

中国建设银行股份有限公司

截至 2016 年 12 月 31 日止年度
财务报表
按中国会计准则编制

审计报告

普华永道中天审字(2017)第 10038 号
(第一页, 共八页)

中国建设银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

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

(二) 我们的意见

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

二、 形成审计意见的基础

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

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

三、 关键审计事项

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

三、 关键审计事项 (续)

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

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

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

三、 关键审计事项 (续)

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

三、 关键审计事项 (续)

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

三、 关键审计事项 (续)

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

四、 其他信息

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

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督建设银行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

六、 注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

六、 注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

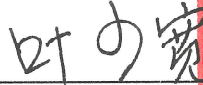
从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天
会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国·上海市
2017年3月29日

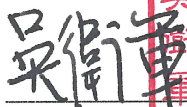


注册会计师


叶少宽 (项目合伙人)



注册会计师


吴卫军



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

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

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

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

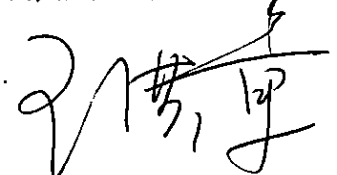
	附注	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
负债:					
向中央银行借款	28	439,339	42,048	438,660	41,154
同业及其他金融机构 存放款项	29	1,612,995	1,439,395	1,582,881	1,442,259
拆入资金	30	322,546	321,712	311,095	304,195
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	31	396,591	302,649	395,769	301,778
衍生金融负债	10	90,333	27,942	83,332	23,320
卖出回购金融资产	32	190,580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

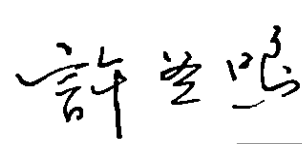

刊载于第 20 页至第 236 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。



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

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

本财务报表已获本行董事会批准。


王洪章
董事长
(法定代表人)

 
许一鸣
首席财务官

 
方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一七年三月二十九日

刊载于第20页至第236页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 利润表
 2016 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

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

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

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 2016年度
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

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

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

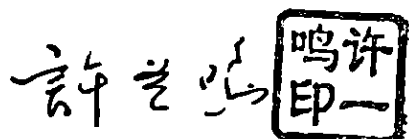
中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 2016年度
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

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

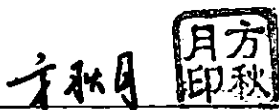
本财务报表已获本行董事会批准。



王洪章
 董事长
 (法定代表人)



许一鸣
 首席财务官



方秋月
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一七年三月二十九日

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

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

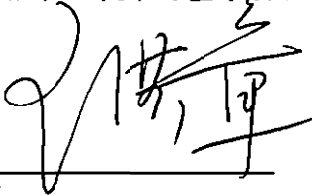
	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
2015年12月31日	250,011	19,659	134,911	17,831	153,032	186,422	672,154	11,063	1,445,083
本年增减变动金额	-	-	(368)	(19,042)	22,413	24,771	114,706	2,091	144,571
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	231,460	929	232,389
(二)其他综合收益	-	-	-	(19,042)	-	-	-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

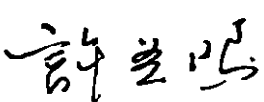
刊载于第 20 页至第 236 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

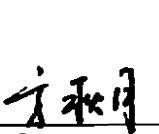
	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润		
(四)利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	22,413	-	(22,413)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	24,771	(24,771)	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(68,503)	-	(68,503)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,067)	-	(1,067)
5. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(29)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

本财务报表已获本行董事会批准。


王洪章
董事长
(法定代表人)


许一鸣
首席财务官




方秋月
财务会计部总经理



(公司盖章)

二〇一七年三月二十九日

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

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2015 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

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

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

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2015 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

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

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

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

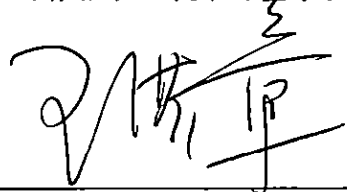
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2015年12月31日	250,011	19,659	135,109	21,421	153,032	182,319	658,545	1,420,096
本年增减变动金额	-	-	-	(23,411)	22,413	24,378	107,767	131,147
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	224,128	224,128
(二)其他综合收益	-	-	-	(23,411)	-	-	-	(23,411)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(23,411)	-	-	224,128	200,717

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

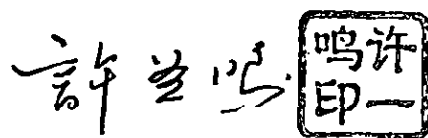
中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2016年度
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

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

本财务报表已获本行董事会批准。



王洪章
 董事长
 (法定代表人)



许一鸣
 首席财务官



方秋月
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一七年三月二十九日

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

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2015 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2014 年 12 月 31 日	250,011	-	135,109	3,143	130,515	165,916	547,542	1,232,236
本年增减变动金额	-	19,659	-	18,278	22,517	16,403	111,003	187,860
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	225,176	225,176
(二)其他综合收益	-	-	-	18,278	-	-	-	18,278
上述(一)和(二)小计	-	-	-	18,278	-	-	225,176	243,454
(三)股东投入和减少资本								
1. 其他权益工具持有者投 入资本	-	19,659	-	-	-	-	-	19,659

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

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2015 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

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

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

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
2016 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

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

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

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2016年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

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

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

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2016年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

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

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

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2016年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

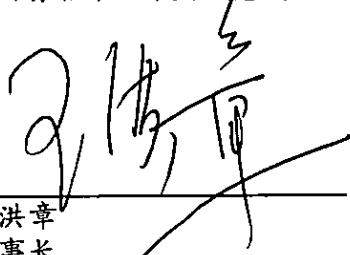
	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	16,522	55,053	-	39,788
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	13	142	-	-
发行优先股收到的现金	-	19,659	-	19,659
筹资活动现金流入小计	<u>16,535</u>	<u>74,854</u>	-	<u>59,447</u>
分配股利支付的现金	(69,574)	(75,262)	(69,570)	(75,253)
偿还债务支付的现金	(11,711)	(2,815)	(3,500)	(500)
购买少数股东股权支出的现金	(144)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

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

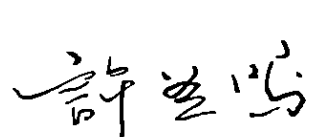
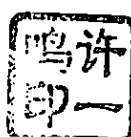
中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2016年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

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

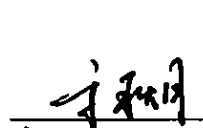

本财务报表已获本行董事会批准。



王洪章
董事长
(法定代表人)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一七年三月二十九日

刊载于第20页至第236页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

1 基本情况

中国建设银行股份有限公司(“本行”)的历史可以追溯到 1954 年, 成立时的名称是中国人民建设银行, 负责管理和分配根据国家经济计划拨给建设项目和基础建设相关项目的政府资金。1994 年, 随着国家开发银行的成立, 承接了中国人民建设银行的政策性贷款职能, 中国人民建设银行逐渐成为一家综合性的商业银行。1996 年, 中国人民建设银行更名为中国建设银行。2004 年 9 月 17 日, 本行由其前身中国建设银行(“原建行”)通过分立程序, 在中华人民共和国(“中国”)成立。2005 年 10 月和 2007 年 9 月, 本行先后在香港联合证券交易所和上海证券交易所挂牌上市, 股份代号分别为 939 和 601939。于 2016 年 12 月 31 日, 本公司的普通股股本为人民币 2,500.11 亿元, 每股面值 1 元。

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

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

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

本财务报表已于 2017 年 3 月 29 日获本行董事会批准。

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

2 编制基础

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

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

本财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

(1) 计量基础

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

(2) 记账本位币和报表列示货币

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

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

2 编制基础(续)

(3) 使用估计和判断

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

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

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

3 遵循声明

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

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

4 重要会计政策和会计估计

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

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注 4(24)。

(1) 合并财务报表

(a) 企业合并

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(a) 企业合并(续)

同一控制下的企业合并

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

非同一控制下的企业合并

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

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

上述合并日、购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

(b) 子公司和少数股东权益

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(b) 子公司和少数股东权益(续)

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

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

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 联营企业和合营安排

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 联营企业和合营安排(续)

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

(2) 外币折算

(a) 外币交易的折算

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

(b) 外币财务报表的折算

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分类

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

持有至到期投资

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

贷款及应收款项

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

可供出售金融资产

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

其他金融负债

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和套期会计

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

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

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

(i) 公允价值套期

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和套期会计(续)

(ii) 现金流量套期

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

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

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

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

(c) 嵌入衍生金融工具

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(d) 金融工具的确认和终止确认

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(d) 金融工具的确认和终止确认(续)

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

终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

(e) 金融工具的计量

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

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

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资

个别方式评估

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

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

组合方式评估

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

组合方式评估(续)

从出现损失到该损失被识别所需时间由本集团管理层根据历史经验确定。

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

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

减值转回和贷款核销

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

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

重组贷款

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

可供出售金融资产

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

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

(g) 公允价值的确定

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(h) 抵销

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

(i) 证券化

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

(j) 买入返售和卖出回购金融资产

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 贵金属

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

(5) 固定资产

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

(a) 固定资产的成本

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

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

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

(b) 固定资产的折旧和减值

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 固定资产(续)

(b) 固定资产的折旧和减值(续)

本集团各类固定资产的预计使用年限、预计净残值及年折旧率如下：

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

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注 4(11)进行处理。

(c) 固定资产的处置

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

(6) 租赁

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

(a) 融资租赁

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

本集团应收租赁款项的减值按附注 4(3)(f)进行处理。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

(b) 经营租赁

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

(7) 土地使用权

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

本集团土地使用权的减值按附注 4(11)进行处理。

(8) 无形资产

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

本集团无形资产的减值按附注 4(11)进行处理。

(9) 商誉

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(9) 商誉(续)

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

本集团商誉的减值按附注 4(11)进行处理。

(10) 抵债资产

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

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

(11) 非金融资产减值准备

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

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

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

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

(a) 含有商誉的资产组减值的测试

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(11) 非金融资产减值准备(续)

(a) 含有商誉的资产组减值的测试(续)

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

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

(b) 减值损失

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

与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊的商誉的账面价值，再按资产组或者资产组组合中其他各项资产的账面价值所占比例，相应抵减其账面价值。

(c) 减值损失的转回

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。除辞退福利外，本集团在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。

(a) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

基本养老保险

按中国有关法规，本集团员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

企业年金

本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的《中国建设银行企业年金计划》(“年金计划”)，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬(续)

(a) 离职后福利(续)

补充退休福利

本集团为 2003 年 12 月 31 日及以前离退休的国内员工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该类补充退休福利属于设定受益计划。

本集团就补充退休福利所承担的义务以精算方式估计本集团对员工承诺支付其退休后的福利的金额计算。这项福利以参考到期日与本集团所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率作为折现率确定其折现现值。与补充退休福利相关的服务费用和净利息收支于其发生的期间计入当期损益，而重新计量补充退休福利负债所产生的变动计入其他综合收益。

资产负债表内确认的补充退休福利负债为补充退休福利义务的现值减去计划资产的公允价值。

(b) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(c) 内部退养福利

本集团与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本集团向这些员工支付内部退养福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬(续)

(d) 员工激励计划

经董事会批准，为奖励符合激励条件的员工已为本集团提供的服务，本集团向参与激励计划的员工支付一定金额的员工奖励基金。上述奖励基金由专设的员工理事会独立管理。当本集团存在法定或推定支付义务，且该义务能够合理估计时，本集团确认员工激励计划项下的费用。

(13) 保险合同

保险合同的分拆

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

本集团对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确认为投资合同与服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，将整个合同确定为投资合同或服务合同。

保费收入确认

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (i)原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (ii)与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (iii)与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 保险合同(续)

保险合同准备金

本集团的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。对于无法拆开销售的产品组合作为一个计量单元处理。

本集团于每年年度终了对保险合同准备金进行充足性测试。按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；反之，不调整相关准备金。

(14) 预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本集团的可能性极低的情况下除外。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(15) 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

(16) 财务担保合同

财务担保合同是指那些规定本集团作为担保人，根据债务工具的原始或修订条款支付特定款项予被担保人，以补偿该被担保人因债务工具的某一特定债务人不能到期偿付债务而产生的损失的合同。财务担保的公允价值(即已收取的担保费用)在“其他负债”中初始确认为递延收入。递延收入会在担保期内摊销，并于当期损益中确认为已作出财务担保的收入。如被担保人很可能根据这项担保向本集团提出申索，且申索金额预期高于递延收入的账面价值，本集团将于资产负债表中确认预计负债。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(17) 受托业务

资产托管业务是指本集团与证券投资基金、保险公司、年金计划等机构客户签订托管协议，受托为客户管理资产的服务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担经营资产所产生的风险及报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(“委托贷款基金”)，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

(18) 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本集团且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 利息收入

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具(如提前还款权、类似期权等)的所有合同条款(但不会考虑未来信用损失)的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率进行计算。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(18) 收入确认(续)

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(c) 融资租赁和分期付款合同的融资收入

融资租赁和分期付款合同内含的融资收入会在租赁期内确认为利息收入，使每个会计期间租赁的投资净额的回报率大致相同。或有租金在实际发生时确认为收入。

(d) 股利收入

非上市权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。上市权益工具的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

(19) 所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

本集团除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(19) 所得税(续)

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

(20) 现金等价物

现金等价物是指期限短、流动性高的投资。这些投资易于转换为已知金额的现金，且价值变动风险很小，并在购入后三个月内到期。

(21) 股利分配

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

(22) 关联方

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制或共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的联营企业；
- (g) 本集团的合营企业；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员(主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者)；

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 关联方(续)

- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员(关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业；及
- (l) 为本集团或作为本集团关联方任何实体的雇员福利而设的离职后福利计划。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方：

- (m) 持有本行 5% 以上股份的企业或者一致行动人；
- (n) 直接或者间接持有本行 5% 以上股份的个人及其关系密切的家庭成员；
- (o) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述 (a)，(c)和(m)情形之一的企业；
- (p) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在(i)，(j)和(n)情形之一的个人；及
- (q) 由(i)，(j)，(n)和(p)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本行及其控股子公司以外的企业。

(23) 经营分部

本集团的经营分部的确定以内部报告为基础，本集团主要经营决策者根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础确定报告分部，综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。

本集团对每一分部项目计量的目的，主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本集团分部信息的编制采用与编制本集团财务报表相一致的会计政策。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计估计及判断

(a) 客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失

本集团定期审阅客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。对于持有至到期投资，本集团以评估日该金融工具可观察的市场价值为基础评估其减值损失。对于可供出售债券，本集团以取得成本(抵减本金偿还及摊销)与公允价值之间的差异，减去评估日已于损益中确认的减值损失。

当运用组合方式评估客户贷款和垫款和持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款和持有至到期投资具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

(b) 可供出售权益工具的减值

可供出售权益工具减值的客观证据包括投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。在判断公允价值是否出现严重或非暂时性下跌时，本集团会考虑公允价值低于其初始投资成本超过50%(含50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)及其他相关因素。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计估计及判断(续)

(c) 金融工具的公允价值

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了有序交易基础上实际并经常发生的市场交易。

至于其他金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。

估值技术的目标是确定一个可反映在有序交易基础上市场参与者在报告日同样确定的公允价值。

(d) 持有至到期投资的重分类

在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生变化，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

(e) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计估计及判断(续)

(f) 退休福利负债

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团其他综合收益和退休福利负债。

(g) 合并范围

在评估本集团作为投资方是否控制被投资方时，本集团考虑了各种事实和情况。控制的原则包括三个要素：(i)对被投资方的权力；(ii)对所参与被投资方的可变动报酬的暴露或权利；以及(iii)使用其对被投资方的权力以影响投资方的报酬金额的能力。如果有迹象表明上述控制的要素发生了变化，则本集团会重新评估其是否对被投资方存在控制。

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

5 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》(财税【2016】36号)，自 2016 年 5 月 1 日起，本行及中国内地子公司原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税，增值税应税收入及支出实行价税分离核算，主要适用增值税税率为 6%。

城建税

按营业税或增值税的 1%–7% 计缴。

教育费附加

按营业税或增值税的 3% 计缴。

地方教育附加

按营业税或增值税的 2% 计缴。

所得税

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

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

6 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
现金		73,296	77,678	72,683	74,520
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,566,219	2,159,725	2,563,875	2,157,797
-超额存款准备金	(2)	183,764	140,511	179,532	127,626
-财政性存款		25,982	23,630	25,982	23,630
小计		<u>2,775,965</u>	<u>2,323,866</u>	<u>2,769,389</u>	<u>2,309,053</u>
合计		<u>2,849,261</u>	<u>2,401,544</u>	<u>2,842,072</u>	<u>2,383,573</u>

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

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2016年	2015年
人民币存款缴存比率	17.0%	17.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

7 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
银行	482,348	337,260	377,044	345,692
非银行金融机构	12,336	15,713	12,081	15,453
总额	494,684	352,973	389,125	361,145
减值准备(附注 26)	(66)	(7)	(63)	(4)
净额	<u>494,618</u>	<u>352,966</u>	<u>389,062</u>	<u>361,141</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015
中国内地	466,765	323,959	362,880	324,385
海外	27,919	29,014	26,245	36,760
总额	494,684	352,973	389,125	361,145
减值准备(附注 26)	(66)	(7)	(63)	(4)
净额	<u>494,618</u>	<u>352,966</u>	<u>389,062</u>	<u>361,141</u>

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

8 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
银行	121,238	150,589	177,901	157,906
非银行金融机构	139,555	160,226	140,733	175,525
总额	260,793	310,815	318,634	333,431
减值准备(附注 26)	(123)	(36)	(123)	(33)
净额	<u>260,670</u>	<u>310,779</u>	<u>318,511</u>	<u>333,398</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
中国内地	172,492	209,267	175,116	214,555
海外	88,301	101,548	143,518	118,876
总额	260,793	310,815	318,634	333,431
减值准备(附注 26)	(123)	(36)	(123)	(33)
净额	<u>260,670</u>	<u>310,779</u>	<u>318,511</u>	<u>333,398</u>

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

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
持有作交易用途	(1)				
-债券		141,330	17,421	40,656	11,343
-权益工具和基金		1,825	563	-	-
		<u>143,155</u>	<u>17,984</u>	<u>40,656</u>	<u>11,343</u>
指定为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益	(2)				
-债券		8,690	586	-	-
-权益工具和基金		16,553	3,739	-	-
-其他债务工具		319,972	248,864	319,972	248,864
		<u>345,215</u>	<u>253,189</u>	<u>319,972</u>	<u>248,864</u>
合计		<u>488,370</u>	<u>271,173</u>	<u>360,628</u>	<u>260,207</u>

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

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

(1) 持有作交易用途

(a) 债券

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
政府		15,173	6,529	1,066	922
政策性银行		9,064	296	2,997	296
银行及非银行金融机构		65,307	4,705	18,862	4,535
企业		51,786	5,891	17,731	5,590
合计		<u>141,330</u>	<u>17,421</u>	<u>40,656</u>	<u>11,343</u>
上市	(i)	141,330	17,404	40,656	11,343
其中：于香港上市		502	93	-	-
非上市		-	17	-	-
合计		<u>141,330</u>	<u>17,421</u>	<u>40,656</u>	<u>11,343</u>

(i) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2016年	2015年
银行及非银行金融机构	123	116
企业	1,702	447
合计	<u>1,825</u>	<u>563</u>
上市	1,701	447
其中：于香港上市	1,682	421
非上市	124	116
合计	<u>1,825</u>	<u>563</u>

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

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益

(a) 债券

	本集团	
	2016 年	2015 年
非上市企业	8,690	586
合计	8,690	586

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2016 年	2015 年
银行及非银行金融机构	10,934	808
企业	5,619	2,931
合计	16,553	3,739
上市	15	1,412
其中：于香港上市	-	1,390
非上市	16,538	2,327
合计	16,553	3,739

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

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益(续)

(c) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
银行及非银行金融				
机构	213,182	145,028	213,182	145,028
企业	106,790	103,836	106,790	103,836
合计	<u>319,972</u>	<u>248,864</u>	<u>319,972</u>	<u>248,864</u>

其他债务工具主要为保本理财产品投资(附注 19(2))的存放同业款项及信贷类资产。

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

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

10 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

注释	2016 年			2015 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	470,809	3,278	2,492	506,536	1,372	1,291
汇率合约	4,650,215	73,183	83,025	2,427,232	25,675	25,715
其他合约 (a)	333,553	13,325	4,816	119,735	4,452	936
合计	<u>5,454,577</u>	<u>89,786</u>	<u>90,333</u>	<u>3,053,503</u>	<u>31,499</u>	<u>27,942</u>

本行

注释	2016 年			2015 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	432,416	2,973	2,412	496,152	1,482	1,382
汇率合约	4,286,620	65,625	76,186	2,147,330	18,462	21,002
其他合约 (a)	304,191	12,827	4,734	119,730	4,452	936
合计	<u>5,023,227</u>	<u>81,425</u>	<u>83,332</u>	<u>2,763,212</u>	<u>24,396</u>	<u>23,320</u>

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

10 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

注释	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
交易对手违约风险 加权资产				
-利率合约	2,649	1,579	2,473	1,472
-汇率合约	35,373	23,298	30,052	18,946
-其他合约 (a)	10,751	3,559	8,301	3,558
小计	48,773	28,436	40,826	23,976
信用估值调整风险 加权资产	25,987	13,008	22,758	10,903
合计	74,760	41,444	63,584	34,879

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

(a) 其他合约主要由贵金属合约构成。

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

10 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	2016年			2015年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	45,148	507	(69)	9,091	62	(30)
外汇掉期	348	24	-	-	-	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	21,491	-	(823)	-	-	-
合计	<u>66,987</u>	<u>531</u>	<u>(892)</u>	<u>9,091</u>	<u>62</u>	<u>(30)</u>

本行

	2016年			2015年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	14,088	264	(14)	8,597	58	(28)
外汇掉期	348	24	-	-	-	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	21,491	-	(823)	-	-	-
合计	<u>35,927</u>	<u>288</u>	<u>(837)</u>	<u>8,597</u>	<u>58</u>	<u>(28)</u>

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

10 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换、外汇掉期对利率变动以及汇率波动导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括部分可供出售金融资产、已发行存款证及客户贷款和垫款。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下：

本集团

	2016 年	2015 年
净收益/(损失)		
-套期工具	419	18
-被套期项目	(439)	(18)
	(439)	(18)

本行

	2016 年	2015 年
净收益/(损失)		
-套期工具	230	14
-被套期项目	(239)	(14)
	(239)	(14)

截至2016年及2015年12月31日止年度公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

(b) 现金流量套期

本集团利用外汇掉期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为部分客户贷款和垫款、套期工具及被套期项目的剩余到期日均为两年以内。

截至2016年12月31日止年度，本集团及本行现金流量套期产生的净损失计人民币1.50亿元计入其他综合收益(本集团及本行2015年净收益及净损失分别为人民币0.1亿元及0.01亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

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

11 买入返售金融资产

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
债券				
-政府债券	21,726	27,673	13,875	27,673
-银行及非银行金融机构 债券	38,751	94,313	10,819	93,125
小计	60,477	121,986	24,694	120,798
票据	42,697	188,741	42,697	188,741
总额及净额	103,174	310,727	67,391	309,539

12 应收利息

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
存放中央银行款项	1,163	1,059	1,162	1,058
存放同业款项	2,286	3,525	1,664	3,094
买入返售金融资产	218	704	211	703
客户贷款和垫款	29,789	26,100	29,170	25,259
债券投资	63,359	61,921	61,159	60,832
其他	4,830	3,304	4,674	3,043
总额	101,645	96,613	98,040	93,989
减值准备(附注 26)	-	(1)	-	(1)
净额	101,645	96,612	98,040	93,988

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

13 客户贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
公司类贷款和垫款				
-贷款	6,711,679	6,398,830	6,492,543	6,214,624
-融资租赁	112,259	94,232	-	-
	<u>6,823,938</u>	<u>6,493,062</u>	<u>6,492,543</u>	<u>6,214,624</u>
个人贷款和垫款				
-个人住房贷款	3,625,574	2,797,226	3,588,602	2,776,667
-个人助业贷款	51,189	67,716	46,396	63,153
-个人消费贷款	87,346	63,796	75,057	55,490
-信用卡	447,244	395,549	441,647	390,274
-其他	209,586	207,696	190,869	185,384
	<u>4,420,939</u>	<u>3,531,983</u>	<u>4,342,571</u>	<u>3,470,968</u>
票据贴现	<u>512,155</u>	<u>460,095</u>	<u>511,850</u>	<u>459,714</u>
客户贷款和垫款总额	11,757,032	10,485,140	11,346,964	10,145,306
贷款损失准备(附注 26)	(268,677)	(250,617)	(262,026)	(245,313)
-个别评估	(99,453)	(82,196)	(97,863)	(80,899)
-组合评估	(169,224)	(168,421)	(164,163)	(164,414)
客户贷款和垫款净额	<u>11,488,355</u>	<u>10,234,523</u>	<u>11,084,938</u>	<u>9,899,993</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款	已减值贷款和垫款		合计
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
注释	(a)	(b)	(b)	
本集团				
2016年12月31日				
客户贷款和垫款总额	11,578,342	22,254	156,436	11,757,032
贷款损失准备	(155,949)	(13,275)	(99,453)	(268,677)
客户贷款和垫款净额	<u>11,422,393</u>	<u>8,979</u>	<u>56,983</u>	<u>11,488,355</u>
2015年12月31日				
客户贷款和垫款总额	10,319,160	18,474	147,506	10,485,140
贷款损失准备	(157,632)	(10,789)	(82,196)	(250,617)
客户贷款和垫款净额	<u>10,161,528</u>	<u>7,685</u>	<u>65,310</u>	<u>10,234,523</u>
本行				
2016年12月31日				
客户贷款和垫款总额	11,173,017	21,571	152,376	11,346,964
贷款损失准备	(151,339)	(12,824)	(97,863)	(262,026)
客户贷款和垫款净额	<u>11,021,678</u>	<u>8,747</u>	<u>54,513</u>	<u>11,084,938</u>
2015年12月31日				
客户贷款和垫款总额	9,982,912	18,153	144,241	10,145,306
贷款损失准备	(153,758)	(10,656)	(80,899)	(245,313)
客户贷款和垫款净额	<u>9,829,154</u>	<u>7,497</u>	<u>63,342</u>	<u>9,899,993</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

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

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

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

于2016年12月31日，本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.52%(2015年12月31日：1.58%)。

于2016年12月31日，本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.53%(2015年12月31日：1.60%)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注64(1)。

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

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2016年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
注释				
年初余额	157,632	10,789	82,196	250,617
本年计提	-	9,948	91,809	101,757
本年转回	(1,840)	-	(10,329)	(12,169)
折现回拨	-	-	(3,675)	(3,675)
因收购增加	8	10	18	36
本年转出	(a) 149	(2,808)	(35,487)	(38,146)
本年核销	-	(5,687)	(27,960)	(33,647)
本年收回	-	1,023	2,881	3,904
年末余额	<u>155,949</u>	<u>13,275</u>	<u>99,453</u>	<u>268,677</u>
	2015年			
		已减值贷款和 垫款的损失准备		
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
	注释			
年初余额	186,252	7,588	57,773	251,613
本年计提	708	8,631	150,252	159,591
本年转回	(29,228)	(7)	(37,746)	(66,981)
折现回拨	-	-	(3,070)	(3,070)
本年转出	(a) (100)	(49)	(57,436)	(57,585)
本年核销	-	(5,702)	(29,149)	(34,851)
本年收回	-	328	1,572	1,900
年末余额	<u>157,632</u>	<u>10,789</u>	<u>82,196</u>	<u>250,617</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	2016年			
	按组合方式 评估的贷款和 注释 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	153,758	10,656	80,899	245,313
本年计提	-	8,595	91,355	99,950
本年转回	(2,513)	-	(10,300)	(12,813)
折现回拨	-	-	(3,675)	(3,675)
本年转出	(a) 94	(2,865)	(35,769)	(38,540)
本年核销	-	(4,541)	(27,517)	(32,058)
本年收回	-	979	2,870	3,849
年末余额	<u>151,339</u>	<u>12,824</u>	<u>97,863</u>	<u>262,026</u>
	2015年			
		已减值贷款和 垫款的损失准备		
	按组合方式 评估的贷款和 注释 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	182,944	7,459	56,413	246,816
本年计提	42	8,348	147,531	155,921
本年转回	(29,228)	-	(37,714)	(66,942)
折现回拨	-	-	(3,056)	(3,056)
本年转出	(a) -	-	(56,850)	(56,850)
本年核销	-	(5,436)	(26,998)	(32,434)
本年收回	-	285	1,573	1,858
年末余额	<u>153,758</u>	<u>10,656</u>	<u>80,899</u>	<u>245,313</u>

- (a) 本年转出包括由于出售不良贷款、不良贷款资产证券化及转至抵债资产而转出的损失准备金额，以及由于汇率变动产生的影响。

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

13 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2016 年				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	9,921	5,943	4,608	911	21,383
保证贷款	15,879	29,972	22,248	1,973	70,072
抵押贷款	29,794	28,213	22,970	1,473	82,450
质押贷款	580	1,974	1,531	109	4,194
合计	<u>56,174</u>	<u>66,102</u>	<u>51,357</u>	<u>4,466</u>	<u>178,099</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.48%</u>	<u>0.56%</u>	<u>0.43%</u>	<u>0.04%</u>	<u>1.51%</u>
	2015 年				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	8,774	4,654	3,818	1,266	18,512
保证贷款	21,819	28,007	8,329	2,318	60,473
抵押贷款	37,445	33,603	13,753	2,179	86,980
质押贷款	2,454	3,534	965	263	7,216
合计	<u>70,492</u>	<u>69,798</u>	<u>26,865</u>	<u>6,026</u>	<u>173,181</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.67%</u>	<u>0.66%</u>	<u>0.26%</u>	<u>0.06%</u>	<u>1.65%</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2016年				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	9,562	5,852	4,553	864	20,831
保证贷款	15,230	29,011	22,103	1,973	68,317
抵押贷款	28,495	27,646	22,825	1,467	80,433
质押贷款	577	1,907	1,530	109	4,123
合计	<u>53,864</u>	<u>64,416</u>	<u>51,011</u>	<u>4,413</u>	<u>173,704</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.47%</u>	<u>0.57%</u>	<u>0.45%</u>	<u>0.04%</u>	<u>1.53%</u>
	2015年				
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	8,424	4,553	3,704	1,228	17,909
保证贷款	21,257	26,882	8,139	2,285	58,563
抵押贷款	36,627	33,092	13,653	2,179	85,551
质押贷款	2,437	3,493	965	263	7,158
合计	<u>68,745</u>	<u>68,020</u>	<u>26,461</u>	<u>5,955</u>	<u>169,181</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.68%</u>	<u>0.67%</u>	<u>0.26%</u>	<u>0.06%</u>	<u>1.67%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 不良贷款的批量转让

2016年度通过批量转让给外部资产管理公司不良贷款的本金为人民币570.58亿元(2015年度:807.27亿元)。

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

14 可供出售金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
债券	(1)	1,348,814	1,035,332	1,237,668	941,432
权益工具	(2)	22,640	14,242	4,122	4,365
基金	(2)	262,380	17,178	231,378	-
合计	(3)	<u>1,633,834</u>	<u>1,066,752</u>	<u>1,473,168</u>	<u>945,797</u>

(1) 债券

按发行机构类别分析

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
政府		772,775	409,857	753,983	394,061
中央银行		21,299	11,135	9,212	8,313
政策性银行		94,430	140,916	91,314	136,735
银行及非银行金融 机构		321,228	286,723	275,394	236,447
公共机构		-	20	-	-
企业		<u>139,082</u>	<u>186,681</u>	<u>107,765</u>	<u>165,876</u>
合计		<u>1,348,814</u>	<u>1,035,332</u>	<u>1,237,668</u>	<u>941,432</u>
上市	(i)	1,320,530	982,143	1,231,949	931,629
其中：于香港上市		51,784	18,059	19,528	1,723
非上市		<u>28,284</u>	<u>53,189</u>	<u>5,719</u>	<u>9,803</u>
合计		<u>1,348,814</u>	<u>1,035,332</u>	<u>1,237,668</u>	<u>941,432</u>

(i) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

14 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
债转股	887	1,172	887	1,172
其他权益工具	21,753	13,070	3,235	3,193
基金	262,380	17,178	231,378	-
合计	<u>285,020</u>	<u>31,420</u>	<u>235,500</u>	<u>4,365</u>
上市	76,525	23,113	39,314	2,808
其中：于香港上市	4,180	2,969	745	709
非上市	<u>208,495</u>	<u>8,307</u>	<u>196,186</u>	<u>1,557</u>
合计	<u>285,020</u>	<u>31,420</u>	<u>235,500</u>	<u>4,365</u>

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

- (3) 于 2016 年 12 月 31 日，本集团及本行所持可供出售债券的成本分别为人民币 13,519.60 亿元及 12,405.33 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 10,103.16 亿元及 9,286.75 亿元)。本集团及本行所持可供出售权益工具及基金的成本分别为人民币 2,934.59 亿元及 2,440.40 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 248.31 亿元及 67.91 亿元)。

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

15 持有至到期投资

按发行机构类别分析

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
政府		1,603,894	1,353,114	1,602,601	1,352,203
中央银行		422	151,090	422	151,090
政策性银行		258,080	342,889	258,030	342,889
银行及非银行金融 机构		456,139	585,907	433,448	581,215
企业		122,931	133,013	118,481	128,452
总额		2,441,466	2,566,013	2,412,982	2,555,849
减值准备(附注 26)		(3,049)	(2,033)	(2,872)	(1,800)
净额		<u>2,438,417</u>	<u>2,563,980</u>	<u>2,410,110</u>	<u>2,554,049</u>
上市	(1)	2,401,617	2,552,087	2,397,765	2,549,254
其中：于香港上市		2,522	1,011	1,622	1,011
非上市		36,800	11,893	12,345	4,795
合计		<u>2,438,417</u>	<u>2,563,980</u>	<u>2,410,110</u>	<u>2,554,049</u>
上市债券市值		<u>2,456,614</u>	<u>2,653,065</u>	<u>2,452,695</u>	<u>2,650,022</u>

(1) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

16 应收款项类投资

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
政府					
-特别国债	(1)	49,200	49,200	49,200	49,200
-其他		228,762	82,177	228,762	82,177
银行及非银行金融 机构		50,271	91,717	50,512	91,717
企业		33,662	60,348	30,611	60,348
其他	(2)	147,419	87,967	150,424	69,420
合计		509,314	371,409	509,509	352,862
减值准备(附注 26)		(1,351)	(1,908)	(1,146)	(1,896)
净额		<u>507,963</u>	<u>369,501</u>	<u>508,363</u>	<u>350,966</u>
上市		281,640	191,407	281,640	191,407
其中：于香港上市		485	-	485	-
非上市		<u>226,323</u>	<u>178,094</u>	<u>226,723</u>	<u>159,559</u>
合计		<u>507,963</u>	<u>369,501</u>	<u>508,363</u>	<u>350,966</u>

- (1) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。人行已批准本行将特别国债视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (2) 其他包括回收金额固定或可确定的资产管理计划和资金信托计划等，到期日为 2017 年 1 月至 2026 年 11 月，年利率为 2.95% 至 9.5%。本报告期间本集团未出现已到期未收回金额。

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

17 对子公司的投资

(1) 投资成本

	注释	2016 年	2015 年
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)		8,163	8,163
CCB Brasil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda		6,906	5,495
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)		3,902	3,902
建信信托有限责任公司(“建信信托”)		3,409	3,409
中国建设银行(伦敦)有限公司 (“建行伦敦”)		2,861	2,861
建信养老金管理有限责任公司 (“建信养老金”)		1,955	1,955
中国建设银行(欧洲)有限公司 (“建行欧洲”)		1,629	1,629
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)		1,502	1,502
中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司 (“建行印尼”)	(a)	1,352	-
中国建设银行(马来西亚)有限公司 (“建行马来”)	(b)	1,334	-
中国建设银行(新西兰)有限公司 (“建行新西兰”)	(c)	976	314
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司 (“建行俄罗斯”)		851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)		676	676
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)		130	130
中国建设银行(迪拜)有限公司 (“建行迪拜”)	(d)	-	620
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)		-	-
村镇银行	(e)	1,378	1,378
合计		37,024	32,885

- (a) 于 2016 年 7 月，本行收购了建行印尼(附注 57(4))，截至 2016 年 12 月 31 日，本行持有建行印尼总股本 60% 的股份。
- (b) 于 2016 年 10 月，本行设立了全资子公司建行马来，截至 2016 年 12 月 31 日，本行持有建行马来总股本 100% 的股份。
- (c) 于 2016 年 7 月，本行对建行新西兰增资 1.41 亿新西兰元。
- (d) 于 2016 年上半年，本行注销建行迪拜，设立迪拜分行。
- (e) 村镇银行金额为 27 家本行发起设立、实质控股的村镇银行的合计数(2015 年 12 月 31 日：27 家)。

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

17 对子公司的投资(续)

(2) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

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

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

17 对子公司的投资(续)

(2) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下(续)：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建行新西兰	新西兰 奥克兰	新西兰元 1.99 亿元	商业 银行	100%	-	100%	发起设立
建行国际	中国香港	港币 1 元	投资	100%	-	100%	发起设立
建信养老金	中国北京	人民币 23 亿元	养老金 管理	85%	-	85%	发起设立
CCB Brasil Financial Holding- Investimentos e Participações Ltda	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 30.18 亿元	投资	99.99%	0.01%	100%	投资并购
建行印尼	印度尼西亚 雅加达	印尼盾 16,631.46 亿元	商业 银行	60%	-	60%	投资并购
建行马来	马来西亚 吉隆坡	林吉特 8.23 亿元	商业 银行	100%	-	100%	发起设立
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	美元 6.01 亿元	投资	-	100%	100%	投资并购
中国建设银行 (亚洲)股份 有限公司 (“建行亚 洲”)	中国香港	港币 65.11 亿元 人民币 176 亿元	商业 银行	-	100%	100%	投资并购
中国建设银行 (巴西)股份有 限公司 (“巴西子银 行”)	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 15.54 亿元	商业 银行	-	99.31%	99.75%	投资并购

(3) 于 2016 年 12 月 31 日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

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

18 对联营和合营企业的投资

(1) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	2016 年	2015 年
年初余额	4,986	3,084
本年购入	2,408	1,657
本年减少	(326)	(103)
对联营和合营企业的投资收益	69	275
应收现金股利	(8)	(14)
汇率变动影响及其他	189	87
	7,318	4,986

(2) 本集团主要联营和合营企业的基本情况如下：

被投资 单位名称	主要经 营地/ 注册地	已发行及 缴足的股本	主要 业务	本集团 持股比例	本集团 表决权 比例	年末资产 总额	年末负债 总额	本年营 业收入	本年净利润
国机资本控股 有限公司	中国 北京	人民币 23.7 亿元	投资管理 及咨询	12.66%	12.66%	2,906	378	102	62
华力达 有限公司	中国 香港	港币 10,000 元	物业 投资	50.00%	50.00%	1,786	1,528	203	87
茅台建信(贵州) 投资基金 (有限合伙)	中国 贵州	人民币 9 亿元	投资管理 及咨询	38.11%	50.00%	969	1	51	37
广东国有企业 重组发展 基金 (有限合伙)	中国 珠海	人民币 9 亿元	投资管理 及咨询	49.67%	33.33%	947	-	16	7

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

19 结构化主体

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

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

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

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产	5,408	1,639
应收利息	155	129
可供出售金融资产	275,035	24,728
应收款项类投资	121,527	18,535
对联营和合营企业的投资	4,184	2,606
其他资产	<u>3,451</u>	<u>2,441</u>
合计	<u>409,760</u>	<u>50,078</u>

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

19 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至 2016 年及 2015 年 12 月 31 日止年度，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入为：

	2016 年	2015 年
利息收入	4,773	1,222
手续费及佣金收入	21,491	14,007
投资收益	5,165	937
公允价值变动收益	132	21
合计	31,561	16,187

于 2016 年 12 月 31 日，本集团发行的非保本理财产品的余额为人民币 17,947.08 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 13,663.18 亿元)。截至 2016 年 12 月 31 日止年度，本集团与上述非保本理财产品计划叙做了部分债券买卖交易。该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的保本型理财产品(附注 9(2)c)及部分投资的资产管理计划和资金信托计划等。

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

20 固定资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本/评估值					
2016年1月1日	118,033	27,274	54,677	56,904	256,888
本年增加	1,602	5,286	6,423	12,227	25,538
转入/(转出)	4,513	(6,065)	50	1,502	-
其他变动	13	(952)	(2,791)	(1,813)	(5,543)
2016年12月31日	<u>124,161</u>	<u>25,543</u>	<u>58,359</u>	<u>68,820</u>	<u>276,883</u>
累计折旧					
2016年1月1日	(30,508)	-	(35,473)	(30,875)	(96,856)
本年计提	(4,016)	-	(5,070)	(4,718)	(13,804)
其他变动	7	-	2,573	1,788	4,368
2016年12月31日	<u>(34,517)</u>	<u>-</u>	<u>(37,970)</u>	<u>(33,805)</u>	<u>(106,292)</u>
减值准备(附注 26)					
2016年1月1日	(423)	-	-	(78)	(501)
本年计提	-	-	-	(46)	(46)
其他变动	5	-	-	46	51
2016年12月31日	<u>(418)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(78)</u>	<u>(496)</u>
账面价值					
2016年1月1日	<u>87,102</u>	<u>27,274</u>	<u>19,204</u>	<u>25,951</u>	<u>159,531</u>
2016年12月31日	<u>89,226</u>	<u>25,543</u>	<u>20,389</u>	<u>34,937</u>	<u>170,095</u>

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

20 固定资产(续)

本集团(续)

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

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

20 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2016年1月1日	113,090	27,206	53,813	45,298	239,407
本年增加	1,177	5,249	6,309	2,218	14,953
转入/(转出)	4,513	(6,060)	48	1,499	-
其他变动	(361)	(882)	(2,484)	(1,880)	(5,607)
2016年12月31日	118,419	25,513	57,686	47,135	248,753
累计折旧					
2016年1月1日	(29,929)	-	(34,924)	(29,765)	(94,618)
本年计提	(3,850)	-	(4,962)	(3,769)	(12,581)
其他变动	103	-	2,366	1,817	4,286
2016年12月31日	(33,676)	-	(37,520)	(31,717)	(102,913)
减值准备(附注 26)					
2016年1月1日	(423)	-	-	(3)	(426)
其他变动	7	-	-	-	7
2016年12月31日	(416)	-	-	(3)	(419)
账面价值					
2016年1月1日	82,738	27,206	18,889	15,530	144,363
2016年12月31日	84,327	25,513	20,166	15,415	145,421

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

20 固定资产(续)

本行(续)

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

注释:

- (1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇兑损益等变动。
- (2) 于2016年12月31日，本集团及本行有账面价值为人民币229.52亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2015年12月31日：人民币238.47亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

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

21 土地使用权

本集团

	2016 年	2015 年
成本/评估值		
年初余额	21,217	21,255
本年增加	86	28
本年减少	(97)	(66)
年末余额	21,206	21,217
累计摊销		
年初余额	(5,844)	(5,355)
本年摊销	(505)	(509)
本年减少	27	20
年末余额	(6,322)	(5,844)
减值准备(附注 26)		
年初余额	(142)	(142)
年末余额	(142)	(142)
账面价值		
年初余额	15,231	15,758
年末余额	14,742	15,231

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

21 土地使用权(续)

本行

	2016 年	2015 年
成本/评估值		
年初余额	20,758	20,817
本年增加	54	7
本年减少	(97)	(66)
	20,715	20,758
累计摊销		
年初余额	(5,821)	(5,334)
本年摊销	(502)	(507)
本年减少	27	20
	(6,296)	(5,821)
减值准备(附注 26)		
年初余额	(142)	(142)
	(142)	(142)
账面价值		
年初余额	14,795	15,341
	14,277	14,795

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

22 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2016年1月1日	6,435	959	7,394
本年增加	1,307	178	1,485
本年减少	(54)	(9)	(63)
2016年12月31日	7,688	1,128	8,816
累计摊销			
2016年1月1日	(5,018)	(265)	(5,283)
本年摊销	(858)	(98)	(956)
本年减少	25	5	30
2016年12月31日	(5,851)	(358)	(6,209)
减值准备(附注 26)			
2016年1月1日	(1)	(7)	(8)
2016年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2016年1月1日	1,416	687	2,103
2016年12月31日	1,836	763	2,599

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

22 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2015年1月1日	6,124	1,000	7,124
本年增加	384	48	432
本年减少	(73)	(89)	(162)
2015年12月31日	6,435	959	7,394
累计摊销			
2015年1月1日	(4,525)	(156)	(4,681)
本年摊销	(545)	(124)	(669)
本年减少	52	15	67
2015年12月31日	(5,018)	(265)	(5,283)
减值准备(附注 26)			
2015年1月1日	(1)	(7)	(8)
2015年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2015年1月1日	1,598	837	2,435
2015年12月31日	1,416	687	2,103

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

22 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2016年1月1日	6,105	206	6,311
本年增加	681	80	761
本年减少	(24)	(8)	(32)
2016年12月31日	6,762	278	7,040
累计摊销			
2016年1月1日	(4,841)	(103)	(4,944)
本年摊销	(506)	(22)	(528)
本年减少	23	5	28
2016年12月31日	(5,324)	(120)	(5,444)
减值准备(附注 26)			
2016年1月1日	(1)	(7)	(8)
2016年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2016年1月1日	1,263	96	1,359
2016年12月31日	1,437	151	1,588

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

22 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2015年1月1日	5,813	169	5,982
本年增加	324	46	370
本年减少	(32)	(9)	(41)
2015年12月31日	6,105	206	6,311
累计摊销			
2015年1月1日	(4,373)	(95)	(4,468)
本年摊销	(496)	(16)	(512)
本年减少	28	8	36
2015年12月31日	(4,841)	(103)	(4,944)
减值准备(附注 26)			
2015年1月1日	(1)	(7)	(8)
2015年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2015年1月1日	1,439	67	1,506
2015年12月31日	1,263	96	1,359

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

23 商誉

- (1) 本集团的商誉主要来自于收购建行亚洲、巴西子银行、建行印尼带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	2016 年	2015 年
年初余额	2,140	2,253
因收购增加	566	-
汇率变动影响	241	(113)
年末余额	<u>2,947</u>	<u>2,140</u>

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

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

根据减值测试结果，于 2016 年 12 月 31 日，本集团的商誉未发生减值(2015 年 12 月 31 日：无)。

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

24 递延所得税

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
递延所得税资产	31,062	25,379	28,281	24,298
递延所得税负债	(570)	(624)	(53)	(81)
合计	<u>30,492</u>	<u>24,755</u>	<u>28,228</u>	<u>24,217</u>

(1) 按性质分析

本集团

	2016年		2015年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
—公允价值变动	1,899	458	(31,962)	(7,892)
—资产减值准备	111,883	27,952	123,244	31,428
—内退及应付工资	24,749	6,188	23,779	5,945
—其他	(17,429)	(3,536)	(18,211)	(4,102)
合计	<u>121,102</u>	<u>31,062</u>	<u>96,850</u>	<u>25,379</u>
递延所得税负债				
—公允价值变动	(2,115)	(501)	(2,754)	(637)
—资产减值准备	28	7	464	79
—其他	(447)	(76)	(128)	(66)
合计	<u>(2,534)</u>	<u>(570)</u>	<u>(2,418)</u>	<u>(624)</u>

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

24 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2016 年		2015 年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	773	186	(31,664)	(7,858)
-资产减值准备	105,706	26,336	117,310	29,331
-内退及应付工资	24,749	6,187	23,779	5,945
-其他	(8,106)	(4,428)	(5,105)	(3,120)
合计	123,122	28,281	104,320	24,298
递延所得税负债				
-公允价值变动	(4)	(1)	(471)	(78)
-资产减值准备	-	-	420	69
-其他	(156)	(52)	(201)	(72)
合计	(160)	(53)	(252)	(81)

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

24 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2016年1月1日	(8,529)	31,507	5,945	(4,168)	24,755
计入当期损益	121	(3,548)	243	556	(2,628)
计入其他综合收益	8,365	-	-	-	8,365
2016年12月31日	<u>(43)</u>	<u>27,959</u>	<u>6,188</u>	<u>(3,612)</u>	<u>30,492</u>
2015年1月1日	(1,737)	38,283	6,298	(3,751)	39,093
计入当期损益	(313)	(6,776)	(353)	(417)	(7,859)
计入其他综合收益	(6,479)	-	-	-	(6,479)
2015年12月31日	<u>(8,529)</u>	<u>31,507</u>	<u>5,945</u>	<u>(4,168)</u>	<u>24,755</u>

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

24 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2016年1月1日	(7,936)	29,400	5,945	(3,192)	24,217
计入当期损益	186	(3,064)	242	(1,288)	(3,924)
计入其他综合收益	7,935	-	-	-	7,935
2016年12月31日	<u>185</u>	<u>26,336</u>	<u>6,187</u>	<u>(4,480)</u>	<u>28,228</u>
2015年1月1日	(1,343)	36,815	6,264	(3,664)	38,072
计入当期损益	(461)	(7,415)	(319)	472	(7,723)
计入其他综合收益	(6,132)	-	-	-	(6,132)
2015年12月31日	<u>(7,936)</u>	<u>29,400</u>	<u>5,945</u>	<u>(3,192)</u>	<u>24,217</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

25 其他资产

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
抵债资产	(1)				
-房屋及建筑物		1,773	1,686	1,695	1,686
-土地使用权		745	314	745	314
-其他		955	762	163	211
		<u>3,473</u>	<u>2,762</u>	<u>2,603</u>	<u>2,211</u>
待结算及清算款项		23,494	2,984	27,067	5,923
应收手续费及佣金收入		7,782	5,475	6,403	4,384
保险业务资产		5,803	7,976	-	-
经营租入固定资产改良支出		3,489	3,167	3,426	3,113
待摊费用		3,297	3,477	3,049	3,271
应收建行国际款项	(2)	-	-	38,417	37,053
其他		33,000	22,255	29,283	17,637
总额		80,338	48,096	110,248	73,592
减值准备(附注 26)					
-抵债资产		(1,062)	(644)	(855)	(516)
-其他		(3,278)	(3,938)	(3,049)	(3,639)
合计		<u>75,998</u>	<u>43,514</u>	<u>106,344</u>	<u>69,437</u>

- (1) 截至 2016 年 12 月 31 日止年度本集团共处置抵债资产原值为人民币 1.61 亿元 (2015 年 12 月 31 日: 人民币 9.35 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。
- (2) 应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际, 用以收购股权及对其他子公司进行注资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

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

26 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2016年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	7	59	-	-	66
拆出资金	8	36	90	-	(3)	123
应收利息	12	1	-	-	(1)	-
客户贷款和垫款	13(3)	250,617	89,588	(37,881)	(33,647)	268,677
可供出售债券		1,051	217	41	-	1,309
可供出售权益工具		4,317	89	(330)	-	4,076
持有至到期投资	15	2,033	970	46	-	3,049
应收款项类投资	16	1,908	(586)	29	-	1,351
固定资产	20	501	46	(51)	-	496
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	4,582	752	-	(994)	4,340
合计		<u>265,203</u>	<u>91,225</u>	<u>(38,146)</u>	<u>(34,645)</u>	<u>283,637</u>

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

26 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2015 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	7	-	-	-	7
拆出资金	8	27	10	-	(1)	36
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	251,613	92,610	(58,755)	(34,851)	250,617
可供出售债券		1,409	(402)	53	(9)	1,051
可供出售权益工具		4,413	28	(120)	(4)	4,317
持有至到期投资	15	3,644	(1,633)	24	(2)	2,033
应收款项类投资	16	945	927	36	-	1,908
固定资产	20	504	-	(3)	-	501
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	3,693	1,334	-	(445)	4,582
合计		<u>266,406</u>	<u>92,874</u>	<u>(58,765)</u>	<u>(35,312)</u>	<u>265,203</u>

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

26 资产减值准备变动表(续)

本行

	附注	2016年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	4	59	-	-	63
拆出资金	8	33	90	-	-	123
应收利息	12	1	-	-	(1)	-
客户贷款和垫款	13(3)	245,313	87,137	(38,366)	(32,058)	262,026
可供出售债券		790	171	56	-	1,017
可供出售权益工具		4,283	3	(336)	-	3,950
持有至到期投资	15	1,800	1,040	32	-	2,872
应收款项类投资	16	1,896	(770)	20	-	1,146
固定资产	20	426	-	(7)	-	419
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	4,155	826	-	(1,077)	3,904
合计		<u>258,851</u>	<u>88,556</u>	<u>(38,601)</u>	<u>(33,136)</u>	<u>275,670</u>

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

26 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2015 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	4	-	-	-	4
拆出资金	8	27	7	-	(1)	33
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	246,816	88,979	(58,048)	(32,434)	245,313
可供出售债券		1,340	(594)	53	(9)	790
可供出售权益工具		4,328	1	(46)	-	4,283
持有至到期投资	15	3,486	(1,699)	15	(2)	1,800
应收款项类投资	16	944	951	1	-	1,896
固定资产	20	427	-	(1)	-	426
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	3,228	1,313	-	(386)	4,155
合计		<u>260,751</u>	<u>88,958</u>	<u>(58,026)</u>	<u>(32,832)</u>	<u>258,851</u>

本年(转出)/转入包括由于汇率变动产生的影响。

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

27 本行与子公司的余额

本行与子公司发生的交易余额按资产类别分析如下：

	2016 年	2015 年
存放同业款项	11,254	21,023
拆出资金	86,820	93,305
衍生金融资产	1,087	1,795
应收利息	81	114
客户贷款和垫款	6,259	5,659
可供出售金融资产	2,271	60
持有至到期投资	690	-
应收款项类投资	486	-
其他资产	49,931	40,415
合计	<u>158,879</u>	<u>162,371</u>

本行与子公司发生的交易余额按负债类别分析如下：

	2016 年	2015 年
同业及其他金融机构存放款项	9,315	11,199
拆入资金	105,653	63,580
衍生金融负债	3,715	1,237
客户存款	3,974	2,371
应付利息	611	505
已发行债务证券	890	1,910
其他负债	110	367
合计	<u>124,268</u>	<u>81,169</u>

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

28 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
中国内地	385,375	898	385,003	4
海外	53,964	41,150	53,657	41,150
合计	<u>439,339</u>	<u>42,048</u>	<u>438,660</u>	<u>41,154</u>

29 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
银行	413,150	160,367	415,252	158,599
非银行金融机构	1,199,845	1,279,028	1,167,629	1,283,660
合计	<u>1,612,995</u>	<u>1,439,395</u>	<u>1,582,881</u>	<u>1,442,259</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
中国内地	1,442,126	1,342,935	1,442,876	1,342,822
海外	170,869	96,460	140,005	99,437
合计	<u>1,612,995</u>	<u>1,439,395</u>	<u>1,582,881</u>	<u>1,442,259</u>

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

30 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
银行	297,639	300,937	286,277	283,753
非银行金融机构	24,907	20,775	24,818	20,442
合计	<u>322,546</u>	<u>321,712</u>	<u>311,095</u>	<u>304,195</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
中国内地	118,944	150,518	29,248	87,395
海外	203,602	171,194	281,847	216,800
合计	<u>322,546</u>	<u>321,712</u>	<u>311,095</u>	<u>304,195</u>

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

31 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
保本理财产品	324,443	248,680	324,443	248,735
与贵金属相关的金融 负债	31,313	33,225	31,313	33,225
结构性金融工具	40,835	20,744	40,013	19,818
合计	<u>396,591</u>	<u>302,649</u>	<u>395,769</u>	<u>301,778</u>

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

32 卖出回购金融资产

卖出回购金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
证券				
-人行票据	-	35,000	-	35,000
-政府债券	167,088	200,409	150,604	197,441
-银行及非银行金融 机构债券	15,640	32,376	13,990	31,910
小计	<u>182,728</u>	<u>267,785</u>	<u>164,594</u>	<u>264,351</u>
票据	5,500	227	5,473	218
其他	2,352	-	-	-
合计	<u>190,580</u>	<u>268,012</u>	<u>170,067</u>	<u>264,569</u>

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

33 客户存款

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
活期存款				
-公司类客户	5,206,395	4,261,474	5,162,734	4,230,728
-个人客户	3,022,447	2,611,873	2,987,639	2,585,956
小计	<u>8,228,842</u>	<u>6,873,347</u>	<u>8,150,373</u>	<u>6,816,684</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	3,120,699	2,918,679	3,020,074	2,791,441
-个人客户	4,053,374	3,876,507	3,944,546	3,785,121
小计	<u>7,174,073</u>	<u>6,795,186</u>	<u>6,964,620</u>	<u>6,576,562</u>
合计	<u>15,402,915</u>	<u>13,668,533</u>	<u>15,114,993</u>	<u>13,393,246</u>
以上客户存款中包括:				
	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	99,822	118,897	99,627	118,754
-保函保证金	80,930	49,143	80,595	49,143
-信用证保证金	28,264	24,811	28,264	24,778
-其他	313,110	256,033	311,880	253,689
合计	<u>522,126</u>	<u>448,884</u>	<u>520,366</u>	<u>446,364</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>14,121</u>	<u>11,969</u>	<u>12,279</u>	<u>11,437</u>

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

34 应付职工薪酬

本集团

	2016 年				
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		25,291	62,093	(62,571)	24,813
其他社会保险及员工福利		2,288	8,997	(8,550)	2,735
住房公积金		135	6,296	(6,238)	193
工会经费和职工教育经费		2,123	2,567	(2,438)	2,252
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		906	12,846	(12,788)	964
-设定受益计划		128	842	-	970
内部退养福利		2,315	91	(466)	1,940
因解除劳动关系给予的 补偿		4	3	(4)	3
合计		<u>33,190</u>	<u>93,735</u>	<u>(93,055)</u>	<u>33,870</u>
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
2015 年					
工资、奖金、津贴和补贴		25,864	61,087	(61,660)	25,291
其他社会保险及员工福利		2,134	8,561	(8,407)	2,288
住房公积金		100	6,501	(6,466)	135
工会经费和职工教育经费		1,842	2,540	(2,259)	2,123
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		821	12,717	(12,632)	906
-设定受益计划		920	14	(806)	128
内部退养福利		2,850	160	(695)	2,315
因解除劳动关系给予的 补偿		4	7	(7)	4
合计		<u>34,535</u>	<u>91,587</u>	<u>(92,932)</u>	<u>33,190</u>

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

34 应付职工薪酬(续)

本行

	2016 年				
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		23,769	57,587	(58,504)	22,852
其他社会保险及员工福利		2,283	8,681	(8,247)	2,717
住房公积金		134	6,191	(6,137)	188
工会经费和职工教育经费		2,062	2,480	(2,382)	2,160
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		898	12,403	(12,352)	949
-设定受益计划		128	842	-	970
内部退养福利		2,315	91	(466)	1,940
因解除劳动关系给予的 补偿		4	3	(4)	3
合计		<u>31,593</u>	<u>88,278</u>	<u>(88,092)</u>	<u>31,779</u>
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
2015 年					
工资、奖金、津贴和补贴		24,618	57,406	(58,255)	23,769
其他社会保险及员工福利		2,121	8,326	(8,164)	2,283
住房公积金		99	6,418	(6,383)	134
工会经费和职工教育经费		1,807	2,484	(2,229)	2,062
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		815	12,366	(12,283)	898
-设定受益计划		920	14	(806)	128
内部退养福利		2,850	160	(695)	2,315
因解除劳动关系给予的 补偿		4	7	(7)	4
合计		<u>33,234</u>	<u>87,181</u>	<u>(88,822)</u>	<u>31,593</u>

本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

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

34 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

	2016 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	635	9,429	(9,400)	664
失业保险	33	485	(476)	42
企业年金缴费	238	2,932	(2,912)	258
	906	12,846	(12,788)	964
合计	906	12,846	(12,788)	964
	2015 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	545	9,277	(9,187)	635
失业保险	30	628	(625)	33
企业年金缴费	246	2,812	(2,820)	238
	821	12,717	(12,632)	906
合计	821	12,717	(12,632)	906

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

34 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

	2016 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	628	9,047	(9,019)	656
失业保险	33	478	(469)	42
企业年金缴费	237	2,878	(2,864)	251
合计	898	12,403	(12,352)	949

	2015 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	541	8,968	(8,881)	628
失业保险	29	621	(617)	33
企业年金缴费	245	2,777	(2,785)	237
合计	815	12,366	(12,283)	898

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

34 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利

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

本集团及本行

	设定受益计划 义务现值		计划资产 公允价值		设定受益计划 净负债	
	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年
年初余额	6,664	6,654	6,536	5,734	128	920
计入当期损益的 设定受益成本 -利息净额	186	233	183	219	3	14
计入其他综合收益 的设定受益成本 -精算损失	919	428	-	-	919	428
-计划资产回报	-	-	80	479	(80)	(479)
其他变动						
-已支付的福利	(638)	(651)	(638)	(651)	-	-
-对计划资产的 拨付	-	-	-	755	-	(755)
年末余额	7,131	6,664	6,161	6,536	970	128

利息成本于其他业务及管理费中确认。

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

34 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(i) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2016 年	2015 年
折现率	3.00%	3.00%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	12.8 年	11.6 年

2016 年死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)确定的(2015 年：2000-2003)，该表为中国地区的公开统计信息。

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(152)	158
医疗费用年增长率	57	(55)

(iii) 于2016年12月31日，本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为8.7年(2015年12月31日：8.0年)。

(iv) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2016 年	2015 年
现金及现金等价物	1,185	1,064
权益类工具	359	383
债务类工具	4,522	4,967
其他	95	122
合计	6,161	6,536

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

35 应交税费

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
所得税	35,526	40,596	34,597	39,844
营业税	68	7,723	16	7,607
增值税	7,039	(1,315)	6,875	(1,276)
其他	2,267	2,407	2,165	2,340
合计	<u>44,900</u>	<u>49,411</u>	<u>43,653</u>	<u>48,515</u>

36 应付利息

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
客户存款	185,018	190,236	184,006	189,041
同业及其他金融 机构存放款项	15,801	9,941	16,252	10,293
已发行债务证券	2,312	2,256	2,248	2,257
其他	8,199	3,251	7,529	2,745
合计	<u>211,330</u>	<u>205,684</u>	<u>210,035</u>	<u>204,336</u>

37 预计负债

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
预计诉讼损失	2,292	1,655	354	361
其他	6,984	5,453	6,982	5,452
合计	<u>9,276</u>	<u>7,108</u>	<u>7,336</u>	<u>5,813</u>

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

38 已发行债务证券

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
已发行存款证	(1)	199,008	170,796	183,791	151,595
已发行债券	(2)	47,163	40,916	4,999	8,366
已发行次级债券	(3)	145,599	144,979	137,917	137,897
已发行合格二级资本债券	(4)	59,784	58,853	59,784	58,853
合计		<u>451,554</u>	<u>415,544</u>	<u>386,491</u>	<u>356,711</u>

(1) 已发行存款证主要由境内分行、海外分行及建行亚洲发行。

(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2016年	2015年	2016年	2015年
2013-12-10	2016-12-12	3.25%	台湾	人民币	-	2,000	-	2,000
2014-03-13	2016-03-13	3.25%	香港	人民币	-	4,000	-	-
2014-04-01	2017-04-01	2.375% 3个月	香港	美元	2,085	1,948	-	-
2014-04-25	2016-04-25	LIBOR+1.35%	香港	美元	-	130	-	-
2014-05-28	2016-05-30	3.38%	法兰克福	人民币	-	1,500	-	1,500
2014-05-28	2019-05-28	1.375%	瑞士	瑞士法郎	2,047	1,968	-	-
2014-06-27	2017-06-27	3.45%	瑞士	人民币	1,250	1,250	-	-
2014-07-02	2019-07-02	3.25%	香港	美元	4,170	3,896	-	-
2014-09-05	2017-09-05	3.35%	台湾	人民币	800	800	800	800
2014-09-05	2019-09-05	3.75%	台湾	人民币	600	600	600	600
2014-09-05	2021-09-05	4.00%	台湾	人民币	600	600	600	600
2014-11-18	2016-11-18	3.30%	台湾	人民币	-	700	-	-
2014-11-18	2019-11-18	3.75%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
2014-11-18	2021-11-18	3.95%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
2014-11-18	2024-11-18	4.08%	台湾	人民币	600	600	-	-
2014-11-27	2016-12-06	3.45%	香港	人民币	-	120	-	-
2015-01-20	2020-01-20	3.125%	香港	美元	4,865	4,546	-	-
2015-02-11	2020-02-11	1.50%	卢森堡	欧元	3,655	3,545	-	-
2015-03-31	2016-03-29	0.33%	香港	欧元	-	213	-	-
2015-04-29	2016-04-29	3.80%	香港	人民币	-	400	-	-
2015-06-18	2018-06-18	4.317%	奥克兰	新西兰元	241	222	-	-
2015-06-18	2019-06-18	4.30%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-

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

38 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2016年	2015年	2016年	2015年
		3个月新西兰 基准利率						
2015-06-18	2020-06-18	+1.2%	奥克兰	新西兰元	120	111	-	-
2015-07-16	2018-06-18	3.935%	奥克兰	新西兰元	72	67	-	-
2015-07-28	2020-07-28	3.25%	香港	美元	3,475	3,247	-	-
2015-08-31	2016-03-03	0.70%	香港	美元	-	185	-	-
2015-09-09	2016-03-07	0.75%	香港	美元	-	130	-	-
2015-09-09	2016-03-10	0.70%	香港	美元	-	162	-	-
2015-09-10	2019-09-10	3.945%	奥克兰	新西兰元	59	55	-	-
2015-09-14	2016-03-10	0.75%	香港	美元	-	108	-	-
2015-09-15	2016-03-17	0.75%	香港	美元	-	130	-	-
		3个月澳洲 基准利率						
2015-09-18	2018-09-18	+1.15%	悉尼	澳元	2,003	1,900	2,003	1,900
2015-09-22	2016-03-24	0.73%	香港	美元	-	130	-	-
2015-09-29	2016-03-31	0.72%	香港	美元	-	338	-	-
2015-10-19	2017-10-19	4.30%	伦敦	人民币	990	990	990	990
2015-10-27	2016-04-28	0.82%	香港	美元	-	878	-	-
2015-10-27	2016-04-28	0.80%	香港	美元	-	130	-	-
2015-11-02	2016-05-04	0.75%	香港	美元	-	200	-	-
2015-11-12	2016-05-11	0.88%	香港	美元	-	130	-	-
2015-11-12	2016-05-11	0.85%	香港	美元	-	130	-	-
2015-11-26	2017-11-26	4.00%	香港	人民币	1,000	1,000	-	-
		3个月澳洲 基准利率						
2015-12-07	2018-09-18	+1.15%	悉尼	澳元	15	14	15	14
2015-12-29	2020-01-27	3.80%	奥克兰	新西兰元	96	89	-	-
2016-03-30	2026-03-30	4.08%	中国大陆	人民币	3,500	-	-	-
2016-05-16	2019-05-16	3.10%	奥克兰	新西兰元	48	-	-	-
2016-05-31	2019-05-31	2.38%	香港	美元	757	-	-	-
2016-05-31	2021-05-31	2.75%	香港	美元	1,934	-	-	-
2016-08-18	2020-09-18	2.95%	奥克兰	新西兰元	496	-	-	-
2016-10-18	2020-10-18	3.05%	奥克兰	新西兰元	7	-	-	-
2016-10-21	2021-10-21	2.25%	香港	美元	4,865	-	-	-
2016-11-09	2019-11-09	3.05%	中国大陆	人民币	4,000	-	-	-
2016-11-09	2021-11-09	3.05%	中国大陆	人民币	1,000	-	-	-
2016-12-22	2019-12-22	3.35%	奥克兰	新西兰元	48	-	-	-
总面值					47,405	41,169	5,008	8,404
减：未摊销的发行成本					(242)	(253)	(9)	(38)
年末账面余额					47,163	40,916	4,999	8,366

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

38 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券

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

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团		本行	
					2016年	2015年	2016年	2015年
2009-02-24	2024-02-26	4.00%	人民币	(a)	28,000	28,000	28,000	28,000
2009-08-07	2024-08-11	4.04%	人民币	(b)	10,000	10,000	10,000	10,000
			巴西央行					
2009-11-03	2019-11-04	基准利率	雷亚尔	(c)	427	328	-	-
2009-12-18	2024-12-22	4.80%	人民币	(d)	20,000	20,000	20,000	20,000
2010-04-27	2020-04-27	8.50%	美元	(c)	1,883	1,736	-	-
2010-07-30	2017-10-15	7.31%	美元	(c)	222	208	-	-
2011-11-03	2026-11-07	5.70%	人民币	(e)	40,000	40,000	40,000	40,000
2012-11-20	2027-11-22	4.99%	人民币	(f)	40,000	40,000	40,000	40,000
2014-08-20	2024-08-20	4.25%	美元	(g)	5,212	4,870	-	-
总面值					145,744	145,142	138,000	138,000
减: 未摊销的发行成本					(145)	(163)	(83)	(103)
年末账面余额					145,599	144,979	137,917	137,897

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

38 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券(续)

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

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

38 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团及本行	
					2016年	2015年
2014-08-15	2029-08-18	5.98%	人民币	(a)	20,000	20,000
2014-11-12	2024-11-12	4.90%	人民币	(b)	2,000	2,000
2015-05-13	2025-05-13	3.875%	美元	(c)	13,899	12,987
2015-12-18	2025-12-21	4.00%	人民币	(d)	24,000	24,000
总面值					59,899	58,987
减：未摊销的发行成本					(115)	(134)
年末账面余额					59,784	58,853

- (a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2024 年 8 月 18 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (b) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2019 年 11 月 12 日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自 2019 年 11 月 12 日起按年重置利率，票面利率以利率重置日适用的 1 年期人民币香港同业拆借利率为基础加 1.538%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (c) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2020 年 5 月 13 日赎回这些债券，如不行使赎回权，则于 2020 年 5 月 13 日重置利率，票面利率以利率重置日适用的 5 年期美国国债基准利率为基础加 2.425%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (d) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2020 年 12 月 21 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

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

39 其他负债

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
保险业务负债	95,892	58,540	-	-
递延收入	11,473	14,089	11,271	13,842
应付资本性支出款	10,388	8,951	10,388	8,951
租赁业务负债	7,821	5,853	-	-
睡眠户	4,501	3,535	4,499	3,534
代收代付款项	3,190	2,049	2,667	1,616
预提费用	3,074	3,019	2,886	2,823
应付承销承兑款项	1,100	2,060	1,100	2,060
待结算及清算款项	966	4,003	886	3,916
其他	28,847	20,455	20,318	16,325
合计	<u>167,252</u>	<u>122,554</u>	<u>54,015</u>	<u>53,067</u>

40 股本及其他权益工具

(1) 股本

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

本行发行的所有H股和A股均为普通股，每股面值人民币1元，享有同等权益。

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

40 股本及其他权益工具(续)

(2) 其他权益工具

(a) 年末发行在外的优先股情况表

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

主要条款：

(1) 股息

初始年股息率为4.65%，在存续期内按约定重置，但最高不超过20.4850%。股息以美元计价并支付。本行优先股东按照约定的息率分配后，不再同普通股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积息支付方式，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。但直至恢复全额发放股息之前，本行将不会向普通股东分配利润。

(2) 赎回条款

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

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

40 股本及其他权益工具(续)

(2) 其他权益工具(续)

(a) 年末发行在外的优先股情况表(续)

(3)强制转股

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

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

(b) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的 金融工具	2016年1月1日		本年增加		2016年12月31日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
2015年境外 优先股	152.5	19,659	-	-	152.5	19,659

(c) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2016年	2015年
1. 归属于本行股东的权益	1,576,500	1,434,020
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	1,556,841	1,414,361
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	19,659	19,659
其中：净利润	1,067	-
当期已分配股利	1,067	-
2. 归属于少数股东的权益	13,154	11,063
(1) 归属于普通股少数股东的权益	13,154	11,063

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

41 资本公积

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
股本溢价	134,543	134,911	135,109	135,109

42 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			2016年度利润表中其他综合收益				
	2015年 12月 31日	税后归 属于母 公司	2016年 12月 31日	本年所 得税前 发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转出	减：所 得税费 用	税后归 属于母 公司	税后归 属于少 数股东
最终不计入损益								
补充退休福利重新计 量的金额	136	(839)	(703)	(839)	-	-	(839)	-
其他	202	68	270	68	-	-	68	-
最终计入损益								
可供出售金融资产公 允价值变动损益(a)	23,058	(24,034)	(976)	(27,841)	(5,240)	8,365	(24,034)	(682)
现金流量套期净损失	-	(150)	(150)	(150)	-	-	(150)	-
外币报表折算差额	(5,565)	5,913	348	5,885	-	-	5,913	(28)
合计	17,831	(19,042)	(1,211)	(22,877)	(5,240)	8,365	(19,042)	(710)

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

42 其他综合收益(续)

本集团(续)

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

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

42 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益		2016年度利润表中其他综合收益				
	2015年 12月 31日	税后 净额	2016年 12月 31日	本年所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转出	减：所 得税费 用	税后 净额
最终不计入损益							
补充退休福利重新计 量的金额	136	(839)	(703)	(839)	-	-	(839)
其他	196	68	264	68	-	-	68
最终计入损益							
可供出售金融资产公 允价值变动损益(a)	22,549	(23,762)	(1,213)	(26,344)	(5,353)	7,935	(23,762)
现金流量套期净损失	-	(150)	(150)	(150)	-	-	(150)
外币报表折算差额	(1,460)	1,272	(188)	1,272	-	-	1,272
合计	21,421	(23,411)	(1,990)	(25,993)	(5,353)	7,935	(23,411)

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

42 其他综合收益(续)

本行(续)

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

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益

可供出售金融资产公允价值变动对其他综合收益的影响如下：

本集团

	2016 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	30,791	(7,733)	23,058
可供出售金融资产产生的损失			
- 债券	(20,531)	5,228	(15,303)
- 权益工具和基金	(6,401)	1,600	(4,801)
	(26,932)	6,828	(20,104)
前期计入其他综合收益当期转入 损益			
- 与减值相关	306	(77)	229
- 与出售相关	(5,546)	1,387	(4,159)
	(5,240)	1,310	(3,930)
年末余额	(1,381)	405	(976)

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本集团(续)

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

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本行

	2016 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	30,120	(7,571)	22,549
可供出售金融资产产生的损失			
-债券	(20,977)	5,255	(15,722)
-权益工具	(5,367)	1,342	(4,025)
	(26,344)	6,597	(19,747)
前期计入其他综合收益当期转入 损益			
-与减值相关	174	(44)	130
-与出售相关	(5,527)	1,382	(4,145)
	(5,353)	1,338	(4,015)
年末余额	(1,577)	364	(1,213)

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本行(续)

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

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

43 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

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

44 一般风险准备

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取一般风险准备：

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
财政部规定	(1)	205,933	181,686	205,933	181,686
香港银行业条例规定	(2)	2,124	2,124	174	174
其他中国内地监管机构规定	(3)	2,546	2,152	-	-
其他海外监管机构规定		590	460	590	459
合计		<u>211,193</u>	<u>186,422</u>	<u>206,697</u>	<u>182,319</u>

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

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

45 利润分配

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

于 2016 年 10 月 27 日，本行董事会审议通过向境外优先股股东支付股息事宜。按照境外优先股条款和条件确定的第一个赎回日前的初始股息率 4.65%(税后)计算，发放股息共计人民币 10.67 亿元(含税)，股息发放日为 2016 年 12 月 16 日。

2017 年 3 月 29 日，经董事会提议，本行拟进行的 2016 年度利润分配方案如下：

- (1) 以 2016 年税后利润人民币 2,241.28 亿元为基数，按 10% 的比例提取法定公积金人民币 224.13 亿元(2015：人民币 225.17 亿元)。上述法定公积金已于资产负债表日记录于盈余公积科目。
- (2) 根据财政部的有关规定，2016 年全年计提一般准备金人民币 342.28 亿元(2015：人民币 242.47 亿元)。
- (3) 向全体股东派发现金股息，每股人民币 0.278 元(含税)(2015：每股人民币 0.274 元)，共计人民币 695.03 亿元。这些股息于资产负债表日未确认为负债。

上述利润分配方案待股东于年度股东大会上决议通过后方可生效，现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

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

46 利息净收入

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
利息收入				
存放中央银行款项	39,512	39,310	39,469	39,266
存放同业款项	11,595	13,534	9,131	13,322
拆出资金	8,020	16,650	8,421	15,181
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	4,164	761	1,187	714
买入返售金融资产	4,102	10,238	3,776	10,151
投资性证券	152,040	144,561	147,014	140,826
客户贷款和垫款				
-公司类	289,477	358,241	277,507	341,917
-个人类	172,078	176,872	168,713	174,004
-票据贴现	15,649	10,392	15,637	10,377
合计	<u>696,637</u>	<u>770,559</u>	<u>670,855</u>	<u>745,758</u>
利息支出				
向中央银行借款	(5,671)	(2,125)	(5,656)	(2,103)
同业及其他金融机构存放 款项	(33,579)	(39,834)	(34,177)	(39,702)
拆入资金	(7,014)	(6,496)	(4,693)	(3,113)
卖出回购金融资产	(3,485)	(1,578)	(2,842)	(1,220)
已发行债务证券	(16,615)	(17,173)	(12,265)	(11,845)
客户存款				
-公司类	(105,232)	(117,649)	(102,973)	(114,665)
-个人类	(107,242)	(127,952)	(105,349)	(125,858)
合计	<u>(278,838)</u>	<u>(312,807)</u>	<u>(267,955)</u>	<u>(298,506)</u>
利息净收入	<u>417,799</u>	<u>457,752</u>	<u>402,900</u>	<u>447,252</u>

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

46 利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
已减值贷款	3,675	3,070	3,675	3,056
其他已减值金融资产	29	91	3	76
合计	<u>3,704</u>	<u>3,161</u>	<u>3,678</u>	<u>3,132</u>

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

47 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	37,649	34,960	37,516	34,841
理财产品业务收入	20,537	14,457	18,693	13,202
代理业务手续费	20,025	19,994	19,472	19,379
结算与清算手续费	12,612	13,166	12,539	13,062
顾问和咨询费	11,368	13,656	12,245	13,415
托管及其他受托业务佣金	11,174	9,942	10,960	9,828
电子银行业务收入	7,584	6,684	7,584	6,684
担保手续费	2,938	2,490	2,802	2,366
信用承诺手续费	1,830	3,138	1,830	3,137
其他	2,146	2,917	1,383	1,757
合计	<u>127,863</u>	<u>121,404</u>	<u>125,024</u>	<u>117,671</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(5,378)	(4,013)	(5,333)	(3,975)
银行间交易费	(1,132)	(927)	(1,052)	(905)
其他	(2,844)	(2,934)	(2,763)	(2,863)
合计	<u>(9,354)</u>	<u>(7,874)</u>	<u>(9,148)</u>	<u>(7,743)</u>
手续费及佣金净收入	<u>118,509</u>	<u>113,530</u>	<u>115,876</u>	<u>109,928</u>

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

48 投资收益

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
交易性金融工具	2,577	1,306	2,585	259
可供出售权益工具	4,071	3,444	3,707	1,978
可供出售债券	4,865	1,428	4,533	179
衍生金融工具	2,727	(776)	486	(781)
股利收入	2,558	733	104	71
持有至到期投资	732	321	608	200
应收款项类投资	906	-	906	-
其他	676	196	454	(98)
合计	<u>19,112</u>	<u>6,652</u>	<u>13,383</u>	<u>1,808</u>

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

49 公允价值变动(损失)/收益

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
交易性金融工具	(1,106)	(77)	(635)	57
衍生金融工具	(306)	3,421	177	3,423
合计	<u>(1,412)</u>	<u>3,344</u>	<u>(458)</u>	<u>3,480</u>

50 其他业务收入

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
保险业务收入	45,684	19,975	-	-
租赁收入	1,428	873	373	305
其他	1,153	355	236	284
合计	<u>48,265</u>	<u>21,203</u>	<u>609</u>	<u>589</u>

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

51 业务及管理费

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
员工成本				
-工资、奖金、津贴和补贴	62,093	61,087	57,587	57,406
-其他社会保险及员工福利	8,997	8,561	8,681	8,326
-住房公积金	6,296	6,501	6,191	6,418
-工会经费和职工教育经费	2,567	2,540	2,480	2,484
-设定提存计划计提	12,846	12,717	12,403	12,366
-内部退养福利	45	86	45	86
-因解除劳动关系给予的补偿	3	7	3	7
	92,847	91,499	87,390	87,093
物业及设备支出				
-折旧费	13,804	17,132	12,581	16,389
-租金和物业管理费	9,341	8,905	8,515	8,191
-维护费	2,890	2,951	2,757	2,798
-水电费	2,071	2,260	2,026	2,220
-其他	1,875	1,798	1,854	1,779
	29,981	33,046	27,733	31,377
摊销费	2,213	2,604	1,981	2,407
审计费	142	149	107	121
其他业务及管理费	27,637	30,082	26,018	28,457
合计	152,820	157,380	143,229	149,455

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

52 资产减值损失

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
客户贷款和垫款	89,588	92,610	87,137	88,979
可供出售债券	217	(402)	171	(594)
可供出售权益工具	89	28	3	1
持有至到期投资	970	(1,633)	1,040	(1,699)
应收款项类投资	(586)	927	(770)	951
固定资产	46	-	-	-
其他	2,880	2,109	2,953	1,938
合计	<u>93,204</u>	<u>93,639</u>	<u>90,534</u>	<u>89,576</u>

53 其他业务成本

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
保险业务成本	47,023	20,795	-	-
其他	2,181	990	1,289	633
合计	<u>49,204</u>	<u>21,785</u>	<u>1,289</u>	<u>633</u>

54 营业外收入

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
利差补贴收入	2,300	2,322	2,300	2,322
固定资产处置利得	292	205	280	205
清理睡眠户收入	134	322	134	322
抵债资产处置利得	31	63	31	63
其他	1,500	1,013	1,186	793
合计	<u>4,257</u>	<u>3,925</u>	<u>3,931</u>	<u>3,705</u>

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

55 营业外支出

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
固定资产处置损失	133	127	129	116
抵债资产处置损失	82	248	82	248
捐赠支出	74	41	72	39
睡眠户返还支出	66	70	66	70
其他	1,081	1,032	1,011	862
合计	<u>1,436</u>	<u>1,518</u>	<u>1,360</u>	<u>1,335</u>

56 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
当期所得税	60,380	63,065	58,322	61,674
- 中国内地	58,713	61,708	57,203	60,912
- 香港	875	731	354	179
- 其他国家及地区	792	626	765	583
以前年度所得税调整	(187)	(1,313)	(187)	(1,313)
当期确认递延所得税	2,628	7,859	3,924	7,723
合计	<u>62,821</u>	<u>69,611</u>	<u>62,059</u>	<u>68,084</u>

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

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

56 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
税前利润		295,210	298,497	286,187	293,260
按法定税率 25% 计算的所得税		73,803	74,624	71,547	73,315
不可作纳税抵扣的支出	(i)	10,648	10,655	11,160	9,529
免税收入	(ii)	(21,443)	(14,355)	(20,461)	(13,447)
影响当期损益的以前年度所得税调整		(187)	(1,313)	(187)	(1,313)
所得税费用		62,821	69,611	62,059	68,084

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

(ii) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

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

57 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
(1) 将净利润调节为经营活动的 现金流量净额				
净利润	232,389	228,886	224,128	225,176
加: 资产减值损失	93,204	93,639	90,534	89,576
折旧及摊销	16,017	19,736	14,563	18,796
已减值金融资产利息收入	(3,704)	(3,161)	(3,678)	(3,132)
公允价值变动损失/(收益)	1,412	(3,344)	458	(3,480)
对联营和合营企业的投 资收益	(69)	(275)	-	-
股利收入	(2,558)	(733)	(104)	(71)
未实现的汇兑(收益)/损失	(479)	8,628	(2,567)	7,706
已发行债券利息支出	11,362	9,851	9,892	8,690
出售投资性证券的净收益	(11,098)	(5,075)	(10,126)	(2,221)
处置固定资产和其他长 期资产的净收益	(159)	(78)	(151)	(89)
递延所得税的净减少	2,628	7,859	3,924	7,723
经营性应收项目的增加	(1,744,977)	(984,945)	(1,501,460)	(1,011,256)
经营性应付项目的增加	2,288,564	1,262,506	2,206,009	1,265,103
经营活动产生的现金 流量净额	<u>882,532</u>	<u>633,494</u>	<u>1,031,422</u>	<u>602,521</u>

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

57 现金流量表补充资料(续)

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
(2) 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的年末余额	599,124	387,921	592,413	413,665
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(387,921)</u>	<u>(353,718)</u>	<u>(413,665)</u>	<u>(380,173)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>211,203</u>	<u>34,203</u>	<u>178,748</u>	<u>33,492</u>
(3) 现金及现金等价物				
	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
现金	73,296	77,678	72,683	74,520
存放中央银行超额存款准备金	183,764	140,511	179,532	127,626
存放同业活期款项	60,921	58,320	63,273	58,320
原到期日为三个月或以内的存放同业款项	229,622	13,193	189,351	18,544
原到期日为三个月或以内的拆出资金	<u>51,521</u>	<u>98,219</u>	<u>87,574</u>	<u>134,655</u>
合计	<u>599,124</u>	<u>387,921</u>	<u>592,413</u>	<u>413,665</u>

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

57 现金流量表补充资料(续)

(4) 收购建行印尼支付的现金

因收购建行印尼，本行以现金支付的对价为人民币 11.69 亿元，收购的现金及现金等价物为人民币 11.46 亿元，净现金流出为人民币 0.23 亿元。于收购日，上述交易的现金净额分析如下：

	购买日 已确认价值	购买日 账面价值
现金及存放中央银行款项	892	892
存放同业款项	254	254
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	144	144
买入返售金融资产	610	610
客户贷款和垫款	4,017	4,017
可供出售金融资产	43	43
持有至到期投资	386	386
固定资产	352	259
商誉	-	92
其他资产	154	154
同业及其他金融机构存放款项	139	139
客户存款	5,115	5,115
已发行债务证券	253	253
其他负债	119	96
净资产	1,226	
少数股东权益	601	
归属于本行股东的可辨认净资产	625	
收购产生的商誉	544	
收购对价	1,169	
取得的被收购子公司的现金及现金等价物	1,146	
取得子公司支付的现金净额	23	

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

57 现金流量表补充资料(续)

(4) 收购建行印尼支付的现金(续)

商誉主要反映了因收购带来的集团协同效应。

截至 2016 年 12 月 31 日止年度,本集团合并利润表中包括建行印尼自收购日开始的营业收入和净利润等不重大。假设这项收购在 2016 年 1 月 1 日达成,对本集团的营业收入和净利润的影响亦不重大。

截止 2016 年 12 月 31 日,本行已完成收购建行印尼 60%的股份,取得控制权。

58 金融资产的转让

在日常业务中,本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件,相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时,相关金融资产转让不符合终止确认的条件,本集团继续确认上述资产。

证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券,此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下,可以将上述证券出售或再次用于担保,但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易,本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬,故未对相关证券进行终止确认。截至 2016 年 12 月 31 日,本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为 365.77 亿元(2015 年 12 月 31 日: 98.04 亿元)。

信贷资产证券化

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

于 2016 年 12 月 31 日,在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中,被证券化的信贷资产的面值为人民币 695.30 亿元(2015 年 12 月 31 日: 168.41 亿元),本集团继续确认的资产价值为人民币 51.56 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 11.38 亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币 52.16 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 11.77 亿元)。

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

59 经营分部

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

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

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

(1) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营,分行遍布全国各省、自治区、直辖市,并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、澳门、台湾、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼、胡志明市、卢森堡、多伦多、伦敦、苏黎世、迪拜和智利等地设立分行及在香港、伦敦、莫斯科、卢森堡、英属维尔京群岛、奥克兰、雅加达、圣保罗和吉隆坡等地设立子公司。

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

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

作为管理层报告的用途,本集团地区分部的定义为:

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

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2016年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	137,379	77,047	91,412	94,987	88,744	30,147	69,987	15,387	605,090
利息净收入	68,498	59,493	70,909	75,469	74,709	24,170	37,957	6,594	417,799
外部利息净收入	40,351	36,855	34,408	45,352	49,218	11,517	191,503	8,595	417,799
内部利息净收入/(支出)	28,147	22,638	36,501	30,117	25,491	12,653	(153,546)	(2,001)	-
手续费及佣金净收入	17,974	16,352	19,581	17,983	13,301	5,821	24,865	2,632	118,509
投资收益/(损失)	3,282	521	(271)	932	403	46	10,413	3,786	19,112
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	30	-	-	-	39	69
公允价值变动(损失)/收益	(227)	1	(385)	(1)	(103)	-	(495)	(202)	(1,412)
汇兑收益/(损失)	1,980	570	442	310	325	99	(2,822)	1,913	2,817
其他业务收入	45,872	110	1,136	294	109	11	69	664	48,265
二、营业支出	(97,550)	(40,015)	(43,824)	(48,658)	(38,324)	(16,514)	(19,131)	(8,685)	(312,701)
税金及附加	(2,946)	(2,326)	(2,931)	(2,850)	(2,621)	(953)	(2,654)	(192)	(17,473)
业务及管理费	(23,516)	(19,296)	(24,771)	(28,170)	(26,126)	(10,606)	(13,934)	(6,401)	(152,820)
资产减值损失	(23,181)	(18,363)	(16,112)	(17,404)	(9,517)	(4,949)	(1,612)	(2,066)	(93,204)
其他业务成本	(47,907)	(30)	(10)	(234)	(60)	(6)	(931)	(26)	(49,204)
三、营业利润	39,829	37,032	47,588	46,329	50,420	13,633	50,856	6,702	292,389
加: 营业外收入	261	75	261	245	2,643	129	490	153	4,257
减: 营业外支出	(205)	(134)	(220)	(294)	(285)	(111)	(103)	(84)	(1,436)
四、利润总额	39,885	36,973	47,629	46,280	52,778	13,651	51,243	6,771	295,210

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2016年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	2,351	1,873	7,896	3,110	2,533	1,209	2,233	5,935	27,140
折旧及摊销费用	2,433	1,639	2,731	3,032	2,483	1,280	1,674	745	16,017
2016年									
分部资产	3,287,924	2,248,437	2,341,529	3,223,419	2,745,765	966,670	8,456,699	1,663,306	24,933,749
对联营和合营企业的投资	-	-	31	4,184	-	-	-	3,103	7,318
	<u>3,287,924</u>	<u>2,248,437</u>	<u>2,341,560</u>	<u>3,227,603</u>	<u>2,745,765</u>	<u>966,670</u>	<u>8,456,699</u>	<u>1,666,409</u>	<u>24,941,067</u>
递延所得税资产									31,062
抵销									(4,008,424)
资产总额									<u>20,963,705</u>
分部负债	<u>3,292,293</u>	<u>2,252,473</u>	<u>2,325,284</u>	<u>3,220,764</u>	<u>2,742,194</u>	<u>966,764</u>	<u>7,020,522</u>	<u>1,561,611</u>	23,381,905
递延所得税负债									570
抵销									(4,008,424)
负债总额									<u>19,374,051</u>
表外信贷承诺	<u>570,239</u>	<u>403,398</u>	<u>699,060</u>	<u>418,924</u>	<u>318,757</u>	<u>151,838</u>	<u>2,800</u>	<u>159,510</u>	<u>2,724,526</u>

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2015年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	112,432	76,353	92,245	94,898	91,469	33,254	90,644	13,902	605,197
利息净收入	72,106	59,617	73,036	76,314	76,802	26,938	64,356	8,583	457,752
外部利息净收入	55,092	35,989	42,840	54,038	59,323	17,135	186,749	6,586	457,752
内部利息净收入/(支出)	17,014	23,628	30,196	22,276	17,479	9,803	(122,393)	1,997	-
手续费及佣金净收入	17,470	16,120	18,435	17,348	13,778	5,877	22,652	1,850	113,530
投资收益/(损失)	1,924	296	33	950	608	351	(104)	2,594	6,652
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	200	-	-	-	75	275
公允价值变动收益/(损失)	46	50	(110)	114	36	3	3,346	(141)	3,344
汇兑收益	956	148	220	80	111	66	389	746	2,716
其他业务收入	19,930	122	631	92	134	19	5	270	21,203
二、营业支出	(85,567)	(45,785)	(44,017)	(44,282)	(42,294)	(20,896)	(17,743)	(8,523)	(309,107)
营业税金及附加	(7,242)	(5,323)	(6,375)	(6,587)	(6,432)	(2,205)	(2,101)	(38)	(36,303)
业务及管理费	(24,782)	(20,063)	(24,985)	(29,930)	(27,462)	(11,514)	(13,099)	(5,545)	(157,380)
资产减值损失	(32,332)	(20,358)	(12,618)	(7,720)	(8,335)	(7,161)	(2,177)	(2,938)	(93,639)
其他业务成本	(21,211)	(41)	(39)	(45)	(65)	(16)	(366)	(2)	(21,785)
三、营业利润	26,865	30,568	48,228	50,616	49,175	12,358	72,901	5,379	296,090
加：营业外收入	383	107	187	234	2,687	116	100	111	3,925
减：营业外支出	(215)	(406)	(166)	(235)	(181)	(69)	(66)	(180)	(1,518)
四、利润总额	<u>27,033</u>	<u>30,269</u>	<u>48,249</u>	<u>50,615</u>	<u>51,681</u>	<u>12,405</u>	<u>72,935</u>	<u>5,310</u>	<u>298,497</u>

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2015 年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	2,429	2,605	6,034	5,143	3,185	1,733	3,204	795	25,128
折旧及摊销费用	3,044	2,006	3,019	3,692	3,110	1,651	2,691	523	19,736
	2015 年								
分部资产	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
对联营和合营企业的投资	-	-	-	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>	20,010,780
递延所得税资产									25,379
抵销									<u>(1,686,670)</u>
资产总额									<u>18,349,489</u>
分部负债	<u>2,571,710</u>	<u>1,766,077</u>	<u>1,972,961</u>	<u>2,846,741</u>	<u>2,795,577</u>	<u>1,058,505</u>	<u>4,506,665</u>	<u>1,072,216</u>	18,590,452
递延所得税负债									624
抵销									<u>(1,686,670)</u>
负债总额									<u>16,904,406</u>
表外信贷承诺	<u>497,837</u>	<u>385,693</u>	<u>611,674</u>	<u>356,079</u>	<u>305,375</u>	<u>116,537</u>	<u>3,500</u>	<u>125,589</u>	<u>2,402,284</u>

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途,本集团的主要业务分部如下:

公司银行业务

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

个人银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2016年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	243,673	220,288	78,653	62,476	605,090
利息净收入	217,710	158,478	29,436	12,175	417,799
外部利息净收入	165,280	62,914	171,382	18,223	417,799
内部利息净收入/(支出)	52,430	95,564	(141,946)	(6,048)	-
手续费及佣金净收入	33,038	60,426	21,352	3,693	118,509
投资(损失)/收益	(6,605)	673	18,172	6,872	19,112
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	69	69
公允价值变动损失	(470)	-	(305)	(637)	(1,412)
汇兑收益/(损失)	-	559	9,998	(7,740)	2,817
其他业务收入	-	152	-	48,113	48,265
二、营业支出	(145,293)	(91,019)	(12,645)	(63,744)	(312,701)
税金及附加	(8,874)	(6,590)	(1,350)	(659)	(17,473)
业务及管理费	(51,048)	(81,979)	(8,829)	(10,964)	(152,820)
资产减值损失	(85,363)	(1,483)	(2,466)	(3,892)	(93,204)
其他业务成本	(8)	(967)	-	(48,229)	(49,204)
三、营业利润	98,380	129,269	66,008	(1,268)	292,389
加：营业外收入	31	-	-	4,226	4,257
减：营业外支出	(82)	-	-	(1,354)	(1,436)
四、利润总额	98,329	129,269	66,008	1,604	295,210

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2016年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	5,376	9,040	1,095	11,629	27,140
折旧及摊销费用	5,014	8,433	1,021	1,549	16,017
	2016年				
分部资产	7,064,795	4,522,379	8,195,103	1,564,749	21,347,026
对联营和合营企业的投资	-	-	-	7,318	7,318
	7,064,795	4,522,379	8,195,103	1,572,067	21,354,344
递延所得税资产					31,062
抵销					(421,701)
资产总额					20,963,705
分部负债	9,780,961	7,169,317	834,943	2,009,961	19,795,182
递延所得税负债					570
抵销					(421,701)
负债总额					19,374,051
表外信贷承诺	1,917,363	647,498	-	159,665	2,724,526

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2015 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	271,463	213,360	81,614	38,760	605,197
利息净收入	240,559	156,999	52,879	7,315	457,752
外部利息净收入	244,837	26,725	171,724	14,466	457,752
内部利息净(支出)/收入	(4,278)	130,274	(118,845)	(7,151)	-
手续费及佣金净收入	35,497	56,306	17,892	3,835	113,530
投资(损失)/收益	(4,538)	(127)	4,524	6,793	6,652
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	275	275
公允价值变动(损失)/收益	(55)	-	3,535	(136)	3,344
汇兑收益/(损失)	-	-	2,784	(68)	2,716
其他业务收入	-	182	-	21,021	21,203
二、营业支出	(163,094)	(98,176)	(11,226)	(36,611)	(309,107)
营业税金及附加	(21,670)	(13,058)	(606)	(969)	(36,303)
业务及管理费	(53,995)	(83,408)	(10,828)	(9,149)	(157,380)
资产减值损失	(87,428)	(1,178)	208	(5,241)	(93,639)
其他业务成本	(1)	(532)	-	(21,252)	(21,785)
三、营业利润	108,369	115,184	70,388	2,149	296,090
加：营业外收入	63	-	-	3,862	3,925
减：营业外支出	(248)	-	-	(1,270)	(1,518)
四、利润总额	<u>108,184</u>	<u>115,184</u>	<u>70,388</u>	<u>4,741</u>	<u>298,497</u>

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2015 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	7,305	11,937	1,615	4,271	25,128
折旧及摊销费用	6,556	10,713	1,449	1,018	19,736
	2015 年				
分部资产	7,036,556	3,626,845	6,748,218	1,031,726	18,443,345
对联营和合营企业的投资	-	-	-	4,986	4,986
	7,036,556	3,626,845	6,748,218	1,036,712	18,448,331
递延所得税资产					25,379
抵销					(124,221)
					18,349,489
资产总额					18,349,489
分部负债	7,841,404	7,203,232	547,997	1,435,370	17,028,003
递延所得税负债					624
抵销					(124,221)
					16,904,406
负债总额					16,904,406
表外信贷承诺	1,737,208	539,283	-	125,793	2,402,284

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

60 委托贷款业务

委托贷款及委托贷款基金于资产负债表日的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
委托贷款	<u>2,398,103</u>	<u>1,932,138</u>	<u>2,373,384</u>	<u>1,904,204</u>
委托贷款基金	<u>2,398,103</u>	<u>1,932,138</u>	<u>2,373,384</u>	<u>1,904,204</u>

61 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
票据	5,500	227	5,473	218
债券	655,915	268,279	637,781	264,845
其他	<u>2,352</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>663,767</u>	<u>268,506</u>	<u>643,254</u>	<u>265,063</u>

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

61 担保物信息(续)

(1) 作为担保物的资产(续)

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
客户贷款及垫款	6,506	227	5,473	218
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	9,810	-	-	-
可供出售金融资产	9,558	3,888	207	494
持有至到期投资	566,474	264,391	566,474	264,351
应收款项类投资	71,100	-	71,100	-
其他资产	319	-	-	-
合计	<u>663,767</u>	<u>268,506</u>	<u>643,254</u>	<u>265,063</u>

(2) 收到的担保物

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

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

62 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

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

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

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

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
贷款承诺				
-原到期日为1年以内	509,828	149,566	497,766	143,420
-原到期日为1年或以上	64,779	312,872	50,117	305,297
信用卡承诺	690,144	577,047	647,500	539,283
	<u>1,264,751</u>	<u>1,039,485</u>	<u>1,195,383</u>	<u>988,000</u>
银行承兑汇票	296,606	324,963	296,487	324,533
融资保函	107,160	141,604	143,887	175,374
非融资保函	776,775	649,326	774,474	645,814
开出即期信用证	37,383	20,383	37,318	20,373
开出远期信用证	160,141	175,860	159,540	175,813
其他	81,710	50,663	81,672	50,636
合计	<u>2,724,526</u>	<u>2,402,284</u>	<u>2,688,761</u>	<u>2,380,543</u>

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

62 承诺及或有事项(续)

(2) 信贷风险加权金额

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

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
或有负债及承担的信贷风险加权金额	1,073,108	993,117	1,062,820	995,166

(3) 经营租赁承诺

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

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
1年以内	5,717	5,650	5,129	5,241
1年以上, 2年以内	4,396	4,387	4,067	4,092
2年以上, 3年以内	3,194	3,177	3,037	3,029
3年以上, 5年以内	5,076	3,469	4,878	3,326
5年以上	2,756	2,737	2,332	2,159
合计	21,139	19,420	19,443	17,847

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

62 承诺及或有事项(续)

(4) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
已订约	4,930	4,049	4,110	3,989

(5) 证券承销承诺

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

(6) 国债兑付承诺

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

于2016年12月31日，本集团和本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币756.95亿元(2015年12月31日：本集团为人民币736.47亿元，本行为人民币739.03亿元)。

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

62 承诺及或有事项(续)

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2016 年 12 月 31 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 77.83 亿元(2015 年 12 月 31 日:人民币 65.01 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 37)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对任何很可能引致经济利益流出的承诺及或有负债作出评估并按附注 4(14)的原则确认预计负债。

63 关联方关系及其交易

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团母公司包括中投和汇金。

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

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2016 年 12 月 31 日，汇金直接持有本行 57.11% 的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营和合营企业。

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

63 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

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

本集团已发行面值人民币 1,457.44 亿元的次级债券(2015 年 12 月 31 日:人民币 1,451.42 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此,本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

(a) 与母公司的交易

在日常业务中,本集团及本行与母公司的重大交易如下:

交易金额

	2016 年		2015 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	460	0.07%	460	0.06%
利息支出	106	0.04%	451	0.14%

资产负债表日重大交易的余额

	2016 年		2015 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
应收利息	151	0.15%	150	0.16%
持有至到期投资	12,770	0.52%	12,770	0.50%
客户存款	865	0.01%	2,339	0.02%
应付利息	6	0.00%	19	0.01%
信贷承诺	288	0.01%	288	0.02%

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

63 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中,本集团及本行与母公司旗下公司的重大交易如下:

交易金额

	注释	2016年		2015年	
		交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入		28,755	4.13%	45,602	5.92%
利息支出		2,528	0.91%	2,179	0.70%
手续费及佣金收入		228	0.18%	241	0.20%
手续费及佣金支出		295	3.15%	79	1.00%
业务及管理费	(i)	612	0.40%	1,120	0.71%

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

63 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

	注释	2016 年		2015 年	
		交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
存放同业款项		72,746	14.71%	24,251	6.87%
拆出资金		69,487	26.66%	30,668	9.87%
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产		8,111	1.66%	1,987	0.73%
衍生金融资产		3,581	3.99%	186	0.59%
买入返售金融资产		10,897	10.56%	22,871	7.36%
应收利息		14,606	14.37%	16,462	17.04%
客户贷款和垫款		53,297	0.46%	100,256	0.98%
可供出售金融资产		234,915	14.38%	240,539	22.55%
持有至到期投资		419,087	17.19%	509,481	19.87%
应收款项类投资		46,959	9.24%	63,442	17.17%
其他资产	(ii)	80	0.11%	-	-
同业及其他金融 机构存放款项	(iii)	34,485	2.14%	116,218	8.07%
拆入资金		68,722	21.31%	63,911	19.87%
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债		-	-	2,246	0.74%
衍生金融负债		7,332	8.12%	38	0.14%
卖出回购金融资产		15,904	8.35%	141,189	52.68%
客户存款		18,471	0.12%	22,940	0.17%
应付利息		3,058	1.45%	308	0.15%
信贷承诺		23,159	1.18%	22,104	1.46%

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

63 关联方关系及其交易(续)

- (1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)
- (b) 与母公司旗下公司的交易(续)
 - (i) 主要指本集团租赁母公司旗下公司房屋、车辆等资产的租赁费用以及接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。
 - (ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。
 - (iii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。

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

63 关联方关系及其交易(续)

(2) 淡马锡控股(私人)有限公司

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

根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》,在过去 12 个月内持有本行 5%以上股份的企业属于本集团的关联方。于 2016 年 12 月 31 日,淡马锡直接持有本行股份低于 5%。由于淡马锡在过去 12 月内持有本行 5%以上的股份,因此仍属于本集团关联方。本集团与淡马锡的交易均以市场价格为定价基础,按一般商业条款进行。

在日常业务中,本集团与淡马锡进行的重大交易金额如下:

交易金额

	2016 年		2015 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	71	0.01%	93	0.01%
利息支出	12	0.00%	17	0.01%
手续费及佣金收入	-	-	1	0.00%

资产负债表日重大交易的余额

	2016 年		2015 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
客户贷款和垫款	1,355	0.01%	1,514	0.01%
客户存款	605	0.00%	1,835	0.01%
应付利息	-	-	4	0.00%
信贷承诺	1,131	0.06%	1,072	0.07%

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

63 关联方关系及其交易(续)

(3) 本集团与联营和合营企业的往来

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

交易金额

	2016年	2015年
利息收入	12	18
利息支出	4	7
业务及管理费	7	-

资产负债表日重大交易的余额

	2016年	2015年
客户贷款和垫款	680	741
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	448	-
客户存款	1,547	1,007

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

63 关联方关系及其交易(续)

(4) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注 4(1)(b)所述,所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中,本行与子公司进行的重大交易如下:

交易金额

	2016 年	2015 年
利息收入	1,154	2,259
利息支出	1,651	509
手续费及佣金收入	3,421	903
手续费及佣金支出	646	335
投资收益	365	(3)
其他业务收入	144	284
其他业务成本	514	423

资产负债表日重大交易的余额见附注 27。

于 2016 年 12 月 31 日,本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 447.93 亿元(2015 年 12 月 31 日:人民币 362.84 亿元)。

截至 2016 年 12 月 31 日止年度,本集团子公司间发生的主要交易为同业及其他金融机构存放款项及拆入资金等。于 2016 年 12 月 31 日,上述交易的余额分别为人民币 44.78 亿元(2015 年 12 月 31 日:人民币 17.75 亿元)和人民币 39.28 亿元(2015 年 12 月 31 日:人民币 13.46 亿元)。

(5) 本集团与企业年金和计划资产的交易

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

于 2016 年 12 月 31 日,本集团补充退休福利项下,建信基金管理的计划资产公允价值为人民币 29.50 亿元(2015 年 12 月 31 日: 32.80 亿元),并由此将获取的管理费为人民币 873 万元(2015 年 12 月 31 日: 3,007 万元)。

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

63 关联方关系及其交易(续)

(6) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士, 包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2016年12月31日止年度及2015年12月31日止年度, 本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

董事、监事和高级管理人员于截至2016年12月31日止年度的薪酬为人民币1,241万元。

根据国家有关部门的规定, 部分关键管理人员的2016年薪酬总额尚未最终确定, 但预计尚待调整的部分薪酬不会对本集团及本行2016年度财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

根据国家有关部门的规定, 部分关键管理人员的2015年薪酬总额于2015年年报公布之日尚未最终确定。董事、监事和高级管理人员2015年薪酬总额为人民币1,907万元, 其中董事、监事2015年薪酬待股东大会审议通过后最终确定。

(7) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

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

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

64 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

(1) 信用风险

信用风险管理

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

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务

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

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

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

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

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务风险分类

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

客户贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

本集团对于表外信贷业务也采用相同的分类标准和管理流程进行风险分类。

资金业务

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

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

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

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
存放中央银行款项	2,775,965	2,323,866	2,769,388	2,309,053
存放同业款项	494,618	352,966	389,062	361,141
拆出资金	260,670	310,779	318,511	333,398
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债权投资	469,992	266,871	360,628	260,207
衍生金融资产	89,786	31,499	81,425	24,396
买入返售金融资产	103,174	310,727	67,391	309,539
应收利息	101,645	96,612	98,040	93,988
客户贷款和垫款	11,488,355	10,234,523	11,084,938	9,899,993
可供出售债券投资	1,348,814	1,035,332	1,237,668	941,432
持有至到期投资	2,438,417	2,563,980	2,410,110	2,554,049
应收款项类投资	507,963	369,501	508,363	350,966
其他金融资产	69,405	37,324	98,121	61,357
合计	<u>20,148,804</u>	<u>17,933,980</u>	<u>19,423,645</u>	<u>17,499,519</u>
表外信贷承诺	<u>2,724,526</u>	<u>2,402,284</u>	<u>2,688,761</u>	<u>2,380,543</u>
最大信用风险敞口	<u><u>22,873,330</u></u>	<u><u>20,336,264</u></u>	<u><u>22,112,406</u></u>	<u><u>19,880,062</u></u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
已减值贷款					
-按个别方式评估已					
出现减值总额		156,436	147,506	152,376	144,241
-贷款损失准备		(99,453)	(82,196)	(97,863)	(80,899)
小计		56,983	65,310	54,513	63,342
-按组合方式评估					
已出现减值总额		22,254	18,474	21,571	18,153
-贷款损失准备		(13,275)	(10,789)	(12,824)	(10,656)
小计		8,979	7,685	8,747	7,497
已逾期未减值					
-1至90日		31,522	31,443	29,481	29,636
-91至180日		4	4	-	-
-180日以上		21	-	-	-
总额		31,547	31,447	29,481	29,636
贷款损失准备	(i)	(6,804)	(4,424)	(6,659)	(4,129)
小计		24,743	27,023	22,822	25,507
未逾期未减值					
-信用贷款		3,442,193	3,019,394	3,285,535	2,872,354
-保证贷款		1,880,508	1,771,076	1,783,773	1,692,230
-抵押贷款		5,002,018	4,493,357	4,898,203	4,414,941
-质押贷款		1,222,076	1,003,886	1,176,025	973,751
总额		11,546,795	10,287,713	11,143,536	9,953,276
贷款损失准备	(i)	(149,145)	(153,208)	(144,680)	(149,629)
小计		11,397,650	10,134,505	10,998,856	9,803,647
合计		11,488,355	10,234,523	11,084,938	9,899,993

(i) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本集团

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

	2016年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	3,632	15,005	27,773
未涵盖部分	5,644	7,266	128,663
总额	<u>9,276</u>	<u>22,271</u>	<u>156,436</u>
	2015年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	7,064	13,592	32,260
未涵盖部分	4,255	6,998	115,246
总额	<u>11,319</u>	<u>20,590</u>	<u>147,506</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

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

	2016年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	2,783	14,486	25,128
未涵盖部分	5,211	7,001	127,248
总额	<u>7,994</u>	<u>21,487</u>	<u>152,376</u>
	2015年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	6,685	13,194	31,810
未涵盖部分	3,209	6,548	112,431
总额	<u>9,894</u>	<u>19,742</u>	<u>144,241</u>

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

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2016年			2015年		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-制造业	1,323,238	11.24%	464,514	1,389,829	13.24%	489,547
-交通运输、仓储和邮政业	1,287,693	10.95%	520,293	1,221,103	11.64%	464,515
-租赁及商业服务业	826,410	7.03%	309,203	658,284	6.28%	286,263
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	726,706	6.18%	192,922	671,632	6.41%	194,565
-批发和零售业	492,343	4.19%	252,177	502,129	4.79%	234,835
-房地产业	448,576	3.82%	316,657	522,916	4.99%	410,355
-水利、环境和公共设施管理业	324,204	2.76%	167,715	316,480	3.02%	166,754
-建筑业	259,268	2.21%	76,772	272,991	2.60%	90,796
-采矿业	250,530	2.13%	29,755	258,323	2.46%	36,724
-公共管理、社会保障和社会组织	130,037	1.11%	33,862	122,773	1.17%	52,413
-农、林、牧、渔业	90,685	0.77%	34,986	110,861	1.06%	42,553
-教育	77,445	0.66%	21,415	79,275	0.76%	22,026
-其他	586,803	4.99%	80,183	366,466	3.50%	86,177
公司类贷款和垫款总额	6,823,938	58.04%	2,500,454	6,493,062	61.92%	2,577,523
个人贷款和垫款	4,420,939	37.60%	3,820,851	3,531,983	33.69%	3,038,719
票据贴现	512,155	4.36%	-	460,095	4.39%	12
客户贷款和垫款总额	<u>11,757,032</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,321,305</u>	<u>10,485,140</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,616,254</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

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

	2016 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	71,443	(44,348)	(29,902)	(44,859)	14,272
交通运输、仓储和 邮政业	6,004	(3,935)	(21,943)	(2,412)	250
	2015 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年(计 提)/转回	本年核销
制造业	72,766	(38,735)	(27,606)	(48,879)	12,345
交通运输、仓储和 邮政业	3,265	(2,032)	(22,505)	810	1,921

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2016年			2015年		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-制造业	1,273,212	11.22%	456,859	1,333,675	13.15%	484,256
-交通运输、仓储和邮政业	1,223,780	10.79%	504,010	1,166,661	11.50%	449,689
-租赁及商业服务业	803,753	7.08%	301,027	646,857	6.38%	282,033
-电力、热力、燃气及水生 产和供应业	714,789	6.30%	191,457	659,594	6.50%	193,265
-批发和零售业	457,129	4.03%	245,178	462,003	4.55%	228,582
-房地产业	381,598	3.36%	283,627	470,018	4.63%	381,301
-水利、环境和公共设施 管理业	315,546	2.78%	164,423	314,559	3.10%	165,582
-建筑业	253,613	2.24%	74,847	267,540	2.64%	89,764
-采矿业	237,686	2.09%	29,239	245,126	2.42%	36,432
-公共管理、社会保障和 社会组织	129,228	1.14%	33,613	122,248	1.20%	52,210
-农、林、牧、渔业	87,196	0.77%	34,303	107,338	1.06%	42,133
-教育	73,984	0.65%	18,863	77,498	0.76%	21,020
-其他	541,029	4.77%	62,395	341,507	3.37%	79,372
公司类贷款和垫款总额	6,492,543	57.22%	2,399,841	6,214,624	61.26%	2,505,639
个人贷款和垫款	4,342,571	38.27%	3,772,363	3,470,968	34.21%	3,000,307
票据贴现	511,850	4.51%	-	459,714	4.53%	-
客户贷款和垫款总额	11,346,964	100.00%	6,172,204	10,145,306	100.00%	5,505,946

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

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

	2016 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	69,764	(43,591)	(29,031)	(44,457)	13,846
交通运输、仓储和 邮政业	5,970	(3,925)	(20,989)	(2,223)	211
	2015 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年(计 提)/转回	本年核销
制造业	71,647	(38,312)	(26,929)	(47,763)	11,847
交通运输、仓储和 邮政业	3,205	(1,990)	(21,706)	987	1,855

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2016年			2015年		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	2,117,133	18.02%	1,360,362	1,968,394	18.76%	1,269,793
中部地区	1,982,785	16.86%	1,197,869	1,768,362	16.87%	1,075,030
西部地区	1,953,377	16.61%	1,124,332	1,803,236	17.20%	1,035,556
环渤海地区	1,946,622	16.56%	892,618	1,812,640	17.29%	811,161
珠江三角洲	1,762,963	14.99%	1,312,827	1,432,094	13.66%	1,026,685
东北地区	643,515	5.47%	296,115	612,441	5.84%	295,842
总行	452,941	3.85%	-	402,733	3.84%	-
海外	897,696	7.64%	137,182	685,240	6.54%	102,187
客户贷款和垫款总额	<u>11,757,032</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,321,305</u>	<u>10,485,140</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,616,254</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2016 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	41,539	(27,423)	(32,173)
西部地区	29,435	(14,557)	(30,102)
珠江三角洲	29,426	(18,429)	(24,124)
环渤海地区	29,199	(15,573)	(31,505)
中部地区	26,654	(14,557)	(28,012)
东北地区	14,794	(7,885)	(10,423)
总行	4,296	-	(9,471)
海外	3,347	(1,029)	(3,414)
合计	<u>178,690</u>	<u>(99,453)</u>	<u>(169,224)</u>
		2015 年	
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	49,223	(24,924)	(33,213)
西部地区	24,668	(11,248)	(31,631)
珠江三角洲	30,285	(16,977)	(23,087)
环渤海地区	22,941	(11,611)	(30,393)
中部地区	19,617	(9,219)	(27,775)
东北地区	11,998	(6,853)	(10,954)
总行	4,671	(376)	(9,039)
海外	2,577	(988)	(2,329)
合计	<u>165,980</u>	<u>(82,196)</u>	<u>(168,421)</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2016年			2015年		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	2,101,754	18.51%	1,356,479	1,959,573	19.32%	1,266,150
中部地区	1,976,603	17.42%	1,197,592	1,767,300	17.42%	1,074,637
西部地区	1,952,436	17.21%	1,124,232	1,802,812	17.76%	1,035,440
环渤海地区	1,813,239	15.98%	840,745	1,700,634	16.76%	767,935
珠江三角洲	1,758,266	15.50%	1,312,827	1,432,094	14.12%	1,026,685
东北地区	643,145	5.67%	295,995	612,330	6.04%	295,750
总行	452,941	3.99%	-	402,733	3.97%	-
海外	648,580	5.72%	44,334	467,830	4.61%	39,349
客户贷款和 垫款总额	<u>11,346,964</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,172,204</u>	<u>10,145,306</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,505,946</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日各地区已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2016 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	41,019	(27,173)	(31,839)
西部地区	29,430	(14,557)	(30,076)
珠江三角洲	29,426	(18,429)	(24,124)
环渤海地区	28,264	(15,222)	(28,464)
中部地区	26,641	(14,554)	(27,977)
东北地区	14,794	(7,885)	(10,420)
总行	4,296	-	(9,471)
海外	77	(43)	(1,792)
合计	<u>173,947</u>	<u>(97,863)</u>	<u>(164,163)</u>
		2015 年	
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	48,845	(24,734)	(32,916)
西部地区	24,668	(11,248)	(31,612)
珠江三角洲	30,285	(16,977)	(23,087)
环渤海地区	22,267	(11,455)	(28,076)
中部地区	19,606	(9,216)	(27,744)
东北地区	11,998	(6,853)	(10,951)
总行	4,671	(376)	(9,039)
海外	54	(40)	(989)
合计	<u>162,394</u>	<u>(80,899)</u>	<u>(164,414)</u>

关于地区分部的定义见附注 59(1)。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
信用贷款	3,471,042	3,034,953	3,311,116	2,892,196
保证贷款	1,964,685	1,833,933	1,863,644	1,747,164
抵押贷款	5,095,325	4,591,009	4,990,770	4,510,932
质押贷款	1,225,980	1,025,245	1,181,434	995,014
客户贷款和垫款总额	<u>11,757,032</u>	<u>10,485,140</u>	<u>11,346,964</u>	<u>10,145,306</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2016年		2015年	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	5,020	0.04%	6,466	0.06%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	<u>2,321</u>	<u>0.02%</u>	<u>1,940</u>	<u>0.02%</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2016 年		2015 年	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	4,946	0.04%	5,405	0.05%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	2,311	0.02%	1,811	0.02%

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

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

	注释	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
已减值					
-按个别方式评估已出现减值总额		29	76	29	73
-减值准备		(29)	(43)	(29)	(37)
小计		-	33	-	36
未逾期末减值					
-A至AAA级		815,896	883,645	735,187	841,929
-B至BBB级		5,238	3,161	288	2,365
-无评级		37,488	87,633	39,646	159,748
总额		858,622	974,439	775,121	1,004,042
减值准备	(i)	(160)	-	(157)	-
小计		858,462	974,439	774,964	1,004,042
合计		858,462	974,472	774,964	1,004,078

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

(i) 此余额为按组合方式评估计提的损失准备。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析

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

本集团

	注释	2016年					合计
		未评级	AAA	AA	A	A以下	
已减值							
按个别方式评估已出							
现减值							
-银行及非银行金融							
机构		347	-	-	-	-	347
-企业		718	-	-	-	120	838
-其他		200	-	-	200	-	400
总额		<u>1,265</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>200</u>	<u>120</u>	1,585
减值准备							(878)
小计							<u>707</u>
未逾期末减值							
-政府		1,892,081	728,643	21,717	6,253	21,988	2,670,682
-中央银行		12,087	-	9,681	-	-	21,768
-政策性银行		359,789	50	1,735	-	-	361,574
-银行及非银行金融							
机构		865,663	166,698	30,002	36,798	6,701	1,105,862
-企业		137,574	290,981	16,148	11,610	6,092	462,405
-其他		115,341	15,941	13,237	2,500	-	147,019
总额		<u>3,382,535</u>	<u>1,202,313</u>	<u>92,520</u>	<u>57,161</u>	<u>34,781</u>	4,769,310
减值准备	(i)						(4,831)
小计							<u>4,764,479</u>
合计							<u>4,765,186</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

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

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本行

	注释	2016年					合计
		未评级	AAA	AA	A	A以下	
已减值							
按个别方式评估已出现减值							
-银行及非银行金融机构		347	-	-	-	-	347
-企业		247	-	-	618	120	985
总额		<u>594</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>618</u>	<u>120</u>	1,332
减值准备							<u>(503)</u>
小计							<u>829</u>
未逾期未减值							
-政府		1,882,674	722,448	19,459	6,253	5,654	2,636,488
-中央银行		-	-	9,681	-	-	9,681
-政策性银行		350,802	-	1,538	-	-	352,340
-银行及非银行金融机构		803,230	156,085	11,241	16,239	4,339	991,134
-企业		108,774	265,795	2,719	1,838	1,279	380,405
-其他		148,424	2,000	-	-	-	150,424
总额		<u>3,293,904</u>	<u>1,146,328</u>	<u>44,638</u>	<u>24,330</u>	<u>11,272</u>	4,520,472
减值准备	(i)						<u>(4,532)</u>
小计							<u>4,515,940</u>
合计							<u>4,516,769</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

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

(i) 此余额为按组合方式评估计提的减值准备。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 本集团衍生工具的信用风险

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

(j) 结算风险

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

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

(2) 市场风险

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

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

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

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

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

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

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

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

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR

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

于资产负债表日以及相关期间,本行交易账户的 VaR 状况概述如下:

注释	2016 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	106	157	265	91
其中: 利率风险	61	52	144	20
汇率风险 (i)	97	156	253	64
商品风险	6	13	60	-
	2015 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	149	83	200	48
其中: 利率风险	46	38	172	17
汇率风险 (i)	142	71	206	13
商品风险	1	3	12	-

(i) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

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

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

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

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

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面,本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下,会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币 485.00 亿元(2015 年 12 月 31 日:人民币 405.86 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影 响,则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币 435.66 亿元(2015 年 12 月 31 日:人民币 404.43 亿元)。

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

(c) 利率风险

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

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

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关年度的平均利率及下一个预期重定价日(或到期日,以较早者为准)。

本集团

注释	2016年						合计
	平均利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
(i)							
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	110,050	2,739,211	-	-	-	2,849,261
存放同业款项和拆出资金	2.76%	-	599,855	153,084	2,349	-	755,288
买入返售金融资产	2.60%	-	101,581	1,593	-	-	103,174
客户贷款和垫款	(ii) 4.26%	-	6,682,710	4,406,772	320,988	77,885	11,488,355
投资	(iii) 3.65%	310,718	534,360	583,313	2,004,704	1,642,807	5,075,902
其他资产		691,725	-	-	-	-	691,725
资产总计	<u>3.67%</u>	<u>1,112,493</u>	<u>10,657,717</u>	<u>5,144,762</u>	<u>2,328,041</u>	<u>1,720,692</u>	<u>20,963,705</u>
负债							
向中央银行借款	2.76%	-	142,591	296,602	146	-	439,339
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.09%	-	1,447,097	450,354	36,010	2,080	1,935,541
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2.88%	19,947	247,942	128,702	-	-	396,591
卖出回购金融资产	2.72%	-	187,932	1,008	1,574	66	190,580
客户存款	1.45%	110,999	10,313,397	3,377,431	1,593,009	8,079	15,402,915
已发行债务证券	4.04%	-	158,133	71,781	131,577	90,063	451,554
其他负债		557,531	-	-	-	-	557,531
负债合计	<u>1.61%</u>	<u>688,477</u>	<u>12,497,092</u>	<u>4,325,878</u>	<u>1,762,316</u>	<u>100,288</u>	<u>19,374,051</u>
资产负债缺口	<u>2.07%</u>	<u>424,016</u>	<u>(1,839,375)</u>	<u>818,884</u>	<u>565,725</u>	<u>1,620,404</u>	<u>1,589,654</u>

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

注释	2015年						合计
	平均利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
(i)							
资产							
现金及存放中央银行款项	1.53%	114,845	2,286,699	-	-	-	2,401,544
存放同业款项和拆出资金	3.91%	-	448,836	210,523	4,386	-	663,745
买入返售金融资产	3.29%	-	242,317	68,410	-	-	310,727
客户贷款和垫款	(ii) 5.42%	-	5,771,201	4,191,281	198,752	73,289	10,234,523
投资	(iii) 3.97%	40,707	384,287	798,241	1,663,387	1,389,770	4,276,392
其他资产		462,558	-	-	-	-	462,558
资产总计	<u>4.43%</u>	<u>618,110</u>	<u>9,133,340</u>	<u>5,268,455</u>	<u>1,866,525</u>	<u>1,463,059</u>	<u>18,349,489</u>
负债							
向中央银行借款	3.20%	-	37,806	4,242	-	-	42,048
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.31%	-	1,546,782	162,526	51,799	-	1,761,107
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3.60%	19,443	150,998	132,208	-	-	302,649
卖出回购金融资产	2.72%	-	268,002	10	-	-	268,012
客户存款	1.84%	121,249	8,970,336	3,066,679	1,503,008	7,261	13,668,533
已发行债务证券	4.07%	-	140,575	66,470	84,011	124,488	415,544
其他负债		446,513	-	-	-	-	446,513
负债合计	<u>1.97%</u>	<u>587,205</u>	<u>11,114,499</u>	<u>3,432,135</u>	<u>1,638,818</u>	<u>131,749</u>	<u>16,904,406</u>
资产负债缺口	<u>2.46%</u>	<u>30,905</u>	<u>(1,981,159)</u>	<u>1,836,320</u>	<u>227,707</u>	<u>1,331,310</u>	<u>1,445,083</u>

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2016年12月31日余额为人民币760.96亿元(2015年12月31日:人民币853.74亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及对联营和合营企业的投资。

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2016年						合计
	平均利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
	(i)						
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	108,762	2,733,310	-	-	-	2,842,072
存放同业款项和拆出资金	2.61%	-	638,664	67,504	1,405	-	707,573
买入返售金融资产	2.56%	-	67,238	153	-	-	67,391
客户贷款和垫款	(ii) 4.26%	-	6,383,642	4,336,395	292,010	72,891	11,084,938
投资	(iii) 3.56%	282,053	600,856	605,630	1,899,636	1,613,026	5,001,201
其他资产		678,227	-	-	-	-	678,227
资产总计	3.66%	1,069,042	10,423,710	5,009,682	2,193,051	1,685,917	20,381,402
负债							
向中央银行借款	2.76%	-	142,282	296,232	146	-	438,660
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.00%	-	1,465,187	392,287	36,502	-	1,893,976
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2.89%	19,239	247,828	128,702	-	-	395,769
卖出回购金融资产	2.40%	-	169,466	601	-	-	170,067
客户存款	1.45%	96,842	10,100,335	3,320,837	1,588,919	8,060	15,114,993
已发行债务证券	3.27%	-	137,321	50,098	113,145	85,927	386,491
其他负债		430,203	-	-	-	-	430,203
负债合计	1.58%	546,284	12,262,419	4,188,757	1,738,712	93,987	18,830,159
资产负债缺口	2.09%	522,758	(1,838,709)	820,925	454,339	1,591,930	1,551,243

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2015年						合计
	平均利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
(i)							
资产							
现金及存放中央银行款项	1.53%	101,292	2,282,281	-	-	-	2,383,573
存放同业款项和拆出资金	3.63%	-	478,273	216,266	-	-	694,539
买入返售金融资产	3.28%	-	241,129	68,410	-	-	309,539
客户贷款和垫款	(ii) 5.42%	-	5,529,377	4,113,783	186,269	70,564	9,899,993
投资	(iii) 3.99%	37,251	351,615	767,900	1,609,643	1,377,495	4,143,904
其他资产		459,185	-	-	-	-	459,185
资产总计	4.41%	597,728	8,882,675	5,166,359	1,795,912	1,448,059	17,890,733
负债							
向中央银行借款	3.20%	-	37,716	3,438	-	-	41,154
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.18%	-	1,577,844	114,691	53,919	-	1,746,454
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债	3.80%	18,985	150,643	132,150	-	-	301,778
卖出回购金融资产	2.31%	-	264,563	6	-	-	264,569
客户存款	1.84%	106,667	8,782,696	2,997,838	1,498,874	7,171	13,393,246
已发行债务证券	3.33%	-	101,945	55,020	75,258	124,488	356,711
其他负债		366,725	-	-	-	-	366,725
负债合计	1.92%	492,377	10,915,407	3,303,143	1,628,051	131,659	16,470,637
资产负债缺口	2.49%	105,351	(2,032,732)	1,863,216	167,861	1,316,400	1,420,096

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2016年12月31日余额为人民币727.05亿元(2015年12月31日:人民币826.83亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及对子公司的投资。

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团积极管理外币敞口风险，以业务条线为单位尽量减少外币风险暴露，因此，期末敞口对汇率波动不敏感，对本集团的税前利润及其他综合收益的潜在影响不重大。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2016年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,627,642	132,659	88,960	2,849,261
存放同业款项和拆出资金	(i)	677,609	164,499	16,354	858,462
客户贷款和垫款		10,318,156	815,966	354,233	11,488,355
投资		4,874,843	122,967	78,092	5,075,902
其他资产		508,602	153,120	30,003	691,725
资产总计		<u>19,006,852</u>	<u>1,389,211</u>	<u>567,642</u>	<u>20,963,705</u>
负债					
向中央银行借款		385,374	28,964	25,001	439,339
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(ii)	1,740,191	275,673	110,257	2,126,121
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		380,632	15,162	797	396,591
客户存款		14,539,781	568,294	294,840	15,402,915
已发行债务证券		213,579	213,937	24,038	451,554
其他负债		512,886	28,376	16,269	557,531
负债合计		<u>17,772,443</u>	<u>1,130,406</u>	<u>471,202</u>	<u>19,374,051</u>
净头寸		<u>1,234,409</u>	<u>258,805</u>	<u>96,440</u>	<u>1,589,654</u>
衍生金融工具的净名义金额		93,770	(105,995)	500,673	488,448
信贷承诺		2,461,840	88,183	174,503	2,724,526

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2015年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,211,080	119,786	70,678	2,401,544
存放同业款项和拆出资金	(i)	843,723	92,685	38,064	974,472
客户贷款和垫款		9,347,418	646,063	241,042	10,234,523
投资		4,160,960	62,675	52,757	4,276,392
其他资产		430,526	14,218	17,814	462,558
资产总计		16,993,707	935,427	420,355	18,349,489
负债					
向中央银行借款		16,041	21,751	4,256	42,048
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	1,754,011	208,219	66,889	2,029,119
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		286,732	15,280	637	302,649
客户存款		13,011,964	401,284	255,285	13,668,533
已发行债务证券		258,044	125,261	32,239	415,544
其他负债		429,389	6,538	10,586	446,513
负债合计		15,756,181	778,333	369,892	16,904,406
净头寸		1,237,526	157,094	50,463	1,445,083
衍生金融工具的净名义金额		288,525	(360,087)	77,993	6,431
信贷承诺		2,209,582	92,679	100,023	2,402,284

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

	注释	2016年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,622,232	132,156	87,684	2,842,072
存放同业款项和拆出资金	(i)	544,619	204,904	25,441	774,964
客户贷款和垫款		10,153,744	739,408	191,786	11,084,938
投资		4,914,316	59,677	27,208	5,001,201
其他资产		496,292	160,364	21,571	678,227
资产总计		<u>18,731,203</u>	<u>1,296,509</u>	<u>353,690</u>	<u>20,381,402</u>
负债					
向中央银行借款		385,003	28,964	24,693	438,660
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	1,666,054	289,249	108,740	2,064,043
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		380,632	15,131	6	395,769
客户存款		14,480,189	503,734	131,070	15,114,993
已发行债务证券		197,451	175,115	13,925	386,491
其他负债		400,441	11,891	17,871	430,203
负债合计		<u>17,509,770</u>	<u>1,024,084</u>	<u>296,305</u>	<u>18,830,159</u>
净头寸		<u>1,221,433</u>	<u>272,425</u>	<u>57,385</u>	<u>1,551,243</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>242,197</u>	<u>89,081</u>	<u>157,424</u>	<u>488,702</u>
信贷承诺		<u>2,496,937</u>	<u>84,526</u>	<u>107,298</u>	<u>2,688,761</u>

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2015 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,204,311	119,146	60,116	2,383,573
存放同业款项和拆出资金	(i)	869,165	97,670	37,243	1,004,078
客户贷款和垫款		9,200,987	575,402	123,604	9,899,993
投资		4,095,926	21,627	26,351	4,143,904
其他资产		403,493	51,289	4,403	459,185
资产总计		16,773,882	865,134	251,717	17,890,733
负债					
向中央银行借款		15,147	21,751	4,256	41,154
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	1,717,935	207,568	85,520	2,011,023
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		286,651	15,096	31	301,778
客户存款		12,933,631	346,476	113,139	13,393,246
已发行债务证券		241,929	93,602	21,180	356,711
其他负债		354,949	4,403	7,373	366,725
负债合计		15,550,242	688,896	231,499	16,470,637
净头寸		1,223,640	176,238	20,218	1,420,096
衍生金融工具的净名义金额		269,525	(303,533)	40,418	6,410
信贷承诺		2,213,149	121,853	45,541	2,380,543

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险

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

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

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

本集团每季度进行集团流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

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

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2016年							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,592,203	257,058	-	-	-	-	-	2,849,261
存放同业款项和拆出资金	-	85,218	306,393	138,820	218,544	6,313	-	755,288
买入返售金融资产	-	-	78,001	23,580	1,593	-	-	103,174
客户贷款和垫款	75,438	484,321	401,828	709,215	2,644,332	2,901,246	4,271,975	11,488,355
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,378	-	62,282	133,374	152,097	107,723	14,516	488,370
- 可供出售金融资产	285,020	-	29,090	66,362	168,110	783,090	302,162	1,633,834
- 持有至到期投资	-	-	5,318	44,950	200,830	1,053,776	1,133,543	2,438,417
- 应收款项类投资	-	-	45,048	26,747	53,056	178,486	204,626	507,963
- 对联营和合营企业的投资	7,318	-	-	-	-	-	-	7,318
其他资产	229,069	89,276	34,077	79,502	173,739	55,946	30,116	691,725
资产总计	<u>3,207,426</u>	<u>915,873</u>	<u>962,037</u>	<u>1,222,550</u>	<u>3,612,301</u>	<u>5,086,580</u>	<u>5,956,938</u>	<u>20,963,705</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	83,176	59,415	296,602	146	-	439,339
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	982,735	226,509	167,189	491,880	61,488	5,740	1,935,541
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	19,947	131,301	116,642	128,701	-	-	396,591
卖出回购金融资产	-	-	184,074	3,858	1,008	1,574	66	190,580
客户存款	-	8,336,446	966,975	1,113,365	2,723,870	2,244,258	18,001	15,402,915
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	61,274	65,381	57,153	15,037	163	199,008
- 已发行债券	-	-	-	2,084	4,023	36,959	4,097	47,163
- 已发行次级债券	-	-	-	-	218	100,230	45,151	145,599
- 已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	-	13,828	45,956	59,784
其他负债	582	116,506	52,697	67,710	234,456	78,943	6,637	557,531
负债合计	<u>582</u>	<u>9,455,634</u>	<u>1,706,006</u>	<u>1,595,644</u>	<u>3,937,911</u>	<u>2,552,463</u>	<u>125,811</u>	<u>19,374,051</u>
各期限缺口	<u>3,206,844</u>	<u>(8,539,761)</u>	<u>(743,969)</u>	<u>(373,094)</u>	<u>(325,610)</u>	<u>2,534,117</u>	<u>5,831,127</u>	<u>1,589,654</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	70,611	77,418	204,710	106,484	11,586	470,809
- 汇率合约	-	-	771,445	782,146	2,949,614	140,260	6,750	4,650,215
- 其他合约	-	-	47,553	98,665	177,124	10,177	34	333,553
合计	-	-	<u>889,609</u>	<u>958,229</u>	<u>3,331,448</u>	<u>256,921</u>	<u>18,370</u>	<u>5,454,577</u>

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2015年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行 款项	2,183,358	218,186	-	-	-	-	-	2,401,544
存放同业款项和拆出 资金	-	64,768	178,137	200,987	210,163	9,690	-	663,745
买入返售金融资产	-	-	166,890	75,427	68,410	-	-	310,727
客户贷款和垫款	84,254	431,544	301,975	540,601	2,561,181	2,744,588	3,570,380	10,234,523
投资								
- 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	4,301	-	28,452	44,072	125,694	62,885	5,769	271,173
- 可供出售金融资产	31,420	-	10,097	36,054	144,847	545,503	298,831	1,066,752
- 持有至到期投资	-	-	8,851	79,769	407,854	1,106,884	960,622	2,563,980
- 应收款项类投资	-	-	12,681	12,997	91,533	109,525	142,765	369,501
- 对联营和合营企业 的投资	4,986	-	-	-	-	-	-	4,986
其他资产	210,352	49,476	24,933	57,701	105,588	12,790	1,718	462,558
资产总计	<u>2,518,671</u>	<u>763,974</u>	<u>732,016</u>	<u>1,047,608</u>	<u>3,715,270</u>	<u>4,591,865</u>	<u>4,980,085</u>	<u>18,349,489</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	24,161	13,645	4,242	-	-	42,048
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	1,213,163	174,380	113,540	183,794	72,226	4,004	1,761,107
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	19,443	71,245	79,753	132,208	-	-	302,649
卖出回购金融资产	-	-	267,902	100	10	-	-	268,012
客户存款	-	6,957,679	920,974	1,102,123	2,610,766	2,058,410	18,581	13,668,533
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	5	53,697	44,566	65,683	6,744	101	170,796
- 已发行债券	-	-	-	5,348	6,283	27,113	2,172	40,916
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	65,048	79,931	144,979
- 已发行合格二级资 本债券	-	-	-	-	-	14,897	43,956	58,853
其他负债	624	116,531	38,625	52,189	162,974	73,417	2,153	446,513
负债合计	<u>624</u>	<u>8,306,821</u>	<u>1,550,984</u>	<u>1,411,264</u>	<u>3,165,960</u>	<u>2,317,855</u>	<u>150,898</u>	<u>16,904,406</u>
各期限缺口	<u>2,518,047</u>	<u>(7,542,847)</u>	<u>(818,968)</u>	<u>(363,656)</u>	<u>549,310</u>	<u>2,274,010</u>	<u>4,829,187</u>	<u>1,445,083</u>
衍生金融工具的名义 金额								
- 利率合约	-	-	50,555	60,114	326,230	66,504	3,133	506,536
- 汇率合约	-	-	460,982	504,496	1,305,375	150,764	5,615	2,427,232
- 其他合约	-	-	29,724	16,848	72,287	876	-	119,735
合计	-	-	<u>541,261</u>	<u>581,458</u>	<u>1,703,892</u>	<u>218,144</u>	<u>8,748</u>	<u>3,053,503</u>

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2016年							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,589,857	252,215	-	-	-	-	-	2,842,072
存放同业款项和拆出资金	-	64,674	314,513	119,634	204,362	4,390	-	707,573
买入返售金融资产	-	-	65,665	1,573	153	-	-	67,391
客户贷款和垫款	67,128	476,584	376,374	684,584	2,544,634	2,696,923	4,238,711	11,084,938
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	56,892	115,136	113,272	71,457	3,871	360,628
- 可供出售金融资产	235,500	-	18,466	62,604	158,273	714,826	283,499	1,473,168
- 持有至到期投资	-	-	3,983	43,408	192,988	1,038,504	1,131,227	2,410,110
- 应收款项类投资	-	-	50,110	34,011	71,208	153,842	199,192	508,363
- 纳入合并范围的结构化主体	33,959	-	28,493	58,498	62,590	21,021	7,347	211,908
- 对子公司的投资	37,024	-	-	-	-	-	-	37,024
其他资产	235,382	89,047	32,064	76,193	168,098	47,564	29,879	678,227
资产总计	3,198,850	882,520	946,560	1,195,641	3,515,578	4,748,527	5,893,726	20,381,402
负债								
向中央银行借款	-	-	82,868	59,414	296,232	146	-	438,660
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	985,221	266,419	145,531	435,049	61,756	-	1,893,976
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	19,239	131,211	116,618	128,701	-	-	395,769
卖出回购金融资产	-	-	165,720	3,746	601	-	-	170,067
客户存款	-	8,261,945	907,942	1,027,372	2,663,679	2,236,586	17,469	15,114,993
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	57,112	59,932	51,747	15,000	-	183,791
- 已发行债券	-	-	-	-	1,792	3,207	-	4,999
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	97,946	39,971	137,917
- 已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	-	13,828	45,956	59,784
其他负债	43,718	63,307	41,849	48,009	148,239	78,492	6,589	430,203
负债合计	43,718	9,329,712	1,653,121	1,460,622	3,726,040	2,506,961	109,985	18,830,159
各期限缺口	3,155,132	(8,447,192)	(706,561)	(264,981)	(210,462)	2,241,566	5,783,741	1,551,243
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	70,326	77,231	200,091	75,067	9,701	432,416
- 汇率合约	-	-	681,926	699,696	2,765,063	133,185	6,750	4,286,620
- 其他合约	-	-	38,508	95,894	169,279	510	-	304,191
合计	-	-	790,760	872,821	3,134,433	208,762	16,451	5,023,227

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2015年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,181,429	202,144	-	-	-	-	-	2,383,573
存放同业款项和拆出资金	-	70,060	209,126	194,429	215,752	5,172	-	694,539
买入返售金融资产	-	-	165,702	75,427	68,410	-	-	309,539
客户贷款和垫款	81,645	423,867	277,528	508,980	2,475,904	2,583,729	3,548,340	9,899,993
投资								
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	28,159	43,985	125,209	58,233	4,621	260,207
- 可供出售金融资产	4,366	-	4,480	24,837	120,126	502,233	289,755	945,797
- 持有至到期投资	-	-	8,630	75,420	406,575	1,104,606	958,818	2,554,049
- 应收款项类投资	-	-	12,483	12,597	88,414	95,997	141,475	350,966
- 对子公司的投资	32,885	-	-	-	-	-	-	32,885
其他资产	229,112	40,400	23,747	54,764	101,850	7,768	1,544	459,185
资产总计	<u>2,529,437</u>	<u>736,471</u>	<u>729,855</u>	<u>990,439</u>	<u>3,602,240</u>	<u>4,357,738</u>	<u>4,944,553</u>	<u>17,890,733</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	24,161	13,555	3,438	-	-	41,154
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	1,220,678	203,579	116,623	134,428	71,146	-	1,746,454
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	-	18,984	71,017	79,627	132,150	-	-	301,778
卖出回购金融资产	-	-	264,466	97	6	-	-	264,569
客户存款	-	6,898,890	849,483	1,033,354	2,539,852	2,053,160	18,507	13,393,246
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	5	50,524	37,147	58,783	5,054	82	151,595
- 已发行债券	-	-	-	-	3,481	4,292	593	8,366
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	57,966	79,931	137,897
- 已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	-	14,897	43,956	58,853
其他负债	48,596	57,074	32,394	40,247	113,304	72,988	2,122	366,725
负债合计	<u>48,596</u>	<u>8,195,631</u>	<u>1,495,624</u>	<u>1,320,650</u>	<u>2,985,442</u>	<u>2,279,503</u>	<u>145,191</u>	<u>16,470,637</u>
各期限缺口	<u>2,480,841</u>	<u>(7,459,160)</u>	<u>(765,769)</u>	<u>(330,211)</u>	<u>616,798</u>	<u>2,078,235</u>	<u>4,799,362</u>	<u>1,420,096</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	56,318	61,610	335,319	39,915	2,990	496,152
- 汇率合约	-	-	429,270	410,522	1,166,865	135,313	5,360	2,147,330
- 其他合约	-	-	29,724	16,843	72,287	876	-	119,730
合计	-	-	<u>515,312</u>	<u>488,975</u>	<u>1,574,471</u>	<u>176,104</u>	<u>8,350</u>	<u>2,763,212</u>

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日, 本集团及本行非衍生金融负债和表外信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2016年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	439,339	448,505	-	84,409	59,995	303,955	146	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,935,541	1,971,240	982,986	230,278	168,537	512,184	69,621	7,634
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	396,591	399,304	19,947	132,354	117,192	129,811	-	-
卖出回购金融资产	190,580	190,852	-	184,290	3,903	1,019	1,574	66
客户存款	15,402,915	15,773,027	8,337,879	978,905	1,142,665	2,829,974	2,462,243	21,361
已发行债务证券								
- 已发行存款证	199,008	201,424	-	61,772	65,817	58,028	15,639	168
- 已发行债券	47,163	53,205	-	208	2,196	5,196	40,721	4,884
- 已发行次级债券	145,599	179,558	-	-	1,231	6,185	124,329	47,813
- 已发行合格二级资 本债券	59,784	80,834	-	-	-	2,814	24,277	53,743
其他金融负债	189,807	189,807	67,124	12,538	19,252	85,665	-	5,228
非衍生金融负债合计	19,006,327	19,487,756	9,407,936	1,684,754	1,580,788	3,934,831	2,738,550	140,897
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		1,264,751	1,043,081	71,231	15,313	70,347	52,127	12,652
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,459,775	-	317,599	163,731	367,089	566,264	45,092

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2015年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	42,048	42,510	-	24,523	13,677	4,310	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,761,107	1,784,978	1,220,543	175,072	115,194	189,612	79,301	5,256
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	302,649	304,350	19,443	71,583	80,379	132,945	-	-
卖出回购金融资产	268,012	268,096	-	267,986	100	10	-	-
客户存款	13,668,533	14,066,150	6,959,367	933,650	1,131,199	2,718,065	2,301,457	22,412
已发行债务证券								
- 已发行存款证	170,796	172,518	5	53,797	44,932	66,816	6,864	104
- 已发行债券	40,916	44,707	-	189	5,526	6,975	29,684	2,333
- 已发行次级债券	144,979	185,557	-	-	1,223	5,743	92,319	86,272
- 已发行合格二级资本 债券	58,853	82,009	-	-	-	2,711	25,483	53,815
其他金融负债	137,111	137,111	131,454	1,622	601	2,257	-	1,177
非衍生金融负债合计	<u>16,595,004</u>	<u>17,087,986</u>	<u>8,330,812</u>	<u>1,528,422</u>	<u>1,392,831</u>	<u>3,129,444</u>	<u>2,535,108</u>	<u>171,369</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,039,485</u>	<u>860,456</u>	<u>75,469</u>	<u>19,376</u>	<u>40,592</u>	<u>39,341</u>	<u>4,251</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,362,799</u>	<u>-</u>	<u>332,601</u>	<u>169,052</u>	<u>339,391</u>	<u>481,361</u>	<u>40,394</u>

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2016年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	
非衍生金融负债								
向中央银行借款	438,660	447,818	-	84,101	59,993	303,578	146	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,893,976	1,922,805	985,221	267,631	147,841	452,415	69,697	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	395,769	398,482	19,239	132,264	117,168	129,811	-	-
卖出回购金融资产	170,067	170,324	-	165,921	3,791	612	-	-
客户存款	15,114,993	15,483,974	8,262,602	920,121	1,056,464	2,768,760	2,454,726	21,301
已发行债务证券								
- 已发行存款证	183,791	186,122	-	57,598	60,335	52,586	15,603	-
- 已发行债券	4,999	5,343	-	-	49	1,909	3,385	-
- 已发行次级债券	137,917	168,745	-	-	1,120	5,640	120,018	41,967
- 已发行合格二级资 本债券	59,784	80,834	-	-	-	2,814	24,277	53,743
其他金融负债	74,681	74,681	58,410	3,651	1,445	5,947	-	5,228
非衍生金融负债合计	18,474,637	18,939,128	9,325,472	1,631,287	1,448,206	3,724,072	2,687,852	122,239
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		1,195,383	1,043,081	24,588	15,254	62,344	42,297	7,819
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,493,378	-	318,145	166,858	382,563	581,376	44,436

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2015年							
	账面 价值	未折现合同现 金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	41,154	41,585	-	24,523	13,585	3,477	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,746,454	1,763,663	1,226,167	204,282	117,865	137,799	77,550	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	301,778	303,480	18,985	71,355	80,252	132,888	-	-
卖出回购金融资产	264,569	264,656	-	264,552	98	6	-	-
客户存款	13,393,246	13,789,118	6,899,774	862,095	1,062,275	2,646,624	2,296,011	22,339
已发行债务证券								
- 已发行存款证	151,595	152,958	5	50,642	37,417	59,661	5,150	83
- 已发行债券	8,366	9,016	-	-	53	3,701	4,646	616
- 已发行次级债券	137,897	175,588	-	-	1,120	5,640	82,556	86,272
- 已发行合格二级资 本债券	58,853	82,008	-	-	-	2,757	25,667	53,584
其他金融负债	66,948	66,948	61,549	1,606	506	2,110	-	1,177
非衍生金融负债合计	<u>16,170,860</u>	<u>16,649,020</u>	<u>8,206,480</u>	<u>1,479,055</u>	<u>1,313,171</u>	<u>2,994,663</u>	<u>2,491,580</u>	<u>164,071</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>988,000</u>	<u>860,456</u>	<u>34,306</u>	<u>18,188</u>	<u>39,093</u>	<u>33,335</u>	<u>2,622</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,392,543</u>	<u>-</u>	<u>333,974</u>	<u>172,476</u>	<u>352,897</u>	<u>492,917</u>	<u>40,279</u>

注释：表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。担保、承兑及其他信贷承诺金额并不代表即将支付的金额。

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

64 风险管理(续)

(4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。2016 年度，本集团继续强化操作风险管理，优化操作风险管理工具，深化工具应用范围。

- 通过专项自评估、机构整体自评估和项目重检等多种方式，主动识别和评估操作风险，加强和改进内部控制。
- 加强集团操作风险监测预警，推动各一级分行、海外机构和子公司建立符合自身特点的关键风险指标监测体系，完善总行级关键风险指标体系，强化重点领域和关键环节的风险管控。
- 继续加强业务连续性管理体系建设。统一全行新一代核心系统应急管理及灾备管理策略；结合新一代核心系统建设进度，及时推进相关配套制度与专项预案建设。

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

董事会负责建立完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。监事会负责对董事会与高级管理层在估值方面的职责履行情况进行监督。管理层负责按董事会和监事会要求，组织实施估值内部控制制度的日常运行，确保估值内部控制制度的有效执行。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本集团主要使用附注 4(3)(g)和 4(24)(c)所述的估值技术及输入参数。本年度公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较 2015 年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层级

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。
- 第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。
- 第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

(i) 公允价值层级

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2016年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	3,134	138,196	-	141,330
- 权益工具和基金	1,825	-	-	1,825
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	-	8,690	8,690
- 权益工具和基金	421	-	16,132	16,553
- 其他债务工具	-	55,116	264,856	319,972
衍生金融资产	-	89,320	466	89,786
可供出售金融资产				
- 债券	59,380	1,283,715	5,719	1,348,814
- 权益工具和基金	40,617	231,378	9,349	281,344
合计	<u>105,377</u>	<u>1,797,725</u>	<u>305,212</u>	<u>2,208,314</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	395,883	708	396,591
衍生金融负债	-	89,788	545	90,333
合计	<u>-</u>	<u>485,671</u>	<u>1,253</u>	<u>486,924</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

	2015 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	44	17,377	-	17,421
-权益工具和基金	563	-	-	563
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债券	-	-	586	586
-权益工具和基金	1,413	-	2,326	3,739
-其他债务工具	-	40,660	208,204	248,864
衍生金融资产	-	30,616	883	31,499
可供出售金融资产				
-债券	40,907	984,821	9,604	1,035,332
-权益工具和基金	24,352	-	5,027	29,379
合计	<u>67,279</u>	<u>1,073,474</u>	<u>226,630</u>	<u>1,367,383</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债	-	302,130	519	302,649
衍生金融负债	-	27,078	864	27,942
合计	<u>-</u>	<u>329,208</u>	<u>1,383</u>	<u>330,591</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

	2016年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	40,656	-	40,656
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	55,116	264,856	319,972
衍生金融资产	-	80,960	465	81,425
可供出售金融资产				
- 债券	20,737	1,216,228	703	1,237,668
- 权益工具和基金	1,984	231,378	1	233,363
合计	<u>22,721</u>	<u>1,624,338</u>	<u>266,025</u>	<u>1,913,084</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	395,769	-	395,769
衍生金融负债	-	82,787	545	83,332
合计	<u>-</u>	<u>478,556</u>	<u>545</u>	<u>479,101</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

	2015 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	11,343	-	11,343
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	40,660	208,204	248,864
衍生金融资产	-	23,532	864	24,396
可供出售金融资产				
- 债券	15,302	924,854	1,276	941,432
- 权益工具和基金	2,808	-	1	2,809
合计	<u>18,110</u>	<u>1,000,389</u>	<u>210,345</u>	<u>1,228,844</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	301,778	-	301,778
衍生金融负债	-	22,456	864	23,320
合计	<u>-</u>	<u>324,234</u>	<u>864</u>	<u>325,098</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

划分为第二层级的金融资产主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。划分为第二层级的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是保本理财产品的募集资金，其公允价值以收益法确定。绝大部分的衍生金融工具划分为第二层级，通过收益法进行估值。第二层级金融工具在估值时所使用的重大参数均为市场可观察。

划分为第三层级的金融资产主要是指定为以公允价值计量的保本理财产品投资资产，所采用的估值技术包括收益法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率。

截至 2016 和 2015 年 12 月 31 日止年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值层级的第一层级与第二层级之间不存在重大转移。

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	2016年									
	指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				可供出售金融资产			指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的金融负债		
	债券	权益工具 和基金	其他债务 工具	衍生 金融资产	债券	权益工具 和基金	资产合计	衍生 金融负债	负债合计	
2016年1月1日	586	2,326	208,204	883	9,604	5,027	226,630	(519)	(864)	(1,383)
利得或损失总额：										
于损益中确认	(19)	(113)	7,600	(361)	275	(19)	7,363	55	275	330
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	424	(34)	390	-	-	-
购买	8,221	20,155	397,871	-	690	9,837	436,774	(369)	-	(369)
出售及结算	(98)	(6,236)	(348,819)	(56)	(5,274)	(5,462)	(365,945)	125	44	169
2016年12月31日	8,690	16,132	264,856	466	5,719	9,349	305,212	(708)	(545)	(1,253)

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

	2015年									
	指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				可供出售金融资产			指定为以公允价值计 量且其变动计入当期 损益的金融负债		
	债券	权益工具 和基金	其他债务 工具	衍生 金融资产	债券	权益工具 和基金	资产合计	衍生 金融负债	负债合计	
2015年1月1日	967	1,951	169,916	1,299	3,672	4,797	182,602	(817)	(1,288)	(2,105)
利得或损失总额：										
于损益中确认	(283)	(2)	5,754	(414)	(83)	(64)	4,908	83	422	505
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	194	(214)	(20)	-	-	-
购买	523	3,903	388,910	3	8,192	3,632	405,163	(302)	-	(302)
出售及结算	(621)	(3,526)	(356,376)	(5)	(2,371)	(3,124)	(366,023)	517	2	519
2015年12月31日	586	2,326	208,204	883	9,604	5,027	226,630	(519)	(864)	(1,383)

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行

	2016 年							
	指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金 融资产	衍生金融资产	可供出售金融资产			资产合计	衍生金融负债	负债合计
			债券	权益工具和基金				
2016年1月1日	208,204	864	1,276	1	210,345	(864)	(864)	
利得或损失总额：								
于损益中确认	7,600	(355)	3	-	7,248	275	275	
于其他综合收益中确认	-	-	4	-	4	-	-	
购买	397,871	-	-	-	397,871	-	-	
出售及结算	(348,819)	(44)	(580)	-	(349,443)	44	44	
2016年12月31日	264,856	465	703	1	266,025	(545)	(545)	

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行(续)

	2015 年						
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	衍生金融资产	可供出售金融资产		资产合计	衍生金融负债	负债合计
			债券	权益工具和基金			
2015 年 1 月 1 日	169,916	1,288	1,219	1	172,424	(1,288)	(1,288)
利得或损失总额：							
于损益中确认	5,754	(422)	-	-	5,332	422	422
于其他综合收益中确认	-	-	(1)	-	(1)	-	-
购买	388,910	-	-	-	388,910	-	-
出售及结算	(356,376)	(2)	58	-	(356,320)	2	2
2015 年 12 月 31 日	208,204	864	1,276	1	210,345	(864)	(864)

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益、公允价值变动损失和资产减值损失项目中列示。

第三层级金融工具本年损益影响如下：

本集团

	2016 年			2015 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/(损失)	<u>7,782</u>	<u>(89)</u>	<u>7,693</u>	<u>5,899</u>	<u>(486)</u>	<u>5,413</u>

本行

	2016 年			2015 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/(损失)	<u>7,603</u>	<u>(80)</u>	<u>7,523</u>	<u>5,754</u>	<u>-</u>	<u>5,754</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

本集团不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、客户贷款和垫款、持有至到期投资和应收款项类投资。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

客户贷款和垫款

大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

投资

下表列出了应收款项类投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2016年					2015年				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
应收款项类投资	507,963	512,409	-	358,488	153,921	369,501	373,854	-	285,262	88,592
持有至到期投资	2,438,417	2,494,243	1,351	2,492,892	-	2,563,980	2,665,423	1,099	2,661,813	2,511
合计	2,946,380	3,006,652	1,351	2,851,380	153,921	2,933,481	3,039,277	1,099	2,947,075	91,103

本行

	2016年					2015年				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
应收款项类投资	508,363	512,328	-	359,382	152,946	350,966	355,770	-	285,212	70,558
持有至到期投资	2,410,110	2,465,882	1,190	2,464,692	-	2,554,049	2,655,282	1,033	2,654,249	-
合计	2,918,473	2,978,210	1,190	2,824,074	152,946	2,905,015	3,011,052	1,033	2,939,461	70,558

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。于 2016 年 12 月 31 日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值为人民币 2,121.66 亿元及 2,044.22 亿元(本集团及本行 2015 年 12 月 31 日：人民币 2,175.54 亿元及 2,103.63 亿元)，账面价值为人民币 2,053.83 亿元及 1,977.01 亿元(本集团及本行 2015 年 12 月 31 日：人民币 2,038.32 亿元及 1,967.50 亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于 2016 年 12 月 31 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

(7) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过分散承保风险类型的保险承保策略，适当的再保险安排，加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理，从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金。加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。

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

64 风险管理(续)

(8) 资本管理

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

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定, 自 2013 年 1 月 1 日起, 商业银行应达到最低资本要求, 其中核心一级资本充足率不得低于 5%, 一级资本充足率不得低于 6%, 资本充足率不得低于 8%; 国内系统重要性银行还应满足 1% 的附加资本要求, 并由核心一级资本满足。同时, 根据《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法(试行)〉过渡期安排相关事项的通知》, 过渡期内还将逐步引入储备资本要求, 并由商业银行核心一级资本满足。此外, 如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求, 商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告, 与资本充足率管理目标进行比较, 采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施, 确保集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要, 抵御潜在风险, 支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等, 前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测, 兼顾短期与长期资本需求, 确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境, 合理运用各类资本工具, 既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标, 又要有利于本集团资本结构优化。

2014 年 4 月, 银监会正式批复本行实施资本管理高级方法, 其中, 对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量, 零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量, 市场风险资本要求采用内部模型法计量, 操作风险资本要求采用标准法计量。

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

64 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于 2016 年 12 月 31 日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下：

	注释	2016 年	2015 年
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	12.98%	13.13%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.15%	13.32%
资本充足率	(a)(b)(c)	14.94%	15.39%
核心一级资本			
-股本		250,011	250,011
-资本公积	(d)	132,800	157,613
-盈余公积		175,445	153,032
-一般风险准备		211,134	186,383
-未分配利润		784,164	669,802
-少数股东资本可计入部分		4,069	4,121
-其他	(e)	798	(5,330)
核心一级资本扣除项目			
-商誉	(f)	2,752	1,946
-其他无形资产(不含土地使用权)	(f)	2,083	1,657
-对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备		(150)	-
-对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资		3,902	3,902
其他一级资本			
-其他一级资本工具及其溢价		19,659	19,659
-少数股东资本可计入部分		82	61
二级资本			
-二级资本工具及其溢价		155,684	170,147
-超额贷款损失准备可计入部分	(g)	58,281	50,014
-少数股东资本可计入部分		375	2,165
核心一级资本净额	(h)	1,549,834	1,408,127
一级资本净额	(h)	1,569,575	1,427,847
资本净额	(h)	1,783,915	1,650,173
风险加权资产	(i)	11,937,774	10,722,082

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

64 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

- (a) 自 2014 年半年报起，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含建信人寿)。
- (d) 资本公积含其他综合收益(外币报表折算差额除外)。
- (e) 其他主要包括外币报表折算差额。
- (f) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (g) 自 2014 年半年报起，本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额，并适用相关并行期安排。
- (h) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (i) 于 2016 年 12 月 31 日，依据资本计量高级方法相关规定，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

65 资产负债表日后事项

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

66 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

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

1 非经常性损益表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益(2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

本集团

	2016 年	2015 年
利差补贴收入	2,300	2,322
清理睡眠户净收益	68	252
固定资产处置净收益	159	78
抵债资产处置净收益	(51)	(185)
捐赠支出	(74)	(41)
其他损益	419	(19)
小计	2,821	2,407
减：以上各项对税务的影响	(553)	(509)
合计	2,268	1,898
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	2,283	1,932
影响少数股东净利润的非经常性损益	(15)	(34)

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金
 融机构,中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于 2006 年 2 月
 15 日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相
 关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)
 的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港
 联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则
 编制的合并财务报表中列示的截至 2016 年 12 月 31 日止年度的净利润和于
 2016 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

3 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第 34 号——每股收益》及中国证券监督管理委员会
 的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收
 益的计算及披露》(2010 年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。

	2016 年			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股 股东的净利润	230,393	15.44%	0.92	0.92
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股 股东的净利润	228,110	15.29%	0.91	0.91

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

	2015 年			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	228,145	17.27%	0.91	0.91
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	226,213	17.12%	0.90	0.90

(1) 每股收益

	注释	2016 年	2015 年
归属于本行股东的净利润		231,460	228,145
减：归属于本行优先股股东的净利润		(1,067)	-
归属于本行普通股股东的净利润		230,393	228,145
加权平均普通股股数(百万股)		250,011	250,011
归属于本行普通股股东的 基本和稀释每股收益(人民币元)		0.92	0.91
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	(a)	228,110	226,213
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的 基本和稀释每股收益(人民币元)		0.91	0.90

2015 年度，本行发行了非累积型优先股。计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2016 年及 2015 年 12 月 31 日止年度，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2016 年度及 2015 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润

	2016 年	2015 年
归属于本行普通股股东的净利润	230,393	228,145
减：影响本行普通股股东净利润的非经常性损益	(2,283)	(1,932)
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	228,110	226,213

(2) 净资产收益率

	2016 年	2015 年
归属于本行普通股股东的净利润	230,393	228,145
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	1,492,044	1,321,165
归属于本行普通股股东的加权平均 净资产收益率	15.44%	17.27%
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	228,110	226,213
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的 加权平均净资产收益率	15.29%	17.12%