



中国建设银行
China Construction Bank

二零一六年半年度報告

中國建設銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代碼：939 (H股普通股)

4606 (境外優先股)

目 錄

1	財務摘要	2
2	公司基本情況	3
3	董事長報告	5
4	行長報告	7
5	管理層討論與分析	10
	5.1 財務回顧	10
	5.2 業務運作	27
	5.3 風險管理	37
	5.4 資本管理	45
	5.5 展望	51
6	股本變動及股東情況	52
7	董事、監事、高級管理人員情況	55
8	重要事項	57
9	獨立審閱報告	60
10	半年度財務報表	61
11	未經審核補充財務資料	147
附錄	資本構成信息	149
	釋義	159

1 財務摘要

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2016年 6月30日止六個月	截至2015年 6月30日止六個月	截至2014年 6月30日止六個月
當期			
利息淨收入	210,990	224,619	211,292
手續費及佣金淨收入	67,190	63,645	60,180
經營收入	295,679	297,817	276,727
稅前利潤	169,878	169,207	169,516
淨利潤	133,903	132,244	130,970
歸屬於本行股東的淨利潤	133,410	131,895	130,662
每股計 (人民幣元)			
基本和稀釋每股盈利	0.53	0.53	0.52
盈利能力指標(%)			
年化平均資產回報率 ¹	1.41	1.51	1.65
年化平均股東權益回報率	17.80	20.18	22.97
淨利差	2.15	2.48	2.62
淨利息收益率	2.32	2.67	2.80
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	22.72	21.37	21.75
成本對收入比率 ²	22.24	23.23	24.18

1. 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值，以年化形式列示。

2. 經營費用 (扣除營業稅金及附加) 除以經營收入。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2016年6月30日	於2015年12月31日	於2014年12月31日
於期末			
客戶貸款和墊款總額	11,137,877	10,485,140	9,474,510
貸款損失準備	(275,887)	(250,617)	(251,613)
資產總額	19,760,148	18,349,489	16,744,093
客戶存款	14,675,541	13,668,533	12,899,153
負債總額	18,254,188	16,904,406	15,492,245
歸屬於本行股東權益	1,494,865	1,434,020	1,241,510
股本	250,011	250,011	250,011
資本淨額 ¹	1,697,254	1,650,173	1,516,310
風險加權資產 ¹	11,245,917	10,722,082	10,203,754
每股計 (人民幣元)			
每股淨資產	5.94	5.78	5.01
資本充足指標(%)			
核心一級資本充足率 ¹	13.06	13.13	12.11
一級資本充足率 ¹	13.24	13.32	12.11
資本充足率 ¹	15.09	15.39	14.86
總權益對資產總額比率	7.62	7.88	7.48
資產質量指標(%)			
不良貸款率	1.63	1.58	1.19
減值準備對不良貸款比率	151.63	150.99	222.33
減值準備對貸款總額比率	2.48	2.39	2.66

1. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則計算。

2 公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司（簡稱「中國建設銀行」）
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION（簡稱「CCB」）
法定代表人	王洪章
授權代表	王祖繼 馬陳志
董事會秘書	陳彩虹
證券事務代表	徐漫霞
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製的半年度報告的 上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的半年度報告的 香港聯合交易所「披露易」網址	www.hkexnews.hk
半年度報告備置地	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 15USDPREF 股份代碼：4606

2 公司基本情況

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	2016年6月2日 北京市工商行政管理局
統一社會信用代碼	911100001000044477
金融許可證機構編碼	B0004H111000001
會計師事務所	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 地址：上海市黃浦區湖濱路202號企業天地2號樓普華永道中心11樓 簽字會計師：葉少寬、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3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

各位股東：

2016年上半年，面對錯綜複雜的經濟金融環境，本集團堅持改革、創新和轉型，緊緊圍繞服務實體經濟，不斷拓展發展空間和效益，實現了穩中見優的新業績。上半年，本集團資產負債業務穩健增長，資產總額達19.76萬億元，新增1.41萬億元，增速7.69%；主要經營指標表現良好，實現淨利潤1,339.03億元，較上年同期增長1.25%；年化平均資產回報率和年化平均股東權益回報率分別為1.41%和17.80%，資本充足率、核心一級資本充足率分別為15.09%和13.06%，監管指標和核心財務指標居於同業前列。

緊緊圍繞服務實體經濟，不斷拓展發展空間和效益。密切跟蹤、研究國家「十三五」規劃、供給側結構性改革以及長江經濟帶、京津冀一體化、「一帶一路」等戰略實施帶來的商業機遇，發揮基礎設施建設、工程造價諮詢、綜合化牌照等方面的優勢，為重大項目和重點客戶提供優質高效的綜合化金融服務。各項貸款較上年末新增6,527.37億元。同時，積極打造全面金融解決方案(FITS™)，為客戶提供債券、證券化、併購、基金等多種形式的直接融資服務；持續保持住房金融領先優勢，個人住房貸款餘額和新增均保持同業首位；運用大數據、互聯網等新技術，創新「小微企業快貸」、科技金融服務模式，不斷完善業務流程和風控機制，構建小微企業綜合金融服務大平臺，持續加大對小微企業的投入力度；把握民生領域中新的業務增長點，積極運用輕資產的新型工具和手段拓展縣域市場。

戰略轉型持續推進，轉型發展態勢良好。以客戶為中心的綜合服務能力日益提升。上半年建信財產保險有限公司獲准籌建，建銀國際成功收購Metdist 75%股權，建信人壽旗下的保險資產管理公司正式開業，非銀行牌照領先優勢鞏固擴大，綜合化經營子公司資產總額達到3,423.85億元，較上年末增長28.44%，淨利潤同比增長27.72%；國際化發展進程不斷提速，上半年蘇黎世分行、智利分行開業，已在全球26個國家和地區設立140餘家各級境外機構。於6月末，海外商業銀行資產總額達到13,402.84億元，較上年末增長12.85%，實現淨利潤29.10億元，較上年同期增長31.65%；資產管理業務中心、同業業務中心和金融市場交易中心三大業務直營中心開始運營，總行直屬中心向生產園區集中的整合方案有序實施。新一代核心系統3.1期項目順利投產上線，年底前主體工程將全部完成，企業級流程體系進一步完善，為轉型發展提供有力支撐。創新銀行轉型步伐明顯加快，創新能力增強。「小微企業快貸」、「投貸按」等創新產品不斷湧現。移動金融同業領先，手機銀行活躍用戶數、微信銀行用戶數和影響力居於首位。網點智慧轉型穩步推進，試點應用智慧櫃員機2萬餘台，業務處理時效大幅提升。網點「三綜合」轉型持續深入推進，綜合營銷團隊已覆蓋全部綜合網點。

全面加強風險管控，資產質量實現預期目標。貸款質量呈現邊際改善態勢。上半年新暴露不良貸款同比減少，對公客戶違約率逐季下降。同時，積極探索創新風險處置方式方法，通過市場機制提高回收率，節約處置成本。上半年，集團風險狀況總體平穩可控，不良貸款率為1.63%，減值準備對不良貸款比率為151.63%。

2016年上半年，本集團各方面的表現得到市場與業界廣泛認可，先後榮獲國內外知名機構授予的40多項重要獎項。榮獲英國《歐洲貨幣》雜誌「2016中國最佳銀行」、美國《環球金融》雜誌「2016年亞太區最佳流動性管理銀行」和「2016中國最佳財資和現金管理銀行」、中國銀行業協會「年度最具社會責任金融機構獎」。在英國《銀行家》雜誌2016年「世界銀行1000強排名」中，以一級資本總額繼續位列全球第2；在美國《財富》雜誌2016年世界500強排名第22位，較上年上升7位。

2016年上半年，因任期屆滿，陳遠玲女士、徐鐵先生不再擔任非執行董事，梁高美懿女士不再擔任獨立非執行董事；2015年度股東大會已選舉郭衍鵬先生連任非執行董事，選舉張龍先生、鍾瑞明先生、維姆•科克先生和莫里•洪恩先生連任獨立非執行董事。借此機會，我謹代表董事會向陳遠玲女士、徐鐵先生和梁高美懿女士對本集團所做出的貢獻深表謝意。

2016年下半年，本集團將進一步把握大勢，服務大局，全力推動戰略轉型落實落地，適時調整優化政策，勇拔創新頭籌，進一步提高經營管理效率和活力，嚴控風險，確保完成全年經營目標。



王洪章
董事長、執行董事

2016年8月25日

各位股東：

2016年上半年，本集團積極服務國家戰略，認真落實監管要求，主動作為，穩健經營，深化轉型發展，加強全面風險管控，不斷夯實發展基礎，取得了良好的經營成果。

秉持穩健理念，經營業績表現良好

資產負債增長平穩。2016年6月末，本集團資產總額19.76萬億元，較上年末增長7.69%；負債總額18.25萬億元，較上年末增長7.98%。

核心財務指標表現良好。在消化去年5次降息影響、減值準備對不良貸款比率符合監管要求的情況下，實現淨利潤1,339.03億元，較上年同期增長1.25%；年化平均資產回報率1.41%，年化平均股東權益回報率17.80%，成本對收入比率22.24%，手續費及佣金淨收入增長5.57%，資本充足率15.09%。

業務結構持續優化。低資本佔用、高回報的資產增勢良好，零售類貸款餘額佔比提升；債券投資結構優化，投資收益率保持穩定；同業資產快速發展，餘額超過萬億元；產能過剩行業、地方政府融資平臺及房地產開發類貸款餘額下降。表內外加權風險資產增速大幅低於業務增速。低成本結算資金增長較快，活期存款佔比提升。

發揮多功能優勢，服務實體經濟力度加大

上半年，各項貸款較上年末新增6,527.37億元；優先滿足與國家戰略實施相關的重大項目需要，基礎設施行業領域貸款餘額27,825.79億元，較上年末增加747.94億元；增強對綠色信貸、小微企業、服務業等重點發展領域支持；加大個人住房貸款投放力度，助力房地產去庫存，個人住房貸款餘額、新增居同業首位。主動發揮集團綜合金融服務優勢，以多種非信貸服務滿足客戶融資需求，通過理財、信託、租賃、債券投資等方式，提供非信貸融資6,000多億元，增長25.6%。努力降低企業融資成本，進一步減免相關服務收費。

穩步發力轉型，綜合化經營成效明顯

重點轉型業務亮點紛呈。穩步發力、協同推進，17大類重點轉型業務表現突出。借記卡消費交易額達4.8萬億元，增速65%；信用卡消費交易額1.15萬億元，累計發卡量8,789萬張，多項指標位居同業前列；結算類業務收入同比增速6.5%。新興業務快速增長，理財產品餘額1.95萬億元，新增同業領先；非金融企業債務融資工具承銷量、期數同業排名居首；資產託管業務規模8.39萬億元，較上年末增長17.02%；代理保險、理財、貴金屬等轉型重點業務總收入同比增長43%。

子公司市場競爭力不斷提升。2016年6月末，綜合化經營子公司資產總額3,423.85億元，較上年末增長28.44%；實現淨利潤27.77億元，較上年同期增長27.72%。建信信託受託管理資產規模行業第一，建信租賃的租賃投放額行業第一，建信人壽保費收入居銀行系首位，建銀國際保薦承銷、併購項目數量同業排名均居前列。

海外機構效益貢獻進一步提高。2016年6月末，海外商業銀行資產總額達到13,402.84億元，較上年末增長12.85%；實現淨利潤29.10億元，較上年同期增長31.65%。

全面管控風險，標本兼治取得實效

本集團在服務實體經濟、促進信貸結構優化上主動作為，積極應對國家去產能、去庫存要求，努力加強信貸全流程管控能力。建立綜合授信評審和信用審批差別化機制，細化客戶信用評級，做實綜合授信重檢和年度審查，加快資產管理業務中心、同業業務中心和金融市場交易中心三大直營中心的風險管控機制建設，提升風險管控能力。綜合運用現金回收、盤活上遷、呆賬核銷、批量轉讓等多種處置手段，優化處置結構，提升處置效益。2016年上半年，本集團不良貸款率1.63%，減值準備對不良貸款比率151.63%。

集團全面風險管理體系逐步完善。加強集團流動性統籌管理，備付率保持在合理水平，流動性風險可控；市場風險監控和計量不斷加強，市場風險各項指標均控制在限額內；合規管理基礎進一步奮實，操作風險和案件防控取得成效；發揮聲譽風險處置聯席會議制度的作用，有效維護品牌聲譽。

強化基礎建設，服務能力穩步提升

渠道轉型提速。積極創新網點服務模式，打造綜合性網點旗艦店、輕型店，促進綜合性網點智慧化；持續完善自助渠道服務網絡，加大離行自助設備佈放力度，有效延伸服務觸角；充分運用互聯網和移動技術，加快向全面電子銀行服務模式轉型。6月末，全行綜合性網點總數1.45萬個；現金類自助設備95,128台，新增3,628台；自助銀行25,902家，新增1,208家；個人網銀、手機銀行用戶均突破2億戶，微信銀行用戶接近3,000萬。

產品創新能力持續提升。踐行「創新、協調、綠色、開放、共享」五大發展理念，主動對接國家重大戰略，創新「助知貸」、「簡易貸」等產品，為「雙創」企業提供資金支持，推出並試點非首都城市功能疏解貸款等產品；提供農村承包土地經營權抵押貸款、地押貸、惠農貸等創新產品；把握新技術新趨勢，加快金融生態圈建設，推出智慧交通、智慧辦公等產品。上半年，完成產品創新318項，移植64項，為業務發展和轉型提供支持。

新一代核心系統建設取得階段性成果。新一代貸記卡系統順利投產；推出全新的網銀網站，打造最佳的互聯網體驗；實現向個人客戶提供多渠道、多產品、一體化的簽約服務；大數據分析能力不斷增強。上半年，通過優化再造流程、創新業務模式、提升用戶體驗，共釋放5,385項業務功能點，為全行經營管理和業務發展注入新活力。

展望

下半年，本集團將圍繞國家「十三五規劃」確定的目標，密切關注和跟蹤經濟金融大勢，配合供給側結構性改革，支持實體經濟發展，把握市場機遇，堅持穩健經營，抓轉型、控風險、抓管理，努力提升經營能力和盈利水平。

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8月25日

5 管理層討論與分析

5.1 財務回顧

2016年上半年，全球經濟延續低速增長。美國經濟增長平穩，加息進程放緩；歐元區經濟緩慢復蘇，英國脫歐對金融市場形成衝擊，不確定因素增加；日本通縮風險上升；受大宗商品價格回升等因素影響，新興市場國家經濟短期企穩。

2016年上半年，中國經濟運行基本平穩，穩中有進，穩中有好。上半年國內生產總值(GDP)增速6.7%，最終消費對GDP增長的貢獻達到73.4%，第三產業比重達到59.3%；消費價格溫和上漲，上半年居民消費價格(CPI)累計同比上漲2.1%。「三去一降一補」成效初顯。貨幣供應和融資需求基本平穩，股市、債市、大宗商品價格持續波動。

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。

5.1.1 綜合收益表分析

2016年上半年，本集團實現淨利潤1,339.03億元，歸屬於本行股東淨利潤1,334.10億元，分別較上年同期增長1.25%和1.15%，盈利保持平穩。主要影響因素如下：(1)利息淨收入較上年同期減少136.29億元，降幅6.07%，主要受2015年央行連續五次降息、存量業務重定價以及營業稅改徵增值稅價稅分離因素影響；(2)積極拓展客戶並加強產品創新，手續費及佣金淨收入較上年同期增加35.45億元，增幅5.57%；(3)其他非利息淨收入較上年同期增加79.46億元，增幅83.18%，主要是出售了部份可供出售金融資產以及外匯業務交易量增加帶動匯兌收益增長較快；(4)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同期下降0.99個百分點至22.24%。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466.10億元，較上年同期增長13.00%。

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2016年 6月30日止六個月	截至2015年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	210,990	224,619	(6.07)
非利息淨收入	84,689	73,198	15.70
其中：手續費及佣金淨收入	67,190	63,645	5.57
經營收入	295,679	297,817	(0.72)
經營費用	(79,116)	(87,429)	(9.51)
資產減值損失	(46,610)	(41,249)	13.00
對聯營和合營企業的投資(損失)/收益	(75)	68	(210.29)
稅前利潤	169,878	169,207	0.40
所得稅費用	(35,975)	(36,963)	(2.67)
淨利潤	133,903	132,244	1.25
本期其他綜合收益稅後淨額	(4,216)	2,870	(246.90)
本期綜合收益合計	129,687	135,114	(4.02)

利息淨收入

2016年上半年，本集團實現利息淨收入2,109.90億元，較上年同期減少136.29億元，降幅為6.07%；在經營收入中佔比為71.36%。

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2016年6月30日止六個月			截至2015年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	10,822,281	239,817	4.46	9,824,337	274,378	5.63
債券投資	4,041,210	74,943	3.73	3,494,375	70,084	4.04
存放中央銀行款項	2,552,945	19,261	1.52	2,606,364	19,862	1.54
存放同業款項及拆出資金	710,147	9,903	2.80	729,259	14,609	4.04
買入返售金融資產	190,933	2,487	2.62	321,288	5,261	3.30
總生息資產	18,317,516	346,411	3.80	16,975,623	384,194	4.56
總減值準備	(257,486)			(266,759)		
非生息資產	1,229,089			805,242		
資產總額	19,289,119	346,411		17,514,106	384,194	
負債						
客戶存款	14,144,091	106,835	1.52	13,227,666	128,555	1.96
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,745,309	18,047	2.08	1,705,444	19,757	2.34
賣出回購金融資產	105,103	1,335	2.55	22,098	448	4.09
已發行債務證券	377,421	7,600	4.05	441,922	8,961	4.09
其他計息負債	118,102	1,604	2.73	108,848	1,854	3.43
總計息負債	16,490,026	135,421	1.65	15,505,978	159,575	2.08
非計息負債	1,067,961			801,808		
負債總額	17,557,987	135,421		16,307,786	159,575	
利息淨收入		210,990			224,619	
淨利差			2.15			2.48
淨利息收益率			2.32			2.67

2016年上半年，降息及利率市場化效應持續釋放，加之營業稅改徵增值稅對利息淨收入的影響，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2.15%和2.32%，較上年同期分別下降33個基點和35個基點。本集團將積極應對利率市場化帶來的挑戰，持續推進經營及管理轉型，加強市場化定價管理，注重量價平衡發展，提升整體盈利能力和水平。

5 管理層討論與分析

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

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	26,081	(60,642)	(34,561)
債券投資	10,469	(5,610)	4,859
存放中央銀行款項	(368)	(233)	(601)
存放同業款項及拆出資金	(370)	(4,336)	(4,706)
買入返售金融資產	(1,840)	(934)	(2,774)
	<u>33,972</u>	<u>(71,755)</u>	<u>(37,783)</u>
負債			
客戶存款	8,491	(30,211)	(21,720)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	467	(2,177)	(1,710)
賣出回購金融資產	1,113	(226)	887
已發行債務證券	(1,276)	(85)	(1,361)
其他計息負債	149	(399)	(250)
	<u>8,944</u>	<u>(33,098)</u>	<u>(24,154)</u>
利息淨收入變化	<u>25,028</u>	<u>(38,657)</u>	<u>(13,629)</u>

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

利息淨收入較上年同期減少136.29億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加250.28億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入減少386.57億元。

利息收入

2016年上半年，本集團實現利息收入3,464.11億元，較上年同期減少377.83億元，降幅為9.83%。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分別佔利息收入的69.23%、21.63%、5.56%、2.86%、0.72%。

客戶貸款和墊款利息收入

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2016年6月30日止六個月			截至2015年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司類貸款和墊款	5,847,255	138,091	4.75	5,892,531	173,221	5.93
短期貸款	2,207,775	50,523	4.60	2,012,683	55,696	5.58
中長期貸款	3,639,480	87,568	4.84	3,879,848	117,525	6.11
個人貸款和墊款	3,651,802	81,228	4.45	3,004,287	83,715	5.57
票據貼現	456,687	7,488	3.30	187,797	3,934	4.22
海外和子公司	866,537	13,010	3.02	739,722	13,508	3.68
客戶貸款和墊款總額	10,822,281	239,817	4.46	9,824,337	274,378	5.63

客戶貸款和墊款利息收入2,398.17億元，較上年同期減少345.61億元，降幅12.60%，主要受存量貸款重定價及營業稅改徵增值稅價稅分離因素影響，客戶貸款及墊款收益率較上年同期下降117個基點至4.46%。本集團加大零售類貸款投放力度，客戶貸款及墊款平均餘額較上年同期增長10.16%，部份抵銷了收益率下降的影響。

債券投資利息收入

債券投資利息收入749.43億元，較上年同期增加48.59億元，增幅為6.93%，主要得益於持續優化債券投資組合結構，加大債券投資力度，債券投資平均餘額較上年同期增長15.65%。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入192.61億元，較上年同期減少6.01億元，降幅為3.03%，主要是因人行下調法定存款準備金率及對存款準備金改用平均法考核，存放中央銀行款項平均餘額較上年同期下降2.05%。

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99.03億元，較上年同期減少47.06億元，降幅為32.21%，主要是受市場利率下行影響，存放同業款項及拆出資金平均收益率較上年同期下降124個基點。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入24.87億元，較上年同期減少27.74億元，降幅52.73%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年同期下降40.57%，平均收益率受市場利率下行影響較上年同期下降68個基點。

利息支出

2016年上半年，本集團利息支出1,354.21億元，較上年同期減少241.54億元，降幅為15.14%。

客戶存款利息支出

下表列出所示期間本集團客戶存款各組成部份的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2016年6月30日止六個月			截至2015年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款	7,190,592	49,484	1.38	6,695,242	59,326	1.79
活期存款	4,385,470	14,588	0.67	3,835,815	14,418	0.76
定期存款	2,805,122	34,896	2.49	2,859,427	44,908	3.14
個人存款	6,640,165	54,325	1.65	6,126,074	64,867	2.14
活期存款	2,678,428	4,068	0.31	2,283,485	4,008	0.35
定期存款	3,961,737	50,257	2.54	3,842,589	60,859	3.17
海外和子公司	313,334	3,026	1.94	406,350	4,362	2.16
客戶存款總額	14,144,091	106,835	1.52	13,227,666	128,555	1.96

客戶存款利息支出1,068.35億元，較上年同期減少217.20億元，降幅為16.90%，主要是受存量業務重定價影響，客戶存款平均成本率較上年同期下降44個基點至1.52%。

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180.47億元，較上年同期減少17.10億元，降幅為8.66%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均成本率較上年同期下降26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13.35億元，較上年同期增加8.87億元，增幅為197.99%，主要是賣出回購金融資產平均餘額較上年同期增長375.62%，平均成本率較上年同期下降154個基點一定程度上抵銷了上述影響。

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2016年 6月30日止六個月	截至2015年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	70,907	66,520	6.60
手續費及佣金支出	(3,717)	(2,875)	29.29
手續費及佣金淨收入	67,190	63,645	5.57
其他非利息淨收入	17,499	9,553	83.18
非利息淨收入總額	84,689	73,198	15.70

2016年上半年，本集團非利息淨收入846.89億元，較上年同期增加114.91億元，增長15.70%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2016年 6月30日止六個月	截至2015年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	70,907	66,520	6.60
銀行卡手續費	17,785	16,735	6.27
代理業務手續費	12,738	11,266	13.07
理財產品業務收入	11,324	6,877	64.66
顧問和諮詢費	7,318	9,809	(25.40)
結算與清算手續費	7,130	7,728	(7.74)
託管及其他受託業務佣金	6,244	5,333	17.08
電子銀行業務收入	4,594	3,382	35.84
擔保手續費	1,574	1,287	22.30
信用承諾手續費	1,264	1,665	(24.08)
其他	936	2,438	(61.61)
手續費及佣金支出	(3,717)	(2,875)	29.29
手續費及佣金淨收入	67,190	63,645	5.57

5 管理層討論與分析

2016年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入671.90億元，較上年同期增加35.45億元，增幅5.57%。

銀行卡手續費收入177.85億元，增幅6.27%，主要是信用卡發卡量和消費交易額等實現較快增長。

代理業務手續費收入127.38億元，增幅13.07%，主要是代理保險等業務增長良好。

理財產品手續費收入113.24億元，增幅64.66%，主要是通過產品創新實現理財規模快速增長。

顧問和諮詢費收入73.18億元，降幅25.40%，主要是配合國家政策，加大對實體經濟收費減免力度。

結算與清算手續費收入71.30億元，降幅7.74%，主要是受監管政策、外部經濟環境及主動讓利客戶等因素影響，結算收入較上年同期下降。

託管及其他受託業務佣金收入62.44億元，增幅17.08%，主要是證券投資基金託管規模同比較快增長。

電子銀行手續費收入45.94億元，增幅35.84%。主要是通過持續提升客戶體驗，電子支付業務量同比大幅增長。

下半年，本集團仍將緊抓業務發展機遇，加強產品創新力度，提升綜合服務能力，推進產品結構和收入結構持續優化，努力保持手續費及佣金收入平穩增長。

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2016年 6月30日止六個月	截至2015年 6月30日止六個月	變動(%)
交易淨收益	1,696	1,750	(3.09)
股利收入	1,405	471	198.30
投資性證券淨收益	7,337	3,432	113.78
其他經營淨收益	7,061	3,900	81.05
其他非利息淨收入總額	17,499	9,553	83.18

其他非利息淨收入174.99億元，較上年同期增加79.46億元，增幅83.18%。其中，股利收入14.05億元，較上年同期增加9.34億元，主要是建信人壽股利收入大幅增加；投資性證券淨收益73.37億元，較上年同期增39.05億元，主要是出售部份可供出售金融資產；其他經營淨收益70.61億元，較上年同期增加31.61億元，主要是外匯業務增長及美元升值帶動匯兌損益增加。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2016年 6月30日止六個月	截至2015年 6月30日止六個月
員工成本	39,972	40,861
物業及設備支出	13,708	14,727
營業稅金及附加	13,359	18,234
其他	12,077	13,607
經營費用總額	79,116	87,429
成本對收入比率	22.24%	23.23%

2016年上半年，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同期下降0.99個百分點至22.24%。經營費用791.16億元，較上年同期減少83.13億元，降幅9.51%。其中，員工成本399.72億元，較上年同期減少8.89億元，降幅2.18%；物業及設備支出137.08億元，較上年同期減少10.19億元，降幅6.92%；營業稅金及附加支出133.59億元，較上年同期減少48.75億元，降幅26.74%，主要是受營業稅改徵增值稅影響；其他經營費用120.77億元，較上年同期減少15.30億元，降幅11.24%，主要是本集團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有所下降。

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2016年 6月30日止六個月	截至2015年 6月30日止六個月
客戶貸款和墊款	46,798	40,441
投資	(1,027)	(141)
可供出售金融資產	(59)	(320)
持有至到期投資	(512)	172
應收款項類投資	(456)	7
其他	839	949
資產減值損失總額	46,610	41,249

2016年上半年，本集團資產減值損失466.10億元，較上年同期增加53.61億元，增幅13.00%。其中，客戶貸款和墊款減值損失467.98億元，較上年同期增加63.57億元；投資減值損失回撥10.27億元，較上年同期增加8.86億元。

所得稅費用

2016年上半年，所得稅費用359.75億元，較上年同期減少9.88億元；所得稅實際稅率為21.18%，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。

5.1.2 財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2016年6月30日		於2015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	11,137,877		10,485,140	
貸款損失準備	(275,887)		(250,617)	
客戶貸款和墊款淨額	10,861,990	54.97	10,234,523	55.78
投資 ¹	4,671,740	23.64	4,271,406	23.28
現金及存放中央銀行款項	2,584,262	13.08	2,401,544	13.09
存放同業款項及拆出資金	915,009	4.63	663,745	3.62
買入返售金融資產	81,218	0.41	310,727	1.69
應收利息	104,543	0.53	96,612	0.52
其他資產 ²	541,386	2.74	370,932	2.02
資產總額	19,760,148	100.00	18,349,489	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2016年6月30日，本集團資產總額19,760.148億元，較上年末增加14,106.59億元，增幅為7.69%，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。客戶貸款和墊款淨額在資產總額中的佔比下降0.81個百分點至54.97%；投資佔比上升0.36個百分點至23.64%，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1.01個百分點至4.63%；現金及存放中央銀行款項和買入返售金融資產佔比分別下降0.01個百分點和1.28個百分點。

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的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2016年6月30日		於2015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	5,840,309	52.44	5,777,513	55.11
短期貸款	1,849,895	16.61	1,811,557	17.28
中長期貸款	3,990,414	35.83	3,965,956	37.83
個人貸款和墊款	3,885,451	34.89	3,466,810	33.06
個人住房貸款	3,181,677	28.56	2,773,895	26.45
信用卡貸款	396,062	3.56	390,274	3.72
個人消費貸款	61,882	0.56	55,427	0.53
個人助業貸款	54,307	0.49	63,153	0.60
其他貸款 ¹	191,523	1.72	184,061	1.76
票據貼現	517,300	4.64	433,153	4.13
海外和子公司	894,817	8.03	807,664	7.70
客戶貸款和墊款總額	11,137,877	100.00	10,485,140	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2016年6月30日，本集團客戶貸款和墊款總額111,378.77億元，較上年末增加6,527.37億元，增幅為6.23%。

本行境內公司類貸款和墊款58,403.09億元，較上年末增加627.96億元，增幅為1.09%，主要投向基礎設施、小微企業等領域。其中，短期貸款增加383.38億元，增幅2.12%；中長期貸款增加244.58億元，增幅0.62%。

本行境內個人貸款和墊款38,854.51億元，較上年末增加4,186.41億元，增幅為12.08%。其中，個人住房貸款增加4,077.82億元，增幅14.70%；信用卡貸款較上年末增加57.88億元，增幅1.48%；個人消費貸款增加64.55億元，增幅11.65%，主要是支持居民合理消費需求；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5,173.00億元，較上年末增加841.47億元，增幅為19.43%。

海外和子公司客戶貸款和墊款8,948.17億元，較上年末增加871.53億元，增幅為10.79%，主要是境外本地客戶拓展力度加強及境內子公司貸款增長。

5 管理層討論與分析

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2016年6月30日		於2015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	3,263,110	29.30	3,034,953	28.95
保證貸款	1,922,847	17.26	1,833,933	17.49
抵押貸款	4,907,746	44.06	4,591,009	43.78
質押貸款	1,044,174	9.38	1,025,245	9.78
客戶貸款和墊款總額	11,137,877	100.00	10,485,140	100.00

客戶貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	截至2016年6月30日止六個月			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
1月1日	157,632	10,789	82,196	250,617
本期計提	15,606	4,993	32,726	53,325
本期轉回	-	(18)	(6,509)	(6,527)
折現回撥	-	-	(1,904)	(1,904)
本期轉出	(135)	40	(7,191)	(7,286)
本期核銷	-	(2,486)	(10,941)	(13,427)
本期收回	-	346	743	1,089
6月30日	173,103	13,664	89,120	275,887

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2016年6月30日，客戶貸款和墊款損失準備餘額2,758.87億元，較上年末上升252.70億元；減值準備對不良貸款比率為151.63%，較上年末上升0.64個百分點；減值準備對貸款總額比率為2.48%，較上年末上升0.09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。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2016年6月30日		於2015年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
債券投資	4,279,215	91.60	3,986,820	93.34
權益工具	30,249	0.65	18,534	0.43
基金	64,480	1.38	17,188	0.40
其他債務工具	297,796	6.37	248,864	5.83
投資總額	4,671,740	100.00	4,271,406	100.00

2016年上半年，本集團按照年度投資交易策略和風險政策要求，積極應對監管及市場環境變化，合理把握風險與收益的平衡。於2016年6月30日，投資總額46,717.40億元，較上年末增加4,003.34億元，增幅為9.37%。其中，債券投資在投資總額中的佔比為91.60%，較上年末下降1.74個百分點；其他債務工具在投資總額中的佔比為6.37%，較上年末上升0.54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。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2016年6月30日		於2015年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	365,430	7.82	271,173	6.35
可供出售金融資產	1,259,746	26.96	1,066,752	24.97
持有至到期投資	2,562,778	54.86	2,563,980	60.03
應收款項類投資	483,786	10.36	369,501	8.65
投資總額	4,671,740	100.00	4,271,406	100.00

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債券投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2016年6月30日		於2015年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
人民幣	4,103,764	95.90	3,880,262	97.33
美元	58,035	1.36	58,790	1.47
港幣	65,151	1.52	19,781	0.50
其他外幣	52,265	1.22	27,987	0.70
債券投資總額	4,279,215	100.00	3,986,820	100.00

於2016年6月30日，債券投資總額為42,792.15億元，較上年末增加2,923.95億元，增幅7.33%。其中，人民幣債券較上年末增加2,235.02億元，增幅5.76%；外幣債券較上年末增加688.93億元，增幅64.65%。

5 管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債券投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2016年6月30日		於2015年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
政府	2,351,677	54.95	1,851,649	46.44
中央銀行	142,498	3.33	162,225	4.07
政策性銀行	406,828	9.50	484,102	12.14
銀行及非銀行金融機構	904,171	21.13	1,055,838	26.48
公共機構	21	0.01	20	0.01
其他企業	474,020	11.08	432,986	10.86
債券投資總額	4,279,215	100.00	3,986,820	100.00

應收利息

於2016年6月30日，本集團應收利息1,045.43億元，較上年末增加79.31億元，增幅為8.21%，主要是隨貸款、債券投資及存放同業款項規模增長而有所增加。

負債

下表列出於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2016年6月30日		於2015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	14,675,541	80.40	13,668,533	80.86
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,962,595	10.75	1,761,107	10.42
賣出回購金融資產	100,505	0.55	268,012	1.58
已發行債務證券	399,676	2.19	415,544	2.46
其他 ¹	1,115,871	6.11	791,210	4.68
負債總額	18,254,188	100.00	16,904,406	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2016年6月30日，本集團負債總額18,254.88億元，較上年末增加13,497.82億元，增幅7.98%。其中，客戶存款佔負債總額的80.40%，較上年末下降0.46個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比上升0.33個百分點至10.75%；受益於相對充裕的流動性，賣出回購金融資產佔比下降1.03個百分點至0.55%。

客戶存款

下表列出於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2016年6月30日		於2015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	7,535,432	51.35	6,891,295	50.42
活期存款	4,656,031	31.73	4,213,395	30.83
定期存款	2,879,401	19.62	2,677,900	19.59
個人存款	6,707,162	45.70	6,367,364	46.58
活期存款	2,719,294	18.53	2,584,774	18.91
定期存款	3,987,868	27.17	3,782,590	27.67
海外和子公司	432,947	2.95	409,874	3.00
客戶存款總額	14,675,541	100.00	13,668,533	100.00

於2016年6月30日，本集團客戶存款總額146,755.41億元，較上年末增加10,070.08億元，增幅7.37%。其中，本行境內活期存款較上年末增加5,771.56億元，增幅8.49%，在客戶存款中的佔比較上年末提高0.52個百分點至50.26%。

股東權益

下表列出於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2016年6月30日	於2015年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具－優先股	19,659	19,659
資本公積	135,008	135,249
投資重估儲備	16,261	23,058
盈餘公積	153,032	153,032
一般風險準備	210,874	186,422
未分配利潤	712,609	672,154
外幣報表折算差額	(2,589)	(5,565)
歸屬於本行股東權益	1,494,865	1,434,020
非控制性權益	11,095	11,063
股東權益總額	1,505,960	1,445,083

於2016年6月30日，股東權益15,059.60億元，較上年末增加608.77億元；股東權益總額對資產總額的比率為7.62%。

資產負債表表外項目分析

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具包括利率合約、匯率合約、貴金屬合約和其他合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見本報告「財務報表」附註「衍生金融工具及套期會計」。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是最重要的組成部份，於2016年6月30日，信貸承諾餘額26,527.55億元，較上年末增加2,504.71億元。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」。

5.1.3 貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2016年6月30日		於2015年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	10,615,050	95.31	10,016,243	95.53
關注	340,878	3.06	302,917	2.89
次級	85,842	0.77	92,452	0.88
可疑	81,813	0.73	60,160	0.57
損失	14,294	0.13	13,368	0.13
客戶貸款和墊款總額	11,137,877	100.00	10,485,140	100.00
不良貸款額	181,949		165,980	
不良貸款率		1.63		1.58

2016年上半年，本集團強化風險防控體系建設，加強風險預警預控，提高風險化解成效，提升不良貸款處置質量效率，信貸資產質量保持基本穩定。於2016年6月30日，不良貸款餘額1,819.49億元，較上年末增加159.69億元；不良貸款率1.63%，較上年末上升0.05個百分點；關注類貸款佔比3.06%，較上年末上升0.17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2016年6月30日			於2015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	5,840,309	155,914	2.67	5,777,513	144,187	2.50
短期貸款	1,849,895	102,663	5.55	1,811,557	101,269	5.59
中長期貸款	3,990,414	53,251	1.33	3,965,956	42,918	1.08
個人貸款和墊款	3,885,451	22,155	0.57	3,466,810	18,153	0.52
個人住房貸款	3,181,677	10,744	0.34	2,773,895	8,602	0.31
信用卡貸款	396,062	5,087	1.28	390,274	4,204	1.08
個人消費貸款	61,882	1,147	1.85	55,427	1,009	1.82
個人助業貸款	54,307	2,063	3.80	63,153	1,977	3.13
其他貸款 ¹	191,523	3,114	1.63	184,061	2,361	1.28
票據貼現	517,300	-	-	433,153	-	-
海外和子公司	894,817	3,880	0.43	807,664	3,640	0.45
客戶貸款和墊款總額	11,137,877	181,949	1.63	10,485,140	165,980	1.58

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2016年6月30日，本行境內公司類貸款和墊款不良率較上年末上升0.17個百分點至2.67%，個人貸款和墊款不良率較上年末上升0.05個百分點至0.57%，海外分行和子公司不良貸款率較上年末下降0.02個百分點至0.43%。

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2016年6月30日				於2015年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款和墊款	5,840,309	52.44	155,914	2.67	5,777,513	55.11	144,187	2.50
製造業	1,237,326	11.13	76,963	6.22	1,217,122	11.61	71,641	5.89
交通運輸、倉儲和郵政業	1,188,879	10.67	4,300	0.36	1,146,028	10.93	3,204	0.28
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	653,909	5.87	1,432	0.22	642,026	6.12	2,092	0.33
房地產業	406,194	3.65	7,105	1.75	449,334	4.29	5,510	1.23
租賃及商業服務業	682,687	6.13	5,482	0.80	629,274	6.00	4,090	0.65
其中：商務服務業	608,181	5.46	5,453	0.90	579,115	5.52	4,021	0.69
批發和零售業	397,998	3.57	36,958	9.29	386,916	3.69	37,353	9.65
水利、環境和公共設施管理業	304,530	2.73	152	0.05	313,258	2.99	95	0.03
建築業	256,715	2.30	6,375	2.48	258,699	2.47	6,915	2.67
採礦業	223,980	2.01	12,210	5.45	226,027	2.16	9,032	4.00
其中：石油和天然氣開採業	8,210	0.07	90	1.10	5,122	0.05	90	1.76
教育	75,028	0.67	204	0.27	77,248	0.74	173	0.22
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	28,027	0.25	363	1.30	30,216	0.29	734	2.43
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸服務	18,870	0.17	29	0.15	22,236	0.21	-	-
其他	385,036	3.46	4,370	1.13	401,365	3.82	3,348	0.83
個人貸款和墊款	3,885,451	34.89	22,155	0.57	3,466,810	33.06	18,153	0.52
票據貼現	517,300	4.64	-	-	433,153	4.13	-	-
海外和子公司	894,817	8.03	3,880	0.43	807,664	7.70	3,640	0.45
客戶貸款和墊款總額	11,137,877	100.00	181,949	1.63	10,485,140	100.00	165,980	1.58

2016年上半年，本集團根據外部政策環境變化，適時優化信貸政策和重檢信貸制度，提高信貸管理精細化水平，堅持行業限額管理，信貸結構調整穩步推進。基礎設施相關行業貸款質量保持穩定，批發零售業不良貸款額和不良貸款率均較上年末下降；製造業和採礦業不良貸款增加較多。

5 管理層討論與分析

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2016年6月30日		於2015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	6,491	0.06	6,466	0.06

於2016年6月30日，已重組客戶貸款和墊款餘額64.91億元，較上年末增加0.25億元，佔貸款和墊款總額比例與上年末持平。

逾期客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2016年6月30日		於2015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	70,704	0.64	70,492	0.67
逾期3個月至1年	101,621	0.91	69,798	0.66
逾期1年以上3年以內	44,798	0.40	26,865	0.26
逾期3年以上	4,726	0.04	6,026	0.06
已逾期客戶貸款和墊款總額	221,849	1.99	173,181	1.65

於2016年6月30日，已逾期客戶貸款和墊款餘額2,218.49億元，較上年末增加486.68億元，主要是受國內經濟增速放緩及結構調整力度加大的影響，部份客戶資金出現緊張，使得逾期情況有所增加。

5.1.4 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2016年6月30日止六個月淨利潤和於2016年6月30日的股東權益並無差異。

5.2 業務運作

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

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2016年6月30日止六個月		截至2015年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	67,214	39.57	72,477	42.84
個人銀行業務	59,945	35.29	55,098	32.56
資金業務	41,459	24.40	36,892	21.80
其他業務	1,260	0.74	4,740	2.80
稅前利潤	169,878	100.00	169,207	100.00

5.2.1 公司銀行業務

公司存款業務

本行加強對現有客戶維護，穩定存款增長。於6月末，本行境內公司客戶存款75,354.32億元，較上年末增加6,441.37億元，增幅9.35%。

公司貸款業務

本行公司貸款投放平穩均衡，重點支持實體經濟發展。於6月末，本行境內公司類貸款和墊款餘額58,403.09億元，較上年末增加627.96億元，增幅1.09%。基礎設施行業領域貸款餘額27,825.79億元，較上年末增加747.94億元；涉農貸款餘額17,544.25億元，其中，新農村建設貸款餘額757.14億元。網絡銀行貸款自2007年以來累計投放2,172.60億元，累放客戶超過1.88萬戶；加快拓展優質網絡銀行合作平臺，合作平臺已達116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1,294.05億元，較上年末減少8.54億元。嚴控政府融資平臺貸款總量，持續優化現金流結構，監管類平臺貸款較上年末減少364.63億元，現金流全覆蓋類平臺貸款佔比96.22%。房地產開發類貸款重點支持信用評級高、經營效益好、封閉管理到位的優質房地產客戶和普通商品住房項目，貸款餘額3,684.78億元，較上年末減少457.19億元。

小企業業務

2016年上半年，本行堅持以服務實體經濟為核心，持續加大信貸資源投入，完成「三個不低於」監管要求。圍繞小微企業需求，堅持創新驅動服務小微企業，運用大數據技術，借助「互聯網+」，打造「小微企業快貸」全流程在線融資服務模式。創新科技金融，持續加大金融對「雙創」的支持力度，助推創業創新大潮。全面推廣「助保貸」、大數據、評分卡等重點產品和服務模式，上半年業務快速增長，為更多的小微企業提供金融服務，有效緩解融資難、融資貴。於6月末，按照2011年中小企業劃型標準和銀監會最新監管要求，小微企業貸款餘額13,345.64億元，較上年末增加566.85億元；貸款客戶數275,306戶，新增23,362戶；小微企業申貸獲得率升至93%。

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62年歷史。本行36家一級分行具有住房和城鄉建設部頒發的工程造價諮詢甲級資質，223家二級分行設有專營機構。2016年上半年，本行通過強化基礎管理、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36.76億元。

機構業務

組織全行開展「機構業務營銷年」活動，取得良好效果。機關事業單位養老保險業務覆蓋度持續擴大，金融社保卡發卡持續增長。創建「建融慧學」、「建融智醫」教育、衛生行業新品牌，銀校通、銀醫通合作客戶新增292家。地方國庫現金管理定期存款上半年累計中標金額1,609億元。中央財政授權支付與中央財政非稅收入收繳業務客戶數市場第一，中央財政預算單位公務卡發卡量繼續保持市場第一。

國際業務

國際業務保持良好發展勢頭。上半年國際結算量6,385.27億美元，同比增長5.04%。實現跨境人民幣結算量10,934.86億元，業務覆蓋153個國家和地區；倫敦人民幣清算行影響力持續提升，瑞士及智利人民幣清算行分別於1月和6月正式啟動。

資產託管業務

本行積極應對資本市場動盪形勢，多策併舉開展市場營銷，確保託管運營平穩，託管業務快速發展。於6月末，資產託管業務規模8.39萬億元，較上年末增長17.02%。其中，保險資產託管規模達2.27萬億元，增幅48.37%。

結算與現金管理業務

結算與現金管理業務持續穩健發展，「禹道」品牌市場影響力持續提升。佈局全球現金管理業務，整合跨境人民幣雙向現金池，推出海外現金管理收付款、海外多幣種現金池等產品；成功推出電子證照單位結算卡，面向客戶批量發行無實物介質的創新型單位結算卡。於6月末，本行單位人民幣結算賬戶620.62萬戶，較上年末增加50.09萬戶；現金管理活躍客戶54.82萬戶。

5.2.2 個人銀行業務

個人存款業務

本行通過優質高效的產品和服務，強化存款吸收能力，個人存款保持穩定增長。於6月末，本行境內個人存款餘額67,071.62億元，較上年末增加3,397.98億元，增幅5.34%；其中，活期存款增幅5.20%，定期存款增幅5.43%。

個人貸款業務

本行加強產品創新，優化業務流程，積極滿足百姓信貸需求。於6月末，本行境內個人貸款餘額38,854.51億元，較上年末增加4,186.41億元，增幅12.08%。其中，個人住房貸款業務支持百姓合理住房消費，貸款餘額31,816.77億元，較上年末增加4,077.82億元，增幅14.70%，餘額、新增額均居同業首位。個人消費經營貸款業務轉型發展初見成效，個人消費貸款餘額618.82億元，個人助業貸款餘額543.07億元，個人支農貸款餘額79.46億元。

銀行卡業務

信用卡業務

信用卡業務規模穩步提升，盈利能力持續增強。大力拓展年輕客戶群體，加快熱購卡、汽車卡、全球支付卡等拳頭產品營銷，重點發展購車、賬單、留學、教育、分期通及循環透支和取現業務，並創新推出龍卡e付卡、騰訊e龍卡、家庭摯愛卡等消費產品、「分期通」等信貸產品以及基於移動互聯的Apple Pay、HCE雲閃付、三星Pay等移動支付服務。於6月末，信用卡累計發卡8,789萬張，較上年末增加716萬張；實現消費交易額1.15萬億元，同比增長14.38%；貸款餘額達3,960.64億元，資產質量保持良好。

借記卡業務

於6月末，借記卡累計發卡量7.93億張，較上年末新增0.54億張。消費交易額4.81萬億元，同比增長65.19%。金融IC借記卡累計發卡量3.65億張，較上年末新增0.55億張。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3,891萬張，較上年末新增764萬張。

私人銀行業務

私人銀行業務以客戶個人、家庭及其企業需求為驅動，持續提升營銷與客戶關係管理水平。打造私人銀行專屬產品服務體系，發展家族信託等拳頭產品，加大針對私人銀行客戶的不同風險收益類型理財產品的投放，大力推進淨值型產品發行，創新發行8期消費型信託產品及13期期權結構化產品；建立私人銀行業務全渠道經營機制，完善專業營銷團隊服務模式。於6月末，金融資產1,000萬以上的私人銀行客戶數量增長10.77%，客戶金融資產總量增長13.77%。

委託性住房金融業務

本行委託性住房金融業務積極提升科技系統服務水平，加強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6月末，住房資金存款餘額6,311.53億元，公積金個人住房貸款餘額17,041.15億元。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219個保障性住房試點項目發放住房公積金項目貸款超過500億元，累計為近65萬戶中低收入家庭發放保障房個人貸款超過1,000億元。

5.2.3 資金業務

金融市場業務

2016年上半年，本行著力提升金融市場業務交易活躍度和市場影響力，加強客戶拓展和業務創新，盈利能力和風險管控水平穩步提升。

貨幣市場業務

本行積極應對市場波動，主動拓寬資金融入與運用渠道，為全行流動性安全提供有力保障。人民幣方面，主動加強市場流動性研判，密切關注資金敞口變動，合理安排短中期融資結構，保證全行流動性儲備。外幣方面，堅持審慎原則，合理擺佈資金回流結構，積極抓住市場波動機會和利率相對高點進行融出操作，提高資金收益。

債券投資業務

合理平衡風險與收益，不斷提高投資組合精細化管理水平，持續優化品種結構，努力穩定組合收益率。加強市場走勢分析，合理把握市場利率波段，積極進行債券組合結構調整。開拓新投資品種，拓寬資金運用渠道。加大人民幣債券做市報價力度，增強市場影響力，做市報價活躍度大幅提升。

代客資金交易

本行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，提升交易活躍度和市場影響力。創新推出了差額交割遠期外匯交易及一系列組合產品，並將外匯可交易幣種增加至29個，有效滿足客戶需求。上半年代客資金交易業務量2,239.91億美元，銀行間外匯市場交易綜合排名繼續位於市場前列。

貴金屬

受美國經濟復蘇疲弱以及全球金融市場動盪影響，2016年上半年貴金屬價格震盪攀升。本行積極抓住市場機會，開展多項營銷活動，創新推出「一戶一策」綜合金融服務、LBMA黃金定價交易、LBMA白銀定價交易、上海金定價交易等新產品，並在國內銀行業首家發佈大宗商品指數。上半年貴金屬交易總量3.4萬噸，同比增長21.43%；個人交易類貴金屬客戶約2,286萬戶，較上年末增加171萬戶。

資產管理業務

本行圍繞國家「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶等重大戰略，通過債權投資、股權投資、產業基金、債券承銷等多種直接融資工具支持實體經濟發展。積極試點推廣以固定收益資產投資為主的淨值型產品，開展量化投資和衍生品類產品創新研發。借助第三方專業機構力量，提升標準資產投資能力。2016年上半年，本行自主發行理財產品3,135期，發行額36,658.84億元，有效滿足客戶投資需求；理財產品餘額19,480.59億元，其中，非保本理財產品餘額16,452.29億元，保本理財產品餘額3,028.30億元。

投資銀行業務

本行運用「全面金融解決方案(FITS™)」為客戶提供全方位的融資與融智服務。根據供給側結構性改革指引，債券承銷業務積極滿足實體經濟擴大直接融資和降低財務成本等需求，持續推動熊貓債、綠色債等創新產品落地，成功發行公積金及購房尾款資產支持證券。2016年上半年，本行累計承銷非金融企業債務融資工具2,863.72億元；實現財務顧問業務收入21.78億元，其中新型財務顧問收入20.05億元。

5.2.4 海外商業銀行業務

2016年上半年，本集團海外佈局取得新進展。蘇黎世分行和智利分行分別於1月14日和6月20日正式開業。於6月末，本集團已在全球設立了28家（一級）境外機構，覆蓋26個國家和地區，包括香港、新加坡、德國、南非、日本、韓國、美國、英國、越南、澳大利亞、俄羅斯、迪拜、臺灣、盧森堡、澳門、紐西蘭、加拿大、法國、荷蘭、西班牙、義大利、瑞士、巴西、開曼、愛爾蘭、智利。境外各級機構達140餘家。於6月末，本集團海外商業銀行資產總額13,402.84億元，較上年末增長12.85%；實現淨利潤29.10億元，較上年同期增長31.65%。

5.2.5 綜合化經營子公司

本集團綜合金融服務功能逐步健全，在非銀行金融領域，擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽、建信期貨、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子銀行，包括中德住房儲蓄銀行和27家村鎮銀行。本集團強化母子公司交叉銷售、業務聯動，從渠道、客戶、產品等方面積極推動集團協同聯動工作，母子公司業務協同機制不斷完善。綜合化經營子公司業務發展總體良好，業務規模穩步擴張。於6月末，綜合化經營子公司資產總額3,423.85億元，較上年末增長28.44%；實現淨利潤27.77億元，較上年同期增長27.72%。

5 管理層討論與分析

5.2.6 地區分部分析

下表列出所示期間本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2016年6月30日止六個月		截至2015年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	25,582	15.06	20,057	11.86
珠江三角洲	20,816	12.25	18,465	10.91
環渤海地區	29,266	17.23	28,041	16.57
中部地區	25,732	15.15	26,415	15.61
西部地區	24,801	14.60	27,617	16.32
東北地區	7,263	4.27	7,953	4.70
總行	32,451	19.10	37,627	22.24
海外	3,967	2.34	3,032	1.79
稅前利潤	169,878	100.00	169,207	100.00

下表列出於所示日期本集團按地區分佈劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2016年6月30日		於2015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	3,191,937	13.78	2,565,723	12.82
珠江三角洲	1,975,214	8.53	1,756,844	8.78
環渤海地區	2,701,156	11.66	1,988,554	9.94
中部地區	2,741,868	11.84	2,855,335	14.27
西部地區	2,651,341	11.44	2,798,176	13.99
東北地區	854,630	3.68	1,056,288	5.28
總行	7,801,602	33.68	5,835,333	29.17
海外	1,248,832	5.39	1,149,541	5.75
資產總額¹	23,166,580	100.00	20,005,794	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2016年6月30日				於2015年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
長江三角洲	2,056,561	18.46	46,585	2.27	1,968,394	18.77	49,223	2.50
珠江三角洲	1,613,378	14.49	33,694	2.09	1,432,094	13.66	30,285	2.11
環渤海地區	1,878,963	16.87	25,681	1.37	1,812,640	17.29	22,941	1.27
中部地區	1,896,881	17.03	22,650	1.19	1,768,362	16.86	19,617	1.11
西部地區	1,894,479	17.01	32,474	1.71	1,803,236	17.20	24,668	1.37
東北地區	632,868	5.68	12,881	2.04	612,441	5.84	11,998	1.96
總行	407,735	3.66	5,087	1.25	402,733	3.84	4,671	1.16
海外	757,012	6.80	2,897	0.38	685,240	6.54	2,577	0.38
客戶貸款和墊款總額	11,137,877	100.00	181,949	1.63	10,485,140	100.00	165,980	1.58

下表列出於所示日期本集團按地區分佈劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元·百分比除外)	於2016年6月30日		於2015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	2,681,456	18.27	2,493,253	18.24
珠江三角洲	2,186,308	14.90	1,950,388	14.27
環渤海地區	2,666,983	18.17	2,471,917	18.08
中部地區	2,875,802	19.60	2,669,673	19.53
西部地區	2,820,836	19.22	2,657,132	19.44
東北地區	1,021,623	6.96	997,192	7.30
總行	13,974	0.10	36,645	0.27
海外	408,559	2.78	392,333	2.87
客戶存款	14,675,541	100.00	13,668,533	100.00

5.2.7 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、專業化服務機構、自助設備和電子銀行服務平臺為廣大客戶提供便捷、優質的銀行服務。

於6月末，本行境內營業機構總計14,938個，包括總行、37個一級分行、336個二級分行、12,325個支行、2,238個支行以下網點及專業化經營的總行信用卡中心。營業機構較上年末增加21個，區域佈局突出特大城市、中心城市、強縣富鎮等地。上半年網點裝修建設累計637個，其中新設網點建設94個，網點物理環境和客戶體驗進一步提升。

於6月末，本行累計開業私人銀行專營機構306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。

本行持續完善自助渠道服務網絡，加大離行自助設備佈放力度，著力向縣域地區進行資源傾斜，有效延伸服務觸角，自助渠道網絡不斷拓展，服務效能進一步提升。同時加快自助設備功能創新及新技術應用，自助設備功能不斷豐富，客戶體驗和滿意度明顯提升。6月末，本行在運行現金類自助設備95,128台，較上年末新增3,628台，增幅3.97%；投入運營自助銀行25,902家，新增1,208家，增幅4.89%。現金類自助設備賬務性交易量達櫃面4.84倍，櫃面業務分流能力持續提升。

網點轉型

於6月末，本行綜合性網點總數達1.45萬個，開辦對公業務的網點比例達到98%；綜合櫃員達10萬人，佔比93.5%；綜合營銷團隊累計組建2.2萬個，綜合性網點覆蓋面達到100%。客戶可在轉型網點享受便捷舒適的「一站式」服務，公司、機構、小微企業客戶服務面不斷擴大，網點綜合服務能力顯著提升。

深化前後臺分離業務取得新進展，集約化服務能力持續增強。全行網點和專營機構37類業務產品實現總行集中處理，日均業務量達102萬筆，集中業務生產質量持續保持穩定，處理效率提升60%，客戶體驗進一步提升。

電子渠道

本行充分運用互聯網思維和技術快速回應市場客戶需求，由傳統的銀行服務向全面電子銀行服務模式轉型。

移動金融

手機銀行新增在線客服、結售匯、跨行資金歸集和建行金定投功能，創新應用指紋識別技術，提升手機銀行安全體驗。通過手機銀行的75項金融功能，客戶可輕鬆辦理投資理財、生活繳費、商旅出行、信用卡申請等業務。於6月末，本行手機銀行用戶數達到20,257萬戶，較上年末增長10.79%；實現交易額13.04萬億元，同比增長125.63%；交易量達到97.42億筆，同比增長244.56%。短信金融服務用戶數達31,051萬戶，較上年末增長6.65%。微信銀行用戶數（關注並綁定賬戶數）達2,932萬戶，較上年末增長33.31%。

網上銀行

推出新版個人網上銀行，以客戶的個性化需求為核心，通過定制化、大數據應用等方式，由交易型網銀向交易、營銷、服務的綜合型網銀轉變。於6月末，本行個人網上銀行用戶數22,195萬戶，較上年末增長6.31%；交易額19.60萬億元，交易量76.48億筆，同比增長10.74%。企業網上銀行用戶數442萬戶，較上年末增長10.17%；交易額94.60萬億元，同比增長14.92%；交易量11.53億筆。

善融商務

善融商務企業商城、個人商城不斷豐富功能，優化管理，榮獲《銀行家》雜誌「十佳互聯網金融創新獎」。踐行金融精準扶貧，以「善融－甘肅館」為依託，開展產品線下訂貨、線上交易及推介活動。於6月末，善融商務累計發展商戶5.96萬戶，累計發展會員1,638萬個；上半年成交金額745.81億元。

電話銀行

於6月末，本行電話銀行客戶達2.22億戶，其中簽約客戶1.50億戶。客服結構優化，智能客服在電話銀行客服總量中佔比達62%。

5.2.8 信息技術與產品創新

信息技術

2016年上半年，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。各重要系統可用率均為99.99%以上，交易量、交易金額以及系統處理能力、交易成功率、平均回應時間、批次處理效率等各項技術指標保持業界領先，有效支持了業務發展。信息系統運行管理的制度化、精細化、自動化、集約化、自主化平穩居同業前列，自主研發、同業率先投產的金融雲管理平臺繼續保持同業領先。新一代上半年共釋放5,385項業務功能點，通過優化再造流程、創新業務模式、提升用戶體驗，繼續為全行經營管理和業務發展注入新動力、新活力。推出全新的網銀網站，打造最佳互聯網體驗；智慧櫃員機推廣應用效果顯著，加快網點向智慧型銀行轉型。

產品創新

本行持續提升創新能力，創新項目有序開展。對創業貸進行優化，推出「助知貸」、「簡易貸」等產品；推出並試點非首都城市功能疏解貸款等產品，加大對京津冀協同發展等國家戰略實施所涉及重大項目的支持力度；提供農村承包土地經營權抵押貸款、地押貸、惠農貸等創新產品，支持「三農」發展；在偏遠地區推出電子渠道創新解決方案、醫保全線通等產品。推出智慧交通、智慧辦公等產品，加快金融生態圈建設；推出微信E審車、店商E結算等產品，積極適應互聯網金融快速發展要求。加強集團一體化聯動，聯合建信養老金推出養老保險基金業務全面解決方案。2016年上半年，本行共完成產品創新318項、產品移植64項。

5 管理層討論與分析

5.2.9 人力資源與機構管理

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2016年6月30日			
	員工數(人)	佔比(%)	機構數(個)	佔比(%)
長江三角洲	55,228	15.24	2,446	16.34
珠江三角洲	45,504	12.55	1,918	12.81
環渤海地區	59,743	16.48	2,426	16.21
中部地區	81,169	22.39	3,610	24.12
西部地區	68,470	18.89	3,050	20.37
東北地區	36,564	10.09	1,485	9.92
總行	14,963	4.13	3	0.02
海外	821	0.23	31	0.21
合計	362,462	100.00	14,969	100.00

於2016年6月末，本行共有員工362,462人（另有勞務派遣用工5,317人），其中，大學本科以上學歷229,132人，佔63.22%；境外機構當地僱員620人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為58,233人。

於2016年6月末，本行機構總數為14,969個，其中境內機構14,938個，境外機構31個。

附屬公司機構及人員情況

本行附屬公司42家，分支機構總計281個，其中境內分支機構171個，境外分支機構110個。本行附屬公司共有員工11,753人（另有勞務派遣用工311人），其中境內員工7,846人，境外員工3,907人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為37人。

5.3 風險管理

2016年上半年，本集團積極落實全員風險管理，持續推進專業分工，完善風險抓總，不斷健全完善集團全面風險管控體系，協調推進轉型發展和風險防控工作，風險管控取得良好成效。

5.3.1 信用風險管理

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

2016年上半年，本行加大不良處置力度，持續優化風險計量模型，完善優化制度流程，提升信用風險管理水平。

加強審批條線精細化管理。 推進建立綜合授信評審和信用審批差別化機制，完善差別化授信審批授權體系，細化客戶信用評級審定工作，做實綜合授信重檢和年度審查，提升風險把控能力與水平。建立授信審批工作檢查制度，推進落實重點分支機構幫扶工作，加強非現場監測，促進提高關鍵風險領域審批管控。

及時開展多維度壓力測試。 持續開展金融部門評估規則(FSAP)壓力測試等多維度宏觀壓力測試，評估經濟下行對資產質量的不利影響，提升系統性風險管控的前瞻性；積極推進美國強化外資銀行集團審慎標準規則(EPS)壓力測試實施，對標美國監管標準及國際先進銀行壓力測試技術，全面評估宏觀經濟及外部環境對集團業務發展的不利影響，增強集團風險的預判、預防、預控能力。

重檢優化計量模型。 對製造業、批發零售業、建築業等客戶評級模型，及地方政府風險限額和小企業類評級模型進行優化。個人住房貸款、個人消費貸款、個人汽車貸款和信用卡業務均實現了基於申請評分卡的自動審批決策機制。以零售評分卡和零售分池系統為核心的零售風險計量工具的開發和應用提高了市場回應速度，同時確保零售業務整體資產質量繼續保持領先優勢。對標資本管理高級方法對內部評級高級法的監管要求，本行目前已應用第三代違約風險敞口(EAD)和違約損失率(LGD)計量模型，並通過相關系統對全行非零售信貸債項進行評級。

全力處置不良資產。 通過專家診斷、名單制管理、母子聯動等措施，加大回收盤活力度，努力提高回收盤活的處置佔比。加大已核銷資產和受託資產的追收力度。創新不良處置手段，拓寬處置渠道。將審計結果充分運用到批量轉讓和呆賬核銷的相關環節，確保不良資產日常管理盡職到位，處置過程依法合規。

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。

於2016年6月末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的5.11%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的13.70%。

貸款集中度

	於2016年 6月30日	於2015年 12月31日	於2014年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	5.11	5.67	5.05
最大十家客戶貸款比例(%)	13.70	14.46	13.42

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2016年6月30日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	86,730	0.78
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	26,767	0.24
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	19,300	0.17
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	18,068	0.16
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	17,376	0.16
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	14,648	0.13
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	13,290	0.12
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	12,150	0.11
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	12,093	0.11
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	12,088	0.11
總額		232,510	2.09

5.3.2 流動性風險管理

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

2016年上半年，人行降低了法定存款準備金率，有針對性加強對「三農」和小微企業資金支持，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流動性，銀行體系流動性總體充裕。本集團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、存放同業和同業投資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。

本集團按季定期進行流動性風險壓力測試，必要時可在特殊時點，結合外部經營環境變化和監管部門要求，進行臨時性、專門性的壓力測試，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。壓力測試結果顯示，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本、外幣流動性比例指標和存貸比率指標。

(%)		標準值	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
流動性比率 ¹	人民幣	≥25	44.29	44.17	48.88
	外幣	≥25	47.06	59.84	57.03
存貸比率 ²	人民幣		68.52	69.80	67.53

1. 流動性資產除以流動性負債，按照銀監會要求計算。

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

5 管理層討論與分析

下表列出本集團2016年第二季度流動性覆蓋率指標。

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	折算前數值	折算後數值
	合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產		3,715,872
	現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	7,411,531	721,248
3	穩定存款	393,435	19,438
4	欠穩定存款	7,018,095	701,810
5	無抵(質)押批發融資，其中：	8,173,113	2,801,929
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,170,627	1,282,242
7	非業務關係存款(所有交易對手)	2,970,243	1,487,445
8	無抵(質)押債務	32,242	32,242
9	抵(質)押融資		—
10	其他項目，其中：	1,483,018	167,531
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	34,097	34,097
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	1,757	1,757
13	信用便利和流動性便利	1,447,163	131,677
14	其他契約性融資義務	—	—
15	或有融資義務	1,796,647	284,048
16	預期現金流出總量		3,974,756
	現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	79,572	79,572
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,248,617	826,381
19	其他現金流入	33,543	31,905
20	預期現金流入總量	1,361,731	937,858
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		3,715,872
22	現金淨流出量		3,036,898
23	流動性覆蓋率(%)¹		122.39%

1. 季度月均值按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法（試行）》要求，商業銀行的流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量，應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2016年末和2017年末前分別達到80%和90%。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。本集團2016年第二季度流動性覆蓋率月均值为122.39%，滿足監管要求。第二季度流動性覆蓋率比上季度下降10.7個百分點，主要是無抵（質）押批發融資增長較快導致壓力情況下現金淨流出增加所致。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2016年6月30日								
淨敞口	2,851,760	(7,916,877)	(608,659)	(174,035)	(389,396)	2,490,017	5,253,150	1,505,960
2015年12月31日								
淨敞口	2,518,047	(7,542,847)	(818,968)	(363,656)	549,310	2,274,010	4,829,187	1,445,083

本集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2016年6月30日，本集團各期限累計缺口15,059.60億元，較上年末增加608.77億元。儘管實時償還的負缺口為79,168.77億元，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。

5.3.3 市場風險管理

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

2016年上半年，本集團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。加強直營中心風險管控，提出精細化管理工作措施，進一步推進資產管理、同業業務的風險管控；加強對全集團交易性業務市場風險的監控和報告，積極開展現場檢查和穿行測試，排查潛在風險客戶，制定應急預案，提前化解風險；深化以融入流程為特徵的主動風險管理模式，推進交易性業務市場風險管理的機控程度，持續開展新產品的風險評估和後評價工作；以市場風險資本計量為主線，強化信息技術管理工具建設，對衍生產品交易對手風險管理系統進行優化，提高交易對手信用風險監控預警的有效性，完善交易系統參數管理制度，提高風險計量數據的準確性。

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狀況：

(人民幣百萬元)	截至2016年6月30日止六個月				截至2015年6月30日止六個月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	91	181	265	91	68	76	197	49
其中：利率風險	58	46	72	24	48	37	172	17
匯率風險	64	177	247	64	64	62	104	13
商品風險	5	20	60	-	3	2	9	-

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。

2016年上半年，本行積極推進利率市場化改革應對策略，強化定價激勵約束機制，做好重點產品和客戶的定價管理，注重量價平衡發展，切實提高本行市場化和差異化定價能力。同時，本行綜合運用利率敏感性缺口、淨利息收入敏感性分析、壓力測試等多種方法計量利率風險，開展定期分析和淨利息收入預測，合理擺佈資產負債組合期限結構、產品結構，確保整體利率風險水平控制在設定的邊界範圍內。

利率敏感性缺口分析

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

(人民幣百萬元)	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2016年6月30日利率敏感性缺口	245,077	(5,091,670)	4,416,470	486,143	1,449,940	1,505,960
2015年12月31日利率敏感性缺口	30,905	(1,981,159)	1,836,320	227,707	1,331,310	1,445,083

於2016年6月30日，本集團一年以內資產負債重定價負缺口為6,752.00億元，較上年末擴大5,303.61億元，主要因存款增長和向央行借款增加所致；一年以上正缺口為19,360.83億元，較上年末擴大3,770.66億元，主要是長期限投資增加所致。

利息淨收入敏感性分析

利息淨收入敏感性分析基於兩種情景，一是假設存放人行款項利率不變，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)
2016年6月30日	(58,868)	58,868	26,343	(26,343)
2015年12月31日	(40,586)	40,586	40,443	(40,443)

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集團持有的非人民幣計價的資產負債在幣種間的錯配以及金融市場做市而持有的頭寸。本集團通過資產和負債匹配規避匯率風險，通過限額控制匯率風險，運用衍生金融工具對沖匯率風險，通過產品合理定價轉移匯率風險。

2016年上半年，本集團不斷優化資本債風險敞口計量方法，提高新設機構系統覆蓋度和計量精度；及時跟蹤英國脫歐公投影響，進行匯率風險分析，結果顯示本集團歐元、英鎊敞口較小，脫歐帶來的匯率風險影響可控。

貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	於2016年6月30日				於2015年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	1,025,655	240,736	233,679	1,500,070	963,701	242,240	182,060	1,388,001
即期負債	(947,163)	(258,274)	(205,208)	(1,410,645)	(770,728)	(270,351)	(158,982)	(1,200,061)
遠期購入	2,014,155	73,709	228,712	2,316,576	1,481,023	108,489	190,402	1,779,914
遠期出售	(2,096,100)	(18,613)	(248,310)	(2,363,023)	(1,659,618)	(52,594)	(201,843)	(1,914,055)
淨期權頭寸	(106)	—	—	(106)	478	—	—	478
淨長頭寸	(3,559)	37,558	8,873	42,872	14,856	27,784	11,637	54,277

於2016年6月30日，本集團匯率風險淨敞口為428.72億元，較上年末減少114.05億元。

5 管理層討論與分析

5.3.4 操作風險管理

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

2016年上半年，本集團持續強化操作風險管理。借助新一代核心系統建設，不斷提高不相容崗位的機控比例和機控能力，強化崗位制衡。發揮關鍵風險指標對重點環節操作風險的監測預警和風險提示功能，持續開展業務連續性管理整體自評估，督促各級機構進一步強化業務連續性管理。

反洗錢

2016年上半年，本集團嚴格貫徹落實各項反洗錢、反恐怖融資法律法規和監管政策，進一步完善反洗錢合規工作機制和內控制度，強化客戶准入、客戶身份識別管理要求，健全風險評估指標體系，優化可疑交易識別規則，積極開展反洗錢培訓與宣傳等工作，不斷提升反洗錢、反恐怖融資工作管理水平與能力。

5.3.5 聲譽風險管理

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

2016年上半年，本集團持續完善聲譽風險管理體系和機制建設，提高全集團聲譽風險管理水平。集團範圍內部署開展聲譽風險自查工作，強化聲譽風險研判、預警和預案建設，加強風險源頭管理。建立聲譽風險處置聯席會議制度，協同聯動妥善應對聲譽風險事件，有效維護品牌聲譽。創新新聞宣傳方式，拓展渠道和平臺，積極向社會傳播建行「好故事」，營造良好輿論氛圍。

5.3.6 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。

2016年上半年，本行根據銀監會《商業銀行併表管理與監管指引》要求，持續提升集團併表管理能力，防範集團跨境跨業經營風險。開展集團併表管理情況自評估，不斷完善全面風險管理體系，優化業務協同工作機制；強化集團資本管理，持續監測、分析集團資本充足率水平；加強集團口徑的流動性風險限額指標監測，統籌集團資金運作；優化年度行業限額管理方案，持續開展集中度風險監測報告；加強內部交易管理，組織開展海外機構、子公司內部控制評價。

5.3.7 內部審計

本行堅持相對獨立、垂直管理的內部審計體制。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。

2016年上半年，結合業務轉型和經濟金融形勢變化，本行組織實施了信貸業務基礎管理動態審計調查、戰略轉型重點業務動態審計調查、盈利空間拓展審計調查、客戶群體金融行為特點審計調查、海外機構主要業務經營管理情況審計、任期經濟責任審計等系統性審計項目。各審計機構結合駐地分行實際，適時開展各類自選審計項目，進一步補充拓寬了審計覆蓋面。內部審計深入推進自身轉型發展，更加注重融入本行經營管理，加強對風險的早期預判和前瞻揭示，不斷提高審計建議質量，促進流程優化、機制完善和問題解決，加大審計跟蹤整改和相關責任認定工作的力度，使審計工作更加有效地服務全行轉型發展。

5.4 資本管理

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

2016年上半年，本集團持續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；持續加強資本精細化管理，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。

5.4.1 資本充足率分析

經銀監會批准，自2014年二季度起本集團採用高級方法計量資本充足率。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。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，並遵守相關資本底線要求。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）。

於2016年6月30日，考慮併行期規則後，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15.09%，一級資本充足率13.24%，核心一級資本充足率13.06%，滿足監管要求。與2015年12月31日相比，本集團資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別下降0.30、0.08和0.07個百分點。2016年上半年，本集團主動推進表內外業務結構優化，加快輕資本高回報的業務發展。但受2015年度分紅派息方案實施、原不合格次級債可計入資本金額減少等因素影響，資本淨額增速略低於風險加權資產增速，資本充足率有所下降。

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2016年6月30日		於2015年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量				
核心一級資本淨額	1,468,897	1,385,763	1,408,127	1,328,994
一級資本淨額	1,488,636	1,405,423	1,427,847	1,348,654
資本淨額	1,697,254	1,610,043	1,650,173	1,567,187
核心一級資本充足率	13.06%	12.92%	13.13%	12.94%
一級資本充足率	13.24%	13.10%	13.32%	13.13%
資本充足率	15.09%	15.01%	15.39%	15.26%
按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量				
核心資本充足率	12.64%	12.66%	12.35%	12.32%
資本充足率	15.58%	15.43%	15.43%	15.19%

5 管理層討論與分析

資本構成

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

(人民幣百萬元)	於2016年6月30日	於2015年12月31日
核心一級資本		
實收資本	250,011	250,011
資本公積 ¹	151,111	157,613
盈餘公積	153,032	153,032
一般風險準備	210,835	186,383
未分配利潤	710,181	669,802
少數股東資本可計入部份	3,616	4,121
其他 ²	(2,318)	(5,330)
核心一級資本扣除項目		
商譽 ³	2,118	1,946
其他無形資產（不含土地使用權） ³	1,551	1,657
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,902	3,902
其他一級資本		
其他一級資本工具及其溢價	19,659	19,659
少數股東資本可計入部份	80	61
二級資本		
二級資本工具及其溢價	155,067	170,147
超額貸款損失準備可計入部份	51,989	50,014
少數股東資本可計入部份	1,562	2,165
核心一級資本淨額⁴	1,468,897	1,408,127
一級資本淨額⁴	1,488,636	1,427,847
資本淨額⁴	1,697,254	1,650,173

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

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

(人民幣百萬元)	於2016年6月30日	於2015年12月31日
信用風險加權資產	10,183,227	9,632,990
內部評級法覆蓋部份	7,341,115	7,285,947
內部評級法未覆蓋部份	2,842,112	2,347,043
市場風險加權資產	75,784	71,624
內部模型法覆蓋部份	37,920	36,663
內部模型法未覆蓋部份	37,864	34,961
操作風險加權資產	986,906	986,906
因應用資本底線導致的額外風險加權資產	-	30,562
風險加權資產合計	11,245,917	10,722,082

信用風險暴露

下表列出本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的信用風險暴露情況。

(人民幣百萬元)	於2016年6月30日	
	內部評級法 覆蓋部份	內部評級法 未覆蓋部份
表內外資產風險暴露	10,803,616	10,906,339
公司風險暴露	6,863,358	1,568,860
主權風險暴露	-	2,810,208
金融機構風險暴露	-	3,449,840
零售風險暴露	3,940,258	222,625
股權風險暴露	-	17,826
資產證券化風險暴露	-	4,418
其他風險暴露	-	2,832,562
交易對手信用風險暴露	-	74,263
合計	10,803,616	10,980,602

市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部份的市場風險採用標準法計量。下表列示本集團於2016年6月30日各類型市場風險的資本要求。

(人民幣百萬元)	於2016年6月30日	於2015年12月31日
	資本要求	資本要求
內部模型法覆蓋部份	3,034	2,933
標準法覆蓋部份	3,029	2,797
利率風險	769	725
股票風險	159	87
外匯風險	2,101	1,985
商品風險	-	-
期權風險	-	-
總計	6,063	5,730

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

下表列示本集團於2016年6月30日市場風險內部模型法下風險價值和壓力風險價值的情況。

(人民幣百萬元)	截至2016年6月30日止六個月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值(VaR)	427	690	206	206
壓力風險價值(壓力VaR)	704	973	443	660

銀行賬戶股權風險暴露

下表列示本集團銀行賬戶股權風險暴露和未實現潛在風險損益的情況。

(人民幣百萬元)	於2016年6月30日			於2015年12月31日		
	公開交易股權 風險暴露 ¹	非公開交易 股權風險暴露 ¹	未實現潛在 風險損益 ²	公開交易股權 風險暴露 ¹	非公開交易 股權風險暴露 ¹	未實現潛在 風險損益 ²
金融機構	1,914	1,563	790	1,887	1,529	807
非金融機構	1,957	8,326	699	2,161	6,235	841
總計	3,871	9,889	1,489	4,048	7,764	1,648

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

5.4.2 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。槓桿率是指商業銀行持有的、符合有關規定的一級資本與商業銀行調整後的表內外資產餘額的比率。於2016年6月30日，本集團槓桿率7.05%，滿足監管要求。與2015年12月31日相比，本集團槓桿率下降0.23個百分點，主要原因是上半年實施了2015年度分紅派息方案，一級資本淨額增速略低於表內外資產餘額增速。

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2016年6月30日	於2016年3月31日	於2015年12月31日	於2015年9月30日
槓桿率	7.05%	7.27%	7.28%	6.95%
一級資本淨額	1,488,636	1,493,236	1,427,847	1,357,843
調整後表內外資產餘額	21,109,915	20,533,512	19,616,647	19,523,861

下表列示於所示日期本集團槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的關係。

(人民幣百萬元)	於2016年6月30日
併表總資產	19,760,148
併表調整項	(60,119)
客戶資產調整項	-
衍生產品調整項	22,833
證券融資交易調整項	313
表外項目調整項	1,394,311
其他調整項	(7,571)
調整後的表內外資產餘額	21,109,915

5 管理層討論與分析

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2016年6月30日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) ¹	19,578,432
減：一級資本扣減項	(7,571)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	19,570,861
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	25,828
各類衍生產品的潛在風險暴露	37,770
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	63,598
證券融資交易的會計資產餘額	80,832
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	313
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	81,145
表外項目餘額	2,713,454
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,319,143)
調整後的表外項目餘額	1,394,311
一級資本淨額	1,488,636
調整後的表內外資產餘額	21,109,915
槓桿率²	7.05%

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。

5.5 展望

2016下半年，全球經濟將繼續呈緩慢增長態勢，發展中的不確定性因素增多。美國增長態勢明朗但增速放緩，美聯儲加息預期進一步延後；歐元區經濟緩慢復蘇，但英國脫歐將對歐盟政治、經濟帶來一系列負面衝擊，歐盟內部不穩定性增加；日本短期呈現較快增長勢頭，但增長動能缺乏；新興經濟體長期增長的結構性問題依然存在。中國經濟韌性好、潛力足、迴旋空間大的特質沒有改變，在供給側結構性改革、放鬆管制和創新驅動戰略的推動下，中國經濟新的動能正在積聚，傳統動能的改造升級也在加快，新經濟、新產業、新的商業模式快速發展。

銀行業面臨的外部經營環境複雜嚴峻，挑戰與機遇併存。一方面，去槓桿和去產能對銀行資產質量形成壓力；利率、匯率市場化、客戶融資多元化、地方債置換，考驗銀行客戶服務和產品創新能力；監管機構對資本、廣義信貸及服務收費等提出更高要求。另一方面，國家各項穩增長、促發展政策落地帶來諸多業務機會，預計下半年基礎設施投資增長加快，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，為銀行綜合化經營提供新的發展空間。

本集團將積極銜接國家「十三五」規劃，把握經營環境變化，抓住新經濟發展機遇，堅持穩健經營，推進轉型發展。重點推進以下工作：一是發揮本行特色，積極支持實體經濟發展。圍繞國家重大戰略，搶抓重大項目機遇；支持傳統產業升級，培育發展新產業；加大對小微企業、涉農領域的支持力度；鞏固並提升個人住房貸款傳統優勢，積極推動消費金融、民生領域和普惠金融發展。二是夯實基礎，開拓創新，打造新的競爭優勢。以「創新、協調、綠色、開放、共享」五大發展理念為指引，不斷推進轉型發展再上新臺階。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，深入開展信貸檢查，有效控制資產質量。四是本著集約化經營理念，統籌平衡資產負債協調發展，持續推進精細化管理，努力增收節支，提升經營能力。

6 股本變動及股東情況

6.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	2016年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2016年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份									
1. 人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外資股	93,199,798,499	37.28	-	-	-	-	-	93,199,798,499	37.28
3. 其他 ¹	147,217,521,381	58.88	-	-	-	-	-	147,217,521,381	58.88
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

6.2 普通股股東數量和持股情況

截至報告期末，根據2016年6月30日股東名冊，本行普通股股東總數465,719戶，其中H股股東48,502戶，A股股東417,217戶。

單位：股

股東總數

465,719 (2016年6月30日的A股和H股在冊股東總數)

前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例(%)	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	國家	57.03	142,590,494,651 (H股)	無	無
		0.08	195,941,976 (A股)	無	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	31.89	79,725,021,173 (H股)	無	未知
淡馬錫 ^{1、2}	境外法人	4.81	12,018,825,216 (H股)	無	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	1.02	2,541,591,389 (A股)	無	無
寶鋼集團 ¹	國有法人	0.80	2,000,000,000 (H股)	無	無
		0.02	50,000,000 (A股)	無	無
國家電網 ^{1、3}	國有法人	0.64	1,611,413,730 (H股)	無	無
長江電力 ¹	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
中央匯金資產管理有限責任公司 ⁴	國有法人	0.20	496,639,800 (A股)	無	無
中國人民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	0.07	167,651,692 (A股)	無	無

- 2016年6月20日，淡馬錫向港交所進行了權益申報，披露持有本行H股共12,018,825,216股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2016年6月30日，國家電網、長江電力分別持有本行H股1,611,413,730股和1,015,613,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下；寶鋼集團持有本行H股2,000,000,000股，其中H股550,000,000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以及寶鋼集團持有的H股550,000,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為79,725,021,173股。
- 淡馬錫的間接全資附屬公司Fullerton Financial Holdings Pte. Ltd.於2016年6月16日通過港交所場外交易減持了本行H股股份555,000,000股，具體變動情況請參見「6.4重大權益和淡倉」部份。
- 截至2016年6月30日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行H股股份情況如下：國網英大國際控股集團有限公司54,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股，魯能集團有限公司230,000,000股，深圳國能國際商貿有限公司12,000,000股。
- 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

6.3 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人未發生變化。

6.4 重大權益和淡倉

於2016年6月30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情況如下：

名稱	股份類別	相關權益和淡倉	性質	佔相關股份已發行股本百分比(%)	佔全部已發行普通股股份總數百分比(%)
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	12,018,825,216	好倉	4.99	4.81

- 2015年12月29日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益共692,581,776股，佔當時已發行A股（9,593,657,606股）的7.22%，佔當時已發行普通股股份總數（250,010,977,486股）的0.28%。其中195,941,976股A股由匯金公司直接持有，496,639,800股A股由匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司持有。截至2016年6月30日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股195,941,976股，匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司直接持有A股496,639,800股。
- 2009年5月26日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股（224,689,084,000股）的59.31%，佔當時已發行普通股股份總數（233,689,084,000股）的57.03%。2016年6月30日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔期末已發行H股（240,417,319,880股）的59.31%，佔期末已發行普通股股份總數（250,010,977,486股）的57.03%。
- 2016年6月20日，淡馬錫通過港交所進行了權益申報，披露其間接全資附屬公司Fullerton Financial Holdings Pte. Ltd. 於2016年6月16日通過港交所場外交易減持了本行H股股份555,000,000股，其合計持有本行H股股份由權益變動前的12,573,825,216股減少為權益變動後的12,018,825,216股，由權益變動前佔已發行H股（240,417,319,880股）的5.23%降為4.99%，由權益變動前佔已發行普通股股份總數（250,010,977,486股）的5.03%降為4.81%。

6.5 優先股相關情況

6.5.1 近三年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，並於2015年12月17日在港交所掛牌上市。在扣除發行費用後，本次境外優先股發行所募集資金全部用於補充本行其他一級資本（具體情況請參見2015年年報）。

6.5.2 優先股股東數量和持股情況

於報告期末，本行優先股股東（或代持人）總數為1戶，持股情況如下：

優先股股東名稱	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	-	100.00	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。

6.5.3 優先股利潤分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

6.5.4 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。

6.5.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

6.5.6 優先股採取的會計政策及理由

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

7 董事、監事、高級管理人員情況

7.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

本行董事會成員包括執行董事王洪章先生、王祖繼先生、龐秀生先生和章更生先生；非執行董事李軍先生、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、鍾瑞明先生、維姆•科克先生和莫里•洪恩先生。

本行監事

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

本行高級管理人員

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

7.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

經本行2015年度股東大會選舉，自2016年6月17日起，郭衍鵬先生連任本行非執行董事，張龍先生、鍾瑞明先生、維姆•科克先生和莫里•洪恩先生連任本行獨立非執行董事。郭衍鵬先生及維姆•科克先生的任期至本行2016年度股東大會之日止，張龍先生、鍾瑞明先生和莫里•洪恩先生的任期至本行2018年度股東大會之日止。

本行2016年1月4日發佈公告，因任期屆滿，伊琳•若詩女士自2015年12月31日起不再擔任本行獨立非執行董事。

自本行2015年度股東大會結束之時起，因任期屆滿，陳遠玲女士、徐鐵先生不再擔任本行非執行董事，梁高美懿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2016年6月17日發佈公告，因任期屆滿，王辛敏先生不再擔任本行外部監事。

7.3 董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況

本行獨立非執行董事鍾瑞明先生自2016年6月起不再擔任恒基兆業地產有限公司的獨立非執行董事職務，自2016年8月起擔任香港城市大學副監督職務。

本行獨立非執行董事莫里·洪恩先生自2016年5月起不再擔任Wynyard Group主席以及Spark New Zealand公司（原紐西蘭電信公司）董事職務。

7.4 董事及監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

本行董事章更生先生在擔任本行董事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票19,304股，本行董事張龍先生持有本行A股股票235,400股。本行部份監事因擔任現任職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中李秀昆先生12,366股、靳彥民先生15,739股、李振宇先生3,971股。除此之外，截至2016年6月30日，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部份）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2016年6月30日，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團的股份或債權證的其他任何權利。

7.5 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2016年6月30日止六個月內均遵守上述守則。

7.6 董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況

報告期內，本行董事章更生先生在擔任現職務之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票19,304股，本行董事張龍先生持有本行A股股票235,400股；已離任的梁高美懿女士持有本行H股股票100,000股。本行部份監事、高級管理人員因擔任現任職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中李秀昆先生12,366股、靳彥民先生15,739股、李振宇先生3,971股、楊文升先生10,845股、余靜波先生22,567股、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。

公司治理

本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及股票上市地交易所上市規則等規定，結合本行實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水平。

報告期內，本行股東大會審議通過了選舉董事的相關議案。為實現銀行戰略目標，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。提名與薪酬委員會監督《董事會成員多元化政策》的執行。

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。

現金分紅政策的制定和執行情況

經2015年度股東大會批准，2016年6月30日，本行向2016年6月29日在冊的A股股東派發2015年度現金股息每股人民幣0.274元（含稅），合計人民幣26.29億元；2016年7月22日，本行向2016年6月29日在冊的H股股東派發2015年度現金股息每股人民幣0.274元（含稅），合計人民幣658.74億元。本行不宣派2016年中期股息，不進行公積金轉增股本。

根據2014年度股東大會審議通過的本行《公司章程》修訂案規定，本行可以採取現金、股票、現金與股票相結合的形式分配股息；除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，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。

本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

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。

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

截至2016年6月30日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

除此之外，本行及持股5%以上的股東無新承諾事項。

員工持股激勵計劃執行進展情況

報告期內，根據國家相關政策的要求，本行未實施新一期員工股權激勵計劃。

重大資產收購及出售、企業合併事項

報告期內，本行無重大資產收購及出售、企業合併事項。

募集資金的使用情況

報告期內，本行未公開募集資金。

報告期之前，本行已發行的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，以支持業務的發展。

重大非募集資金投資情況

報告期內，本行無重大非募集資金投資事項。

重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項。

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。

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。

股份的買賣與贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

受處罰情況

報告期內，本行及全體董事、監事、高級管理人員、實際控制人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、被認定為不適當人選、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。

審閱半年度報告情況

本集團按照中國會計準則編製的2016年半年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合伙）審閱，按照國際財務報告準則編製的2016年半年度財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所審閱。

本集團半年度報告已經本行審計委員會審核。

其他持股與參股情況

前十大證券投資情況

序號	證券代碼	簡稱	初始投資金額(元)	期初持股比例(%)	期末持股比例(%)	期末賬面值(元)	會計核算科目
1	998.HK	中信銀行	415,305,300	0.36	0.36	817,028,495	可供出售金融資產
2	000792	鹽湖股份	65,643,997	1.62	1.62	633,099,592	可供出售金融資產
3	VTBR.RM	JSC VTB Bank	667,976,613	0.59	0.59	545,010,256	可供出售金融資產
4	2322.HK	仁瑞投資	231,273,967	-	9.91	315,032,647	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產
5	2666.HK	環球醫療	179,532,952	3.90	3.90	314,512,796	可供出售金融資產
6	NYSE: V	Visa Inc	44,874,400	0.02	0.02	297,607,194	可供出售金融資產
7	000001	平安銀行	46,572,479	0.18	0.18	268,859,107	可供出售金融資產
8	600900	長江電力	254,628,027	-	0.10	261,301,404	可供出售金融資產
9	6166.HK	中國宏泰發展	168,288,714	5.01	4.84	199,503,557	可供出售金融資產
10	1115.HK	西藏水資源	92,283,711	2.85	2.85	169,500,692	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產
合計			2,166,380,160			3,821,455,740	

1. 本表所述證券投資是指在可供出售金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的股票、權證、可轉換公司債券及開放式基金或封閉式基金等。

持有非上市金融企業股權情況

持有對象名稱	初始投資金額(元)	期初持股比例(%)	期末持股比例(%)	期末賬面值(元)
廈門國際銀行股份有限公司	300,000,000	2.18	1.57	338,282,760
中國銀聯股份有限公司	215,000,000	4.78	4.78	215,000,000
恒豐銀行股份有限公司	118,488,658	1.65	1.65	118,488,658
陝西延長石油財務有限公司	80,000,000	8.00	8.00	80,000,000
廣發銀行股份有限公司	48,558,031	0.09	0.09	48,558,031
中保投資有限責任公司	24,000,000	2.00	2.00	24,000,000
上海保險交易所股份有限公司	20,000,000	-	0.89	20,000,000
華融湘江銀行股份有限公司	4,693,500	0.07	0.07	2,173,535

1. 本表不含已納入合併報表的附屬子公司。
2. 期末賬面價值已扣除計提的減值準備。

9 獨立審閱報告



羅兵咸永道

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

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第61至146頁的中期財務資料,此中期財務資料包括中國建設銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一六年六月三十日的合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表,以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定,就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論,並按照委聘之條款僅向整體董事會報告,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任何責任。

審閱範圍

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

結論

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

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港,二零一六年八月二十五日

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

10 半年度財務報表

合併綜合收益表

截至2016年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2016年 (未經審核)	2015年 (未經審核)
利息收入		346,411	384,194
利息支出		(135,421)	(159,575)
利息淨收入	3	210,990	224,619
手續費及佣金收入		70,907	66,520
手續費及佣金支出		(3,717)	(2,875)
手續費及佣金淨收入	4	67,190	63,645
交易淨收益	5	1,696	1,750
股利收入	6	1,405	471
投資性證券淨收益	7	7,337	3,432
其他經營淨收益：			
— 其他經營收入		46,186	18,767
— 其他經營支出		(39,125)	(14,867)
其他經營淨收益	8	7,061	3,900
經營收入		295,679	297,817
經營費用	9	(79,116)	(87,429)
		216,563	210,388
資產減值損失			
— 客戶貸款和墊款		(46,798)	(40,441)
— 其他		188	(808)
資產減值損失	10	(46,610)	(41,249)
對聯營和合營企業的投資(損失)/收益		(75)	68
稅前利潤		169,878	169,207
所得稅費用	11	(35,975)	(36,963)
淨利潤		133,903	132,244
其他綜合收益：			
最終不計入損益			
補充退休福利的重新計量		49	444
其他		7	2
小計		56	446
最終計入損益			
可供出售金融資產產生的(損失)/利得金額		(4,690)	5,863
可供出售金融資產產生的所得稅影響		1,254	(1,407)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額		(3,812)	(1,128)
現金流量套期淨損失		-	(2)
外幣財務報表折算差額		2,976	(902)
小計		(4,272)	2,424
本期其他綜合收益稅後淨額		(4,216)	2,870
本期綜合收益合計		129,687	135,114
淨利潤歸屬於：			
本行股東		133,410	131,895
非控制性權益		493	349
		133,903	132,244
綜合收益歸屬於：			
本行股東		129,645	134,504
非控制性權益		42	610
		129,687	135,114
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.53	0.53

刊載於第67頁至第146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

2016年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2016年6月30日 (未經審核)	2015年12月31日 (經審核)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	13	2,584,262	2,401,544
存放同業款項	14	634,094	352,966
貴金屬		210,272	86,549
拆出資金	15	280,915	310,779
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	365,430	271,173
衍生金融資產	17	41,323	31,499
買入返售金融資產	18	81,218	310,727
應收利息	19	104,543	96,612
客戶貸款和墊款	20	10,861,990	10,234,523
可供出售金融資產	21	1,259,746	1,066,752
持有至到期投資	22	2,562,778	2,563,980
應收款項類投資	23	483,786	369,501
對聯營和合營企業的投資	25	5,746	4,986
固定資產	27	161,362	159,531
土地使用權	28	14,980	15,231
無形資產	29	1,989	2,103
商譽	30	2,312	2,140
遞延所得稅資產	31	34,312	25,379
其他資產	32	69,090	43,514
資產總計		19,760,148	18,349,489
負債：			
向中央銀行借款	34	210,013	42,048
同業及其他金融機構存放款項	35	1,622,024	1,439,395
拆入資金	36	340,571	321,712
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	37	339,357	302,649
衍生金融負債	17	53,173	27,942
賣出回購金融資產	38	100,505	268,012
客戶存款	39	14,675,541	13,668,533
應付職工薪酬	40	29,033	33,190
應交稅費	41	36,667	49,411
應付利息	42	205,035	205,684
預計負債	43	8,290	7,108
已發行債務證券	44	399,676	415,544
遞延所得稅負債	31	343	624
其他負債	45	233,960	122,554
負債合計		18,254,188	16,904,406
股東權益：			
股本	46(1)	250,011	250,011
其他權益工具優先股	46(2)	19,659	19,659
資本公積	47	135,008	135,249
投資重估儲備	48	16,261	23,058
盈餘公積	49	153,032	153,032
一般風險準備	50	210,874	186,422
未分配利潤	51	712,609	672,154
外幣報表折算差額		(2,589)	(5,565)
歸屬於本行股東權益合計		1,494,865	1,434,020
非控制性權益		11,095	11,063
股東權益合計		1,505,960	1,445,083
負債和股東權益總計		19,760,148	18,349,489

董事會於2016年8月25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

董斌
非執行董事

刊載於第67頁至第146頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併股東權益變動表

截至2016年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

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

	(未經審核)									
	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	
2014年12月31日	250,011	135,391	4,066	130,515	169,496	558,705	(6,674)	10,338	1,251,848	
本期增減變動金額	-	444	3,038	-	16,430	40,212	(873)	836	60,087	
(一) 本期綜合收益	-	444	3,038	-	-	131,895	(873)	610	135,114	
(二) 股東投入和減少資本										
1. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	4	4	
2. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	234	234	
(三) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	16,430	(16,430)	-	-	-	
2. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(75,253)	-	(12)	(75,265)	
2015年6月30日	250,011	135,835	7,104	130,515	185,926	598,917	(7,547)	11,174	1,311,935	

刊載於第67頁至第146頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併股東權益變動表

截至2016年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益 工具－ 優先股	資本 公積	投資重 估儲備	盈餘 公積	一般風 險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制 性權益	股東權 益合計
2014年12月31日	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										
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										
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

刊載於第67頁至第146頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

截至2016年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2016年 (未經審核)	2015年 (未經審核)
經營活動現金流量：			
稅前利潤		169,878	169,207
調整項目：			
— 資產減值損失	10	46,610	41,249
— 折舊及攤銷	9	7,803	9,649
— 已減值金融資產利息收入		(1,917)	(1,355)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失／(收益)		516	(2,055)
— 對聯營和合營企業的投資損失／(收益)		75	(68)
— 股利收入	6	(1,405)	(471)
— 未實現匯兌收益		(4,261)	(2,781)
— 已發行債券利息支出		5,660	4,664
— 出售投資性證券的淨收益	7	(7,337)	(3,432)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨(收益)／損失		(64)	2
		215,558	214,609
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業款項淨增加額		(276,260)	(285,879)
拆出資金淨增加額		(10,396)	(25,230)
客戶貸款和墊款淨增加額		(648,979)	(707,240)
買入返售金融資產淨減少／(增加)額		229,510	(222,107)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨(增加)／減少額		(91,993)	149,128
其他經營資產淨增加額		(144,850)	(69,660)
		(942,968)	(1,160,988)
經營負債的變動：			
向中央銀行借款淨增加／(減少)額		167,495	(51,102)
拆入資金淨增加額		12,766	111,470
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		1,166,928	1,528,787
賣出回購金融資產淨減少額		(167,563)	(173,030)
已發行存款證淨減少額		(16,487)	(25,478)
支付所得稅		(52,801)	(58,090)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨增加／(減少)額		36,386	(90,800)
其他經營負債淨增加額		52,418	24,249
		1,199,142	1,266,006
經營活動產生的現金流量淨額		471,732	319,627
投資活動現金流量：			
收回投資收到的現金		516,005	489,960
收取的現金股利		1,412	482
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		128	728
投資支付的現金		(833,804)	(701,289)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(9,153)	(6,942)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金		(1,010)	(681)
		(326,422)	(217,742)
投資活動所用的現金流量淨額		(326,422)	(217,742)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		7,009	21,086
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		38	238
子公司購買非控制性股東股權支出的現金		(19)	—
分配股利支付的現金		(2,620)	(2,838)
償還債務支付的現金		(8,894)	(882)
償付已發行債券利息支付的現金		(1,191)	(2,751)
		(5,677)	14,853
籌資活動(所用)／產生的現金流量淨額		(5,677)	14,853

合併現金流量表

截至2016年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2016年 (未經審核)	2015年 (未經審核)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		4,141	(89)
現金及現金等價物淨增加額		143,774	116,649
於1月1日的現金及現金等價物	52	387,921	353,718
於6月30日的現金及現金等價物	52	531,695	470,367
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		336,641	374,000
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(133,572)	(143,912)

刊載於第67頁至第146頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

1 基本情況

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

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

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

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

2 編製基礎及重要會計政策

(1) 編製基礎

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

未經審計的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2015年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2015年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

(2) 使用估計和假設

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

(3) 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

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

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

(4) 重要會計政策

本集團於本期採用了修訂的《國際財務報告準則》第11號「合營安排」、修訂的《國際會計準則》第16號「固定資產」和修訂的《國際會計準則》第38號「無形資產」、修訂的《國際會計準則》第27號「單獨財務報表」、修訂的《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」和修訂的《國際會計準則》第28號「對聯營和合營的投資」、修訂的《國際會計準則》第1號「財務報表列報」和2014年年度改進項目，上述準則的適用對本中期財務報表沒有重大影響。

除上述事項外，本中期財務報表中本集團採用的會計政策，與編製截至2015年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

2 編製基礎及重要會計政策 (續)

(5) 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

營業稅

營業稅按應稅收入金額計繳。營業稅率為5%。

增值稅

根據財政部、國家稅務總局《關於全面推開營業稅改增值稅試點的通知》(財稅【2016】36號)，自2016年5月1日起，本行及中國內地子公司原繳納營業稅的業務改為繳納增值稅。增值稅稅率為6%。

城建稅

按營業稅、增值稅的1%-7%計繳。

教育費附加

按營業稅、增值稅的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資產負債表中的「應交稅費」項目中反映。

(6) 中期財務報表與法定財務報表

本中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2016年8月25日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行審計師羅兵咸永道會計師事務所根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務資料審閱」進行審閱。

本中期財務報表內所載的2015年度的財務信息摘錄自2015年度財務報表。本行審計師已就2015年度財務報表於2016年3月30日發表無保留意見。

3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	19,261	19,862
存放同業款項	5,651	6,374
拆出資金	4,252	8,235
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	271	584
買入返售金融資產	2,487	5,261
投資性證券	74,673	69,500
客戶貸款和墊款		
— 公司類	149,496	185,556
— 個人類	82,824	84,879
— 票據貼現	7,496	3,943
合計	346,411	384,194
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(1,604)	(1,854)
同業及其他金融機構存放款項	(14,681)	(17,263)
拆入資金	(3,366)	(2,494)
賣出回購金融資產	(1,335)	(448)
已發行債務證券	(7,600)	(8,961)
客戶存款		
— 公司類	(51,505)	(62,600)
— 個人類	(55,330)	(65,955)
合計	(135,421)	(159,575)
利息淨收入	210,990	224,619

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
已減值貸款	1,904	1,355
其他已減值金融資產	13	55
合計	1,917	1,410

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
手續費及佣金收入		
銀行卡手續費	17,785	16,735
代理業務手續費	12,738	11,266
理財產品業務收入	11,324	6,877
顧問和諮詢費	7,318	9,809
結算與清算手續費	7,130	7,728
託管及其他受託業務佣金	6,244	5,333
電子銀行業務收入	4,594	3,382
擔保手續費	1,574	1,287
信用承諾手續費	1,264	1,665
其他	936	2,438
合計	70,907	66,520
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(1,915)	(1,295)
銀行間交易費	(442)	(310)
其他	(1,360)	(1,270)
合計	(3,717)	(2,875)
手續費及佣金淨收入	67,190	63,645

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
債券	18	376
衍生金融工具	720	1,339
權益工具	(196)	559
其他	1,154	(524)
合計	1,696	1,750

截至2016年6月30日止六個月，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的相關交易淨收益為人民幣46.76億元（截至2015年6月30日止六個月：淨收益為人民幣54.23億元），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92.68億元（截至2015年6月30日止六個月：淨損失為人民幣49.30億元）。

6 股利收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
來自上市交易性權益工具	32	21
來自可供出售權益工具		
— 上市	1,157	43
— 非上市	216	407
合計	1,405	471

7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
出售可供出售金融資產的淨收益	960	2,174
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	5,024	1,185
出售持有至到期投資的淨收益	467	189
出售應收款項類投資的淨收益	748	—
其他	138	(116)
合計	7,337	3,432

8 其他經營淨收益

其他經營收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
保險業務收入	38,029	14,259
匯兌收益	5,221	2,278
固定資產處置淨收益	96	33
抵債資產處置淨收益	4	24
其他	2,836	2,173
合計	46,186	18,767

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

其他經營支出

截至2016年6月30日止六個月，本集團其他經營支出主要為保險業務支出。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

9 經營費用

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	26,393	27,213
— 其他社會保險及員工福利	3,453	3,516
— 住房公積金	3,097	3,040
— 工會經費和職工教育經費	837	977
— 設定提存計劃	6,174	6,060
— 內部退養福利	17	51
— 因解除勞動關係給予的補償	1	4
	39,972	40,861
物業及設備支出		
— 折舊費	6,742	8,409
— 租金和物業管理費	4,411	4,164
— 維護費	889	923
— 水電費	890	988
— 其他	776	243
	13,708	14,727
營業稅金及附加	13,359	18,234
攤銷費	1,061	1,240
審計費	69	71
其他一般及行政費用	10,947	12,296
	79,116	87,429

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
客戶貸款和墊款	46,798	40,441
— 增加	53,325	45,924
— 轉回	(6,527)	(5,483)
可供出售債券	(59)	(320)
持有至到期投資	(512)	172
應收款項類投資	(456)	7
其他	839	949
	46,610	41,249

11 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
當期所得稅	42,851	39,211
— 中國內地	42,221	38,370
— 香港	360	582
— 其他國家及地區	270	259
以前年度所得稅調整	(187)	(1,216)
當期確認遞延所得稅	(6,689)	(1,032)
合計	35,975	36,963

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

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2016年	2015年
稅前利潤		169,878	169,207
按法定稅率25%計算的所得稅		42,470	42,302
不可作納稅抵扣的支出	(i)	3,305	1,968
免稅收入	(ii)	(9,613)	(6,091)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		(187)	(1,216)
所得稅費用		35,975	36,963

- (i) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的貸款核銷損失及超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。
(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

12 每股收益

截至2016年及2015年6月30日止六個月的基本每股收益，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。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2016年6月30日止六個月，本行未宣告發放優先股股利。

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

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	133,410	131,895
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)	0.53	0.53

13 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2016年6月30日	2015年12月31日
現金		67,110	77,678
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	2,383,549	2,159,725
— 超額存款準備金	(2)	91,940	140,511
— 財政性存款		41,663	23,630
小計		2,517,152	2,323,866
合計		2,584,262	2,401,544

(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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
人民幣存款繳存比率	17.0%	17.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

14 存放同業款項**(1) 按交易對手類別分析**

	2016年6月30日	2015年12月31日
銀行	622,813	337,260
非銀行金融機構	11,288	15,713
總額	634,101	352,973
減值準備(附註33)	(7)	(7)
淨額	634,094	352,966

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國內地	599,353	323,959
海外	34,748	29,014
總額	634,101	352,973
減值準備(附註33)	(7)	(7)
淨額	634,094	352,966

15 拆出資金**(1) 按交易對手類別分析**

	2016年6月30日	2015年12月31日
銀行	124,105	150,589
非銀行金融機構	156,843	160,226
總額	280,948	310,815
減值準備(附註33)	(33)	(36)
淨額	280,915	310,779

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國內地	188,859	209,267
海外	92,089	101,548
總額	280,948	310,815
減值準備(附註33)	(33)	(36)
淨額	280,915	310,779

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

	註釋	2016年6月30日	2015年12月31日
持有作交易用途	(1)		
– 債券		60,162	17,421
– 權益工具		1,073	553
– 基金		9	10
		61,244	17,984
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益	(2)		
– 債券		2,478	586
– 權益工具		3,912	3,739
– 其他債務工具		297,796	248,864
		304,186	253,189
合計		365,430	271,173

按發行機構類別分析

(1) 持有作交易用途

(a) 債券

	註釋	2016年6月30日	2015年12月31日
政府		10,653	6,529
政策性銀行		207	296
銀行及非銀行金融機構		20,407	4,705
企業		28,895	5,891
合計		60,162	17,421
上市	(i)	60,162	17,404
其中：於香港上市		336	93
非上市		–	17
合計		60,162	17,421

(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

		2016年6月30日	2015年12月31日
銀行及非銀行金融機構		270	116
企業		812	447
合計		1,082	563
上市		812	447
其中：於香港上市		789	421
非上市		270	116
合計		1,082	563

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

按發行機構類別分析 (續)

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益

(a) 債券

	2016年6月30日	2015年12月31日
非上市企業	2,478	586
合計	2,478	586

(b) 權益工具

	2016年6月30日	2015年12月31日
銀行及非銀行金融機構 企業	574 3,338	808 2,931
合計	3,912	3,739
上市	1,051	1,412
其中：於香港上市	982	1,390
非上市	2,861	2,327
合計	3,912	3,739

(c) 其他債務工具

	2016年6月30日	2015年12月31日
銀行及非銀行金融機構 企業	187,067 110,729	145,028 103,836
合計	297,796	248,864

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

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。

17 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	436,015	1,611	1,384	506,536	1,372	1,291
匯率合約	3,466,539	32,250	30,888	2,427,232	25,675	25,715
其他合約(註釋)	285,333	7,462	20,901	119,735	4,452	936
合計	4,187,887	41,323	53,173	3,053,503	31,499	27,942

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
交易對手違約風險加權資產		
— 利率合約	946	1,579
— 匯率合約	19,735	23,298
— 其他合約(註釋)	5,158	3,559
小計	25,839	28,436
信用估值調整風險加權資產	15,864	13,008
合計	41,703	41,444

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。按照銀監會製定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。

註釋：其他合約主要由貴金屬合約構成。

17 衍生金融工具及套期會計 (續)**(3) 套期會計**

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具 利率互換	4,936	187	(163)	9,091	62	(30)
合計	4,936	187	(163)	9,091	62	(30)

(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、拆出資金及客戶貸款和墊款。

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
淨(損失)/收益		
— 套期工具	(8)	(25)
— 被套期項目	8	25

截至2016及2015年6月30日止六個月期間公允價值變動損益中確認的套期無效部份產生的損益不重大。

(b) 現金流量套期

截止2016年6月30日，本集團無現金流量套期。截至2016年6月30日止六個月，本集團無現金流量套期產生的淨收益及淨損失(本集團截至2015年6月30日止六個月：淨損失0.02億元)。

18 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
債券		
— 政府債券	10,268	27,673
— 銀行及非銀行金融機構債券	34,991	94,313
小計	45,259	121,986
票據	35,959	188,741
總額及淨額	81,218	310,727

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 應收利息

	2016年6月30日	2015年12月31日
存放中央銀行款項	999	1,059
存放同業款項	2,515	3,525
買入返售金融資產	184	704
客戶貸款和墊款	27,904	26,100
債券投資	67,701	61,921
其他	5,294	3,304
總額	104,597	96,613
減值準備(附註33)	(54)	(1)
淨額	104,543	96,612

20 客戶貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	6,532,302	6,398,830
— 融資租賃	110,635	94,232
	6,642,937	6,493,062
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	3,206,582	2,797,226
— 信用卡	400,625	395,549
— 個人消費貸款	71,896	63,796
— 個人助業貸款	59,043	67,716
— 其他	216,918	207,696
	3,955,064	3,531,983
票據貼現	539,876	460,095
客戶貸款和墊款總額	11,137,877	10,485,140
貸款損失準備(附註33)	(275,887)	(250,617)
— 個別評估	(89,120)	(82,196)
— 組合評估	(186,767)	(168,421)
客戶貸款和墊款淨額	10,861,990	10,234,523

20 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析

註釋	按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款	已減值貸款和墊款		合計
		其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
	(a)	(b)	(b)	
2016年6月30日				
客戶貸款和墊款總額	10,955,928	22,718	159,231	11,137,877
貸款損失準備	(173,103)	(13,664)	(89,120)	(275,887)
客戶貸款和墊款淨額	10,782,825	9,054	70,111	10,861,990
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

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

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

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

於2016年6月30日，本集團已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.63%（2015年12月31日：1.58%）；

(c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註59(1)。

20 客戶貸款和墊款 (續)

(3) 貸款損失準備變動情況

		截至2016年6月30日止六個月			
		按組合方式 評估的貸款 和墊款損 失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
註釋			其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
期初餘額		157,632	10,789	82,196	250,617
本期計提		15,606	4,993	32,726	53,325
本期轉回		-	(18)	(6,509)	(6,527)
折現回撥		-	-	(1,904)	(1,904)
本期轉出	(a)	(135)	40	(7,191)	(7,286)
本期核銷		-	(2,486)	(10,941)	(13,427)
本期收回		-	346	743	1,089
期末餘額		173,103	13,664	89,120	275,887

		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
註釋			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

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

20 客戶貸款和墊款 (續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

	2016年6月30日				
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	合計
信用貸款	9,680	7,670	3,381	1,092	21,823
保證貸款	20,668	43,467	16,917	1,958	83,010
抵押貸款	38,860	48,877	23,133	1,621	112,491
質押貸款	1,496	1,607	1,367	55	4,525
合計	70,704	101,621	44,798	4,726	221,849
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.64%	0.91%	0.40%	0.04%	1.99%

	2015年12月31日				
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	合計
信用貸款	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%

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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 可供出售金融資產 按性質分析

	註釋	2016年6月30日	2015年12月31日
債券	(1)	1,170,010	1,035,332
權益工具	(2)	25,266	14,242
基金	(2)	64,470	17,178
合計	(3)	1,259,746	1,066,752

(1) 債券

按發行機構類別分析

	註釋	2016年6月30日	2015年12月31日
政府		601,399	409,857
中央銀行		34,259	11,135
政策性銀行		105,272	140,916
銀行及非銀行金融機構		270,481	286,723
公共機構		20	20
企業		158,579	186,681
合計		1,170,010	1,035,332
上市	(i)	1,105,624	982,143
— 其中：於香港上市		32,009	18,059
非上市		64,386	53,189
合計		1,170,010	1,035,332

(i) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

21 可供出售金融資產 (續)**按性質分析 (續)****(2) 權益工具和基金**

	2016年6月30日	2015年12月31日
債轉股	1,035	1,172
其他權益工具	24,231	13,070
基金	64,470	17,178
合計	89,736	31,420
上市	70,309	23,113
— 其中：於香港上市	2,757	2,969
非上市	19,427	8,307
合計	89,736	31,420

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2016年6月30日，本集團所持可供出售債券的成本為人民幣11,527.23億元（2015年12月31日：人民幣10,103.16億元）。本集團所持可供出售權益工具及基金的成本為人民幣925.67億元（2015年12月31日：人民幣248.31億元）。

22 持有至到期投資**按發行機構類別分析**

	註釋	2016年6月30日	2015年12月31日
政府		1,528,884	1,353,114
中央銀行		108,239	151,090
政策性銀行		301,349	342,889
銀行及非銀行金融機構		511,164	585,907
企業		114,678	133,013
總額		2,564,314	2,566,013
減值準備 (附註33)		(1,536)	(2,033)
淨額		2,562,778	2,563,980
上市	(1)	2,537,875	2,552,087
— 其中：於香港上市		1,050	1,011
非上市		24,903	11,893
合計		2,562,778	2,563,980
上市債券市值		2,632,637	2,653,065

- (1) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 應收款項類投資

	註釋	2016年6月30日	2015年12月31日
政府			
— 特別國債	(1)	49,200	49,200
— 其他		161,580	82,177
銀行及非銀行金融機構		81,177	91,717
企業		49,441	60,348
其他	(2)	143,840	87,967
合計		485,238	371,409
減值準備(附註33)		(1,452)	(1,908)
淨額		483,786	369,501
於香港以外地區上市	(3)	259,123	191,407
非上市		224,663	178,094
合計		483,786	369,501

- (1) 特別國債是指財政部於1998年為補充原建行資本金而發行的面值為人民幣492億元的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。人行已批准本行將特別國債視為存放於人行的超額存款準備金的合資格資產，可用於清算用途。
- (2) 其他包括回收金額固定或可確定的資產管理計劃和資金信託計劃等，到期日為2016年7月至2017年10月，年利率為2.8%至4.1%。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。

24 對子公司的投資

(1) 投資成本

	2016年6月30日	2015年12月31日
建信金融租賃有限公司(「建信租賃」)	8,163	8,163
CCB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda	6,906	5,495
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
建信養老基金管理有限責任公司(「建信養老金」)	1,955	1,955
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)	1,629	1,629
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德」)	1,502	1,502
中國建設銀行(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(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
中國建設銀行(迪拜)有限公司(「建行迪拜」)	–	620
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	33,676	32,885

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(2015年12月31日：27家)。

24 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5000萬元	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
CGB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda	巴西聖保羅	巴西雷亞爾30.18億元	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	-	99.31%	99.74%	投資併購

(3) 於2016年6月30日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

25 對聯營和合營企業的投資

(1) 本集團對聯營和合營企業投資的增減變動情況如下：

	截至2016年 6月30日止六個月	2015年
期／年初餘額	4,986	3,084
本期／年購入	1,010	1,657
本期／年減少	(235)	(103)
對聯營和合營企業的投資(損失)／收益	(75)	275
應收現金股利	(7)	(14)
匯率變動影響及其他	67	87
期／年末餘額	5,746	4,986

(2) 本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地／ 註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	期末 資產總額	期末 負債總額	本期 營業收入	本期淨利潤
華力達有限公司	中國香港	港幣 10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,732	1,530	100	42
廣東國有企業 重組發展基金 (有限合夥)	中國珠海	人民幣 8.1億元	投資管理 及諮詢	49.67%	33.00%	847	-	-	(3)
北京建信股權 投資基金	中國北京	人民幣 3.65億元	投資管理 及諮詢	45.70%	50.00%	719	249	(97)	(113)
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%	2,582	89	31	22

26 結構化主體

(1) 未納入合併範圍的結構化主體

未納入本集團合併範圍的相關結構化主體包括本集團為獲取投資收益而持有的信託計劃、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2016年6月30日和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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,394	1,639
應收利息	101	129
可供出售金融資產	79,627	24,728
持有至到期投資	8	-
應收款項類投資	137,328	18,535
對聯營和合營企業的投資	2,232	2,606
其他資產	5,368	2,441
合計	227,058	50,078

截至2016年及2015年6月30日止六個月，本集團自上述未合併結構化主體取得的收入為：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
利息收入	728	841
手續費及佣金收入	11,711	6,944
交易淨收益	61	64
股利收入	1,297	310
投資性證券淨收益	84	19
對聯營和合營企業的投資(損失)/收益	(101)	36
合計	13,780	8,214

於2016年6月30日，本集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣16,452.29億元（2015年12月31日：人民幣13,663.18億元）。截至2016年6月30日止六個月，本集團與上述非保本理財產品計劃續做了部份債券買賣交易。該等交易均按照市場價格或一般商業條款進行，交易損益對本集團無重大影響。

(2) 納入合併範圍的結構化主體

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 固定資產

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2016年1月1日	113,844	27,274	51,305	50,778	243,201
本期增加	97	768	343	7,379	8,587
轉入／(轉出)	1,298	(1,903)	35	570	-
其他變動	71	(277)	(614)	(529)	(1,349)
2016年6月30日	115,310	25,862	51,069	58,198	250,439
累計折舊					
2016年1月1日	(26,319)	-	(32,101)	(24,749)	(83,169)
本期計提	(1,983)	-	(2,504)	(2,255)	(6,742)
其他變動	(17)	-	590	762	1,335
2016年6月30日	(28,319)	-	(34,015)	(26,242)	(88,576)
減值準備(附註33)					
2016年1月1日	(423)	-	-	(78)	(501)
2016年6月30日	(423)	-	-	(78)	(501)
賬面價值					
2016年1月1日	87,102	27,274	19,204	25,951	159,531
2016年6月30日	86,568	25,862	17,054	31,878	161,362
	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	-
其他變動	(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)
其他變動	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33)					
2015年1月1日	(424)	-	-	(80)	(504)
其他變動	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

註釋：

- 其他變動主要包括固定資產的處置、報廢及匯兌損益等變動。
- 於2016年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣233.98億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2015年12月31日：人民幣238.47億元)。上述事項不影響本集團承繼資產權利及正常經營。

28 土地使用權

	截至2016年 6月30日止六個月	2015年
成本／設定成本		
期／年初餘額	21,217	21,255
本期／年增加	21	28
本期／年減少	(26)	(66)
期／年末餘額	21,212	21,217
累計攤銷		
期／年初餘額	(5,844)	(5,355)
本期／年攤銷	(253)	(509)
本期／年減少	7	20
期／年末餘額	(6,090)	(5,844)
減值準備(附註33)		
期／年初餘額	(142)	(142)
期／年末餘額	(142)	(142)
賬面價值		
期／年初餘額	15,231	15,758
期／年末餘額	14,980	15,231

29 無形資產

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2016年1月1日	6,435	959	7,394
本期增加	149	88	237
本期減少	(34)	(4)	(38)
2016年6月30日	6,550	1,043	7,593
累計攤銷			
2016年1月1日	(5,018)	(265)	(5,283)
本期攤銷	(282)	(38)	(320)
本期減少	3	4	7
2016年6月30日	(5,297)	(299)	(5,596)
減值準備(附註33)			
2016年1月1日	(1)	(7)	(8)
2016年6月30日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2016年1月1日	1,416	687	2,103
2016年6月30日	1,252	737	1,989

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 無形資產 (續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2015年1月1日	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	(645)	(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33)			
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	1,598	837	2,435
2015年12月31日	1,416	687	2,103

30 商譽

- (1) 本集團的商譽主要來自於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 Participações Ltda收購巴西西銀行帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	截至2016年 6月30日止六個月	2015年
期初餘額	2,140	2,253
因收購而增加	29	-
匯率變動影響	143	(113)
期末餘額	2,312	2,140

(2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

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

根據減值測試結果，於2016年6月30日商譽未發生減值（2015年12月31日止：無）。

31 遞延所得稅

	2016年6月30日	2015年12月31日
遞延所得稅資產	34,312	25,379
遞延所得稅負債	(343)	(624)
合計	33,969	24,755

(1) 按性質分析

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
－公允價值變動	(9,414)	(2,289)	(31,962)	(7,892)
－資產減值準備	139,811	35,717	123,244	31,428
－內退及應付工資	19,849	4,962	23,779	5,945
－其他	(19,477)	(4,078)	(18,211)	(4,102)
合計	130,769	34,312	96,850	25,379
遞延所得稅負債				
－公允價值變動	(1,359)	(335)	(2,754)	(637)
－資產減值準備	41	10	464	79
－其他	9	(18)	(128)	(66)
合計	(1,309)	(343)	(2,418)	(624)

(2) 遞延所得稅的變動情況

	公允價值變動	資產減值準備	內退及應付工資	其他	合計
2016年1月1日	(8,529)	31,507	5,945	(4,168)	24,755
計入當期損益	3,380	4,220	(983)	72	6,689
計入其他綜合收益	2,525	-	-	-	2,525
2016年6月30日	(2,624)	35,727	4,962	(4,096)	33,969
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

本集團於資產負債表日無重大未確認的遞延所得稅。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 其他資產

	註釋	2016年6月30日	2015年12月31日
抵債資產	(1)		
－ 房屋及建築物		1,688	1,686
－ 土地使用權		733	314
－ 其他		938	762
		3,359	2,762
待結算及清算款項		17,788	2,984
保險業務資產		8,715	7,976
應收手續費及佣金收入		8,545	5,475
待攤費用		2,719	3,477
經營租入固定資產改良支出		3,109	3,167
其他應收款		29,383	22,255
總額		73,618	48,096
減值準備(附註33)			
－ 抵債資產		(680)	(644)
－ 其他		(3,848)	(3,938)
合計		69,090	43,514

(1) 截至2016年6月30日止六個月本集團共處置原值為人民幣0.17億元的抵債資產(截至2015年6月30日止六個月：人民幣2.20億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。

33 資產減值準備變動表

	附註	截至2016年6月30日止六個月				
		期初賬面餘額	本期計提/(轉回)	本期轉入/(轉出)	本期轉銷	期末賬面餘額
存放同業款項	14	7	-	-	-	7
拆出資金	15	36	-	-	(3)	33
應收利息	19	1	53	-	-	54
客戶貸款和墊款	20(3)	250,617	46,798	(8,101)	(13,427)	275,887
可供出售債券		1,051	(59)	30	(8)	1,014
可供出售權益工具		4,317	-	(226)	-	4,091
持有至到期投資	22	2,033	(512)	15	-	1,536
應收款項類投資	23	1,908	(456)	-	-	1,452
固定資產	27	501	-	-	-	501
土地使用權	28	142	-	-	-	142
無形資產	29	8	-	-	-	8
其他資產	32	4,582	164	-	(218)	4,528
合計		265,203	45,988	(8,282)	(13,656)	289,253

33 資產減值準備變動表 (續)

	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	14	7	-	-	-	7
拆出資金	15	27	10	-	(1)	36
應收利息	19	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	20(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	22	3,644	(1,633)	24	(2)	2,033
應收款項類投資	23	945	927	36	-	1,908
固定資產	27	504	-	(3)	-	501
土地使用權	28	142	-	-	-	142
無形資產	29	8	-	-	-	8
其他資產	32	3,693	1,334	-	(445)	4,582
合計		266,406	92,874	(58,765)	(35,312)	265,203

本期/年轉入/(轉出) 包括由於匯率變動產生的影響。

34 向中央銀行借款

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國內地	165,443	898
海外	44,570	41,150
合計	210,013	42,048

35 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
銀行	373,367	160,367
非銀行金融機構	1,248,657	1,279,028
合計	1,622,024	1,439,395

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國內地	1,534,469	1,342,935
海外	87,555	96,460
合計	1,622,024	1,439,395

36 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
銀行	313,195	300,937
非銀行金融機構	27,376	20,775
合計	340,571	321,712

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國內地	141,116	150,518
海外	199,455	171,194
合計	340,571	321,712

37 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2016年6月30日	2015年12月31日
保本理財產品	298,338	248,680
與貴金屬相關的金融負債	23,325	33,225
結構性金融工具	17,694	20,744
合計	339,357	302,649

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2016年6月30日止六個月和截至2015年12月31日止年度及累計至該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

38 賣出回購金融資產

賣出回購金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
證券		
— 政府債券	32,186	200,409
— 人行票據	7,000	35,000
— 銀行及非銀行金融機構債券	44,938	32,376
小計	84,124	267,785
票據	16,381	227
合計	100,505	268,012

39 客戶存款

	2016年6月30日	2015年12月31日
活期存款		
－公司類客戶	4,704,178	4,261,474
－個人客戶	2,752,217	2,611,873
小計	7,456,395	6,873,347
定期存款(含通知存款)		
－公司類客戶	3,130,489	2,918,679
－個人客戶	4,088,657	3,876,507
小計	7,219,146	6,795,186
合計	14,675,541	13,668,533

以上客戶存款中包括：

	2016年6月30日	2015年12月31日
(1) 保證金存款		
－承兌匯票保證金	129,741	118,897
－保函保證金	54,680	49,143
－信用證保證金	22,630	24,811
－其他	317,548	256,033
合計	524,599	448,884
(2) 匯出及應解匯款	14,563	11,969

40 應付職工薪酬

註釋	截至2016年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	25,291	26,393	(30,441)	21,243
其他社會保險及員工福利	2,288	3,453	(3,444)	2,297
住房公積金	135	3,097	(3,057)	175
工會經費和職工教育經費	2,123	837	(588)	2,372
離職後福利				
－設定提存計劃	906	6,174	(6,335)	745
－設定受益計劃	128	2	(49)	81
內部退養福利	2,315	43	(242)	2,116
因解除勞動關係給予的補償	4	1	(1)	4
合計	33,190	40,000	(44,157)	29,033

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 應付職工薪酬 (續)

註釋	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	(1)			
— 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

本集團上述應付職工薪酬於資產負債表日餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

(1) 離職後福利

(a) 設定提存計劃

	截至2016年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
基本養老保險	635	4,500	(4,636)	499
失業保險	33	270	(260)	43
企業年金繳費	238	1,404	(1,439)	203
合計	906	6,174	(6,335)	745

	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

40 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利(續)

(b) 設定受益計劃－補充退休福利

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

	設定受益計劃義務現值		計劃資產公允價值		設定受益計劃淨負債	
	截至2016年 6月30日止六個月	2015年	截至2016年 6月30日止六個月	2015年	截至2016年 6月30日止六個月	2015年
期／年初餘額	6,664	6,654	6,536	5,734	128	920
計入當期損益的 設定受益成本 －利息淨額	95	233	93	219	2	14
計入其他綜合收益的 設定受益成本 －精算(利得)／ 損失 －計劃資產回報	(27) -	428 -	- 22	- 479	(27) (22)	428 (479)
其他變動 －已支付的福利 －對計劃資產的 撥付	(319) -	(651) -	(319) -	(651) 755	- -	- (755)
期／年末餘額	6,413	6,664	6,332	6,536	81	128

利息成本於其他業務及管理費用中確認。

(i) 本集團於報告期末採用的主要精算假設為：

	2016年6月30日	2015年12月31日
折現率	3.00%	3.00%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計未來平均壽命	11.4年	11.6年

死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表(2000-2003)確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

(ii) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利義務現值的影響	
	精算假設提高0.25%	精算假設降低0.25%
折現率	(123)	128
醫療費用年增長率	42	(41)

(iii) 於2016年6月30日，本集團補充退休福利義務現值加權平均久期為7.8年(2015年12月31日：8.0年)。

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2016年6月30日	2015年12月31日
現金及現金等價物	346	1,064
權益類工具	351	383
債務類工具	5,530	4,967
其他	105	122
合計	6,332	6,536

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 應交稅費

	2016年6月30日	2015年12月31日
所得稅	30,458	40,596
營業稅	45	7,723
增值稅	4,788	(1,315)
其他	1,376	2,407
合計	36,667	49,411

42 應付利息

	2016年6月30日	2015年12月31日
客戶存款	185,394	190,236
同業及其他金融機構存放款項	9,061	9,941
已發行債務證券	5,653	2,256
其他	4,927	3,251
合計	205,035	205,684

43 預計負債

	2016年6月30日	2015年12月31日
預計訴訟損失	2,133	1,655
其他	6,157	5,453
合計	8,290	7,108

44 已發行債務證券

	註釋	2016年6月30日	2015年12月31日
已發行存款證	(1)	155,506	170,796
已發行債券	(2)	39,718	40,916
已發行次級債券	(3)	145,285	144,979
已發行合格二級資本債券	(4)	59,167	58,853
合計		399,676	415,544

(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。

44 已發行債務證券 (續)

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2016年6月30日	2015年12月31日
2013-12-10	2016-12-12	3.25%	臺灣	人民幣	2,000	2,000
2014-03-13	2016-03-13	3.25%	香港	人民幣	-	4,000
2014-04-01	2017-04-01	2.375%	香港	美元	1,994	1,948
2014-04-25	2016-04-25	3個月LIBOR+1.35%	香港	美元	-	130
2014-05-28	2016-05-30	3.38%	法蘭克福	人民幣	-	1,500
2014-05-28	2019-05-28	1.375%	瑞士	瑞士法郎	2,038	1,968
2014-06-27	2017-06-27	3.45%	瑞士	人民幣	1,250	1,250
2014-07-02	2019-07-02	3.25%	香港	美元	3,988	3,896
2014-09-05	2017-09-05	3.35%	臺灣	人民幣	800	800
2014-09-05	2019-09-05	3.75%	臺灣	人民幣	600	600
2014-09-05	2021-09-05	4.00%	臺灣	人民幣	600	600
2014-11-18	2016-11-18	3.30%	臺灣	人民幣	700	700
2014-11-18	2019-11-18	3.75%	臺灣	人民幣	1,000	1,000
2014-11-18	2021-11-18	3.95%	臺灣	人民幣	1,000	1,000
2014-11-18	2024-11-18	4.08%	臺灣	人民幣	600	600
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	4,652	4,546
2015-02-11	2020-02-11	1.50%	盧森堡	歐元	3,695	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	236	222
2015-06-18	2019-06-18	4.30%	奧克蘭	紐西蘭元	7	7
2015-06-18	2020-06-18	3個月紐西蘭 基準利率+1.2%	奧克蘭	紐西蘭元	118	111
2015-07-16	2018-06-18	3.935%	奧克蘭	紐西蘭元	71	67
2015-07-28	2020-07-28	3.25%	香港	美元	3,323	3,247
2015-08-31	2016-03-03	0.70%	香港	美元	-	185
2015-09-09	2016-03-07	0.75%	香港	美元	-	130
2015-09-09	2016-03-10	0.70%	香港	美元	-	162
2015-09-10	2019-09-10	3.945%	奧克蘭	紐西蘭元	58	55
2015-09-14	2016-03-10	0.75%	香港	美元	-	108
2015-09-15	2016-03-17	0.75%	香港	美元	-	130
2015-09-18	2018-09-18	3個月澳洲 基準利率+1.15%	悉尼	澳元	1,978	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	1,000
2015-12-07	2018-09-18	3個月澳洲 基準利率+1.15%	悉尼	澳元	15	14
2015-12-29	2020-01-27	3.80%	奧克蘭	紐西蘭元	95	89
2016-03-30	2026-03-30	4.08%	中國大陸	人民幣	3,500	-
2016-05-16	2019-05-16	3.10%	奧克蘭	紐西蘭元	47	-
2016-05-31	2019-05-31	2.38%	香港	美元	1,466	-
2016-05-31	2021-05-31	2.75%	香港	美元	1,996	-
總面值					39,937	41,169
減：未攤銷的發行成本					(219)	(253)
期／年末賬面餘額					39,718	40,916

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 已發行債務證券 (續)

(3) 已發行次級債券

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

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2016年6月30日	2015年12月31日
2009-02-24	2024-02-26	4.00%	人民幣	(a)	28,000	28,000
2009-08-07	2024-08-11	4.04%	人民幣	(b)	10,000	10,000
2009-11-03	2019-11-04	巴西央行基準利率	雷亞爾	(c)	414	328
2009-12-18	2024-12-22	4.80%	人民幣	(d)	20,000	20,000
2010-04-27	2020-04-27	8.50%	美元	(c)	1,801	1,736
2010-07-30	2017-10-15	7.31%	美元	(c)	213	208
2011-11-03	2026-11-07	5.70%	人民幣	(e)	40,000	40,000
2012-11-20	2027-11-22	4.99%	人民幣	(f)	40,000	40,000
2014-08-20	2024-08-20	4.25%	美元	(g)	4,985	4,870
總面值					145,413	145,142
減：未攤銷的發行成本					(128)	(163)
期／年末賬面餘額					145,285	144,979

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

(4) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	本集團	
					2016年6月30日	2015年12月31日
2014-08-15	2029-08-18	5.98%	人民幣	(a)	20,000	20,000
2014-11-12	2024-11-12	4.90%	人民幣	(b)	2,000	2,000
2015-05-13	2025-05-13	3.875%	美元	(c)	13,293	12,987
2015-12-18	2025-12-21	4.00%	人民幣	(d)	24,000	24,000
總面值					59,293	58,987
減：未攤銷的發行成本					(126)	(134)
期／年末賬面餘額					59,167	58,853

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

45 其他負債

	2016年6月30日	2015年12月31日
保險業務負債	90,972	58,540
應付股利(附註51)	65,938	-
遞延收入	12,743	14,089
租賃業務負債	7,204	5,853
應付資本性支出款	6,470	8,951
待結算及清算款項	4,183	4,003
睡眠戶	3,882	3,535
預提費用	2,827	3,019
代收代付款項	2,468	2,049
應付承銷承兌款項	2,236	2,060
其他	35,037	20,455
合計	233,960	122,554

46 股本及其他權益工具

(1) 股本

	2016年6月30日	2015年12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境內上市(A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

(2) 其他權益工具

(a) 期末發行在外的優先股情況表

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

主要條款如下：

(1) 股息

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

(2) 贖回條款

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 股本及其他權益工具 (續)

(2) 其他權益工具 (續)

(a) 期末發行在外的優先股情況表 (續)

(3) 強制轉股

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

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

(b) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	2016年1月1日		本年增加/(減少)		2016年6月30日	
	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值
2015年境外優先股	152.5	19,659	-	-	152.5	19,659

(c) 歸屬於權益工具持有者的相關資訊

項目	2016年6月30日	2015年12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	1,494,865	1,434,020
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	1,475,206	1,414,361
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	19,659	19,659
2. 歸屬於非控制性股東的權益	11,095	11,063
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	11,095	11,063

47 資本公積

	2016年6月30日	2015年12月31日
股本溢價	134,749	134,911
其他	259	338
合計	135,008	135,249

48 投資重估儲備

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

	截至2016年6月30日止六個月		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
期初餘額	30,791	(7,733)	23,058
可供出售金融資產產生的損失			
- 債券	(3,144)	868	(2,276)
- 權益工具和基金	(945)	236	(709)
	(4,089)	1,104	(2,985)
前期計入其他綜合收益			
當期轉入損益			
- 與減值相關	(59)	15	(44)
- 與出售相關	(5,024)	1,256	(3,768)
	(5,083)	1,271	(3,812)
期末餘額	21,619	(5,358)	16,261

	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

(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、原計入其他綜合收益的損失在本年內攤銷轉入當期損益。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

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

50 一般風險準備

本集團於報告期末根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	2016年6月30日	2015年12月31日
財政部規定	(1)	205,933	181,686
香港銀行業條例規定	(2)	2,124	2,124
其他中國內地監管機構規定	(3)	2,207	2,152
其他海外監管機構規定		610	460
合計		210,874	186,422

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

51 利潤分配

根據2016年6月17日召開的本行2015年度股東大會審議通過的2015年度利潤分配方案，本行宣派2015年現金股利人民幣685.03億元。

52 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	2016年6月30日	2015年12月31日	2015年6月30日
現金	67,110	77,678	64,137
存放中央銀行超額存款準備金	91,940	140,511	214,234
存放同業活期款項	70,301	58,320	44,310
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	246,876	13,193	48,595
原到期日為三個月或以內的拆出資金	55,468	98,219	99,091
合計	531,695	387,921	470,367

53 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。本集團在資產負債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2016年6月30日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣265.90億元（2015年12月31日：人民幣168.41億元），本集團繼續確認的資產價值為人民幣20.96億元（2015年12月31日：人民幣11.38億元），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22.73億元（2015年12月31日：人民幣11.77億元）。

54 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部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製財務報表時抵銷的集團內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。

(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、迪拜、多倫多和倫敦等地設立分行及在香港、倫敦、莫斯科、盧森堡、英屬維爾京群島、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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	截至2016年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	20,515	18,244	18,343	22,645	25,019	5,998	96,397	3,829	210,990
內部利息淨收入／(支出)	13,794	10,678	17,373	14,805	11,998	6,203	(74,536)	(315)	-
利息淨收入	34,309	28,922	35,716	37,450	37,017	12,201	21,861	3,514	210,990
手續費及佣金淨收入	12,115	10,595	12,096	10,595	7,741	3,377	9,705	966	67,190
交易淨收益／(損失)	456	319	(123)	108	91	11	524	310	1,696
股利收入	1,134	4	1	168	-	-	1	97	1,405
投資性證券淨收益	559	-	-	518	85	-	5,728	447	7,337
其他經營淨收益	510	431	748	308	1,552	77	1,084	2,351	7,061
經營收入	49,083	40,271	48,438	49,147	46,486	15,666	38,903	7,685	295,679
經營費用	(12,834)	(10,326)	(13,272)	(14,792)	(13,128)	(5,491)	(6,336)	(2,937)	(79,116)
資產減值損失	(10,667)	(9,129)	(5,900)	(8,525)	(8,557)	(2,912)	(116)	(804)	(46,610)
對聯營和合營企業的 投資(損失)／收益	-	-	-	(98)	-	-	-	23	(75)
稅前利潤	25,582	20,816	29,266	25,732	24,801	7,263	32,451	3,967	169,878
資本性支出	266	205	4,094	301	238	79	139	4,788	10,110
折舊及攤銷費	1,209	808	1,292	1,495	1,225	633	804	337	7,803
	2016年6月30日								
分部資產	3,191,937	1,975,214	2,701,148	2,739,085	2,651,341	854,630	7,801,602	1,245,877	23,160,834
對聯營和合營企業的投資	-	-	8	2,783	-	-	-	2,955	5,746
	3,191,937	1,975,214	2,701,156	2,741,868	2,651,341	854,630	7,801,602	1,248,832	23,166,580
遞延所得稅資產 抵銷									34,312 (3,440,744)
資產總額									19,760,148
分部負債	3,165,548	1,960,892	2,670,624	2,717,236	2,635,441	850,126	6,527,150	1,167,572	21,694,589
遞延所得稅負債 抵銷									343 (3,440,744)
負債總額									18,254,188
表外信貸承諾	549,805	413,655	698,067	406,388	317,559	140,151	2,552	124,578	2,652,755

54 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

截至2015年6月30日止六個月									
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	28,450	17,531	20,203	26,247	29,426	8,259	91,594	2,909	224,619
內部利息淨收入/(支出)	7,865	11,770	14,673	11,306	8,459	5,121	(60,690)	1,496	-
利息淨收入	36,315	29,301	34,876	37,553	37,885	13,380	30,904	4,405	224,619
手續費及佣金淨收入	10,953	9,564	10,449	10,290	7,627	3,250	10,558	954	63,645
交易淨收益/(損失)	80	69	(60)	40	49	19	593	960	1,750
股利收入	-	4	13	158	5	-	8	283	471
投資性證券淨收益	1,042	-	20	233	-	298	1,264	575	3,432
其他經營淨收益	251	104	475	144	1,264	118	1,261	283	3,900
經營收入	48,641	39,042	45,773	48,418	46,830	17,065	44,588	7,460	297,817
經營費用	(14,857)	(11,586)	(14,477)	(16,749)	(15,295)	(6,467)	(5,271)	(2,727)	(87,429)
資產減值損失	(13,727)	(8,991)	(3,255)	(5,271)	(3,918)	(2,645)	(1,690)	(1,752)	(41,249)
對聯營和合營企業的 投資收益	-	-	-	17	-	-	-	51	68
稅前利潤	20,057	18,465	28,041	26,415	27,617	7,953	37,627	3,032	169,207
資本性支出	375	404	1,590	1,396	658	362	228	1,481	6,494
折舊及攤銷費	1,526	989	1,458	1,799	1,523	816	1,337	201	9,649
2015年12月31日									
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
	<u>2,565,723</u>	<u>1,756,844</u>	<u>1,988,554</u>	<u>2,857,531</u>	<u>2,798,176</u>	<u>1,056,288</u>	<u>5,835,333</u>	<u>1,152,331</u>	<u>20,010,780</u>
遞延所得稅資產 抵銷									25,379 (1,686,670)
資產總額									<u>18,349,489</u>
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 抵銷									624 (1,686,670)
負債總額									<u>16,904,406</u>
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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 經營分部 (續)

(2) 業務分部

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。

	截至2016年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	92,191	26,518	84,303	7,978	210,990
內部利息淨收入／(支出)	17,707	52,708	(68,269)	(2,146)	-
利息淨收入	109,898	79,226	16,034	5,832	210,990
手續費及佣金淨收入	21,814	33,195	12,598	(417)	67,190
交易淨(損失)／收益	(3,157)	213	4,366	274	1,696
股利收入	-	-	-	1,405	1,405
投資性證券淨收益	-	-	5,698	1,639	7,337
其他經營淨(損失)／收益	(6)	104	7,432	(469)	7,061
經營收入	128,549	112,738	46,128	8,264	295,679
經營費用	(28,987)	(39,860)	(4,610)	(5,659)	(79,116)
資產減值損失	(32,348)	(12,933)	(59)	(1,270)	(46,610)
對聯營和合營企業的投資損失	-	-	-	(75)	(75)
稅前利潤	67,214	59,945	41,459	1,260	169,878
資本性支出	551	903	93	8,563	10,110
折舊及攤銷費	2,534	4,154	428	687	7,803
	2016年6月30日				
分部資產	7,087,540	4,053,923	7,718,995	1,099,941	19,960,399
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	5,746	5,746
	7,087,540	4,053,923	7,718,995	1,105,687	19,966,145
遞延所得稅資產					34,312
抵銷					(240,309)
資產總額					19,760,148
分部負債	9,489,901	6,947,822	515,946	1,540,485	18,494,154
遞延所得稅負債					343
抵銷					(240,309)
負債總額					18,254,188
表外信貸承諾	1,933,310	594,591	-	124,854	2,652,755

54 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

	截至2015年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	125,408	6,950	85,258	7,003	224,619
內部利息淨(支出)/收入	(6,975)	70,732	(60,839)	(2,918)	-
利息淨收入	118,433	77,682	24,419	4,085	224,619
手續費及佣金淨收入	23,965	27,066	10,883	1,731	63,645
交易淨(損失)/收益	(2,559)	(470)	3,778	1,001	1,750
股利收入	-	-	-	471	471
投資性證券淨收益	-	-	223	3,209	3,432
其他經營淨收益/(損失)	158	(21)	2,132	1,631	3,900
經營收入	139,997	104,257	41,435	12,128	297,817
經營費用	(35,486)	(42,814)	(4,047)	(5,082)	(87,429)
資產減值損失	(32,034)	(6,345)	(496)	(2,374)	(41,249)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	68	68
稅前利潤	72,477	55,098	36,892	4,740	169,207
資本性支出	1,381	2,570	179	2,364	6,494
折舊及攤銷費	3,088	5,745	400	416	9,649
	2015年12月31日				
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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
委託貸款	2,144,043	1,932,138
委託貸款基金	2,144,043	1,932,138

56 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

(a) 擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
票據	16,381	227
債券	294,282	268,279
合計	310,663	268,506

(b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類

	2016年6月30日	2015年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,345	-
客戶貸款及墊款	16,381	227
可供出售金融資產	30,277	3,888
持有至到期投資	238,660	264,391
應收款項類投資	23,000	-
合計	310,663	268,506

(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2016年6月30日及2015年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

57 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

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

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

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	224,025	149,566
— 原到期日為1年或以上	395,567	312,872
信用卡承諾	634,934	577,047
	1,254,526	1,039,485
銀行承兌匯票	324,821	324,963
融資保函	117,899	141,604
非融資保函	716,042	649,326
開出即期信用證	24,514	20,383
開出遠期信用證	126,378	175,860
其他	88,575	50,663
合計	2,652,755	2,402,284

(2) 信貸風險加權金額

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	1,058,462	993,117

57 承諾及或有事項 (續)

(3) 經營租賃承諾

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
1年以內	6,620	5,650
1年以上，2年以內	4,423	4,387
2年以上，3年以內	3,161	3,177
3年以上，5年以內	3,554	3,469
5年以上	2,330	2,737
合計	20,088	19,420

(4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團的資本支出承諾如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
已訂約	2,405	4,049
已授權但未訂約	1,116	2,033
合計	3,521	6,082

(5) 證券承銷承諾

於2016年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾（2015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2016年6月30日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾分別為人民幣732.09億元（2015年12月31日：人民幣736.47億元）。

(7) 未決訴訟和糾紛

於2016年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣62.98億元（2015年12月31日：人民幣65.01億元）的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債（附註43）。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

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

58 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

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

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2016年6月30日，匯金直接持有本行57.11%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營和合營企業。

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

本集團已發行面值人民幣1,458.04億元的次級債券（2015年12月31日：人民幣1,451.42億元）。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月			
	2016年		2015年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	230	0.07%	289	0.08%
利息支出	73	0.05%	174	0.11%

報告期末重大交易的餘額

	註釋	2016年6月30日		2015年12月31日	
		交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
應收利息		379	0.36%	150	0.16%
持有至到期投資		12,770	0.50%	12,770	0.50%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		2,500	0.74%	-	-
客戶存款		1,090	0.01%	2,339	0.02%
應付利息		26	0.01%	19	0.01%
其他負債	(i)	39,070	16.70%	-	-
信貸承諾		288	0.01%	288	0.02%

(i) 於2016年6月30日的其他負債為2015年度股東大會通過的應付匯金的現金股利。

58 關聯方關係及其交易 (續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易 (續)

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

註釋	截至6月30日止六個月			
	2016年		2015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	17,708	5.11%	19,264	5.01%
利息支出	1,844	1.36%	1,029	0.64%
手續費及佣金收入	55	0.08%	311	0.47%
手續費及佣金支出	45	1.21%	38	1.32%
經營費用 (i)	555	0.85%	865	1.26%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2016年6月30日		2015年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項	74,587	11.76%	24,251	6.87%
拆出資金	66,772	23.77%	30,668	9.87%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,897	0.52%	1,987	0.73%
衍生金融資產	2,283	5.52%	186	0.59%
買入返售金融資產	3,554	4.38%	22,871	7.36%
應收利息	12,802	12.25%	16,462	17.04%
客戶貸款和墊款	84,187	0.78%	100,256	0.98%
可供出售金融資產	172,542	13.70%	240,539	22.55%
持有至到期投資	465,209	18.15%	509,481	19.87%
應收款項類投資	98,536	20.37%	63,442	17.17%
其他資產 (ii)	59	0.09%	-	-
同業及其他金融機構存放款項 (iii)	238,956	14.73%	116,218	8.07%
拆入資金	65,382	19.20%	63,911	19.87%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3,847	1.13%	2,246	0.74%
衍生金融負債	3,330	6.26%	38	0.14%
賣出回購金融資產	17,200	17.11%	141,189	52.68%
客戶存款	25,706	0.18%	22,940	0.17%
應付利息	636	0.31%	308	0.15%
信貸承諾	7,432	0.31%	22,104	1.46%

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

(ii) 其他資產主要指對母公司旗下公司的其他應收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。

58 關聯方關係及其交易 (續)**(2) 本集團與聯營和合營企業的往來**

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

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
利息收入	11	10
利息支出	-	1
手續費及佣金收入	-	1
經營費用	4	-
報告期末重大交易的餘額		
	2016年6月30日	2015年12月31日
客戶貸款和墊款	706	741
客戶存款	100	1,007

(3) 本行與子公司的往來

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

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
利息收入	697	1,312
利息支出	1,198	238
手續費及佣金收入	3,982	451
手續費及佣金支出	93	21
交易淨損失	-	(23)
股利收入	-	21
其他經營淨損失	(288)	(417)
經營費用	3	-

58 關聯方關係及其交易 (續)

(3) 本行與子公司的往來 (續)

報告期末重大交易的餘額

	2016年6月30日	2015年12月31日
存放同業款項	14,042	21,023
拆出資金	112,055	93,305
衍生金融資產	1,188	1,795
應收利息	128	114
客戶貸款和墊款	5,814	5,659
可供出售金融資產	1,268	60
持有至到期投資	661	-
其他資產	42,328	40,415
同業及其他金融機構存放款項	131,300	11,199
拆入資金	108,617	63,580
衍生金融負債	1,874	1,237
客戶存款	6,820	2,371
應付利息	1,065	505
已發行債務證券	10	1,910
其他負債	592	367

於2016年6月30日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣390.51億元（2015年12月31日：人民幣362.84億元）。

截至2016年6月30日止六個月，本集團子公司間發生的主要交易為其他日常應收應付往來。於2016年6月30日，上述交易的餘額為人民幣28.68億元（2015年12月31日：人民幣17.75億元）。

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

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

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

(5) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2016年6月30日止六個月和2015年12月31日止年度均未發生其他關聯交易。

於2016年6月30日，本集團補充退休福利項下，建信基金管理的計劃資產公允價值為人民幣31.05億元（2015年12月31日：32.80億元），並由此將獲取的應收管理費為人民幣380萬元（2015年12月31日：3,007萬元）。

(6) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2016年6月30日止六個月及2015年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

(7) 董事、監事和高級管理人員貸款和墊款

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

59 風險管理

本集團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約約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

信貸業務

風險管理部牽頭負責客戶評級、債項評級等信用風險計量工具的研發推廣以及資產保全等工作。信貸管理部負責信用風險政策制度和質量監控等工作。授信審批部負責本集團客戶各類信用業務的綜合授信與信用審批等工作。信貸管理部牽頭協調，授信審批部參與、分擔及協調公司業務部、小企業業務部、機構業務部、國際業務部、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。

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

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

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

信貸業務 (續)

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

信貸業務風險分類

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

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- 正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息。即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
- 可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

本集團對於表外信貸業務也採用相同的分類標準和管理流程進行風險分類。

資金業務

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

(a) 最大信用風險敞口

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
存放中央銀行款項	2,517,152	2,323,866
存放同業款項	634,094	352,966
拆出資金	280,915	310,779
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資	360,435	266,871
衍生金融資產	41,323	31,499
買入返售金融資產	81,218	310,727
應收利息	104,543	96,612
客戶貸款和墊款	10,861,990	10,234,523
可供出售債券投資	1,170,010	1,035,332
持有至到期投資	2,562,778	2,563,980
應收款項類投資	483,786	369,501
其他金融資產	60,583	37,324
合計	19,158,827	17,933,980
表外信貸承諾	2,652,755	2,402,284
最大信用風險敞口	21,811,582	20,336,264

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

	註釋	2016年6月30日	2015年12月31日
按個別方式評估已出現減值總額 貸款損失準備		159,231 (89,120)	147,506 (82,196)
小計		70,111	65,310
按組合方式評估已出現減值總額 貸款損失準備		22,718 (13,664)	18,474 (10,789)
小計		9,054	7,685
已逾期未減值			
— 少於90日		54,942	31,443
— 90日至180日		48	4
總額		54,990	31,447
貸款損失準備	(i)	(7,852)	(4,424)
小計		47,138	27,023
未逾期未減值			
— 信用貸款		3,240,421	3,019,394
— 保證貸款		1,830,708	1,771,076
— 抵押貸款		4,791,436	4,493,357
— 質押貸款		1,038,373	1,003,886
總額		10,900,938	10,287,713
貸款損失準備	(i)	(165,251)	(153,208)
小計		10,735,687	10,134,505
合計		10,861,990	10,234,523

(i) 此餘額為按組合方式評估計提的貸款損失準備。

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析 (續)

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

	2016年6月30日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的 已減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	14,814	18,329	33,744
未涵蓋部份	14,842	7,005	125,487
總額	29,656	25,334	159,231

	2015年12月31日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的 已減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	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

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

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	1,373,868	12.34%	478,729	1,389,829	13.24%	489,547
— 交通運輸、倉儲和郵政業	1,272,360	11.42%	481,646	1,221,103	11.64%	464,515
— 租賃及商業服務業	719,969	6.46%	289,255	658,284	6.28%	286,263
— 電力、熱力、燃氣及水的生產和 供應業	689,716	6.19%	190,733	671,632	6.41%	194,565
— 批發和零售業	527,111	4.73%	248,038	502,129	4.79%	234,835
— 房地產業	493,805	4.43%	378,477	522,916	4.99%	410,355
— 水利、環境和公共設施管理業	310,884	2.79%	153,256	316,480	3.02%	166,754
— 建築業	270,115	2.43%	84,198	272,991	2.60%	90,796
— 採礦業	256,959	2.31%	31,327	258,323	2.46%	36,724
— 公共管理、社會保障和社會組織	133,848	1.20%	43,290	122,773	1.17%	52,413
— 農、林、牧、漁業	100,728	0.90%	38,948	110,861	1.06%	42,553
— 教育	78,577	0.71%	22,164	79,275	0.76%	22,026
— 其他	414,997	3.73%	78,961	366,466	3.50%	86,177
公司類貸款和墊款總額	6,642,937	59.64%	2,519,022	6,493,062	61.92%	2,577,523
個人貸款和墊款	3,955,064	35.51%	3,432,877	3,531,983	33.69%	3,038,719
票據貼現	539,876	4.85%	21	460,095	4.39%	12
客戶貸款和墊款總額	11,137,877	100.00%	5,951,920	10,485,140	100.00%	5,616,254

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析 (續)

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

	2016年6月30日				
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備	本期計提	本期核銷
製造業	78,554	(43,575)	(32,276)	19,970	4,872
交通運輸、倉儲和郵政業	4,333	(2,381)	(22,604)	659	71
	2015年12月31日				
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備	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

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	2,056,561	18.46%	1,325,882	1,968,394	18.76%	1,269,793
中部地區	1,896,881	17.03%	1,139,375	1,768,362	16.87%	1,075,030
西部地區	1,894,479	17.01%	1,061,012	1,803,236	17.20%	1,035,556
環渤海地區	1,878,963	16.87%	832,659	1,812,640	17.29%	811,161
珠江三角洲	1,613,378	14.49%	1,181,897	1,432,094	13.66%	1,026,685
東北地區	632,868	5.68%	296,180	612,441	5.84%	295,842
總行	407,735	3.66%	-	402,733	3.84%	-
海外	757,012	6.80%	114,915	685,240	6.54%	102,187
客戶貸款和墊款總額	11,137,877	100.00%	5,951,920	10,485,140	100.00%	5,616,254

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：

	2016年6月30日		
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備
長江三角洲	46,585	(24,960)	(36,356)
珠江三角洲	33,694	(17,266)	(26,754)
西部地區	32,474	(16,065)	(34,147)
環渤海地區	25,681	(12,852)	(33,075)
中部地區	22,650	(10,745)	(31,391)
東北地區	12,881	(6,531)	(12,476)
總行	5,087	-	(9,875)
海外	2,897	(701)	(2,693)
合計	181,949	(89,120)	(186,767)
	2015年12月31日		
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備
長江三角洲	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)

關於地區分部的定義見附註54(1)。

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
信用貸款	3,263,110	3,034,953
保證貸款	1,922,847	1,833,933
抵押貸款	4,907,746	4,591,009
質押貸款	1,044,174	1,025,245
客戶貸款和墊款總額	11,137,877	10,485,140

(f) 已重組貸款和墊款

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	6,491	0.06%	6,466	0.06%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款和墊款	1,741	0.02%	1,940	0.02%

(g) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
按個別方式評估		
已出現減值總額	306	76
減值準備	(40)	(43)
小計	266	33
未逾期未減值		
— A至AAA級	953,937	883,645
— B至BBB級	1,319	3,161
— 無評級	40,705	87,633
小計	995,961	974,439
合計	996,227	974,472

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

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析

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

	2016年6月30日					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	532	200	-	-	-	732
— 企業	3,317	-	-	-	-	3,317
總額	3,849	200	-	-	-	4,049
減值準備						(919)
小計						3,130
未逾期未減值						
— 政府	1,748,808	570,498	19,194	9,573	4,260	2,352,333
— 中央銀行	123,257	6,112	13,003	-	225	142,597
— 政策性銀行	405,993	-	835	-	-	406,828
— 銀行及非銀行金融機構	913,346	131,820	22,782	19,636	4,089	1,091,673
— 公共機構	-	21	-	-	-	21
— 企業	140,930	302,267	5,391	9,098	4,077	461,763
— 其他	121,750	-	-	-	-	121,750
總額	3,454,084	1,010,718	61,205	38,307	12,651	4,576,965
減值準備						(3,084)
小計						4,573,881
合計						4,577,011

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析 (續)

	2015年12月31日					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

(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。

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險

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

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

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

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

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

本集團認為來自投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

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

(a) VaR

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

於報告期末以及相關期間，本行交易賬戶的VaR狀況概述如下：

	截至2016年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	91	181	265	91
其中：				
— 利率風險	58	46	72	24
— 匯率風險 ⁽ⁱ⁾	64	177	247	64
— 商品風險	5	20	60	—
	截至2015年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	68	76	197	49
其中：				
— 利率風險	48	37	172	17
— 匯率風險 ⁽ⁱ⁾	64	62	104	13
— 商品風險	3	2	9	—

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(a) VaR (續)

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

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

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

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性（假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變）。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣588.68億元（2015年12月31日：人民幣405.86億元）。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263.43億元（2015年12月31日：人民幣404.43億元）。

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。

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

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

註釋	2016年6月30日						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	1.52%	272,708	2,311,554	-	-	-	2,584,262
存放同業款項和拆出資金	2.80%	-	703,755	208,126	3,028	100	915,009
買入返售金融資產	2.62%	-	76,547	4,671	-	-	81,218
客戶貸款和墊款	(ii) 4.46%	-	2,683,939	7,878,436	229,492	70,123	10,861,990
投資	(iii) 3.73%	100,476	571,785	590,704	1,899,863	1,514,658	4,677,486
其他資產		640,183	-	-	-	-	640,183
資產總計	3.80%	1,013,367	6,347,580	8,681,937	2,132,383	1,584,881	19,760,148
負債							
向中央銀行借款	2.55%	-	116,123	93,890	-	-	210,013
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2.08%	-	1,399,412	510,040	53,143	-	1,962,595
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1.43%	13,574	126,974	198,809	-	-	339,357
賣出回購金融資產	2.55%	-	96,998	3,507	-	-	100,505
客戶存款	1.52%	188,215	9,592,229	3,386,369	1,501,249	7,479	14,675,541
已發行債務證券	4.03%	-	107,514	72,852	91,848	127,462	399,676
其他負債		566,501	-	-	-	-	566,501
負債合計	1.65%	768,290	11,439,250	4,265,467	1,646,240	134,941	18,254,188
資產負債缺口	2.15%	245,077	(5,091,670)	4,416,470	486,143	1,449,940	1,505,960

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

註釋	2015年12月31日						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

(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2016年6月30日餘額為人民幣1,169.66億元（2015年12月31日：人民幣853.74億元）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。

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險

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

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

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

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

註釋	2016年6月30日			
	人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	合計
資產				
現金及存放中央銀行款項	2,365,678	85,240	133,344	2,584,262
存放同業款項和拆出資金	857,448	126,698	12,081	996,227
客戶貸款和墊款	9,901,048	678,446	282,496	10,861,990
投資	4,540,218	69,291	67,977	4,677,486
其他資產	552,047	66,314	21,822	640,183
資產總計	18,216,439	1,025,989	517,720	19,760,148
負債				
向中央銀行借款	165,443	11,819	32,751	210,013
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,736,251	255,804	71,045	2,063,100
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	321,795	14,108	3,454	339,357
客戶存款	13,910,421	510,738	254,382	14,675,541
已發行債務證券	221,323	148,150	30,203	399,676
其他負債	516,869	16,651	32,981	566,501
負債合計	16,872,102	957,270	424,816	18,254,188
淨頭寸	1,344,337	68,719	92,904	1,505,960
衍生金融工具的淨名義金額	56,539	11,415	(88,698)	(20,744)
信貸承諾	2,523,746	20,430	108,579	2,652,755

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

	註釋	2015年12月31日			合計
		人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,211,080	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

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 含賣出回購金融資產。

(3) 流動性風險

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

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

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

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

59 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2016年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,425,212	159,050	-	-	-	-	-	2,584,262
存放同業款項和拆出資金	-	89,522	329,008	279,183	209,756	7,440	100	915,009
買入返售金融資產	-	-	68,733	7,814	4,671	-	-	81,218
客戶貸款和墊款	106,761	460,524	302,958	543,594	2,684,255	2,903,632	3,860,266	10,861,990
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,994	-	41,525	70,108	157,599	87,892	3,312	365,430
— 可供出售金融資產	89,736	-	36,620	61,491	129,150	655,489	287,260	1,259,746
— 持有至到期投資	-	-	78,852	111,359	228,205	1,080,384	1,063,978	2,562,778
— 應收款項類投資	-	-	9,133	28,704	113,353	158,489	174,107	483,786
— 對聯營和合營企業的投資	5,746	-	-	-	-	-	-	5,746
其他資產	219,654	122,548	19,671	45,602	158,773	49,021	24,914	640,183
資產總計	2,852,103	831,644	886,500	1,147,855	3,685,762	4,942,347	5,413,937	19,760,148
負債								
向中央銀行借款	-	-	81,425	34,698	93,890	-	-	210,013
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,060,552	191,107	136,149	517,123	53,796	3,868	1,962,595
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	13,575	60,452	66,522	198,808	-	-	339,357
賣出回購金融資產	-	-	86,754	10,244	3,507	-	-	100,505
客戶存款	-	7,557,428	988,156	970,473	2,925,974	2,215,132	18,378	14,675,541
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	68	41,266	47,768	58,459	7,713	232	155,506
— 已發行債券	-	-	-	-	6,051	27,974	5,693	39,718
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	60,653	84,632	145,285
— 已發行合格二級資本債券	-	-	-	-	-	15,210	43,957	59,167
其他負債	343	116,898	45,999	56,036	271,346	71,852	4,027	566,501
負債合計	343	8,748,521	1,495,159	1,321,890	4,075,158	2,452,330	160,787	18,254,188
淨頭寸	2,851,760	(7,916,877)	(608,659)	(174,035)	(389,396)	2,490,017	5,253,150	1,505,960
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	15,490	59,634	286,688	69,891	4,312	436,015
— 匯率合約	-	-	685,852	848,819	1,677,809	247,182	6,877	3,466,539
— 其他合約	-	-	26,593	32,819	220,949	4,939	33	285,333
合計	-	-	727,935	941,272	2,185,446	322,012	11,222	4,187,887

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)

	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								
— 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

59 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析

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

	2016年6月30日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	210,013	212,589	-	82,105	34,879	95,605	-	-
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	1,962,595	1,988,790	1,060,973	191,960	137,646	534,477	58,956	4,778
以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融負債	339,357	341,793	13,575	60,842	67,049	200,327	-	-
賣出回購金融資產	100,505	100,655	-	86,800	10,300	3,555	-	-
客戶存款	14,675,541	15,016,055	7,559,237	998,921	994,932	3,034,645	2,406,107	22,213
已發行債務證券								
— 已發行存款證	155,506	157,303	68	41,309	49,343	58,481	7,854	248
— 已發行債券	39,718	45,858	-	-	50	6,599	32,111	7,098
— 已發行次級債券	145,285	186,172	-	-	404	6,524	85,867	93,377
— 已發行合格二級資本債券	59,167	83,130	-	-	1,196	1,609	25,862	54,463
其他金融負債	245,723	245,723	66,954	12,507	18,079	145,910	-	2,273
非衍生金融負債合計	17,933,410	18,378,068	8,700,807	1,474,444	1,313,878	4,087,732	2,616,757	184,450
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		1,254,526	988,789	87,785	31,299	83,955	55,165	7,533
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,398,229	-	306,569	174,378	550,930	324,580	41,772

59 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析 (續)

	2015年12月31日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	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

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

(4) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統或外部事件所造成損失的風險。2016年上半年，本集團持續強化操作風險管理。

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

59 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值

(a) 估值流程、技術和參數

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

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

本期公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2015年度未發生重大變動。

(b) 公允價值層級

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

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

(c) 以公允價值計量的金融工具

(i) 公允價值層級

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2016年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	-	60,162	-	60,162
— 權益工具和基金	1,082	-	-	1,082
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	-	-	2,478	2,478
— 權益工具	588	-	3,324	3,912
— 其他債務工具	-	106,722	191,074	297,796
衍生金融資產	-	40,544	779	41,323
可供出售金融資產				
— 債券	43,144	1,120,200	6,666	1,170,010
— 權益工具和基金	72,721	-	14,407	87,128
合計	117,535	1,327,628	218,728	1,663,891
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	-	338,992	365	339,357
衍生金融負債	-	52,413	760	53,173
合計	-	391,405	1,125	392,530

59 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(i) 公允價值層級 (續)

	2015年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
- 債券	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

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2016年6月30日止六個月及2015年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值層級的第一層級與第二層級之間不存在重大轉移。

59 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示本集團對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

	截至2016年6月30日止六個月									
	指定為以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產				可供出售金融資產			指定為 以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融負債	衍生 金融負債	負債合計
	債券	權益工具 和基金	其他債務 工具	衍生 金融資產	債券	權益工具 和基金	資產合計			
								債券	權益工具 和基金	資產合計
2016年1月1日	586	2,326	208,204	883	9,604	5,027	226,630	(519)	(864)	(1,383)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(87)	116	3,706	(104)	(14)	(172)	3,445	192	104	296
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	177	(66)	111	-	-	-
購買	1,717	4,764	41,123	-	608	10,295	58,507	(104)	-	(104)
出售及結算	262	(3,882)	(61,959)	-	(3,709)	(677)	(69,965)	66	-	66
2016年6月30日	2,478	3,324	191,074	779	6,666	14,407	218,728	(365)	(760)	(1,125)
	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	衍生 金融負債	負債合計
	債券	權益工具 和基金	其他債務 工具	衍生 金融資產	債券	權益工具 和基金	資產合計			
								債券	權益工具 和基金	資產合計
	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			
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
2015年12月31日	586	2,326	208,204	883	9,604	5,027	226,630	(519)	(864)	(1,383)

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

第三層級金融工具對損益影響如下：

	截至2016年6月30日止六個月			截至2015年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益/(損失)	3,718	23	3,741	3,258	(530)	2,728

59 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(d) 不以公允價值計量的金融工具

(i) 金融資產

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

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

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

客戶貸款和墊款

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

投資

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

	2016年6月30日					2015年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
應收款項類投資	483,786	485,227	-	339,303	145,924	369,501	373,854	-	285,262	88,592
持有至到期投資	2,562,778	2,565,498	829	2,562,074	2,595	2,563,980	2,665,423	1,099	2,661,813	2,511
合計	3,046,564	3,050,725	829	2,901,377	148,519	2,933,481	3,039,277	1,099	2,947,075	91,103

(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2016年6月30日，本集團已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值為人民幣2,172.88億元（本集團2015年12月31日：人民幣2,175.54億元），賬面價值為人民幣2,044.52億元（本集團2015年12月31日：人民幣2,038.32億元），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2016年6月30日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

(7) 保險風險

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

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

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

59 風險管理 (續)

(8) 資本管理

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

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

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

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(8) 資本管理 (續)

本集團於2016年6月30日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2016年6月30日	2015年12月31日
核心一級資本充足率	(a)(b)(c)	13.06%	13.13%
一級資本充足率	(a)(b)(c)	13.24%	13.32%
資本充足率	(a)(b)(c)	15.09%	15.39%
核心一級資本			
— 股本		250,011	250,011
— 資本公積	(d)	151,111	157,613
— 盈餘公積		153,032	153,032
— 一般風險準備		210,835	186,383
— 未分配利潤		710,181	669,802
— 少數股東資本可計入部份		3,616	4,121
— 其他	(e)	(2,318)	(5,330)
核心一級資本扣除項目			
— 商譽	(f)	2,118	1,946
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(f)	1,551	1,657
— 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資		3,902	3,902
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		19,659	19,659
— 少數股東資本可計入部份		80	61
二級資本			
— 二級資本工具及其溢價		155,067	170,147
— 超額貸款損失準備可計入部份	(g)	51,989	50,014
— 少數股東資本可計入部份		1,562	2,165
核心一級資本淨額	(h)	1,468,897	1,408,127
一級資本淨額	(h)	1,488,636	1,427,847
資本淨額	(h)	1,697,254	1,650,173
風險加權資產	(i)	11,245,917	10,722,082

59 風險管理 (續)

(8) 資本管理 (續)

註釋：

- (a) 自2014年半年報起，本集團採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用併行期規則。
- (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，並適用相關併行期安排。
- (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2016年6月30日，依據資本計量高級方法相關規定，風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產、操作風險加權資產以及因應用資本底線而導致的額外風險加權資產。

60 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2016年6月30日 (未經審核)	2015年12月31日 (經審核)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,575,988	2,383,573
存放同業款項	420,640	361,141
貴金屬	210,272	86,549
拆出資金	341,561	333,398
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	349,290	260,207
衍生金融資產	37,119	24,396
買入返售金融資產	75,824	309,539
應收利息	101,856	93,988
客戶貸款和墊款	10,520,447	9,899,993
可供出售金融資產	1,049,306	945,797
持有至到期投資	2,544,824	2,554,049
應收款項類投資	479,952	350,966
對子公司的投資	33,676	32,885
納入合併範圍的結構化主體	400,000	-
固定資產	139,284	144,363
土地使用權	14,535	14,795
無形資產	1,224	1,359
遞延所得稅資產	31,558	24,298
其他資產	91,731	69,437
資產總計	19,419,087	17,890,733

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 本行財務狀況表和股東權益變動表 (續)

	2016年6月30日 (未經審核)	2015年12月31日 (經審核)
負債：		
向中央銀行借款	209,574	41,154
同業及其他金融機構存放款項	1,748,948	1,442,259
拆入資金	344,164	304,195
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	338,817	301,778
衍生金融負債	49,901	23,320
賣出回購金融資產	96,860	264,569
客戶存款	14,403,971	13,393,246
應付職工薪酬	27,605	31,593
應交稅費	35,844	48,515
應付利息	204,416	204,336
預計負債	6,496	5,813
已發行債務證券	347,392	356,711
遞延所得稅負債	54	81
其他負債	127,523	53,067
負債合計	17,941,565	16,470,637
	2016年6月30日 (未經審核)	2015年12月31日 (經審核)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具優先股	19,659	19,659
資本公積	135,497	135,441
投資重估儲備	16,107	22,549
盈餘公積	153,032	153,032
一般風險準備	206,717	182,319
未分配利潤	696,996	658,545
外幣報表折算差額	(497)	(1,460)
股東權益合計	1,477,522	1,420,096
負債和股東權益總計	19,419,087	17,890,733

董事會於2016年8月25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

董斌
非執行董事

60 本行財務狀況表和股東權益變動表 (續)

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

	(未經審核)								
	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	
2014年12月31日	250,011	135,387	4,288	130,515	165,916	547,542	(1,423)	1,232,236	
本期增減變動金額	-	445	2,325	-	16,392	38,139	(256)	57,045	
(一) 本期綜合收益	-	445	2,325	-	-	129,784	(256)	132,298	
(二) 利潤分配									
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	16,392	(16,392)	-	-	
2. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(75,253)	-	(75,253)	
2015年6月30日	250,011	135,832	6,613	130,515	182,308	585,681	(1,679)	1,289,281	

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 本行財務狀況表和股東權益變動表 (續)

(經審核)

	股本	其他權益 工具—優先股	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配利潤	外幣報表 折算差額	股東 權益合計
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									
1. 其他權益工具持有者投入 資本	—	19,659	—	—	—	—	—	—	19,659
(三) 利潤分配									
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

61 報告期後事項

本集團無重大的報告期後事項。

62 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

63 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

64 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列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2016年6月30日止年度內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／之後的 年度內生效
《國際會計準則》第7號「現金流量表」	2017年1月1日
《國際會計準則》第12號「所得稅」	2017年1月1日
《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

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。

11 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部份，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

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

作為一家在中華人民共和國（「中國」）註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定（統稱「中國會計準則和規定」）編製截至2016年6月30日止六個月的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的截至2016年6月30日止六個月的淨利潤和於2016年6月30日的股東權益並無差異。

2 流動性覆蓋率

	2016年第二季度	2016年第一季度
流動性覆蓋率	122.39%	133.09%

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

3 貨幣集中度

	2016年6月30日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	1,025,655	240,736	233,679	1,500,070
即期負債	(947,163)	(258,274)	(205,208)	(1,410,645)
遠期購入	2,014,155	73,709	228,712	2,316,576
遠期出售	(2,096,100)	(18,613)	(248,310)	(2,363,023)
淨期權頭寸	(106)	-	-	(106)
淨長頭寸	(3,559)	37,558	8,873	42,872
淨結構頭寸	24,191	2,048	(2,656)	23,583

	2015年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	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

11 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 貨幣集中度 (續)

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

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

4 國際債權

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

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

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

	2016年6月30日				合計
	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	
亞太區	213,908	91,282	836,378	46,457	1,188,025
其中屬於香港的部份	42,958	16,022	271,974	1,706	332,660
歐洲	23,083	18,881	34,493	-	76,457
南北美洲	39,377	54,335	65,602	-	159,314
合計	276,368	164,498	936,473	46,457	1,423,796

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2016年6月30日	2015年12月31日
長江三角洲	39,417	25,515
西部地區	27,987	15,385
珠江三角洲	26,994	20,348
環渤海地區	20,026	12,591
中部地區	19,064	12,388
東北地區	11,285	10,547
總行	5,086	4,669
海外國家和地區	1,286	1,246
合計	151,145	102,689

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

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

6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2016年6月30日本行很大部份的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

附錄 資本構成信息

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	代碼	於2016年6月30日	於2015年12月31日
核心一級資本：			
1 實收資本	o	250,011	250,011
2 留存收益		1,074,048	1,009,217
2a 盈餘公積	t	153,032	153,032
2b 一般風險準備	u	210,835	186,383
2c 未分配利潤	v	710,181	669,802
3 累計其他綜合收益和公開儲備		148,793	152,283
3a 資本公積	q+s	151,111	157,613
3b 其他	w	(2,318)	(5,330)
4 過渡期內可計入核心一級資本數額（僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可）		-	-
5 少數股東資本可計入部份	x	3,616	4,121
6 監管調整前的核心一級資本		1,476,468	1,415,632
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整		-	-
8 商譽（扣除遞延稅負債）	l	2,118	1,946
9 其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	k	1,551	1,657
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產		-	-
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	r	-	-
12 貸款損失準備缺口		-	-
13 資產證券化銷售利得		-	-
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益		-	-
15 確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）		-	-
16 直接或間接持有本銀行的普通股		-	-
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本		-	-
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		-	-
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		-	-
20 抵押貸款服務權		不適用	不適用
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額		-	-
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部份超過核心一級資本15%的應扣除金額		-	-
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額		-	-
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額		不適用	不適用
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額		-	-
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	i	3,902	3,902
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口		-	-
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計		-	-
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口		-	-
28 核心一級資本監管調整總和		7,571	7,505
29 核心一級資本淨額		1,468,897	1,408,127
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	p	19,659	19,659
31 其中：權益部份	p	19,659	19,659
32 其中：負債部份		-	-
33 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的工具		-	-
34 少數股東資本可計入部份	y	80	61
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部份		-	-
36 監管調整前的其他一級資本		19,739	19,720

附錄 資本構成信息

(人民幣百萬元，百分比除外)

代碼

於2016年6月30日

於2015年12月31日

其他一級資本：監管調整

37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本		-	-
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本		-	-
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部份		-	-
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本		-	-
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資		-	-
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口		-	-
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目		-	-
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口		-	-
43	其他一級資本監管調整總和		-	-
44	其他一級資本淨額		19,739	19,720
45	一級資本淨額（核心一級資本淨額+其他一級資本淨額）		1,488,636	1,427,847

二級資本：

46	二級資本工具及其溢價	n	155,067	170,147
47	其中：過渡期後不可計入二級資本的部份		95,900	111,884
48	少數股東資本可計入部份	z	1,562	2,165
49	其中：過渡期結束後不可計入的部份		92	271
50	超額貸款損失準備可計入部份	-(c+e)	51,989	50,014
51	監管調整前的二級資本		208,618	222,326

二級資本：監管調整

52	直接或間接持有的本銀行的二級資本		-	-
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本		-	-
54	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部份		-	-
55	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本		-	-
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資		-	-
56b	有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口		-	-
56c	其他應在二級資本中扣除的項目		-	-
57	二級資本監管調整總和		-	-
58	二級資本淨額		208,618	222,326
59	總資本淨額（一級資本淨額+二級資本淨額）		1,697,254	1,650,173
60	總風險加權資產		11,245,917	10,722,082

資本充足率及儲備資本要求

61	核心一級資本充足率		13.06%	13.13%
62	一級資本充足率		13.24%	13.32%
63	資本充足率		15.09%	15.39%
64	機構特定的資本要求		2.30%	2.30%
65	其中：儲備資本要求		1.30%	1.30%
66	其中：逆週期資本要求		0.00%	0.00%
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求		1.00%	1.00%
68	滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例		8.06%	8.13%

國內最低監管資本要求

69	核心一級資本充足率		5.00%	5.00%
70	一級資本充足率		6.00%	6.00%
71	資本充足率		8.00%	8.00%

門檻扣除項中未扣除部份

72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部份	a+f+g+h	36,816	39,731
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部份	j	253	230
74	抵押貸款服務權（扣除遞延稅負債）		不適用	不適用
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產（扣除遞延稅負債）未扣除部份	m	34,155	25,229

(人民幣百萬元，百分比除外)

	代碼	於2016年6月30日	於2015年12月31日
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76	-b	4,840	3,551
77	-c	4,840	3,551
78	-d	106,349	107,044
79	-e	47,149	46,463
符合退出安排的資本工具			
80		-	-
81		-	-
82		-	-
83		-	-
84		95,900	111,884
85		42,006	26,013

附錄 資本構成信息

下表列示本集團財務併表和監管併表下的資產負債表。

(人民幣百萬元)	於2016年6月30日	
	財務併表	監管併表
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,584,262	2,584,224
存放同業款項	634,094	630,024
貴金屬	210,272	210,272
拆出資金	280,915	281,800
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	365,430	358,266
衍生金融資產	41,323	40,765
買入返售金融資產	81,218	80,832
應收利息	104,543	103,762
客戶貸款和墊款	10,861,990	10,871,284
可供出售金融資產	1,259,746	1,194,778
持有至到期投資	2,562,778	2,557,041
應收款項類投資	483,786	461,708
對子公司的投資	-	4,895
對聯營和合營企業的投資	5,746	3,733
固定資產	161,362	160,200
土地使用權	14,980	14,980
無形資產	1,989	1,551
商譽	2,312	2,118
遞延所得稅資產	34,312	34,155
其他資產	69,090	103,641
資產總計	19,760,148	19,700,029
負債		
向中央銀行借款	210,013	210,013
同業及其他金融機構存放款項	1,622,024	1,625,910
拆入資金	340,571	348,416
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	339,357	339,467
衍生金融負債	53,173	53,171
賣出回購金融資產	100,505	100,197
客戶存款	14,675,541	14,675,513
應付職工薪酬	29,033	28,734
應交稅費	36,667	36,426
應付利息	205,035	205,621
預計負債	8,290	8,277
已發行債務證券	399,676	391,467
遞延所得稅負債	343	178
其他負債	233,960	177,560
負債總計	18,254,188	18,200,950
股東權益		
股本	250,011	250,011
其他權益工具 - 優先股	19,659	19,659
資本公積	135,008	135,251
投資重估儲備	16,261	15,860
盈餘公積	153,032	153,032
一般風險準備	210,874	210,835
未分配利潤	712,609	710,181
外幣報表折算差額	(2,589)	(2,318)
歸屬於本行股東權益合計	1,494,865	1,492,511
少數股東權益	11,095	6,568
股東權益總計	1,505,960	1,499,079

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

(人民幣百萬元)	於2016年6月30日	
	監管併表	代碼
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,584,224	
存放同業款項	630,024	
貴金屬	210,272	
拆出資金	281,800	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	358,266	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	5	a
衍生金融資產	40,765	
買入返售金融資產	80,832	
應收利息	103,762	
客戶貸款和墊款	10,871,284	
其中：權重法下，實際計提的超額貸款損失準備	(4,840)	b
其中：權重法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部份	(4,840)	c
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備	(106,349)	d
其中：內部評級法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部份	(47,149)	e
可供出售金融資產	1,194,778	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	5,274	f
持有至到期投資	2,557,041	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	874	g
應收款項類投資	461,708	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	30,663	h
對子公司的投資	4,895	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,902	i
對聯營和合營企業的投資	3,733	
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資	253	j
固定資產	160,200	
土地使用權	14,980	
無形資產	1,551	k
商譽	2,118	l
遞延所得稅資產	34,155	m
其他資產	103,641	
資產總計	19,700,029	
負債		
向中央銀行借款	210,013	
同業及其他金融機構存放款項	1,625,910	
拆入資金	348,416	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	339,467	
衍生金融負債	53,171	
賣出回購金融資產	100,197	
客戶存款	14,675,513	
應付職工薪酬	28,734	
應交稅費	36,426	
應付利息	205,621	
預計負債	8,277	
已發行債務證券	391,467	
其中：已發行次級債券	155,067	n
遞延所得稅負債	178	
其他負債	177,560	
負債總計	18,200,950	

附錄 資本構成信息

(人民幣百萬元)	於2016年6月30日	
	監管併表	代碼
股東權益		
股本	250,011	o
其他權益工具－優先股	19,659	p
資本公積	135,251	q
其中：套期遞延準備	—	r
投資重估儲備	15,860	s
盈餘公積	153,032	t
一般風險準備	210,835	u
未分配利潤	710,181	v
外幣報表折算差額	(2,318)	w
歸屬於本行股東權益合計	1,492,511	
少數股東權益	6,568	
其中：少數股東權益可計入核心一級資本部份	3,616	x
其中：少數股東權益可計入其他一級資本部份	80	y
其中：少數股東權益可計入二級資本部份 ¹	1,562	z
股東權益總計	1,499,079	

1. 根據監管要求，對於全資子公司所發行的合格二級資本工具，不計入二級資本工具及其溢價，而是體現在少數股東權益可計入部份。該部份與會計處理上存在差異。

合格資本工具的主要特徵

下表列示本集團發行的各類合格資本工具的主要特徵。

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司
2	標識碼	0939.HK	601939.SH	0939.HK、 601939.SH	ISIN: CND100007Z10	ISIN: HK0000223849	ISIN: XS1227820187
3	適用法律	中國香港法律	中國法律	中國/中國香港法律	中國法律	中國香港法律	英國法律
4	監管處理						
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
7	其中：適用法人/集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
8	工具類型	權益工具	權益工具	權益工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
9	可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	72,550	57,119	61,159	19,981	1,995	13,216
10	工具面值	304.59億元	90億元	163.22億元	200億元	20億元	20億美元
11	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	股本及資本公積	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
12	初始發行日	2005年10月27日	2007年9月25日	2010年11月19日， 2010年12月16日	2014年8月15日	2014年11月12日	2015年5月13日
13	是否存在期限（存在期限或永續）	永續	永續	永續	存在期限	存在期限	存在期限
14	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2029年8月18日	2024年11月12日	2025年5月13日
15	發行人贖回（須經監管審批）	否	否	否	是	是	是
16	其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	不適用	不適用	不適用	2024年8月18日， 全部贖回	2019年11月12日， 全部贖回	2020年5月13日， 全部贖回
17	其中：後續贖回日期（如果有）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
18	分紅或派息	浮動	浮動	浮動	固定	前五年固定利率， 後五年浮動利率	前五年固定利率， 後五年按票息重置日利率
19	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	不適用	5.98%	前五年固定利率4.90%， 後5年按年進行利率 重置，在1年期 CNHHibor基礎上 加1.538%	前五年固定利率3.875%， 後5年以票息重置日的 5年期美國國債基準利率 加初始利差（2.425%） 進行重設。
20	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	不適用	否	否	否
21	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
22	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
23	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
24	是否可轉股	不適用	不適用	不適用	否	否	否

附錄 資本構成信息

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

序號	監管資本工具的主要特徵	優先股	二級資本工具
1	發行機構	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司
2	標識碼	4606.HK	ISIN : CND1000099M8
3	適用法律	境外優先股及境外優先股附帶的權利和義務均適用中國法律 並按中國法律解釋	中國法律
	監管處理		
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期規則	其他一級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》 過渡期結束後規則	其他一級資本	二級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	其他一級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	19,659	23,975
9	工具面值	152.52億元	240億元
10	會計處理	其他權益工具	已發行債務證券
11	初始發行日	2015年12月16日	2015年12月21日
12	是否存在期限（存在期限或永續）	永續	存在期限
13	其中：原到期日	無到期日	2025年12月20日
14	發行人贖回（須經監管審批）	是	是
15	其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	第一個贖回日2020年12月16日，全部或部份	2020年12月20日，全部贖回
16	其中：後續贖回日期（如果有） 分紅或派息	第一個贖回日後的每年12月16日	不適用
17	其中：固定或浮動派息/分紅	採用可分階段調整的股息率，股息率為基準利率加固定息差， 基準利率每5年調整一次，每個調整週期內股息率保持不變。	固定
18	其中：票面利率及相關指標	前5年股息率4.65%，此後每5年的股息重置日以該重置期的5年 美國國債利率加固定息差2.974%進行重設，每個重置期內 股息率保持不變（第一個股息重置日為2020年12月16日， 後續重置日為其後每5年的12月16日）。	4%
19	其中：是否存在股息制動機制	是	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	是	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部或部份轉股，二級資本工 具觸發事件發生時全部轉股	不適用

附錄 資本構成信息

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

在本半年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶鋼集團	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
國家電網	國家電網公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
基點	萬分之一
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

釋義

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。這些陳述乃基於現行計劃、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有變、有關本集團的特定狀況等。

本報告的展望性陳述不構成本集團對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險。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」部份。