978	21,971
其他負債	401	115,239	33,723	45,916	135,031	53,092	2,765	386,167
負債合計	401	7,467,795	1,536,711	1,535,176	3,223,745	1,602,804	125,613	15,492,245
淨頭寸	2,753,260	(6,860,135)	(813,236)	(516,913)	(235,800)	2,738,043	4,186,629	1,251,848
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	17,556	13,717	133,341	44,131	2,750	211,495
— 匯率合約	-	-	437,789	378,044	691,726	46,807	6,001	1,560,367
— 其他合約	-	-	6,447	6,985	13,547	1,367	31	28,377
合計	-	-	461,792	398,746	838,614	92,305	8,782	1,800,239

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)

本行

	2015年							合計
	無期限	實時償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,181,429	202,144	-	-	-	-	-	2,383,573
存放同業款項和拆出資金	-	70,060	209,126	194,429	215,752	5,172	-	694,539
買入返售金融資產	-	-	165,702	75,427	68,410	-	-	309,539
客戶貸款和墊款	81,645	423,867	277,528	508,980	2,475,904	2,583,729	3,548,340	9,899,993
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	28,159	43,985	125,209	58,233	4,621	260,207
— 可供出售金融資產	4,366	-	4,480	24,837	120,126	502,233	289,755	945,797
— 持有至到期投資	-	-	8,630	75,420	406,575	1,104,606	958,818	2,554,049
— 應收款項類投資	-	-	12,483	12,597	88,414	95,997	141,475	350,966
— 對子公司的投資	32,885	-	-	-	-	-	-	32,885
其他資產	229,112	40,400	23,747	54,764	101,850	7,768	1,544	459,185
資產總計	2,529,437	736,471	729,855	990,439	3,602,240	4,357,738	4,944,553	17,890,733
負債								
向中央銀行借款	-	-	24,161	13,555	3,438	-	-	41,154
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,220,678	203,579	116,623	134,428	71,146	-	1,746,454
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	18,984	71,017	79,627	132,150	-	-	301,778
賣出回購金融資產	-	-	264,466	97	6	-	-	264,569
客戶存款	-	6,898,890	849,483	1,033,354	2,539,852	2,053,160	18,507	13,393,246
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	5	50,524	37,147	58,783	5,054	82	151,595
— 已發行債券	-	-	-	-	3,481	4,292	593	8,366
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	57,966	79,931	137,897
— 已發行合格二級資本債券	-	-	-	-	-	14,897	43,956	58,853
其他負債	48,596	57,074	32,394	40,247	113,304	72,988	2,122	366,725
負債合計	48,596	8,195,631	1,495,624	1,320,650	2,985,442	2,279,503	145,191	16,470,637
淨頭寸	2,480,841	(7,459,160)	(765,769)	(330,211)	616,798	2,078,235	4,799,362	1,420,096
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	56,318	61,610	335,319	39,915	2,990	496,152
— 匯率合約	-	-	429,270	410,522	1,166,865	135,313	5,360	2,147,330
— 其他合約	-	-	29,724	16,843	72,287	876	-	119,730
合計	-	-	515,312	488,975	1,574,471	176,104	8,350	2,763,212

65 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

本行(續)

	2014年							合計
	無期限	實時償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,453,866	146,162	-	-	-	-	-	2,600,028
存放同業款項和拆出資金	-	81,064	129,070	159,440	151,604	7,030	246	528,454
買入返售金融資產	-	-	179,145	58,804	35,495	-	-	273,444
客戶貸款和墊款	52,150	352,186	242,407	505,451	2,193,056	2,399,377	3,131,619	8,876,246
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	89,739	89,850	75,492	61,869	3,502	320,452
— 可供出售金融資產	8,089	-	19,193	57,875	145,283	440,514	173,960	844,914
— 持有至到期投資	-	-	6,808	32,906	172,893	1,202,428	879,688	2,294,723
— 應收款項類投資	368	-	1,478	4,660	4,669	57,121	86,280	154,576
— 對子公司的投資	26,794	-	-	-	-	-	-	26,794
其他資產	234,772	26,362	24,951	45,858	63,508	3,690	1,011	400,152
資產總計	2,776,039	605,774	692,791	954,844	2,842,000	4,172,029	4,276,306	16,319,783
負債								
向中央銀行借款	-	-	15,321	67,105	7,983	-	-	90,409
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	589,145	280,045	97,574	190,481	3,653	-	1,160,898
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	17,235	110,889	97,079	67,439	-	-	292,642
賣出回購金融資產	-	-	176,840	276	140	-	-	177,256
客戶存款	-	6,716,706	834,896	1,068,206	2,586,501	1,432,356	15,828	12,654,493
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	26,144	67,393	93,650	13,821	648	201,656
— 已發行債券	-	-	-	-	499	4,892	608	5,999
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	57,956	79,922	137,878
— 已發行合格二級資本債券	-	-	-	-	-	1,993	19,978	21,971
其他負債	43	116,666	29,664	38,420	104,146	52,674	2,732	344,345
負債合計	43	7,439,752	1,473,799	1,436,053	3,050,839	1,567,345	119,716	15,087,547
淨頭寸	2,775,996	(6,833,978)	(781,008)	(481,209)	(208,839)	2,604,684	4,156,590	1,232,236
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	17,121	13,704	131,685	42,132	2,750	207,392
— 匯率合約	-	-	355,381	291,997	562,810	37,253	5,372	1,252,813
— 其他合約	-	-	6,347	6,912	13,088	-	-	26,347
合計	-	-	378,849	312,613	707,583	79,385	8,122	1,486,552

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析

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

本集團

	2015年							
	賬面價值	未折現金 同現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	42,048	42,510	-	24,523	13,677	4,310	-	-
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	1,761,107	1,784,978	1,220,543	175,072	115,194	189,612	79,301	5,256
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	302,649	304,350	19,443	71,583	80,379	132,945	-	-
賣出回購金融資產	268,012	268,096	-	267,986	100	10	-	-
客戶存款	13,668,533	14,066,150	6,959,367	933,650	1,131,199	2,718,065	2,301,457	22,412
已發行債務證券								
— 已發行存款證	170,796	172,518	5	53,797	44,932	66,816	6,864	104
— 已發行債券	40,916	44,707	-	189	5,526	6,975	29,684	2,333
— 已發行次級債券	144,979	185,557	-	-	1,223	5,743	92,319	86,272
— 已發行合格二級資本債券	58,853	82,009	-	-	-	2,711	25,483	53,815
其他金融負債	137,111	137,111	131,454	1,622	601	2,257	-	1,177
非衍生金融負債合計	16,595,004	17,087,986	8,330,812	1,528,422	1,392,831	3,129,444	2,535,108	171,369
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		1,039,485	860,456	75,469	19,376	40,592	39,341	4,251
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,362,799	-	332,601	169,052	339,391	481,361	40,394

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析 (續)

本集團 (續)

	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	2014年(重述)				
				1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	91,216	92,293	-	15,633	68,081	8,579	-	-
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	1,206,520	1,218,693	586,146	278,566	110,485	232,376	7,262	3,858
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	296,009	300,029	18,052	112,230	99,577	70,170	-	-
賣出回購金融資產	181,528	181,633	-	181,179	298	156	-	-
客戶存款	12,899,153	13,264,574	6,750,324	904,117	1,176,840	2,763,711	1,651,486	18,096
已發行債務證券								
— 已發行存款證	240,303	242,299	-	28,076	71,278	126,859	15,486	600
— 已發行債券	24,533	27,094	-	64	339	3,157	21,089	2,445
— 已發行次級債券	144,845	192,199	-	-	1,219	5,739	91,547	93,694
— 已發行合格二級資本債券	21,971	34,450	-	-	-	1,294	7,176	25,980
其他金融負債	98,912	98,912	96,218	507	320	1,368	-	499
非衍生金融負債合計	15,204,990	15,652,176	7,450,740	1,520,372	1,528,437	3,213,409	1,794,046	145,172
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		926,816	723,996	63,991	31,610	64,423	41,102	1,694
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,352,581	-	363,442	243,751	447,179	267,126	31,083

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析 (續)

本行

	2015年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	41,154	41,585	-	24,523	13,585	3,477	-	-
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	1,746,454	1,763,663	1,226,167	204,282	117,865	137,799	77,550	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	301,778	303,480	18,985	71,355	80,252	132,888	-	-
賣出回購金融資產	264,569	264,656	-	264,552	98	6	-	-
客戶存款	13,393,246	13,789,118	6,899,774	862,095	1,062,275	2,646,624	2,296,011	22,339
已發行債務證券								
— 已發行存款證	151,595	152,958	5	50,642	37,417	59,661	5,150	83
— 已發行債券	8,366	9,016	-	-	53	3,701	4,646	616
— 已發行次級債券	137,897	175,588	-	-	1,120	5,640	82,556	86,272
— 已發行合格二級資本債券	58,853	82,008	-	-	-	2,757	25,667	53,584
其他金融負債	66,948	66,948	61,549	1,606	506	2,110	-	1,177
非衍生金融負債合計	16,170,860	16,649,020	8,206,480	1,479,055	1,313,171	2,994,663	2,491,580	164,071
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		988,000	860,456	34,306	18,188	39,093	33,335	2,622
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,392,543	-	333,974	172,476	352,897	492,917	40,279

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析 (續)

本行 (續)

	2014年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	90,409	91,463	-	15,571	67,699	8,193	-	-
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	1,160,898	1,169,583	589,664	280,812	98,868	196,286	3,953	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	292,642	296,625	17,235	111,735	98,343	69,312	-	-
賣出回購金融資產	177,256	177,355	-	176,935	278	142	-	-
客戶存款	12,654,493	13,018,382	6,718,141	849,953	1,101,319	2,690,032	1,640,896	18,041
已發行債務證券								
— 已發行存款證	201,656	203,423	-	26,236	67,614	94,718	14,255	600
— 已發行債券	5,999	6,574	-	-	37	660	5,229	648
— 已發行次級債券	137,878	182,348	-	-	1,120	5,640	85,040	90,548
— 已發行合格二級資本債券	21,971	34,450	-	-	-	1,294	7,176	25,980
其他金融負債	59,134	59,134	56,660	489	276	1,210	-	499
非衍生金融負債合計	14,802,336	15,239,337	7,381,700	1,461,731	1,435,554	3,067,487	1,756,549	136,316
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		885,111	723,406	28,782	31,218	62,909	37,102	1,694
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,417,916	-	368,986	256,049	483,671	278,126	31,084

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

65 風險管理 (續)

(4) 操作風險

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

2015年度，本集團持續規範和強化操作風險管理，綜合應用操作風險自評估、關鍵風險指標和損失數據等工具和方法，持續開展對重要業務、關鍵環節的風險監測、評估和檢查，加強重點業務領域和重點部位操作風險防控：

- 針對經營管理變化，持續重檢和完善不相容崗位（職責），突出崗位制衡的剛性約束。
- 不斷優化完善操作風險管理信息系統，集成並持续提升對風險與控制自評估、內外部損失事件、關鍵風險指標、情景分析、資本計量和業務連續性管理等支援功能，並依託系統平臺深化操作風險管理工具在識別風險、改進控制、監測預警方面的積極應用，持续提升操作風險管理的專業化、精細化水準。
- 加強自評估重檢，突出問題導向，積極以自評估促進制度改進和流程優化，從根源上消除風險隱患，更好地防控風險和提升效率。
- 持續推進業務連續性管理，開展業務連續性管理整體自評估，穩步推進業務連續性管理制度體系建設，以及應急預案建設和應急演練工作，保障各項業務安全穩定運行。
- 貫徹落實監管部門各項反洗錢法律規定，不斷完善工作機制和內控制度，加強反洗錢工作指導。反洗錢工作通過推進作業專業化集中、研究並優化可疑交易識別規則、開展洗錢類型分析、組織實施產品及服務的洗錢風險評估等措施，提高對洗錢與恐怖融資活動的防範能力。

(5) 金融工具的公允價值

(a) 估值流程、技術和參數

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

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

本集團主要使用附註4(3)(g)和4(24)(c)所述的估值技術及輸入參數。本年度公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2014年度未發生重大變動。

(b) 公允價值層級

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

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

65 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具

(i) 公允價值層級

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

本集團

	2015年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	44	17,377	-	17,421
— 權益工具和基金	563	-	-	563
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	-	-	586	586
— 權益工具	1,413	-	2,326	3,739
— 其他債務工具	-	40,660	208,204	248,864
衍生金融資產	-	30,616	883	31,499
可供出售金融資產				
— 債券	40,907	984,821	9,604	1,035,332
— 權益工具和基金	24,352	-	5,027	29,379
合計	67,279	1,073,474	226,630	1,367,383
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	302,130	519	302,649
衍生金融負債	-	27,078	864	27,942
合計	-	329,208	1,383	330,591

65 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(i) 公允價值層級 (續)

本集團 (續)

	2014年(重述)			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	272	94,846	—	95,118
— 權益工具和基金	603	8	—	611
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	31	—	967	998
— 權益工具	1,905	—	1,951	3,856
— 其他債務工具	—	61,736	169,916	231,652
衍生金融資產	—	12,470	1,299	13,769
可供出售金融資產				
— 債券	29,513	876,887	3,672	910,072
— 權益工具和基金	8,130	921	4,797	13,848
合計	40,454	1,046,868	182,602	1,269,924
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
衍生金融負債	—	295,192	817	296,009
衍生金融負債	—	11,085	1,288	12,373
合計	—	306,277	2,105	308,382

65 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(i) 公允價值層級 (續)

本行

	2015年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	-	11,343	-	11,343
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 其他債務工具	-	40,660	208,204	248,864
衍生金融資產	-	23,532	864	24,396
可供出售金融資產				
— 債券	15,302	924,854	1,276	941,432
— 權益工具和基金	2,808	-	1	2,809
合計	18,110	1,000,389	210,345	1,228,844
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	301,778	-	301,778
衍生金融負債	-	22,456	864	23,320
合計	-	324,234	864	325,098

65 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(i) 公允價值層級 (續)

本行 (續)

	2014年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	-	88,800	-	88,800
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 其他債務工具	-	61,736	169,916	231,652
衍生金融資產	-	8,592	1,288	9,880
可供出售金融資產				
— 債券	12,093	825,991	1,219	839,303
— 權益工具和基金	3,902	-	1	3,903
合計	15,995	985,119	172,424	1,173,538
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
衍生金融負債	-	292,642	-	292,642
衍生金融負債	-	9,324	1,288	10,612
合計	-	301,966	1,288	303,254

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

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

截至2015年和2014年12月31日止年度，本集團及本行以公允價值計量的金融工具公允價值層級的第一層級與第二層級之間不存在重大轉移。

65 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示本集團及本行對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

本集團

	2015年									
	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				可供出售金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		
	債券	權益工具和基金	其他債務工具	衍生金融資產	債券	權益工具和基金	資產合計	的金融負債	衍生金融負債	負債合計
2015年1月1日	967	1,951	169,916	1,299	3,672	4,797	182,602	(817)	(1,288)	(2,105)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(283)	(2)	5,754	(414)	(83)	(64)	4,908	83	422	505
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	194	(214)	(20)	-	-	-
購買	523	3,903	388,910	3	8,192	3,632	405,163	(302)	-	(302)
出售及結算	(621)	(3,526)	(356,376)	(5)	(2,371)	(3,124)	(366,023)	517	2	519
轉入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2015年12月31日	586	2,326	208,204	883	9,604	5,027	226,630	(519)	(864)	(1,383)
	2014年									
	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				可供出售金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		
	債券	權益工具和基金	其他債務工具	衍生金融資產	債券	權益工具和基金	資產合計	的金融負債	衍生金融負債	負債合計
2014年1月1日	1,644	3,945	-	989	4,213	4,041	14,832	(2,560)	(989)	(3,549)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(208)	(50)	16,407	307	438	(29)	16,865	224	(307)	(83)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	(328)	(97)	(425)	-	-	-
購買	18	6,824	1,494,792	11	2,406	2,683	1,506,734	-	-	-
出售及結算	(487)	(8,768)	(1,341,283)	(8)	(3,057)	(1,801)	(1,355,404)	2,559	8	2,567
轉入	-	-	-	-	-	-	-	(1,040)	-	(1,040)
2014年12月31日	967	1,951	169,916	1,299	3,672	4,797	182,602	(817)	(1,288)	(2,105)

65 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況 (續)

本行

	2015年						
	指定為以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	衍生金融資產	可供出售金融資產		資產合計	衍生金融負債	負債合計
			債券	權益工具和基金			
2015年1月1日	169,916	1,288	1,219	1	172,424	(1,288)	(1,288)
利得或損失總額：							
於損益中確認	5,754	(422)	-	-	5,332	422	422
於其他綜合收益中確認	-	-	(1)	-	(1)	-	-
購買	388,910	-	-	-	388,910	-	-
出售及結算	(356,376)	(2)	58	-	(356,320)	2	2
2015年12月31日	208,204	864	1,276	1	210,345	(864)	(864)
	2014年						
	指定為以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	衍生金融資產	可供出售金融資產		資產合計	衍生金融負債	負債合計
			債券	權益工具和基金			
2014年1月1日	-	989	2,754	19	3,762	(989)	(989)
利得或損失總額：							
於損益中確認	16,407	307	395	(19)	17,090	(307)	(307)
於其他綜合收益中確認	-	-	(392)	-	(392)	-	-
購買	1,494,792	-	-	1	1,494,793	-	-
出售及結算	(1,341,283)	(8)	(1,538)	-	(1,342,829)	8	8
2014年12月31日	169,916	1,288	1,219	1	172,424	(1,288)	(1,288)

65 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況 (續)

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

第三層級金融工具本年損益影響如下：

本集團

	2015年			2014年		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本年淨收益/(損失)	5,899	(486)	5,413	16,877	(95)	16,782

本行

	2015年			2014年		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本年淨收益/(損失)	5,754	-	5,754	16,802	(19)	16,783

(d) 不以公允價值計量的金融工具

(i) 金融資產

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

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

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

客戶貸款和墊款

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

投資

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

65 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(d) 不以公允價值計量的金融工具 (續)

(i) 金融資產 (續)

本集團

	2015年					2014年				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
應收款項類投資	369,501	373,854	-	285,262	88,592	170,801	166,117	-	149,821	16,296
持有至到期投資	2,563,980	2,665,423	1,099	2,661,813	2,511	2,298,663	2,323,985	2,159	2,320,374	1,452
合計	2,933,481	3,039,277	1,099	2,947,075	91,103	2,469,464	2,490,102	2,159	2,470,195	17,748

本行

	2015年					2014年				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
應收款項類投資	350,966	355,770	-	285,212	70,558	154,576	149,880	-	149,558	322
持有至到期投資	2,554,049	2,655,282	1,033	2,654,249	-	2,294,723	2,320,021	2,159	2,317,862	-
合計	2,905,015	3,011,052	1,033	2,939,461	70,558	2,449,299	2,469,901	2,159	2,467,420	322

(ii) 金融負債

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。於2015年12月31日，本集團及本行已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值為人民幣2,175.54億元及2,103.63億元（本集團及本行2014年12月31日：人民幣1,686.14億元及1,613.97億元），賬面價值為人民幣2,038.32億元及1,967.50億元（本集團及本行2014年12月31日：人民幣1,668.16億元及1,598.49億元），其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層級。

(6) 金融資產與金融負債的抵銷

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

於2015年12月31日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

65 風險管理 (續)

(7) 保險風險

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

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

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

(8) 資本管理

本集團實施全面的資本管理，涵蓋了監管資本、經濟資本和賬面資本的管理，主要包括資本充足率管理、資本規劃管理、資本籌集管理、經濟資本管理等。

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

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

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

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

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

65 風險管理 (續)

(8) 資本管理 (續)

本集團於2015年12月31日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2015年	2014年 (重述)
核心一級資本充足率	(a)(b)(c)	13.13%	12.11%
一級資本充足率	(a)(b)(c)	13.32%	12.11%
資本充足率	(a)(b)(c)	15.39%	14.86%
核心一級資本			
— 股本		250,011	250,011
— 資本公積	(d)	157,613	139,265
— 盈餘公積		153,032	130,515
— 一般風險準備		186,383	169,478
— 未分配利潤		669,802	556,756
— 少數股東資本可計入部份		4,121	4,456
— 其他	(e)	(5,330)	(6,435)
核心一級資本扣除項目			
— 商譽	(f)	1,946	2,058
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(f)	1,657	1,984
— 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		—	(10)
— 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資		3,902	3,902
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		19,659	—
— 少數股東資本可計入部份		61	37
二級資本			
— 二級資本工具及其溢價		170,147	149,839
— 超額貸款損失準備可計入部份	(g)	50,014	127,878
— 少數股東資本可計入部份		2,165	2,444
核心一級資本淨額	(h)	1,408,127	1,236,112
一級資本淨額	(h)	1,427,847	1,236,149
資本淨額	(h)	1,650,173	1,516,310
風險加權資產	(i)	10,722,082	10,203,754

65 風險管理 (續)

(8) 資本管理 (續)

註釋：

- (a) 自2014年半年報起，本集團採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。
- (b) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (c) 本集團資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構及金融機構類附屬公司（不含建信人壽）。
- (d) 資本公積含投資重估儲備。
- (e) 其他主要包括外幣報表折算差額。
- (f) 商譽和其他無形資產（不含土地使用權）均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。
- (g) 自2014年半年報起，本集團按照資本計量高級方法相關規定計量超額貸款損失準備可計入二級資本金額，並適用相關並行期安排。
- (h) 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- (i) 於2015年12月31日，依據資本計量高級方法相關規定，風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產、操作風險加權資產以及因應用資本底線而導致的額外風險加權資產。

66 本行財務狀況表和股東權益變動表

	附註	2015年	2014年
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	2,383,573	2,600,028
存放同業款項	19	361,141	280,848
貴金屬		86,549	47,931
拆出資金	20	333,398	247,606
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	260,207	320,452
衍生金融資產	22	24,396	9,880
買入返售金融資產	23	309,539	273,444
應收利息	24	93,988	88,930
客戶貸款和墊款	25	9,899,993	8,876,246
可供出售金融資產	26	945,797	844,914
持有至到期投資	27	2,554,049	2,294,723
應收款項類投資	28	350,966	154,576
對子公司的投資	29	32,885	26,794
固定資產	32	144,363	141,880
土地使用權	33	14,795	15,341
無形資產	34	1,359	1,506
遞延所得稅資產	36	24,298	38,115
其他資產	37	69,437	56,569
資產總計		17,890,733	16,319,783

	附註	2015年	2014年
負債：			
向中央銀行借款	40	41,154	90,409
同業及其他金融機構存放款項	41	1,442,259	1,008,746
拆入資金	42	304,195	152,152
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	43	301,778	292,642
衍生金融負債	22	23,320	10,612
賣出回購金融資產	44	264,569	177,256
客戶存款	45	13,393,246	12,654,493
應付職工薪酬	46	31,593	33,234
應交稅費	47	48,515	61,881
應付利息	48	204,336	184,627
預計負債	49	5,813	5,399
已發行債務證券	50	356,711	367,504
遞延所得稅負債	36	81	43
其他負債	51	53,067	48,549
負債合計		16,470,637	15,087,547

66 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	附註	2015年	2014年
股東權益：			
股本	52(1)	250,011	250,011
其他權益工具			
優先股	52(2)	19,659	-
資本公積	53	135,441	135,387
投資重估儲備	54	22,549	4,288
盈餘公積	55	153,032	130,515
一般風險準備	56	182,319	165,916
未分配利潤	57	658,545	547,542
外幣報表折算差額		(1,460)	(1,423)
股東權益合計		1,420,096	1,232,236
負債和股東權益總計		17,890,733	16,319,783

董事會於2016年3月30日核准並許可發出。

	股本	其他權益 工具 - 優先股	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配利潤	外幣報表 折算差額	股東 權益合計
2014年12月31日	250,011	-	135,387	4,288	130,515	165,916	547,542	(1,423)	1,232,236
本年增減變動金額	-	19,659	54	18,261	22,517	16,403	111,003	(37)	187,860
(一) 本年綜合收益	-	-	54	18,261	-	-	225,176	(37)	243,454
(二) 股東投入和減少資本	-	19,659	-	-	-	-	-	-	19,659
1. 其他權益工具持有者投入資本	-	19,659	-	-	-	-	-	-	19,659
(三) 利潤分配	-	-	-	-	22,517	16,403	(114,173)	-	(75,253)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	22,517	-	(22,517)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	16,403	(16,403)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	(75,253)	-	(75,253)
2015年12月31日	250,011	19,659	135,441	22,549	153,032	182,319	658,545	(1,460)	1,420,096
2013年12月31日	250,011		135,508	(19,275)	107,970	150,675	434,877	(1,165)	1,058,601
本年增減變動金額	-		(121)	23,563	22,545	15,241	112,665	(258)	173,635
(一) 本年綜合收益	-		(121)	23,563	-	-	225,454	(258)	248,638
(二) 利潤分配	-		-	-	22,545	15,241	(112,789)	-	(75,003)
1. 提取盈餘公積	-		-	-	22,545	-	(22,545)	-	-
2. 提取一般風險準備	-		-	-	-	15,241	(15,241)	-	-
3. 對股東的分配	-		-	-	-	-	(75,003)	-	(75,003)
2014年12月31日	250,011		135,387	4,288	130,515	165,916	547,542	(1,423)	1,232,236

67 報告期後事項

本集團及本行無重大的報告期後事項。

68 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

69 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

70 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2015年12月31日止年度內未生效，本集團在編制本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／ 之後的年度內生效
《國際財務報告準則》第9號「金融工具」	2018年1月1日
《國際財務報告準則》第14號「價格監管遞延賬戶」	2016年1月1日
《國際財務報告準則》第15號「與客戶之間合同的收入確認」	2018年1月1日
《國際財務報告準則》第16號「租賃」	2019年1月1日
修訂的《國際財務報告準則》第11號「合營安排」	2016年1月1日
修訂的《國際會計準則》第12號「所得稅」	2017年1月1日
修訂的《國際會計準則》第16號和第38號「對可接受的折舊和攤銷方法的澄清」	2016年1月1日
修訂的《國際會計準則》第27號「單獨財務報表」	2016年1月1日
修訂的《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」，第12號「披露在其他主體的權益」和 《國際會計準則》第28號「聯營和合營企業中的投資」	2016年1月1日
2014年年度改進項目	2016年1月1日
修訂的國際會計準則／香港會計準則第1號「財務報表的列報」	2016年1月1日

本集團正在評估首次採用上述準則及修訂時預期對財務報表的影響。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部份，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編制的財務報表的差異

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

作為一家在中華人民共和國（「中國」）註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定（統稱「中國會計準則和規定」）編制截至2015年12月31日止年度的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編制的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編制的合併財務報表中列示的截至2015年12月31日止年度的淨利潤和於2015年12月31日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

	2015年 12月31日	2015年 平均	2014年 12月31日	2014年 平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	44.17%	44.05%	48.88%	48.30%
外幣流動資產對外幣流動負債	59.84%	60.12%	57.03%	56.87%

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

香港《銀行業（披露）規則》（「規則」）於2007年1月1日生效。該規則要求披露以每月流動性比率的算術平均值計算的平均流動性比率。本集團每半年計算一次流動性比率，並按照相連的6月30日和12月31日流動性比率的算術平均值披露平均流動性比率。

3 貨幣集中度

	2015年			合計
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	
即期資產	963,701	242,240	182,060	1,388,001
即期負債	(770,728)	(270,351)	(158,982)	(1,200,061)
遠期購入	1,481,023	108,489	190,402	1,779,914
遠期出售	(1,659,618)	(52,594)	(201,843)	(1,914,055)
淨期權頭寸	478	-	-	478
淨長頭寸	14,856	27,784	11,637	54,277
淨結構頭寸	16,744	1,948	(2,821)	15,871

3 貨幣集中度 (續)

	2014年			合計
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	
即期資產	741,109	186,089	120,360	1,047,558
即期負債	(713,853)	(207,223)	(141,626)	(1,062,702)
遠期購入	778,919	46,628	91,559	917,106
遠期出售	(802,482)	(19,482)	(60,739)	(882,703)
淨期權頭寸	747	-	(152)	595
淨長頭寸	4,440	6,012	9,402	19,854
淨結構頭寸	4,506	1,619	(1,479)	4,646

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

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

4 國際債權

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

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

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

	2015年				合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	
亞太區	2,147,264	4,382,175	1,462,694	41,419	8,033,552
— 其中屬於香港的部份	70,325	19,243	230,208	827	320,603
歐洲	26,539	5,863	24,871	-	57,273
南北美洲	14,116	110,274	49,801	-	174,191
合計	2,187,919	4,498,312	1,537,366	41,419	8,265,016

4 國際債權 (續)

	2014年				合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	
亞太區	2,136,939	3,963,143	1,044,674	61,771	7,206,527
— 其中屬於香港的部份	9,175	22,270	179,552	2,789	213,786
歐洲	9,553	2,831	9,451	1,432	23,267
南北美洲	6,181	38,347	48,386	5	92,919
合計	2,152,673	4,004,321	1,102,511	63,208	7,322,713

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2015年	2014年
長江三角洲	25,515	33,320
珠江三角洲	20,348	11,151
中部地區	12,388	9,413
環渤海地區	12,591	7,833
西部地區	15,385	7,555
東北地區	10,547	4,923
總行	4,669	3,246
海外國家和地區	1,246	1,370
合計	102,689	78,811

以上分析指逾期超過三個月的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

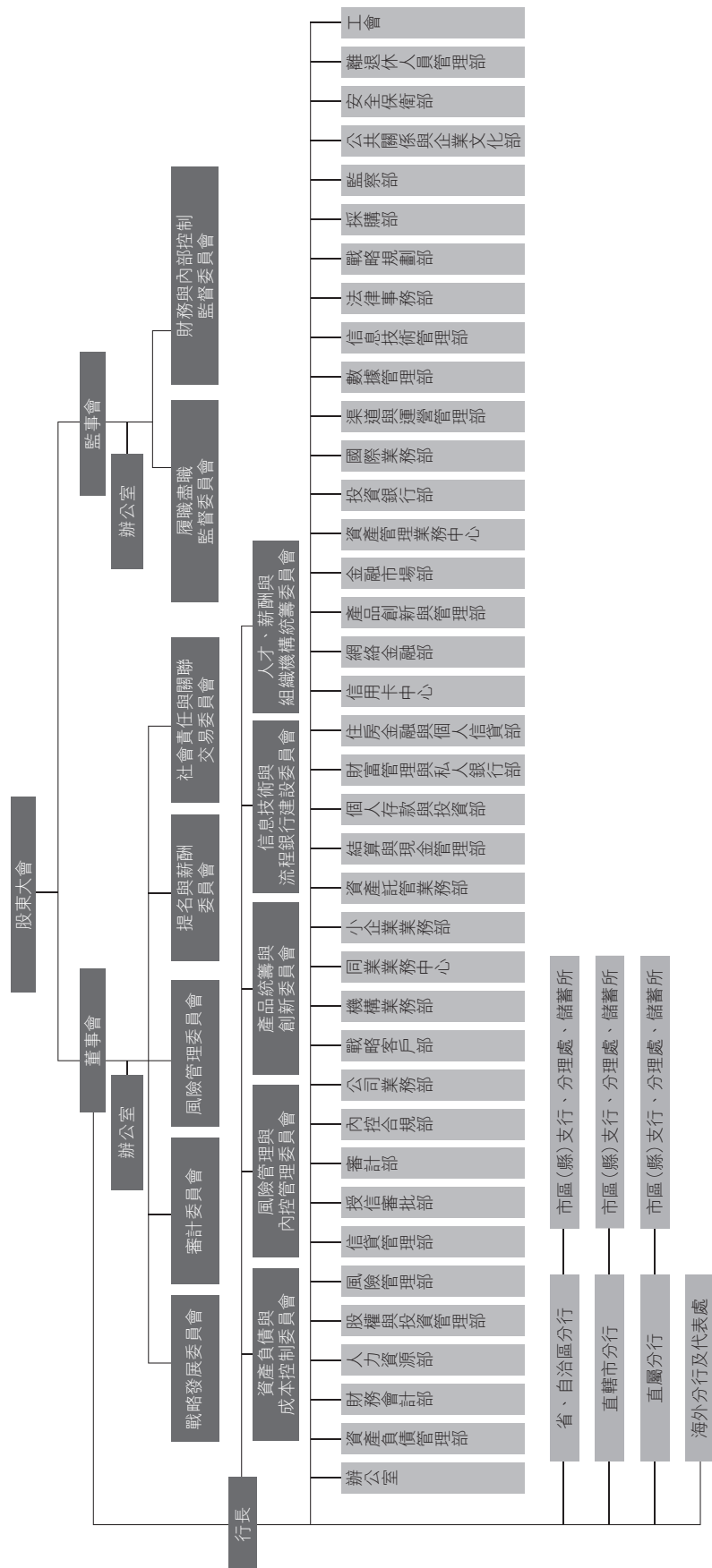
須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

6 對中國境內非銀行的風險敞口

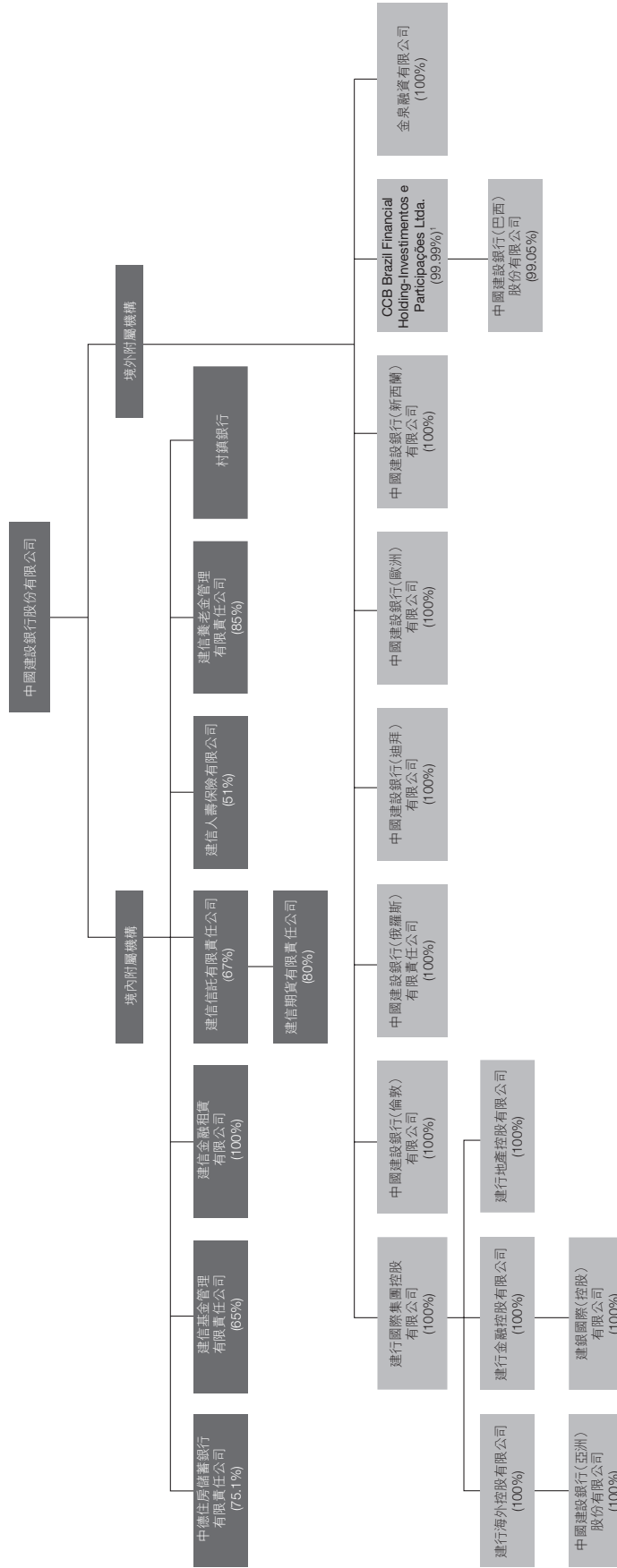
本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2015年12月31日本行很大部份的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

組織架構圖

本行管理架構圖



股權投資架構圖



1. 本行對CCB Brazil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda.的直接持股比例為99.99%。截至2015年12月31日，本行全資子公司建銀國際旗下Sunny Silver Investment Limited (BVI)對該公司投資1雷亞爾。

分支機構及子公司

國內一級分行

分行	地址	電話	傳真
安徽省分行	地址：合肥市徽州大道255號 郵編：230001	電話：0551-62874100	傳真：0551-62872014
北京市分行	地址：北京市宣武門西大街28號樓4門 郵編：100053	電話：010-63603682	傳真：010-63603656
重慶市分行	地址：重慶市渝中區民族路123號 郵編：400010	電話：023-63771855	傳真：023-63771835
大連市分行	地址：大連市中山區解放街1號 郵編：116001	電話：0411-88066666	傳真：0411-82804560
福建省分行	地址：福州市鼓屏路142號 郵編：350003	電話：0591-87838467	傳真：0591-87856865
甘肅省分行	地址：蘭州市秦安路77號 郵編：730030	電話：0931-4891555	傳真：0931-4891862
廣東省分行	地址：廣州市東風中路509號 郵編：510045	電話：020-83018888	傳真：020-83013950
廣西壯族自治區分行	地址：南寧市民族大道90號 郵編：530022	電話：0771-5513110	傳真：0771-5513012
貴州省分行	地址：貴陽市中華北路148號 郵編：550001	電話：0851-86696000	傳真：0851-86696377
海南省分行	地址：海口市國貿路8號建行大廈 郵編：570125	電話：0898-68587268	傳真：0898-68587569
河北省分行	地址：石家莊市自強路40號 郵編：050000	電話：0311-87888866	傳真：0311-88601001
河南省分行	地址：鄭州市花園路80號 郵編：450003	電話：0371-65556677	傳真：0371-65556688
黑龍江省分行	地址：哈爾濱市南崗區紅軍街67號 郵編：150001	電話：0451-53619009	傳真：0451-53625552
湖北省分行	地址：武漢市建設大道709號 郵編：430015	電話：027-65775888	傳真：027-65775881
湖南省分行	地址：長沙市白沙路2號 郵編：410005	電話：0731-84419378	傳真：0731-84419141
吉林省分行	地址：長春市西安大路810號 郵編：130061	電話：0431-80835318	傳真：0431-88988748
江蘇省分行	地址：南京市洪武路188號 郵編：210002	電話：025-84200545	傳真：025-84209316

分行	地址	電話	傳真
江西省分行	地址：南昌市八一大道366號 郵編：330006	電話：0791-86848200	傳真：0791-86848318
遼寧省分行	地址：瀋陽市和平區中山路176號 郵編：110002	電話：024-22787600	傳真：024-22856915
內蒙古自治區分行	地址：呼和浩特市賽罕區大學東街6號 郵編：010010	電話：0471-4593018	傳真：0471-4593890
寧波市分行	地址：寧波市廣濟街31號 郵編：315010	電話：0574-87313888	傳真：0574-87325019
寧夏回族自治區分行	地址：銀川市南薰西街98號 郵編：750001	電話：0951-4126111	傳真：0951-4106165
青島市分行	地址：青島市嶗山區深圳路222號 郵編：266061	電話：0532-68670056	傳真：0532-82670157
青海省分行	地址：西寧市西大街59號 郵編：810000	電話：0971-8261154	傳真：0971-8261225
山東省分行	地址：濟南市濰源大街178號 郵編：250012	電話：0531-82088108	傳真：0531-86169108
陝西省分行	地址：西安市南廣濟街38號 郵編：710002	電話：029-87617515	傳真：029-87606014
山西省分行	地址：太原市迎澤大街126號 郵編：030001	電話：0351-4957800	傳真：0351-4957871
上海市分行	地址：上海市陸家嘴環路900號 郵編：200120	電話：021-58880000	傳真：021-58781818
深圳市分行	地址：深圳市福田區益田路6003號榮超商務中心A座 郵編：518026	電話：0755-23828888	傳真：0755-23828111
四川省分行	地址：成都市提督街86號四川建行大廈 郵編：610016	電話：028-86767161	傳真：028-86767187
蘇州分行	地址：蘇州市蘇州大道西18號 郵編：215021	電話：0512-62788786	傳真：0512-62788783
天津市分行	地址：天津市河西區南京路19號增1號 郵編：300203	電話：022-23401166	傳真：022-23401811
廈門市分行	地址：廈門市鷺江道98號 郵編：361001	電話：0592-2158668	傳真：0592-2158862
西藏自治區分行	地址：拉薩市北京西路21號 郵編：850008	電話：0891-6838792	傳真：0891-6836818
新疆維吾爾自治區分行	地址：烏魯木齊市民主路99號 郵編：830002	電話：0991-2848666	傳真：0991-2819160

分行	地址	電話	傳真
雲南省分行	地址：昆明市金碧路建行大廈 郵編：650021	電話：0871-63060858	傳真：0871-63060333
浙江省分行	地址：杭州市解放東路33號 郵編：310016	電話：0571-85313263	傳真：0571-85313001

海外分行

阿姆斯特丹分行	地址：Claude Debussylaan 32, 1082MD Amsterdam 電話：+31(0)205047899 傳真：+31(0)205047898
澳門分行	地址：澳門新馬路六十一號永光廣場5樓 電話：00853-82911880 傳真：00853-82911804
巴黎分行	地址：86-88 bd Haussmann 75008 Paris 電話：0033-155309908 傳真：0033-155309998
巴塞隆納分行	地址：Avenida Diagonal, 640 5a planta D, 08017, Barcelona, Spain 電話：0034-935225000 傳真：0034-935225078
布里斯班分行	地址：340 Queen Street, Brisbane, QLD 4000, Australia 電話：0061-7-30691900 傳真：0061-7-31721633
大阪分行	地址：1F, Itoh Building, 3-6-14 Minamihonmachi, Chuo-ku, Osaka-shi, Osaka, 541-0054, Japan 電話：0081-6-61209080 傳真：0081-6-62439080
迪拜國際金融中心分行	地址：31st floor, Tower 2, Al Fattan Currency House, DIFC, P.O.Box: 128220, Dubai, UAE 電話：00971-4-5674888 傳真：00971-4-5674777
東京分行	地址：13F/1F, West Tower, Otemachi First Square, 5-1, Otemachi 1-chome Chiyoda-ku, Tokyo 100-0004, Japan 電話：0081-3-52935218 傳真：0081-3-32145157
多倫多分行	地址：181 Bay Street, Suite 3650, Toronto ON, Canada, M5J 2T3 電話：001-647-7777700 傳真：001-647-7777739
法蘭克福分行	地址：Bockenheimer Landstrasse 51-53, 60325 Frankfurt am Main, Germany 電話：0049-69-9714950 傳真：0049-69-97149588,97149577

胡志明市分行	地址：1105-1106 Sailing Tower, 111A Pasteur Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam 電話：0084-8-38295533 傳真：0084-8-38275533
開普敦分行	地址：15th Floor, Portside Building, 4 Bree Street, Cape Town, South Africa 電話：0027-21-4197300
盧森堡分行	地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg 電話：00352-286688 傳真：00352-28668801
倫敦分行	地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K. 電話：0044-20-70386000 傳真：0044-20-70386001
米蘭分行	地址：Viale della Liberazione 13, 20124 Milan 電話：0039-02-32163000 傳真：0039-02-58215400
墨爾本分行	地址：410 Collins Street, Melbourne VIC 3000, Australia 電話：0061-3-94528500 傳真：0061-3-96706608
紐約分行	地址：33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036 電話：001-646-7812400 傳真：001-212-2078288
首爾分行	地址：China Construction Bank Tower, 24 Myeongdong 11-gil, Jung-gu, Seoul 04538, Korea 電話：0082-2-67303600 傳真：0082-2-67303601
蘇黎世分行	地址：Beethovenstrasse 33, 8002 Zurich, Switzerland 電話：0041-43-5558800 傳真：0041-43-5558898
臺北分行	地址：11047臺北市信義區信義路五段108號信義經貿大樓1樓 電話：00886-2-87292008 傳真：00886-2-27235399
悉尼分行	地址：Level 31, 88 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia 電話：0061-2-80316100 傳真：0061-2-92522779
香港分行	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓 電話：00852-39186939 傳真：00852-39186001
新加坡分行	地址：9 Raffles Place, #33-01/02, Republic Plaza, Singapore 048619 電話：0065-65358133 傳真：0065-65356533
約翰內斯堡分行	地址：95 Grayston Drive, Morningside, SANDTON, SOUTH AFRICA 2196 電話：0027-11-5209400 傳真：0027-11-5209411

附屬公司

建信基金管理有限責任公司	地址：北京市西城區金融大街7號英藍國際金融中心16層 郵編：100033 電話：010-66228888 傳真：010-66228889 網址：www.ccbfund.cn
建信金融租賃有限公司	地址：北京市西城區鬧市口大街長安興融中心1號院4號樓6層 郵編：100031 電話：010-67594583/76 傳真：010-66275808/9 網址：www.ccbleasing.com
建信人壽保險有限公司	地址：上海市浦東新區銀城路99號建行大廈32樓 郵編：200120 電話：021-60638288 傳真：021-60638204 網址：www.ccb-life.com.cn
建信信託有限責任公司	地址：安徽省合肥市九獅橋街45號 郵編：230001 電話：0551-65295516 傳真：0551-62679542 網址：www.ccbtrust.com.cn
建信期貨有限責任公司	地址：上海市浦東新區銀城路99號建行大廈5樓 郵編：200120 電話：021-60635551 傳真：021-60635520 網址：www.ccbfutures.com
建信養老金管理有限責任公司	地址：北京市海澱區知春路7號致真大廈A座10-11層 郵編：100191 電話：010-56731294 網址：www.ccbpension.com
建銀國際（控股）有限公司	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈12樓 電話：00852-39118000 傳真：00852-25301496 網址：www.ccbintl.com.hk
中德住房儲蓄銀行有限責任公司	地址：天津市和平區貴州路19號 郵編：300051 電話：022-58086699 傳真：022-58086808 網址：www.sgb.cn
中國建設銀行（巴西）股份有限公司	地址：Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4440, 1-5F, Itaim Bibi – São Paulo – SP – 04538-132 郵編：04538-132 電話：0055-11-21739190 傳真：0055-11-32668951 網址：www.br.ccb.com
中國建設銀行（俄羅斯）有限責任公司	地址：Lubyanskiy proyezd, 11/1, building 1, 101000 Moscow Russia 電話：007-495-6759800 傳真：007-495-6759810

中國建設銀行(迪拜)有限公司	地址：31th floor, Tower 2, Al Fattan Currency House, DIFC, P.O.Box: 128220, Dubai, UAE 電話：00971-4-5674888 傳真：00971-4-5674777
中國建設銀行(倫敦)有限公司	地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K. 電話：0044-20-70386000 傳真：0044-20-70386001
中國建設銀行(歐洲)有限公司	地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg 電話：00352-286688 傳真：00352-28668801
中國建設銀行(新西蘭)有限公司	地址：Level 16, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand 電話：0064-9-3388200 傳真：0064-9-3744275
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓 電話：00852-39186939 傳真：00852-39186001
安徽繁昌建信村鎮銀行有限責任公司	地址：安徽省繁昌縣繁陽鎮華僑國際大酒店一層 郵編：241200 電話：0553-7853939 傳真：0553-7853939
重慶萬州建信村鎮銀行有限責任公司	地址：重慶市萬州區孫家書房濱江路交匯處A棟還房群樓 郵編：404000 電話：023-58690690 傳真：023-58690692
河北豐寧建信村鎮銀行有限責任公司	地址：河北省豐寧縣大閣鎮新豐路豐和園社區5-7號底商 郵編：068350 電話：0314-5975005 傳真：0314-5975005
河南新野建信村鎮銀行有限責任公司	地址：河南省新野縣朝陽路北段 郵編：473500 電話：0377-60917789 傳真：0377-60917978
黑龍江肇東建信村鎮銀行有限責任公司	地址：黑龍江省肇東市正陽南十五道街江山帝景E座 郵編：151100 電話：0455-7917001 傳真：0455-7917001
湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司	地址：湖南省桃江縣桃花江鎮芙蓉路與桃灰路交界處 郵編：413400 電話：0737-8213820 傳真：0737-8213820
江蘇高淳武家嘴建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省高淳縣淳溪鎮丹陽湖北路97號 郵編：211300 電話：025-57336988 傳真：025-57336981
江蘇海門建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省海門市海門鎮解放中路248號 郵編：226100 電話：0513-81262289 傳真：0513-81262292

江蘇泰興建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省泰興市中興大道177號 郵編：225400 電話：0523-80737889 傳真：0523-87091017
江蘇武進建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省常州市武進區湖塘常武北路104號 郵編：213161 電話：0519-86711369 傳真：0519-86707719
江蘇錫山建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省無錫市錫山區東亭街道友誼南路10-20、21、22號 郵編：214101 電話：0510-88824910 傳真：0510-88824910
寧波慈溪建信村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省寧波慈溪市白沙路街道北二環東路1582號 郵編：315311 電話：0574-63993505 傳真：0574-63993506
寧波寧海建信村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省寧波市寧海縣氣象北路600號 郵編：315600 電話：0574-82535268 傳真：0574-82535268
山東滕州建信村鎮銀行有限責任公司	地址：山東省滕州市善國北路42號 郵編：277500 電話：0632-3598159 傳真：0632-3598159
山東文登建信村鎮銀行有限責任公司	地址：文登市文山東路29號 郵編：264400 電話：0631-8360189 傳真：0631-8360189
山東招遠建信村鎮銀行有限責任公司	地址：山東煙臺招遠經濟開發區溫泉路文峰投資大廈 郵編：265400 電話：0535-8063938 傳真：0535-8255208
山東諸城建信村鎮銀行有限責任公司	地址：山東省諸城市興華東路39號 郵編：262200 電話：0536-2160601 傳真：0536-2160621
山東鄒城建信村鎮銀行有限責任公司	地址：山東濟甯市鄒城太平東路518號 郵編：273500 電話：0537-5219639 傳真：0537-5219876
陝西安塞建信村鎮銀行有限責任公司	地址：陝西省安塞縣城北區 郵編：717400 電話：0911-6211077 傳真：0911-6211077

上海浦東建信村鎮銀行有限責任公司

地址：上海市浦東新區川沙鎮北市街26號
郵編：201200
電話：021-58385876
傳真：021-58385938

蘇州常熟建信村鎮銀行有限責任公司

地址：江蘇省常熟市海虞北路33號
郵編：215500
電話：0512-51910510
傳真：0512-51910526

浙江蒼南建信村鎮銀行股份有限公司

地址：浙江省蒼南縣靈溪鎮玉蒼路怡和城市家園2幢102-104號
郵編：325800
電話：0577-68857896
傳真：0577-68857893

浙江淳安建信村鎮銀行有限責任公司

地址：浙江省淳安縣千島湖鎮新安南路15-51號
郵編：311700
電話：0571-65090006
傳真：0571-65092226

浙江江山建信村鎮銀行有限責任公司

地址：江山虎山街道城南虎山一街56號
郵編：324100
電話：0570-4037890
傳真：0570-4037895

浙江麗水蓮都建信村鎮銀行有限責任公司

地址：麗水市蓮都區人民街519號
郵編：323000
電話：0578-2227227
傳真：0578-2227228

浙江青田建信華僑村鎮銀行有限責任公司

地址：浙江省青田縣聖旨街59-75號
郵編：323900
電話：0578-6812966
傳真：0578-6812910

浙江武義建信村鎮銀行有限責任公司

地址：浙江省武義縣解放中街四號地塊商辦大樓一層
郵編：321200
電話：0579-87679091
傳真：0579-87679091

全球系統重要性評估指標

根據銀監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》，下表列示本集團全球系統重要性評估指標的情況。

(人民幣億元)		於2015年12月31日
序號	指標	指標值 ³
1	調整後的表內外資產餘額 ¹	196,166
2	金融機構間資產	11,238
3	金融機構間負債	17,904
4	發行證券和其他融資工具	15,550
5	通過支付系統或代理行結算的支付額	2,567,664
6	託管資產	71,673
7	有價證券承銷額	12,336
8	場外衍生產品名義本金	30,535
9	交易類和可供出售證券 ²	1,876
10	第三層級資產	2,190
11	跨境債權	5,562
12	跨境負債	9,486

1. 調整後表內資產餘額包含按現期風險暴露法計算的衍生產品及其他表內資產；調整後表外資產餘額包含按10%轉換係數計算的無條件可撤銷承諾和其他表外資產。
2. 在計算交易類和可供出售類證券時，根據銀監會要求扣除了交易類和可供出售類證券中的一級資產和二級資產。一級資產和二級資產的定義請參閱銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法（試行）》。
3. 根據監管要求，本集團全球系統重要性評估指標採用監管併表口徑計量，與財務併表下的數據存在一定的差異。

釋義

在本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶鋼集團	寶鋼集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
財政部	中華人民共和國財政部
長江電力	中國長江電力股份有限公司
淡馬錫	淡馬錫控股私人有限公司
房改金融	與住房制度改革有關的各種貨幣資金的籌集、融通等信用活動的總稱
港交所	香港聯合交易所有限公司
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
公司法	中華人民共和國公司法
國家電網	國家電網公司
國務院	中華人民共和國國務院
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
基點	萬分之一
建行巴西	中國建設銀行(巴西)股份有限公司
建行迪拜	中國建設銀行(迪拜)有限公司
建行俄羅斯	中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行(倫敦)有限公司
建行歐洲	中國建設銀行(歐洲)有限公司
建行新西蘭	中國建設銀行(新西蘭)有限公司
建行亞洲	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信期貨	建信期貨有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險有限公司
建信信託	建信信託有限責任公司

建信養老金	建信養老金管理有限責任公司
建信租賃	建信金融租賃有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
人行	中國人民銀行
銀監會	中國銀行業監督管理委員會
元	人民幣元
證監會	中國證券監督管理委員會
造價諮詢	工程造價諮詢機構接受委託，對建設項目投資、工程造價的確定與控制提供的專業諮詢服務
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定

本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。本集團使用諸如「將」、「可能」、「有望」、「力爭」、「努力」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望將會證實為正確，故不應對其過分依賴。務請注意，多種因素均可導致實際結果偏離展望性陳述所預期的狀況，在某些情況下甚至會出現重大偏差。這些因素包括：本集團經營業務所在市場整體經濟環境發生變化、政府出臺的調控政策及法規變化、有關本集團的特定狀況等。

報告期內，本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「管理層討論與分析－風險管理」部分。

中國建設銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)



中国建设银行
China Construction Bank

地址及郵編
中國北京市西城區金融大街25號
100033

www.ccb.com



可循環再造紙張印刷