



中国建设银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601939)

2014 年年度报告

中国建设银行，让您深感信赖和温暖的银行

目录

释义	2
公司简介	3
重要提示	4
1 财务摘要	5
2 公司基本情况	7
3 董事长报告	9
4 行长报告	12
5 管理层讨论与分析	14
5.1 财务回顾	14
5.2 业务运作	36
5.3 风险管理	58
5.4 资本管理	70
5.5 展望	74
6 企业社会责任	76
7 股份变动及股东情况	78
8 董事、监事及高级管理人员情况	81
9 公司治理报告	93
10 董事会报告书	111
11 监事会报告书	116
12 重要事项	118
13 排名和奖项	123
14 组织架构图	126
15 分支机构及子公司	128
16 备查文件目录	142
附录 外部审计师报告及财务报告	143

本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。本集团使用诸如“将”、“可能”、“有望”、“力争”、“努力”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望将会证实为正确，故不应对其过分依赖。务请注意，多种因素均可导致实际结果偏离展望性陈述所预期或暗示的状况，在某些情况下甚至会出现重大偏差。这些因素包括：本集团经营业务所在市场整体经济环境发生变化、政府出台的调控政策及法规变化、有关本集团的特定状况等。

报告期内，本行积极采取措施，有效管理各类风险，具体情况请参见“管理层讨论与分析-风险管理”部分。

释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

宝钢集团	宝钢集团有限公司
本行	中国建设银行股份有限公司
本集团、建行	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
巴西 BIC 银行	Banco Industrial e Comercial S.A.
财政部	中华人民共和国财政部
长江电力	中国长江电力股份有限公司
淡马锡	淡马锡控股私人有限公司
房改金融	与住房制度改革有关的各种货币资金的筹集、融通等信用活动的总称
港交所	香港联合交易所有限公司
港交所上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
公司法	中华人民共和国公司法
国家电网	国家电网公司
国务院	中华人民共和国国务院
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
基点	利率或汇率变动的度量单位，为 1 个百分点的 1%
建行迪拜	中国建设银行（迪拜）有限公司
建行俄罗斯	中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司
建行伦敦	中国建设银行（伦敦）有限公司
建行欧洲	中国建设银行（欧洲）有限公司
建行新西兰	中国建设银行（新西兰）有限公司
建行亚洲	中国建设银行（亚洲）股份有限公司
建信基金	建信基金管理有限责任公司
建信期货	建信期货有限责任公司
建信人寿	建信人寿保险有限公司
建信信托	建信信托有限责任公司
建信租赁	建信金融租赁有限公司
建银国际	建银国际（控股）有限公司
人行	中国人民银行
银监会	中国银行业监督管理委员会
元	人民币元
证监会	中国证券监督管理委员会
造价咨询	工程造价咨询机构接受委托，对建设项目投资、工程造价的确定与控制提供的专业咨询服务
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限责任公司
中国会计准则	中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其他相关规定
中投公司	中国投资有限责任公司

公司简介

中国建设银行成立于 1954 年 10 月，是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行，总部设在北京。本行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码 939），于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码 601939）。于 2014 年末，本行市值约为 2,079 亿美元，居全球上市银行第四位。

本行在中国内地设有分支机构 14,856 个，服务于 348 万公司客户、3.14 亿个人客户，与中国经济战略性行业的主导企业和大量高端客户保持密切合作关系；在香港、澳门、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、大阪、首尔、纽约、胡志明市、悉尼、墨尔本、台北、卢森堡、布里斯班、多伦多设有海外分行，拥有建行亚洲、建银国际、建行伦敦、建行俄罗斯、建行迪拜、建行欧洲、建行新西兰、建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿、建信期货、中德住房储蓄银行等多家子公司。

本行秉承“以客户为中心、以市场为导向”的经营理念，坚持“综合性、多功能、集约化”的发展战略，通过加快产品、渠道和服务模式的创新，为客户提供优质、全方位的现代金融服务。本行多项核心经营指标居于市场领先地位，在保持基础设施、住房金融等传统业务优势的同时，大力发展投资银行、信用卡、电子银行、私人银行、消费金融等新兴业务；不断优化业务和管理流程，加大信息系统等基础建设投入，持续提升风险防控能力和市场竞争力。

本行将履行公民责任作为企业使命，主动把业务发展与承担社会责任相结合，致力于建设服务大众、促进民生、低碳环保、可持续发展的银行。

重要提示

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

本行于 2015 年 3 月 27 日召开董事会会议，审议通过了本年度报告正文及其摘要。本行 12 名董事亲自出席董事会会议。

本行董事会建议向全体股东派发 2014 年度现金股息，每股 0.301 元（含税）。

本集团 2014 年度按照中国会计准则编制的财务报告经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经罗兵咸永道会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

中国建设银行股份有限公司董事会
2015 年 3 月 27 日

本行法定代表人王洪章、首席财务官许一鸣、财务会计部总经理方秋月声明并保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2014年	2013年	变化(%)	2012年	2011年	2010年
全年						
利息净收入	437,398	389,544	12.28	353,202	304,572	251,500
手续费及佣金净收入	108,517	104,283	4.06	93,507	86,994	66,132
其他营业收入	24,555	14,781	66.13	14,037	5,524	5,857
营业收入	570,470	508,608	12.16	460,746	397,090	323,489
业务及管理费	(159,825)	(148,692)	7.49	(134,566)	(118,294)	(101,793)
资产减值损失	(61,911)	(43,209)	43.28	(40,041)	(35,783)	(29,292)
营业利润	297,247	277,972	6.93	250,286	217,672	173,704
利润总额	299,086	279,806	6.89	251,439	219,107	175,156
净利润	228,247	215,122	6.10	193,602	169,439	135,031
归属于本行股东的净利润	227,830	214,657	6.14	193,179	169,258	134,844
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹	226,374	213,213	6.17	192,293	168,152	133,834
经营活动产生的现金流量净额	316,951	45,929	590.09	368,813	125,014	259,361
于12月31日						
客户贷款和垫款总额	9,474,523	8,590,057	10.30	7,512,312	6,496,411	5,669,128
贷款损失准备	(251,613)	(228,696)	10.02	(202,433)	(171,217)	(143,102)
资产总额	16,744,130	15,363,210	8.99	13,972,828	12,281,834	10,810,317
客户存款	12,898,675	12,223,037	5.53	11,343,079	9,987,450	9,075,369
负债总额	15,491,767	14,288,881	8.42	13,023,283	11,465,174	10,109,157
股东权益	1,252,363	1,074,329	16.57	949,545	816,660	701,160
归属于本行股东权益	1,242,179	1,065,951	16.53	941,668	811,140	697,047
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011	250,011
资本净额 ²	1,516,928	1,316,724	15.20	不适用	不适用	不适用
风险加权资产 ²	10,203,643	9,872,790	3.35	不适用	不适用	不适用
每股计(人民币元)						
基本和稀释每股收益 ³	0.91	0.86	5.81	0.77	0.68	0.56
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ³	0.91	0.85	7.06	0.77	0.67	0.56
于资产负债表日后每股宣派末期现金股息	0.301	0.30	0.33	0.268	0.2365	0.2122
每股净资产	5.01	4.30	16.51	3.80	3.27	2.80
归属于本行股东的每股净资产	4.97	4.26	16.67	3.77	3.24	2.79
每股经营活动产生的现金流量净额	1.27	0.18	605.56	1.48	0.50	1.04

1. 非经常性损益的项目和相关金额请参见“财务报表补充资料 1”。
2. 按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规则计算资本充足率；自 2014 年二季度起，采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
3. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。

财务比率 (%)	2014 年	2013 年	变化+ / (-)	2012 年	2011 年	2010 年
盈利能力指标						
平均资产回报率 ¹	1.42	1.47	(0.05)	1.47	1.47	1.32
加权平均净资产收益率 ²	19.74	21.23	(1.49)	21.98	22.51	22.61
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ²	19.61	21.09	(1.48)	21.88	22.36	22.45
净利差 ³	2.61	2.56	0.05	2.58	2.57	2.40
净利息收益率 ⁴	2.80	2.74	0.06	2.75	2.70	2.49
手续费及佣金净收入对营业收入比率	19.02	20.50	(1.48)	20.29	21.91	20.44
成本收入比 ⁵	28.85	29.65	(0.80)	29.57	29.87	31.50
存贷比率 ⁶	73.45	70.28	3.17	66.23	65.05	62.47
资本充足指标						
核心一级资本充足率 ⁷	12.12	10.75	1.37	不适用	不适用	不适用
一级资本充足率 ⁷	12.12	10.75	1.37	不适用	不适用	不适用
资本充足率 ⁷	14.87	13.34	1.53	不适用	不适用	不适用
总权益对资产总额比率	7.48	6.99	0.49	6.80	6.65	6.49
资产质量指标						
不良贷款率	1.19	0.99	0.20	0.99	1.09	1.14
拨备覆盖率 ⁸	222.33	268.22	(45.89)	271.29	241.44	221.14
减值准备对贷款总额比率	2.66	2.66	-	2.69	2.64	2.52

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。
2. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。
3. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。
4. 利息净收入除以生息资产平均余额。
5. 业务及管理费除以营业收入（扣除其他业务成本）。
6. 客户贷款和垫款总额除以客户存款总额。
7. 按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规则计算资本充足率；自 2014 年二季度起，采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
8. 客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。

2 公司基本情况

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）
法定英文名称及简称	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION（简称“CCB”）
法定代表人	王洪章
授权代表	张建国 马陈志
董事会秘书	陈彩虹
证券事务代表	徐漫霞
公司秘书	马陈志
合资格会计师	袁耀良
注册、办公地址及 邮政编码	北京市西城区金融大街 25 号 100033
国际互联网网址	www.ccb.com
电子信箱	ir@ccb.com
香港主要营业地址	香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦28楼
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报
登载按照中国会计准则 编制的年度报告的 上海证券交易所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告 准则编制的年度报告的 香港联合交易所“披露 易”网址	www.hkexnews.hk
年度报告备置地点	本行董事会办公室
联络信息	地址：北京市西城区金融大街 25 号 电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888
股票上市交易所、股票简 称和股票代码	A 股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939

	H 股: 香港联合交易所有限公司 股票简称: 建设银行 股票代码: 939
首次注册登记日期、地点	2004 年 9 月 17 日 中华人民共和国国家工商行政管理总局 (请参见本行于 2005 年 10 月 14 日于港交所登载的 H 股招股书, 2007 年 9 月 11 日于上交所登载的 A 股招股书)
变更注册登记日期、地点	2013 年 5 月 8 日 中华人民共和国国家工商行政管理总局
企业法人营业执照注册号	100000000039122
组织机构代码	10000444-7
金融许可证机构编码	B0004H111000001
税务登记号码	京税证字 110102100004447
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙) 地址: 上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼 签字会计师: 朱宇、王玮 罗兵咸永道会计师事务所 地址: 香港中环太子大厦 22 楼
中国内地法律顾问	海问律师事务所 地址: 北京朝阳区东三环中路 5 号财富金融中心 20 层
中国香港法律顾问	高伟绅律师行 地址: 香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 27 楼
A 股股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址: 上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号 中国保险大厦 36 楼
H 股股份登记处	香港中央证券登记有限公司 地址: 香港湾仔皇后大道东 183 号 合和中心 17 楼 1712-1716 室

3 董事长报告

各位股东：

2014 年，面对复杂多变的经营环境，本集团以“综合性、多功能、集约化”为战略统领，坚持服务实体经济，着力深化改革，加快转型发展，强化风险管理，实现了规模、质量和效益的协调发展，市场地位稳固，核心指标和市值排名保持在同业前列。

于 2014 年末，本集团资产规模达到 16.74 万亿元，实现净利润 2,282.47 亿元。平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别为 1.42%和 19.74%，资本充足率和核心一级资本充足率分别为 14.87%和 12.12%。基于良好的业绩，本行董事会建议派发末期现金股息每股 0.301 元。

着力深化改革，加快战略转型步伐。密切结合银行业改革发展面临的新形势、新要求和新趋势，研究梳理本集团深化改革和转型发展思路，实施总行本部组织机构集约化改革，着手推进部分子公司的市场化改革。年内制定了《中国建设银行转型发展规划》，提出加快向综合性银行集团、多功能服务、集约化发展、创新银行和智慧银行转型。按照增强服务国家建设能力，防范金融风险能力和参与国际竞争能力的要求，明确了推进大资产大负债经营管理、巩固和发展批发业务、加快零售业务发展、提高电子银行水平、加强客户全面资产管理业务、增强子公司竞争力和加快拓展国际业务和海外业务等七方面转型重点，并将通过深化体制机制改革、加强风险管控、强化信息技术支撑和大数据运用能力等多方面支持保障，努力创造最具价值创造力的银行。目前，本集团各经营管理单元及分支机构正在细化转型规划内容，衔接年度业务计划和工作内容，通过管理理念、经营策略、资产配置、考核机制和组织架构等多方面全面转型，在经济新常态中推动发展。

支持实体经济发展，持续推进信贷结构调整。合理配置资源，着力支持国计民生重点领域和薄弱环节。充分发挥传统优势，去年基础设施贷款新增 2,714.82 亿元，占公司类贷款新增的 75.25%，重点投向在建续建项目、国家重点工程、城镇化和新农村建设等领域。继续保持住房金融领先优势，个人住房贷款余额 2.25 万亿元，总额和新增居同业首位，房贷金融市场占比超过 50%。积极拓展小微企业金融服务，大力推广助保贷等新的经营模式，以及善融贷、结算透等依托大数据技术研发的小微企业专属产品，提升小微企业服务水平。探索农村金融服务新模式，不断增加县域机构网点数量，加强与供销社等涉农企业机构的跨界合作，推广手机银行、自动柜员机和销售终端等服务方式，延伸服务渠道。严格控制过剩行业和监管政策调控领域信贷投放，钢铁、水泥、电解铝、平板玻璃和船舶等五大产能严重过剩行业贷款较年初压缩 49.86 亿元，地方政府融资平台贷款较上年减少 286.38 亿元，客户结构继续优化。

综合化经营框架基本形成，多功能服务能力显著提升。综合化经营平台建设取得新突破，建信期货正式开业；拓展养老业务领域和政策性住房领域，经政府批准获得重大进展。通过资产管理、投行和子公司的综合化服务，为客户解决融资需求 1.04 万亿元；信用卡累计发卡量突破 6,500 万张，新增发卡、新增商户、消费交易笔数等核心指标保持同业第一；债券承销金额和收入连续四年保持市场第一；投资托管规模增长 38.06%，新增证券投资基金托管只数、首发份额，以及企业年金养老金托管产品规

模市场领先；电子银行和自助渠道帐务性交易量占比提高至 88.03%，个人网银客户数达 1.79 亿户，手机银行客户数达 1.47 亿户。

海外布局取得新突破，国际业务快速发展。澳门分行、新西兰子银行、多伦多分行和布里斯班分行 4 家机构正式开业，伦敦、巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那和开普敦等机构完成境内外监管审批，收购巴西 BIC 银行总股本 72% 的股权交易完成交割，智利、苏黎世和米兰等机构正在申设筹备。成功获得伦敦人民币业务清算行资格，离岸人民币集中清算体系日益完善，直接服务范围覆盖三大洲 17 个国家和地区。先后在香港、法兰克福、悉尼、瑞士、台湾等离岸市场成功发行人民币债券，取得良好市场反响。助推中国企业“走出去”战略，在自贸区、“一带一路”和沿边开放地区设立专业机构或团队，加强境内外联动服务。

强化基础建设，经营能力和发展潜力持续增强。客户基础进一步夯实，全年公司机构有效客户和单位人民币结算账户分别新增 11 万户和 68 万户，个人有效客户新增 1,188 万户。网点“三综合”覆盖面进一步扩大，综合性网点达到 1.37 万个，综合柜员占比达到 80%，综合营销团队 1.75 万个，网点功能逐步向客户营销平台、体验平台和产品展示平台转变。深化网点柜面业务前后台分离，全行超过 1.45 万个营业网点 30 类柜面实时性业务产品实现总行集中处理，处理效率提高 60%。总分行之间、总分行与子公司之间、境内外以及各分行之间的业务联动和交叉营销取得重要进展，集团综合性、多功能优势逐步显现。

强化风险管理，守牢风险底线。按照巴塞尔新资本协议要求，落实全面风险管理，推动全面风险管理覆盖至境内外分支机构和子公司，完善全面风险防控责任制。深入开展“信贷风险防控年”活动，改进信贷全流程基础管理，建设集中放款中心，加强贷前调查和贷后的规范管理；持续保持资产质量管控高压态势，加强高风险领域专项排查，前移风险管控关口，加大重大风险项目和不良贷款处置，实现资产质量控制目标。充分考虑宏观经济形势变化，审慎充足计提贷款减值准备，保持良好的风险抵补水平。于 2014 年末，本集团不良贷款率为 1.19%，拨备覆盖率 222.33%，减值准备对贷款总额比率 2.66%。

积极履行企业社会责任。持续实施援建建行希望小学、“少数民族地区贫困大学生成才计划”和“贫困英模母亲资助计划”等长期公益项目，累计捐款 2.6 亿元；再次捐赠“母亲健康快车”，为新疆、西藏、内蒙古等贫困乡县的妇女提供孕产妇卫生保健等医疗服务；继续开展“积分圆梦·微公益”行动，创新探索通过信用卡积分捐助公益事业发展的新途径；开展消费者权益保护专题活动，将消费者权益保护要求嵌入各业务领域和相关流程；积极推行普惠金融和绿色信贷，继续加大绿色环保和节能减排领域的信贷支持力度。2014 年，本集团成为亚太经合组织（APEC）工商咨询理事会正式代表，参加并承办了 APEC 中国年的一系列活动，在 APEC 平台上发出中国企业声音，与各经济体工商界代表广泛交流，为亚太地区创造自由便利的贸易、投资环境和推动亚太地区金融合作做出积极努力。

2014 年，本集团各方面良好表现，得到市场与业界广泛认可，先后荣获国内外知名机构授予的 100 余项重要奖项。在英国《银行家》杂志 2014 年“世界银行 1000 强排名”中，以一级资本总额位列全球第 2；在英国《金融时报》全球 500 强排名第 29 位，新兴市场 500 强排名第 3 位；在美国《福布斯》杂志 2014 年全球上市公司 2000

强排名中位列第 2；在美国《财富》杂志世界 500 强排名第 38 位。此外，本集团还荣获国内外重要媒体评出的诸多重要奖项，覆盖公司治理、社会责任、风险管理、公司信贷、零售业务、投资托管、债券承销、信用卡、住房金融和信息科技等多个领域。

2014 年，建设银行迎来了成立 60 周年的历史时刻。60 年来，围绕国家经济建设，以发展为基调，以改革为动力，敢为人先，不断创新，持续提升市场竞争能力和金融服务水平。1954 年成立伊始，立足基建，专业专注，为国家基本建设和全面奠定国家现代化工业化基础做出了历史性贡献。1979 年改革开放后，积极探索，先后开办基本建设融资、储蓄业务、国际业务、信用卡和房改金融等业务，不断尝试商业银行新领域。1994 年进行商业化改革，一心一意办银行，全面发展，成为国内银行改革和创新的领跑者。2003 年重组改制，建立现代金融企业制度，率先在四大国有银行中成立股份公司和境内外上市，市场竞争能力、资本实力、盈利状况、经营管理机制和风险控制水平实现质的飞跃，迈进全球大型股份制商业银行行列。近年来，本集团快速发展投资银行、私人银行、电子银行、小微企业和消费金融等战略性新兴产业，全面打造包括保险、基金、信托、租赁、投行和期货等在内的综合服务平台，不断提高经营管理的综合性、多功能、集约化水平。

展望未来，本集团将主动适应新常态，全面推动转型发展规划实施，继续深化改革，不断提高综合经营和多功能服务能力，以良好的业绩回报广大股东、客户和社会各界的信任与支持。

王洪章

董事长

2015 年 3 月 27 日

4 行长报告

各位股东：

2014年，本集团坚持稳健经营，全面推进转型发展，内生动力持续释放，创新驱动不断增强，总体保持良好发展态势。

坚持稳健发展，经营业绩符合预期

于2014年末，本集团资产总额167,441.30亿元，较上年增长8.99%；客户贷款和垫款总额94,745.23亿元，增长10.30%；客户存款总额128,986.75亿元，增长5.53%。营业收入5,704.70亿元，较上年增长12.16%；其中，利息净收入增长12.28%，净利息收益率（NIM）2.80%；手续费及佣金净收入占营业收入比重为19.02%；成本收入比为28.85%。利润总额2,990.86亿元，较上年增长6.89%；净利润2,282.47亿元，增长6.10%。资本充足率14.87%，不良贷款率1.19%，拨备覆盖率222.33%。

推进战略转型，经营能力稳步提升

信贷投放稳健有序。支持纳入国家战略的重大基础设施项目，基础设施行业领域贷款达25,592.15亿元，增长11.87%。大力拓展普惠金融，境内零售类贷款占比45.4%，较上年提升2.4个百分点。紧紧围绕服务实体经济，以小为主、以微为重，主动对接有市场、有技术、有诚信、重环保、促就业的小微客户金融需求。支持住房等民生领域需求，个人住房贷款增长19.87%至22,538.15亿元，总额和新增额均居同业首位。

战略性业务快速发展。债务融资工具累计承销3,989.83亿元，承销额连续四年同业排名第一。以“养颐”为主品牌的养老金融产品体系进一步丰富，养老金受托资产规模、账户管理规模分别新增188.32亿元和62.34万户。投资托管业务规模增幅38.06%，新增证券投资基金托管只数和首发份额市场领先。跨境人民币客户数突破1万个、结算量达1.46万亿元。信用卡累计发卡量6,593万张，消费交易额16,580.81亿元，多项核心指标同业第一。私人银行业务持续推进，客户数量增长14.18%，金融资产增长18.21%。

综合金融服务功能逐步健全。完成收购期货公司交割，更名为建信期货并正式开业，非银行金融牌照保持领先。各子公司市场位次大幅提升，业务规模跻身行业前列，建信信托管理资产规模跃居行业第三，建信人寿保费收入居银行系首位，建银国际IPO项目数在香港投行中领先。于2014年末，综合化经营子公司资产增长34.30%，净利润增长31.63%。

国际化转型取得突破。主动融入全球市场，参与国际竞争，海外一级机构达到21家，初步实现对海外主要市场覆盖。与138个国家和地区的1,470家机构建立总行级代理行关系，服务网络持续扩大。获得伦敦人民币清算行资格，成功发行宝岛债、点心债、歌德债、大洋债等。

加强基础建设，发展后劲显著增强

提升风险管理水平。加强集团统一风险管理，积极推进覆盖表内外、境内外和母子公司全面风险管理体系建设。开展贯穿全年的“信贷风险防控年”和“管控关键环节、防范突出风险”案件专项治理活动，持续完善信用评级体系，强化“三查”、押品、风险统一监控等关键风险点控制。对高风险行业、区域、产品实施差异化信贷政策和管控手段，出台63个行业政策、30个营销指引，加大风险排查力度，对高风险客户有序退出。

推动渠道功能转变。持续推进网点“三综合”建设，建成综合性网点1.37万个，综合营销团队1.75万个，网点功能逐步向客户营销、体验以及产品展示转变。电子渠道应用水平进一步提升，电子银行和自助渠道账务性交易量占比达88.03%，较上年提高2.63个百分点；网银客户1.82亿户，增长19.10%；手机银行客户1.47亿户，增长25.98%；微信银行客户数达1,400万户，其中关注并绑定账户的客户数达873万户。

产品创新能力持续提升。本行以“创新型银行”为目标，推进城镇化建设、节能环保、文化产业、县域金融、小微企业、民生领域、消费金融等领域的创新，同时加强传统优势领域的迭代创新，将创新作为转型与发展的持续内生动力。2014年，本行完成产品创新1,370项，产品移植223项。

推进新一代核心系统建设。“新一代”一期13个应用项目全部上线，完成34万企业现金管理客户、19万代收代付委托单位、252万企业网银客户迁移；二期提前释放客户渠道、员工管理、企业现金管理、个人贷款等9个项目的34项功能，显著改善员工和客户体验，有力支持经营转型。

展望

2015年，本集团将加快实施综合性银行集团、多功能服务、集约化发展、创新银行和智慧银行五个方面转型，通过深化改革、优化经营、强化管理，抓住新常态蕴含的新机遇，在更好服务社会、支持实体经济发展的同时，实现科学发展和可持续发展。

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

张建国

副董事长、执行董事及行长

2015年3月27日

5 管理层讨论与分析

5.1 财务回顾

2014 年，全球经济发展的不平衡性日趋明显。美国增长前景明朗，欧元区略有好转、但仍存衰退风险，日本增长动力不足，新兴经济体增长压力加大。地缘政治风险、美元走强和大宗商品价格波动交织影响世界经济。国际货币基金组织报告，2014 年全球经济增长率 3.3%，较 2013 年上升 0.3 个百分点。

2014 年，中国经济下行压力加大但运行总体平稳。中国经济体量大，市场广阔，抗风险能力较强，近年来宏观调控方式不断创新和完善，经济结构调整和转型升级取得积极进展；“一带一路”、“京津冀协同发展”、“长江经济带”以及自贸区扩大复制等重要政策连续出台，增长方向趋于明朗。2014 年，实现国内生产总值（GDP）63.6 万亿元，较上年增长 7.4%；居民消费价格指数（CPI）较上年上涨 2.0%。

2014 年，中国金融市场健康发展。货币政策适时微调，市场流动性适度宽松，融资成本稳中有降。利率市场化改革有序推进，非对称降息的同时，扩大存款浮动区间至基准利率的 1.2 倍。加快推进汇率市场化改革，人民币汇率双向浮动弹性明显增强。截至 2014 年末，广义货币供应量 M2 余额为 122.8 万亿元，较上年增长 12.2%；狭义货币供应量 M1 余额为 34.8 万亿元，较上年增长 3.2%；人民币贷款余额 81.7 万亿元，较上年增长 13.6%；人民币存款余额为 113.9 万亿元，较上年增长 9.1%。

本集团密切关注国内外经济走势、监管政策变化，坚持转型发展和稳健经营，强化风险防控，适时适度调整经营策略，各项业务平稳增长，资产质量基本稳定，核心指标表现平稳。

5.1.1 利润表分析

2014年，本集团实现利润总额2,990.86亿元，较上年增长6.89%；净利润2,282.47亿元，较上年增长6.10%。本集团盈利水平实现稳步增长，主要得益于：

（1）生息资产规模适度增长，净利息收益率稳中有升，带动利息净收入较上年增加478.54亿元，增幅12.28%；（2）积极开展服务与产品创新，提升综合服务能力，手续费及佣金净收入较上年增加42.34亿元，增幅4.06%；（3）进一步加强成本管理，优化费用支出结构，业务及管理费增幅较上年明显降低，成本收入比较上年下降0.80个百分点至28.85%。此外，本集团基于审慎原则，足额计提客户贷款和垫款减值准备，资产减值损失支出619.11亿元，较上年增长43.28%。

下表列出所示期间本集团利润表项目构成及变动情况。

（人民币百万元， 百分比除外）	截至2014年 12月31日止年度	截至2013年 12月31日止年度	变动(%)
利息净收入	437,398	389,544	12.28
非利息净收入	133,072	119,064	11.77
其中：手续费及佣金净收入	108,517	104,283	4.06
营业收入	570,470	508,608	12.16
营业税金及附加	(34,983)	(31,648)	10.54
业务及管理费	(159,825)	(148,692)	7.49
资产减值损失	(61,911)	(43,209)	43.28
其他业务成本	(16,504)	(7,087)	132.88
营业利润	297,247	277,972	6.93
营业外收支净额	1,839	1,834	0.27
利润总额	299,086	279,806	6.89
所得税费用	(70,839)	(64,684)	9.52
净利润	228,247	215,122	6.10
其他综合收益	23,701	(23,422)	(201.19)
综合收益总额	251,948	191,700	31.43

利息净收入

2014年，本集团实现利息净收入4,373.98亿元，较上年增加478.54亿元，增幅为12.28%；在营业收入中占比为76.67%。

下表列出所示期间本集团资产和负债项目的平均余额、相关利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	截至2014年12月31日止年度			截至2013年12月31日止年度		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均余额	利息收 入 /支出	平均收益率/ 成本率(%)
资产						
客户贷款和垫款总额	9,111,534	532,829	5.85	8,104,173	469,049	5.79
债券投资	3,204,444	129,237	4.03	2,929,513	109,576	3.74
存放中央银行款项	2,527,915	39,177	1.55	2,417,929	37,589	1.55
存放同业款项及拆出资金	551,451	25,522	4.63	646,623	24,889	3.85
买入返售金融资产	247,698	12,361	4.99	122,041	5,150	4.22
总生息资产	15,643,042	739,126	4.72	14,220,279	646,253	4.54
总减值准备	(247,757)			(222,278)		
非生息资产	933,259			523,820		
资产总额	16,328,544	739,126		14,521,821	646,253	
负债						
客户存款	12,354,674	237,383	1.92	11,690,720	220,588	1.89
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,473,193	48,039	3.26	855,906	21,002	2.45
卖出回购金融资产	15,683	448	2.86	29,616	1,097	3.70
已发行债务证券	409,369	14,223	3.47	310,470	10,207	3.29
其他计息负债	53,791	1,635	3.04	105,706	3,815	3.61
总计息负债	14,306,710	301,728	2.11	12,992,418	256,709	1.98
非计息负债	840,682			495,122		
负债总额	15,147,392	301,728		13,487,540	256,709	
利息净收入		437,398			389,544	
净利差			2.61			2.56
净利息收益率			2.80			2.74

2014年，本集团积极应对利率市场化带来的挑战，不断提升定价能力，优化资产负债结构，推进信贷结构和客户结构调整，适时调整债券投资组合结构，积极消化利率市场化的负面影响，净利息收益率较上年提升6个基点至2.80%。

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

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
客户贷款和垫款总额	58,871	4,909	63,780
债券投资	10,766	8,895	19,661
存放中央银行款项	1,588	-	1,588
存放同业款项及拆出资金	(3,978)	4,611	633
买入返售金融资产	6,125	1,086	7,211
利息收入变化	73,372	19,501	92,873
负债			
客户存款	13,126	3,669	16,795
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	18,539	8,498	27,037
卖出回购金融资产	(438)	(211)	(649)
已发行债务证券	3,427	589	4,016
其他计息负债	(1,649)	(531)	(2,180)
利息支出变化	33,005	12,014	45,019
利息净收入变化	40,367	7,487	47,854

1. 平均余额和平均利率的共同影响因素按规模因素和利率因素绝对值的占比分别计入规模因素和利率因素。

利息净收入较上年增加 478.54 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 403.67 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加 74.87 亿元。

利息收入

2014 年，本集团实现利息收入 7,391.26 亿元，较上年增加 928.73 亿元，增幅为 14.37%。其中，客户贷款和垫款利息收入、债券投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为 72.09%、17.49%、5.30%、3.45%和 1.67%。

客户贷款和垫款利息收入

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2014 年 12 月 31 日止年度			截至 2013 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)
公司类贷款和垫款	5,647,433	347,322	6.15	5,155,270	316,540	6.14
短期贷款	2,049,635	119,580	5.83	1,867,434	108,233	5.80
中长期贷款	3,597,798	227,742	6.33	3,287,836	208,307	6.34
个人贷款和垫款	2,670,092	156,098	5.85	2,245,054	129,438	5.77
票据贴现	125,927	7,002	5.56	140,464	7,510	5.35
海外及子公司	668,082	22,407	3.35	563,385	15,561	2.76
客户贷款和垫款总额	9,111,534	532,829	5.85	8,104,173	469,049	5.79

客户贷款和垫款利息收入 5,328.29 亿元，较上年增加 637.80 亿元，增幅为 13.60%，主要是客户贷款和垫款平均余额较上年增长 12.43%。本集团积极调整信贷投放结构，加大对零售类贷款的投放力度，同时加强贷款定价管理，新发放贷款加权平均利率保持良好水平，客户贷款和垫款平均收益率较上年提高 6 个基点至 5.85%。

债券投资利息收入

债券投资利息收入 1,292.37 亿元，较上年增加 196.61 亿元，增幅为 17.94%，主要得益于优化投资组合结构，在市场有利时机加大债券投资力度，债券投资平均余额和平均收益率均较上年提高所致。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 391.77 亿元，较上年增加 15.88 亿元，增幅为 4.22%，主要是存放中央银行款项平均余额较上年增长 4.55%。

存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 255.22 亿元，较上年增加 6.33 亿元，增幅为 2.54%，主要是存放同业款项及拆出资金平均收益率较上年上升 78 个基点至 4.63%，平均余额的下降部分抵销了上述影响。

买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 123.61 亿元，较上年增加 72.11 亿元，增幅 140.02%，主要是买入返售金融资产平均余额较上年增长 102.96%，平均收益率亦较上年上升 77 个基点。

利息支出

2014年，本集团利息支出 3,017.28 亿元，较上年增加 450.19 亿元，增幅为 17.54%。

客户存款利息支出

下表列出本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2014 年 12 月 31 日止年度			截至 2013 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息支出	平均 成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均 成本率 (%)
公司存款	6,354,834	114,241	1.80	6,047,456	107,476	1.78
活期存款	3,739,795	28,063	0.75	3,591,410	25,741	0.72
定期存款	2,615,039	86,178	3.30	2,456,046	81,735	3.33
个人存款	5,657,331	116,152	2.05	5,420,535	110,042	2.03
活期存款	2,325,870	8,224	0.35	2,255,075	8,079	0.36
定期存款	3,331,461	107,928	3.24	3,165,460	101,963	3.22
海外及子公司	342,509	6,990	2.04	222,729	3,070	1.38
客户存款总额	12,354,674	237,383	1.92	11,690,720	220,588	1.89

客户存款利息支出 2,373.83 亿元，较上年增加 167.95 亿元，增幅为 7.61%，主要是由于客户存款平均余额较上年增长 5.68%。存款平均成本率较上年上升 3 个基点至 1.92%，主要是受利率市场化深入推进影响，客户存款利率上浮的比例有所上升。2013 年下半年以来，本行对新发行的保本型理财产品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，这对存款余额的增长率和付息率均有一定程度的拉低影响。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 480.39 亿元，较上年增加 270.37 亿元，增幅 128.74%，主要是同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均余额较上年增长 72.12%，平均成本率较上年上升 81 个基点至 3.26%。

卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 4.48 亿元，较上年减少 6.49 亿元，降幅为 59.16%，主要是卖出回购金融资产平均余额较上年下降 47.05%，平均成本率亦较上年下降 84 个基点至 2.86%。

非利息净收入

下表列出所示期间本集团非利息净收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2014 年 12 月 31 日止年度	截至 2013 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
手续费及佣金收入	112,238	107,432	4.47
减: 手续费及佣金支出	(3,721)	(3,149)	18.16
手续费及佣金净收入	108,517	104,283	4.06
其他非利息净收入	24,555	14,781	66.13
非利息净收入总额	133,072	119,064	11.77

2014 年, 本集团非利息净收入 1,330.72 亿元, 较上年增长 140.08 亿元, 增幅为 11.77%。

手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2014 年 12 月 31 日止年度	截至 2013 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
手续费及佣金收入	112,238	107,432	4.47
银行卡手续费	30,569	25,783	18.56
顾问和咨询费	18,640	21,130	(11.78)
结算与清算手续费	13,630	12,422	9.72
代理业务手续费	13,204	12,395	6.53
理财产品业务收入	10,856	10,680	1.65
托管及其他受托业务佣金	8,837	9,135	(3.26)
电子银行业务收入	6,407	5,740	11.62
信用承诺手续费	3,131	2,741	14.23
担保手续费	2,084	1,886	10.50
其他	4,880	5,520	(11.59)
手续费及佣金支出	(3,721)	(3,149)	18.16
手续费及佣金净收入	108,517	104,283	4.06

2014 年, 本集团实现手续费及佣金净收入 1,085.17 亿元, 较上年增长 4.06%。手续费及佣金净收入对营业收入比率较上年下降 1.48 个百分点至 19.02%。

银行卡手续费收入 305.69 亿元, 增幅为 18.56%。其中, 信用卡通过积极拓展优质客户、发展账单分期、加快产品创新等措施, 收入增速超过 30%; 借记卡依靠强大客户群体和服务系统, 继续保持业务量和收入的稳健增长。

顾问和咨询费收入 186.40 亿元，降幅为 11.78%，主要是财务顾问收入下降；审价咨询业务等仍保持平稳增长。

结算与清算手续费收入 136.30 亿元，增幅为 9.72%。其中，本行积极推进的对公账单自助服务、对公一户通、单位结算卡等新型结算产品，相关业务量和收入提升较快。

代理业务手续费收入 132.04 亿元，增幅为 6.53%，主要是代销基金、债券承销等业务增长良好。

理财产品业务收入 108.56 亿元，增幅为 1.65%，主要是采取审慎与稳健的经营策略，推出适应市场和客户需要的产品，理财产品规模与销量保持稳定。

托管及其他受托业务佣金收入 88.37 亿元，降幅 3.26%，主要是百易安等产品收入下降。

电子银行业务收入 64.07 亿元，增幅 11.62%，主要得益于本行加快推进渠道建设和产品创新，网上银行、手机银行、短信金融等电子银行渠道客户数量和交易规模保持较快增长。

下一步，本集团将继续推进中间业务结构优化，通过产品创新和精细化管理，提升服务能力，保持中间业务产品的市场竞争力水平，推动收入稳健增长。

其他非利息净收入

下表列出所示期间本集团其他非利息净收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2014 年 12 月 31 日止年度	截至 2013 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
投资收益	6,020	6,318	(4.72)
公允价值变动损失	(263)	(1,325)	(80.15)
汇兑收益	1,768	1,810	(2.32)
其他业务收入	17,030	7,978	113.46
其他非利息净收入总额	24,555	14,781	66.13

其他非利息净收入 245.55 亿元，较上年增加 97.74 亿元，增幅 66.13%。其中，公允价值变动损失为 2.63 亿元，较上年少损失 10.62 亿元，主要是受市场价格波动影响，衍生交易估值变化所致；其他业务收入 170.30 亿元，较上年增加 90.52 亿元，增幅 113.46%，主要是建信人寿保险业务收入增长所致。

业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2014 年 12 月 31 日止年度	截至 2013 年 12 月 31 日止年度
员工成本	91,563	86,830
物业及设备支出	30,545	26,750
其他	37,717	35,112
业务及管理费总额	159,825	148,692
成本收入比 (%)	28.85	29.65

2014 年, 本集团加强成本管理, 优化费用支出结构, 成本收入比较上年下降 0.80 个百分点至 28.85%。业务及管理费 1,598.25 亿元, 较上年增加 111.33 亿元, 增幅 7.49%。其中, 员工成本 915.63 亿元, 较上年增加 47.33 亿元, 增幅 5.45%; 物业及设备支出 305.45 亿元, 较上年增加 37.95 亿元, 增幅 14.19%, 主要是近年来加大网点建设投入, 租金和物业管理费、维护费等支出相应增加; 其他业务及管理费 377.17 亿元, 较上年增加 26.05 亿元, 增幅 7.42%, 增幅较上年明显放缓。

资产减值损失

下表列出所示期间本集团资产减值损失构成情况。

(人民币百万元)	截至 2014 年 12 月 31 日止年度	截至 2013 年 12 月 31 日止年度
客户贷款和垫款	59,264	42,666
投资	836	(130)
可供出售金融资产	359	(949)
持有至到期投资	281	1,056
应收款项债券投资	196	(237)
其他	1,811	673
资产减值损失总额	61,911	43,209

2014 年, 本集团资产减值损失 619.11 亿元, 较上年增加 187.02 亿元, 增幅 43.28%。其中, 客户贷款和垫款减值损失 592.64 亿元, 较上年增加 165.98 亿元; 投资减值损失 8.36 亿元, 较上年增加 9.66 亿元。

所得税费用

2014 年, 所得税费用 708.39 亿元, 较上年增加 61.55 亿元。所得税实际税率为 23.69%, 低于 25% 的法定税率, 主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

5.1.2 资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2014年12月31日		于2013年12月31日		于2012年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
客户贷款和垫款总额	9,474,523		8,590,057		7,512,312	
贷款损失准备	(251,613)		(228,696)		(202,433)	
客户贷款和垫款净额	9,222,910	55.08	8,361,361	54.42	7,309,879	52.31
投资 ¹	3,727,869	22.26	3,414,617	22.23	2,866,648	20.52
现金及存放中央银行款项	2,610,781	15.59	2,475,001	16.11	2,458,069	17.59
存放同业款项及拆出资金	514,986	3.08	473,351	3.08	715,551	5.12
买入返售金融资产	273,751	1.63	281,447	1.83	316,685	2.27
应收利息	91,495	0.55	80,731	0.53	68,264	0.49
其他 ²	302,338	1.81	276,702	1.80	237,732	1.70
资产总额	16,744,130	100.00	15,363,210	100.00	13,972,828	100.00

1. 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项债券投资。
2. 包括贵金属、衍生金融资产、对联营和合营企业的投资、固定资产、土地使用权、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

于2014年12月31日，本集团资产总额167,441.30亿元，较上年增加13,809.20亿元，增幅为8.99%，主要是由于客户贷款和垫款、投资等增长。本集团积极支持实体经济、民生需求等领域发展，客户贷款和垫款净额占资产总额的55.08%，较上年上升0.66个百分点；优化投资组合结构，抓住市场利率高点时机，加大高品质、高收益债券投资力度，投资占比上升0.03个百分点至22.26%；根据市场资金状况调整资金运用额度，存放同业款项及拆出资金占比保持在3.08%；现金及存放中央银行款项占比下降0.52个百分点至15.59%。

客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团客户贷款和垫款总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2014 年 12 月 31 日		于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
公司类贷款和垫款	5,760,406	60.80	5,399,631	62.86	4,963,050	66.07
短期贷款	1,907,304	20.13	1,870,823	21.78	1,725,607	22.97
中长期贷款	3,853,102	40.67	3,528,808	41.08	3,237,443	43.10
个人贷款和垫款	2,884,146	30.44	2,464,654	28.69	2,017,826	26.86
个人住房贷款	2,253,815	23.79	1,880,219	21.89	1,528,757	20.35
信用卡贷款	329,164	3.47	268,663	3.13	177,936	2.37
个人消费贷款	58,040	0.61	71,490	0.83	80,556	1.07
个人助业贷款	75,002	0.79	91,655	1.07	101,776	1.36
其他贷款 ¹	168,125	1.78	152,627	1.77	128,801	1.71
票据贴现	168,923	1.78	116,962	1.36	137,558	1.83
海外和子公司	661,048	6.98	608,810	7.09	393,878	5.24
客户贷款和垫款总额	9,474,523	100.00	8,590,057	100.00	7,512,312	100.00

1. 包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款、个人助学贷款等。

于 2014 年 12 月 31 日，本集团客户贷款和垫款总额 94,745.23 亿元，较上年增加 8,844.66 亿元，增幅为 10.30%。

本行境内公司类贷款和垫款 57,604.06 亿元，较上年增加 3,607.75 亿元，增幅为 6.68%，主要投向基础设施、小微企业、涉农贷款等领域。其中，短期贷款增加 364.81 亿元，增幅 1.95%；中长期贷款增加 3,242.94 亿元，增幅 9.19%。

本行境内个人贷款和垫款 28,841.46 亿元，较上年增加 4,194.92 亿元，增幅为 17.02%。其中，个人住房贷款增加 3,735.96 亿元，增幅 19.87%，重点支持居民自住房需求；信用卡贷款保持较快增长态势，较上年增加 605.01 亿元，增幅 22.52%；个人消费贷款及个人助业贷款贷款余额有所下降，主要是加强贷款风险控制、调整贷款产品结构所致。

票据贴现 1,689.23 亿元，较上年增加 519.61 亿元，增幅为 44.43%，主要用于满足重点优质客户短期融资需求。

海外和子公司客户贷款和垫款 6,610.48 亿元，较上年增加 522.38 亿元，增幅为 8.58%，主要是收购巴西 BIC 银行及境内子公司贷款增长。

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2014 年 12 月 31 日		于 2013 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
信用贷款	2,544,820	26.86	2,336,298	27.20
保证贷款	1,826,894	19.28	1,652,755	19.24
抵押贷款	4,223,844	44.58	3,734,986	43.48
质押贷款	878,965	9.28	866,018	10.08
客户贷款和垫款总额	9,474,523	100.00	8,590,057	100.00

客户贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至 2014 年 12 月 31 日止年度			
	按组合方式评 估的贷款和垫 款损失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组合 方式评估	其损失准备按个 别方式评估	
年初余额	171,027	5,532	52,137	228,696
本年计提	13,995	4,975	50,039	69,009
本年转回	-	39	(9,784)	(9,745)
折现回拨	-	-	(1,943)	(1,943)
本年转出	1,230	69	(15,475)	(14,176)
本年核销	-	(3,168)	(18,317)	(21,485)
本年收回	-	141	1,116	1,257
年末余额	186,252	7,588	57,773	251,613

本集团坚持审慎原则，充分评估宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，足额计提客户贷款和垫款损失准备。于 2014 年 12 月 31 日，客户贷款和垫款损失准备余额 2,516.13 亿元，较上年增加 229.17 亿元；拨备覆盖率为 222.33%，较上年降低 45.89 个百分点；减值准备对贷款总额比率为 2.66%，与上年持平。

投资

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2014年12月31日		于2013年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
债券投资	3,475,683	93.24	3,115,865	91.25
权益工具	18,633	0.50	19,249	0.56
基金	1,901	0.05	937	0.03
其他债务工具	231,652	6.21	278,566	8.16
投资总额	3,727,869	100.00	3,414,617	100.00

2014年,本集团按照年度投资交易策略和风险政策要求,积极应对监管及市场环境变化,合理把握风险与收益的平衡,不断优化投资组合的结构。于2014年12月31日,投资总额37,278.69亿元,较上年增加3,132.52亿元,增幅为9.17%。其中,债券投资在投资总额中的占比为93.24%,较上年提高1.99个百分点;其他债务工具在投资总额中的占比为6.21%,较上年下降1.95个百分点。

下表列出于所示日期本集团按持有目的划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2014年12月31日		于2013年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	332,235	8.91	364,050	10.66
可供出售金融资产	926,170	24.85	760,292	22.26
持有至到期投资	2,298,663	61.66	2,100,538	61.52
应收款项债券投资	170,801	4.58	189,737	5.56
投资总额	3,727,869	100.00	3,414,617	100.00

债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2014 年 12 月 31 日		于 2013 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
人民币	3,398,644	97.78	3,051,957	97.95
美元	28,896	0.83	36,066	1.16
港币	25,775	0.74	15,604	0.50
其他外币	22,368	0.65	12,238	0.39
债券投资总额	3,475,683	100.00	3,115,865	100.00

于 2014 年 12 月 31 日，债券投资总额为 34,756.83 亿元，较上年增加 3,598.18 亿元，增幅 11.55%。其中，人民币债券较上年增加 3,466.87 亿元，增幅 11.36%；外币债券较上年增加 131.31 亿元，增幅 20.55%。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2014 年 12 月 31 日		于 2013 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
政府	1,234,172	35.51	1,075,428	34.51
中央银行	188,152	5.41	197,910	6.35
政策性银行	537,148	15.45	445,850	14.31
银行及非银行金融机构	1,030,907	29.66	895,277	28.73
公共机构	20	0.01	98	0.01
信达公司	-	-	18,852	0.61
其他企业	485,284	13.96	482,450	15.48
债券投资总额	3,475,683	100.00	3,115,865	100.00

金融债

于 2014 年 12 月 31 日，本集团持有金融债券 15,680.55 亿元，包括政策性银行债券 5,371.48 亿元，银行及非银行金融机构债券 10,309.07 亿元，分别占 34.26%和 65.74%。

下表列出报告期末本集团持有的面值最大的十只金融债券¹情况。

金融债券	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值损失准 备(亿元)
2006 年商业银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+0.60%	2016 年 12 月 12 日	-
2014 年商业银行金融债券	148.00	5.44%	2019 年 4 月 8 日	-
2014 年商业银行金融债券	130.30	5.61%	2021 年 4 月 8 日	-
2014 年商业银行金融债券	117.40	5.67%	2024 年 4 月 8 日	-
2014 年商业银行金融债券	117.20	5.79%	2021 年 1 月 14 日	-
2014 年商业银行金融债券	112.00	5.25%	2017 年 4 月 8 日	-
2006 年商业银行金融债券	101.00	一年期定期存款利率+0.47%	2016 年 11 月 6 日	-
2010 年商业银行金融债券	100.00	3.95%	2016 年 1 月 13 日	-
2010 年商业银行金融债券	100.00	4.21%	2021 年 1 月 13 日	-
2011 年商业银行金融债券	100.00	4.39%	2018 年 3 月 28 日	-

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

应收利息

于 2014 年 12 月 31 日，本集团应收利息 914.95 亿元，较上年增加 107.64 亿元，增幅为 13.33%，主要是随贷款和债券投资规模增长而有所增加。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2014年12月31日		于2013年12月31日		于2012年12月31日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
客户存款	12,898,675	83.26	12,223,037	85.54	11,343,079	87.10
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	1,206,520	7.79	848,012	5.94	1,097,743	8.43
卖出回购金融资产	181,528	1.17	61,873	0.43	2,360	0.02
已发行债务证券	431,652	2.79	357,540	2.50	262,991	2.02
其他 ¹	773,392	4.99	798,419	5.59	317,110	2.43
总负债	15,491,767	100.00	14,288,881	100.00	13,023,283	100.00

1. 包括向中央银行借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债、递延所得税负债及其他负债。

于2014年12月31日，本集团负债总额154,917.67亿元，较上年增加12,028.86亿元，增幅8.42%。其中，客户存款占负债总额的83.26%，较上年下降2.28个百分点；适度吸收同业资金，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比上升1.85个百分点至7.79%；海外分行和建行亚洲发行存款证增加，已发行债务证券占比上升0.29个百分点至2.79%。

客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2014年12月31日		于2013年12月31日		于2012年12月31日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司存款	6,616,671	51.30	6,443,255	52.71	6,073,726	53.55
活期存款	3,966,684	30.75	4,064,038	33.25	3,714,628	32.75
定期存款	2,649,987	20.55	2,379,217	19.46	2,359,098	20.80
个人存款	5,877,014	45.56	5,514,647	45.12	5,077,930	44.77
活期存款	2,302,089	17.85	2,510,525	20.54	2,092,791	18.45
定期存款	3,574,925	27.71	3,004,122	24.58	2,985,139	26.32
海外和子公司	404,990	3.14	265,135	2.17	191,423	1.68
客户存款总额	12,898,675	100.00	12,223,037	100.00	11,343,079	100.00

于 2014 年 12 月 31 日，本集团客户存款总额 128,986.75 亿元，较上年增加 6,756.38 亿元，增幅 5.53%。其中，本行境内定期存款较上年增加 8,415.73 亿元，增幅 15.63%，在客户存款中的占比较上年提高 4.22 个百分点至 48.26%。

股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	于 2014 年 12 月 31 日	于 2013 年 12 月 31 日
股本	250,011	250,011
资本公积	135,118	135,118
其他综合收益	(1,666)	(25,067)
盈余公积	130,515	107,970
一般风险准备	169,496	153,835
未分配利润	558,705	444,084
归属于本行股东权益	1,242,179	1,065,951
少数股东权益	10,184	8,378
股东权益总额	1,252,363	1,074,329

于 2014 年 12 月 31 日，股东权益 12,523.63 亿元，较上年增加 1,780.34 亿元；股东权益总额对资产总额的比率为 7.48%。

资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约和权益工具合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本报告“财务报表”附注“衍生金融工具”。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。本集团加强表外业务精细化管理，持续推进表外结构调整；信贷承诺是最重要的组成部分，于 2014 年 12 月 31 日，信贷承诺余额 22,793.97 亿元，较上年减少 308.30 亿元。有关承诺及或有负债详见本报告“财务报表”附注“承诺及或有事项”。

5.1.3 贷款质量分析

按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2014 年 12 月 31 日		于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
正常	9,079,893	95.84	8,300,113	96.63	7,233,287	96.29
关注	281,459	2.97	204,680	2.38	204,407	2.72
次级	55,059	0.58	32,100	0.37	32,745	0.43
可疑	48,239	0.51	42,231	0.49	33,713	0.45
损失	9,873	0.10	10,933	0.13	8,160	0.11
客户贷款和垫款总额	9,474,523	100.00	8,590,057	100.00	7,512,312	100.00
不良贷款额	113,171		85,264		74,618	
不良贷款率		1.19		0.99		0.99

2014年，本集团继续深入推进信贷结构调整，全面强化贷后管理，加强风险防范化解，加快不良贷款处置，信贷资产质量状况基本稳定。于2014年12月31日，不良贷款余额1,131.71亿元，较上年增加279.07亿元；不良贷款率1.19%，较上年上升0.20个百分点；关注类贷款占比2.97%，较上年上升0.59个百分点。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2014 年 12 月 31 日			于 2013 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率 (%)	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率 (%)
公司类贷款和垫款	5,760,406	95,886	1.66	5,399,631	76,481	1.42
短期贷款	1,907,304	66,894	3.51	1,870,823	50,142	2.68
中长期贷款	3,853,102	28,992	0.75	3,528,808	26,339	0.75
个人贷款和垫款	2,884,146	11,067	0.38	2,464,654	8,002	0.32
个人住房贷款	2,253,815	4,806	0.21	1,880,219	3,203	0.17
信用卡贷款	329,164	2,783	0.85	268,663	1,772	0.66
个人消费贷款	58,040	848	1.46	71,490	780	1.09
个人助业贷款	75,002	1,535	2.05	91,655	1,449	1.58
其他贷款	168,125	1,095	0.65	152,627	798	0.52
票据贴现	168,923	-	-	116,962	-	-
海外和子公司	661,048	6,218	0.94	608,810	781	0.13
总计	9,474,523	113,171	1.19	8,590,057	85,264	0.99

于 2014 年 12 月 31 日，本行境内公司类贷款不良率较上年上升 0.24 个百分点至 1.66%，个人贷款不良率较上年上升 0.06 个百分点至 0.38%。受巴西 BIC 银行纳入并表范围影响，海外和子公司不良贷款率较上年上升 0.81 个百分点。

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2014 年 12 月 31 日				于 2013 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
公司类贷款	5,760,406	60.80	95,886	1.66	5,399,631	62.86	76,481	1.42
制造业	1,305,595	13.78	48,490	3.71	1,322,660	15.40	38,083	2.88
交通运输、仓储和邮政业	1,046,282	11.04	4,839	0.46	956,597	11.14	5,297	0.55
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	606,342	6.40	1,850	0.31	571,028	6.65	2,030	0.36
房地产业	520,107	5.49	5,737	1.10	500,428	5.83	3,807	0.76
租赁及商业服务业	581,267	6.14	868	0.15	473,877	5.52	982	0.21
其中：商务服务业	559,033	5.90	864	0.15	460,398	5.36	977	0.21
批发和零售业	378,880	4.00	23,130	6.10	392,744	4.57	19,302	4.91
水利、环境和公共设施管理业	327,176	3.45	197	0.06	272,453	3.17	197	0.07
建筑业	263,854	2.78	4,111	1.56	238,601	2.78	2,049	0.86
采矿业	227,711	2.40	3,789	1.66	217,448	2.53	843	0.39
其中：石油和天然气开采业	6,015	0.06	-	0.00	4,888	0.06	4	0.08
教育	79,375	0.84	57	0.07	71,637	0.83	261	0.36
信息传输、软件和信息技术服务业	21,744	0.23	1,111	5.11	29,569	0.34	950	3.21
其中：电信、广播电视和卫星传输服务	14,367	0.15	495	3.45	22,369	0.26	462	2.07
其他	402,073	4.24	1,707	0.42	352,589	4.10	2,680	0.76
个人贷款	2,884,146	30.44	11,067	0.38	2,464,654	28.69	8,002	0.32
票据贴现	168,923	1.78	-	0.00	116,962	1.36	-	-
海外和子公司	661,048	6.98	6,218	0.94	608,810	7.09	781	0.13
总计	9,474,523	100.00	113,171	1.19	8,590,057	100.00	85,264	0.99

2014 年，本集团根据“十二五”规划和其他外部政策环境变化，适时优化信贷政策和重检信贷制度，细化客户风险选择标准，坚持行业限额管理，信贷结构调整稳步推进。基础设施相关行业贷款质量保持稳定；新增不良贷款主要集中在制造业和批发零售业。

已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2014 年 12 月 31 日		于 2013 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
已重组客户贷款和垫款	3,073	0.03	1,009	0.01

于 2014 年 12 月 31 日, 已重组客户贷款和垫款余额 30.73 亿元, 较上年增加 20.64 亿元, 占贷款和垫款总额比例较上年上升 0.02 个百分点至 0.03%。

逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2014 年 12 月 31 日		于 2013 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
逾期 3 个月以内	54,405	0.58	25,077	0.30
逾期 3 个月至 1 年以内	49,012	0.52	26,103	0.30
逾期 1 年以上 3 年以内	22,991	0.24	26,552	0.31
逾期 3 年以上	6,808	0.07	8,972	0.10
已逾期客户贷款和垫款总额	133,216	1.41	86,704	1.01

于 2014 年 12 月 31 日, 已逾期客户贷款和垫款余额 1,332.16 亿元, 较上年增加 465.12 亿元, 主要是受国内经济放缓影响, 部分客户资金持续紧张, 使得逾期情况有所增加。

贷款迁徙率

(%)	于 2014 年 12 月 31 日	于 2013 年 12 月 31 日	于 2012 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	2.70	1.61	1.98
关注类贷款迁徙率	10.19	10.22	4.00
次级类贷款迁徙率	78.28	76.29	42.18
可疑类贷款迁徙率	15.73	15.11	13.14

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算, 为集团口径数据。

5.1.4 现金流量表分析

经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流量净额为 3,169.51 亿元,较上年增加 2,710.22 亿元,主要是客户贷款及垫款的现金流出较上年减少。

投资活动所用的现金流量

投资活动所用的现金流量净额为 3,438.87 亿元,较上年增加 657.05 亿元,主要是收回投资收到的现金减少。

筹资活动所用的现金流量

筹资活动所用的现金流量净额为 628.50 亿元,较上年减少 96.91 亿元,主要是发行债券收到的现金增加。

5.1.5 重要会计估计及判断

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

5.1.6 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2014 年 12 月 31 日止年度净利润和于 2014 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

5.2 业务运作

本集团的主要业务分部有公司银行业务、个人银行业务、资金业务和包括海外业务及附属公司在内的其他业务。

下表列出于所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2014 年 12 月 31 日止年度		截至 2013 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	151,886	50.79	145,939	52.16
个人银行业务	80,553	26.93	64,635	23.10
资金业务	64,696	21.63	69,107	24.70
其他业务	1,951	0.65	125	0.04
利润总额	299,086	100.00	279,806	100.00

5.2.1 公司银行业务

下表列出于所示期间公司银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2014 年 12 月 31 日止年度	截至 2013 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	235,656	202,965	16.11
手续费及佣金净收入	42,032	42,119	(0.21)
其他营业收入	(6,948)	(1,352)	413.91
营业收入	270,740	243,732	11.08
营业税金及附加	(21,646)	(20,447)	5.86
业务及管理费	(51,773)	(46,551)	11.22
资产减值损失	(45,736)	(31,293)	46.15
营业利润	151,585	145,441	4.22
营业外收支净额	301	498	(39.56)
利润总额	151,886	145,939	4.07
	于 2014 年 12 月 31 日	于 2013 年 12 月 31 日	
分部资产	6,106,160	5,585,454	9.32

公司银行业务实现利润总额 1,518.86 亿元，较上年增加 59.47 亿元，增幅 4.07%；占本集团利润总额的 50.79%，较上年下降 1.37 个百分点。营业收入较上年增长 11.08%。其中，在公司存贷款业务发展的驱动下，利息净收入较上年增长 16.11%；受国内保理、百易安等产品收入下降影响，手续费及佣金净收入较上年下降 0.21%。基于审慎原则，足额计提客户贷款和垫款损失准备，资产减值损失较上年增长 46.15%。

公司存款业务

本行在加强维护现有客户的同时，注重存款产品组合应用和创新，推动公司存款持续稳定增长。于 2014 年末，本行境内公司客户存款 66,166.71 亿元，较上年新增 1,734.16 亿元，增幅 2.69%。

公司贷款业务

本行公司贷款投放平稳均衡，重点支持实体经济发展。于 2014 年末，本行境内公司类贷款和垫款余额 57,604.06 亿元，新增 3,607.75 亿元，增幅 6.68%。基础设施行业领域贷款余额 25,592.15 亿元，较上年新增 2,714.82 亿元，占公司类贷款新增的 75.25%。涉农贷款余额 17,966.42 亿元，新增 1,974.85 亿元，增幅 12.35%；其中，新农村建设贷款余额 1,291.52 亿元，新增 126.03 亿元，增幅 10.81%。网络银行贷款自 2007 年以来累计投放 1,371.25 亿元，累放客户超过 1.68 万户；加快拓展优质电商平台，合作平台已达 84 家。

严格实施名单制管理，钢铁、水泥、电解铝、平板玻璃、造船五个产能严重过剩行业贷款余额 1,407.07 亿元，较上年减少 49.86 亿元。严控政府融资平台贷款总量，持续优化现金流结构，监管类平台贷款余额较上年减少 286.38 亿元，现金流全覆盖类平台贷款占比 95.60%。房地产开发类贷款重点支持信用评级高、经营效益好、封闭管理到位的优质房地产客户和普通商品住房项目，贷款余额 4,713.38 亿元，新增 266.88 亿元。

小企业业务

本行将小微企业金融服务作为支持实体经济的重要战略性业务，持续推动业务小额化、标准化、批量化、集约化转型。2014 年，本行紧紧围绕服务实体经济，以小为主、以微为重，主动对接有市场、有技术、有诚信、重环保、促就业的小微客户金融需求；推广应用“助保贷”业务模式，推进集群化客户服务；持续优化系统和业务流程，运用零售化的评分卡工具支撑小微企业信用评价，小微企业贷款的可获得性大幅提高；拓展电子渠道应用，以自助申请、支用、还款为特点的“网银循环贷”业务大幅增长；依托小企业经营中心的标准化、集约化处理优势，在网点为客户推荐和办理小企业业务，进一步提高服务覆盖面。于 2014 年末，按照 2011 年工业和信息化部等四部门联合下发的中小企业划型标准和银监会最新监管要求，小微企业贷款余额 11,429.28 亿元，较上年新增 1,534.68 亿元，增幅 15.51%；授信客户数 249,737 户，新增 17,776 户。

专栏：“助保贷”助力小微企业发展

近年来本行创新推出“助保贷”业务，在缓解小微企业融资难、融资贵方面取得显著成效。“助保贷”业务，是由政府和本行共同筛选企业组成“小微企业池”，由政府提供的风险补偿资金和企业缴纳的保证金共同组成“助保金池”作为风险缓释方式的信贷业务。本行按照风险补偿资金的一定倍数向入池企业发放贷款，用于支持小微企业生产经营周转。“助保贷”业务通过政、银、企三方合作，缓解了银企信息不对称及小微企业缺乏有效增信手段的难题，较好地控制了小微企业信贷风险。

“助保贷”业务自推出以来，受到监管部门、各级政府、广大小微企业的一致认可。“助保贷”产品曾荣获银监会“全国银行业金融机构小微企业金融服务特色产品”奖和中国中小企业协会“最具创新性企业金融服务产品”奖。截至2014年末，本行37家一级分行已有36家开办“助保贷”业务，与各级政府搭建“助保贷”平台超过700个，累计为1万多户小微企业提供近800亿元贷款资金，间接带动就业岗位30余万个。目前贷款客户超过5000户，贷款余额超过250亿元，资产质量保持良好。

在“助保贷”模式基础上，本行进一步拓展合作平台，与多方合作推广“类助保贷”业务模式。例如，本行与江西省财政厅、工业园区管委会合作推出“财园贷”业务，与深圳证券交易所合作推出“深银通”业务，与广西自治区工信委合作推出“惠企贷”业务等。

本行将持续推进小微企业金融创新，增强服务功能、优化服务方式、丰富服务产品，与广大小微企业“以诚相贷，建设未来”。

造价咨询业务

造价咨询业务是本行独具特色和品牌优势的中间业务产品，伴随着本行长期从事固定资产投资和代理财政职能而衍生和发展形成，至今已有60年历史。本行36家一级分行具有住房和城乡建设部颁发的工程造价咨询甲级资质，223家二级分行设有专营机构。本行通过强化基础管理、健全专营机构、创新业务产品等措施，实现造价咨询业务稳步增长，行业地位和品牌形象不断提升。2014年，本行实现造价咨询业务收入93.18亿元。

机构业务

本行大力推广优化升级后的“民本通达”综合金融服务品牌，以教育、卫生、文化、环保等重点民生领域为核心，进一步丰富综合服务的内涵。持续加深与北京外国语大学、浙江大学、厦门大学、北京协和医院、中国广播电视网络有限公司等领域重点优质客户的紧密合作关系；研究制定科研、旅游景区综合金融服务指引以及大气污染治理综合金融服务方案。成功蝉联中央财政非税收入收缴等代理业务资格，并取得湖南、广东、云南等地省、市、县级多项财政业务代理资格；代理中央财政授权支付和非税收入收缴业务客户数保持同业第一。成功入围港股通合作银行，与深圳证券交易所、大连商品交易所、上海清算所等签署《战略合作协议》。于2014年末，本行“鑫存管”证券客户保证金第三方存管客户数2,418万户，管理资金总额2,999.91亿元，保持行业领先；期货投资者签约客户数量接近市场总量的50%，保持市场第一位；开通期货公司数量达到155家，基本实现全覆盖。

国际业务

国际业务保持快速发展势头。2014年，本行完成国际结算量1.18万亿美元，增幅7.64%；跨境人民币结算1.46万亿元，增幅61.94%；国外保函余额272.46亿美元，增幅21.20%；转贷款余额29.40亿美元，增幅21.99%。牵头完成重大支持企业“走出去”项目——埃塞俄比亚大型输变电站建设项目12.8亿美元出口信贷银团贷款，创造了本行单笔美元出口信贷融资项目最大签约额记录。创建“贸易金融”子品牌，贸易融资产品超过40种；贸易融资累计投放量1.4万亿元，增幅2.43%。成为伦敦人民币

业务清算行，这是人行首次在亚洲以外的国家（地区）选定人民币清算行，也是本行首次获任海外人民币指定清算行。积极参与特殊经济区业务试点，率先在新疆霍尔果斯设立机构，成为上海自贸区首批试点银行之一，分别在广西和苏州成立了中国-东盟跨境人民币业务中心和中国-新加坡跨境金融中心。代理行网络稳步扩大，总行级代理行达到 1,470 家，覆盖 138 个国家和地区。

投资托管业务

本行加大投资托管业务总行直接经营力度，促进跨境托管业务发展，提升集约化运营服务能力。于 2014 年末，投资托管业务规模 4.28 万亿元，增长 1.18 万亿元，增幅 38.06%。证券投资基金托管规模 9,490.99 亿元，居市场第二；新增证券投资基金托管 63 只，首发份额 768 亿份，均列市场第一。保险资产托管规模 9,476.26 亿元，新增 3,612.75 亿元，增幅 61.61%。人民币合格境外机构投资者（RQFII）托管规模 355.49 亿元，增长 295.26 亿元，增幅 490.22%。连续五年荣获英国《全球托管人》杂志“中国最佳托管银行”奖。

养老金业务

养老金业务发展良好，产品创新取得积极进展。创新推出“养颐无忧”补充医疗计划产品、“养颐安康”城镇化农民养老保障计划、“养颐乐家”住房补贴计划和“养颐普惠”员工持股计划共四项养老金新产品服务方案，进一步丰富了我行以“养颐”为主品牌的养老金融产品体系，实现了对补充医疗、新型城镇化等多个养老保障和福利计划细分市场的有效延伸。于 2014 年末，运营养老金受托资产 553.23 亿元，新增 188.32 亿元，增幅 51.61%；运营养老金托管资产 1,347.76 亿元，新增 504.78 亿元，增幅 59.88%；运营养老金个人账户 384.19 万户，新增 62.34 万户，增幅 19.37%。

结算与现金管理业务

结算与现金管理业务持续稳健发展。于 2014 年末，本行单位人民币结算账户 486.00 万户，新增 68.06 万户；现金管理活跃客户 95.39 万户，新增 35.17 万户。在同业率先推出银联单位结算卡，对公结算与现金管理业务自助化、智能化应用全面推广；对公一户通、“回款通”等产品优势不断巩固；创新推出虚拟平等现金池、智能理财现金池、票据池等产品，进一步满足客户的财务共享、投资理财及票据管理需求；现金管理品牌“禹道”的市场影响力进一步提升。

5.2.2 个人银行业务

下表列出于所示期间个人银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2014 年 12 月 31 日止年度	截至 2013 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	161,824	134,452	20.36
手续费及佣金净收入	44,679	40,870	9.32
其他营业收入	(5,044)	374	(1,448.66)
营业收入	201,459	175,696	14.66
营业税金及附加	(11,189)	(9,595)	16.61
业务及管理费	(95,317)	(91,101)	4.63
资产减值损失	(13,873)	(9,950)	39.43
其他业务成本	(527)	(415)	26.99
营业利润	80,553	64,635	24.63
利润总额	80,553	64,635	24.63
	于 2014 年 12 月 31 日	于 2013 年 12 月 31 日	
分部资产	3,005,155	2,590,881	15.99

个人银行业务实现利润总额 805.53 亿元，较上年增长 24.63%；占本集团利润总额的 26.93%，较上年提高 3.83 个百分点。营业收入较上年增长 14.66%。其中，本集团持续优化信贷结构，个人贷款投放力度进一步加大，利息净收入较上年增长 20.36%；在贷记卡交易和代销基金等中间业务的推动下，手续费及佣金净收入较上年增长 9.32%。资产减值损失较上年增长 39.43%，主要是随着个人住房贷款的增加，计提的资产减值损失相应增长。

个人存款业务

本行通过优质高效的产品和服务，强化存款吸收能力，个人存款保持稳定增长。于 2014 年末，本行境内个人存款余额 58,770.14 亿元，较上年新增 3,623.67 亿元，增幅 6.57%；其中，活期存款降幅 8.30%，定期存款增幅 19.00%。

个人贷款业务

本行个人贷款业务积极满足百姓民生领域信贷需求，加强产品创新和流程优化，着力提升客户服务水平。于 2014 年末，本行境内个人贷款余额 28,841.46 亿元，新增 4,194.92 亿元，增幅 17.02%。其中，个人住房贷款重点支持百姓购买自住房需求，贷款余额 22,538.15 亿元，新增 3,735.96 亿元，增幅 19.87%，余额、新增居同业首位。积极顺应互联网金融发展趋势和需求，在业内推出首个全流程个人网上自助贷款产品——建行“快贷”，可以实现客户足不出户、在网上全流程快速办理贷款，满足了客户通过互联网快速融资的需求。个人消费贷款余额 580.40 亿元，个人助业贷款余额 750.02 亿元，个人支农贷款余额 72.85 亿元。

银行卡业务

信用卡业务

信用卡业务健康、快速发展，核心业务指标保持同业领先地位，品牌影响力、市场竞争力、风险控制力、盈利能力和客户满意度进一步提升。于 2014 年末，本行信用卡累计发卡 6,593 万张，新增 1,392 万张；实现消费交易额 16,580.81 亿元，增幅 30.23%；贷款余额达 3,291.64 亿元，资产质量保持良好。信用卡新增发卡、新增商户、消费交易笔数等多项指标同业第一。加快推进创新转型，推出全球支付卡、龙卡热购卡等同业领先的创新产品，整合商户资源开展“龙卡美食惠”等促销活动，全力打造客户最喜爱的信用卡品牌。深化互联网新技术应用，营销发卡覆盖手机、微信、pad、二维码等电子渠道；利用社交平台开展“我是卡神”等微信互动营销活动，吸引参与人数超过 1 亿人次；业内首推龙卡电子支付钱包，实现跨境互联网消费“一键式支付”；推出持卡人专属移动客户端“掌上龙卡”APP，首批上线特惠商户近万家，覆盖上百个城市。大力提升效益贡献，发展账单分期等低风险、高收益的循环消费信贷业务；稳步推动购车分期业务，签约合作品牌基本覆盖国内主流汽车品牌。加快“智慧客服”平台建设，形成覆盖客户生命周期的全渠道服务体系，升级“互动式”短信和网银服务渠道，提升客户体验。

借记卡业务

本行大力拓展与社会保障、医疗卫生、公共交通、社区金融和文化教育等重点行业合作；加强移动支付等产品创新力度，推出创新移动金融产品；推出异形卡等金融 IC 卡新产品；开展多样化的营销活动，不断夯实银行卡业务发展基础。于 2014 年末，本行借记卡累计发卡量 6.32 亿张，新增 9,996 万张，消费交易额 50,915.22 亿元，增幅 40.14%。重点推进金融 IC 卡业务发展，金融 IC 借记卡累计发卡量 1.85 亿张，新增 8,991 万张。专门针对商贸类个体工商户支付结算需求打造的结算通卡发卡量 1,571 万张，新增 869 万张。

私人银行业务

私人银行业务以资产管理为核心，以综合解决方案和多元产品服务组合为手段，全面提升客户价值创造。持续开展家族信托财务顾问业务、资产配置策略参考服务、基金评价与组合配置等资产管理类产品创新；推进实施“金管家”、“私享联联”、“财富保”、“随享金”、“财富易”等综合金融产品服务创新；提供投资移民、婚姻财产保全、家族财富传承、资产负债综合报告等顾问咨询和报告服务创新，专业专注服务于客户财富管理的全过程。于 2014 年末，金融资产 1,000 万以上的私人银行客户数量增长 14.18%，客户金融资产总量增长 18.21%；“金管家”个人客户（家庭）现金管理服务客户签约量近百万户，私人银行卡和财富卡累计发行 27.49 万张，新增 6.41 万张。

委托性住房金融业务

本行委托性住房金融业务秉承“支持房改，服务百姓”的宗旨，积极响应客户需求，加大科技系统建设和推广力度，致力于提供全面优质的房改金融服务。于2014年末，住房资金存款余额7,170.81亿元，公积金个人住房贷款余额11,833.33亿元；加快拓展公积金联名卡，累计发卡3,200万张。本行稳步拓展保障性住房贷款业务，积极满足中低收入居民的住房需求，累计为207个保障性住房试点项目发放住房公积金项目贷款470.01亿元，累计为近60万户中低收入居民发放保障房个人贷款超过900亿元。

专栏：个人客户综合金融服务

本行坚持“以客户为中心”的经营理念，创新推出一系列个人客户综合金融服务方案，整合传统和特色金融产品，全面展示优惠政策、促销产品、营销活动和增值服务等内容，满足不同客户群体个性化、差异化的金融服务需求。

“福农通”综合金融服务方案针对农村地区政府公务员及企事业单位员工、农民工群体、个体工商户、特色经济从业人员、拆迁户等5类客户群体特征，提供涵盖个人储蓄、支付结算、代扣代缴、投资理财、助农取款、电子银行、个人信贷等七类产品和服务，较好地满足了农村客户群体的储蓄理财、保值增值等金融需求。

“薪享通”综合金融服务方案为代发薪金个人客户提供全生命周期管理与维护，提供集代发薪金、支付结算、投资理财、消费融资、非金融增值项目五类服务在内的专属、便捷、安全的综合金融服务。

“结算通”综合金融服务方案面向个体工商户、私营业主、连锁企业等客户群体，针对客户支付结算频繁、金融需求旺盛、日常资金沉淀量大的金融特征，在结算通卡付款模式灵活，转账汇款优惠的基础上，提供融支付结算、贷款融资、投资理财、家庭保险、信用卡分期等五类服务为一体的综合金融服务，较好地满足了专业市场及其上下游链条客户的金融服务需求。

“出国惠”综合金融服务方案针对出国留学、旅游探亲、海外移民、商务考察、境外工作及家属群体、外籍人士、外汇投资等七类客户群体，提供集结算、理财、融资、委托、增值服务等五项功能于一身，全面、便捷、实惠、专业的一站式个人外汇业务综合金融服务。

“金融社保卡”和“公积金龙卡”客户综合金融服务方案针对持卡客户，提供开户签约、支付结算、投资保障、个人信贷等一揽子专项服务和优惠政策，较好地提升了客户体验。

5.2.3 资金业务

下表列出于所示期间资金业务分部主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2014 年 12 月 31 日止年度	截至 2013 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	35,651	51,095	(30.23)
手续费及佣金净收入	18,855	18,909	(0.29)
公允价值变动收益/(损失)	167	(48)	(447.92)
投资收益	14,017	6,368	120.12
汇兑收益/(损失)	3,794	(1,208)	(414.07)
营业收入	72,484	75,116	(3.50)
营业税金及附加	(1,528)	(1,164)	31.27
业务及管理费	(5,323)	(5,209)	2.19
资产减值损失	(937)	364	(357.42)
营业利润	64,696	69,107	(6.38)
利润总额	64,696	69,107	(6.38)
	于 2014 年 12 月 31 日	于 2013 年 12 月 31 日	
分部资产	6,588,297	6,505,051	1.28

资金业务实现利润总额 646.96 亿元，较上年下降 6.38%；占集团利润总额的 21.63%，较上年下降 3.07 个百分点。营业收入较上年下降 3.50%。其中，受市场利率曲线变化因素影响，利息净收入较上年下降 30.23%；受财务顾问业务收入减少影响，手续费及佣金净收入较上年下降 0.29%。资产减值损失较上年增加 13.01 亿元，主要是计提可供出售债券减值损失。

金融市场业务

2014 年，本行金融市场业务积极推动业务转型与发展，经营管理成效显著，市场地位不断巩固，盈利能力持续增强，风险管控能力进一步提升。

货币市场业务

人民币方面，本行主动加强市场流动性研判，建立流动性储备，适时调整货币市场规模，优化资金回流结构，有效平滑头寸波动；同时，把握利率高位，加强中长期限资金融出，提高货币市场收益。外币方面，采取多种措施保障全行外币流动性安全，同时拓宽资金运用渠道，提高资金运用效率。

债券投资业务

人民币方面，本行认真执行风险政策和投资策略，准确判断利率走势，合理把握投资进度，持续优化投资组合品种和期限结构，人民币债券投资收益率持续提升。外币方面，主动减持外币高风险抵押债券和超长期限信用债券，降低外币组合信用风险。

代客资金交易

积极应对市场和监管政策变化，加强产品创新及客户营销，增加交易币种，提升做市报价及信用风险管控能力。2014年，本行代客资金交易量4,788.35亿美元，推出网银结售汇等创新产品，并在全行范围内推广卢布汇兑交易，在银行间市场开展英镑、欧元等5个币种对人民币的直接做市交易。

贵金属

积极应对贵金属业务市场环境变化，不断夯实客户基础，加强产品创新和推广。2014年，本行贵金属交易总量32,324.26吨，账户贵金属客户总数1,610.33万户；积极拓展代理金交所交易业务，代理个人金交所交易签约客户数达216.07万户。创新推出对企业白银租赁、代理个人金交所交易PC客户端等多项新产品。

资产管理与投资银行业务

本行加强资产管理和投资银行业务的精细化、规范化和全面风险管理，促进稳健可持续发展。2014年，本行债务融资工具累计承销3,989.83亿元，承销额连续四年同业排名第一；在永续债、地方政府债、金融债等创新业务领域取得突破。本行财务顾问业务实现收入74.85亿元，其中新型财务顾问实现收入59.91亿元，业务结构进一步优化。

加大产品创新力度，创新产品涵盖理财、债券承销、财务顾问、证券化等各类投行业务；持续优化开放式产品功能；不断丰富新型产业基金业务渠道和产品模式；创新信贷类资产融资结构；加强业务合规性管理，积极防范和化解业务风险；推进现有系统优化整合，加快业务线上一体化进程。

理财业务

本行积极拓展资产配置渠道，加大债权类资产、股权类高收益资产配置，资产类型和结构进一步优化。2014年，本行自主发行各类理财产品7,783期，发行额70,106.70亿元，有效满足客户投资需求；于2014年末，理财产品余额11,467.39亿元，其中，非保本产品余额9,090.99亿元，保本理财产品余额2,376.40亿元。

5.2.4 海外商业银行业务

2014年，本集团海外布局工作取得积极进展。澳门分行、新西兰子银行、布里斯班分行（二级）和多伦多分行顺利开业；伦敦分行、建行欧洲下设的巴黎分行、阿姆斯特丹分行和巴塞罗那分行申请正式获得批准；完成对巴西BIC银行总股本72%的股权收购；智利分行、苏黎世分行和建行欧洲下设的米兰分行等机构申设工作也在积极推进中。于2014年末，本集团在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、大阪、首尔、纽约、胡志明市、悉尼、墨尔本、布里斯班、台北、卢森堡、澳门和多伦多设有海外分行，拥有建行亚洲、建行伦敦、建行俄罗斯、建行迪拜、建行欧洲、建行新西兰等经营性全资子公司，拥有巴西BIC银行总股本72%的股权，海外机构覆盖全球20个国家和地区。于2014年末，本集团海外商业银行资产总额9,480.92亿元，较上年增长32.67%；实现利润总额60.06亿元，增幅68.99%。

• 建行亚洲

中国建设银行（亚洲）股份有限公司是香港注册的21家持牌银行之一，注册资本67.035亿港元及176亿人民币。

建行亚洲为本集团在港澳地区的零售及中小企业服务平台，在港澳地区营业机构数量达45家。建行亚洲也致力于批发金融业务，服务范围以港澳台地区为核心、辐射中国内地，目标客户定位于本地蓝筹及大型红筹企业、大型中资企业及跨国公司，并为本土经营的优秀客户群体提供优质金融服务。境外银团贷款、结构性融资等专业金融服务领域拥有丰富的从业经验和传统优势，在国际结算、贸易融资、资金交易、大额结构性存款、财务顾问等综合性对公金融服务领域也实现了快速发展。于2014年末，建行亚洲资产总额4,002.31亿元，净资产346.38亿元，实现净利润13.68亿元。

• 建行伦敦

中国建设银行（伦敦）有限公司是本行在英国注册的全资子公司，2009年3月获得英国金融监管机构颁发的银行牌照。目前注册资本2亿美元及15亿人民币，主营业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务、人民币清算及英镑清算业务，以及资金类金融产品业务等。

建行伦敦积极服务于中资在英机构、在华投资的英国公司、中英双边贸易的企业客户，拓展建行在英国及欧洲地区的服务渠道，是本集团的英镑清算中心。2014年6月，建行伦敦获任伦敦人民币清算行。建行伦敦将以人民币国际化为契机，积极拓展建行在英国及欧洲地区的服务渠道，推进各项软硬件建设，为客户提供方便、快捷、高效的多币种清算服务；同时强化风险管控，积极夯实客户基础，研发新产品，拓宽发展渠道。于2014年末，建行伦敦资产总额415.74亿元，净资产29.16亿元，实现净利润1.01亿元。

- 建行俄罗斯

中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司是本行在俄罗斯注册的全资子公司, 注册资本 42 亿卢布, 成立于 2013 年 3 月。

建行俄罗斯持有俄罗斯中央银行颁发的综合性银行牌照, 业务品种包括银团贷款、双边贷款、贸易融资、国际结算、资金业务、金融机构业务、清算业务、现金业务、存款业务、保管箱等。于 2014 年末, 建行俄罗斯资产总额 21.00 亿元, 净资产 4.82 亿元, 实现净利润 2,916.28 万元。

- 建行迪拜

中国建设银行(迪拜)有限公司是本行在迪拜国际金融中心(DIFC)注册的全资子公司, 注册资本 1 亿美元。

2013 年 4 月获得了迪拜金融管理局(DFSA)核发的“一类许可证”, 这是该区域内业务范围最广的商业银行牌照, 经营范围为批发性业务, 包括存贷款、自营/代理投资交易、安排信贷或投资、金融产品或信贷咨询、安排保管等。自开业以来, 建行迪拜积极拓展各项资产负债业务, 已为对公客户开办银团贷款、贸易融资、国际结算、代客外汇买卖等各类商业银行业务。于 2014 年末, 建行迪拜资产总额 46.61 亿元, 净资产 6.08 亿元, 实现净利润 1,192.23 万元。

- 建行欧洲

中国建设银行(欧洲)有限公司是本行在卢森堡注册的全资子公司, 2013 年 7 月获得卢森堡财政部签发的全功能银行牌照, 注册资本 2 亿欧元。建行欧洲以卢森堡为中心辐射欧洲大陆, 为欧洲地区的各类客户提供优质金融服务。

建行欧洲目前以企业金融和金融市场业务为主, 重点服务于国内“走出去”的大中型企业客户和在华欧洲跨国企业。于 2014 年末, 建行欧洲资产总额 20.36 亿元, 净资产 15.16 亿元, 实现净利润 1,370.50 万元。

- 建行新西兰

中国建设银行(新西兰)有限公司是本行在新西兰注册的全资子公司, 注册资本为 5000 万美元。2014 年 7 月获新西兰储备银行颁发的商业银行全功能牌照, 并于 2014 年 11 月 21 日正式开业。

建行新西兰拥有批发和零售业务牌照, 目前以批发业务为主, 能够为国内“走出去”的客户以及新西兰当地客户提供公司贷款、贸易融资以及人民币清算和跨境资金交易等全方位、优质的金融服务, 未来建行新西兰还将积极探索并开办零售业务。于 2014 年末, 建行新西兰资产总额 4.49 亿元, 净资产 2.82 亿元。

- 巴西 BIC 银行

巴西 BIC 银行成立于 1938 年，总部位于圣保罗，是一家规模较大的中型银行，注册资本为 2,012,809,865.25 巴西雷亚尔。核心业务为公司贷款业务，同时经营资金、个人信贷等银行业务，以及租赁、证券等非银行金融业务。该行自 2007 年起在圣保罗证券交易所上市。

于 2014 年末，BIC 银行拥有 37 家巴西境内分支机构及 1 家开曼分行，网点覆盖巴西大部分州及主要城市。BIC 银行共有 5 家全资子公司和 1 家合资公司（BIC 银行持股 40%），各子公司分别经营设备租赁、个人贷款、证券、VISA 团体信用卡和预付卡发行及数据处理服务，合资公司主营保理和福费廷业务。于 2014 年末，巴西 BIC 银行资产总额 362.94 亿元，净资产 30.07 亿元，交割日至年末实现净利润负 2.90 亿元。

5.2.5 综合化经营子公司

本集团已初步搭建综合化经营框架，综合金融服务功能逐步健全。于 2014 年末，本集团在非银行金融领域，拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿、建信期货、建银国际子公司；在特定领域和区域，设立了若干提供专业化和差别化服务的银行机构，包括中德住房储蓄银行和 27 家村镇银行。综合化经营子公司业务发展总体良好，业务规模稳步扩张，资产质量保持良好。于 2014 年末，综合化经营子公司资产总额 1,895.45 亿元，较上年增长 34.30%；实现净利润 24.64 亿元，增幅 31.63%。

- 建信信托

建信信托有限责任公司注册资本 15.27 亿元，本行、合肥兴泰控股集团、合肥市国有资产控股持股比例分别为 67%、27.5%和 5.5%，目前经营的业务品种主要包括信托业务、投资银行业务和固有业务。信托业务品种主要包括单一资金信托、集合资金信托、财产信托和股权信托等。信托财产的运用方式主要有贷款和投资。投资银行业务主要包括财务顾问、股权信托、债券承销等。固有业务主要是自有资金的贷款、股权投资、证券投资等。

于 2014 年末，建信信托受托管理资产规模 6,658.35 亿元，跃居全行业第三；资产总额 80.95 亿元，净资产 73.05 亿元，实现净利润 8.69 亿元。

- 建信人寿

建信人寿保险有限公司注册资本 44.96 亿元，本行、中国人寿保险股份有限公司（台湾）、全国社会保障基金理事会、中国建银投资有限责任公司、上海锦江国际投资管理有限公司和上海华旭投资有限公司分别持股 51%、19.9%、14.27%、5.08%、4.9%和 4.85%。建信人寿主要经营范围包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务等。

2014 年，建信人寿保费收入保持银行系首位，经营区域进一步拓展，投资收益稳步提高。于 2014 年末，公司资产总额 405.87 亿元，净资产 76.49 亿元，实现净利润 1.72 亿元。

- 建信租赁

建信金融租赁有限公司注册资本 45 亿元人民币，为本行全资子公司。经营范围包括融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务；为控股子公司、项目公司对外融资提供担保；银监会批准的其他业务。

2014 年，建信租赁通过强化战略协同实现了自身经营模式的转型升级，搭建了海外飞机租赁业务平台，在飞机租赁专业化经营上取得新进展。于 2014 年末，建信租赁资产总额 771.28 亿元，净资产 62.20 亿元，实现净利润 5.05 亿元。

- 建银国际

建银国际（控股）有限公司是本行在香港全资拥有的子公司，注册资本 6.01 亿美元，从事投资银行相关业务，业务范围包括上市保荐与承销、企业收购兼并及重组、直接投资、资产管理、证券经纪、市场研究等。

2014 年，建银国际持续深入推进战略转型，各项业务健康发展。以账簿管理人参与项目数名列中外资投行前列，作为独家财务顾问完成多个大型央企并购项目，债券承销规模大幅增长；资产管理业务稳步推进，将 RQFII 业务拓展至欧洲市场；平台建设不断完善，获批成为上海自贸区首批投资性跨国公司总部外汇资金集中运营管理试点企业。于 2014 年末，建银国际资产总额 223.18 亿元，净资产 74.00 亿元，实现净利润 4.58 亿人民币。

- 建信基金

建信基金管理有限责任公司注册资本 2 亿元，本行、美国信安金融集团和中国华电集团资本控股有限公司持股比例分别为 65%、25%和 10%。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

2014 年，建信基金受益于股债双牛的市场形势，各项业务实现跨越式发展。于 2014 年末，建信基金资产管理总规模为 3,613 亿元。其中公募基金规模为 1,216 亿，非公募资产规模为 1,125 亿。公司资产总额 10.16 亿元，净资产 8.82 亿元，实现净利润 1.65 亿元。

- 建信期货

本行于 2014 年 4 月完成对原上海良茂期货经纪有限公司的股权交割手续，并将其正式更名为建信期货有限责任公司。建信期货有限责任公司注册资本 4.36 亿元，本行、上海良友（集团）有限公司分别持股 80%、20%。建信期货主要开展商品期货经纪、金融期货经纪业务以及监管部门批准的其他业务。

2014 年，建信期货收购整合工作进展顺利，各项业务保持基本平稳。于 2014 年末，公司资产总额 9.79 亿元，净资产 4.95 亿元。

- 中德住房储蓄银行

中德住房储蓄银行有限责任公司注册资本为 20 亿元，本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份公司分别持股 75.10%和 24.90%。中德住房储蓄银行开办吸收住房储蓄存款，发放住房储蓄贷款，发放个人住房贷款，发放以支持经济适用房、廉租房、经济租赁房和限价房开发建设为主的开发贷款等业务，是一家服务于住房金融领域的专业商业银行。

2014 年，中德住房储蓄银行业务快速发展，住房储蓄产品销售突破百亿。于 2014 年末，中德住房储蓄银行资产总额 251.35 亿元，净资产 24.70 亿元，实现净利润 1.77 亿元。

- 村镇银行

于 2014 年末，本行主发起设立湖南桃江等 27 家村镇银行，注册资本共计 27.85 亿元，本行出资 13.77 亿元。

村镇银行坚持为“三农”和县域小微企业提供高效金融服务，取得了较好的经营业绩。于 2014 年末，27 家村镇银行资产总额 152.66 亿元，负债总额 121.59 亿元，净资产 31.07 亿元；贷款投向坚持“支农支小”，各项贷款余额 109.08 亿元，农户及小微企业贷款余额占比达 88.47%；实现净利润 1.19 亿元。

5.2.6 地区分部分析

下表列出于所示期间本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2014 年 12 月 31 日止年度		截至 2013 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	41,471	13.87	36,768	13.14
珠江三角洲	36,709	12.27	38,469	13.75
环渤海地区	48,212	16.12	45,019	16.10
中部地区	46,186	15.44	42,191	15.08
西部地区	50,240	16.80	46,375	16.57
东北地区	14,931	4.99	15,597	5.57
总行	54,996	18.39	51,492	18.40
海外	6,341	2.12	3,895	1.39
利润总额	299,086	100.00	279,806	100.00

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的资产分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2014 年 12 月 31 日		于 2013 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	2,839,279	13.23	2,639,135	13.18
珠江三角洲	2,230,031	10.40	2,158,746	10.78
环渤海地区	3,030,726	14.13	2,737,198	13.67
中部地区	2,590,457	12.08	2,411,147	12.04
西部地区	2,579,135	12.02	2,500,348	12.49
东北地区	995,140	4.64	910,474	4.55
总行	6,252,529	29.14	5,934,221	29.63
海外	935,564	4.36	731,878	3.66
资产合计¹	21,452,861	100.00	20,023,147	100.00

1. 资产合计不含抵销及递延所得税资产。

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2014年12月31日				于2013年12月31日			
	贷款和垫款 金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷款 率(%)	贷款和垫款 金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率(%)
长江三角洲	1,877,906	19.82	39,321	2.09	1,781,649	20.74	40,844	2.29
珠江三角洲	1,299,615	13.72	17,719	1.36	1,220,420	14.21	10,680	0.88
环渤海地区	1,633,965	17.25	10,860	0.66	1,442,213	16.79	6,695	0.46
中部地区	1,552,809	16.39	14,671	0.94	1,358,192	15.81	12,052	0.89
西部地区	1,641,394	17.32	13,039	0.79	1,461,129	17.01	7,221	0.49
东北地区	562,403	5.94	8,471	1.51	507,751	5.91	4,551	0.90
总行	342,476	3.61	3,250	0.95	280,597	3.27	2,645	0.94
海外	563,955	5.95	5,840	1.04	538,106	6.26	576	0.11
客户贷款和垫款总额	9,474,523	100.00	113,171	1.19	8,590,057	100.00	85,264	0.99

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2014年12月31日		于2013年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
长江三角洲	2,401,640	18.62	2,310,251	18.90
珠江三角洲	1,873,077	14.52	1,878,995	15.37
环渤海地区	2,344,928	18.18	2,245,632	18.37
中部地区	2,457,370	19.05	2,268,111	18.56
西部地区	2,457,312	19.05	2,388,492	19.54
东北地区	932,976	7.23	855,591	7.00
总行	43,358	0.34	25,671	0.21
海外	388,014	3.01	250,294	2.05
客户存款	12,898,675	100.00	12,223,037	100.00

5.2.7 分销渠道与网点转型

渠道建设

本行拥有广泛的分销网络，通过遍布全国的分支机构、自助设备、专业化服务机构和电子银行服务平台为广大客户提供便捷、优质的银行服务。

于 2014 年末，本行境内营业机构总计 14,856 个，包括总行、37 个一级分行、324 个二级分行、11,751 个支行、2,742 个支行以下网点及 1 个专业化经营的总行信用卡中心。营业机构较上年增加 206 个，区域布局突出特大城市、中心城市等地。全年网点装修项目累计开工 2,224 个，网点物理环境和客户体验持续改善提升。

2014 年，本行已开业私人银行、财富管理中心达 338 家。累计组建 288 家“信贷工厂”模式的小企业经营中心。累计建成个贷中心超过 1,500 家，整体布局日趋完善，品牌效应日益凸显。在深圳前海智慧银行运营经验的基础上，启动了 11 家试点分行的推广建设工作，突出网点“自助、智能、智慧”的全新客户体验。

本行电子银行业务坚持“智慧、泛在、跨界”的发展方向，加快推进渠道建设和产品创新，各渠道客户规模和交易规模稳步增长，客户质量不断提高，渠道应用水平和价值创造能力进一步提升。于 2014 年末，本行电子银行和自助渠道账务性交易量占比达 88.03%，较上年提高 2.63 个百分点；“悦生活”生活服务缴费平台让客户足不出户轻松完成各类生活缴费和场景应用，平台实现交易量 2,949.20 万笔；“学生惠”让全国普通高校在校学生享受多项专属优惠，累计签约客户达 644 万户，来自全国 2,846 所高等院校。

- 网上银行

本行个人网银优化境外外汇汇款功能，网上银行实现跨行转账智能路由控制功能，推出快捷转账、信用卡额度申请调整与账单邮寄地址变更等功能。企业网银完成对存量客户向新一代企业网上银行的迁移工作；完成海外企业网银在迪拜、台北、悉尼、东京、约翰内斯堡、伦敦等 9 家海外机构的推广，进一步拓宽了海外业务的服务渠道。

于 2014 年末，本行个人网上银行客户数 17,869 万户，较上年增长 19.12%；交易额 39.60 万亿元，较上年增长 21.76%；交易量 62.49 亿笔，增长 19.80%。企业网上银行客户 330 万户，增长 18.15%；交易额 128.80 万亿元，增长 23.53%；交易量 23.00 亿笔，增长 18.34%。

- “善融商务”电子商务平台

持续优化丰富“善融商务”电子商务平台，提升客户体验。个人商城完成首页改版，进一步突出“精专特优”品类和优质商户；推出“分期优选”频道，实现了龙卡商城和善融个人商城的全面融合。企业商城重点发展优质商户，开展行业深耕工作；推出采购询价功能，升级改版专业市场综合首页。2014 年，“善融商务”电子商务平台实现交易额 462.79 亿元，年末活跃商户达 1.45 万户。

- 电话银行

本行客服号码统一为 95533，菜单功能及渠道服务流程持续优化，短信、在线客服等新兴客服渠道使用量快速增长，服务效率和服务质量持续提升。于 2014 年末，本行电话银行客户数达 17,402 万户，较上年增长 2,432 万户，增速 16.24%。

- 手机银行

推出新版手机银行客户端，提供手机银行、悦生活、我的最爱、摇一摇、扫一扫五大频道服务。推出短信银行客户端，可直接完成账户查询、转款汇款、缴费充值、信用卡等服务，客户体验大幅提升。

于 2014 年末，本行手机银行客户数达到 14,679 万户，较上年增长 25.98%；交易额 7.38 万亿元，增长 101.35%；交易量 30.42 亿笔，增长 155.10%。短信金融客户达到 24,320 万户，较上年增长 21.93%。微信银行客户数达 1,400 万户，其中，关注并绑定账户的客户数达 873 万户。

- 自助银行

本行持续扩大自助渠道规模，扩展服务网络，优化渠道布局；加强精细化管理，完善设备功能。于 2014 年末，本行在线运行现金类自助设备 81,067 台，较上年增加 12,054 台，增速 17.47%；投入运营自助银行 21,274 家，新增 3,396 家，增速 19.00%。

网点转型

本行深入推进营业网点综合化建设，创新网点综合化管理模式，有效提高网点资源利用效率，全面提高网点综合金融服务水平。

以客户为中心，全力打造综合性网点服务平台。通过推进单功能营业网点转型、推行综合柜员制等举措，方便、快捷为客户办理业务。于 2014 年末，本行综合性网点达到 1.37 万个，综合柜员占比达到 80%，客户可在转型网点享受便捷舒适的“一站式”服务。

以创新为驱动，全力打造高效率集约处理平台。在完成网点百余项非实时业务前后台分离基础上，自主研发柜面业务集约生产平台，实现总行层级实时业务集中处理。于 2014 年末，本行 14,523 个机构网点支票、汇兑、信用卡申请等 30 类柜面业务实现总行集中处理，日集中业务量峰值约 92 万笔，网点业务运营效率与集约化处理水平显著提升。

以协同机制为保障，全流程打造“一点营销，联动服务，综合解决”网点服务体系。于 2014 年末，本行共组建综合营销团队 17,544 个，开展联动营销，网点岗位间、团队间、网点与上级机构、专营中心间联动营销机制基本建成，网点综合营销服务能力显著增强，客户可在营业网点享受周到细致的“全方位”、“高品质”银行服务。

5.2.8 信息技术与产品创新

信息技术

2014年，本行信息科技工作重点保障安全生产和新一代核心系统建设，支持各项业务发展。

“新一代”二期功能逐步释放，三期陆续启动。“新一代”二期项目整体上分两个批次集中释放功能，第一批次已于2015年1月正式投产，第二批次已全面进入测试阶段，将于2015年7月投产。二期项目安排并提前释放了34项新功能，涉及客户渠道、员工管理、企业现金管理、个人贷款等9个项目，及时响应客户需求，显著改善了员工和客户体验。“新一代”三期新建的19个应用项目及二期续建、优化项目已完成立项。

安全运行水平同业领先，提升信息科技服务水平。2014年，信息系统运行稳定，重要系统可用率均超过99.99%，其中网上银行等关键系统的可用率均为100%。全行未发生三级及以上生产事件，事件等级和数量得到有效控制，安全运行水平继续保持业界领先。业务高峰时刻核心系统创下10,364笔/秒、日交易量4.12亿笔的业界最高纪录，系统处理能力、交易成功率、平均响应时间等技术指标同业第一。强化信息科技服务水平全生命周期管理，自主研发并持续优化、推广云管理平台，不断提升自动发现、自动定位和自动恢复业务服务水平。

优化现有系统，满足业务发展需要。按照上海清算所要求对系统进行功能优化，支持政策性债券产品发行；在部分网点推广智慧银行，为客户带来“自助、智能、智慧”的全新感受和体验；推出一键购、他人代购、跨境购、扫码购等多项善融商务平台新服务。持续加强全球一体化的支付清算体系建设，实现端到端的跨境和跨行全流程直通式处理；海外核心业务系统及周边系统推广至澳门、俄罗斯、新西兰、多伦多等20家海外一级机构。

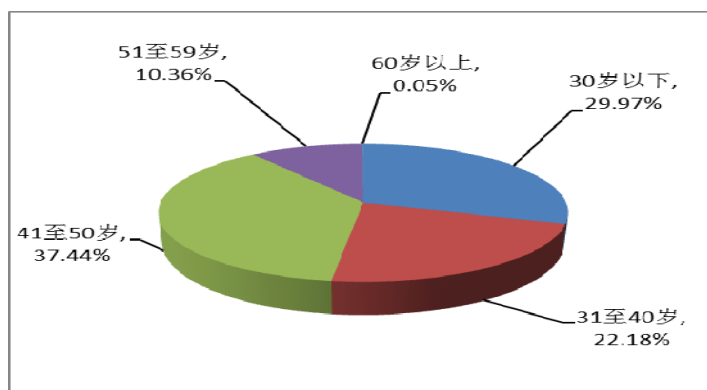
产品创新

2014年，本行继续以建设“创新型银行”为目标，坚持从客户、市场、技术、全球化、监管等维度进行创新驱动，初步建立了流程顺畅、协作高效、有机融合的产品创新体系。对公业务领域，推出“一带一路”、京津冀协同发展等多项金融服务方案；推出财政国库集中支付电子化平台，提升了客户体验；研发推出养颐系列四项养老金新产品，丰富了养老金产品体系。零售及电子银行业务领域，推出个人金融IC卡“芯支付”，打通了IC卡在线自助服务渠道；推出龙卡热购信用卡等，有效满足客户的差异化需求；开展移动金融创新，实现电子填单应用等新功能。投资与金融市场业务领域，推出实物贵金属对公销售、推出第三方担保债券、地方国企超短期融资券、供应链金融理财产品等创新产品。于2014年末，本行完成产品创新1,370项，产品移植223项。

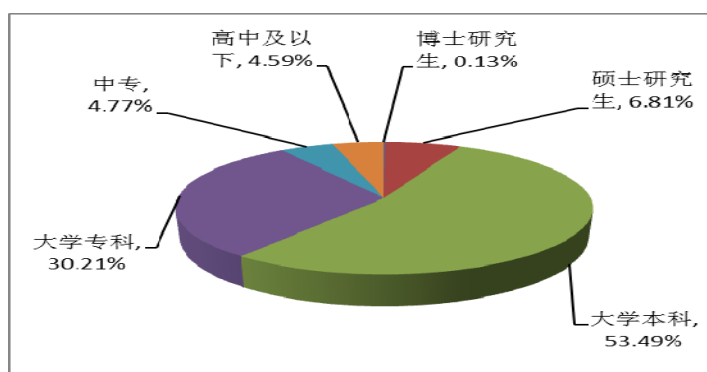
5.2.9 人力资源和机构管理

于2014年末，本行共有员工372,321人，较上年增长1.06%（另有劳务派遣用工6,275人，较上年减少24.58%），其中，大学本科以上学历224,992人，占60.43%；境外机构当地雇员473人。此外，需本行承担费用的离退休职工为52,286人。本行员工构成如下：

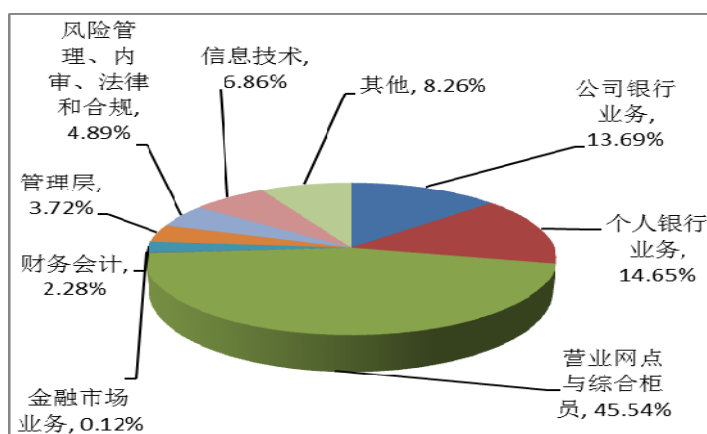
年龄构成



学历构成



职能构成



于2014年末，本行机构总数为14,880个，其中境内机构14,856个，境外机构24个。

下表列出于所示日期本行分支机构和员工的地区分布情况。

	于2014年12月31日			
	机构数量 (个)	占比 (%)	员工数量 (人)	占比 (%)
长江三角洲	2,462	16.55	57,510	15.45
珠江三角洲	1,885	12.67	47,289	12.70
环渤海地区	2,427	16.31	60,584	16.27
中部地区	3,588	24.11	83,036	22.30
西部地区	3,031	20.37	70,451	18.92
东北地区	1,460	9.81	37,440	10.06
总行	3	0.02	15,391	4.13
海外	24	0.16	620	0.17
合计	14,880	100.00	372,321	100.00

员工薪酬政策

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

本行涉及薪酬管理的重要分配制度或重大事项需提请董事会提名与薪酬委员会、董事会审议，涉及薪酬分配的重大议案还需经股东大会表决通过，或报国家主管部门履行批准备案程序。根据国家相关政策，本行董事、监事及高级管理人员年度薪酬标准需报上级主管部门审核批准，并实行绩效奖金延期支付。延期支付绩效奖金的归属期与业务周期、风险周期相匹配，以确保薪酬如实反映业绩，如果归属期内发生风险暴露或经营业绩恶化，延期支付绩效奖金可予以追索扣回。

本行充分发挥绩效薪酬的激励约束作用。坚持薪酬增长向基层机构、业务一线和直接创造价值的岗位倾斜；加强海外机构及控股子公司薪酬管理，服务全行综合化经营和海外发展战略；进一步强化绩效考核导向，使薪酬与业绩贡献相符。本行还制订了相关办法对因违规失职行为受到纪律处分或其他处理的员工薪酬进行扣减。

员工培训计划

本行紧密围绕全行发展战略，加大培训资源投入，有重点、全覆盖、分类分级的做好全员培训，按照不同类别、层级、岗位员工的能力素质发展需求，突出各类员工的培训重点，实现基层一线员工持证上岗、专业技术人员资格认证、经营管理人员能力全面提升。大力推广网络培训，实现网络培训全覆盖，为员工自学提供丰富的培训资源。2014年本行共举办现场培训 36,574 期，培训 189.53 万人次。

附属公司机构及人员情况

本行附属公司 41 家，分支机构总计 236 个，其中境内分支机构 134 个，境外分支机构 102 个。本行附属公司共有员工 9,843 人（另有劳务派遣用工 366 人），其中境内员工 6,093 人，境外员工 3,750 人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为 26 人。

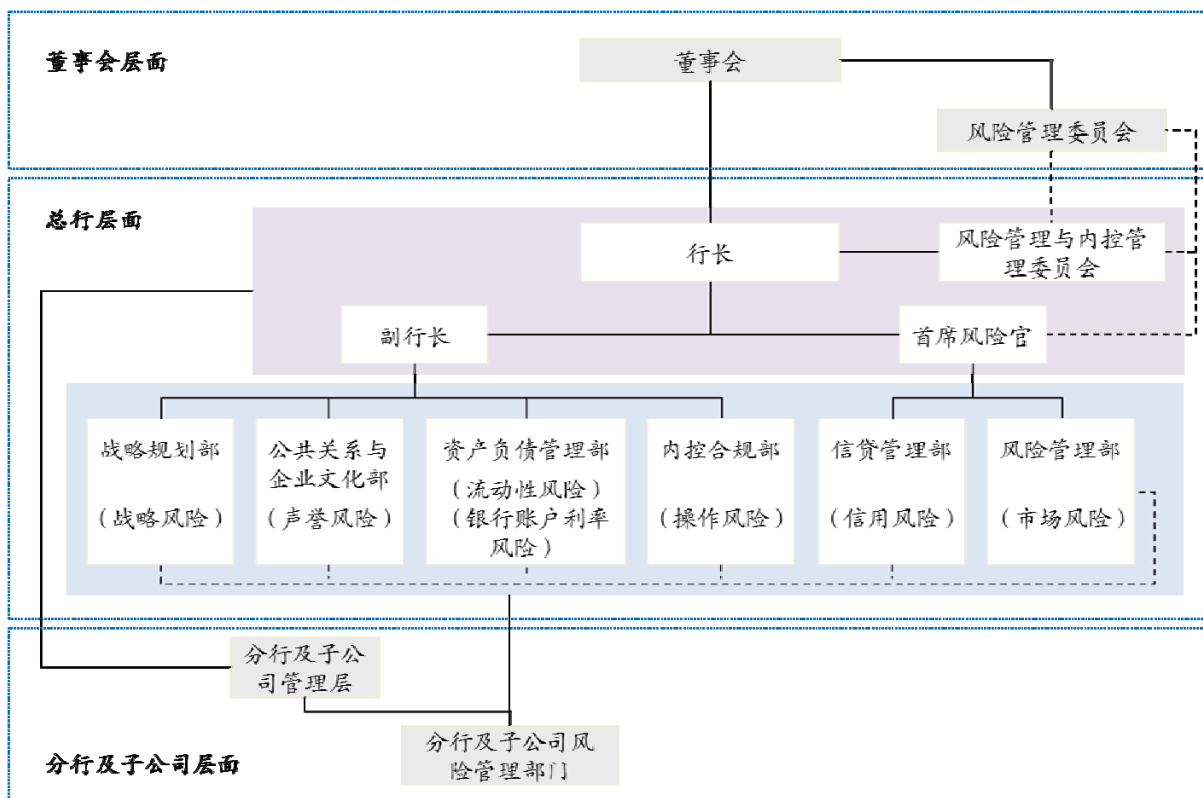
附属公司在符合当地法律和监管机构要求的前提下，根据自身业务特点，独立制定薪酬制度和人力资源管理制度。同时，根据自身业务发展需要，自主安排员工培训计划。

5.3 风险管理

2014年，本行切实加强全面风险管理，推进风险偏好的传导与落实，以推进资本计量高级方法实施为契机，提高集团风险统一管控水平。

5.3.1 风险管理架构

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



注：1. —— 为第一报告路线，----- 为第二报告路线。
2. 除上述风险外的其他风险均已纳入我行全面风险管理框架。

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

本行高管层设首席风险官，在职责分工内协助行长组织相应的风险管理工作。风险管理部是全行业务风险的综合管理部门。信贷管理部是全行信用风险的综合管理部门。授信审批部是全行信用业务授信、审批的综合管理部门。资产负债管理部是流动性风险和银行账户利率风险的综合管理部门。内控合规部是内部控制管理、合规风险和操作风险的综合管理部门。其他各类风险则分别由相应的专业管理部门负责。

本行重视风险偏好的执行、监测和重检。通过落实风险偏好传导机制，加强对风险选择、风险资产配置的政策引导；按季监测、分析和报告风险偏好执行情况；考虑宏观经济“新常态”下风险规律的变化，启动集团风险偏好的重检修订工作；子公司通过公司治理机制落实母行风险管理要求，建立健全内部风险偏好、风险管理体系和风险政策。

5.3.2 信用风险管理

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

2014年，本行积极应对复杂多变的经济形势，加大信用风险防控力度，及时调整优化信贷政策，完善优化制度流程，夯实贷前、贷中、贷后的基础管理，提升信用风险管理能力和水平。

开展“信贷风险防控年”活动，夯实信贷基础管理。完成上年度新发放贷款“回头看”工作，开展高风险行业、客户群、产品的专项风险排查或检查，及时化解潜在风险。加强贷前环节真实性核查和尽职调查，提升贷中放款审核的集约化管理水平，优化贷后和押品管理制度体系，完善海外机构信用风险管理的政策制度体系。

及时调整优化信贷政策，提高信贷政策精细化水平。围绕国家产业政策、监管要求、全行发展战略和风险偏好，重检完善信贷政策体系，细化客户选择标准，明确信贷投放重点，严格管控高风险领域的信贷增长。积极应对国内外经济形势的变化，适时调整优化信贷政策，进一步针对风险凸显领域提高准入标准，严控贷款新增，实施精确管控。

加大不良处置力度，为资产质量稳定提供有效支撑。以重大项目、重点分行、重点产品为抓手，综合运用各类处置手段提升不良资产处置效率，注重提高现金回收、盘活上迁的处置比重，充分运用批量化、市场化处置渠道，合理安排核销总量，积极推进风险资产化解和已核销资产的处置工作。坚持依法合规，加强基础管理，同时注重经验总结，强化典型案例分析，促进业务流程与管理制度的持续优化。

推进授信流程优化工作，践行主动授信管理理念。调整大中型对公客户授信管理办法，建立健全综合授信重检制度，进一步完善客户信用风险敞口计量规定，加强对集团客户授信总量监控，切实防范集团客户过度授信风险。积极落实主动授信理念，推进风险关口前移，进一步提升服务效率；强化信贷审批授权管理，实施授权动态调整，同时加强对授信业务监控督查力度，有效控制授信风险。

创新风险预警预控技术，开发优化计量模型和工具。建成涵盖对公、零售客户模型的信用评级体系，将计量工具和结果广泛应用于额度管控、贷后管理、欺诈侦测、智能催收、综合金融服务方案、产品创新等方面，提升了风险管理工具的应用深度和广度。开展多维度的综合性及专题性压力测试，提升系统性风险防控水平。建立完善区域、产品等多维度风险限额管理体系，有效传导风险偏好，引导结构调整。

信用风险集中程度

本集团主动落实监管机构要求，通过进一步严格准入、调整业务结构、控制贷款投放节奏、盘活存量信贷资产、创新产品等一系列措施，防范大额授信集中度风险。于2014年末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的5.05%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的13.42%。

贷款集中度

集中度指标	于2014年 12月31日	于2013年 12月31日	于2012年 12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	5.05	4.51	3.86
最大十家客户贷款比例(%)	13.42	14.80	14.76

下表列出于所示日期本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	所属行业	于2014年12月31日	
		金额	占贷款总额百分比(%)
客户 A	交通运输、仓储和邮政业	76,640	0.81
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	18,828	0.20
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	16,094	0.17
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	14,327	0.15
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	14,227	0.15
客户 F	交通运输、仓储和邮政业	13,016	0.14
客户 G	水利、环境和公共设施管理业	12,982	0.14
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	12,680	0.13
客户 I	水利、环境和公共设施管理业	12,549	0.13
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	12,291	0.13
总额		203,634	2.15

5.3.3 流动性风险管理

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本行流动性风险管理目标是在满足监管要求的基础上，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全，同时充分、合理运用资金，提高资金使用效率。

2014 年银行体系流动性合理适度，但受春节假期现金需求增加、新股申购、企业集中缴税等因素影响，人民币市场资金出现季节性波动。人行通过定向降低法定存款准备金率、公开市场操作、抵押补充贷款工具（PSL）、短期流动性调节工具（SL0）、中期借贷便利（MLF）等方式适度进行调整，市场资金趋于宽松。本行根据资金情况适时采取积极应对措施，实施集团流动性协同管理，调整债券投资、买入返售、存放同业等对流动性影响较大的相关产品运用额度，加强大额资金流动预报，流动性水平始终保持在合理范围，保证了正常支付与清算。

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

下表列出于所示日期本集团本外币流动性比率指标。

（%）		标准值	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
流动性比率 ¹	人民币	≥ 25	48.88	46.57	56.73
	外币	≥ 25	57.03	55.20	58.81

1. 流动性资产除以流动性负债，按照银监会要求计算。

下表列出于所示日期本集团的资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	于 2014 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	2,456,736	154,045	-	-	-	-	-	2,610,781
存放同业款项和拆出资金	-	67,172	119,649	153,727	162,134	12,058	246	514,986
买入返售金融资产	-	-	179,452	58,804	35,495	-	-	273,751
客户贷款和垫款	55,547	356,911	273,474	566,001	2,298,193	2,521,847	3,150,937	9,222,910
投资	27,994	-	124,847	192,391	426,082	1,799,990	1,159,649	3,730,953
其他资产	213,384	29,532	26,090	47,340	66,041	6,952	1,410	390,749
资产总计	2,753,661	607,660	723,512	1,018,263	2,987,945	4,340,847	4,312,242	16,744,130
负债								
向中央银行借款	-	-	15,381	67,477	8,358	-	-	91,216
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	585,618	277,699	108,671	224,925	6,549	3,058	1,206,520
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	18,052	111,383	98,289	68,285	-	-	296,009
卖出回购金融资产	-	-	181,079	295	154	-	-	181,528
客户存款	-	6,748,886	888,992	1,143,267	2,658,778	1,442,869	15,883	12,898,675
已发行债务证券	-	-	27,976	71,261	128,214	102,294	103,907	431,652
其他负债	401	115,239	33,723	45,916	135,031	53,092	2,765	386,167
负债合计	401	7,467,795	1,536,233	1,535,176	3,223,745	1,602,804	125,613	15,491,767
2014 年净头寸	2,753,260	(6,860,135)	(812,721)	(516,913)	(235,800)	2,738,043	4,186,629	1,252,363
2013 年净头寸	2,531,094	(6,711,273)	(610,116)	(427,828)	3,773	2,493,591	3,795,088	1,074,329

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于 2014 年 12 月 31 日，本集团各期限累计缺口 12,523.63 亿元，较上年增加 1,780.34 亿元。尽管实时偿还的负缺口为 68,601.35 亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

5.3.4 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）发生不利变动而使本集团表内外业务发生损失的风险。

2014年，本行继续完善市场风险管控制度，创新管理方法，改进市场风险管控工具，不断提升市场风险管理水平。

完善市场风险管理政策制度。制定2014年全行市场风险政策与限额方案，明确风险政策导向和风险边界。修订重大风险预案和细则，加强应急管理。制定交易价格管控指引，修订交易对手信用风险管理办法、交易员管理办法、新产品管理规定、交易系统重要参数管理办法和金融市场业务风险管理手册，制度体系日益完善。

加强市场风险监控和报告。建立以融入流程为特征的主动风险管理模式，加强集团层面交易业务管理，加强海外机构金融市场业务风险管控。跟踪监测金融市场业务授信、授权、风险限额等执行情况，实现外汇与贵金属敞口的自动监控。按照“评估、检查、改进”的方式对黄金租借、外汇和贵金属报价、前后台对账、海外机构授权授信开展专项检查。

推进市场风险计量系统和工具建设。以市场风险资本计量为主线，重检市场风险压力区间，完善交易对手资本计量手段，强化IT管理工具建设。开展市场风险计量引擎自主研发，重检现有整体系统架构。积极推进衍生产品交易对手风险管理系统实施。加强金融市场业务交易管理系统的使用、优化、检查和海外推广工作，切实提升系统对业务的支持力度。

风险价值分析

本行将所有表内外资产负债划分为交易账户和银行账户两大类。本行对交易账户组合进行风险价值分析，以计量和监控由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损。本行每日计算本外币交易账户组合的风险价值（置信水平为 99%，持有期为 1 个交易日）。

下表列出于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的风险价值分析如下：

(人民币百万元)	2014 年				2013 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	189	67	194	17	128	64	148	29
其中：利率风险	173	31	173	9	117	36	134	17
汇率风险	36	54	119	12	94	53	107	17
商品风险	1	1	21	-	7	2	18	-

利率风险管理

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本行利率风险的主要来源，收益率曲线风险和期权风险相对影响较小。本行利率风险管理的总体目标是，根据风险偏好和风险管理水平，在可承受的利率风险容忍度范围内，最小化利率变动引起的净利息收入降低额。

2014年，本行积极应对利率市场化挑战，提升市场化、自主化、差异化定价能力，深入推进贷款基础利率（LPR）报价应用；综合运用利率敏感性缺口、净利息收入敏感性分析、压力测试等多种方法计量利率风险，开展定期分析和净利息收入预测，合理摆布资产负债组合期限结构、产品结构，确保整体利率风险水平控制在设定的边界范围内。

利率敏感性缺口分析

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

(人民币百万元)	于 2014 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	128,271	2,482,510	-	-	-	2,610,781
存放同业款项及拆出资金	-	343,959	161,608	9,419	-	514,986
买入返售金融资产	-	238,256	35,495	-	-	273,751
客户贷款和垫款	-	5,008,405	4,059,338	83,238	71,929	9,222,910
投资	23,619	489,216	528,865	1,585,263	1,103,990	3,730,953
其他资产	390,749	-	-	-	-	390,749
资产总额	542,639	8,562,346	4,785,306	1,677,920	1,175,919	16,744,130
负债						
向中央银行借款	-	82,858	8,358	-	-	91,216
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	978,962	221,176	6,382	-	1,206,520
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	18,052	209,672	68,285	-	-	296,009
卖出回购金融资产	-	181,374	154	-	-	181,528
客户存款	132,430	8,685,836	2,650,532	1,421,910	7,967	12,898,675
已发行债务证券	-	115,280	116,058	95,854	104,460	431,652
其他负债	386,167	-	-	-	-	386,167
负债总额	536,649	10,253,982	3,064,563	1,524,146	112,427	15,491,767
2014 年利率敏感性缺口	5,990	(1,691,636)	1,720,743	153,774	1,063,492	1,252,363
2014 年累计利率敏感性缺口		(1,691,636)	29,107	182,881	1,246,373	
2013 年利率敏感性缺口	59,802	(1,963,877)	1,761,438	241,112	975,854	1,074,329
2013 年累计利率敏感性缺口		(1,963,877)	(202,439)	38,673	1,014,527	

于2014年12月31日,本集团一年以内资产负债重定价缺口为291.07亿元,缺口由负转正,主要受一年以内重定价的贷款投放增加以及短期限客户存款增长放缓的影响;一年以上正缺口为12,172.66亿元,与上年基本持平。

利息净收入敏感性分析

利息净收入敏感性分析基于两种情景，一是假设存放人行款项利率不变，所有收益率曲线向上或向下平行移动 100 个基点；二是假设存放人行款项利率和活期存款利率均不变，其余收益率曲线向上或向下平行移动 100 个基点。

下表列出于所示日期本集团利息净收入利率敏感性状况。

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点 (活期利率不变)	下降 100 个基点 (活期利率不变)
2014 年 12 月 31 日	(38,702)	38,702	30,346	(30,346)
2013 年 12 月 31 日	(40,135)	40,135	31,468	(31,468)

汇率风险管理

汇率风险是指汇率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。汇率风险主要源于本行持有的非人民币计价的资产负债在币种间的错配，以及金融市场做市而持有的头寸。本行通过资产和负债匹配规避汇率风险，通过限额控制汇率风险，运用衍生金融工具对冲汇率风险，通过产品合理定价转移汇率风险。

2014年，本行完成资产负债管理系统（ALM）汇率风险模块的优化工作，完善汇率风险敞口统计功能，提高汇率风险计量的准确性。

货币集中度

下表列出于所示日期本集团货币集中度情况。

(人民币百万元)	于 2014 年 12 月 31 日				于 2013 年 12 月 31 日			
	美元 折合 人民币	港币 折合 人民币	其他 折合 人民币	合计	美元 折合 人民币	港币 折合 人民币	其他 折合 人民币	合计
即期资产	741,109	186,089	120,360	1,047,558	731,627	141,255	71,352	944,234
即期负债	(713,853)	(207,223)	(141,626)	(1,062,702)	(540,063)	(174,454)	(117,234)	(831,751)
远期购入	778,919	46,628	91,559	917,106	740,072	57,311	105,430	902,813
远期出售	(802,482)	(19,482)	(60,739)	(882,703)	(924,064)	(11,030)	(55,931)	(991,025)
净期权头寸	747	-	(152)	595	200	-	-	200
净长头寸	4,440	6,012	9,402	19,854	7,772	13,082	3,617	24,471

于2014年12月31日，本集团汇率风险净敞口为198.54亿元，较上年减少46.17亿元，汇率风险可控。

5.3.5 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。

2014年，本行根据监管要求和操作风险变化趋势，综合应用操作风险自评估、关键风险指标、关键风险点检查等工具和方法，有效开展对重要业务、关键环节的风险监测、评估和检查，持续完善和提升操作风险管理信息系统功能，建立健全业务连续性管理政策制度体系，保障全行各项业务运行安全。

强化部门间、岗位间制约平衡机制。针对风险变化、业务创新和流程调整，持续重检和动态调整不相容岗位（职责），积极推进并不断提升不相容岗位（职责）机控水平。

持续完善操作风险管理信息系统平台。不断优化完善操作风险管理信息系统，集成并持续提升对风险与控制自评估、内外部损失事件、关键风险指标、情景分析、资本计量和业务连续性管理等支持功能，切实发挥其在识别风险、改进控制、监测预警方面的积极作用。

继续推动业务连续性管理体系建设。规范业务连续性应急预案及应急演练工作流程，建立应急预案评审机制，推动应急预案标准化建设。建立业务连续性管理监督考核机制，改进评估指标和标准并开展全行自评估，推动业务连续性管理工作的有效开展。

反洗钱

本集团严格执行各项反洗钱法律规定，认真贯彻风险为本原则，不断提升反洗钱工作能力与有效性。

2014年，本行积极推进反洗钱作业集中，健全洗钱风险评估制度，强化反洗钱培训与宣传，不断提升反恐融资及国际金融制裁合规管理水平，有效防控反洗钱合规风险。

5.3.6 声誉风险管理

声誉风险主要指由商业银行经营、管理及其他行为或突发事件导致媒体关注或形成报道，可能对银行形象、声誉、品牌价值造成负面影响或损害的风险。

2014年，本行进一步加强声誉风险管理，不断完善声誉风险管理体系，持续推进声誉风险的识别、评估、监测、控制、缓释工作；面向全员开展声誉风险培训，强化员工声誉风险意识和应对能力；不断加强舆情工作机制建设，大力提升舆情应对处置水平和舆论引导能力，始终坚持扶正减负，凝聚正能量。本行声誉风险管理水平稳步提升，有效维护了企业良好形象和声誉。

5.3.7 并表管理

并表管理是指本行在单一法人管理的基础上，对本集团的资本、财务以及风险进行全面和持续的管理，以识别、计量、监控和评估本集团的总体风险状况。

2014年，本行继续加强并表管理计划统筹，优化并表管理机制，提升资本充足率、大额风险暴露、内部交易等并表要素管理水平，促进全面风险管理，防范集团跨境跨业经营风险。

优化并表管理机制。完善并表管理架构，优化全面风险管理体系建设，加强集团风险偏好等政策制度传导。健全防火墙和集团内部风险隔离机制，防范风险传染。优化并表管理信息系统建设，改进集团信息报送和监测。

加强资本充足率并表管理。加强子公司资本管理指导，持续监控集团资本充足率水平。统筹集团资本使用预测和规划，深化资本集约化经营。

完善大额风险暴露并表管理。持续推进集团统一授信建设，明确并表授信管理思路，强化同一交易对手信用风险暴露监测和管控。优化附属机构行业限额指导，加强集团层面风险集中度管理。

强化内部交易并表管理。完善内部交易管理政策制度，加强集团内部交易定期监测、分析、报告。持续加强内控体系规划建设，推进年度内控措施完善和落实。

加强其他风险并表管理。优化海外机构并表管理，完善海外机构信用风险管理，规范海外机构合规经营。加强流动性管理，按季组织实施集团流动性风险压力测试。加强附属机构法律工作指导和培训，防范集团法律风险。

5.3.8 内部审计

本行内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制制度和风险管理机制的有效性、治理程序的效果、经营活动的效益性以及有关人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。实行相对独立、垂直管理的内部审计体制，内部审计向董事会及其审计委员会负责并报告工作，向监事会和高级管理层汇报工作。在总行设立审计部，在各一级分行驻地设立 38 家派出审计机构，负责具体审计工作，实施审计活动。

2014 年，本行审计部门以风险为导向，突出审计重点，完善审计技术，提高审计质量，推动审计效果落实，认真履行审计监督职责。

围绕中心，扎实开展审计项目。紧密围绕本行转型发展和经营管理的中心工作，组织实施了信贷业务动态审计调查、银行承兑汇票业务审计、国内信用证业务审计、国际结算与贸易融资业务审计、信用卡业务审计、消费者权益保护审计、资本充足率管理审计、部分海外机构及子公司主要业务经营管理审计、任期经济责任审计等 29 大类系统性审计项目。各审计机构根据驻地分行经营管理情况和风险状况，开展各类自选审计项目，进一步补充拓宽了审计覆盖面，提高了审计针对性。持续加强审计跟踪，积极推动问题整改，促进全行不断优化制度、流程和 IT 系统，切实提高审计实效。

优化机制，不断加强审计质量管控。重检、修订或新制订了多项内部审计规章。优化工作机制和流程，加强了审计资源统筹调度和审计机构间的协作。重视审计质量管理，组织相关培训和经验交流，进一步提升审计工作质量。

夯实基础，持续提升审计履职能力。持续加强专业化建设，提升管理科学化、精细化水平。持续加强技术建设，推进非现场审计技术的运用。持续加强队伍建设，推动人员交流，多方面提升队伍素质。

5.4 资本管理

本集团实施全面的资本管理，涵盖了监管资本、经济资本和账面资本的管理，主要包括资本充足率管理、资本规划管理、资本筹集管理、经济资本管理等。

2014年，本集团不断强化资本管理基础能力建设，积极推进资本集约化经营转型，资本对业务发展的引导和约束作用进一步提升。

推进资本计量高级方法实施，提升资本管理能力。2014年4月，本行正式获银监会批复实施资本管理高级方法，成为国内首批实施银行之一。本行将根据监管要求做好并行期信息披露等工作，持续满足监管合规要求。

加大资本约束向业务的传导力度，加快向资本集约化经营转型。以资本管理高级方法实施为契机，加强资本占用和风险加权资产项目分析，推进业务结构优化及资本精细化管理，降低低效资本占用，不断提高资本使用效率。

5.4.1 资本充足率

资本充足率计算范围

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

资本充足率

银监会于2014年正式批复本行实施资本管理高级方法。其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。依据监管要求，本行采用资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守相关资本底线要求。

于2014年12月31日，考虑并行期规则后，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率14.87%，一级资本充足率12.12%，核心一级资本充足率12.12%，满足监管要求。与2013年12月31日相比，本集团资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别上升1.53、1.37和1.37个百分点。

本集团资本充足率提升主要得益于以下因素：一是持续推进业务结构优化，加强资本精细化管理，依靠利润实现的内部资本积累增速高于风险加权资产增速；二是资本计量高级方法的实施有利于资本充足率的提升；三是积极开展资本工具创新，新型合格资本工具的发行有效充实了资本基础。

下表列出于所示日期本集团以及本行的资本充足率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2014 年 12 月 31 日		于 2013 年 12 月 31 日 ¹	
	本集团	本行	本集团	本行
按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率信息				
资本净额:				
核心一级资本净额	1,236,730	1,166,760	1,061,684	998,380
一级资本净额	1,236,767	1,166,760	1,061,700	998,380
资本净额	1,516,928	1,445,219	1,316,724	1,249,850
资本充足率:				
核心一级资本充足率	12.12%	11.78%	10.75%	10.44%
一级资本充足率	12.12%	11.78%	10.75%	10.44%
资本充足率	14.87%	14.59%	13.34%	13.06%
按照《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率信息				
核心资本充足率	12.09%	12.02%	11.14%	11.05%
资本充足率	14.71%	14.39%	13.88%	13.53%

1. 自 2014 年半年度报告起, 本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率, 并适用并行期规则。

资本构成

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

(人民币百万元)	于 2014 年 12 月 31 日	于 2013 年 12 月 31 日
核心一级资本		
实收资本	250,011	250,011
资本公积 ¹	139,761	116,321
盈余公积	130,515	107,970
一般风险准备	169,478	153,825
未分配利润	556,756	442,554
少数股东资本可计入部分	4,456	3,729
其他 ²	(6,262)	(5,948)
核心一级资本扣除项目		
商誉 ³	2,501	1,415
其他无形资产（不含土地使用权） ³	1,592	1,609
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(10)	(148)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,902	3,902
其他一级资本		
少数股东资本可计入部分	37	16
二级资本		
二级资本工具及其溢价	149,839	144,000
超额贷款损失准备可计入部分 ⁴	127,878	110,918
少数股东资本可计入部分	2,444	106
核心一级资本净额⁵	1,236,730	1,061,684
一级资本净额⁵	1,236,767	1,061,700
资本净额⁵	1,516,928	1,316,724

1. 资本公积含其他综合收益（外币报表折算差额除外）。
2. 其他主要包括外币报表折算差额。
3. 商誉和其他无形资产（不含土地使用权）均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
4. 于 2013 年 12 月 31 日，超额贷款损失准备可计入部分按照权重法下的相关要求进行了计量。
5. 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。

风险加权资产

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

（人民币百万元）	于 2014 年 12 月 31 日	于 2013 年 12 月 31 日 ¹
信用风险加权资产	8,739,574	8,984,419
市场风险加权资产	54,302	43,685
操作风险加权资产	915,727	844,686
因应用资本底线导致的额外风险加权资产	494,040	不适用
风险加权资产合计	10,203,643	9,872,790

1. 于 2013 年 12 月 31 日，本集团信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

5.4.2 杠杆率

于 2014 年 12 月 31 日，本集团按《商业银行杠杆率管理办法》计算的杠杆率为 6.51%，高于监管要求。与 2013 年 12 月 31 日相比，本集团杠杆率上升 0.50 个百分点，主要是依靠利润实现的一级资本净额增速高于表内外资产增速。

（人民币百万元，百分比除外）	于 2014 年 12 月 31 日	于 2013 年 12 月 31 日
杠杆率¹	6.51%	6.01%
一级资本	1,244,752	1,068,478
一级资本扣减项	(7,985)	(6,778)
一级资本净额	1,236,767	1,061,700
调整后表内资产余额 ²	16,727,212	15,361,296
调整后表外项目余额 ³	2,279,397	2,310,227
调整后表内外资产余额⁴	18,998,623	17,664,745

1. 杠杆率按照相关监管要求计算，一级资本净额与本集团计算资本充足率的口径一致。
2. 调整后表内资产包含按现期风险暴露法计算的衍生产品及其他表内资产。
3. 调整后表外项目余额包含按 10% 转换系数计算的无条件可撤销承诺和其他表外项目。
4. 调整后表内外资产余额=调整后表内资产余额+调整后表外项目余额-一级资本扣减项。

5.5 展望

2015 年，全球经济仍将延续不均衡的弱势复苏格局。美国经济复苏强劲，复苏基础渐趋稳固；欧元区和日本经济复苏乏力，结构性矛盾突出；新兴经济体增长下滑，并面临大宗商品价格急剧下跌、货币贬值、资本外流等诸多风险。国内经济调结构、去产能远未到位，但 GDP 增速仍处于合理区间。

经济“新常态”下，银行业进入了利润低速增长、增长动能重构和发展方式转换的新阶段，挑战和机遇并存。经济增速下降，信用违约风险上升；资金分流态势明显，考验银行稳健经营能力；利率市场化持续推进，以存贷利差为主的盈利模式面临较大转型压力；汇率波动加剧，冲击银行外汇和海外业务发展；监管政策将进一步趋严，加剧银行业竞争。另一方面，国家重大战略和改革实施中潜力巨大，为银行业带来了新机遇；人民币国际化为国际业务发展提供新契机；消费领域升级换代，个人业务迎来黄金时代；金融市场化改革，为银行创新资管业务、综合融资、资产证券化等金融服务创造机遇。

2015 年，本集团将抓住新机遇，大胆探索新模式，不断创造新价值。重点推进如下工作：一是深化改革，加快推进落实转型发展战略。搭建综合经营管理体系、强化综合营销和综合服务，提升综合化经营水平，为客户提供全面的金融服务。二是优化经营，积极支持实体经济发展。发挥传统优势，积极服务国家发展战略；加快信贷结构调整，满足国家重点支持领域、新兴服务业信贷需求；持续支持涉农、小微企业贷款需求；为居民消费领域升级换代提供综合金融服务；巩固在“善融商务”、“信用卡商城”、“房 e 通”等互联网金融业务领域已形成的品牌优势，完善线上线下渠道协同机制，为客户提供高效便捷服务。三是强化管理，深入挖掘内部增长潜力。按照集约化原则优化组织架构，提升服务能力；加强资本管理，实现业务可持续发展；提升自主定价能力，促进降低社会融资成本；全面提升风险防控能力，确保信贷资产质量平稳；继续严控费用支出，加强分类精细管理。

专栏：转型发展规划

为适应新形势、新趋势要求，本行董事会于2014年10月审议通过《中国建设银行转型发展规划》，提出实现“资本充足、结构合理、管理高效、风控严密、功能完善、基础扎实、国内最佳、国际一流”的转型要求，将建设银行打造成“最具价值创造力银行”，使“中国建设银行——为您创造价值的银行”的品牌形象得到社会广泛认同，以更好地服务实体经济发展。

本行将通过转型发展增强能力、提升水平、打造优势。一是**增强服务国家建设能力**。通过转型，更加有力有效地支持国家建设和经济社会发展；积极服务和推进经济发展方式转变，进一步提高服务区域发展和国家重点项目水平，不断加大对小微企业和“三农”支持力度。二是**增强防范金融风险能力**。增强风险管理能力既是稳定经营和健康发展的保证，也是创造价值、提高效益的重要手段。通过转型发展，强化全员全面风险管理，突出风险管理重点，提升风险机控能力，发扬稳健经营的传统，提升风险控制能力。三是**增强参与国际竞争能力**。通过转型发展，以客户为中心、以境内外、本外币一体化经营和集团化管理为基础，加快海外业务层次提升、国际化网络深化，国际业务、海外业务综合贡献度提高和国际竞争能力增强。四是**提升客户服务水平**。以综合金融服务方案为基点，提高综合服务能力，快速有效地响应客户需求，更加重视客户体验；打造差异化的综合金融服务模式，加强客户营销管理，建立高效、协同、互补的渠道体系，加快营运网点“三综合”建设和布局优化。五是**打造业务发展优势**。重塑传统业务领先优势，巩固和扩大中长期项目融资、住房金融及部分零售银行业务、工程造价咨询等业务优势；打造新兴业务特色优势，巩固在投资银行、信用卡、电子银行、私人银行、消费金融等新兴业务领域已具的初步优势。

我国已进入转变发展方式、全面深化改革的历史新时期，本行将坚持改革与发展并举、经营与转型融合，加快转型发展、激发创新活力，努力为经济社会发展做出更大贡献！

6 企业社会责任

2014年，本行持续推进企业社会责任战略目标的实施，努力成为“服务大众的银行、促进民生的银行、低碳环保的银行、可持续发展的银行”。

支持绿色信贷

2014年，本行持续加大在绿色环保、节能减排领域的信贷投入，严格控制高能耗、高污染、产能过剩行业的信贷投放，对具备商业可持续性、市场前景良好、符合循环经济和绿色经济要求的客户和项目给予支持。同时，坚持实施“环保一票否决”制度，对于环保不达标企业，无论经营状况和财务指标有多好，都不予信贷支持。于2014年末，本行绿色信贷余额4,870.77亿元，折合减排标准煤1,969.58万吨，减排二氧化碳当量4,653.39万吨，节水89.91万吨。

注重低碳运营

本行在日常经营管理过程中，大力推广手机银行、微信银行、电话银行等移动金融服务，降低客户成本，节约社会资源，减少对环境的负面影响。同时，通过尽量减少人员出差、提倡以视频会议代替现场会议、推行无纸化办公、控制办公区域室内温度、在办公场所使用节能节水设备等方式降低能源消耗、减少碳排放。

参与环保活动

本行开展了多项环保公益活动，其中广西分行助力“美丽广西”乡村建设活动，向定点扶贫县融水县捐款33.3万元，用于修建垃圾焚烧炉、硬化道路、环保工程建设和学校基础设施建设等，得到了当地政府和百姓的高度认可；在植树节前夕，四川分行携手客户陆续开展了“植树治霾、呵护生命”——蓝丝带青年植树活动，掀起植树造林、净化环境、美化家乡的热潮。

积极回馈社会

2014年，本行积极回馈社会，继续捐款支持社会公益事业，共实施新的重要公益项目14个，捐款总额3,593万元。

- 捐款支持云南鲁甸地震灾区抗灾救灾和灾后重建。2014年，云南鲁甸发生地震灾害，本行向云南鲁甸地震灾区捐款566万元，用于支持灾区人民抗震救灾、重建家园。
- 继续实施“中国建设银行母亲健康快车资助计划”。2014年，本行捐赠700万元购置的45辆“母亲健康快车”在京发车。至此，本行已累计捐款2,200万元，购置146辆母亲健康快车，在新疆、西藏、甘肃、青海、云南、广西、贵州、内蒙古、河北、辽宁等10个省、区贫困乡县投入使用，为当地的妇女健康检查、疾病救治、孕产妇卫生保健提供服务，被当地百姓称为“救命车”。

- 持续推进长期公益项目。于2014年末，本行实施的长期公益项目累计捐款金额1.4亿元。“少数民族地区贫困大学生成才计划”累计发放奖（助）学金6,000万元、资助少数民族地区贫困大学生20,000人次；实施的“贫困英模母亲资助计划”，已累计发放资助款3,539万元、资助英模母亲12,800人次；实施的“情系西藏——中国建设银行与中国建投奖（助）学金”，已累计发放奖（助）学金161万元、资助西藏地区的贫困学生770人次。继续资助44所建行希望小学，为其培训乡村教师308人次。
- 结合自身优势创新开展公益项目。2014年，本行继续开展“积分圆梦·微公益”项目，搭建中国建设银行龙卡信用卡持卡人将积分兑换为公益捐赠资金的新平台，创新探索通过信用卡积分捐助公益事业发展的新途径。重点关注贫困地区学生的精神健康，开展爱心音乐季、启智夏令营、励志成长课、艺术大课堂、金融体验课、感受新发展等系列积分圆梦项目。于2014年末，建行龙卡积分捐赠总额已近10亿，可兑换公益资金近200万元，累计捐建快乐音乐教室24所。

消费者权益保护

健全消费者权益保护机制。为确保消费者权益保护工作在全行范围内协调、有序开展，本行制定了《消费者权益保护工作指引（试行）》，进一步健全了消费者权益保护工作管理体系；结合“3.15”开展消费者权益保护专题活动，开展了敬老服务、特殊群体服务、投诉预防和处理等特色活动；注重消费者权益保护宣传教育，开展了以“放飞青春梦想 金融伴你成长”为主题的宣传服务月活动；将消费者权益保护要求嵌入各业务领域和相关流程。

持续监测和改进客户服务质量。本行逐步建立起业内领先的消费者服务质量监测评价体系，通过对消费者满意度的持续监测，并开展神秘人专项检查，有针对性地实施产品和服务改进，消费者服务体验持续改善。2014年度监测结果显示，个人客户总体满意度达到75.3%，较上年提升6.6个百分点，高出同业平均水平2.5个百分点；对公客户总体满意度达到93.5%，较上年提升0.8个百分点。

7 股份变动及股东情况

7.1 股份变动情况表

单位：股

	2014年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2014年12月31日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外资股	91,967,394,499	36.78	-	-	-	138,644,000	138,644,000	92,106,038,499	36.84
3. 其他 ¹	148,449,925,381	59.38	-	-	-	(138,644,000)	(138,644,000)	148,311,281,381	59.32
三、股份总数	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

1. 本行发起人汇金公司、宝钢集团、国家电网、长江电力持有的无限售条件H股股份。

7.2 证券发行与上市情况

根据本行 2011 年第一次临时股东大会决议，并经银监会和人行批准，2012 年 11 月，本行发行次级债券 400 亿元，品种为 15 年期固定利率债券，票面利率为 4.99%，在第 10 年末附有前提条件的发行人赎回权。债券募集资金用于补充本行附属资本。根据本行 2012 年度股东大会决议，并经银监会和人行批准，2014 年 8 月，本行在全国银行间债券市场公开发行了总额为人民币 200 亿元的二级资本债券，品种为 15 年期固定利率债券，票面利率为 5.98%，在第 10 年末附发行人赎回权，债券募集资金用于补充本行的二级资本。2014 年 11 月，本行向境外机构投资者发行了总额为人民币 20 亿元的二级资本债券，品种为 10 年期，在第 5 年末附发行人赎回权，前 5 年为固定利率，票面利率为 4.90%，债券募集资金用于补充本行的二级资本。

有关本行其他债务证券发行情况，请参见“财务报表”附注“已发行债务证券”。

7.3 股东数量和持股情况

于报告期末，本行股东总数 698,999 户，其中 H 股股东 51,038 户，A 股股东 647,961 户。于 2015 年 3 月 23 日，本行股东总数 723,424 户，其中 H 股股东 50,551 户，A 股股东 672,873 户。

单位：股

股东总数		698,999 (2014 年 12 月 31 日的 A 股和 H 股在册股东总数)			
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	57.03	142,590,494,651 (H 股)	无	无
		0.23	570,941,976 (A 股)	无	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	30.46	76,161,402,476 (H 股)	无	未知
淡马锡 ^{1,2}	境外法人	5.79	14,473,825,216 (H 股)	无	无
国家电网 ^{1,3}	国有法人	1.08	2,705,173,730 (H 股)	无	无
宝钢集团	国有法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	无
		0.10	246,560,498 (A 股)	无	无
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内非国有法人	0.86	2,143,438,329 (A 股)	无	无
长江电力 ¹	国有法人	0.41	1,015,613,000 (H 股)	无	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H 股)	无	无
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-高利率保单产品	境内非国有法人	0.17	419,776,970 (A 股)	无	无
香港中央结算有限公司 ⁴	境外法人	0.04	112,112,047 (A 股)	无	无

1. 2014 年 12 月 31 日，淡马锡持有本行 H 股共 14,473,825,216 股，国家电网、长江电力分别持有本行 H 股 2,705,173,730 股和 1,015,613,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去淡马锡、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余 H 股为 76,161,402,476 股。

2. 2015 年 1 月 16 日，淡马锡向港交所进行了权益申报，详情载列于本年报“董事会报告书”。

3. 截至 2014 年 12 月 31 日，国家电网通过所属全资子公司持有本行 H 股股份情况如下：国网英大国际控股集团有限公司 795,687,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股，鲁能集团有限公司 582,204,000 股，深圳国能国际商贸有限公司 12,000,000 股。

4. 2014 年 12 月 31 日，境外股东通过“沪股通”持有本行 A 股共 112,112,047 股，代理于香港中央结算有限公司名下。

5. 上述部分股东属于同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

7.4 本行主要股东

汇金公司是本行的控股股东，截至报告期末共持有本行 57.26% 的股份。汇金公司是经国务院批准，依据公司法于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资公司，注册资本和实收资本为 8,282.09 亿元，法定代表人为丁学东先生，组织机构代码为 71093296-1。汇金公司根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保

值增值。汇金公司不开展其它任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

鉴于汇金公司 2014 年度经审计的财务报告需待控参股机构财务报表全部审计完成后方能提供，以下所列财务数据为 2013 年度经审计的数据。截止 2013 年 12 月 31 日，汇金公司资产总计为 265,037,361.30 万元，负债合计为 13,599,354.85 万元，所有者权益合计为 251,438,006.45 万元；2013 年度净利润为 45,015,073.88 万元；2013 年度经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额为 4,174,376.14 万元。

截至 2014 年 12 月 31 日，汇金公司直接持股企业基本信息如下：

序号	机构名称	汇金公司持股比例 (%)
1	国家开发银行股份有限公司	47.63
2	中国工商银行股份有限公司 ^{1、2}	35.12
3	中国农业银行股份有限公司 ^{1、2}	40.28
4	中国银行股份有限公司 ^{1、2}	65.52
5	中国建设银行股份有限公司 ^{1、2}	57.26
6	中国光大集团股份公司 ³	55.67
7	中国光大银行股份有限公司 ^{1、2}	41.24
8	中国出口信用保险公司	73.63
9	中国再保险(集团)股份有限公司	84.91
10	新华人寿保险股份有限公司 ^{1、2}	31.34
11	中国建银投资有限责任公司	100.00
12	中国银河金融控股有限责任公司	78.57
13	申银万国证券股份有限公司 ⁴	55.38
14	中国国际金融有限公司	43.35
15	中信建投证券股份有限公司	40.00
16	中国中投证券有限责任公司	100.00
17	中国光大实业(集团)有限责任公司	100.00
18	建投中信资产管理有限责任公司	70.00
19	国泰君安投资管理股份有限公司	14.54

- 截至2014年12月31日，本行控股股东汇金公司持股的A股上市公司。
- 截至2014年12月31日，本行控股股东汇金公司持股的H股上市公司。
- 2014年12月8日，中国光大(集团)总公司改制为中国光大集团股份公司，汇金公司持有中国光大集团股份公司55.67%的股权。汇金公司将持有的90亿股光大银行股份和持有的100%光大实业股权作为对中国光大集团股份公司出资。相关股份(权)的过户手续目前正在办理中。
- 2015年1月26日，申银万国证券股份有限公司与宏源证券股份有限公司合并后成立的申万宏源集团股份有限公司在深圳证券交易所挂牌。汇金公司持有申万宏源集团股份有限公司25.03%的股权，另外，中国建银投资有限责任公司持有申万宏源集团股份有限公司32.89%的股权。

关于中投公司，请参见本行于 2007 年 10 月 9 日发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

截至报告期末，本行无其他持股在 10%以上的法人股东（不包括香港中央结算(代理人)有限公司），亦无内部职工股。

8 董事、监事及高级管理人员情况

8.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

本行董事

姓名	职位	性别	年龄	任期
王洪章	董事长、执行董事	男	60	2012年1月至2014年度股东大会
张建国	副董事长、执行董事、行长	男	60	2013年6月至2015年度股东大会
陈远玲	非执行董事	女	51	2013年6月至2015年度股东大会
徐铁	非执行董事	男	61	2013年9月至2015年度股东大会
郭衍鹏	非执行董事	男	52	2014年1月至2015年度股东大会
董轼	非执行董事	男	49	2014年6月至2016年度股东大会
张龙	独立非执行董事	男	49	2014年1月至2015年度股东大会
伊琳·若诗	独立非执行董事	女	65	2012年9月至2014年度股东大会
钟瑞明	独立非执行董事	男	63	2013年10月至2015年度股东大会
维姆·科克	独立非执行董事	男	76	2013年10月至2015年度股东大会
莫里·洪恩	独立非执行董事	男	60	2013年12月至2015年度股东大会
梁高美懿	独立非执行董事	女	62	2013年12月至2015年度股东大会
已离任董事				
朱洪波	执行董事、副行长	男	52	2013年7月至2015年3月
胡哲一	执行董事、副行长	男	60	2013年7月至2015年1月
齐守印	非执行董事	男	63	2013年7月至2014年10月
张燕玲	非执行董事	女	63	2014年1月至2014年5月
赵锡军	独立非执行董事	男	51	2013年6月至2014年3月

本行监事

姓名	职位	性别	年龄	任期
郭友	监事长	男	57	2014年6月至2016年度股东大会
刘进	股东代表监事	女	50	2013年6月至2015年度股东大会
李晓玲	股东代表监事	女	57	2013年6月至2015年度股东大会
金磐石	职工代表监事	男	50	2013年6月至2015年度股东大会

张华建	职工代表监事	男	59	2013年6月至2015年度股东大会
王琳	职工代表监事	男	59	2014年1月至2016年度股东大会
王辛敏	外部监事	男	63	2013年6月至2015年度股东大会
白建军	外部监事	男	59	2013年6月至2015年度股东大会
已离任监事				
张福荣	监事长	男	62	2013年6月至2014年6月
李卫平	职工代表监事	男	61	2013年6月至2014年1月
黄叔平	职工代表监事	女	61	2013年6月至2014年4月

本行高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期
张建国	行长	男	60	2006年7月-
庞秀生	副行长	男	56	2010年2月-
章更生	副行长	男	54	2013年4月-
杨文升	副行长	男	48	2013年12月-
黄毅	副行长	男	51	2014年4月-
余静波	副行长	男	56	2014年12月-
曾俭华	首席风险官	男	56	2013年9月-
许一鸣	首席财务官	男	55	2014年6月-
陈彩虹	董事会秘书	男	57	2007年8月-
已离任高级管理人员				
赵欢	副行长	男	51	2011年5月至2014年1月

董事、监事及高级管理人员持股情况

报告期内，本行董事张龙先生持有本行 A 股股票 235,400 股，本行董事梁高美懿女士持有本行 H 股股票 100,000 股。本行部分监事、高级管理人员因担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行 H 股股票，其中张华建先生 18,999 股、王琳先生 19,304 股、章更生先生 19,304 股、杨文升先生 10,845 股、曾俭华先生 25,838 股、余静波先生 22,567 股、许一鸣先生 17,925 股，陈彩虹先生 19,417 股；已离任的李卫平先生 20,446 股、黄叔平女士 21,910 股、赵欢先生 18,292 股。

除此之外，本行的董事、监事及高级管理人员均未持有本行的任何股份。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事

根据本行 2013 年第一次临时股东大会决议并经银监会核准，自 2014 年 1 月起，张燕玲女士、郭衍鹏先生担任本行非执行董事，张龙先生担任本行独立非执行董事。

经本行 2013 年度股东大会选举，自 2014 年 6 月起，董轼先生连任本行非执行董事，任期至 2016 年度股东大会。

自 2014 年 3 月 28 日起，因个人工作原因，赵锡军先生不再担任本行独立非执行董事；自 2014 年 5 月 7 日起，因工作变动，张燕玲女士不再担任本行非执行董事；自 2014 年 10 月 8 日起，因工作变动，齐守印先生不再担任本行非执行董事。

本行 2015 年 1 月 6 日发布公告，因年龄原因，胡哲一先生向本行董事会提出辞呈，辞去本行执行董事及副行长职务。

本行 2015 年 3 月 9 日发布公告，因工作变动，朱洪波先生向本行董事会提出辞呈，辞去本行执行董事及副行长职务。

本行监事

根据第三届职工代表大会第三次会议决议，王琳先生自 2014 年 1 月起出任本行职工代表监事。

根据 2013 年度股东大会决议，郭友先生自 2014 年 6 月起出任本行股东代表监事；根据 2014 年监事会第四次会议决议，郭友先生自 2014 年 6 月起出任本行监事长。

因工作安排，李卫平先生于 2014 年 1 月辞去本行职工代表监事职务。

因工作变动，黄叔平女士于 2014 年 4 月辞去本行职工代表监事职务。

根据有关规定并因年龄原因，张福荣先生于 2014 年 6 月辞去本行监事长及股东代表监事职务。

本行高级管理人员

经本行董事会 2014 年第一次会议聘任并经银监会核准，黄毅先生自 2014 年 4 月起担任本行副行长。

2014 年 6 月，庞秀生先生不再兼任本行首席财务官。经本行董事会 2014 年第二次会议聘任并经银监会核准，许一鸣先生自 2014 年 6 月起担任本行首席财务官。

经本行董事会 2014 年第六次会议聘任并经银监会核准，余静波先生自 2014 年 12 月起担任本行副行长。2015 年 2 月，余静波先生不再兼任本行首席审计官。

2014 年 1 月，赵欢先生不再担任本行副行长职务。

8.3 董事、监事及高级管理人员的主要工作经历

本行董事

王洪章	董事长、执行董事	自 2012 年 1 月起出任董事长、执行董事。王先生 2003 年 11 月至 2011 年 11 月任中国人民银行纪委书记；2000 年 6 月至 2003 年 11 月任中国人民银行成都分行行长兼国家外汇管理局四川省分局局长；1996 年 4 月至 2000 年 6 月历任中国人民银行稽核监督局副局长、内审司司长；1989 年 11 月至 1996 年 4 月历任中国工商银行青岛市分行行长助理、办公室副主任、资金计划部副主任、营业部总经理；1984 年 1 月至 1989 年 11 月在中国工商银行工商信贷部、办公室工作；1978 年 9 月至 1984 年 1 月在中国人民银行信贷局、储蓄局、工商信贷部工作。王先生是高级经济师、注册会计师，1978 年辽宁财经学院金融专业大学本科毕业，1997 年获东北财经大学经济学硕士学位。
张建国	副董事长、执行董事、行长	自 2006 年 10 月起出任副董事长、执行董事，2006 年 7 月起出任行长。张先生 2004 年 5 月至 2006 年 7 月担任交通银行股份有限公司副董事长、行长；2001 年 9 月至 2004 年 5 月担任交通银行股份有限公司副行长。1984 年 9 月至 2001 年 9 月，张先生于中国工商银行历任多个职位，包括国际业务部副总经理、总经理，天津分行副行长等，并曾于 1987 年 11 月至 1988 年 12 月期间在加拿大帝国商业银行及瑞尔森理工学院进修国际金融业务。张先生 1982 年天津财经学院金融系大学本科毕业，1995 年获天津财经学院经济学硕士学位。
陈远玲	非执行董事	自 2010 年 8 月起出任董事。陈女士自 1985 年至 2010 年专职从事经济与金融律师工作，期间曾供职于华夏证券有限公司，曾系吉林省政府法律顾问，北京康达律师事务所合伙人。一级律师。中国贸促会/中国商会调解中心调解员，全国律协金融证券委员会会员。1985 年 7 月北京大学法律系本科毕业，2000 年吉林大学商学院在职硕士研究生班毕业。陈女士现为本行主要股东汇金公司的职员。

徐铁	非执行董事	自 2013 年 9 月起出任董事。徐先生 2008 年 9 月至 2013 年 9 月任山东证监局局长；2001 年 1 月至 2008 年 9 月任中国证监会发行监管部副主任；1999 年 1 月至 2000 年 12 月任中国证监会贵阳特派办主任；1992 年 2 月至 1998 年 12 月任贵州省体改委处长、副主任；1990 年 1 月至 1992 年 1 月任务川县委副书记；1983 年 5 月至 1989 年 12 月任贵州省政府经济研究室副处长、处长。徐先生 1976 年 7 月获得中山大学哲学学士学位。徐先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
郭衍鹏	非执行董事	自 2014 年 1 月起出任董事。郭先生 2009 年 10 月至 2014 年 1 月任财政部副司长；2005 年 12 月至 2009 年 10 月任财政部机关工会主席；1998 年 9 月至 2005 年 12 月先后担任财政部机关组织部副部长、部长；1995 年 5 月至 1998 年 9 月先后担任财政部主任科员、助理调研员。郭先生 1997 年 12 月取得中央党校函授学院涉外经济专业本科学历。郭先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
董轶	非执行董事	自 2011 年 9 月起出任董事。董先生 2008 年 10 月至 2011 年 8 月任中国再保险（集团）股份有限公司董事及中国再保险资产管理股份有限公司董事；1998 年 8 月至 2008 年 9 月，历任国务院稽察特派员助理、中央企业工委监事会处长、国务院国资委外事局副局长；1988 年 7 月至 1998 年 7 月，在中国人民银行稽核监督局工作，任副处长。董先生曾于 1994 年在美联储、1996 年在墨尔本皇家理工大学访问学习。董先生是高级经济师、会计师，1988 年郑州大学金融专业大学本科毕业，2002 年获中国人民大学经济法硕士学位。董先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
张龙	独立非执行董事	自 2014 年 1 月起出任董事。张先生现任中宝睿信投资有限公司董事长。张先生 2007 年至 2009 年任内蒙古瑞丰矿业有限责任公司总经理；2006 年 12 月至 2007 年 5 月任本行董事会秘书，2006 年 5 月至 2007 年 5 月任本行投资理财总监；2006 年 3 月至 2006 年 5 月任本行投资与理财业务委员会常务副主任；2004 年 12 月至 2006 年 3 月任本行信贷审批部总经理，兼管理机制改革推进办主任；1998 年 8 月至 2004 年 12 月历任本行信贷管理委员会办公室副主管、主管、风控管理委员会信贷审批办公室主任、信贷审批部总经理等职；1995 年 12 月至 1998 年 8 月任国际金融公司亚洲局地区经济学家、投资官员；1994 年 8 月至 1995 年 12 月任国际金融公司中亚、中东、北非局地区经济学家；1992 年 10 月至 1994 年 8 月任布鲁金斯研究所高级研究分析员。张先生于 1985 年清华大学工程物理系大学本科毕业，1989 年美国芝加哥大学工商管理学院硕士研究生毕业，1996 年美国加州大学经济系博士研究生毕业。

伊琳·若诗	独立非执行董事	<p>自 2012 年 9 月起出任董事。伊琳·若诗女士现任中国国际金融有限公司（美国）高级顾问，2012 年 3 月起任全球风险管理及人力资源顾问公司 Marsh and McLennan 的独立非执行董事。2014 年伊琳·若诗女士选任多样化全球制造商 Harsco 的独立非执行董事；2005 年 6 月至 2011 年 6 月任本行独立非执行董事；2008 年至 2010 年任摩根大通（中国）证券的副主席；1978 年至 2000 年，伊琳·若诗女士在摩根士丹利公司工作，历任多个职位，1998 年由摩根士丹利公司派任至中国国际金融有限公司（北京）担任首席执行官。此后，伊琳·若诗女士曾经担任 Salisbury Pharmacy Group 首席执行官及纳斯达克上市公司 Linktone 董事会非执行主席。伊琳·若诗女士毕业于 Georgetown University School of Foreign Service，获得国际事务学士学位，并取得 American University 金融专业工商管理硕士学位。</p>
钟瑞明	独立非执行董事	<p>自 2013 年 10 月起出任董事。钟先生现任中国联合网络通信（香港）股份有限公司、美丽华酒店企业有限公司、旭日控股有限公司、中国建筑股份有限公司、中国海外宏洋集团有限公司、恒基兆业地产有限公司和中国光大控股有限公司的独立非执行董事。钟先生 2006 年至 2012 年任中国光大银行独立非执行董事。钟先生曾在多家公司及公共机构任职，包括香港城市大学校董会主席、世茂国际有限公司行政总裁、香港房屋协会主席、香港特区行政会议成员、香港特区政府土地基金信托行政总裁、玖龙纸业控股有限公司独立非执行董事等。1979 年至 1983 年，任永道会计师事务所高级审计主任。钟先生是香港会计师公会资深会员，1976 年获香港大学理学士，1987 年获香港中文大学工商管理硕士。钟先生 1998 年获任香港特区政府太平绅士，2000 年获授香港特区政府金紫荆星章。</p>
维姆·科克	独立非执行董事	<p>自 2013 年 10 月起出任董事。维姆·科克先生自 2003 年，获任荷兰国务部长；1994 年至 2002 年连续两届任荷兰首相；1986 年至 2002 年任荷兰工党领袖；1989 年至 1994 年任荷兰副总理兼财政部部长；1979 年至 1982 年任欧洲工会联合会总裁；1973 年至 1985 年任荷兰工会联合会总裁。2010 年 1 月至 2014 年 1 月，维姆·科克先生任由前国家元首或政府首脑组成的马德里俱乐部主席。2004 年，牵头高层顾问团，向欧洲理事会就振兴欧洲经济、提升欧洲经济竞争力等问题提供咨询。2002 年卸任荷兰首相后，维姆·科克先生曾在荷兰皇家壳牌集团、荷兰国际集团、荷兰 TNT 快递公司、荷兰邮政集团及荷兰皇家航空公司等多家大型国际公司担任非执行董事。维姆·科克先生还在多家非营利性机构任职，包括安妮·弗兰克基金会受托人理事会主席、国际危机集团受托人理事会成员以及国际失踪人口委员会成员。维姆·科克先生毕业于荷兰奈恩洛德商学院。</p>

莫里·洪恩	独立非执行董事	自 2013 年 12 月起出任董事。莫里·洪恩先生现任 Wynyard Group 主席、Spark 公司（原新西兰电信公司）董事，亦在多国政府机构担任顾问。莫里·洪恩先生在新西兰及其他地区公共机构担任的职位包括新西兰国家健康委员会及健康创新中心董事长、新西兰商界圆桌会董事长、新西兰旅游局董事会成员、澳大利亚独立研究中心董事会成员以及三边关系委员会成员。莫里·洪恩先生曾任新西兰澳新银行董事总经理，以及澳新银行（澳大利亚）全球机构银行业务负责人。1993 年至 1997 年，莫里·洪恩先生任新西兰国库部长。莫里·洪恩先生获哈佛大学政治经济学与政府专业博士学位，林肯大学商务硕士学位及（与农业相关的）商务学士学位，并于 2000 年获林肯大学 Bledisloe 奖章。莫里·洪恩先生于 2013 年获得了新西兰政府最高荣誉勋章。
梁高美懿	独立非执行董事	自 2013 年 12 月起出任董事。梁高美懿女士现任医院管理局大会成员及财务委员会成员，及香港大学校务委员会成员、司库及财务委员会主席。梁女士为香港创兴银行有限公司副董事长兼总经理，第一太平有限公司、香港交易及结算所有限公司、利丰有限公司、新鸿基地产及 QBE Insurance Group Limited 独立非执行董事。梁女士于 2012 年 6 月从汇丰集团退休前，曾任恒生银行有限公司副董事长兼行政总裁、恒生银行（中国）有限公司董事长、恒生银行有限公司属下若干附属公司董事、香港上海汇丰银行有限公司董事及汇丰控股集团总经理。梁女士曾任恒生管理学院及恒生商学书院校董会主席，香港出口信用保险局咨询委员会委员及投资委员会主席，证券及期货事务监察委员会咨询委员会委员，特区政府银行业复核审裁处成员，太古股份有限公司独立非常务董事及和记黄埔有限公司独立非执行董事。梁女士为香港大学经济、会计及工商管理学士。梁女士获香港特区政府颁授银紫荆星章及颁授为太平绅士。

本行监事

郭友	监事长	自 2014 年 6 月起出任监事长。郭先生 2004 年 8 月至 2014 年 1 月任中国光大（集团）总公司副董事长、中国光大银行执行董事、行长，2001 年 11 月至 2004 年 7 月任中国光大（集团）总公司执行董事、副总经理、中国光大控股有限公司行政总裁，1999 年 12 月至 2001 年 11 月任中国光大控股有限公司行政总裁，1998 年 8 月至 1999 年 12 月任中国光大银行副行长，1994 年 11 月至 1998 年 8 月先后任国家外汇管理局外汇储备业务中心外汇交易部主任、中国投资公司（新加坡）总经理、中国人民银行外资金机构管理司副司长。郭先生是高级经济师，毕业于黑河师范学校、黄河大学美国研究所，后获西南财经大学金融学专业博士学位。
----	-----	--

刘进	股东代表监事	自 2004 年 9 月起出任股东代表监事。刘女士自 2014 年 7 月起任本行公共关系与企业文化部总经理，2004 年 11 月至 2014 年 7 月任本行监事会办公室主任。2003 年 7 月至 2004 年 9 月任本行监事会副局级专职监事，2001 年 11 月至 2003 年 7 月任中国人民保险公司监事会及中国再保险公司监事会副局级专职监事。刘女士是高级经济师，1984 年湖南财经学院金融专业大学本科毕业，1999 年陕西财经学院金融学专业硕士研究生班毕业，2008 年财政部财政科学研究所财政学专业博士研究生毕业。
李晓玲	股东代表监事	自 2013 年 6 月起出任监事。李女士 2007 年 6 月至 2013 年 6 月担任本行股东代表董事，2006 年 1 月至 2007 年 6 月出任财政部预算司副巡视员，2001 年 5 月至 2006 年 1 月担任财政部预算司助理巡视员。李女士是高级经济师，2003 年北京师范大学政治经济学专业硕士研究生毕业。
金磐石	职工代表监事	自 2010 年 6 月起出任职工代表监事。金先生 2004 年 9 月至 2010 年 6 月任股东代表监事。金先生自 2010 年 1 月起任本行信息技术管理部总经理，2007 年 12 月至 2010 年 1 月任本行审计部总经理，2001 年 6 月至 2004 年 9 月任本行审计部副总经理。金先生是高级工程师、注册信息系统审计师，1986 年吉林工业大学计算机应用专业大学本科毕业，1989 年吉林工业大学计算机应用专业硕士研究生毕业，2010 年获清华大学高级工商管理硕士学位。
张华建	职工代表监事	自 2013 年 6 月起出任职工代表监事。张先生 2011 年 8 月至 2013 年 5 月任股东代表监事。张先生自 2007 年 3 月起任本行纪检监察部总经理，2005 年 6 月至 2007 年 3 月任本行人力资源部副总经理（总行部门总经理级），2001 年 2 月至 2005 年 6 月任本行人力资源部副总经理，1996 年 12 月至 2001 年 2 月任本行人事教育部副总经理。张先生是高级经济师，1984 年湖北财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业。
王琳	职工代表监事	自 2014 年 1 月起出任监事。王先生自 2014 年 5 月起任本行工会常务副主席，2009 年 4 月至 2014 年 5 月任本行行长办公室（党委办公室）主任，2007 年 3 月至 2009 年 4 月任本行采购部总经理，2001 年 1 月至 2007 年 3 月任本行纪检监察部总经理，1998 年 2 月至 2001 年 1 月任本行监察室副主任。王先生 1996 年 9 月调入本行，此前曾在中央国家机关和北京市委工作。王先生是《投资研究》编委会副主任，1984 年中国人民大学中国语言文学系本科毕业。
王辛敏	外部监事	自 2013 年 6 月起出任监事。王先生 2008 年 2 月至 2013 年 4 月任中国人民银行纪委副书记，2008 年 1 月至 2013 年 2 月任监察部派驻中国人民银行监察局局长，2003 年 7 月任中央巡视组第二、第五组副局级巡视专员，1995 年 8 月起任中央纪委第八纪检监察室正处级监察员、副局级监察专员，1990 年 8 月起任中央纪委办公厅案件管理处正处级副处长、党支部书记，1983 年 7 月起任中央纪委第五纪检室干事、副处长。王先生毕业于北京大学国际政治系，法学学士。目前担任中国监察学会金融分会理事。

白建军	外部监事	自 2013 年 6 月起出任监事。白先生现为北京大学法学院教授，博士生导师，北京大学实证法务研究所主任、北京大学金融法研究中心副主任。1987 年 7 月起至今在北京大学法学院任教。白先生是中国人民银行郑州培训学院兼职教授、国家法官学院兼职教授，北京博雅英杰科技股份有限公司独立董事。1996 年 10 月至 1997 年 10 月在日本新潟大学任客座教授，1990 年 9 月至 1991 年 10 月在美国纽约大学任客座研究员。白先生 1987 年 7 月北京大学法学院硕士研究生毕业，2003 年 7 月在北京大学法学院获法学博士学位。
-----	------	--

本行高级管理人员

张建国	副董事长、执行董事、行长	参见“本行董事”。
庞秀生	副行长	自 2010 年 2 月起出任本行副行长。庞先生自 2009 年 12 月至 2010 年 2 月出任本行高级管理层成员；自 2006 年 4 月至 2009 年 12 月出任本行首席财务官，并在 2009 年 12 月至 2011 年 3 月及 2013 年 9 月至 2014 年 6 月期间兼任本行首席财务官；2006 年 3 月至 2006 年 4 月任本行资产负债管理委员会常务副主任；2005 年 5 月至 2006 年 3 月任本行重组改制办公室主任；2003 年 6 月至 2005 年 5 月任本行浙江省分行行长；2003 年 4 月至 2003 年 6 月任本行浙江省分行负责人；1995 年 9 月至 2003 年 4 月历任本行资金计划部副总经理、计划财务部副总经理、计划财务部总经理。庞先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1995 年哈尔滨工业大学技术经济专业研究生班毕业。
章更生	副行长	自 2013 年 4 月起出任本行副行长。章先生自 2010 年 12 月至 2013 年 4 月出任本行高级管理层成员；2006 年 10 月至 2010 年 12 月任本行集团客户部（营业部）总经理兼北京市分行副行长；2004 年 3 月至 2006 年 10 月任本行总行营业部、集团客户部（营业部）总经理；2000 年 6 月至 2004 年 3 月任本行总行营业部副总经理并于 2003 年 3 月起主持工作；1998 年 9 月至 2000 年 6 月任本行三峡分行行长；1996 年 12 月至 1998 年 9 月任本行三峡分行副行长。章先生是高级经济师，1984 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，2010 年获北京大学高级管理人员工商管理硕士学位。
杨文升	副行长	自 2013 年 12 月起出任本行副行长。杨先生自 2013 年 9 月至 2013 年 12 月任本行高级管理层成员；2010 年 12 月至 2013 年 9 月出任本行辽宁省分行行长；2010 年 11 月至 2010 年 12 月任本行辽宁省分行主要负责人；2006 年 10 月至 2010 年 11 月任本行大连市分行行长；2001 年 8 月至 2006 年 10 月任本行吉林省分行副行长；2000 年 1 月至 2001 年 8 月任本行吉林省分行行长助理。杨先生是高级经济师，1993 年清华大学技术经济专业硕士研究生毕业。

黄毅	副行长	自 2014 年 4 月起出任本行副行长。黄先生自 2013 年 12 月至 2014 年 4 月任本行高级管理层成员；自 2010 年 1 月至 2013 年 12 月任中国银行业监督管理委员会法规部主任；2003 年 7 月至 2010 年 1 月先后担任中国银行业监督管理委员会政策法规部副主任、主任（研究局局长）；1999 年 4 月至 2003 年 7 月历任中国人民银行条法司金融债权管理办公室正处级干部、主任，条法司助理巡视员（其间挂职四川省财政厅副厅长）和银行管理司助理巡视员；1997 年 8 月至 1999 年 4 月担任华夏银行发展研究部总经理。黄先生是中国政府特殊津贴获得者，1997 年北京大学毕业，获法学博士学位。
余静波	副行长	自 2014 年 12 月起出任本行副行长。余先生自 2011 年 3 月至 2015 年 2 月任本行首席审计官；自 2013 年 8 月起兼任本行北京市分行行长；2011 年 4 月至 2012 年 10 月兼任本行审计部总经理；2005 年 3 月至 2011 年 3 月任本行浙江省分行行长；2004 年 7 月至 2005 年 3 月任本行浙江省分行副行长（主持工作）；1999 年 8 月至 2004 年 7 月任本行浙江省分行副行长；1997 年 4 月至 1999 年 8 月任本行杭州市分行行长。余先生是高级工程师，1985 年同济大学工业与民用建筑专业大学本科毕业，1998 年获杭州大学工业心理学工学硕士学位。
曾俭华	首席风险官	自 2013 年 9 月起出任本行首席风险官。曾先生自 2011 年 3 月至 2013 年 9 月任本行首席财务官；曾先生自 2007 年 9 月至 2011 年 3 月任本行广东省分行行长；2007 年 7 月至 2007 年 9 月任本行广东省分行主要负责人；2004 年 10 月至 2007 年 7 月任本行深圳市分行行长；2003 年 7 月至 2004 年 10 月任本行资产负债管理部副总经理；1996 年 2 月至 2003 年 7 月任本行湖南省分行副行长。曾先生是高级经济师，2005 年湖南大学企业管理专业博士研究生毕业。
许一鸣	首席财务官	自 2014 年 6 月起出任本行首席财务官。许先生自 2005 年 8 月至 2014 年 7 月任本行资产负债管理部总经理；2003 年 3 月至 2005 年 8 月任本行资产负债管理部副总经理；2001 年 3 月至 2003 年 3 月任本行资产负债管理委员会办公室副总经理。许先生是高级会计师，1994 年财政部科研所财政学专业博士研究生毕业，获经济学博士学位。
陈彩虹	董事会秘书	自 2007 年 8 月起出任董事会秘书。陈先生自 2003 年 12 月至 2007 年 7 月任本行首尔分行总经理，1997 年 3 月至 2003 年 12 月历任本行办公室副主任、主任，福建省分行副行长，汉城分行筹备组负责人。陈先生是高级经济师，1982 年湖北财经学院基建系基建经济专业大学本科毕业，1986 年财政部财政科学研究所财政学专业硕士研究生毕业。

8.4 年度薪酬情况

2014 年度本行董事、监事及高级管理人员薪酬情况

单位：万元

姓名	薪金	已支付薪酬	各类社会保险、 住房公积金的 单位缴费等	税前合计 ¹	在股东单位 取得的报酬
王洪章	-	79.9	35.1	115.0	-
张建国	-	76.1	37.1	113.2	-
陈远玲 ²	-	-	-	-	-
徐铁 ²	-	-	-	-	-
郭衍鹏 ²	-	-	-	-	-
董轶 ²	-	-	-	-	-
张龙	40.5	-	-	40.5	-
伊琳·若诗	41.0	-	-	41.0	-
钟瑞明	44.0	-	-	44.0	-
维姆·科克	36.0	-	-	36.0	-
莫里·洪恩	42.0	-	-	42.0	-
梁高美懿	41.0	-	-	41.0	-
郭友	-	61.2	31.0	92.2	-
刘进	-	51.8	28.3	80.1	-
李晓玲	-	51.8	28.3	80.1	-
金磐石 ³	5.0	-	-	5.0	-
张华建 ³	5.0	-	-	5.0	-
王琳 ³	4.6	-	-	4.6	-
王辛敏	19.2	-	-	19.2	-
白建军	25.0	-	-	25.0	-
庞秀生	-	68.0	32.2	100.2	-
章更生	-	68.0	32.2	100.2	-
杨文升	-	68.0	32.2	100.2	-
黄毅	-	62.4	29.6	92.0	-
余静波	-	65.8	29.4	95.2	-
曾俭华	-	64.7	28.4	93.1	-
许一鸣	-	32.3	14.4	46.7	-
陈彩虹	-	64.7	28.4	93.1	-

已离任董事、监事、高级管理人员					
朱洪波	-	68.0	32.2	100.2	-
胡哲一	-	68.0	32.2	100.2	-
齐守印 ²	-	-	-	-	-
张燕玲 ²	-	-	-	-	-
赵锡军	10.3	-	-	10.3	-
张福荣	-	73.4	37.1	110.5	-
李卫平 ³	0.4	-	-	0.4	-
黄叔平 ³	1.7	-	-	1.7	-
赵欢	-	5.7	2.6	8.3	-

1. 按照国家政策规定，本行董事长、行长、监事长、部分董事、监事及高级管理人员 2014 年度薪酬仍按照原办法执行，最终薪酬正在确认过程中，其余部分待确认后再行披露。自 2015 年起，本行中央管理企业负责人按中央薪酬改革有关政策执行，具体薪酬水平将在 2015 年年报披露。
2. 非执行董事在股东单位汇金公司领取薪酬。
3. 因担任本行职工代表监事而获得的税前报酬。

9 公司治理报告

本行致力于维持高水平的公司治理，严格按照中国公司法、商业银行法等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实践，优化公司治理结构，完善公司治理制度。报告期内，本行选举了执行董事、非执行董事和独立非执行董事，修订了本行的公司章程，制定了资本充足率管理办法及重大风险事项报告规程。

本行已遵守港交所上市规则附录十四《企业管治守则》及《企业管治报告》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

报告期内，本行对相关内幕信息知情人进行了备案登记，未发现内幕信息知情人违规内幕交易以及泄露内幕信息导致股价异常波动的情况。

9.1 股东大会

股东大会的职责

股东大会是本行的权力机构，主要行使下列职权：

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

股东大会的会议情况

2014年6月26日，本行召开2013年度股东大会，审议通过了本行2013年度董事会报告、监事会报告、财务决算方案、利润分配方案、2014年度固定资产投资预算、聘用2014年度外部审计师、选举董事监事及股东大会对董事会授权方案等议案。执行董事王洪章先生、张建国先生、朱洪波先生和胡哲一先生，非执行董事齐守印先生、陈远玲女士、徐铁先生、郭衍鹏先生和董轼先生，独立非执行董事张龙先生、伊琳·若诗女士、钟瑞明先生、维姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士出席会议，董事出席率为100%。本行国内及国际会计师事务所也出席会议。本次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告已于2014年6月26日登载于港交所和上交所网站，于2014年6月27日登载于本行指定信息披露报纸。

9.2 董事会

董事会的职责

董事会是股东大会的执行机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

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

董事会对股东大会决议的执行情况

2014年，本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项，认真落实股东大会审议通过的2013年度利润分配方案、2014年度固定资产投资预算、聘用2014年度会计师事务所和选举董事等议案。

董事会的组成

本行董事会目前共有董事 12 名，其中执行董事 2 名，即王洪章先生、张建国先生；非执行董事 4 名，即陈远玲女士、徐铁先生、郭衍鹏先生和董轼先生；独立非执行董事 6 名，即张龙先生、伊琳·若诗女士、钟瑞明先生、维姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士。

本行董事的任期为 3 年，任期届满可连选连任。

为促进可持续发展，推进董事会成员多元化，本行于 2013 年 8 月制定了《董事会成员多元化政策》。董事会提名董事应兼顾专业能力和职业操守，同时考虑董事会成员多元化的要求。董事候选人的选择应考虑互补性，包容不同性别、年龄、文化及教育背景、专业经验、技能、知识及服务任期等多元化背景的人士，最终按候选人的综合能力及可为董事会作出的贡献确定人选。提名与薪酬委员会监督《董事会成员多元化政策》的执行。

董事长及行长

王洪章先生担任本行董事长，为本行的法定代表人，负责业务战略及整体发展。

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

董事长及行长之角色互相分立，各自有明确职责区分。

董事会的运作

本行董事会定期召开会议，定期会议每年至少召开 6 次，必要时安排召开临时会议。董事会会议可采取现场会议方式或书面议案方式召开。董事会定期会议议程在征求各位董事意见后拟定，会议议案文件及有关资料通常在董事会会议举行前 14 天预先发送给全体董事和监事。

全体董事均与董事会秘书和公司秘书保持沟通，以确保遵守董事会程序及所有适用规则及规例。董事会会议备有详细记录，会议记录在会议结束后提供给全体与会董事审阅，与会董事在收到会议记录后提出修改意见。会议记录定稿后，董事会秘书将尽快发送全体董事。董事会的会议记录由董事会秘书保存，董事可随时查阅。

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

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

2014 年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

董事会会议

2014 年，本行董事会于 3 月 28 日、4 月 28 日、5 月 16 日-21 日、6 月 27 日、8 月 29 日、10 月 23 日、12 月 12 日共召开会议 7 次，主要审议通过了董事会专门委员会和行长的授权方案、固定资产投资预算、财务报告、利润分配、提名董事候选人、聘任高级管理人员、发行优先股等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位董事在 2014 年出席董事会会议的情况：

董事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
执行董事			
王洪章先生	6/7	1/7	100
张建国先生	6/7	1/7	100
非执行董事			
陈远玲女士	7/7	0/7	100
徐铁先生	7/7	0/7	100
郭衍鹏先生	7/7	0/7	100
董轼先生	7/7	0/7	100
独立非执行董事			
张龙先生	7/7	0/7	100
伊琳·若诗女士	6/7	1/7	100
钟瑞明先生	6/7	1/7	100

维姆·科克先生	6/7	1/7	100
莫里·洪恩先生	7/7	0/7	100
梁高美懿女士	7/7	0/7	100
已离任董事			
朱洪波先生	6/7	1/7	100
胡哲一先生	7/7	0/7	100
齐守印先生	5/5	0/5	100
张燕玲女士	0/2	2/2	100
赵锡军先生	1/1	0/1	100

独立董事履行职责情况

本行现有独立非执行董事 6 名，占比超过全体董事的三分之一，符合有关法律法规和本行章程的规定。本行董事会审计、风险管理、提名与薪酬、社会责任与关联交易等四个专门委员会均由独立非执行董事担任委员会主席。

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

2014 年，本行独立董事积极出席董事会及董事会有关专门委员会会议，听取经营管理方面的情况报告；进行现场考察，针对推动集约化经营和体制机制创新、加强信贷管理和产品创新等开展调研；对本行战略转型、风险管理、资本充足率、内部控制建设、新一代核心系统建设与关联交易控制管理等问题进行前瞻性思考，提出建设性意见，在董事会决策中发挥了重要作用。报告期内，本行独立非执行董事未对董事会审议的相关事项提出异议。

独立董事对本行对外担保情况的专项说明和独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56 号文的相关规定及要求，本行的独立董事张龙先生、伊琳·若诗女士、钟瑞明先生、维姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士，本着公正、公平、客观的原则，对本行的对外担保情况进行如下说明：

本行开展对外担保业务是经人行和银监会批准的，属于本行的正常业务之一。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至2014年12月31日止，本集团开出保函的担保余额约为6,652.34亿元。

董事就财务报表所承担的责任

董事负责监督编制每个会计期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流量。于编制截至 2014 年 12 月 31 日止年度的财务报告时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，已作出审慎合理判断及估计。

报告期内，本行已遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，按时发布 2013 年年度报告、2014 年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告。

董事培训

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

2014年，本行全体董事参加了本行组织的关于公司治理、监管法规等方面的培训；齐守印先生、徐铁先生、郭衍鹏先生、董轼先生参加了中国证券监管机构组织的培训。

公司秘书培训

2014年，本行公司秘书马陈志参加了香港特许秘书公会、香港银行学会和香港会计师公会等机构举办的关于合规、营运和风险管理等方面的专业培训。

符合董事进行证券交易标准守则

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事于截至2014年12月31日止年度内均遵守上述守则。

独立经营能力

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

内部交易情况

本行内部交易涵盖了本行与附属机构之间以及附属机构与附属机构之间发生的授信和担保、资产转让、应收应付、服务收费以及代理交易等形式。本行内部交易均符合监管规定，未对本集团稳健经营带来负面影响。

9.3 董事会专门委员会

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

战略发展委员会

本行战略发展委员会由10名董事组成，主席由董事长王洪章先生担任，委员包括张建国先生、陈远玲女士、伊琳·若诗女士、维姆·科克先生、莫里·洪恩先生、徐铁先生、郭衍鹏先生、梁高美懿女士和董轼先生。其中执行董事2名，非执行董事4名，独立非执行董事4名。

战略发展委员会的主要责任包括：

- 拟定战略及发展规划，监测、评估其实施情况；
- 审核年度经营计划和固定资产投资预算；

- 审查年度经营计划和固定资产投资预算执行情况;
- 评估各类业务的协调发展情况;
- 审核重大组织调整和机构布局方案;
- 审核重大投资、融资方案;
- 在董事会授权范围内行使股权投资、IT规划和资本充足率管理等权限。

2014年,战略发展委员会共召开7次会议,审议、审核、讨论的议题包括:深入分析宏观经济形势及市场走向,加强重大战略问题研究;制定转型发展规划,稳步推进战略转型;加强资本管理,研究有效资本补充渠道;推动海外布局调整,把握投资和并购机会;加强子公司管理,完善综合化经营平台;推进落实风险管理体制改革,提高风险防控能力;加强信息科技建设,夯实经营基础等。

战略发展委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
王洪章先生	6/7	1/7	100
张建国先生	6/7	1/7	100
陈远玲女士	7/7	0/7	100
伊琳·若诗女士	6/7	1/7	100
维姆·科克先生	6/7	1/7	100
莫里·洪恩先生	7/7	0/7	100
徐铁先生	7/7	0/7	100
郭衍鹏先生	7/7	0/7	100
梁高美懿女士	7/7	0/7	100
董轼先生	7/7	0/7	100
已离任委员			
朱洪波先生	6/7	1/7	100
胡哲一先生	7/7	0/7	100
齐守印先生	5/5	0/5	100
张燕玲女士	0/2	2/2	100

2015年,战略发展委员会将继续坚持综合性、多功能、集约化发展战略,深入分析宏观经济金融形势,加强转型发展规划执行和评估,推动全行经营转型和盈利模式转型,优化资源配置,支持实体经济发展,完善体制机制和组织结构,提升产品创新和金融服务能力,打造核心竞争优势。

审计委员会

本行审计委员会由6名董事组成,主席由独立非执行董事钟瑞明先生担任,委员包括张龙先生、伊琳·若诗女士、莫里·洪恩先生、徐铁先生和董轼先生。其中,非执行董事2名,独立非执行董事4名。

审计委员会的主要职责权限包括:

- 监督银行财务报告,审查银行会计信息及其重大事项披露;
- 监督及评估银行内部控制;
- 监督及评价银行内部审计工作;
- 监督及评估外部审计工作;
- 关注可能出现的不当行为;

- 向董事会报告委员会工作；
- 董事会授权的其他事宜。

2014年，审计委员会共召开6次会议，与外部审计师召开2次单独沟通会议。监督及审阅2013年度、2014年半年度及2014年第一、三季度财务报告；监督及考核内部审计工作；监督及评价外部审计工作；督促内外部审计发现的整改工作；加强内部控制监督及评估。

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

审计委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
钟瑞明先生	6/6	0/6	100
张龙先生	6/6	0/6	100
伊琳·若诗女士	6/6	0/6	100
莫里·洪恩先生	6/6	0/6	100
徐铁先生	6/6	0/6	100
董弢先生	6/6	0/6	100
已离任委员			
张燕玲女士	0/2	2/2	100
赵锡军先生	1/1	0/1	100

2015年，审计委员会将持续监督定期财务报告编制、审计和披露，向董事会提供专业建议；审核和评估外部审计的独立客观性及审计程序的有效性，促进外部审计工作质量提升；监督和指导内部审计工作，加强内外部审计之间的协调沟通；督促内外部审计发现的整改落实，加强审计成果的运用；加强内部控制监督与评估，推进内部控制体制、机制进一步完善；根据董事会授权，协助董事会开展相关工作。

风险管理委员会

本行风险管理委员会由6名董事组成，主席由独立非执行董事梁高美懿女士¹担任，委员包括张龙先生、张建国先生、陈远玲女士、钟瑞明先生和莫里·洪恩先生。其中，执行董事1名，非执行董事1名，独立非执行董事4名。

风险管理委员会的主要职责为：

- 根据本行总体战略，审核本行风险管理政策，并对其实施情况及效果进行监督和评价；
- 指导本行的风险管理制度建设；

¹ 自2015年1月1日起，梁高美懿女士因个人原因不再担任本行董事会风险管理委员会主席。自该日起，莫里·洪恩先生担任本行董事会风险管理委员会主席。详情请参见本行于2014年12月12日发布的董事会决议公告。

- 监督和评价风险管理部门的设置、组织方式、工作程序和效果，并提出改善意见；
- 审议本行风险报告，对本行风险状况进行定期评估，提出完善本行风险管理的意见；
- 对本行分管风险管理的高级管理人员的相关工作进行评价；
- 监督银行核心业务、管理制度和重大经营活动的合规性；
- 董事会授权的其他事宜。

2014年，风险管理委员会共召开4次会议，对加强信贷资产管控，推进信贷政策调整优化，加强理财产品流动性管理，提升全面风险管理能力等，提出相关意见和建议；密切关注国内外经济金融形势对本行影响；积极推动资本管理高级方法的实施；定期评估集团综合风险状况；高度重视产能过剩行业贷款、政府融资平台贷款、流动性、重点区域、海外业务及信息科技等方面的风险管理；强化合规风险管理，加大案件防控力度。

风险管理委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
梁高美懿女士	4/4	0/4	100
张龙先生	4/4	0/4	100
张建国先生	4/4	0/4	100
陈远玲女士	4/4	0/4	100
钟瑞明先生	3/4	1/4	100
莫里·洪恩先生	4/4	0/4	100
已离任委员			
朱洪波先生	3/4	1/4	100
胡哲一先生	4/4	0/4	100
齐守印先生	3/3	0/3	100
赵锡军先生	1/1	0/1	100

2015年，风险管理委员会将继续认真履行职责，推动落实各项监管要求，进一步完善全面风险管理体系，持续加强信用、市场、操作、合规等各类风险管理。稳步推进资本管理高级方法实施，提升风险管理水平。

提名与薪酬委员会

本行提名与薪酬委员会由7名董事组成，主席由独立非执行董事伊琳·若诗女士担任，委员包括钟瑞明先生、维姆·科克先生、莫里·洪恩先生、郭衍鹏先生、梁高美懿女士和董轼先生。其中，非执行董事2名，独立非执行董事5名。

提名与薪酬委员会的主要职责包括：

- 组织拟订董事和高级管理人员的选任标准和程序；
- 就董事候选人、行长人选、首席审计官人选和董事会秘书人选，及董事会各专门委员会人选向董事会提出建议；
- 审核董事会的架构、人数及组成（包括技能、知识及经验方面），并就为执行银行的公司策略而拟对董事会作出的调整提出建议；
- 审核行长提名的高级管理人员人选；

- 拟订高级管理人员的发展计划及关键后备人才的培养计划；
- 审核行长提交的银行薪酬管理制度；
- 组织拟订董事及高级管理人员的业绩考核办法，提请董事会审议；
- 组织对董事和高级管理人员的业绩考核。根据考核结果和监事会的尽职情况评价，提出对董事和高级管理人员薪酬分配的建议，提请董事会审议；
- 根据监事会对监事的业绩考核，提出对监事薪酬分配方案的建议，提请董事会审议；
- 监督本行绩效考核制度和薪酬制度的执行情况等；及
- 董事会授权的其他事宜。

2014年，提名与薪酬委员会共召开5次会议。在提名方面，审核了新任董事候选人和董事连任的议案，确保被提名人选具备董事任职资格，遵守法律、行政法规、规章及本行公司章程，能够对本行负有勤勉义务。提名与薪酬委员会认为本行在报告期内的董事会成员组成符合《董事会成员多元化政策》的要求。在薪酬和绩效考核方面，组织清算了本行董事、监事和高级管理人员2013年的薪酬分配，制订了本行执行董事和高级管理人员2014年度绩效考核方案，讨论了关于独立董事津贴的有关规定及现状。

提名与薪酬委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
伊琳·若诗女士	5/5	0/5	100
钟瑞明先生	4/5	1/5	100
维姆·科克先生	4/5	1/5	100
莫里·洪恩先生	5/5	0/5	100
郭衍鹏先生	5/5	0/5	100
梁高美懿女士	5/5	0/5	100
董轼先生	5/5	0/5	100

2015年，提名与薪酬委员会将加强自身建设，继续做好有关提名工作；根据国家薪酬监管政策进一步完善公司薪酬及绩效考核办法；根据公司经营结果，综合考虑各种因素，提出2014年度薪酬清算方案；关注全行薪酬制度和人才培养情况。

社会责任与关联交易委员会

社会责任与关联交易委员会由3名董事组成，主席由独立非执行董事张龙先生担任，委员包括独立非执行董事钟瑞明先生和莫里·洪恩先生。

社会责任与关联交易委员会的主要职责包括：

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

2014年，社会责任与关联交易委员会共召开4次会议，密切跟踪境内外监管规则及口径变化，加强关联方确认、关联交易审核及披露；推动关联交易制度建设，提升关联交易管理水平；承担大型银行社会责任，监督、评价银行消费者权益保护、绿色信贷等职责履行情况；推进新一代核心系统关联交易项目开发和运行，提升关联交易管理精细化和信息化水平。

社会责任与关联交易委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
张龙先生	4/4	0/4	100
钟瑞明先生	4/4	0/4	100
莫里·洪恩先生	-	-	-
已离任委员			
赵锡军先生	1/1	0/1	100
朱洪波先生	4/4	0/4	100
胡哲一先生	4/4	0/4	100

2015年，社会责任与关联交易委员会将继续关注监管规则和会计准则变化，加强关联交易制度建设；推进新一代核心系统关联交易项目建设和功能释放，提升关联交易管理水平；加强关联交易审计成果运用，督促整改落实；监督审核消费者权益保护、绿色信贷等职责履行情况；根据董事会授权，协助董事会开展相关工作。

9.4 监事会

监事会的职责

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

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

监事会的组成

本行监事会目前共有监事 8 名，其中股东代表监事 3 名，即郭友先生、刘进女士和李晓玲女士，职工代表监事 3 名，即金磐石先生、张华建先生和王琳先生，外部监事 2 名，即王辛敏先生和白建军先生。

本行监事的任期为 3 年，任期届满可连选连任。本行股东代表监事和外部监事由股东大会选举，职工代表监事由职工代表机构选举。

监事长

郭友先生担任本行监事长，负责组织履行监事会职责。

监事会的运作

监事会会议每年至少召开 4 次，若有需要则安排召开临时会议。监事会会议可采取现场会议方式和书面议案方式召开。通常在会议召开 10 日以前书面通知全体监事，载明开会事由。在监事会会议上，监事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后才能作出。

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

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

2014 年，本行已为全体监事投保监事责任保险。

监事会会议

2014年，本行监事会于3月13日、3月28日、4月25日、6月26日、8月29日、10月23日、12月26日共召开会议7次。主要审议通过了监事会报告、监督工作方案、银行定期报告、利润分配方案、选举监事长等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位监事在2014年出席监事会会议的情况：

监事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
股东代表监事			
郭友先生	4/4	0/4	100
刘进女士	6/7	1/7	100
李晓玲女士	7/7	0/7	100
职工代表监事			
金磐石先生	7/7	0/7	100
张华建先生	6/7	1/7	100
王琳先生	5/7	2/7	100
外部监事			
王辛敏先生	7/7	0/7	100
白建军先生	7/7	0/7	100
已离任监事			
张福荣先生	0/3	3/3	100
黄叔平女士	2/2	0/2	100
李卫平先生	0/0	0/0	-

外部监事的工作情况

2014年，王辛敏、白建军外部监事亲自出席了年内召开的全部监事会及专门委员会会议，认真参与监事会重要事项的决定；积极列席董事会及其专门委员会会议和经营管理层召开的相关会议，参与转型规划制订等重大事项的研究讨论；参与战略规划实施、理财业务风险管控专题调研，发挥各自专长，积极建言献策。认真履职，勤勉尽责，为监事会履行监督职责做出了努力。

9.5 监事会专门委员会

监事会下设履职尽责监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

履职尽责监督委员会

履职尽责监督委员会由5名监事组成，主席由监事长郭友先生担任，委员包括刘进女士、李晓玲女士、王琳先生、王辛敏先生。

履职尽责监督委员会的主要职责包括：

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

2014 年，履职尽责监督委员会共召开 4 次会议，全部以现场会议方式召开。审核监事候选人任职资格和条件；审核董事会及其成员、高级管理层及其成员履职情况的评价报告，审核监事会及监事履职情况的自我评价报告；研究讨论公司治理文件修订；研究拟订履职监督与评价工作方案；听取转型规划实施、薪酬管理等专题汇报。

履职尽责监督委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
郭友先生	2/2	0/2	100
刘进女士	4/4	0/4	100
李晓玲女士	4/4	0/4	100
王琳先生	3/4	1/4	100
王辛敏先生	4/4	0/4	100
已离任委员			
张福荣先生	0/2	2/2	100
李卫平先生	0/0	0/0	-

2015 年，履职尽责监督委员会将积极支持转型规划实施，有重点地组织开展履职监督工作。结合实际不断探索有效的监督工作方式，认真做好对董事会、高级管理层及其成员的履职监督与评价工作。

财务与内部控制监督委员会

财务与内部控制监督委员会由 5 名监事组成，主席由股东代表监事李晓玲女士担任，委员包括刘进女士、金磐石先生、张华建先生和白建军先生。

财务与内部控制监督委员会的主要职责包括：

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

2014 年，财务与内部控制监督委员会共召开 5 次会议，全部以现场会议方式召开。审核定期报告、利润分配方案、内部控制评价报告；听取信贷资产质量、全面风险管理、内控合规工作、内部审计发现、内部控制评价工作等情况的汇报；实施对内部控制、重大资产收购与出售、关联交易、内幕信息知情人登记管理制度实施情况等事项的监督工作；通过多种形式，加强了与总行部门及外部审计师的沟通，提高了会议效率；积极参与专题调研，调阅分析资料，与总行部门和分行开展访谈座谈，提出中肯的建议，进一步强化了对银行财务、内部控制与风险管理的监督。

财务与内部控制监督委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
李晓玲女士	5/5	0/5	100
刘进女士	5/5	0/5	100
金磐石先生	5/5	0/5	100
张华建先生	5/5	0/5	100
白建军先生	5/5	0/5	100
已离任委员			
黄叔平女士	2/2	0/2	100

2015年，财务与内部控制监督委员会将密切关注银行财务、内部控制与风险管理的重点领域和重要事项，加强调研分析，继续做好监督工作。

9.6 高级管理层

高级管理层的职责

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

- 主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议；
- 向董事会提交本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；
- 拟订本行的基本管理制度；
- 授权内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；
- 建立行长问责制，对业务部门经理、职能部门经理、分行行长等进行业务考核；
- 提议召开临时董事会会议；
- 其他依据法律、法规、规章和本章程规定以及股东大会、董事会决定由行长行使的职权。

副行长及其他高级管理人员协助行长工作。

高级管理层的运作

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

9.7 内部控制

2014年，本行内控合规工作紧紧围绕监管要求和全行发展战略，不断完善组织体系建设，加强内控合规文化宣传，推进内控体系建设三年规划和内控标准化，强化内控评价、制度管理、系统建设和信息报告，实施合规检查和问题整改，推进反洗钱作业集中、关联交易制度完善、操作风险管理工具应用和业务连续性自评估等，各项工作有序开展，全行内控合规管理效能上了新台阶。

本行积极推进内控合规文化建设，通过宣讲、调研、简报、工作动态等多形式宣传内控合规核心价值观，通过分层次培训，加强了队伍建设，提高了人员履岗适岗能力。

根据监管要求和管理需要，本行针对重点业务、关键环节实施了内控合规检查，重点就信贷业务内控有效性状况，以内控视角实施了“五查”：查体制、机制与制度建设，查内部管控流程，查规范合规操作，查业务检查与问题整改，查责任追究。从内控角度分析了重点业务流程管理中的内控薄弱环节，加强了对业务条线的内控支持。

董事会关于内部控制责任的声明

按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。高管层负责组织领导内部控制的日常运行。董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

本行内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

本行依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、上海证券交易所《上市公司内部控制指引》、证监会和财政部《公开发行证券的公司信息披露编报规则第21号——年度内部控制评价报告的一般规定》、《商业银行内部控制指引》的监管要求，制定了《中国建设银行股份有限公司内部控制基本规定》、《中国建设银行内部控制缺陷认定标准》。2014年度对内部控制评价办法进行修改完善，制定了《中国建设银行内部控制评价办法》等一系列内部控制制度。在全行范围内有效开展内部控制评价工作。

本行在披露年度报告的同时，披露内部控制评价报告和内部控制审计报告。

根据本行财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

根据本行非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，本行未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

一些有待改善的事项对本行经营管理不构成实质性影响。本行高度重视这些事项，将进一步采取措施持续改进。

本行聘请的普华永道中天会计师事务所已对本行财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，出具了标准内部控制审计报告，认为本行按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

年报信息披露重大差错责任追究制度的建立与执行情况

董事会于2011年8月审议通过了年报信息披露重大差错责任追究办法，建立了重大差错责任追究制度。报告期内，本行未发生年报信息披露重大差错情况。

9.8 会计师事务所酬金

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为本行及境内主要子公司2014年度财务报表审计的国内会计师事务所，罗兵咸永道会计师事务所为本行及境外子公司2014年度财务报表审计的国际会计师事务所。普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为本行2014年度内部控制审计的会计师事务所。

截至2014年12月31日止年度，本集团就财务报表审计(含内部控制审计)及其他服务支付给普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)、罗兵咸永道会计师事务所及其他成员的酬金如下表所示：

(人民币百万元)	2014 年度	2013 年度
财务报表审计费	132.00	140.00
其他服务费用	5.96	2.23

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所已连续四年为本行提供审计服务。

9.9 股东权利

召开临时股东大会

单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数 10%以上的股东，有权以书面方式向董事会提出召开临时股东大会。

董事会应在收到请求后 10 日内书面反馈意见。董事会同意的，在作出董事会决议后的 5 日内发出会议通知。董事会不同意或未回复的，提议股东可以书面方式向监事会提议。监事会同意的，应在收到请求 5 日内发出会议通知。监事会未发出会议通知的，连续 90 日以上单独或者合计持有银行 10%以上股份的股东可以自行召集和主持临时股东大会。

向股东大会提出议案

单独或者合并持有银行 3%以上股份的股东有权向股东大会提出议案；单独或合并持有银行 1%以上股份的股东有权向股东大会提出独立董事候选人、外部监事候选人的议案。

股东大会议案应当在股东大会通知发出前提交股东大会召集人；在股东大会通知发出后，单独或者合并持有银行 3%以上股份的股东有权提出临时议案，临时提名议案应当在股东大会召开 35 日前提交股东大会召集人，其他临时议案应在股东大会召开 20 日前提出并书面提交股东大会召集人。

向董事会提出议案

单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数 10%以上的股东，可以向董事会提出议案。

向董事会提出查询

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

9.10 投资者关系

与股东之间的有效沟通

本行通过股东大会、业绩发布会、路演活动、来访接待、电话咨询等多种渠道增进与股东之间的了解及交流。2014年，在公布定期业绩期间，本行组织安排了业绩发布会议、分析师现场会议与电话会议。有关业绩登载于指定报纸和网站，供股东阅览。

股东查询

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

A股：中国证券登记结算有限公司上海分公司
上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦36楼
电话：8621-5870-8888
传真：8621-5889-9400
H股：香港中央证券登记有限公司
香港湾仔皇后大道东183号合和中心1712-1716室
电话：852-2862-2863
传真：852-2865-0990/852-2529-6087

投资者查询

投资者如需向董事会查询，请联络：
中国建设银行股份有限公司董事会办公室
中国北京市西城区金融大街25号
电话：8610-6621-5533
传真：8610-6621-8888
电邮地址：ir@ccb.com

中国建设银行股份有限公司
董事会办公室香港办事处
香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦29楼
电话：852-3918-6212
传真：852-2523-8185

投资者可在本行网站（www.ccb.com）、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、香港联合交易所“披露易”网站（www.hkexnews.hk）阅览本年报。如对于阅览本年报有任何疑问，请致电本行热线 8610-6621-5533 或 852-3918-6212。如对年报编制有任何意见或建议，请发送电邮至 ir@ccb.com。

10 董事会报告书

本行董事会谨此呈列截至 2014 年 12 月 31 日止年度的董事会报告书及本集团的财务报表。

主要业务

本集团从事银行业及有关的金融服务。

盈利与股息

本集团截至 2014 年 12 月 31 日止年度的利润及本集团于当日的财务状况载列于本年报“财务报表”；报告期的财务状况、经营成果及变化情况载列于本年报“管理层讨论与分析”。

根据 2014 年 6 月 26 日举行的 2013 年度股东大会决议，本行已向 2014 年 7 月 9 日在册的全体股东派发 2013 年度现金股息每股人民币 0.300 元（含税），合计约人民币 750.03 亿元。

董事会建议向全体股东派发 2014 年度现金股息，每股人民币 0.301 元（含税），提请 2014 年度股东大会审议。如该宣派于年度股东大会上获得批准，股息将支付予在 2015 年 6 月 30 日收市后名列本行股东名册的股东。2014 年度 A 股现金股息预期将于 2015 年 7 月 1 日派发。2014 年度 H 股现金股息预期将于 2015 年 7 月 24 日派发。

现金分红政策的制定和执行情况

根据 2012 年度股东大会审议通过的本行《公司章程》修订案规定，本行可以采取现金、股票、现金与股票相结合的形式分配股息；除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，优先采用现金分红的利润分配方式，且每年分配的现金股利不低于该会计年度集团口径下归属本行股东净利润的 10%；调整利润分配政策应由董事会做专题论述，详细论证调整理由，形成书面论证报告，独立董事发表意见，并提交股东大会以特别决议通过。审议利润分配政策调整事项时，本行为股东提供网络投票方式。

本行具有完备的利润分配决策程序和机制。董事会在拟订利润分配方案的过程中，充分听取股东意见和诉求，保护中小投资者的合法权益，并将利润分配方案提交股东大会批准。独立董事在利润分配方案的决策过程中尽职尽责并发挥了应有的作用。本行注重股东回报，持续向股东进行现金分红。

本行 2012-2014 年现金分红的数额及与净利润的比率如下：

(人民币百万元，百分比除外)	2012 年	2013 年	2014 年
现金分红	67,003	75,003	75,253
占净利润的比例 ¹	34.68%	34.94%	33.03%

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

财务资料概要

本集团截至 2014 年 12 月 31 日止 5 个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务摘要”。

储备

本集团截至 2014 年 12 月 31 日止年度内的储备变动的详情载列于“合并股东权益变动表”。

捐款

本集团截至 2014 年 12 月 31 日止年度内作出捐赠支出人民币 3,593 万元。

固定资产

本集团截至 2014 年 12 月 31 日止年度内的固定资产变动的详情载列于本年报“财务报表”附注“固定资产”。

退休福利

本集团提供给雇员的退休福利的详情载列于本年报“财务报表”附注“应付职工薪酬”。

主要客户

于 2014 年 12 月 31 日止年度，本集团 5 家最大客户所占利息收入及其他营业收入总额不超过本集团年度利息收入及其他营业收入总额的 30%。

最终母公司和子公司

于 2014 年 12 月 31 日，本行的最终母公司和子公司的详情分别载列于本年报“股本变动及股东情况 - 本行主要股东”及“财务报表”附注“对子公司的投资”。

股本及公众持股量

于 2014 年 12 月 31 日，本行共发行股份 250,010,977,486 股（H 股 240,417,319,880 股，A 股 9,593,657,606 股），拥有注册股东 698,999 名。本行符合有关法律法规、上市地上市规则公众持股量的有关规定。

股份的买卖和赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

优先认股权

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

募集资金的使用

本行募集资金按照招股说明书中披露的用途使用，即用于补充本行资本金，以支持未来业务的发展。

前十大股东及持股情况

于2014年12月31日，本行前十大股东及持股情况载列于本年报“股本变动及股东情况”。

董事、监事及高级管理人员情况

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

独立非执行董事的独立性

本行已经收到每名独立非执行董事根据港交所上市规则第3.13条就其独立性而作出的年度确认函。本行认为本行所有独立非执行董事均属于独立人士，其独立性符合港交所上市规则第3.13条所载的相关指引。

重大权益和淡仓

于2014年12月31日，根据香港《证券及期货条例》第336条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

名称	股份类别	相关权益和淡仓	性质	占相关股份已发行股本百分比(%)	占全部已发行股份总数百分比(%)
汇金公司 ¹	A股	492,631,014	好仓	5.13	0.20
汇金公司 ²	H股	133,262,144,534	好仓	59.31	57.03
淡马锡 ³	H股	17,878,670,050	好仓	7.44	7.15

1. 2013年6月17日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行A股权益共492,631,014股，占当时已发行A股（9,593,657,606股）的5.13%，占当时已发行股份总数（250,010,977,486股）的0.20%。2014年12月31日，根据本行A股股东名册记载，汇金公司直接持有本行A股570,941,976股，占期末已发行A股（9,593,657,606股）的5.95%，占期末已发行股份总数（250,010,977,486股）的0.23%。
2. 2009年5月26日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行H股权益共133,262,144,534股，占当时已发行H股（224,689,084,000股）的59.31%，占当时已发行股份总数（233,689,084,000股）的57.03%。2014年12月31日，根据本行H股股东名册记载，汇金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，占期末已发行H股（240,417,319,880股）的59.31%，占期末已发行股份总数（250,010,977,486股）的57.03%。
3. 截至2014年12月31日，根据淡马锡于2012年5月4日向港交所进行的权益申报填列。2015年1月13日，淡马锡对所持本行股份进行了调整，并于2015年1月16日向港交所进行了权益申报。根据该次申报，淡马锡所持本行股份数量为H股好仓14,419,443,216股，占本行相关股份已发行股本5.99%，占本行全部已发行股份总数的5.77%。

董事和监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

本行董事张龙先生持有本行 A 股股票 235,400 股，本行董事梁高美懿女士持有本行 H 股股票 100,000 股。本行监事张华建先生、王琳先生在担任本行监事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 18,999 股、19,304 股。除此之外，截至 2014 年 12 月 31 日，本行各位董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据港交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

截至 2014 年 12 月 31 日，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利。

董事会成员之间财务、业务、亲属关系

董事会成员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

董事及监事之合约权益及服务合约

本行各董事及监事在 2014 年内与本行或其控股公司、附属公司或同系附属公司所订立之与本集团业务有关的重大合约中，概无拥有任何实际直接或间接的权益（服务合约除外）。

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

董事在与本行构成竞争之业务所占权益

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

公司治理

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

关联交易

2014 年，本行在日常业务中与根据港交所上市规则界定的本行关连人士进行了一系列关联交易。该等交易符合港交所上市规则第 14A.73 条规定的豁免适用条件，豁免遵守有关申报、年度审核、公告及独立股东批准的规定。

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

董事、监事及高级管理人员薪酬政策

本行在国家相关政策指导下，努力完善董事、监事及高级管理人员的薪酬管理办法与绩效评价体系。

中央管理的董事、监事及高级管理人员，其薪酬严格执行中央金融企业负责人薪酬相关办法。本行其他董事、监事及高级管理人员的薪酬制度遵循激励与约束相统一，短期激励与长期激励相兼顾，政府监管与市场调节相结合的原则，实行由基本年薪、绩效年薪以及福利性收入组成的结构薪酬制度。本行为包括董事、监事和高级管理人员在内的员工加入了中国各级政府组织的各类法定退休计划。由于国家相关政策尚未出台，本行未实施董事、监事及高级管理人员的中长期激励计划。

内幕信息知情人登记管理

本行于 2010 年制定了内幕信息知情人暂行管理办法，并于 2012 年对该办法进行了修订。报告期内，本行按照内幕信息知情人管理办法及有关法律法规和本行其他有关规章制度的规定和要求，严格执行内幕信息保密制度，规范信息传递流程，加强内幕信息管理，控制内幕信息知情人范围。报告期内，未发现内幕信息知情人利用内幕信息买卖本行股份的情况。

符合香港银行业（披露）规则之指引

本行已编制符合香港银行业条例第 155M 章银行业（披露）规则的 2014 年度财务报告。

承董事会命

王洪章

董事长

2015 年 3 月 27 日

11 监事会报告书

2014年，监事会按照法律、法规和本行章程的规定，认真履行职责，积极开展履职监督和财务、内控、风险管理监督，为本行完善公司治理和持续健康发展做出了贡献。

主要工作情况

依法召开监事会会议。全年共召开监事会会议7次，审议通过监事会报告、监督工作方案、履职评价报告、定期报告、利润分配方案等18项议案，听取了2015年经营工作安排及政策措施、2014年案件防控工作情况等专题汇报，研究讨论了监事会2015年工作重点、信贷风险分类和拨备计提等重要事项。召开履职尽职监督委员会会议4次，财务与内部控制监督委员会会议5次。

持续开展履职监督与评价工作。通过列席会议、调阅资料、访谈座谈、审阅履职报告、履职测评等方式，对董事会、高管层及其成员履职情况开展监督。认真组织年度履职评价工作，分别研究提出对董事会及其成员、对高管层及其成员年度履职情况的评价报告，同时，提出对监事会及其成员年度履职情况的自我评价报告。

切实做好财务监督。围绕定期报告的编制、审核、披露，加强与外部审计师和管理层的沟通，就资产质量、盈利能力、并表管理、监管要求的落实情况等进行提示或提出建议。重视对重要财务决策的监督，听取经营工作安排及政策措施的汇报，组织对风险分类与减值拨备、外部审计师管理建议书的整改落实情况等开展专题调研分析。按照监管要求，对资本管理、内幕信息知情人管理情况、外部审计师工作情况等开展了监督。

认真开展内控监督。重点关注董事会和高管层履行内控职责、完善内控体系以及组织实施内控评价工作等情况。按照《商业银行内部控制指引》的要求进一步梳理内控监督工作思路。定期听取内控合规工作情况、内部审计主要发现及问题整改、案件防控等汇报，专题研究讨论重大风险事项中的内控问题。持续开展对新业务、新产品内部控制情况的监督。

不断加强风险管理监督。专题听取全面风险管理、风险管理体制机制优化调整情况等汇报，关注全面风险治理架构的建立和完善情况。定期与管理层就信贷资产质量情况进行沟通，深入了解银行面临的主要风险。就银行理财业务风险管控、信贷政策、同业业务、民事诉讼案件等开展调研和专题分析，对风险监管指标的执行情况进行持续监控。在监督过程中，针对存在的问题及时提出意见建议。

强化对重大事项的关注和监督。积极参与全行转型发展规划的研究与讨论，关心转型发展规划落实情况，听取专题汇报，提出意见和要求。组织开展战略规划管理与实施、产能过剩矛盾化解、理财业务风险管控、集约化战略推进等4个领域的专题调研，提出意见建议。

不断加强自身建设。研究讨论公司治理文件修订，改进优化履职监督与评价工作，进一步完善监督工作机制。监事会全体成员勤勉尽责，认真出席会议，积极参与议案议题的讨论与审议，列席董事会及委员会和经营管理层的会议，参与监事会和委员会工作以及银行的相关活动，切实履行了监督职责。

对有关事项发表的独立意见

依法运作

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

财务报告

本行 2014 年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

募集资金使用

报告期内，本行发行二级资本债券 220 亿元，募集资金全部用于补充资本金，与本行承诺的用途一致。

收购和出售资产

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

关联交易

报告期内，未发现关联交易中有损害本行利益的行为。

内部控制

报告期内，本行持续加强和完善内部控制，监事会对《2014 年度内部控制评价报告》无异议。

履行社会责任

报告期内，本行认真履行社会责任，监事会对《2014 年社会责任报告》无异议。

董事、监事、高级管理人员履职评价结果

全体董事、监事、高级管理人员 2014 年度履职评价结果为称职。

承监事会命

郭友

监事长

2015 年 3 月 27 日

12 重要事项

重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项。

控股股东及其关联方占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东和其他关联方非经营性占用资金的情况。

优先股发行相关情况

本行董事会于2014年12月12日审议通过《关于中国建设银行股份有限公司境内发行优先股股票方案的议案》和《关于中国建设银行股份有限公司境外发行优先股股票方案的议案》，拟在境内外市场发行总额共计不超过等额人民币800亿元（含）优先股，其中在境内市场发行不超过人民币600亿元（含）优先股、境外市场发行不超过等额人民币200亿元（含）优先股。本次境内外优先股发行所募集资金在扣除发行费用后，将全部用于补充本行其他一级资本。本次优先股发行方案尚待本行股东大会审议及相关监管机构的批准。

收购及出售重大资产、企业合并事项

2014年1月，证监会审批同意本行所属子公司建信信托以3.93亿元对上海良茂期货经纪有限公司进行增资，持有上海良茂期货经纪有限公司77.07%股权。2014年2月，建信信托向上海良茂期货经纪有限公司增资，并于2014年4月完成增资工商变更登记，更名为建信期货有限责任公司。2014年12月，建信信托完成建信期货2.93%股权转让的工商变更登记，持股比例增至80%。

本行收购巴西BIC银行总股本72%的股份买卖交易于2014年8月29日完成交割手续。本行购买控股权价款约为16亿雷亚尔，最终购买价款将按照收购协议规定的价格调整机制作进一步调整。本行将依据巴西证券交易委员会规定向剩余股东发起包括强制性要约在内的合并要约收购。

员工持股激励计划执行进展情况

报告期内，根据国家相关政策的要求，本行未实施新一期股权激励计划。

重大关联交易事项

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

重大合同及其履行情况

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

本行或持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

2004 年 9 月，汇金公司曾做出“避免同业竞争”承诺，即只要汇金公司继续持有本行任何股份，或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其投资于其他商业银行从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：（1）公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，作出不利于本行而有利于其他商业银行的决定或判断；（2）为本行的最大利益行使股东权利。截至 2014 年 12 月 31 日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

受处罚情况

报告期内，本行及全体董事、监事、高级管理人员、实际控制人没有受到有权机构调查、司法或纪检部门采取强制措施、移送司法机关或追究刑事责任、被证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形发生。

其他持股与参股情况

证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额(元)	持有数量(股)	期末账面值(元)	占期末证券投资总额比例(%)	报告期损益(元)
1	上市股票	600537	亿晶光电	110,336,545	29,693,029	405,868,274	9.09	58,953,672
2	上市股票	1115.HK	西藏5100	86,210,248	73,300,000	171,834,032	3.85	(8,933,779)
3	上市股票	000906	物产中拓	58,423,459	10,000,086	159,493,680	3.57	51,947,526
4	上市股票	1848.HK	中国飞机租赁	51,990,023	15,112,659	137,600,727	3.08	85,611,350
5	上市股票	1004.HK	丽盛集团控股	159,439,905	149,552,000	129,227,090	2.89	(30,212,815)
6	上市股票	371.HK	北控水务集团	119,292,331	30,027,156	127,329,498	2.85	8,036,576
7	上市股票	1369.HK	五洲国际	97,954,287	100,352,000	118,026,887	2.64	11,281,204
8	上市股票	1303.HK	汇力资源	104,651,469	106,348,589	108,062,009	2.42	(58,966,151)
9	上市股票	8083.HK	中国创新支付	29,673,652	115,900,000	56,565,399	1.27	29,292,010
10	上市股票	61.HK	北亚资源	41,882,047	483,317,243	55,297,553	1.24	(17,386,427)
期末持有的其它证券投资				3,903,250,060		2,997,389,367	67.10	(145,802,651)
报告期已出售证券投资损益								489,869,637
合计				4,763,104,026		4,466,694,516	100.00	473,690,152

1. 本表按期末账面值占本集团期末证券投资总额的比例排序，填列本集团期末所持前十只上市证券情况。
2. 本表所述证券投资是指股票、权证、可转换债券等投资。其中，股票投资填列本集团在“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”中核算的部分。
3. 其它证券投资指除前十只证券以外的其它证券投资。

持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (元)	期初持股数量 (股)	期初持股 比例 (%)	期末持股数量 (股)	期末持股 比例 (%)	期末账面值 (元)	报告期损益 (元)	报告期所有者权 益变动(元)	会计核算科目	股份来源
000792	盐湖股份	109,383,092	62,004,881	3.90	50,004,363	3.14	1,085,094,682	245,647,309	(74,023,529)	可供出售金融资产	债转股
3698.HK	徽商银行	228,835,900	225,548,176	2.04	225,548,176	2.04	490,882,802	-	8,543,513	可供出售金融资产	设立投资
合计		338,218,992	287,553,057		275,552,539		1,575,977,484	245,647,309	(65,480,016)		

1. 本表填列本集团在可供出售金融资产中核算的持股比例为1%及以上的其它上市公司股权情况。
2. 报告期损益指该项投资对本集团本报告期合并净利润的影响。

持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额(元)	期初持股数量(股)	期初持股比例(%)	期末持股数量(股)	期末持股比例(%)	期末账面值(元)	报告期损益(元)	报告期所有者权益变动(元)	会计核算科目	股份来源
厦门国际银行有限公司	300,000,000	50,000,000	2.49	50,000,000	2.18	300,000,000	9,061,313	-	可供出售金融资产	股权投资
中国银联股份有限公司	215,000,000	140,000,000	4.78	140,000,000	4.78	215,000,000	6,300,000	-	可供出售金融资产	设立投资
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	19,939,016	25.50	159,522,703	30,228,082	-	对联营合营企业投资	购买
恒丰银行股份有限公司	41,125,000	128,939,428	1.58	167,621,257	1.58	118,488,658	-	-	可供出售金融资产	设立投资
陕西延长石油财务有限公司	80,000,000	80,000,000	8.00	80,000,000	8.00	80,000,000	-	-	长期股权投资	股权投资
广发银行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.09	13,423,847	0.09	48,558,031	-	-	可供出售金融资产	设立投资
华融湘江银行	4,693,535	4,420,500	0.07	4,420,500	0.07	2,173,535	390,478	-	可供出售金融资产	设立投资

1. 本表不含已纳入合并报表的附属子公司。
2. 期末账面价值已扣除计提的减值准备。

买卖其它上市公司股份的情况

股份名称	期初股份数量(股)	报告期买入股份数量(股)	报告期卖出股份数量(股)	期末股份数量(股)	使用的资金数量(元)	产生的投资收益(元)
合计	3,061,349,456	1,932,355,065	(1,906,298,698)	3,087,405,823	8,289,223,871	513,851,288

13 排名和奖项

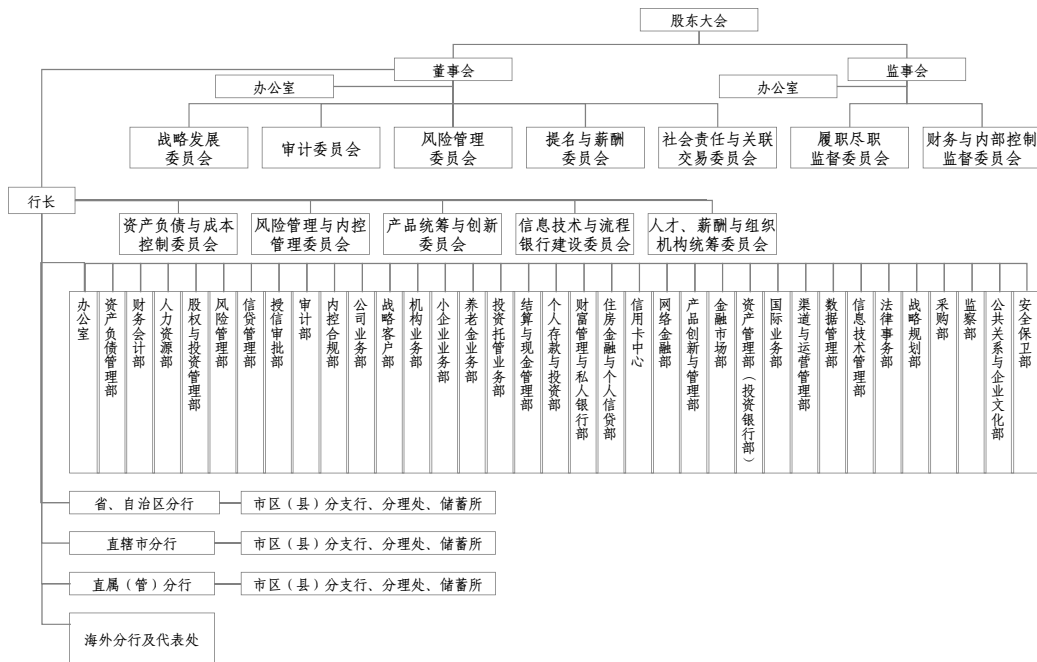
	英国《银行家》杂志	2014 世界银行 1000 强排名第 2 位
	英国《金融时报》	全球 500 强排名第 29 位
		新兴市场 500 强排名第 3 位
	美国《福布斯》杂志	全球上市公司 2000 强排名第 2 位
	美国《财富》杂志	世界 500 强排名第 38 位
	《财富》(中文版)	中国 500 强排名第 9 位
	《亚洲企业管治》杂志	2014 年第四届亚洲卓越奖-中国地区最佳首席执行官
		2014 年第四届亚洲卓越奖-中国地区最佳首席财务官
		2014 年第四届亚洲卓越奖-中国地区最佳投资者关系企业
	《欧洲货币》杂志	2014 年度中国最佳债券融资银行
	美国《环球金融》杂志	2014 中国之星-最佳创新银行
	《亚洲银行家》杂志	2014 年中国最具实力银行
		2014《亚洲银行家》中国零售金融服务奖-最佳按揭及住房贷款业务奖
		2014《亚洲银行家》中国零售金融服务奖-最佳信用卡产品或业务奖

		2014《亚洲银行家》中国零售金融服务奖-最佳小微金融产品奖
BRANDZ	BrandZ	2014年中国最具价值品牌第4位
Interbrand	Interbrand	2014年最佳中国品牌价值排行榜第4位
 中国银行业协会 CHINA BANKING ASSOCIATION	中国银行业协会	年度社会责任最佳公益慈善贡献
		中国银行业好新闻奖
 银行家 The Chinese Banker	中国《银行家》杂志	最佳金融企业形象奖
 上海證券報 SHANGHAI SECURITIES NEWS	《上海证券报》	手机银行获最佳用户体验产品奖
21世纪经济报道 21 ST CENTURY BUSINESS HERALD	《21世纪经济报道》	亚洲最佳风险管理银行
 第一财经	第一财经金融价值榜	最佳风控银行
		年度银行理财品牌
 亞洲週刊 YAZHOU ZHOUKAN	香港《亚洲周刊》杂志	中国大陆企业香港股市排行榜——最大市值企业大奖
 sina 新浪财经	新浪财经	最佳手机银行
 和讯 hexun.com 中国财经网络领袖	和讯网	最具影响力全国性银行

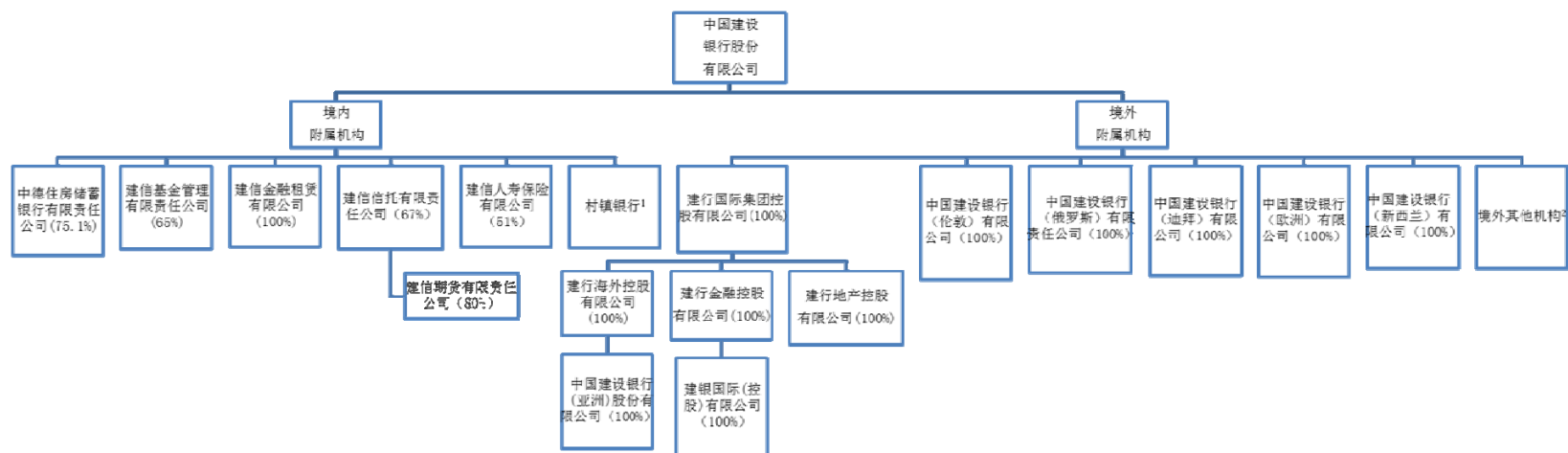
	<p>东方财富网</p>	<p>最佳手机银行</p>
		<p>最佳综合型银行</p>
	<p>新华网和中国社科院 经济学部企业社会 责任研究中心</p>	<p>中国企业社会责任杰出企业家奖</p>
	<p>中国妇女发展基金会</p>	<p>中国妇女慈善奖</p>

14 组织架构图

本行管理架构图



股权投资架构图



- 截至 2014 年 12 月 31 日，本行共成立了 27 家村镇银行，详情参见“分支机构及子公司”中“附属公司”所列示村镇银行。
- 境外其他附属机构包括金泉融资有限公司、巴西 BIC 银行等。

15 分支机构及子公司

国内一级分行

安徽省分行

地址：合肥市徽州大道 255 号

邮编：230001

电话：0551-62874100

传真：0551-62872014

北京市分行

地址：北京市宣武门西大街 28 号楼 4 门

邮编：100053

电话：010-63603682

传真：010-63603656

重庆市分行

地址：重庆市渝中区民族路 123 号

邮编：400010

电话：023-63771855

传真：023-63771835

大连市分行

地址：大连市中山区解放街 1 号

邮编：116001

电话：0411-88066666

传真：0411-82804560

福建省分行

地址：福州市鼓屏路 142 号

邮编：350003

电话：0591-87838467

传真：0591-87856865

甘肃省分行

地址：兰州市秦安路 77 号

邮编：730030

电话：0931-4891555

传真：0931-4891862

广东省分行

地址: 广州市东风中路 509 号

邮编: 510045

电话: 020-83018888

传真: 020-83013950

广西壮族自治区分行

地址: 南宁市民族大道 90 号

邮编: 530022

电话: 0771-5513110

传真: 0771-5513012

贵州省分行

地址: 贵阳市中华北路 148 号

邮编: 550001

电话: 0851-6696000

传真: 0851-6696377

海南省分行

地址: 海口市国贸路 8 号建行大厦

邮编: 570125

电话: 0898-68587268

传真: 0898-68587569

河北省分行

地址: 石家庄市自强路 40 号

邮编: 050000

电话: 0311-87888866

传真: 0311-88601001

河南省分行

地址: 郑州市花园路 80 号

邮编: 450003

电话: 0371-65556677

传真: 0371-65556688

黑龙江省分行

地址: 哈尔滨市南岗区红军街 67 号

邮编: 150001

电话: 0451-53619009

传真: 0451-53625552

湖北省分行

地址: 武汉市建设大道 709 号

邮编: 430015

电话: 027-65775888

传真: 027-65775881

湖南省分行

地址: 长沙市白沙路 2 号

邮编: 410005

电话: 0731-84419378

传真: 0731-84419141

吉林省分行

地址: 长春市西安大路 810 号

邮编: 130061

电话: 0431-88574498

传真: 0431-88988748

江苏省分行

地址: 南京市洪武路 188 号

邮编: 210002

电话: 025-84200545

传真: 025-84209316

江西省分行

地址: 南昌市八一大道 366 号

邮编: 330006

电话: 0791-86848200

传真: 0791-86848318

辽宁省分行

地址: 沈阳市和平区中山路 176 号

邮编: 110002

电话: 024-22787600

传真: 024-22856915

内蒙古自治区分行

地址: 呼和浩特市赛罕区大学东街 6 号

邮编: 010010

电话: 0471-4593018

传真: 0471-4593890

宁波市分行

地址：宁波市广济街 31 号

邮编：315010

电话：0574-87313888

传真：0574-87325019

宁夏回族自治区分行

地址：银川市南薰西街 98 号

邮编：750001

电话：0951-4126111

传真：0951-4106165

青岛市分行

地址：青岛市崂山区深圳路 222 号

邮编：266061

电话：0532-68670056

传真：0532-82670157

青海省分行

地址：西宁市西大街 59 号

邮编：810000

电话：0971-8261154

传真：0971-8261225

山东省分行

地址：济南市泺源大街 178 号

邮编：250012

电话：0531-82088108

传真：0531-86169108

陕西省分行

地址：西安市南广济街 38 号

邮编：710002

电话：029-87617515

传真：029-87606014

山西省分行

地址: 太原市迎泽大街 126 号

邮编: 030001

电话: 0351-4957800

传真: 0351-4957871

上海市分行

地址: 上海市陆家嘴环路 900 号

邮编: 200120

电话: 021-58880000

传真: 021-58781818

深圳市分行

地址: 深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 座

邮编: 518026

电话: 0755-23828888

传真: 0755-23828111

四川省分行

地址: 成都市提督街 86 号四川建行大厦

邮编: 610016

电话: 028-86767161

传真: 028-86767187

苏州分行

地址: 苏州市苏州大道西 18 号

邮编: 215021

电话: 0512-62788786

传真: 0512-62788783

天津市分行

地址: 天津市河西区南京路 19 号增 1 号

邮编: 300203

电话: 022-23401166

传真: 022-23401811

厦门市分行

地址: 厦门市鹭江道 98 号

邮编: 361001

电话: 0592-2158668

传真: 0592-2158862

西藏自治区分行

地址: 拉萨市北京西路 21 号

邮编: 850008

电话: 0891-6838792

传真: 0891-6836818

新疆维吾尔自治区分行

地址: 乌鲁木齐市民主路 99 号

邮编: 830002

电话: 0991-2848666

传真: 0991-2819160

云南省分行

地址: 昆明市金碧路建行大厦

邮编: 650021

电话: 0871-63060858

传真: 0871-63060333

浙江省分行

地址: 杭州市解放东路 33 号

邮编: 310016

电话: 0571-85313263

传真: 0571-85313001

海外分行

澳门分行

地址: 澳门新马路六十一号永光广场 5 楼

电话: 00853-82911880

传真: 00853-82911804

布里斯班分行

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

电话: 0061-7-30691900

传真: 0061-7-31721633

大阪分行

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

电话: 0081-6-61209080

传真: 0081-6-62439080

东京分行

地址: West Tower, Otemachi First Square, 5-1, Otemachi 1-chome Chiyoda-ku,
Tokyo 100-0004, Japan
电话: 0081-3-52935218
传真: 0081-3-32145157

多伦多分行

地址: 181 Bay Street, Suite 3650, Toronto ON, Canada, M5J 2T3
电话: 001-647-7777700
传真: 001-647-7777739

法兰克福分行

地址: Bockenheimer Landstrasse 51-53, 60325 Frankfurt am Main, Germany
电话: 0049-69-9714950
传真: 0049-69-97149588, 97149577

胡志明市分行

地址: 1105-1106 Sailing Tower, 111A Pasteur Street, District 1, Ho Chi Minh
City, Vietnam
电话: 0084-8-38295533
传真: 0084-8-38275533

卢森堡分行

地址: 1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg
电话: 00352-286688
传真: 00352-28668801

墨尔本分行

地址: 410 Collins Street, Melbourne VIC 3000, Australia
电话: 0061-3-94528500
传真: 0061-3-96706608

纽约分行

地址: 33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036
电话: 001-646-7812400
传真: 001-212-2078288

首尔分行

地址: 7th fl., Seoul Finance Center #136, Sejongdaero, Jung-gu, Seoul 100-
768, Korea
电话: 0082-2-67301718
传真: 0082-2-67301701

台北分行

地址: 11047 台北市信义区信义路五段 106 号信义经贸大楼 2 楼 A3 室

电话: 00886-2-87292008

传真: 00886-2-27235399

悉尼分行

地址: Level 31, 88 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia

电话: 0061-2-80316100

传真: 0061-2-92522779

香港分行

地址: 香港中环干诺道中 3 号中国建设银行大厦 28 楼

电话: 00852-39186939

传真: 00852-39186001

新加坡分行

地址: 9 Raffles Place, #33-01/02, Republic Plaza, Singapore 048619

电话: 0065-65358133

传真: 0065-65356533

约翰内斯堡分行

地址: 95 Grayston Drive, Morningside, SANDTON, SOUTH AFRICA 2196

电话: 0027-11-5209400

传真: 0027-11-5209411

附属公司

建信基金管理有限责任公司

地址: 北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层

邮编: 100033

电话: 010-66228888

传真: 010-66228889

网址: www.ccbfund.cn

建信金融租赁有限公司

地址: 北京市西城区闹市口大街长安兴融中心 1 号院 4 号楼 6 层

邮编: 100031

电话: 010-67594583/76

传真: 010-66275808/9

网址: www.ccbleasing.com

建信人寿保险有限公司

地址: 上海市浦东新区源深路 1088 号葛洲坝大厦 8 楼

邮编: 200122

电话: 021-38991666

传真: 021-33922185

网址: www.ccb-life.com.cn

建信信托有限责任公司

地址: 安徽省合肥市九狮桥街 45 号

邮编: 230001

电话: 0551-65295516

传真: 0551-62679542

网址: www.ccbtrust.com.cn

建信期货有限责任公司

地址: 上海市黄浦区打浦路 198 号

邮编: 200023

电话: 021-63027929

传真: 021-63027929

网址: www.ccbfutures.com

建银国际(控股)有限公司

地址: 香港中环干诺道中 3 号中国建设银行大厦 12 楼

电话: 00852-39118000

传真: 00852-25301496

网址: www.ccbintl.com.hk

中德住房储蓄银行有限责任公司

地址: 天津市和平区贵州路 19 号

邮编: 300051

电话: 022-58086699

传真: 022-58086808

网址: www.sgb.cn

中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司

地址: Lubyanskiy proyezd, 11/1, building 1, 101000 Moscow Russia

电话: 007-495-6759800

传真: 007-495-6759810

中国建设银行(迪拜)有限公司

地址: 31th floor, Tower 2, Al Fattan Currency House, DIFC, P.O.Box: 128220, Dubai, UAE

电话: 00971-4-5674888

传真: 00971-4-5674777

中国建设银行（伦敦）有限公司

地址: 111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K.

电话: 0044-20-70386000

传真: 0044-20-70386001

中国建设银行（欧洲）有限公司

地址: 1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg

电话: 00352-286688

传真: 00352-28668801

中国建设银行（新西兰）有限公司

地址: Level 16, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand

电话: 0064-9-3388200

传真: 0064-9-3744275

中国建设银行（亚洲）股份有限公司

地址: 香港中环干诺道中 3 号中国建设银行大厦 28 楼

电话: 00852-39186939

传真: 00852-39186001

Banco Industrial e Comercial S.A.

地址: Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4440, 1-5F, Itaim Bibi - São Paulo - SP - 04538-132

邮编: 04538-132

电话: 55 (11) 21739190

传真: 55 (11) 32668951

网址: www.bicbanco.com.br

安徽繁昌建信村镇银行有限责任公司

地址: 安徽省繁昌县繁阳镇华侨国际大酒店一层

邮编: 241200

电话: 0553-7853939

传真: 0553-7853939

重庆万州建信村镇银行有限责任公司

地址: 重庆市万州区孙家书房滨江路交汇处 A 栋还房群楼

邮编: 404000

电话: 023-58690690

传真: 023-58690692

河北丰宁建信村镇银行有限责任公司

地址：河北省丰宁县大阁镇新丰路丰和园小区 5-7 号底商

邮编：068350

电话：0314-5975005

传真：0314-5975005

河南新野建信村镇银行有限责任公司

地址：河南省新野县朝阳路北段

邮编：473500

电话：0377-60917789

传真：0377-60917111

黑龙江肇东建信村镇银行有限责任公司

地址：黑龙江省肇东市正阳南十五道街江山帝景 E 座

邮编：151100

电话：0455-7917001

传真：0455-7917001

湖南桃江建信村镇银行股份有限公司

地址：湖南省桃江县桃花江镇芙蓉路与桃灰路交界处

邮编：413400

电话：0737-8213820

传真：0737-8213820

江苏高淳武家嘴建信村镇银行有限责任公司

地址：江苏省高淳县淳溪镇丹阳湖北路 97 号

邮编：211300

电话：025-57336988

传真：025-57336981

江苏海门建信村镇银行有限责任公司

地址：江苏省海门市海门镇解放中路 248 号

邮编：226100

电话：0513-81262289

传真：0513-81262292

江苏泰兴建信村镇银行有限责任公司

地址：江苏省泰兴市中兴大道 177 号

邮编：225400

电话：0523-80737889

传真：0523-87091017

江苏武进建信村镇银行有限责任公司
地址：江苏省常州市武进区湖塘常武北路 104 号
邮编：213161
电话：0519-86711369
传真：0519-86707719

江苏锡山建信村镇银行有限责任公司
地址：江苏省无锡市锡山区东亭街道友谊南路 10-20、21、22 号
邮编：214101
电话：0510-88824910
传真：0510-88824910

宁波慈溪建信村镇银行有限责任公司
地址：浙江省宁波慈溪市白沙路街道北二环东路 1582 号
邮编：315311
电话：0574-63993505
传真：0574-63993506

宁波宁海建信村镇银行有限责任公司
地址：浙江省宁波市宁海县气象北路 600 号
邮编：315600
电话：0574-82535268
传真：0574-82535268

山东滕州建信村镇银行有限责任公司
地址：山东省滕州市善国北路 42 号
邮编：277500
电话：0632-3598159
传真：0632-3598159

山东文登建信村镇银行有限责任公司
地址：文登市文山东路 29 号
邮编：264400
电话：0631-8360189
传真：0631-8360189

山东招远建信村镇银行有限责任公司
地址：山东烟台招远经济开发区温泉路文峰投资大厦
邮编：265400
电话：0535-8063938
传真：0535-8255208

山东诸城建信村镇银行有限责任公司
地址: 山东省诸城市兴华东路 39 号
邮编: 262200
电话: 0536-2160601
传真: 0536-2160621

山东邹城建信村镇银行有限责任公司
地址: 山东济宁市邹城太平东路 518 号
邮编: 273500
电话: 0537-5219639
传真: 0537-5219876

陕西安塞建信村镇银行有限责任公司
地址: 陕西省安塞县城北区
邮编: 717400
电话: 0911-6211077
传真: 0911-6211077

上海浦东建信村镇银行有限责任公司
地址: 上海市浦东新区川沙镇北市街 26 号
邮编: 201200
电话: 021-58385876
传真: 021-58385938

苏州常熟建信村镇银行有限责任公司
地址: 江苏省常熟市海虞北路 33 号
邮编: 215500
电话: 0512-51910510
传真: 0512-51910526

浙江苍南建信村镇银行股份有限公司
地址: 浙江省苍南县灵溪镇玉苍路怡和城市家园 2 幢 102-104 号
邮编: 325800
电话: 0577-68857896
传真: 0577-68857893

浙江淳安建信村镇银行有限责任公司
地址: 浙江省淳安县千岛湖镇新安南路 15-51 号
邮编: 311700
电话: 0571-65090006
传真: 0571-65092226

浙江江山建信村镇银行有限责任公司
地址：江山虎山街道城南虎山一街 56 号
邮编：324100
电话：0570-4037890
传真：0570-4037895

浙江丽水莲都建信村镇银行有限责任公司
地址：丽水市莲都区人民街 519 号
邮编：323000
电话：0578-2227227
传真：0578-2227228

浙江青田建信华侨村镇银行有限责任公司
地址：浙江省青田县圣旨街 59-75 号
邮编：323900
电话：0578-6812966
传真：0578-6812910

浙江武义建信村镇银行有限责任公司
地址：浙江省武义县解放中街四号地块商办大楼一层
邮编：321200
电话：0579-87679091
传真：0579-87679091

16 备查文件目录

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

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件正本及公告原稿。

四、在其他证券市场公布的年度报告。

附录 外部审计师报告及财务报告

中国建设银行股份有限公司

截至 2014 年 12 月 31 日止年度

财务报表

按中国会计准则编制



审计报告

普华永道中天审字(2015)第 10038 号
(第一页, 共二页)

中国建设银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的刊载于第 1 页至第 234 页的中国建设银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表, 包括 2014 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表、2014 年度的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和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行管理层的责任。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。



普华永道中天审字(2015)第10038号
(第二页, 共二页)

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。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。

三、审计意见

我们认为,上述贵行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,公允反映了贵行**2014年12月31日**的合并财务状况和财务状况、**2014年度**的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师

朱 宇

中国·上海市
2015年3月27日

注册会计师

王 玮

中国建设银行股份有限公司
 资产负债表
 2014年12月31日
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
资产：					
现金及存放中央银行款项	6	2,610,781	2,475,001	2,600,028	2,469,497
存放同业款项	7	266,461	321,286	280,848	328,640
贵金属		47,931	35,637	47,931	35,637
拆出资金	8	248,525	152,065	247,606	233,574
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	9	332,235	364,050	320,452	356,854
衍生金融资产	10	13,769	18,910	9,880	16,503
买入返售金融资产	11	273,751	281,447	273,444	280,959
应收利息	12	91,495	80,731	88,930	79,025
客户贷款和垫款	13	9,222,910	8,361,361	8,876,246	8,025,415
可供出售金融资产	14	926,170	760,292	844,914	714,745
持有至到期投资	15	2,298,663	2,100,538	2,294,723	2,095,741
应收款项债券投资	16	170,801	189,737	154,576	182,252
对子公司的投资	17	-	-	26,794	22,004
对联营和合营企业的投资	18	3,084	2,624	-	-
固定资产	20	151,607	135,678	141,880	127,810
土地使用权	21	15,758	15,731	15,341	15,682
无形资产	22	2,043	2,053	1,506	1,549
商誉	23	2,696	1,610	-	-
递延所得税资产	24	39,436	38,448	38,115	39,093
其他资产	25	26,014	26,011	56,569	58,417
资产总计		16,744,130	15,363,210	16,319,783	15,083,397

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2014年12月31日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
负债:					
向中央银行借款	28	91,216	79,157	90,409	78,733
同业及其他金融机构存 放款项	29	1,004,118	692,095	1,008,746	704,487
拆入资金	30	202,402	155,917	152,152	122,479
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	31	296,009	380,380	292,642	377,731
衍生金融负债	10	12,373	19,872	10,612	16,796
卖出回购金融资产	32	181,528	61,873	177,256	55,457
客户存款	33	12,898,675	12,223,037	12,654,493	12,055,777
应付职工薪酬	34	34,535	34,080	33,234	32,938
应交税费	35	62,644	60,209	61,881	59,693
应付利息	36	185,874	153,627	184,627	152,946
预计负债	37	7,068	5,014	5,399	5,014
已发行债务证券	38	431,652	357,540	367,504	322,406
递延所得税负债	24	401	138	43	-
其他负债	39	83,272	65,942	48,549	40,339
负债合计		15,491,767	14,288,881	15,087,547	14,024,796

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2014年12月31日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
股东权益:					
股本	40	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	41	135,118	135,118	135,109	135,109
其他综合收益	42	(1,666)	(25,067)	3,143	(20,041)
盈余公积	43	130,515	107,970	130,515	107,970
一般风险准备	44	169,496	153,835	165,916	150,675
未分配利润	45	558,705	444,084	547,542	434,877
归属于本行股东权益合计		1,242,179	1,065,951	1,232,236	1,058,601
少数股东权益		10,184	8,378	-	-
股东权益合计		<u>1,252,363</u>	<u>1,074,329</u>	<u>1,232,236</u>	<u>1,058,601</u>
负债和股东权益总计		<u>16,744,130</u>	<u>15,363,210</u>	<u>16,319,783</u>	<u>15,083,397</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

王洪章
董事长
(法定代表人)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一五年三月二十七日

刊载于第20页至第234页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 利润表
 2014 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
一、营业收入		570,470	508,608	542,271	492,581
利息净收入	46	437,398	389,544	428,440	383,811
利息收入		739,126	646,253	721,179	636,987
利息支出		(301,728)	(256,709)	(292,739)	(253,176)
手续费及佣金净收入	47	108,517	104,283	106,171	102,476
手续费及佣金收入		112,238	107,432	109,580	105,415
手续费及佣金支出		(3,721)	(3,149)	(3,409)	(2,939)
投资收益	48	6,020	6,318	4,084	5,601
其中：对联营和合营企 业的投资收益		245	60	-	-
公允价值变动损失	49	(263)	(1,325)	(75)	(1,096)
汇兑收益		1,768	1,810	2,692	945
其他业务收入	50	17,030	7,978	959	844
二、营业支出		(273,223)	(230,636)	(249,031)	(218,121)
营业税金及附加		(34,983)	(31,648)	(34,655)	(31,385)
业务及管理费	51	(159,825)	(148,692)	(153,471)	(143,832)
资产减值损失	52	(61,911)	(43,209)	(59,905)	(42,176)
其他业务成本	53	(16,504)	(7,087)	(1,000)	(728)
三、营业利润		297,247	277,972	293,240	274,460
加：营业外收入	54	3,160	2,737	2,943	2,583
减：营业外支出	55	(1,321)	(903)	(1,172)	(890)
四、利润总额		299,086	279,806	295,011	276,153
减：所得税费用	56	(70,839)	(64,684)	(69,557)	(63,634)
五、净利润		<u>228,247</u>	<u>215,122</u>	<u>225,454</u>	<u>212,519</u>
归属于本行股东的净利润		227,830	214,657	225,454	212,519
少数股东损益		417	465		

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 2014 年度
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
六、其他综合收益	42	23,701	(23,422)	23,184	(22,434)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		23,401	(23,371)	23,184	(22,434)
最终不计入损益		(270)	454	(270)	454
补充退休福利重新计量的金额		(294)	443	(294)	443
其他		24	11	24	11
最终计入损益		23,671	(23,825)	23,454	(22,888)
可供出售金融资产产生的利得/(损失)金额		33,954	(28,282)	33,505	(28,181)
减:可供出售金融资产产生的所得税影响		(8,463)	7,157	(8,414)	7,051
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		(1,639)	(1,188)	(1,528)	(1,223)
现金流量套期净收益/(损失)		138	(148)	149	(148)
外币报表折算差额		(319)	(1,364)	(258)	(387)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		300	(51)	-	-

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 2014 年度
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
七、综合收益总额	251,948	191,700	248,638	190,085
归属于本行股东的综合收益	251,231	191,286		
归属于少数股东的综合收益	717	414		
八、基本和稀释每股收益				
(人民币元)	0.91	0.86		

本财务报表已获本行董事会批准。

 王洪章
 董事长
 (法定代表人)

 许一鸣
 首席财务官

 方秋月
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一五年三月二十七日

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2014 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	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			
2013 年 12 月 31 日	<u>250,011</u>	<u>135,118</u>	<u>(25,067)</u>	<u>107,970</u>	<u>153,835</u>	<u>444,084</u>	<u>8,378</u>	<u>1,074,329</u>	
本年增减变动金额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,401</u>	<u>22,545</u>	<u>15,661</u>	<u>114,621</u>	<u>1,806</u>	<u>178,034</u>	
(一)净利润	-	-	-	-	-	227,830	417	228,247	
(二)其他综合收益	-	-	23,401	-	-	-	300	23,701	
上述(一)和(二)小计	-	-	23,401	-	-	227,830	717	251,948	
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	1,111	1,111	
1. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	981	981	
2. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	130	130	

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2014 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益						少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润		
(四)利润分配	-	-	-	22,545	15,661	(113,209)	(22)	(75,025)
1. 提取盈余公积	-	-	-	22,545	-	(22,545)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	15,661	(15,661)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(75,003)	(22)	(75,025)
2014 年 12 月 31 日	250,011	135,118	(1,666)	130,515	169,496	558,705	10,184	1,252,363

本财务报表已获本行董事会批准。

王洪章
董事长
(法定代表人)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一五年三月二十七日

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2013 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
2012 年 12 月 31 日	<u>250,011</u>	<u>135,118</u>	<u>(1,696)</u>	<u>86,718</u>	<u>80,483</u>	<u>391,034</u>	<u>7,877</u>	<u>949,545</u>
本年增减变动金额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(23,371)</u>	<u>21,252</u>	<u>73,352</u>	<u>53,050</u>	<u>501</u>	<u>124,784</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	214,657	465	215,122
(二)其他综合收益	-	-	(23,371)	-	-	-	(51)	(23,422)
上述(一)和(二)小计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(23,371)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>214,657</u>	<u>414</u>	<u>191,700</u>
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	105	105
1. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	51	51
2. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	54	54

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2013 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益						少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润		
(四)利润分配	-	-	-	21,252	73,352	(161,607)	(18)	(67,021)
1. 提取盈余公积	-	-	-	21,252	-	(21,252)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	73,352	(73,352)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	(18)	(67,021)
2013 年 12 月 31 日	250,011	135,118	(25,067)	107,970	153,835	444,084	8,378	1,074,329

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2014 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	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	股东权 益合计
2013 年 12 月 31 日	250,011	135,109	(20,041)	107,970	150,675	434,877	1,058,601
本年增减变动金额	-	-	23,184	22,545	15,241	112,665	173,635
(一)净利润	-	-	-	-	-	225,454	225,454
(二)其他综合收益	-	-	23,184	-	-	-	23,184
上述(一)和(二)小计	-	-	23,184	-	-	225,454	248,638

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2014 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	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	股东权 益合计
(三)利润分配	-	-	-	22,545	15,241	(112,789)	(75,003)
1. 提取盈余公积	-	-	-	22,545	-	(22,545)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	15,241	(15,241)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(75,003)	(75,003)
2014 年 12 月 31 日	<u>250,011</u>	<u>135,109</u>	<u>3,143</u>	<u>130,515</u>	<u>165,916</u>	<u>547,542</u>	<u>1,232,236</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

 王洪章
 董事长
 (法定代表人)

 许一鸣
 首席财务官

 方秋月
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一五年三月二十七日

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2013 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	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	股东权 益合计
2012 年 12 月 31 日	250,011	135,047	2,393	86,718	79,444	381,844	935,457
本年增减变动金额	-	62	(22,434)	21,252	71,231	53,033	123,144
(一)净利润	-	-	-	-	-	212,519	212,519
(二)其他综合收益	-	-	(22,434)	-	-	-	(22,434)
上述(一)和(二)小计	-	-	(22,434)	-	-	212,519	190,085
(三) 股东投入和减少资本	-	62	-	-	-	-	62
1. 收购子公司	-	62	-	-	-	-	62

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2013 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	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	股东权 益合计
(四)利润分配	-	-	-	21,252	71,231	(159,486)	(67,003)
1. 提取盈余公积	-	-	-	21,252	-	(21,252)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	71,231	(71,231)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	(67,003)
2013 年 12 月 31 日	<u>250,011</u>	<u>135,109</u>	<u>(20,041)</u>	<u>107,970</u>	<u>150,675</u>	<u>434,877</u>	<u>1,058,601</u>

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
2014 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
一、经营活动现金流量:				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	947,653	613,017	880,761	544,890
向中央银行借款净增加额	11,605	73,116	11,222	72,804
拆入资金净增加额	36,256	38,816	25,656	47,712
卖出回购金融资产净增加额	119,467	59,603	121,799	54,566
已发行存款证净增加额	42,992	96,865	36,327	78,914
拆出资金净减少额	-	-	36,766	-
买入返售金融资产净减少额	12,707	35,238	7,515	35,665
收取的利息、手续费及佣金的				
现金	838,405	739,438	818,618	729,203
以公允价值计量且其变动计入当				
期损益的金融资产净减少额	33,362	-	37,510	-
以公允价值计量且其变动计入当				
期损益的金融负债净增加额	-	343,129	-	343,198
收到的其他与经营活动有关的				
现金	29,517	16,765	4,079	3,455
经营活动现金流入小计	<u>2,071,964</u>	<u>2,015,987</u>	<u>1,980,253</u>	<u>1,910,407</u>

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2014 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
一、经营活动现金流量(续):				
客户贷款和垫款净增加额	(883,158)	(1,116,433)	(897,316)	(941,785)
存放中央银行和同业款项净增加额	(184,773)	(33,915)	(193,662)	(33,070)
拆出资金净增加额	(74,969)	(51,108)	-	(123,751)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(265,542)	(221,788)	(256,916)	(218,357)
支付给职工以及为职工支付的现金	(91,537)	(85,653)	(88,063)	(83,026)
支付的各项税费	(112,422)	(94,714)	(110,499)	(93,574)
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	-	(332,614)	-	(337,130)
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	(84,371)	-	(85,089)	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(58,241)	(33,833)	(38,534)	(47,704)
经营活动现金流出小计	<u>(1,755,013)</u>	<u>(1,970,058)</u>	<u>(1,670,079)</u>	<u>(1,878,397)</u>
经营活动产生的现金流量净额	57(1) 316,951	45,929	310,174	32,010

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2014 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	503,662	730,160	471,403	733,716
收取的现金股利	504	461	123	505
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	2,030	1,851	1,617	1,593
因收购收到的现金净额	-	-	2,496	-
投资活动现金流入小计	<u>506,196</u>	<u>732,472</u>	<u>475,639</u>	<u>735,814</u>
投资支付的现金	(810,304)	(971,998)	(736,947)	(940,865)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(35,490)	(38,406)	(32,566)	(33,553)
取得子公司、联营和合营企业 支付的现金净额	(4,289)	(250)	(4,790)	(3,828)
对子公司增资支付的现金	-	-	-	(1,500)
投资活动现金流出小计	<u>(850,083)</u>	<u>(1,010,654)</u>	<u>(774,303)</u>	<u>(979,746)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(343,887)</u>	<u>(278,182)</u>	<u>(298,664)</u>	<u>(243,932)</u>

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2014 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	42,238	1,997	25,471	1,997
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	<u>130</u>	<u>51</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流入小计	<u>42,368</u>	<u>2,048</u>	<u>25,471</u>	<u>1,997</u>
分配股利支付的现金	(75,025)	(67,044)	(75,003)	(67,003)
偿还债务支付的现金	(22,500)	-	(22,500)	-
偿付已发行债券利息 支付的现金	<u>(7,693)</u>	<u>(7,545)</u>	<u>(7,565)</u>	<u>(7,513)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(105,218)</u>	<u>(74,589)</u>	<u>(105,068)</u>	<u>(74,516)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(62,850)</u>	<u>(72,541)</u>	<u>(79,597)</u>	<u>(72,519)</u>

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2014 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,731	(3,353)	3,554	(3,309)
五、现金及现金等价物净减少额	57(2)	(87,055)	(308,147)	(64,533)	(287,750)
加: 年初现金及现金等价物余额		440,773	748,920	444,706	732,456
六、年末现金及现金等价物余额	57(3)	353,718	440,773	380,173	444,706

本财务报表已获本行董事会批准。

王洪章
董事长
(法定代表人)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一五年三月二十七日

刊载于第 20 页至第 234 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

1 基本情况

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

本行持有经中国银行业监督管理委员会(“银监会”)批准颁发的金融许可证，机构编码为：B0004H111000001 号，持有经中国国家工商行政管理总局批准颁发的企业法人营业执照，注册号为：100000000039122 号。本行的注册地址为中国北京西城区金融大街 25 号。

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

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

本年度新纳入合并范围的子公司包括新收购的 CCB Brazil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda 和 Banco Industrial e Comercial S.A(“BIC 银行”)以及新设立的中国建设银行(新西兰)有限公司(“建行新西兰”)。

本财务报表已于 2015 年 3 月 27 日获本行董事会批准。

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

2 编制基础

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

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

截至 2014 年 12 月 31 日止年度的财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

(1) 计量基础

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

(2) 记账本位币和报表列示货币

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

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

2 编制基础(续)

(3) 使用估计和判断

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

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

附注 4(23)列示了对财务报表有重大影响的判断，以及很可能对以后期间产生重大调整的估计。

3 遵循声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映本集团和本行于 2014 年 12 月 31 日的财务状况以及 2014 年度的经营成果和现金流量。

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

4 重要会计政策和会计估计

本集团根据业务经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在贷款及应收款的减值计提方法(附注 4(3))、固定资产折旧(附注 4(5))、商誉的减值测试(附注 4(9))、可供出售权益工具发生减值的判断标准(附注 4(23))等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注 4(23)。

(1) 合并财务报表

(a) 企业合并

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(a) 企业合并(续)

同一控制下的企业合并

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

非同一控制下的企业合并

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

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

上述合并日、购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

(b) 子公司和少数股东权益

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(b) 子公司和少数股东权益(续)

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

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

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 联营企业和合营安排

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 联营企业和合营安排(续)

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

(2) 外币折算

(a) 外币交易的折算

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

(b) 外币财务报表的折算

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分类

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

持有至到期投资

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

贷款及应收款项

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

可供出售金融资产

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

其他金融负债

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和套期会计

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

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

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

(i) 公允价值套期

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和套期会计(续)

(ii) 现金流量套期

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

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

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

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

(c) 嵌入衍生金融工具

某些衍生金融工具会嵌入到非衍生金融工具(即主合同)中。嵌入衍生金融工具在同时满足下列条件时，将与主合同分拆，并作为单独的衍生金融工具处理：

- (i) 该嵌入衍生金融工具的经济特征和风险方面与主合同并不存在紧密关系；
- (ii) 与嵌入衍生金融工具条件相同，单独存在的工具符合衍生金融工具定义；及
- (iii) 混合(组合)工具不以公允价值计量且其变动也不计入当期损益。当嵌入衍生金融工具被分离，主合同为金融工具的，主合同按附注 4(3)所述方式进行处理。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(d) 金融工具的确认和终止确认

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(d) 金融工具的确认和终止确认(续)

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)其现时义务已经解除、取消或到期；或(ii)本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债的方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，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。

终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

(e) 金融工具的计量

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

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

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资

个别方式评估

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

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

组合方式评估

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

组合方式评估(续)

从出现损失到该损失被识别所需时间由本集团管理层根据历史经验确定。

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

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

减值转回和贷款核销

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

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

重组贷款

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

可供出售金融资产

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

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

(g) 公允价值的确定

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(h) 抵销

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

(i) 证券化

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

(j) 买入返售和卖出回购金融资产

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 贵金属

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

(5) 固定资产

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

(a) 固定资产的成本

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

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

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

(b) 固定资产的折旧和减值

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 固定资产(续)

(b) 固定资产的折旧和减值(续)

本集团各类固定资产的预计使用年限、预计净残值及年折旧率如下：

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

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注 4(11)进行处理。

(c) 固定资产的处置

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

(6) 租赁

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

(a) 融资租赁

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

本集团应收租赁款项的减值按附注 4(3)(f)进行处理。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

(b) 经营租赁

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

(7) 土地使用权

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

本集团土地使用权的减值得按附注 4(11)进行处理。

(8) 无形资产

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

本集团无形资产的减值得按附注 4(11)进行处理。

(9) 商誉

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(9) 商誉(续)

本集团商誉的减值按附注 4(11)进行处理。

(10) 抵债资产

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

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

(11) 非金融资产减值准备

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

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

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

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

(a) 含有商誉的资产组减值的测试

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(11) 非金融资产减值准备(续)

(a) 含有商誉的资产组减值的测试(续)

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

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

(b) 减值损失

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

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

(c) 减值损失的转回

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬

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

(a) 离职后福利

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

基本养老保险

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

企业年金

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬(续)

(a) 离职后福利(续)

补充退休福利

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

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

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

(b) 辞退福利

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

(c) 内部退养福利

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬(续)

(d) 员工激励计划

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

(13) 保险合同

保险合同的分拆

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

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

保费收入确认

保费收入在满足下列所有条件时确认：

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 保险合同(续)

保险合同准备金

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

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

(14) 预计负债及或有负债

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

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

(15) 财务担保合同

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 受托业务

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

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

(17) 收入确认

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

(a) 利息收入

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(17) 收入确认(续)

(b) 手续费及佣金收入

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

(c) 融资租赁和分期付款合同的融资收入

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

(d) 股利收入

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

(18) 所得税

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(18) 所得税(续)

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

(19) 现金等价物

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

(20) 股利分配

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

(21) 关联方

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

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的联营企业；
- (g) 本集团的合营企业；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员(主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者)；
- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员(关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业；及

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(21) 关联方(续)

- (l) 为本集团或作为本集团关联方任何实体的雇员福利而设的离职后福利计划。

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

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

(22) 经营分部

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(23) 重要会计估计及判断

(a) 客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失

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

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

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

(b) 可供出售权益工具的减值

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(23) 重要会计估计及判断(续)

(c) 金融工具的公允价值

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

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

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

(d) 持有至到期投资的重分类

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

(e) 所得税

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(23) 重要会计估计及判断(续)

(f) 退休福利负债

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

(g) 合并范围

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计政策变更

本集团于 2014 年度已适用《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》、《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》(修订)和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(修订)。上述准则的适用对本年度的财务报表没有重大影响。另外，根据财政部 2014 年发布的《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》的应用指南，重新列报了本集团及本行的资产负债表，影响的报表项目及其金额如下：

	本集团		本行	
	2013 年 12 月 31 日	2013 年 1 月 1 日	2013 年 12 月 31 日	2013 年 1 月 1 日
资本公积	(405)	(99)	(399)	(93)
投资重估储备	19,290	(3,023)	19,275	(3,078)
外币报表折算差额	6,182	4,818	1,165	778
其他综合收益	(25,067)	(1,696)	(20,041)	2,393

财政部于 2014 年初颁布《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》和《企业会计准则第 40 号——合营安排》以及修订后的《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》。上述五项准则自 2014 年 7 月 1 日起施行，鼓励境外上市的企业提前施行。作为 A 股及 H 股上市公司，本集团 2013 年度财务报表的编制已提前采用上述五项准则。

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

5 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

城建税

按营业税的 1%–7% 计缴。

教育费附加

按营业税的 3% 计缴。

所得税

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

本集团对上述各类税项产生的当期负债于资产负债表中的“应交税费”项目中反映。

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

6 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
现金		72,653	71,756	72,008	71,457
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,424,959	2,254,478	2,422,089	2,252,239
-超额存款准备金	(2)	81,392	129,443	74,154	126,477
-财政性存款		31,777	19,324	31,777	19,324
小计		2,538,128	2,403,245	2,528,020	2,398,040
合计		2,610,781	2,475,001	2,600,028	2,469,497

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

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2014 年	2013 年
人民币存款缴存比率	20.0%	20.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

7 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
银行	260,940	317,864	275,361	325,353
非银行金融机构	5,528	3,429	5,491	3,291
总额	266,468	321,293	280,852	328,644
减值准备(附注 26)	(7)	(7)	(4)	(4)
净额	<u>266,461</u>	<u>321,286</u>	<u>280,848</u>	<u>328,640</u>

(2) 按交易按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
中国内地	240,795	301,221	240,364	301,079
海外	25,673	20,072	40,488	27,565
总额	266,468	321,293	280,852	328,644
减值准备(附注 26)	(7)	(7)	(4)	(4)
净额	<u>266,461</u>	<u>321,286</u>	<u>280,848</u>	<u>328,640</u>

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

8 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
银行	160,333	49,419	146,933	121,551
非银行金融机构	88,219	102,673	100,700	112,050
总额	248,552	152,092	247,633	233,601
减值准备(附注 26)	(27)	(27)	(27)	(27)
净额	<u>248,525</u>	<u>152,065</u>	<u>247,606</u>	<u>233,574</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
中国内地	174,250	120,157	116,150	116,641
海外	74,302	31,935	131,483	116,960
总额	248,552	152,092	247,633	233,601
减值准备(附注 26)	(27)	(27)	(27)	(27)
净额	<u>248,525</u>	<u>152,065</u>	<u>247,606</u>	<u>233,574</u>

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

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
持有作交易用途	(1)				
- 债券		95,118	76,532	88,800	76,288
- 权益工具		401	355	-	-
- 基金		210	262	-	-
		<u>95,729</u>	<u>77,149</u>	<u>88,800</u>	<u>76,288</u>
指定为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益	(2)				
- 债券		998	2,432	-	-
- 权益工具		3,856	5,903	-	-
- 其他债务工具		231,652	278,566	231,652	280,566
		<u>236,506</u>	<u>286,901</u>	<u>231,652</u>	<u>280,566</u>
合计		<u>332,235</u>	<u>364,050</u>	<u>320,452</u>	<u>356,854</u>

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

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

(1) 持有作交易用途

(a) 债券

	注释	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
政府		7,179	1,810	1,348	1,802
政策性银行		5,016	3,153	5,016	3,153
银行及非银行金融机构		10,130	17,766	9,896	17,749
其他企业		72,793	53,803	72,540	53,584
合计		<u>95,118</u>	<u>76,532</u>	<u>88,800</u>	<u>76,288</u>
上市	(i)	95,118	76,532	88,800	76,288
其中：于香港上市		<u>132</u>	<u>68</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计		<u>95,118</u>	<u>76,532</u>	<u>88,800</u>	<u>76,288</u>

(i) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2014 年	2013 年
银行及非银行金融机构	203	206
其他企业	<u>408</u>	<u>411</u>
合计	<u>611</u>	<u>617</u>
上市	404	406
其中：于香港上市	383	270
非上市	<u>207</u>	<u>211</u>
合计	<u>611</u>	<u>617</u>

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

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益

(a) 债券

	注释	本集团	
		2014 年	2013 年
政策性银行		-	241
银行及非银行金融机构		-	516
其他企业		998	1,675
合计		998	2,432
上市	(i)	31	789
其中：于香港上市		31	789
非上市		967	1,643
合计		998	2,432

(i) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(b) 权益工具

	本集团	
	2014 年	2013 年
银行及非银行金融机构	1,035	591
其他企业	2,821	5,312
合计	3,856	5,903
上市	1,904	1,958
其中：于香港上市	1,338	1,305
非上市	1,952	3,945
合计	3,856	5,903

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

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益(续)

(c) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
银行及非银行金融机构	231,592	278,506	231,592	280,506
其他企业	60	60	60	60
合计	<u>231,652</u>	<u>278,566</u>	<u>231,652</u>	<u>280,566</u>

其他债务工具主要为保本理财产品投资的存放同业款项。

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

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

10 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

	2014 年			2013 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	211,495	1,558	1,376	262,454	1,415	1,302
汇率合约	1,560,367	10,825	10,323	1,739,985	16,272	16,890
其他合约	28,377	1,386	674	15,774	1,223	1,680
合计	<u>1,800,239</u>	<u>13,769</u>	<u>12,373</u>	<u>2,018,213</u>	<u>18,910</u>	<u>19,872</u>

本行

	2014 年			2013 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	207,392	1,541	1,357	254,779	1,402	1,284
汇率合约	1,252,813	7,516	8,581	1,501,564	14,272	14,879
其他合约	26,347	823	674	13,659	829	633
合计	<u>1,486,552</u>	<u>9,880</u>	<u>10,612</u>	<u>1,770,002</u>	<u>16,503</u>	<u>16,796</u>

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

10 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
交易对手违约风险加权资产				
-利率合约	1,615	1,387	1,603	1,381
-汇率合约	16,211	17,739	11,618	15,276
-其他合约	1,564	1,238	915	808
小计	19,390	20,364	14,136	17,465
信用估值调整风险加权资产	7,921	8,688	6,415	7,962
合计	27,311	29,052	20,551	25,427

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

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

10 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	2014 年			2013 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	8,628	71	(59)	10,020	58	(100)
现金流量套期工具						
外汇远期	1,974	10	-	51,093	-	(1,862)
合计	<u>10,602</u>	<u>81</u>	<u>(59)</u>	<u>61,113</u>	<u>58</u>	<u>(1,962)</u>

本行

	2014 年			2013 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	8,174	71	(56)	10,020	58	(100)
现金流量套期工具						
外汇远期	317	1	-	50,805	-	(1,860)
合计	<u>8,491</u>	<u>72</u>	<u>(56)</u>	<u>60,825</u>	<u>58</u>	<u>(1,960)</u>

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

10 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括可供出售金融资产、已发行存款证、拆出资金及客户贷款和垫款。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下:

本集团

	2014 年	2013 年
净收益/(损失)		
-套期工具	54	(5)
-被套期项目	(54)	5
	(54)	5

本行

	2014 年	2013 年
净收益/(损失)		
-套期工具	62	(5)
-被套期项目	(62)	5
	(62)	5

截至2014年及2013年12月31日止年度公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

(b) 现金流量套期

本集团利用外汇远期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为客户贷款和垫款。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为一年以内。

截至2014年12月31日止年度，本集团及本行现金流量套期产生的净收益分别计人民币1.38亿元及1.49亿元计入其他综合收益(本集团及本行2013年:净损失1.48亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

截至2014年12月31日止年度，不存在下列情况：即预期的未来现金流不复存在而导致套期会计终止。

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

11 买入返售金融资产

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
证券				
-政府债券	22,251	120,156	22,198	119,891
-人行票据	-	10,109	-	10,109
-银行及非银行金融机构 债券	67,930	129,706	67,676	129,483
小计	90,181	259,971	89,874	259,483
票据	183,570	19,876	183,570	19,876
客户贷款和垫款	-	1,600	-	1,600
总额及净额	273,751	281,447	273,444	280,959

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

12 应收利息

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
存放中央银行款项	1,101	1,040	1,100	1,039
存放同业款项	3,397	5,035	3,003	4,879
买入返售金融资产	1,928	153	1,928	150
客户贷款和垫款	24,609	23,408	23,642	21,579
债券投资	59,467	50,551	58,550	50,234
其他	994	545	708	1,145
总额	91,496	80,732	88,931	79,026
减值准备(附注 26)	(1)	(1)	(1)	(1)
净额	91,495	80,731	88,930	79,025

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

13 客户贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
公司类贷款和垫款				
- 贷款	6,266,668	5,897,249	6,034,829	5,644,616
- 融资租赁	70,891	44,956	-	-
	<u>6,337,559</u>	<u>5,942,205</u>	<u>6,034,829</u>	<u>5,644,616</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	2,273,093	1,896,203	2,255,985	1,880,227
- 个人助业贷款	79,203	95,342	75,002	91,655
- 个人消费贷款	66,279	76,174	58,058	71,490
- 信用卡	333,871	273,228	329,164	268,663
- 其他	183,316	163,891	169,224	152,627
	<u>2,935,762</u>	<u>2,504,838</u>	<u>2,887,433</u>	<u>2,464,662</u>
票据贴现	<u>201,202</u>	<u>143,014</u>	<u>200,800</u>	<u>142,842</u>
客户贷款和垫款总额	9,474,523	8,590,057	9,123,062	8,252,120
贷款损失准备(附注 26)	(251,613)	(228,696)	(246,816)	(226,705)
- 个别评估	(57,773)	(52,137)	(56,413)	(51,885)
- 组合评估	<u>(193,840)</u>	<u>(176,559)</u>	<u>(190,403)</u>	<u>(174,820)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>9,222,910</u>	<u>8,361,361</u>	<u>8,876,246</u>	<u>8,025,415</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	按组合方式 评估 损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		合计
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
注释	(a)	(b)	(b)	
本集团				
2014年12月31日				
客户贷款和垫款总额	9,361,352	11,442	101,729	9,474,523
贷款损失准备	(186,252)	(7,588)	(57,773)	(251,613)
客户贷款和垫款净额	<u>9,175,100</u>	<u>3,854</u>	<u>43,956</u>	<u>9,222,910</u>
2013年12月31日				
客户贷款和垫款总额	8,504,793	8,112	77,152	8,590,057
贷款损失准备	(171,027)	(5,532)	(52,137)	(228,696)
客户贷款和垫款净额	<u>8,333,766</u>	<u>2,580</u>	<u>25,015</u>	<u>8,361,361</u>
本行				
2014年12月31日				
客户贷款和垫款总额	9,015,838	11,067	96,157	9,123,062
贷款损失准备	(182,944)	(7,459)	(56,413)	(246,816)
客户贷款和垫款净额	<u>8,832,894</u>	<u>3,608</u>	<u>39,744</u>	<u>8,876,246</u>
2013年12月31日				
客户贷款和垫款总额	8,167,339	8,002	76,779	8,252,120
贷款损失准备	(169,308)	(5,512)	(51,885)	(226,705)
客户贷款和垫款净额	<u>7,998,031</u>	<u>2,490</u>	<u>24,894</u>	<u>8,025,415</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

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

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

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

于2014年12月31日，本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.19%(2013: 0.99%)。

于2014年12月31日，本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.18%(2013: 1.03%)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注64(1)。

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

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2014 年			
	按组合方式 评估的贷款和 注释 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	171,027	5,532	52,137	228,696
本年计提	13,995	4,975	50,039	69,009
本年转回	-	39	(9,784)	(9,745)
折现回拨	-	-	(1,943)	(1,943)
因收购增加	1,393	90	644	2,127
本年转出 (a)	(163)	(21)	(16,119)	(16,303)
本年核销	-	(3,168)	(18,317)	(21,485)
本年收回	-	141	1,116	1,257
年末余额	<u>186,252</u>	<u>7,588</u>	<u>57,773</u>	<u>251,613</u>
	2013 年			
		已减值贷款和 垫款的损失准备		
	按组合方式 评估的贷款和 注释 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	152,710	3,909	45,814	202,433
本年计提	18,317	2,941	32,240	53,498
本年转回	-	-	(10,832)	(10,832)
折现回拨	-	-	(1,446)	(1,446)
本年转出 (a)	-	(3)	(4,858)	(4,861)
本年核销	-	(1,427)	(10,441)	(11,868)
本年收回	-	112	1,660	1,772
年末余额	<u>171,027</u>	<u>5,532</u>	<u>52,137</u>	<u>228,696</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	2014 年			
	按组合方式 评估的贷款和 注释 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	169,308	5,512	51,885	226,705
本年计提	13,587	4,847	49,868	68,302
本年转回	-	-	(10,748)	(10,748)
折现回拨	-	-	(1,943)	(1,943)
因收购增加	49	-	-	49
本年转出	-	(5)	(15,969)	(15,974)
本年核销	-	(3,007)	(17,797)	(20,804)
本年收回	-	112	1,117	1,229
年末余额	<u>182,944</u>	<u>7,459</u>	<u>56,413</u>	<u>246,816</u>
	2013 年			
		已减值贷款和 垫款的损失准备		
	按组合方式 评估的贷款和 注释 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	151,510	3,899	45,678	201,087
本年计提	17,848	2,846	32,086	52,780
本年转回	-	-	(10,821)	(10,821)
折现回拨	-	-	(1,446)	(1,446)
本年转出	(50)	(1)	(4,844)	(4,895)
本年核销	-	(1,317)	(10,424)	(11,741)
本年收回	-	85	1,656	1,741
年末余额	<u>169,308</u>	<u>5,512</u>	<u>51,885</u>	<u>226,705</u>

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

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

13 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2014 年				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	8,675	4,332	1,817	1,057	15,881
保证贷款	16,331	18,724	9,999	2,324	47,378
抵押贷款	28,211	22,221	9,946	3,198	63,576
质押贷款	1,188	3,735	1,229	229	6,381
合计	<u>54,405</u>	<u>49,012</u>	<u>22,991</u>	<u>6,808</u>	<u>133,216</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.58%</u>	<u>0.52%</u>	<u>0.24%</u>	<u>0.07%</u>	<u>1.41%</u>
	2013 年				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	5,521	2,684	1,316	984	10,505
保证贷款	6,873	11,769	10,544	2,478	31,664
抵押贷款	12,274	9,849	12,471	5,138	39,732
质押贷款	409	1,801	2,221	372	4,803
合计	<u>25,077</u>	<u>26,103</u>	<u>26,552</u>	<u>8,972</u>	<u>86,704</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.30%</u>	<u>0.30%</u>	<u>0.31%</u>	<u>0.10%</u>	<u>1.01%</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2014 年				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	8,273	4,194	1,812	1,020	15,299
保证贷款	15,168	17,872	9,779	2,324	45,143
抵押贷款	26,886	21,839	9,890	3,197	61,812
质押贷款	1,050	3,720	1,229	229	6,228
合计	<u>51,377</u>	<u>47,625</u>	<u>22,710</u>	<u>6,770</u>	<u>128,482</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.57%</u>	<u>0.52%</u>	<u>0.25%</u>	<u>0.07%</u>	<u>1.41%</u>
	2013 年				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	5,440	2,559	1,316	944	10,259
保证贷款	6,806	11,714	10,427	2,478	31,425
抵押贷款	11,872	9,787	12,464	5,138	39,261
质押贷款	402	1,801	2,221	372	4,796
合计	<u>24,520</u>	<u>25,861</u>	<u>26,428</u>	<u>8,932</u>	<u>85,741</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.30%</u>	<u>0.31%</u>	<u>0.32%</u>	<u>0.11%</u>	<u>1.04%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

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

14 可供出售金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
债券	(1)	910,103	746,626	839,303	708,413
权益工具	(2)	14,376	12,991	5,611	6,332
基金	(2)	1,691	675	-	-
合计	(3)	<u>926,170</u>	<u>760,292</u>	<u>844,914</u>	<u>714,745</u>

(1) 债券

按发行机构类别分析

	注释	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
政府		219,264	157,824	200,938	139,426
中央银行		12,765	9,690	5,704	6,059
政策性银行		152,613	107,059	143,658	106,835
银行及非银行金融 机构		309,954	236,105	281,020	224,925
公共机构		20	98	-	79
其他企业		215,487	235,850	207,983	231,089
合计		<u>910,103</u>	<u>746,626</u>	<u>839,303</u>	<u>708,413</u>
上市	(i)	839,574	696,600	807,687	687,769
其中：于香港上市		4,798	1,482	1,087	1,317
非上市		70,529	50,026	31,616	20,644
合计		<u>910,103</u>	<u>746,626</u>	<u>839,303</u>	<u>708,413</u>

(i) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

14 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
债转股	2,858	4,978	2,858	4,978
其他权益工具	11,518	8,013	2,753	1,354
基金	1,691	675	-	-
合计	<u>16,067</u>	<u>13,666</u>	<u>5,611</u>	<u>6,332</u>
上市	8,870	7,397	3,919	5,338
其中：于香港上市	2,134	554	842	554
非上市	<u>7,197</u>	<u>6,269</u>	<u>1,692</u>	<u>994</u>
合计	<u>16,067</u>	<u>13,666</u>	<u>5,611</u>	<u>6,332</u>

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

- (3) 于 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行所持可供出售债券的成本分别为人民币 9,084.28 亿元及 8,378.68 亿元(2013：人民币 7,787.33 亿元及 7,401.17 亿元)。本集团及本行所持可供出售权益工具及基金的成本分别为人民币 169.98 亿元及 71.82 亿元(2013：人民币 142.49 亿元及 73.43 亿元)。

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

15 持有至到期投资

按发行机构类别分析

	注释	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
政府		957,788	865,879	957,134	865,226
中央银行		175,387	188,220	175,387	188,220
政策性银行		379,518	335,397	379,518	335,397
银行及非银行金融 机构		625,052	557,732	624,453	555,965
其他企业		164,562	157,831	161,717	155,394
总额		2,302,307	2,105,059	2,298,209	2,100,202
减值准备(附注 26)		(3,644)	(4,521)	(3,486)	(4,461)
净额		<u>2,298,663</u>	<u>2,100,538</u>	<u>2,294,723</u>	<u>2,095,741</u>
上市	(1)	2,289,217	2,087,353	2,286,730	2,084,990
其中：于香港上市		1,021	240	1,021	240
非上市		9,446	13,185	7,993	10,751
合计		<u>2,298,663</u>	<u>2,100,538</u>	<u>2,294,723</u>	<u>2,095,741</u>
上市债券市值		<u>2,314,122</u>	<u>1,985,172</u>	<u>2,311,611</u>	<u>1,982,856</u>

(1) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

16 应收款项债券投资

注释	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
政府				
-特别国债	(1) 49,200	49,200	49,200	49,200
-其他	781	768	530	530
银行及非银行金融 机构	86,731	85,206	78,320	82,494
中国信达资产管理 股份有限公司	(2) -	18,852	-	18,852
其他企业	35,034	36,495	27,470	31,949
总额	171,746	190,521	155,520	183,025
减值准备(附注 26)	(945)	(784)	(944)	(773)
净额	170,801	189,737	154,576	182,252
于香港以外地区上市	(3) 47,585	52,599	47,334	52,361
非上市	123,216	137,138	107,242	129,891
合计	170,801	189,737	154,576	182,252

- (1) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。人行已批准本行将特别国债视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (2) 中国信达资产管理股份有限公司(原中国信达资产管理公司，以下统称“信达公司”)于 1999 年向原建行定向发行面值为人民币 2,470 亿元的信达债券，票面利率为 2.25%，并于 2009 年到期后延期 10 年，维持原利率。于 2014 年 12 月 31 日，信达公司已全额清偿。
- (3) 于香港以外地区上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

17 对子公司的投资

(1) 投资成本

	2014 年	2013 年
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)	4,663	4,663
CCB Brazil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda	4,476	-
建信人寿保险有限公司(“建信人寿”)	3,902	3,902
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	2,861	2,861
中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”)	1,629	1,629
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	1,502	1,502
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司(“建行俄罗斯”)	851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)	676	676
中国建设银行(迪拜)有限公司(“建行迪拜”)	620	620
新建发有限公司(“新建发”)	383	383
中国建设银行(新西兰)有限公司(“建行新西兰”)	314	-
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)	130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)	-	-
村镇银行	1,378	1,378
合计	<u>26,794</u>	<u>22,004</u>

于 2014 年 8 月 29 日，本行通过 CCB Brazil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda.收购了巴西 BIC 银行(附注 57(4))，截至 2014 年 12 月 31 日，本行持有 BIC 银行总股本 72%的股份(如总股本剔除库存股，本行持股比例则为 73.96%)。

村镇银行数据为 27 家本行发起设立、实质控股的村镇银行的合计数(2013: 27 家)。

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

17 对子公司的投资(续)

(2) 除 BIC 银行上市外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建信租赁	中国北京	人民币 45 亿元	金融租赁	100%	-	100%	发起设立
建信人寿	中国上海	人民币 44.96 亿元	保险	51%	-	51%	投资并购
建信信托	中国安徽	人民币 15.27 亿元	信托	67%	-	67%	投资并购
建行伦敦	英国伦敦	美元 2 亿元 人民币 15 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行欧洲	卢森堡	欧元 2 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
中德	中国天津	人民币 20 亿元	住房储蓄银行	75.1%	-	75.1%	发起设立
建行俄罗斯	俄罗斯莫斯科	卢布 42 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
金泉	英属维尔京群岛	美元 5 万元	投资	100%	-	100%	投资并购
建行迪拜	阿联酋迪拜	美元 1 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
新建发	中国香港	港币 3 亿元	投资	100%	-	100%	投资并购
建信基金	中国北京	人民币 2 亿元	基金管理	65%	-	65%	发起设立

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

17 对子公司的投资(续)

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建行新西兰	新西兰	美元 5,000 万元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行国际	中国香港	港币 1 元	投资	100%	-	100%	发起设立
CCB Brazil Financial Holding- Investimentos e Participações Ltda	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 16.46 亿元	投资	99.99%	-	100%	投资并购
建银国际(控股)有限公司 (“建银国际”)	中国香港	美元 6.01 亿元	投资	-	100%	100%	投资并购
中国建设银行(亚洲)股份有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	港币 65.11 亿元 人民币 176 亿元	商业银行	-	100%	100%	投资并购
Banco Industrial e Comercial S.A. (“BIC 银行”)	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 20.12 亿元	商业银行	-	73.96%	98.2%	投资并购

- (3) 于 2014 年 12 月 31 日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。
- (4) 于 2014 年 6 月 7 日，本行按截止 2014 年 6 月 6 日的账面价值向建行亚洲收购了其全资子公司中国建设银行(澳门)股份有限公司，并设立为本行的澳门分行。

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

18 对联营和合营企业的投资

(1) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	2014 年	2013 年
年初余额	2,624	2,366
本年购入	229	304
本年减少	(46)	(27)
对联营和合营企业的投资收益	245	60
应收现金股利	(9)	(10)
汇率变动影响及其他	41	(69)
合计	3,084	2,624

(2) 本集团主要联营和合营企业的基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本	主要业务	本集团持股比例	本集团表决权比例	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入	本年净利润
昆士兰联保保险有限公司	中国香港	港币 78,192,220 元	保险	25.50%	25.50%	2,460	1,692	983	119
华力达有限公司	中国香港	港币 10,000 元	物业投资	50.00%	50.00%	1,666	1,586	181	73
北京建信股权投资基金	中国北京	人民币 3.65 亿元	投资管理 及咨询	45.70%	50.00%	687	27	145	129
山东半岛蓝色经济投资基金有限公司	开曼群岛	美元 1.10 亿元	投资控股	27.18%	27.18%	760	11	56	33
北京建信财富股权投资基金	中国北京	人民币 5.10 亿元	投资管理 及咨询	32.83%	33.33%	461	1	47	32

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

19 结构化主体

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

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

于 2013 年和 2014 年 12 月 31 日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额及最大风险敞口为：

	2014 年	2013 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产	1,799	880
应收利息	196	66
可供出售金融资产	7,540	6,498
持有至到期投资	2,980	2,549
应收款项债券投资	15,974	7,247
对联营和合营企业的投资	1,398	1,026
其他资产	2,131	1,893
合计	32,018	20,159

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

19 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至 2014 年及 2013 年 12 月 31 日止年度，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入为：

	2014 年	2013 年
利息收入	1,120	429
手续费收入	10,126	10,162
投资收益	617	370
公允价值变动(损失)/收益	(11)	2
其他业务收入	-	4
合计	11,852	10,967

于 2014 年 12 月 31 日，本集团发行的非保本理财产品的规模为人民币 9,090.99 亿元（2013：人民币 7,188.29 亿元）。截至 2014 年 12 月 31 日止年度，本集团与上述非保本理财产品计划续做了部分债券买卖交易。该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的保本型理财产品。

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

20 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2014年1月1日	94,066	28,425	45,816	42,983	211,290
因收购增加	424	-	36	90	550
本年增加	4,458	14,477	8,689	4,770	32,394
转入/(转出)	10,607	(13,348)	65	2,676	-
本年减少	(142)	(1,176)	(4,427)	(2,043)	(7,788)
2014年12月31日	109,413	28,378	50,179	48,476	236,446
累计折旧					
2014年1月1日	(23,377)	-	(28,430)	(23,317)	(75,124)
因收购增加	(133)	-	(32)	(37)	(202)
本年计提	(3,423)	-	(6,427)	(5,506)	(15,356)
本年减少	93	-	4,263	1,991	6,347
2014年12月31日	(26,840)	-	(30,626)	(26,869)	(84,335)
减值准备(附注 26)					
2014年1月1日	(425)	-	(1)	(62)	(488)
因收购增加	-	-	(2)	(6)	(8)
本年计提	-	-	-	(17)	(17)
本年减少	1	-	3	5	9
2014年12月31日	(424)	-	-	(80)	(504)
账面价值					
2014年1月1日	70,264	28,425	17,385	19,604	135,678
2014年12月31日	82,149	28,378	19,553	21,527	151,607

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

20 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2013年1月1日	83,714	22,891	39,357	33,878	179,840
本年增加	3,713	15,390	8,436	8,852	36,391
转入/(转出)	6,970	(8,830)	81	1,779	-
本年减少	(331)	(1,026)	(2,058)	(1,526)	(4,941)
2013年12月31日	94,066	28,425	45,816	42,983	211,290
累计折旧					
2013年1月1日	(20,485)	-	(25,214)	(19,757)	(65,456)
本年计提	(2,976)	-	(5,192)	(4,859)	(13,027)
本年减少	84	-	1,976	1,299	3,359
2013年12月31日	(23,377)	-	(28,430)	(23,317)	(75,124)
减值准备(附注 26)					
2013年1月1日	(427)	-	(1)	(10)	(438)
本年计提	-	-	-	(58)	(58)
本年减少	2	-	-	6	8
2013年12月31日	(425)	-	(1)	(62)	(488)
账面价值					
2013年1月1日	62,802	22,891	14,142	14,111	113,946
2013年12月31日	70,264	28,425	17,385	19,604	135,678

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

20 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2014年1月1日	90,770	28,260	45,337	38,079	202,446
因收购增加	10	-	2	30	42
本年增加	3,339	14,442	8,521	3,990	30,292
转入/(转出)	10,607	(13,341)	65	2,669	-
本年减少	(131)	(1,107)	(4,417)	(2,038)	(7,693)
2014年12月31日	104,595	28,254	49,508	42,730	225,087
累计折旧					
2014年1月1日	(23,141)	-	(28,096)	(22,970)	(74,207)
因收购增加	(4)	-	(2)	(27)	(33)
本年计提	(3,302)	-	(6,340)	(5,200)	(14,842)
本年减少	72	-	4,252	1,978	6,302
2014年12月31日	(26,375)	-	(30,186)	(26,219)	(82,780)
减值准备(附注 26)					
2014年1月1日	(425)	-	(1)	(3)	(429)
本年减少	1	-	1	-	2
2014年12月31日	(424)	-	-	(3)	(427)
账面价值					
2014年1月1日	67,204	28,260	17,240	15,106	127,810
2014年12月31日	77,796	28,254	19,322	16,508	141,880

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

20 固定资产(续)

本行(续)

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本/评估值					
2013年1月1日	80,415	22,819	38,946	33,367	175,547
本年增加	3,655	15,265	8,341	4,333	31,594
转入/(转出)	6,952	(8,810)	81	1,777	-
本年减少	(252)	(1,014)	(2,031)	(1,398)	(4,695)
2013年12月31日	<u>90,770</u>	<u>28,260</u>	<u>45,337</u>	<u>38,079</u>	<u>202,446</u>
累计折旧					
2013年1月1日	(20,339)	-	(24,927)	(19,506)	(64,772)
本年计提	(2,882)	-	(5,129)	(4,788)	(12,799)
本年减少	80	-	1,960	1,324	3,364
2013年12月31日	<u>(23,141)</u>	<u>-</u>	<u>(28,096)</u>	<u>(22,970)</u>	<u>(74,207)</u>
减值准备(附注 26)					
2013年1月1日	(427)	-	(1)	(4)	(432)
本年减少	2	-	-	1	3
2013年12月31日	<u>(425)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(3)</u>	<u>(429)</u>
账面价值					
2013年1月1日	<u>59,649</u>	<u>22,819</u>	<u>14,018</u>	<u>13,857</u>	<u>110,343</u>
2013年12月31日	<u>67,204</u>	<u>28,260</u>	<u>17,240</u>	<u>15,106</u>	<u>127,810</u>

于2014年12月31日，本集团及本行有账面价值为人民币210.92亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2013：人民币181.79亿元)。

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

21 土地使用权

本集团

	2014 年	2013 年
成本/评估值		
年初余额	20,752	20,758
本年增加	652	70
本年减少	(149)	(76)
	21,255	20,752
累计摊销		
年初余额	(4,879)	(4,384)
本年摊销	(512)	(513)
本年减少	36	18
	(5,355)	(4,879)
减值准备(附注 26)		
年初余额	(142)	(142)
	(142)	(142)
账面价值		
年初余额	15,731	16,232
	15,758	15,731

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

21 土地使用权(续)

本行

	2014 年	2013 年
成本/评估值		
年初余额	20,684	20,688
本年增加	282	70
本年减少	(149)	(74)
	20,817	20,684
累计摊销		
年初余额	(4,860)	(4,365)
本年摊销	(510)	(513)
本年减少	36	18
	(5,334)	(4,860)
减值准备(附注 26)		
年初余额	(142)	(142)
	(142)	(142)
账面价值		
年初余额	15,682	16,181
	15,341	15,682

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

22 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2014年1月1日	5,583	602	6,185
本年增加	607	52	659
本年减少	(66)	(46)	(112)
2014年12月31日	6,124	608	6,732
累计摊销			
2014年1月1日	(3,981)	(143)	(4,124)
本年摊销	(583)	(58)	(641)
本年减少	39	45	84
2014年12月31日	(4,525)	(156)	(4,681)
减值准备(附注 26)			
2014年1月1日	(1)	(7)	(8)
2014年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2014年1月1日	1,601	452	2,053
2014年12月31日	1,598	445	2,043

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

22 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2013年1月1日	5,098	545	5,643
本年增加	575	73	648
本年减少	(90)	(16)	(106)
2013年12月31日	5,583	602	6,185
累计摊销			
2013年1月1日	(3,483)	(91)	(3,574)
本年摊销	(539)	(67)	(606)
本年减少	41	15	56
2013年12月31日	(3,981)	(143)	(4,124)
减值准备(附注 26)			
2013年1月1日	(1)	(7)	(8)
2013年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2013年1月1日	1,614	447	2,061
2013年12月31日	1,601	452	2,053

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

22 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2014年1月1日	5,371	163	5,534
本年增加	507	52	559
本年减少	(65)	(46)	(111)
2014年12月31日	5,813	169	5,982
累计摊销			
2014年1月1日	(3,878)	(99)	(3,977)
本年摊销	(534)	(41)	(575)
本年减少	39	45	84
2014年12月31日	(4,373)	(95)	(4,468)
减值准备(附注 26)			
2014年1月1日	(1)	(7)	(8)
2014年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2014年1月1日	1,492	57	1,549
2014年12月31日	1,439	67	1,506

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

22 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2013年1月1日	4,933	108	5,041
本年增加	527	71	598
本年减少	(89)	(16)	(105)
2013年12月31日	5,371	163	5,534
累计摊销			
2013年1月1日	(3,403)	(66)	(3,469)
本年摊销	(515)	(48)	(563)
本年减少	40	15	55
2013年12月31日	(3,878)	(99)	(3,977)
减值准备(附注 26)			
2013年1月1日	(1)	(7)	(8)
2013年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2013年1月1日	1,529	35	1,564
2013年12月31日	1,492	57	1,549

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

23 商誉

- (1) 本集团的商誉来自于 2006 年 12 月 29 日收购建行亚洲、于 2009 年 7 月 29 日收购建信信托、于 2011 年 6 月 29 日收购建信人寿、于 2014 年 4 月 9 日由建信信托收购建信期货有限责任公司以及于 2014 年 8 月 29 日通过 CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participacoes Ltda 收购 BIC 银行带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	2014 年	2013 年
年初余额	1,610	1,651
因收购增加	1,236	-
汇率变动影响	(150)	(41)
年末余额	2,696	1,610

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

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

根据减值测试结果，于 2014 年 12 月 31 日商誉未发生减值(2013：无)。

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

24 递延所得税

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
递延所得税资产	39,436	38,448	38,115	39,093
递延所得税负债	(401)	(138)	(43)	-
合计	<u>39,035</u>	<u>38,310</u>	<u>38,072</u>	<u>39,093</u>

(1) 按性质分析

本集团

	2014 年		2013 年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(6,093)	(1,445)	24,698	6,168
-资产减值准备	152,164	38,272	121,540	30,329
-内退及应付工资	25,193	6,298	25,463	6,366
-其他	(15,855)	(3,689)	(16,781)	(4,415)
合计	<u>155,409</u>	<u>39,436</u>	<u>154,920</u>	<u>38,448</u>
递延所得税负债				
-公允价值变动	(1,372)	(292)	(569)	(129)
-资产减值准备	44	11	-	-
-其他	(302)	(120)	(36)	(9)
合计	<u>(1,630)</u>	<u>(401)</u>	<u>(605)</u>	<u>(138)</u>

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

24 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2014 年		2013 年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
	递延所得税资产			
-公允价值变动	(5,554)	(1,341)	24,887	6,212
-资产减值准备	147,383	36,815	120,714	30,151
-内退及应付工资	25,056	6,264	25,317	6,329
-其他	(8,714)	(3,623)	(10,217)	(3,599)
合计	158,171	38,115	160,701	39,093
递延所得税负债				
-公允价值变动	(6)	(2)	-	-
-其他	(117)	(41)	-	-
合计	(123)	(43)	-	-

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

24 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2014年1月1日	6,039	30,329	6,366	(4,424)	38,310
计入当期损益	248	7,375	(68)	(337)	7,218
计入其他综合收益	(8,025)	-	-	-	(8,025)
因收购产生	1	579	-	952	1,532
2014年12月31日	<u>(1,737)</u>	<u>38,283</u>	<u>6,298</u>	<u>(3,809)</u>	<u>39,035</u>
2013年1月1日	(1,785)	26,212	6,321	(4,029)	26,719
计入当期损益	252	4,117	45	(395)	4,019
计入其他综合收益	7,572	-	-	-	7,572
2013年12月31日	<u>6,039</u>	<u>30,329</u>	<u>6,366</u>	<u>(4,424)</u>	<u>38,310</u>

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

24 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2014年1月1日	6,212	30,151	6,329	(3,599)	39,093
计入当期损益	349	6,664	(65)	(65)	6,883
计入其他综合收益	(7,904)	-	-	-	(7,904)
2014年12月31日	<u>(1,343)</u>	<u>36,815</u>	<u>6,264</u>	<u>(3,664)</u>	<u>38,072</u>
2013年1月1日	(1,487)	26,093	6,267	(3,356)	27,517
计入当期损益	240	4,058	62	(243)	4,117
计入其他综合收益	7,459	-	-	-	7,459
2013年12月31日	<u>6,212</u>	<u>30,151</u>	<u>6,329</u>	<u>(3,599)</u>	<u>39,093</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

25 其他资产

注释	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
抵债资产	(1)			
-房屋及建筑物	1,748	1,287	1,748	1,287
-土地使用权	313	312	313	312
-其他	1,497	89	745	87
	<u>3,558</u>	<u>1,688</u>	<u>2,806</u>	<u>1,686</u>
长期待摊费用	716	662	649	591
应收建行国际款项	(2)	-	36,187	35,717
其他应收款	22,295	23,530	17,053	20,002
经营租入固定资产改良支出	3,138	2,792	3,102	2,765
	<u>3,138</u>	<u>2,792</u>	<u>3,102</u>	<u>2,765</u>
总额	29,707	28,672	59,797	60,761
减值准备(附注 26)				
-抵债资产	(660)	(261)	(480)	(260)
-其他	(3,033)	(2,400)	(2,748)	(2,084)
	<u>(3,033)</u>	<u>(2,400)</u>	<u>(2,748)</u>	<u>(2,084)</u>
合计	<u>26,014</u>	<u>26,011</u>	<u>56,569</u>	<u>58,417</u>

- (1) 截至 2014 年 12 月 31 日止年度本集团共处置抵债资产原值为人民币 5.42 亿元 (2013: 人民币 6.54 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。
- (2) 应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际，用以收购股权及对其他子公司进行注资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

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

26 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2014 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	7	7	-	-	-	7
拆出资金	8	27	-	-	-	27
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	228,696	59,264	(14,862)	(21,485)	251,613
可供出售债券		2,743	88	29	(1,451)	1,409
可供出售权益工具		4,297	271	(80)	(75)	4,413
持有至到期投资	15	4,521	281	47	(1,205)	3,644
应收款项债券投资	16	784	196	-	(35)	945
固定资产	20	488	17	8	(9)	504
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	2,661	1,324	74	(366)	3,693
合计		<u>244,375</u>	<u>61,441</u>	<u>(14,784)</u>	<u>(24,626)</u>	<u>266,406</u>

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

26 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2013 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销	
存放同业款项	7	7	-	-	-	7
拆出资金	8	49	(7)	-	(15)	27
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	202,433	42,666	(4,535)	(11,868)	228,696
可供出售债券		4,398	(1,144)	(71)	(440)	2,743
可供出售权益工具		4,882	195	(23)	(757)	4,297
持有至到期投资	15	4,078	1,056	(63)	(550)	4,521
应收款项债券投资	16	1,021	(237)	-	-	784
固定资产	20	438	58	-	(8)	488
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	2,490	418	-	(247)	2,661
合计		<u>219,947</u>	<u>43,005</u>	<u>(4,692)</u>	<u>(13,885)</u>	<u>244,375</u>

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

26 资产减值准备变动表(续)

本行

	附注	2014 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	7	4	-	-	-	4
拆出资金	8	27	-	-	-	27
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	226,705	57,554	(16,639)	(20,804)	246,816
可供出售债券		2,678	66	47	(1,451)	1,340
可供出售权益工具		4,228	260	(86)	(74)	4,328
持有至到期投资	15	4,461	185	44	(1,204)	3,486
应收款项债券投资	16	773	171	-	-	944
固定资产	20	429	-	-	(2)	427
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	2,344	1,200	-	(316)	3,228
合计		<u>241,800</u>	<u>59,436</u>	<u>(16,634)</u>	<u>(23,851)</u>	<u>260,751</u>

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

26 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2013年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	7	7	(3)	-	-	4
拆出资金	8	49	(7)	-	(15)	27
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	201,087	41,959	(4,600)	(11,741)	226,705
可供出售债券		4,367	(1,151)	(98)	(440)	2,678
可供出售权益工具		4,821	136	5	(734)	4,228
持有至到期投资	15	4,078	995	(62)	(550)	4,461
应收款项债券投资	16	1,021	(248)	-	-	773
固定资产	20	432	-	-	(3)	429
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	2,324	267	-	(247)	2,344
合计		<u>218,337</u>	<u>41,948</u>	<u>(4,755)</u>	<u>(13,730)</u>	<u>241,800</u>

本年转入/(转出)包括由于汇率变动产生的影响。

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

27 本行应收/应付子公司款项

本行应收子公司款项按资产类别分析如下：

	2014 年	2013 年
存放同业款项	13,717	20,023
拆出资金	105,861	106,499
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	2,000
应收利息	235	787
客户贷款和垫款	6,888	2,215
可供出售金融资产	60	822
其他资产	36,895	34,688
合计	<u>163,656</u>	<u>167,034</u>

本行应付子公司款项按负债类别分析如下：

	2014 年	2013 年
同业及其他金融机构存放款项	23,672	16,333
拆入资金	26,468	12,506
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	100	160
客户存款	5,075	5,069
应付利息	318	201
已发行债务证券	724	-
其他负债	3,639	170
合计	<u>59,996</u>	<u>34,439</u>

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

28 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
中国内地	60,811	60,431	60,004	60,007
海外	30,405	18,726	30,405	18,726
合计	<u>91,216</u>	<u>79,157</u>	<u>90,409</u>	<u>78,733</u>

29 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
银行	105,056	202,810	108,686	213,447
非银行金融机构	899,062	489,285	900,060	491,040
合计	<u>1,004,118</u>	<u>692,095</u>	<u>1,008,746</u>	<u>704,487</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
中国内地	993,523	687,894	994,753	688,032
海外	10,595	4,201	13,993	16,455
合计	<u>1,004,118</u>	<u>692,095</u>	<u>1,008,746</u>	<u>704,487</u>

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

30 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
银行	190,596	154,517	138,851	121,601
非银行金融机构	11,806	1,400	13,301	878
合计	<u>202,402</u>	<u>155,917</u>	<u>152,152</u>	<u>122,479</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
中国内地	79,254	38,137	25,789	6,398
海外	123,148	117,780	126,363	116,081
合计	<u>202,402</u>	<u>155,917</u>	<u>152,152</u>	<u>122,479</u>

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

31 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
保本理财产品	233,655	337,580	233,740	337,740
与贵金属相关的金融 负债	36,891	37,956	36,891	37,956
结构性金融工具	25,463	4,844	22,011	2,035
合计	<u>296,009</u>	<u>380,380</u>	<u>292,642</u>	<u>377,731</u>

本集团及本行的交易性金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至 2014 年和 2013 年 12 月 31 日止年度，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

32 卖出回购金融资产

卖出回购金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
证券				
-人行票据	50,000	-	50,000	-
-政府债券	130,813	48,773	126,597	42,405
-银行及非银行金融 机构债券	16	12,492	-	12,492
小计	<u>180,829</u>	<u>61,265</u>	<u>176,597</u>	<u>54,897</u>
票据	699	608	659	560
合计	<u>181,528</u>	<u>61,873</u>	<u>177,256</u>	<u>55,457</u>

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

33 客户存款

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
活期存款				
-公司类客户	3,996,827	4,167,686	3,977,665	4,154,705
-个人客户	2,321,675	2,525,115	2,303,777	2,510,530
小计	<u>6,318,502</u>	<u>6,692,801</u>	<u>6,281,442</u>	<u>6,665,235</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	2,909,767	2,457,076	2,797,119	2,386,417
-个人客户	3,670,406	3,073,160	3,575,932	3,004,125
小计	<u>6,580,173</u>	<u>5,530,236</u>	<u>6,373,051</u>	<u>5,390,542</u>
合计	<u><u>12,898,675</u></u>	<u><u>12,223,037</u></u>	<u><u>12,654,493</u></u>	<u><u>12,055,777</u></u>

以上客户存款中包括:

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	138,472	129,392	138,306	129,248
-保函保证金	41,572	36,308	41,572	36,308
-信用证保证金	36,088	55,018	36,088	55,018
-其他	206,447	199,256	206,969	201,426
合计	<u>422,579</u>	<u>419,974</u>	<u>422,935</u>	<u>422,000</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>9,817</u>	<u>11,908</u>	<u>9,254</u>	<u>11,725</u>

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

34 应付职工薪酬

本集团

注释	2014 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	25,189	60,268	(59,593)	25,864
其他社会保险及员工福利	2,233	9,653	(9,752)	2,134
住房公积金	148	6,014	(6,062)	100
工会经费和职工教育经费	1,533	2,561	(2,252)	1,842
离职后福利	(1)			
设定提存计划	766	12,995	(12,940)	821
设定受益计划	609	311	-	920
内部退养福利	3,596	182	(928)	2,850
因解除劳动关系给予的 补偿	6	8	(10)	4
合计	<u>34,080</u>	<u>91,992</u>	<u>(91,537)</u>	<u>34,535</u>

注释	2013 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	23,488	58,154	(56,453)	25,189
其他社会保险及员工福利	1,948	8,215	(7,930)	2,233
住房公积金	134	5,433	(5,419)	148
工会经费和职工教育经费	1,269	2,391	(2,127)	1,533
离职后福利	(1)			
设定提存计划	633	12,190	(12,057)	766
设定受益计划	699	353	(443)	609
内部退养福利	4,596	217	(1,217)	3,596
因解除劳动关系给予的 补偿	5	8	(7)	6
合计	<u>32,772</u>	<u>86,961</u>	<u>(85,653)</u>	<u>34,080</u>

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

34 应付职工薪酬(续)

本行

	2014 年				
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		24,081	57,232	(56,695)	24,618
其他社会保险及员工福利		2,221	9,458	(9,558)	2,121
住房公积金		148	5,943	(5,992)	99
工会经费和职工教育经费		1,515	2,505	(2,213)	1,807
离职后福利	(1)				
设定提存计划		762	12,720	(12,667)	815
设定受益计划		609	311	-	920
内部退养福利		3,596	182	(928)	2,850
因解除劳动关系给予的 补偿		6	8	(10)	4
合计		<u>32,938</u>	<u>88,359</u>	<u>(88,063)</u>	<u>33,234</u>
	2013 年				
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		22,728	55,694	(54,341)	24,081
其他社会保险及员工福利		1,839	8,060	(7,678)	2,221
住房公积金		133	5,377	(5,362)	148
工会经费和职工教育经费		1,256	2,358	(2,099)	1,515
离职后福利	(1)				
设定提存计划		630	12,009	(11,877)	762
设定受益计划		699	353	(443)	609
内部退养福利		4,596	217	(1,217)	3,596
因解除劳动关系给予的 补偿		5	8	(7)	6
合计		<u>31,886</u>	<u>84,076</u>	<u>(83,024)</u>	<u>32,938</u>

本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

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

34 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

2014 年

	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	535	8,795	(8,785)	545
失业保险	29	692	(691)	30
企业年金缴费	202	3,508	(3,464)	246
合计	<u>766</u>	<u>12,995</u>	<u>(12,940)</u>	<u>821</u>

2013 年

	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	555	7,611	(7,631)	535
失业保险	27	638	(636)	29
企业年金缴费	51	3,941	(3,790)	202
合计	<u>633</u>	<u>12,190</u>	<u>(12,057)</u>	<u>766</u>

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

34 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行	2014 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	531	8,562	(8,552)	541
失业保险	29	685	(685)	29
企业年金缴费	202	3,473	(3,430)	245
合计	762	12,720	(12,667)	815

	2013 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	552	7,457	(7,478)	531
失业保险	27	633	(631)	29
企业年金缴费	51	3,919	(3,768)	202
合计	630	12,009	(11,877)	762

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

34 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利

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

(i) 本集团及本行

	设定受益计划 义务现值		计划资产 公允价值		设定受益计划 净负债	
	2014年	2013年	2014年	2013年	2014年	2013年
期初余额	6,434	7,069	5,825	6,370	609	699
计入当期损益的						
设定受益成本						
-过去服务成本	-	339	-	-	-	339
-利息净额	277	233	260	219	17	14
计入其他综合收益的						
设定受益成本						
-精算损失/(利得)	601	(546)	-	-	601	(546)
-计划资产回报 /(损失)	-	-	307	(103)	(307)	103
其他变动						
-已支付的福利	(658)	(661)	(658)	(661)	-	-
期末余额	6,654	6,434	5,734	5,825	920	609

利息成本于其他业务及管理费中确认，过去服务成本于员工成本中确认。

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

34 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(ii) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2014 年	2013 年
折现率	3.75%	4.75%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	12.1 年	12.6 年

死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表-中国寿险业年金生命表 2000-2003 确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

(iii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(127)	132
医疗费用年增长率	42	(41)

(iv) 本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为7.8年。

(v) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2014 年	2013 年
现金及现金等价物	136	313
权益类工具	304	62
债务类工具	5,161	5,310
其他	133	140
合计	5,734	5,825

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

35 应交税费

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
所得税	52,320	50,950	51,743	50,579
营业税金及附加	9,518	8,999	9,414	8,889
增值税	(880)	(982)	(904)	(968)
其他	1,686	1,242	1,628	1,193
合计	<u>62,644</u>	<u>60,209</u>	<u>61,881</u>	<u>59,693</u>

36 应付利息

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
客户存款	176,476	148,809	175,349	148,264
同业及其他金融 机构存放款项	5,747	1,688	5,985	1,833
已发行债务证券	2,132	2,123	2,132	2,123
其他	1,519	1,007	1,161	726
合计	<u>185,874</u>	<u>153,627</u>	<u>184,627</u>	<u>152,946</u>

37 预计负债

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
预计诉讼损失	2,155	543	486	543
其他	4,913	4,471	4,913	4,471
合计	<u>7,068</u>	<u>5,014</u>	<u>5,399</u>	<u>5,014</u>

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

38 已发行债务证券

	注释	本集团		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
已发行存款证	(1)	240,303	193,749	201,656	159,553
已发行债券	(2)	24,533	3,933	5,999	2,995
已发行次级债券	(3)	144,845	159,858	137,878	159,858
已发行合格二级资本债券	(4)	21,971	-	21,971	-
合计		<u>431,652</u>	<u>357,540</u>	<u>367,504</u>	<u>322,406</u>

(1) 已发行存款证主要由总行、海外分行、建行亚洲及BIC银行发行。

(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2014年	2013年	2014年	2013年
2012-06-28	2014-06-28	3.08%	香港	人民币	-	500	-	500
2012-06-28	2015-06-28	3.25%	香港	人民币	500	500	500	500
2012-11-29	2015-11-29	3.20%	伦敦	人民币	940	940	-	-
2013-12-10	2016-12-12	3.25%	台湾	人民币	2,000	2,000	2,000	2,000
2014-03-13	2016-03-13	3.25%	香港	人民币	4,000	-	-	-
2014-04-01	2017-04-01	2.375%	香港	美元	1,861	-	-	-
2014-04-04	2015-03-20	2.88%	香港	人民币	229	-	-	-
2014-04-25	2016-04-25	LIBOR+1.35%	香港	美元	124	-	-	-
2014-05-22	2015-06-11	3.00%	香港	人民币	153	-	-	-
2014-05-28	2016-05-30	3.38%	法兰克福	人民币	1,500	-	1,500	-
2014-05-28	2019-05-28	1.375%	瑞士	瑞士法郎	1,882	-	-	-
2014-06-27	2017-06-27	3.45%	瑞士	人民币	1,250	-	-	-
2014-07-02	2019-07-02	3.25%	香港	美元	3,723	-	-	-
2014-07-14	2015-07-14	1.70%	香港	美元	310	-	-	-
2014-09-05	2017-09-05	3.35%	台湾	人民币	800	-	800	-
2014-09-05	2019-09-05	3.75%	台湾	人民币	600	-	600	-
2014-09-05	2021-09-05	4.00%	台湾	人民币	600	-	600	-
2014-11-12	2015-11-12	LIBOR+1.02%	香港	美元	683	-	-	-
2014-11-18	2019-11-18	3.75%	台湾	人民币	1,000	-	-	-
2014-11-18	2021-11-18	3.95%	台湾	人民币	1,000	-	-	-
2014-11-18	2016-11-18	3.30%	台湾	人民币	700	-	-	-
2014-11-18	2024-11-18	4.08%	台湾	人民币	600	-	-	-
2014-11-27	2016-12-06	3.45%	香港	人民币	120	-	-	-
总面值					24,575	3,940	6,000	3,000
减：未摊销的发行成本					(42)	(7)	(1)	(5)
年末账面余额					<u>24,533</u>	<u>3,933</u>	<u>5,999</u>	<u>2,995</u>

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

38 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券

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

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团		本行	
					2014年	2013年	2014年	2013年
2009-02-24	2019-02-26	3.20%	人民币	(a)	-	12,000	-	12,000
2009-02-24	2024-02-26	4.00%	人民币	(b)	28,000	28,000	28,000	28,000
2009-08-07	2019-08-11	3.32%	人民币	(c)	-	10,000	-	10,000
2009-08-07	2024-08-11	4.04%	人民币	(d)	10,000	10,000	10,000	10,000
			巴西央行基准					
2009-11-03	2019-11-04	利率	雷亚尔	(e)	467	-	-	-
2009-12-18	2024-12-22	4.80%	人民币	(f)	20,000	20,000	20,000	20,000
2010-04-27	2020-04-27	8.50%	美元	(e)	1,681	-	-	-
2010-07-30	2017-10-15	7.31%	美元	(e)	199	-	-	-
2011-11-03	2026-11-07	5.70%	人民币	(g)	40,000	40,000	40,000	40,000
2012-11-20	2027-11-22	4.99%	人民币	(h)	40,000	40,000	40,000	40,000
2014-08-20	2024-08-20	4.25%	美元	(i)	4,654	-	-	-
总面值					145,001	160,000	138,000	160,000
减: 未摊销的发行成本					(156)	(142)	(122)	(142)
年末账面余额					144,845	159,858	137,878	159,858

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

38 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券(续)

- (a) 本集团可选择于 2014 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.20%。于 2014 年 2 月 26 日，本集团已选择对这些债券行使赎回权。
- (b) 本集团可选择于 2019 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.00%。
- (c) 本集团可选择于 2014 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.32%。于 2014 年 8 月 11 日，本集团已选择对这些债券行使赎回权。
- (d) 本集团可选择于 2019 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.04%。
- (e) 上述债券为 BIC 银行所发行。
- (f) 本集团可选择于 2019 年 12 月 22 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 12 月 22 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.80%。
- (g) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2021 年 11 月 7 日赎回这些债券。
- (h) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2022 年 11 月 22 日赎回这些债券。
- (i) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2019 年 8 月 20 日赎回这些债券。

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

38 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团及本行	
					2014年	2013年
2014-08-15	2029-08-18	5.98%	人民币	(a)	20,000	-
2014-11-12	2024-11-12	4.90%	人民币	(b)	2,000	-
总面值					22,000	-
减：未摊销的发行成本					(29)	-
年末账面余额					21,971	-

(a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2024 年 8 月 18 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

(b) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2019 年 11 月 12 日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自 2019 年 11 月 12 日起的 5 年期间，票面利率以利率重置日适用的一年期人民币香港同业拆借利率为基础加 1.538%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

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

39 其他负债

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
建信人寿保险准备金	26,678	13,097	-	-
递延收入	14,475	13,131	14,370	12,872
应付资本性支出款	10,324	8,365	10,323	8,363
睡眠户	2,987	2,469	2,987	2,469
应付承销承兑款项	1,480	1,226	1,480	1,226
待清算款项	1,751	784	1,765	784
代收代付款项	853	743	698	743
其他	24,724	26,127	16,926	13,882
合计	<u>83,272</u>	<u>65,942</u>	<u>48,549</u>	<u>40,339</u>

40 股本

	本集团及本行	
	2014 年	2013 年
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	9,594	9,594
合计	<u>250,011</u>	<u>250,011</u>

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

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

41 资本公积

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
股本溢价	135,118	135,118	135,109	135,109

42 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			2014年度利润表中其他综合收益				
	2013年 12月 31日	税后归 属于母 公司	2014年 12月 31日	本年所 得税前 发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转入 损益	减：所 得税费 用	税后归 属于母 公司	税后归 属于少 数股东
最终不计入损益								
补充退休福利重新计量的金额	379	(294)	85	(294)	-	-	(294)	-
其他	174	24	198	24	-	-	24	-
最终计入损益								
可供出售金融资产公允价值变动损益(a)	(19,290)	23,852	4,562	34,391	(2,186)	(8,025)	23,852	328
现金流量套期净损失	(148)	138	(10)	138	-	-	138	-
外币报表折算差额	(6,182)	(319)	(6,501)	(347)	-	-	(319)	(28)
合计	(25,067)	23,401	(1,666)	33,912	(2,186)	(8,025)	23,401	300

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

42 其他综合收益(续)

本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益			2013年度利润表中其他综合收益				
	2012年 12月 31日	税后归 属于母 公司	2013年 12月 31日	本年所得 税前发生 额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转入 损益	减：所 得税费 用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
最终不计入损益								
补充退休福利重 新计量的金额	(64)	443	379	443	-	-	443	-
其他	163	11	174	11	-	-	11	-
最终计入损益								
可供出售金融资 产公允价值变动 损益(a)	3,023	(22,313)	(19,290)	(28,354)	(1,585)	7,572	(22,313)	(54)
现金流量套期净 损失	-	(148)	(148)	(148)	-	-	(148)	-
外币报表折算差 额	(4,818)	(1,364)	(6,182)	(1,361)	-	-	(1,364)	3
合计	<u>(1,696)</u>	<u>(23,371)</u>	<u>(25,067)</u>	<u>(29,409)</u>	<u>(1,585)</u>	<u>7,572</u>	<u>(23,371)</u>	<u>(51)</u>

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

42 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			2014年度利润表中其他综合收益			
	2013年 12月 31日	税后 净额	2014年 12月 31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所 得税费 用	税后 净额
最终不计入损益							
补充退休福利重新计量的金额	379	(294)	85	(294)	-	-	(294)
其他	168	24	192	24	-	-	24
最终计入损益							
可供出售金融资产公允价值变动损益(a)	(19,275)	23,563	4,288	33,505	(2,038)	(7,904)	23,563
现金流量套期净损失	(148)	149	1	149	-	-	149
外币报表折算差额	(1,165)	(258)	(1,423)	(258)	-	-	(258)
合计	<u>(20,041)</u>	<u>23,184</u>	<u>3,143</u>	<u>33,126</u>	<u>(2,038)</u>	<u>(7,904)</u>	<u>23,184</u>

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

42 其他综合收益(续)

本行(续)

	资产负债表中其他综合收益			2013年度利润表中其他综合收益			
	2012年 12月 31日	税后 净额	2013年 12月 31日	本年所得 税前发生 额	减：前期计 入其他综合 收益本年转 入损益	减：所 得税费 用	税后 净额
最终不计入损益							
补充退休福利重新计量的金额	(64)	443	379	443	-	-	443
其他	157	11	168	11	-	-	11
最终计入损益							
可供出售金融资产公允价值变动损益(a)	3,078	(22,353)	(19,275)	(28,181)	(1,631)	7,459	(22,353)
现金流量套期净损失	-	(148)	(148)	(148)	-	-	(148)
外币报表折算差额	(778)	(387)	(1,165)	(387)	-	-	(387)
合计	<u>2,393</u>	<u>(22,434)</u>	<u>(20,041)</u>	<u>(28,262)</u>	<u>(1,631)</u>	<u>7,459</u>	<u>(22,434)</u>

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益

可供出售金融资产公允价值变动对其他综合收益的影响如下：

本集团

	注释	2014 年		
		税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额		(25,837)	6,547	(19,290)
可供出售金融资产产生的收益				
- 债券		32,092	(7,997)	24,095
- 权益工具和基金		1,862	(466)	1,396
		33,954	(8,463)	25,491
前期计入其他综合收益当期转入损益				
- 与减值相关		701	(175)	526
- 与出售相关		(2,889)	722	(2,167)
- 其他	(1)	2	-	2
		(2,186)	547	(1,639)
年末余额		5,931	(1,369)	4,562

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益

本集团(续)

	注释	2013 年		
		税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额		4,030	(1,007)	3,023
可供出售金融资产产生的损失				
- 债券		(26,065)	6,603	(19,462)
- 权益工具和基金		(2,217)	554	(1,663)
		(28,282)	7,157	(21,125)
前期计入其他综合收益当期转入 损益				
- 与减值相关		(1,047)	262	(785)
- 与出售相关		(595)	149	(446)
- 其他	(1)	57	(14)	43
		(1,585)	397	(1,188)
年末余额		(25,837)	6,547	(19,290)

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本行

	注释	2014 年		
		税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额		(25,740)	6,465	(19,275)
可供出售金融资产产生的收益				
- 债券		32,045	(8,049)	23,996
- 权益工具		1,460	(365)	1,095
		33,505	(8,414)	25,091
前期计入其他综合收益当期转入损益				
- 与减值相关		668	(167)	501
- 与出售相关		(2,708)	677	(2,031)
- 其他	(1)	2	-	2
		(2,038)	510	(1,528)
年末余额		5,727	(1,439)	4,288

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本行(续)

	注释	2013 年		
		税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额		4,072	(994)	3,078
可供出售金融资产产生的损失				
- 债券		(26,323)	6,587	(19,736)
- 权益工具		(1,858)	464	(1,394)
		(28,181)	7,051	(21,130)
前期计入其他综合收益当期转入损益				
- 与减值相关		(1,113)	278	(835)
- 与出售相关		(575)	144	(431)
- 其他	(1)	57	(14)	43
		(1,631)	408	(1,223)
年末余额		(25,740)	6,465	(19,275)

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

43 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

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

44 一般风险准备

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取一般风险准备：

	注释	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
财政部规定	(1)	165,439	150,249	165,439	150,249
香港银行业条例规定	(2)	2,115	2,199	165	165
其他中国内地监管机构 规定	(3)	1,629	1,125	-	-
其他海外监管机构规定		313	262	312	261
合计		<u>169,496</u>	<u>153,835</u>	<u>165,916</u>	<u>150,675</u>

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

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

45 利润分配

根据 2014 年 6 月 26 日召开的本行 2013 年度股东大会审议通过的 2013 年度利润分配方案，本行宣派 2013 年现金股利人民币 750.03 亿元。

2015 年 3 月 27 日，经董事会提议，本行拟进行的 2014 年度利润分配方案如下：

- (1) 以 2014 年税后利润人民币 2,254.54 亿元为基数，按 10% 的比例提取法定公积金人民币 225.45 亿元(2013：人民币 212.52 亿元)。上述法定公积金已于资产负债表日记录于盈余公积科目。
- (2) 根据财政部的有关规定，2014 年全年计提一般准备金人民币 162.48 亿元(2013：人民币 151.89 亿元)。
- (3) 向全体股东派发现金股息，每股人民币 0.301 元(含税)(2013：每股人民币 0.300 元)，共计人民币 752.53 亿元。这些股息于资产负债表日未确认为负债。

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

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

46 利息净收入

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
利息收入				
存放中央银行款项	39,177	37,589	39,133	37,556
存放同业款项	14,194	19,907	14,236	19,934
拆出资金	11,328	4,982	9,818	4,909
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	1,313	1,061	860	610
买入返售金融资产	12,361	5,150	12,223	5,119
投资性证券	127,924	108,515	126,269	108,170
客户贷款和垫款				
- 公司类	367,729	330,799	355,281	323,742
- 个人类	158,083	130,730	156,357	129,437
- 贴现	7,017	7,520	7,002	7,510
合计	<u>739,126</u>	<u>646,253</u>	<u>721,179</u>	<u>636,987</u>
利息支出				
向中央银行借款	(1,635)	(3,810)	(1,615)	(3,801)
同业及其他金融机构存放 款项	(42,948)	(18,176)	(42,782)	(18,015)
拆入资金	(5,091)	(2,826)	(2,869)	(1,442)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	(5)	-	-
卖出回购金融资产	(448)	(1,097)	(405)	(1,085)
已发行债务证券	(14,223)	(10,207)	(11,481)	(9,553)
客户存款				
- 公司类	(119,583)	(109,735)	(117,407)	(109,237)
- 个人类	(117,800)	(110,853)	(116,180)	(110,043)
合计	<u>(301,728)</u>	<u>(256,709)</u>	<u>(292,739)</u>	<u>(253,176)</u>
利息净收入	<u>437,398</u>	<u>389,544</u>	<u>428,440</u>	<u>383,811</u>

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

46 利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下:

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
已减值贷款	1,943	1,446	1,943	1,446
其他已减值金融资产	112	205	112	205
合计	<u>2,055</u>	<u>1,651</u>	<u>2,055</u>	<u>1,651</u>

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

47 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	30,569	25,783	30,467	25,676
顾问和咨询费	18,640	21,130	18,066	20,544
结算与清算手续费	13,630	12,422	13,475	12,285
代理业务手续费	13,204	12,395	12,823	12,105
理财产品业务收入	10,856	10,680	10,049	10,033
托管及其他受托业务佣金	8,837	9,135	8,669	9,086
电子银行业务收入	6,407	5,740	6,407	5,740
信用承诺手续费	3,131	2,741	3,127	2,740
担保手续费	2,084	1,886	2,018	1,880
其他	4,880	5,520	4,479	5,326
合计	<u>112,238</u>	<u>107,432</u>	<u>109,580</u>	<u>105,415</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(2,409)	(2,060)	(2,370)	(2,026)
银行间交易费	(547)	(481)	(540)	(471)
其他	(765)	(608)	(499)	(442)
合计	<u>(3,721)</u>	<u>(3,149)</u>	<u>(3,409)</u>	<u>(2,939)</u>
手续费及佣金净收入	<u>108,517</u>	<u>104,283</u>	<u>106,171</u>	<u>102,476</u>

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

48 投资收益

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
交易性金融工具	822	1,070	398	840
可供出售权益工具	2,456	859	2,280	779
可供出售债券	1,238	301	658	136
衍生金融工具	413	3,346	397	2,957
股利收入	495	446	123	468
持有至到期投资	351	222	228	421
其他	245	74	-	-
合计	<u>6,020</u>	<u>6,318</u>	<u>4,084</u>	<u>5,601</u>

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

49 公允价值变动损失

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
交易性金融工具	(292)	(208)	(31)	(227)
衍生金融工具	29	(1,117)	(44)	(869)
合计	<u>(263)</u>	<u>(1,325)</u>	<u>(75)</u>	<u>(1,096)</u>

50 其他业务收入

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
保险业务收入	15,579	6,897	-	-
租赁收入	731	288	303	284
其他	720	793	656	560
合计	<u>17,030</u>	<u>7,978</u>	<u>959</u>	<u>844</u>

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

51 业务及管理费

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
员工成本				
－工资、奖金、津贴和补贴	60,268	58,154	57,232	55,694
－其他社会保险及员工福利	9,653	8,215	9,458	8,060
－住房公积金	6,014	5,433	5,943	5,377
－工会经费和职工教育经费	2,561	2,391	2,505	2,358
－设定提存计划计提	12,995	12,190	12,720	12,009
－设定受益计划计提	-	339	-	339
－内部退养福利	64	100	64	100
－因解除劳动关系给予的补偿	8	8	8	8
	<u>91,563</u>	<u>86,830</u>	<u>87,930</u>	<u>83,945</u>
物业及设备支出				
－折旧费	15,356	13,027	14,842	12,799
－租金和物业管理费	8,022	7,133	7,426	6,609
－维护费	3,309	3,016	3,154	2,895
－水电费	2,172	2,049	2,136	2,021
－其他	1,686	1,525	1,675	1,521
	<u>30,545</u>	<u>26,750</u>	<u>29,233</u>	<u>25,845</u>
摊销费	2,455	2,389	2,371	2,320
审计费	160	150	136	133
其他业务及管理费	<u>35,102</u>	<u>32,573</u>	<u>33,801</u>	<u>31,589</u>
合计	<u>159,825</u>	<u>148,692</u>	<u>153,471</u>	<u>143,832</u>

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

52 资产减值损失

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
客户贷款和垫款	59,264	42,666	57,554	41,959
可供出售债券	88	(1,144)	66	(1,151)
可供出售权益工具	271	195	260	136
持有至到期投资	281	1,056	185	995
应收款项债券投资	196	(237)	171	(248)
固定资产	17	58	-	-
其他	1,794	615	1,669	485
合计	<u>61,911</u>	<u>43,209</u>	<u>59,905</u>	<u>42,176</u>

53 其他业务成本

截至 2014 年 12 月 31 日止年度，本集团的其他业务成本主要是子公司建信人寿产生的保险业务支出。

54 营业外收入

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
利差补贴收入	1,643	985	1,640	981
清理睡眠户收入	236	340	236	340
固定资产处置利得	229	269	198	258
抵债资产处置利得	86	203	86	203
其他	966	940	783	801
合计	<u>3,160</u>	<u>2,737</u>	<u>2,943</u>	<u>2,583</u>

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

55 营业外支出

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
固定资产处置损失	121	100	120	100
睡眠户返还支出	82	83	82	83
捐赠支出	36	49	34	46
抵债资产处置损失	21	45	21	45
其他	1,061	626	915	616
合计	<u>1,321</u>	<u>903</u>	<u>1,172</u>	<u>890</u>

56 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
当期所得税	77,310	68,696	75,693	67,744
- 中国内地	75,647	67,803	75,075	67,109
- 香港	1,020	624	36	373
- 其他国家及地区	643	269	582	262
以前年度所得税调整	747	7	747	7
当期确认递延所得税	<u>(7,218)</u>	<u>(4,019)</u>	<u>(6,883)</u>	<u>(4,117)</u>
合计	<u>70,839</u>	<u>64,684</u>	<u>69,557</u>	<u>63,634</u>

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

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

56 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
税前利润		299,086	279,806	295,011	276,153
按法定税率 25%计算的所得税		74,772	69,952	73,753	69,038
不可作纳税抵扣的支出	(i)	5,990	3,626	5,369	3,485
免税收入	(ii)	(10,670)	(8,901)	(10,312)	(8,896)
影响当期损益的以前年度所 得税调整		747	7	747	7
所得税费用		70,839	64,684	69,557	63,634

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

(ii) 免税收入主要为中国国债利息收入。

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

57 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
(1) 将净利润调节为经营活动的 现金流量净额				
净利润	228,247	215,122	225,454	212,519
加：资产减值损失	61,911	43,209	59,905	42,176
折旧及摊销	17,811	15,416	17,213	15,119
折现回拨	(2,055)	(1,446)	(2,055)	(1,446)
公允价值变动损失	263	1,325	75	1,096
对联营和合营企业的投 资收益	(245)	(60)	-	-
股利收入	(495)	(446)	(123)	(468)
未实现的汇兑损失	7,980	3,095	8,261	2,846
已发行债券利息支出	8,859	7,557	7,642	7,525
出售投资性证券的净收益	(4,045)	(1,395)	(3,166)	(1,336)
处置固定资产和其他长 期资产的净收益	(108)	(169)	(79)	(159)
递延所得税的净增加	(7,218)	(4,019)	(6,883)	(4,117)
经营性应收项目的增加	(1,117,305)	(1,513,940)	(1,075,877)	(1,428,391)
经营性应付项目的增加	1,123,351	1,281,680	1,079,807	1,186,646
经营活动产生的现金 流量净额	<u>316,951</u>	<u>45,929</u>	<u>310,174</u>	<u>32,010</u>

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

57 现金流量表补充资料(续)

(4) 收购 BIC 银行支付的现金

因收购 BIC 银行，本行以现金支付的对价为人民币 41.64 亿元，收购的现金及现金等价物为人民币 5 亿元，净现金流出为人民币 36.64 亿元。于收购日，上述交易的现金净额分析如下：

	购买日 已确认价值	购买日 账面价值
现金及存放中央银行款项	767	767
存放同业款项	294	294
拆出资金	397	397
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	603	603
衍生金融资产	1,207	1,207
客户贷款和垫款	20,838	21,603
可供出售金融资产	2,900	2,900
商誉	-	289
其他资产	13,472	13,359
同业及其他金融机构存放款项	(915)	(915)
拆入资金	(6,210)	(6,210)
客户存款	(19,148)	(19,148)
已发行债务证券	(7,182)	(7,182)
其他负债	(3,050)	(3,050)
净资产	3,973	4,914
少数股东权益	(1,035)	
归属于本行股东的可辨认净资产	2,938	
收购产生的商誉	1,226	
收购对价	4,164	
取得的被收购子公司的现金及现金等价物	(500)	
取得子公司支付的现金净额	3,664	

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

57 现金流量表补充资料(续)

(4) 收购 BIC 银行支付的现金(续)

商誉主要反映了因收购带来的集团协同效应。

截至 2014 年 12 月 31 日止年度，本集团合并利润表中包括 BIC 银行自收购日开始的营业收入和净利润等不重大。假如这项收购在 2014 年 1 月 1 日达成，对本集团的营业收入和净利润的影响亦不重大。

根据收购协议中的购买价款调整条款，在购买日后可以基于 BIC 银行基准日至收购日的净资产变动等因素调整购买价款。截至报告日，本行和 BIC 银行原控股股东就价格调整条款仍在协商中，调整金额尚未确定。

购买日的可辨认净资产公允价值是暂时的，最终评估金额尚未确定。

截止 2014 年 12 月 31 日，本行已完成收购 BIC 银行 73.96% 的股份，取得控制权。根据巴西当地适用法律和相关条例，本行承诺将执行该收购相关的因控制权变更的强制性要约收购。根据巴西公司法及 BIC 银行章程的相关规定，本行将确保接受要约收购的少数股东享有与控股股东相同待遇的选择权。

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

58 信贷资产证券化

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

于 2014 年 12 月 31 日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币 71.77 亿元（2013：71.77 亿元），本集团继续确认的资产价值为人民币 3.22 亿元（2013：人民币 3.26 亿元）。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债分别为人民币 4.99 亿元（2013：人民币 5.02 亿元）。

59 经营分部

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

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

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

(1) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营，分行遍布全国各省、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、澳门、台湾、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼、胡志明市、卢森堡和多伦多等地设立分行及在香港、伦敦、莫斯科、迪拜、卢森堡、英属维尔京群岛、新西兰和圣保罗等地设立子公司。

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

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

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2014 年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	109,612	74,099	86,584	91,941	91,068	33,345	73,604	10,217	570,470
利息净收入	73,691	57,950	68,514	74,250	76,185	27,356	50,274	9,178	437,398
外部利息净收入	60,793	36,933	30,011	54,213	59,367	17,713	170,594	7,774	437,398
内部利息净收入/(支出)	12,898	21,017	38,503	20,037	16,818	9,643	(120,320)	1,404	-
手续费及佣金净收入	19,056	15,596	17,491	17,112	14,184	5,607	17,595	1,876	108,517
投资收益/(损失)	718	227	(80)	396	348	304	3,300	807	6,020
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	152	-	-	-	93	245
公允价值变动(损失)/收益	(22)	(40)	(53)	(17)	13	4	42	(190)	(263)
汇兑收益/(损失)	417	204	115	45	141	30	2,377	(1,561)	1,768
其他业务收入	15,752	162	597	155	197	44	16	107	17,030
二、营业支出	(68,212)	(37,316)	(38,456)	(45,757)	(42,571)	(18,484)	(18,675)	(3,752)	(273,223)
营业税金及附加	(7,273)	(5,211)	(6,177)	(6,207)	(6,351)	(2,214)	(1,550)	-	(34,983)
业务及管理费	(25,296)	(20,661)	(25,232)	(30,233)	(28,056)	(11,769)	(14,163)	(4,415)	(159,825)
资产减值损失	(19,713)	(11,364)	(6,921)	(9,236)	(8,055)	(4,470)	(2,815)	663	(61,911)
其他业务成本	(15,930)	(80)	(126)	(81)	(109)	(31)	(147)	-	(16,504)
三、营业利润	41,400	36,783	48,128	46,184	48,497	14,861	54,929	6,465	297,247
加：营业外收入	310	105	233	244	1,953	175	120	20	3,160
减：营业外支出	(239)	(179)	(149)	(242)	(210)	(105)	(53)	(144)	(1,321)
四、利润总额	<u>41,471</u>	<u>36,709</u>	<u>48,212</u>	<u>46,186</u>	<u>50,240</u>	<u>14,931</u>	<u>54,996</u>	<u>6,341</u>	<u>299,086</u>

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2014年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	4,031	3,098	4,400	7,132	5,294	2,862	5,170	2,199	34,186
折旧及摊销费用	2,845	1,863	2,664	3,305	2,812	1,508	2,541	273	17,811
	2014年								
分部资产	2,839,279	2,230,031	3,030,726	2,589,502	2,579,135	995,140	6,252,529	933,435	21,449,777
对联营和合营企业的投资	-	-	-	955	-	-	-	2,129	3,084
	<u>2,839,279</u>	<u>2,230,031</u>	<u>3,030,726</u>	<u>2,590,457</u>	<u>2,579,135</u>	<u>995,140</u>	<u>6,252,529</u>	<u>935,564</u>	21,452,861
递延所得税资产抵销									39,436 <u>(4,748,167)</u>
资产总额									<u>16,744,130</u>
分部负债	<u>2,829,616</u>	<u>2,226,878</u>	<u>3,013,946</u>	<u>2,580,217</u>	<u>2,572,912</u>	<u>993,889</u>	<u>5,143,025</u>	<u>879,050</u>	20,239,533
递延所得税负债抵销									401 <u>(4,748,167)</u>
负债总额									<u>15,491,767</u>
表外信贷承诺	<u>513,530</u>	<u>340,119</u>	<u>579,144</u>	<u>342,489</u>	<u>291,548</u>	<u>106,264</u>	<u>7,500</u>	<u>98,803</u>	<u>2,279,397</u>

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2013 年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	95,538	66,986	77,249	80,381	80,440	30,555	68,433	9,026	508,608
利息净收入	67,957	50,251	59,643	63,211	66,429	24,443	51,674	5,936	389,544
外部利息净收入	59,826	36,968	36,465	42,952	50,022	14,333	145,730	3,248	389,544
内部利息净收入/(支出)	8,131	13,283	23,178	20,259	16,407	10,110	(94,056)	2,688	-
手续费及佣金净收入	19,723	16,086	17,007	16,647	13,658	5,767	13,769	1,626	104,283
投资收益	1,173	1,041	214	518	113	370	2,728	161	6,318
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	60	60
公允价值变动(损失)/收益	(316)	(563)	29	(103)	15	(42)	922	(1,267)	(1,325)
汇兑(损失)/收益	(51)	(15)	21	(1)	(3)	1	(669)	2,527	1,810
其他业务收入	7,052	186	335	109	228	16	9	43	7,978
二、营业支出	(58,955)	(28,493)	(32,309)	(38,399)	(35,268)	(15,135)	(16,944)	(5,133)	(230,636)
营业税金及附加	(6,932)	(4,812)	(5,498)	(5,451)	(5,570)	(2,013)	(1,372)	-	(31,648)
业务及管理费	(24,640)	(19,502)	(23,006)	(27,368)	(26,064)	(11,390)	(13,167)	(3,555)	(148,692)
资产减值损失	(20,826)	(4,094)	(3,642)	(5,544)	(3,498)	(1,728)	(2,300)	(1,577)	(43,209)
其他业务成本	(6,557)	(85)	(163)	(36)	(136)	(4)	(105)	(1)	(7,087)
三、营业利润	36,583	38,493	44,940	41,982	45,172	15,420	51,489	3,893	277,972
加：营业外收入	374	114	196	403	1,305	272	63	10	2,737
减：营业外支出	(189)	(138)	(117)	(194)	(102)	(95)	(60)	(8)	(903)
四、利润总额	<u>36,768</u>	<u>38,469</u>	<u>45,019</u>	<u>42,191</u>	<u>46,375</u>	<u>15,597</u>	<u>51,492</u>	<u>3,895</u>	<u>279,806</u>

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2013 年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	4,229	2,992	8,438	7,054	5,660	2,672	6,159	376	37,580
折旧及摊销费用	<u>2,621</u>	<u>1,700</u>	<u>2,191</u>	<u>2,891</u>	<u>2,494</u>	<u>1,348</u>	<u>1,976</u>	<u>195</u>	<u>15,416</u>
2013 年									
分部资产	2,639,135	2,158,746	2,737,198	2,410,486	2,500,348	910,474	5,934,221	729,915	20,020,523
对联营和合营企业的投资	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>661</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,963</u>	<u>2,624</u>
	<u>2,639,135</u>	<u>2,158,746</u>	<u>2,737,198</u>	<u>2,411,147</u>	<u>2,500,348</u>	<u>910,474</u>	<u>5,934,221</u>	<u>731,878</u>	<u>20,023,147</u>
递延所得税资产抵销									38,448 <u>(4,698,385)</u>
资产总额									<u>15,363,210</u>
分部负债	<u>2,628,866</u>	<u>2,153,610</u>	<u>2,718,912</u>	<u>2,399,890</u>	<u>2,492,392</u>	<u>907,524</u>	<u>5,026,546</u>	<u>659,388</u>	18,987,128
递延所得税负债抵销									138 <u>(4,698,385)</u>
负债总额									<u>14,288,881</u>
表外信贷承诺	<u>555,843</u>	<u>422,332</u>	<u>569,194</u>	<u>283,736</u>	<u>282,660</u>	<u>110,931</u>	<u>13,000</u>	<u>72,531</u>	<u>2,310,227</u>

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

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

个人银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2014 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、 营业收入	270,740	201,459	72,484	25,787	570,470
利息净收入	235,656	161,824	35,651	4,267	437,398
外部利息净收入	231,445	18,702	173,732	13,519	437,398
内部利息净收入/(支出)	4,211	143,122	(138,081)	(9,252)	-
手续费及佣金净收入	42,032	44,679	18,855	2,951	108,517
投资(损失)/收益	(6,712)	(5,595)	14,017	4,310	6,020
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	245	245
公允价值变动(损失)/收益	(236)	-	167	(194)	(263)
汇兑收益/(损失)	-	-	3,794	(2,026)	1,768
其他业务收入	-	551	-	16,479	17,030
二、 营业支出	(119,155)	(120,906)	(7,788)	(25,374)	(273,223)
营业税金及附加	(21,646)	(11,189)	(1,528)	(620)	(34,983)
业务及管理费	(51,773)	(95,317)	(5,323)	(7,412)	(159,825)
资产减值损失	(45,736)	(13,873)	(937)	(1,365)	(61,911)
其他业务成本	-	(527)	-	(15,977)	(16,504)
三、 营业利润	151,585	80,553	64,696	413	297,247
加：营业外收入	322	-	-	2,838	3,160
减：营业外支出	(21)	-	-	(1,300)	(1,321)
四、 利润总额	<u>151,886</u>	<u>80,553</u>	<u>64,696</u>	<u>1,951</u>	<u>299,086</u>

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2014 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	8,246	22,184	617	3,139	34,186
折旧及摊销费用	4,558	12,263	341	649	17,811
	2014 年				
分部资产	6,106,160	3,005,155	6,588,297	1,056,039	16,755,651
对联营和合营企业的投资	-	-	-	3,084	3,084
	6,106,160	3,005,155	6,588,297	1,059,123	16,758,735
递延所得税资产					39,436
抵销					(54,041)
资产总额					16,744,130
分部负债	7,118,017	6,820,246	446,096	1,161,048	15,545,407
递延所得税负债					401
抵销					(54,041)
负债总额					15,491,767
表外信贷承诺	1,705,786	474,580	-	99,031	2,279,397

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2013 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	243,732	175,696	75,116	14,064	508,608
利息净收入	202,965	134,452	51,095	1,032	389,544
外部利息净收入	224,956	731	155,016	8,841	389,544
内部利息净(支出)/收入	(21,991)	133,721	(103,921)	(7,809)	-
手续费及佣金净收入	42,119	40,870	18,909	2,385	104,283
投资(损失)/收益	(1,351)	(77)	6,368	1,378	6,318
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	60	60
公允价值变动损失	(1)	(1)	(48)	(1,275)	(1,325)
汇兑(损失)/收益	-	-	(1,208)	3,018	1,810
其他业务收入	-	452	-	7,526	7,978
二、营业支出	(98,291)	(111,061)	(6,009)	(15,275)	(230,636)
营业税金及附加	(20,447)	(9,595)	(1,164)	(442)	(31,648)
业务及管理费	(46,551)	(91,101)	(5,209)	(5,831)	(148,692)
资产减值损失	(31,293)	(9,950)	364	(2,330)	(43,209)
其他业务成本	-	(415)	-	(6,672)	(7,087)
三、营业利润	145,441	64,635	69,107	(1,211)	277,972
加：营业外收入	543	-	-	2,194	2,737
减：营业外支出	(45)	-	-	(858)	(903)
四、利润总额	145,939	64,635	69,107	125	279,806

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2013 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	8,179	23,905	605	4,891	37,580
折旧及摊销费用	3,773	11,026	279	338	15,416
	2013 年				
分部资产	5,585,454	2,590,881	6,505,051	744,879	15,426,265
对联营和合营企业的投资	-	-	-	2,624	2,624
	5,585,454	2,590,881	6,505,051	747,503	15,428,889
递延所得税资产					38,448
抵销					(104,127)
资产总额					15,363,210
分部负债	6,772,134	6,376,797	389,827	854,112	14,392,870
递延所得税负债					138
抵销					(104,127)
负债总额					14,288,881
表外信贷承诺	1,828,104	409,316	-	72,807	2,310,227

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

60 委托贷款业务

于资产负债表日的委托贷款及委托贷款基金列示如下：

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
委托贷款	<u>1,570,356</u>	<u>1,355,890</u>	<u>1,541,133</u>	<u>1,354,778</u>
委托贷款基金	<u>1,570,356</u>	<u>1,355,890</u>	<u>1,541,133</u>	<u>1,354,778</u>

61 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
票据	699	608	659	560
债券	<u>247,527</u>	<u>122,706</u>	<u>243,295</u>	<u>116,338</u>
合计	<u>248,226</u>	<u>123,314</u>	<u>243,954</u>	<u>116,898</u>

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

61 担保物信息(续)

(1) 作为担保物的资产(续)

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
客户贷款及垫款	699	608	659	560
可供出售金融资产	5,414	7,809	1,198	1,441
持有至到期投资	242,113	114,897	242,097	114,897
合计	<u>248,226</u>	<u>123,314</u>	<u>243,954</u>	<u>116,898</u>

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于 2014 年及 2013 年 12 月 31 日，本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

62 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

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

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

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

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
贷款承诺				
- 原到期日为 1 年以内	141,519	179,790	137,888	176,494
- 原到期日为 1 年或以上	278,155	302,109	272,643	297,834
信用卡承诺	507,142	437,431	474,580	409,316
	<u>926,816</u>	<u>919,330</u>	<u>885,111</u>	<u>883,644</u>
银行承兑汇票	369,636	360,499	369,301	360,230
融资保函	109,195	129,557	176,923	193,918
非融资保函	556,039	484,370	551,028	483,828
开出即期信用证	20,638	29,243	20,632	29,243
开出远期信用证	238,275	351,543	241,269	367,774
其他	58,798	35,685	58,763	35,595
合计	<u>2,279,397</u>	<u>2,310,227</u>	<u>2,303,027</u>	<u>2,354,232</u>

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

62 承诺及或有事项(续)

(2) 信贷风险加权金额

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

	2014 年	
	本集团	本行
或有负债及承担的信贷风险加权金额	903,326	927,183

(3) 经营租赁承诺

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

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
1 年以内	5,234	4,596	4,834	4,150
1 年以上，2 年以内	4,295	3,749	4,012	3,389
2 年以上，3 年以内	3,227	2,999	3,035	2,712
3 年以上，5 年以内	3,615	3,557	3,418	3,350
5 年以上	2,471	2,543	2,057	2,124
合计	18,842	17,444	17,356	15,725

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

62 承诺及或有事项(续)

(4) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
已订约	5,214	4,618	5,135	4,567
已授权但未订约	1,406	2,770	1,362	2,716
合计	<u>6,620</u>	<u>7,388</u>	<u>6,497</u>	<u>7,283</u>

(5) 证券承销承诺

于 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2013：无)。

(6) 国债兑付承诺

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

于 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币 616.33 亿元(2013：人民币 507.94 亿元)。

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

62 承诺及或有事项(续)

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2014 年 12 月 31 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 56.77 亿元(2013: 人民币 31.67 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 37)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

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

63 关联方关系及其交易

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团母公司包括中投和汇金。

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

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2014 年 12 月 31 日，汇金直接持有本行 57.26%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营和合营企业。

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

63 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

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

本集团已发行面值人民币 1,450.01 亿元的次级债券(2013: 人民币 1,600 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此，本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司的重大交易如下：

交易金额

	2014 年		2013 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	576	0.08%	589	0.09%
利息支出	430	0.14%	603	0.23%

资产负债表日重大交易的余额

	2014 年		2013 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
应收利息	185	0.20%	189	0.23%
可供出售金融资产	-	-	180	0.02%
持有至到期投资	16,680	0.73%	16,680	0.79%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	13,000	4.39%	-	-
客户存款	5,621	0.04%	13,063	0.11%
应付利息	6	0.00%	3	0.00%
信贷承诺	288	0.01%	288	0.01%

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

63 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

	注释	2014 年		2013 年	
		交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入		37,290	5.05%	36,170	5.60%
利息支出		3,086	1.02%	1,972	0.77%
手续费及佣金收入		290	0.26%	393	0.37%
手续费及佣金支出		13	0.35%	6	0.19%
业务及管理费	(i)	1,715	1.07%	1,417	0.95%

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

63 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

注释	2014年		2013年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	14,521	5.45%	35,103	10.93%
拆出资金	71,414	28.74%	60,734	39.94%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,713	2.32%	13,856	3.81%
衍生金融资产	288	2.09%	1,507	7.97%
买入返售金融资产	7,695	2.81%	32,194	11.44%
应收利息	14,305	15.63%	16,541	20.49%
客户贷款和垫款	36,281	0.39%	43,790	0.52%
可供出售金融资产	228,819	24.71%	213,549	28.09%
持有至到期投资	476,497	20.73%	515,295	24.53%
应收款项债券投资	59,922	35.08%	64,700	34.10%
其他资产	208	0.80%	2	0.01%
同业及其他金融机构存放款项 (ii)	70,040	6.98%	53,318	7.70%
拆入资金	52,964	26.17%	34,501	22.13%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	457	0.15%	1,160	0.30%
衍生金融负债	341	2.76%	1,187	5.97%
卖出回购金融资产	50,530	27.84%	37,747	61.01%
客户存款	27,813	0.22%	42,397	0.35%
应付利息	156	0.08%	80	0.05%
其他负债	64	0.08%	658	1.00%
信贷承诺	13,278	0.59%	23,762	1.09%

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

63 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

(i) 主要指本集团租赁母公司旗下公司房屋、车辆等资产的租赁费用以及接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。

(ii) 母公司旗下公司存放款项为无担保，并按一般商业条款偿还。

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

63 关联方关系及其交易(续)

(2) 淡马锡控股(私人)有限公司

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

根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》，持有本行 5%以上股份的企业属于本集团的关联方。于 2014 年 12 月 31 日，淡马锡直接持有本行 5.79%的股份，因此属于本集团的关联方。本集团与淡马锡的交易均以市场价格为定价基础，按一般商业条款进行。

在日常业务中，本集团与淡马锡进行的重大交易金额如下：

交易金额

	2014 年		2013 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	106	0.01%	8	0.00%
利息支出	22	0.01%	14	0.01%
手续费及佣金收入	-	-	1	0.00%

资产负债表日重大交易的余额

	2014 年		2013 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
客户贷款和垫款	1,986	0.02%	-	-
同业及其他金融机 构存放款项	-	-	62	0.01%
客户存款	1,218	0.01%	1,378	0.01%
应付利息	6	0.00%	3	0.00%
信贷承诺	-	-	585	0.03%

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

63 关联方关系及其交易(续)

(3) 本集团与联营和合营企业的往来

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

交易金额

	2014 年	2013 年
利息收入	22	22
利息支出	5	2
手续费及佣金收入	4	21

资产负债表日重大交易的余额

	2014 年	2013 年
客户贷款和垫款	1,838	1,860
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	148	-
客户存款	1,255	694

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

63 关联方关系及其交易(续)

(4) 本行与子公司的往来

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

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

交易金额

	2014 年	2013 年
利息收入	1,965	1,516
利息支出	803	539
手续费及佣金收入	677	604
手续费及佣金支出	65	71
投资收益	8	739
其他业务收入	60	119
其他业务成本	544	230

资产负债表日重大交易的余额见附注 27。

于 2014 年 12 月 31 日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 712.14 亿元(2013：人民币 669.75 亿元)。

截至 2014 年 12 月 31 日止年度，本集团子公司间发生的主要交易为吸收存款和其他日常应收应付往来。于 2014 年 12 月 31 日，上述交易的余额分别为人民币 28.43 亿元(2013：人民币 26.46 亿元)和人民币 4.02 亿元(2013：人民币 3.95 亿元)。

(5) 本集团与企业年金和计划资产的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至 2014 年和 2013 年 12 月 31 日止年度均未发生其他关联交易。

于 2014 年 12 月 31 日，本集团补充退休福利项下，建信基金管理的计划资产公允价值为人民币 29.77 亿元(2013：41.13 亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币 2,886 万元(2013：零)。

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

63 关联方关系及其交易(续)

(6) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

董事、监事和高级管理人员于截至2014年12月31日止年度的薪酬为人民币1,836万元。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2014年薪酬总额尚未最终确定，但预计尚待调整的部分薪酬不会对本集团及本行2014年度财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2013年薪酬总额于2013年年报公布之日尚未最终确定。董事、监事和高级管理人员2013年薪酬总额为人民币2,588万元，其中董事、监事2013年薪酬待股东大会审议通过后最终确定。

(7) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

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

(8) 向建行亚洲收购澳门分行

于2014年6月7日，本行向建行亚洲收购了其全资子公司中国建设银行(澳门)股份有限公司，设立为本行的澳门分行。

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

64 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

(1) 信用风险

信用风险管理

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

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务

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

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

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

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

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务风险分类

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

客户贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

本集团对于表外信贷业务也采用相同的分类标准和管理流程进行风险分类。

资金业务

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

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

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

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
存放中央银行款项	2,538,128	2,403,245	2,528,020	2,398,040
存放同业款项	266,461	321,286	280,848	328,640
拆出资金	248,525	152,065	247,606	233,574
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的债权投资	327,768	357,530	320,452	356,854
衍生金融资产	13,769	18,910	9,880	16,503
买入返售金融资产	273,751	281,447	273,444	280,959
应收利息	91,495	80,731	88,930	79,025
客户贷款和垫款	9,222,910	8,361,361	8,876,246	8,025,415
可供出售债券投资	910,103	746,626	839,303	708,413
持有至到期投资	2,298,663	2,100,538	2,294,723	2,095,741
应收款项债券投资	170,801	189,737	154,576	182,252
其他金融资产	19,261	21,130	50,491	53,635
合计	16,381,635	15,034,606	15,964,519	14,759,051
表外信贷承诺	2,279,397	2,310,227	2,303,027	2,354,232
最大信用风险敞口	<u>18,661,032</u>	<u>17,344,833</u>	<u>18,267,546</u>	<u>17,113,283</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

注释	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
按个别方式评估				
已出现减值总额	101,729	77,152	96,157	76,779
贷款损失准备	(57,773)	(52,137)	(56,413)	(51,885)
小计	43,956	25,015	39,744	24,894
按组合方式评估已				
出现减值总额	11,442	8,112	11,067	8,002
贷款损失准备	(7,588)	(5,532)	(7,459)	(5,512)
小计	3,854	2,580	3,608	2,490
已逾期未减值				
-少于90日	32,401	14,517	30,640	13,969
-90至180日	4	3	-	-
-180日以上	123	472	107	472
总额	32,528	14,992	30,747	14,441
贷款损失准备	(i) (4,819)	(2,267)	(4,791)	(2,248)
小计	27,709	12,725	25,956	12,193
未逾期未减值				
-信用贷款	2,527,998	2,322,572	2,377,183	2,125,833
-保证贷款	1,771,410	1,615,091	1,670,575	1,564,696
-抵押贷款	4,158,664	3,693,429	4,087,982	3,618,121
-质押贷款	870,752	858,709	849,351	844,248
总额	9,328,824	8,489,801	8,985,091	8,152,898
贷款损失准备	(i) (181,433)	(168,760)	(178,153)	(167,060)
小计	9,147,391	8,321,041	8,806,938	7,985,838
合计	9,222,910	8,361,361	8,876,246	8,025,415

(i) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本集团

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

	2014 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	8,017	10,350	19,122
未涵盖部分	8,145	6,016	82,607
总额	<u>16,162</u>	<u>16,366</u>	<u>101,729</u>
	2013 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	330	8,256	12,048
未涵盖部分	1,049	5,357	65,104
总额	<u>1,379</u>	<u>13,613</u>	<u>77,152</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

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

	2014 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	7,435	9,917	18,915
未涵盖部分	7,520	5,875	77,242
总额	<u>14,955</u>	<u>15,792</u>	<u>96,157</u>
	2013 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	158	8,020	12,004
未涵盖部分	984	5,279	64,775
总额	<u>1,142</u>	<u>13,299</u>	<u>76,779</u>

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

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2014年			2013年		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-制造业	1,446,259	15.26%	529,550	1,432,219	16.67%	546,250
-交通运输、仓储和邮政业	1,105,769	11.67%	412,629	993,243	11.56%	390,131
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	636,254	6.72%	185,585	594,603	6.92%	167,539
-租赁及商业服务业	602,041	6.35%	270,183	478,259	5.57%	220,972
-房地产业	575,283	6.07%	472,791	541,252	6.30%	455,172
-批发和零售业	473,501	5.00%	179,181	469,584	5.47%	186,592
-水利、环境和公共设施管理业	328,023	3.46%	173,852	273,513	3.19%	143,236
-建筑业	275,305	2.92%	99,641	243,975	2.84%	93,032
-采矿业	244,516	2.58%	34,371	234,837	2.74%	31,743
-农、林、牧、渔业	136,791	1.44%	58,497	105,021	1.22%	46,000
-公共管理、社会保障和社会组织	126,050	1.33%	55,044	117,599	1.37%	56,196
-教育	79,945	0.84%	22,409	71,714	0.83%	21,173
-其他	307,822	3.25%	70,730	386,386	4.50%	69,653
公司类贷款和垫款总额	6,337,559	66.89%	2,564,463	5,942,205	69.18%	2,427,689
个人贷款和垫款	2,935,762	30.99%	2,538,346	2,504,838	29.16%	2,173,315
票据贴现	201,202	2.12%	-	143,014	1.66%	-
客户贷款和垫款总额	9,474,523	100.00%	5,102,809	8,590,057	100.00%	4,601,004

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

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

	2014 年				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	49,637	(28,678)	(34,351)	22,392	10,537
交通运输、仓储和 邮政业	4,962	(3,661)	(25,661)	2,632	422
	2013 年				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	38,179	(24,308)	(34,324)	13,402	4,028
交通运输、仓储和 邮政业	5,414	(3,816)	(24,002)	3,515	11

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2014 年			2013 年		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-制造业	1,372,900	15.05%	525,535	1,388,973	16.82%	532,533
-交通运输、仓储和邮政业	1,062,056	11.64%	399,799	967,057	11.72%	381,743
-电力、热力、燃气及水生 产和供应业	622,392	6.82%	183,757	583,007	7.06%	165,704
-租赁及商业服务业	592,391	6.49%	270,339	476,888	5.78%	221,452
-房地产业	531,945	5.83%	444,658	507,855	6.15%	430,554
-批发和零售业	423,854	4.65%	173,576	437,443	5.30%	178,123
-水利、环境和公共设施 管理业	327,802	3.59%	173,781	273,072	3.32%	143,176
-建筑业	269,183	2.96%	98,708	241,019	2.92%	92,752
-采矿业	237,468	2.60%	33,973	230,507	2.80%	31,561
-农、林、牧、渔业	130,627	1.43%	56,996	103,773	1.26%	45,869
-公共管理、社会保障和 社会组织	124,753	1.37%	54,689	117,461	1.42%	56,069
-教育	79,379	0.87%	22,259	71,638	0.87%	21,124
-其他	260,079	2.85%	65,665	245,923	2.98%	66,851
公司类贷款和垫款总额	6,034,829	66.15%	2,503,735	5,644,616	68.40%	2,367,511
个人贷款和垫款	2,887,433	31.65%	2,504,497	2,464,662	29.87%	2,143,251
票据贴现	200,800	2.20%	-	142,842	1.73%	-
客户贷款和垫款总额	<u>9,123,062</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,008,232</u>	<u>8,252,120</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,510,762</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

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

	2014 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	48,497	(28,318)	(33,699)	21,719	10,377
交通运输、仓储和 邮政业	4,839	(3,562)	(25,058)	2,398	399
	2013 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	38,091	(24,252)	(34,046)	13,341	4,023
交通运输、仓储和 邮政业	5,297	(3,715)	(23,636)	3,312	11

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2014 年			2013 年		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	1,877,906	19.82%	1,192,535	1,781,649	20.74%	1,142,213
西部地区	1,641,394	17.32%	972,967	1,461,129	17.01%	859,316
环渤海地区	1,633,965	17.25%	735,143	1,442,213	16.79%	642,830
中部地区	1,552,809	16.39%	950,452	1,358,192	15.81%	798,619
珠江三角洲	1,299,615	13.72%	878,946	1,220,420	14.21%	811,547
东北地区	562,403	5.94%	298,668	507,751	5.91%	269,978
总行	342,476	3.61%	-	280,597	3.27%	407
海外	563,955	5.95%	74,098	538,106	6.26%	76,094
客户贷款和垫款总额	<u>9,474,523</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,102,809</u>	<u>8,590,057</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,601,004</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2014 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	39,321	(21,753)	(41,168)
珠江三角洲	17,719	(9,486)	(28,329)
中部地区	14,671	(8,455)	(32,171)
西部地区	13,039	(6,436)	(36,155)
环渤海地区	10,860	(5,921)	(33,727)
东北地区	8,471	(4,008)	(12,438)
总行	3,250	(376)	(7,314)
海外	5,840	(1,338)	(2,538)
合计	<u>113,171</u>	<u>(57,773)</u>	<u>(193,840)</u>
	2013 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	40,844	(25,356)	(39,041)
中部地区	12,052	(7,109)	(28,126)
珠江三角洲	10,680	(6,045)	(27,414)
西部地区	7,221	(4,940)	(31,375)
环渤海地区	6,695	(4,339)	(30,144)
东北地区	4,551	(3,236)	(11,094)
总行	2,645	(785)	(6,074)
海外	576	(327)	(3,291)
合计	<u>85,264</u>	<u>(52,137)</u>	<u>(176,559)</u>

关于地区分部的定义见附注 60(1)。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2014 年			2013 年		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	1,869,069	20.49%	1,188,909	1,773,136	21.49%	1,138,800
西部地区	1,641,041	17.99%	972,863	1,460,804	17.70%	859,222
中部地区	1,551,816	17.01%	950,088	1,357,198	16.45%	798,306
环渤海地区	1,547,173	16.96%	700,950	1,381,443	16.74%	619,733
珠江三角洲	1,299,615	14.25%	878,946	1,220,420	14.79%	811,547
东北地区	562,285	6.16%	298,567	507,649	6.15%	269,895
总行	342,476	3.75%	-	280,597	3.40%	407
海外	309,587	3.39%	17,909	270,873	3.28%	12,852
客户贷款和垫款总额	<u>9,123,062</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,008,232</u>	<u>8,252,120</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,510,762</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日各地区已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2014 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	39,090	(21,671)	(40,902)
珠江三角洲	17,719	(9,486)	(28,329)
中部地区	14,661	(8,452)	(32,138)
西部地区	13,039	(6,436)	(36,143)
环渤海地区	10,723	(5,815)	(32,196)
东北地区	8,471	(4,008)	(12,435)
总行	3,250	(376)	(7,314)
海外	271	(169)	(946)
合计	<u>107,224</u>	<u>(56,413)</u>	<u>(190,403)</u>
	2013 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	40,783	(25,342)	(38,803)
中部地区	12,046	(7,107)	(28,093)
珠江三角洲	10,680	(6,045)	(27,414)
西部地区	7,221	(4,940)	(31,368)
环渤海地区	6,558	(4,236)	(29,162)
东北地区	4,551	(3,236)	(11,092)
总行	2,645	(785)	(6,074)
海外	297	(194)	(2,814)
合计	<u>84,781</u>	<u>(51,885)</u>	<u>(174,820)</u>

关于地区分部的定义见附注 60(1)。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
信用贷款	2,544,820	2,336,298	2,393,294	2,139,243
保证贷款	1,826,894	1,652,755	1,721,536	1,602,115
抵押贷款	4,223,844	3,734,986	4,152,298	3,659,209
质押贷款	878,965	866,018	855,934	851,553
客户贷款和垫款总额	<u>9,474,523</u>	<u>8,590,057</u>	<u>9,123,062</u>	<u>8,252,120</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2014 年		2013 年	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	3,073	0.03%	1,009	0.01%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	<u>2,498</u>	<u>0.03%</u>	<u>247</u>	<u>0.00%</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2014 年		2013 年	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	339	0.00%	937	0.01%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	32	0.00%	247	0.00%

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

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

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
按个别方式评估已出现				
减值总额	55	38	52	35
减值准备	(34)	(34)	(31)	(31)
小计	21	4	21	4
未逾期未减值				
-A 至 AAA 级	707,514	656,824	703,135	745,727
-B 至 BBB 级	2,819	3,688	2,555	3,231
-无评级	78,383	94,282	96,187	94,211
小计	788,716	754,794	801,877	843,169
合计	788,737	754,798	801,898	843,173

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

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析

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

本集团

	2014年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
按个别方式评估已出现减值						
-银行及非银行金融机构	310	-	-	-	625	935
-其他企业	1,791	2,914	53	-	-	4,758
总额	<u>2,101</u>	<u>2,914</u>	<u>53</u>	<u>-</u>	<u>625</u>	5,693
减值准备						<u>(1,319)</u>
小计						<u>4,374</u>
未逾期未减值						
-政府	1,190,607	12,838	27,387	318	3,725	1,234,875
-中央银行	182,026	57	2,741	3,360	-	188,184
-政策性银行	536,095	-	1,021	32	-	537,148
-银行及非银行金融机构	1,163,171	68,949	17,770	7,315	5,546	1,262,751
-信达公司	-	-	-	-	-	-
-公共机构	-	20	-	-	-	20
-企业	101,438	366,421	14,088	2,286	429	484,662
总额	<u>3,173,337</u>	<u>448,285</u>	<u>63,007</u>	<u>13,311</u>	<u>9,700</u>	3,707,640
减值准备						<u>(4,679)</u>
小计						<u>3,702,961</u>
合计						<u>3,707,335</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

	2013 年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 银行及非银行金融机构	1,562	-	-	397	3,472	5,431
- 其他企业	812	2,677	-	-	-	3,489
总额	<u>2,374</u>	<u>2,677</u>	<u>-</u>	<u>397</u>	<u>3,472</u>	8,920
减值准备						<u>(3,947)</u>
小计						<u>4,973</u>
未逾期未减值						
- 政府	1,052,672	2,583	20,061	218	-	1,075,534
- 中央银行	189,460	3,989	2,600	-	2,332	198,381
- 政策性银行	445,322	-	465	63	-	445,850
- 银行及非银行金融机构	1,094,536	56,994	10,062	7,167	3,364	1,172,123
- 信达公司	18,852	-	-	-	-	18,852
- 公共机构	-	19	79	-	-	98
- 其他企业	71,413	392,075	16,290	2,117	826	482,721
总额	<u>2,872,255</u>	<u>455,660</u>	<u>49,557</u>	<u>9,565</u>	<u>6,522</u>	3,393,559
减值准备						<u>(4,101)</u>
小计						<u>3,389,458</u>
合计						<u>3,394,431</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本行

	2014 年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
按个别方式评估已出现减值						
-银行及非银行金融机构	310	-	-	-	625	935
-其他企业	88	2,914	-	-	-	3,002
总额	<u>398</u>	<u>2,914</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>625</u>	3,937
减值准备						<u>(1,092)</u>
小计						<u>2,845</u>
未逾期末减值						
-政府	1,188,076	12,465	5,231	318	3,725	1,209,815
-中央银行	175,466	57	2,240	3,360	-	181,123
-政策性银行	528,160	-	-	32	-	528,192
-银行及非银行金融机构	1,144,813	65,317	4,810	4,971	4,663	1,224,574
-信达公司	-	-	-	-	-	-
-公共机构	-	-	-	-	-	-
-其他企业	94,043	358,621	12,689	1,434	397	467,184
总额	<u>3,130,558</u>	<u>436,460</u>	<u>24,970</u>	<u>10,115</u>	<u>8,785</u>	3,610,888
减值准备						<u>(4,679)</u>
小计						<u>3,606,209</u>
合计						<u>3,609,054</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

	2013 年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
按个别方式评估已出现减值						
-银行及非银行金融机构	1,562	-	-	397	3,472	5,431
-其他企业	12	2,677	-	-	-	2,689
总额	<u>1,574</u>	<u>2,677</u>	<u>-</u>	<u>397</u>	<u>3,472</u>	8,120
减值准备						<u>(3,811)</u>
小计						<u>4,309</u>
未逾期未减值						
-政府	1,052,672	925	2,422	218	-	1,056,237
-中央银行	189,068	986	2,365	-	2,332	194,751
-政策性银行	445,322	-	-	63	-	445,385
-银行及非银行金融机构	1,089,076	53,295	6,089	6,105	3,364	1,157,929
-信达公司	18,852	-	-	-	-	18,852
-公共机构	-	-	79	-	-	79
-其他企业	66,634	385,015	15,799	1,576	795	469,819
总额	<u>2,861,624</u>	<u>440,221</u>	<u>26,754</u>	<u>7,962</u>	<u>6,491</u>	3,343,052
减值准备						<u>(4,101)</u>
小计						<u>3,338,951</u>
合计						<u>3,343,260</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 本集团衍生工具的信用风险

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

(j) 结算风险

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

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

(2) 市场风险

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

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

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

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

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

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

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

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

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR

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

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

	2014 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	189	67	194	17
其中：利率风险	173	31	173	9
汇率风险(1)	36	54	119	12
商品风险	1	1	21	-
	189	67	194	17
	2013 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	128	64	148	29
其中：利率风险	117	36	134	17
汇率风险(1)	94	53	107	17
商品风险	7	2	18	-
	128	64	148	29

(1) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

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

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

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

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

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币 387.02 亿元(2013：人民币 401.35 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影 响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币 303.46 亿元(2013：人民币 314.68 亿元)。

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

(c) 利率风险

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

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

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

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

本集团

注释	2014年						合计
	平均利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
	(i)						
资产							
现金及存放中央银行款项	1.55%	128,271	2,482,510	-	-	-	2,610,781
存放同业款项和拆出资金	4.63%	-	343,959	161,608	9,419	-	514,986
买入返售金融资产	4.99%	-	238,256	35,495	-	-	273,751
客户贷款和垫款	(ii) 5.85%	-	5,008,405	4,059,338	83,238	71,929	9,222,910
投资	(iii) 4.03%	23,619	489,216	528,865	1,585,263	1,103,990	3,730,953
其他资产	-	390,749	-	-	-	-	390,749
资产总计	<u>4.72%</u>	<u>542,639</u>	<u>8,562,346</u>	<u>4,785,306</u>	<u>1,677,920</u>	<u>1,175,919</u>	<u>16,744,130</u>
负债							
向中央银行借款	3.04%	-	82,858	8,358	-	-	91,216
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	3.26%	-	978,962	221,176	6,382	-	1,206,520
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债	1.43%	18,052	209,672	68,285	-	-	296,009
卖出回购金融资产	2.86%	-	181,374	154	-	-	181,528
客户存款	1.92%	132,430	8,685,836	2,650,532	1,421,910	7,967	12,898,675
已发行债务证券	3.47%	-	115,280	116,058	95,854	104,460	431,652
其他负债	-	386,167	-	-	-	-	386,167
负债合计	<u>2.11%</u>	<u>536,649</u>	<u>10,253,982</u>	<u>3,064,563</u>	<u>1,524,146</u>	<u>112,427</u>	<u>15,491,767</u>
资产负债缺口	<u>2.61%</u>	<u>5,990</u>	<u>(1,691,636)</u>	<u>1,720,743</u>	<u>153,774</u>	<u>1,063,492</u>	<u>1,252,363</u>

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

注释	2013 年						合计
	平均利率	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
(i)							
资产							
现金及存放中央银行款项	1.55%	120,044	2,354,957	-	-	-	2,475,001
存放同业款项和拆出资金	3.85%	-	320,488	146,374	6,489	-	473,351
买入返售金融资产	4.22%	-	279,292	2,155	-	-	281,447
客户贷款和垫款	(ii) 5.79%	-	4,432,346	3,800,494	58,818	69,703	8,361,361
投资	(iii) 3.74%	22,811	522,349	542,287	1,277,382	1,052,412	3,417,241
其他资产	-	354,809	-	-	-	-	354,809
资产总计	<u>4.54%</u>	<u>497,664</u>	<u>7,909,432</u>	<u>4,491,310</u>	<u>1,342,689</u>	<u>1,122,115</u>	<u>15,363,210</u>
负债							
向中央银行借款	3.61%	-	75,197	3,960	-	-	79,157
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.45%	-	770,665	71,116	6,231	-	848,012
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1.37%	24,186	267,224	88,970	-	-	380,380
卖出回购金融资产	3.70%	-	61,807	66	-	-	61,873
客户存款	1.89%	74,794	8,587,466	2,462,729	1,089,647	8,401	12,223,037
已发行债务证券	3.29%	-	110,950	103,031	5,699	137,860	357,540
其他负债	-	338,882	-	-	-	-	338,882
负债合计	<u>1.98%</u>	<u>437,862</u>	<u>9,873,309</u>	<u>2,729,872</u>	<u>1,101,577</u>	<u>146,261</u>	<u>14,288,881</u>
资产负债缺口	<u>2.56%</u>	<u>59,802</u>	<u>(1,963,877)</u>	<u>1,761,438</u>	<u>241,112</u>	<u>975,854</u>	<u>1,074,329</u>

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3 个月以内的客户贷款和垫款包括于 2014 年 12 月 31 日余额为人民币 669.84 亿元 (2013: 人民币 330.14 亿元) 的逾期贷款 (扣除减值损失准备后)。

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

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2014 年						合计
	平均利率	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
	(i)						
资产							
现金及存放中央银行款项	1.55%	122,153	2,477,875	-	-	-	2,600,028
存放同业款项和拆出资金	4.06%	-	380,091	143,963	4,400	-	528,454
买入返售金融资产	4.96%	-	237,949	35,495	-	-	273,444
客户贷款和垫款	(ii) 5.91%	-	4,753,217	3,983,089	70,169	69,771	8,876,246
投资	(iii) 4.05%	32,405	463,784	501,083	1,550,392	1,093,795	3,641,459
其他资产	-	400,152	-	-	-	-	400,152
资产总计	4.72%	554,710	8,312,916	4,663,630	1,624,961	1,163,566	16,319,783
负债							
向中央银行借款	3.03%	-	82,426	7,983	-	-	90,409
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	3.18%	-	964,089	191,957	4,852	-	1,160,898
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债	1.43%	17,235	207,968	67,439	-	-	292,642
卖出回购金融资产	3.47%	-	177,116	140	-	-	177,256
客户存款	1.92%	100,287	8,555,196	2,578,874	1,412,224	7,912	12,654,493
已发行债务证券	3.20%	-	105,105	86,154	75,089	101,156	367,504
其他负债	-	344,345	-	-	-	-	344,345
负债合计	2.09%	461,867	10,091,900	2,932,547	1,492,165	109,068	15,087,547
资产负债缺口	2.64%	92,843	(1,778,984)	1,731,083	132,796	1,054,498	1,232,236

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2013年						
	平均利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
	(i)						
资产							
现金及存放中央银行款项	1.56%	118,085	2,351,412	-	-	-	2,469,497
存放同业款项和拆出资金	3.55%	-	396,196	164,017	2,001	-	562,214
买入返售金融资产	4.21%	-	278,899	2,060	-	-	280,959
客户贷款和垫款	(ii) 5.86%	-	4,183,932	3,719,832	52,504	69,147	8,025,415
投资	(iii) 3.76%	28,336	513,309	522,551	1,263,447	1,043,953	3,371,596
其他资产	-	373,716	-	-	-	-	373,716
资产总计	<u>4.56%</u>	<u>520,137</u>	<u>7,723,748</u>	<u>4,408,460</u>	<u>1,317,952</u>	<u>1,113,100</u>	<u>15,083,397</u>
负债							
向中央银行借款	3.62%	-	74,913	3,820	-	-	78,733
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.36%	-	770,385	50,264	6,317	-	826,966
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1.37%	21,627	267,134	88,970	-	-	377,731
卖出回购金融资产	3.93%	-	55,408	49	-	-	55,457
客户存款	1.89%	52,003	8,485,968	2,422,140	1,087,339	8,327	12,055,777
已发行债务证券	3.37%	-	98,178	81,607	4,761	137,860	322,406
其他负债	-	307,726	-	-	-	-	307,726
负债合计	<u>1.98%</u>	<u>381,356</u>	<u>9,751,986</u>	<u>2,646,850</u>	<u>1,098,417</u>	<u>146,187</u>	<u>14,024,796</u>
资产负债缺口	<u>2.58%</u>	<u>138,781</u>	<u>(2,028,238)</u>	<u>1,761,610</u>	<u>219,535</u>	<u>966,913</u>	<u>1,058,601</u>

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2014年12月31日余额为人民币637.04亿元(2013: 人民币322.81亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

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

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

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

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

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2014 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,553,937	40,375	16,469	2,610,781
存放同业款项和拆出资金	(i)	670,774	73,065	44,898	788,737
客户贷款和垫款		8,471,056	568,883	182,971	9,222,910
投资		3,644,031	35,464	51,458	3,730,953
其他资产		314,775	42,649	33,325	390,749
资产总计		15,654,573	760,436	329,121	16,744,130
负债					
向中央银行借款		68,982	7,055	15,179	91,216
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(ii)	1,173,773	162,537	51,738	1,388,048
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		270,329	24,316	1,364	296,009
客户存款		12,280,266	405,376	213,033	12,898,675
已发行债务证券		265,130	122,514	44,008	431,652
其他负债		356,103	1,129	28,935	386,167
负债合计		14,414,583	722,927	354,257	15,491,767
净头寸		1,239,990	37,509	(25,136)	1,252,363
衍生金融工具的净名义金额		(21,184)	19,298	50,412	48,526
信贷承诺		2,041,479	144,592	93,326	2,279,397

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2013 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,413,749	42,686	18,566	2,475,001
存放同业款项和拆出资金	(i)	690,739	41,085	22,974	754,798
客户贷款和垫款		7,638,028	578,993	144,340	8,361,361
投资		3,347,244	37,588	32,409	3,417,241
其他资产		274,723	25,181	54,905	354,809
资产总计		<u>14,364,483</u>	<u>725,533</u>	<u>273,194</u>	<u>15,363,210</u>
负债					
向中央银行借款		64,036	12,204	2,917	79,157
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	673,603	159,230	77,052	909,885
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		342,910	34,499	2,971	380,380
客户存款		11,796,856	262,112	164,069	12,223,037
已发行债务证券		229,256	93,641	34,643	357,540
其他负债		325,287	11,355	2,240	338,882
负债合计		<u>13,431,948</u>	<u>573,041</u>	<u>283,892</u>	<u>14,288,881</u>
净头寸		<u>932,535</u>	<u>152,492</u>	<u>(10,698)</u>	<u>1,074,329</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>63,418</u>	<u>(122,067)</u>	<u>99,519</u>	<u>40,870</u>
信贷承诺		<u>2,008,813</u>	<u>183,598</u>	<u>117,816</u>	<u>2,310,227</u>

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

	注释	2014 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,549,507	39,978	10,543	2,600,028
存放同业款项和拆出资金	(i)	652,427	104,419	45,052	801,898
客户贷款和垫款		8,300,128	493,987	82,131	8,876,246
投资		3,597,518	20,513	23,428	3,641,459
其他资产		327,890	53,055	19,207	400,152
资产总计		15,427,470	711,952	180,361	16,319,783
负债					
向中央银行借款		68,175	7,055	15,179	90,409
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	1,137,458	151,614	49,082	1,338,154
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债		268,356	24,238	48	292,642
客户存款		12,209,331	354,977	90,185	12,654,493
已发行债务证券		239,392	91,552	36,560	367,504
其他负债		319,301	14,497	10,547	344,345
负债合计		14,242,013	643,933	201,601	15,087,547
净头寸		1,185,457	68,019	(21,240)	1,232,236
衍生金融工具的净名义金额		11,733	(5,917)	40,391	46,207
信贷承诺		2,071,999	186,445	44,582	2,303,027

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2013 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,410,124	42,676	16,697	2,469,497
存放同业款项和拆出资金	(i)	738,662	79,246	25,265	843,173
客户贷款和垫款		7,474,265	473,228	77,922	8,025,415
投资		3,331,288	20,031	20,277	3,371,596
其他资产		287,936	35,823	49,957	373,716
资产总计		<u>14,242,275</u>	<u>651,004</u>	<u>190,118</u>	<u>15,083,397</u>
负债					
向中央银行借款		63,612	12,204	2,917	78,733
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	652,822	154,232	75,369	882,423
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债		342,994	34,473	264	377,731
客户存款		11,740,978	240,597	74,202	12,055,777
已发行债务证券		209,022	81,192	32,192	322,406
其他负债		298,675	8,403	648	307,726
负债合计		<u>13,308,103</u>	<u>531,101</u>	<u>185,592</u>	<u>14,024,796</u>
净头寸		<u>934,172</u>	<u>119,903</u>	<u>4,526</u>	<u>1,058,601</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>48,626</u>	<u>(76,668)</u>	<u>68,576</u>	<u>40,534</u>
信贷承诺		<u>2,037,442</u>	<u>234,615</u>	<u>82,175</u>	<u>2,354,232</u>

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。本集团根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

本集团整体的流动性状况由资产负债管理部管理与协调。资产负债管理部负责按监管要求和审慎原则制定相关的流动性管理政策。这些政策包括：

- 采取稳健策略，确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要；
- 以建立合理的资产负债结构为前提，保持分散而稳定的资金来源，同时持有一定比例的信用等级高、变现能力强的资产组合作为储备；及
- 对全行的流动性资金进行集中管理、统一运用。

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2014年							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,456,736	154,045	-	-	-	-	-	2,610,781
存放同业款项和拆出资金	-	67,172	119,649	153,727	162,134	12,058	246	514,986
买入返售金融资产	-	-	179,452	58,804	35,495	-	-	273,751
客户贷款和垫款	55,547	356,911	273,474	566,001	2,298,193	2,521,847	3,150,937	9,222,910
投资								
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,467	-	89,983	89,880	76,083	62,882	8,940	332,235
-可供出售金融资产	18,623	-	25,281	64,173	170,404	467,501	180,188	926,170
-持有至到期投资	1,452	-	6,808	32,906	173,056	1,202,843	881,598	2,298,663
-应收款项债券投资	368	-	2,775	5,432	6,539	66,764	88,923	170,801
-对联营和合营企业的投资	3,084	-	-	-	-	-	-	3,084
其他资产	213,384	29,532	26,090	47,340	66,041	6,952	1,410	390,749
资产总计	<u>2,753,661</u>	<u>607,660</u>	<u>723,512</u>	<u>1,018,263</u>	<u>2,987,945</u>	<u>4,340,847</u>	<u>4,312,242</u>	<u>16,744,130</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	15,381	67,477	8,358	-	-	91,216
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	585,618	277,699	108,671	224,925	6,549	3,058	1,206,520
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	18,052	111,383	98,289	68,285	-	-	296,009
卖出回购金融资产	-	-	181,079	295	154	-	-	181,528
客户存款	-	6,748,886	888,992	1,143,267	2,658,778	1,442,869	15,883	12,898,675
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	27,976	71,028	125,624	15,027	648	240,303
-已发行债券	-	-	-	233	2,590	19,501	2,209	24,533
-已发行次级债券	-	-	-	-	-	65,773	81,072	144,845
-已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	-	1,993	19,978	21,971
其他负债	401	115,239	33,723	45,916	135,031	53,092	2,765	386,167
负债合计	<u>401</u>	<u>7,467,795</u>	<u>1,536,233</u>	<u>1,535,176</u>	<u>3,223,745</u>	<u>1,602,804</u>	<u>125,613</u>	<u>15,491,767</u>
净头寸	<u>2,753,260</u>	<u>(6,860,135)</u>	<u>(812,721)</u>	<u>(516,913)</u>	<u>(235,800)</u>	<u>2,738,043</u>	<u>4,186,629</u>	<u>1,252,363</u>
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	17,556	13,717	133,341	44,131	2,750	211,495
-汇率合约	-	-	437,789	378,044	691,726	46,807	6,001	1,560,367
-其他合约	-	-	6,447	6,985	13,547	1,367	31	28,377
合计	-	-	<u>461,792</u>	<u>398,746</u>	<u>838,614</u>	<u>92,305</u>	<u>8,782</u>	<u>1,800,239</u>

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2013年							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,273,802	201,199	-	-	-	-	-	2,475,001
存放同业款项和拆出资金	-	27,128	186,236	103,997	143,951	11,770	269	473,351
买入返售金融资产	-	-	275,970	3,322	2,155	-	-	281,447
客户贷款和垫款	32,338	270,466	294,347	603,488	2,230,532	2,108,254	2,821,936	8,361,361
投资								
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,521	-	77,927	137,091	101,473	38,201	2,837	364,050
-可供出售金融资产	17,355	-	13,207	36,722	139,628	341,617	211,763	760,292
-持有至到期投资	544	-	10,462	35,385	176,412	1,073,751	803,984	2,100,538
-应收款项债券投资	1,058	-	2	7,100	5,322	70,432	105,823	189,737
-对联营和合营企业的投资	2,624	-	-	-	-	-	-	2,624
其他资产	196,990	33,127	23,729	41,044	53,038	5,466	1,415	354,809
资产总计	<u>2,531,232</u>	<u>531,920</u>	<u>881,880</u>	<u>968,149</u>	<u>2,852,511</u>	<u>3,649,491</u>	<u>3,948,027</u>	<u>15,363,210</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	70,311	4,886	3,960	-	-	79,157
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	458,703	239,605	71,784	71,689	6,231	-	848,012
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	24,186	107,428	159,796	88,970	-	-	380,380
卖出回购金融资产	-	-	60,356	1,451	66	-	-	61,873
客户存款	-	6,653,089	944,140	1,060,733	2,458,328	1,093,697	13,050	12,223,037
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	37,525	42,833	98,893	13,867	631	193,749
-已发行债券	-	-	-	-	499	3,434	-	3,933
-已发行次级债券	-	-	-	12,000	9,998	-	137,860	159,858
其他负债	138	107,215	32,631	42,494	116,335	38,671	1,398	338,882
负债合计	<u>138</u>	<u>7,243,193</u>	<u>1,491,996</u>	<u>1,395,977</u>	<u>2,848,738</u>	<u>1,155,900</u>	<u>152,939</u>	<u>14,288,881</u>
净头寸	<u>2,531,094</u>	<u>(6,711,273)</u>	<u>(610,116)</u>	<u>(427,828)</u>	<u>3,773</u>	<u>2,493,591</u>	<u>3,795,088</u>	<u>1,074,329</u>
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	6,575	38,615	167,937	45,075	4,252	262,454
-汇率合约	-	-	470,675	363,364	873,156	26,844	5,946	1,739,985
-其他合约	-	-	3,978	2,459	8,684	653	-	15,774
合计	-	-	<u>481,228</u>	<u>404,438</u>	<u>1,049,777</u>	<u>72,572</u>	<u>10,198</u>	<u>2,018,213</u>

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2014年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行 款项	2,453,866	146,162	-	-	-	-	-	2,600,028
存放同业款项和拆出 资金	-	81,064	129,070	159,440	151,604	7,030	246	528,454
买入返售金融资产	-	-	179,145	58,804	35,495	-	-	273,444
客户贷款和垫款	52,150	352,186	242,407	505,451	2,193,056	2,399,377	3,131,619	8,876,246
投资								
-以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	-	-	89,739	89,850	75,492	61,869	3,502	320,452
-可供出售金融资产	8,089	-	19,193	57,875	145,283	440,514	173,960	844,914
-持有至到期投资	-	-	6,808	32,906	172,893	1,202,428	879,688	2,294,723
-应收款项债券投资	368	-	1,478	4,660	4,669	57,121	86,280	154,576
-对子公司的投资	26,794	-	-	-	-	-	-	26,794
其他资产	234,772	26,362	24,951	45,858	63,508	3,690	1,011	400,152
资产总计	<u>2,776,039</u>	<u>605,774</u>	<u>692,791</u>	<u>954,844</u>	<u>2,842,000</u>	<u>4,172,029</u>	<u>4,276,306</u>	<u>16,319,783</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	15,321	67,105	7,983	-	-	90,409
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	589,145	280,045	97,574	190,481	3,653	-	1,160,898
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	17,235	110,889	97,079	67,439	-	-	292,642
卖出回购金融资产	-	-	176,840	276	140	-	-	177,256
客户存款	-	6,716,706	834,896	1,068,206	2,586,501	1,432,356	15,828	12,654,493
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	26,144	67,393	93,650	13,821	648	201,656
-已发行债券	-	-	-	-	499	4,892	608	5,999
-已发行次级债券	-	-	-	-	-	57,956	79,922	137,878
-已发行合格二级资本 债券	-	-	-	-	-	1,993	19,978	21,971
其他负债	43	116,666	29,664	38,420	104,146	52,674	2,732	344,345
负债合计	<u>43</u>	<u>7,439,752</u>	<u>1,473,799</u>	<u>1,436,053</u>	<u>3,050,839</u>	<u>1,567,345</u>	<u>119,716</u>	<u>15,087,547</u>
净头寸	<u>2,775,996</u>	<u>(6,833,978)</u>	<u>(781,008)</u>	<u>(481,209)</u>	<u>(208,839)</u>	<u>2,604,684</u>	<u>4,156,590</u>	<u>1,232,236</u>
衍生金融工具的名义 金额								
-利率合约	-	-	17,121	13,704	131,685	42,132	2,750	207,392
-汇率合约	-	-	355,381	291,997	562,810	37,253	5,372	1,252,813
-其他合约	-	-	6,347	6,912	13,088	-	-	26,347
合计	-	-	<u>378,849</u>	<u>312,613</u>	<u>707,583</u>	<u>79,385</u>	<u>8,122</u>	<u>1,486,552</u>

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2013 年							合计
	无期限	实时偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	
资产								
现金及存放中央银行 款项	2,271,563	197,934	-	-	-	-	-	2,469,497
存放同业款项和拆出 资金	-	34,693	206,969	146,795	166,207	7,281	269	562,214
买入返售金融资产	-	-	275,879	3,020	2,060	-	-	280,959
客户贷款和垫款 投资	30,494	270,259	254,957	514,890	2,132,335	2,015,925	2,806,555	8,025,415
-以公允价值计量且其 变动计入当期损 益的金融资产	-	-	77,841	136,925	102,392	36,965	2,731	356,854
-可供出售金融资产	9,987	-	9,626	33,969	125,033	327,363	208,767	714,745
-持有至到期投资	544	-	10,462	35,385	174,609	1,072,803	801,938	2,095,741
-应收款项债券投资	368	-	-	7,000	5,022	67,652	102,210	182,252
-对子公司的投资	22,004	-	-	-	-	-	-	22,004
其他资产	223,224	29,724	23,262	40,219	51,782	4,090	1,415	373,716
资产总计	2,558,184	532,610	858,996	918,203	2,759,440	3,532,079	3,923,885	15,083,397
负债								
向中央银行借款	-	-	70,212	4,701	3,820	-	-	78,733
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	463,411	241,523	64,968	50,747	6,317	-	826,966
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	21,627	107,297	159,837	88,970	-	-	377,731
卖出回购金融资产	-	-	55,161	247	49	-	-	55,457
客户存款	-	6,627,593	898,020	1,005,768	2,420,030	1,091,390	12,976	12,055,777
已发行债务证券	-	-	-	-	-	-	-	-
-已发行存款证	-	-	35,709	35,080	75,050	13,083	631	159,553
-已发行债券	-	-	-	-	499	2,496	-	2,995
-已发行次级债券	-	-	-	12,000	9,998	-	137,860	159,858
其他负债	-	102,470	30,244	37,658	97,572	38,385	1,397	307,726
负债合计	-	7,215,101	1,438,166	1,320,259	2,746,735	1,151,671	152,864	14,024,796
净头寸	2,558,184	(6,682,491)	(579,170)	(402,056)	12,705	2,380,408	3,771,021	1,058,601
衍生金融工具的名义 金额								
-利率合约	-	-	6,264	35,983	164,528	43,752	4,252	254,779
-汇率合约	-	-	414,744	290,086	768,642	22,146	5,946	1,501,564
-其他合约	-	-	3,925	2,314	7,420	-	-	13,659
合计	-	-	424,933	328,383	940,590	65,898	10,198	1,770,002

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

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

本集团

	2014年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	91,216	92,293	-	15,633	68,081	8,579	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,206,520	1,218,693	586,146	278,566	110,485	232,376	7,262	3,858
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	296,009	300,029	18,052	112,230	99,577	70,170	-	-
卖出回购金融资产	181,528	181,633	-	181,179	298	156	-	-
客户存款	12,898,675	13,264,096	6,750,324	904,117	1,176,840	2,763,233	1,651,486	18,096
已发行债务证券								
-已发行存款证	240,303	242,299	-	28,076	71,278	126,859	15,486	600
-已发行债券	24,533	27,094	-	64	339	3,157	21,089	2,445
-已发行次级债券	144,845	192,199	-	-	1,219	5,739	91,547	93,694
-已发行合格二级资本 债券	21,971	34,450	-	-	-	1,294	7,176	25,980
其他金融负债	98,912	98,912	96,218	507	320	1,368	-	499
非衍生金融负债合计	15,204,512	15,651,698	7,450,740	1,520,372	1,528,437	3,212,931	1,794,046	145,172
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		926,816	723,996	63,991	31,610	64,423	41,102	1,694
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,352,581	-	363,442	243,751	447,179	267,126	31,083

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2013年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	79,157	79,537	-	70,576	4,909	4,052	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	848,012	852,612	459,039	240,148	72,900	74,164	6,361	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	380,380	387,188	24,186	108,270	162,019	92,713	-	-
卖出回购金融资产	61,873	61,891	-	60,372	1,453	66	-	-
客户存款	12,223,037	12,543,365	6,654,567	956,794	1,089,270	2,564,169	1,262,662	15,903
已发行债务证券								
-已发行存款证	193,749	196,291	-	37,609	43,047	100,127	14,721	787
-已发行债券	3,933	4,234	-	-	-	627	3,607	-
-已发行次级债券	159,858	211,824	-	-	13,504	15,972	27,040	155,308
其他金融负债	81,203	81,203	78,978	233	289	1,201	-	502
非衍生金融负债合计	<u>14,031,202</u>	<u>14,418,145</u>	<u>7,216,770</u>	<u>1,474,002</u>	<u>1,387,391</u>	<u>2,853,091</u>	<u>1,314,391</u>	<u>172,500</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>919,330</u>	<u>690,271</u>	<u>75,850</u>	<u>29,924</u>	<u>74,029</u>	<u>45,692</u>	<u>3,564</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,390,897</u>	<u>-</u>	<u>386,481</u>	<u>285,487</u>	<u>421,491</u>	<u>252,247</u>	<u>45,191</u>

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2014年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	90,409	91,463	-	15,571	67,699	8,193	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,160,898	1,169,583	589,664	280,812	98,868	196,286	3,953	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	292,642	296,625	17,235	111,735	98,343	69,312	-	-
卖出回购金融资产	177,256	177,355	-	176,935	278	142	-	-
客户存款	12,654,493	13,018,382	6,718,141	849,953	1,101,319	2,690,032	1,640,896	18,041
已发行债务证券								
-已发行存款证	201,656	203,423	-	26,236	67,614	94,718	14,255	600
-已发行债券	5,999	6,574	-	-	37	660	5,229	648
-已发行次级债券	137,878	182,348	-	-	1,120	5,640	85,040	90,548
-已发行合格二级资本 债券	21,971	34,450	-	-	-	1,294	7,176	25,980
其他金融负债	59,134	59,134	56,660	489	276	1,210	-	499
非衍生金融负债合计	14,802,336	15,239,337	7,381,700	1,461,731	1,435,554	3,067,487	1,756,549	136,316
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		885,111	723,406	28,782	31,218	62,909	37,102	1,694
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,417,916	-	368,986	256,049	483,671	278,126	31,084

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2013年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	78,733	79,104	-	70,475	4,720	3,909	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资 金	826,966	829,855	463,560	242,119	65,737	51,932	6,507	-
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	377,731	384,540	21,627	108,139	162,061	92,713	-	-
卖出回购金融资产	55,457	55,473	-	55,175	249	49	-	-
客户存款	12,055,777	12,375,042	6,629,070	910,625	1,034,089	2,525,313	1,260,117	15,828
已发行债务证券								
-已发行存款证	159,553	161,643	-	35,790	35,257	75,937	13,872	787
-已发行债券	2,995	3,235	-	-	-	597	2,638	-
-已发行次级债券	159,858	211,824	-	-	13,504	15,972	27,040	155,308
其他金融负债	54,767	54,767	52,722	219	245	1,079	-	502
非衍生金融负债合计	<u>13,771,837</u>	<u>14,155,483</u>	<u>7,166,979</u>	<u>1,422,542</u>	<u>1,315,862</u>	<u>2,767,501</u>	<u>1,310,174</u>	<u>172,425</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		883,644	690,271	45,608	29,725	73,060	41,416	3,564
担保、承兑及其 他信贷承诺(注 释)		1,470,588	-	392,496	314,952	453,868	264,030	45,242

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

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

64 风险管理(续)

(4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。

2014 年度，本集团持续规范和强化操作风险管理，综合应用操作风险自评估、关键风险指标、关键风险点检查等工具和方法，持续开展对重要业务、关键环节的风险监测、评估和检查，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控：

- 针对现实风险变化，持续重检和完善不相容岗位(职责)制度建设与管理，突出岗位制衡的刚性约束。
- 不断优化完善操作风险管理信息系统,集成并持续提升对风险与控制自评估、内外部损失事件、关键风险指标、情景分析、资本计量和业务连续性管理等支持功能，并依托系统平台深化操作风险管理工具在识别风险、改进控制、监测预警方面的积极应用，持续提升操作风险管理的专业化、精细化水平。
- 持续推进业务连续性管理，开展业务连续性管理整体自评估，稳步推进应急预案及应急演练文档库及其制度建设，保障各项业务安全稳定运行。
- 贯彻落实监管部门各项反洗钱法律规定，不断完善工作机制和内控制度，加强反洗钱工作指导。反洗钱工作通过推进作业专业化集中、研究并优化可疑交易识别规则、开展洗钱类型分析、组织实施产品及服务的洗钱风险评估等措施，提高对洗钱犯罪与恐怖融资活动的防范能力。

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

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

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

本集团主要使用附注 4(3)(g)和 4(23)(c)所述的估值技术及输入参数。本年度公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较 2013 年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层级

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

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

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

(i) 公允价值层级

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2014年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	272	94,846	-	95,118
-权益工具和基金	603	8	-	611
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	31	-	967	998
-权益工具	1,905	-	1,951	3,856
-其他债务工具	-	61,736	169,916	231,652
衍生金融资产	-	12,470	1,299	13,769
可供出售金融资产				
-债券	29,513	876,918	3,672	910,103
-权益工具和基金	8,130	921	4,797	13,848
合计	<u>40,454</u>	<u>1,046,899</u>	<u>182,602</u>	<u>1,269,955</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-衍生金融负债	-	295,192	817	296,009
衍生金融负债	-	11,085	1,288	12,373
合计	<u>-</u>	<u>306,277</u>	<u>2,105</u>	<u>308,382</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

	2013年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	236	76,296	-	76,532
- 权益工具和基金	562	55	-	617
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	788	-	1,644	2,432
- 权益工具	1,958	-	3,945	5,903
- 其他债务工具	-	278,566	-	278,566
衍生金融资产	-	17,921	989	18,910
可供出售金融资产				
- 债券	33,912	708,501	4,213	746,626
- 权益工具和基金	7,912	285	4,041	12,238
合计	<u>45,368</u>	<u>1,081,624</u>	<u>14,832</u>	<u>1,141,824</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 衍生金融负债	-	377,820	2,560	380,380
衍生金融负债	-	18,883	989	19,872
合计	<u>-</u>	<u>396,703</u>	<u>3,549</u>	<u>400,252</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

	2014 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	88,800	-	88,800
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	61,736	169,916	231,652
衍生金融资产	-	8,592	1,288	9,880
可供出售金融资产				
- 债券	12,093	825,991	1,219	839,303
- 权益工具和基金	3,902	-	1	3,903
合计	<u>15,995</u>	<u>985,119</u>	<u>172,424</u>	<u>1,173,538</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 衍生金融负债	-	292,642	-	292,642
衍生金融负债	-	9,324	1,288	10,612
合计	<u>-</u>	<u>301,966</u>	<u>1,288</u>	<u>303,254</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

	2013年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	-	76,288	-	76,288
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-其他债务工具	-	280,566	-	280,566
衍生金融资产	-	15,514	989	16,503
可供出售金融资产				-
-债券	9,795	695,864	2,754	708,413
-权益工具和基金	5,321	-	19	5,340
合计	<u>15,116</u>	<u>1,068,232</u>	<u>3,762</u>	<u>1,087,110</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-其他债务工具	-	377,731	-	377,731
衍生金融负债	-	15,807	989	16,796
合计	<u>-</u>	<u>393,538</u>	<u>989</u>	<u>394,527</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

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

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

截至 2014 和 2013 年 12 月 31 日止年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值层级的第一层级与第二层级之间不存在重大转移。

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	2014年										
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				可供出售金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		衍生金融负债	负债合计
	债券	权益工具和基金	其他债务工具	衍生金融资产	债券	权益工具和基金	资产合计	的金融负债			
2014年1月1日	1,644	3,945	-	989	4,213	4,041	14,832	(2,560)	(989)	(3,549)	
利得或损失总额：											
于损益中确认	(208)	(50)	16,407	307	438	(29)	16,865	224	(307)	(83)	
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	(328)	(97)	(425)	-	-	-	
购买	18	6,824	1,494,792	11	2,406	2,683	1,506,734	-	-	-	
出售及结算	(487)	(8,768)	(1,341,283)	(8)	(3,057)	(1,801)	(1,355,404)	2,559	8	2,567	
转入	-	-	-	-	-	-	-	(1,040)	-	(1,040)	
2014年12月31日	967	1,951	169,916	1,299	3,672	4,797	182,602	(817)	(1,288)	(2,105)	

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

	2013年								
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			可供出售金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
	债券	权益工具和基金	衍生金融资产	债券	权益工具和基金	资产合计	衍生金融负债	金融负债	负债合计
2013年1月1日	3,141	4,760	1,831	4,333	472	14,537	(2,718)	(1,831)	(4,549)
利得或损失总额：									
于损益中确认	(179)	(449)	(724)	420	(55)	(987)	158	724	882
于其他综合收益中确认	-	-	-	(158)	26	(132)	-	-	-
购买	207	3,904	-	2,509	3,638	10,258	-	-	-
出售及结算	(1,525)	(4,272)	(118)	(2,891)	(48)	(8,854)	-	118	118
转入	-	2	-	-	8	10	-	-	-
2013年12月31日	<u>1,644</u>	<u>3,945</u>	<u>989</u>	<u>4,213</u>	<u>4,041</u>	<u>14,832</u>	<u>(2,560)</u>	<u>(989)</u>	<u>(3,549)</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行

	2014年							
	指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金 融资产	衍生金融资产	可供出售金融资产			资产合计	衍生金融负债	负债合计
			债券	权益工具和基金				
2014年1月1日	-	989	2,754	19	3,762	(989)	(989)	
利得或损失总额：								
于损益中确认	16,407	307	395	(19)	17,090	(307)	(307)	
于其他综合收益中确认	-	-	(392)	-	(392)	-	-	
购买	1,494,792	-	-	1	1,494,793	-	-	
出售及结算	(1,341,283)	(8)	(1,538)	-	(1,342,829)	8	8	
2014年12月31日	<u>169,916</u>	<u>1,288</u>	<u>1,219</u>	<u>1</u>	<u>172,424</u>	<u>(1,288)</u>	<u>(1,288)</u>	

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行(续)

	2013 年					
	衍生金融资产	可供出售金融资产		资产合计	衍生金融负债	负债合计
		债券	权益工具和基金			
2013 年 1 月 1 日	1,831	1,608	67	3,506	(1,831)	(1,831)
利得或损失总额：						
于损益中确认	(724)	458	(38)	(304)	724	724
于其他综合收益中确认	-	(182)	(10)	(192)	-	-
购买	-	1,301	-	1,301	-	-
出售及结算	(118)	(431)	-	(549)	118	118
2013 年 12 月 31 日	989	2,754	19	3,762	(989)	(989)

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益，公允价值变动损失和资产减值损失项目中列示。

第三层级金融工具本年损益影响如下：

本集团

	2014 年			2013 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本年净收益 /(损失)	16,877	(95)	16,782	(313)	208	(105)

本行

	2014 年			2013 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本年净收益	16,802	(19)	16,783	35	385	420

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

本集团不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、客户贷款和垫款、持有至到期投资和应收款项债券投资。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

客户贷款和垫款

大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

投资

下表列出了应收款项债券投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2014 年					2013 年	
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值
应收款项债 券投资	170,801	166,117	-	149,821	16,296	189,737	174,379
持有至到期 投资	<u>2,298,663</u>	<u>2,323,985</u>	<u>2,159</u>	<u>2,320,374</u>	<u>1,452</u>	<u>2,100,538</u>	<u>1,998,696</u>
合计	<u>2,469,464</u>	<u>2,490,102</u>	<u>2,159</u>	<u>2,470,195</u>	<u>17,748</u>	<u>2,290,275</u>	<u>2,173,075</u>

本行

	2014 年					2013 年	
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值
应收款项债 券投资	154,576	149,880	-	149,558	322	182,252	166,587
持有至到期 投资	<u>2,294,723</u>	<u>2,320,021</u>	<u>2,159</u>	<u>2,317,862</u>	<u>-</u>	<u>2,095,741</u>	<u>1,993,931</u>
合计	<u>2,449,299</u>	<u>2,469,901</u>	<u>2,159</u>	<u>2,467,420</u>	<u>322</u>	<u>2,277,993</u>	<u>2,160,518</u>

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。于 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值为人民币 1,686.14 亿元及 1,613.97 亿元(本集团及本行 2013 年：人民币 1,468.10 亿元)，账面价值为人民币 1,668.16 亿元及 1,598.49 亿元(本集团及本行 2013 年：人民币 1,598.58 亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

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

64 风险管理(续)

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据国际财务报告准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于2014年12月31日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

(7) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过分散承保风险类型的保险承保策略，适当的再保险安排，加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理，从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金。加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。

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

64 风险管理(续)

(8) 资本管理

本集团实施全面的资本管理，涵盖了监管资本、经济资本和账面资本的管理，主要包括资本充足率管理、资本规划管理、资本筹集管理、经济资本管理等。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，自2013年1月1日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%；国内系统重要性银行还应满足1%的附加资本要求，并由核心一级资本满足。同时，根据《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法(试行)〉过渡期安排相关事项的通知》，过渡期内还将逐步引入储备资本要求，并由商业银行核心一级资本满足。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施，确保集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，兼顾短期与长期资本需求，确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标，又要有利于本集团资本结构优化。

2014年4月，银监会正式批复本行实施资本管理高级方法，其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。

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

64 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于 2014 年 12 月 31 日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下：

	注释	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	12.12%	10.75%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	12.12%	10.75%
资本充足率	(a)(b)(c)	14.87%	13.34%
核心一级资本			
-股本		250,011	250,011
-资本公积	(d)	139,761	116,321
-盈余公积		130,515	107,970
-一般风险准备		169,478	153,825
-未分配利润		556,756	442,554
-少数股东资本可计入部分		4,456	3,729
-其他	(e)	(6,262)	(5,948)
核心一级资本扣除项目			
-商誉	(f)	2,501	1,415
-其他无形资产(不含土地使用权)	(f)	1,592	1,609
-对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备		(10)	(148)
-对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资		3,902	3,902
其他一级资本			
-少数股东资本可计入部分		37	16
二级资本			
-二级资本工具及其溢价		149,839	144,000
-超额贷款损失准备可计入部分	(g)	127,878	110,918
-少数股东资本可计入部分		2,444	106
核心一级资本净额	(h)	1,236,730	1,061,684
一级资本净额	(h)	1,236,767	1,061,700
资本净额	(h)	1,516,928	1,316,724
风险加权资产	(i)	10,203,643	9,872,790

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

64 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

- (a) 自 2014 年半年报起，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司（不含建信人寿）。
- (d) 资本公积含其他综合收益(外币报表折算差额除外)。
- (e) 其他主要包括外币报表折算差额。
- (f) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (g) 自 2014 年半年报起，本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额,并适用相关并行期安排。
- (h) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (i) 于 2014 年 12 月 31 日，依据资本计量高级方法相关规定，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

65 资产负债表日后事项

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

66 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

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

1 非经常性损益表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益(2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

本集团

	2014 年	2013 年
利差补贴收入	1,643	985
清理睡眠户净收益	154	257
固定资产处置净收益	108	169
抵债资产处置净收益	65	158
捐赠支出	(36)	(49)
其他损益	(95)	314
小计	1,839	1,834
减：以上各项对税务的影响	(427)	(443)
合计	1,412	1,391
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	1,456	1,444
影响少数股东净利润的非经常性损益	(44)	(53)

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2014年12月31日止年度的净利润和于2014年12月31日的股东权益并无差异。

3 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第34号——每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。

	2014年			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	227,830	19.74%	0.91	0.91
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	226,374	19.61%	0.91	0.91

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

	2013 年			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	214,657	21.23%	0.86	0.86
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	213,213	21.09%	0.85	0.85

(1) 每股收益

	注释	2014 年	2013 年
归属于本行股东的净利润		227,830	214,657
加权平均股数(百万股)		250,011	250,011
归属于本行股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.91	0.86
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	(a)	226,374	213,213
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.91	0.85

由于本行在截至 2014 年及 2013 年 12 月 31 日止年度，不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	2014 年	2013 年
归属于本行股东的净利润	227,830	214,657
减：影响本行股东净利润的非经常性损益	(1,456)	(1,444)
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	226,374	213,213

(2) 净资产收益率

	2014 年	2013 年
归属于本行股东的净利润	227,830	214,657
归属于本行股东的年末净资产	1,242,179	1,065,951
归属于本行股东的加权平均净资产	1,154,387	1,010,993
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	19.74%	21.23%
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	226,374	213,213
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的加权平均净资产收益率	19.61%	21.09%