

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



CITIC Limited
中國中信股份有限公司

(於香港註冊成立的有限公司)
(股份代號：00267)

公告

中國中信有限公司
二零一六年度
財務報表及審計報告

本公告乃由中國中信股份有限公司（「本公司」）根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09(2)(a)條及《證券及期貨條例》（香港法例第571章）第XIVA部內幕消息條文而作出。

中國中信有限公司（「中信有限」），本公司的全資附屬公司，一家於中華人民共和國（「中國」）註冊成立的公司。由於中信有限曾於中國發行中期票據及超短期融資券，因而根據中國人民銀行及中國銀行間市場交易商協會的相關規則，中信有限需公佈其自身及其附屬公司根據中國公認會計原則定期編製的財務報表。

中信有限 2016 年度財務報表及審計報告可分別見於中國債券信息網、中國貨幣網和上海清算所網站上公告，網址分別為 www.chinabond.com.cn、www.chinamoney.com.cn 和 www.shclearing.com，並載於本公告後。

承董事會命
中國中信股份有限公司
董事長
常振明

香港，二零一七年四月二十八日

於本公告日期，本公司執行董事為常振明先生（董事長）、王炯先生、李慶萍女士及蒲堅先生；本公司非執行董事為楊晉明先生、劉野樵先生、宋康樂先生、嚴淑琴女士、劉中元先生及楊小平先生；及本公司獨立非執行董事為蕭偉強先生、徐金梧博士、梁定邦先生、李富真女士、藤田則春先生及周文耀先生。

中国中信有限公司

2016 年度财务报表及审计报告

中国中信有限公司

2016 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-2
2016 年度财务报表	
合并资产负债表	1-2
公司资产负债表	3
合并利润表	4
公司利润表	5
合并现金流量表	6-7
公司现金流量表	8
合并所有者权益变动表	9-10
公司所有者权益变动表	11
财务报表附注	12-179

审计报告

普华永道中天审字(2017)第 22088 号
(第一页, 共二页)

中国中信有限公司董事会:

我们审计了后附的中国中信有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括2016年12月31日的合并及公司资产负债表,2016年度的合并及公司利润表、合并及公司所有者权益变动表和合并及公司现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;
- (2) 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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

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。

普华永道中天审字(2017)第 22088 号
(第二页, 共二页)

三、审计意见

我们认为, 上述贵公司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, 公允反映了贵公司2016年12月31日的合并及公司财务状况以及2016年度的合并及公司经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

梁伟坚

中国·上海市
2017年3月23日

注册会计师

胡巍

中国中信有限公司

2016年12月31日合并资产负债表
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资 产	附注	2016年12月31日	2015年12月31日
现金及存放款项	六(1)	810,279,212	647,936,658
拆出资金	六(2)	167,207,891	118,776,469
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	六(3)	69,609,531	33,838,474
衍生金融资产	六(4)	47,604,014	13,828,942
应收票据及应收款项	六(5)	116,748,654	99,622,204
存货	六(6)	19,350,656	83,251,626
买入返售金融资产	六(7)	173,190,986	138,560,904
发放贷款及垫款	六(8)	2,807,206,792	2,470,554,618
可供出售金融资产	六(9)	567,006,461	414,237,392
持有至到期投资	六(10)	218,393,136	181,184,502
应收款项类投资	六(11)	1,043,289,575	1,115,320,332
长期股权投资	六(12)	52,022,970	46,426,492
投资性房地产	六(13)	4,003,390	5,086,392
固定资产	六(14)	37,743,752	35,878,772
在建工程	六(15)	9,049,738	6,330,887
无形资产	六(16)	23,373,919	24,028,225
商誉	六(17)	8,377,578	7,593,756
递延所得税资产	六(18)	14,564,662	10,714,176
其他资产		33,303,707	18,152,000
资产总计		6,222,326,624	5,471,322,821

此财务报表已于2017年3月23日获董事会批准。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

中国中信有限公司

2016年12月31日合并资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

负债及所有者权益	附注	2016年12月31日	2015年12月31日
负债			
向中央银行借款	六(19)	184,050,000	37,500,000
拆入资金	六(21)	83,722,646	48,709,652
衍生金融负债	六(4)	45,068,448	12,180,375
应付票据及应付款项	六(22)	148,882,024	179,040,427
卖出回购金融资产款	六(23)	120,342,029	71,168,274
存放款项及吸收存款	六(24)	4,597,804,179	4,231,071,066
应付职工薪酬	六(25)	15,045,569	13,989,248
应交税费	四(3)	10,412,890	9,701,344
借款	六(26)	47,266,590	70,076,260
已发行债务工具	六(27)	432,353,847	341,336,376
预计负债	六(28)	1,489,976	1,163,077
递延所得税负债	六(18)	1,964,803	2,394,979
其他负债		18,553,687	15,821,613
负债合计		5,706,956,688	5,034,152,691
所有者权益			
实收资本	六(29)	139,000,000	139,000,000
资本公积	六(30)	40,078,654	38,050,059
其他综合收益	六(31)	556,541	3,266,332
盈余公积	六(32)	5,982,516	4,718,187
一般风险准备	六(33)	36,105,518	29,708,529
未分配利润	六(34)	118,552,754	89,660,183
归属于母公司所有者权益合计		340,275,983	304,403,290
少数股东权益		175,093,953	132,766,840
所有者权益合计		515,369,936	437,170,130
负债和所有者权益总计		6,222,326,624	5,471,322,821

此财务报表已于2017年3月23日获董事会批准。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

刊载于第12页至第179页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2016年12月31日公司资产负债表
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资产	附注	2016年12月31日	2015年12月31日
现金及存放款项	六(1)	15,857,709	17,880,380
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	六(3)	2,502,765	83,051
应收票据及应收款项	六(5)	26,593,361	15,750,596
发放贷款及垫款	六(8)	11,044,002	35,444,338
可供出售金融资产	六(9)	10,380,811	10,526,115
长期股权投资	六(12)	211,703,075	215,280,091
固定资产	六(14)	614,148	644,738
其他资产		2,495	4,866
资产总计		278,698,366	295,614,175
负债及所有者权益			
负债			
应付票据及应付款项	六(22)	12,510,312	32,286,835
应交税费		6,209	605,118
已发行债务工具	六(27)	41,240,807	44,169,850
预计负债		700,000	700,000
递延所得税负债	六(18)	215,269	339,748
其他负债		2,044,926	4,866,051
负债合计		56,717,523	82,967,602
所有者权益			
实收资本	六(29)	139,000,000	139,000,000
资本公积	六(30)	50,268,921	50,268,921
其他综合收益	六(31)	952,845	1,081,869
盈余公积	六(32)	5,982,516	4,718,187
未分配利润		25,776,561	17,577,596
所有者权益合计		221,980,843	212,646,573
负债和所有者权益总计		278,698,366	295,614,175

此财务报表已于2017年3月23日获董事会批准。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第12页至第179页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2016 年度合并利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2016 年	2015 年
一、营业总收入	六(35)	246,000,593	253,280,349
减：营业总成本	六(37)	189,774,685	184,983,283
其中：营业成本	六(36)	72,919,113	70,645,713
税金及附加		5,672,200	12,583,162
销售费用		2,694,901	2,431,372
管理费用		49,831,274	46,978,065
财务费用	六(38)	3,128,196	3,976,191
资产减值损失	六(39)	55,529,001	48,368,780
加：公允价值变动收益	六(40)	183,350	160,592
投资收益	六(41)	13,288,776	2,736,471
(其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失))		982,968	(1,146,139)
二、营业利润		69,698,034	71,194,129
加：营业外收入	六(42)	1,912,640	1,904,934
(其中：非流动资产处置利得)		164,001	136,605
减：营业外支出	六(43)	1,069,561	918,181
(其中：非流动资产处置损失)		36,462	33,844
三、利润总额	六(37)	70,541,113	72,180,882
减：所得税费用	六(44)	15,828,050	18,121,418
四、净利润		54,713,063	54,059,464
归属于母公司所有者的净利润		39,733,889	41,028,346
少数股东损益		14,979,174	13,031,118
五、其他综合收益的税后净额	六(45)	(4,904,779)	3,974,860
以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		34,728	(446,530)
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		(7,511,503)	2,538,292
3.现金流量套期损益的有效部分		523,900	(125,937)
4.外币财务报表折算差额及其他		2,048,096	2,009,035
六、综合收益总额		49,808,284	58,034,324
归属于母公司所有者的综合收益总额		37,024,098	42,388,115
归属于少数股东的综合收益总额		12,784,186	15,646,209

此财务报表已于 2017 年 3 月 23 日获董事会批准。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 12 页至第 179 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2016 年度公司利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2016 年	2015 年
一、营业总收入	六(35)	15,400,087	24,722,129
减：营业总成本		2,921,628	6,336,639
其中：税金及附加		64,088	663,965
管理费用		670,749	812,250
财务费用	六(38)	2,244,860	1,987,668
资产减值损失		(58,069)	2,872,756
二、营业利润		12,478,459	18,385,490
加：营业外收入		-	176
减：营业外支出	六(43)	340	700,238
(其中：非流动资产处置损失)		340	127
三、利润总额		12,478,119	17,685,428
减：所得税费用	六(44)	(165,175)	1,893,670
四、净利润		12,643,294	15,791,758
五、其他综合收益的税后净额	六(45)	(129,024)	370,193
以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		(270,630)	306,565
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		141,606	63,628
六、综合收益总额		12,514,270	16,161,951

此财务报表已于 2017 年 3 月 23 日获董事会批准。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 12 页至第 179 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2016 年度合并现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2016 年	2015 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		79,723,566	82,212,487
存放同业及其他金融机构款项净减少额		6,211,926	-
吸收存款净增加额		452,264,958	314,126,491
存放中央银行款项净减少额		-	20,342,074
向中央银行借款净增加额		146,550,000	-
应收款项类投资净减少额		71,430,892	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	379,636,026
拆入资金净增加额		33,746,946	29,350,442
收取利息、手续费和佣金的现金		267,520,714	252,101,473
卖出回购金融资产款净增加额		49,171,739	29,550,195
收到的税费返还		712,376	877,788
收到其他与经营活动有关的现金		61,228,680	47,376,685
经营活动现金流入小计		1,168,561,797	1,155,573,661
购买商品、接受劳务支付的现金		(68,629,414)	(67,676,784)
发放贷款及垫款净增加额		(363,476,020)	(360,028,958)
存放中央银行款项净增加额		(45,765,730)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(87,179,111)	-
向中央银行借款净减少额		-	(12,550,000)
应收款项类投资净增加额		-	(461,719,967)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	(16,537,703)
拆出资金净增加额		(49,367,803)	(34,392,543)
买入返售金融资产净增加额		(34,583,175)	(2,756,576)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额		-	(573,447)
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		(36,012,670)	(1,678,643)
支付利息、手续费和佣金的现金		(97,411,510)	(103,746,064)
支付给职工以及为职工支付的现金		(31,601,910)	(29,181,974)
支付的各项税费		(33,140,001)	(35,199,849)
支付其他与经营活动有关的现金		(79,735,722)	(52,744,851)
经营活动现金流出小计		(926,903,066)	(1,178,787,359)
经营活动产生的现金流量净额	六(46)(a)	241,658,731	(23,213,698)

此财务报表已于 2017 年 3 月 23 日获董事会批准。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

中国中信有限公司

2016 年度合并现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2016 年	2015 年
二、投资活动产生的现金流量：			
收回金融投资收到的现金		585,986,308	712,328,401
取得投资收益收到的现金		3,098,209	4,659,417
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		407,068	119,327
处置联营和合营公司收到的现金净额		120,212	11,492,023
处置子公司收到的现金净额	六(46)(d)	-	1,540,956
收到其他与投资活动有关的现金		4,589,636	3,164,689
投资活动现金流入小计		594,201,433	733,304,813
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(11,899,346)	(9,398,678)
金融投资支付的现金		(734,447,303)	(816,591,171)
处置子公司支付的现金净额	六(46)(d)	(9,847,432)	-
取得子公司支付的现金净额		(1,393,189)	(5,516,365)
取得联营和合营公司支付的现金净额		(4,140,385)	(1,594,390)
支付其他与投资活动有关的现金		(4,295,594)	(1,536,995)
投资活动现金流出小计		(766,023,249)	(834,637,599)
投资活动产生的现金流量净额		(171,821,816)	(101,332,786)
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		546,526	12,859,849
(其中：子公司吸收少数股东权益投资收到的现金)		546,526	12,859,849
取得借款收到的现金		41,056,177	45,764,025
发行债务工具收到的现金		620,906,807	317,672,263
发行优先股和其他权益工具收到的现金	六(46)(e)	39,432,685	1,094,743
收到的其他与筹资活动有关的现金		515,567	1,844,792
筹资活动现金流入小计		702,457,762	379,235,672
偿还借款及债务工具支付的现金		(580,525,513)	(224,087,253)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(34,081,297)	(17,491,929)
(其中：子公司支付给少数股东权益的股利)		(4,404,691)	(771,368)
与少数股东权益的交易	六(56)	(5,325,922)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(2,283,994)	(7,297,701)
筹资活动现金流出小计		(622,216,726)	(248,876,883)
筹资活动产生的现金流量净额		80,241,036	130,358,789
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		6,683,493	7,380,729
五、现金及现金等价物净增加额			
加：年初现金及现金等价物余额	六(46)(b)	156,761,444	13,193,034
	六(46)(c)	269,389,704	256,196,670
六、年末现金及现金等价物余额			
	六(46)(c)	426,151,148	269,389,704

此财务报表已于 2017 年 3 月 23 日获董事会批准。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 12 页至第 179 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2016 年度公司现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2016 年	2015 年
一、经营活动产生的现金流量：			
收取利息、手续费和佣金的现金		2,180,723	659,256
收到其他与经营活动有关的现金		16,420,548	12,835,397
经营活动现金流入小计		18,601,271	13,494,653
支付利息、手续费和佣金的现金		(2,384)	(495)
支付的各项税费		(1,215,204)	(1,718,177)
支付其他与经营活动有关的现金		(6,815,183)	(791,046)
经营活动现金流出小计		(8,032,771)	(2,509,718)
经营活动产生的现金流量净额	六(46)(a)	10,568,500	10,984,935
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		29,149,766	43,508,715
投资活动现金流入小计		29,149,766	43,508,715
投资支付的现金		(25,852,198)	(9,788,978)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(5,773)	(379,000)
向子公司发放的委托贷款		(552,870)	(17,832,000)
投资活动现金流出小计		(26,410,841)	(27,999,978)
投资活动产生的现金流量净额		2,738,925	15,508,737
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债务工具收到的现金		15,000,000	3,000,000
取得借款收到的现金		3,619,700	157,658
筹资活动现金流入小计		18,619,700	3,157,658
偿还借款及债务工具支付的现金		(24,419,700)	(16,143,899)
偿付利息支付的现金		(2,830,723)	(2,857,072)
分配股利、利润支付的现金		(7,000,000)	-
筹资活动现金流出小计		(34,250,423)	(19,000,971)
筹资活动产生的现金流量净额		(15,630,723)	(15,843,313)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		16,331	225,575
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额			
加：年初现金及现金等价物余额	六(46)(c)	15,777,831	4,901,897
六、年末现金及现金等价物余额			
	六(46)(c)	13,470,864	15,777,831

此财务报表已于 2017 年 3 月 23 日获董事会批准。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 12 页至第 179 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2016 年度合并所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2016年1月1日余额		139,000,000	38,050,059	3,266,332	4,718,187	29,708,529	89,660,183	304,403,290	132,766,840	437,170,130
2016年增减变动额										
综合收益总额		-	-	(2,709,791)	-	-	39,733,889	37,024,098	12,784,186	49,808,284
所有者投入和减少资本										
1、所有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	565,676	565,676
2、子公司发行优先股和其他权益工具	六(46)(e)	-	-	-	-	-	-	-	39,458,433	39,458,433
3、新增子公司		-	-	-	-	-	-	-	113,075	113,075
4、看跌期权部分失效		-	1,905,152	-	-	-	-	1,905,152	-	1,905,152
5、稀释应占联营企业净资产份额		-	120,736	-	-	-	-	120,736	-	120,736
6、与少数股东权益的交易	六(56)	-	(84,811)	-	-	-	-	(84,811)	(5,241,111)	(5,325,922)
7、处置子公司	六(46)(d)	-	-	-	-	-	-	-	(915,227)	(915,227)
利润分配										
1、提取盈余公积	六(32)	-	-	-	1,264,329	-	(1,264,329)	-	-	-
2、提取一般风险准备	六(33)	-	-	-	-	6,396,989	(6,396,989)	-	-	-
3、对所有者的分配		-	-	-	-	-	(3,180,000)	(3,180,000)	(4,404,691)	(7,584,691)
其他		-	87,518	-	-	-	-	87,518	(33,228)	54,290
2016年12月31日余额		139,000,000	40,078,654	556,541	5,982,516	36,105,518	118,552,754	340,275,983	175,093,953	515,369,936

此财务报表已于 2017 年 3 月 23 日获董事会批准。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

中国中信有限公司

2016 年度合并所有者权益变动表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2015 年 1 月 1 日余额		139,000,000	39,658,624	1,906,563	3,139,011	19,931,103	67,758,439	271,393,740	105,826,935	377,220,675
2015 年增减变动额										
综合收益总额		-	-	1,359,769	-	-	41,028,346	42,388,115	15,646,209	58,034,324
所有者投入和减少资本										
1、所有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	2,964,488	2,964,488
2、子公司发行其他权益工具		-	-	-	-	-	-	-	1,094,357	1,094,357
3、新增子公司		-	-	-	-	-	-	-	818,191	818,191
4、企业合并发行看跌期权		-	(2,393,046)	-	-	-	-	(2,393,046)	-	(2,393,046)
5、稀释应占联营企业净资产份额		-	1,972,294	-	-	-	-	1,972,294	-	1,972,294
6、与少数股东权益的交易		-	(977,329)	-	-	-	-	(977,329)	7,299,871	6,322,542
7、处置子公司	六(46)(d)	-	-	-	-	-	-	-	(100,627)	(100,627)
利润分配										
1、提取盈余公积	六(32)	-	-	-	1,579,176	-	(1,579,176)	-	-	-
2、提取一般风险准备	六(33)	-	-	-	-	9,777,426	(9,777,426)	-	-	-
3、对所有者的分配		-	-	-	-	-	(7,770,000)	(7,770,000)	(771,368)	(8,541,368)
其他		-	(210,484)	-	-	-	-	(210,484)	(11,216)	(221,700)
2015 年 12 月 31 日余额		139,000,000	38,050,059	3,266,332	4,718,187	29,708,529	89,660,183	304,403,290	132,766,840	437,170,130

此财务报表已于 2017 年 3 月 23 日获董事会批准。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 12 页至第 179 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2016 年度公司所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
2016 年 1 月 1 日余额		139,000,000	50,268,921	1,081,869	4,718,187	17,577,596	212,646,573
2016 年增减变动额							
综合收益总额		-	-	(129,024)	-	12,643,294	12,514,270
提取盈余公积	六(32)	-	-	-	1,264,329	(1,264,329)	-
对所有者的分配		-	-	-	-	(3,180,000)	(3,180,000)
2016 年 12 月 31 日余额		139,000,000	50,268,921	952,845	5,982,516	25,776,561	221,980,843
2015 年 1 月 1 日余额		139,000,000	48,590,684	711,676	3,139,011	11,135,014	202,576,385
2015 年增减变动额							
综合收益总额		-	-	370,193	-	15,791,758	16,161,951
提取盈余公积	六(32)	-	-	-	1,579,176	(1,579,176)	-
对所有者的分配		-	-	-	-	(7,770,000)	(7,770,000)
稀释应占联营企业净资产份额		-	1,685,201	-	-	-	1,685,201
其他		-	(6,964)	-	-	-	(6,964)
2015 年 12 月 31 日余额		139,000,000	50,268,921	1,081,869	4,718,187	17,577,596	212,646,573

此财务报表已于 2017 年 3 月 23 日获董事会批准。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 12 页至第 179 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 公司基本情况

中国中信有限公司(原中国中信股份有限公司，以下简称“本公司”)是由中国中信集团有限公司(以下简称“中信集团”)和北京中信企业管理有限公司(中信集团的下属全资子公司，以下简称“中企管理”)于 2011 年 12 月 27 日共同发起设立，并领取了中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发的 100000000044124 (4-1) 号企业法人营业执照。本公司总部位于北京，注册地址为北京市朝阳区新源南路 6 号，法定代表人为常振明。本公司注册资本为人民币 1,390 亿元。

中信泰富有限公司(以下简称“原中信泰富”)是一家在香港联合交易所主板上市的公司。本公司原通过子公司间接持股原中信泰富，持股比例为 57.51%。本公司下属持有原中信泰富股份的境外全资子公司 2014 年 5 月 8 日将其持有的原中信泰富股份划转至中信集团下属境外全资子公司。

2014 年 4 月 16 日，中信集团、中企管理及原中信泰富签订股份转让协议，原中信泰富同意收购中信集团及中企管理持有的本公司全部已发行实收资本(以下简称“收购”)，本次收购于 2014 年 8 月 25 日完成。收购完成后，本公司更名为中国中信有限公司，原中信泰富更名为中国中信股份有限公司(以下简称“中信股份”)，本公司成为中信股份的全资子公司。

本公司及子公司(以下简称“本集团”)主要从事金融、资源能源、制造、工程承包、房地产等业务。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2016 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况、2016 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

(2) 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本公司的部分子公司采用人民币以外的货币作为记账本位币，在编制本财务报表时，这些子公司的外币财务报表按照附注三(2)进行了折算。

三 主要会计政策和主要会计估计

(1) 企业合并及合并财务报表

(a) 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。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整未分配利润。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。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(1) 企业合并及合并财务报表(续)

(b) 非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。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产(包括购买日之前所持有的被购买方的股权)、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉(参见附注三(10))；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的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。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

(c) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司、本公司的子公司和结构化主体。控制，是指本集团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。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。本公司在编制合并财务报表时，自本公司最终控制方对被合并子公司开始实施控制时起将被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值并入本公司合并资产负债表，被合并子公司的经营成果纳入本公司合并利润表。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(1) 企业合并及合并财务报表(续)

(c) 合并财务报表(续)

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益及权益法核算下的其他所有者权益变动（参见附注三(5)(b)）于购买日转入当期投资收益。

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整未分配利润。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，本集团终止确认与该子公司相关的资产、负债、少数股东权益以及权益中的其他相关项目。对于处置后的剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(2) 外币折算

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，不改变其记账本位币金额。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，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目，其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。

本集团在编制合并财务报表时，将子公司的外币报表折算为人民币。外币报表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。所有者权益项目除“未分配利润”外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

利润表中的收入和费用项目，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报表折算差额，在合并资产负债表中所有者权益项目下以其他综合收益列示。

处置境外经营时，相关的外币报表折算差自所有者权益转入处置当期损益。

(3) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括现金、银行活期存款及到期日为三个月或以内的其他短期高流动性投资。银行透支若属即期偿还并且构成本集团现金管理的重要部分，亦纳入现金流量表的现金及现金等价物内。

(4) 存货

(a) 制造业、资源能源业

制造业、资源能源业类存货按照成本与可变现净值孰低计量。

成本采用先进先出法、个别计价法或加权平均成本法计算，包括采购成本、加工成本和使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出。

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(4) 存货(续)

(a) 制造业、资源能源业(续)

出售存货时，这些存货的账面价值作为成本在相关收入确认的期间内确认。存货减记至可变现净值时所减值的部分和所有存货损失都作为费用在减值或损失的发生期间内确认。存货减值的转回在转回发生期间计入当期损益。

(b) 房地产业

与房地产业项下房产开发活动相关的存货按成本和可变现净值两者中的较低者核算。成本和可变现净值按如下方法确定：

- 开发中房产

开发中房产的成本包括特定的成本：包括土地购买成本、开发总成本、材料与物资成本、工资及其他直接费用、恰当比例的间接成本，以及资本化的借款费用之和(参见附注三(21))。可变现净值等于预估售价减去预估完工成本以及房产销售成本。

- 持有待售的已完工房产

对于本集团开发的已完工房产，其成本是根据未售房地产开发总成本中分摊给该开发项目的成本确定的。可变现净值等于预估售价减去房产销售成本。

持有待售完工房产的成本包括采购成本、开发成本和使房产达到目前场所和状态所发生的其他支出。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(5) 长期股权投资

(a) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注三(1)(c)进行处理。

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整未分配利润。
- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。属于通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本公司购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。
- 对于通过企业合并以外的其他方式形成的对子公司的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本公司按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本公司按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备 (附注三(13)(b)) 后在资产负债表内列示。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排；联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(5) 长期股权投资(续)

(b) 对合营企业和联营企业的投资

在取得对合营企业和联营企业投资时，本公司确认初始投资成本的原则是：对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件(参见附注三(11))。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动(以下简称“其他所有者权益变动”)，本集团按照应享有或应分担的份额计入所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联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。

本集团按照附注三(13)(b)的原则对长期股权投资计提减值准备。

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(6) 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房屋和/或土地划分为投资性房地产。这些包括目前日后用途尚未明确的土地。经营租赁下持有的土地在满足投资性房地产定义时作为投资性房地产核算。

投资性房地产在资产负债表日以公允价值列报，并每年进行复核。因公允价值变动或报废、处置产生的利得或损失计入损益。

(7) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备(参见附注三(13)(b))在资产负债表内列示，在建工程以成本减减值准备(参见附注三(13)(b))在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该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支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用(参见附注三(21))和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。本集团在固定资产报废时承担的与环境保护和生态恢复等义务相关的支出，包括在有关固定资产的初始成本中。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，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。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件(参见附注三(11))。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(7) 固定资产及在建工程(续)

各类固定资产的使用寿命和预计残值率分别为：

	使用寿命	残值率
厂房及建筑物	20-34 年	5%
机器设备	5-22 年	5%
办公设备及其他设备、运输工具	5-10 年	5%
其他	3-10 年	5%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(8) 经营租赁

经营租赁是指与资产所有权相关的全部风险和报酬实质上不能转移给承租人的租赁。

如果本集团以经营租赁方式出租资产，则该资产根据其性质被计入资产负债表，在适用的情况下，按照本集团的折旧政策计提折旧，参见附注三(7)，资产被划归投资性房地产的情况除外。减值损失按照附注三(13)中所阐述的政策进行核算。经营租赁所产生的收入按照本集团的收入确认政策进行确认，参见附注三(18)。

当本集团以经营租赁的方式获得资产使用权，租赁费用将计入损益，并在租赁期间的各会计期间内等额分期进行摊销，除非有其他方式更能反映租赁资产产生收益的模式。获取的租金优惠将作为净租金总费用中不可缺少的一部分计入损益。或有租金在其发生的相关会计期间内计入损益。

通过经营租赁方式租入的土地的租赁费用将在租赁期间内按直线法摊销，除非房产被划归投资性房地产(参见附注三(6))。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(9) 无形资产

本集团购入的无形资产以成本减去累计摊销(在预计使用寿命有限的情况下)和减值损失(如有)入账(参见附注三(13)(b))。

使用寿命有限的无形资产在资产的预期使用期限内摊销计入损益。以下使用寿命有限的无形资产自其达到预定可使用状态时起进行摊销，其预期使用寿命如下：

- 土地使用权 预计使用年限 10-50 年
- 公路经营权 预计使用寿命 30 年
- 采矿资产 根据相关公司的投产计划和根据单位产量法核实的蕴藏量而估计的使用年限

本集团每年对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核。

如果无形资产的预期使用寿命是不确定的，则不进行摊销。本集团在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，以确定实际情况是否能够继续支持该资产使用期限为无限的认定。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并从变更之日起按上述使用寿命有限的无形资产处理。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(10) 商誉

本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而支付的资产(包括购买日之前所持有的被购买方的股权)、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去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，如为正数则确认为商誉，如为负数则计入当期损益。

正商誉会被列入合并资产负债表内确认为一项独立资产，或包括在合营企业及联营企业内经最少每年一次的减值重估后以成本减累计减值损失入账。本集团对商誉计提的减值损失一经确认，以后期间不予转回。负商誉在购入后确认为损益。

(11) 划分为持有待售的非流动资产和处置组及终止经营

本集团将同时满足下列条件的固定资产、无形资产、投资性房地产、长期股权投资等非流动资产(或处置组,下同)划分为持有待售。处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

- 该资产必须在其当前状况下仅根据出售此类资产的惯常条款即可立即出售；
- 本集团已经就处置该资产作出决议；
- 本集团已经与受让方签订了不可撤销的转让协议，且该项转让将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值(参见附注三(14))减去处置费用后净额之孰低者计量持有待售的非流动资产(以公允价值模式后续计量的投资性房地产除外，其计量方法参见附注三(6))，账面价值高于公允价值(参见附注三(14))减去处置费用后净额的差额确认为资产减值损失。

被划分为持有待售的固定资产、无形资产以及成本模式后续计量的投资性房地产不再计提折旧或摊销，被划分为持有待售的采用权益法核算的长期股权投资停止权益法核算。

终止经营为满足下列条件之一的已被处置或被划归为持有待售的、于经营上和编制财务报表时能够在本集团内单独区分的组成部分：(一)该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区；(二)该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分；(三)该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司；(四)编制本财务报表时，终止经营业务与持续经营业务之间的内部交易、余额及现金流量均已抵消。

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(12) 金融工具

(a) 初始确认和计量

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的及合同条款，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、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产及其他金融负债。

初始确认时，金融工具以公允价值入账，对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，与形成该金融工具直接相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融工具，该类交易费用计入初始确认金额。

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，于资产负债内进行确认。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的正常结算交易，一般以交易日公允价值进行核算确认。其他金融资产和负债的买卖使用结算日的公允价值进行核算确认。初始确认后，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，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

(b) 分类

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产，以及初始计量时指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；但在活跃市场中没有公开市场报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资除外。

金融资产满足下列条件之一的，划分为交易性金融资产：**(i)**取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；**(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。交易性金融工具还包括不满足有效套期工具条件的衍生金融工具(参见附注三(22))。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(12) 金融工具(续)

(b) 分类(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

金融资产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：

- 该金融资产以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；
- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产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；
- 该资产包含可重大地改变按合约产生的现金流的嵌入衍生工具；或
- 可以从金融工具中分拆的嵌入衍生工具。

属于本分类的金融资产以公允价值入账。公允价值变动计入变动发生当期的损益。在处置时，相关销售额与账面价值的差额计入损益。

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：(a)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；(b)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(c)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发放贷款及垫款、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收款项类投资及应收款项。

贷款及应收款项采用实际利率法以摊余成本减去减值损失(如有)计量(参见附注三(13)(a))。对提供给关联方的无息贷款，没有固定的偿还条款或是折现的影响并不重大，这类应收款以成本减去减值损失准备计量。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(12) 金融工具(续)

(b) 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：**(a)**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**(b)**符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

持有至到期投资以实际利率法按摊余成本减去减值损失(如有)计量(参见附注三(13)(a))。

如果由于持有意图或能力的变化，一项投资不再适合被分类为持有至到期投资，应该将其重分类为可供出售金融资产并以公允价值重新计量。

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，或除上述各类资产以外的金融资产，包括持有期限不确定，但可能为满足流动性需要或应市场环境的变化而出售的金融资产。

可供出售金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产因公允价值变动形成的未实现的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产(如债券类证券)形成的汇兑差额外，计入其他综合收益，并在股东权益中累积。权益性证券的股利收入和债务证券的利息收入采用实际利率法，根据附注三(18)(g)和附注三(18)(a)中所载的政策计入损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具，以成本减去减值损失准备计量(如有，参见附注三(13)(a))。

当可供出售金融资产被出售时，处置利得或损失(包括净销售所得和账面价值之间的差异)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于当期转入损益的利得或损失。

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(12) 金融工具(续)

(b) 分类(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债，以及指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

金融负债满足下列条件之一的，划分为交易性金融负债：**(i)**承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；**(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负债：**(i)**该金融负债以公允价值基准作内部管理、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。

其他金融负债

其他金融负债是指除交易性金融负债和指定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。其他金融负债以实际利率法按摊余成本计量。

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、应付款项、卖出回购金融资产款、吸收存款、银行和其他借款和已发行债务工具。

(c) 终止确认

当收取金融资产上现金流的合同权利终止，或该金融资产所有权上几乎所有风险和报酬已经转移时，应终止确认该金融资产。

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：**(a)**收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或**(b)**收到该金融资产现金流量的合同权利已转移，并且本集团已转让与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬；或**(c)**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，满足终止确认现金流量转移的条件(“过手”的要求)，并且本集团已转让与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(12) 金融工具(续)

(c) 终止确认(续)

金融资产整体转让满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转让金融资产的账面价值
- 因转让而收到的对价与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

若本集团既没有转让也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，并且为放弃对该金融资产的控制，则按照对该转让金融资产的继续涉入程度确认金融资产。并确认相关负债。

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落，对于整体符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团终止确认原金融资产，并将在转让中获得的对未合并证券化主体的权益确认为新的金融资产或负债；对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，所转让金融资产整体的账面价值，在终止确认部分与未终止确认部分之间，按照各自的公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同，回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的(在转入方出售该金融资产的情况下)，本集团终止确认所转让的金融资产。

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：**(a)**其现时义务已经解除；或**(b)**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改，则该替代或修改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。终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(12) 金融工具(续)

(d) 抵销

如本集团拥有抵销已确认金额的法定权利，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以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。

(e) 衍生金融工具

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，对于指定且为有效套期工具的衍生金融工具，本集团采用附注三(22)所述套期会计进行处理，对于其他衍生金融工具，则比照交易性金融资产或负债进行相应会计处理，即：初始确认时，衍生金融工具以公允价值计量。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。后续计量时，因公允价值变动而产生的利得或损失，计入当期损益。

(f) 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具作为混合(结合)式工具的一个组成部分，同时包括衍生工具和一个主合同，并可改变该结合式工具的现金流。嵌入衍生工具的作用类似一个独立的衍生工具。当(a)该嵌入衍生工具的经济特征及风险与主合同不是紧密相关的；及(b)混合(结合)式工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的，嵌入衍生工具将与主合同分离并作为衍生工具计量。

当嵌入衍生金融工具被分离，主合同为金融工具的，按附注三(12)(a)所述方式进行处理。

(13) 资产减值准备

除附注三(4)中涉及的资产减值外，其它资产的减值按下述原则处理：

(a) 金融资产的减值

本集团在报告期末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，判断是否有客观证据表明该金融资产发生了减值。金融资产减值的客观证据包括但不限于下列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：

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(13) 资产减值准备(续)

(a) 金融资产的减值(续)

- 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；
- 因发行方发生重大财务困难，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；
- 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。

有上述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。

对于贷款及应收款项、持有至到期投资等按摊余成本计量的金融资产，存在无法收回的可能性，但还不是确定不能收回的，减值损失通过资产备抵科目反映；确定不能收回的，减值损失直接冲销相关资产的账面价值。本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后确定无法收回的，不可收回的金额直接冲销贷款及应收款项、持有至到期投资的账面价值，对应的资产减值准备予以转回。原已计提减值准备的金额以后又收回的，原已计提的减值准备予以转回。减值准备的其他变动，以及收回已核销的金额，都直接在合并利润表中确认。

贷款及应收款项

贷款及应收款项的减值损失以资产账面价值与资产预计未来现金流的现值(以资产初始实际利率折现，即这些资产初始确认时的实际利率)之间的差额来计量。短期贷款及应收款项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。

贷款损失准备包含两个部分：单项计提损失准备与组合计提损失准备。

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(13) 资产减值准备(续)

(a) 金融资产的减值(续)

本集团对于单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，对于单项金额不重大的金融资产采用组合方式进行减值测试。单项方式评估未发生减值的金融资产，则将其纳入具有类似信用风险特征的金融资产组合，采用组合方式进行减值测试。单项方式评估已发生减值的金融资产，不再采用组合方式进行减值测试。

单项方式评估的减值准备，是根据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确定的。在预测未来现金流时，管理层需对借款人的财务状况，以及相关抵质押物的可变现净值进行主观判断。每项减值资产均根据其自身价值进行评估。

在评估组合计提贷款损失拨备的必要性时，管理层使用了统计建模，并考虑了诸如资产质量、组合规模、风险集中度和经济因素等各类要素的历史趋势。为了评估所需计提的减值准备，本集团根据历史经验和当前经济状况进行了假设，以界定本集团内在损失建模方式，并确定所需的输入参数。

本集团计提减值准备的准确程度取决于本集团在进行单项评估时能否对未来现金流进行准确判断，也取决于进行组合评估时所用的模型假设和参数。减值准备的计提涉及主观判断。本集团相信对发放贷款和垫款计提的减值拨备是合理和充足的。

金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该预计未来现金流量的金额和时间发生变化，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或予以补提，并计入当期损益。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。

如果贷款及相关的应收利息不存在合理的可收回迹象，则予以核销。

重组贷款是指本集团为财务状况恶化或无法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。本集团向重组贷款的借款人做出在其他情况下不会考虑的让步。本集团持续监测重组贷款，以确定是否仍有减值或逾期迹象。

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(13) 资产减值准备(续)

(a) 金融资产的减值(续)

持有至到期投资

持有至到期投资减值准备将在单项和组合层面上考虑。单项减值准备是按该资产的账面金额与预期未来现金流量的现值(当折现影响重大时，以该资产的初始实际利率折现)之间的差额计量的。

对于单项方式评估未发生减值的所有金额重大的持有至到期投资将采用组合方式进行减值测试，以确定是否存在已发生但尚未识别的减值。单项金额并不重大的资产将被纳入风险特征类似的金融资产组合按组合方式进行减值测试。

如在后继期间，减值损失的数额减少，而此减少可客观地联系至减值在确认后发生的事件，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持有至到期投资在转回日的摊余成本。

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，原直接计入所有者权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、当期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(在折现的影响并不重大的情况下，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。该减值损失不可转回。

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。

可供出售债务工具确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(13) 资产减值准备(续)

(b) 其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 商誉
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，于每年年度终了对商誉及使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。本集团依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。

资产组是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值(参见附注三(14))减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(13) 资产减值准备(续)

(b) 其他资产的减值(续)

可收回金额的估计结果表明，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，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(14) 公允价值的计量

公允价值，是指在现行市场条件下，市场参与者于计量日在主要市场(或最有利市场)发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格(如退出价格)；不管该价格是否可直接通过观察或使用其他估值技术获得。

对于既无公开可得的最新的交易价格也无股票交易所的公开市场报价，或是没有经纪商报价的非交易所交易的金融工具或不存在活跃市场的金融工具，使用已经在实际市场交易中证明能够提供可靠估计的估值技术确定其公允价值。

在使用折现现金流技术时，预期未来现金流基于管理层的最佳估计确定，折现率基于资产负债表日相关政府债券收益率曲线，加上适当的信用利差调整确定。在使用其他定价模型时，输入值基于资产负债表日市场数据确定。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(15) 职工薪酬

(a) 短期职工薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利—设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国境内有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险、失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立的企业年金计划（“年金计划”），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。

本集团为境外子公司建立了一项设定提存公积金计划及一项强制性公积金计划。有关供款按权责发生制原则计入当期损益。

(c) 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，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(16) 所得税

本年度所得税包括当期税项和递延税项。

递延税项采用资产负债表债务法确认资产和负债的税基与其账面价值的差额而产生的暂时性差异。然而，属于来自在交易(不包括企业合并)中对资产或负债的初始确认，且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不确认递延所得税；商誉的初始确认导致的暂时性差异也不确认相关的递延所得税；对于本集团可以控制转回时间的与子公司投资有关的时间性差异、而有关时间性差异可能不会在未来转回，则不确认相关的递延所得税，如果有关时间性差异将在未来转回，则确认递延所得税。

跨境利润分配形成的代扣代缴税，只有在本集团有意图进行利润分配时确认相应的递延税项负债。

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。投资性房地产重估所产生的递延税项是基于该投资性房地产的账面价值将通过销售实现，并按销售实现期间所适用的所得税税率计算确认。

当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示；递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，并且意图以净额结算。

(17) 已发出的财务担保、预计负债及或有负债

(a) 已发出的财务担保

财务担保指要求发行人(即担保人)于特定债务人未能依照债务工具条款按期付款时，作出特定付款以赔偿担保受益人(“持有人”)损失的合同。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(17) 已发出的财务担保、预计负债及或有负债(续)

(a) 已发出的财务担保(续)

本集团发出的财务担保，按担保的公允价值初始确认，计入其他负债的递延收益。已发出财务担保的公允价值在发出时参照类似服务在公平磋商交易的过程中所收取的费用(如可获得该等资料)确定，或参照息差作出估计，方法是以放款人在接受担保的情况下实际收取的利率与不接受担保的情况下放款人将会收取的估计利率作比较(如该等数据能可靠地估计)。如在发出担保时收取或应收取对价，则该对价根据本集团适用于该类资产的会计政策确认。如果没有已收或应收代价，则于初始确认任何递延收益时，实时于损益表内确认为费用。

初始确认为递延收益的担保金额，在担保期限内确认为已发出财务担保的收入。此外，出现以下情况时，财务担保应根据附注三(17)(c)确认为预计负债：(1)担保持有人很可能根据担保向本集团发出催缴通知，及(2)向本集团提出的申索款额预期超过计入其他负债的账面价值(即初始确认的金额减累计摊销)。

(b) 企业合并形成的或有负债

企业合并形成的或有负债，在购买日构成现时义务的，如果其公允价值能够可靠计量，应按公允价值初始确认。按公允价值初始确认后，或有负债按以下两者中的孰高者进行后续计量：(a)初始确认金额减累计摊销(如适用)；(b)按附注三(17)(c)确定的金额。企业合并形成的或有负债，在购买日其公允价值无法可靠计量的，或者不构成现时义务的，按附注三(17)(c)的有关规定披露。

(c) 其他预计负债及或有负债

如果本集团须就过往事件承担法律或推定责任，履行该义务很有可能导致经济利益流出本集团，且有关金额能够可靠地计量，本集团便会确认预计负债。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、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流出折现后的金额确定。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(17) 已发出的财务担保、预计负债及或有负债(续)

(c) 其他预计负债及或有负债(续)

如果经济利益流出本集团的可能性较低，或无法对有关数额作出可靠估计，则会将该责任披露为或有负债，除非经济利益流出的可能性极小。一项潜在义务最终是否转变为现时义务，由某些未来不确定事项的发生或不发生才能决定。在这种情况下，潜在义务应作为或有负债披露，除非导致经济利益流出本集团的可能性极小。

(18) 收入确认

本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额。当相关经济利益很有可能流入本集团，而相关收入和成本(如适用)能够可靠计量时，收入在损益表中按如下描述确认：

(a) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折价或溢价摊销，或生息资产的初始账面价值与其按实际利率基准计算的到期日金额之间其他差异的摊销。

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(“折现回拨”)，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计算确认。

(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/支付的初始费或承诺费收入/支出进行递延，作为对实际利率的调整。如本集团预计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。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(18) 收入确认(续)

(c) 销售收入

当商品所有权上的主要风险和报酬已转移给购货方时，本集团确认销售商品收入(例如，商品已送达购货方经营场所，购货方已接收货物)。收入不包括增值税或其他流转税，同时已扣除商业折扣。

提供劳务收入在劳务已经提供时确认。

(d) 销售房地产收入

房地产销售收入在其所有权上的主要风险和报酬转移给购买方时确认。本集团认为，已签订销售合同的房地产在同时满足下列条件时，可以认为其所有权上的主要风险和报酬已经转移给购买方：一、已竣工；二、相关机构已颁发交付物业所需的许可。

(e) 建造合同收入

建造合同的结果能够可靠估计的，根据完工百分比法确认固定造价合同收入。

本集团根据累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确定合同完工进度。

建造合同的结果不能可靠估计的，合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认。

(f) 经营租赁的租金收入

除非有更具代表性的标准能反映从租赁资产获取利益的模式，其经营租赁的租金收入会按租赁期等额分期确认为其他经营收入。出租人对提供的激励措施作为租金收入总额的一部分，在租赁期内进行分配。

(g) 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本集团收取股利的权利确立时确认。上市权益工具投资的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(19) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。政府拨入的投资补助等专项拨款中，国家相关文件规定作为资本公积处理的，也属于资本性投入的性质，不属于政府补助。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；如果用于补偿本集团已发生的相关费用或损失的，则直接计入当期损益。

(20) 专项储备

本集团按照国家规定提取的安全生产费，计入相关产品的成本或当期损益，同时计入专项储备。本集团使用专项储备时，属于费用性支出的，直接冲减专项储备。形成固定资产的，待相关资产达到预定可使用状态时确认为固定资产，同时按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

(21) 借款费用

本集团发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化并计入相关资产的成本。

除上述借款费用外，其他借款费用均于发生当期确认为财务费用。

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(21) 借款费用(续)

在资本化期间内，本集团按照下列方法确定每一会计期间的利息资本化金额(包括折价或溢价的摊销)：

- 对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，本集团以专门借款按实际利率计算的当期利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定专门借款应予资本化的利息金额。
- 对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，本集团根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出的加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率是根据一般借款加权平均的实际利率计算确定。

本集团确定借款的实际利率时，是将借款在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该借款初始确认时确定的金额所使用的利率。

在资本化期间内，外币专门借款本金及其利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。而除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额作为财务费用，计入当期损益。

资本化期间是指本集团从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。当资本支出和借款费用已经发生及为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，借款费用开始资本化。当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。对于符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，本集团暂停借款费用的资本化。

(22) 套期

套期会计方法，是指在相同会计期间将套期工具和被套期项目公允价值变动的抵销结果计入当期损益的方法。本集团自套期开始即持续地对套期有效性进行评价，判断该套期在套期关系被指定的会计期间内是否高度有效地对冲被套期项目因被套期风险导致的公允价值或现金流量的变动。当(a)套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使时；(b)套期不再满足套期会计方法的条件；或(c)本集团取消对套期关系的指定时，本集团不再使用套期会计。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(22) 套期(续)

(a) 现金流量套期

当一项衍生金融工具被指定为已确认资产或负债，或是很有可能发生的预期交易的现金流量变动风险，或是已承诺的未来交易的汇率风险的套期工具，该套期工具公允价值变动产生的收益或损失中属于有效套期的部分计入其他综合收益。套期工具形成的收益或损失中属无效套期的部分计入当期损益。

被套期项目为预期交易，且该预期交易使企业随后确认一项非金融资产或非金融负债的，本集团将原在权益中确认的相关利得或损失转出，重分类计入该非金融资产或非金融负债的初始成本或其他账面价值。

被套期项目为预期交易，且该预期交易使企业随后确认一项金融资产或金融负债的，本集团将原直接在所有者权益中确认的相关利得或损失，在该金融资产或金融负债影响企业损益的相同期间转出(例如确认利息收入或费用时)，计入当期损益。

对于不属于上述两种情况的现金流量套期，原直接计入所有者权益中套期工具利得或损失，在被套期预期交易影响损益的相同期间转出，计入当期损益。

当套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使时或本集团取消指定的套期关系，但预期交易预计仍然会发生时，之前已经直接计入所有者权益中的累计套期工具利得或损失不再转出，直至预期交易实际发生。但如果预期交易预计不会发生，在套期有效期间直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失立即转出，计入当期损益。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(22) 套期(续)

(b) 公允价值套期

公允价值套期是指对已确认资产或负债的公允价值变动风险进行的套期，该公允价值变动会对损益产生影响。套期工具以公允价值计量，公允价值的变动计入损益。被套期项目的账面价值按照因被套期风险导致套期工具的公允价值变动的金额调整。这一调整在利润表中确认为当期损益以抵销套期工具对损益的影响。

当套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使，或套期不再满足套期会计方法的条件，或本集团撤销对套期关系的指定时，截至当时为止对使用实际利率法计算的对被套期项目的任何调整，会在损益中摊销，作为该项目的剩余期间重新计算其实际利率的一部分。

(c) 套期有效性测试

为符合使用套期会计核算的条件，本集团于初始订立套期时及整个套期期间内进行有效性测试，以证明该项套期交易能高度有效地发挥预期套期的功能。本集团亦持续地为套期的实际有效性进行追溯有效性测试。

每项套期关系均备有记录载明该套期有效性的评估方法。本集团就评估套期的有效性而采用的方法取决于其风险管理策略。

对公允价值套期关系，本集团使用累计价值抵销法或回归分析作为有效性测试方法。对现金流套期关系，本集团会测试现金流量的变动，或采用模拟衍生工具法，运用累计价值抵销法测试。

就预计有效性而言，套期工具必须被预期能在指定套期期间内能高度有效地抵销套期风险导致的公允价值或现金流量变动。就实际有效性而言，公允价值或现金流量的变动抵销比率在 80%至 125%的区间内才被视为有效。

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(23) 受托业务

本集团在受托业务中担任客户的托管人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款业务为本集团其中一项主要的受托业务。本集团与多个客户签订了委托贷款协议，订明客户向本集团提供资金（“委托基金”），并由本集团按照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基金的风险及回报，故委托贷款及基金按其本金额记录为资产负债表外项目，而且并未就这些委托贷款作出任何减值估价。

(24) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(25) 关联方

(a) 如属以下人士，则该人士或该人士的近亲属是本集团的关联方：

- 控制或共同控制本集团；
- 对本集团有重大影响；或
- 是本集团或本集团母公司的关键管理人员。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(25) 关联方(续)

(b) 如符合下列任何条件，则该公司是本集团的关联方：

- 该公司与本集团隶属同一集团(即各母公司、子公司和同系子公司彼此间有关联)。
- 该公司为本集团的联营企业或合营企业(或是本集团所属集团的一个成员的联营企业或合营企业)。
- 该公司与本集团为同一第三方的合营企业。
- 该公司为第三方的合营企业并且本集团为该第三方的联营企业(该公司为第三方的联营企业并且本集团为该第三方的合营企业)。
- 为本集团或本集团关联方的任何实体为雇员福利而设的离职后福利计划。
- 上述第(a)项所认定人士控制或共同控制的公司。
- 上述第(a)(i)项所认定人士对该公司有重大影响或是该公司(或该公司母公司)的关键管理人员。

个人的近亲属是指与有关实体交易时可能影响该个人或受该个人影响的家庭成员。

(26) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指集团内同时满足下列条件的组成部分：

- 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(26) 分部报告(续)

如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在以下方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部：

- 各单项产品或劳务的性质；
- 生产过程的性质；
- 产品或劳务的客户类型；
- 销售产品或提供劳务的方式；
- 生产产品及提供劳务受法律、行政法规的影响。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

(27) 主要会计估计及判断

会计估计和判断是根据历史经验及其他因素(包括在当时情况下对未来事件的合理预期)进行持续评估的。

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设。相关会计估计可能与未来实际情况存在差异。集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来间予以确认。

除附注六(13)、六(17)载有关于投资性房地产公允价值的估计以及商誉减值涉及的假设和风险因素的数据外，其它主要估计金额的不确定因素如下：

(a) 发放贷款及垫款和应收款项类投资的减值损失

发放贷款及垫款

本集团每年定期对发放贷款及垫款的减值情况进行评估。本集团以反映发放贷款及垫款预计未来现金流减少且其减少可以可靠计量的可观察数据为客观依据，判断和估计发放贷款及垫款是否存在减值迹象及其程度，确定是否需要计提减值准备。减值迹象的判断涉及单项评估的发放贷款及垫款以及具有类似风险特征的发放贷款及垫款投资组合，具体会计政策在附注三(13)(a) 金融资产减值中披露。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(27) 主要会计估计及判断(续)

(a) 发放贷款及垫款和应收款项类投资的减值损失(续)

发放贷款及垫款(续)

单项评估的贷款及垫款和应收款项类投资，以及具有类似风险特征的贷款及垫款和应收款项类投资组合是否存在客观减值迹象，需要做出重大判断。减值迹象包括特定债务人(或特定同类借款人)因财务状况恶化影响还款能力、逾期情况、担保人的财务状况、近期的抵质押物价值，本集团考虑到债务人的财务困难与债务人达成协议或者依据法院的裁定做出的让步、所在产业落后或产能过剩、以及所在国家、地区经济情况恶化等导致违约增加的情况等。本集团在进行定期贷款及垫款信贷质量评估时以及其他表明可能出现客观减值证据的情况下会进行上述判断。

当本集团确定单项评估的发放贷款及垫款存在减值迹象时，对影响未来现金流的负面因素的判断和估计是至关重要的。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计发放贷款及垫款损失和实际发放贷款及垫款损失之间的差异。影响判断的因素包括特定债务人相关信息的可获得性、精细程度，监管机构检查结果和相关贷款组合分析，以及定性因素间的相关性(如行业情况、区域经济变化与债务人违约之间的关系等)。

对于单独测试未发生减值迹象的企业贷款及垫款和全部个人贷款及垫款，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的同质性组合中，通过组合评估方式再进行减值测试。考虑到信用风险和适用关键假设的相似性，本集团对企业和个人贷款分别采用迁移模型和滚动模型进行组合评估。组合评估减值的估计需要高度依赖判断，影响估计的关键因素包括模型假设(例如违约损失率)，以及定性指标与违约情况间的相关程度。组合方式评估的减值准备考虑的因素包括：(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；(iii) 高风险的产品和区域，及(iv) 当前经济和信用环境以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。本集团对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时，考虑了本集团运营地区的宏观经济环境变化及不确定性，并做出了适当调整。

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(27) 主要会计估计及判断(续)

(a) 发放贷款及垫款和应收款项类投资的减值损失(续)

应收款项类投资

本集团以反映应收投资款组合预计未来现金流减少且其减少可以可靠计量的可观察数据为客观依据，判断和估计应收投资款是否存在减值迹象及其程度，确定是否需要计提减值准备。减值迹象的判断涉及单项金额重大的应收投资款以及具有类似风险特征的应收投资款组合，具体会计政策在附注三(13)(a) 金融资产减值中披露。

当本集团确定单项金额重大的应收投资款的基础资产存在减值迹象时，对影响未来现金流的负面因素的判断和估计是至关重要的。

对于单独测试未发生减值迹象的应收投资款，对于不同的行业特征以及不同的底层资产分类、具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值测试。组合评估减值需要高度依赖判断。

(b) 可供出售权益投资的减值

可供出售权益投资减值的客观证据包括投资公允价值大幅或持续下跌至低于成本。在决定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本集团会考虑历史市场波动记录和该权益投资的历史价格，以及被投资企业所属行业表现和其财务状况等其他因素。

(c) 存货跌价准备

如附注三(4)所述，本集团于每个资产负债表日估计存货的可变现净值，并对存货成本高于可变现净值的差额确认存货跌价损失。本集团在估计存货的可变现净值时，以存货的市场价格及本集团过往的历史经验作为估计的基础。存货跌价准备的金额可能会随假设的改变而发生变化。对存货跌价准备的调整将影响估计变更当期的损益。

(d) 非金融资产的减值

如附注三(13)(b)所述，本集团在资产负债表日对固定资产和无形资产等资产进行测试评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示固定资产和无形资产等资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(27) 主要会计估计及判断(续)

(d) 非金融资产的减值(续)

可收回金额是资产(或资产组)的公允价值减去处置费用后的净额与资产(或资产组)预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。由于本集团不能可靠获得资产(或资产组)的公开市价，因此不能可靠准确估计资产的公允价值。在预计在用价值时，需要对该资产(或资产组)生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

(e) 固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

如附注三(7)和(9)所述，本集团对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(f) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，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、信用点差和汇率。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，输入参数是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，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。假设的变更将影响金融工具的公允价值。

(g) 所得税

本集团审慎评估各项税务影响，并计提相应的所得税。在日常经营过程中，本集团各类交易最终税务影响存在不确定性。实际最终税务影响与原账面确认的金额存在差异的，本集团将在确定最终税务影响时调整当期所得税和递延税项。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(27) 主要会计估计及判断(续)

(g) 所得税(续)

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。递延所得税资产只有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才能确认，所以需要管理层判断未来取得足够应纳税所得额的可能性。未来实际能够取得的应纳税所得额可能与管理层的判断存在差异。

(h) 业务合并中取得的资产/承担的负债

业务合并中取得的资产/承担的负债按照公允价值初始确认。取得的资产/承担的负债的公允价值基于第三方评估机构的评估方法和技术专长得出的评估价值确定。评估资产和负债所用的判断和假设及其使用寿命的假设对本合并财务报表均有影响。

(i) 金融资产的终止确认

在日常业务中，本集团的金融资产转让包括贷款转让、资产证券化和卖出回购金融资产款等，在确定转让的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的评估和判断。

在本集团通过结构化主体将金融资产进行转让，需要分析本集团与该结构化主体的交易实质，以决定该结构化主体是否需要被合并。合并的判断决定终止确认分析是在合并结构化主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本集团需要分析金融资产转让合同现金流的权利和义务，判断确定是否满足终止确认条件。

- 收到该金融资产现金流量的合同权利是否已转移；或现金流是否满足“过手”的要求,转让给独立第三方最终收款人；
- 通过运用合理的模型测算金融资产所有权有关的风险和报酬的转移程度来确定金融资产终止确认的条件是否满足。在确定模型中使用的参数、采用的假设、估计的转让前后的现金流、以当前市场利率为基准的折现率、可变因素和不同情景权重分配，本集团需要作出重大的评估和判断；
- 在既没有转移也没有保留几乎所有风险和报酬的情况下，本集团通过分析是否对转让的金融资产保留了控制权以及对该金融资产是否构成继续涉入来判断该金融资产转让是否能够终止确认。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(27) 主要会计估计及判断(续)

(j) 结构化主体的控制

本集团对评估自身是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素：

- 结合交易结构，判断本集团的合同权利和义务，分析本集团对结构化主体的权力；
- 对来自结构化主体的可变回报执行了独立分析和测试，包括但不限于收取的手续费收入和资产管理费收入、超额收益的留存、以及对结构化主体是否提供流动性及其他支持等；
- 通过分析本集团的决策范围、获取的报酬、其他权益，以及其他参与方的权利，评估本集团在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 税项

- (1) 本集团适用的与产品销售和提供服务相关的税费有营业税、增值税、土地增值税等。

税种	计缴标准
营业税	应税营业收入的3%或5%
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入的3-17%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税
土地增值税	转让房地产所取得的增值额和规定的税率计算

- (2) 2016 年度，本公司的法定所得税税率为 25% (2015 年：25%)。

除享受税收优惠的子公司外，本集团其余各境内子公司截至 2016 年 12 月 31 日止 12 个月期间的法定所得税税率为 25% (2015 年：25%)。

境外子公司按照当地适用税率缴纳所得税。

- (3) 应交税费

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应交所得税	6,664,802	6,056,467
未交增值税	2,971,185	372,088
应交营业税及其他	776,903	3,227,649
应交土地增值税	-	45,140
	<u>10,412,890</u>	<u>9,701,344</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 子公司

(1) 2016 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的主要子公司如下：

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	注册资本		本公司直接和间接持股比例
				(千元)	币种	
中信银行股份有限公司	中国大陆	中国大陆	金融业	48,934,797	人民币	65.39%
中信信托有限责任公司	中国大陆	中国大陆	金融业	10,000,000	人民币	100%
中信财务有限公司	中国大陆	中国大陆	金融业	2,820,000	人民币	100%
中信金属集团有限公司 (注释(a))	香港	香港	资源能源业	11,800,000	港币	100%
中信资源控股有限公司 (注释(b))	百慕大	香港	资源能源业	392,886	港币	59.50%
中信澳大利亚有限公司	澳大利亚	澳大利亚	资源能源业	85,882	澳元	100%
中信哈萨克斯坦有限公司	哈萨克 斯坦	哈萨克 斯坦	资源能源业	1,500	坚戈	100%
中信重工机械股份有限公司	中国大陆	中国大陆	制造业	4,339,419	人民币	67.27%
中信戴卡股份有限公司	中国大陆	中国大陆	制造业	1,377,962	人民币	100%
中信建设有限责任公司	中国大陆	中国大陆	工程承包业	6,637,000	人民币	100%
中信工程设计建设有限公司	中国大陆	中国大陆	工程承包业	1,000,000	人民币	100%
中信城市开发运营有限责任公司	中国大陆	中国大陆	房地产业	7,860,000	人民币	100%
中信和业投资有限公司	中国大陆	中国大陆	房地产业	100,000	人民币	100%
中信京城大厦有限责任公司	中国大陆	中国大陆	房地产业	800,000	人民币	100%
北京中信国际大厦物业管理有限公司	中国大陆	中国大陆	房地产业	27,400	人民币	100%
中信兴业投资集团有限公司	中国大陆	中国大陆	基础设施业	1,600,000	人民币	100%
中信环境投资集团有限公司	中国大陆	中国大陆	节能环保业	4,000,000	人民币	100%
中国中海直有限责任公司	中国大陆	中国大陆	通用航空业	1,000,000	人民币	51.03%
中信投资控股有限公司	中国大陆	中国大陆	投资控股业	928,000	人民币	100%
中信亚洲卫星控股有限公司(注释(c))	英属维珍 群岛	香港	信息产业	60,524	美元	100%
中信出版集团股份有限公司	中国大陆	中国大陆	出版业	142,614	人民币	88%
中信控股有限责任公司	中国大陆	中国大陆	服务业	555,000	人民币	100%
中信旅游集团有限公司	中国大陆	中国大陆	服务业	185,900	人民币	100%

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 子公司(续)

(1) 2016 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的主要子公司如下(续)：

注释：

- (a) 2016 年，中信裕联投资有限公司和中信金属有限公司改由本集团新成立的全资子公司中信金属集团有限公司直接持股。
- (b) 中信资源控股有限公司（以下简称“中信资源”）由本集团的全资子公司中信澳大利亚有限公司和 Keentech Group Limited 直接持股。
- (c) 中信亚洲卫星控股有限公司由本集团的全资子公司 CITIC Projects Management (HK) Limited 直接持股。
- (d) 本集团对上述子公司的直接和间接持股比例与本集团对其的直接和间接表决权比例不存在重大差异。

(2) 重要的少数股东权益

下表列示了对本集团重要的子公司少数股东持有权益的相关情况：

子公司名称	少数股东的 持股比例	2016 年归属于 少数股东的损益	2016 年向少数 股东支付的股利	2016 年 12 月 31 日 累计少数股东权益
中信银行股份有限公司 (以下简称“中信银行”)	34.61%	14,829,868	156,092	136,521,135
中信重工机械股份有限公司 (以下简称“中信重工”)	32.73%	(499,620)	-	2,439,272
中信资源	40.50%	109,640	-	1,643,625

子公司名称	少数股东的 持股比例	2015 年归属于 少数股东的损益	2015 年向少数 股东支付的股利	2015 年 12 月 31 日 累计少数股东权益
中信银行	32.87%	14,110,545	137,106	115,760,945
中信重工	30.27%	17,946	51,596	2,876,171
中信资源	40.50%	(2,039,066)	-	1,362,001

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 子公司(续)

(2) 重要的少数股东权益(续)

下表列示了上述子公司的主要财务信息，这些主要财务信息是集团内部交易抵销前的金额。

上市地	中信银行		中信重工		中信资源	
	2016 年 香港、上海	2015 年	2016 年 上海	2015 年	2016 年 香港	2015 年
总资产	5,931,050,444	5,122,292,394	19,774,273	20,764,516	11,869,029	11,784,654
总负债	(5,546,554,632)	(4,802,605,766)	(12,556,642)	(11,976,949)	(7,668,150)	(8,345,301)
营业收入	153,781,177	145,134,473	3,771,394	4,020,523	2,527,385	2,981,418
净利润	41,786,459	41,740,295	(1,565,134)	61,968	294,254	(4,955,681)
综合收益总额	37,061,606	47,383,766	(1,565,704)	49,633	505,153	(5,441,996)
经营活动现金流量	218,811,233	(20,833,863)	(713,720)	55,591	208,239	573,245

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明

1 现金及存放款项

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
现金	7,499,572	7,382,155
银行存款	26,228,162	29,291,719
存放中央银行款项 (注释(a))		
- 法定存款准备金 (注释(b))	465,816,681	435,216,473
- 超额存款准备金 (注释(c))	58,854,588	63,657,461
- 财政性存款 (注释(d))	3,568,225	3,796,423
- 外汇风险准备金 (注释(e))	18,865,324	3,416,069
存放同业及其他金融机构款项	229,480,476	105,176,358
减：存放同业及其他金融机构款项减值准备(附注六(20))	(33,816)	-
	<u>810,279,212</u>	<u>647,936,658</u>

注释：

- (a) 余额为中信银行及中信财务有限公司(以下简称“中信财务”)存放于中央银行的款项。
- (b) 中信银行和中信财务向中国人民银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。

其中，于 2016 年 12 月 31 日，中信银行存放于中国人民银行的法定存款准备金按中信银行中国内地分行符合规定缴存范围的人民币存款的 15% (2015 年 12 月 31 日：15%) 计算和符合规定缴存范围的境外金融机构存放款项的 15%(2015 年 12 月 31 日：0%) 计算。中信银行亦需按中国内地分行外币吸收存款的 5%(2015 年 12 月 31 日：5%) 缴存法定存款准备金。

于 2016 年 12 月 31 日，中信银行中国内地子公司浙江临安中信村镇银行股份有限公司的人民币存款准备金缴存比率为 9% (2015 年 12 月 31 日：9.5%)。

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。除外币存款准备金外，中国人民银行对缴存的法定存款准备金均计付利息。

于 2016 年 12 月 31 日，中信财务存放于中国人民银行的法定存款准备金按中信财务符合规定缴存范围的人民币存款的 7%(2015 年 12 月 31 日：7.5%) 计算。中信财务亦需按中信财务符合规定缴存范围的外币存款的 5% (2015 年 12 月 31 日：5%) 缴存法定存款准备金。

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

1 现金及存放款项(续)

注释(续)：

(c) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

(d) 存放中国人民银行的财政性存款不能用于日常业务，且不计付利息。

(e) 外汇风险准备金是中信银行根据中国人民银行 2015 年 8 月 31 日发布的相关通知需缴存中国人民银行的款项。外汇风险准备金依据上月远期售汇签约额的 20%(2015 年 12 月 31 日：20%)按月计提，冻结期为 1 年，不计付利息。

(f) 除法定存款准备金、财政性存款和外汇风险准备金外，存款中还包括一部分使用受限资金。此受限资金于 2016 年 12 月 31 日为人民币 45.10 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 55.07 亿元)，受限资金主要为保证金。

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
现金	3	4
银行存款	15,857,706	17,880,376
	<u>15,857,709</u>	<u>17,880,380</u>

2 拆出资金

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
银行业金融机构	28,923,666	41,522,552
非银行金融机构	138,292,923	77,262,045
	<u>167,216,589</u>	<u>118,784,597</u>
减：减值准备(附注六(20))	(8,698)	(8,128)
	<u>167,207,891</u>	<u>118,776,469</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
持有作交易用途		
- 交易性债券投资	9,630,301	8,535,758
- 投资基金	2,305,048	5,337,716
- 同业存单	50,699,053	15,226,442
- 交易性权益投资	169,143	283,055
	<u>62,803,545</u>	<u>29,382,971</u>
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		
- 债券投资	4,580,546	1,765,970
- 其他	2,225,440	2,689,533
	<u>6,805,986</u>	<u>4,455,503</u>
	<u>69,609,531</u>	<u>33,838,474</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
持有作交易用途		
- 投资基金	320,082	67,491
- 交易性权益投资	13,488	15,560
	<u>333,570</u>	<u>83,051</u>
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	2,169,195	-
	<u>2,502,765</u>	<u>83,051</u>

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

4 衍生金融工具

本集团部分金融业子公司作为中间机构为其客户提供衍生产品，例如利率和外汇的远期和掉期。这些金融衍生品是由这些子公司通过与外部第三方进行背对背交易，以确保风险始终保持在一个可接受范围内。同时，这些子公司也使用金融衍生品来进行自营交易。

本集团部分非金融业子公司通过远期和掉期合同来对冲其在外汇交易、商品价格和利率等风险上的波动。

下表及其注释为本集团于资产负债表日的衍生金融工具合同名义金额和相应公允价值分析。衍生金融工具的合同名义金额仅指资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险金额。套期工具是指满足套期会计应用条件的衍生金融工具；非套期工具是指不满足套期会计应用条件的衍生金融工具。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

4 衍生金融工具(续)

本集团

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
套期工具						
公允价值套期工具 (注释(c)(i))						
- 利率衍生工具	14,067,694	201,394	22,868	11,144,048	237,302	38,125
- 货币衍生工具	-	-	-	3,300,295	40,373	-
现金流量套期工具 (注释(c)(ii))						
- 货币衍生工具	170,046	5,176	806	95,113	104	1,580
- 其他衍生工具	48,045	49,234	8,485	20,127	146	760,580
非套期工具						
- 利率衍生工具	842,386,891	3,164,061	2,790,131	593,379,171	1,053,985	956,930
- 货币衍生工具	2,612,556,583	42,415,675	40,045,452	1,600,764,127	11,489,321	10,119,601
- 贵金属衍生工具	77,385,000	1,768,474	2,200,706	18,762,612	1,007,711	303,559
- 其他衍生工具	-	-	-	5,222,400	-	-
	<u>3,546,614,259</u>	<u>47,604,014</u>	<u>45,068,448</u>	<u>2,232,687,893</u>	<u>13,828,942</u>	<u>12,180,375</u>

(a) 按剩余到期日分析的名义金额

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
3 个月以内到期	962,638,416	814,200,399
3 个月至 1 年到期	2,298,020,271	1,302,748,468
1 年至 5 年到期	283,656,953	113,994,812
5 年以上到期	2,298,619	1,744,214
	<u>3,546,614,259</u>	<u>2,232,687,893</u>

该剩余到期日不代表本集团计划的持有期。

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

4 衍生金融工具(续)

(b) 信用风险加权金额

信用风险加权金额仅与中信银行持有的衍生金融产品有关。中信银行依据中国银行业监督管理委员会于 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算，包括代客交易。于 2016 年 12 月 31 日，本集团交易对手的信用风险加权金额为人民币 371.34 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 187.09 亿元)。

(c) 指定为套期工具的衍生金融工具

(i) 公允价值套期

采用公允价值套期，以利用利率掉期工具或远期外汇合约来对冲金融工具公允价值受市场利率或汇率影响而波动的风险。

(ii) 现金流量套期

采用现金流量套期，以利用远期外汇合约、商品期货合约或利率掉期工具对冲金融工具现金流量受市场利率、汇率或商品价格影响而波动的风险。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

5 应收票据及应收款项

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收票据(注释(a))	1,097,206	815,642
应收账款(注释(b))	16,815,222	12,697,615
预付款项(注释(c))	13,055,521	12,664,724
其他应收款(注释(d))	44,462,897	31,787,750
应收股利	80,387	201,893
应收利息	33,490,267	30,754,282
长期应收款	7,747,154	10,700,298
	<u>116,748,654</u>	<u>99,622,204</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他应收款(注释(d))	14,220,031	357,730
应收子公司	9,687,101	12,566,654
应收股利	2,157,143	1,584,763
应收利息	529,086	1,241,449
	<u>26,593,361</u>	<u>15,750,596</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

5 应收票据及应收款项(续)

(a) 应收票据

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	892,075	707,201
商业承兑汇票	205,131	108,441
	<u>1,097,206</u>	<u>815,642</u>

(b) 应收账款

应收账款账龄分析如下:

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	13,421,405	9,621,224
1 年至 2 年(含 2 年)	2,182,262	1,905,575
2 年至 3 年(含 3 年)	870,806	1,144,046
3 年以上	1,475,057	875,450
	<u>17,949,530</u>	<u>13,546,295</u>
减: 坏账准备	<u>(1,134,308)</u>	<u>(848,680)</u>
	<u>16,815,222</u>	<u>12,697,615</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

5 应收票据及应收款项(续)

(b) 应收账款(续)

应收账款按客户类别分析如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收关联公司	280,578	345,122
其他客户	<u>17,668,952</u>	<u>13,201,173</u>
	17,949,530	13,546,295
减：坏账准备	<u>(1,134,308)</u>	<u>(848,680)</u>
	<u>16,815,222</u>	<u>12,697,615</u>

坏账准备变动情况如下：

本集团

	2016 年	2015 年
年初余额	848,680	895,187
本年计提	404,870	71,350
本年转回	(18,225)	(36,622)
本年转销	(6,301)	(81,629)
处置子公司	(91,973)	-
汇率变动	<u>(2,743)</u>	<u>394</u>
年末余额	<u>1,134,308</u>	<u>848,680</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

5 应收票据及应收款项(续)

(c) 预付账款

预付账款账龄分析如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	12,077,961	11,607,327
1 年至 2 年(含 2 年)	487,090	885,622
2 年至 3 年(含 3 年)	503,492	405,470
3 年以上	379,725	141,542
	<u>13,448,268</u>	<u>13,039,961</u>
减：坏账准备	<u>(392,747)</u>	<u>(375,237)</u>
	<u>13,055,521</u>	<u>12,664,724</u>

按客户类别分析如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
预付关联公司	1,053	8,749
其他客户	<u>13,447,215</u>	<u>13,031,212</u>
	<u>13,448,268</u>	<u>13,039,961</u>
减：坏账准备	<u>(392,747)</u>	<u>(375,237)</u>
	<u>13,055,521</u>	<u>12,664,724</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

5 应收票据及应收款项(续)

(d) 其他应收款

其他应收款账龄分析如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	36,877,274	22,448,462
1 年至 2 年(含 2 年)	6,416,345	8,281,116
2 年至 3 年(含 3 年)	981,457	418,766
3 年以上	811,771	1,382,309
	<u>45,086,847</u>	<u>32,530,653</u>
减：坏账准备	<u>(623,950)</u>	<u>(742,903)</u>
	<u>44,462,897</u>	<u>31,787,750</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	13,838,075	-
1 年至 2 年(含 2 年)	-	357,730
2 年至 3 年(含 3 年)	381,956	-
3 年以上	6,699	6,699
	<u>14,226,730</u>	<u>364,429</u>
减：坏账准备	<u>(6,699)</u>	<u>(6,699)</u>
	<u>14,220,031</u>	<u>357,730</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

5 应收票据及应收款项(续)

(d) 其他应收款(续)

其他应收款按客户类别分析如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收关联公司	19,838,031	8,571,707
其他客户	25,248,816	23,958,946
	<u>45,086,847</u>	<u>32,530,653</u>
减：坏账准备	(623,950)	(742,903)
	<u>44,462,897</u>	<u>31,787,750</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收关联公司	14,220,031	357,730
其他客户	6,699	6,699
	<u>14,226,730</u>	<u>364,429</u>
减：坏账准备	(6,699)	(6,699)
	<u>14,220,031</u>	<u>357,730</u>

坏账准备变动情况如下：

本集团

	2016 年	2015 年
年初余额	742,903	511,300
本年计提	830,044	349,111
本年转回	(218,101)	(14,788)
本年转销	(416,301)	(103,010)
处置子公司	(313,813)	-
汇率变动	(782)	290
年末余额	<u>623,950</u>	<u>742,903</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

5 应收票据及应收款项(续)

(d) 其他应收款(续)

坏账准备变动如下(续):

本公司

	2016 年	2015 年
年初余额	6,699	6,699
本年计提	-	-
年末余额	<u>6,699</u>	<u>6,699</u>

6 存货

(a) 本集团存货本年变动情况分析如下:

本集团

	2016 年 1 月 1 日	本年增加额	处置子公司	本年减少额	汇率变动 及其他	2016 年 12 月 31 日
原材料	950,214	5,031,441	-	(4,812,828)	10,990	1,179,817
在产品	2,805,413	15,224,022	-	(15,137,393)	2,692	2,894,734
库存商品	4,948,597	109,974,969	(19,914)	(108,617,075)	107,532	6,394,109
房地产存货	73,386,265	12,875,340	(76,584,779)	(1,830,228)	16,540	7,863,138
工程施工	3,359,615	1,200,133	-	(2,007,779)	-	2,551,969
其他	<u>754,772</u>	<u>445,332</u>	<u>-</u>	<u>(365,354)</u>	<u>2</u>	<u>834,752</u>
	86,204,876	144,751,237	(76,604,693)	(132,770,657)	137,756	21,718,519
存货跌价准备 (附注六(20))	<u>(2,953,250)</u>	<u>(474,966)</u>	<u>336,222</u>	<u>764,305</u>	<u>(40,174)</u>	<u>(2,367,863)</u>
	<u>83,251,626</u>	<u>144,276,271</u>	<u>(76,268,471)</u>	<u>(132,006,352)</u>	<u>97,582</u>	<u>19,350,656</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

6 存货(续)

(a) 本集团存货本年变动情况分析如下(续):

	2015 年 1 月 1 日	本年增加额	企业合并	本年减少额	汇率变动 及其他	2015 年 12 月 31 日
原材料	900,416	4,101,461	-	(4,057,783)	6,120	950,214
在产品	2,694,728	13,074,817	-	(12,955,301)	(8,831)	2,805,413
库存商品	4,925,194	61,433,983	66,152	(61,569,874)	93,142	4,948,597
房地产存货	71,260,316	13,723,372	3,294,839	(14,892,262)	-	73,386,265
工程施工	2,718,792	5,523,163	-	(5,115,277)	232,937	3,359,615
其他	641,927	12,868,277	-	(12,755,414)	(18)	754,772
	<u>83,141,373</u>	<u>110,725,073</u>	<u>3,360,991</u>	<u>(111,345,911)</u>	<u>323,350</u>	<u>86,204,876</u>
存货跌价准备 (附注六(20))	<u>(2,443,600)</u>	<u>(558,394)</u>	<u>-</u>	<u>222,081</u>	<u>(173,337)</u>	<u>(2,953,250)</u>
	<u>80,697,773</u>	<u>110,166,679</u>	<u>3,360,991</u>	<u>(111,123,830)</u>	<u>150,013</u>	<u>83,251,626</u>

(b) 本集团存货跌价准备分析如下:

本集团

	2016 年 1 月 1 日	本年计提	本年减少		处置子公司	汇率变动 及其他	2016 年 12 月 31 日
			转回	转销			
原材料	9,272	60,636	(19)	(914)	-	1,434	70,409
在产品	12,748	130,752	-	(1,443)	-	-	142,057
库存商品	857,749	161,186	(23,749)	(20,237)	-	38,740	1,013,689
房地产存货	561,382	109,161	(29,526)	-	(336,222)	-	304,795
工程施工	1,488,349	8,313	(687,860)	-	-	-	808,802
其他	23,750	4,918	-	(557)	-	-	28,111
	<u>2,953,250</u>	<u>474,966</u>	<u>(741,154)</u>	<u>(23,151)</u>	<u>(336,222)</u>	<u>40,174</u>	<u>2,367,863</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

6 存货(续)

(b) 本集团存货跌价准备分析如下(续):

	2015 年 1 月 1 日	本年计提	本年减少		汇率变动 及其他	2015 年 12 月 31 日
			转回	转销		
原材料	11,306	2,134	(4,168)	-	-	9,272
在产品	11,271	3,303	-	(1,826)	-	12,748
库存商品	476,986	377,431	(1,497)	(11,089)	15,918	857,749
房地产存货	589,331	174,337	(61,460)	(140,826)	-	561,382
工程施工	1,330,930	-	-	-	157,419	1,488,349
其他	23,776	1,189	(1,215)	-	-	23,750
	<u>2,443,600</u>	<u>558,394</u>	<u>(68,340)</u>	<u>(153,741)</u>	<u>173,337</u>	<u>2,953,250</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本集团上述存货中，预期在资产负债表日一年后收回的金额为人民币 87.82 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 635.65 亿元)。

于 2016 年 12 月 31 日，本集团子公司中信资源无使用受限的存货(2015 年 12 月 31 日：港币 2.70 亿元，折人民币 2.26 亿元)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

7 买入返售金融资产

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
证券	173,156,918	67,232,308
票据	-	70,787,898
其他	34,068	540,698
	<u>173,190,986</u>	<u>138,560,904</u>

8 发放贷款及垫款

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
企业贷款		
- 一般贷款	1,820,266,447	1,755,213,206
- 贴现贷款	75,093,134	92,759,735
- 应收融资租赁款	34,509,149	17,879,008
	<u>1,929,868,730</u>	<u>1,865,851,949</u>
个人贷款		
- 住房抵押	433,209,680	268,926,219
- 经营贷款	111,948,736	105,770,498
- 信用卡	237,711,838	175,800,667
- 其他	173,735,169	118,116,507
	<u>956,605,423</u>	<u>668,613,891</u>
	<u>2,886,474,153</u>	<u>2,534,465,840</u>
减：贷款损失准备(附注六(20))(注释(c))		
- 单项评估	(28,839,082)	(18,408,671)
- 组合评估	(50,428,279)	(45,502,551)
	<u>(79,267,361)</u>	<u>(63,911,222)</u>
	<u>2,807,206,792</u>	<u>2,470,554,618</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

8 发放贷款及垫款(续)

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
企业贷款	11,457,452	35,915,639
减: 单项评估的贷款损失 准备	(413,450)	(471,301)
	<u>11,044,002</u>	<u>35,444,338</u>

(a) 按发放贷款及垫款担保方式分布情况分析

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	552,353,479	493,835,367
保证贷款	507,235,505	492,718,399
附担保物贷款		
- 抵押贷款	1,416,903,009	1,170,595,797
- 质押贷款	334,889,026	284,556,542
	<u>2,811,381,019</u>	<u>2,441,706,105</u>
贴现贷款	75,093,134	92,759,735
	<u>2,886,474,153</u>	<u>2,534,465,840</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	11,381,352	32,859,539
附担保物贷款		
- 抵押贷款	-	3,000,000
- 质押贷款	76,100	56,100
	<u>11,457,452</u>	<u>35,915,639</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(b) 按贷款及垫款损失准备的评估方式分析

本集团

	按组合方式评 估损失准备的 贷款及垫款	已减值贷款及垫款(注释(i))		总额	已减值贷款及 垫款总额占贷 款及垫款总额 的百分比
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估		
2016 年 12 月 31 日					
发放贷款及垫款总额	2,834,363,746	10,578,802	41,531,605	2,886,474,153	1.81%
减：贷款损失准备	<u>(42,321,662)</u>	<u>(8,106,617)</u>	<u>(28,839,082)</u>	<u>(79,267,361)</u>	
	<u>2,792,042,084</u>	<u>2,472,185</u>	<u>12,692,523</u>	<u>2,807,206,792</u>	
2015 年 12 月 31 日					
发放贷款及垫款总额	2,495,385,733	8,003,646	31,076,461	2,534,465,840	1.54%
减：贷款损失准备	<u>(39,656,154)</u>	<u>(5,846,397)</u>	<u>(18,408,671)</u>	<u>(63,911,222)</u>	
	<u>2,455,729,579</u>	<u>2,157,249</u>	<u>12,667,790</u>	<u>2,470,554,618</u>	

注释：

- (i) 于 2016 年 12 月 31 日，本集团损失准备以单项方式评估的已减值贷款及垫款为人民币 415.32 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 310.76 亿元)，抵质押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 225.91 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 174.75 亿元)和人民币 189.41 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 136.01 亿元)。该类贷款所对应抵质押物公允价值为人民币 186.43 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 167.01 亿元)。对该类贷款，按单项方式评估的损失准备为人民币 288.39 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 184.09 亿元)。
- (ii) 上述抵质押物的公允价值为管理层根据目前抵质押物处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备变动情况

本集团

	按组合方式评估的贷款及垫款损失准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其减值损失准备按组合方式评估	其减值损失准备按单项方式评估	
2016 年 1 月 1 日	39,656,154	5,846,397	18,408,671	63,911,222
本年计提				
- 本年新增	2,737,157	6,917,630	38,971,686	48,626,473
- 本年转回	(92,298)	(405,093)	(2,305,175)	(2,802,566)
折现回拨	-	-	(563,901)	(563,901)
本年核销	-	(4,657,777)	(26,294,709)	(30,952,486)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	405,093	166,414	571,507
汇率变动	20,649	367	456,096	477,112
2016 年 12 月 31 日	42,321,662	8,106,617	28,839,082	79,267,361

	按组合方式评估的贷款及垫款损失准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其减值损失准备按组合方式评估	其减值损失准备按单项方式评估	
2015 年 1 月 1 日	36,732,286	3,880,507	13,904,940	54,517,733
本年计提				
- 本年新增	4,792,322	5,670,379	30,375,114	40,837,815
- 本年转回	(91,462)	(284,053)	(2,065,554)	(2,441,069)
折现回拨	-	-	(591,737)	(591,737)
本年核销	(1,795,677)	(3,778,781)	(23,566,490)	(29,140,948)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	358,065	241,835	599,900
汇率变动	18,685	280	110,563	129,528
2015 年 12 月 31 日	39,656,154	5,846,397	18,408,671	63,911,222

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(d) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2016 年 12 月 31 日				合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用贷款	3,984,642	5,577,037	2,749,053	299,790	12,610,522
保证贷款	7,776,182	11,648,328	7,136,784	114,557	26,675,851
附担保物贷款					
- 抵押贷款	22,688,438	17,261,292	8,825,956	670,716	49,446,402
- 质押贷款	1,592,323	2,764,651	1,046,102	62,194	5,465,270
	<u>36,041,585</u>	<u>37,251,308</u>	<u>19,757,895</u>	<u>1,147,257</u>	<u>94,198,045</u>
	2015 年 12 月 31 日				合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用贷款	3,424,742	3,063,671	2,507,229	297,323	9,292,965
保证贷款	8,906,924	5,284,923	5,104,908	230,089	19,526,844
附担保物贷款					
- 抵押贷款	21,575,815	12,341,996	6,341,157	383,887	40,642,855
- 质押贷款	3,087,119	1,594,680	1,000,600	61,772	5,744,171
	<u>36,994,600</u>	<u>22,285,270</u>	<u>14,953,894</u>	<u>973,071</u>	<u>75,206,835</u>

逾期贷款是指本金或利息已逾期 1 天或以上的贷款。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

9 可供出售金融资产

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券	402,121,749	301,634,307
存款证及同业存单	116,050,009	75,313,636
金融机构理财产品	15,702,941	27,734,466
权益投资	10,311,705	8,758,541
投资基金	23,592,549	1,510,871
	<u>567,778,953</u>	<u>414,951,821</u>
减：减值准备(附注六(20))	<u>(772,492)</u>	<u>(714,429)</u>
	<u>567,006,461</u>	<u>414,237,392</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
金融机构理财产品	9,322,172	9,467,476
权益投资	1,058,639	1,058,639
	<u>10,380,811</u>	<u>10,526,115</u>

10 持有至到期投资

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券	218,367,902	181,165,286
其他	27,000	60,000
	<u>218,394,902</u>	<u>181,225,286</u>
减：减值准备(附注六(20))	<u>(1,766)</u>	<u>(40,784)</u>
	<u>218,393,136</u>	<u>181,184,502</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

11 应收款项类投资

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资金信托计划	130,236,204	140,777,306
证券定向管理计划	455,412,542	826,705,076
金融机构理财产品	458,390,001	147,605,000
其他	1,159,480	1,230,000
	<u>1,045,198,227</u>	<u>1,116,317,382</u>
减：减值准备(附注六(20))	<u>(1,908,652)</u>	<u>(997,050)</u>
	<u>1,043,289,575</u>	<u>1,115,320,332</u>

于 2016 年 12 月 31 日，上述应收款项类投资涉及的资金中有人民币 1,474.99 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 756.39 亿元)已委托本集团若干子公司和其他关联方进行管理。

应收款项类投资的基础资产主要为同业及他行理财类资产、信贷类资产和票据类资产。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

12 长期股权投资

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
对合营企业的投资 (注释(b))	7,623,863	7,359,619
对联营企业的投资 (注释(c))	47,726,629	42,281,116
	<u>55,350,492</u>	<u>49,640,735</u>
减：减值准备(附注六(20))		
- 合营企业	(1,256,948)	(1,177,529)
- 联营企业	(2,070,574)	(2,036,714)
	<u>(3,327,522)</u>	<u>(3,214,243)</u>
	<u>52,022,970</u>	<u>46,426,492</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
对子公司的投资 (注释(a))	183,664,011	187,588,165
对合营公司的投资 (注释(b))	3,197,296	2,938,773
对联营公司的投资 (注释(c))	25,504,039	25,415,424
减：减值准备		
- 子公司	(662,271)	(662,271)
	<u>211,703,075</u>	<u>215,280,091</u>

(a) 本公司对主要子公司投资分析如下：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
中信银行	120,142,372	117,712,451
中信城市开发运营有限公司	7,860,000	-
中信房地产股份有限公司(以下简称“中信地产”)	-	13,886,931
中信信托有限责任公司	13,281,374	13,281,374
中信兴业投资集团有限公司	5,884,723	5,884,723
中信重工	3,657,012	3,657,012
中信环境投资集团有限公司	2,642,425	2,642,425
其他	30,196,105	30,523,249
	<u>183,664,011</u>	<u>187,588,165</u>

有关各子公司的详细资料，参见附注五(1)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

12 长期股权投资(续)

(b) 本集团及本公司对合营企业投资分析如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
重要合营企业(注释(i))	3,024,792	2,783,368
不重要合营企业(注释(ii))	4,599,071	4,576,251
	<u>7,623,863</u>	<u>7,359,619</u>
减：减值准备	(1,256,948)	(1,177,529)
	<u>6,366,915</u>	<u>6,182,090</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
重要合营企业(注释(i))	3,024,792	2,783,368
不重要合营企业(注释(ii))	172,504	155,405
	<u>3,197,296</u>	<u>2,938,773</u>

(i) 本集团重要合营企业的基本情况如下：

企业名称	主要经 营地	注册地	业务性质	注册资本 (千元)	币种	本集团直 接和间接 持股比例
信诚人寿保险有 限公司	中国大陆	中国大陆	保险及再 保险业	2,360,000	人民币	50%

上述合营企业亦是本公司的重要合营企业。本公司的持股比例为 50%。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

12 长期股权投资(续)

(b) 本集团及本公司对合营企业投资分析如下(续):

下表列示了本集团重要合营企业的主要财务信息。此外，下表还列示了这些财务信息按照权益法调整至本集团对合营企业投资账面价值的调节过程:

	信诚人寿保险有限公司	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产合计	54,671,906	47,974,830
其中: 现金及存放款项	4,626,777	4,803,509
负债合计	(50,871,114)	(44,656,887)
净资产	<u>3,800,792</u>	<u>3,317,943</u>
按持股比例计算的净资产份额	1,900,396	1,658,972
其他	1,124,396	1,124,396
对合营企业投资的账面价值	<u>3,024,792</u>	<u>2,783,368</u>
营业总收入	9,844,633	8,183,241
所得税费用	(213,857)	(163,884)
净利润	700,059	381,904
其他综合收益	(217,210)	25,952
综合收益总额	482,849	407,856
本年收到的来自合营企业的股利	-	-

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

12 长期股权投资(续)

(b) 本集团及本公司对合营企业投资分析如下(续):

(ii) 采用权益法核算的不重要合营企业的汇总信息如下:

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	3,342,123	3,398,722
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润/(亏损)	537,984	(1,186,624)
其他综合收益	733	-
综合收益总额	<u>538,717</u>	<u>(1,186,624)</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	172,504	155,405
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	22,035	24,360
其他综合收益	(4,936)	(4,597)
综合收益总额	<u>17,099</u>	<u>19,763</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

12 长期股权投资(续)

(c) 本集团及本公司对联营企业投资分析如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
重要联营企业(注释(i))	28,784,079	25,954,042
不重要联营企业(注释(ii))	<u>18,942,550</u>	<u>16,327,074</u>
	47,726,629	42,281,116
减：减值准备	<u>(2,070,574)</u>	<u>(2,036,714)</u>
	<u>45,656,055</u>	<u>40,244,402</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
重要联营企业(注释(i))	24,691,875	22,558,909
不重要联营企业(注释(ii))	<u>812,164</u>	<u>2,856,515</u>
	<u>25,504,039</u>	<u>25,415,424</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

12 长期股权投资(续)

(c) 本集团及本公司对联营企业投资分析如下(续):

(i) 本集团重要联营企业的基本情况如下:

企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本		本集团直接 和间接持股 比例
				(千元)	币种	
中信证券股份有限公司 (以下简称“中信证券”)*	中国大陆	中国大陆	证券相关服务	12,116,908	人民币	16.66%
MMG South America Management Co., Ltd. (以 下简称“MMG”)	香港	香港	资源能源业	22,863,240	港币	15.00%

上述标有*的联营企业亦是本公司的重要联营企业。本公司的持股比例为 16.66%。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

12 长期股权投资(续)

(c) 本集团及本公司对联营企业投资分析如下(续):

(i) 本集团重要联营企业的基本情况如下(续):

下表列示了本集团重要联营企业的主要财务信息。此外，下表还列示了这些财务信息按照权益法调整至本集团对联营企业投资账面价值的调节过程:

	中信证券		MMG	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
总资产	597,438,839	616,108,242	80,913,988	71,141,823
其中: 现金及存放 款项	166,589,812	212,460,788	1,662,105	1,085,081
总负债	(451,650,170)	(474,371,144)	(55,656,938)	(48,507,601)
净资产	145,788,669	141,737,098	25,257,050	22,634,222
按持股比例计算的 净资产份额	23,773,145	21,691,581	3,788,558	3,395,133
其他	1,222,376	867,328	-	-
对联营企业投资的 账面价值	24,995,521	22,558,909	3,788,558	3,395,133
存在公开报价的对 联营企业投资的 公允价值	32,418,760	36,547,484	-	-
营业总收入	38,001,923	56,013,436	8,144,480	-
财务费用	-	-	(1,141,117)	(28,633)
所得税费用	(3,281,419)	(6,926,800)	(495,641)	129,520
净利润/(亏损)	10,981,140	20,360,344	1,030,534	(488,475)
其他综合收益	(818,683)	2,334,233	-	-
综合收益总额	10,162,457	22,694,577	1,030,534	(488,475)
本年收到的来自联 营企业的股利	999,848	532,347	-	-

中信证券在香港联合交易所主板和上海证券交易所上市。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

12 长期股权投资(续)

(c) 于本集团及本公司对联营企业投资分析如下(续):

(ii) 采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下:

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	16,871,976	14,290,360
下列各项按持股比例计 算的合计数		
净(亏损)/利润	(538,729)	480,114
其他综合收益	288,964	(642,491)
综合收益总额	<u>(249,765)</u>	<u>(162,377)</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	812,164	2,856,515
下列各项按持股比例计 算的合计数		
净(亏损)/利润	(1,254,776)	80,670
其他综合收益	(9,769)	15,462
综合收益总额	<u>(1,264,545)</u>	<u>96,132</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

13 投资性房地产

本集团

	2016 年	2015 年
1 月 1 日	5,086,392	4,735,562
本年增加	28,097	472,235
本年减少	(18,934)	-
本年转出	(346,790)	(235,561)
处置子公司	(957,120)	-
重估收益	155,173	108,209
汇率变动	56,572	5,947
12 月 31 日	<u>4,003,390</u>	<u>5,086,392</u>

本集团的投资性房地产主要位于中国内地及香港。

中国内地投资性房地产的公允价值，根据情况分别使用收益资本化法以及折旧重置成本法确定。

收益资本化法由项值与复归价值之和，即将目前租赁期间的合约年租以资本化率折现；以及将目前租赁期后的平均单项市面租金之和以资本化率折现得出。

折旧重置成本在物业估值时将其现实重置或重建成本减去其就实际损耗及所有相关形式的陈旧贬值后的差额。公允价值计量是基于土地当前用途的市值估计加折旧重置成本得出。

部分处在香港的投资性房地产的公允价值计量，通过使用市场法参考同类物业的近期销售价格，即每平方尺基准销售价格，对本集团的物业折价或溢价计量。高溢价的高品质物业将采用更高的公允价值计量。

此外，还有一部分处在香港的投资性房地产的公允价值计量，通过使用收益资本化法并参考市场可得到的销售证据确定。

投资性房地产于 2016 年和 2015 年 12 月 31 日由下列独立合格的专业估价师进行估价。在每个年度报告期进行估值时，公司的管理层与调查人员就估价假设与估价结果进行讨论。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

13 投资性房地产(续)

<u>物业所在地</u>	<u>2016 年评估师</u>
中国内地及香港	北京中天华资产评估有限公司 仲量联行企业评估及咨询有限公司 北京中企华资产评估有限责任公司 中铭国际资产评估(北京)有限责任公司 测建行有限公司
海外	仲量联行企业评估及咨询有限公司
<u>物业所在地</u>	<u>2015 年评估师</u>
中国内地及香港	北京中企华资产评估有限责任公司 中发国际资产评估公司 测建行有限公司 银信资产评估有限公司 北京中天华资产评估有限公司 仲量联行企业评估及咨询有限公司
海外	仲量联行企业评估及咨询有限公司

有关公允价值的相关披露信息参见附注六(49)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

14 固定资产

本集团

	厂房及 建筑物	机器设备	办公设备 及其他设备	运输工具	其他	合计
成本						
2015 年 1 月 1 日	20,093,805	16,116,248	9,004,800	4,046,909	1,124,523	50,386,285
本年增加	2,479,510	429,235	1,416,047	375,017	149,330	4,849,139
企业合并	169,889	215,498	15,102	22,497	147,948	570,934
在建工程转入	1,242,455	2,012,192	7,452	534,747	48,623	3,845,469
本年减少	(222,757)	(181,432)	(251,912)	(193,052)	(88,723)	(937,876)
汇率变动	38,718	217,262	58,768	(506)	8,641	322,883
2015 年 12 月 31 日	23,801,620	18,809,003	10,250,257	4,785,612	1,390,342	59,036,834
本年增加	3,000,966	870,099	1,162,147	65,098	130,987	5,229,297
处置子公司	(805,263)	(29,954)	(70,777)	(152,931)	(111,035)	(1,169,960)
在建工程转入	852,228	670,190	10,478	3,524	17,939	1,554,359
本年减少	(174,338)	(264,812)	(399,013)	(107,287)	(83,584)	(1,029,034)
汇率变动	165,313	366,839	76,618	(2,306)	10,901	617,365
2016 年 12 月 31 日	26,840,526	20,421,365	11,029,710	4,591,710	1,355,550	64,238,861
减：累计折旧						
2015 年 1 月 1 日	(4,900,769)	(5,332,671)	(4,967,008)	(1,417,471)	(348,816)	(16,966,735)
本年计提	(959,157)	(1,282,278)	(1,197,843)	(278,795)	(76,963)	(3,795,036)
企业合并	(13,409)	(59,908)	(8,826)	(12,859)	(23,057)	(118,059)
处置冲销	47,164	167,302	184,394	138,496	46,290	583,646
汇率变动	(1,466)	(65,950)	(43,046)	(19)	(655)	(111,136)
2015 年 12 月 31 日	(5,827,637)	(6,573,505)	(6,032,329)	(1,570,648)	(403,201)	(20,407,320)
本年计提	(936,587)	(1,369,989)	(1,220,895)	(302,878)	(69,931)	(3,900,280)
处置子公司	193,631	21,663	48,995	127,576	71,404	463,269
处置冲销	50,898	192,686	279,671	99,119	57,234	679,608
汇率变动	(46,080)	(124,119)	(59,738)	2,378	(1,141)	(228,700)
2016 年 12 月 31 日	(6,565,775)	(7,853,264)	(6,984,296)	(1,644,453)	(345,635)	(23,393,423)

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

14 固定资产(续)

本集团(续)

	厂房及 建筑物	机器设备	办公设备及 其他设备	运输工具	其他	合计
减：减值准备						
(附注六(20))						
2015 年 1 月 1 日	(152,184)	(1,767,878)	(1,876)	(316)	(312)	(1,922,566)
本年计提	(2,524)	(705,588)	(770)	(2)	(4,142)	(713,026)
处置冲销	145	10,992	1,550	86	74	12,847
汇率变动	(5,060)	(122,936)	(1)	(5)	5	(127,997)
2015 年 12 月 31 日	<u>(159,623)</u>	<u>(2,585,410)</u>	<u>(1,097)</u>	<u>(237)</u>	<u>(4,375)</u>	<u>(2,750,742)</u>
本年计提	(5,964)	(220,005)	(2,127)	(167)	(2,430)	(230,693)
处置冲销	-	11,066	531	50	76	11,723
处置子公司	25,361	682	1,539	260	-	27,842
汇率变动	(5,894)	(153,912)	(10)	-	-	(159,816)
2016 年 12 月 31 日	<u>(146,120)</u>	<u>(2,947,579)</u>	<u>(1,164)</u>	<u>(94)</u>	<u>(6,729)</u>	<u>(3,101,686)</u>
账面价值						
2016 年 12 月 31 日	<u>20,128,631</u>	<u>9,620,522</u>	<u>4,044,250</u>	<u>2,947,163</u>	<u>1,003,186</u>	<u>37,743,752</u>
2015 年 12 月 31 日	<u>17,814,360</u>	<u>9,650,088</u>	<u>4,216,831</u>	<u>3,214,727</u>	<u>982,766</u>	<u>35,878,772</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本集团产权手续尚未办理完毕的房屋建筑物的账面价值为人民币 38.80 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 27.20 亿元)。本集团预计办理该产权手续过程中不会有重大问题或成本发生。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

14 固定资产(续)

本公司

	厂房及建筑物	办公设备及其他设备	运输工具	合计
成本				
2015 年 1 月 1 日	-	52,538	21,197	73,735
本年增加	638,758	5,225	-	643,983
本年减少	-	(2,683)	(845)	(3,528)
2015 年 12 月 31 日	<u>638,758</u>	<u>55,080</u>	<u>20,352</u>	<u>714,190</u>
本年增加	-	5,806	-	5,806
本年减少	(35)	(6,574)	(240)	(6,849)
2016 年 12 月 31 日	<u>638,723</u>	<u>54,312</u>	<u>20,112</u>	<u>713,147</u>
减：累计折旧				
2015 年 1 月 1 日	-	(40,053)	(17,467)	(57,520)
本年计提	(7,621)	(5,595)	(1,944)	(15,160)
处置冲销	-	2,425	803	3,228
2015 年 12 月 31 日	<u>(7,621)</u>	<u>(43,223)</u>	<u>(18,608)</u>	<u>(69,452)</u>
本年计提	(30,340)	(4,728)	(952)	(36,020)
处置冲销	-	6,251	222	6,473
2016 年 12 月 31 日	<u>(37,961)</u>	<u>(41,700)</u>	<u>(19,338)</u>	<u>(98,999)</u>
账面价值				
2016 年 12 月 31 日	<u>600,762</u>	<u>12,612</u>	<u>774</u>	<u>614,148</u>
2015 年 12 月 31 日	<u>631,137</u>	<u>11,857</u>	<u>1,744</u>	<u>644,738</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

15 在建工程

本集团

成本

2015 年 1 月 1 日	6,474,106
本年增加	4,313,103
其中：本年利息资本化金额	319,276
本年转入固定资产	(3,845,469)
本年其他减少	(577,448)
汇率变动	53,212
2015 年 12 月 31 日	<u>6,417,504</u>
本年增加	5,431,747
其中：本年利息资本化金额	223,309
本年转入固定资产	(1,554,359)
处置子公司	(743,075)
本年其他减少	(251,643)
汇率变动	(105,658)
2016 年 12 月 31 日	<u>9,194,516</u>

减：减值准备(附注六(20))

2015 年 1 月 1 日	(4,995)
本年计提	(84,393)
处置冲销	-
汇率变动	2,771
2015 年 12 月 31 日	<u>(86,617)</u>
本年计提	(63,253)
处置冲销	-
处置子公司	4,995
汇率变动	97
2016 年 12 月 31 日	<u>(144,778)</u>

账面价值

2016 年 12 月 31 日	<u>9,049,738</u>
2015 年 12 月 31 日	<u>6,330,887</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

16 无形资产

	土地使用权	采矿资产	公路经营权	其他	合计
成本					
2015 年 1 月 1 日	11,691,108	775,307	9,458,954	2,844,542	24,769,911
本年增加	1,005,966	194	28,869	1,017,886	2,052,915
企业合并	40,682	-	-	1,711,239	1,751,921
本年减少	(63,108)	-	-	(26,316)	(89,424)
汇率变动	(22,741)	47,944	-	29,444	54,647
2015 年 12 月 31 日	12,651,907	823,445	9,487,823	5,576,795	28,539,970
本年增加	774,340	3,115	8,709	1,184,264	1,970,428
处置子公司	(765,939)	-	-	(25,726)	(791,665)
本年减少	(711,032)	(21,286)	(471)	(1,127,366)	(1,860,155)
汇率变动	754	54,915	-	27,746	83,415
2016 年 12 月 31 日	11,950,030	860,189	9,496,061	5,635,713	27,941,993
减：累计摊销					
2015 年 1 月 1 日	(603,747)	(130,902)	(513,876)	(1,711,915)	(2,960,440)
本年增加	(235,538)	(28,242)	(127,840)	(484,175)	(875,795)
企业合并	(5,124)	-	-	(64,322)	(69,446)
本年减少	4,855	-	-	25,897	30,752
汇率变动	(108)	(9,246)	-	(55,607)	(64,961)
2015 年 12 月 31 日	(839,662)	(168,390)	(641,716)	(2,290,122)	(3,939,890)
本年增加	(208,659)	(4,372)	(174,849)	(669,597)	(1,057,477)
处置子公司	28,332	-	-	13,295	41,627
本年减少	4,149	-	152	897,999	902,300
汇率变动	378	(11,606)	-	(25,775)	(37,003)
2016 年 12 月 31 日	(1,015,462)	(184,368)	(816,413)	(2,074,200)	(4,090,443)
减：减值准备					
(附注六(20))					
2015 年 1 月 1 日	-	(81,527)	-	(136,938)	(218,465)
本年计提	-	(327,956)	-	-	(327,956)
处置冲销	-	-	-	-	-
汇率变动	-	(19,246)	-	(6,188)	(25,434)
2015 年 12 月 31 日	-	(428,729)	-	(143,126)	(571,855)
本年计提	-	-	-	-	-
处置冲销	-	-	-	125,761	125,761
处置子公司	-	-	-	-	-
汇率变动	-	(29,031)	-	(2,506)	(31,537)
2016 年 12 月 31 日	-	(457,760)	-	(19,871)	(477,631)
账面价值					
2016 年 12 月 31 日	10,934,568	218,061	8,679,648	3,541,642	23,373,919
2015 年 12 月 31 日	11,812,245	226,326	8,846,107	3,143,547	24,028,225

于 2016 年 12 月 31 日，本集团无土地使用权之权证或过户手续仍在办理中 (2015 年 12 月 31 日：人民币 0.45 亿元)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

17 商誉

本集团

成本

2015 年 1 月 1 日	3,074,402
本年增加	4,822,156
汇率变动	(17,595)
2015 年 12 月 31 日	7,878,963
本年增加	465,701
汇率变动	366,975
2016 年 12 月 31 日	8,711,639

减：减值准备

2015 年 1 月 1 日	(277,521)
汇率变动	(7,686)
2015 年 12 月 31 日	(285,207)
本年增加	(30,879)
汇率变动	(17,975)
2016 年 12 月 31 日	(334,061)

账面价值

2016 年 12 月 31 日	8,377,578
2015 年 12 月 31 日	7,593,756

商誉分配至可辨认的本集团如下分部内的现金产出单元：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资源能源业	1,231,255	1,161,452
金融业	1,340,416	1,281,084
制造业	739,030	303,450
房地产业	106,458	106,458
其他	4,960,419	4,741,312
	<u>8,377,578</u>	<u>7,593,756</u>

根据管理层的减值评估，截至 2016 年 12 月 31 日止年度发生减值损失人民币 3,088 万元 (2015 年:无)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

18 递延所得税资产及负债

未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

本集团

	递延所得税资产					2016 年 12 月 31 日
	2016 年 1 月 1 日	本年增减计入损益	本年增减计入权益	处置子公司	汇率变动及其他	
税务亏损	261,968	(135,816)	-	(110,802)	(24)	15,326
未支付的预提费用	1,317,321	382,223	(761)	(73,838)	(4,929)	1,620,016
除固定资产及无形资产 外的资产减值损失	10,037,423	3,673,965	537	(35,127)	14,411	13,691,209
金融工具公允价值变动	236,814	(10,982)	(215,590)	-	4,775	15,017
固定资产及无形资产	271,610	84,907	-	-	23,963	380,480
其他	1,098,571	(440,806)	(240,056)	(154,044)	(30,298)	233,367
	<u>13,223,707</u>	<u>3,553,491</u>	<u>(455,870)</u>	<u>(373,811)</u>	<u>7,898</u>	<u>15,955,415</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

18 递延所得税资产及负债(续)

本集团

	递延所得税资产					2015 年 12 月 31 日
	2015 年 1 月 1 日	本年增减计入损益	本年增减计入权益	企业合并	汇率变动及其他	
税务亏损	418,390	(135,963)	-	-	(20,459)	261,968
未支付的预提费用	2,228,752	(833,274)	5,842	-	(83,999)	1,317,321
除固定资产及无形资产 外的资产减值损失	8,610,531	1,352,574	3,230	-	71,088	10,037,423
金融工具公允价值变动	335,998	4,860	47,169	-	(151,213)	236,814
固定资产及无形资产	31	340,864	-	4,265	(73,550)	271,610
其他	738,041	156,144	279,498	-	(75,112)	1,098,571
	<u>12,331,743</u>	<u>885,205</u>	<u>335,739</u>	<u>4,265</u>	<u>(333,245)</u>	<u>13,223,707</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

18 递延所得税资产及负债(续)

本集团

	递延所得税负债					
	2016 年 1 月 1 日	本年增减计入损益	本年增减计入权益	处置子公司	汇率变动及其他	2016 年 12 月 31 日
金融工具公允价值变动	(2,303,862)	(506,932)	2,095,525	88,230	(2,485)	(629,524)
固定资产及无形资产	(257,445)	(195,194)	-	-	(32,801)	(485,440)
投资性房地产重估收益	(684,555)	(16,787)	23	74,644	(3,526)	(630,201)
其他	(1,658,648)	(458,502)	32,098	639,974	(165,313)	(1,610,391)
	<u>(4,904,510)</u>	<u>(1,177,415)</u>	<u>2,127,646</u>	<u>802,848</u>	<u>(204,125)</u>	<u>(3,355,556)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

18 递延所得税资产及负债(续)

本集团

	递延所得税负债					2015 年 12 月 31 日
	2015 年 1 月 1 日	本年增减计入损益	本年增减计入权益	企业合并	汇率变动及其他	
金融工具公允价值变动	(1,572,912)	(363,063)	(399,078)	-	31,191	(2,303,862)
固定资产及无形资产	(84,355)	(16,324)	-	(135,158)	(21,608)	(257,445)
投资性房地产重估收益	(680,562)	(17,069)	(74,644)	-	87,720	(684,555)
其他	(836,395)	(253,717)	(208,433)	(187,494)	(172,609)	(1,658,648)
	<u>(3,174,224)</u>	<u>(650,173)</u>	<u>(682,155)</u>	<u>(322,652)</u>	<u>(75,306)</u>	<u>(4,904,510)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

18 递延所得税资产及负债 (续)

本公司

	递延所得税负债			2016 年 12 月 31 日
	2016 年 1 月 1 日	本年增减计 入权益	本年增减计 入损益	
金融工具公允价值变动	(29,387)	(42,161)	(14,849)	(86,397)
其他	(310,361)	-	181,489	(128,872)
	<u>(339,748)</u>	<u>(42,161)</u>	<u>166,640</u>	<u>(215,269)</u>

	递延所得税负债			2015 年 12 月 31 日
	2015 年 1 月 1 日	本年增减计 入权益	本年增减计 入损益	
金融工具公允价值变动	(111,868)	82,481	-	(29,387)
其他	-	-	(310,361)	(310,361)
	<u>(111,868)</u>	<u>82,481</u>	<u>(310,361)</u>	<u>(339,748)</u>

(a) 于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债净额：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
递延所得税资产	14,564,662	10,714,176
递延所得税负债	<u>(1,964,803)</u>	<u>(2,394,979)</u>
	<u>12,599,859</u>	<u>8,319,197</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
递延所得税负债	<u>(215,269)</u>	<u>(339,748)</u>

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

18 递延所得税资产及负债(续)

(b) 未确认的递延所得税资产

本集团并未对以下项目之递延所得税资产进行确认：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异	1,908,808	1,804,227
可抵扣亏损	<u>4,131,622</u>	<u>4,489,913</u>
	<u>6,040,430</u>	<u>6,294,140</u>

本集团在相关的公司中不太可能取得用来抵扣上述可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的应纳税所得额。于 2016 年 12 月 31 日，人民币 40.24 亿元的上述可抵扣亏损(2015 年 12 月 31 日：人民币 44.3 亿元)将于 5 年内到期。

(c) 未确认的递延所得税负债

于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团并未确认与个别子公司未分配利润相关的递延税项，主要因为本集团目前并无计划将该部分未分配利润进行分配。

19 向中央银行借款

向中央银行借款为本集团下属金融业子公司向中央银行借入的款项。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

20 资产减值准备

本集团于 2016 年 12 月 31 日，资产减值情况汇总如下：

	附注	2016 年		本年减少		处置子公司	汇率 变动及其他	2016 年 12 月 31 日
		1 月 1 日	本年计提	转回	核销转回/(转销)			
存放同业及其他金融机 构款项和拆出资金	六(1),六(2)	8,128	33,816	-	570	-	-	42,514
应收票据及应收款项	六(5)	4,107,633	6,839,168	(614,553)	(3,294,319)	(965,966)	178,336	6,250,299
存货	六(6)	2,953,250	474,966	(741,154)	(23,151)	(336,222)	40,174	2,367,863
发放贷款及垫款	六(8)	63,911,222	48,626,473	(2,802,566)	(30,952,486)	-	484,718	79,267,361
可供出售金融资产	六(9)	714,429	692,241	(6,760)	(298,379)	(361,945)	32,906	772,492
持有至到期投资	六(10)	40,784	1,744	-	(40,774)	-	12	1,766
应收款项类投资	六(11)	997,050	1,394,451	(482,000)	(849)	-	-	1,908,652
长期股权投资	六(12)	3,214,243	4,610	-	(70,071)	(3,169)	181,909	3,327,522
固定资产	六(14)	2,750,742	230,693	-	(11,723)	(27,842)	159,816	3,101,686
在建工程	六(15)	86,617	63,253	-	-	(4,995)	(97)	144,778
无形资产	六(16)	571,855	-	-	(125,761)	-	31,537	477,631
其他		2,841,193	1,884,549	(69,930)	(309,035)	(1,036,662)	47,010	3,357,125
		<u>82,197,146</u>	<u>60,245,964</u>	<u>(4,716,963)</u>	<u>(35,125,978)</u>	<u>(2,736,801)</u>	<u>1,156,321</u>	<u>101,019,689</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

20 资产减值准备(续)

本集团于 2015 年 12 月 31 日，资产减值情况汇总如下：

	附注	2015 年		本年减少			2015 年
		1 月 1 日	本年计提	转回	核销转回/(转销)	汇率变动及其他	12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	六(1),六(2)	7,659	-	-	469	-	8,128
应收票据及应收款项	六(5)	3,177,549	3,803,278	(504,445)	(2,386,175)	17,426	4,107,633
存货	六(6)	2,443,600	558,394	(68,340)	(153,741)	173,337	2,953,250
发放贷款及垫款	六(8)	54,517,733	40,837,815	(2,441,069)	(29,140,948)	137,691	63,911,222
可供出售金融资产	六(9)	1,455,535	607,367	(580,766)	(760,154)	(7,553)	714,429
持有至到期投资	六(10)	41,425	482	(3,681)	2,537	21	40,784
应收款项类投资	六(11)	414,035	3,822,100	(90,391)	(3,148,695)	1	997,050
长期股权投资	六(12)	4,031,216	382,072	-	(1,350,707)	151,662	3,214,243
固定资产	六(14)	1,922,566	713,026	-	(12,847)	127,997	2,750,742
在建工程	六(15)	4,995	84,393	-	-	(2,771)	86,617
无形资产	六(16)	218,465	327,956	-	-	25,434	571,855
其他		1,901,119	1,283,153	(362,564)	(12,454)	31,939	2,841,193
		<u>70,135,897</u>	<u>52,420,036</u>	<u>(4,051,256)</u>	<u>(36,962,715)</u>	<u>655,184</u>	<u>82,197,146</u>

有关各类资产本年确认减值损失的原因，参见有关各资产项目的附注。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

21 拆入资金

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
银行业金融机构	63,722,646	34,980,233
非银行金融机构	20,000,000	13,729,419
	<u>83,722,646</u>	<u>48,709,652</u>

拆入资金按剩余到期日分析如下:

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
3 个月以内	53,942,850	36,500,451
3 个月至 1 年	29,779,796	11,874,298
1 年以上	-	334,903
	<u>83,722,646</u>	<u>48,709,652</u>

22 应付票据及应付款项

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付票据	965,878	615,356
应付账款	32,051,169	32,714,138
预收款项	5,134,239	23,285,603
其他应付款(注释(a))	61,044,252	63,245,600
应付利息	38,337,460	39,308,743
应付股利	3,561,044	7,896,156
其他	7,787,982	11,974,831
	<u>148,882,024</u>	<u>179,040,427</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

22 应付票据及应付款项(续)

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他应付款(注释(a))	8,278,500	23,583,826
应付利息	692,812	933,009
应付股利	<u>3,539,000</u>	<u>7,770,000</u>
	<u>12,510,312</u>	<u>32,286,835</u>

(a) 其他应付款

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付关联方	6,002,933	15,210,801
应付第三方	<u>55,041,319</u>	<u>48,034,799</u>
	<u>61,044,252</u>	<u>63,245,600</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付子公司	5,291,529	11,101,291
应付关联方	2,964,616	12,463,048
应付第三方	<u>22,355</u>	<u>19,487</u>
	<u>8,278,500</u>	<u>23,583,826</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

23 卖出回购金融资产款

本集团

卖出回购金融资产款按照交易对手类型分析：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
中国人民银行	85,415,205	8,917,080
银行业金融机构	34,857,334	60,281,194
非银行金融机构	69,490	1,970,000
	<u>120,342,029</u>	<u>71,168,274</u>

卖出回购金融资产款按照担保物类型分析：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券	91,287,090	43,676,072
票据	29,054,939	27,492,202
	<u>120,342,029</u>	<u>71,168,274</u>

在卖出回购交易中，作为抵押品而转让的金融资产未终止确认。于 2016 年 12 月 31 日，本集团没有相关担保物权利已转让给交易对手的卖断式交易。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

24 存放款项及吸收存款

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司类客户	1,660,917,665	1,167,702,604
- 个人客户	<u>232,960,141</u>	<u>178,916,865</u>
	1,893,877,806	1,346,619,469
定期和通知存款		
- 公司类客户	1,390,211,862	1,446,939,476
- 个人客户	<u>325,053,114</u>	<u>362,433,228</u>
	1,715,264,976	1,809,372,704
同业及其他金融机构存 放款项	981,423,773	1,068,522,315
汇出及应解汇款	<u>7,237,624</u>	<u>6,556,578</u>
	<u>4,597,804,179</u>	<u>4,231,071,066</u>

上述存款中包含的保证金存款如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	213,623,763	292,556,563
信用证保证金	9,624,012	9,241,428
保函保证金	25,822,233	21,775,231
其他	<u>148,797,642</u>	<u>121,311,044</u>
	<u>397,867,650</u>	<u>444,884,266</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

25 应付职工薪酬

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
短期薪酬(注释(a))	13,558,958	13,252,390
离职后福利-设定提存 计划(注释(b))	186,073	230,513
辞退福利	103,358	87,414
其他长期职工福利	1,197,180	418,931
	<u>15,045,569</u>	<u>13,989,248</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

25 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

	2016 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额	处置子公司	2016 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	11,817,608	22,342,824	(22,058,812)	(133,810)	11,967,810
职工福利费	182,747	1,741,569	(1,742,194)	(1,764)	180,358
社会保险费					
- 医疗保险费	67,013	1,465,026	(1,431,482)	508	101,065
- 工伤保险费	3,838	17,313	(17,117)	(96)	3,938
- 生育保险费	1,056	15,304	(15,347)	(47)	966
住房公积金	64,094	1,561,118	(1,570,475)	(235)	54,502
工会经费和职工教育经费	1,054,294	729,740	(573,174)	(11,899)	1,198,961
短期带薪缺勤	3,801	2,509	(6,310)	-	-
其他短期薪酬	57,939	394,571	(399,792)	(1,360)	51,358
	<u>13,252,390</u>	<u>28,269,974</u>	<u>(27,814,703)</u>	<u>(148,703)</u>	<u>13,558,958</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

25 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

	2015 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额	本年转出额 (注释(i))	2015 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	13,740,675	22,755,203	(20,896,985)	(3,781,285)	11,817,608
职工福利费	330,159	1,445,385	(1,592,797)	-	182,747
社会保险费					
- 医疗保险费	54,770	1,315,434	(1,303,191)	-	67,013
- 工伤保险费	4,124	30,952	(31,238)	-	3,838
- 生育保险费	1,406	15,073	(15,423)	-	1,056
住房公积金	59,097	1,541,106	(1,536,109)	-	64,094
工会经费和职工教育经费	829,023	779,733	(554,462)	-	1,054,294
短期带薪缺勤	-	6,013	(2,212)	-	3,801
其他短期薪酬	57,111	427,439	(426,611)	-	57,939
	<u>15,076,365</u>	<u>28,316,338</u>	<u>(26,359,028)</u>	<u>(3,781,285)</u>	<u>13,252,390</u>

注释：

(i) 于 2015 年 12 月 31 日，该金额人民币 37.81 亿元，为本集团提供服务相关并将根据发放计划支付的递延工资和奖金，并在“其他负债”项下列示。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

25 应付职工薪酬(续)

(b) 离职后福利-设定提存计划

	2016 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额	处置子公司	2016 年 12 月 31 日
基本养老保险费	35,280	1,839,357	(1,857,126)	(1,269)	16,242
失业保险费	4,143	95,055	(96,119)	(74)	3,005
企业年金缴费及 补充养老保险	27,239	747,321	(754,808)	-	19,752
其他	<u>163,851</u>	<u>1,213,493</u>	<u>(809,748)</u>	<u>(420,522)</u>	<u>147,074</u>
	<u>230,513</u>	<u>3,895,226</u>	<u>(3,517,801)</u>	<u>(421,865)</u>	<u>186,073</u>
	2015 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额		2015 年 12 月 31 日
基本养老保险费	31,916	1,700,293	(1,696,929)		35,280
失业保险费	2,568	111,747	(110,172)		4,143
企业年金缴费及 补充养老保险	10,285	1,046,013	(1,029,059)		27,239
其他	<u>51,258</u>	<u>140,679</u>	<u>(28,086)</u>		<u>163,851</u>
	<u>96,027</u>	<u>2,998,732</u>	<u>(2,864,246)</u>		<u>230,513</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

26 借款

借款按担保方式分析列示如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
银行借款		
- 信用借款	31,185,491	38,872,976
- 抵押/质押借款	8,544,005	14,427,233
- 保证借款	574,915	593,184
	<u>40,304,411</u>	<u>53,893,393</u>
其他借款		
- 信用借款	5,969,875	15,060,953
- 抵押/质押借款	882,779	1,121,914
- 保证借款	109,525	-
	<u>6,962,179</u>	<u>16,182,867</u>
	<u>47,266,590</u>	<u>70,076,260</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本集团的部分现金及存放款项、应收款项、固定资产和无形资产总账面价值为人民币 177.5 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 183.0 亿元)用于抵押、质押取得借款。

与金融机构常见的借贷安排一致，本集团所有的银行授信协议均受限于约定的资产负债比率及子公司最低股权比例的要求。如违反协议约定，本集团需在接获通知时偿还已提取的借款。本集团对授信协议的遵循情况进行定期监控。本集团的流动性风险管理详见附注六 48(c)。于 2016 年 12 月 31 日，本集团已提取的借款无违反授信协议约定情况(2015 年 12 月 31 日：无)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

26 借款(续)

借款按币种分析列示如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
人民币	20,174,709	46,888,657
美元	14,798,380	15,843,884
港币	186,566	411,750
其他货币	12,106,935	6,931,969
	<u>47,266,590</u>	<u>70,076,260</u>

借款的剩余到期日分析列示如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)或按要求偿还	16,811,620	20,372,801
1 年至 2 年(含 2 年)	6,546,700	15,265,276
2 年至 5 年(含 5 年)	11,409,697	24,785,706
5 年以上	12,498,573	9,652,477
	<u>47,266,590</u>	<u>70,076,260</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

27 已发行债务工具

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
已发行公司债券	18,627,978	25,485,491
已发行票据	58,067,913	58,011,387
已发行次级债务	76,242,400	77,779,353
已发行存款证	9,492,682	8,704,265
同业存单	269,922,874	171,355,880
	<u>432,353,847</u>	<u>341,336,376</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
已发行公司债券	14,460,964	17,453,708
已发行票据	26,779,843	26,716,142
	<u>41,240,807</u>	<u>44,169,850</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

27 已发行债务工具(续)

已发行债务工具的剩余到期日分析列示如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)或 按要求偿还	285,634,134	182,005,654
1 年至 2 年(含 2 年)	22,144,860	8,647,601
2 年至 5 年(含 5 年)	37,053,662	55,558,960
5 年以上	87,521,191	95,124,161
	<u>432,353,847</u>	<u>341,336,376</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)或 按要求偿还	4,498,200	3,000,000
1 年至 2 年(含 2 年)	4,989,874	4,495,800
2 年至 5 年(含 5 年)	16,832,719	15,866,892
5 年以上	14,920,014	20,807,158
	<u>41,240,807</u>	<u>44,169,850</u>

截至 2016 年 12 月 31 日止年度，本集团并无发生关于其债务工具的本金、利息或其他性质的违约 (2015 年：无)。

截至 2015 年 12 月 31 日止年度，部分已发行债务工具由本集团子公司认购，这些已发行债务工具在合并财务报表中抵销，截至 2016 年 12 月 31 日止年度无该情况发生。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

28 预计负债

本集团

	2016 年 1 月 1 日	本年增加	本年偿付	本年冲销	处置子公司	汇率变动	2016 年 12 月 31 日
环境恢复支出	203,632	7,897	(15,460)	-	-	11,870	207,939
其他	959,445	652,980	(14,086)	(13,243)	(302,795)	(264)	1,282,037
	<u>1,163,077</u>	<u>660,877</u>	<u>(29,546)</u>	<u>(13,243)</u>	<u>(302,795)</u>	<u>11,606</u>	<u>1,489,976</u>
	2015 年 1 月 1 日	本年增加	本年偿付	本年冲销		汇率变动	2015 年 12 月 31 日
环境恢复支出	202,011	21,312	(6,232)	-		(13,459)	203,632
其他	263,174	713,071	(11,397)	(5,404)		1	959,445
	<u>465,185</u>	<u>734,383</u>	<u>(17,629)</u>	<u>(5,404)</u>		<u>(13,458)</u>	<u>1,163,077</u>

29 实收资本

本公司的认缴实收资本结构如下：

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	百分比	金额	百分比
中信股份	<u>139,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>139,000,000</u>	<u>100%</u>

附注一所述 2014 年收购完成后，本公司成为中信股份全资子公司。

自年初至年末本公司的实收资本总数变动情况如下表所示：

	2016 年 1 月 1 日	本年增资	2016 年 12 月 31 日
实收资本总数	<u>139,000,000</u>	<u>-</u>	<u>139,000,000</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

30 资本公积

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资本溢价(注释(a))	39,527,733	39,527,733
其他	<u>550,921</u>	<u>(1,477,674)</u>
	<u>40,078,654</u>	<u>38,050,059</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资本溢价(注释(a))	48,285,720	48,285,720
其他	<u>1,983,201</u>	<u>1,983,201</u>
	<u>50,268,921</u>	<u>50,268,921</u>

注释:

(a) 本公司所有者出资额与本公司总实收资本的差额计入本公司的资本公积。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

31 其他综合收益

本集团

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	税前金额	税务支出	税后金额	税前金额	税务支出	税后金额
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(179,221)	-	(179,221)	(133,339)	-	(133,339)
可供出售金融资产公允价值变动损益	49,008	(800,107)	(751,099)	5,844,038	(2,200,511)	3,643,527
现金流量套期损益的有效部分	1,261,944	(487,878)	774,066	819,473	(355,137)	464,336
外币财务报表折算差额	1,589,430	-	1,589,430	8,256	-	8,256
其他	(801,991)	(74,644)	(876,635)	(641,804)	(74,644)	(716,448)
	<u>1,919,170</u>	<u>(1,362,629)</u>	<u>556,541</u>	<u>5,896,624</u>	<u>(2,630,292)</u>	<u>3,266,332</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

31 其他综合收益(续)

本公司

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	税前金额	税务支出	税后金额	税前金额	税务支出	税后金额
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	458,858	-	458,858	729,488	-	729,488
可供出售金融资产公允价值变动损益	<u>565,534</u>	<u>(71,547)</u>	<u>493,987</u>	<u>381,767</u>	<u>(29,386)</u>	<u>352,381</u>
	<u>1,024,392</u>	<u>(71,547)</u>	<u>952,845</u>	<u>1,111,255</u>	<u>(29,386)</u>	<u>1,081,869</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

32 盈余公积

本集团及本公司

	附注	2016 年 1 月 1 日	本年提取	2016 年 12 月 31 日
法定盈余公积	34(a)	<u>4,718,187</u>	<u>1,264,329</u>	<u>5,982,516</u>
	附注	2015 年 1 月 1 日	本年提取	2015 年 12 月 31 日
法定盈余公积	34(a)	<u>3,139,011</u>	<u>1,579,176</u>	<u>4,718,187</u>

33 一般风险准备

本集团

	附注	2016 年 1 月 1 日	本年提取	2016 年 12 月 31 日
一般风险准备	34(b)	<u>29,708,529</u>	<u>6,396,989</u>	<u>36,105,518</u>
	附注	2015 年 1 月 1 日	本年提取	2015 年 12 月 31 日
一般风险准备	34(b)	<u>19,931,103</u>	<u>9,777,426</u>	<u>29,708,529</u>

六 财务报表重要项目的说明(续)

34 利润分配及年末未分配利润

(a) 提取法定盈余公积

本公司根据公司章程和相关法规的规定，按净利润的 10%提取 2016 年度的法定盈余公积。

(b) 提取一般风险准备

根据监管机构的有关规定，在中国境内的金融业子公司，应通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。

(c) 年末未分配利润的说明

截至 2016 年 12 月 31 日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本公司的子公司提取的盈余公积人民币 127.39 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 82.86 亿元)。

(d) 2016 年度利润分配

根据 2016 年 6 月 28 日董事会第九次会议决议，本公司向母公司分配利润人民币 4.5 亿元。

根据 2016 年 12 月 30 日董事会第十三次会议决议，本公司向母公司分配利润人民币 27.3 亿元。

对于截至 2016 年 12 月 31 日的可供所有者分配的净利润的分配情况详见附注六 (52)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

35 营业总收入

本集团

	2016 年	2015 年
非金融服务营业收入		
- 销售商品收入	64,374,869	64,194,001
- 提供服务收入	11,173,462	10,476,563
- 建造合同收入	8,435,917	10,325,964
净利息收入(注释(a))	107,528,850	105,764,685
净手续费及佣金收入(注释(b))	46,654,457	39,262,733
金融业务投资收益	6,507,094	22,058,105
金融业务其他收入	1,325,944	1,198,298
	<u>246,000,593</u>	<u>253,280,349</u>

本公司

	2016 年	2015 年
贷款利息收入	1,469,534	1,751,634
手续费及佣金收入	141,573	50,890
公允价值变动损益	67,123	(2,508)
金融业务投资收益		
- 权益法核算联营/合营公司	835,569	3,526,083
- 成本法核算的股权投资	14,037,372	10,012,471
- 处置损益	(1,420,388)	9,219,188
金融业务其他收入	269,304	164,371
	<u>15,400,087</u>	<u>24,722,129</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

35 营业总收入(续)

(a) 净利息收入

本集团

	2016 年	2015 年
利息收入来自:		
存放中央银行、同业及其他金融 机构款项	9,555,191	9,091,438
拆出资金	3,729,804	2,859,344
买入返售金融资产	921,574	3,998,191
应收款项类投资	46,393,659	46,088,638
发放贷款及垫款	132,708,662	136,669,470
债券投资	21,603,992	18,189,920
其他	5,113	18,127
	<u>214,917,995</u>	<u>216,915,128</u>
利息支出来自:		
向中央银行借款	(2,686,349)	(993,869)
同业及其他金融机构存放款项	(32,629,287)	(35,821,572)
拆入资金	(1,470,819)	(745,361)
卖出回购金融资产款	(860,693)	(561,099)
吸收存款	(55,309,662)	(64,573,604)
已发行债务工具	(14,051,366)	(8,382,275)
其他	(380,969)	(72,663)
	<u>(107,389,145)</u>	<u>(111,150,443)</u>
净利息收入	<u>107,528,850</u>	<u>105,764,685</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

35 营业总收入(续)

(b) 净手续费及佣金收入

本集团

	2016 年	2015 年
顾问和咨询费	5,830,542	6,973,221
银行卡手续费	19,285,095	13,414,723
结算及清算手续费	1,396,268	1,745,893
理财产品手续费	7,114,342	5,851,345
代理手续费及佣金	6,153,147	3,720,825
担保手续费	2,384,477	3,163,902
信托业务佣金及手续费	6,836,175	5,725,806
其他	747,367	679,342
	<u>49,747,413</u>	<u>41,275,057</u>
手续费及佣金支出	<u>(3,092,956)</u>	<u>(2,012,324)</u>
净手续费及佣金收入	<u>46,654,457</u>	<u>39,262,733</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

36 营业成本

本集团

	2016 年	2015 年
销售商品成本	57,720,591	55,388,020
提供服务成本	8,094,463	7,047,467
建造合同成本	7,104,059	8,210,226
	<u>72,919,113</u>	<u>70,645,713</u>

37 利润总额

利润总额已扣除营业总成本中的如下项目：

本集团

	2016 年	2015 年
员工成本	34,983,307	30,487,187
物业管理费	1,070,333	880,637
折旧费	3,843,175	3,581,761
摊销费	1,931,294	1,708,061
经营租赁费用	3,987,179	4,017,634
专业服务费	817,240	659,937
	<u>46,632,528</u>	<u>41,335,217</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

38 财务费用

本集团

	2016 年	2015 年
非金融业务		
借款及应付款项的利息支出	5,698,735	7,507,889
减：资本化的利息支出	<u>(2,225,023)</u>	<u>(3,105,071)</u>
净利息支出	3,473,712	4,402,818
存款及应收款项的利息收入	<u>(1,240,282)</u>	<u>(1,921,002)</u>
净汇兑损失	799,153	994,303
其他财务费用	<u>95,613</u>	<u>500,072</u>
	<u>3,128,196</u>	<u>3,976,191</u>

本公司

	2016 年	2015 年
利息支出	2,486,663	2,729,798
存款利息收入	<u>(314,842)</u>	<u>(817,805)</u>
其他财务费用	<u>73,039</u>	<u>75,675</u>
	<u>2,244,860</u>	<u>1,987,668</u>

本集团本年用于计算确定借款利息资本化金额的资本化率 4.75%-5.70% (2015 年：3.06%-6.86%)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

39 资产减值损失

本集团

	2016 年	2015 年
存放同业及其他金融机构款 项和拆出资金	33,816	-
应收票据及应收款项	6,224,615	3,298,833
存货	(266,188)	490,054
发放贷款及垫款	45,823,907	38,396,746
可供出售金融资产	685,481	26,601
持有至到期投资	1,744	(3,199)
应收款项类投资	912,451	3,731,709
长期股权投资	4,610	382,072
固定资产	230,693	713,026
在建工程	63,253	84,393
无形资产	-	327,956
其他	1,814,619	920,589
	<u>55,529,001</u>	<u>48,368,780</u>

40 公允价值变动收益

本集团

	2016 年	2015 年
投资性房地产	140,718	81,331
以公允价值计量且变动计 入当期损益的金融资产	4,446	(201)
衍生金融工具	38,186	79,462
	<u>183,350</u>	<u>160,592</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

41 投资收益

本集团

	2016 年	2015 年
长期股权投资		
- 权益法核算联营/合营公司	982,968	(1,146,139)
- 处置损益	11,449,852	1,000,168
其他	855,956	2,882,442
	<u>13,288,776</u>	<u>2,736,471</u>

42 营业外收入

本集团

	2016 年	2015 年
固定资产处置利得	124,157	15,194
处置抵债资产净收益	391	87,696
无形资产处置利得	39,453	33,715
非流动资产处置利得小计	164,001	136,605
其他	1,748,639	1,768,329
	<u>1,912,640</u>	<u>1,904,934</u>

43 营业外支出

本集团

	2016 年	2015 年
捐赠支出	21,760	30,564
固定资产处置损失	36,462	33,844
其他	1,011,339	853,773
	<u>1,069,561</u>	<u>918,181</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

43 营业外支出(续)

本公司

	2016 年	2015 年
固定资产处置损失	340	127
其他	-	700,111
	<u>340</u>	<u>700,238</u>

44 所得税费用

(a) 本年所得税费用组成

本集团

	2016 年	2015 年
本年所得税	18,204,126	18,356,450
递延所得税	<u>(2,376,076)</u>	<u>(235,032)</u>
	<u>15,828,050</u>	<u>18,121,418</u>

本公司

	2016 年	2015 年
本年所得税	-	1,583,309
递延所得税	<u>(165,175)</u>	<u>310,361</u>
	<u>(165,175)</u>	<u>1,893,670</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

44 所得税费用(续)

(b) 所得税费用与会计利润的关系如下：

本集团

	2016 年	2015 年
利润总额	70,541,113	72,180,882
按税率 25%计算的预期所得税	17,635,278	18,045,221
子公司适用不同税率的影响	(389,731)	(65,608)
不可作纳税抵扣的支出的税务影响	1,011,116	901,705
联营/合营公司收益的税务影响	(695,783)	(982,093)
其他非应课税收入	(3,824,828)	(997,039)
未确认递延所得税的可抵扣暂时性 差异及税务亏损	2,214,331	1,420,287
其他	(122,333)	(201,055)
	<u>15,828,050</u>	<u>18,121,418</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

44 所得税费用(续)

(b) 所得税费用与会计利润的关系如下(续):

本公司

	2016 年	2015 年
利润总额	12,478,119	17,685,428
按税率 25%计算的预期所得税	3,119,530	4,421,357
不可作纳税抵扣的支出的税务影响	3,847	9,185
子公司股利分配的税务影响	(3,509,343)	(2,503,118)
联营/合营公司收益的税务影响	(208,893)	(881,521)
其他非应课税收入	(16,902)	(241,813)
未确认递延所得税的可抵扣暂时性 差异及税务亏损	5,464	915,205
其他	441,122	174,375
	<u>(165,175)</u>	<u>1,893,670</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

45 其他综合收益

本集团

	2016 年	2015 年
以后将重分类进损益的其他综合收益		
权益法下在被投资单位以后将重分类进		
损益的其他综合收益中享有的份额	34,728	(425,933)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-	(20,597)
	<u>34,728</u>	<u>(446,530)</u>
可供出售金融资产公允价值变动损益	(7,756,683)	8,080,934
减：所得税	2,172,645	(405,882)
前期计入其他综合收益当期转入损益	(1,927,465)	(5,136,760)
	<u>(7,511,503)</u>	<u>2,538,292</u>
现金流量套期损益的有效部分	748,428	(179,910)
减：所得税	(224,528)	53,973
	<u>523,900</u>	<u>(125,937)</u>
外币报表折算差额及其他	<u>2,048,096</u>	<u>2,009,035</u>
	<u>(4,904,779)</u>	<u>3,974,860</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

45 其他综合收益(续)

本公司

	2016 年	2015 年
以后将重分类进损益的其他综合收益		
权益法下在被投资单位以后将重分类进		
损益的其他综合收益中享有的份额	(269,674)	345,550
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>(956)</u>	<u>(38,985)</u>
	(270,630)	306,565
可供出售金融资产公允价值变动损益	183,767	134,015
减：所得税	(42,161)	82,481
前期计入其他综合收益当期转入损益	-	(152,868)
	<u>141,606</u>	<u>63,628</u>
	<u>(129,024)</u>	<u>370,193</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

46 现金流量表补充资料

(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量

本集团

	2016 年	2015 年
净利润	54,713,063	54,059,464
加：资产减值损失	55,529,001	48,368,780
固定资产折旧	3,843,175	3,581,761
无形资产摊销	1,931,294	1,708,061
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(127,539)	(102,761)
公允价值变动收益	(183,350)	(160,592)
财务费用	2,233,430	2,481,816
投资收益	(14,527,955)	(6,523,882)
递延所得税资产/负债净变动	(2,376,076)	(235,032)
存货的减少/(增加)	48,964,619	(2,740,153)
经营性应收项目的增加	(382,053,531)	(839,439,340)
经营性应付项目的增加	473,712,600	715,788,180
经营活动产生的现金流量净额	<u>241,658,731</u>	<u>(23,213,698)</u>

本公司

	2016 年	2015 年
净利润	12,643,294	15,791,758
加：固定资产折旧	36,020	15,160
资产减值损失	(58,069)	2,872,756
处置固定资产损失	340	127
公允价值变动损益	(67,123)	2,508
财务费用	2,599,028	2,500,162
投资收益	610,485	(12,633,360)
递延所得税负债(减少)/增加	(165,175)	310,362
经营性应收项目的减少/(增加)	1,099,947	(559,256)
经营性应付项目的(减少)/增加	(6,130,247)	2,684,718
经营活动产生的现金流量净额	<u>10,568,500</u>	<u>10,984,935</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

46 现金流量表补充资料(续)

(b) 货币资金及现金等价物净变动情况：

本集团

	2016 年	2015 年
货币资金的年末余额	27,344,132	25,871,077
减：货币资金的年初余额	(25,871,077)	(27,485,097)
加：现金等价物的年末余额	398,807,016	243,518,627
减：现金等价物的年初余额	(243,518,627)	(228,711,573)
货币资金及现金等价物净增加额	<u>156,761,444</u>	<u>13,193,034</u>

本公司

	2016 年	2015 年
货币资金及现金等价物的年末余额	13,470,864	15,777,831
减：货币资金及现金等价物的年初余额	(15,777,831)	(4,901,897)
货币资金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(2,306,967)</u>	<u>10,875,934</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

46 现金流量表补充资料(续)

(c) 本集团持有的货币资金和现金等价物分析如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
货币资金		
- 库存现金	7,499,572	7,382,155
- 可随时用于支付的银行存款	19,844,560	18,488,922
- 三个月以上定期存款	1,873,561	5,298,295
- 使用受限制的货币资金	4,510,041	5,504,502
现金等价物		
- 存放中央银行款项超额存款准备金	58,854,588	63,657,461
- 三个月内到期的债券投资	51,271,410	20,067,802
- 自取得日起三个月内到期存放同业 及其他金融机构款项	225,523,049	95,335,202
- 自取得日起三个月内到期拆放同业 及其他金融机构款项	63,157,969	64,458,162
年末货币资金及现金等价物余额	432,534,750	280,192,501
减：三个月以上定期存款	(1,873,561)	(5,298,295)
减：使用受限制的货币资金	(4,510,041)	(5,504,502)
年末可随时变现的货币资金及现金 等价物余额	426,151,148	269,389,704

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

46 现金流量表补充资料(续)

(c) 本集团持有的货币资金和现金等价物分析如下(续)：

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
货币资金		
- 库存现金	3	4
- 可随时用于支付的银行存款	13,470,861	15,777,827
- 三个月以上定期存款	2,386,845	2,102,549
年末货币资金余额	15,857,709	17,880,380
减：三个月以上定期存款	(2,386,845)	(2,102,549)
年末可随时变现的货币资金余额	13,470,864	15,777,831

(d) 处置子公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
总资产	109,042,326	7,299,714
总负债	(99,641,322)	(5,578,725)
少数股东权益	(915,227)	(100,627)
净处置资产	8,485,777	1,620,362
总对价	(19,660,910)	(3,463,675)
释放被处置子公司相关的其他综合收益	(158,238)	-
处置子公司收益	(11,333,371)	(1,843,313)

净现金(流出)/流入如下：

收到现金	102,697	2,073,275
减：处置的现金及现金等价物	(9,950,129)	(532,319)
	(9,847,432)	1,540,956

(e) 2016 年，子公司发行优先股和其他权益工具主要是本集团下属子公司中信银行对合格投资者非公开发行人民币 350 亿元的优先股。

六 财务报表重要项目的说明(续)

47 分部报告

本集团呈列六个经营业务分部，分别是金融业、资源能源业、制造业、工程承包业、房地产业及其他业务。本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。经营分部是本集团的组成部分，该部分从事业务活动并从中获取收益及产生开支，并就此提供单独财务资料，供本集团董事会定期评价该组成部分的经营业绩，以决定向其配置资源、评价其业绩。本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关财务资料。六个分部的细则如下：

- 金融业：该分部包括银行、信托、资产管理、证券及保险等金融服务；
- 资源能源业：该分部包括原油、煤炭和铁矿石在内的资源及能源产品的开采、加工及贸易等业务；
- 制造业：该分部包括特钢、重型机械、铝轮毂等生产；
- 工程承包业：该分部为基础设施、房地产和工业项目等提供工程承包和设计服务；
- 房地产业：该分部包括开发、销售及持有房产；
- 其他：包括基础设施投资和运营、电讯业务、汽车及食品销售、通用航空业务、出版及其他业务。

(a) 分部业绩、资产和负债

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本集团董事会会定期审阅归属于各分部资产、负债、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部资产包括可归属于该分部的全部资产，分部负债包括可归属于该分部的全部负债。

六 财务报表重要项目的说明(续)

47 分部报告(续)

(a) 分部业绩、资产和负债(续)

报告分部的收入和支出是指由各个分部产生的收入，扣除各个分部发生的费用以及归属于各分部的资产发生的折旧和摊销等。

分部报告的利润衡量标准为净利润，即在本集团净利润的基础上对单个分部利润作进一步调整，这些调整针对那些并非直接归属于单个分部的应占联营、合营分红。

分部间的价格是以为其他外部机构提供类似服务的条款制定的。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

47 分部报告(续)

(a) 分部业绩、资产和负债(续)

于截至 2016 年及 2015 年 12 月 31 日止的各年度用于资源分配及评估分部表现目的，向本集团董事会提供的有关本集团报告分部资料列载如下：

2016 年

	金融业	资源能源业	制造业	工程承包业	房地产业	其他	运营管理	分部间抵销	合计
对外营业收入	162,617,936	32,066,429	23,468,213	9,422,151	10,282,835	7,531,923	611,106	-	246,000,593
分部间营业收入	(134,648)	1,914,898	-	269,387	84,759	215,995	1,317,728	(3,668,119)	-
报告分部营业总收入	<u>162,483,288</u>	<u>33,981,327</u>	<u>23,468,213</u>	<u>9,691,538</u>	<u>10,367,594</u>	<u>7,747,918</u>	<u>1,928,834</u>	<u>(3,668,119)</u>	<u>246,000,593</u>
对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	-	365,998	29,564	39,833	(50,217)	597,790	-	-	982,968
存款及应收款项利息收入	-	306,649	154,369	211,721	504,965	88,946	446,288	(472,656)	1,240,282
净利息支出	-	(338,814)	(377,936)	(25,704)	(872,910)	(858,147)	(2,760,442)	1,760,241	(3,473,712)
折旧与摊销	(2,723,840)	(768,385)	(803,415)	(134,553)	(261,140)	(1,043,713)	(39,423)	-	(5,774,469)
资产减值损失	<u>(52,869,049)</u>	<u>(329,856)</u>	<u>(541,655)</u>	<u>662,448</u>	<u>(2,507,702)</u>	<u>56,933</u>	<u>(120)</u>	<u>-</u>	<u>(55,529,001)</u>
利润/(亏损)总额	61,212,009	464,330	(374,379)	1,667,097	7,786,222	654,515	(717,200)	(151,481)	70,541,113
所得税费用	<u>(13,840,502)</u>	<u>(218,979)</u>	<u>(283,291)</u>	<u>(253,456)</u>	<u>(704,514)</u>	<u>(413,996)</u>	<u>(106,357)</u>	<u>(6,955)</u>	<u>(15,828,050)</u>
净利润/(亏损)	47,371,507	245,351	(657,670)	1,413,641	7,081,708	240,519	(823,557)	(158,436)	54,713,063
- 归属于母公司所有者的净利润	32,574,362	322,426	(167,782)	1,415,142	6,705,477	(133,743)	(823,557)	(158,436)	39,733,889
- 少数股东损益	<u>14,797,145</u>	<u>(77,075)</u>	<u>(489,888)</u>	<u>(1,501)</u>	<u>376,231</u>	<u>374,262</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,979,174</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

47 分部报告(续)

(a) 分部业绩、资产和负债(续)

2016 年(续)

	金融业	资源能源业	制造业	工程承包业	房地产业	其他	运营管理	分部间抵销	合计
分部资产	6,017,877,055	38,282,002	38,515,496	32,914,278	40,894,027	49,782,900	89,390,474	(85,329,608)	6,222,326,624
其中：									
对联营企业的投资	26,654,687	10,134,618	407,463	415,611	201,430	7,778,182	64,064	-	45,656,055
对合营企业的投资	3,577,639	155,592	-	-	1,495,435	1,138,249	-	-	6,366,915
分部负债	(5,578,528,574)	(26,844,909)	(26,132,002)	(23,775,027)	(32,390,101)	(32,809,525)	(71,546,941)	85,070,391	(5,706,956,688)
其中：									
借款	(2,651,504)	(12,147,413)	(9,293,584)	(1,141,000)	(9,136,096)	(16,937,561)	(7,454,914)	11,495,482	(47,266,590)
已发行债务工具	<u>(386,946,026)</u>	<u>-</u>	<u>(3,094,568)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,072,446)</u>	<u>(41,240,807)</u>	<u>-</u>	<u>(432,353,847)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

47 分部报告(续)

(a) 分部业绩、资产和负债(续)

2015 年

	金融业	资源能源业	制造业	工程承包业	房地产业	其他	运营管理	分部间抵销	合计
对外营业收入	166,660,494	27,941,188	20,219,469	11,779,403	17,616,050	7,359,696	1,704,049	-	253,280,349
分部间营业收入	666,008	1,789,562	-	85,381	62,819	485,365	1,532,347	(4,621,482)	-
报告分部营业总收入	<u>167,326,502</u>	<u>29,730,750</u>	<u>20,219,469</u>	<u>11,864,784</u>	<u>17,678,869</u>	<u>7,845,061</u>	<u>3,236,396</u>	<u>(4,621,482)</u>	<u>253,280,349</u>
对联营企业和合营企业的投资 收益/(损失)	-	(1,839,298)	35,015	29,715	43,493	584,936	-	-	(1,146,139)
存款及应收款项利息收入	-	320,716	262,887	345,724	399,181	54,824	1,017,690	(480,020)	1,921,002
净利息支出	-	(410,531)	(381,152)	(66,846)	(1,697,329)	(688,791)	(3,013,682)	1,855,513	(4,402,818)
折旧与摊销	(2,479,100)	(768,357)	(956,342)	(108,234)	(104,644)	(853,830)	(19,315)	-	(5,289,822)
资产减值损失	<u>(44,790,884)</u>	<u>(3,172,149)</u>	<u>(100,243)</u>	<u>(5,621)</u>	<u>87,086</u>	<u>(302,325)</u>	<u>(84,644)</u>	<u>-</u>	<u>(48,368,780)</u>
利润/(亏损)总额	70,277,855	(5,388,738)	979,236	2,800,290	1,794,734	1,883,391	397,351	(563,237)	72,180,882
所得税费用	<u>(15,842,945)</u>	<u>(117,425)</u>	<u>(286,231)</u>	<u>(711,481)</u>	<u>(606,295)</u>	<u>(600,607)</u>	<u>(312,870)</u>	<u>356,436</u>	<u>(18,121,418)</u>
净利润/(亏损)	54,434,910	(5,506,163)	693,005	2,088,809	1,188,439	1,282,784	84,481	(206,801)	54,059,464
- 归属于母公司所有者的净利润	40,439,284	(4,118,264)	703,538	2,088,658	989,213	1,048,237	84,481	(206,801)	41,028,346
- 少数股东损益	<u>13,995,626</u>	<u>(1,387,899)</u>	<u>(10,533)</u>	<u>151</u>	<u>199,226</u>	<u>234,547</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,031,118</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

47 分部报告(续)

(a) 分部业绩、资产和负债(续)

2015 年(续)

	金融业	资源能源业	制造业	工程承包业	房地产业	其他	运营管理	分部间抵销	合计
分部资产	5,203,683,495	38,451,001	36,842,855	35,392,383	135,364,341	55,599,966	87,357,359	(121,368,579)	5,471,322,821
其中：									
对联营企业的投资	24,236,582	9,121,130	2,228,192	181,683	621,631	3,793,895	61,289	-	40,244,402
对合营企业的投资	3,178,832	-	-	-	2,063,343	939,915	-	-	6,182,090
分部负债	(4,839,607,611)	(23,070,268)	(21,652,446)	(25,524,243)	(119,250,436)	(38,419,234)	(88,467,654)	121,839,201	(5,034,152,691)
其中：									
借款	(1,121,914)	(10,373,590)	(7,723,259)	(1,074,040)	(69,409,473)	(20,829,389)	(780,000)	41,235,405	(70,076,260)
已发行债务工具	<u>(289,134,743)</u>	<u>-</u>	<u>(2,789,704)</u>	<u>-</u>	<u>(3,979,075)</u>	<u>(1,510,432)</u>	<u>(44,478,312)</u>	<u>555,890</u>	<u>(341,336,376)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

47 分部报告(续)

(b) 地区信息

按地区划分的集团收入和总资产信息如下：

	对外收入		总资产	
	2016 年	2015 年	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
中国内地	223,577,115	231,112,823	5,888,067,350	5,186,914,164
香港及澳门	4,103,037	5,459,688	313,602,470	261,881,479
海外	<u>18,320,441</u>	<u>16,707,838</u>	<u>20,656,804</u>	<u>22,527,178</u>
	<u>246,000,593</u>	<u>253,280,349</u>	<u>6,222,326,624</u>	<u>5,471,322,821</u>

(c) 主要客户

本集团从单一客户取得的收入均不超过营业收入的 10%。

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 金融风险管理

本集团的日常经营中经常遇到相关信用风险、流动性风险、利率风险和外汇风险。本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制，而且还利用可靠及更新的管理信息系统以监控这些风险和限额。本集团定期修订并加强风险管理制度和系统以反映市场和产品的最新变化，并借鉴风险管理中的最佳做法。内部审计部门亦会定期进行审核以确保遵从政策及程序。

本集团所承担的主要风险和集团对这些风险实施的风险管理政策和手段如下：

(a) 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约而造成损失的风险。对于贷款业务，本集团通过目标市场界定、授信业务审批程序、确保高级管理层能够充分了解业务涉及的信用风险、谨慎选择交易对手、注重对交易对手的尽职调查、加强对交易对手进行动态跟踪管理、持续评估交易对手的履约能力和担保情况、及时采取防范和化解风险的措施。在资金业务中，信用风险主要包括归属于集团的资产价值减值损失。减值损失是由不同类型投资的发行人或交易对手违约导致评级下降和衍生交易对手不能履约的两方面原因引起。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。

本集团的非金融业经营分部在销售产品和提供劳务过程中也会因为形成应收款项而面临信用风险。对于此类信用风险，本集团相关的运营主体均根据实际情况制定信用政策，对客户进行信用评估以确定赊销额度。信用评估主要根据客户的历史资信状况、外部对该客户的评级以及该客户在银行的信用记录 (如有可能)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(I) 金融资产最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产金额是指金融资产的账面余额减去其减值准备后的净值。最大信用风险敞口金额列示如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放中央银行、同业及其他		
金融机构款项	802,779,640	640,554,503
拆出资金	167,207,891	118,776,469
以公允价值计量且其变动计		
入当期损益的金融资产	67,135,340	28,217,703
衍生金融资产	47,604,014	13,828,942
买入返售金融资产	173,190,986	138,560,904
发放贷款及垫款	2,807,206,792	2,470,554,618
可供出售金融资产	518,039,069	376,807,416
持有至到期投资	218,393,136	181,184,502
应收款项类投资	1,043,289,575	1,115,320,332
其他金融资产	103,693,133	86,957,480
	<u>5,948,539,576</u>	<u>5,170,762,869</u>
信贷承诺和担保	1,103,801,372	1,112,475,052
最大信用风险敞口	<u>7,052,340,948</u>	<u>6,283,237,921</u>

根据信用风险的定义，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产中的权益工具投资和长期股权投资均不面临信用风险。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(II) 按信贷质量的分布列示如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日				
	发放贷款 及垫款	存放中央银行 及存拆放同业 款项	买入返售金 融资产	债券投资及 存款证	应收款项类 投资
已减值					
单项评估					
总额	41,531,605	32,598	-	61,013	28,125
减值准备	<u>(28,839,082)</u>	<u>(8,698)</u>	-	<u>(31,020)</u>	<u>(14,063)</u>
	<u>12,692,523</u>	<u>23,900</u>	-	<u>29,993</u>	<u>14,062</u>
组合评估					
总额	10,578,802	-	-	-	-
减值准备	<u>(8,106,617)</u>	-	-	-	-
	<u>2,472,185</u>	-	-	-	-
已逾期未减值 (注释 (i))					
总额	45,403,452	-	-	-	132,611
其中：					
- 逾期 3 个月以内	34,667,006	-	-	-	132,611
- 逾期 3 个月到 1 年	10,736,446	-	-	-	-
减值准备	<u>(8,401,974)</u>	-	-	-	<u>(2,652)</u>
	<u>37,001,478</u>	-	-	-	<u>129,959</u>
未逾期未减值					
总额	2,788,960,294	969,997,447	173,190,986	801,388,547	1,045,037,491
减值准备(注释 (ii))	<u>(33,919,688)</u>	<u>(33,816)</u>	-	<u>(103,435)</u>	<u>(1,891,937)</u>
	<u>2,755,040,606</u>	<u>969,963,631</u>	<u>173,190,986</u>	<u>801,285,112</u>	<u>1,043,145,554</u>
净额	<u>2,807,206,792</u>	<u>969,987,531</u>	<u>173,190,986</u>	<u>801,315,105</u>	<u>1,043,289,575</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(II) 按信贷质量的分布列示如下(续)：

本集团(续)

	2015 年 12 月 31 日				
	发放贷款及 垫款	存放中央银 行及存拆放 同业款项	买入返售金 融资产	债券投资及 存款证	应收款项类 投资
已减值					
单项评估					
总额	31,076,461	30,463	-	157,848	27,572
减值准备	(18,408,671)	(8,128)	-	(99,743)	(13,786)
	<u>12,667,790</u>	<u>22,335</u>	<u>-</u>	<u>58,105</u>	<u>13,786</u>
组合评估					
总额	8,003,646	-	-	-	-
减值准备	(5,846,397)	-	-	-	-
	<u>2,157,249</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
已逾期未减值(注释(i))					
总额	41,802,208	-	-	-	124,000
其中：					
- 逾期 3 个月以内	35,184,642	-	-	-	124,000
- 逾期 3 个月到 1 年	6,617,566	-	-	-	-
- 逾期 1 年以上	-	-	-	-	-
减值准备	(5,600,303)	-	-	-	(37,200)
	<u>36,201,905</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,800</u>
未逾期未减值					
总额	2,453,583,525	759,308,637	138,560,904	583,401,983	1,116,165,810
减值准备(注释(ii))	(34,055,851)	-	-	-	(946,064)
	<u>2,419,527,674</u>	<u>759,308,637</u>	<u>138,560,904</u>	<u>583,401,983</u>	<u>1,115,219,746</u>
净额	<u>2,470,554,618</u>	<u>759,330,972</u>	<u>138,560,904</u>	<u>583,460,088</u>	<u>1,115,320,332</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(II) 按信贷质量的分布列示如下(续)：

(i) 已逾期未减值贷款及垫款的担保物及其他信用增级

于 2016 年 12 月 31 日，本集团已逾期未减值的公司类发放贷款及垫款为人民币 380.67 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 307.41 亿元)，抵质押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 266.34 亿元 (2015：人民币 211.84 亿元) 和人民币 114.33 亿元 (2015 年：人民币 95.57 亿元)。该类贷款所对应抵质押物公允价值为人民币 256.47 亿元 (2015 年：人民币 205.71 亿元)。

抵押品的公允价值为管理层根据目前抵押品处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

(ii) 此余额为按组合方式评估计提的减值损失准备

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(III) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	贷款总额	%	附担保物贷款	贷款总额	%	附担保物贷款
公司类贷款						
- 制造业	382,310,830	14%	200,017,128	414,171,575	17%	201,539,142
- 批发和零售业	238,545,302	8%	146,673,863	260,674,611	10%	161,574,980
- 房地产开发业	299,112,643	10%	248,888,546	257,688,627	10%	218,959,718
- 租赁及商业服务	181,611,975	6%	116,791,409	147,797,771	6%	87,059,824
- 交通运输、仓储和邮政业	161,976,135	6%	84,728,338	147,534,961	6%	72,339,613
- 水利、环境和公共设施管理业	149,920,938	5%	77,909,223	127,434,848	5%	64,321,452
- 建筑业	90,632,665	3%	39,682,147	102,602,388	4%	48,009,936
- 电力、燃气及水的生产和供应业	60,045,908	2%	25,186,872	54,704,000	2%	20,219,207
- 公共及社用机构	19,846,062	1%	4,426,954	20,834,851	1%	4,879,680
- 其他客户	270,773,138	9%	111,856,260	239,648,582	9%	97,666,996
	<u>1,854,775,596</u>	<u>64%</u>	<u>1,056,160,740</u>	<u>1,773,092,214</u>	<u>70%</u>	<u>976,570,548</u>
个人类贷款	956,605,423	33%	695,631,295	668,613,891	26%	478,581,791
贴现贷款	75,093,134	3%	-	92,759,735	4%	-
	<u>2,886,474,153</u>	<u>100%</u>	<u>1,751,792,035</u>	<u>2,534,465,840</u>	<u>100%</u>	<u>1,455,152,339</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(IV) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	贷款总额	%	附担保物贷款	贷款总额	%	附担保物贷款
中国内地	2,712,602,208	94%	1,683,260,902	2,389,981,834	94%	1,395,401,277
香港及澳门	157,148,898	5%	59,700,891	122,738,230	5%	46,609,071
中国境外	<u>16,723,047</u>	<u>1%</u>	<u>8,830,242</u>	<u>21,745,776</u>	<u>1%</u>	<u>13,141,991</u>
	<u>2,886,474,153</u>	<u>100%</u>	<u>1,751,792,035</u>	<u>2,534,465,840</u>	<u>100%</u>	<u>1,455,152,339</u>

(V) 已重组的发放贷款及垫款

本集团

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	总额	占贷款及垫款的百分比	总额	占贷款及垫款的百分比
逾期尚未超过 3 个月的 已重组发放贷款及垫款	2,554,094	0.09%	3,548,575	0.14%
逾期超过 3 个月的已重组 发放贷款及垫款	<u>14,679,797</u>	<u>0.51%</u>	<u>7,856,575</u>	<u>0.31%</u>
	<u>17,233,891</u>	<u>0.60%</u>	<u>11,405,150</u>	<u>0.45%</u>

已重组的发放贷款及垫款是指因为借方的财务状况变差或借方没有能力按原本的还款计划还款，而需重组或磋商的贷款或垫款，而其修改的还款条款乃本集团原先不做考虑的优惠。

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(VI) 抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

于 2016 年 12 月 31 日，本集团未与交易对手签订主协议，约定特定净额结算安排，因此财务报表中不存在任何重大金融资产和金融负债的抵销(2015 年 12 月 31 日：无)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 金融风险管理(续)

(b) 市场风险

本集团各运营实体建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制环节的市场风险管理制度体系，结合市场情况对市场风险进行管理，将潜在的市场风险损失控制在可接受水平。

本集团日常业务面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险。

(I) 利率风险

(i) 金融资产负债缺口

本集团利率风险主要来源于金融资产负债利率重新定价期限错配对收益的影响，以及市场利率变动的的影响。

本集团

	2016 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产总计	265,464,697	2,658,859,708	1,639,897,047	1,233,193,494	210,065,785	6,007,480,731
金融负债总计	(158,082,995)	(3,815,790,333)	(1,178,804,848)	(426,697,212)	(74,980,136)	(5,654,355,524)
金融资产负债 缺口	107,381,702	(1,156,930,625)	461,092,199	806,496,282	135,085,649	353,125,207

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 金融风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(I) 利率风险(续)

(i) 金融资产负债缺口(续)

本集团(续)

	2015 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产总计	152,653,025	2,415,504,640	1,649,308,276	843,008,947	160,720,883	5,221,195,771
金融负债总计	(163,137,788)	(2,877,364,376)	(1,367,619,937)	(457,057,649)	(102,617,077)	(4,967,796,827)
金融资产负债缺口	(10,484,763)	(461,859,736)	281,688,339	385,951,298	58,103,806	253,398,944

(ii) 实际利率

本集团

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	实际利率	人民币千元	实际利率	人民币千元
资产				
现金及存放款项	1.40%-1.52%	810,279,212	1.22%-1.47%	647,936,658
拆出资金	2.56%	167,207,891	2.59%	118,776,469
买入返售金融资产	2.30%	173,190,986	3.90%	138,560,904
发放贷款及垫款	4.82%	2,807,206,792	5.85%	2,470,554,618
应收款项类投资	4.01%	1,043,289,575	5.20%	1,115,320,332
投资(注释(i))	3.41%	907,032,098	3.86%	675,686,860
其他		314,120,070		304,486,980
		<u>6,222,326,624</u>		<u>5,471,322,821</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 金融风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(I) 利率风险(续)

(ii) 实际利率(续)

本集团

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	实际利率	人民币千元	实际利率	人民币千元
负债				
向中央银行借款	3.02%	184,050,000	3.50%	37,500,000
同业及其他金融机构存 放款项	2.81%	981,423,773	3.80%	1,068,522,315
拆入资金	2.10%	83,722,646	1.81%	48,709,652
卖出回购金融资产款	2.42%	120,342,029	2.43%	71,168,274
吸收存款	1.68%	3,616,380,406	2.16%	3,162,548,751
借款	0.33%-7.8%	47,266,590	0.63%-8.50%	70,076,260
已发行债务工具	3.20%-5.20%	432,353,847	1.00%-7.25%	341,336,376
其他		241,417,397		234,291,063
		<u>5,706,956,688</u>		<u>5,034,152,691</u>

注释(i): 本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及长期股权投资。实际利率采用投资中的带息金融资产部分计算。

(iii) 敏感性分析

于 2016 年 12 月 31 日，在其他变量不变的情况下，假定利率上升或下跌 100 基点将会导致本集团利润总额减少或增加人民币 81.11 亿元 (2015 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 25.06 亿元)。

以上敏感性分析基于金融资产和金融负债具有静态的利率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团金融资产和金融负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(i) 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；(ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；及 (iii) 金融资产和金融负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 金融风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(II) 汇率风险

汇率风险是指因汇率的不利变动而引起的本集团以外币列示的资产和负债的变化。本集团主要采用外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小，并通过即期外汇交易、衍生金融工具（主要是外汇远期和掉期）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其汇率风险。

各金融资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下（以等值人民币千元列示）：

本集团

	2016 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
金融资产总计	5,484,031,100	352,623,315	137,535,397	33,290,919	6,007,480,731
金融负债总计	(5,161,078,651)	(309,229,364)	(129,739,768)	(54,307,741)	(5,654,355,524)
金融资产负债缺口	<u>322,952,449</u>	<u>43,393,951</u>	<u>7,795,629</u>	<u>(21,016,822)</u>	<u>353,125,207</u>
	2015 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
金融资产总计	4,773,543,628	296,353,103	116,313,335	34,985,705	5,221,195,771
金融负债总计	(4,499,809,576)	(303,436,004)	(110,552,285)	(53,998,962)	(4,967,796,827)
金融资产负债缺口	<u>273,734,052</u>	<u>(7,082,901)</u>	<u>5,761,050</u>	<u>(19,013,257)</u>	<u>253,398,944</u>

假定除汇率以外的其他风险变量不变，于 2016 年 12 月 31 日人民币对美元、港币和其他币种的汇率变动使人民币升值或贬值 100 个基点，将导致本集团利润总额减少或增加人民币 2.93 亿元（2015 年 12 月 31 日：增加或减少人民币 1.06 亿元）。

以上敏感性分析基于金融资产和金融负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设：(i) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；(ii) 各币种对人民币汇率同时同向波动且未考虑不同货币汇率变动之间的相关性；(iii) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权，且所有头寸将会被持有，并在到期日后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团利润总额出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 金融风险管理(续)

(c) 流动性风险

流动性风险是因资产和负债的金额和到期日错配而产生。

本集团的各运营实体在集团制定的总体流动性风险管理框架内，根据相应业务特点及监管要求，制定自身的适用于各实体的流动性风险管理策略、程序等。

本集团持有适量的流动性资产(如货币资金、其他短期存款及证券)以确保本集团的流动性需要，同时本集团持有足够的资金以满足日常经营中不可预知的支付需求。

下表为本集团的金融资产与金融负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析：

本集团

	2016 年 12 月 31 日						合计
	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无到期日	
金融资产合计	243,339,945	1,402,890,814	1,747,689,152	1,140,303,838	922,807,725	550,449,257	6,007,480,731
金融负债合计	(2,437,223,313)	(1,495,947,561)	(1,209,308,127)	(416,834,465)	(91,000,841)	(4,041,217)	(5,654,355,524)
金融资产负债 缺口	(2,193,883,368)	(93,056,747)	538,381,025	723,469,373	831,806,884	546,408,040	353,125,207
	2015 年 12 月 31 日						合计
	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无到期日	
金融资产合计	226,085,221	1,310,715,458	1,535,414,120	1,082,264,243	588,767,568	477,949,161	5,221,195,771
金融负债合计	(1,660,896,473)	(1,325,957,744)	(1,373,352,699)	(469,501,944)	(136,608,562)	(1,479,405)	(4,967,796,827)
金融资产负债 缺口	(1,434,811,252)	(15,242,286)	162,061,421	612,762,299	452,159,006	476,469,756	253,398,944

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 金融风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

本集团的表外项目主要有承兑汇票、信用卡承担、开出保函、贷款承担、开出信用证及其他。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

本集团

	2016 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
承兑汇票	535,204,428	-	-	535,204,428
信用卡承担	215,844,559	-	-	215,844,559
开出保函	94,875,485	78,924,379	1,020,832	174,820,696
贷款承担	15,171,616	27,835,084	31,929,634	74,936,334
开出信用证	85,179,979	1,500,318	-	86,680,297
合计	946,276,067	108,259,781	32,950,466	1,087,486,314

	2015 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
承兑汇票	631,357,211	-	-	631,357,211
信用卡承担	149,137,718	-	-	149,137,718
开出保函	85,474,910	53,388,990	1,106,345	139,970,245
贷款承担	34,645,521	24,218,711	18,184,723	77,048,955
开出信用证	91,184,876	790,748	-	91,975,624
其他	-	4,222,400	-	4,222,400
合计	991,800,236	82,620,849	19,291,068	1,093,712,153

六 财务报表重要项目的说明(续)

49 公允价值

(a) 公允价值计量

(I) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。

不在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是根据公认定价模型或采用对类似工具可观察的当前市场标价根据折现现金流分析而确定。如不存在对类似工具可观察的市场交易标价，则使用交易对手询价进行估值，且管理层对此价格进行了分析。对于非期权类的衍生金融工具，其公允价值利用工具期限内适用的收益率曲线按折现现金流分析来确定；对于期权类的衍生金融工具，其公允价值则利用期权定价模型来确定。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

49 公允价值(续)

(a) 公允价值计量(续)

(I) 公允价值计量的层次(续)

本集团

	2016 年 12 月 31 日	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量
持续的公允价值计量资产 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	69,609,531	7,618,361	61,962,615	28,555
衍生金融资产	47,604,014	183,836	47,418,111	2,067
可供出售金融资产	562,761,019	53,310,293	495,527,443	13,923,283
投资性房地产	4,003,390	-	-	4,003,390
持续以公允价值计量的资产 总额	<u>683,977,954</u>	<u>61,112,490</u>	<u>604,908,169</u>	<u>17,957,295</u>
持续的公允价值计量负债 衍生金融负债	<u>(45,068,448)</u>	<u>-</u>	<u>(45,066,381)</u>	<u>(2,067)</u>
	2015 年 12 月 31 日	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量
持续的公允价值计量资产 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	33,838,474	3,947,454	29,822,779	68,241
衍生金融资产	13,828,942	17,018	13,808,580	3,344
可供出售金融资产	413,044,119	47,640,758	349,651,248	15,752,113
投资性房地产	5,086,392	-	-	5,086,392
持续以公允价值计量的资产 总额	<u>465,797,927</u>	<u>51,605,230</u>	<u>393,282,607</u>	<u>20,910,090</u>
持续的公允价值计量负债 衍生金融负债	<u>(12,180,375)</u>	<u>(508)</u>	<u>(11,419,150)</u>	<u>(760,717)</u>

本集团于本年度不存在非持续的公允价值计量的资产和负债 (2015 年: 无)。

2016 年，本集团上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一层次与第二层次之间没有发生转换 (2015 年: 无)。本集团是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

六 财务报表重要项目的说明(续)

49 公允价值(续)

(a) 公允价值计量(续)

(II) 第二层次的公允价值计量

第二层次的公允价值估值普遍根据第三方估值服务商对相同或同类资产的报价，或通过估值技术利用可观察的市场输入值及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的输入值，并采用广泛应用的内部估值技术，提供各种证券的理论报价。

2016 年，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用金融工具的公允价值的估值技术并未发生改变 (2015 年:无)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

49 公允价值(续)

(a) 公允价值计量(续)

(III) 第三层次的公允价值计量

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

	2016 年					
	资产			负债		
	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	投资性房地产	合计	衍生金融负债
于 2016 年 1 月 1 日	68,241	3,344	15,752,113	5,086,392	20,910,090	(760,717)
处置子公司 (损失)/利得总额：	-	-	(144,985)	(957,120)	(1,102,105)	-
- 当年损益中确认	(39,546)	1,110	(149,102)	178,977	(8,561)	30,287
- 在其他综合收益中确认	-	-	(76,755)	-	(76,755)	777,261
净结算	(140)	(2,387)	(1,457,988)	(304,859)	(1,765,374)	(48,898)
于 2016 年 12 月 31 日	<u>28,555</u>	<u>2,067</u>	<u>13,923,283</u>	<u>4,003,390</u>	<u>17,957,295</u>	<u>(2,067)</u>
于资产负债表日持有第三层 级金融工具在当年损益中 确认的(损失)/利得总额	<u>(39,546)</u>	<u>1,110</u>	<u>(149,102)</u>	<u>178,977</u>	<u>(8,561)</u>	<u>30,287</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

49 公允价值(续)

(a) 公允价值计量(续)

(III) 第三层次的公允价值计量(续)

	2015 年					负债
	以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	投资性房地产	合计	
于 2015 年 1 月 1 日	16,739	7,378	25,454,850	4,735,562	30,214,529	(603,373)
利得/(损失)总额:						
- 在当年损益中确认	17,519	(1,858)	-	108,209	123,870	(157,344)
- 在其他综合收益中确认	-	-	1,252,278	-	1,252,278	-
净结算	<u>33,983</u>	<u>(2,176)</u>	<u>(10,955,015)</u>	<u>242,621</u>	<u>(10,680,587)</u>	<u>-</u>
于 2015 年 12 月 31 日	<u>68,241</u>	<u>3,344</u>	<u>15,752,113</u>	<u>5,086,392</u>	<u>20,910,090</u>	<u>(760,717)</u>
于资产负债表日持有第三层级金融工具在当年损益中确认的利得/(损失)总额	<u>17,519</u>	<u>(1,858)</u>	<u>-</u>	<u>108,209</u>	<u>123,870</u>	<u>(157,344)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

49 公允价值(续)

(b) 其他金融工具的公允价值 (年末非以公允价值计量的项目)

	2016年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
持有至到期投资	218,393,136	219,041,335	961,170	218,053,165	27,000
应收款项类投资	1,043,289,575	1,041,922,427	-	264,700,385	777,222,042
	<u>1,261,682,711</u>	<u>1,260,963,762</u>	<u>961,170</u>	<u>482,753,550</u>	<u>777,249,042</u>
金融负债					
已发行债务工具					
- 已发行公司债券	18,627,978	18,627,977	3,094,568	15,533,409	-
- 已发行票据	58,067,913	58,462,669	-	58,462,669	-
- 已发行次级债券	76,242,400	78,919,782	8,124,268	70,795,514	-
- 已发行存款证 (非交易用途)	9,492,682	9,443,312	-	9,443,312	-
- 同业存单	269,922,874	268,663,525	-	268,663,525	-
	<u>432,353,847</u>	<u>434,117,265</u>	<u>11,218,836</u>	<u>422,898,429</u>	<u>-</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

49 公允价值(续)

(b) 其他金融工具的公允价值 (年末非以公允价值计量的项目) (续)

	2015 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
持有至到期投资	181,184,502	186,406,549	947,450	185,399,099	60,000
应收款项类投资	<u>1,115,320,332</u>	<u>1,127,294,518</u>	-	<u>453,894,198</u>	<u>673,400,320</u>
	<u>1,296,504,834</u>	<u>1,313,701,067</u>	<u>947,450</u>	<u>639,293,297</u>	<u>673,460,320</u>
金融负债					
已发行债务工具					
- 已发行公司债券	25,485,491	25,610,723	2,808,692	22,802,031	-
- 已发行票据	58,011,387	59,628,406	-	59,628,406	-
- 已发行次级债券	77,779,353	83,181,479	7,615,103	75,566,376	-
- 已发行存款证 (非交易用途)	8,704,265	8,706,164	-	8,706,164	-
- 同业存单	<u>171,355,880</u>	<u>171,501,186</u>	-	<u>171,501,186</u>	-
	<u>341,336,376</u>	<u>348,627,958</u>	<u>10,423,795</u>	<u>338,204,163</u>	-

六 财务报表重要项目的说明(续)

50 资本管理

本集团资本管理的主要目标是保持集团的稳定发展和持续增长，从而保障集团能为股东带来持续的投资回报。

通过借鉴各项财务指标，例如债务(即已发行债务工具和借款的合计)对所有者权益的比率，本集团定期评估和管理资本结构以在债务融资带来的较高股东回报和权益性融资所带来的资本安全性之间取得平衡，并根据外部经济状况的变化调整资本结构。

本集团部分金融子公司需按照外部监管机构的相关要求定期监控资本充足率。于 2016 年 12 月 31 日，这些子公司不存在违反相关资本要求的情况 (2015 年 12 月 31 日: 无)。

51 承担及或有负债

(a) 信贷承诺

与本集团相关的信贷承诺主要为贷款承担、信用卡承担、财务担保、信用证及承兑汇票服务。

贷款承担是指本集团已审批并签订合同但尚未使用的贷款。信用卡承担是指本集团已审批的信用卡透支额度。财务担保及信用证服务是本集团为客户向第三方履约提供担保。承兑汇票是指本集团对客户签发汇票作出的承兑承诺。本集团预期大部分的承兑汇票会与客户偿付款项同时结清。

于资产负债表日，信贷承诺的合约金额分类列示如下。所列示的贷款承担和信用卡承担数额为假设这些额度已被全部支用的金额。开出保函、信用证和承兑汇票的金额反映了若合约对方不能履行合同时将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

51 承担及或有负债(续)

(a) 信贷承诺(续)

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
合同总额		
贷款承担		
到期日为 1 年以内	8,445,758	7,089,273
到期日为 1 年以上(含 1 年)	<u>66,490,576</u>	<u>69,959,682</u>
开出保函	74,936,334	77,048,955
开出信用证	174,820,696	139,970,245
承兑汇票	86,680,297	91,975,624
信用卡承担	535,204,428	631,357,211
其他	215,844,559	149,137,718
	<u>-</u>	<u>4,222,400</u>
	<u>1,087,486,314</u>	<u>1,093,712,153</u>
信贷承诺按信用风险加权金额分析		
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>337,215,836</u>	<u>391,878,109</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

51 承担及或有负债(续)

(a) 信贷承诺(续)

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
开出保函	6,897,365	3,081,260
其他	-	4,222,400
	<u>6,897,365</u>	<u>7,303,660</u>

注释:

(i) 信贷承诺的信用风险加权金额仅与本集团金融业分部下的中信银行相关。

(ii) 于 2016 年和 2015 年 12 月 31 日，信用风险加权金额是根据中国银行业监督管理委员会的相关规定根据交易对手的状况和到期期限的特点计算的。信贷承诺采用的风险权重由 0% 至 150% 不等。

(b) 国债兑付承诺

本集团的一家子公司作为中国国债承销商，若国债持有人于国债到期日前兑付国债，本集团有责任为国债持有人承兑该国债。该国债于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日应计提的未付利息。应付国债持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似国债的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
国债兑付承诺	<u>12,722,610</u>	<u>13,370,811</u>

于 2016 年 12 月 31 日，上述国债的原始期限为一至五年不等 (2015 年 12 月 31 日：一至五年)。本集团预计于国债到期日前通过本集团提前承兑的国债金额不重大。财政部对提前兑付的国债不会及时兑付，但会在国债到期时兑付本金和按发行协议支付利息。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

51 承担及或有负债(续)

(c) 对外提供担保

除已确认为负债的担保外，本集团及本公司对外提供的其他担保如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
关联方(注释)	15,494,048	12,724,506
第三方	821,010	6,038,393
	<u>16,315,058</u>	<u>18,762,899</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
子公司	3,913,560	5,500,000
关联方(注释)	15,479,648	9,290,377
	<u>19,393,208</u>	<u>14,790,377</u>

注释：

于 2016 年 12 月 31 日，本集团向关联方提供的担保余额中包含本公司为本年已处置给中国海外发展有限公司（以下简称“中国海外”）的前子公司提供的担保人民币 53 亿元，担保处于替换过程中并已由中国海外提供反担保(附注 53(c)(II))。

于 2016 年 12 月 31 日，本集团对关联方提供的担保余额中反担保余额为 0 元 (2015 年 12 月 31 日：无)，对第三方提供的担保余额中反担保余额为 0 元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 0.83 亿元)。

六 财务报表重要项目的说明(续)

51 承担及或有负债(续)

(d) 未决诉讼和纠纷

- (1) 在 2014 年 8 月，山煤国际能源集团股份有限公司的全资附属公司山煤煤炭进出口有限公司(以下简称「山煤进出口」)已向山西省高级人民法院(以下简称「山西法院」)提起诉讼，其中包括，对中信澳大利亚资源贸易有限公司(以下简称「CACT」)提出索偿(以下简称「山西索偿 A」)。山煤进出口向 CACT 追讨(i)声称因 CACT 没有向山煤进出口交付若干铝锭而导致违约所构成的美元 89,755,000 元(港币 700,089,000 元)加上利息，以及(ii)山西索偿 A 所产生的费用。

山煤进出口就山西索偿 A 已自山西法院获得资产保护令，查封了一定数量的存货。在 2015 年 9 月，山西索偿 A 已透过山西法院发出的公开通告向 CACT 送达。法院聆讯随后已举行。

在 2017 年 1 月，根据山西法院的一份民事裁定，山西法院裁定山西索偿 A 根据第 12 条移交予公安局。山煤进出口任何可能就山西索偿 A(以铝锭为主体)的赔偿将按照中国刑事法律程序决定。被移交予公安局后，山西索偿 A 已终止，山煤进出口就山西索偿 A 对 CACT 没有进一步的追索权。

- (2) 在 2015 年下半年，CACT 收到 International Court of Arbitration of the International Chamber of Commerce (以下简称「ICC」)就山煤进出口提交的仲裁申请而发出的仲裁要求通知书。据该申请，山煤进出口(i)声称 CACT 已签订两份向山煤进出口提供电解铜的合同(以下简称「合同」)，但未能交付相关的电解铜；和(ii)追讨山煤进出口声称其按合同已缴付予 CACT 的总购买价美元 27,890,000 元(港币 217,542,000 元)连利息(以下简称「山西索偿 B」)。

CACT 没有签订山煤进出口声称的合同，并认为山西索偿 B 没有依据。因此，并无在财务报表中就山西索偿 B 作出调整。

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

51 承担及或有负债(续)

(d) 未决诉讼和纠纷(续)

- (3) 在 2014 年 8 月，中信资源获悉青岛港国际股份有限公司(以下简称「青岛港国际」)刊发的公告，荷兰银行新加坡分行(以下简称「荷兰银行」)在 2014 年 7 月 14 日向 CACT 提起法律诉讼(以下简称「荷兰银行索偿」)。根据公告，(其中包括)荷兰银行已提起荷兰银行索偿，声称 CACT 就荷兰银行宣称已获授质权的货物(以下简称「涉案货物」)所采取的保全措施错误，并寻求以下判令：(i)CACT 向荷兰银行赔偿损失人民币 1,000,000 元(港币 1,167,000 元)；(ii)CACT 撤销对涉案货物的资产保护令；和(iii)CACT 承担荷兰银行索偿的全部费用和诉讼费。

在 2016 年 10 月，中信资源以青岛港国际刊发的公告获悉，荷兰银行已撤回荷兰银行索偿。

(e) 资本承担

于资产负债表日，未包含于本合并财务报表的已授权已订约的资本承担列示如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
已授权已订约	<u>11,742,665</u>	<u>22,779,760</u>

(f) 经营租赁承担

根据不可撤销的经营租赁协议，本集团于资产负债表日以后应支付的最低租赁付款额如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	3,090,695	3,167,455
1 年以上 2 年以内(含 2 年)	2,579,321	2,763,211
2 年以上 3 年以内(含 3 年)	2,207,503	2,312,876
3 年以上	<u>6,047,280</u>	<u>7,365,029</u>
	<u>13,924,799</u>	<u>15,608,571</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

52 资产负债表日后非调整事项

(a) 年度利润分配

于 2017 年 3 月 23 日，本公司董事会建议对本公司截至 2016 年 12 月 31 日的可供所有者分配的净利润暂不进行分配。

(b) 于 2016 年 12 月 27 日，本公司、本公司之全资子公司北京国安足球俱乐部有限责任公司(以下简称“国安足球”)与独立第三方中赫置地有限公司(以下简称“中赫置地”)签订增资协议；同日，本公司与中赫置地签订股东协议(以下简称“协议”)。根据协议，国安足球将增加注册资本人民币 133,333,335 元，由中赫置地以人民币 3,555,555,600 元的对价全部认购(以下简称“增资事项”)。增资事项已于 2017 年 1 月 24 日获得中国足球协会批准。当协议中的所有条件达成时，本公司将持有国安足球 36%的股权权益，中赫置地将持有国安足球 64%的股权权益。

(c) 于 2017 年 1 月 5 日，中信银行收到中国银行业监督管理委员会批复，同意中信银行与福建百度博瑞网络科技有限公司共同筹建中信百信银行股份有限公司(以下简称“百信银行”)。中信银行认购百信银 14 亿股股份，持股比例为 70%。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 关联方及关联方交易

(a) 有关本公司母公司的信息如下：

母公司名称	注册地	业务性质	股本 (港币千元)	对本公司的 持股比例	对本公司 的表决权 比例
中信股份	香港	投资控股	381,710,400	100%	100%

(b) 有关本公司子公司的信息参见附注五。

(c) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易：

(I) 与关联方之间的交易金额如下：

本集团

	2016 年	2015 年
销售商品	704,713	632,948
购买商品	1,978,749	924,644
利息净支出	573,436	629,457
手续费及佣金净收入	801,842	97,890
辅助服务收入	110,769	154,615
辅助服务支出	576,803	506,622
存款及应收款项利息收入	122,183	326,143
业务及管理费用	101,766	65,451

本公司

	2016 年	2015 年
贷款利息收入	1,469,533	1,671,584
手续费及佣金收入	141,573	51,144
存款利息收入	69,635	89,614
利息支出	248,722	176,316
业务及管理费用	1,462	341,680

注释：

(i) 上述与关联方进行的交易是按一般正常商业条款或按相关协议进行。

(ii) 贷款和垫款采用的利率为本集团与相应的关联方之间逐笔确定的。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 关联方关系及其交易(续)

(c) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易(续):

(I) 与关联方之间的交易金额如下(续):

(iii) 本集团子公司中信银行相关年度内关联交易包括借贷、资产转让、理财投资、存款、结算及资产负债表外业务及买卖和租赁物业，这些交易均在一般及日常业务过程中按正常的商业条件进行，以每笔交易发生时的相关市场现价成交。

(iv) 2016 年，本公司通过母公司中信股份向中国海外出售本集团在若干中国境内住宅房地产项目中的权益，上述交易由中信股份代表本公司及中信泰富向中国海外出售权益并结算(附注六(55))。

(II) 与关联方之间的交易余额如下:

本集团

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收票据及应收款项	23,004,418	14,289,546
发放贷款及垫款	15,683,955	11,018,093
拆出资金	692,968	22,335
现金及存放款项	2,279,755	97,178
衍生金融资产及其他资产	661,292	60,518
应付票据及应付账款	16,864,412	32,121,689
存放款项及吸收存款	35,610,999	58,129,756
衍生金融负债及其他负债	278,940	128,586
借款	6,149,101	43,909
已提供担保	15,494,048	12,724,506
已接受担保	7,679,475	4,600,639
委托存款	8,180,110	1,000,006
来自理财服务的资金	6,000	7,000

本公司

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收票据及应收款项	26,569,650	15,603,829
发放贷款及垫款	11,044,002	35,444,338
现金及存放款项	18,586,567	13,973,343
衍生金融资产及其他资产	2,495	4,866
应付票据及应付账款	11,637,272	31,441,115
已发行债务工具	-	230,288
衍生金融负债及其他负债	1,315,300	4,160,134
已提供担保	19,393,208	14,790,377

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 关联方关系及其交易(续)

(c) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易(续):

(II) 与关联方之间的交易余额如下(续):

(1) 上述交易的有关协议条款按一般商业条款进行厘定。

(2) 上述贷款和垫款的利率为本集团与相应的关联方之间逐笔协议确定的。

(3) 本集团为关联方提供的担保是逐笔协议确认的。

(III) 附注六(53)(c)(I)和六(53)(c)(II)涉及交易的主要关联方与本集团的关系

公司名称	与本集团关系
中信集团	本集团的最终控股公司
中信股份	本集团的母公司
亮德控股有限公司	与本集团受同一母公司控制
中信盛星有限公司	与本集团受同一最终控制公司控制
中信锦州金属股份有限公司	与本集团受同一最终控制公司控制
中信资产管理有限公司	与本集团受同一最终控制公司控制
中信国际商贸有限公司	与本集团受同一最终控制公司控制
中信证券	本集团对其有重大影响
秦皇岛戴卡兴龙轮毂有限公司	本集团对其有重大影响
广州戴卡旭铝铸件有限公司	本集团对其有重大影响
鸿联九五信息产业股份有限公司	本集团对其有重大影响
中信金石基金管理有限公司	本集团对其有重大影响

54 在结构化主体中的权益

(a) 本集团发行及管理的保本型理财产品

本集团子公司中信银行对发行及管理的保本型理财产品提供本金保证承诺。中信银行根据会计政策将理财的投资和相应资金按照有关金融资产或金融负债的分类原则列示。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

54 在结构化主体中的权益(续)

(b) 由集团享有权益的第三方机构支持的权益化主体

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的财务报告范围，主要包括理财产品、专项资产管理计划、信托投资计划、资产支持融资债券以及投资基金。

截至资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

账面价值	2016 年 12 月 31 日						担保	最大风险敞口
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计			
他行发行理财产品	-	-	11,035,796	458,390,000	469,425,796	-	469,425,796	
非银行金融机构管理的专项资产管理计划	-	-	963,750	455,363,610	456,327,360	-	456,327,360	
信托投资计划	-	-	2,465,723	126,307,728	128,773,451	-	128,773,451	
资产支持融资债券	-	1,526,555	9,746,698	-	11,273,253	-	11,273,253	
投资基金	1,000,075	-	22,213,208	980,000	24,193,283	-	24,193,283	
	<u>1,000,075</u>	<u>1,526,555</u>	<u>46,425,175</u>	<u>1,041,041,338</u>	<u>1,089,993,143</u>	<u>-</u>	<u>1,089,993,143</u>	

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

54 在结构化主体中的权益(续)

(b) 由集团享有权益的第三方机构支持的权益化主体(续)

2015 年 12 月 31 日							
账面价值	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	担保	最大风险敞口
他行发行理财产品	-	-	17,766,452	147,605,000	165,371,452	-	165,371,452
非银行金融机构管 理的专项资产管 理计划	-	-	352,000	826,636,559	826,988,559	-	826,988,559
信托投资计划	-	-	4,051,576	139,971,233	144,022,809	4,222,400	148,245,209
资产支持融资债券	-	5,305,991	5,151,762	-	10,457,753	-	10,457,753
投资基金	2,703,464	-	1,787,123	-	4,490,587	-	4,490,587
	<u>2,703,464</u>	<u>5,305,991</u>	<u>29,108,913</u>	<u>1,114,212,792</u>	<u>1,151,331,160</u>	<u>4,222,400</u>	<u>1,155,553,560</u>

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

54 在结构化主体中的权益(续)

(c) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品及信托计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入及本集团进行的投资。

理财产品及信托计划

于 2016 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及信托计划总量为人民币 23,814 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 16,567 亿元)。

于 2016 年 12 月 31 日，本集团享有应收管理手续费在资产负债表中反映的金额人民币 5 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 5 亿元)。

于 2016 年 12 月 31 日，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的余额为人民币 620 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 253 亿元)。

2016 年度，由本集团于 1 月 1 日之后发行并于 12 月 31 日之前到期的非保本型理财产品的发行总量为人民币 7,420 亿元 (2015 年：人民币 6,042 亿元)。

2016 年度，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币 574 亿元 (2015 年：人民币 367 亿元)。管理层认为，这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

2016 年度，本集团对上述结构化主体已确认的手续费及佣金收入金额为人民币 114 亿元 (2015 年：人民币 95 亿元)。

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

54 在结构化主体中的权益(续)

(c) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益(续)

资产证券化交易和贷款转让

截至 2016 年 12 月 31 日止年度，在日常业务中，本集团的金融资产转让包括资产证券化交易、不良贷款转让和卖出回购金融资产款。卖出回购金融资产款披露详见附注六(23)。2016 年，本集团资产证券化交易和贷款转让交易额共计人民币 1,191 亿元。

截至 2016 年 12 月 31 日止年度，本集团通过资产证券化交易转让的金融资产账面原值人民币 492 亿元 (2015 年：人民币 413 亿元)，其中转让的金融资产人民币 447 亿元 (2015 年：人民币 389 亿元)符合完全终止确认条件。

其他转让的金融资产为不良贷款，账面原值人民币 45 亿元 (2015 年：人民币 24 亿元)。在该资产证券化交易中，本集团将该金融资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，根据附注三(12)和附注三(27)的分析判断，本集团继续涉入了该转让的金融资产。于 2016 年 12 月 31 日，本集团按继续涉入程度确认该项资产人民币 7 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 3 亿元)在发放贷款及垫款项下附注六(8)，并在其他资产和负债，确认了继续涉入资产和负债。

2016 年，本集团通过其他方式转让贷款账面原值人民币 700 亿元 (2015 年：人民币 471 亿元)，其中，转让不良贷款人民币 540 亿元 (2015 年：人民币 436 亿元)。本集团根据附注三(12)和附注三(27)进行评估风险和报酬的转让情况，认为上述金融资产符合完全终止确认条件 (附注六(8)(c))。

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

55 终止经营

2016 年 3 月 14 日，本公司、中信股份及中信泰富与中国海外订立协议，向中国海外的一家关联方出售本集团在若干中国境内住宅房地产项目中的权益。交易已于 2016 年 9 月完成。

上述被转让的中国境内住宅房地产项目符合终止经营条件，其经营成果列示如下：

	2016 年	2015 年
终止经营收入	7,809,450	14,983,507
减：终止经营成本和费用	<u>(11,204,295)</u>	<u>(13,485,320)</u>
终止经营利润总额	(3,394,845)	1,498,187
减：终止经营所得税费用	<u>(418,089)</u>	<u>(461,700)</u>
处置净利得之前的终止经营净(亏损)/利润	(3,812,934)	1,036,487
处置净利得	<u>11,240,653</u>	<u>-</u>
终止经营净利润	<u>7,427,719</u>	<u>1,036,487</u>
其中：归属于母公司所有者的终止经营利润	<u>7,451,738</u>	<u>837,273</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2016 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

56 与少数股东权益的主要交易

收购子公司额外权益

于 2016 年 1 月，本公司购入额外中信地产 11.63% 权益，购买对价合计为人民币 3,028 百万元。本集团确认少数股东权益减少人民币 1,336 百万元，归属于本公司所有者的权益减少人民币 1,692 百万元。

截至 2016 年 12 月 31 日止，本公司增持中信银行股份合计约 1.21%，购买对价合计为人民币 2,468 百万元。本集团确认少数股东权益减少人民币 3,970 百万元，归属于本公司所有者的权益增加人民币 1,502 百万元。

本年持有中信地产和中信银行所有者权益份额的变动对归属于本公司所有者的权益的影响摘要如下：

	2016 年
购入少数股东权益的账面值	5,305,818
支付予少数股东权益的对价	<u>(5,496,185)</u>
超额支付的对价部分于权益中确认	<u>(190,367)</u>