



中国建设银行
China Construction Bank

中国建设银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601939)

2014 年半年度报告

目录

释义	2
重要提示	3
1 财务摘要	4
2 公司基本情况	6
3 董事长报告	8
4 行长报告	10
5 管理层讨论与分析	12
5.1 财务回顾	12
5.2 业务运作	32
5.3 风险管理	45
5.4 资本管理	53
5.5 展望	58
6 股本变动及股东情况	59
7 董事、监事、高级管理人员情况	62
8 重要事项	64
9 备查文件目录	68
附录 1 外部审计师审阅报告及财务报告	
附录 2 资本构成信息	

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

在本半年报中，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
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
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
建信人寿	建信人寿保险有限公司
建信期货	建信期货有限责任公司
建信信托	建信信托有限责任公司
建信租赁	建信金融租赁股份有限公司
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

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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 2014 年 8 月 29 日召开董事会会议，审议通过了本行《2014 年半年度报告》正文及其摘要。本行 15 名董事亲自出席董事会会议。

2014 年 7 月 10 日，本行向 2014 年 7 月 9 日在册的 A 股股东派发 2013 年度现金股息每股人民币 0.300 元（含税），合计人民币 28.78 亿元；2014 年 8 月 8 日，本行向 2014 年 7 月 9 日在册的 H 股股东派发 2013 年度现金股息每股人民币 0.300 元（含税），合计人民币 721.25 亿元。本行不宣派 2014 年中期股息，不进行公积金转增股本。

本集团按照中国会计准则编制的 2014 年半年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的 2014 年半年度财务报表已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

中国建设银行股份有限公司董事会

2014 年 8 月 29 日

本行法定代表人王洪章、首席财务官许一鸣、财务会计部负责人方秋月保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1 财务摘要

本半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)	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月
当期			
利息净收入	211,292	187,660	169,692
手续费及佣金净收入	60,180	55,524	49,243
营业收入	287,097	251,401	227,005
营业利润	168,543	154,523	137,918
利润总额	169,516	155,189	138,512
净利润	130,970	119,964	106,494
归属于本行股东的净利润	130,662	119,711	106,283
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润 ¹	129,958	119,209	105,846
经营活动产生的现金流量净额	89,520	76,731	340,942
每股计 (人民币元)			
基本和稀释每股收益 ²	0.52	0.48	0.43
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ²	0.52	0.48	0.42
每股经营活动产生的现金流量净额	0.36	0.31	1.36
盈利能力指标 (%)			
年化平均资产回报率 ³	1.65	1.66	1.65
年化加权平均净资产收益率 ²	22.97	23.90	24.56
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ¹	22.85	23.79	24.46
净利差 ⁴	2.62	2.54	2.53
净利息收益率 ⁵	2.80	2.71	2.71
手续费及佣金净收入对营业收入比率	20.96	22.09	21.69
成本收入比 ⁶	24.17	24.62	25.27
存贷比率	70.93	66.63	64.54

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附注 1。
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. 净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值，以年化形式列示。
4. 生息资产年化平均收益率减去计息负债年化平均成本率。
5. 利息净收入除以生息资产平均余额，以年化形式列示。
6. 业务及管理费除以营业收入(扣除其他业务成本)。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	于 2014 年 6 月 30 日	于 2013 年 12 月 31 日	于 2012 年 12 月 31 日
于期末			
客户贷款和垫款总额	9,190,601	8,590,057	7,512,312
贷款损失准备	(238,090)	(228,696)	(202,433)
资产总额	16,399,790	15,363,210	13,972,828
客户存款	12,956,956	12,223,037	11,343,079
负债总额	15,252,778	14,288,881	13,023,283
股东权益	1,147,012	1,074,329	949,545
归属于本行股东权益	1,137,914	1,065,951	941,668
股本	250,011	250,011	250,011
资本净额 ¹	1,404,637	1,316,724	1,093,365
风险加权资产 ¹	10,109,495	9,872,790	7,637,705
每股计 (人民币元)			
每股净资产	4.59	4.30	3.80
归属于本行股东的每股净资产	4.55	4.26	3.77
资本充足指标 (%)			
核心一级资本充足率 ^{1,2}	11.21	10.75	11.32
一级资本充足率 ¹	11.21	10.75	不适用
资本充足率 ¹	13.89	13.34	14.32
总权益对资产总额比率	6.99	6.99	6.80
资产质量指标 (%)			
不良贷款率	1.04	0.99	0.99
拨备覆盖率 ³	248.87	268.22	271.29
减值准备对贷款总额比率	2.59	2.66	2.69

1. 依据监管要求, 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; 2013 年末, 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; 2012 年末, 按照《商业银行资本充足率管理办法》相关规则计算资本充足率。

2. 2012 年末, 列示根据银监会《商业银行资本充足率管理办法》相关规则计算的核心资本充足率。

3. 客户贷款和垫款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 郑佩玲
董事会秘书	陈彩虹
证券事务代表	徐漫霞
公司秘书	郑佩玲
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 编制的半年度报告的 上海证券交易所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告 准则编制的半年度报告 的香港联合交易所“披 露易”网址	www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点	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年以来,面对复杂的外部形势和激烈的市场竞争,本集团坚持服务实体经济,着力深化改革,强化基础管理,推动转型发展,取得了良好的经营成果。上半年,本集团资产规模突破16万亿元,净利润1,309.70亿元,较上年同期增长9.17%。年化平均资产回报率和年化加权平均净资产收益率分别为1.65%和22.97%,净利息收益率为2.80%。资本充足率、核心一级资本充足率在实施资本管理高级方法后分别提升至13.89%和11.21%,主要财务指标继续领先同业。

积极支持实体经济,加大信贷结构调整力度。本集团合理配置资源,促进经济发展和产业升级。贷款投放重点支持国家经济建设的重要领域和重大项目,基础设施行业领域贷款新增额在公司类贷款新增中占比47.26%。积极支持小微企业、“三农”、民生领域发展,上半年累计为9.65万户小微企业发放4,942.77亿元信贷资金,新增涉农贷款807.40亿元;推广“民本通达”综合金融服务方案,民生领域贷款余额达到2,387.76亿元;拓宽保障房建设融资渠道,贷款余额达811.61亿元。同时,本集团抓住经济结构调整机遇,推动信贷结构调整,上半年境内零售贷款新增占比53.88%,其中个人住房贷款新增2,021.64亿元至20,823.83亿元,新增、余额继续居同业首位;钢铁、水泥、电解铝、平板玻璃、船舶等五大产能严重过剩行业贷款较上年末压缩61.26亿元,地方政府融资平台贷款较上年末减少92.74亿元,客户结构继续优化。

风险信贷体制改革成效明显,资产质量保持基本稳定。本集团去年完成风险管理体制、信贷机制和授信流程的改革调整后,授信业务流程按照贷前调查、贷中审批、贷后管理等环节分离,实现各司其职、整体防控;通过集团授信、综合授信和全球授信强化授信审批能力,集约高效满足客户综合化的金融需求。目前,本集团贷款审批环节高效运转,风险管理对市场的反应更加主动,综合授信审批周期大幅压缩,客户体验有效提升。面对经济结构调整中诸多的不确定性,上半年本集团开展“信贷风险防控年”活动,加强风险排查,提前消除风险隐患,管理层直接牵头重大风险项目化解,加大不良处置力度,信贷资产质量继续保持基本稳定。截至2014年6月30日,本集团不良贷款率为1.04%,拨备覆盖率为248.87%。

基础建设不断强化,经营能力和发展潜力持续增强。客户基础进一步夯实,上半年公司类有效客户和基本结算户分别新增7.18万户和25.96万户,个人客户新增921万户;以客户全量资金管理和服务为重点,建立客户资金体内循环工作机制,提高资金承接率;产品创新机制良性运行,客户需求响应速度提升,完成了产品创新357项;新一代核心系统建设纵深推进,一期项目顺利收尾,二期项目分批推进;网点“三综合”覆盖面进一步提高,综合网点达到1.31万个,综合柜员占比达到73%,综合营销团队1.35万个;部分分行开始积极探索功能型网点向智慧型网点的转型;深化前后台分离,全行所有网点28类柜面实时性业务产品实现总行集中处理。

综合化经营持续推进,战略业务发展势头良好。上半年,本集团综合化经营平台再添新员,完成对上海良茂期货经纪公司的注资。各子公司业务发展态势良好,业务规模稳步扩张,旗下建信人寿和建银国际的主要业务指标在中资银行系排名第一。多功能转型成效显著,各项战略业务快速发展,信用卡累积客户5,020万户,累积发卡量突破

6,000万张，新增客户、发卡量、消费交易笔数同业第一；债券承销2,028.33亿元，承销金额连续三年保持同业第一；养老金受托资产新增市场占比保持同业第一，证券投资基金托管新增只数市场排名第一，成为新加坡RQFII首批中资托管行；电子银行和自助渠道账务性交易量占比达86.55%，个人网银客户数达1.64亿户，手机银行客户数达1.31亿户。

海外布局进展顺利，国际业务发展取得新突破。上半年，本集团海外布局工作取得积极进展，澳门分行正式开业，多伦多分行和新西兰子行获颁牌照，智利、伦敦分行和建行欧洲下设四家分行申设工作积极推进。国际业务快速发展，重点领域实现新突破，跨境人民币结算7,106.39亿元，同比增长79.85%；成功获得伦敦人民币业务清算行的资格，首次获任海外人民币指定清算行；积极支持自贸区和沿边金融改革创新，率先在新疆霍尔果斯设立机构，成为首批在上海自贸区试点银行之一，分别在厦门和广西成立两岸人民币清算中心和中国—东盟跨境人民币业务中心，试点跨境人民币金融服务；在法兰克福市场成功发行15亿元人民币债券。

2014年上半年，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40余个重要奖项。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，较上年上升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，较上年上升12位。

2014年下半年，全球经济复苏面临大量不确定因素，国内经济处于“换挡期”，周期性与结构性因素交织，经济增长动能不足。在迎来建设银行成立60周年华诞之际，本集团将坚持深化改革，加快转型发展步伐，主动调整结构，加大业务创新和银行智能化建设力度，不断提高综合经营和多功能服务能力，力争以良好的业绩回报广大股东、客户和社会各界的信任和支持，努力建设最具价值创造力的银行。

王洪章

董事长

2014年8月29日

4 行长报告

各位股东：

2014 年上半年，面对复杂的国际国内经济形势，本集团坚持稳健发展，持续推进结构调整，加强风险防控，夯实经营基础，各项业务保持良好发展态势。

经营业绩良好

2014 年上半年，本集团实现利润总额 1,695.16 亿元，较上年同期增长 9.23%；净利润 1,309.70 亿元，较上年同期增长 9.17%。营业收入 2,870.97 亿元，较上年同期增长 14.20%；其中，利息净收入增长 12.59%，净利息收益率（NIM）2.80%；手续费及佣金净收入增长 8.39%，在营业收入中的占比达 20.96%。成本收入比 24.17%，同比下降 0.45 个百分点。资本充足率与核心一级资本充足率分别为 13.89%和 11.21%，同业领先。

各项业务发展平稳

资产负债规模稳步增长。于 6 月末，本集团资产总额 163,997.90 亿元，较上年末增长 6.75%，其中，客户贷款和垫款总额 91,906.01 亿元，增长 6.99%；负债总额 152,527.78 亿元，较上年末增长 6.75%，其中，客户存款总额 129,569.56 亿元，增长 6.00%。

坚持服务实体经济，推进信贷结构调整。支持国家在建续建工程和重大项目，基础设施行业领域贷款较上年末增加 1,478.18 亿元，在公司类贷款新增额中的占比达 47.26%；重点满足小微企业贷款需求，小微企业贷款较上年末增长 8.02%，高于各项贷款平均增速 1.03 个百分点；支持住房等民生领域需求，个人住房贷款较上年末增长 2,021.64 亿元、增速 10.75%。

战略性业务迅速发展。于 6 月末，私人银行客户数量、金融资产分别增长 10.48%和 11.18%；债券承销 2,028.33 亿元，连续三年保持同业第一；运营养老金个人账户 358 万个，新增同业第一；保险资产托管规模较上年末增长 1,445.67 亿元，新增额居市场第一位；跨境人民币结算 7,106.39 亿元，同比增长 79.85%。

风险管控扎实有效

积极应对外部环境带来的挑战，从集团层面统筹考虑风险的识别、评估、应对、处置和系统建设，加强表内外、境内外、本外币和母子公司的全面风险管理。强化重点行业、区域、客户、产品的风险排查，严重产能过剩行业、政府融资平台贷款均较上年末下降。于 6 月末，本集团不良贷款率 1.04%，较上年末上升 0.05 个百分点；拨备覆盖率 248.87%，保持同业较高水平；流动性储备充足，备付率保持在合理水平。

积极推进资本管理高级方法的实施和应用。今年 4 月，银监会正式批复核准本行实施资本管理高级方法，成为国内首批实施银行之一。以此为契机，本集团将进一步做好高级方法的持续升级达标，优化资本模型和参数，促进计量成果在业务管理中的运用。

基础建设得到加强

夯实客户基础。于6月末，本行公司机构客户326.89万户，较上年末增加20.35万户，增长6.64%；个人客户近3亿户，较上年末增加921万户，增长3.17%；网上银行客户1.67亿户，较上年末增长9.23%，手机银行客户数1.31亿户，增长12.56%。

优化渠道布局。于6月末，本行境内营业机构总量14,707个，服务覆盖面进一步扩大；自助设备72,128台，较上年末增加3,115台。电子银行和自助渠道账务性交易量占比达86.55%，较上年末提高1.15个百分点。

稳步推进海外布局和母子公司联动。上半年，澳门分行正式开业，多伦多分行获颁牌照，新西兰子银行于7月获批并注册成立，同时，智利、伦敦分行和建行欧洲下设四家分行相关工作正在积极推进中，建行伦敦成功成为伦敦离岸人民币业务清算行。着力加强母子公司客户、产品、渠道等方面的业务联动，子公司业务发展提速。

创新和科技助推业务转型

产品创新能力持续提升。上半年共完成产品创新357项，较上年同期增长60项。其中，科技企业发展贷款首次将知识产权、非上市公司股份作为可接受押品；“养颐无忧”针对企事业单位客户提供受托顾问、账户信息管理及养老金卡等增值服务，创立国内大型国有商业银行首款补充医疗综合管理产品。

“新一代”核心系统建设成效逐步显现。“新一代”一期13个项目全部上线并释放功能，完成34万企业现金管理客户、19万代收代付委托单位、252万企业网银客户的业务和渠道迁移；“新一代”二期34个项目全面启动，提前释放客户渠道、员工渠道等9个项目的18项功能，为转型提供有力支撑。

展望

2014年下半年，国内外经济金融形势依然复杂，国内经济“三期叠加”、利率汇率市场化改革加速推进等都将给银行业带来严峻挑战。本集团将坚持“综合性、多功能、集约化”发展方向，加快推进经营转型，加强风险防控，确保业务健康发展。

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

2014年8月29日

5 管理层讨论与分析

5.1 财务回顾

2014 年上半年，世界经济继续温和复苏，美联储加速退出 QE，欧洲央行开启负利率模式，日本央行延续宽松货币政策，新兴经济体资本流入有所增加。中国经济运行总体平稳，经济结构呈现积极变化。上半年，实现国内生产总值 26.9 万亿元，同比增长 7.4%，居民消费价格指数同比上涨 2.3%。

本集团密切关注国家宏观经济走势和监管政策变化，坚持稳健发展，深化战略转型和结构调整，加强风险防控，各项业务保持良好发展态势。

5.1.1 利润表分析

2014 年上半年，本集团实现利润总额 1,695.16 亿元，较上年同期增长 9.23%；净利润 1,309.70 亿元，较上年同期增长 9.17%。本集团盈利水平实现平稳增长，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同期增加 236.32 亿元，增幅 12.59%；（2）积极开展服务与产品创新，手续费及佣金净收入在结构调整中增长，较上年同期增加 46.56 亿元，增幅 8.39%；（3）进一步加强成本管理，优化费用支出结构，成本收入比较上年同期下降 0.45 个百分点至 24.17%。

下表列出于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 6 月 30 日止六个月	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	211,292	187,660	12.59
非利息净收入	75,805	63,741	18.93
其中：手续费及佣金净收入	60,180	55,524	8.39
营业收入	287,097	251,401	14.20
营业税金及附加	(17,231)	(15,780)	9.20
业务及管理费	(66,588)	(60,879)	9.38
资产减值损失	(23,122)	(16,054)	44.03
其他业务成本	(11,613)	(4,165)	178.82
营业利润	168,543	154,523	9.07
营业外收支净额	973	666	46.10
利润总额	169,516	155,189	9.23
所得税费用	(38,546)	(35,225)	9.43
净利润	130,970	119,964	9.17
其他综合收益	16,441	(2,038)	(906.72)
综合收益总额	147,411	117,926	25.00

利息净收入

2014 年上半年，本集团实现利息净收入 2,112.92 亿元，较上年同期增加 236.32 亿元，增幅为 12.59%；在营业收入中占比为 73.60%。

下表列出于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 6 月 30 日止六个月			截至 2013 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入 /支出	年化平均收益 率/成本率 (%)	平均余额	利息收 入/支出	年化平均收益 率/成本率 (%)
资产						
客户贷款和垫款总额	8,889,177	256,818	5.83	7,841,914	227,120	5.84
债券投资	3,098,388	61,821	4.03	2,856,667	51,850	3.66
存放中央银行款项	2,482,605	19,090	1.55	2,392,241	18,413	1.55
存放同业款项及拆出资金	540,148	12,497	4.66	695,709	12,375	3.59
买入返售金融资产	233,312	6,247	5.40	176,642	3,589	4.10
总生息资产	15,243,630	356,473	4.72	13,963,173	313,347	4.52
总减值准备	(242,119)			(217,705)		
非生息资产	523,820			427,384		
资产总额	15,525,331	356,473		14,172,852	313,347	
负债						
客户存款	12,086,081	113,942	1.90	11,537,567	109,018	1.91
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,422,684	24,976	3.55	892,167	10,632	2.40
卖出回购金融资产	9,445	82	1.75	30,487	575	3.80
已发行债务证券	385,045	5,801	3.05	283,301	4,958	3.53
其他计息负债	28,745	380	2.67	33,705	504	3.01
总计息负债	13,932,000	145,181	2.10	12,777,227	125,687	1.98
非计息负债	932,879			382,652		
负债总额	14,864,879	145,181		13,159,879	125,687	
利息净收入		211,292			187,660	
净利差			2.62			2.54
净利息收益率			2.80			2.71

2014 年上半年，本集团积极应对利率市场化带来的机遇与挑战，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，积极消化了利率市场化因素的负面影响，净利息收益率提升至 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同期变动的影响。

(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	30,170	(472)	29,698
债券投资	4,522	5,449	9,971
存放中央银行款项	646	31	677
存放同业款项及拆出资金	(3,110)	3,232	122
买入返售金融资产	1,335	1,323	2,658
利息收入变化	33,563	9,563	43,126
负债			
客户存款	5,674	(750)	4,924
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	7,945	6,399	14,344
卖出回购金融资产	(277)	(216)	(493)
已发行债务证券	1,595	(752)	843
其他计息负债	(69)	(55)	(124)
利息支出变化	14,868	4,626	19,494
利息净收入变化	18,695	4,937	23,632

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。

利息净收入较上年同期增加 236.32 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 186.95 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加 49.37 亿元。

利息收入

2014 年上半年，本集团实现利息收入 3,564.73 亿元，较上年同期增长 431.26 亿元，增幅为 13.76%。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占比分别为 72.04%、17.34%、5.36%、3.51%。

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 6 月 30 日止六个月			截至 2013 年 6 月 30 日止六个月		
	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	5,575,330	169,807	6.14	5,057,334	154,853	6.17
短期贷款	2,022,885	59,675	5.95	1,785,299	52,928	5.98
中长期贷款	3,552,445	110,132	6.25	3,272,035	101,925	6.28
个人贷款和垫款	2,561,433	74,237	5.80	2,127,044	61,169	5.75
票据贴现	96,405	3,291	6.88	144,625	3,737	5.21
海外和子公司	656,009	9,483	2.92	512,911	7,361	2.89
客户贷款和垫款总额	8,889,177	256,818	5.83	7,841,914	227,120	5.84

客户贷款和垫款利息收入 2,568.18 亿元，较上年同期增加 296.98 亿元，增幅为 13.08%，主要是由于客户贷款和垫款平均余额较上年同期增长 13.35%。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，加强定价管理，新发放贷款利率保持良好水平，客户贷款和垫款平均收益率与上年同期基本持平。

债券投资利息收入

债券投资利息收入 618.21 亿元，较上年同期增加 99.71 亿元，增幅为 19.23%，主要得益于优化本币债券投资组合结构，在市场有利时机加大债券投资力度，债券投资平均收益率较上年同期提高 37 个基点；同时债券投资平均余额较上年同期增长 8.46%。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 190.90 亿元，较上年同期增加 6.77 亿元，增幅为 3.68%，主要是存放中央银行款项平均余额较上年同期增长 3.78%；同时合理控制超额备付水平，平均收益率与上年同期基本持平。

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 124.97 亿元，较上年同期增加 1.22 亿元，增幅为 0.99%，主要是存放同业款项及拆出资金平均收益率较上年同期上升 107 个基点，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 62.47 亿元，较上年同期增加 26.58 亿元，增幅为 74.06%，主要是加强资金集中运作，买入返售金融资产平均余额较上年同期增长 32.08%，平均收益率亦较上年同期上升 130 个基点。

利息支出

2014 年上半年，本集团利息支出 1,451.81 亿元，较上年同期增加 194.94 亿元，增幅为 15.51%。

客户存款利息支出

下表列出于所示期间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 6 月 30 日止六个月			截至 2013 年 6 月 30 日止六个月		
	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	6,214,771	55,888	1.81	5,929,795	52,881	1.80
活期存款	3,676,242	13,601	0.75	3,507,945	12,365	0.71
定期存款	2,538,529	42,287	3.34	2,421,850	40,516	3.37
个人存款	5,567,911	55,265	2.00	5,399,359	54,846	2.05
活期存款	2,422,319	4,456	0.36	2,237,182	3,971	0.36
定期存款	3,145,592	50,809	3.24	3,162,177	50,875	3.24
海外和子公司	303,399	2,789	1.86	208,413	1,291	1.25
客户存款总额	12,086,081	113,942	1.90	11,537,567	109,018	1.91

客户存款利息支出 1,139.42 亿元，较上年同期增加 49.24 亿元，增幅为 4.52%，主要是由于客户存款平均余额较上年同期增长 4.75%。去年下半年以来，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 249.76 亿元，较上年同期增加 143.44 亿元，增幅 134.91%，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同期增长 59.46%，平均成本率较上年同期上升 115 个基点至 3.55%。

卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 0.82 亿元，较上年同期减少 4.93 亿元，降幅为 85.74%，主要是卖出回购金融资产平均余额较上年同期下降 69.02%，平均成本率亦较上年同期下降 205 个基点至 1.75%。

非利息净收入

下表列出于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 6 月 30 日止六个月	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
手续费及佣金收入	61,854	56,995	8.53
减: 手续费及佣金支出	(1,674)	(1,471)	13.80
手续费及佣金净收入	60,180	55,524	8.39
其他非利息净收入	15,625	8,217	90.15
非利息净收入总额	75,805	63,741	18.93

2014 年上半年, 本集团非利息净收入 758.05 亿元, 较上年同期增长 120.64 亿元, 增幅为 18.93%。

手续费及佣金净收入

下表列出于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 6 月 30 日止六个月	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
手续费及佣金收入	61,854	56,995	8.53
银行卡手续费	14,662	11,947	22.73
顾问和咨询费	12,822	13,035	(1.63)
结算与清算手续费	8,219	6,514	26.17
代理业务手续费	7,276	6,509	11.78
托管及其他受托业务佣金	5,161	5,300	(2.62)
理财产品业务收入	4,689	5,189	(9.64)
电子银行业务收入	3,281	2,807	16.89
信用承诺手续费	1,736	1,518	14.36
担保手续费	1,117	1,009	10.70
其他	2,891	3,167	(8.71)
手续费及佣金支出	(1,674)	(1,471)	13.80
手续费及佣金净收入	60,180	55,524	8.39

上半年, 本集团实现手续费及佣金净收入 601.80 亿元, 较上年同期增加 46.56 亿元, 增幅 8.39%; 在营业收入中占比较上年同期下降 1.13 个百分点至 20.96%。

银行卡手续费收入 146.62 亿元, 增幅 22.73%。其中, 信用卡收入在账单分期等业务带动下, 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 128.22 亿元，降幅 1.63%，主要是加强对顾问和咨询类业务收费的规范管理，常年财务顾问收入降幅较大；造价咨询等传统优势业务保持平稳增长。

结算与清算手续费收入 82.19 亿元，增幅 26.17%。其中，本行积极推进的对公账单自助服务、电子银行承兑汇票、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 72.76 亿元，增幅 11.78%，主要是债券承销、代销基金、代理保险等业务增长良好。

托管及其他受托业务佣金收入 51.61 亿元，降幅 2.62%。其中，房改金融等传统优势业务保持平稳增长。

理财产品手续费收入 46.89 亿元，降幅 9.64%，主要是采取审慎、稳健的经营策略，新配置的基础资产风险较低、期限较短，资产平均收益率下降；同时，为满足客户和市场竞争需要，产品收益率较上年同期有所提升。

电子银行手续费收入 32.81 亿元，增幅 16.89%，主要是网上银行、手机银行及短信金融服务等电子银行渠道客户较快增长，交易规模稳步扩大。

下半年，本集团仍将持续拓展客户、增加业务量，着力于产品创新和服务优化，不断提升客户体验，努力推动手续费及佣金收入持续增长。

其他非利息净收入

下表列出于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 6 月 30 日止六个月	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
投资收益	2,601	3,502	(25.73)
公允价值变动收益/(损失)	420	(1,734)	(124.22)
汇兑收益	868	1,778	(51.18)
其它业务收入	11,736	4,671	151.25
其他非利息净收入总额	15,625	8,217	90.15

其他非利息净收入 156.25 亿元，较上年同期增加 74.08 亿元，增幅为 90.15%，主要是建信人寿保险业务收入增长所致。

业务及管理费

下表列出于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 6 月 30 日止六个月	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月
员工成本	38,957	35,985
物业及设备支出	13,760	12,082
其他	13,871	12,812
业务及管理费总额	66,588	60,879
成本收入比	24.17%	24.62%

2014 年上半年，本集团加强成本管理，优化费用支出结构，成本产出效率进一步提高，成本收入比较上年同期下降 0.45 个百分点至 24.17%。业务及管理费 665.88 亿元，较上年同期增加 57.09 亿元，增幅 9.38%。其中，物业及设备支出 137.60 亿元，较上年同期增加 16.78 亿元，增幅 13.89%，主要是随着物价上涨以及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。

资产减值损失

下表列出于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 6 月 30 日止六个月	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月
客户贷款和垫款	21,286	16,067
投资	421	(652)
可供出售金融资产	17	(1,120)
持有至到期投资	320	598
应收款项债券投资	84	(130)
其他	1,415	639
资产减值损失总额	23,122	16,054

2014 年上半年，本集团资产减值损失 231.22 亿元，较上年同期增加 70.68 亿元。其中，客户贷款和垫款减值损失 212.86 亿元，较上年同期增加 52.19 亿元；投资减值损失 4.21 亿元，较上年同期增加 10.73 亿元，主要是上年同期回拨了部分外币债券减值准备。

所得税费用

2014 年上半年，所得税费用 385.46 亿元，较上年同期增加 33.21 亿元。所得税实际税率为 22.74%，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及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2014 年 6 月 30 日		于 2013 年 12 月 31 日	
	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	9,190,601		8,590,057	
贷款损失准备	(238,090)		(228,696)	
客户贷款和垫款净额	8,952,511	54.59	8,361,361	54.42
投资 ¹	3,511,470	21.41	3,414,617	22.23
现金及存放中央银行款项	2,578,036	15.72	2,475,001	16.11
存放同业款项及拆出资金	606,757	3.70	473,351	3.08
买入返售金融资产	351,660	2.14	281,447	1.83
应收利息	101,551	0.62	80,731	0.53
其他资产 ²	297,805	1.82	276,702	1.80
资产总额	16,399,790	100.00	15,363,210	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 6 月 30 日，本集团资产总额 163,997.90 亿元，较上年末增加 10,365.80 亿元，增幅为 6.75%，主要是由于客户贷款和垫款、存放同业款项及拆出资金、买入返售金融资产等增长。其中，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 54.59%，较上年末上升 0.17 个百分点；出于流动性及盈利性管理需要而增加资金运用，存放同业款项及拆出资金、买入返售金融资产占比分别上升 0.62 个百分点和 0.31 个百分点；根据利率走势和资金状况调整债券投资运用额度，投资占比下降 0.82 个百分点至 21.41%；现金及存放中央银行款项占比下降 0.39 个百分点至 15.72%。

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 6 月 30 日		于 2013 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司类贷款和垫款	5,712,418	62.16	5,399,631	62.86
短期贷款	1,960,950	21.34	1,870,823	21.78
中长期贷款	3,751,468	40.82	3,528,808	41.08
个人贷款和垫款	2,673,830	29.09	2,464,654	28.69
个人住房贷款	2,082,383	22.66	1,880,219	21.89
信用卡贷款	281,401	3.06	268,663	3.13
个人消费贷款	62,902	0.68	71,490	0.83
个人助业贷款	82,368	0.90	91,655	1.07
其他贷款 ¹	164,776	1.79	152,627	1.77
票据贴现	118,960	1.29	116,962	1.36
海外和子公司	685,393	7.46	608,810	7.09
客户贷款和垫款总额	9,190,601	100.00	8,590,057	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 6 月 30 日，本集团客户贷款和垫款总额 91,906.01 亿元，较上年末增加 6,005.44 亿元，增幅为 6.99%。

本行境内公司类贷款和垫款 57,124.18 亿元，较上年末增加 3,127.87 亿元，增幅为 5.79%，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 901.27 亿元，增幅 4.82%；中长期贷款增加 2,226.60 亿元，增幅 6.31%。

本行境内个人贷款和垫款 26,738.30 亿元，较上年末增加 2,091.76 亿元，增幅为 8.49%。其中，个人住房贷款增加 2,021.64 亿元，增幅 10.75%，重点支持居民自住房需求；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 1,189.60 亿元，较上年末增加 19.98 亿元，增幅为 1.71%，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 6,853.93 亿元，较上年末增加 765.83 亿元，增幅为 12.58%，主要是大力拓展跨境业务，加强境内外业务联动所致。

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 6 月 30 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	2,462,443	26.79	2,336,298	27.20
保证贷款	1,788,460	19.46	1,652,755	19.24
抵押贷款	4,019,898	43.74	3,734,986	43.48
质押贷款	919,800	10.01	866,018	10.08
客户贷款和垫款总额	9,190,601	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 6 月 30 日止六个月			
	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	
1 月 1 日	171,027	5,532	52,137	228,696
本期计提	6,608	2,422	17,335	26,365
本期转回	-	-	(5,079)	(5,079)
折现回拨	-	-	(894)	(894)
本期转出	-	(2)	(2,772)	(2,774)
本期核销	-	(1,575)	(7,456)	(9,031)
本期收回	-	84	723	807
6 月 30 日	177,635	6,461	53,994	238,090

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 6 月 30 日，客户贷款和垫款损失准备余额 2,380.90 亿元，较上年末增加 93.94 亿元；拨备覆盖率为 248.87%，较上年末降低 19.35 个百分点；减值准备对贷款总额比率为 2.59%，较上年末降低 0.07 个百分点。

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 6 月 30 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	3,188,594	90.81	3,115,865	91.25
权益工具	17,645	0.50	19,249	0.56
基金	1,850	0.05	937	0.03
其他债务工具	303,381	8.64	278,566	8.16
投资总额	3,511,470	100.00	3,414,617	100.00

2014 年上半年，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，不断提高投资组合的收益水平。于 2014 年 6 月 30 日，投资总额 35,114.70 亿元，较上年末增加 968.53 亿元，增幅为 2.84%。其中，债券投资在投资总额中的占比为 90.81%，较上年末下降 0.44 个百分点；其他债务工具在投资总额中的占比为 8.64%，较上年末上升 0.48 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 6 月 30 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	324,072	9.23	364,050	10.66
可供出售金融资产	774,800	22.06	760,292	22.26
持有至到期投资	2,220,584	63.24	2,100,538	61.52
应收款项债券投资	192,014	5.47	189,737	5.56
投资总额	3,511,470	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 6 月 30 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	3,127,341	98.08	3,051,957	97.95
美元	32,465	1.02	36,066	1.16
港币	13,126	0.41	15,604	0.50
其他外币	15,662	0.49	12,238	0.39
债券投资总额	3,188,594	100.00	3,115,865	100.00

于 2014 年 6 月 30 日, 债券投资总额为 31,885.94 亿元, 较上年末增加 727.29 亿元, 增幅 2.33%。其中, 人民币债券较上年末增加 753.84 亿元, 增幅 2.47%; 外币债券较上年末减少 26.55 亿元, 降幅 4.15%。

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 6 月 30 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	1,102,801	34.59	1,075,428	34.51
中央银行	188,895	5.92	197,910	6.35
政策性银行	493,502	15.48	445,850	14.31
银行及非银行金融机构	966,922	30.32	895,277	28.73
公共机构	19	-	98	0.01
信达公司	18,852	0.59	18,852	0.61
其他企业	417,603	13.10	482,450	15.48
债券投资总额	3,188,594	100.00	3,115,865	100.00

金融债

于 2014 年 6 月 30 日，本集团持有金融债券 14,604.24 亿元，包括政策性银行债券 4,935.02 亿元，银行及非银行金融机构债券 9,669.22 亿元，占比分别为 33.79%和 66.21%。

下表列出于报告期末本集团持有的重大金融债券情况。

金融债券 ¹	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值损失 (亿元)
2006 年商业银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+利差 0.60%	2016 年 12 月 12 日	-
2014 年商业银行金融债券	138.20	5.44%	2019 年 4 月 8 日	-
2014 年商业银行金融债券	131.30	5.61%	2021 年 4 月 8 日	-
2014 年商业银行金融债券	118.20	5.79%	2021 年 1 月 14 日	-
2014 年商业银行金融债券	116.40	5.67%	2024 年 4 月 8 日	-
2014 年商业银行金融债券	113.90	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+利差 0.47%	2016 年 11 月 6 日	-
2011 年商业银行金融债券	100.00	4.39%	2018 年 3 月 28 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	-

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、银行及非银行金融机构发行的债券，不含信达公司债券。

应收利息

于 2014 年 6 月 30 日，本集团应收利息 1,015.51 亿元，较上年末增加 208.20 亿元，增幅为 25.79%，主要是随贷款、债券投资及存放同业款项规模增长而有所增加。

负债

下表列出于所示日期本集团负债总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2014 年 6 月 30 日		于 2013 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
客户存款	12,956,956	84.95	12,223,037	85.54
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,054,488	6.91	848,012	5.94
卖出回购金融资产	3,065	0.02	61,873	0.43
已发行债务证券	428,524	2.81	357,540	2.50
其他负债 ¹	809,745	5.31	798,419	5.59
负债总额	15,252,778	100.00	14,288,881	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 6 月 30 日，本集团负债总额 152,527.78 亿元，较上年末增加 9,638.97 亿元，增幅 6.75%。其中，客户存款占负债总额的 84.95%，较上年末下降 0.59 个百分点；适度吸收同业资金、加强流动性储备，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比上升 0.97 个百分点至 6.91%；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 0.31 个百分点至 2.81%。

客户存款

下表列出于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 6 月 30 日		于 2013 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司存款	6,741,994	52.03	6,443,255	52.71
活期存款	3,995,933	30.84	4,064,038	33.25
定期存款	2,746,061	21.19	2,379,217	19.46
个人存款	5,866,415	45.28	5,514,647	45.12
活期存款	2,635,111	20.34	2,510,525	20.54
定期存款	3,231,304	24.94	3,004,122	24.58
海外和子公司	348,547	2.69	265,135	2.17
客户存款总额	12,956,956	100.00	12,223,037	100.00

于 2014 年 6 月 30 日，本集团客户存款总额 129,569.56 亿元，较上年末增加 7,339.19 亿元，增幅 6.00%。其中，本行境内定期存款较上年末增加 5,940.26 亿元，增幅 11.03%，高于活期存款 0.86% 的增幅；定期存款在客户存款中的占比较上年末提高 2.09 个百分点至 46.13%。

股东权益

下表列出于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6月30日	于2013年12月31日
股本	250,011	250,011
资本公积	135,537	135,523
投资重估储备	(4,468)	(19,290)
盈余公积	107,970	107,970
一般风险准备	169,039	153,835
未分配利润	484,539	444,084
外币报表折算差价	(4,714)	(6,182)
归属于本行股东权益	1,137,914	1,065,951
少数股东权益	9,098	8,378
股东权益总额	1,147,012	1,074,329

于2014年6月30日，股东权益11,470.12亿元，较上年末增加726.83亿元；股东权益总额对资产总额的比率为6.99%。

资产负债表表外项目分析

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6月30日，信贷承诺余额23,947.55亿元，较上年末增加845.28亿元。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 6 月 30 日		于 2013 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
正常	8,874,606	96.56	8,300,113	96.63
关注	220,327	2.40	204,680	2.38
次级	41,435	0.45	32,100	0.37
可疑	43,375	0.47	42,231	0.49
损失	10,858	0.12	10,933	0.13
客户贷款和垫款总额	9,190,601	100.00	8,590,057	100.00
不良贷款额	95,668		85,264	
不良贷款率		1.04		0.99

2014 年上半年，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 6 月 30 日，不良贷款余额 956.68 亿元，较上年末增加 104.04 亿元；不良贷款率 1.04%，较上年末上升 0.05 个百分点；关注类贷款占比 2.40%，较上年末上升 0.02 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 6 月 30 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	5,712,418	85,189	1.49	5,399,631	76,481	1.42
短期贷款	1,960,950	59,378	3.03	1,870,823	50,142	2.68
中长期贷款	3,751,468	25,811	0.69	3,528,808	26,339	0.75
个人贷款和垫款	2,673,830	9,510	0.36	2,464,654	8,002	0.32
个人住房贷款	2,082,383	3,980	0.19	1,880,219	3,203	0.17
信用卡贷款	281,401	2,226	0.79	268,663	1,772	0.66
个人消费贷款	62,902	836	1.33	71,490	780	1.09
个人助业贷款	82,368	1,557	1.89	91,655	1,449	1.58
其他贷款 ¹	164,776	911	0.55	152,627	798	0.52
票据贴现	118,960	-	-	116,962	-	-
海外和子公司	685,393	969	0.14	608,810	781	0.13
客户贷款和垫款总额	9,190,601	95,668	1.04	8,590,057	85,264	0.99

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 6 月 30 日，本行境内公司类贷款不良率较上年末上升 0.07 个百分点至 1.49%，个人贷款不良率较上年末上升 0.04 个百分点至 0.36%；海外风险管理和集团并表管理不断加强，海外及子公司资产质量保持稳定。

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 6 月 30 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 (%)
公司类贷款和垫款	5,712,418	62.16	85,189	1.49	5,399,631	62.86	76,481	1.42
制造业	1,361,303	14.81	43,281	3.18	1,322,660	15.40	38,083	2.88
交通运输、仓储和邮政业	1,005,412	10.94	6,504	0.65	956,597	11.14	5,297	0.55
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	587,796	6.40	2,368	0.40	571,028	6.65	2,030	0.36
房地产业	521,625	5.68	3,274	0.63	500,428	5.83	3,807	0.76
租赁及商业服务业	539,101	5.87	566	0.10	473,877	5.52	982	0.21
其中：商务服务业	520,980	5.67	560	0.11	460,398	5.36	977	0.21
批发和零售业	408,110	4.44	21,000	5.15	392,744	4.57	19,302	4.91
水利、环境和公共设施管理业	294,886	3.21	172	0.06	272,453	3.17	197	0.07
建筑业	274,679	2.99	2,781	1.01	238,601	2.78	2,049	0.86
采矿业	229,200	2.49	1,389	0.61	217,448	2.53	843	0.39
其中：石油和天然气开采业	6,693	0.07	-	-	4,888	0.06	4	0.08
教育	76,826	0.84	266	0.35	71,637	0.83	261	0.36
信息传输、软件和信息技术服务业	26,341	0.29	1,007	3.82	29,569	0.34	950	3.21
其中：电信、广播电视和卫星传输服务	19,784	0.22	472	2.39	22,369	0.26	462	2.07
其他	387,139	4.20	2,581	0.67	352,589	4.10	2,680	0.76
个人贷款和垫款	2,673,830	29.09	9,510	0.36	2,464,654	28.69	8,002	0.32
票据贴现	118,960	1.29	-	-	116,962	1.36	-	-
海外和子公司	685,393	7.46	969	0.14	608,810	7.09	781	0.13
客户贷款和垫款总额	9,190,601	100.00	95,668	1.04	8,590,057	100.00	85,264	0.99

2014 年上半年，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；新增不良贷款仍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 6 月 30 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	1,602	0.02	1,009	0.01

于2014年6月30日，已重组客户贷款和垫款余额16.02亿元，较上年末增加5.93亿元，占贷款和垫款总额比例较上年末上升0.01个百分点至0.02%。

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 6 月 30 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	46,996	0.51	25,077	0.30
逾期 3 个月至 1 年	37,384	0.41	26,103	0.30
逾期 1 年以上 3 年以内	27,882	0.30	26,552	0.31
逾期 3 年以上	8,159	0.09	8,972	0.10
已逾期客户贷款和垫款总额	120,421	1.31	86,704	1.01

于2014年6月30日，已逾期客户贷款和垫款余额1,204.21亿元，较上年末增加337.17亿元，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 6 月 30 日	于 2013 年 12 月 31 日	于 2012 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.28	1.61	1.98
关注类贷款迁徙率	6.33	10.22	4.00
次级类贷款迁徙率	46.27	76.29	42.18
可疑类贷款迁徙率	8.81	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 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6月30日止六个月净利润和于2014年6月30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 6 月 30 日止六个月		截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	86,848	51.23	74,798	48.20
个人银行业务	49,296	29.08	39,617	25.53
资金业务	31,589	18.64	38,621	24.88
其他业务	1,783	1.05	2,153	1.39
利润总额	169,516	100.00	155,189	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 6 月 30 日止六个月	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	114,886	93,562	22.79
手续费及佣金净收入	25,966	24,027	8.07
其他营业收入	(3,708)	(3)	123,500.00
营业收入	137,144	117,586	16.63
营业税金及附加	(10,813)	(10,156)	6.47
业务及管理费	(21,508)	(21,346)	0.76
资产减值损失	(18,122)	(11,469)	58.01
营业利润	86,701	74,615	16.20
营业外收支净额	147	183	(19.67)
利润总额	86,848	74,798	16.11
	于 2014 年 6 月 30 日	于 2013 年 12 月 31 日	
分部资产	6,106,385	5,585,454	9.33

公司银行业务利润总额 868.48 亿元，较上年同期增长 16.11%；占本集团利润总额的 51.23%，为本集团主要盈利来源。营业收入较上年同期增长 16.63%。其中，在公司存贷款业务发展的驱动下，利息净收入较上年同期增长 22.79%；在造价咨询、单位结算、银团贷款等优势产品的带动下，手续费及佣金净收入较上年同期增长 8.07%。

公司存款业务

本行在加强对现有客户维护的同时，注重存款产品组合应用和创新，推动公司存款稳定增长。于 6 月末，本行境内公司客户存款 67,419.94 亿元，较上年末增加 2,987.39 亿元，增幅 4.64%。

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 6 月末，本行境内公司类贷款和垫款余额 57,124.18 亿元，较上年末增加 3,127.87 亿元，增幅 5.79%。基础设施行业领域贷款余额 24,355.51 亿元，较上年末增加 1,478.18 亿元，在公司类贷款新增额中的占比为 47.26%；涉农贷款余额 16,798.98 亿元，其中，新农村建设贷款余额 1,283.64 亿元；网络银行贷款自 2007 年以来累计投放超过 1,200 亿元，累放客户超过 1.6 万家。

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 1,395.67 亿元，较上年末减少 61.26 亿元。严控政府融资平台贷款总量，持续优化现金流结构，监管类平台贷款较上年末减少 92.74 亿元，现金流全覆盖类平台贷款占比 96.76%。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 4,600.52 亿元，较上年末增加 154.01 亿元。

小微企业业务

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，优先支持小微企业业务发展，坚持零售化、批量化经营模式，以小额化、标准化、集约化转型为导向，不断拓宽小微金融服务覆盖面。2014 年上半年，本行主动对接小微客户金融需求，不断完善服务模式，优化服务水平；围绕商业圈、产业链、企业群，依托政府、协会等第三方信息和增信优势，通过助保贷、供应链融资等产品推进集群批量服务，提高小微贷款可获得性；发挥网点熟悉和贴近客户的优势，加强“大数据”小额信用类贷款产品的应用与推广，拓宽小微金融惠及面；进一步巩固和完善以“信贷工厂”、评分卡为基础的经营模式，提升专业化、集约化业务处理能力。于 6 月末，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 10,687.83 亿元，较上年末增长 8.02%；授信客户数 240,229 户，新增 8,268 户。

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，157 家二级分行设有专营机构。2014 年上半年，本行在加强业务规范管理，确保业务合规运行的同时，持续巩固工程造价咨询领域的特色优势，不断提升该业务的盈利能力和市场影响力，造价咨询业务收入 62.84 亿元，同比增长 12.23%。

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、社保、文化、环保等领域重点优质客户为核心，进一步丰富延展综合服务内涵。与浙江大学签订全面战略合作协议；为北京协和医院、四川华西医院等重点客户开通自助设备挂

号及缴费服务；金融社保卡产品覆盖面不断扩大。中央财政授权支付业务预算单位客户数和中央非税收入收缴业务执收单位客户数市场占比均为同业第一；获准成为国家体彩中心互联网销售资金归集账户的独家承办银行；与上海自贸区国际黄金交易中心有限责任公司签署结算银行合作协议，成为首批 5 家结算银行之一；“鑫存管”证券交易结算资金第三方存管业务客户数 2,289 万户，继续保持同业第一。

国际业务

国际业务保持快速发展势头，多个领域实现突破。2014 年上半年，本行完成国际结算量 5,592.44 亿美元，同比增长 2.24%；跨境人民币结算 7,106.39 亿元，同比增长 79.85%。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。创建“贸易金融”子品牌，贸易融资产品超过 40 种，涵盖各种结算方式和贸易全流程的各个阶段，能够为客户提供本外币和境内外一体化的整体解决方案。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，分别在厦门和广西成立了两岸人民币清算中心和中国-东盟跨境人民币业务中心。代理行网络稳步扩大，总行级代理行达到 1,449 家，覆盖了 138 个国家和地区。

投资托管业务

本行紧跟投资托管市场，把握政策机遇，全面提升市场竞争力。于 6 月末，投资托管业务规模 3.47 万亿元，较上年末增长 11.94%。证券投资基金托管规模 7,370.30 亿元，新增 1,233.02 亿元，居市场第二位；新增托管基金 31 只，市场排名第一。保险资产托管规模 7,309.18 亿元，新增 1,445.67 亿元，新增额市场排名第一。成为新加坡人民币合格境外机构投资者（RQFII）首批中资托管行。连续五年获得全球托管权威机构英国《全球托管人》杂志授予的“中国市场最佳托管人”称号。

养老金业务

养老金业务快速发展，产品创新取得积极进展。充分发挥集团综合化优势，与建信人寿联合创新推出养颐无忧系列产品；成功中标 7 家中央级客户及下属企业共 11 项企业年金管理资格。于 6 月末，养老金受托资产 436.00 亿元，较上年末增长 19.48%；运营养老金托管资产 976.33 亿元，较上年末增长 15.82%；运营养老金个人账户 358 万个，增幅 11.26%。

资金结算业务

资金结算业务持续稳健发展。于 6 月末，本行单位人民币结算账户 452.03 万户，较上年末新增 34.10 万户；现金管理活跃客户 47.16 万户。对公现金管理业务快速发展，多模式现金池、对公一户通、“回款通”等产品优势不断巩固；在同业率先推出银联单位结算卡，开展票据池及跨境人民币双向现金池试点应用，并以单位结算卡为介质探索对公业务自助化、智能化应用；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 6 月 30 日止六个月	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	81,349	63,625	27.86
手续费及佣金净收入	22,650	19,069	18.78
其他营业收入	(3,698)	1,110	(433.15)
营业收入	100,301	83,804	19.69
营业税金及附加	(5,398)	(4,756)	13.50
业务及管理费	(40,024)	(35,104)	14.02
资产减值损失	(5,457)	(3,950)	38.15
其他业务成本	(126)	(377)	(66.58)
营业利润	49,296	39,617	24.43
利润总额	49,296	39,617	24.43
	于 2014 年 6 月 30 日	于 2013 年 12 月 31 日	
分部资产	2,805,623	2,590,881	8.29

个人银行业务利润总额 492.96 亿元，较上年同期增长 24.43%；占本集团利润总额的 29.08%，占比提升 3.55 个百分点。营业收入较上年同期增长 19.69%。其中，随着个人存贷款业务的较快增长，利息净收入较上年同期增长 27.86%；在贷记卡交易、代销基金、代理保险等中间业务的推动下，手续费及佣金净收入实现较快增长，增幅 18.78%。

个人存款业务

本行积极开展旺季营销及综合营销，大力拓展收入分配、支付结算、投资理财及县域等目标市场，个人存款继续保持稳定增长。于 6 月末，本行境内个人存款余额 58,664.15 亿元，较上年末增加 3,517.68 亿元，增幅 6.38%；其中，活期存款增幅 4.96%，定期存款增幅 7.56%。

个人贷款业务

本行个人贷款业务积极满足居民“衣食住行”等民生领域信贷需求，强化产品服务创新，提升客户服务水平。于 6 月末，本行境内个人贷款余额 26,738.30 亿元，较上年末增加 2,091.76 亿元，增幅 8.49%。其中，个人住房贷款业务重点支持百姓购买自住房需求，贷款余额 20,823.83 亿元，继续保持同业首位。个人消费贷款业务积极顺应电商领域融资需求，创新推出“善融 e 贷”个人小额信用循环贷款等产品，多渠道满足居民的消费融资需求。个人助业贷款业务重点支持个体工商户和小微企业生产经营融资需求，贷款余额 823.68 亿元。个人支农贷款业务重点推进种植业、养殖业支农贷款试点工作，贷款余额 94.85 亿元。

银行卡业务

信用卡业务

信用卡业务持续健康、快速发展，核心业务指标继续保持同业领先地位，市场影响力、产品竞争力、风险控制力、盈利能力和客户满意度进一步提升。于6月末，信用卡累计发卡6,023万张，较上年末增加822万张；实现消费交易额7,578.92亿元，同比增长33.62%；贷款余额达2,814.01亿元，资产质量保持良好。加强短信、微博、微信等渠道宣传，优选餐饮、超市、娱乐等大众消费体验较好的商户合作促销，提升客户用卡体验；大力发展账单分期等循环消费信贷业务；把握市场机遇，与万事达合作在亚洲银行业中首家推出龙卡电子钱包，与中国银联、银联国际联合推出国内首张两岸三地旅行信用卡——港澳台信用卡，利用索契冬奥会、巴西足球世界杯契机发行奥运信用卡和世界杯信用卡等新产品。

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；开展多样化的营销活动，不断夯实银行卡业务发展基础。于6月末，借记卡累计发卡量5.78亿张，较上年末增加4,538万张；消费交易额24,893.28亿元，同比增幅57.44%。金融IC借记卡发卡量1.36亿张，新增4,077万张。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920万张，新增218万张。

私人银行业务

按照“高净值、高标准”的经营思路，本行形成了集营销、服务、交易为一体的全功能、开放式的综合经营服务平台，满足客户及其家庭、企业的全方位、全生命周期需求。有效运用“财富保”套餐化、特色化优选项目成果，增加客户保障类资产配置；全面推广“私享善融”业务，协助客户事业发展共赢；提升“金管家”个人客户（家庭）现金管理服务质量；扎实有序做好家族信托财务顾问服务；基于私人银行客户海外置业、子女海外留学等旺盛需求，积极开展香港、澳大利亚投资移民服务。于6月末，金融资产1,000万元以上私人银行客户较上年末增长10.48%，客户金融资产增长11.18%；私人银行卡、财富卡累计发行24.97万张，新增3.89万张。

委托性住房金融业务

本行秉承“支持房改，服务百姓”的宗旨，积极响应住房资金管理部门的需求，加大系统建设推广力度，致力于提供全面优质的房改金融服务。于6月末，住房资金存款余额6,533.19亿元，公积金个人住房贷款余额11,003.32亿元。本行积极推进保障性住房市场金融服务，做好公积金支持保障房项目贷款试点工作，自2010年起，累计发放公积金项目贷款415.18亿元。

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 6 月 30 日止六个月	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	12,565	26,995	(53.45)
手续费及佣金净收入	10,101	11,300	(10.61)
公允价值变动损失	(5)	(342)	(98.54)
投资收益	9,229	2,575	258.41
汇兑(损失)/收益	2,858	(94)	(3,140.43)
营业收入	34,748	40,434	(14.06)
营业税金及附加	(800)	(703)	13.80
业务及管理费	(1,832)	(1,737)	5.47
资产减值损失	(527)	627	(184.05)
营业利润	31,589	38,621	(18.21)
利润总额	31,589	38,621	(18.21)
	于 2014 年 6 月 30 日	于 2013 年 12 月 31 日	
分部资产	6,484,974	6,505,051	(0.31)

资金业务利润总额较上年同期下降 18.21%，占本集团利润总额的 18.64%。营业收入较上年同期下降 14.06%。由于司库内部资金转移支出净增加影响，利息净收入较上年同期下降 53.45%；受财务顾问、贵金属交易收入减少影响，手续费及佣金净收入较上年同期下降 10.61%。

金融市场业务

金融市场业务按照年度投资交易策略和风险政策要求，以安全性和流动性为前提，积极应对监管及市场环境的变化，合理平衡风险与收益，整体经营情况良好。

货币市场业务

人民币方面，本行科学预判资金面变动关键时点，运用短期滚动操作建立流动性储备，合理安排资金回流，保证全行支付安全；同时，把握利率高位，加强中长期限资金融出，拓宽资金运用渠道，提高货币市场业务收益。外币方面，本行合理应对短期外币资金需求，确保全行外币流动性安全；通过增加同业拆借规模和延长拆借期限增加资金运用，提高外汇资金效益。

债券投资业务

人民币方面，本行准确把握利率走势，重点投资政策性金融债、国债以及高评级、低资本占用的信用债，优化债券品种及期限结构，人民币债券组合收益率较上年末显著提升；交易账户抓住交易机会，开展波段操作，价差收入同比大幅增长，收益率大幅领先银行间债券总（全价）指数。外币方面，本行加强市场研究，重点关注外币债券发行体信用变化，择机减持高风险债券，优化外币债券组合结构。

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，提高做市和报价能力。上半年，代客结售汇及外汇买卖业务量 2,209.31 亿美元，其中人民币外汇掉期业务增长迅速，业务量同比增长 156.86%。提升电子银行渠道的结售汇服务能力，顺利推出企业网银购汇项目，并对企业网银结汇模块进行优化，提高了企业客户办理结售汇业务的便利性。

贵金属

贵金属业务积极应对市场环境不利变化，不断夯实客户基础，加强产品创新和推广。上半年，贵金属交易总量 15,220.60 吨，账户贵金属总客户数 1,464.87 万户；代理个人金交所交易签约客户数已增至近 100 万户，账户贵金属双向交易今年开办以来签约客户数近 50 万户。

投资银行业务

本行加强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。上半年，本行财务顾问业务实现收入 53.49 亿元，其中新型财务顾问实现收入 41.46 亿元；承销各类债券 2,028.33 亿元，债券总承销量连续三年保持市场第一。

理财业务

理财业务稳健发展。上半年，本行自主发行理财产品 4,016 期，发行额 38,325 亿元，有效满足客户投资需求；于 6 月末，理财产品余额 9,889 亿元，其中，非保本产品余额 6,594 亿元，保本产品余额 3,295 亿元。

5.2.4 海外业务及境内附属公司

海外业务

2014 年上半年，本集团海外布局工作取得积极进展，澳门分行顺利开业，多伦多分行获颁牌照，新西兰子银行于 7 月获批并注册成立；同时，智利、伦敦分行和建行欧洲下设四家分行相关工作正在积极推进中。于 2014 年 6 月末，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、台北、卢森堡和澳门设有海外分行，拥有建行亚洲、建行伦敦、建行俄罗斯、建行迪拜、建行欧洲、建银国际等经营性全资子公司，海外机构覆盖全球 15 个国家和地区。海外机构资产总额 9,201.52 亿元，实现利润总额 41.37 亿元。

境内附属公司

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，在非银行金融领域，拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿子公司，并完成对建信期货的工商登记、更名、股权交割等手续；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子银行，包括中德住房储蓄银行和 27 家村镇银行。

本集团强化母子公司交叉销售、业务联动，从渠道、客户、产品等方面积极推动集团协同联动工作，母子公司业务协同机制不断完善。境内子公司业务发展总体良好，业务规模稳步扩张。于 6 月末，境内附属公司资产总额 1,527.09 亿，较上年末增长 26.41%；实现净利润 10.72 亿，较上年同期增长 5.00%。

5.2.5 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 6 月 30 日止六个月		截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	22,704	13.39	19,392	12.50
珠江三角洲	22,407	13.22	22,214	14.31
环渤海地区	27,827	16.42	24,629	15.87
中部地区	27,356	16.14	23,699	15.27
西部地区	27,773	16.38	25,489	16.42
东北地区	9,004	5.31	8,077	5.21
总行	28,308	16.70	30,383	19.58
海外	4,137	2.44	1,306	0.84
利润总额	169,516	100.00	155,189	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 6 月 30 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	2,776,063	13.08	2,639,135	13.18
珠江三角洲	2,343,637	11.04	2,158,746	10.78
环渤海地区	2,996,848	14.12	2,737,198	13.67
中部地区	2,554,732	12.04	2,411,147	12.04
西部地区	2,604,801	12.27	2,500,348	12.49
东北地区	965,343	4.55	910,474	4.55
总行	6,061,762	28.56	5,934,221	29.63
海外	920,152	4.34	731,878	3.66
资产总额¹	21,223,338	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 6 月 30 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	1,859,048	20.23	41,963	2.26	1,781,649	20.74	40,844	2.29
珠江三角洲	1,278,833	13.91	14,722	1.15	1,220,420	14.21	10,680	0.88
环渤海地区	1,576,590	17.15	8,394	0.53	1,442,213	16.79	6,695	0.46
中部地区	1,479,243	16.10	14,729	1.00	1,358,192	15.81	12,052	0.89
西部地区	1,565,039	17.03	7,417	0.47	1,461,129	17.01	7,221	0.49
东北地区	537,999	5.85	4,670	0.87	507,751	5.91	4,551	0.90
总行	294,969	3.21	3,100	1.05	280,597	3.27	2,645	0.94
海外	598,880	6.52	673	0.11	538,106	6.26	576	0.11
客户贷款和垫款总额	9,190,601	100.00	95,668	1.04	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 6 月 30 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	2,397,406	18.50	2,310,251	18.90
珠江三角洲	1,958,601	15.12	1,878,995	15.37
环渤海地区	2,421,304	18.69	2,245,632	18.37
中部地区	2,429,028	18.75	2,268,111	18.56
西部地区	2,474,013	19.09	2,388,492	19.54
东北地区	902,504	6.96	855,591	7.00
总行	42,190	0.33	25,671	0.21
海外	331,910	2.56	250,294	2.05
客户存款	12,956,956	100.00	12,223,037	100.00

5.2.6 分销渠道

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6月末，本行境内营业机构总计14,707个，包括总行、37个一级分行、321个二级分行、11,150个支行、3,197个支行以下网点、1个专业化经营的总行信用卡中心。营业机构较上年末增加57个，区域布局突出特大城市、中心城市、强县富镇等地。上半年网点装修项目累计开工959个，网点物理环境和客户体验持续提升。

2014年上半年，本行已开业私人银行、财富管理中心累计338家；累计组建286家“信贷工厂”模式的小企业经营中心，辐射覆盖236个地级行政区；累计建成个贷中心超过1,400家，客户服务网络体系日趋完善。

本行积极推进智慧平台建设和全渠道部署，在丰富产品、打造精品的同时依托“善融商务”提供跨界服务，始终坚持客户体验和风险防范的平衡，客户规模稳步增长，交易额显著提高，电子渠道应用水平稳步提升。于6月末，电子银行和自助渠道账务性交易量占比达86.55%，较上年末提高1.15个百分点。

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；继续推进海外网银业务，完成迪拜、伦敦、台北、悉尼分行海外版企业网银上线，以及俄罗斯子银行标准版的上线。于6月末，本行网上银行个人客户数16,387万户，较上年末增长9.25%；交易额20万亿元，同比增长30.90%。网上银行企业客户数304万户，较上年末增长8.54%；交易额59.61万亿元，同比增长25.30%。

“善融商务”电子商务平台

“善融商务”电子商务平台实现快速发展。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；推出善融助手客户端。于6月末，“善融商务”累计发展商户4.16万户，累计发展会员451.19万个；上半年成交金额191.48亿元，同比增长193.26%。

电话银行

本行继续加快推进客服号码整合，持续优化业务流程及系统功能，增强服务能力，不断提升客户满意度。于6月末，本行电话银行客户数达到16,114万户，比上年末增加1,144万户，增幅7.64%。

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。于6月末，本行手机银行客户数达13,116万户，较上年末增长12.56%；实现交易额3万亿元，同比增长127.92%；交易量达10.59亿笔，同比增长131.98%。短信金融服务客户数达22,208万户，较上年末增长11.34%。微信银行客户数达704万户，其中，关注并绑定账户的客户数达438万户。

自助银行

本行持续扩大自助渠道规模，加大县域设备投放力度，优化自助设备布局；提高自助设备精细化管理程度，优化完善设备功能，交易量进一步提升。于6月末，本行在线运行现金类自助设备72,128台，较上年末增加3,115台；自助设备账务性交易量占比达42.60%；投入运营自助银行19,078家，新增1,200家。

5.2.7 信息技术与产品创新

信息技术

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。上半年，本行“新一代”一期项目分行推广及客户迁移工作已按计划完成主体工作；“新一代”二期项目按计划分批顺利推进，已进入开发、测试阶段；“新一代”三期项目筹备工作有序推进，人力资源管理项目、贷记卡应用、代理境内银行类子公司项目顺利通过立项审批，已进入项目分析阶段。针对全行业务发展带来的各重要系统交易量不断增长的情况，从制度、流程、人员管理和技术支持等多方面采取措施，持续加强运维体系规范化建设。2014年上半年各系统运行稳定，重要系统可用率均达到99.99%，其中网上银行、国际卡、龙卡网络、证券、核心系统等关键系统的可用率均为100%。本行成为上海自贸区首批签约的银行之一并顺利接入人民银行系统，推出银联单位结算卡、聚财存款等产品和信用卡系统虚拟卡快速发卡等功能，完成全球人民币清算网络的搭建，支持全行业务发展。上半年共获得国家知识产权局专利4项，累计获得专利51项。

产品创新

本行继续秉承“创新驱动发展”的理念，持续提升产品创新能力，努力打造创新型银行。强化产品创新三年规划落实，着力提升产品创新质量；制定产品创新项目管理办法，构建分层负责的产品创新管理体系；实施重大项目管理制，加强对战略性创新的管理和执行力度；融资型创新与融智型创新并重，注重对产品的迭代创新优化；搭建产品创新移植推广平台，促进创新成果的快速共享；重视创新成效，初步建立新产品上市前投入产出预测和上市后成效定期跟踪机制；上半年，本行共完成产品创新357项，同比增长60项。

5.2.8 人力资源与机构管理

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 6 月 30 日			
	员工数(人)	占比(%)	机构数(个)	占比(%)
长江三角洲	56,536	15.53	2,451	16.64
珠江三角洲	46,374	12.74	1,864	12.66
环渤海地区	59,748	16.41	2,403	16.31
中部地区	80,965	22.24	3,555	24.14
西部地区	68,702	18.87	2,986	20.27
东北地区	36,968	10.16	1,445	9.81
总行	14,210	3.90	3	0.02
海外	548	0.15	22	0.15
合计	364,051	100.00	14,729	100.00

于 2014 年 6 月末，本行共有员工 364,051 人（另有劳务派遣用工 6,673 人），其中，大学本科以上学历 210,945 人，占 57.94%；境外机构当地雇员 407 人。此外，需本行承担费用的离退休职工为 49,712 人。

于 2014 年 6 月末，本行机构总数为 14,729 个，其中境内机构 14,707 个，境外机构 22 个。

附属公司机构及人员情况

本行附属公司 39 家，分支机构总计 198 个，其中境内分支机构 138 个，境外分支机构 60 个。本行附属公司共有员工 8,383 人（另有劳务派遣用工 317 人），其中境内员工 5,573 人，境外员工 2,810 人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为 18 人。

5.3 风险管理

2014 年上半年，本行进一步提高全面风险管理水平，强化集团风险管控，以推进资本计量高级方法实施为契机，支持全行业务发展创新和风险管控。

5.3.1 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 年上半年，本行坚守风险底线，加强风险管控，夯实贷前、贷中、贷后的基础管理，及时调整优化信贷政策，提高信贷政策的前瞻性，完善优化制度流程，提升信用风险管理能力和水平，资产质量保持基本稳定。

开展“信贷风险防控年”活动，夯实信贷基础管理。推进上年新发放贷款“回头看”工作，重点检查整改信贷业务关键环节风险点。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管理，强化放款环节集约化经营管理，完善贷后和押品管理制度体系。提升海外机构信用风险管理水平。

及时调整优化信贷政策，更好地发挥“风向标”作用。积极应对复杂多变的经济形势，提高信贷政策的前瞻性，细化完善信贷政策准入退出标准。围绕国家产业政策、监管要求、全行发展战略和风险偏好，进一步明确信贷投放重点。针对风险凸显领域适时调整政策标准，提出配套风险管控要求。

推进风险管理工具建设和运用，有力支持业务发展创新。非零售信用风险方面，优化地方政府、小企业等客户评级模型，深化工具在客户定价和综合金融服务方案创新方面的应用。零售信用风险方面，进一步推进各类个人贷款、“善融商务”、信用卡专项分期等评分卡工具的开发应用，支持个人消费金融、互联网金融创新，扩大零售业务传统优势。

优化组合管理工具，积极引导信贷结构调整。优化经济资本模型和参数，积极传导资本约束和全行统一风险偏好。推动计量成果在风险管理、业务管理和资本管理中的运用。严格行业限额刚性管理，严控逐步压缩行业和压缩退出客户信贷余额新增，有效促进资产组合结构持续优化。

加大不良处置力度，确保资产质量持续稳定。加强重大项目、重点分行管理，充分运用各种处置手段，加大市场化处置力度。开展资产保全业务合规性检查，规范业务操作，强化不良资产基础管理，提升专业化水平。

信用风险集中程度

2014 年上半年，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 6 月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的 4.77%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的 14.81%。

贷款集中度

集中度指标	于 2014 年 6 月 30 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 (%)	4.77	4.51	3.86
最大十家客户贷款比例 (%)	14.81	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 6 月 30 日	
		金额	占贷款总额百分比 (%)
客户 A	交通运输、仓储和邮政业	66,941	0.73
客户 B	制造业	28,036	0.30
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	17,032	0.19
客户 D	金融业	15,231	0.17
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	15,021	0.16
客户 F	交通运输、仓储和邮政业	13,586	0.15
客户 G	交通运输、仓储和邮政业	13,317	0.14
客户 H	水利、环境和公共设施管理业	12,969	0.14
客户 I	水利、环境和公共设施管理业	12,957	0.14
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	12,916	0.14
总额		208,006	2.26

5.3.2 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年一季度，银行体系流动性合理适度，但受到春节假期现金需求增加等因素影响，人民币市场资金出现季节性波动。二季度，人行两次定向降低法定存款准备金率，有针对性地加强对“三农”和小微企业的资金支持，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，加强存款吸收力度，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6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
流动性比率 ¹	人民币	≥ 25	47.72	46.57	56.73
	外币	≥ 25	56.70	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)	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2014年6月30日 净头寸	2,639,740	(6,645,222)	(736,435)	(204,435)	(609,029)	2,633,907	4,068,486	1,147,012
2013年12月31日 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6月30日，本集团各期限累计缺口11,470.12亿元，较上年末增加726.83亿元。尽管实时偿还的负缺口为66,452.22亿元，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。

5.3.3 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行表内外业务发生损失的风险。

2014 年上半年，本行进一步推进全面市场风险管理，加强市场风险监控和报告、强化信用债管理、优化风险识别计量、有效应对新型风险，不断提升市场风险管理水平。

优化完善市场风险管理政策制度。制定2014年交易业务及市场风险政策限额方案，建立了覆盖全集团交易业务的市场风险政策及限额体系。完成贵金属租借业务预计负债计提方案，并于6月末进行首次计提工作。

提升监控报告的及时性和有效性。跟踪监测金融市场业务授信、授权、风险限额等执行情况，及时发布风险预警和提示。加强对市场形势的分析与预判，对政策、市场、业务的变化和关键风险点进行及时应对、分析和报告。

推进市场风险计量系统和工具建设。自主研发市场风险计量引擎，加强市场风险压力测试和模型验证，市场风险限额管理范畴延伸至全集团层面。统一交易对手准入规则，制定交易对手内控名单，提升集团交易对手风险管理水平。

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)	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月				截至 2013 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	47	84	137	47	75	34	75	14
其中：利率风险	24	31	115	9	86	21	86	6
汇率风险	39	75	119	38	15	26	57	12
商品风险	-	1	5	-	2	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，保持净利息收入的稳定增长。

2014年上半年，本行积极应对利率市场化挑战，继续坚持标准化与差异化相结合的定价模式，适时优化内部转移价格方案，根据市场及客户情况动态调整价格及定价授权，提高全行长期盈利能力。综合运用利率敏感性缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法开展定期分析，加强净利息收益率的分析和预测，引导全行资产负债业务合理摆布，实现净利息收入的稳定增长，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

下表列出于所示日期本集团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)	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2014年6月30日 利率敏感性缺口	17,982	(3,860,122)	3,706,083	228,908	1,054,161	1,147,012
2013年12月31日 利率敏感性缺口	59,802	(1,963,877)	1,761,438	241,112	975,854	1,074,329

于2014年6月30日，本集团一年以内累计负缺口为1,540.39亿元，较上年末缩小484.00亿元，主要是向中央银行借款减少；一年以上正缺口为12,830.69亿元，较上年末增加661.03亿元，主要是一年期以上的债券投资增加。

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6月30日	(50,143)	50,143	20,653	(20,653)
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。

本行不断强化汇率风险的集中管理，深化新形势下风险对冲策略和工具的研究。通过加强整体资产负债币种匹配对汇率风险的整体担险水平进行控制，发挥多地域、多市场经营优势，适当运用衍生金融工具，灵活管理汇率风险，汇率风险敞口保持在较低水平。

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)	2014年6月30日				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	885,931	162,579	89,964	1,138,474	731,627	141,255	71,352	944,234
即期负债	(821,552)	(207,265)	(104,029)	(1,132,846)	(540,063)	(174,454)	(117,234)	(831,751)
远期购入	890,643	57,202	88,419	1,036,264	740,072	57,311	105,430	902,813
远期出售	(934,374)	(5,417)	(62,091)	(1,001,882)	(924,064)	(11,030)	(55,931)	(991,025)
净期权头寸	372	-	-	372	200	-	-	200
净长头寸	21,020	7,099	12,263	40,382	7,772	13,082	3,617	24,471

于2014年6月30日，本集团汇率风险净敞口为403.82亿元，较上年末增加159.11亿元，汇率风险可控。

5.3.4 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年上半年，本行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，拓展对情景分析、资本计量和业务连续性管理的支持功能。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。

反洗钱

2014 年上半年，本行持续强化反洗钱、反恐怖融资工作管理，加快推进全行反洗钱作业集中，部署反恐怖融资工作，认真开展客户身份识别、洗钱风险评估、交易监测分析和反洗钱系统建设等工作，积极防控合规风险。完成《外国账户税务合规法案》（FATCA）集团合规注册。

5.3.5 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 年上半年，本行进一步加强声誉风险管理，完善声誉风险评估体系，声誉风险管理能力不断提升。声誉风险管理框架基本完备，管理机制运行有效。全面提升舆情监测媒体覆盖面和预警时效，强化舆情应对快速联动机制，舆情事件实现分级分类管理。加强检查指导，发挥考核评价的激励约束作用。加强队伍建设和人员培训，全员声誉风险防范意识和舆情应对处置能力有效提升。

5.3.6 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 年上半年，本行持续加强并表管理计划统筹，完善管理机制、工具、手段及系统，认真落实并表监管要求，不断提升并表管理能力和水平，有效防范集团跨境跨业经营风险。

优化并表管理机制建设。完善并表管理架构，优化全面风险管理体系建设，加强集团政策制度传导，健全防火墙和集团内部风险隔离机制。完善并表管理信息系统建设，改进集团信息报送和交流机制。

强化资本充足率并表管理。加强集团资本预测和规划，持续监控集团资本充足率水平。实施资本精细化管理，深化集团资本集约化经营。

完善大额风险暴露并表管理。持续推进集团统一授信管理，强化同一交易对手信用风险暴露管控。加强集团层面风险集中度监测，优化附属机构行业限额管理。

加强内部交易并表管理。完善内部交易管理政策制度，定期监测、分析、报告集团内部交易状况，提升管理的针对性和规范化。

强化集团层面其他风险管理。加强集团流动性管理，定期组织开展集团流动性风险压力测试。强化海外机构并表管理，完善国别风险管理政策制度，规范海外机构合规管理。加强附属机构法律工作指导，防范集团法律风险。

5.3.7 内部审计

本行坚持相对独立、垂直管理的内部审计体制。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。

2014年上半年，内部审计突出风险导向原则，组织实施了信贷业务动态审计调查、国内信用证业务审计、部分信贷客户关联关系及风险事项审计、私人银行业务审计、信用卡业务审计、海外机构主要业务经营管理情况审计等系统性审计项目。各审计机构结合驻地分行实际情况，适时开展自选审计项目，不断提高审计的针对性，合理保证审计覆盖面。内部审计积极适应新形势新要求，持续优化工作机制，创新项目组织方式，加强专业化和审计技术研究，努力提高审计发现问题和揭示风险能力，保证审计的质量和效果。

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 年上半年，本集团不断强化资本管理基础能力建设，积极推进向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。今年 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。本行将根据监管批复要求做好并行期信息披露等工作，按期推进信用风险内部评级高级方法和操作风险高级计量法的申请实施工作，持续满足批复后的监管合规要求。

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。研究资本计量高级方法实施影响，加强资本占用和风险加权资产项目分析，积极引导将资本集约化经营理念贯穿于业务发展全过程中，推进资本精细化管理，促进业务管理流程完善，降低低效资本占用，不断提高资本使用效率。

5.4.1 资本充足率分析

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

银监会于本报告期内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，自本报告期起，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 6 月 30 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 13.89%，一级资本充足率 11.21%，核心一级资本充足率 11.21%，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 0.55、0.46 和 0.46 个百分点。

资本计量规则调整是本期资本充足率上升的主要原因，按照上述最新规则计量的资本充足率，各类风险资本要求对风险的敏感程度进一步提升，风险加权资产有一定下降。同时，资本底线要求亦对资本充足率计量结果有一定影响。除规则调整因素外，考虑不合格次级债扣除及 2013 年度分红派息方案实施等影响后，本集团上半年通过内部资本积累实现的资本净额增速仍略快于风险加权资产增速，有利于资本充足率的提升。

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 6 月 30 日		于 2013 年 12 月 31 日	
	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¹				
资本净额：				
核心一级资本净额	1,132,884	1,068,006	1,061,684	998,380
一级资本净额	1,132,918	1,068,006	1,061,700	998,380
资本净额	1,404,637	1,337,984	1,316,724	1,249,850
资本充足率：				
核心一级资本充足率	11.21%	10.88%	10.75%	10.44%
一级资本充足率	11.21%	10.88%	10.75%	10.44%
资本充足率	13.89%	13.64%	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	11.70%	11.59%	11.14%	11.05%
资本充足率	14.24%	13.90%	13.88%	13.53%

1. 自本报告期起，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 6 月 30 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	131,097	116,321
盈余公积	107,970	107,970
一般风险准备	169,029	153,825
未分配利润	482,613	442,554
少数股东资本可计入部分	3,491	3,729
其他 ²	(4,489)	(5,948)
核心一级资本扣除项目		
商誉 ³	1,460	1,415
其他无形资产（不含土地使用权） ³	1,456	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	20	(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	34	16
二级资本		
二级资本工具及其溢价	127,868	144,000
超额贷款损失准备可计入部分 ⁴	143,724	110,918
少数股东资本可计入部分	127	106
核心一级资本净额⁵	1,132,884	1,061,684
一级资本净额⁵	1,132,918	1,061,700
资本净额⁵	1,404,637	1,316,724

1. 资本公积含投资重估储备。

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. 自本报告期起，按照监管最新规则计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额。

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加权采用初级内部评级法进行计量，零售信用风险采用内部评级法进行计量，市场风险采用内部模型法进行计量，操作风险采用标准法进行计量。

(人民币百万元)	于 2014 年 6 月 30 日	于 2013 年 12 月 31 日 ¹
信用风险加权资产	8,593,159	8,984,419
市场风险加权资产	30,455	43,685
操作风险加权资产	829,575	844,686
因应用资本底线导致的额外风险加权资产	656,306	不适用
风险加权资产合计	10,109,495	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。

信用风险暴露

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）》计量的信用风险暴露情况。

(人民币百万元)	于 2014 年 6 月 30 日
	违约风险暴露
内部评级法覆盖部分	9,258,537
公司风险暴露	6,581,644
零售风险暴露	2,676,893
	风险暴露
内部评级法未覆盖部分	8,710,423
表内信用风险暴露	8,494,607
其中：资产证券化风险暴露	5,456
表外信用风险暴露	180,804
交易对手信用风险暴露	35,012

市场风险资本要求

下表列出于所示日期本集团各类型市场风险的资本要求。本集团市场风险资本要求采用内部模型法计量，对内部模型法未覆盖部分的市场风险采用标准法计量。

(人民币百万元)	于 2014 年 6 月 30 日	
	资本要求	
内部模型法覆盖部分	1,751	
内部模型法未覆盖部分	685	
利率风险	115	
股票风险	81	
外汇风险	489	
商品风险	-	
期权风险	-	
总计	2,436	

下表列出本集团截止 2014 年 6 月 30 日市场风险内部模型法下风险价值和压力风险价值的情况。本行采用历史模拟法计算风险价值 (VaR) 和压力风险价值 (压力 VaR)，历史观察期均为 1 年，持有期 10 天，置信度 99%。风险价值 (VaR) 和压力风险价值 (压力 VaR) 分别反映了根据最近的历史情景和对本行资产构成显著压力的一年的历史情景计算的一定概率下的最大损失。

(人民币百万元)	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值 (VaR)	25,495	58,107	13,483	13,483
压力风险价值 (压力 VaR)	29,041	58,107	15,200	37,414

银行账户股权风险暴露

下表列出于所示日期本集团银行账户股权风险暴露和未实现潜在风险损益的情况。

(人民币百万元)	于 2014 年 6 月 30 日			于 2013 年 12 月 31 日		
	公开交易 股权风险 暴露 ¹	非公开 交易股权 风险暴露 ¹	未实现潜在 风险损益 ²	公开交易 股权风险 暴露 ¹	非公开 交易股权 风险暴露 ¹	未实现潜在 风险损益 ²
金融机构	1,759	1,322	528	1,834	1,395	519
非金融机构	5,032	3,979	2,382	5,570	3,998	2,698
总计	6,791	5,301	2,910	7,404	5,393	3,217

1. 公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。
2. 未实现潜在风险损益是指在资产负债表中已确认但在利润表中尚未确认的收益或损失。

5.5 展望

2014年下半年，从外部环境看，虽然不同区域形势有所分化，总体看全球经济仍处在温和复苏轨道，经济增速有望超过上年，外需环境相对稳定。

中国经济正处在增速换挡和转变发展方式的阶段，结构调整的阵痛以及调整 and 改革所激发的活力交织，经济运行呈现出阶段性特点和新常态。在各方面积极因素和宏观政策环境的支持下，中国经济有望继续保持平稳运行态势。同时，经济运行中也面临不少风险和挑战，主要是在外需和房地产等既有增长动能减弱的情况下，新的强劲增长引擎尚待形成，结构调整和改革的任务十分艰巨。

上述背景下，本集团将坚持“综合性、多功能、集约化”发展方向，坚定不移的推动经营转型，进一步加强风险防控，保持各项业务稳健发展。重点推进以下工作：一是着力推进综合服务转型、电子化转型、集团管理模式转型、创新驱动转型。二是进一步加大对实体经济支持力度，持续跟进国家经济转型和产业调整，增强金融服务支持力度；积极支持“三农”、小微企业、民生领域等经济薄弱环节发展。三是积极应对利率市场化下客户资金形态的变化，夯实客户基础，改善产品和服务，促进存款稳健增长。四是强化风险管控，推进“信贷风险控制年”活动，加强贷前真实性调查、健全贷后管理机制、完善押品管理制度体系等；加强重点领域排查整改，重检、优化信贷政策。加强流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险等全面风险管理，守牢风险底线。五是增收节支，确保盈利平稳增长。加大融智型产品服务，保持中间业务规范、稳健发展；提高综合定价和差异化定价能力；加强成本管理，提高费用集约化水平。

6 股本变动及股东情况

6.1 股份变动情况表

单位：股

	2014年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2014年6月30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	-	-	-	130,296,000	130,296,000	92,097,690,499	36.83
3. 其他 ¹	148,449,925,381	59.38	-	-	-	(130,296,000)	(130,296,000)	148,319,629,381	59.33
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。

6.2 股东数量和持股情况

截至报告期末，根据 2014 年 6 月 30 日股东名册，本行股东总数 753,760 户，其中 H 股股东 51,731 户，A 股股东 702,029 户。

单位：股

股东总数		753,760 (2014 年 6 月 30 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	29.85	74,631,967,812 (H 股)	无	未知
淡马锡 ¹	境外法人	6.39	15,973,595,216 (H 股)	无	无
国家电网 ^{1,2}	国有法人	1.09	2,713,521,730 (H 股)	无	无
宝钢集团	国有法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	无
		0.13	318,860,498 (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	0.24	591,906,825 (A 股)	无	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.12	303,607,933 (A 股)	无	无

- 截至 2014 年 6 月 30 日，淡马锡通过淡马锡控股私人投资有限公司和富登金融控股私人投资有限公司合计持有本行 H 股 15,973,595,216 股，国家电网、长江电力分别持有本行 H 股 2,713,521,730 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 74,631,967,812 股。
- 截至 2014 年 6 月 30 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 804,035,000 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。
- 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。

6.3 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人未发生变化。

6.4 重大权益和淡仓

于 2014 年 6 月 30 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情况如下：

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 6 月 30 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 6 月 30 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. 根据淡马锡于 2012 年 5 月 4 日向港交所进行的权益申报。

7 董事、监事、高级管理人员情况

7.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

本行董事

本行董事会成员包括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。

本行监事

本行监事会成员包括股东代表监事郭友先生、刘进女士和李晓玲女士；职工代表监事金磐石先生、张华建先生和王琳先生；外部监事王辛敏先生和白建军先生。

本行高级管理人员

本行高级管理人员包括张建国先生、朱洪波先生、胡哲一先生、庞秀生先生、章更生先生、杨文升先生、黄毅先生、曾俭华先生、黄志凌先生、余静波先生、许一鸣先生、陈彩虹先生和许会斌先生。

7.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事

自2014年3月28日董事会会议结束之时起，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。

本行监事

根据本行2013年度股东大会决议，郭友先生自2014年6月起担任本行股东代表监事。根据本行2014年第四次监事会决议，郭友先生自2014年6月起担任本行监事长。

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月起担任本行职工代表监事。

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

2014年1月，因工作安排，李卫平先生辞去本行职工代表监事职务。

2014年4月，因工作变动，黄叔平女士辞去本行职工代表监事职务。

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。

2014 年 1 月，赵欢先生不再担任本行副行长职务。

7.3 董事及监事在本行的股份、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 6 月 30 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 6 月 30 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。

7.4 董事及监事的证券交易

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 6 月 30 日止六个月内均遵守上述守则。

7.5 董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况

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、黄志凌先生 18,751 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、许会斌先生 20,004 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 重要事项

公司治理

本行严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规及股票上市地交易所上市规则等规定，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，提升公司治理水平。报告期内，本行股东大会审议通过了选举董事、监事的相关议案。

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。

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。

现金分红政策的制定和执行情况

经 2013 年度股东大会批准，本行于 2014 年 7 月 10 日向 2014 年 7 月 9 日在册的 A 股股东发放了 2013 年度现金股息，金额为每股人民币 0.300 元（含税）；于 2014 年 8 月 8 日，向 2014 年 7 月 9 日在册的 H 股股东派发 2013 年度现金股息，金额为每股人民币 0.300 元（含税）。

本行不宣派 2014 年中期股息，不进行公积金转增股本。

根据本行《公司章程》规定，本行缴纳所得税后的利润按下列顺序分配：弥补以前年度的亏损、提取法定公积金、提取一般准备金、提取任意公积金、支付股东股息。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。

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 6 月 30 日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

报告期内，本行及持股 5%以上的股东无新承诺事项。

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。

重大资产收购及出售、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。

募集资金的使用情况

本行募集资金按照募集说明书中披露的用途使用，用于补充本行资本金，以支持业务的持续发展。

重大非募集资金投资情况

报告期内，本行无重大非募集资金投资事项。

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。

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。

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。

股份的买卖与赎回

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。

受处罚情况

报告期内，本行及全体董事、监事、高级管理人员，持有 5%以上股份的股东及实际控制人不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被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。

审阅半年度报告情况

本集团按照中国会计准则编制的 2014 年半年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审阅，按照国际财务报告准则编制的 2014 年半年度财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

本集团半年度报告已经本行审计委员会审核。

其他持股与参股情况

前十大证券投资情况

序号	证券代码	简称	初始投资金额 (元)	期初持股比例 (%)	期末持股比例 (%)	期末账面值 (元)	会计核算科目
1	601600	中国铝业	651,297,431	4.23	3.87	1,590,194,080	可供出售金融资产
2	000792	盐湖股份	135,653,599	3.90	3.90	934,413,557	可供出售金融资产
3	600068	葛洲坝	297,890,221	5.69	4.14	707,638,707	可供出售金融资产
4	998.HK	中信银行	376,854,145	0.36	0.36	632,774,210	可供出售金融资产
5	VTBR.RM	JSC VTB Bank	623,373,146	0.59	0.59	573,413,113	可供出售金融资产
6	3698.HK	徽商银行	228,835,900	2.04	2.04	477,455,058	可供出售金融资产
7	600537	亿晶光电	200,059,994	10.07	10.07	469,293,103	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
8	601989	中国重工	149,533,218	0.53	0.53	385,600,255	可供出售金融资产
9	000906	物产中拓	134,664,504	9.24	6.96	332,065,201	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
10	1369.HK	五洲国际	156,247,848	3.93	3.44	195,950,170	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
合计			2,954,410,006			6,298,797,454	

1. 本表所述证券投资是指在可供出售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的股票、权证、可转换公司债券及开放式基金或封闭式基金等。

持有非上市金融企业股权情况

持有对象名称	初始投资金额 (元)	期初持股比例 (%)	期末持股比例 (%)	期末账面值 (元)
厦门国际银行有限公司	300,000,000	2.49	2.49	300,000,000
中国银联股份有限公司	215,000,000	4.78	4.78	215,000,000
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	25.50	25.50	173,033,660
恒丰银行股份有限公司	118,488,658	1.58	1.58	118,488,658
陕西延长石油财务有限公司	80,000,000	8.00	8.00	80,000,000
广发银行股份有限公司	48,558,031	0.09	0.09	48,558,031
华融湘江银行	3,500,000	0.07	0.07	2,173,535

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。

9 备查文件目录

- 一、载有本行董事长、首席财务官、财务会计部负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
- 四、在其他证券市场公布的半年度报告。

附录 1 外部审计师审阅报告及财务报告

附录 2 资本构成信息

中国建设银行股份有限公司

截至 2014 年 6 月 30 日止六个月

财务报表

按中国会计准则编制



审阅报告

普华永道中天阅字(2014)第 028 号

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国建设银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下合称“贵集团”)的2014 年中期财务报表,包括2014 年6 月30 日的合并及贵行资产负债表,截至2014 年6 月30 日止六个月期间的合并及贵行利润表、合并及贵行股东权益变动表、合并及贵行现金流量表和财务报表附注。按照《企业会计准则第32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅工作,该准则要求我们计划和实施审阅工作以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32 号—中期财务报告》的规定编制。

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
2014年8月29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6月30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 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3	2,578,036	2,475,001	2,565,021	2,469,497
存放同业款项	4	349,098	321,286	365,767	328,640
贵金属		50,780	35,637	50,780	35,637
拆出资金	5	257,659	152,065	288,610	233,574
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	324,072	364,050	318,733	356,854
衍生金融资产	7	12,493	18,910	10,285	16,503
买入返售金融资产	8	351,660	281,447	350,812	280,959
应收利息	9	101,551	80,731	99,597	79,025
客户贷款和垫款	10	8,952,511	8,361,361	8,615,664	8,025,415
可供出售金融资产	11	774,800	760,292	724,515	714,745
持有至到期投资	12	2,220,584	2,100,538	2,215,237	2,095,741
应收款项债券投资	13	192,014	189,737	177,168	182,252
对子公司的投资	14	-	-	22,004	22,004
对联营和合营企业的投资	15	2,807	2,624	-	-
固定资产	17	137,595	135,678	128,699	127,810
土地使用权	18	15,874	15,731	15,456	15,682
无形资产	19	1,895	2,053	1,397	1,549
商誉	20	1,655	1,610	-	-
递延所得税资产	21	31,245	38,448	32,144	39,093
其他资产	22	43,461	26,011	72,266	58,417
资产总计		16,399,790	15,363,210	16,054,155	15,083,397

刊载于第 22 页至第 195 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6月30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 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
负债:					
向中央银行借款	25	26,217	79,157	25,695	78,733
同业及其他金融机 构存放款项	26	795,594	692,095	805,917	704,487
拆入资金	27	258,894	155,917	208,008	122,479
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	28	365,436	380,380	362,781	377,731
衍生金融负债	7	11,796	19,872	10,035	16,796
卖出回购金融资产	29	3,065	61,873	373	55,457
客户存款	30	12,956,956	12,223,037	12,766,742	12,055,777
应付职工薪酬	31	31,852	34,080	30,877	32,938
应交税费	32	36,985	60,209	36,260	59,693
应付利息	33	177,297	153,627	176,391	152,946
预计负债	34	5,780	5,014	5,780	5,014
已发行债务证券	35	428,524	357,540	378,954	322,406
递延所得税负债	21	145	138	10	-
其他负债	36	154,237	65,942	118,090	40,339
负债合计		<u>15,252,778</u>	<u>14,288,881</u>	<u>14,925,913</u>	<u>14,024,796</u>

刊载于第 22 页至第 195 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6月30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 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
股东权益:					
股本	37	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	38	135,537	135,523	135,522	135,508
投资重估储备	39	(4,468)	(19,290)	(4,493)	(19,275)
盈余公积	40	107,970	107,970	107,970	107,970
一般风险准备	41	169,039	153,835	165,934	150,675
未分配利润	42	484,539	444,084	474,170	434,877
外币报表折算差额		(4,714)	(6,182)	(872)	(1,165)
归属于本行股东权益合计		1,137,914	1,065,951	1,128,242	1,058,601
少数股东权益		9,098	8,378	-	-
股东权益合计		<u>1,147,012</u>	<u>1,074,329</u>	<u>1,128,242</u>	<u>1,058,601</u>
负债和股东权益总计		<u>16,399,790</u>	<u>15,363,210</u>	<u>16,054,155</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
财务会计部负责人

(公司盖章)

二〇一四年八月二十九日

刊载于第22页至第195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
 截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2014 年 (未经审计)	2013 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2013 年 (未经审计)
一、营业收入		287,097	251,401	270,630	243,432
利息净收入	43	211,292	187,660	207,413	184,994
利息收入		356,473	313,347	349,700	309,010
利息支出		(145,181)	(125,687)	(142,287)	(124,016)
手续费及佣金净收入	44	60,180	55,524	59,085	54,683
手续费及佣金收入		61,854	56,995	60,628	56,022
手续费及佣金支出		(1,674)	(1,471)	(1,543)	(1,339)
投资收益	45	2,601	3,502	1,806	3,087
其中：对联营和合 营企业的 投资收益		50	3	-	-
公允价值变动收益 /(损失)	46	420	(1,734)	378	(1,354)
汇兑收益		868	1,778	1,619	1,462
其他业务收入	47	11,736	4,671	329	560
二、营业支出		(118,554)	(96,878)	(104,313)	(90,832)
营业税金及附加		(17,231)	(15,780)	(17,087)	(15,663)
业务及管理费	48	(66,588)	(60,879)	(63,999)	(58,877)
资产减值损失	49	(23,122)	(16,054)	(22,701)	(15,883)
其他业务成本	50	(11,613)	(4,165)	(526)	(409)
三、营业利润		168,543	154,523	166,317	152,600
加：营业外收入	51	1,334	950	1,224	933
减：营业外支出	52	(361)	(284)	(357)	(270)
四、利润总额		169,516	155,189	167,184	153,263
减：所得税费用	53	(38,546)	(35,225)	(37,629)	(34,663)

刊载于第 22 页至第 195 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)
 截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	附注	2014 年 (未经审计)	2013 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2013 年 (未经审计)
五、 净利润		130,970	119,964	129,555	118,600
归属于本行股东的净利润		130,662	119,711		
少数股东损益		308	253		
六、 基本和稀释每股收益 (人民币元)		0.52	0.48		
七、 其他综合收益	54	16,441	(2,038)	15,089	(1,898)
最终不计入损益		(154)	(57)	(154)	(57)
最终计入损益		16,595	(1,981)	15,243	(1,841)
八、 综合收益总额		147,411	117,926	144,644	116,702
归属于本行股东的综合收益		146,966	117,709		
归属于少数股东的综合收益		445	217		

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
 财务会计部负责人

(公司盖章)

二〇一四年八月二十九日

刊载于第 22 页至第 195 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
截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
2013 年 12 月 31 日	250,011	135,523	(19,290)	107,970	153,835	444,084	(6,182)	8,378	1,074,329
本期增减变动金额	-	14	14,822	-	15,204	40,455	1,468	720	72,683
(一)净利润	-	-	-	-	-	130,662	-	308	130,970
(二)其他综合收益	-	14	14,822	-	-	-	1,468	137	16,441
上述(一)和(二)小计	-	14	14,822	-	-	130,662	1,468	445	147,411
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	293	293
1. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	117	117
2. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	176	176

刊载于第 22 页至第 195 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)
截至2014年6月30日止六个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配	-	-	-	-	15,204	(90,207)	-	(18)	(75,021)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	15,204	(15,204)	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(75,003)	-	(18)	(75,021)
2014年6月30日	<u>250,011</u>	<u>135,537</u>	<u>(4,468)</u>	<u>107,970</u>	<u>169,039</u>	<u>484,539</u>	<u>(4,714)</u>	<u>9,098</u>	<u>1,147,012</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
财务会计部负责人

(公司盖章)

二〇一四年八月二十九日

刊载于第22页至第195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)
截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
2012 年 12 月 31 日	250,011	135,217	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,545
本期增减变动金额	-	136	(1,301)	-	71,855	(19,147)	(837)	260	50,966
(一)净利润	-	-	-	-	-	119,711	-	253	119,964
(二)其他综合收益	-	136	(1,301)	-	-	-	(837)	(36)	(2,038)
上述(一)和(二)小计	-	136	(1,301)	-	-	119,711	(837)	217	117,926
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	51	51
1. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	49	49
2. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	2	2

刊载于第 22 页至第 195 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)
截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配	-	-	-	-	71,855	(138,858)	-	(8)	(67,011)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	71,855	(71,855)	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	-	(8)	(67,011)
2013 年 6 月 30 日	<u>250,011</u>	<u>135,353</u>	<u>1,722</u>	<u>86,718</u>	<u>152,338</u>	<u>371,887</u>	<u>(5,655)</u>	<u>8,137</u>	<u>1,000,511</u>

刊载于第 22 页至第 195 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)
截至2014年6月30日止六个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

(经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
2012年12月31日	250,011	135,217	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,545
本年增减变动金额	-	306	(22,313)	21,252	73,352	53,050	(1,364)	501	124,784
(一)净利润	-	-	-	-	-	214,657	-	465	215,122
(二)其他综合收益	-	306	(22,313)	-	-	-	(1,364)	(51)	(23,422)
上述(一)和(二)小计	-	306	(22,313)	-	-	214,657	(1,364)	414	191,700
(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22页至第195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)
截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
(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	<u>250,011</u>	<u>135,523</u>	<u>(19,290)</u>	<u>107,970</u>	<u>153,835</u>	<u>444,084</u>	<u>(6,182)</u>	<u>8,378</u>	<u>1,074,329</u>

刊载于第 22 页至第 195 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
 截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

(未经审计)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
2013 年 12 月 31 日	250,011	135,508	(19,275)	107,970	150,675	434,877	(1,165)	1,058,601
本期增减变动金额	-	14	14,782	-	15,259	39,293	293	69,641
(一)净利润	-	-	-	-	-	129,555	-	129,555
(二)其他综合收益	-	14	14,782	-	-	-	293	15,089
上述(一)和(二)小计	-	14	14,782	-	-	129,555	293	144,644

刊载于第 22 页至第 195 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)
 截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

(未经审计)

	资本 股本	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
(三)利润分配	-	-	-	15,259	(90,262)	-	(75,003)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	15,259	(15,259)	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	(75,003)	-	(75,003)
2014 年 6 月 30 日	250,011	135,522	(4,493)	165,934	474,170	(872)	1,128,242

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
 财务会计部负责人

(公司盖章)

二〇一四年八月二十九日

刊载于第 22 页至第 195 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)
 截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	(未经审计)							
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
2012 年 12 月 31 日	250,011	135,140	3,078	86,718	79,444	381,844	(778)	935,457
本期增减变动金额	-	198	(1,671)	-	71,159	(19,562)	(363)	49,761
(一)净利润	-	-	-	-	-	118,600	-	118,600
(二)其他综合收益	-	136	(1,671)	-	-	-	(363)	(1,898)
上述(一)和(二)小计	-	136	(1,671)	-	-	118,600	(363)	116,702
(三)股东投入和减少资本	-	62	-	-	-	-	-	62
1.收购子公司	-	62	-	-	-	-	-	62
(四)利润分配	-	-	-	-	71,159	(138,162)	-	(67,003)
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	71,159	(71,159)	-	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	-	(67,003)
2013 年 6 月 30 日	250,011	135,338	1,407	86,718	150,603	362,282	(1,141)	985,218

刊载于第 22 页至第 195 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)
 截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	(经审计)							
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
2012 年 12 月 31 日	250,011	135,140	3,078	86,718	79,444	381,844	(778)	935,457
本年增减变动金额	-	368	(22,353)	21,252	71,231	53,033	(387)	123,144
(一)净利润	-	-	-	-	-	212,519	-	212,519
(二)其他综合收益	-	306	(22,353)	-	-	-	(387)	(22,434)
上述(一)和(二)小计	-	306	(22,353)	-	-	212,519	(387)	190,085

刊载于第 22 页至第 195 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)
 截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	(经审计)						
	资本 股本	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
(三) 股东投入和减少资本	-	62	-	-	-	-	62
1. 收购子公司	-	62	-	-	-	-	62
(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	250,011	135,508	(19,275)	107,970	434,877	(1,165)	1,058,601

刊载于第 22 页至第 195 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
截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年 (未经审计)	2013 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2013 年 (未经审计)
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	818,580	585,915	790,483	575,766
向中央银行借款净增加额	-	106,099	-	105,492
拆入资金净增加额	98,516	21,413	81,195	22,646
已发行存款证净增加额	63,718	54,879	61,457	43,046
拆出资金净减少额	-	-	48,504	-
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	41,697	-	39,540	-
收取的利息、手续费及佣金的				
现金	396,626	359,056	388,842	353,893
收到的其他与经营活动有关				
的现金	7,009	8,505	1,384	2,025
经营活动现金流入小计	<u>1,426,146</u>	<u>1,135,867</u>	<u>1,411,405</u>	<u>1,102,868</u>

刊载于第 22 页至第 195 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)
截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
	附注(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动现金流量(续):				
客户贷款和垫款净增加额	(589,637)	(599,502)	(589,973)	(549,188)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(242,245)	(170,195)	(238,186)	(191,755)
拆出资金净增加额	(22,882)	(26,171)	-	(39,309)
买入返售金融资产净增 加额	(70,213)	(18,757)	(69,853)	(18,440)
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	-	(13,896)	-	(15,622)
向中央银行借款净减少额	(53,351)	-	(53,449)	-
卖出回购金融资产净减 少额	(58,900)	(1,183)	(55,084)	(297)
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	(14,944)	(1,655)	(14,950)	(1,613)
支付的利息、手续费及 佣金的现金	(121,651)	(104,654)	(118,852)	(102,974)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(41,413)	(37,838)	(39,768)	(36,471)
支付的各项税费	(77,454)	(70,705)	(76,819)	(70,131)
支付的其他与经营活动有 关的现金	(43,936)	(14,580)	(43,021)	(14,114)
经营活动现金流出小计	<u>(1,336,626)</u>	<u>(1,059,136)</u>	<u>(1,299,955)</u>	<u>(1,039,914)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	55	89,520	111,450	62,954

刊载于第 22 页至第 195 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)
截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
附注	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	257,862	301,617	244,402	299,246
收取的现金股利	216	194	24	427
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	455	303	437	187
因收购收到的现金	14(4) -	-	2,496	-
投资活动现金流入小计	<u>258,533</u>	<u>302,114</u>	<u>247,359</u>	<u>299,860</u>
投资支付的现金	(371,807)	(329,854)	(346,906)	(320,285)
购建固定资产和其他长期 资产支付的现金	(10,712)	(13,083)	(9,025)	(9,936)
取得子公司、联营和合营 企业支付的现金	(106)	(8)	-	(2,199)
投资活动现金流出小计	<u>(382,625)</u>	<u>(342,945)</u>	<u>(355,931)</u>	<u>(332,420)</u>
投资活动所用的现金流量 净额	<u>(124,092)</u>	<u>(40,831)</u>	<u>(108,572)</u>	<u>(32,560)</u>

刊载于第 22 页至第 195 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)
截至2014年6月30日止六个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	13,830	-	1,500	-
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	293	49	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>14,123</u>	<u>49</u>	<u>1,500</u>	<u>-</u>
分配股利支付的现金	(8)	(18)	-	-
偿还债务支付的现金	(12,500)	-	(12,500)	-
偿付已发行债券利息 支付的现金	<u>(1,568)</u>	<u>(1,536)</u>	<u>(1,552)</u>	<u>(1,520)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(14,076)</u>	<u>(1,554)</u>	<u>(14,052)</u>	<u>(1,520)</u>
筹资活动产生/(所用)的现金流 量净额	<u>47</u>	<u>(1,505)</u>	<u>(12,552)</u>	<u>(1,520)</u>

刊载于第22页至第195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)
截至2014年6月30日止六个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,989	(1,773)	3,666	(1,664)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	55(2)	(31,536)	32,622	(6,008)	27,210
加: 期初现金及现金等价物余额		440,773	748,920	444,706	732,456
六、期末现金及现金等价物余额	55(3)	409,237	781,542	438,698	759,666

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
财务会计部负责人

(公司盖章)

二〇一四年八月二十九日

刊载于第22页至第195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。本集团于中国内地经营并在海外设有若干分行和子公司。就本财务报表而言，“中国内地”不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾，“海外”指中国内地以外的其他国家和地区。

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

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

2 编制基础及重要会计政策

(1) 遵循企业会计准则

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2007年修订)披露要求编制。

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注有助于理解本集团自截至2013年12月31日止年度财务报表以来财务状况和业绩变化的重要事件和交易。这些选取的附注不包括根据财政部2006年颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容，因此需要和本集团截至2013年12月31日止的年度财务报表一并阅读。

(2) 使用估计和假设

编制本中期财务报表需要管理层作出判断、估计及假设，这些判断、估计及假设会影响会计政策的应用，以及资产及负债、收入及支出的列报金额。实际结果有可能会与运用这些估计和假设而进行的列报存在差异。

(3) 合并

本中期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。

子公司的财务状况及经营成果，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。集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益，在编制合并财务报表时全部抵销。

本集团享有的联营或合营企业的权益，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)

2 编制基础及重要会计政策（续）

(4) 重要会计政策

本中期财务报表提前适用了财政部于 2014 年 3 月颁布的《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 41 号——在其他主体中权益的披露》。上述准则的适用对本中期财务报表没有重大影响。

除上述事项之外，本中期财务报表中采用的会计政策与编制年度财务报表时采用的会计政策一致。

(5) 中期财务报表与法定财务报表

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅，并于 2014 年 8 月 29 日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师普华永道中天会计师事务所根据《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的 2013 年度的财务信息摘录自 2013 年度财务报表。本行审计师已就 2013 年度财务报表于 2014 年 3 月 28 日发表无保留意见。

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

3 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
现金	61,135	71,756	60,887	71,457
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金 (1)	2,330,801	2,254,478	2,328,369	2,252,239
- 超额存款准备金 (2)	154,551	129,443	144,216	126,477
- 财政性存款	31,549	19,324	31,549	19,324
小计	2,516,901	2,403,245	2,504,134	2,398,040
合计	2,578,036	2,475,001	2,565,021	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 6月30日	2013年 12月31日
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)

4 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
银行	345,041	317,864	361,714	325,353
非银行金融机构	4,064	3,429	4,057	3,291
总额	349,105	321,293	365,771	328,644
减值准备(附注 23)	(7)	(7)	(4)	(4)
净额	<u>349,098</u>	<u>321,286</u>	<u>365,767</u>	<u>328,640</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中国内地	323,669	301,221	323,074	301,079
海外	25,436	20,072	42,697	27,565
总额	349,105	321,293	365,771	328,644
减值准备(附注 23)	(7)	(7)	(4)	(4)
净额	<u>349,098</u>	<u>321,286</u>	<u>365,767</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)

5 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
银行	169,623	49,419	194,950	121,551
非银行金融机构	88,063	102,673	93,687	112,050
总额	257,686	152,092	288,637	233,601
减值准备(附注 23)	(27)	(27)	(27)	(27)
净额	<u>257,659</u>	<u>152,065</u>	<u>288,610</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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中国内地	157,329	120,157	124,419	116,641
海外	100,357	31,935	164,218	116,960
总额	257,686	152,092	288,637	233,601
减值准备(附注 23)	(27)	(27)	(27)	(27)
净额	<u>257,659</u>	<u>152,065</u>	<u>288,610</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)

6 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
持有作交易用途 (1)				
- 债券	13,639	76,532	13,352	76,288
- 权益工具	455	355	-	-
- 基金	560	262	-	-
	<u>14,654</u>	<u>77,149</u>	<u>13,352</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	1,963	2,432	-	-
- 权益工具	4,074	5,903	-	-
- 其他债务工具	303,381	278,566	305,381	280,566
	<u>309,418</u>	<u>286,901</u>	<u>305,381</u>	<u>280,566</u>
合计	<u>324,072</u>	<u>364,050</u>	<u>318,733</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)

6 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

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
	注释 6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
政府	738	1,810	729	1,802
政策性银行	877	3,153	877	3,153
银行及非银行金融机构	5,010	17,766	5,010	17,749
其他企业	7,014	53,803	6,736	53,584
合计	<u>13,639</u>	<u>76,532</u>	<u>13,352</u>	<u>76,288</u>
上市	(i) 13,639	76,532	13,352	76,288
其中：于香港上市	<u>37</u>	<u>68</u>	-	-
合计	<u>13,639</u>	<u>76,532</u>	<u>13,352</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 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
银行及非银行金融机构	554	206
其他企业	461	411
合计	<u>1,015</u>	<u>617</u>
上市	456	406
其中：于香港上市	443	270
非上市	<u>559</u>	<u>211</u>
合计	<u>1,015</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)

6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益

(a) 债券

	本集团	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
政策性银行	243	241
银行及非银行金融机构	520	516
其他企业	1,200	1,675
合计	1,963	2,432
于香港上市	794	789
非上市	1,169	1,643
合计	1,963	2,432

(b) 权益工具

	本集团	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
银行及非银行金融机构	921	591
其他企业	3,153	5,312
合计	4,074	5,903
上市	2,084	1,958
其中：于香港上市	1,283	1,305
非上市	1,990	3,945
合计	4,074	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)

6 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
银行及非银行金融机构	303,321	278,506	305,321	280,506
其他企业	60	60	60	60
合计	<u>303,381</u>	<u>278,566</u>	<u>305,381</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)

7 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	212,252	1,583	1,366	262,454	1,415	1,302
汇率合约	1,890,736	10,164	10,026	1,739,985	16,272	16,890
其他合约	29,951	746	404	15,774	1,223	1,680
合计	<u>2,132,939</u>	<u>12,493</u>	<u>11,796</u>	<u>2,018,213</u>	<u>18,910</u>	<u>19,872</u>

本行

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	207,441	1,571	1,349	254,779	1,402	1,284
汇率合约	1,576,755	8,430	8,282	1,501,564	14,272	14,879
其他合约	28,696	284	404	13,659	829	633
合计	<u>1,812,892</u>	<u>10,285</u>	<u>10,035</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)

7 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
-利率合约	1,636	1,387	1,623	1,381
-汇率合约	16,981	17,739	14,178	15,276
-其他合约	771	1,238	307	808
小计	19,388	20,364	16,108	17,465
信用估值调整风险加权资产	8,101	8,688	6,904	7,962
合计	<u>27,489</u>	<u>29,052</u>	<u>23,012</u>	<u>25,427</u>

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)

7 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6月30日			2013年12月31日		
	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	5,917	62	(85)	10,020	58	(100)
现金流量套期工具						
外汇远期	10,731	128	(17)	51,093	-	(1,862)
合计	<u>16,648</u>	<u>190</u>	<u>(102)</u>	<u>61,113</u>	<u>58</u>	<u>(1,962)</u>

本行

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	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	5,917	62	(85)	10,020	58	(100)
现金流量套期工具						
外汇远期	10,428	125	(17)	50,805	-	(1,860)
合计	<u>16,345</u>	<u>187</u>	<u>(102)</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)

7 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:

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年
净收益/(损失)		
- 套期工具	27	(13)
- 被套期项目	(27)	13

截至 2014 及 2013 年 6 月 30 日止六个月，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 6 月 30 日止六个月，现金流量套期产生的净收益计人民币 1.68 亿元通过其他综合收益计入资本公积（截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月：1.93 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。

于 2014 年 6 月 30 日及 2013 年 12 月 31 日，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)

8 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
证券				
- 政府债券	42,230	120,156	42,175	119,891
- 人行票据	-	10,109	-	10,109
- 银行及非银行金融机构 债券	84,066	129,706	84,066	129,483
- 其他证券	793	-	-	-
小计	<u>127,089</u>	<u>259,971</u>	<u>126,241</u>	<u>259,483</u>
票据	224,571	19,876	224,571	19,876
客户贷款和垫款	-	1,600	-	1,600
总额及净额	<u>351,660</u>	<u>281,447</u>	<u>350,812</u>	<u>280,959</u>

9 应收利息

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
存放中央银行款项	957	1,040	956	1,039
存放同业款项	9,049	5,035	8,797	4,879
买入返售金融资产	3,510	153	3,509	150
客户贷款和垫款	27,445	23,408	26,649	21,579
债券投资	59,493	50,551	58,874	50,234
其他	1,098	545	813	1,145
总额	101,552	80,732	99,598	79,026
减值准备(附注 23)	(1)	(1)	(1)	(1)
净额	<u>101,551</u>	<u>80,731</u>	<u>99,597</u>	<u>79,025</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 客户贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
公司类贷款和垫款				
- 贷款	6,259,375	5,897,249	6,022,846	5,644,616
- 融资租赁	61,856	44,956	-	-
	<u>6,321,231</u>	<u>5,942,205</u>	<u>6,022,846</u>	<u>5,644,616</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	2,099,607	1,896,203	2,084,115	1,880,227
- 个人助业贷款	86,475	95,342	82,368	91,655
- 个人消费贷款	67,802	76,174	62,909	71,490
- 信用卡	285,494	273,228	281,401	268,663
- 其他	177,593	163,891	165,596	152,627
	<u>2,716,971</u>	<u>2,504,838</u>	<u>2,676,389</u>	<u>2,464,662</u>
票据贴现	<u>152,399</u>	<u>143,014</u>	<u>152,164</u>	<u>142,842</u>
客户贷款和垫款总额	9,190,601	8,590,057	8,851,399	8,252,120
贷款损失准备(附注 23)	(238,090)	(228,696)	(235,735)	(226,705)
- 个别评估	(53,994)	(52,137)	(53,703)	(51,885)
- 组合评估	<u>(184,096)</u>	<u>(176,559)</u>	<u>(182,032)</u>	<u>(174,820)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>8,952,511</u>	<u>8,361,361</u>	<u>8,615,664</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)

10 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6月30日				
客户贷款和垫款总额	9,094,933	9,642	86,026	9,190,601
贷款损失准备	<u>(177,635)</u>	<u>(6,461)</u>	<u>(53,994)</u>	<u>(238,090)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>8,917,298</u>	<u>3,181</u>	<u>32,032</u>	<u>8,952,511</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	<u>(171,027)</u>	<u>(5,532)</u>	<u>(52,137)</u>	<u>(228,696)</u>
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6月30日				
客户贷款和垫款总额	8,756,394	9,510	85,495	8,851,399
贷款损失准备	<u>(175,606)</u>	<u>(6,426)</u>	<u>(53,703)</u>	<u>(235,735)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>8,580,788</u>	<u>3,084</u>	<u>31,792</u>	<u>8,615,664</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	<u>(169,308)</u>	<u>(5,512)</u>	<u>(51,885)</u>	<u>(226,705)</u>
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)

10 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6月30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1.04% (2013年12月31日：0.99%)。

于2014年6月30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1.07% (2013年12月31日：1.03%)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注62(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)

10 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

截至 2014 年 6 月 30 日止六个月				
已减值贷款和 垫款的损失准备				
注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
期初余额	171,027	5,532	52,137	228,696
本期计提	6,608	2,422	17,335	26,365
本期转回	-	-	(5,079)	(5,079)
折现回拨	-	-	(894)	(894)
本期转出	-	(2)	(2,772)	(2,774)
本期核销	-	(1,575)	(7,456)	(9,031)
本期收回	-	84	723	807
期末余额	<u>177,635</u>	<u>6,461</u>	<u>53,994</u>	<u>238,090</u>
2013 年				
已减值贷款和 垫款的损失准备				
注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
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	-	(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)

10 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

截至 2014 年 6 月 30 日止六个月				
注释	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	
期初余额	169,308	5,512	51,885	226,705
本期计提	6,250	2,366	17,290	25,906
本期转回	-	-	(5,074)	(5,074)
折现回拨	-	-	(894)	(894)
因收购增加的准 备金	48	-	-	48
本期转出 (a)	-	(3)	(2,786)	(2,789)
本期核销	-	(1,519)	(7,441)	(8,960)
本期收回	-	70	723	793
期末余额	<u>175,606</u>	<u>6,426</u>	<u>53,703</u>	<u>235,735</u>
2013 年				
注释	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	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 (a)	(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) 本期/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)

10 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6月30日				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	8,583	3,298	1,215	1,097	14,193
保证贷款	12,027	15,618	12,233	2,217	42,095
抵押贷款	23,961	16,348	12,356	4,555	57,220
质押贷款	2,425	2,120	2,078	290	6,913
合计	<u>46,996</u>	<u>37,384</u>	<u>27,882</u>	<u>8,159</u>	<u>120,421</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.51%</u>	<u>0.41%</u>	<u>0.30%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.31%</u>

	2013年12月31日				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	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)

10 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6月30日				
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	8,496	3,188	1,215	1,061	13,960
保证贷款	11,807	15,508	12,004	2,217	41,536
抵押贷款	23,433	16,267	12,348	4,554	56,602
质押贷款	2,423	2,120	2,078	290	6,911
合计	<u>46,159</u>	<u>37,083</u>	<u>27,645</u>	<u>8,122</u>	<u>119,009</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.52%</u>	<u>0.42%</u>	<u>0.31%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.34%</u>
	2013年12月31日				
	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)

11 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
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券	(1)	760,394	746,626	718,702	708,413
权益工具	(2)	13,116	12,991	5,813	6,332
基金	(2)	1,290	675	-	-
合计		<u>774,800</u>	<u>760,292</u>	<u>724,515</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
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
政府		154,696	157,824	136,754	139,426
中央银行		8,195	9,690	5,514	6,059
政策性银行		122,015	107,059	121,165	106,835
银行及非银行金融 机构		267,223	236,105	253,738	224,925
公共机构		19	98	-	79
其他企业		208,246	235,850	201,531	231,089
合计		<u>760,394</u>	<u>746,626</u>	<u>718,702</u>	<u>708,413</u>
上市	(i)	694,282	696,600	683,837	687,769
其中：于香港上市		1,599	1,482	1,100	1,317
非上市		66,112	50,026	34,865	20,644
合计		<u>760,394</u>	<u>746,626</u>	<u>718,702</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)

11 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
债转股	4,363	4,978	4,363	4,978
其他权益工具	8,753	8,013	1,450	1,354
基金	1,290	675	-	-
合计	<u>14,406</u>	<u>13,666</u>	<u>5,813</u>	<u>6,332</u>
上市	7,989	7,397	4,758	5,338
其中：于香港上市	633	554	633	554
非上市	<u>6,417</u>	<u>6,269</u>	<u>1,055</u>	<u>994</u>
合计	<u>14,406</u>	<u>13,666</u>	<u>5,813</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 6 月 30 日，本集团及本行所持可供出售债券的成本分别为人民币 7,711.80 亿元及 7,294.83 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 157.33 亿元及 73.19 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)

12 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
政府		897,331	865,879	896,433	865,226
中央银行		180,700	188,220	180,700	188,220
政策性银行		370,368	335,397	370,368	335,397
银行及非银行金融 机构		610,921	557,732	609,135	555,965
其他企业		165,815	157,831	163,096	155,394
总额		2,225,135	2,105,059	2,219,732	2,100,202
减值准备(附注 23)		(4,551)	(4,521)	(4,495)	(4,461)
净额		<u>2,220,584</u>	<u>2,100,538</u>	<u>2,215,237</u>	<u>2,095,741</u>
上市	(1)	2,206,871	2,087,353	2,204,156	2,084,990
其中:于香港上市		246	240	246	240
非上市		13,713	13,185	11,081	10,751
合计		<u>2,220,584</u>	<u>2,100,538</u>	<u>2,215,237</u>	<u>2,095,741</u>
上市债券市值		<u>2,178,782</u>	<u>1,985,172</u>	<u>2,176,055</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)

13 应收款项债券投资

注释	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
政府				
- 特别国债 (1)	49,200	49,200	49,200	49,200
- 其他	840	768	840	530
银行及非银行金融 机构	84,998	85,206	79,063	82,494
中国信达资产管理 股份有限公司 (2)	18,852	18,852	18,852	18,852
其他企业	38,992	36,495	30,070	31,949
总额	192,882	190,521	178,025	183,025
减值准备(附注 23)	(868)	(784)	(857)	(773)
净额	192,014	189,737	177,168	182,252
于香港以外地区上市 (3)	52,068	52,599	52,068	52,361
非上市	139,946	137,138	125,100	129,891
合计	192,014	189,737	177,168	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。截至 2014 年 6 月 30 日，信达公司已累计偿还人民币 2,282 亿元债券本金。
- (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)

14 对子公司的投资

(1) 投资成本

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)	4,663	4,663
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
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	22,004	22,004

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 年 12 月 31 日: 27 家)。

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

14 对子公司的投资(续)

(2) 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	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
建信租赁	中国北京	人民币 45 亿元	金融租赁	100%	-	100%
建信人寿	中国上海	人民币 44.96 亿元	保险	51%	-	51%
建信信托	中国安徽	人民币 15.27 亿元	信托	67%	-	67%
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%
建行欧洲	卢森堡	欧元 2 亿元	商业银行	100%	-	100%
中德	中国天津	人民币 20 亿元	住房储蓄 银行	75.1%	-	75.1%
建行俄罗斯	俄罗斯 莫斯科	卢布 42 亿元	商业银行	100%	-	100%
金泉	英属维尔 京群岛	美元 5 万元	投资	100%	-	100%
建行迪拜	阿联酋 迪拜	美元 1 亿元	商业银行	100%	-	100%
新建发	中国香港	港币 3 亿元	投资	100%	-	100%
建信基金	中国北京	人民币 2 亿元	基金管理	65%	-	65%
建行国际	中国香港	港币 1 元	投资	100%	-	100%
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%
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%

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

14 对子公司的投资(续)

- (3) 于2014年6月30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。

15 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：

	截至2014年 6月30日止六个月	2013年
期/年初余额	2,624	2,366
本期/年购入	106	304
本期/年减少	(26)	(27)
对联营和合营企业的投资收益	50	60
应收现金股利	(6)	(10)
汇率变动影响及其他	59	(69)
	2,807	2,624

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

15 对联营和合营企业的投资(续)

(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	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	期末资 产总额	期末负 债总额	本期营 业收入	本期净 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%	2,328	1,636	464	43
华力达 有限公司	中国 香港	港币 10,000 元	物业 投资	50.00%	50.00%	1,662	1,621	90	33
北京建信 股权投资 基金	中国 北京	人民币 5.65 亿元	投资 管理 及咨 询	45.70%	50.00%	543	20	-	(8)
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%	789	10	21	14
北京建信 财富股权 投资基金	中国 北京	人民币 4.30 亿元	投资 管理 及咨 询	32.83%	33.33%	485	37	29	20

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

16 未合并结构化主体的权益

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 2014 年 6 月 30 日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额及最大风险敞口为：

	<u>2014 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2013 年</u> <u>12 月 31 日</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产	1,531	880
应收利息	58	66
可供出售金融资产	8,567	6,498
持有至到期投资	2,361	2,549
应收款项债券投资	16,135	7,247
对联营和合营企业的投资	1,059	1,026
其他资产	<u>2,528</u>	<u>1,893</u>
合计	<u>32,239</u>	<u>20,159</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)

16 未合并结构化主体的权益(续)

截至 2014 年及 2013 年 6 月 30 日止六个月，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入为：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年
利息收入	696	150
手续费及佣金收入	4,222	5,092
投资收益	308	162
公允价值变动收益	1	-
	5,227	5,404
合计	5,227	5,404

截至 2014 年 6 月 30 日止六个月，本集团未发生与上述未合并结构化主体相关的损失。

于 2014 年 6 月 30 日，本集团发行的非保本理财产品的规模为人民币 6,593.29 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 7,188.29 亿元)。

于 2014 年 6 月 30 日，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支持的计划。

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

17 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
本期增加	2,088	4,857	1,671	1,068	9,684
转入/(转出)	2,782	(3,615)	21	812	-
本期减少	(48)	(360)	(703)	(673)	(1,784)
2014年6月30日	98,888	29,307	46,805	44,190	219,190
累计折旧					
2014年1月1日	(23,377)	-	(28,430)	(23,317)	(75,124)
本期计提	(1,653)	-	(3,053)	(2,652)	(7,358)
本期减少	26	-	678	671	1,375
2014年6月30日	(25,004)	-	(30,805)	(25,298)	(81,107)
减值准备(附注 23)					
2014年1月1日	(425)	-	(1)	(62)	(488)
2014年6月30日	(425)	-	(1)	(62)	(488)
账面价值					
2014年1月1日	70,264	28,425	17,385	19,604	135,678
2014年6月30日	73,459	29,307	15,999	18,830	137,595

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

17 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 23)					
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)

17 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
本期增加	1,185	4,847	1,605	761	8,398
因收购而增加	10	-	2	30	42
转入/(转出)	2,782	(3,615)	21	812	-
本期减少	(37)	(356)	(700)	(673)	(1,766)
2014年6月30日	94,710	29,136	46,265	39,009	209,120
累计折旧					
2014年1月1日	(23,141)	-	(28,096)	(22,970)	(74,207)
本期计提	(1,604)	-	(3,018)	(2,505)	(7,127)
因收购而增加	(4)	-	(2)	(27)	(33)
本期减少	26	-	678	671	1,375
2014年6月30日	(24,723)	-	(30,438)	(24,831)	(79,992)
减值准备(附注 23)					
2014年1月1日	(425)	-	(1)	(3)	(429)
2014年6月30日	(425)	-	(1)	(3)	(429)
账面价值					
2014年1月1日	67,204	28,260	17,240	15,106	127,810
2014年6月30日	69,562	29,136	15,826	14,175	128,699

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

17 固定资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
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	90,770	28,260	45,337	38,079	202,446
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	(23,141)	-	(28,096)	(22,970)	(74,207)
减值准备(附注 23)					
2013年1月1日	(427)	-	(1)	(4)	(432)
本年减少	2	-	-	1	3
2013年12月31日	(425)	-	(1)	(3)	(429)
账面价值					
2013年1月1日	59,649	22,819	14,018	13,857	110,343
2013年12月31日	67,204	28,260	17,240	15,106	127,810

于 2014 年 6 月 30 日，本集团及本行有账面价值为人民币 181.51 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2013 年 12 月 31 日：人民币 181.79 亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

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

18 土地使用权

本集团

	<u>截至 2014 年 6 月 30 日止六个月</u>	<u>2013 年</u>
成本/评估值		
期/年初余额	20,752	20,758
本期/年增加	411	70
本期/年减少	(15)	(76)
期/年末余额	<u>21,148</u>	<u>20,752</u>
累计摊销		
期/年初余额	(4,879)	(4,384)
本期/年摊销	(256)	(513)
本期/年减少	3	18
期/年末余额	<u>(5,132)</u>	<u>(4,879)</u>
减值准备(附注 23)		
期/年初余额	(142)	(142)
期/年末余额	<u>(142)</u>	<u>(142)</u>
账面价值		
期/年初余额	<u>15,731</u>	<u>16,232</u>
期/年末余额	<u>15,874</u>	<u>15,731</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)

18 土地使用权(续)

本行

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月	2013 年
成本/评估值		
期/年初余额	20,684	20,688
本期/年增加	41	70
本期/年减少	(15)	(74)
	20,710	20,684
累计摊销		
期/年初余额	(4,860)	(4,365)
本期/年摊销	(255)	(513)
本期/年减少	3	18
	(5,112)	(4,860)
减值准备(附注 23)		
期/年初余额	(142)	(142)
	(142)	(142)
账面价值		
期/年初余额	15,682	16,181
	15,456	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)

19 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
本期增加	155	23	178
本期减少	(29)	-	(29)
2014年6月30日	5,709	625	6,334
累计摊销			
2014年1月1日	(3,981)	(143)	(4,124)
本期摊销	(277)	(36)	(313)
本期减少	6	-	6
2014年6月30日	(4,252)	(179)	(4,431)
减值准备(附注 23)			
2014年1月1日	(1)	(7)	(8)
2014年6月30日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2014年1月1日	1,601	452	2,053
2014年6月30日	1,456	439	1,895

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

19 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 23)			
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)

19 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
本期增加	135	23	158
本期减少	(29)	-	(29)
2014年6月30日	5,477	186	5,663
累计摊销			
2014年1月1日	(3,878)	(99)	(3,977)
本期摊销	(260)	(27)	(287)
本期减少	6	-	6
2014年6月30日	(4,132)	(126)	(4,258)
减值准备(附注 23)			
2014年1月1日	(1)	(7)	(8)
2014年6月30日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2014年1月1日	1,492	57	1,549
2014年6月30日	1,344	53	1,397

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)

19 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 23)			
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)

20 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 日收购建信人寿以及于 2014 年 4 月 9 日由建信信托收购建信期货有限责任公司带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月	2013 年
期/年初余额	1,610	1,651
因收购增加	10	-
汇率变动影响	35	(41)
	1,655	1,610
期/年末余额		

- (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 6 月 30 日商誉未发生减值 (2013 年 12 月 31 日：无)。

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

21 递延所得税

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
递延所得税资产	31,245	38,448	32,144	39,093
递延所得税负债	(145)	(138)	(10)	-
合计	<u>31,100</u>	<u>38,310</u>	<u>32,134</u>	<u>39,093</u>

(1) 按性质分析

本集团

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	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	4,942	1,280	24,698	6,168
－资产减值准备	119,930	29,924	121,540	30,329
－内退及应付工资	22,575	5,644	25,463	6,366
－其他	(21,439)	(5,603)	(16,781)	(4,415)
合计	<u>126,008</u>	<u>31,245</u>	<u>154,920</u>	<u>38,448</u>
递延所得税负债				
－公允价值变动	(447)	(111)	(569)	(129)
－其他	(152)	(34)	(36)	(9)
合计	<u>(599)</u>	<u>(145)</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)

21 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	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	5,254	1,345	24,887	6,212
- 资产减值准备	119,050	29,737	120,714	30,151
- 内退及应付工资	22,454	5,613	25,317	6,329
- 其他	(12,913)	(4,551)	(10,217)	(3,599)
合计	133,845	32,144	160,701	39,093
递延所得税负债				
- 其他	(28)	(10)	-	-
合计	(28)	(10)	-	-

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

21 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	98	(405)	(722)	(1,213)	(2,242)
计入其他综合收益	(4,968)	-	-	-	(4,968)
2014年6月30日	<u>1,169</u>	<u>29,924</u>	<u>5,644</u>	<u>(5,637)</u>	<u>31,100</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)

21 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	89	(414)	(716)	(962)	(2,003)
计入其他综合收益	(4,956)	-	-	-	(4,956)
2014年6月30日	<u>1,345</u>	<u>29,737</u>	<u>5,613</u>	<u>(4,561)</u>	<u>32,134</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)

22 其他资产

注释	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
抵债资产	(1)			
- 房屋及建筑物	1,344	1,287	1,344	1,287
- 土地使用权	311	312	311	312
- 其他	92	89	90	87
	<u>1,747</u>	<u>1,688</u>	<u>1,745</u>	<u>1,686</u>
长期待摊费用	663	662	600	591
应收建行国际款项	(2)	-	36,180	35,717
其他应收款	41,563	23,530	33,999	20,002
经营租入固定资产 改良支出	<u>2,712</u>	<u>2,792</u>	<u>2,675</u>	<u>2,765</u>
总额	46,685	28,672	75,199	60,761
减值准备(附注 23)				
- 抵债资产	(254)	(261)	(253)	(260)
- 其他	<u>(2,970)</u>	<u>(2,400)</u>	<u>(2,680)</u>	<u>(2,084)</u>
合计	<u>43,461</u>	<u>26,011</u>	<u>72,266</u>	<u>58,417</u>

- (1) 截至 2014 年 6 月 30 日止六个月本集团共处置原值为人民币 1.32 亿元的抵债资产(截至 2013 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 2.88 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)

23 资产减值准备变动表

本集团

		截至 2014 年 6 月 30 日止六个月					
		期初	本期转入		期末		
附注		账面余额	本期计提	/(转出)	本期转销	账面余额	
	存放同业款项	4	7	-	-	7	
	拆出资金	5	27	-	-	27	
	应收利息	9	1	-	-	1	
	客户贷款和垫款	10(3)	228,696	21,286	(2,861)	(9,031)	238,090
	可供出售债券		2,743	22	84	(852)	1,997
	可供出售权益工具		4,297	-	8	(42)	4,263
	持有至到期投资	12	4,521	320	53	(343)	4,551
	应收款项债券投资	13	784	84	-	-	868
	固定资产	17	488	-	-	-	488
	土地使用权	18	142	-	-	-	142
	无形资产	19	8	-	-	-	8
	其他资产	22	2,661	652	-	(89)	3,224
	合计		<u>244,375</u>	<u>22,364</u>	<u>(2,716)</u>	<u>(10,357)</u>	<u>253,666</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)

23 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	4	7	-	-	-	7
拆出资金	5	49	(7)	-	(15)	27
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(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	12	4,078	1,056	(63)	(550)	4,521
应收款项债券投资	13	1,021	(237)	-	-	784
固定资产	17	438	58	-	(8)	488
土地使用权	18	142	-	-	-	142
无形资产	19	8	-	-	-	8
其他资产	22	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)

23 资产减值准备变动表(续)

本行

		截至 2014 年 6 月 30 日止六个月				
		期初	本期计提	本期转入		期末
附注		账面余额	/(转回)	/(转出)	本期转销	账面余额
	存放同业款项	4	-	-	-	4
	拆出资金	27	-	-	-	27
	应收利息	1	-	-	-	1
	客户贷款和垫款	226,705	20,832	(2,842)	(8,960)	235,735
	可供出售债券	2,678	9	101	(852)	1,936
	可供出售权益工具	4,228	-	4	(41)	4,191
	持有至到期投资	4,461	325	52	(343)	4,495
	应收款项债券投资	773	84	-	-	857
	固定资产	429	-	-	-	429
	土地使用权	142	-	-	-	142
	无形资产	8	-	-	-	8
	其他资产	2,344	687	-	(98)	2,933
	合计	<u>241,800</u>	<u>21,937</u>	<u>(2,685)</u>	<u>(10,294)</u>	<u>250,758</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)

23 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	4	7	(3)	-	-	4
拆出资金	5	49	(7)	-	(15)	27
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(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	12	4,078	995	(62)	(550)	4,461
应收款项债券投资	13	1,021	(248)	-	-	773
固定资产	17	432	-	-	(3)	429
土地使用权	18	142	-	-	-	142
无形资产	19	8	-	-	-	8
其他资产	22	2,324	267	-	(247)	2,344
合计		218,337	41,948	(4,755)	(13,730)	241,800

本期/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)

24 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 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
存放同业款项	27,472	20,023
拆出资金	84,204	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	2,000
应收利息	261	787
客户贷款和垫款	5,828	2,215
可供出售金融资产	842	822
其他资产	36,838	34,688
合计	<u>157,445</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 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	15,131	16,333
拆入资金	25,002	12,506
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	160
客户存款	5,772	5,069
应付利息	255	201
已发行债务证券	1,124	-
其他负债	278	170
合计	<u>47,562</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)

25 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中国内地	526	60,431	4	60,007
海外	25,691	18,726	25,691	18,726
合计	<u>26,217</u>	<u>79,157</u>	<u>25,695</u>	<u>78,733</u>

26 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
银行	133,253	202,810	142,521	213,447
非银行金融机构	662,341	489,285	663,396	491,040
合计	<u>795,594</u>	<u>692,095</u>	<u>805,917</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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中国内地	785,360	687,894	786,703	688,032
海外	10,234	4,201	19,214	16,455
合计	<u>795,594</u>	<u>692,095</u>	<u>805,917</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)

27 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
银行	242,754	154,517	193,324	121,601
非银行金融机构	16,140	1,400	14,684	878
合计	<u>258,894</u>	<u>155,917</u>	<u>208,008</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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中国内地	84,793	38,137	30,624	6,398
海外	174,101	117,780	177,384	116,081
合计	<u>258,894</u>	<u>155,917</u>	<u>208,008</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)

28 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
保本理财产品	313,791	337,580	313,791	337,740
与贵金属相关的金融负债	39,533	37,956	39,533	37,956
结构性金融工具	12,112	4,844	9,457	2,035
合计	<u>365,436</u>	<u>380,380</u>	<u>362,781</u>	<u>377,731</u>

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2014年6月30日止六个月和截至2013年12月31日止年度及该日，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。

29 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
证券				
- 政府债券	2,648	48,773	-	42,405
- 银行及非银行金融 机构债券	-	12,492	-	12,492
小计	2,648	61,265	-	54,897
票据	417	608	373	560
合计	<u>3,065</u>	<u>61,873</u>	<u>373</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)

30 客户存款

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
活期存款				
- 公司类客户	4,020,918	4,167,686	4,007,734	4,154,705
- 个人客户	<u>2,651,648</u>	<u>2,525,115</u>	<u>2,636,624</u>	<u>2,510,530</u>
小计	<u>6,672,566</u>	<u>6,692,801</u>	<u>6,644,358</u>	<u>6,665,235</u>
定期存款(含通知存款)				
- 公司类客户	2,976,517	2,457,076	2,890,073	2,386,417
- 个人客户	<u>3,307,873</u>	<u>3,073,160</u>	<u>3,232,311</u>	<u>3,004,125</u>
小计	<u>6,284,390</u>	<u>5,530,236</u>	<u>6,122,384</u>	<u>5,390,542</u>
合计	<u>12,956,956</u>	<u>12,223,037</u>	<u>12,766,742</u>	<u>12,055,777</u>

以上客户存款中包括：

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
(1) 保证金存款				
- 承兑汇票保证金	169,081	129,392	168,932	129,248
- 信用证保证金	59,432	55,018	59,432	55,018
- 保函保证金	37,480	36,308	37,480	36,308
- 其他	<u>282,891</u>	<u>199,256</u>	<u>284,305</u>	<u>201,426</u>
合计	<u>548,884</u>	<u>419,974</u>	<u>550,149</u>	<u>422,000</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>18,662</u>	<u>11,908</u>	<u>18,519</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)

31 应付职工薪酬

本集团

截至 2014 年 6 月 30 日止六个月				
注释	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	25,189	25,718	(28,330)	22,577
基本养老保险和年金缴费	737	5,360	(5,493)	604
其他社会保险及员工福利	2,262	4,020	(3,755)	2,527
住房公积金	148	2,794	(2,754)	188
工会经费和职工教育经费	1,533	1,062	(620)	1,975
补充退休福利 (1)	609	161	-	770
内部退养福利	3,596	67	(457)	3,206
因解除劳动关系给予的 补偿	6	3	(4)	5
合计	<u>34,080</u>	<u>39,185</u>	<u>(41,413)</u>	<u>31,852</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	23,488	58,154	(56,453)	25,189
基本养老保险和年金缴费	606	11,552	(11,421)	737
其他社会保险及员工福利	1,975	8,853	(8,566)	2,262
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
补充退休福利 (1)	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)

31 应付职工薪酬(续)

本行

截至 2014 年 6 月 30 日止六个月				
注释	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	24,081	24,468	(26,896)	21,653
基本养老保险和年金缴费	733	5,254	(5,387)	600
其他社会保险及员工福利	2,250	3,947	(3,689)	2,508
住房公积金	148	2,762	(2,724)	186
工会经费和职工教育经费	1,515	1,045	(611)	1,949
补充退休福利 (1)	609	161	-	770
内部退养福利	3,596	67	(457)	3,206
因解除劳动关系给予的 补偿	6	3	(4)	5
合计	<u>32,938</u>	<u>37,707</u>	<u>(39,768)</u>	<u>30,877</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
基本养老保险和年金缴费	603	11,376	(11,246)	733
其他社会保险及员工福利	1,866	8,693	(8,309)	2,250
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
补充退休福利 (1)	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>

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

31 应付职工薪酬(续)

(1) 补充退休福利

本集团于资产负债表日的补充退休福利责任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。

(a) 本集团及本行补充退休福利责任列示如下：

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
计划资产公允价值	5,747	5,825
补充退休福利负债	770	609
补充退休福利责任现值	6,517	6,434

(b) 本集团及本行补充退休福利变动情况如下：

(i) 本集团及本行计划资产的公允价值变动情况如下：

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月	2013 年
年初计划资产公允价值	5,825	6,370
利息收益	138	219
重新计量- 计划资产收益扣除已在 利息收益中确认的部分	117	(103)
由计划资产支付- 福利支付	(333)	(661)
期/年末计划资产公允价值	5,747	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)

31 应付职工薪酬(续)

(1) 补充退休福利(续)

(b) 本集团及本行补充退休福利变动情况如下(续):

(ii) 本集团及本行补充退休福利责任现值的变动如下:

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月	2013 年
年初余额	6,434	7,069
支付供款	(333)	(661)
于当期损益中确认的支出		
- 利息成本	145	233
- 过去服务成本	-	339
重新计量- 精算损失/(利得)	271	(546)
期/年末余额	6,517	6,434

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)

31 应付职工薪酬(续)

(1) 补充退休福利(续)

(c) 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 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
折现率	4.25%	4.75%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	12.3 年	12.6 年

(d) 本集团及本行补充退休福利责任现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利责任现值的影响	
	精算假设提高 0.25%	精算假设降低 0.25%
折现率	(122)	126
医疗费用年增长率	40	(38)

(e) 本集团及本行补充退休福利责任现值加权平均久期为 7.6 年。

(f) 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 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
权益类工具	59	62
债务类工具	5,500	5,310
现金及现金等价物	70	313
其他	118	140
合计	5,747	5,825

(2) 本集团及本行上述应付职工薪酬期/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)

32 应交税费

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
所得税	28,343	50,950	27,804	50,579
营业税金及附加	8,694	8,999	8,547	8,889
增值税	(901)	(982)	(909)	(968)
其他	849	1,242	818	1,193
合计	<u>36,985</u>	<u>60,209</u>	<u>36,260</u>	<u>59,693</u>

33 应付利息

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
客户存款	166,906	148,809	166,135	148,264
已发行债务证券	4,225	2,123	4,225	2,123
同业及其他金融机构 存放款项	4,897	1,688	5,097	1,833
其他	1,269	1,007	934	726
合计	<u>177,297</u>	<u>153,627</u>	<u>176,391</u>	<u>152,946</u>

34 预计负债

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
预计诉讼损失	536	543	536	543
其他	5,244	4,471	5,244	4,471
合计	<u>5,780</u>	<u>5,014</u>	<u>5,780</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)

35 已发行债务证券

注释	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
已发行存款证 (1)	263,389	193,749	227,088	159,553
已发行债券 (2)	17,266	3,933	3,997	2,995
已发行次级债券 (3)	147,869	159,858	147,869	159,858
合计	428,524	357,540	378,954	322,406

(1) 已发行存款证主要由总行、海外分行及建行亚洲发行。

(2) 已发行债券

注释	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
3.20% 固定利率 人民币债券 (a)	940	940	-	-
3.08% 固定利率 人民币债券 (b)	-	500	-	500
3.25% 固定利率 人民币债券 (c)	6,500	2,500	2,500	2,500
2.375% 固定利率 美元债券 (d)	1,861	-	-	-
3.38% 固定利率 人民币债券 (e)	1,500	-	1,500	-
1.375% 固定利率 瑞士法郎债券 (f)	2,063	-	-	-
3.45% 固定利率 人民币债券 (g)	1,250	-	-	-
3.25% 固定利率 美元债券 (h)	2,481	-	-	-
其他	706	-	-	-

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

35 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

注释	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
总面值	17,301	3,940	4,000	3,000
减：未摊销的发行成本	(35)	(7)	(3)	(5)
期/年末账面余额	<u>17,266</u>	<u>3,933</u>	<u>3,997</u>	<u>2,995</u>

- (a) 3.20%固定利率人民币债券于2012年11月在伦敦发行，于2015年11月29日到期偿还。
- (b) 3.08%固定利率人民币债券于2012年6月在香港发行，于2014年6月28日到期偿还。
- (c) 3.25%固定利率人民币债券包括：5亿元人民币债券于2012年6月在香港发行，于2015年6月28日到期偿还；20亿元人民币债券于2013年12月在台湾发行，于2016年12月12日到期偿还；40亿元人民币债券于2014年3月在香港发行，于2016年3月13日到期偿还。
- (d) 2.375%固定利率美元债券于2014年4月在香港发行，于2017年4月1日到期偿还。
- (e) 3.38%固定利率人民币债券于2014年5月在法兰克福发行，于2016年5月30日到期偿还。
- (f) 1.375%固定利率瑞士法郎债券于2014年5月在瑞士发行，于2019年5月28日到期偿还。
- (g) 3.45%固定利率人民币债券于2014年6月在瑞士发行，于2017年6月27日到期偿还。
- (h) 3.25%固定利率美元债券于2014年6月在香港发行，于2019年7月2日到期偿还。

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)

35 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及银监会批准发行的次级债券账面价值如下：

	注释	本集团及本行	
		2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
于 2019 年 2 月到期的 3.20% 固定利率次级债券	(a)	-	12,000
于 2024 年 2 月到期的 4.00% 固定利率次级债券	(b)	28,000	28,000
于 2019 年 8 月到期的 3.32% 固定利率次级债券	(c)	10,000	10,000
于 2024 年 8 月到期的 4.04% 固定利率次级债券	(d)	10,000	10,000
于 2024 年 12 月到期的 4.80% 固定利率次级债券	(e)	20,000	20,000
于 2026 年 11 月到期的 5.70% 固定利率次级债券	(f)	40,000	40,000
于 2027 年 11 月到期的 4.99% 固定利率次级债券	(g)	40,000	40,000
总面值		148,000	160,000
减：未摊销的发行成本		(131)	(142)
期/年末账面余额		<u>147,869</u>	<u>159,858</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)

35 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券(续)

- (a) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 3.20%。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) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.00%。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) 于 2009 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 3.32%。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%。
- (d) 于 2009 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.04%。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) 于 2009 年 12 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.80%。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%。
- (f) 于 2011 年 11 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 5.70%，在债券存续期内固定不变。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。
- (g) 于 2012 年 11 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.99%，在债券存续期内固定不变。在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2022 年 11 月 21 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)

36 其他负债

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
应付股利	75,013	-	75,003	-
建信人寿保险准备金	23,574	13,097	-	-
递延收入	14,361	13,131	14,051	12,872
应付资本性支出款	7,106	8,365	7,104	8,363
睡眠户	2,727	2,469	2,727	2,469
应付承销承兑款项	1,494	1,226	1,494	1,226
待清算款项	1,224	784	1,224	784
代收代付款项	899	743	878	743
应付中国建银投资有限 责任公司	20	22	20	22
其他	27,819	26,105	15,589	13,860
合计	<u>154,237</u>	<u>65,942</u>	<u>118,090</u>	<u>40,339</u>

37 股本

	本集团及本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
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)

38 资本公积

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
股本溢价	135,118	135,118	135,109	135,109
现金流量套期储备	20	(148)	20	(148)
其他	399	553	393	547
合计	<u>135,537</u>	<u>135,523</u>	<u>135,522</u>	<u>135,508</u>

39 投资重估储备

本集团将可供出售金融资产公允价值变动对其他综合收益的影响计入“投资重估储备”中。投资重估储备的变动情况如下：

本集团

	截至2014年6月30日止六个月			
	注释	税前金额	所得税影响	税后净额
期初余额		(25,837)	6,547	(19,290)
可供出售金融资产产生的利得/(损失)				
- 债券		20,867	(5,203)	15,664
- 权益工具和基金		(407)	102	(305)
		<u>20,460</u>	<u>(5,101)</u>	<u>15,359</u>
前期计入其他综合收益当期转入损益				
- 与减值相关		16	(4)	12
- 与出售相关		(733)	183	(550)
- 其他	(1)	1	-	1
		<u>(716)</u>	<u>179</u>	<u>(537)</u>
期末余额		<u>(6,093)</u>	<u>1,625</u>	<u>(4,468)</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)

39 投资重估储备(续)

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)

39 投资重估储备(续)

本行

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月			
	注释	税前金额	所得税影响	税后净额
期初余额		(25,740)	6,465	(19,275)
可供出售金融资产产生的利得/(损失)				
- 债券		20,638	(5,182)	15,456
- 权益工具		(407)	102	(305)
		20,231	(5,080)	15,151
前期计入其他综合收益当期转入损益				
- 与减值相关		9	(2)	7
- 与出售相关		(503)	126	(377)
- 其他	(1)	1	-	1
		(493)	124	(369)
期末余额		(6,002)	1,509	(4,493)

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

39 投资重估储备(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、原计入投资重估储备的损失在本期/年内摊销转入当期损益。

40 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，直至该公积金累计额达到本行注册资本的 50% ，可不再提取。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)

41 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
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)	1,155	1,125	-	-
其他海外监管机构规定		330	262	330	261
合计		<u>169,039</u>	<u>153,835</u>	<u>165,934</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，本行子公司须从净利润中提取一定金额作为一般风险准备。

42 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。

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

43 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2014年	2013年	2014年	2013年
利息收入				
存放中央银行款项	19,090	18,413	19,075	18,398
存放同业款项	8,051	9,990	8,075	9,985
拆出资金	4,446	2,385	4,122	1,949
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融资产	668	420	431	229
买入返售金融资产	6,247	3,589	6,226	3,586
投资性证券	61,153	51,430	60,461	51,312
客户贷款和垫款				
- 公司类	178,276	161,373	173,523	158,646
- 个人类	75,243	62,005	74,496	61,168
- 贴现	3,299	3,742	3,291	3,737
合计	<u>356,473</u>	<u>313,347</u>	<u>349,700</u>	<u>309,010</u>
利息支出				
向中央银行借款	(380)	(504)	(372)	(501)
同业及其他金融机构存放				
款项	(22,671)	(9,277)	(22,572)	(9,181)
拆入资金	(2,305)	(1,355)	(1,334)	(597)
卖出回购金融资产	(82)	(575)	(70)	(568)
已发行债务证券	(5,801)	(4,958)	(5,381)	(4,655)
客户存款				
- 公司类	(57,962)	(53,847)	(57,289)	(53,667)
- 个人类	(55,980)	(55,171)	(55,269)	(54,847)
合计	<u>(145,181)</u>	<u>(125,687)</u>	<u>(142,287)</u>	<u>(124,016)</u>
利息净收入	<u>211,292</u>	<u>187,660</u>	<u>207,413</u>	<u>184,994</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)

43 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	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
已减值贷款	894	721	894	721
其他已减值金融资产	58	110	58	110
合计	952	831	952	831

(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。

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

44 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2014年	2013年	2014年	2013年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	14,662	11,947	14,610	11,947
顾问和咨询费	12,822	13,035	12,515	12,733
结算与清算手续费	8,219	6,514	8,124	6,455
代理业务手续费	7,276	6,509	7,106	6,479
托管及其他受托业务佣金	5,161	5,300	5,110	5,278
理财产品业务收入	4,689	5,189	4,194	4,870
电子银行业务收入	3,281	2,807	3,281	2,807
信用承诺手续费	1,736	1,518	1,734	1,518
担保手续费	1,117	1,009	1,114	1,006
其他	2,891	3,167	2,840	2,929
合计	<u>61,854</u>	<u>56,995</u>	<u>60,628</u>	<u>56,022</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(1,094)	(913)	(1,074)	(913)
银行间交易费	(266)	(224)	(260)	(221)
其他	(314)	(334)	(209)	(205)
合计	<u>(1,674)</u>	<u>(1,471)</u>	<u>(1,543)</u>	<u>(1,339)</u>
手续费及佣金净收入	<u>60,180</u>	<u>55,524</u>	<u>59,085</u>	<u>54,683</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)

45 投资收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
衍生金融工具	361	2,458	338	1,898
交易性金融工具	812	546	694	461
股利收入	240	193	30	394
可供出售债券	668	153	456	71
持有至到期投资	215	95	153	251
可供出售权益工具	255	54	135	12
其他	50	3	-	-
合计	<u>2,601</u>	<u>3,502</u>	<u>1,806</u>	<u>3,087</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。

46 公允价值变动收益/(损失)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
衍生金融工具	202	(1,650)	123	(1,264)
交易性金融工具	218	(84)	255	(90)
合计	<u>420</u>	<u>(1,734)</u>	<u>378</u>	<u>(1,354)</u>

47 其他业务收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
保险业务收入	11,199	4,078	-	-
租赁收入	133	123	131	120
其他	404	470	198	440
合计	<u>11,736</u>	<u>4,671</u>	<u>329</u>	<u>560</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 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日		截至6月30日	
	止六个月		止六个月	
	2014年	2013年	2014年	2013年
员工成本				
－工资、奖金、津贴和补贴	25,718	24,704	24,468	23,707
－基本养老保险及年金缴费	5,360	4,419	5,254	4,341
－其他社会保险及员工福利	4,020	3,389	3,947	3,329
－住房公积金	2,794	2,461	2,762	2,436
－工会经费和职工教育经费	1,062	1,008	1,045	993
－因解除劳动关系给予的补偿	3	4	3	4
	38,957	35,985	37,479	34,810
物业及设备支出				
－折旧费	7,358	6,300	7,127	6,187
－租金和物业管理费	3,691	3,270	3,414	3,024
－维护费	1,086	958	1,019	906
－水电费	913	872	898	860
－其他	712	682	711	680
	13,760	12,082	13,169	11,657
摊销费	1,192	1,163	1,154	1,127
审计费	72	56	64	50
其他业务及管理费	12,607	11,593	12,133	11,233
合计	66,588	60,879	63,999	58,877

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

49 资产减值损失

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
客户贷款和垫款	21,286	16,067	20,832	15,928
可供出售债券	22	(1,096)	9	(1,103)
持有至到期投资	320	598	325	598
应收款项债券投资	84	(130)	84	(130)
其他	1,410	615	1,451	590
合计	<u>23,122</u>	<u>16,054</u>	<u>22,701</u>	<u>15,883</u>

50 其他业务成本

截至 2014 年 6 月 30 日止六个月，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。

51 营业外收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
利差补贴收入	719	475	719	475
抵债资产处置利得	43	138	43	138
清理睡眠户收入	117	108	117	108
固定资产处置利得	40	65	40	65
其他	415	164	305	147
合计	<u>1,334</u>	<u>950</u>	<u>1,224</u>	<u>933</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 营业外支出

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2014年	2013年	2014年	2013年
睡眠户返还支出	43	42	43	42
抵债资产处置损失	13	21	13	21
固定资产处置损失	29	20	29	20
捐赠支出	1	7	1	5
其他	275	194	271	182
合计	<u>361</u>	<u>284</u>	<u>357</u>	<u>270</u>

53 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2014年	2013年	2014年	2013年
当期所得税	36,191	35,929	35,513	35,465
- 中国内地	35,970	35,600	35,381	35,192
- 香港	93	246	6	190
- 其他国家及地区	128	83	126	83
以前年度所得税调整	113	(46)	113	(46)
当期确认递延所得税	2,242	(658)	2,003	(756)
合计	<u>38,546</u>	<u>35,225</u>	<u>37,629</u>	<u>34,663</u>

中国内地和香港地区的当期所得税费用分别按本期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。其他海外业务的当期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)

53 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	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2014年	2013年	2014年	2013年
税前利润		<u>169,516</u>	<u>155,189</u>	<u>167,184</u>	<u>153,263</u>
按法定税率计算的所得税		<u>42,379</u>	<u>38,797</u>	<u>41,796</u>	<u>38,316</u>
不可作纳税抵扣的支出	(i)	1,048	755	588	608
免税收入	(ii)	(4,994)	(4,281)	(4,868)	(4,215)
影响当期损益的以前年度所得税调整		<u>113</u>	<u>(46)</u>	<u>113</u>	<u>(46)</u>
所得税费用		<u>38,546</u>	<u>35,225</u>	<u>37,629</u>	<u>34,663</u>

(i) 不可作纳税抵扣的支出主要为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)

54 其他综合收益

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年
(1) 归属于本行股东的其他综合收益：		
<i>最终计入损益</i>		
可供出售金融资产产生的利得/(损 失)金额(附注 39)	20,460	(723)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(5,101)	261
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(537)	(839)
现金流量套期净收益	168	193
外币财务报表折算差额	1,468	(837)
	<u>16,458</u>	<u>(1,945)</u>
<i>最终不计入损益</i>		
补充退休福利重新计量的金额	(154)	(57)
小计	<u>16,304</u>	<u>(2,002)</u>
(2) 归属于少数股东的其他综合收益：		
<i>最终计入损益</i>		
可供出售金融资产产生的利得/(损失)金额	183	(49)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(46)	12
	137	(37)
外币财务报表折算差额	-	1
小计	<u>137</u>	<u>(36)</u>
合计	<u><u>16,441</u></u>	<u><u>(2,038)</u></u>

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

54 其他综合收益(续)

本行

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年
<i>最终计入损益</i>		
可供出售金融资产产生的利得/(损失)		
金额(附注 39)	20,231	(1,115)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(5,080)	284
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(369)	(840)
现金流量套期净收益	168	193
外币财务报表折算差额	293	(363)
	15,243	(1,841)
<i>最终不计入损益</i>		
补充退休福利重新计量的金额	(154)	(57)
合计	15,089	(1,898)

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

55 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	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	130,970	119,964	129,555	118,600
加: 资产减值损失	23,122	16,054	22,701	15,883
折旧及摊销	8,550	7,463	8,281	7,314
折现回拨	(894)	(721)	(894)	(721)
公允价值变动(收益)/损失	(420)	1,734	(378)	1,354
对联营和合营企业的投 资收益	(50)	(3)	-	-
股利收入	(240)	(193)	(30)	(394)
未实现的汇兑(收益)/损失	(1,745)	1,540	(503)	1,370
已发行债券利息支出	3,744	3,783	3,673	3,767
出售投资性证券的净收益	(1,138)	(302)	(744)	(334)
处置固定资产和其他长 期资产的净收益	(11)	(45)	(11)	(45)
递延所得税的净减少 /(增加)	2,242	(658)	2,003	(756)
经营性应收项目的增加	(938,029)	(849,137)	(880,557)	(832,787)
经营性应付项目的增加	863,419	777,252	828,354	749,703
经营活动产生的现金 流量净额	<u>89,520</u>	<u>76,731</u>	<u>111,450</u>	<u>62,954</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 现金流量表补充资料(续)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
(2) 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	409,237	781,542	438,698	759,666
减: 现金及现金等价物的年初 余额	<u>(440,773)</u>	<u>(748,920)</u>	<u>(444,706)</u>	<u>(732,456)</u>
现金及现金等价物净(减少)/ 增加额	<u>(31,536)</u>	<u>32,622</u>	<u>(6,008)</u>	<u>27,210</u>

(3) 现金及现金等价物

本集团

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日
现金	61,135	71,756	60,468
存放中央银行超额存款准备金	154,966	129,443	180,820
存放同业活期款项	38,843	26,527	26,264
原到期日为三个月或以内的存放 同业款项	22,031	162,097	479,554
原到期日为三个月或以内的拆出 资金	<u>132,262</u>	<u>50,950</u>	<u>34,436</u>
合计	<u>409,237</u>	<u>440,773</u>	<u>781,542</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 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物(续)

本行

	<u>2014 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2013 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2013 年</u> <u>6 月 30 日</u>
现金	60,887	71,457	60,168
存放中央银行超额存款准备金	144,531	126,477	175,889
存放同业活期款项	56,075	30,828	30,566
原到期日为三个月或以内的存放 同业款项	23,050	163,074	458,700
原到期日为三个月或以内的拆出 资金	<u>154,155</u>	<u>52,870</u>	<u>34,343</u>
合计	<u>438,698</u>	<u>444,706</u>	<u>759,666</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)

56 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6月30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年12月31日：人民币71.77亿元)，本集团继续确认的相关资产为人民币8.24亿元(2013年12月31日：人民币8.28亿元)，相关负债为人民币5.01亿元(2013年12月31日：人民币5.02亿元)。

57 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、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、卢森堡和澳门等地设立分行及在香港、伦敦、莫斯科、迪拜、卢森堡、英属维尔京群岛和新西兰等地设立子公司。

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。

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

57 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

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)

57 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月								
	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	58,471	37,649	43,171	46,458	44,706	16,618	36,055	3,969	287,097
利息净收入	35,791	28,139	32,721	36,058	36,834	13,493	24,504	3,752	211,292
外部利息净收入	30,445	19,012	12,354	25,967	28,462	8,769	82,890	3,393	211,292
内部利息净收入/(支出)	5,346	9,127	20,367	10,091	8,372	4,724	(58,386)	359	-
手续费及佣金净收入	10,807	9,279	9,912	10,138	7,652	3,108	8,312	972	60,180
投资收益	336	60	75	194	78	2	1,510	346	2,601
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	5	-	-	-	45	50
公允价值变动收益/(损失)	7	(6)	56	2	12	2	(86)	433	420
汇兑收益/(损失)	265	122	113	27	55	7	1,814	(1,535)	868
其他业务收入	11,265	55	294	39	75	6	1	1	11,736
二、营业支出	(35,807)	(15,220)	(15,446)	(19,101)	(17,654)	(7,661)	(7,829)	164	(118,554)
营业税金及附加	(3,647)	(2,632)	(3,041)	(3,078)	(3,069)	(1,093)	(671)	-	(17,231)
业务及管理费	(11,000)	(8,926)	(10,727)	(12,795)	(11,703)	(5,114)	(4,472)	(1,851)	(66,588)
资产减值损失	(9,890)	(3,655)	(1,625)	(3,223)	(2,850)	(1,454)	(2,440)	2,015	(23,122)
其他业务成本	(11,270)	(7)	(53)	(5)	(32)	-	(246)	-	(11,613)
三、营业利润	22,664	22,429	27,725	27,357	27,052	8,957	28,226	4,133	168,543
加：营业外收入	95	37	147	93	777	89	91	5	1,334
减：营业外支出	(55)	(59)	(45)	(94)	(56)	(42)	(9)	(1)	(361)
四、利润总额	<u>22,704</u>	<u>22,407</u>	<u>27,827</u>	<u>27,356</u>	<u>27,773</u>	<u>9,004</u>	<u>28,308</u>	<u>4,137</u>	<u>169,516</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 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月								
	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	1,068	766	1,199	1,954	1,816	800	1,222	1,537	10,362
折旧及摊销费用	<u>1,380</u>	<u>887</u>	<u>1,271</u>	<u>1,566</u>	<u>1,371</u>	<u>740</u>	<u>1,220</u>	<u>115</u>	<u>8,550</u>
	2014 年 6 月 30 日								
分部资产	2,776,063	2,343,637	2,996,848	2,554,019	2,604,801	965,343	6,061,762	918,058	21,220,531
对联营和合营企业的投资	-	-	-	713	-	-	-	2,094	2,807
	<u>2,776,063</u>	<u>2,343,637</u>	<u>2,996,848</u>	<u>2,554,732</u>	<u>2,604,801</u>	<u>965,343</u>	<u>6,061,762</u>	<u>920,152</u>	21,223,338
递延所得税资产									31,245
抵销									<u>(4,854,793)</u>
资产总额									<u>16,399,790</u>
分部负债	<u>2,747,562</u>	<u>2,325,785</u>	<u>2,990,841</u>	<u>2,533,722</u>	<u>2,589,311</u>	<u>959,706</u>	<u>5,122,571</u>	<u>837,928</u>	20,107,426
递延所得税负债									145
抵销									<u>(4,854,793)</u>
负债总额									<u>15,252,778</u>
表外信贷承诺	<u>608,975</u>	<u>393,672</u>	<u>625,474</u>	<u>288,868</u>	<u>286,218</u>	<u>118,913</u>	<u>7,500</u>	<u>65,135</u>	<u>2,394,755</u>

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

57 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月								
	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	48,117	33,282	36,938	39,217	38,739	14,711	36,330	4,067	251,401
利息净收入	32,635	23,792	27,496	29,677	31,023	11,580	28,457	3,000	187,660
外部利息净收入	28,866	17,436	17,322	20,279	23,317	6,961	71,520	1,959	187,660
内部利息净收入/(支出)	3,769	6,356	10,174	9,398	7,706	4,619	(43,063)	1,041	-
手续费及佣金净收入	10,857	9,032	9,067	9,221	7,291	3,049	6,220	787	55,524
投资收益	702	983	237	375	260	113	793	39	3,502
其中: 对联营和合营企 业的投资(损失)/收益	-	-	-	(1)	-	-	-	4	3
公允价值变动(损失)/收益	(229)	(644)	3	(114)	19	(37)	637	(1,369)	(1,734)
汇兑(损失)/收益	(25)	(6)	9	(1)	(1)	(1)	223	1,580	1,778
其他业务收入	4,177	125	126	59	147	7	-	30	4,671
二、营业支出	(28,710)	(11,066)	(12,359)	(15,677)	(13,751)	(6,614)	(5,938)	(2,763)	(96,878)
营业税金及附加	(3,479)	(2,454)	(2,718)	(2,693)	(2,736)	(1,001)	(699)	-	(15,780)
业务及管理费	(10,503)	(8,041)	(9,663)	(11,269)	(10,784)	(4,889)	(4,164)	(1,566)	(60,879)
资产减值损失	(10,885)	(511)	88	(1,689)	(119)	(722)	(1,037)	(1,179)	(16,054)
其他业务成本	(3,843)	(60)	(66)	(26)	(112)	(2)	(38)	(18)	(4,165)
三、营业利润	19,407	22,216	24,579	23,540	24,988	8,097	30,392	1,304	154,523
加: 营业外收入	55	44	81	214	527	20	3	6	950
减: 营业外支出	(70)	(46)	(31)	(55)	(26)	(40)	(12)	(4)	(284)
四、利润总额	<u>19,392</u>	<u>22,214</u>	<u>24,629</u>	<u>23,699</u>	<u>25,489</u>	<u>8,077</u>	<u>30,383</u>	<u>1,306</u>	<u>155,189</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 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月								
	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	1,315	1,006	4,185	2,525	1,950	678	1,262	151	13,072
折旧及摊销费用	1,284	833	1,044	1,395	1,220	651	945	91	7,463
2013 年 12 月 31 日									
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	-	-	-	661	-	-	-	1,963	2,624
	<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>	20,023,147
递延所得税资产									38,448
抵销									<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									138
抵销									<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)

57 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)

57 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月				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	137,144	100,301	34,748	14,904	287,097
利息净收入	114,886	81,349	12,565	2,492	211,292
外部利息净收入	110,317	9,010	86,241	5,724	211,292
内部利息净收入/(支出)	4,569	72,339	(73,676)	(3,232)	-
手续费及佣金净收入	25,966	22,650	10,101	1,463	60,180
投资(损失)/收益	(3,708)	(3,854)	9,229	934	2,601
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	50	50
公允价值变动(损失)/收益	-	-	(5)	425	420
汇兑收益/(损失)	-	-	2,858	(1,990)	868
其他业务收入	-	156	-	11,580	11,736
二、 营业支出	(50,443)	(51,005)	(3,159)	(13,947)	(118,554)
营业税金及附加	(10,813)	(5,398)	(800)	(220)	(17,231)
业务及管理费	(21,508)	(40,024)	(1,832)	(3,224)	(66,588)
资产减值损失	(18,122)	(5,457)	(527)	984	(23,122)
其他业务成本	-	(126)	-	(11,487)	(11,613)
三、 营业利润	86,701	49,296	31,589	957	168,543
加：营业外收入	160	-	-	1,174	1,334
减：营业外支出	(13)	-	-	(348)	(361)
四、 利润总额	<u>86,848</u>	<u>49,296</u>	<u>31,589</u>	<u>1,783</u>	<u>169,516</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 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月				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	2,215	6,168	166	1,814	10,363
折旧及摊销费用	2,137	5,964	157	292	8,550
2014 年 6 月 30 日					
分部资产	6,106,385	2,805,623	6,484,974	1,024,288	16,421,270
对联营和合营企业的投资	-	-	-	2,807	2,807
	<u>6,106,385</u>	<u>2,805,623</u>	<u>6,484,974</u>	<u>1,027,095</u>	16,424,077
递延所得税资产					31,245
抵销					<u>(55,532)</u>
资产总额					<u>16,399,790</u>
分部负债	<u>7,121,547</u>	<u>6,796,136</u>	<u>217,721</u>	<u>1,172,761</u>	15,308,165
递延所得税负债					145
抵销					<u>(55,532)</u>
负债总额					<u>15,252,778</u>
表外信贷承诺	<u>1,901,249</u>	<u>428,220</u>	<u>-</u>	<u>65,286</u>	<u>2,394,755</u>

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

57 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月				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	117,586	83,804	40,434	9,577	251,401
利息净收入	93,562	63,625	26,995	3,478	187,660
外部利息净收入	113,391	287	69,623	4,359	187,660
内部利息净(支出)/收入	(19,829)	63,338	(42,628)	(881)	-
手续费及佣金净收入	24,027	19,069	11,300	1,128	55,524
投资收益	-	724	2,575	203	3,502
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	3	3
公允价值变动损失	(3)	(3)	(342)	(1,386)	(1,734)
汇兑(损失)/收益	-	-	(94)	1,872	1,778
其他业务收入	-	389	-	4,282	4,671
二、 营业支出	(42,971)	(44,187)	(1,813)	(7,907)	(96,878)
营业税金及附加	(10,156)	(4,756)	(703)	(165)	(15,780)
业务及管理费	(21,346)	(35,104)	(1,737)	(2,692)	(60,879)
资产减值损失	(11,469)	(3,950)	627	(1,262)	(16,054)
其他业务成本	-	(377)	-	(3,788)	(4,165)
三、 营业利润	74,615	39,617	38,621	1,670	154,523
加：营业外收入	246	-	-	704	950
减：营业外支出	(63)	-	-	(221)	(284)
四、 利润总额	<u>74,798</u>	<u>39,617</u>	<u>38,621</u>	<u>2,153</u>	<u>155,189</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 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月				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	2,884	6,471	346	3,371	13,072
折旧及摊销费用	2,167	4,863	260	173	7,463
2013 年 12 月 31 日					
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
	<u>5,585,454</u>	<u>2,590,881</u>	<u>6,505,051</u>	<u>747,503</u>	15,428,889
递延所得税资产					38,448
抵销					<u>(104,127)</u>
资产总额					<u>15,363,210</u>
分部负债	<u>6,772,134</u>	<u>6,376,797</u>	<u>389,827</u>	<u>854,112</u>	14,392,870
递延所得税负债					138
抵销					<u>(104,127)</u>
负债总额					<u>14,288,881</u>
表外信贷承诺	<u>1,828,104</u>	<u>409,316</u>	<u>-</u>	<u>72,807</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)

58 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
委托贷款	1,446,333	1,355,890	1,441,087	1,354,778
委托贷款基金	1,446,333	1,355,890	1,441,087	1,354,778

59 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
票据	417	608	373	560
债券	3,863	122,706	1,215	116,338
合计	4,280	123,314	1,588	116,898

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

59 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
客户贷款及垫款	417	608	373	560
可供出售金融资产	3,863	7,809	1,215	1,441
持有至到期投资	-	114,897	-	114,897
合计	<u>4,280</u>	<u>123,314</u>	<u>1,588</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6月30日及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)

60 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
贷款承诺				
- 原到期日为1年以内	145,964	179,790	142,766	176,494
- 原到期日为1年或以上	286,010	302,109	281,487	297,834
信用卡承诺	458,347	437,431	428,220	409,316
	<u>890,321</u>	<u>919,330</u>	<u>852,473</u>	<u>883,644</u>
银行承兑汇票	432,850	360,499	432,662	360,230
融资保函	119,393	129,557	193,499	193,918
非融资保函	535,562	484,370	535,220	483,828
开出即期信用证	24,491	29,243	24,491	29,243
开出远期信用证	346,661	351,543	360,401	367,774
其他	45,477	35,685	45,472	35,595
合计	<u>2,394,755</u>	<u>2,310,227</u>	<u>2,444,218</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)

60 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6月30日	
	本集团	本行
或有负债及承担的 信贷风险加权金额	928,574	957,145

(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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
1年以内	4,870	4,596	4,494	4,150
1年以上，2年以内	3,935	3,749	3,666	3,389
2年以上，3年以内	3,082	2,999	2,911	2,712
3年以上，5年以内	3,405	3,557	3,277	3,350
5年以上	2,429	2,543	2,020	2,124
合计	17,721	17,444	16,368	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)

60 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
已订约	3,421	4,618	3,186	4,567
已授权但未订约	4,661	2,770	4,576	2,716
合计	<u>8,082</u>	<u>7,388</u>	<u>7,762</u>	<u>7,283</u>

(5) 证券承销承诺

于2014年6月30日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2013年12月31日：无)。

(6) 国债兑付承诺

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

于2014年6月30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523.17亿元(2013年12月31日：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)

60 承诺及或有事项(续)

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2014 年 6 月 30 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 25.29 亿元(2013 年 12 月 31 日: 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 34)。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确认预计负债。

61 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 6 月 30 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)

61 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 1,480 亿元的次级债券(2013 年 12 月 31 日：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

	截至 6 月 30 日止六个月			
	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	289	0.08%	289	0.09%
利息支出	61	0.04%	300	0.24%

资产负债表日重大交易的余额

	注释	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
		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	471	0.46%	189
持有至到期投资		16,680	0.75%	16,680	0.79%
可供出售金融资产		-	-	180	0.02%
客户存款		12,322	0.10%	13,063	0.11%
应付利息		28	0.02%	3	0.00%
其他负债	(i)	42,948	27.85%	-	-
信贷承诺		-	-	288	0.01%

(i) 于 2014 年 6 月 30 日的其他负债为 2013 年度股东大会通过的应付汇金的现金股利。

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

61 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

		截至 6 月 30 日止六个月			
		2014 年		2013 年	
		占同类		占同类	
注释	交易金额	交易的比例	交易金额	交易的比例	
	20,884	5.86%	16,757	5.35%	
利息收入					
	709	0.49%	612	0.49%	
利息支出					
	164	0.27%	209	0.37%	
手续费及佣金收入					
业务及管理费	767	1.15%	590	0.97%	(i)

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

61 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6月30日		2013年12月31日	
	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	24,578	7.04%	35,103	10.93%
拆出资金	99,881	38.76%	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	3,221	0.99%	13,856	3.81%
衍生金融资产	858	6.87%	1,507	7.97%
买入返售金融资产	12,743	3.62%	32,194	11.44%
应收利息	17,086	16.83%	16,541	20.49%
客户贷款和垫款	50,413	0.56%	43,790	0.52%
可供出售金融资产	237,044	30.59%	213,549	28.09%
持有至到期投资	567,837	25.57%	515,295	24.53%
应收款项债券投资	57,200	29.79%	64,700	34.10%
其他资产 (ii)	4	0.01%	2	0.01%
同业及其他金融机构存放款项 (iii)	52,144	6.55%	53,318	7.70%
拆入资金	51,591	19.93%	34,501	22.13%
衍生金融负债	463	3.93%	1,187	5.97%
卖出回购金融资产	1,420	46.33%	37,747	61.01%
客户存款	47,872	0.37%	42,397	0.35%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	27	0.01%	1,160	0.30%
应付利息	101	0.06%	80	0.05%
其他负债	658	0.43%	658	1.00%
信贷承诺	10,480	0.58%	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)

61 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

(i) 主要指本集团租赁母公司旗下公司房屋、车辆等资产的租赁费用以及接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。

(ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。

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

61 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。淡马锡于 2012 年 5 月 4 日向香港联合交易所进行了权益申报，持有占本行已发行总股份的 7.15%，之后未见重新申报，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

	截至 6 月 30 日止六个月			
	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	102	0.03%	1	0.00%
利息支出	11	0.01%	5	0.00%

资产负债表日重大交易的余额

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
	客户存款	1,560	0.01%	1,378
应付利息	3	0.00%	3	0.00%
同业及其他金融机 构存放款项	34	0.00%	62	0.01%
客户贷款及垫款	1,777	0.02%	-	-
信贷承诺	57	0.00%	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)

61 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

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年
利息收入	10	12
手续费及佣金收入	-	37
利息支出	1	1

资产负债表日重大交易的余额

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
客户贷款和垫款	1,862	1,860
客户存款	461	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)

61 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 2(3) 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

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年
利息收入	1,031	304
利息支出	431	142
手续费及佣金收入	398	318
手续费及佣金支出	16	4
投资收益	9	573
其他业务收入	33	9
其他业务成本	196	14

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

61 关联方关系及其交易(续)

(4) 本行与子公司的往来(续)

资产负债表日重大交易的余额见附注 24。

于 2014 年 6 月 30 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 29.29 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 669.75 亿元)。

截至 2014 年 6 月 30 日止六个月，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 6 月 30 日，上述交易的余额分别为人民币 22.75 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 26.46 亿元)和人民币 163 万元(2013 年 12 月 31 日：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 6 月 30 日止六个月和 2013 年 12 月 31 日止年度均未发生其他关联交易。

于 2014 年 6 月 30 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 40.59 亿元(2013 年 12 月 31 日：41.13 亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币 482 万元(2013 年 12 月 31 日：零)。

(6) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至 2014 年 6 月 30 日止六个月及 2013 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

(7) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

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

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

62 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

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)

62 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)

62 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)

62 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，本行及本集团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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
存放中央银行款项	2,516,901	2,403,245	2,504,134	2,398,040
存放同业款项	349,098	321,286	365,767	328,640
拆出资金	257,659	152,065	288,610	233,574
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的债权投资	318,983	357,530	318,733	356,854
衍生金融资产	12,493	18,910	10,285	16,503
买入返售金融资产	351,660	281,447	350,812	280,959
应收利息	101,551	80,731	99,597	79,025
客户贷款和垫款	8,952,511	8,361,361	8,615,664	8,025,415
可供出售债券投资	760,394	746,626	718,702	708,413
持有至到期投资	2,220,584	2,100,538	2,215,237	2,095,741
应收款项债券投资	192,014	189,737	177,168	182,252
其他金融资产	38,593	21,130	67,499	53,635
合计	16,072,441	15,034,606	15,732,208	14,759,051
表外信贷承诺	2,394,755	2,310,227	2,444,218	2,354,232
最大信用风险敞口	18,467,196	17,344,833	18,176,426	17,113,283

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

62 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
按个别方式评估				
已出现减值总额	86,026	77,152	85,495	76,779
贷款损失准备	(53,994)	(52,137)	(53,703)	(51,885)
小计	32,032	25,015	31,792	24,894
按组合方式评估				
已出现减值总额	9,642	8,112	9,510	8,002
贷款损失准备	(6,461)	(5,532)	(6,426)	(5,512)
小计	3,181	2,580	3,084	2,490
已逾期未减值				
- 少于90日	32,212	14,517	31,398	13,969
- 90至180日	-	3	-	-
- 180日以上	149	472	149	472
总额	32,361	14,992	31,547	14,441
贷款损失准备	(i) (4,564)	(2,267)	(4,547)	(2,248)
小计	27,797	12,725	27,000	12,193
未逾期未减值				
- 信用贷款	2,446,859	2,322,572	2,267,987	2,125,833
- 保证贷款	1,743,428	1,615,091	1,666,454	1,564,696
- 抵押贷款	3,959,734	3,693,429	3,897,481	3,618,121
- 质押贷款	912,551	858,709	892,925	844,248
总额	9,062,572	8,489,801	8,724,847	8,152,898
贷款损失准备	(i) (173,071)	(168,760)	(171,059)	(167,060)
小计	8,889,501	8,321,041	8,553,788	7,985,838
合计	8,952,511	8,361,361	8,615,664	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)

62 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6月30日		
	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	7,355	11,646	15,118
未涵盖部分	7,852	5,508	70,908
总额	15,207	17,154	86,026
	2013年12月31日		
	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	1,379	13,613	77,152

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

62 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6月30日		
	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	7,187	11,323	15,063
未涵盖部分	7,657	5,380	70,432
总额	14,844	16,703	85,495
	2013年12月31日		
	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	1,142	13,299	76,779

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)

62 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6月30日			2013年12月31日		
	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	1,551,321	16.88%	562,991	1,432,219	16.67%	546,250
- 交通运输、仓储和邮政业	1,055,733	11.49%	402,548	993,243	11.56%	390,131
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	615,961	6.70%	177,900	594,603	6.92%	167,539
- 房地产业	571,241	6.22%	471,907	541,252	6.30%	455,172
- 租赁及商业服务业	558,144	6.07%	256,037	478,259	5.57%	220,972
- 批发和零售业	488,742	5.32%	198,578	469,584	5.47%	186,592
- 水利、环境和公共设施管理业	295,729	3.22%	161,609	273,513	3.19%	143,236
- 建筑业	285,051	3.10%	99,254	243,975	2.84%	93,032
- 采矿业	243,903	2.66%	33,510	234,837	2.74%	31,743
- 农、林、牧、渔业	122,660	1.33%	54,412	105,021	1.22%	46,000
- 公共管理、社会保障和社会组织	120,981	1.32%	56,317	117,599	1.37%	56,196
- 教育	76,903	0.84%	22,078	71,714	0.83%	21,173
- 其他	334,862	3.63%	71,218	386,386	4.50%	69,653
公司类贷款和垫款总额	6,321,231	68.78%	2,568,359	5,942,205	69.18%	2,427,689
个人贷款和垫款	2,716,971	29.56%	2,371,339	2,504,838	29.16%	2,173,315
票据贴现	152,399	1.66%	-	143,014	1.66%	-
客户贷款和垫款总额	9,190,601	100.00%	4,939,698	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)

62 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 6 月 30 日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本期计提	本期核销
		损失准备	损失准备		
制造业	43,395	(26,522)	(35,924)	9,223	2,138
交通运输、仓储和 邮政业	6,645	(3,926)	(24,061)	601	291
	2013 年 12 月 31 日				
	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)

62 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6月30日			2013年12月31日		
	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	1,453,388	16.42%	558,562	1,388,973	16.82%	532,533
- 交通运输、仓储和邮政业	1,018,933	11.51%	390,928	967,057	11.72%	381,743
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	599,948	6.78%	175,768	583,007	7.06%	165,704
- 房地产业	532,878	6.02%	446,124	507,855	6.15%	430,554
- 租赁及商业服务业	554,774	6.27%	256,480	476,888	5.78%	221,452
- 批发和零售业	449,058	5.07%	193,798	437,443	5.30%	178,123
- 水利、环境和公共设施 管理业	295,353	3.34%	161,550	273,072	3.32%	143,176
- 建筑业	279,955	3.16%	98,981	241,019	2.92%	92,752
- 采矿业	236,902	2.68%	33,093	230,507	2.80%	31,561
- 农、林、牧、渔业	121,133	1.37%	54,286	103,773	1.26%	45,869
- 公共管理、社会保障和 社会组织	120,860	1.37%	56,195	117,461	1.42%	56,069
- 教育	76,830	0.87%	22,032	71,638	0.87%	21,124
- 其他	282,834	3.18%	68,459	245,923	2.98%	66,851
公司类贷款和垫款总额	6,022,846	68.04%	2,516,256	5,644,616	68.40%	2,367,511
个人贷款和垫款	2,676,389	30.24%	2,340,948	2,464,662	29.87%	2,143,251
票据贴现	152,164	1.72%	-	142,842	1.73%	-
客户贷款和垫款总额	<u>8,851,399</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,857,204</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)

62 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 6 月 30 日				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本期计提	本期核销
制造业	43,288	(26,450)	(35,572)	9,070	2,126
交通运输、仓储和 邮政业	6,504	(3,824)	(23,557)	470	291
	2013 年 12 月 31 日				
	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)

62 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6月30日			2013年12月31日		
	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	1,859,048	20.23%	1,200,059	1,781,649	20.74%	1,142,213
环渤海地区	1,576,590	17.15%	716,658	1,442,213	16.79%	642,830
西部地区	1,565,039	17.03%	924,163	1,461,129	17.01%	859,316
中部地区	1,479,243	16.10%	882,168	1,358,192	15.81%	798,619
珠江三角洲	1,278,833	13.91%	858,083	1,220,420	14.21%	811,547
东北地区	537,999	5.85%	289,267	507,751	5.91%	269,978
总行	294,969	3.21%	407	280,597	3.27%	407
海外	598,880	6.52%	68,893	538,106	6.26%	76,094
客户贷款和垫款总额	<u>9,190,601</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,939,698</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)

62 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6月30日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	41,963	(24,062)	(40,387)
中部地区	14,729	(7,850)	(29,946)
珠江三角洲	14,722	(8,114)	(28,434)
环渤海地区	8,394	(4,763)	(31,095)
西部地区	7,417	(5,004)	(33,812)
东北地区	4,670	(3,099)	(12,104)
总行	3,100	(783)	(7,051)
海外	673	(319)	(1,267)
合计	<u>95,668</u>	<u>(53,994)</u>	<u>(184,096)</u>
	2013年12月31日		
	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)
环渤海地区	6,695	(4,339)	(30,144)
西部地区	7,221	(4,940)	(31,375)
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 57(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)

62 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6月30日			2013年12月31日		
	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	1,850,046	20.90%	1,196,252	1,773,136	21.49%	1,138,800
环渤海地区	1,500,463	16.95%	687,865	1,381,443	16.74%	619,733
西部地区	1,564,754	17.68%	924,079	1,460,804	17.70%	859,222
中部地区	1,478,267	16.70%	881,843	1,357,198	16.45%	798,306
珠江三角洲	1,278,833	14.45%	858,083	1,220,420	14.79%	811,547
东北地区	537,876	6.08%	289,171	507,649	6.15%	269,895
总行	294,969	3.33%	407	280,597	3.40%	407
海外	346,191	3.91%	19,504	270,873	3.28%	12,852
客户贷款和垫款总额	<u>8,851,399</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,857,204</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)

62 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6月30日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	41,818	(24,016)	(40,136)
中部地区	14,722	(7,847)	(29,908)
珠江三角洲	14,722	(8,114)	(28,434)
环渤海地区	8,250	(4,657)	(29,848)
西部地区	7,417	(5,004)	(33,804)
东北地区	4,670	(3,099)	(12,102)
总行	3,100	(783)	(7,051)
海外	306	(183)	(749)
合计	95,005	(53,703)	(182,032)

	2013年12月31日		
	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)
环渤海地区	6,558	(4,236)	(29,162)
西部地区	7,221	(4,940)	(31,368)
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	84,781	(51,885)	(174,820)

关于地区分部的定义见附注 57(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)

62 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
信用贷款	2,462,443	2,336,298	2,282,738	2,139,243
保证贷款	1,788,460	1,652,755	1,711,457	1,602,115
抵押贷款	4,019,898	3,734,986	3,957,041	3,659,209
质押贷款	919,800	866,018	900,163	851,553
客户贷款和垫款总额	<u>9,190,601</u>	<u>8,590,057</u>	<u>8,851,399</u>	<u>8,252,120</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

于2014年6月30日及2013年12月31日，本集团已重组贷款和垫款的金额不重大。

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

62 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 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
按个别方式评估已出现				
减值总额	38	38	35	35
减值准备	(34)	(34)	(31)	(31)
小计	4	4	4	4
未逾期未减值				
- A至AAA级	878,136	656,824	933,200	745,727
- B至BBB级	4,821	3,688	3,719	3,231
- 无评级	75,456	94,282	68,266	94,211
小计	958,413	754,794	1,005,185	843,169
合计	958,417	754,798	1,005,189	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)

62 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6月30日					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	815	-	-	-	2,188	3,003
- 其他企业	2,308	2,815	-	-	-	5,123
总额	<u>3,123</u>	<u>2,815</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,188</u>	8,126
减值准备						<u>(2,756)</u>
小计						<u>5,370</u>
未逾期未减值						
- 政府	1,078,026	1,547	22,323	1,008	-	1,102,904
- 中央银行	183,588	920	2,561	-	2,342	189,411
- 政策性银行	492,346	-	1,093	63	-	493,502
- 银行及非银行金融机构	1,187,381	52,926	14,750	9,738	5,084	1,269,879
- 信达公司	18,852	-	-	-	-	18,852
- 公共机构	-	19	-	-	-	19
- 其他企业	59,827	348,324	6,125	1,971	451	416,698
总额	<u>3,020,020</u>	<u>403,736</u>	<u>46,852</u>	<u>12,780</u>	<u>7,877</u>	3,491,265
减值准备						<u>(4,660)</u>
小计						<u>3,486,605</u>
合计						<u>3,491,975</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 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12月31日					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)

62 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6月30日					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	815	-	-	-	2,188	3,003
- 其他企业	11	2,815	-	-	-	2,826
总额	826	2,815	-	-	2,188	5,829
减值准备						(2,628)
小计						3,201
未逾期未减值						
- 政府	1,076,346	1,539	5,542	629	-	1,084,056
- 中央银行	181,868	920	1,600	-	2,342	186,730
- 政策性银行	492,346	-	-	63	-	492,409
- 银行及非银行金融机构	1,183,241	49,579	5,144	7,623	4,567	1,250,154
- 信达公司	18,852	-	-	-	-	18,852
- 其他企业	52,174	340,198	4,859	1,448	419	399,098
总额	3,004,827	392,236	17,145	9,763	7,328	3,431,299
减值准备						(4,660)
小计						3,426,639
合计						3,429,840

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

62 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12月31日					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						(3,811)
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						(4,101)
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)

62 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。

风险管理部负责拟定本集团统一的市场风险管理政策及制度，并对全行市场风险管理政策及制度的执行情况进行监督。资产负债管理部和国际业务部负责银行账户业务市场风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责总行本部投资账户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)

62 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)

62 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：

截至 2014 年 6 月 30 日止六个月				
注释	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	47	84	137	47
其中：利率风险	24	31	115	9
汇率风险	(i) 39	75	119	38
商品风险	-	1	5	-
截至 2013 年 6 月 30 日止六个月				
注释	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	75	34	75	14
其中：利率风险	86	21	86	6
汇率风险	(i) 15	26	57	12
商品风险	2	2	18	-

(i) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

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

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

62 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)

62 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 501.43 亿元(2013 年 12 月 31 日：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 206.53 亿元(2013 年 12 月 31 日：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)

62 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期间的实际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6月30日						合计
	实际利率	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%	130,592	2,447,444	-	-	-	2,578,036
存放同业款项和拆出资金	4.66%	-	445,214	155,455	6,088	-	606,757
买入返售金融资产	5.40%	-	293,594	58,066	-	-	351,660
客户贷款和垫款	(ii) 5.83%	-	2,426,023	6,382,229	68,306	75,953	8,952,511
投资	(iii) 4.03%	22,302	504,339	483,202	1,405,768	1,098,666	3,514,277
其他资产	-	396,549	-	-	-	-	396,549
资产总计	<u>4.72%</u>	<u>549,443</u>	<u>6,116,614</u>	<u>7,078,952</u>	<u>1,480,162</u>	<u>1,174,619</u>	<u>16,399,790</u>
负债							
向中央银行借款	2.67%	-	1,816	24,401	-	-	26,217
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3.55%	-	831,756	217,230	5,502	-	1,054,488
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1.45%	17,420	271,688	76,328	-	-	365,436
卖出回购金融资产	1.75%	-	3,031	34	-	-	3,065
客户存款	1.90%	95,949	8,750,407	2,907,278	1,195,240	8,082	12,956,956
已发行债务证券	3.05%	-	118,038	147,598	50,512	112,376	428,524
其他负债	-	418,092	-	-	-	-	418,092
负债合计	<u>2.10%</u>	<u>531,461</u>	<u>9,976,736</u>	<u>3,372,869</u>	<u>1,251,254</u>	<u>120,458</u>	<u>15,252,778</u>
资产负债缺口	<u>2.62%</u>	<u>17,982</u>	<u>(3,860,122)</u>	<u>3,706,083</u>	<u>228,908</u>	<u>1,054,161</u>	<u>1,147,012</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 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

		2013年12月31日						
注释	实际利率	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	1.55%	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) 实际利率是指利息收入/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6月30日余额为人民币584.68亿元(2013年12月31日: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)

62 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

		2014年6月30日						
注释	实际利率	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	1.55%	121,570	2,443,451	-	-	-	2,565,021	
存放同业款项和拆出资金	4.10%	-	483,298	170,279	800	-	654,377	
买入返售金融资产	5.39%	-	292,746	58,066	-	-	350,812	
客户贷款和垫款	(ii) 5.92%	-	2,255,207	6,224,460	60,776	75,221	8,615,664	
投资	(iii) 4.04%	27,818	491,936	465,824	1,382,746	1,089,333	3,457,657	
其他资产	-	410,624	-	-	-	-	410,624	
资产总计	<u>4.73%</u>	<u>560,012</u>	<u>5,966,638</u>	<u>6,918,629</u>	<u>1,444,322</u>	<u>1,164,554</u>	<u>16,054,155</u>	
负债								
向中央银行借款	2.65%	-	1,756	23,939	-	-	25,695	
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3.47%	-	825,003	184,641	4,281	-	1,013,925	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1.45%	15,979	271,539	75,263	-	-	362,781	
卖出回购金融资产	3.20%	-	339	34	-	-	373	
客户存款	1.91%	70,195	8,650,611	2,845,875	1,192,049	8,012	12,766,742	
已发行债务证券	3.13%	-	109,191	120,049	39,819	109,895	378,954	
其他负债	-	377,443	-	-	-	-	377,443	
负债合计	<u>2.10%</u>	<u>463,617</u>	<u>9,858,439</u>	<u>3,249,801</u>	<u>1,236,149</u>	<u>117,907</u>	<u>14,925,913</u>	
资产负债缺口	<u>2.63%</u>	<u>96,395</u>	<u>(3,891,801)</u>	<u>3,668,828</u>	<u>208,173</u>	<u>1,046,647</u>	<u>1,128,242</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 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

2013年12月31日							
注释	实际利率	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) 实际利率是指利息收入/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6月30日余额为人民币573.75亿元(2013年12月31日: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)

62 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6月30日			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		2,501,258	55,139	21,639	2,578,036
存放同业款项和拆出资金	(i)	784,852	130,151	43,414	958,417
客户贷款和垫款		8,151,113	645,460	155,938	8,952,511
投资		3,444,822	34,130	35,325	3,514,277
其他资产		316,454	70,698	9,397	396,549
资产总计		15,198,499	935,578	265,713	16,399,790
负债					
向中央银行借款		7,862	6,394	11,961	26,217
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	758,408	235,713	63,432	1,057,553
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债		318,299	45,472	1,665	365,436
客户存款		12,313,023	454,822	189,111	12,956,956
已发行债务证券		253,317	130,313	44,894	428,524
其他负债		405,083	4,730	8,279	418,092
负债合计		14,055,992	877,444	319,342	15,252,778
净头寸		1,142,507	58,134	(53,629)	1,147,012
衍生金融工具的净名义金额		(19,322)	(5,140)	69,117	44,655

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

62 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12月31日			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>

(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)

62 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

2014年6月30日				
注释	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	2,497,183	55,131	12,707	2,565,021
存放同业款项和拆出资金	785,097	175,918	44,174	1,005,189
客户贷款和垫款	7,985,857	551,269	78,538	8,615,664
投资	3,418,859	15,631	23,167	3,457,657
其他资产	326,394	80,260	3,970	410,624
	15,013,390	878,209	162,556	16,054,155
负债				
向中央银行借款	7,340	6,394	11,961	25,695
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	726,625	223,246	64,427	1,014,298
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	317,174	45,449	158	362,781
客户存款	12,250,464	422,690	93,588	12,766,742
已发行债务证券	231,077	108,753	39,124	378,954
其他负债	368,175	7,388	1,880	377,443
	13,900,855	813,920	211,138	14,925,913
净头寸	1,112,535	64,289	(48,582)	1,128,242
衍生金融工具的净名义金额	(4,771)	249	49,503	44,981

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

62 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2013年12月31日			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>

(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)

62 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)

62 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6月30日							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	2,362,350	215,686	-	-	-	-	-	2,578,036
存放同业款项和拆出 资金	-	38,982	137,700	264,172	153,457	12,185	261	606,757
买入返售金融资产	-	-	130,406	163,188	58,066	-	-	351,660
客户贷款和垫款 投资	58,029	293,952	310,416	682,838	2,265,862	2,305,100	3,036,314	8,952,511
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损 益的金融资产	5,089	-	112,204	97,962	103,118	4,928	771	324,072
- 可供出售金融资产	17,376	-	25,943	48,420	89,425	377,387	216,249	774,800
- 持有至到期投资	1,895	-	15,370	46,809	131,384	1,185,589	839,537	2,220,584
- 应收款项债券投资	1,058	-	702	1,950	15,653	64,956	107,695	192,014
- 对联营和合营企业的 投资	2,807	-	-	-	-	-	-	2,807
其他资产	191,281	47,418	27,105	61,176	59,942	8,261	1,366	396,549
资产总计	<u>2,639,885</u>	<u>596,038</u>	<u>759,846</u>	<u>1,366,515</u>	<u>2,876,907</u>	<u>3,958,406</u>	<u>4,202,193</u>	<u>16,399,790</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	1,270	546	24,401	-	-	26,217
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	418,172	192,136	219,492	217,340	7,348	-	1,054,488
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	17,420	105,934	165,754	76,328	-	-	365,436
卖出回购金融资产	-	-	2,767	264	34	-	-	3,065
客户存款	-	6,717,469	1,042,597	1,083,011	2,883,395	1,214,330	16,154	12,956,956
已发行债务证券	-	-	41,924	50,597	150,851	19,378	639	263,389
- 已发行存款证	-	-	-	-	1,080	13,705	2,481	17,266
- 已发行债券	-	-	-	10,000	-	27,974	109,895	147,869
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	145	88,199	109,653	41,286	132,507	41,764	4,538	418,092
负债合计	<u>145</u>	<u>7,241,260</u>	<u>1,496,281</u>	<u>1,570,950</u>	<u>3,485,936</u>	<u>1,324,499</u>	<u>133,707</u>	<u>15,252,778</u>
净头寸	<u>2,639,740</u>	<u>(6,645,222)</u>	<u>(736,435)</u>	<u>(204,435)</u>	<u>(609,029)</u>	<u>2,633,907</u>	<u>4,068,486</u>	<u>1,147,012</u>
衍生金融工具的名义 金额								
- 利率合约	-	-	4,475	62,681	91,894	50,208	2,994	212,252
- 汇率合约	-	-	364,731	447,941	1,036,924	34,932	6,208	1,890,736
- 其他合约	-	-	8,981	6,213	14,066	660	31	29,951
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,187</u>	<u>516,835</u>	<u>1,142,884</u>	<u>85,800</u>	<u>9,233</u>	<u>2,132,939</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 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	2,273,802	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)

62 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6月30日							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	2,359,918	205,103	-	-	-	-	-	2,565,021
存放同业款项和拆出 资金	-	56,214	150,854	269,929	170,223	6,896	261	654,377
买入返售金融资产	-	-	129,558	163,188	58,066	-	-	350,812
客户贷款和垫款	55,744	290,822	278,200	633,104	2,134,534	2,202,722	3,020,538	8,615,664
投资								
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损 益的金融资产	-	-	111,950	97,946	104,136	3,993	708	318,733
- 可供出售金融资产	8,751	-	24,658	45,215	76,251	357,569	212,071	724,515
- 持有至到期投资	449	-	15,370	45,622	131,374	1,184,876	837,546	2,215,237
- 应收款项债券投资	368	-	149	-	14,515	57,735	104,401	177,168
- 对子公司的投资	22,004	-	-	-	-	-	-	22,004
其他资产	216,794	42,685	26,436	60,127	57,795	5,420	1,367	410,624
资产总计	2,664,028	594,824	737,175	1,315,131	2,746,894	3,819,211	4,176,892	16,054,155
负债								
向中央银行借款	-	-	1,260	496	23,939	-	-	25,695
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	423,371	186,054	215,525	184,694	4,281	-	1,013,925
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	15,979	105,846	165,693	75,263	-	-	362,781
卖出回购金融资产	-	-	82	257	34	-	-	373
客户存款	-	6,692,070	994,189	1,029,016	2,824,312	1,211,043	16,112	12,766,742
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	40,396	47,087	121,471	17,495	639	227,088
- 已发行债券	-	-	-	-	499	3,498	-	3,997
- 已发行次级债券	-	-	-	10,000	-	27,974	109,895	147,869
其他负债	10	86,086	106,192	34,920	104,169	41,536	4,530	377,443
负债合计	10	7,217,506	1,434,019	1,502,994	3,334,381	1,305,827	131,176	14,925,913
净头寸	2,664,018	(6,622,682)	(696,844)	(187,863)	(587,487)	2,513,384	4,045,716	1,128,242
衍生金融工具的名义 金额								
- 利率合约	-	-	4,665	60,930	90,885	47,967	2,994	207,441
- 汇率合约	-	-	295,867	391,922	860,198	22,560	6,208	1,576,755
- 其他合约	-	-	8,981	6,031	13,684	-	-	28,696
合计	-	-	309,513	458,883	964,767	70,527	9,202	1,812,892

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

62 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12月31日							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	30,494	270,259	254,957	514,890	2,132,335	2,015,925	2,806,555	8,025,415
投资								
-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	<u>2,558,184</u>	<u>532,610</u>	<u>858,996</u>	<u>918,203</u>	<u>2,759,440</u>	<u>3,532,079</u>	<u>3,923,885</u>	<u>15,083,397</u>
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	<u>-</u>	<u>7,215,101</u>	<u>1,438,166</u>	<u>1,320,259</u>	<u>2,746,735</u>	<u>1,151,671</u>	<u>152,864</u>	<u>14,024,796</u>
净头寸	<u>2,558,184</u>	<u>(6,682,491)</u>	<u>(579,170)</u>	<u>(402,056)</u>	<u>12,705</u>	<u>2,380,408</u>	<u>3,771,021</u>	<u>1,058,601</u>
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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>424,933</u>	<u>328,383</u>	<u>940,590</u>	<u>65,898</u>	<u>10,198</u>	<u>1,770,002</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 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6月30日							
	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	26,217	26,785	-	1,281	551	24,953	-	-
同业及其他金融机 构存放款项和折 入资金	1,054,488	1,064,857	418,191	193,086	221,152	224,732	7,696	-
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	365,436	372,638	17,420	106,720	169,133	79,365	-	-
卖出回购金融资产	3,065	3,067	-	2,767	266	34	-	-
客户存款	12,956,956	13,312,911	6,718,842	1,058,231	1,112,770	3,011,582	1,392,991	18,495
已发行债务证券								
- 已发行存款证	263,389	271,143	-	41,998	50,927	153,492	24,126	600
- 已发行债券	17,266	18,750	-	-	56	1,522	14,651	2,521
- 已发行次级 债券	147,869	198,320	-	-	10,736	6,356	55,040	126,188
其他金融负债	157,449	157,449	80,480	75,201	239	1,028	-	501
非衍生金融负债 合计	14,992,135	15,425,920	7,234,933	1,479,284	1,565,830	3,503,064	1,494,504	148,305
表外贷款承诺 和信用卡承诺 (注释)		890,321	728,389	27,515	23,660	63,680	38,024	9,053
担保、承兑及 其他信贷承 诺(注释)		1,504,434	-	451,890	269,078	479,266	255,986	48,214

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

62 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12月31日							
	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)

62 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6月30日							
	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	25,695	26,248	-	1,271	500	24,477	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,013,925	1,021,912	423,483	186,910	217,075	190,039	4,405	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	362,781	369,947	15,979	106,632	169,072	78,264	-	-
卖出回购金融资产	373	375	-	82	259	34	-	-
客户存款	12,766,742	13,121,601	6,693,437	1,009,780	1,058,523	2,951,757	1,389,651	18,453
已发行债务证券								
- 已发行存款证	227,088	234,396	-	40,467	47,399	123,688	22,242	600
- 已发行债券	3,997	4,281	-	-	33	632	3,616	-
- 已发行次级债券	147,869	198,320	-	-	10,736	6,356	55,040	126,188
其他金融负债	120,785	120,785	43,973	75,178	212	921	-	501
非衍生金融负债合计	14,669,255	15,097,865	7,176,872	1,420,320	1,503,809	3,376,168	1,474,954	145,742
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		852,473	698,263	25,120	23,411	63,126	33,715	8,838
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,591,745	-	463,166	284,922	528,409	266,983	48,265

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

62 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12月31日							
	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)		<u>883,644</u>	<u>690,271</u>	<u>45,608</u>	<u>29,725</u>	<u>73,060</u>	<u>41,416</u>	<u>3,564</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,470,588</u>	<u>-</u>	<u>392,496</u>	<u>314,952</u>	<u>453,868</u>	<u>264,030</u>	<u>45,242</u>

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

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

62 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 年上半年，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。
- 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)

62 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。

本期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)

62 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 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。本集团采用第二或第三层级确定应收款项债券投资和持有至到期投资的公允价值。

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)

62 风险管理(续)

(5) 公允价值数据(续)

(c) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	账面价值		公允价值	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
应收款项债券投资	192,014	189,737	180,791	174,379
持有至到期投资	<u>2,220,584</u>	<u>2,100,538</u>	<u>2,193,136</u>	<u>1,998,696</u>
合计	<u><u>2,412,598</u></u>	<u><u>2,290,275</u></u>	<u><u>2,373,927</u></u>	<u><u>2,173,075</u></u>

本行

	账面价值		公允价值	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
应收款项债券投资	177,168	182,252	166,634	166,587
持有至到期投资	<u>2,215,237</u>	<u>2,095,741</u>	<u>2,187,777</u>	<u>1,993,931</u>
合计	<u><u>2,392,405</u></u>	<u><u>2,277,993</u></u>	<u><u>2,354,411</u></u>	<u><u>2,160,518</u></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。除已发行次级债券于2014年6月30日的公允价值人民币1,435.52亿元(2013年12月31日：人民币1,468.10亿元)，低于其账面价值人民币1,478.69亿元(2013年12月31日：人民币1,598.58亿元)之外，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。本集团采用第二层级确定已发行次级债的公允价值。

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)

62 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具

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6月30日			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	282	13,357	-	13,639
- 权益工具和基金	1,010	5	-	1,015
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	794	-	1,169	1,963
- 权益工具	1,839	-	2,235	4,074
- 其他债务工具	-	303,381	-	303,381
衍生金融资产	-	11,326	1,167	12,493
可供出售金融资产				
- 债券	31,610	724,493	4,291	760,394
- 权益工具和基金	7,266	1,465	4,217	12,948
合计	<u>42,801</u>	<u>1,054,027</u>	<u>13,079</u>	<u>1,109,907</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	-	363,994	1,442	365,436
衍生金融负债	-	10,629	1,167	11,796
合计	<u>-</u>	<u>374,623</u>	<u>2,609</u>	<u>377,232</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 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(续)

本集团(续)

	2013年12月31日			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				
	-	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)

62 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(续)

本行

	2014年6月30日			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	-	13,352	-	13,352
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	-	305,381	-	305,381
衍生金融资产	-	9,118	1,167	10,285
可供出售金融资产				
- 债券	12,770	703,806	2,126	718,702
- 权益工具和基金	4,741	-	9	4,750
合计	<u>17,511</u>	<u>1,031,657</u>	<u>3,302</u>	<u>1,052,470</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	-	362,781	-	362,781
衍生金融负债	-	8,868	1,167	10,035
合计	<u>-</u>	<u>371,649</u>	<u>1,167</u>	<u>372,816</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 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(续)

本行(续)

	2013年12月31日			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				
	-	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>

截至2014年6月30日止六个月及2013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)

62 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(续)

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

	截至2014年6月30日止六个月								
	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
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	(9)	5	186	247	83	512	85	(186)	(101)
于其他综合收益中确认	-	-	-	(133)	(55)	(188)	-	-	-
购买	18	3,299	-	1,214	1,204	5,735	-	-	-
出售及结算	(484)	(5,014)	(8)	(1,055)	(1,119)	(7,680)	2,073	8	2,081
转入/转出	-	-	-	(195)	63	(132)	(1,040)	-	(1,040)
2014年6月30日	<u>1,169</u>	<u>2,235</u>	<u>1,167</u>	<u>4,291</u>	<u>4,217</u>	<u>13,079</u>	<u>(1,442)</u>	<u>(1,167)</u>	<u>(2,609)</u>
上述计入当期损益的利得或损失与期末资产或负债相关的部分	<u>(34)</u>	<u>(48)</u>	<u>186</u>	<u>19</u>	<u>(3)</u>	<u>120</u>	<u>126</u>	<u>(186)</u>	<u>(60)</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 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(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	衍生金融负债	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>
上述计入当期损益的利得或损失与年末资产或负债相关的部分	<u>(35)</u>	<u>(245)</u>	<u>(724)</u>	<u>385</u>	<u>(55)</u>	<u>(674)</u>	<u>158</u>	<u>724</u>	<u>882</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 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(续)

本行

截至2014年6月30日止六个月

	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	186	242	(3)	425	(186)	(186)
于其他综合收益中确认	-	(247)	(7)	(254)	-	-
出售及结算	(8)	(623)	-	(631)	8	8
2014年6月30日	1,167	2,126	9	3,302	(1,167)	(1,167)
上述计入当期损益的利得或损失 与期末资产或负债相关的部分	186	14	(3)	197	(186)	(186)

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

62 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(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)
上述计入当期损益的利得或 损失与年末资产或负债相 关的部分	(724)	423	(38)	(339)	724	724

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)/收益和资产减值损失项目中列示。

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)

62 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。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于 2014 年 6 月 30 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) 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，具体包括但不限于资本充足率管理、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。

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

62 风险管理(续)

(7) 资本管理(续)

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、提高内部资本积累、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，与资本充足率管理目标进行比较，确定未来存在的资本缺口，制定内外部资本补充措施。

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，既要保证本集团满足外部监管和内部资本管理目标，有利于本集团优化资本总量与结构，又要使本集团具备资本成本竞争力。

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，非零售信用风险采用初级内部评级法进行计量，零售信用风险采用内部评级法进行计量，市场风险采用内部模型法进行计量，操作风险采用标准法进行计量。

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)

62 风险管理(续)

(7) 资本管理(续)

本集团于2014年6月30日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

	注释	2014年 6月30日	2013年 12月31日
核心一级资本充足率	(a)(b)	11.21%	10.75%
一级资本充足率	(a)(b)	11.21%	10.75%
资本充足率	(a)(b)	13.89%	13.34%
核心一级资本			
— 股本		250,011	250,011
— 资本公积、投资重估储备		131,097	116,321
— 盈余公积		107,970	107,970
— 一般风险准备		169,029	153,825
— 未分配利润		482,613	442,554
— 少数股东资本可计入部分		3,491	3,729
— 外币报表折算差额		(4,489)	(5,948)
核心一级资本扣除项目			
— 商誉	(c)	1,460	1,415
— 其他无形资产(不含土地使用权)	(c)	1,456	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		20	(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		34	16
二级资本			
— 二级资本工具及其溢价		127,868	144,000
— 超额贷款损失准备可计入部分	(d)	143,724	110,918
— 少数股东资本可计入部分		127	106
核心一级资本净额	(e)	1,132,884	1,061,684
一级资本净额	(e)	1,132,918	1,061,700
资本净额	(e)	1,404,637	1,316,724
风险加权资产	(f)	10,109,495	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)

62 风险管理(续)

(7) 资本管理(续)

- (a) 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。
- (b) 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)。
- (c) 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。
- (d) 自本报告期起, 本集团按照监管最新规则计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额。
- (e) 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。
- (f) 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。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。

63 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。

64 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

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年
利差补贴收入	719	475
抵债资产处置净收益	30	117
清理睡眠户净收益	74	66
固定资产处置净收益	11	45
捐赠支出	(1)	(7)
其他损益	140	(30)
	973	666
减：以上各项对税务的影响	(279)	(166)
合计	694	500
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	704	502
影响少数股东净利润的非经常性损益	(10)	(2)

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6月30日止年度的净利润和于2014年6月30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。

	截至2014年6月30日止六个月			
	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	130,662	22.97%	0.52	0.52
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	129,958	22.85%	0.52	0.52

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)

	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月			
	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	119,711	23.90%	0.48	0.48
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	119,209	23.79%	0.48	0.48

(1) 每股收益

	注释	截至 6 月 30 日止六个月	
		2014 年	2013 年
归属于本行股东的净利润		130,662	119,711
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)		0.52	0.48
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	(a)	129,958	119,209
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)		0.52	0.48

由于本行在截至 2014 年及 2013 年 6 月 30 日止六个月，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

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年
归属于本行股东的净利润	130,662	119,711
减：影响本行股东净利润的非经常性损益	(704)	(502)
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	129,958	119,209

(2) 净资产收益率

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2014 年	2013 年
归属于本行股东的净利润	130,662	119,711
归属于本行股东的期末净资产	1,137,914	992,734
归属于本行股东的加权平均净资产	1,137,704	1,001,972
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	22.97%	23.90%
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	129,958	119,209
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	22.85%	23.79%

附录 2 资本构成信息

根据银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，下表列示本集团于 2014 年 6 月 30 日资本构成，最低监管资本要求，及其与监管并表下的资产负债表的对应关系等。

(人民币百万元，百分比除外)		代码	于 2014 年 6 月 30 日	于 2013 年 12 月 31 日
核心一级资本:				
1	实收资本	l	250,011	250,011
2	留存收益		759,612	704,349
2a	盈余公积	p	107,970	107,970
2b	一般风险准备	q	169,029	153,825
2c	未分配利润	r	482,613	442,554
3	累计其他综合收益和公开储备		126,608	110,373
3a	资本公积	m+o	131,097	116,321
3b	其他	s	(4,489)	(5,948)
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填 0 即可）		-	-
5	少数股东资本可计入部分	t	3,491	3,729
6	监管调整前的核心一级资本		1,139,722	1,068,462
核心一级资本: 监管调整				
7	审慎估值调整		-	-
8	商誉（扣除递延税负债）	i	1,460	1,415
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	h	1,456	1,609
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产		-	-
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	n	20	(148)
12	贷款损失准备缺口		-	-
13	资产证券化销售利得		-	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益		-	-
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）		-	-
16	直接或间接持有本银行的普通股		-	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本		-	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		-	-
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		-	-
20	抵押贷款服务权	不适用	不适用	不适用
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额		-	-

22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额		-	-
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额		-	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额		不适用	不适用
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额		-	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	f	3,902	3,902
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口		-	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计		-	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
28	核心一级资本监管调整总和		6,838	6,778
29	核心一级资本净额		1,132,884	1,061,684
其他一级资本：				
30	其他一级资本工具及其溢价		-	-
31	其中：权益部分		-	-
32	其中：负债部分		-	-
33	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的工具		-	-
34	少数股东资本可计入部分	u	34	16
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分		-	-
36	监管调整前的其他一级资本		34	16
其他一级资本：监管调整				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本		-	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本		-	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分		-	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本		-	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资		-	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口		-	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目		-	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
43	其他一级资本监管调整总和		-	-
44	其他一级资本净额		34	16
45	一级资本净额（核心一级资本净额+其他一级资本净额）		1,132,918	1,061,700
二级资本：				
46	二级资本工具及其溢价	k × 80%	127,868	144,000
47	其中：过渡期后不可计入二级资本的部分	k × 80%	127,868	144,000
48	少数股东资本可计入部分	v	127	106
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分		-	-
50	超额贷款损失准备可计入部分	-b	143,724	110,918

51	监管调整前的二级资本		271,719	255,024
二级资本：监管调整				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本		-	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本		-	-
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分		-	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		-	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资		-	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口		-	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目		-	-
57	二级资本监管调整总和		-	-
58	二级资本净额		271,719	255,024
59	总资本净额（一级资本净额+二级资本净额）		1,404,637	1,316,724
60	总风险加权资产		10,109,495	9,872,790
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率		11.21%	10.75%
62	一级资本充足率		11.21%	10.75%
63	资本充足率		13.89%	13.34%
64	机构特定的资本要求		0.50%	0.50%
65	其中：储备资本要求		0.50%	0.50%
66	其中：逆周期资本要求		0.00%	0.00%
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求		0.00%	0.00%
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例		6.21%	5.75%
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率		5.00%	5.00%
70	一级资本充足率		6.00%	6.00%
71	资本充足率		8.00%	8.00%
门槛扣除项中未扣除部分				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	c+d+e	45,920	53,425
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	g	173	156
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）		不适用	不适用
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）未扣除部分	j	31,144	38,331
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
76	权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额		不适用	155,948
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额		不适用	110,918
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-a	143,724	不适用
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-b	143,724	不适用
符合退出安排的资本工具				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额		-	-

81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额		-	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额		-	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额		-	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	$k \times 80\%$	127,867	144,000
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	$k \times 20\%$	31,967	16,000

下表列示本集团于 2014 年 6 月 30 日财务并表和监管并表下的资产负债表。

(人民币百万元)	于 2014 年 6 月 30 日	
	财务并表	监管并表
资产		
现金及存放中央银行款项	2,578,036	2,577,979
存放同业款项	349,098	342,679
贵金属	50,780	50,780
拆出资金	257,659	259,669
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	324,072	319,671
衍生金融资产	12,493	12,487
买入返售金融资产	351,660	350,868
应收利息	101,551	100,954
客户贷款和垫款	8,952,511	8,951,484
可供出售金融资产	774,800	767,094
持有至到期投资	2,220,584	2,217,975
应收款项债券投资	192,014	177,858
对子公司的投资	-	5,676
对联营和合营企业的投资	2,807	867
固定资产	137,595	136,660
土地使用权	15,874	15,874
无形资产	1,895	1,456
商誉	1,655	1,460
递延所得税资产	31,245	31,144
其他资产	43,461	45,054
资产总计	16,399,790	16,367,689
负债		
向中央银行借款	26,217	26,217
同业及其他金融机构存放款项	795,594	795,594
拆入资金	258,894	261,231
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	365,436	365,437
衍生金融负债	11,796	10,883
卖出回购金融资产	3,065	1,645
客户存款	12,956,956	12,961,445
应付职工薪酬	31,852	31,685
应交税费	36,985	36,768
应付利息	177,297	177,536
预计负债	5,780	5,777
已发行债务证券	428,524	428,524
递延所得税负债	145	18

其他负债	154,237	123,734
负债总计	15,252,778	15,226,494
所有者权益		
股本	250,011	250,011
资本公积	135,537	135,511
投资重估储备	(4,468)	(4,414)
盈余公积	107,970	107,970
一般风险准备	169,039	169,029
未分配利润	484,539	482,613
外币报表折算差额	(4,714)	(4,489)
归属于本行股东权益合计	1,137,914	1,136,231
少数股东权益	9,098	4,964
股东权益总计	1,147,012	1,141,195

下表列示本集团于 2014 年 6 月 30 日监管并表下资产负债表科目展开说明表，及其与资本构成表的对应关系。

(人民币百万元)	于 2014 年 6 月 30 日	代码
资产		
现金及存放中央银行款项	2,577,979	
存放同业款项	342,679	
贵金属	50,780	
拆出资金	259,669	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	319,671	
衍生金融资产	12,487	
买入返售金融资产	350,868	
应收利息	100,954	
客户贷款和垫款	8,951,484	
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备	(143,724)	a
其中：内部评级法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分	(143,724)	b
可供出售金融资产	767,094	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	4,948	c
持有至到期投资	2,217,975	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	13,387	d
应收款项债券投资	177,858	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	27,585	e
对子公司的投资	5,676	
其中：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	f
对联营和合营企业的投资	867	
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资	173	g
固定资产	136,660	
土地使用权	15,874	
无形资产	1,456	h
商誉	1,460	i
递延所得税资产	31,144	j
其他资产	45,054	
资产总计	16,367,689	
负债		
向中央银行借款	26,217	
同业及其他金融机构存放款项	795,594	
拆入资金	261,231	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	365,437	
衍生金融负债	10,883	
卖出回购金融资产	1,645	
客户存款	12,961,445	

应付职工薪酬	31,685	
应交税费	36,768	
应付利息	177,536	
预计负债	5,777	
已发行债务证券	428,524	
其中：已发行次级债券 ¹	159,834	k
递延所得税负债	18	
其他负债	123,734	
负债总计	15,226,494	
所有者权益		
股本	250,011	l
资本公积	135,511	m
其中：套期递延准备	20	n
投资重估储备	(4,414)	o
盈余公积	107,970	p
一般风险准备	169,029	q
未分配利润	482,613	r
外币报表折算差额	(4,489)	s
归属于本行股东权益合计	1,136,231	
少数股东权益	4,964	
其中：少数股东权益可计入核心一级资本部分	3,491	t
其中：少数股东权益可计入其他一级资本部分	34	u
其中：少数股东权益可计入二级资本部分	127	v
股东权益总计	1,141,195	

1. 根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》的要求，不合格二级资本工具按年递减数量的计算以2013年1月1日的数量为基数。因此与报告期当期数据存在差异。

合格资本工具的主要特征

下表列示本集团截止 2014 年 6 月 30 日发行的各类合格资本工具的主要特征。

序号	监管资本工具的主要特征	H 股发行	A 股发行	配股
1	发行机构	中国建设银行股份 有限公司	中国建设银行股份 有限公司	中国建设银行股份 有限公司
2	标识码	0939.HK	601939.SH	0939.HK 、 601939.SH
3	适用法律	中国香港法律	中国法律	中国/中国香港法律
	监管处理			
4	其中：适用《商业银 行资本管理办法（试 行）》 过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
5	其中：适用《商业银 行资本管理办法（试 行）》 过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
6	其中：适用法人/集 团层 面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	权益工具	权益工具	权益工具
8	可计入监管资本的数 额 （单位为百万，最近 一 期 报 告 日）	72,550	57,119	61,159
9	工具面值	304.59 亿元	90 亿元	163.22 亿元
10	会计处理	计入股本 304.59 亿 元，因股本溢价计 入资本公积 420.91 亿元	计入股本 90 亿元， 因股本溢价计入资 本公积 481.19 亿元	计入股本 163.22 亿 元，因股本溢价计 入资本公积 448.37 亿元
11	初始发行日	2005 年 10 月 27 日	2007 年 9 月 25 日	2010 年 11 月 19 日，2010 年 12 月 16 日
12	是否存在期限（存在 期 限 或 永 续）	永续	永续	永续
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回（须经监 管 审 批）	否	否	否
15	其中：赎回日期（或 有 时 间 赎 回 日 期）及额度	不适用	不适用	不适用
16	其中：后续赎回日期 （如果有）	不适用	不适用	不适用
	分红或派息			
17	其中：固定或浮动派 息/ 分 红	浮动	浮动	浮动
18	其中：票面利率及相 关 指 标	不适用	不适用	不适用

19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	不适用
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	不适用
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	不适用	不适用	不适用
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用
32	其中：若减记，则说明部分减记该是全部减记	不适用	不适用	不适用
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用