

中国建设银行
China Construction Bank

二零一三年年報

中國建設銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：939

目錄

公司簡介	2
1 財務摘要	3
2 公司基本情況	5
3 董事長報告	7
4 行長報告	9
5 管理層討論與分析	11
5.1 財務回顧	11
5.2 業務運作	26
5.3 風險管理	44
5.4 資本管理	53
5.5 展望	56
6 企業社會責任	58
7 股本變動及股東情況	60
8 董事、監事及高級管理人員情況	63
9 公司治理報告	76
10 董事會報告書	94
11 監事會報告書	99
12 重要事項	101
13 獨立核數師報告	104
14 財務報表	105
15 未經審核補充財務資料	237
16 排名和獎項	240
17 組織架構圖	242
18 分支機構及子公司	244
釋義	251

公司簡介

中國建設銀行成立於1954年10月，是一家國內領先、國際知名的大型股份制商業銀行，總部設在北京。本行於2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市（股票代碼939），於2007年9月在上海證券交易所掛牌上市（股票代碼601939）。於2013年末，本行市值約為1,878億美元，居全球上市銀行第五位。

本行在中國內地設有分支機構14,650個，服務於306.54萬公司客戶、2.91億個人客戶，與中國經濟戰略性行業的主導企業和大量高端客戶保持密切合作關係；在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、大阪、首爾、紐約、胡志明市、悉尼、墨爾本、台北、盧森堡設有海外分行，擁有建行亞洲、建銀國際、建行倫敦、建行俄羅斯、建行迪拜、建行歐洲、建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽等多家子公司。

本行秉承「以客戶為中心、以市場為導向」的經營理念，堅持「綜合性、多功能、集約化」的發展戰略，通過加快產品、渠道和服務模式的創新，為客戶提供優質、全方位的現代金融服務。本行多項核心經營指標居於市場領先地位，在保持基礎設施、住房金融等傳統業務優勢的同時，大力發展電子銀行、私人銀行、信用卡、現金管理和養老金等新興業務；不斷優化業務和管理流程，加大信息系統等基礎建設投入，持續提升風險防控能力和市場競爭力。

本行將履行公民責任作為企業使命，主動把業務發展與承擔社會責任相結合，致力於建設服務大眾、促進民生、低碳環保、可持續發展的銀行。

本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。本集團使用諸如「將」、「可能」、「有望」、「力爭」、「努力」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望將會證實為正確，故不應對其過分依賴。務請注意，多種因素均可導致實際結果偏離任何展望性陳述所預期或暗示的狀況，在某些情況下甚至會出現重大偏差。這些因素包括：本集團經營業務所在市場整體經濟環境發生變化、政府出台的調控政策及法規有變、有關本集團的特定狀況等。

本報告的展望性陳述不構成本集團對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「管理層討論與分析－風險管理」部分。

1 財務摘要

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

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2013年	2012年	變化(%)	2011年	2010年	2009年
全年						
利息淨收入	389,544	353,202	10.29	304,572	251,500	211,885
手續費及佣金淨收入	104,283	93,507	11.52	86,994	66,132	48,059
其他經營收入	17,313	15,824	9.41	7,837	8,148	9,370
經營收入	511,140	462,533	10.51	399,403	325,780	269,314
經營費用	(188,185)	(171,081)	10.00	(144,537)	(121,366)	(105,146)
資產減值損失	(43,209)	(40,041)	7.91	(35,783)	(29,292)	(25,460)
稅前利潤	279,806	251,439	11.28	219,107	175,156	138,725
淨利潤	215,122	193,602	11.12	169,439	135,031	106,836
歸屬於本行股東的淨利潤	214,657	193,179	11.12	169,258	134,844	106,756
於12月31日						
客戶貸款和墊款總額	8,590,057	7,512,312	14.35	6,496,411	5,669,128	4,819,773
貸款損失準備	(228,696)	(202,433)	12.97	(171,217)	(143,102)	(126,826)
資產總額	15,363,210	13,972,828	9.95	12,281,834	10,810,317	9,623,355
客戶存款	12,223,037	11,343,079	7.76	9,987,450	9,075,369	8,001,323
負債總額	14,288,881	13,023,283	9.72	11,465,174	10,109,157	9,064,315
歸屬於本行股東權益	1,065,951	941,668	13.20	811,140	697,047	555,495
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011	233,689
資本淨額 ¹	1,316,724	1,093,365	不適用	924,505	762,704	608,253
風險加權資產 ¹	9,872,790	7,637,705	不適用	6,760,117	6,015,329	5,197,545
每股計(人民幣元)						
基本和稀釋每股收益	0.86	0.77	11.69	0.68	0.56	0.45
於報告期後每股宣派末期現金股息	0.30	0.268	11.94	0.2365	0.2122	0.202
每股淨資產	4.30	3.80	13.16	3.27	2.80	2.39

- 2013年末，根據銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量資本充足率；2009-2012年末，根據銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規則計算。
- 財政部於2014年1月頒佈《企業會計準則第9號—職工薪酬》，基於中國企業會計準則與國際財務報告準則持續趨同的原則，本集團已於2013年提前適用該準則並追溯調整比較期數字，詳情請見「財務報告「附註」重要會計政策和會計估計」。

1 財務摘要

財務比率(%)	2013年	2012年	變化+ / (-)	2011年	2010年	2009年
盈利能力指標						
平均資產回報率 ¹	1.47	1.47	-	1.47	1.32	1.24
平均股東權益回報率	21.23	21.98	(0.75)	22.51	22.61	20.87
淨利差	2.56	2.58	(0.02)	2.57	2.40	2.30
淨利息收益率	2.74	2.75	(0.01)	2.70	2.49	2.41
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	20.40	20.22	0.18	21.78	20.30	17.84
成本對收入比率 ²	29.65	29.60	0.05	29.93	31.55	33.05
存貸比率	70.28	66.23	4.05	65.05	62.47	60.24
資本充足指標						
核心一級資本充足率 ^{3、4}	10.75	11.32	不適用	10.97	10.40	9.31
資本充足率 ³	13.34	14.32	不適用	13.68	12.68	11.70
總權益對資產總額比率	6.99	6.80	0.19	6.65	6.49	5.81
資產質量指標						
不良貸款率	0.99	0.99	-	1.09	1.14	1.50
減值準備對不良貸款比率	268.22	271.29	(3.07)	241.44	221.14	175.77
減值準備對貸款總額比率	2.66	2.69	(0.03)	2.64	2.52	2.63

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。

2. 經營費用(扣除營業稅金及附加和其他業務成本)除以經營收入(扣除其他業務成本)。

3. 2013年末，根據銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量資本充足率；2009-2012年末，根據銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規則計算。

4. 2009-2012年末，列示根據銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規則計算的核心資本充足率。

2 公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司（簡稱「中國建設銀行」）
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION（簡稱「CCB」）
法定代表人	王洪章
授權代表	張建國 鄭佩玲
董事會秘書	陳彩虹
證券事務代表	徐漫霞
公司秘書	鄭佩玲
合資格會計師	袁耀良
註冊、辦公地址及郵政編碼	北京市西城區金融大街25號 100033
國際互聯網網址	www.ccb.com
電子信箱	ir@ccb.com
香港主要營業地址	香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
信息披露報紙	中國證券報、上海證券報
登載按照中國會計準則編製的年度報告的 上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的年度報告的 香港聯合交易所「披露易」網址	www.hkexnews.com.hk
年度報告備置地點	本行董事會辦公室
聯絡信息	地址：北京市西城區金融大街25號 電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888
股票上市交易所、股票簡稱和股票代碼	A股：上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：601939 H股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：939

2 公司基本情況

首次註冊登記日期、地點	2004年9月17日 中華人民共和國國家工商行政管理總局 (請參見本行於2005年10月14日於港交所登載的H股招股書·2007年9月11日於上交所登載的A股招股書)
變更註冊登記日期、地點	2013年5月8日 中華人民共和國國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號	100000000039122
組織機構代碼	10000444-7
金融許可證機構編碼	B0004H111000001
稅務登記號碼	京稅證字110102100004447
會計師事務所	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 地址:上海市湖濱路202號普華永道中心11樓 簽字會計師:朱宇、閔琳 羅兵咸永道會計師事務所 地址:香港中環太子大廈22樓
中國法律顧問	海問律師事務所 地址:北京朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層
香港法律顧問	高偉紳律師行 地址:香港中環康樂廣場1號怡和大廈28樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址:上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址:香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室

3 董事長報告

各位股東：

2013年，國內外經濟金融形勢依然複雜多變。世界經濟增速繼續小幅回落，發達國家增長動力略有增強，發展中國家經濟增長壓力上升，地區差異明顯。中國經濟發展總體呈現穩中向好的態勢，但經濟增速放緩和結構調整加快，市場化改革快速推進，金融領域的同業競爭、跨界競爭日趨激烈，金融改革深化與監管政策趨嚴疊加，考驗著本集團的應變能力、調整能力和管理改革的推動能力，也是本集團穩健前行、積極轉型、搶佔先機的發展動力。

本集團按照「綜合性、多功能、集約化」的戰略定位，恪守穩健發展的總基調，堅持服務實體經濟，加快推進戰略轉型，在升級轉型傳統業務與加快發展新興業務的過程中保持了整體經營上的「穩」，也實現了戰略重點與關鍵領域的「進」，經營業績和市場表現邁出穩中有為的新步伐，為廣大股東、客戶與社會創造豐厚的回報。於2013年末，本集團資產規模突破15萬億元，平均資產回報率和平均股東權益回報率分別為1.47%和21.23%，資本充足率為13.34%，主要財務指標繼續領先同業。基於良好的業績，本行董事會建議派發末期現金股息每股0.30元。

*傳統業務優勢繼續鞏固，新興業務快速發展。*本集團堅持服務實體經濟，合理配置資源，促進經濟發展和產業升級。基礎設施行業領域貸款新增額在公司類貸款新增中佔比43.89%，主要支持國家經濟建設的重點領域和重大項目。個人住房貸款餘額居同業首位，重點支持百姓購買自住房需求。大力支持小微企業發展，全年累計為15.56萬戶小微企業發放9,097.22億元信貸資金，為200多萬戶小微企業提供結算服務；「三農」金融服務明顯改善，涉農貸款增速27.38%；持續支持保障安居工程，保障性住房開發貸款增速37.71%。各項新興業務快速發展，信用卡累計發卡量5,201萬張，新增發卡量同業第一，貸款餘額增幅50.99%；債券承銷3,424.86億元，承銷額連續三年保持同業第一；養老金簽約對公客戶數突破2萬戶，受託新增資產規模、賬戶管理新增規模等多項指標位居同業第一；跨境人民幣結算客戶已逾萬家，結算量超過9,000億元，增速54.04%；電子銀行和自助渠道賬務性交易量佔比提高至85.40%，個人網銀客戶數達1.50億戶，手機銀行客戶數達1.17億戶。

*戰略轉型取得關鍵領域的新突破。*綜合性轉型取得重要進展，完成上海良茂期貨收購簽約，非銀行金融牌照領先同業。子公司業務發展態勢良好，行業排名不斷提升，旗下人壽保險和信託公司的主要業務指標在大型銀行系同業中排名第一。海外佈局提速，先後在俄羅斯、迪拜、台北、大阪、盧森堡等地新設6家分行或子公司，完成巴西Banco Industrial e Comercial S.A.併購簽約，有效整合香港地區機構和資源，海外機構資產規模增長超過40%。多功能轉型深入推進，通過整合集團資源，提升產品供給能力、服務定制能力和資產配置能力，客戶產品覆蓋度不斷提升。集約化轉型進展有序，營運集中力度加大，完成了1.4萬個網點機構28類櫃面業務的前後台分離；持續推進網點「三綜合」建設，客戶可在轉型網點享受便捷舒適的「一站式」服務。

*風險管控水平穩步提升。*本集團順利完成風險管理、信貸機制和授信流程的改革調整，落實全員風險管理，強化各層級管理者責任，加強了集團風險管理和全流程管控，促進了信貸管理的專業專注，提高了信貸服務效率。在複雜多變的市場環境中保持定力，加強自身流動性管理，自覺維護金融市場秩序，在市場波動中發揮「穩定器」作用。在經濟下行和結構調整

3 董事長報告

時期，強化重點區域、重點行業和重點產品的風險預警防控，加大不良貸款處置力度，保持資產質量穩定。於2013年末，本集團不良貸款率0.99%，與上年持平；減值準備對不良貸款比率268.22%，撥備覆蓋充分。

積極履行企業社會責任。本集團當年對外捐款4,900萬元，其中向四川雅安地震災區捐款1,500萬元；持續實施「母親健康快車資助計劃」、「貧困高生成長計劃」、「貧困英模母親資助計劃」等長期公益項目；聯合中國青少年發展基金會等多家公益機構，共同啟動「積分圓夢微公益」行動，截至2013年底積分捐贈總額近5億分；年內建立消費者權益保護管理機制並健全多渠道投訴管理體系，開通投訴監督電話，受理客戶因對投訴處理不滿而進行的申訴；積極推行普惠金融和綠色金融，加大綠色環保、節能減排領域的信貸投入。2013年，本集團成為亞太經合組織(APEC)工商諮詢理事會候任代表和APEC中國工商理事會成員單位，與APEC各經濟體工商界代表廣泛交流和溝通，展示本集團及中國工商界良好企業形象，為創建區域及全球自由便利的貿易和投資環境做出了積極努力。

2013年，本集團的出色業績與良好表現受到市場與業界的充分認可，先後榮獲國內外102項獎項。多項綜合排名進一步提高，在英國《銀行家》雜誌「全球銀行1000強排名」中位列第5，較上年上升2位；在美國《福布斯》雜誌發佈的「2013年度全球上市公司2000強排名」中，位列第2，較上年上升13位。此外，本集團還榮獲了國內外重要機構授予的包括公司治理、中小企業服務、私人銀行、現金管理、託管、投行、養老金、國際業務、電子商務和企業社會責任等領域的多個專項獎。

2013年，本集團董事會成員發生了較大調整變化。任志剛先生、詹妮·希普利爵士、黃啟民先生、王勇先生、朱振民先生和李曉玲女士離任，朱洪波先生和胡哲一先生新任執行董事，張龍先生、鍾瑞明先生、維姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士新任獨立非執行董事，齊守印先生、張燕玲女士、徐鐵先生和郭衍鵬先生新任非執行董事。借此機會，我謹代表董事會向離任董事對本集團所做出的貢獻表示誠摯的感謝，並向各位新加入的董事表示熱烈的歡迎。

2014年，中國建設銀行將迎來60周年華誕。「善建者行，成其久遠」，本集團持續穩健發展離不開多年來廣大股東、客戶及社會各界的支持與幫助，離不開歷代老前輩、老同事以及與我們並肩奮鬥的全體員工的努力與貢獻。在「甲子」之慶到來之際，我謹代表本集團，衷心感謝長期以來廣大員工、股東、客戶與社會各界給予的信任和大力支持。本集團將積極把握中國全面深化改革所帶來的良機，改革和優化自身體制機制，大力推進戰略轉型，強化創新驅動，不斷完善金融服務，致力建設成為「國內最佳、國際一流」的創新型銀行，力爭以最佳的成績延續本集團60年來的輝煌歷史。



王洪章

董事長

2014年3月28日

4 行長報告

各位股東：

2013年，面對異常複雜的形勢，本集團堅持穩中求進，加快轉型發展，內生動力持續釋放，創新驅動不斷增強，總體保持良好發展態勢。

經營業績表現優良，資產質量保持穩定

於2013年末，本集團資產總額153,632.10億元，較上年增長9.95%；客戶貸款和墊款總額85,900.57億元，增長14.35%；客戶存款總額122,230.37億元，增長7.76%。經營收入5,111.40億元，較上年增長10.51%，其中，利息淨收入增長10.29%，淨利息收益率(NIM)為2.74%；手續費及佣金淨收入1,042.83億元，增長11.52%，佔經營收入比重為20.40%。成本費用開支得到有效控制，成本對收入比率為29.65%。實現稅前利潤2,798.06億元，較上年增長11.28%；淨利潤2,151.22億元，增長11.12%。資產質量保持穩定，不良貸款率0.99%，減值準備對不良貸款比率268.22%；資本充足率與核心一級資本充足率分別為13.34%和10.75%，保持同業領先。

戰略轉型持續推進，經營能力穩步提升

堅持服務實體經濟。本集團在控制貸款總量和結構調整的基礎上，通過差別化信貸政策、綜合化金融服務，促進經濟發展和產業升級。於2013年末，公司類貸款和墊款總額為53,996.31億元，增幅8.80%，主要支持實體經濟和國民經濟重點領域的發展。其中，基礎設施行業領域貸款較上年新增1,916.04億元，佔公司類貸款新增43.89%；小微企業貸款增幅15.89%，涉農貸款增幅27.38%；發揮「民本通達」系列產品的品牌優勢，民生領域貸款餘額達到2,259.73億元。

零售業務貢獻度提升。個人銀行業務的稅前利潤佔比由上年的20.55%提升至23.10%。其中，個人住房貸款增長22.99%至18,802.19億元，餘額居市場第一；個人存款餘額55,146.47億元，增幅8.60%；信用卡核心業務指標同業領先，累計發卡量5,201萬張、消費交易額12,731.72億元、貸款餘額2,686.63億元；委託性住房金融業務積極回應客戶需求，與全國近3,000家住房資金管理機構密切合作，受託發放公積金個人住房貸款餘額突破萬億；受益於銀行卡、個人理財、代銷基金等業務的快速增長，個人業務手續費及佣金淨收入增加額佔全部手續費及佣金淨收入增加額的71.35%。

戰略業務發展迅速。通過債務融資業務、理財業務為客戶拓展融資渠道，債務融資工具承銷額連續三年同業第一。養老金受託資產364.91億元，增幅48.63%；運營養老金個人賬戶322萬戶，增幅25.78%；運營養老金託管資產842.98億元，增幅31.43%。電子銀行業務蓬勃發展，個人網上銀行客戶增長25.78%；企業網上銀行客戶增長31.46%；「善融商務」電子商務平台同業領先，新增活躍商戶8,297戶，交易額近三百億，當年融資貸款累計發放110億元。私人銀行業務獲得長足發展，客戶數量增長31.04%、金融資產增長35.98%。境內辦理跨境人民幣結算業務增長54.04%；貿易融資表內外餘額增幅68.05%。投資託管規模達到3.10萬億元，增幅14.79%。貴金屬業務發展迅速，交易總量增長9.14%；客戶基礎不斷夯實，新增賬戶貴金屬客戶542萬戶。

奮實管理基礎，鞏固風險內控能力

面對外部經濟環境帶來的嚴峻挑戰，本集團堅守風險底線，加大資產處置力度，強化重點行業、區域和客戶群風險管控，產能過剩行業、地方政府融資平台、房地產開發等領域貸款在公司類貸款中的比重均較上年有所下降。完成了風險體制授信機制調整和流程優化，兼顧防控風險和作業效率，新的體制機制實現了平穩落地。不斷改進內部薄弱環節管理，在連續開展押品、表外業務、金融市場等業務管理年活動的基礎上，又先於同業對理財產品、委託貸款等業務開展清理整頓，業務經營和風險管理基礎得到鞏固。

強化風險管理工具建設和運用。繼續推進信用風險計量工具的研發、優化和配套制度建設工作。加快推進資本計量高級方法實施，已正式向銀監會提交資本管理高級方法實施申請，力爭成為國內首批實施新資本協議的銀行。嚴密防範流動性風險、市場風險、操作風險、聲譽風險等各類風險。在6月份和12月份貨幣市場利率出現暫時性攀升和波動的情況下，本集團積極採取應對措施，流動性水平始終保持在合理範圍，確保了安全支付與清算。

堅持改革創新，不斷激發內生動力

大力推動產品創新、流程創新、技術創新、商業模式創新以及體制機制改革創新。管理創新方面，在內部考核上從單純抓客戶數量轉變為抓有效客戶；產品創新方面，設立產品創新與管理部，當年完成產品創新961項，在存續期內的自有產品和代理第三方產品累計近7,000個，成為國內金融產品最豐富、服務種類最齊全、最具創新活力的商業銀行之一。

強化科技支撐，加快推進新一代核心系統建設。新一代核心系統一期項目自2012年10月啟動以來，13個應用項目、2個基礎項目以及支撐應用運行的新一代IT框架、平台、技術和安全性組件，已全部按計劃順利投產上線，業務價值逐步顯現。

展望

2014年，國際環境仍存在不少變數和風險，國內經濟增長面臨增速換擋、結構調整多重考驗，整個社會的融資結構、資金運用、利率匯率等都在發生更深刻、更迅速的變化，鞏固經營成果將面臨前所未有的考驗。本集團將堅持「綜合性、多功能、集約化」發展方向，加快推動發展創新和戰略轉型，繼續大力支持和服務實體經濟，堅持穩健發展，守牢風險底線，持續提升價值創造能力。

值此，誠摯感謝董事會、監事會的大力支持！感謝廣大客戶的厚愛和全體員工的辛勤付出！



張建國

副董事長、執行董事及行長

2014年3月28日

5 管理層討論與分析

5.1 財務回顧

2013年，全球經濟呈現緩慢復蘇態勢。美國經濟復蘇動能增強，歐元區經濟和日本經濟出現好轉跡象；部分新興市場經濟體增長放緩，風險有所上升。國際貨幣基金組織報告，2013年全球經濟增長率為3.0%，較2012年下降0.1個百分點。

2013年，中國經濟運行總體平穩。雖然國內外形勢複雜，但支撐中國經濟平穩發展的基本面沒有改變，經濟結構調整和改革正在取得進展，投資、消費平穩增長，進出口結構優化，就業基本穩定。2013年，實現國內生產總值56.9萬億元，較上年增長7.7%；居民消費價格指數較上年上漲2.6%。

2013年，中國金融市場繼續健康發展。人行繼續推進利率市場化改革，自7月20日起全面放開金融機構貸款利率管制；之後，又相繼推動建立金融機構市場利率定價自律機制、貸款基礎利率集中報價和發佈機制。貨幣信貸增長符合預期，貸款結構繼續改善。截至2013年末，廣義貨幣供應量M2餘額為110.7萬億元，較上年增長13.6%；狹義貨幣供應量M1餘額為33.7萬億元，較上年增長9.3%；人民幣貸款餘額71.9萬億元，較上年增長14.1%；人民幣存款餘額為104.4萬億元，較上年增長13.8%。

本集團密切關注國家宏觀經濟走勢和監管政策變化，加快經營結構調整，加強全面風險控制，財務業績優良，資產質量穩定。

5.1.1 綜合收益表分析

2013年，本集團實現稅前利潤2,798.06億元，較上年增長11.28%，淨利潤2,151.22億元，較上年增長11.12%。本集團盈利水平實現穩步增長，主要得益於：(1)生息資產規模適度增長，帶動利息淨收入較上年增加363.42億元，增幅10.29%；(2)積極開展服務與產品創新，手續費及佣金淨收入實現穩定增長，較上年增加107.76億元，增幅11.52%；(3)進一步加強成本管理，優化費用支出結構，經營費用增幅較上年明顯降低。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	389,544	353,202	10.29
非利息淨收入	121,596	109,331	11.22
其中：手續費及佣金淨收入	104,283	93,507	11.52
經營收入	511,140	462,533	10.51
經營費用	(188,185)	(171,081)	10.00
資產減值損失	(43,209)	(40,041)	7.91
對聯營和合營企業的投資收益	60	28	114.29
稅前利潤	279,806	251,439	11.28
所得稅費用	(64,684)	(57,837)	11.84
淨利潤	215,122	193,602	11.12
本年其他綜合收益稅後淨額	(23,422)	(3,574)	555.34
本年綜合收益合計	191,700	190,028	0.88

5 管理層討論與分析

利息淨收入

2013年，本集團實現利息淨收入3,895.44億元，較上年增加363.42億元，增幅為10.29%；在經營收入中佔比為76.21%。

下表列出所示期間本集團資產和負債項目的平均餘額、相關利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年12月31日止年度			截至2012年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率(%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	8,104,173	469,049	5.79	7,027,047	441,691	6.29
債券投資	2,929,513	109,576	3.74	2,808,238	100,444	3.58
存放中央銀行款項	2,417,929	37,589	1.55	2,302,863	34,694	1.51
存放同業款項及拆出資金	646,623	24,889	3.85	576,641	20,860	3.62
買入返售金融資產	122,041	5,150	4.22	130,335	5,552	4.26
總生息資產	14,220,279	646,253	4.54	12,845,124	603,241	4.70
總減值準備	(222,278)			(193,168)		
非生息資產	523,820			513,587		
資產總額	14,521,821	646,253		13,165,543	603,241	
負債						
客戶存款	11,690,720	220,588	1.89	10,527,661	208,591	1.98
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	855,906	21,002	2.45	1,016,334	31,808	3.13
賣出回購金融資產	29,616	1,097	3.70	58,429	2,254	3.86
已發行債務證券	310,470	10,207	3.29	211,505	7,364	3.48
其他計息負債	105,706	3,815	3.61	1,686	22	1.25
總計息負債	12,992,418	256,709	1.98	11,815,615	250,039	2.12
非計息負債	495,122			440,434		
負債總額	13,487,540	256,709		12,256,049	250,039	
利息淨收入		389,544			353,202	
淨利差			2.56			2.58
淨利息收益率			2.74			2.75

2013年，本集團積極應對利率市場化帶來的機遇與挑戰，培養和提升利率市場化條件下的定價能力，優化定價模型與授權管理，加強對分行和前台的定價支持，提升存貸款定價水平，保持了淨利息收益率和淨利差的相對穩定，淨利息收益率為2.74%、淨利差為2.56%，分別較上年略降1個基點和2個基點。

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

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	64,289	(36,931)	27,358
債券投資	4,487	4,645	9,132
存放中央銀行款項	1,892	1,003	2,895
存放同業款項及拆出資金	2,644	1,385	4,029
買入返售金融資產	(350)	(52)	(402)
利息收入變化	72,962	(29,950)	43,012
負債			
客戶存款	21,927	(9,930)	11,997
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(4,548)	(6,258)	(10,806)
賣出回購金融資產	(1,068)	(89)	(1,157)
已發行債務證券	3,266	(423)	2,843
其他計息負債	3,680	113	3,793
利息支出變化	23,257	(16,587)	6,670
利息淨收入變化	49,705	(13,363)	36,342

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

利息淨收入較上年增加363.42億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加497.05億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入減少133.63億元。

利息收入

2013年，本集團實現利息收入6,462.53億元，較上年增加430.12億元，增幅為7.13%。其中，客戶貸款和墊款利息收入、債券投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為72.58%、16.95%、5.82%、3.85%和0.80%。

客戶貸款和墊款利息收入

下表列出本集團客戶貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年12月31日止年度			截至2012年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款和墊款	5,155,270	316,540	6.14	4,690,345	307,355	6.55
短期貸款	1,867,434	108,233	5.80	1,619,010	104,219	6.44
中長期貸款	3,287,836	208,307	6.34	3,071,335	203,136	6.61
個人貸款和墊款	2,245,054	129,438	5.77	1,833,083	112,586	6.14
票據貼現	140,464	7,510	5.35	127,147	8,694	6.84
海外及子公司	563,385	15,561	2.76	376,472	13,056	3.47
客戶貸款和墊款總額	8,104,173	469,049	5.79	7,027,047	441,691	6.29

5 管理層討論與分析

客戶貸款和墊款利息收入4,690.49億元，較上年增加273.58億元，增幅為6.19%，主要是由於客戶貸款和墊款平均餘額較上年增長15.33%。客戶貸款和墊款平均收益率較上年下降50個基點至5.79%，主要是由於存量貸款利率重定價所致。本集團積極調整信貸投放結構，加強定價管理，新發放貸款加權平均利率保持良好水平。

債券投資利息收入

債券投資利息收入1,095.76億元，較上年增加91.32億元，增幅為9.09%，主要得益於優化投資組合結構，加大高收益債券投資力度，債券投資平均餘額和平均收益率均較上年提高所致。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入375.89億元，較上年增加28.95億元，增幅為8.34%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年有所增長。

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業及拆出資金利息收入248.89億元，較上年增加40.29億元，增幅為19.31%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年增長12.14%，平均收益率亦較上年提高23個基點。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入51.50億元，較上年減少4.02億元，降幅為7.24%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年下降6.36%，同時平均收益率下降4個基點。

利息支出

2013年，本集團利息支出2,567.09億元，較上年增加66.70億元，增幅為2.67%。

客戶存款利息支出

下表列出本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年12月31日止年度			截至2012年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	6,047,456	107,476	1.78	5,488,128	101,216	1.84
活期存款	3,591,410	25,741	0.72	3,320,096	26,438	0.80
定期存款	2,456,046	81,735	3.33	2,168,032	74,778	3.45
個人存款	5,420,535	110,042	2.03	4,883,746	105,224	2.15
活期存款	2,255,075	8,079	0.36	1,951,264	8,060	0.41
定期存款	3,165,460	101,963	3.22	2,932,482	97,164	3.31
海外及子公司	222,729	3,070	1.38	155,787	2,151	1.38
客戶存款總額	11,690,720	220,588	1.89	10,527,661	208,591	1.98

客戶存款利息支出2,205.88億元，較上年增加119.97億元，增幅為5.75%，主要是由於存款平均餘額較上年增長11.05%。存款平均成本率較上年下降9個基點至1.89%，主要是存量存款利率重定價所致。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出210.02億元，較上年減少108.06億元，降幅33.97%，主要是加強同業存款價格管控，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額及平均成本率均較上年下降，其中，平均餘額下降15.78%、平均成本率下降68個基點。

賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出10.97億元，較上年減少11.57億元，降幅為51.33%，主要是賣出回購金融資產平均餘額較上年下降49.31%，同時平均成本率下降16個基點。

非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度	變動(%)
手續費及佣金收入	107,432	96,218	11.65
減：手續費及佣金支出	(3,149)	(2,711)	16.16
手續費及佣金淨收入	104,283	93,507	11.52
其他非利息淨收入	17,313	15,824	9.41
非利息淨收入總額	121,596	109,331	11.22

2013年，本集團非利息淨收入1,215.96億元，較上年增長122.65億元，增幅為11.22%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度	變動(%)
手續費及佣金收入	107,432	96,218	11.65
銀行卡手續費	25,783	20,137	28.04
顧問和諮詢費	21,130	19,722	7.14
結算與清算手續費	12,422	11,423	8.75
代理業務手續費	12,395	12,772	(2.95)
理財產品業務收入	10,680	9,381	13.85
託管及其他受託業務佣金	9,135	8,380	9.01
電子銀行業務收入	5,740	4,760	20.59
信用承諾手續費	2,741	2,636	3.98
擔保手續費	1,886	1,931	(2.33)
其他	5,520	5,076	8.75
手續費及佣金支出	(3,149)	(2,711)	16.16
手續費及佣金淨收入	104,283	93,507	11.52

2013年，本集團實現手續費及佣金淨收入1,042.83億元，較上年增長11.52%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率較上年提升0.18個百分點至20.40%。

銀行卡手續費收入257.83億元，增幅為28.04%。其中，信用卡收入增速近50%，主要是抓住個人客戶消費升級和支付方式變化的機遇，積極拓展優質客戶及推出多項創新產品所致；借記卡、ATM收單收入也保持雙位數增長。

5 管理層討論與分析

顧問和諮詢費收入211.30億元，增幅為7.14%，增速較上年有所放緩，主要是常年財務顧問收入下降；新型財務顧問、審價諮詢業務等仍保持平穩增長。

結算與清算手續費收入124.22億元，增幅為8.75%。其中，單位人民幣結算收入在對公一戶通、單位結算卡、國內信用證等新型結算產品較快增長的帶動下，增幅超過10%。

代理業務手續費收入123.95億元，降幅為2.95%，主要是代理信託業務收入下降；代銷基金業務逐步走出低谷，增幅超過20%。

理財產品業務收入106.80億元，增幅為13.85%，主要是針對不同渠道、不同客戶的需求，持續推出創新產品，提升客戶體驗，有效實現理財產品規模增長。

託管及其他受託業務佣金收入91.35億元，增幅為9.01%。其中，證券投資基金、保險資產、養老金、股權投資基金等託管業務穩步增長。

電子銀行業務收入57.40億元，增幅為20.59%，主要是不斷提升產品的便捷性和安全性，網上銀行、手機銀行和短信金融的客戶數量和交易規模持續增長。

下一步，本集團將加強對市場和客戶需求的分析研究，積極推進精細化營銷和管理，通過產品創新、流程優化、服務升級等不斷提升客戶體驗，保持中間業務產品的市場競爭力水平，實現收入穩健增長。

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度	變動(%)
交易淨收益	3,092	1,863	65.97
股利收入	446	239	86.61
投資性證券淨收益	1,395	3,536	(60.55)
其他經營淨收益	12,380	10,186	21.54
其他非利息淨收入總額	17,313	15,824	9.41

其他非利息淨收入173.13億元，較上年增加14.89億元，增幅9.41%。其中，交易淨收益30.92億元，較上年增加12.29億元，增幅65.97%；投資性證券淨收益13.95億元，較上年減少21.41億元，降幅60.55%，主要是非剝離債轉股處置收益和債券投資價差收入大幅減少；其他經營淨收益123.80億元，較上年增加21.94億元，增幅21.54%，主要是建信人壽保險收入增長及匯兌收益增加。

經營費用

下表列出所示期間本集團業務及管理費構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
員工成本	86,830	79,710
物業及設備支出	26,750	23,484
營業稅金及附加	31,648	30,233
其他業務成本	7,087	5,620
其他	35,870	32,034
經營費用	188,185	171,081
成本對收入比率(%)	29.65	29.60

2013年，本集團加強成本管控，優化費用支出結構，經營費用1,881.85億元，較上年增加171.04億元，增幅10.00%，增幅較上年明顯降低。

員工成本868.30億元，較上年增長71.20億元，增幅8.93%，低於稅前利潤和淨利潤增幅。物業及設備支出267.50億元，增幅13.91%。其他業務成本70.87億元，較上年增加14.67億元，增幅26.10%，主要是隨著建信人壽保險業務增長，其成本支出相應有所增長。其他經營費用358.70億元，較上年增長38.36億元，增幅11.97%。

資產減值損失

下表列出所示期間本集團資產減值損失構成情況。

(人民幣百萬元)	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
客戶貸款和墊款	42,666	38,330
投資	(130)	1,296
可供出售金融資產	(949)	(236)
持有至到期投資	1,056	1,126
應收款項債券投資	(237)	406
其他	673	415
資產減值損失總額	43,209	40,041

2013年，本集團資產減值損失432.09億元，較上年增加31.68億元，增幅7.91%。其中，客戶貸款和墊款減值損失426.66億元，較上年增加43.36億元，增幅11.31%；投資減值損失回撥1.30億元，較上年減少損失14.26億元，降幅110.03%。

所得稅費用

2013年，所得稅費用646.84億元，較上年增加68.47億元。所得稅實際稅率為23.12%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

5.1.2 財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶貸款和墊款總額	8,590,057		7,512,312	
貸款損失準備	(228,696)		(202,433)	
客戶貸款和墊款淨額	8,361,361	54.42	7,309,879	52.31
投資 ¹	3,414,617	22.23	2,866,648	20.52
現金及存放中央銀行款項	2,475,001	16.11	2,458,069	17.59
存放同業款項及拆出資金	473,351	3.08	715,551	5.12
買入返售金融資產	281,447	1.83	316,685	2.27
應收利息	80,731	0.53	68,264	0.49
其他 ²	276,702	1.80	237,732	1.70
資產總額	15,363,210	100.00	13,972,828	100.00

1. 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項債券投資。
2. 包括貴金屬、衍生金融資產、對聯營和合營企業的投資、固定資產、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

5 管理層討論與分析

於2013年12月31日，本集團資產總額153,632.10億元，較上年增加13,903.82億元，增幅為9.95%，主要是由於客戶貸款和墊款、投資等增長。本集團積極支持實體經濟、民生需求等領域發展，客戶貸款和墊款淨額佔資產總額的54.42%，較上年上升2.11個百分點；優化投資組合結構，抓住市場利率高點時機，加大高質量、高收益債券投資力度，投資佔比上升1.71個百分點至22.23%；根據市場資金狀況調整資金運用額度，存放同業款項及拆出資金佔比下降2.04個百分點至3.08%；現金及存放中央銀行款項佔比下降1.48個百分點至16.11%。

客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團客戶貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司類貸款和墊款	5,399,631	62.86	4,963,050	66.07
短期貸款	1,870,823	21.78	1,725,607	22.97
中長期貸款	3,528,808	41.08	3,237,443	43.10
個人貸款和墊款	2,464,654	28.69	2,017,826	26.86
個人住房貸款	1,880,219	21.89	1,528,757	20.35
信用卡貸款	268,663	3.13	177,936	2.37
個人消費貸款	71,490	0.83	80,556	1.07
個人助業貸款	91,655	1.07	101,776	1.36
其他貸款 ¹	152,627	1.77	128,801	1.71
票據貼現	116,962	1.36	137,558	1.83
海外和子公司	608,810	7.09	393,878	5.24
客戶貸款和墊款總額	8,590,057	100.00	7,512,312	100.00

1. 包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款、個人助學貸款等。

於2013年12月31日，本集團客戶貸款和墊款總額85,900.57億元，較上年增加10,777.45億元，增幅為14.35%。

本行境內公司類貸款和墊款53,996.31億元，較上年增加4,365.81億元，增幅為8.80%，主要投向基礎設施、小微企業、涉農貸款等領域。其中，短期貸款增加1,452.16億元，增幅8.42%；中長期貸款增加2,913.65億元，增幅9.00%。

本行境內個人貸款和墊款24,646.54億元，較上年增加4,468.28億元，增幅為22.14%。其中，個人住房貸款增加3,514.62億元，增幅22.99%，重點支持居民自住房需求；信用卡貸款保持較快增長態勢，較上年增加907.27億元，增幅50.99%；個人消費貸款及個人助業貸款貸款餘額有所下降，主要是加強貸款風險控制、調整貸款產品結構所致。

票據貼現1,169.62億元，較上年減少205.96億元，降幅為14.97%，主要是主動調整票據貼現規模，支持客戶中長期貸款需求。

海外和子公司客戶貸款和墊款6,088.10億元，較上年增加2,149.32億元，增幅為54.57%，主要是大力拓展跨境業務，加強境內外業務聯動所致。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信用貸款	2,336,298	27.20	2,084,988	27.76
保證貸款	1,652,755	19.24	1,441,826	19.19
抵押貸款	3,734,986	43.48	3,176,420	42.28
質押貸款	866,018	10.08	809,078	10.77
客戶貸款和墊款總額	8,590,057	100.00	7,512,312	100.00

客戶貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	截至2013年12月31日止年度			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額	152,710	3,909	45,814	202,433
本年計提	18,317	2,941	32,240	53,498
本年轉回	-	-	(10,832)	(10,832)
折現回撥	-	-	(1,446)	(1,446)
本年轉出	-	(3)	(4,858)	(4,861)
本年核銷	-	(1,427)	(10,441)	(11,868)
本年收回	-	112	1,660	1,772
年末餘額	171,027	5,532	52,137	228,696

本集團堅持審慎原則，充分評估宏觀經濟及調控政策等外部環境變化對信貸資產質量的影響，足額計提客戶貸款和墊款損失準備。於2013年12月31日，客戶貸款和墊款損失準備餘額2,286.96億元，較上年增加262.63億元；減值準備對不良貸款比率為268.22%，較上年降低3.07個百分點；減值準備對貸款總額比率為2.66%，較上年降低0.03個百分點。

投資

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
債券投資	3,115,865	91.25	2,847,441	99.33
權益工具	19,249	0.56	17,967	0.63
基金	937	0.03	1,240	0.04
其他債務工具	278,566	8.16	-	-
投資總額	3,414,617	100.00	2,866,648	100.00

2013年，本集團按照年度投資交易策略和風險政策要求，積極應對監管及市場環境變化，合理把握風險與收益的平衡。於2013年12月31日，投資總額34,146.17億元，較上年增加5,479.69億元，增幅為19.12%。其中，債券投資在投資總額中的佔比為91.25%，較上年下降8.08個百分點；其他債務工具在投資總額中的佔比為8.16%，主要是部分新發行的保本型理財產品所投資的存放同業款項指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

5 管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團按持有目的劃分的投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	364,050	10.66	27,572	0.96
可供出售金融資產	760,292	22.26	701,041	24.46
持有至到期投資	2,100,538	61.52	1,918,322	66.92
應收款項債券投資	189,737	5.56	219,713	7.66
投資總額	3,414,617	100.00	2,866,648	100.00

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
人民幣	3,051,957	97.95	2,775,236	97.46
美元	36,066	1.16	25,515	0.90
港幣	15,604	0.50	37,592	1.32
其他外幣	12,238	0.39	9,098	0.32
債券投資總額	3,115,865	100.00	2,847,441	100.00

於2013年12月31日，債券投資總額為31,158.65億元，較上年增加2,684.24億元，增幅9.43%。其中，人民幣債券較上年增加2,767.21億元，增幅9.97%；外幣債券較上年減少82.97億元，降幅11.49%。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
政府	1,075,428	34.51	939,182	32.98
中央銀行	197,910	6.35	335,309	11.78
政策性銀行	445,850	14.31	351,086	12.33
銀行及非銀行金融機構	895,277	28.73	798,952	28.06
公共機構	98	0.01	341	0.01
信達公司	18,852	0.61	57,622	2.02
其他企業	482,450	15.48	364,949	12.82
債券投資總額	3,115,865	100.00	2,847,441	100.00

應收利息

於2013年12月31日，本集團應收利息807.31億元，較上年增加124.67億元，增幅為18.26%，主要是隨貸款和債券投資規模增長而有所增加。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶存款	12,223,037	85.54	11,343,079	87.10
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	848,012	5.94	1,097,743	8.43
賣出回購金融資產	61,873	0.43	2,360	0.02
已發行債務證券	357,540	2.50	262,991	2.02
其他 ¹	798,419	5.59	317,110	2.43
總負債	14,288,881	100.00	13,023,283	100.00

1. 包括向中央銀行借款、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債。

於2013年12月31日，本集團負債總額142,888.81億元，較上年增加12,655.98億元，增幅9.72%。其中，客戶存款佔負債總額的85.54%，較上年下降1.56個百分點；隨市場利率走勢，合理調控同業存款吸收規模，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比下降2.49個百分點至5.94%；海外分行和建行亞洲發行存款證增加，已發行債務證券佔比上升0.48個百分點至2.50%；其他負債佔比上升3.16個百分點至5.59%，主要是對部分新發行的保本型理財產品指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

客戶存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款	6,443,255	52.71	6,073,726	53.55
活期存款	4,064,038	33.25	3,714,628	32.75
定期存款	2,379,217	19.46	2,359,098	20.80
個人存款	5,514,647	45.12	5,077,930	44.77
活期存款	2,510,525	20.54	2,092,791	18.45
定期存款	3,004,122	24.58	2,985,139	26.32
海外和子公司	265,135	2.17	191,423	1.68
客戶存款總額	12,223,037	100.00	11,343,079	100.00

於2013年12月31日，本集團客戶存款總額122,230.37億元，較上年增加8,799.58億元，增幅7.76%。其中，本行境內活期存款較上年增加7,671.44億元，增幅13.21%，高於定期存款0.73%的增幅。

5 管理層討論與分析

股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	於2013年12月31日	於2012年12月31日
股本	250,011	250,011
資本公積	135,523	135,217
投資重估儲備	(19,290)	3,023
盈餘公積	107,970	86,718
一般風險準備	153,835	80,483
未分配利潤	444,084	391,034
外幣報表折算差額	(6,182)	(4,818)
歸屬於本行股東權益	1,065,951	941,668
非控制性權益	8,378	7,877
股東權益總額	1,074,329	949,545

於2013年12月31日，股東權益10,743.29億元，較上年增加1,247.84億元；股東權益總額對資產總額的比率為6.99%。

資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具包括利率合約、匯率合約、貴金屬合約和權益工具合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見本報告「財務報表」附註「衍生金融工具」。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。本集團加強表外業務精細化管理，持續推進表外結構調整；信貸承諾是最重要的組成部分，於2013年12月31日，信貸承諾餘額23,102.27億元，較上年增加2,939.28億元。有關承諾及或有負債詳見本報告「財務報表」附註「承諾及或有事項」。

5.1.3 貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	8,300,113	96.63	7,233,287	96.29
關注	204,680	2.38	204,407	2.72
次級	32,100	0.37	32,745	0.43
可疑	42,231	0.49	33,713	0.45
損失	10,933	0.13	8,160	0.11
客戶貸款和墊款總額	8,590,057	100.00	7,512,312	100.00
不良貸款額	85,264		74,618	
不良貸款率		0.99		0.99

2013年，本集團繼續深入推進信貸結構調整，全面強化貸後管理，加強風險防範化解，加快不良貸款處置，信貸資產質量繼續保持穩定。於2013年12月31日，不良貸款餘額852.64億元，較上年增加106.46億元；不良貸款率0.99%，與上年持平；關注類貸款佔比2.38%，較上年下降0.34個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日			於2012年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司類貸款和墊款	5,399,631	76,481	1.42	4,963,050	67,575	1.36
短期貸款	1,870,823	50,142	2.68	1,725,607	40,298	2.34
中長期貸款	3,528,808	26,339	0.75	3,237,443	27,277	0.84
個人貸款和墊款	2,464,654	8,002	0.32	2,017,826	5,895	0.29
個人住房貸款	1,880,219	3,203	0.17	1,528,757	2,809	0.18
信用卡貸款	268,663	1,772	0.66	177,936	1,090	0.61
個人消費貸款	71,490	780	1.09	80,556	740	0.92
個人助業貸款	91,655	1,449	1.58	101,776	580	0.57
其他貸款	152,627	798	0.52	128,801	676	0.52
票據貼現	116,962	-	-	137,558	-	-
海外和子公司	608,810	781	0.13	393,878	1,148	0.29
總計	8,590,057	85,264	0.99	7,512,312	74,618	0.99

於2013年12月31日，本行境內公司類貸款不良率較上年上升0.06個百分點至1.42%，個人貸款不良率較上年上升0.03個百分點至0.32%；海外風險管理和集團併表管理不斷加強，海外及子公司資產質量穩定向好。

5 管理層討論與分析

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日				於2012年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款	5,399,631	62.86	76,481	1.42	4,963,050	66.07	67,575	1.36
製造業	1,322,660	15.40	38,083	2.88	1,275,213	16.97	30,690	2.41
交通運輸、倉儲和郵政業	956,597	11.14	5,297	0.55	856,728	11.40	3,208	0.37
電力、熱力、燃氣及水的生產和 供應業	571,028	6.65	2,030	0.36	593,497	7.90	3,157	0.53
房地產業	500,428	5.83	3,807	0.76	456,811	6.08	4,462	0.98
租賃及商業服務業	473,877	5.52	982	0.21	390,186	5.19	1,606	0.41
其中：商務服務業	460,398	5.36	977	0.21	377,550	5.03	1,590	0.42
批發和零售業	392,744	4.57	19,302	4.91	356,434	4.74	17,656	4.95
水利、環境和公共設施管理業	272,453	3.17	197	0.07	235,694	3.14	223	0.09
建築業	238,601	2.78	2,049	0.86	218,808	2.91	1,654	0.76
採礦業	217,448	2.53	843	0.39	196,666	2.62	458	0.23
其中：石油和天然氣開採業	4,888	0.06	4	0.08	13,501	0.18	12	0.09
教育	71,637	0.83	261	0.36	66,183	0.88	362	0.55
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	29,569	0.34	950	3.21	24,639	0.33	984	3.99
其中：電信、廣播電視和衛星 傳輸服務	22,369	0.26	462	2.07	19,159	0.26	495	2.58
其他	352,589	4.10	2,680	0.76	292,191	3.91	3,115	1.07
個人貸款	2,464,654	28.69	8,002	0.32	2,017,826	26.86	5,895	0.29
票據貼現	116,962	1.36	-	-	137,558	1.83	-	-
海外和子公司	608,810	7.09	781	0.13	393,878	5.24	1,148	0.29
總計	8,590,057	100.00	85,264	0.99	7,512,312	100.00	74,618	0.99

2013年，本集團根據「十二五」規劃和其他外部政策環境變化，適時優化信貸政策和結構調整方案，細化客戶風險選擇標準，堅持行業限額管理，信貸結構調整穩步推進。基礎設施相關行業貸款質量保持穩定；新增不良貸款仍主要集中在製造業和批發零售業，但批發零售業的不良率較上年略微降低。

已重組客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組客戶貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	1,009	0.01	2,563	0.03

於2013年12月31日，已重組客戶貸款和墊款餘額10.09億元，較上年減少15.54億元，佔貸款和墊款總額比例較上年下降0.02個百分點至0.01%。

逾期客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
逾期3個月以內	25,077	0.30	24,715	0.33
逾期3個月至1年以內	26,103	0.30	25,840	0.34
逾期1年以上3年以內	26,552	0.31	13,928	0.19
逾期3年以上	8,972	0.10	12,593	0.17
已逾期客戶貸款和墊款總額	86,704	1.01	77,076	1.03

於2013年12月31日，已逾期客戶貸款和墊款餘額867.04億元，較上年增加96.28億元，主要是受國內經濟放緩影響，部分客戶資金持續緊張，使得逾期情況有所增加。

5.1.4 重要會計估計及判斷

本集團編製財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。實際結果可能與這些估計有所不同。這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。受估計及判斷影響的主要領域包括：客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資的減值損失、可供出售權益工具的減值、金融工具的公允價值、持有至到期投資的重分類、所得稅、退休福利負債、合併範圍等。上述事項相關的會計估計及判斷，請參見本年報「財務報表」附註「重要會計政策和會計估計」。

5.1.5 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2013年12月31日止年度淨利潤和於2013年12月31日的股東權益並無差異。

5 管理層討論與分析

5.2 業務運作

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

下表列出於所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年12月31日止年度		截至2012年12月31日止年度	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	145,939	52.16	118,494	47.13
個人銀行業務	64,635	23.10	51,663	20.55
資金業務	69,107	24.70	76,272	30.33
其他業務	125	0.04	5,010	1.99
稅前利潤	279,806	100.00	251,439	100.00

5.2.1 公司銀行業務

下表列出於所示期間公司銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度	變動 (%)
利息淨收入	202,965	176,390	15.07
手續費及佣金淨收入	42,119	40,116	4.99
其他經營收入	(855)	444	(292.57)
經營收入	244,229	216,950	12.57
經營費用	(66,997)	(67,759)	(1.12)
資產減值損失	(31,293)	(30,697)	1.94
稅前利潤	145,939	118,494	23.16

	於2013年12月31日	於2012年12月31日	
分部資產	5,585,454	5,368,220	4.05

公司銀行業務實現稅前利潤1,459.39億元，較上年增長23.16%；佔本集團稅前利潤的52.16%，為本集團重要盈利來源。經營收入較上年增長12.57%。其中，在公司存貸款業務發展的驅動下，利息淨收入較上年增長15.07%；在單位結算、造價諮詢等重點產品的帶動下，手續費及佣金淨收入較上年增長4.99%。

公司存款業務

本行在加強維護現有客戶的同時，注重存款產品組合應用和創新，推動公司存款穩定增長。於2013年末，本行境內公司客戶存款64,432.55億元，較上年新增3,695.29億元，增幅6.08%。

公司貸款業務

本行公司貸款投放平穩均衡，重點支持實體經濟發展。於2013年末，本行境內公司類貸款和墊款餘額53,996.31億元，新增4,365.81億元，增幅8.80%。基礎設施行業領域貸款餘額22,877.33億元，較上年新增1,916.04億元，佔公司類貸款新增的43.89%。涉農貸款餘額16,239.18億元，新增3,490.19億元，增幅27.38%；其中，新農村建設貸款餘額1,204.23億元，增幅62.27%。網絡銀行貸款自2008年以來累計投放1,162.60億元，累放客戶超過1.64萬戶；加快拓展優質電商平台，合作平台已達38家。

嚴格實施名單制管理，鋼鐵、水泥、煤化工、平板玻璃、風電設備、多晶矽、造船等「6+1」行業貸款餘額1,727.29億元，較上年減少156.35億元。嚴控政府融資平台貸款總量，持續優化現金流結構，加強到期貸款風險監控，逐戶制定還款方案；監管類平台貸款餘額較上年減少376.79億元；其中現金流全覆蓋平台貸款餘額佔比95.73%。房地產開發類貸款重點支持信用評級高、經營效益好、封閉管理到位的優質房地產客戶和普通商品住房項目，貸款餘額4,446.50億元，新增288.80億元。

小企業業務

本行將小微企業金融服務作為支持實體經濟的重要戰略性業務。圍繞城鎮化以及地方特色產業，積極服務實體經濟；推進業務小額化轉型，以有限的信貸資源服務更多小微企業；創新評價方式，通過實行申請評分卡，從小微企業的物流、現金流，電錶、水錶，銀行賬戶交易等方面打分評價，突破依賴企業報表及抵質押物進行客戶評價和貸款發放的業務模式；搭建合作平台，圍繞商圈、產業鏈、依託政府、協會，建立客戶圈批量營銷服務模式；豐富產品體系，分別針對商圈客戶設計「商盟貸」、針對產業鏈和企業群客戶優化「供應貸」、「助保貸」產品；針對缺乏抵質押物的客戶，推廣信用貸產品；為持有結算卡的客戶設計結算類融資產品，針對「身邊的客戶」設計「創業貸」，利用網點優勢重點為「有業、有責、有信」的客戶提供小額信用貸款。於2013年末，按照2011年工業和信息化部等四部門聯合下發的中小企業劃型標準和銀監會最新監管要求，小微企業貸款餘額9,894.6億元，較上年新增15.89%；授信客戶數231,961戶，新增29,554戶。獲評銀監會「小微企業金融服務表現突出的銀行」。

造價諮詢業務

造價諮詢業務是本行獨具特色和品牌優勢的中間業務產品，伴隨著本行長期從事固定資產投資和代理財政職能而衍生和發展形成，至今已有近60年歷史。本行37家一級分行具有住房和城鄉建設部頒發的工程造價諮詢甲級資質，156家二級分行設有專營機構。在確保為客戶提供優質高效服務的同時，本行通過強化基礎管理、推進業務系統建設、創新業務產品等措施，實現了工程造價諮詢業務操作與管理流程化、規範化、標準化和系統化，行業地位和品牌形象不斷提升。2013年，實現造價諮詢業務收入94.07億元，較上年增長14.97%。

5 管理層討論與分析

機構業務

2013年，本行全方位優化升級「民本通達」綜合金融服務品牌，以教育、衛生、社保、文化、環保等領域重點優質客戶為核心，進一步豐富延展綜合服務內涵。與清華大學續簽戰略合作協議，與中國傳媒大學、新華網簽署戰略合作協議，與光明日報社、人民網持續深化戰略合作。以總分第一名的成績中標財政部中央財政授權支付代理銀行資格，授權支付代理業務客戶數保持同業第一；積極配合財政部推進國庫集中支付電子化改革，首家上線財政專用「自助櫃面系統」。社保產品覆蓋面不斷擴大。「鑫存管」證券客戶保證金第三方存管客戶總數2,252萬戶，管理資金總額1,547.49億元，保持行業領先；期貨投資者簽約客戶數量接近市場總量的50%，開通期貨公司數量達到156家，基本實現全覆蓋。

國際業務

2013年，本行實現國際結算量1.10萬億美元，增幅5.77%；境內辦理跨境人民幣結算9,030.27億元，增幅54.04%。貿易融資表內外餘額7,679.79億元，增幅68.05%。不斷完善產品系列，推出委託付款和出口應收賬款風險參與等表外創新產品，成功推出表內海外代付產品，試點開展外資銀行代付業務；啟動「背對背信用證」業務試點；首次與外資銀行開展無追索權國際保理融資合作。穩步拓展外匯現金管理系統功能，滿足企業更廣泛的業務需求。同業合作不斷加強，代理行網絡穩步擴大，與1,432家境外註冊商業銀行建立了總行級代理行關係。榮獲中國銀行業協會貿易金融年會「最佳供應鏈融資銀行」獎項。

投資託管業務

本行加大投資託管業務總行直接經營力度，積極營銷海外市場，提升集約化運營服務能力。於2013年末，投資託管規模3.10萬億元，增幅14.79%。證券投資基金託管規模6,137.28億元，居市場第二；新增託管證券投資基金84隻、新增份額1,237億份，均列同業第一。保險資產託管規模5,863.51億元，增幅39.78%。合格境外機構投資者(QFII)託管規模、客戶新增數、新批額度位居中資同業第一。服務創新取得新突破，在公募基金ETF產品、保險實業投資、受託資產外包服務、養老金後端集合產品開發、保險資產投資股指期貨、RQFII-ETF跨境人民幣匯款等多個非傳統領域保持同業領先。

養老金業務

養老金業務增勢良好，產品創新取得積極進展。於2013年末，養老金受託資產364.91億元，增幅48.63%；運營養老金託管資產842.98億元，增幅31.43%；運營養老金個人賬戶322萬戶，增幅25.78%。產品創新工作取得積極進展，與中國老齡產業協會金融涉老服務發展委員會合作推出建行養老金卡，「乾元－養頤四方」養老金理財產品首發成功。2013年，本行成功當選中國銀行業協會養老金業務專業委員會第二屆主任單位，並憑藉突出的協調能力和服務能力，榮獲「中國銀行業協會養老金專業突出貢獻單位獎」。

資金結算業務

資金結算業務保持快速發展，賬戶增長及客戶拓展成效顯著。於2013年末，本行單位人民幣結算賬戶390萬戶，較上年新增50萬戶；實現人民幣結算業務收入91.82億元，增幅19.28%；現金管理客戶66.33萬戶；單位結算卡、對公一戶通等優勢產品的市場領先地位不斷鞏固；新一代對公現金管理成功上線，整合了現金管理服務渠道，創新推出票據池、賬單自助服務等產品；現金管理品牌「禹道」的市場影響不斷擴大。

專欄：對公現金管理業務

本行自1995年開始為企業提供對公現金管理服務，先後為一批國內知名企業組建了全國性的資金結算網絡；2002年，成為國內首家為在華跨國公司客戶提供現金管理服務的金融機構；2011年，現金管理業務作為全行性的戰略業務得到大力推進；2013年2月，本行與美國銀行簽署合作備忘錄，共同為大型跨國企業提供現金管理服務；2013年，本行推出新一代對公現金管理，整合了服務渠道，創新推出了票據池、虛擬現金池、預算管理等新產品，服務於企業全方位、全流程的現金管理體系逐步建立和完善。

經過近20年的發展，本行成為中國現金管理領域最具競爭力的銀行之一。在「禹道」現金管理品牌基礎上，融合了近百種資金結算產品和十餘個行業解決方案，涵蓋了賬戶服務、收付款產品、流動性管理產品、信息報告產品、投資理財產品等七大產品線，能夠最大程度的契合客戶的現金管理需求，為客戶提供最佳的現金管理服務體驗；其中，多層級賬戶實時聯動現金池、對公一戶通、單位結算卡、財務公司代理收付款等產品均處於業界領先地位。

本行現金管理業務始終秉承「以客戶為中心，以市場為導向」的經營理念，高度重視客戶體驗，最大限度地滿足客戶個性化、多樣化的現金管理需求，受到了客戶的一致肯定。於2013年末，本行現金管理客戶數已達66.33萬，服務對象涵蓋政府機構、非銀行金融同業、事業單位及各類大中小型企業。大量成功的服務實踐奠定了本行在業內領先的服務能力和市場地位，多次榮獲《亞洲金融》、《首席財務官》、《財資中國》等媒體評選的現金管理專業獎項。

在未來的發展中，本行將持續加大戰略產品創新力度，加快全球現金管理佈局，力求進一步提升綜合服務能力，為客戶提供一體化、綜合化、全球化的對公現金管理服務。

5 管理層討論與分析

5.2.2 個人銀行業務

下表列出於所示期間個人銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度	變動 (%)
利息淨收入	134,452	111,464	20.62
手續費及佣金淨收入	40,870	33,181	23.17
其他經營收入	374	690	(45.80)
經營收入	175,696	145,335	20.89
經營費用	(101,111)	(85,831)	17.80
資產減值損失	(9,950)	(7,841)	26.90
稅前利潤	64,635	51,663	25.11

	於2013年12月31日	於2012年12月31日	
分部資產	2,590,881	2,167,249	19.55

個人銀行業務實現稅前利潤646.35億元，較上年增長25.11%；佔本集團稅前利潤的23.10%，較上年提高2.55個百分點。經營收入較上年增長20.89%。其中，本集團加快業務轉型，個人類貸款投放力度進一步加大，利息淨收入較上年增長20.62%；在貸記卡交易、個人理財、代銷基金等中間業務的推動下，手續費及佣金淨收入較上年增長23.17%。資產減值損失較上年增長26.90%，主要是隨著個人住房貸款的增加，計提的資產減值損失相應增長。

個人存款業務

本行積極開展旺季營銷及專項營銷，從源頭上抓資金、抓客戶，個人存款保持穩定增長。於2013年末，本行境內個人存款餘額55,146.47億元，較上年新增4,367.17億元，增幅8.60%。

個人貸款業務

本行個人貸款業務積極滿足居民「衣食住行」等民生領域信貸需求，強化產品服務創新，提升客戶服務水平。於2013年末，本行境內個人貸款餘額24,646.54億元，新增4,468.28億元，增幅22.14%。其中，個人住房貸款重點支持百姓購買自住住房需求，貸款餘額18,802.19億元，增幅22.99%，餘額居同業首位。個人消費經營類貸款業務重點面向小微經營戶和民生領域的居民消費融資需求，創新推出善融商務個人助業貸款等產品；個人消費貸款餘額714.90億元，個人助業貸款餘額916.55億元。

銀行卡業務

信用卡業務

信用卡業務健康、快速發展，核心業務指標保持同業領先地位，市場影響力、產品競爭力、風險控制力、盈利能力和客戶滿意度得到進一步提升。於2013年末，信用卡累計發卡量5,201萬張，新增1,169萬張；消費交易額12,731.72億元，增幅49.48%；貸款餘額2,686.63億元，增幅50.99%。產品創新亮點紛呈，加快ETC龍卡信用卡營銷推廣，發行曼聯足球信用卡、「全幣種，免兌換」的全球支付卡，跨界合作推出中國好聲音龍卡，首家推出龍卡數字顯示信用卡以及國內首張SD卡模式和SIM卡模式手機信用卡等新產品。加強用卡環境建設，改善客戶用卡體驗，在線支付、網上辦卡、購車分期、機票商旅、積分兌換等互聯網一站式綜合金融服務能力進一步提升；涵蓋電腦、PAD、手機等終端的二維碼、微信、短信、手機用戶端等電子渠道申請體系建設基本完成，為客戶提供「隨時隨地」辦卡服務。

借記卡業務

本行大力拓展社保、公交、醫療、校園等行業合作，產品功能不斷完善，發卡規模持續增長；加快聯名卡等產品創新；積極開展營銷活動，增加銀行卡整體收益。於2013年末，借記卡累計發卡量5.32億張，新增9,196萬張；消費交易額36,331.59億元，增幅53.38%。全面推進金融IC卡業務發展，金融IC借記卡累計發卡9,526萬張，新增7,150萬張。專門針對商貿類個體工商戶支付結算需求打造的結算通卡累計發卡量702萬張，新增192萬張。

私人銀行業務

按照「高淨值、高標準」的經營思路，本行形成了集營銷、服務、交易為一體的全功能、開放式的綜合經營服務平台，滿足客戶及其家庭、企業的全方位、全生命週期需求。領先同業推出「金管家」個人客戶（家庭）現金管理服務；香港投資移民服務已覆蓋35家分行；獨創首個獲得澳大利亞政府認可的保本型投資移民基金，並設計基金質押融資產品，開創了海外私人銀行業務新模式；行業內率先實現客戶存款、投資、信貸各類賬戶的整合報告，滿足客戶綜合對賬需求。於2013年末，本行金融資產1,000萬以上的私人銀行客戶數量增長31.04%，客戶金融資產總量增長35.98%。私人銀行卡和財富卡累計發行21萬張，新增7萬多張。榮獲2013中國金融發展論壇暨第四屆金鼎獎－「最佳財富管理銀行」。

個人理財業務

2013年，本行不斷豐富貴金屬產品，推出賬戶貴金屬定投和賬戶金兌換實物金等多項業務；進一步加大基金首發和持續銷售力度；持續優化產品結構，推動銷售模式轉型，實現代理人身保險業務收入23.20億元。

委託性住房金融業務

本行秉承「支持房改，服務百姓」的宗旨，積極回應住房資金管理部門新興科技服務需求，進一步加強科技系統建設，努力提供全面優質的房改金融服務。於2013年末，住房資金存款餘額5,940.72億元，公積金個人住房貸款餘額10,116.46億元。本行積極拓展保障性住房貸款業務，滿足中低收入居民的住房需求，全年為6萬戶中低收入居民發放107.65億元保障房個人貸款，發放保障性住房公積金項目貸款106.40億元。

5 管理層討論與分析

5.2.3 資金業務

下表列出於所示期間資金業務分部主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度	變動 (%)
利息淨收入	51,095	61,280	(16.62)
手續費及佣金淨收入	18,909	18,037	4.83
交易淨收益	5,763	1,895	204.12
投資性證券淨收益	557	671	(16.99)
其他經營淨(損失)/收益	(1,207)	871	(238.58)
經營收入	75,117	82,754	(9.23)
經營費用	(6,374)	(5,651)	12.79
資產減值損失	364	(831)	(143.80)
稅前利潤	69,107	76,272	(9.39)
	於2013年12月31日	於2012年12月31日	
分部資產	6,505,051	6,065,163	7.25

資金業務實現稅前利潤691.07億元，較上年減少9.39%，佔本集團稅前利潤的24.70%，較上年下降5.63個百分點。經營收入較上年減少9.23%。由於司庫內部資金轉移支出淨增加影響，利息淨收入較上年減少16.62%。隨著貴金屬交易、新型財務顧問、債券承銷、理財等產品的發展，手續費及佣金淨收入較上年增長4.83%。資產減值損失回撥3.64億元，主要是因為隨著發行體基本面改善及市場回暖而回撥部分外幣債券減值損失準備。

金融市場業務

2013年，面對複雜的國內外經濟金融形勢，本行金融市場業務按照年度投資交易策略和風險政策要求，積極推動業務創新，經營成效顯著，盈利能力持續增強。

貨幣市場業務

人民幣方面，本行強化流動性管理，綜合運用多種融資渠道，為全行流動性安全提供有力保障；同時抓住資金富裕時點，合理進行期限錯配，努力提高資金收益。外幣方面，在保證流動性安全的前提下，根據資金情況合理安排同業拆借期限擺佈，兼顧資金運用收益。

債券投資業務

本行準確把握利率走勢，加大本幣存量債券調整和扭轉操作力度，本幣債券投資收益率持續提升；主動減持外幣高風險次級住房抵押債券，降低信用風險。

代客資金交易

積極應對市場和監管政策變化，加強產品創新及客戶營銷，提高做市和報價能力。採取多種方式擴大客戶基礎，新增對公結售匯業務量超過500萬人民幣的客戶5,116戶。推出「匯權盈」組合產品，人民幣對外匯期權業務量和收入分別增長367.26%和119.27%。2013年，本行在銀行間外匯遠期、掉期綜合排名第一，期權交易規範性指標排名第一，並成為首批銀行間外匯市場澳元對人民幣直接交易做市商。

貴金屬

貴金屬業務發展迅速，客戶基礎不斷奮實，產品創新持續推進，市場競爭力明顯提升。創新推出賬戶貴金屬雙向交易、賬戶貴金屬轉換交易、賬戶金提取實物金等9項新產品。2013年，本行貴金屬交易總量34,981噸，增幅9.14%；實現收入28.81億元，增幅71.95%；新增賬戶貴金屬客戶542萬戶，增幅74.25%。

投資銀行業務

本行加強投資銀行業務的精細化、規範化和全面風險管理，促進穩健可持續發展。2013年，本行理財業務實現收入100.33億元；承銷各類債券3,424.86億元，債務融資工具承銷額連續三年同業排名第一。通過債券承銷和理財業務，有效滿足對公客戶融資需求，有力服務實體經濟。

產品創新工作不斷加強，滿足各類客戶的多種需求，提高我行理財產品的市場靈活性和敏感度。研發並推廣資本金用途股權投資類理財產品，創新推出債券投資類理財業務，發展城鎮化理財業務。參與債務融資工具承銷業務創新，相繼推出資產支持票據、高收益私募債、保障房私募債等新品種。參與人行資產證券化擴大試點工作，計劃推出本行首單對公信貸資產證券化產品。

理財業務

2013年，本行自主發行各類理財產品8,840期，發行額68,711億元，有效滿足客戶投資需求；理財產品餘額11,544億元，其中，非保本產品餘額7,188億元，保本產品餘額4,356億元。

本行對理財產品信息披露進行系統規定，從制度上維護了投資者知情權，「非標資產網銀定向披露」系統已於2013年7月底上線；完善理財業務風控體系建設，健全理財風險動態監測，建立風險預警機制；開展定期風險排查，建立理財業務問責機制；建立到期資產監控報告制度，提前制訂兌付方案；加強問題資產清收處置工作，制訂「一戶一策」的處置方案；通過合理安排產品發行檔期、加大固定期限產品發行規模等方式，加強流動性管理。

5.2.4 海外業務及境內附屬公司

海外業務

2013年，本集團海外網絡覆蓋面穩步擴充，建行俄羅斯、建行迪拜、台北分行、盧森堡分行、建行歐洲、大阪分行（二級分行）順利開業；自2013年7月起，本集團對香港分行和建行亞洲實施整合，將香港分行的主要業務轉移至建行亞洲。於2013年末，本集團在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、大阪、首爾、紐約、胡志明市、悉尼、墨爾本、台北、盧森堡設有海外分行，擁有建行亞洲、建銀國際、建行倫敦、建行俄羅斯、建行迪拜、建行歐洲等經營性全資子公司，海外機構覆蓋全球15個國家和地區。

本行以建行倫敦為中心的海外機構人民幣集中清算網絡開始運行，倫敦離岸和跨境人民幣清算能力已形成；香港分行在中資同業中首批發行寶島債，籌資20億元人民幣；同業中率先在霍爾果斯邊境合作中心成立營業機構，搶佔了業務先機。於2013年末，本集團海外機構資產總額7,318.78億元，較上年增長41.13%；實現稅前利潤38.95億元，增幅22.64%。

5 管理層討論與分析

建行亞洲

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司是香港註冊的21家持牌銀行之一，註冊資本67.035億港元及176億元人民幣。

建行亞洲為本集團在港澳地區的零售及中小企業服務平台，在港澳地區營業機構數量達到52家。建行亞洲也致力於批發金融業務，服務範圍以港澳台地區為核心、輻射中國內地，目標客戶定位於區內藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業及跨國公司，並為本土經營的優秀客戶群體提供優質金融服務。在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有豐富的從業經驗和傳統優勢，國際結算、貿易融資、資金交易、大額結構性存款、財務顧問等綜合性對公金融服務領域也實現了快速發展。於2013年末，建行亞洲資產總額為3,230.53億元，股東權益為323.92億元，實現淨利潤29.42億元。

建銀國際

建銀國際(控股)有限公司是本行在香港全資擁有的子公司，註冊資本6.01億美元，從事投行相關業務。

2013年，建銀國際持續深入推進戰略轉型，經營更加穩健。以重要角色參與銀河證券、中國信達等多家大型IPO融資項目；完成多個大型央企併購項目；債券承銷規模大幅增長，包括本行人民幣20億元的台灣寶島債發行。產業基金等資產管理業務穩步推進，獲證監會批准RQFII資格；與港交所簽訂衍生產品結算所參股協議。先後獲得《財資》「年度香港本地最佳投行」、《證券時報》「香港最佳中資投行」等多個獎項。於2013年末，公司資產總額201.87億元，股東權益68.18億元，實現淨利潤3.21億元。

建行倫敦

中國建設銀行(倫敦)有限公司是本行在英國註冊的全資子公司，2009年3月獲得英國金融監管機構頒發的銀行牌照。目前註冊資本2億美元及15億元人民幣，主營業務範圍包括公司存貸款業務、國際結算和貿易融資業務、英鎊及離岸人民幣清算業務以及資金類金融產品業務。

建行倫敦積極服務於中資在英機構、在華投資的英國公司、中英雙邊貿易的企業客戶，拓展建行在英國及歐洲地區的服務渠道。憑藉在英鎊清算方面的優勢，建行倫敦正逐步成為本集團的英鎊清算中心，並藉此為客戶提供方便、快捷、高效的多幣種清算服務。2013年，建行倫敦以人民幣國際化為契機，積極拓展建行在英國及歐洲地區的服務渠道，推進各項軟硬件建設；同時強化風險管控，積極奮實客戶基礎，研發新產品，拓寬發展渠道。於2013年末，建行倫敦資產總額369.59億元，股東權益27.42億元，實現淨利潤1,594萬元。

建行俄羅斯

中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司是本行在俄羅斯註冊的全資子公司，註冊資本42億盧布，成立於2013年3月。

建行俄羅斯持有俄羅斯中央銀行頒發的綜合性銀行牌照，業務品種包括銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、國際結算、資金業務、金融機構業務、清算業務、現金業務、存款業務、保管箱等。於2013年末，建行俄羅斯資產總額為11.86億元，股東權益7.82億元，實現淨利潤908.83萬元。

建行迪拜

中國建設銀行(迪拜)有限公司是本行在迪拜國際金融中心(DIFC)註冊的全資子公司，註冊資本1億美元。

2013年4月獲得了迪拜金融管理局(DFSA)核發的「一類許可證」，這是該區域內業務範圍最廣的商業銀行牌照，經營範圍為批發性業務，包括存貸款、自營／代理投資交易、安排信貸或投資、金融產品或信貸諮詢、安排保管等。自2013年5月開業以來，建行迪拜積極拓展各項資產負債業務，已為對公客戶開辦銀團貸款、貿易融資、國際結算、代客外匯買賣等各類商業銀行業務。於2013年末，建行迪拜資產總額20.50億元，股東權益5.93億元。

建行歐洲

中國建設銀行(歐洲)有限公司是本行在盧森堡註冊的全資子公司，註冊資本2億歐元。2013年7月獲得盧森堡財政部簽發的銀行牌照，10月正式開業。

建行歐洲目前以企業金融和金融市場業務為主，重點服務於國內「走出去」的大中型企業客戶和在華歐洲跨國企業。建行歐洲將以盧森堡為中心輻射歐洲大陸，為歐洲地區各類客戶提供優質金融服務，並積極利用建行歐洲擁有的「歐洲護照」優勢，擴展本行在歐洲地區的經營服務網絡。於2013年末，建行歐洲資產總額17.31億元，股東權益為16.58億元。

境內附屬公司

在發展好銀行主業的同時，本集團積極推進綜合化經營戰略，加快發展保險、信託、投行、基金、租賃、證券等非銀行業務，構建市場互為依託、業務互為補充、效益來源多樣、風險分散可控的經營構架，同時實現以客戶需求為導向的功能選擇，為客戶提供全方位、多樣化的金融服務。

於2013年末，本集團在非銀行金融領域，擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽4家境內子公司；在特定領域和區域，設立了若干提供專業化和差別化服務的銀行機構，包括中德住房儲蓄銀行和27家村鎮銀行。

境內子公司業務發展總體良好，業務規模穩步擴張，資產質量保持良好。於2013年末，資產總額1,208.02億元，較上年增長30.38%；實現淨利潤15.54億元，增長14.69%。

建信租賃

建信金融租賃有限公司成立於2007年12月26日，最初由本行與美國銀行合資設立，註冊資本45億元人民幣，註冊地為北京。2012年11月27日，本行完成了對美國銀行所持股份的收購工作，建信租賃已成為本行的全資子公司。建信租賃的經營範圍包括：融資租賃業務(包括與融資租賃相關的設備進出口貿易)、吸收股東一年期(含)以上定期存款(銀行股東除外)、接受承租人的租賃保證金、向商業銀行轉讓應收租賃款、經批准發行金融債券、同業拆借、向金融機構借款、境外外匯借款、租賃物殘值變賣及處理業務、經濟諮詢和中國銀行業監督管理委員會批准的其他業務。

2013年，建信租賃通過強化戰略協同和自身發展並舉，著力提升風險管理能力、資產管理能力、定價能力、多維度盈利分析和管理能力、產品創新能力和交易能力，不斷提升盈利水平。於2013年末，建信租賃資產總額512.18億元，股東權益57.15億元；實現淨利潤3.77億元。

5 管理層討論與分析

建信信託

建信信託有限責任公司由本行與合肥興泰控股集團有限公司、合肥市國有資產控股有限公司共同出資重組設立，註冊資本15.27億元，持股比例分別為67%、27.5%和5.5%。主要開展資金、動產、不動產、有價證券信託，投資基金業務，資產重組、購並及項目融資、公司理財、財務顧問業務，證券承銷業務，居間、諮詢、資信調查業務，代保管及保管箱業務，自有資金貸款、投資、擔保等業務。

2013年，建信信託加快市場拓展，著力提升自主管理能力，持續優化業務結構，狠抓風險防控、奮實管理基礎，實現持續穩健快速發展。於2013年末，建信信託受託管理信託資產規模3,258.16億元；資產總額66.20億元，股東權益63.09億元；實現淨利潤6.50億元。

中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行有限責任公司註冊資本為20億元，本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司分別持股75.10%和24.90%。中德住房儲蓄銀行開辦吸收住房儲蓄存款，發放住房儲蓄貸款，發放個人住房貸款，發放以支持經濟適用房、廉租房、經濟租賃房和限價房開發建設為主的開發類貸款等業務，是一家服務於住房金融領域的專業商業銀行。

2013年，中德住房儲蓄銀行住房信貸業務快速發展，住房儲蓄產品銷售業績突出，盈利水平大幅提升。於2013年末，中德住房儲蓄銀行資產總額216.11億元，股東權益22.94億元；實現淨利潤1.41億元。

建信基金

建信基金管理有限責任公司註冊資本2億元，本行、美國信安金融集團和中國華電集團資本控股有限公司持股比例分別為65%、25%和10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理和中國證監會許可的其他業務。

2013年，建信基金順利完成建信雙月安心理財債券型證券投資基金、建信穩定添利債券型證券投資基金等十隻新基金的募集工作並平穩運行。截至2013年末，建信基金共管理38隻基金產品，基金規模為730億元。公司資產總額8.10億元，股東權益7.29億元，實現淨利潤1.32億元。

建信人壽

建信人壽保險有限公司註冊資本44.96億元，本行、中國人壽保險股份有限公司(台灣)、全國社會保障基金理事會、中國建銀投資有限責任公司、上海錦江國際投資管理有限公司和上海華旭投資有限公司分別持股51%、19.9%、14.27%、5.08%、4.9%和4.85%。建信人壽主要經營範圍為：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務等；經中國保險監督管理委員會批准的其他業務。

2013年，建信人壽不斷優化經營機制，加快分支機構建設，完善產品和服務體系，各業務渠道實現快速健康發展。於2013年末，建信人壽資產總額262.97億元，股東權益68.21億元；實現淨利潤1.01億元。

村鎮銀行

於2013年末，本行主發起設立湖南桃江等27家村鎮銀行，註冊資本共計27.20億元，本行出資13.77億元。

村鎮銀行在風險可控的前提下，堅持為「三農」和縣域小微企業提供高效金融服務，取得較好經營業績。於2013年末，已開業27家村鎮銀行資產總額142.47億元；貸款餘額100.22億元，其中涉農貸款佔比91.47%；股東權益30.14億元；實現淨利潤1.52億元。

5.2.5 地區分部分析

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年12月31日止年度		截至2012年12月31日止年度	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	36,768	13.14	36,905	14.68
珠江三角洲	38,469	13.75	32,907	13.09
環渤海地區	45,019	16.10	36,917	14.68
中部地區	42,191	15.08	35,411	14.08
西部地區	46,375	16.57	39,686	15.79
東北地區	15,597	5.57	14,586	5.80
總行	51,492	18.40	51,851	20.62
海外	3,895	1.39	3,176	1.26
稅前利潤	279,806	100.00	251,439	100.00

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	2,639,135	13.18	2,453,994	13.41
珠江三角洲	2,158,746	10.78	2,006,787	10.96
環渤海地區	2,737,198	13.67	2,590,592	14.15
中部地區	2,411,147	12.04	2,171,327	11.86
西部地區	2,500,348	12.49	2,269,546	12.40
東北地區	910,474	4.55	863,899	4.72
總行	5,934,221	29.63	5,431,210	29.67
海外	731,878	3.66	518,579	2.83
資產合計¹	20,023,147	100.00	18,305,934	100.00

1. 資產合計不含抵銷及遞延所得稅資產。

5 管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日				於2012年12月31日			
	貸款和墊款 總額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款和墊款 總額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
長江三角洲	1,781,649	20.74	40,844	2.29	1,670,643	22.24	32,941	1.97
珠江三角洲	1,220,420	14.21	10,680	0.88	1,091,848	14.53	9,096	0.83
環渤海地區	1,442,213	16.79	6,695	0.46	1,301,564	17.33	6,848	0.53
中部地區	1,358,192	15.81	12,052	0.89	1,195,748	15.92	9,635	0.81
西部地區	1,461,129	17.01	7,221	0.49	1,270,163	16.91	8,187	0.64
東北地區	507,751	5.91	4,551	0.90	461,574	6.14	4,920	1.07
總行	280,597	3.27	2,645	0.94	188,074	2.50	1,966	1.05
海外	538,106	6.26	576	0.11	332,698	4.43	1,025	0.31
客戶貸款和墊款總額	8,590,057	100.00	85,264	0.99	7,512,312	100.00	74,618	0.99

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	2,310,251	18.90	2,215,637	19.53
珠江三角洲	1,878,995	15.37	1,743,868	15.38
環渤海地區	2,245,632	18.37	2,161,208	19.05
中部地區	2,268,111	18.56	2,054,347	18.11
西部地區	2,388,492	19.54	2,156,594	19.01
東北地區	855,591	7.00	814,177	7.18
總行	25,671	0.21	17,396	0.15
海外	250,294	2.05	179,852	1.59
客戶存款	12,223,037	100.00	11,343,079	100.00

5.2.6 分銷渠道

本行擁有廣泛的分銷網絡，通過遍佈全國的分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平台為廣大客戶提供便捷、優質的銀行服務。

於2013年末，本行境內營業機構總計14,650個，包括總行、38個一級分行、318個二級分行、11,051個支行、3,242個支行以下網點及專業化經營的總行信用卡中心。營業機構較上年增加529個，區域佈局突出特大城市、中心城市、強縣富鎮等地。全年裝修改造網點項目2,000餘個，全行網點渠道佈局與服務環境進一步優化。

2013年，本行新建私人銀行、財富管理中心25家，已開業私人銀行、財富管理中心累計336家。累計組建286家「信貸工廠」模式的小企業經營中心，輻射覆蓋236個地級行政區。累計建成個貸中心超過1,400家，以個貸中心為載體，個貸產品銷售、業務辦理、客戶服務網絡體系日趨完善。

電子銀行

本行電子銀行以「《善融商務》一個中心應用+《悅生活》、《學生惠》二個典型案例」為重點，努力打造電子銀行的特色優勢。積極推動以「手機」、「PC機」、「平板電腦」為終端的電子銀行渠道發展，探索網站網銀融合和智慧化發展模式，持續豐富和優化各類產品和服務。2013年，電子銀行和自助渠道賬務性交易量佔比達85.40%，較上年提高3.68個百分點。

網上銀行

本行個人網銀推出跨行資金歸集、家庭現金管理、快捷轉賬、百易安、賬戶貴金屬雙向交易等功能；新增歡迎頁及精準營銷欄位；整合對公電子渠道，推出新企業網銀；完成海外版企業網銀二期優化和紐約、新加坡、法蘭克福等5家海外分行上線推廣；在支付寶、銀聯、鐵路客運等領域的電子支付份額同業領先。

於2013年末，本行個人網上銀行客戶數達1.50億戶，較上年增長25.78%；交易額32.52萬億元，較上年增長38.69%；交易量52.16億筆，增長20.10%。企業網上銀行客戶280萬戶，增長31.46%；交易額104.26萬億元，增長32.43%；交易量19.43億筆，增長49.69%。

「善融商務」電子商務平台

持續優化豐富「善融商務」電子商務平台，提升客戶體驗。於2013年末，「善融商務」電子商務平台的個人商城成交金額10.35億元、企業商城267.47億元，累計成交金額277.82億元；全口徑活躍商戶新增8,297戶，其中個人商城3,333戶、企業商城4,964戶。

電話銀行

於2013年末，本行電話銀行客戶數達14,970萬戶，較上年新增2,537萬戶，增幅20.41%。

手機銀行

手機銀行新增「網點排隊取號」、「搖一搖轉賬」、「i分享」、「建行優惠簿」等場景應用；啟動新版手機銀行用戶端UI設計。本行手機銀行客戶數達到11,652萬戶，較上年增長38.88%；交易量11.92億筆，增幅212.99%。本行短信金融客戶19,945萬戶，增長25.91%。

自助銀行

於2013年末，本行在線運行自助設備69,013台，較上年新增12,045台，增幅為21.14%。自助設備與櫃面賬務性交易量之比達282.20%，較上年提高56.28個百分點。投入運營自助銀行17,878家，新增4,064家。

5 管理層討論與分析

專欄：營業網點綜合化戰略轉型

本行以「綜合性、多功能、集約化」經營戰略為導向，深入推進營業網點綜合化建設，推進數萬網點櫃員減負和綜合營銷服務轉型，創新網點業務前後台分離與總行集約化處理模式，有效提高網點資源利用效率，全面提高網點服務水平，提升客戶滿意度。

以客戶為中心，全心打造綜合性網點服務平台。通過推進單功能營業網點轉型、推行綜合櫃員制、統一崗位設置、強化崗位綜合化培訓等舉措有效複用網點櫃面人員，推進網點操作標準化、手冊化管理，全面提升客戶綜合服務能力。於2013年末，本行綜合性網點新增3,189個，開辦對公業務的網點比例由71%提升至87%，總數達12,640個；綜合性網點單一對公櫃檯轉型為綜合櫃檯12,070個，相當於新增3,000多個辦理對私業務的儲蓄所服務能力；新增綜合櫃員52,561人，綜合櫃員佔比由27%提高到65%，客戶可在轉型網點享受便捷舒適的「一站式」服務。

以創新為驅動，全力打造高效率集約處理平台。在完成網點百余項非實時業務前後台分離基礎上，自主研發櫃面業務集約生產平台，實現總行層級實時業務集中處理。於2013年末，本行13,973個機構網點支票、匯兌、信用卡申請等28類櫃面業務實現總行集中處理，日集中業務量70.17萬筆，單筆業務工作量分離比例達80%，網點業務運營效率與集約化處理水平顯著提升。集中業務平均處理效率提高60%，客戶等候時間明顯縮短；櫃面操作風險由人控向機控轉變，保障客戶資金安全；總行級業務處理中心統一承接網點業務，全面提升網點服務能力與客戶體驗。

以機制為保障，全流程打造「一點營銷，聯動服務，綜合解決」網點服務體系。明確3種綜合營銷團隊組建基本模式，完善綜合營銷方式方法，指導開展產品聯動銷售，建立健全綜合營銷服務機制，突出網點客戶服務職能，更好地滿足客戶多樣化需求。於2013年末，全行共組建綜合營銷團隊11,589個，網點營銷服務崗位人員佔比由31%提高到45%，網點綜合營銷服務能力顯著增強，客戶可在營業網點享受周到細緻的「全方位」服務。

5.2.7 信息技術

2013年，本行信息科技工作重點保障安全生產和新一代核心系統建設，支持各項業務發展。

「新一代」一期圓滿上線，業務價值逐步顯現。新一代核心系統一期項目自2012年10月啟動以來，13個應用項目、2個基礎項目以及支撐應用運行的新一代IT框架、平台、技術和安全性組件，已全部按計劃順利投產上線。目前，系統運行穩定，各渠道業務有序開展，員工和客戶均給予了較高的積極評價。一期項目通過推進內部流程整合和外部服務渠道創新，全面提升客戶及員工體驗；通過推出個人資產管理、託管、金融市場、企業現金、企業級代收代付等一批具有較強競爭力的產品服務，滿足市場要求；通過提升全行數據及時性、完整性和一致性，逐步提高全行數據應用水平；通過初步構建包括對公客戶信息、機構員工、定價及產品管理在內的業務基礎功能，在支持產品快速創新與綜合營銷的同時，提高交易處理效率，降低員工勞動強度。隨著應用的不斷深入，一期項目的業務價值正發揮出日益顯著的作用，將有力地支持和帶動全行業務更好、更快地發展。一期項目圓滿上線的同時，二期34個應用項目、3個基礎設施項目已全面啟動，進展順利。

強化安全生產措施，運維水平不斷提升。2013年各系統運行穩定，重要系統可用率均達到99.99%，其中核心業務系統、網上銀行等關鍵系統的可用率均為100%，生產事件等級和數量得到有效控制。電子銀行業務迅猛增長，帶動各重要系統交易峰值全面上揚，核心銀行業務系統日交易量峰值達到33,019萬筆，同比增長了51.90%。

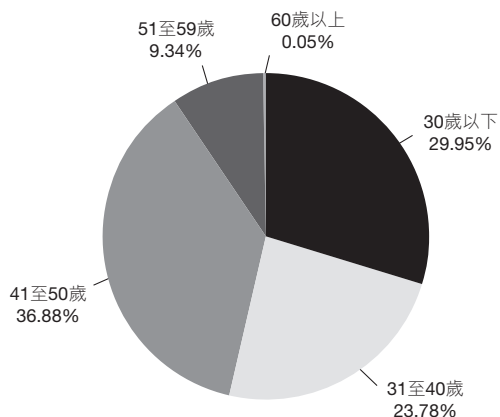
優化現有系統，快速滿足業務發展需要。新增證券業務系統、悅生活服務平台功能，優化善融商務、學生惠產品，推進利率市場化系統改造和人行公共服務平台(MTPS)移動支付平台接入，推出業界首家具備公交、地鐵、計程車等全面應用的IC卡移動支付產品「蓉城卡」，做好對公客戶評級主尺規、小微企業行為評分卡及零售分池優化，完成海外核心系統及周邊系統在海外新設機構的推廣上線，持續釋放一批滿足市場競爭、風險控制、監管要求的業務功能，有力地支撐了全行業務發展。加強智慧財產權保護，全年共獲得國家智慧財產權局專利5項，累計獲得專利42項。全年獲得國家版權局軟件著作權登記63項，累計獲得129項。

5 管理層討論與分析

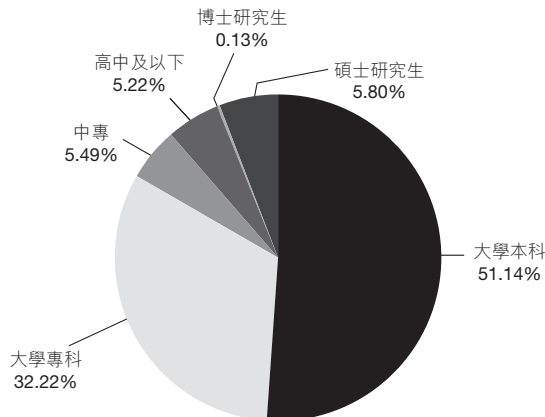
5.2.8 人力資源和機構管理

於2013年末，本行共有員工368,410人，較上年增長5.58%（另有勞務派遣用工8,320人，較上年減少61.05%），其中，大學本科以上學歷210,231人，佔57.06%；境外機構當地僱員325人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為47,914人。本行員工構成如下：

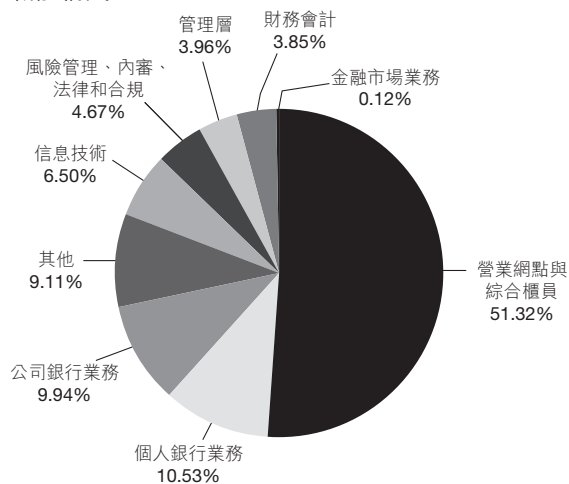
年齡構成



學歷構成



職能構成



於2013年末，本行機構總數為14,663個，其中境內機構14,650個，境外機構13個。

下表列出於所示日期本行分支機構和員工的地區分佈情況。

	於2013年12月31日			
	機構數 (個)	佔比 (%)	員工數 (人)	佔比 (%)
長江三角洲	2,444	16.67	57,487	15.60
珠江三角洲	1,849	12.61	47,280	12.83
環渤海地區	2,399	16.36	60,478	16.42
中部地區	3,537	24.12	82,114	22.29
西部地區	2,973	20.28	69,778	18.94
東北地區	1,445	9.85	37,492	10.18
總行	3	0.02	13,348	3.62
海外	13	0.09	433	0.12
合計	14,663	100.00	368,410	100.00

員工薪酬政策

本行秉承規範分配秩序，構建和諧分配關係理念，強化薪酬政策制訂與薪酬支付的集約化管理，發揮薪酬管理對全行戰略發展的重要支持作用。

本行涉及薪酬管理的重要分配制度或重大事項需提請董事會提名與薪酬委員會審定，涉及薪酬分配的重大議案還需經股東大會表決通過，或報國家主管部門履行批准備案程序。根據國家相關政策，本行董事、監事及高級管理人員年度薪酬標準需報上級主管部門審核批准，並實行績效獎金延期支付。延期支付績效獎金的歸屬期與業務週期、風險週期相匹配，以確保薪酬如實反映業績，如果歸屬期內發生風險暴露或經營業績惡化，延期支付績效獎金可予以追索扣回。

本行不斷創新和完善薪酬管理政策與激勵機制。全面推行「網點一線崗位補貼」，落實薪酬向前台一線崗位及基層員工傾斜；加強海外機構及控股子公司薪酬管理，服務全行綜合化經營和海外發展戰略；員工績效獎金重點激勵符合本行風險框架體系與長期財務指標的行為，力求薪酬如實反映業績。本行還制訂了相關辦法對因違規失職行為受到紀律處分或其他處理的員工薪酬進行扣減。

員工培訓計劃

本行不斷加大培訓資源投入，創新員工培訓方式和學習模式。既注重全面，堅持全員培訓、整體推進，又突出重點、分類分級，對管理人員進行領導能力提升培訓、對專業人員進行專業資格認證培訓、對一線員工進行持證上崗培訓。2013年本行共舉辦現場培訓38,701期，培訓196多萬人次。

附屬公司機構及人員情況

本行附屬公司39家，分支機構總計181個，其中境內分支機構112個，境外分支機構69個。本行附屬公司共有員工7,662人（另有勞務派遣用工331人），其中境內員工4,853人，境外員工2,809人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為19人。

附屬公司在符合當地法律和監管機構要求的前提下，根據自身業務特點，獨立制定薪酬制度和人力資源管理制度。同時，根據自身業務發展需要，自主安排員工培訓計劃。

5 管理層討論與分析

5.3 風險管理

2013年，本行積極推進風險管理體制機制創新，不斷完善覆蓋本外幣、表內外、境內外各類業務風險的全面風險管理體系，加強集團層面風險管控，全面風險管理能力顯著提升。

*推進風險管理體制機制創新。*圍繞「綜合性、多功能、集約化」的戰略定位，本行積極推進風險管理體制改革和信貸機制調整，通過落實全員參與、加強責任約束、實行雙向報告、完善內部制衡、強化整體管控等措施，促進全行業務健康發展，提升客戶體驗和滿意度。

*加大不良貸款處置力度。*以重點區域、重點行業、重大項目為抓手，加快處置進度，合理安排貸款核銷總量，探索批量化、市場化處置渠道，加強風險資產與已核銷資產的管理與處置。強化基礎建設，規範操作流程、完善工作機制，優化資產保全業務管理系統功能，強化運營維護，確保運行安全。開展資產保全業務合規性檢查並做好整改，促進相關業務規範發展。

*強化風險管理工具建設和運用。*繼續推進信用風險計量工具的研發、優化和配套制度建設工作。完成海外客戶評級模型、地方政府評級模型以及零售小微企業、反欺詐、催收評分卡等多項零售評分卡模型開發工作。針對宏觀經濟波動、房地產貸款等進行壓力測試，持續完善資本充足率壓力測試機制，提高壓力測試工具的系統性風險防控水平。持續監測經濟資本和行業限額方案執行情況，優化完善組合風險管理系統，提高風險調整後資本回報率指標計算結果的精細化程度，實現對客戶總體風險回報的科學評價，支持客戶排序選擇、風險定價和授信方案設計。

*加快推進資本計量高級方法實施。*2013年2月，本行正式向銀監會提交了資本管理高級方法實施申請，並配合銀監會完成了相關核准審查工作，目前正處於監管批覆過程。通過完善風險評級體系，形成了覆蓋非零售、零售、小微企業的風險評級體系。針對不同客戶群的特點，建立了27個非零售客戶信用評級模型，劃分零售資產池512個。未來將繼續加大實施應用深度，提高風險計量能力，提升增長質量。同時，將根據監管批覆要求做好實施資本計量高級方法的後續工作，統籌安排信用風險內部評級高級方法和操作風險高級計量法的實施達標工作，持續滿足監管合規要求。

5.3.1 風險管理架構

董事會按公司章程和相關監管要求規定履行風險管理職責。董事會下設風險管理委員會，負責制定風險戰略，並對實施情況進行監督，定期對整體風險狀況進行評估。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層負責執行董事會制定的風險戰略，負責集團全面風險管理工作的組織實施。高管層設首席風險官，在職責分工內協助行長組織相應的風險管理工作。

風險管理部是全行業務風險的綜合管理部門。信貸管理部是全行信用風險的綜合管理部門。授信審批部是全行信用業務授信、審批的綜合管理部門。內控合規部是內部控制管理、合規風險和操作風險的牽頭管理部門。其他各類風險則分別由相應的專業管理部門負責。

5.3.2 信用風險管理

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

2013年，本行信用風險管理以防範和化解重點區域、重點領域、重點客戶潛在風險，保持資產質量持續穩定為核心，強化日常監測與事前預警提示，加強對重點行業、重點領域的風險排查，建立信用風險化解工作機制，及時有效處置化解信用風險，資產質量持續保持穩定。

*實施風險管理體制改革，強化信用風險管理。*新設信貸管理部，統一牽頭全行信貸政策、信貸制度、押品管理和貸後管理等工作，提升風險緩釋效果，強化信用風險管理和信貸業務流程管控，提升信貸服務質量和效率，促進信用風險管理的主動性、專注性和有效性。

*調整優化對公授信業務流程，完善集團統一授信管理制度。*設立專業的授信部門，重點強化綜合授信和集團授信職責，實現全方位、全產品、全集團的綜合授信，強化對集團客戶信用風險總量管控，進一步落實統一授信的監管要求。下發審批業務手冊，明確統一授信管理要求和操作流程。加大差別化授權力度和管理力度，在有效把控關鍵信用風險的同時，提升授信業務辦理效率。

*優化信貸政策，促進經營轉型。*圍繞國家產業政策、監管要求、全行發展戰略和風險偏好，明確信貸經營導向。通過強化客戶和項目選擇的「底線思維」、揭示行業關鍵風險點、提出針對性的風險管理要求、優化政策管理手段等措施，引導各經營機構擴大客戶基礎、增加價值創造、平衡風險收益、防範系統性風險，實現風險、收益和效率的平衡。

*及時研判風險，主動預警提示。*跟蹤國家政策導向，及時研判重點行業、重點區域潛在風險，提前進行預警提示。組織開展風險排查，並及時採取化解、退出等措施，有效控制行業性、集群性風險蔓延。實行重大信用風險事項化解處置會商制度，研究關鍵風險點及風險化解處置措施，通過控制授信餘額、追加抵押擔保措施、採取法律訴訟保全等手段，落實風險化解處置措施，保障信貸資產安全穩健。

信用風險集中程度

本集團主動落實監管機構要求，通過進一步嚴格准入、調整業務結構、控制貸款投放節奏、盤活存量信貸資產、創新產品等一系列措施，防範大額授信集中度風險。於2013年末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的4.51%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的14.80%。

貸款集中度

集中度指標	於2013年12月31日	於2012年12月31日	於2011年12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	4.51	3.86	3.30
最大十家客戶貸款比例(%)	14.80	14.76	15.18

5 管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	於2013年12月31日	
		金額	佔貸款總額百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	59,389	0.69
客戶B	製造業	27,338	0.32
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	16,966	0.20
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	14,394	0.17
客戶E	信息傳輸、軟件和信息技術服務業	13,590	0.16
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	13,456	0.16
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	12,705	0.15
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	12,562	0.15
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	12,545	0.15
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	11,969	0.14
總額		194,914	2.29

5.3.3 流動性風險管理

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。本行流動性風險管理目標是在滿足監管要求的基礎上，保持合理的流動性水平，保障支付和清算安全，同時充分、合理運用資金，提高資金使用效率。

2013年，人行繼續實施穩健的貨幣政策，法定存款準備金率仍處於較高水平，在一定程度上抑制了銀行派生存款的作用，存款業務競爭加劇。受貸款增長較快、企業集中繳稅、假期現金需求增加、外匯市場變化、補繳法定準備金、年末客戶集中清算等多種因素疊加影響，6月份和12月貨幣市場利率出現暫時性上升和波動。本行根據資金情況適時採取積極應對措施，實施集團流動性協同管理，加強存款吸收力度，調整債券投資、買入返售、存放同業等對流動性影響較大的相關產品運用額度，加強大額資金流動預報，流動性水平始終保持在合理範圍，保證了正常支付與清算。

本行定期進行流動性風險壓力測試，以檢驗銀行在遇到極端的小概率事件等不利情況下的風險承受能力，結果顯示，壓力情況下流動性風險雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

下表列出於所示日期本集團本外幣流動性比率指標。

(%)		標準值	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
流動性比率 ¹	人民幣	≥ 25	46.57	56.73	53.70
	外幣	≥ 25	55.20	58.81	53.54

1. 流動性資產除以流動性負債，按照銀監會要求計算。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	於2013年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,273,802	201,199	-	-	-	-	-	2,475,001
存放同業款項和拆出資金	-	27,128	186,236	103,997	143,951	11,770	269	473,351
買入返售金融資產	-	-	275,970	3,322	2,155	-	-	281,447
客戶貸款和墊款	32,338	270,466	294,347	603,488	2,230,532	2,108,254	2,821,936	8,361,361
投資	28,102	-	101,598	216,298	422,835	1,524,001	1,124,407	3,417,241
其他資產	196,990	33,127	23,729	41,044	53,038	5,466	1,415	354,809
資產總計	2,531,232	531,920	881,880	968,149	2,852,511	3,649,491	3,948,027	15,363,210
負債								
向中央銀行借款	-	-	70,311	4,886	3,960	-	-	79,157
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	458,703	239,605	71,784	71,689	6,231	-	848,012
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	24,186	107,428	159,796	88,970	-	-	380,380
賣出回購金融資產	-	-	60,356	1,451	66	-	-	61,873
客戶存款	-	6,653,089	944,140	1,060,733	2,458,328	1,093,697	13,050	12,223,037
已發行債務證券	-	-	37,525	54,833	109,390	17,301	138,491	357,540
其他負債	138	107,215	32,631	42,494	116,335	38,671	1,398	338,882
負債合計	138	7,243,193	1,491,996	1,395,977	2,848,738	1,155,900	152,939	14,288,881
2013年淨頭寸	2,531,094	(6,711,273)	(610,116)	(427,828)	3,773	2,493,591	3,795,088	1,074,329
2012年淨頭寸	2,378,642	(5,929,790)	(738,936)	(259,318)	209,588	1,895,777	3,393,582	949,545

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。於2013年12月31日，本集團各期限累計缺口10,743.29億元，較上年增加1,247.84億元。儘管實時償還的負缺口為67,112.73億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性保持穩定態勢。

5 管理層討論與分析

5.3.4 市場風險管理

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

2013年，本行繼續完善市場風險管理政策體系，進一步推進全面市場風險管理，加強市場風險監控和報告、強化信用債管理、優化風險識別計量、有效應對新型風險，不斷提升市場風險管理水平。

優化完善市場風險管理政策制度。制定2013年全行市場風險政策與限額方案，明確風險政策導向和風險邊界。完善重大風險預案和細則，加強應急管理。加強信用類債券投資審批和投後管理，實施債券資產風險十二級分類管理。持續完善金融市場業務新產品管控，完成新產品清單梳理。制定金融市場業務交易對手管理規定，提升全行交易對手風險管理水平。

進一步強化市場風險監控和報告。跟蹤監測金融市場業務授信、授權、風險限額等執行情況，及時發佈風險預警和提示。第一時間就黃金價格大跌、外匯管理局新規等市場波動和突發事件、最新監管政策等進行報告和應對。強化金融市場業務流程風險管控，優化完善金融市場業務定期重檢機制。建立主動評估管理機制，開展關鍵風險點評估和專項檢查，不斷提升風險監控和報告的有效性。

推進市場風險計量系統和工具建設。完成交易風險管理系統在海外分行的推廣上線，將集團的市場風險管理納入限額體系。深入開展模型驗證工作，完成結構化衍生產品管理系統、市場風險管理系統以及新產品的模型驗證。完成交易數據一致性驗證，確保前中後台數據的一致性和準確性。開展交易對手風險敞口管控項目，不斷完善和提高市場風險計量管理能力。

風險價值分析

本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬戶和銀行賬戶兩大類。本行對交易賬戶組合進行風險價值分析，以計量和監控由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損。本行每日計算本外幣交易賬戶組合的風險價值（置信水平為99%，持有期為1個交易日）。

下表列出於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬戶的風險價值分析如下：

(人民幣百萬元)	2013年				2012年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	128	64	148	29	53	63	116	26
其中：利率風險	117	36	134	17	44	42	77	16
匯率風險	94	53	107	17	32	41	96	14
商品風險	7	2	18	-	-	4	80	-

利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本行利率風險的主要來源，收益率曲線風險和期權風險相對影響較小。本行利率風險管理的總體目標是，根據風險偏好和風險管理水平，在可承受的利率風險容忍度範圍內，保持淨利息收入的穩定增長。

2013年，本行通過調整信貸結構、適時調整投資策略、優化投資組合結構等手段，加強淨利息收益率的管理。同時，積極應對利率市場化挑戰，採取標準化和差異化相結合的定價策略，根據市場變化及時調整內外部價格及授權，提升全行存貸款定價能力。綜合運用利率敏感性缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種方法開展定期分析，整體利率風險水平控制在設定的邊界範圍內，淨利息收益率保持穩定。

利率敏感性缺口分析

本集團於資產負債表日的利率敏感性缺口按下一個預期重定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表：

(人民幣百萬元)	於2013年12月31日					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產						
現金及存放中央銀行款項	120,044	2,354,957	-	-	-	2,475,001
存放同業款項及拆出資金	-	320,488	146,374	6,489	-	473,351
買入返售金融資產	-	279,292	2,155	-	-	281,447
客戶貸款和墊款	-	4,432,346	3,800,494	58,818	69,703	8,361,361
投資	22,811	522,349	542,287	1,277,382	1,052,412	3,417,241
其他資產	354,809	-	-	-	-	354,809
資產總額	497,664	7,909,432	4,491,310	1,342,689	1,122,115	15,363,210
負債						
向中央銀行借款	-	75,197	3,960	-	-	79,157
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	770,665	71,116	6,231	-	848,012
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	24,186	267,224	88,970	-	-	380,380
賣出回購金融資產	-	61,807	66	-	-	61,873
客戶存款	74,794	8,587,466	2,462,729	1,089,647	8,401	12,223,037
已發行債務證券	-	110,950	103,031	5,699	137,860	357,540
其他負債	338,882	-	-	-	-	338,882
負債總額	437,862	9,873,309	2,729,872	1,101,577	146,261	14,288,881
2013年利率敏感性缺口	59,802	(1,963,877)	1,761,438	241,112	975,854	1,074,329
2013年累計利率敏感性缺口		(1,963,877)	(202,439)	38,673	1,014,527	
2012年利率敏感性缺口	157,050	(1,755,646)	1,736,008	(90,498)	902,631	949,545
2012年累計利率敏感性缺口		(1,755,646)	(19,638)	(110,136)	792,495	

於2013年12月31日，本集團資產負債重定價缺口總體擴大，其中：一年以內累計負缺口為2,024.39億元，較上年擴大1,828.01億元，主要是受短期限的客戶存款、發行存款證等負債的增長影響；一年以上正缺口為12,169.66億元，較上年增加4,048.33億元，主要是長期限債券投資的增加所致。

5 管理層討論與分析

利息淨收入敏感性分析

利息淨收入敏感性分析基於兩種情景，一是假設存放人行款項利率不變，所有收益率曲線向上或向下平行移動100個基點；二是假設存放人行款項利率和活期存款利率均不變，其餘收益率曲線向上或向下平行移動100個基點。

下表列出於所示日期本集團利息淨收入利率敏感性狀況。

(人民幣百萬元)	利息淨收入變動			
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點 (活期利率不變)	下降100個基點 (活期利率不變)
2013年12月31日	(40,135)	40,135	31,468	(31,468)
2012年12月31日	(36,670)	36,670	26,887	(26,887)

匯率風險管理

匯率風險是匯率水平的不利變動使銀行財務狀況受影響的風險。匯率風險主要源於本集團持有的非人民幣計價的資產負債在幣種間的錯配，以及金融市場做市而持有的頭寸。本行通過資產和負債匹配規避匯率風險，通過限額控制匯率風險，運用衍生金融工具對沖匯率風險，通過產品合理定價轉移匯率風險。

2013年，本行對資產負債管理系統進行了兩次優化，實現了海外分行和部分附屬公司匯率風險敞口的全自動化計量。針對近年來海外業務快速發展，部分海外機構按照當地監管規定保有一定量外幣資本或營運資金的情況，本行通過幣種匹配的方式對海外機構注資，減輕幣種錯配壓力，同時適當利用衍生金融工具對沖匯率風險。

貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	2013年12月31日				2012年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	731,627	141,255	71,352	944,234	524,730	153,916	125,957	804,603
即期負債	(540,063)	(174,454)	(117,234)	(831,751)	(432,029)	(161,150)	(178,574)	(771,753)
遠期購入	740,072	57,311	105,430	902,813	409,707	9,581	232,258	651,546
遠期出售	(924,064)	(11,030)	(55,931)	(991,025)	(499,732)	(5,363)	(179,561)	(684,656)
淨期權頭寸	200	-	-	200	28	-	(1)	27
淨長/(短)頭寸	7,772	13,082	3,617	24,471	2,704	(3,016)	79	(233)

於2013年12月31日，本集團匯率風險淨敞口為244.71億元，較上年增加247.04億元，匯率風險有所上升，但總體水平可控。

5.3.5 操作風險管理

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

2013年，本行根據監管要求和操作風險變化趨勢，強化重點領域和關鍵部位操作風險管控，持續推進操作風險工具運用，全面提升和完善操作風險管理信息系統，建立健全業務持續性管理政策制度體系，保障全行各項業務運行安全。

重檢並持續開展關鍵風險點檢查。深入開展各業務專項檢查、稽核監測，重點加強授信業務、電子銀行業務真實性檢查。繼續強化部門間、崗位間制約平衡機制，根據風險變化和流程調整，適時重檢和動態調整不相容崗位（職責）。

完善操作風險管理系統平台，深化操作風險管理工具應用。持續完善操作風險管理信息系統，開發高級計量法計量模型和配套系統功能。多維度開展操作風險自評估，不斷提升損失數據的準確性和全面性。加強關鍵風險指標對重點業務領域的風險監測預警，提升專業化、精細化管理能力。

推動業務連續性管理體系建設，強化低頻高損風險的有效應對。重檢並修訂業務連續性管理政策，健全業務影響分析、風險評估、預案模版、演練方案等工具體系，開展業務連續性管理體系自評估，穩步推進應急預案及應急演練文件庫及其制度建設。

反洗錢

2013年，本行進一步貫徹落實監管部門各項反洗錢法律規定，不斷完善工作機制和內控制度，加強反洗錢工作指導。通過組織全行加快推進反洗錢作業集中、啟動洗錢風險評估研究、開展全行洗錢類型分析以及新一代反洗錢系統建設等工作，持續推動我行反洗錢工作向縱深發展，有效地防範和打擊了洗錢犯罪和恐怖融資活動。

5.3.6 聲譽風險管理

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

2013年，本行進一步加強聲譽風險管理，初步建立了與本行戰略目標一致的聲譽風險管理體系，制定了相關規章制度。持續推進聲譽風險的識別、評估、監測、控制、緩釋工作，不斷加強輿情工作機制建設，大力提升輿情應對處置水平和輿論引導能力，將聲譽風險管理工作立足於風險防控、加強基礎管理，提升服務水平。加強全員聲譽風險培訓，推進聲譽風險管理文化建設，強化員工聲譽風險意識和應對能力。

5.3.7 併表管理

併表管理是指本行在單一法人管理的基礎上，對本集團的資本、財務以及風險進行全面和持續的管理，以識別、計量、監控和評估本集團的總體風險狀況。

2013年，本行全面落實最新併表監管要求，優化併表管理架構，完善併表管理手段，促進併表管理水平穩步提升，切實防範集團綜合化經營風險。

優化併表管理機制建設。完善全面風險管理框架，持續推進覆蓋全員、全流程、全集團和各類風險的全面風險管理體系建設。研究集團內部風險隔離制度，防範附屬機構跨業風險傳染，進一步加強重大突發事件報告管理。

加強資本充足率併表管理。落實《商業銀行資本管理辦法（試行）》要求，貫徹執行本行修訂後的資本充足率管理辦法，細化資本充足率管理，提升集團資本管理水平。

5 管理層討論與分析

強化集團大額風險暴露管理。 加快推進集團層面統一授信管理，強化對同一交易對手信用風險暴露的管控水平。持續將附屬機構納入行業限額管理範圍，定期監測預警。

加強內部交易併表管理。 完善內部交易管理政策和程序，優化關聯交易管理流程，定期監測、分析、報告集團內部交易狀況，指導子公司完善內部交易管理。

強化集團層面其他風險管理。 定期組織實施集團層面的流動性風險壓力測試，向銀監會報送涵蓋子公司的全行流動性風險報告；完善國別風險管理制度，加強國別風險監測預警；開展附屬機構法律風險現場調研，規範集團法律風險防範工作；完善聲譽風險管理體系，提升專業化管理水平。

提升併表管理信息化水平。 優化併表管理信息系統的數據報送流程，提高附屬機構信息準確性。加快推進集團新一代信息系統建設，向子公司開放信貸流程管理系統。

5.3.8 內部審計

本行內部審計以促進建立健全有效的風險管理機制、內部控制制度和公司治理程序為宗旨，對內部控制制度和風險管理機制的有效性、治理程序的效果、經營活動的效益性以及有關人員的經濟責任等進行審計評價，提出相關改進建議。實行相對獨立、垂直管理的內部審計體制，內部審計向董事會及其審計委員會負責並報告工作，向監事會和高級管理層匯報工作。在總行設立審計部，在各一級分行駐地設立39家派出審計機構，負責具體審計工作，實施審計活動。

2013年，本行審計部門以風險為導向，明確審計重點，完善審計手段，提高審計能力，加強審計成果運用。

圍繞中心，注重效果，紮實開展審計項目。 緊緊圍繞本行中心工作，密切關注經營環境變化，更加重視重點領域和關鍵業務的審計。組織實施了信貸業務動態審計調查、委託貸款業務審計、集中採購管理審計、反洗錢審計、貴金屬業務審計、部分分行IT運行審計、部分海外機構及子公司主要業務經營管理審計、任期經濟責任審計等28大類系統性審計項目。同時，進一步加大了審計跟蹤力度。各審計機構根據駐地分行經營管理情況和風險狀況，開展各類自選審計項目，進一步補充拓寬了審計覆蓋面，提高了審計針對性。董事會、監事會、高級管理層高度重視相關審計發現，積極推動整改，促進總行部門和各分行不斷優化制度、流程和IT系統，切實提高了風險管理能力。

堅持原則，注重管控，著力提高審計質量。 通過各項工作機制，加強條線管理，強化職責意識和質量意識。統籌調度審計資源，提高其利用效率和產出效果。加強項目程序控制，全年審計工作質量進一步提升。

立足長遠，奮實基礎，不斷強化審計能力建設。 進一步加強專業化建設、制度建設、技術建設、隊伍建設，著力鞏固完善能力提升的各項長效機制。推進內控基礎審計的方法研究和理念傳導，努力提升審計工作層次和價值。

5.4 資本管理

本集團實施全面的資本管理，涵蓋了監管資本、經濟資本和賬面資本的管理，主要包括資本充足率管理、資本規劃管理、資本籌集管理、經濟資本管理等。

2013年，本集團不斷強化資本管理基礎能力建設，積極推進行資本集約化經營轉型，資本充足率繼續保持境內同業領先水平，資本對業務發展的引導和約束作用進一步提升。

穩步推進新資本管理辦法實施，強化基礎能力建設。本集團以新資本辦法實施為契機，全面推進三大支柱建設，加強資本管理制度和流程建設，不斷夯實管理基礎；積極推進資本計量高級方法實施和應用，做好內部資本充足評估以及資本規劃和年度資本充足率計劃執行；跟蹤最新監管政策進展，積極研究和推進資本工具創新；持續實施系統優化改造，保證了新老方法過渡中資本充足率計量和披露的準確及時。通過上述措施，本集團的風險和資本管理能力得以進一步提升。

努力推動業務結構調整，加快向資本集約化經營轉型。本集團積極引導將資本集約化經營理念貫穿於業務發展全過程中，合理把控風險資產增速，促進業務管理流程完善，降低低效資本佔用。在資產結構安排方面，加強資本佔用和風險加權資產項目分析，完善經濟資本配置和考核，加大資本約束向業務的傳導力度，進一步推進業務結構調整和優化，鼓勵資本佔用低、回報高的零售和小微企業等業務發展，不斷提高資本使用效率。

資本充足率

資本充足率計算範圍

自2013年一季度起，本集團依據銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量資本充足率，資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司（不含保險公司）。

5 管理層討論與分析

資本充足率

於2013年12月31日，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率為13.34%，一級資本充足率為10.75%，核心一級資本充足率為10.75%。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日
核心一級資本充足率	10.75%
一級資本充足率	10.75%
資本充足率	13.34%
核心一級資本	
股本	250,011
資本公積 ¹	116,321
盈餘公積	107,970
一般風險準備	153,825
未分配利潤	442,554
少數股東資本可計入部分	3,729
其他 ²	(5,948)
核心一級資本扣除項目	
商譽 ³	1,415
其他無形資產（不含土地使用權） ³	1,609
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(148)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,902
其他一級資本	
少數股東資本可計入部分	16
二級資本	
二級資本工具及其溢價	144,000
超額貸款損失準備可計入部分	110,918
少數股東資本可計入部分	106
核心一級資本淨額⁴	1,061,684
一級資本淨額⁴	1,061,700
資本淨額⁴	1,316,724
風險加權資產⁵	9,872,790

- 資本公積含投資重估儲備。
- 其他主要包括外幣報表折算差額。
- 商譽和其他無形資產（不含土地使用權）均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。
- 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產、操作風險加權資產。其中，信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》中對資本構成的相關披露要求請參見《中國建設銀行股份有限公司2013年資本充足率報告》。

杠杆率

於2013年12月31日，本集團按照《商業銀行杠杆率管理辦法》計算的杠杆率為6.01%，高於銀監會監管要求。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年12月31日
杠杆率¹	6.01%
一級資本	1,068,477
一級資本扣減項	(6,778)
一級資本淨額	1,061,700
調整後表內資產餘額 ²	15,361,296
調整後表外項目餘額 ³	2,310,227
調整後表內外資產餘額⁴	17,664,745

1. 杠杆率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。
2. 調整後表內資產包含按現期風險暴露法計算的衍生產品及其他表內資產。
3. 調整後表外項目餘額包含按10%轉換係數計算的無條件可撤銷承諾和其他表外項目。
4. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額－一級資本扣減項。

5 管理層討論與分析

5.5 展望

2014年，國內外形勢仍將比較複雜。從國際看，全球經濟將延續緩慢復蘇態勢，美國經濟復蘇加快，歐元區經濟整體仍相對疲弱，新興經濟體經濟發展模式調整還在進行；隨著美國逐步退出量化寬鬆政策，長期利率可能繼續上升，新興經濟體面臨資本流動和融資成本變化的衝擊。從國內看，中國經濟仍有望保持平穩向好的態勢，經濟發展的潛能和空間依然較大，尤其是改革的全面推進，有利於激發經濟活力，把增長的潛力釋放出來；同時國內經濟增長也面臨增速換擋、結構調整多重考驗，一些長期積累的矛盾可能進一步顯現。

2014年，銀行業發展面臨諸多挑戰。預計銀行間市場資金緊張狀況不會明顯改善，市場交易利率起伏仍將較大，銀行保持合理流動性頭寸、管理流動性難度增加；隨著存款保險制度的推出，利率市場化改革加快推進等，銀行業淨息差將進一步收窄；民營銀行的進入，互聯網金融的快速發展等，將使商業銀行的同業競爭更趨激烈；監管要求的升級、資本約束的加強，給銀行業傳統高資本消耗的增長模式帶來新挑戰。

本集團深刻意識到隨著經濟環境、宏觀政策、金融市場以及自身經營的巨大變化，必須要加快推動發展創新和戰略轉型，抓住經濟轉型升級的契機，在產業轉型升級、民生領域改革、區域協調發展、擴大對外開放中謀求新的發展機會。

2014年，本集團將堅持「綜合性、多功能、集約化」發展方向，大力支持和服務實體經濟，堅持穩健發展，推進經營轉型，守牢風險底線，持續提升價值創造能力。重點推進如下工作：一是大力推進客戶總量發展和結構優化，確保存款業務平穩發展。二是加大貸款結構調整力度，提高零售類貸款新增佔比，人民幣貸款增速計劃約**11%**。三是通過產品創新和精準營銷提升服務水平，增加中間業務收入。四是深入挖掘戰略新興業務增長點，加快電子銀行、現金管理、養老金、供應鏈融資等新興業務發展。五是以客戶需求為驅動，完善產品創新體制機制，奮實創新基礎，提升產品創新能力。六是鞏固經營基礎建設，以非櫃面渠道為重點，繼續推進渠道轉型。七是守牢風險底線，提升內控水平，保持信貸資產質量穩定，嚴密防範流動性風險、市場風險、操作風險、聲譽風險等各類風險。

專欄：產品創新

本行秉承「創新驅動發展」的理念，持續提升產品創新能力，努力打造創新型銀行。

2013年，本行設立產品創新與管理部，首次編製印發產品創新的專項規劃，創新數量呈現跨越式增長，創新積極性大幅提升，各業務領域的各類產品創新層出不窮。2013年共完成產品創新961項，較上年增長176.15%。截止2013年末，本行在存續期內的自有產品和代理第三方產品已近7,000個，形成涵蓋存款、信貸、貿易融資、信用卡、投資理財、支付結算、代理業務、電子銀行、託管及監管、投資銀行、金融市場、客戶資產管理共12大類的全產品線體系，成為國內金融產品最豐富、服務種類最齊全、最具創新活力的商業銀行之一。

在產品創新上，本行圍繞服務實體經濟，服務民生領域，加強了金融市場、養老金、投資託管等新興領域的產品創新，構建和豐富了相關領域的產品體系；強化了城鎮化建設、小微企業和個人高端客戶的產品創新，推出了小微企業評分卡信貸模式，海洋經濟、城鎮化建設貸款，個人高端客戶的留學、移民、信用卡及境內外聯動服務的多項創新產品。

創新不斷滿足客戶的多樣化金融需求。設計、開發了針對公路客戶、電子信息製造業客戶群、養老金客戶、各類機構客戶、小企業客戶和私人銀行客戶的綜合服務方案，加強與分行聯動、與子公司聯動，及時推出多款投行產品和定制產品，提升了我行的綜合服務能力。

創新促進產品的整合和融合。開發了個人客戶現金管理系統，完善了企業客戶現金管理體系，推出了貸款管理服務產品，圍繞「善融商務」推出多項個人信貸產品並不斷完善「善融商務」的功能和服務，「學生惠」針對學生群體特色持續推出多項活動，面向不同客戶的服務平台不斷完善。

創新加速新技術運用。新技術在我行的運用提速，國內首張龍卡數字顯示信用卡、手機移動近場支付NFC-SIM卡、金融IC卡的新功能、微信銀行等新興技術領域的產品加速推出和完善，加強了新技術和移動金融領域的創新應用，電子渠道的產品佈署加快，客戶體驗不斷提升。

6 企業社會責任

2013年，本行積極履行企業社會責任，持續推進「努力成為服務大眾的銀行、促進民生的銀行、低碳環保的銀行、可持續發展的銀行」的企業社會責任戰略目標的實施，展現了良好的企業公民形象。

積極開展社會公益活動

2013年，本行積極回饋社會，繼續捐款支持社會公益事業，共實施重要公益項目13個，捐款總額4,900萬元。

- 捐款支持四川雅安地區抗災救災和災後重建。2013年，中國四川雅安發生地震災害。本行及時捐款1,500萬元人民幣，用於支持雅安災區人民抗震救災、重建家園。
- 繼續實施「中國建設銀行母親健康快車資助計劃」。2013年，本行捐款800萬元，購置了53輛醫療救治專用車，發往雲南、貴州、廣西、西藏等四個省區，為當地的婦女健康檢查、疾病救治、孕產婦衛生保健提供服務。這是本行第二次捐款實施「母親健康快車」資助計劃。
- 持續推進長期公益項目。截至2013年年末，本行實施的「貧困高生成長計劃」，已累計發放助學金近1.2億元、資助貧困高中生8萬餘人次；實施的「貧困英模母親資助計劃」，已累計發放資助款約3,032萬元、資助11,000人次；實施的「少數民族地區大學生成才計劃」，已累計發放獎（助）學金4,600多萬元、資助少數民族地區貧困大學生17,000人次；實施的「情系西藏－中國建設銀行與中國建投獎（助）學金」，已累計發放獎（助）學金138萬元、資助660名西藏地區的貧困大學生、高中生。援建和維護建行希望小學41所，累計資助鄉村教師培訓229人次。
- 結合自身優勢創新開展公益項目。2013年，本行聯合多家公益機構共同開展「積分圓夢·微公益」活動，通過建立龍卡持卡人積分捐贈平台，將社會各界愛心人士捐贈的建行信用卡積分用於開展公益活動。首期捐贈項目包括：關愛農民工子女志願服務「七彩小屋」，「希望工程－快樂音樂教室」公益項目，「鄉村音樂藝術教師培訓」計劃。「積分圓夢·微公益」自9月29日啟動以來，得到了各界愛心人士的支持。截至2013年末，通過建行龍卡持卡人的積分捐贈，已在雲南德宏芒市猛嘎鎮芒牛壩建行希望小學、廣西百色市田東縣思林鎮的壇樂小學援建了快樂音樂教室，並在廣西成功舉辦首期「鄉村音樂藝術教師培訓」。

建立健全消費者權益保護管理機制

為更好地服務大眾、保護消費者權益，2013年本行建立了消費者權益保護工作的組織管理體系，由本行產品統籌與創新委員會負責統籌協調，並指定歸口管理部門，設立專門團隊具體組織推動相關工作。本年度制定了《關於做好消費者權益保護工作的若干意見》，明確了全行消費者權益保護工作的目標、框架和主要措施。同時，各一級分行均確定了消費者權益保護工作專門機構，以保證相關工作的具體落實。

本行全面推進消費者權益保護宣傳教育工作，持續加強對消費者個人金融信息的保護。在理財、信用卡、電子銀行等與消費者關係密切的業務領域，從售前、售中和售後等各業務環節，持續加強消費者權益保護。同時，本行還建立了包括電話銀行、網上銀行和營業網點等在內的多渠道投訴管理體系以及同業領先的客戶服務質量監測評價體系，全行客戶服務能力和質量持續提升。

積極推行綠色金融

本行持續加大在綠色環保、節能減排領域的信貸投入，嚴格控制高能耗、高污染、產能過剩行業的信貸投放。於2013年末，綠色信貸餘額4,883.90億元。本行在日常經營管理過程中，通過盡量減少人員出差、提倡以視訊會議代替現場會議、推行無紙化辦公、控制辦公區域室內空調溫度、在辦公場所使用節能、節水設備等方式降低能源消耗、減少碳排放。

關愛員工成長、維護員工權益

本行通過推進「一線員工成長幫助計劃(EAP)」，實施人文關懷，加強員工培訓，全面提高員工素質，促進員工成長成才。2013年，全行共舉辦培訓38,701期，培訓經費支出10.83億元，培訓196.34萬人次，人均參與培訓13天；在全行推廣使用網絡學習系統，為員工自我培訓提供豐富的學習資源。

7 股本變動及股東情況

7.1 股份變動情況表

單位：股

	2013年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2013年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份									
1·人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2·境外上市的外資股	91,915,429,499	36.76	-	-	-	51,965,000	51,965,000	91,967,394,499	36.78
3·其他 ¹	148,501,890,381	59.40	-	-	-	(51,965,000)	(51,965,000)	148,449,925,381	59.38
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

7.2 證券發行與上市情況

根據本行2011年第一次臨時股東大會決議，並經銀監會和人行批准，2011年11月，本行在全國銀行間債券市場公開發行次級債券400億元，品種為15年期固定利率債券，票面利率為5.70%，在第10年末附有前提條件的發行人贖回權；2012年11月，本行再次發行次級債券400億元，品種為15年期固定利率債券，票面利率為4.99%，在第10年末附有前提條件的發行人贖回權。債券募集資金均用於補充本行附屬資本。

有關本行其他債務證券發行情況，請參見「財務報表」附註「已發行債務證券」。

7.3 股東數量和持股情況

於報告期末，本行股東總數768,168戶，其中H股股東51,978戶，A股股東716,190戶。於2014年3月24日，本行股東總數767,973戶，其中H股股東51,896戶，A股股東716,077戶。

單位：股

股東總數		768,168 (2013年12月31日的A股和H股在冊股東總數)			
前10名股東持股情況					
股東名稱	股東性質	持股比例(%)	持股總數	持有有限售條件 股份數量	質押或凍結的 股份數量
匯金公司	國家	57.03	142,590,494,651 (H股)	無	無
	國家	0.23	570,941,976 (A股)	無	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	29.04	72,608,412,031 (H股)	無	未知
淡馬錫 ¹	境外法人	7.15	17,878,670,050 (H股)	無	無
國家電網 ^{1、2}	國有法人	1.14	2,843,817,730 (H股)	無	無
寶鋼集團	國有法人	0.80	2,000,000,000 (H股)	無	無
	國有法人	0.13	318,860,498 (A股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品	境內非國有法人	0.86	2,143,438,329 (A股)	無	無
長江電力 ¹	國有法人	0.41	1,015,613,000 (H股)	無	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司－ 傳統－高利率保單產品	境內非國有法人	0.24	591,906,825 (A股)	無	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.11	284,953,643 (A股)	無	無

- 2012年5月4日，淡馬錫向港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共17,878,670,050股，截至2013年12月31日，國家電網、長江電力分別持有本行H股2,843,817,730股、1,015,613,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去淡馬錫、國家電網、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為72,608,412,031股。
- 截至2013年12月31日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行H股股份情況如下：國網英大國際控股集團有限公司804,035,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股，魯能集團有限公司347,500,000股，國網國際發展有限公司350,000,000股，深圳國能國際商貿有限公司27,000,000股。
- 上述部分股東屬於同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

7 股本變動及股東情況

7.4 本行主要股東

匯金公司是本行的控股股東，截至報告期末共持有本行**57.26%**的股份。匯金公司是經國務院批准，依據公司法於**2003年12月16日**成立的國有獨資公司，註冊資本和實收資本為**8,282.09**億元，法定代表人為丁學東先生，組織機構代碼為**71093296-1**。匯金公司根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

鑒於匯金公司**2013**年度經審計的財務報告需待控股機構財務報表全部審計完成後方能提供，以下所列財務數據為**2012**年度經審計的數據。截止**2012**年**12**月**31**日，匯金公司資產總計為**236,360,489.06**萬元，負債合計為**14,976,924.28**萬元，所有者權益合計為**221,383,564.78**萬元；**2012**年度淨利潤為**39,839,581.34**萬元；**2012**年度經營活動、投資活動、籌資活動產生的現金流量淨額為**3,939,111.84**萬元。

截至**2013**年**12**月**31**日，匯金公司直接持股企業基本信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例(%)
1	國家開發銀行股份有限公司	47.63
2	中國工商銀行股份有限公司 ^{1、2}	35.33
3	中國農業銀行股份有限公司 ^{1、2}	40.28
4	中國銀行股份有限公司 ^{1、2}	67.72
5	中國建設銀行股份有限公司 ^{1、2}	57.26
6	中國光大銀行股份有限公司 ^{1、2}	41.66 ³
7	中國出口信用保險公司	73.63
8	中國再保險(集團)股份有限公司	84.91
9	新華人壽保險股份有限公司 ^{1、2}	31.34
10	中國建銀投資有限責任公司	100.00
11	中國銀河金融控股有限責任公司	78.57
12	申銀萬國證券股份有限公司	55.38
13	中國國際金融有限公司	43.35
14	中信建投證券股份有限公司	40.00
15	中國中投證券有限責任公司	100.00
16	中國光大實業(集團)有限責任公司	100.00
17	建投中信資產管理有限責任公司	70.00
18	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54

1. 截至**2013**年**12**月**31**日，本行控股股東匯金公司持有的**A**股上市公司；
2. 截至**2013**年**12**月**31**日，本行控股股東匯金公司持有的**H**股上市公司；
3. 匯金公司對光大銀行的持股比例，在**2014**年**1**月光大銀行**H**股發行中行使超額配售權及匯金公司履行國有股減持義務後變更為**41.24%**。

關於中投公司，請參見本行於**2007**年**10**月**9**日發佈的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

截至報告期末，本行無其他持股在**10%**以上的法人股東(不包括香港中央結算代理人有限公司)，亦無內部職工股。

8 董事、監事及高級管理人員情況

8.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

姓名	職位	性別	年齡	任期
王洪章	董事長、執行董事	男	59	2012年1月至2014年度股東大會
張建國	副董事長、執行董事、行長	男	59	2013年6月至2015年度股東大會
朱洪波	執行董事、副行長	男	51	2013年7月至2015年度股東大會
胡哲一	執行董事、副行長	男	59	2013年7月至2015年度股東大會
齊守印	非執行董事	男	62	2013年7月至2015年度股東大會
張燕玲	非執行董事	女	62	2014年1月至2015年度股東大會
陳遠玲	非執行董事	女	50	2013年6月至2015年度股東大會
徐鐵	非執行董事	男	60	2013年9月至2015年度股東大會
郭衍鵬	非執行董事	男	51	2014年1月至2015年度股東大會
董軾	非執行董事	男	48	2011年9月至2013年度股東大會
張龍	獨立非執行董事	男	48	2014年1月至2015年度股東大會
伊琳·若詩	獨立非執行董事	女	64	2012年9月至2014年度股東大會
趙錫軍	獨立非執行董事	男	50	2013年6月至2015年度股東大會
鍾瑞明	獨立非執行董事	男	62	2013年10月至2015年度股東大會
維姆·科克	獨立非執行董事	男	75	2013年10月至2015年度股東大會
莫里·洪恩	獨立非執行董事	男	59	2013年12月至2015年度股東大會
梁高美懿	獨立非執行董事	女	61	2013年12月至2015年度股東大會

已離任董事

王勇	非執行董事	男	52	2010年6月至2013年6月
朱振民	非執行董事	男	64	2010年8月至2013年12月
李曉玲	非執行董事	女	56	2010年6月至2013年6月
任志剛	獨立非執行董事	男	65	2010年8月至2013年10月
詹妮·希普利	獨立非執行董事	女	62	2010年6月至2013年12月
黃啟民	獨立非執行董事	男	63	2010年6月至2013年12月

本行監事

姓名	職位	性別	年齡	任期
張福榮	監事長	男	61	2013年6月至2015年度股東大會
劉進	股東代表監事	女	49	2013年6月至2015年度股東大會
李曉玲	股東代表監事	女	56	2013年6月至2015年度股東大會
金磐石	職工代表監事	男	49	2013年6月至2015年度股東大會
黃叔平	職工代表監事	女	60	2013年6月至2015年度股東大會
張華建	職工代表監事	男	59	2013年6月至2015年度股東大會
王琳	職工代表監事	男	58	2014年1月至2016年度股東大會
王辛敏	外部監事	男	62	2013年6月至2015年度股東大會
白建軍	外部監事	男	58	2013年6月至2015年度股東大會

已離任監事

宋逢明	股東代表監事	男	67	2010年6月至2012年度股東大會
李衛平	職工代表監事	男	60	2013年6月至2014年1月
郭峰	外部監事	男	51	2010年6月至2012年度股東大會
戴德明	外部監事	男	51	2010年6月至2012年度股東大會

8 董事、監事及高級管理人員情況

本行高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期
張建國	行長	男	59	2006年7月-
朱洪波	副行長	男	51	2012年2月-
胡哲一	副行長	男	59	2009年3月-
龐秀生	副行長兼首席財務官	男	55	2010年2月-
章更生	副行長	男	53	2013年4月-
楊文升	副行長	男	47	2013年12月-
黃毅	高級管理層成員	男	50	2013年12月-
曾儉華	首席風險官	男	55	2013年9月-
黃志凌	首席經濟學家	男	53	2013年9月-
余靜波	首席審計官	男	55	2011年3月-
陳彩虹	董事會秘書	男	56	2007年8月-
許會斌	批發業務總監	男	56	2011年3月-

已離任高級管理人員

趙歡	副行長	男	50	2011年5月 - 2014年1月
----	-----	---	----	-------------------

董事、監事及高級管理人員持股情況

報告期內，本行董事張龍先生持有本行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。本行部分監事、高級管理人員因擔任現任職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中張華建先生18,999股、黃叔平女士21,910股、王琳先生19,303股、章更生先生19,304股、楊文升先生10,845股、曾儉華先生25,838股、黃志凌先生18,751股、余靜波先生22,567股、陳彩虹先生19,417股、許會斌先生20,004股；已離任的李衛平先生20,446股、趙歡先生18,292股。

除此之外，本行的董事、監事及高級管理人員均未持有本行的任何股份。

8.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

經本行2012年度股東大會選舉，自2013年6月起，張建國先生連任本行執行董事，趙錫軍先生連任本行獨立非執行董事，陳遠玲女士連任本行非執行董事。

根據本行2012年度股東大會決議並經銀監會核准，朱洪波先生、胡哲一先生自2013年7月起擔任本行執行董事。

根據本行2012年度股東大會決議並經銀監會核准，齊守印先生自2013年7月起擔任本行非執行董事。

根據本行2012年度股東大會決議並經銀監會核准，徐鐵先生自2013年9月起擔任本行非執行董事。

根據本行2012年度股東大會決議並經銀監會核准，鍾瑞明先生、維姆·科克先生自2013年10月起擔任本行獨立非執行董事。

根據本行2012年度股東大會決議並經銀監會核准，莫里·洪恩先生、梁高美懿女士自2013年12月起擔任本行獨立非執行董事。

根據本行2013年第一次臨時股東大會決議並經銀監會核准，自2014年1月起，張燕玲女士、郭衍鵬先生擔任本行非執行董事，張龍先生擔任本行獨立非執行董事。

自本行2012年度股東大會結束之時起，因任期屆滿，李曉玲女士不再擔任本行非執行董事；自2013年6月7日起，因工作變動，王勇先生不再擔任本行非執行董事；根據本行2012年度股東大會通過的董事任期安排，任志剛先生自2013年10月23日起不再擔任本行獨立非執行董事，詹妮·希普利爵士、黃啟民先生自2013年12月12日起不再擔任本行獨立非執行董事，朱振民先生自2013年12月31日起不再擔任本行非執行董事。

本行監事

根據本行2012年度股東大會決議，自2013年6月起，李曉玲女士擔任本行股東代表監事，王辛敏先生和白建軍先生擔任本行外部監事。

因工作安排，張華建先生2013年5月辭去本行股東代表監事；根據第三屆職工代表大會第二次會議聯席會議決議，張華建先生自2013年6月起出任本行職工代表監事。

根據第三屆職工代表大會第三次會議決議，王琳先生自2014年1月起出任本行職工代表監事。

自本行2012年度股東大會結束之時起，因任期屆滿，宋逢明先生不再擔任本行股東代表監事，郭峰先生、戴德明先生不再擔任本行外部監事。

因工作安排，李衛平先生於2014年1月辭去本行職工代表監事。

本行高級管理人員

經本行董事會2013年第2次會議聘任並經銀監會核准，章更生先生自2013年4月起擔任本行副行長。

經本行董事會2013年第5次會議聘任，自2013年9月起龐秀生先生兼任本行首席財務官；曾儉華先生改任本行首席風險官，不再擔任本行首席財務官；黃志凌先生改任本行首席經濟學家，不再擔任本行首席風險官。

經本行董事會2013年第6次會議聘任並經銀監會核准，楊文升先生自2013年12月起擔任本行副行長。

2013年12月，黃毅先生擔任本行高級管理層成員。

2014年1月，趙歡先生不再擔任本行副行長職務。

8.3 董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷

本行董事

王洪章

董事長、執行董事

自2012年1月起出任董事長、執行董事。王先生2003年11月至2011年11月任中國人民銀行紀委書記；2000年6月至2003年11月任中國人民銀行成都分行行長兼國家外匯管理局四川省分局局長；1996年4月至2000年6月歷任中國人民銀行稽核監督局副局長、內審司司長；1989年11月至1996年4月歷任中國工商銀行青島市分行行長助理、辦公室副主任、資金計劃部副主任、營業部總經理；1984年1月至1989年11月在中國工商銀行工商信貸部、辦公室工作；1978年9月至1984年1月在中國人民銀行信貸局、儲蓄局、工商信貸部工作。王先生是高級經濟師、註冊會計師，1978年遼寧財經學院金融專業大學本科畢業，1997年獲東北財經大學經濟學碩士學位。

8 董事、監事及高級管理人員情況

張建國

副董事長、執行董事、行長

自2006年10月起出任副董事長、執行董事，2006年7月起出任行長。張先生2004年5月至2006年7月擔任交通銀行股份有限公司副董事長、行長；2001年9月至2004年5月擔任交通銀行股份有限公司副行長。1984年9月至2001年9月，張先生於中國工商銀行歷任多個職位，包括國際業務部副總經理、總經理，天津分行副行長等，並曾於1987年11月至1988年12月期間在加拿大帝國商業銀行及瑞爾森理工學院進修國際金融業務。張先生1982年天津財經學院金融系大學本科畢業，1995年獲天津財經學院經濟學碩士學位。

朱洪波

執行董事、副行長

自2013年7月起出任執行董事，2012年2月起出任副行長，2011年12月起任本行紀委書記。朱先生2010年2月至2011年12月任中國農業銀行股份有限公司副行長、紀委書記；2008年4月至2010年2月任中國農業銀行紀委書記；2006年6月至2008年4月任中國農業銀行高級管理層成員兼北京市分行行長；1995年11月至2006年6月歷任中國農業銀行辦公室副主任、辦公室主任、海南省分行行長、江蘇省分行行長、北京市分行行長。朱先生是高級經濟師，1983年中央財政金融學院金融專業大學本科畢業，2008年南京大學管理科學與工程專業博士研究生畢業。

胡哲一

執行董事、副行長

自2013年7月起出任執行董事，2009年3月起出任副行長，2008年12月起任本行高級管理層成員。胡先生2004年9月至2008年12月任國務院研究室宏觀經濟研究司司長；1998年10月至2004年9月在國務院研究室宏觀經濟研究司工作，歷任處長、副司長等職務；1992年3月至1998年9月在中國人民銀行總行工作，歷任副處長、處長。胡先生1982年華南理工大學化工自動化及儀錶專業大學本科畢業，1988年天津大學管理學院技術經濟與系統工程專業碩士研究生畢業，1992年清華大學管理學院技術經濟專業博士研究生畢業。

齊守印

非執行董事

自2013年7月起出任董事。齊先生2003年1月至2012年1月擔任河北省財政廳廳長；1995年8月至2002年12月任河北省財政廳副廳長；1986年至1995年先後任河北省財政廳財政科研所主任科員、高級經濟師、研究員、副所長、所長、預算處處長，1976年8月至1983年8月任河北師範學院經濟學教師。齊先生1976年7月畢業於河北師範學院，1986年7月獲四川大學經濟學碩士學位，2001年12月獲財政部財政科學研究所經濟學博士學位。齊先生現為本行主要股東匯金公司的職員。

張燕玲

非執行董事

自2014年1月起出任董事。張女士2002年3月至2010年7月任中國銀行副行長；2000年10月至2002年3月任中國銀行行長助理；1997年4月至2002年8月先後擔任、兼任中國銀行營業部總經理、米蘭分行總經理及法律事務部總經理；2002年6月至2011年12月任中銀香港（控股）非執行董事；2003年9月至2010年5月任中銀國際副董事長、董事長；2007年11月至2010年9月兼任中國銀行（英國）有限公司董事長；2008年12月至2011年12月任中銀航空租賃私人有限公司董事長；2002年7月至2013年4月任國際商會銀行委員會副主席。張女士2012年7月起任國際商會執行董事，2011年起任中國政法大學票據法研究中心主任，2013年起任中國人民大學重慶金融研究院高級研究員。張女士1977年畢業於遼寧大學英語系，1999年獲武漢大學金融學碩士學位。張女士現為本行主要股東匯金公司的職員。

陳遠玲

非執行董事

自2010年8月起出任董事。陳女士2007年11月至2010年8月任北京康達律師事務所合夥人；2005年5月至2007年11月任北京德恒律師事務所合夥人、律師；2002年5月至2005年5月任北京君澤君律師事務所律師；2001年3月至2002年5月任華夏證券公司法律部高級經理。陳女士為一級律師，1985年北京大學法律系法律專業大學本科畢業，2000年吉林大學商學院會計學專業碩士研究生班畢業。陳女士現為本行主要股東匯金公司的職員。

徐鐵

非執行董事

自2013年9月起出任董事。徐先生2008年9月至2013年9月任山東證監局局長；2001年1月至2008年9月任中國證監會發行監管部副主任；1999年1月至2000年12月任中國證監會貴陽特派辦主任；1992年2月至1998年12月任貴州省體改委處長、副主任；1990年1月至1992年1月任務川縣委副書記；1983年5月至1989年12月任貴州省政府經濟研究室副處長、處長。徐先生1976年7月獲得中山大學哲學學士學位。徐先生現為本行主要股東匯金公司的職員。

郭衍鵬

非執行董事

自2014年1月起出任董事。郭先生2009年10月至2014年1月任財政部副司長；2005年12月至2009年10月任財政部機關工會主席；1998年9月至2005年12月先後擔任財政部機關組織部副部長、部長；1995年5月至1998年9月先後擔任財政部主任科員、助理調研員。郭先生1997年12月取得中央黨校函授學院涉外經濟專業本科學歷。郭先生現為本行主要股東匯金公司的職員。

董軾

非執行董事

自2011年9月起出任董事。董先生2008年10月至2011年8月任中國再保險（集團）股份有限公司董事及中國再保險資產管理股份有限公司董事；1998年8月至2008年9月，歷任國務院稽察特派員助理、中央企業工委監事會處長、國務院國資委外事局副局長；1988年7月至1998年7月，在中國人民銀行稽核監督局工作，任副處長。董先生曾於1994年在美聯儲、1996年在墨爾本皇家理工大學訪問學習。董先生是高級經濟師、會計師，1988年鄭州大學金融專業大學本科畢業，2002年獲中國人民大學經濟法碩士學位。董先生現為本行主要股東匯金公司的職員。

張龍

獨立非執行董事

自2014年1月起出任董事。張先生現任中寶睿信投資有限公司董事長。張先生2007年至2009年任內蒙古瑞豐礦業有限責任公司總經理；2006年12月至2007年5月任本行董事會秘書，2006年5月至2007年5月任本行投資理財總監；2006年3月至2006年5月任本行投資與理財業務委員會常務副主任；2004年12月至2006年3月任本行信貸審批部總經理，兼管理機制改革推進辦主任；1998年8月至2004年12月歷任本行信貸管理委員會辦公室副主任、主任、風控管理委員會信貸審批辦公室主任、信貸審批部總經理等職；1995年12月至1998年8月任國際金融公司亞洲局地區經濟學家、投資官員；1994年8月至1995年12月任國際金融公司中亞、中東、北非局地區經濟學家；1992年10月至1994年8月任布魯金斯研究所高級研究分析員。張先生於1985年清華大學工程物理系大學本科畢業，1989年美國芝加哥大學工商管理學院碩士研究生畢業，1996年美國加州大學經濟系博士研究生畢業。

8 董事、監事及高級管理人員情況

伊琳·若詩

獨立非執行董事

自2012年9月起出任董事。伊琳·若詩女士現任中國國際金融有限公司高級顧問，2012年3月起任全球風險管理及人力資本顧問公司Marsh and McLennan的獨立非執行董事。伊琳·若詩女士2005年6月至2011年6月任本行獨立非執行董事；2008年至2010年任摩根大通（中國）證券的副主席；1978年至2000年，伊琳·若詩女士在摩根士丹利公司工作，歷任多個職位，1998年由摩根士丹利公司派任至中國國際金融有限公司擔任首席執行官。此後，伊琳·若詩女士曾經擔任Salisbury Pharmacy Group首席執行官及納斯達克上市公司Linktone董事會主席。伊琳·若詩女士畢業於Georgetown University School of Foreign Service，獲得國際事務學士學位，並取得美利堅大學金融專業工商管理碩士學位。

趙錫軍

獨立非執行董事

自2010年8月起出任董事。趙先生現任中國人民大學財政金融學院副院長、教授。趙先生2001年至2005年任中國人民大學國際交流處處長；1995年至2001年任中國人民大學財政金融學院金融系主任；1994年至1995年任證監會國際部研究員。趙先生現兼任中國煤炭科工集團有限公司外部董事、許昌銀行股份有限公司監事。趙先生曾於1989年至1990年在加拿大University of Sherbrooke和McGill University、1995年至1996年在荷蘭Nijenrode University任訪問學者。趙先生1985年武漢大學科技法語專業大學本科畢業，1987年中國人民大學財政金融系研究生畢業，1999年獲中國人民大學財政金融學院博士學位。

鍾瑞明

獨立非執行董事

自2013年10月起出任董事。鍾先生現任中國聯合網絡通信（香港）股份有限公司、美麗華酒店企業有限公司、旭日控股有限公司、中國建築股份有限公司、中國海外宏洋集團有限公司、恒基兆業地產有限公司和中國光大控股有限公司的獨立非執行董事。鍾先生2006年至2012年任中國光大銀行獨立非執行董事。鍾先生曾在多家公司及公共機構任職，包括香港城市大學校董會主席、世茂國際有限公司行政總裁、香港房屋協會主席、香港特區行政會議成員、香港特區政府土地基金信託行政總裁、玖龍紙業控股有限公司獨立非執行董事等。1979年至1983年，任永道會計師事務所高級審計主任。鍾先生是香港會計師公會資深會員，1976年獲香港大學理學士，1987年獲香港中文大學工商管理碩士。鍾先生1998年獲任香港特區政府太平紳士，2000年獲授香港特區政府金紫荊星章。

維姆·科克

獨立非執行董事

自2013年10月起出任董事。維姆·科克先生自2003年，獲任荷蘭國務部長；1994年至2002年連續兩屆任荷蘭首相；1986年至2002年任荷蘭工黨領袖；1989年至1994年任荷蘭副總理兼財政部部長；1979年至1982年任歐洲工會聯合會總裁；1973年至1985年任荷蘭工會聯合會總裁。2010年1月至2014年1月，維姆·科克先生任由前國家元首或政府首腦組成的馬德里俱樂部主席。2004年，牽頭高層顧問團，向歐洲理事會就振興歐洲經濟、提升歐洲經濟競爭力等問題提供諮詢。2002年卸任荷蘭首相後，維姆·科克先生曾在荷蘭皇家殼牌集團、荷蘭國際集團、荷蘭TNT快遞公司、荷蘭郵政集團及荷蘭皇家航空公司等多家大型國際公司擔任非執行董事。維姆·科克先生還在多家非營利性機構任職，包括安妮·弗蘭克基金會受託人理事會主席、國際危機集團受託人理事會成員以及國際失蹤人口委員會成員。維姆·科克先生畢業於荷蘭奈恩洛德商學院。

莫里·洪恩

獨立非執行董事

自2013年12月起出任董事。莫里·洪恩先生現任Wynyard Group and Marisco Properties主席、紐西蘭電信公司董事、紐西蘭國家健康委員會及健康創新中心董事長，亦在政府機構及多家企業擔任顧問。莫里·洪恩先生在紐西蘭及其他地區公共機構擔任的職位包括紐西蘭商界圓桌會董事長、紐西蘭旅遊局董事會成員、澳大利亞獨立研究中心董事會成員以及三邊關係委員會成員。莫里·洪恩先生曾任紐西蘭澳新銀行董事總經理，以及澳新銀行（澳大利亞）全球機構銀行業務負責人。1993年至1997年，莫里·洪恩先生任紐西蘭國庫部長。莫里·洪恩先生獲哈佛大學政治經濟學與政府專業博士學位，林肯大學商務碩士學位及（與農業相關的）商務學士學位，並於2000年獲林肯大學Bledisloe獎章。莫里·洪恩先生於2013年獲得了紐西蘭政府最高榮譽勳章。

梁高美懿

獨立非執行董事

自2013年12月起出任董事。梁高美懿女士現任醫院管理局大會成員及財務委員會成員，香港特區政府行政會議成員、立法會議員及政治委任制度官員薪津獨立委員會成員。梁女士亦為香港大學校務委員會成員及財務委員會成員、香港浸會大學諮議會成員，以及香港公益金執行委員會主席。梁女士為香港創興銀行有限公司副董事長兼總經理，第一太平有限公司、香港交易及結算所有限公司、利豐有限公司、及新鴻基地產及QBE Insurance Group Limited獨立非執行董事。梁女士於2012年6月從滙豐集團退休前，曾任恒生銀行有限公司副董事長兼行政總裁、恒生銀行（中國）有限公司董事長、恒生銀行有限公司屬下若干附屬公司董事、香港上海滙豐銀行有限公司董事及滙豐控股集團總經理。梁女士曾任恒生管理學院及恒生商學書院校董會主席，香港出口信用保險局諮詢委員會委員及投資委員會主席，證券及期貨事務監察委員會諮詢委員會委員，特區政府銀行業覆核審裁處成員，太古股份有限公司獨立非常務董事及和記黃埔有限公司獨立非執行董事。梁女士為香港大學經濟、會計及工商管理學士。梁女士獲香港特區政府頒授銀紫荊星章及頒授為太平紳士。

本行監事

張福榮

監事長

自2010年9月起擔任監事長。2005年10月至2010年7月任中國工商銀行股份有限公司執行董事、副行長。張先生2000年任中國工商銀行副行長，1997年任中國工商銀行行長助理兼人事部總經理，1994年任中國工商銀行遼寧省分行副行長兼大連市分行行長，1986年起歷任中國工商銀行遼寧省分行會計處處長、中國工商銀行遼寧省分行副行長，1984年加入中國工商銀行，1971年進入中國人民銀行工作。張先生目前兼任中國金融會計學會副會長、中國金融理財標準委員會副主任。張先生畢業於遼寧財經學院，後獲東北財經大學經濟學碩士、金融學博士學位。

劉進

股東代表監事

自2004年9月起出任監事，2004年11月起兼任本行監事會辦公室主任。劉女士自2003年7月至2004年9月任中國建設銀行監事會副局級專職監事，2001年11月至2003年7月任中國人民保險公司監事會及中國再保險公司監事會副局級專職監事。劉女士是高級經濟師，1984年湖南財經學院金融專業大學本科畢業，1999年陝西財經學院金融學專業碩士研究生班畢業，2008年財政部財政科學研究所財政學專業博士研究生畢業。

8 董事、監事及高級管理人員情況

李曉玲

股東代表監事

自2013年6月起任監事。李女士2007年6月至2013年6月擔任本行股東代表董事，2006年1月至2007年6月出任財政部預算司副巡視員，2001年5月至2006年1月擔任財政部預算司助理巡視員。李女士是高級經濟師，2003年北京師範大學政治經濟學專業碩士研究生畢業。

金磐石

職工代表監事

自2010年6月起出任職工代表監事，金先生2004年9月至2010年6月擔任股東代表監事。金先生自2010年1月起任本行信息技術管理部總經理，2007年12月至2010年1月任本行審計部總經理，2001年6月至2004年9月任中國建設銀行審計部副總經理。金先生是高級工程師、註冊信息系統審計師，1986年吉林工業大學計算機應用專業大學本科畢業，1989年吉林工業大學計算機應用專業碩士研究生畢業，2010年獲清華大學高級工商管理碩士學位。

黃叔平

職工代表監事

自2010年6月起出任監事。黃女士自2010年12月起任本行成都審計分部主任，2001年9月至2010年12月任本行重慶市分行行長，1993年3月至2001年9月任中國建設銀行四川省分行副行長。黃女士是高級經濟師，1975年四川省財政學校財會專業中專畢業，1991年哈爾濱投資高等專科學校基建財務與信用專業大學專科畢業，1997年武漢大學國際金融專業大學本科畢業。

張華建

職工代表監事

自2013年6月起出任職工代表監事，張先生2011年8月至2013年5月擔任股東代表監事。張先生自2007年3月起任本行紀檢監察部總經理，2005年6月至2007年3月任本行人力資源部副總經理（總行部門總經理級），2001年2月至2005年6月任中國建設銀行人力資源部副總經理，1996年12月至2001年2月任中國建設銀行人事教育部副總經理。張先生是高級經濟師，1984年湖北財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業。

王琳

職工代表監事

自2014年1月起任監事。王先生自2009年4月起任本行行長辦公室（黨委辦公室）主任，2007年3月至2009年4月任本行採購部總經理，2001年1月至2007年3月本行紀檢監察部總經理，1998年2月至2001年1月本行監察室副主任。王先生1996年9月調入建設銀行，此前曾在中央國家機關和北京市委工作。王先生是《投資研究》編委會副主任，1984年人民大學中國語言文學系本科畢業。

王辛敏

外部監事

自2013年6月起任監事，王先生自2008年2月至2013年4月任中國人民銀行紀委副書記，2008年1月至2013年2月任監察部派駐人民銀行監察局局長，2003年7月任中央巡視組第二、第五組副局級巡視專員，1995年8月起任中央紀委第八紀檢監察室正處級監察員、副局級監察專員，1990年8月起任中央紀委辦公廳案件管理處正處級副處長、黨支部書記，1983年7月起任中央紀委第五紀檢室幹事、副處長。王先生畢業於北京大學國際政治系，法學學士。目前擔任中國監察學會金融分會理事。

白建軍

外部監事

自2013年6月起任監事，白先生現為北京大學法學院教授，博士生導師，北京大學實證法務研究所主任、北京大學金融法研究中心副主任。1987年7月起至今在北京大學法學院任教。白先生是中國人民銀行鄭州培訓學院兼職教授、國家法官學院兼職教授，北京博雅英傑科技股份有限公司獨立董事。1996年10月至1997年10月在日本新瀉大學任客座教授，1990年9月至1991年10月在美國紐約大學任客座研究員。白先生1987年7月北京大學法學院碩士研究生畢業，2003年7月在北京大學法學院獲法學博士學位。

本行高級管理人員

張建國

副董事長、執行董事、行長

參見「本行董事」。

朱洪波

副行長、執行董事

參見「本行董事」。

胡哲一

副行長、執行董事

參見「本行董事」。

龐秀生

副行長兼首席財務官

自2013年9月起出任副行長兼首席財務官。龐先生自2010年2月起出任副行長；2006年4月至2011年3月任本行首席財務官；2006年3月至2006年4月任本行資產負債管理委員會常務副主任；2005年4月至2006年3月任本行重組改制辦公室主任；2003年6月至2005年4月任中國建設銀行浙江省分行行長；2003年4月至2003年6月任中國建設銀行浙江省分行負責人；1995年9月至2003年4月歷任中國建設銀行資金計劃部副總經理、計劃財務部副總經理、計劃財務部總經理。龐先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1995年哈爾濱工業大學技術經濟專業研究生班畢業。

章更生

副行長

自2013年4月起出任本行副行長。章先生自2010年12月至2013年4月出任本行高級管理層成員；2006年10月至2010年12月任本行集團客戶部總經理兼北京市分行副行長；2004年3月至2006年10月任中國建設銀行營業部、集團客戶部總經理；2000年6月至2004年3月任中國建設銀行營業部副總經理並於2003年3月主持工作；1998年9月至2000年6月任中國建設銀行三峽分行行長；1996年12月至1998年9月任中國建設銀行三峽分行副行長。章先生是高級經濟師，1984年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，2010年獲北京大學高級管理人員工商管理碩士學位。

楊文升

副行長

自2013年12月起出任本行副行長。楊先生自2010年12月至2013年12月出任本行遼寧省分行行長；2010年11月至2010年12月任本行遼寧省分行主要負責人；2006年10月至2010年11月任本行大連市分行行長；2001年8月至2006年10月任中國建設銀行吉林省分行副行長；2000年1月至2001年8月任中國建設銀行吉林省分行行長助理。楊先生是高級經濟師，1993年清華大學技術經濟專業碩士研究生畢業。

8 董事、監事及高級管理人員情況

黃毅

高級管理層成員

自2013年12月起出任本行高級管理層成員。黃先生自2010年1月至2013年12月任中國銀行業監督管理委員會法規部主任；2003年7月至2010年1月先後擔任中國銀行業監督管理委員會政策法規部副主任、主任（研究局局長）；1999年4月至2003年7月歷任中國人民銀行條法司金融債權管理辦公室正處級幹部、主任，條法司助理巡視員（其間掛職四川省政廳副廳長）和銀行管理司助理巡視員；1997年8月至1999年4月擔任華夏銀行發展研究部總經理。黃先生是中國政府特殊津貼獲得者，1997年北京大學畢業，獲法學博士學位。

曾儉華

首席風險官

自2013年9月起出任本行首席風險官。曾先生自2011年3月至2013年9月任本行首席財務官；曾先生自2007年9月至2011年3月任本行廣東省分行行長；2007年7月至2007年9月任本行廣東省分行主要負責人；2004年10月至2007年7月任本行深圳市分行行長；2003年7月至2004年10月任中國建設銀行資產負債管理部副總經理；1996年2月至2003年7月任中國建設銀行湖南省分行副行長。曾先生是高級經濟師，2005年湖南大學企業管理專業博士研究生畢業。

黃志凌

首席經濟學家

自2013年9月起出任本行首席經濟學家。黃先生自2011年2月至2013年9月任本行首席風險官；黃先生自2006年4月至2011年2月任本行風險管理部總經理；2000年12月至2006年4月任中國信達資產管理公司資產處置審核委員會主任；2000年11月至2000年12月任中國信達資產管理公司資產處置決策委員會辦公室主任；1999年8月至2000年11月任中國信達資產管理公司總裁辦公室主任、黨委辦公室主任；1997年6月至1999年8月任中國建設銀行辦公室副主任兼黨組秘書。黃先生是研究員，並是中國政府特殊津貼獲得者，1991年陝西財經學院金融專業博士研究生畢業。

余靜波

首席審計官

自2011年3月起出任本行首席審計官。余先生自2013年8月起兼任本行北京市分行行長，2011年4月至2012年10月兼任本行審計部總經理；2005年3月至2011年3月任本行浙江省分行行長；2004年7月至2005年3月任中國建設銀行浙江省分行副行長（主持工作）；1999年8月至2004年7月任中國建設銀行浙江省分行副行長；1997年4月至1999年8月任中國建設銀行杭州市分行行長。余先生是高級工程師，1985年同濟大學工業與民用建築專業大學本科畢業，1998年獲杭州大學企業管理學專業碩士學位。

陳彩虹

董事會秘書

自2007年8月起出任董事會秘書。陳先生自2003年12月至2007年7月任中國建設銀行首爾分行總經理，1997年3月至2003年12月歷任中國建設銀行辦公室副主任、主任，福建省分行副行長，漢城分行籌備組負責人。陳先生是高級經濟師，1982年湖北財經學院基建系基建經濟專業大學本科畢業，1986年財政部財政科學研究所財政學專業碩士研究生畢業。

許會斌

批發業務總監

自2011年3月起出任本行批發業務總監。許先生自2006年5月至2011年3月任本行河南省分行行長；1994年5月至2006年5月歷任中國建設銀行籌資儲備部副主任，零售業務部副總經理，個人銀行部副總經理，營業部主要負責人、總經理，個人銀行業務部總經理，個人銀行業務委員會副主任，個人金融部總經理。許先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，曾榮獲中國建設銀行突出貢獻獎、河南省五一勞動獎章等獎項。1983年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業。

公司秘書、合資格會計師

鄭佩玲

公司秘書

自2012年6月起出任本行公司秘書。鄭女士自2010年12月起任中國建設銀行（亞洲）股份有限公司公司秘書，在法律及公司秘書事務積累逾二十年經驗，曾服務於多家企業，包括中國工商銀行股份有限公司、中國工商銀行（亞洲）有限公司、長江實業（集團）有限公司及電訊盈科有限公司。鄭女士於1989年獲香港大學法律學士文憑，並於1992年獲香港高等法院授予律師資格。

袁耀良

合資格會計師

自2005年8月起出任本行合資格會計師。袁先生自2013年7月起任中國建設銀行（亞洲）股份有限公司財務部主管；2004年9月至2013年6月任本行香港分行財務部主管；自2006年1月至2011年5月兼任建銀國際財務部主管。此前，袁先生自1995年10月至2004年9月任中國建設銀行香港分行同一職位，並曾於渣打銀行內部控制、財務及會計部門擔任多個職位。袁先生是香港會計師公會、英國特許公認會計師公會、英國特許管理會計師公會資深會員和英格蘭及威爾士特許會計師公會會員，1988年香港理工大學畢業，獲管理會計專業文憑，1998年獲英國威爾士大學與曼徹斯特商學院合辦的工商管理碩士學位。

8 董事、監事及高級管理人員情況

8.4 年度薪酬情況

2013年度本行董事、監事及高級管理人員薪酬情況

單位：萬元

姓名	酬金	已支付薪酬	各類社會保險、 住房公積金的 單位繳費等	稅前合計 ¹	在股東單位 取得的報酬
王洪章	-	79.9	33.0	112.9	-
張建國	-	76.1	34.8	110.9	-
朱洪波	-	68.0	30.2	98.2	-
胡哲一	-	68.0	30.2	98.2	-
齊守印 ²	-	-	-	-	31.8
張燕玲 ²	-	-	-	-	-
陳遠玲 ²	-	-	-	-	75.0
徐鐵 ²	-	-	-	-	-
郭衍鵬 ²	-	-	-	-	-
董軾 ²	-	-	-	-	78.0
張龍	-	-	-	-	-
伊琳·若詩	39.2	-	-	39.2	-
趙錫軍	41.0	-	-	41.0	-
鍾瑞明	7.2	-	-	7.2	-
維姆·科克	6.0	-	-	6.0	-
莫里·洪恩	3.5	-	-	3.5	-
梁高美懿	3.4	-	-	3.4	-
張福榮	-	73.4	34.9	108.3	-
劉進	-	51.8	26.5	78.3	-
李曉玲	-	25.9	13.4	39.3	-
金磐石 ³	5.0	-	-	5.0	-
黃叔平 ³	5.0	-	-	5.0	-
張華建 ³	5.0	-	-	5.0	-
王琳 ³	-	-	-	-	-
王辛敏	14.6	-	-	14.6	-
白建軍	14.6	-	-	14.6	-
龐秀生	-	68.0	30.2	98.2	-
章更生	-	67.4	29.9	97.3	-
楊文升	-	17.0	7.6	24.6	-
黃毅	-	-	-	-	-
曾儉華	-	64.7	26.5	91.2	-
黃志凌	-	64.7	26.5	91.2	-
余靜波	-	64.7	26.5	91.2	-
陳彩虹	-	64.7	26.5	91.2	-
許會斌	-	64.7	26.5	91.2	-

姓名	酬金	已支付薪酬	各類社會保險、 住房公積金的 單位繳費等	稅前合計 ¹	在股東單位 取得的報酬
已離任董事、監事、高級管理人員					
王勇 ²	-	-	-	-	32.5
朱振民 ²	-	-	-	-	78.0
李曉玲 ²	-	-	-	-	39.0
任志剛	31.7	-	-	31.7	-
詹妮·希普利	44.0	-	-	44.0	-
黃啟民	44.0	-	-	44.0	-
宋逢明	13.5	-	-	13.5	-
李衛平 ³	5.0	-	-	5.0	-
郭峰	12.5	-	-	12.5	-
戴德明	13.5	-	-	13.5	-
趙歡	-	68.0	30.2	98.2	-

1. 根據國家有關部門規定，本行董事長、行長、監事長、部分董事、監事及高級管理人員的最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。
2. 為其在報告期內因履行本行董事職責在匯金公司取得的報酬。
3. 因擔任本行職工代表監事而獲得的稅前報酬。

9 公司治理報告

本行致力於維持高水平的公司治理，嚴格按照中國公司法、商業銀行法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，優化公司治理結構，完善公司治理制度。報告期內，本行選舉了執行董事、非執行董事和獨立非執行董事，修訂了本行的公司章程，制定了董事會成員多元化政策、資本充足率管理辦法及重大風險事項報告規程。

本行已遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

報告期內，本行對相關內幕信息知情人進行了備案登記，未發現內幕信息知情人違規內幕交易以及洩露內幕信息導致股價異常波動的情況。

9.1 股東大會

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，主要行使下列職權：

- 決定本行的經營方針和投資計劃；
- 選舉和更換董事、監事（職工代表監事除外），決定有關董事、監事的報酬事項；
- 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 對本行增加或者減少註冊資本及本行合併、分立、解散和清算等事項作出決議；
- 對發行公司債券或其他有價證券及上市作出決議；
- 對重大收購事宜及購回本行股票作出決議；
- 對聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所作出決議；
- 修訂本行章程及其他公司治理基本文件。

股東大會的會議情況

2013年6月6日，本行召開2012年度股東大會，審議通過了本行2012年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案、2013年度固定資產投資預算、聘用2013年度外部審計師、選舉董事監事及2015年底前新增發行不超過600億元人民幣等值減記型合格資本工具、修訂章程等議案。執行董事王洪章先生、張建國先生，非執行董事王勇先生、朱振民先生、李曉玲女士、陳遠玲女士、董軾先生，獨立非執行董事任志剛先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生、黃啟民先生出席會議，董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所也出席會議。

2013年10月24日，本行召開2013年第一次臨時股東大會，審議通過了2012年度董事和監事薪酬分配清算方案及選舉董事的議案。執行董事王洪章先生、張建國先生、朱洪波先生、胡哲一先生，非執行董事朱振民先生、齊守印先生、陳遠玲女士、徐鐵先生、董軾先生，獨立非執行董事詹妮·希普利爵士、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生、黃啟民先生出席會議。

上述股東大會的召開均依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告已分別於2013年6月6日、2013年10月24日登載於港交所網站，於2013年6月7日、2013年10月25日登載於上交所網站及本行指定信息披露報紙。

9.2 董事會

董事會的職責

董事會是股東大會的執行機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 確定本行的發展戰略，並監督發展戰略的貫徹實施；
- 決定本行的經營計劃、投資方案和風險資本分配方案；
- 制訂年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行可轉換債券、次級債券、公司債券或其他有價證券及上市的方案，以及合併、分立、解散和清算的方案；
- 制訂重大收購事宜及購回本行股份方案；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

董事會對股東大會決議的執行情況

2013年，本行董事會嚴格執行股東大會決議及股東大會對董事會的授權事項，認真落實股東大會審議通過的2012年度利潤分配方案、2013年度固定資產投資預算、聘用2013年度會計師事務所、修訂章程、選舉董事等議案。

董事會的組成

本行董事會目前共有董事17名，其中執行董事4名，即王洪章先生、張建國先生、朱洪波先生和胡哲一先生；非執行董事6名，即齊守印先生、張燕玲女士、陳遠玲女士、徐鐵先生、郭衍鵬先生和董軾先生；獨立非執行董事7名，即張龍先生、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生、鍾瑞明先生、維姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士。

本行董事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。

為促進可持續發展，推進董事會成員多元化，本行於2013年8月制定了《董事會成員多元化政策》。董事會提名董事應兼顧專業能力和職業操守，同時考慮董事會成員多元化的要求。董事候選人的選擇應考慮互補性，包容不同性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能、知識及服務任期等多元化背景的人士，最終按候選人的綜合能力及可為董事會作出的貢獻確定人選。提名與薪酬委員會監督《董事會成員多元化政策》的執行。

9 公司治理報告

董事長及行長

王洪章先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責業務戰略及整體發展。

張建國先生擔任本行行長，負責業務運作的日常管理事宜。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據章程的規定和董事會的授權履行職責。

董事長及行長之角色互相分立，各自有明確職責區分。

董事會的運作

本行董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開6次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議可採取現場會議方式或書面議案方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議舉行前14天預先發送給全體董事和監事。

全體董事均與董事會秘書和公司秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見。會議記錄定稿後，董事會秘書將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。

本行董事會、董事與高管層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。

在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。如董事認為需要徵求獨立專業意見，可按程序聘請獨立專業機構，費用由本行支付。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論回避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

2013年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

董事會會議

2013年，本行董事會於1月30日、3月22日、4月26日、6月7日、8月23日、10月25日、12月13日共召開會議7次，主要審議通過了修訂公司治理文件、固定資產投資預算、財務報告、利潤分配、提名董事候選人、聘任高級管理人員、董事會成員多元化政策、發行減記型合格資本工具、資本充足率管理辦法、重大風險事項報告規程、向四川省雅安地震災區捐款等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。下表列示各位董事在2013年出席董事會會議的情況：

董事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
執行董事			
王洪章先生	6/7	1/7	100
張建國先生	6/7	1/7	100
朱洪波先生	3/3	0/3	100
胡哲一先生	3/3	0/3	100
非執行董事			
齊守印先生	2/3	1/3	100
張燕玲女士	-	-	-
陳遠玲女士	7/7	0/7	100
徐鐵先生	2/2	0/2	100
郭衍鵬先生	-	-	-
董軾先生	7/7	0/7	100
獨立非執行董事			
張龍先生	-	-	-
伊琳·若詩女士	5/7	2/7	100
趙錫軍先生	7/7	0/7	100
鍾瑞明先生	1/1	0/1	100
維姆·科克先生	1/1	0/1	100
莫里·洪恩先生	1/1	0/1	100
梁高美懿女士	1/1	0/1	100
已離任董事			
王勇先生	4/4	0/4	100
朱振民先生	7/7	0/7	100
李曉玲女士	2/3	1/3	100
任志剛先生	3/5	2/5	100
詹妮·希普利爵士	6/6	0/6	100
黃啟民先生	6/6	0/6	100

獨立董事履行職責情況

本行現有獨立非執行董事7名，佔比超過全體董事的三分之一，符合有關法律法規和本行章程的規定。本行董事會審計、風險管理、提名與薪酬、關聯交易控制等四個專門委員會均由獨立非執行董事擔任委員會主席。

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務，獨立非執行董事的獨立性符合有關監管要求。

9 公司治理報告

2013年，本行獨立董事積極出席董事會及董事會有關專門委員會會議，聽取經營管理方面的情況報告；進行現場考察，針對海外業務發展、互聯網金融、產品創新管理等開展調研；對本行戰略與創新、全面風險管理框架、資本充足率、內部控制建設、新一代核心系統建設與關聯交易控制管理等問題進行前瞻性思考，提出建設性意見，在董事會決策中發揮了重要作用。報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會審議的相關事項提出異議。

獨立董事對本行對外擔保情況的專項說明和獨立意見

根據中國證券監督管理委員會證監發[2003]56號文的相關規定及要求，本行的獨立董事張龍先生、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生、鍾瑞明先生、維姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士，本著公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行開展對外擔保業務是經人行和銀監會批准的，屬於本行的正常業務之一。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2013年12月31日止，本集團開出保函的擔保餘額約為6,139.27億元。

董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。於編製截至2013年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，已作出審慎合理判斷及估計。

報告期內，本行已遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，按時發佈2012年年度報告、2013年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

董事培訓

本行為董事舉辦定期培訓，鼓勵董事參加由相關專業機構舉辦的專業發展研討會及相關課程，以幫助董事了解履職時所需遵守法律法規的最新發展或變動。

2013年，本行全體董事參加了本行組織的關於公司治理、監管政策、人民幣國際化等方面的培訓；朱洪波先生、胡哲一先生、朱振民先生、齊守印先生、陳遠玲女士、徐鐵先生、董軾先生、趙錫軍先生參加了中國銀行業監管機構組織的培訓；此外，齊守印先生、陳遠玲女士、董軾先生還參加了中國證券監管機構組織的培訓。

公司秘書培訓

2013年，本行公司秘書鄭佩玲參加了香港特許秘書公會和羅兵咸永道會計師事務所關於企業管治、國際財務報告準則和法規變更等方面的專業培訓。

符合董事進行證券交易標準守則

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2013年12月31日止年度內均遵守上述守則。

獨立經營能力

本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於控股股東匯金公司，擁有獨立完整的營運資產及自主經營能力，具有獨立面向市場的能力。

內部交易情況

本行內部交易涵蓋了本行與附屬機構之間以及附屬機構與附屬機構之間授信和擔保、資產轉讓、應收應付、服務收費以及代理交易等形式。本行內部交易均符合監管規定，未對本集團穩健經營帶來負面影響。

9.3 董事會專門委員會

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會、關聯交易控制委員會等五個專門委員會。其中，審計、提名與薪酬和關聯交易控制委員會獨立非執行董事超過半數。

戰略發展委員會

本行戰略發展委員會由14名董事組成，主席由董事長王洪章先生擔任，委員包括朱洪波先生、齊守印先生、張建國先生、張燕玲女士、陳遠玲女士、伊琳·若詩女士、胡哲一先生、維姆·科克先生、莫里·洪恩先生、徐鐵先生、郭衍鵬先生、梁高美懿女士和董軾先生。其中，執行董事4名，非執行董事6名，獨立非執行董事4名。

戰略發展委員會的主要職責包括：

- 擬訂戰略及發展規劃，監測、評估其實施情況；
- 審核年度經營計劃和固定資產投資預算；
- 審查年度經營計劃和固定資產投資預算執行情況；
- 評估各類業務的協調發展狀況；
- 審核重大組織調整和機構佈局方案；
- 審核重大投資、融資方案。

2013年，戰略發展委員會共召開6次會議，審核、討論的議題包括：深入分析宏觀經濟形勢及市場走向，加強重大戰略問題研究；穩步推進戰略轉型，評估戰略規劃執行情況；強化資本管理，研究有效資本補充渠道；推動海外機構佈局及調整，把握戰略性投資及併購機會；加強子公司管理，完善綜合化經營平台；推進風險管理體制改革和信貸機制調整等。

戰略發展委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
王洪章先生	5/6	1/6	100
朱洪波先生	3/3	0/3	100
齊守印先生	2/3	1/3	100
張建國先生	5/6	1/6	100
張燕玲女士	-	-	-
陳遠玲女士	6/6	0/6	100
伊琳·若詩女士	5/6	1/6	100
胡哲一先生	3/3	0/3	100
維姆·科克先生	1/1	0/1	100
莫里·洪恩先生	1/1	0/1	100
徐鐵先生	2/2	0/2	100
郭衍鵬先生	-	-	-
梁高美懿女士	1/1	0/1	100
董軾先生	6/6	0/6	100
已離任委員			
王勇先生	3/3	0/3	100
朱振民先生	6/6	0/6	100
任志剛先生	2/4	2/4	100
李曉玲女士	1/2	1/2	100
詹妮·希普利爵士	5/5	0/5	100

9 公司治理報告

2014年，戰略發展委員會將繼續堅持綜合性、多功能、集約化發展戰略，深入分析宏觀經濟和國家金融改革形勢，研究制定轉型發展規劃，加快經營轉型和盈利模式轉型，優化資源配置，支持實體經濟發展，調整完善體制機制，提升產品創新和金融服務能力，打造核心競爭優勢。

審計委員會

本行審計委員會由8名董事組成，主席由獨立非執行董事鍾瑞明先生擔任，委員包括張龍先生、張燕玲女士、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生、莫里·洪恩先生、徐鐵先生和董軾先生。其中，非執行董事3名，獨立非執行董事5名。

審計委員會的主要職責許可權包括：

- 監督銀行財務報告，審查銀行會計信息及其重大事項披露；
- 監督及評估銀行內部控制；
- 監督及評價銀行內部審計工作；
- 監督及評估外部審計工作；
- 關注可能出現的不當行為；
- 向董事會報告委員會工作；
- 董事會授權的其他事宜。

2013年，審計委員會共召開7次會議，與外部審計師召開2次單獨溝通會議。審核2012年度、2013年半年度及2013年第一、三季度財務報告；選聘外部審計師，監督評價外部審計工作；持續開展內部控制評價；審核內部審計工作計劃，定期監督和考核內部審計工作；督促對內外部審計發現問題的整改。

根據中國證監會的要求和本行董事會審計委員會年報工作規程，審計委員會對本行財務報告進行了審閱，針對主要會計政策、會計估計等與管理層進行溝通和討論並形成了書面意見；針對外部審計師出具的初步審計意見，審計委員會對本行財務報告進行再次審閱，與管理層、外部審計師進行了溝通和討論；督促外部審計師向董事會提交審計總結報告；委員會審核通過了本行2013年度財務報告，並提交董事會審議。

審計委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數	出席率(%)
鍾瑞明先生	1/1	0/1	100
張龍先生	-	-	-
張燕玲女士	-	-	-
伊琳·若詩女士	6/7	1/7	100
趙錫軍先生	7/7	0/7	100
莫里·洪恩先生	1/1	0/1	100
徐鐵先生	2/2	0/2	100
董軾先生	7/7	0/7	100
已離任委員			
黃啟民先生	6/6	0/6	100
李曉玲女士	2/2	0/2	100
詹妮·希普利爵士	4/6	2/6	100

2014年，審計委員會將持續監督定期財務報告、審查會計信息及重大事項披露；監督評價內外部審計獨立性和有效性，促進內外審之間的溝通和協調；推進內外部審計發現問題的整改落實，加強審計成果運用；審核監督內部控制有效性，推進內部控制體系進一步完善；根據境內外最新監管要求，進一步優化和完善委員會運作方式。

風險管理委員會

本行風險管理委員會由10名董事組成，主席由獨立非執行董事梁高美懿女士擔任，委員包括朱洪波先生、齊守印先生、張龍先生、張建國先生、陳遠玲女士、趙錫軍先生、胡哲一先生、鍾瑞明先生和莫里·洪恩先生。其中，執行董事3名，非執行董事2名，獨立非執行董事5名。

風險管理委員會的主要職責為：

- 根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；
- 指導本行的風險管理制度建設；
- 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，並提出改善意見；
- 審議本行風險報告，對本行風險狀況進行定期評估，提出完善本行風險管理的意見；
- 對本行分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價；
- 監督銀行核心業務、管理制度和重大經營活動的合規性等。

2013年，風險管理委員會共召開4次會議，對完善重大風險事項報告制度，提升全面風險管理能力，量化評估主要風險，推進風險管理體制改革和信貸機制調整等，提出相關意見和建議；密切關注國內外經濟金融形勢對本行影響，定期評估全行綜合風險狀況；高度重視影子銀行關聯業務、產能過剩行業貸款、政府融資平台貸款、流動性、重點區域、海外業務及信息科技等方面的風險管理；積極推動資本管理高級方法的實施；強化合規風險管理，加大案件防控力度。

風險管理委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
梁高美懿女士	1/1	0/1	100
朱洪波先生	2/2	0/2	100
齊守印先生	2/2	0/2	100
張龍先生	-	-	-
張建國先生	3/4	1/4	100
陳遠玲女士	4/4	0/4	100
趙錫軍先生	4/4	0/4	100
胡哲一先生	2/2	0/2	100
鍾瑞明先生	1/1	0/1	100
莫里·洪恩先生	1/1	0/1	100
已離任委員			
任志剛先生	2/3	1/3	100
王勇先生	2/2	0/2	100
黃啟民先生	3/3	0/3	100

2014年，風險管理委員會將繼續認真履行職責，推動落實各項監管要求，進一步完善全面風險管理體系，持續加強信用風險、市場風險、操作風險、合規風險管理等。穩步推進資本管理高級方法實施，提升風險管理水平。

9 公司治理報告

提名與薪酬委員會

本行提名與薪酬委員會由7名董事組成，主席由獨立非執行董事伊琳·若詩女士擔任，委員包括鍾瑞明先生、維姆·科克先生、莫里·洪恩先生、郭衍鵬先生、梁高美懿女士和董軾先生。其中，非執行董事2名，獨立非執行董事5名。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

- 組織擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序；
- 就董事候選人、行長人選、首席審計官人選和董事會秘書人選及董事會各專門委員會人選向董事會提出建議；
- 審核董事會的架構、人數及組成（包括技能、知識及經驗方面），並就為執行銀行的公司策略而擬對董事會作出的調整提出建議；
- 審核行長提名的高級管理人員人選；
- 擬訂高級管理人員的發展計劃及關鍵後備人才的培養計劃；
- 審核行長提交的薪酬管理制度；
- 組織擬訂董事及高級管理人員的業績考核辦法，提請董事會審議；
- 組織擬訂董事、監事及高級管理層的薪酬方案，提請董事會審議；
- 根據監事會對監事的業績考核，提出對監事薪酬分配方案的建議，提請董事會審議；
- 監督本行績效考核制度和薪酬制度的執行情況等。

2013年，提名與薪酬委員會共召開7次會議。在提名方面，審核了新任董事候選人和董事連任的議案，確保被提名人選具備董事任職資格，遵守法律、行政法規、規章及本行公司章程，能夠對本行負有勤勉義務。提名與薪酬委員會認為本行在報告期內的董事會成員組成符合《董事會成員多元化政策》的要求。在薪酬方面，組織清算了本行董事、監事和高級管理人員2012年的薪酬分配，研究了本行董事、監事和高級管理人員2013年度薪酬分配實施細則，討論了關於獨立董事津貼的有關規定及現狀。

提名與薪酬委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
伊琳·若詩女士	6/7	1/7	100
鍾瑞明先生	1/1	0/1	100
維姆·科克先生	1/1	0/1	100
莫里·洪恩先生	1/1	0/1	100
郭衍鵬先生	-	-	-
梁高美懿女士	1/1	0/1	100
董軾先生	4/4	0/4	100
已離任委員			
詹妮·希普利爵士	6/6	0/6	100
王勇先生	3/3	0/3	100
朱振民先生	7/7	0/7	100
黃啟民先生	6/6	0/6	100

2014年，提名與薪酬委員會將加強自身建設，繼續做好有關提名工作；根據國家薪酬監管政策進一步完善公司薪酬及考核辦法；根據公司經營結果，綜合考慮各種因素，提出2013年度薪酬清算方案；關注全行薪酬制度情況和各層級員工培訓情況。

關聯交易控制委員會

本行關聯交易控制委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事趙錫軍先生擔任，委員包括朱洪波先生、張龍先生、胡哲一先生和鍾瑞明先生。其中，執行董事2名，獨立非執行董事3名。

關聯交易控制委員會的主要職責包括：

- 設計並提出本行重大關聯交易衡量標準以及本行關聯交易管理和內部審批備案制度，報董事會批准；
- 確認本行關聯方；
- 接受一般關聯交易的備案；
- 審查重大關聯交易。

2013年，關聯交易控制委員會共召開4次會議，密切關注境內外監管規則和會計準則的變化，定期聽取關聯交易及相關管理情況匯報；研究主要關聯方及關聯交易變動情況，加強關聯交易的監測、控制；推動新一代核心系統關聯交易功能建設，提升關聯交易管理信息科技應用水平。

關聯交易控制委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
趙錫軍先生	4/4	0/4	100
朱洪波先生	2/2	0/2	100
張龍先生	-	-	-
胡哲一先生	2/2	0/2	100
鍾瑞明先生	1/1	0/1	100
已離任委員			
詹妮·希普利爵士	3/3	0/3	100
黃啟民先生	2/3	1/3	100

2014年，關聯交易控制委員會將繼續圍繞我行戰略發展規劃，不斷完善關聯交易制度，優化管理流程；全面掌握關聯方、關聯交易情況，審查重大關聯交易，控制關聯交易風險；加大信息科技應用，推動新一代核心系統關聯交易管理功能的建設和功能釋放；回應監管規則和會計準則的變化，完善制度追蹤機制。

9 公司治理報告

9.4 監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 監督董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況；
- 當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；
- 檢查、監督本行的財務活動；
- 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；
- 監督銀行的經營決策、風險管理和內部控制等，並對銀行內部審計工作進行指導；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

監事會的組成

本行監事會目前共有監事9名，其中股東代表監事3名，即張福榮先生、劉進女士和李曉玲女士，職工代表監事4名，即金磐石先生、黃叔平女士、張華建先生和王琳先生，外部監事2名，即王辛敏先生和白建軍先生。

本行監事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。本行股東代表監事和外部監事由股東大會選舉，職工代表監事由職工代表機構選舉。

監事長

張福榮先生擔任本行監事長，負責組織履行監事會職責。

監事會的運作

監事會會議每年至少召開4次，若有需要則安排召開臨時會議。監事會會議可採取現場會議方式和書面議案方式召開。通常在會議召開10日以前書面通知全體監事，載明開會事由。在監事會會議上，監事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。

監事會會議備有詳細記錄，會議記錄會在該次會議結束後提供給全體與會監事審閱並提出修改意見。會議記錄定稿後，監事會辦公室負責將定稿發送全體監事。

監事會為行使職權，必要時可以聘請律師事務所、會計師事務所等專業性機構給予幫助，費用由本行支付。本行採取必要的措施和途徑保障監事的知情權，按照規定及時向監事會提供有關的信息和資料。

監事列席董事會會議，監事會認為必要時，指派監事列席董事會專門委員會會議和本行年度工作會、分行行長座談會、經營形勢分析會、行長辦公會等會議。本行監事會還通過調閱資料、調研檢查、訪談座談、履職測評等方式開展監督工作。

2013年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

監事會會議

2013年，本行監事會於1月25日、3月12日、3月22日、4月26日、6月6日、8月23日、10月25日、12月25日共召開會議8次。主要審議通過了監事會報告、監督工作方案、銀行定期報告、利潤分配方案、提名監事候選人等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。下表列示各位監事在2013年出席監事會會議的情況：

監事會成員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數	出席率(%)
股東代表監事			
張福榮先生	7/8	1/8	100
劉進女士	6/8	2/8	100
李曉玲女士	4/4	0/4	100
職工代表監事			
金磐石先生	8/8	0/8	100
張華建先生	6/8	2/8	100
黃叔平女士	7/8	1/8	100
外部監事			
王辛敏先生	4/4	0/4	100
白建軍先生	4/4	0/4	100
已離任委員			
宋逢明先生	4/4	0/4	100
李衛平先生	7/8	1/8	100
郭峰先生	3/4	1/4	100
戴德明先生	4/4	0/4	100

9.5 監事會專門委員會

監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

履職盡職監督委員會

履職盡職監督委員會由5名監事組成，主席由監事長張福榮先生擔任，委員包括劉進女士、李曉玲女士、王琳先生、王辛敏先生。

履職盡職監督委員會的主要職責包括：

- 制訂對董事會、高級管理層及其成員履職監督與評價的規章制度、工作規劃及計劃、監督檢查實施方案等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 提出對董事會、高級管理層及其成員履職評價報告；
- 組織擬訂監事的考核辦法並組織實施。

9 公司治理報告

2013年，履職盡職監督委員會共召開5次會議，其中3次以現場會議方式召開，2次以書面會議方式召開。審核監事候選人任職資格和條件；審核監事會對董事會及其專門委員會、高級管理層、董事、高級管理人員履職情況的評價報告，審核監事會及監事履職情況的自我評價報告；研究擬訂《監事會及其成員履職評價辦法》；研究擬訂履職監督與評價工作方案。

履職盡職監督委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
張福榮先生	5/5	0/5	100
劉進女士	5/5	0/5	100
李曉玲女士	1/1	0/1	100
王辛敏先生	1/1	0/1	100
已離任委員			
宋逢明先生	4/4	0/4	100
金磐石先生	4/4	0/4	100
李衛平先生	5/5	0/5	100
郭峰先生	4/4	0/4	100

2014年，履職盡職監督委員會將根據外部監管的新要求，進一步完善履職盡職監督的方式方法，持續加強對董事會、高級管理層及其成員的履職監督與評價工作。

財務與內部控制監督委員會

財務與內部控制監督委員會由6名監事組成，主席由股東代表監事李曉玲女士擔任，委員包括劉進女士、金磐石先生、黃叔平女士、張華建先生和白建軍先生。

財務與內部控制監督委員會的主要職責包括：

- 制訂監事會財務與內部控制監督的規章制度、工作規劃及計劃等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 審核本行年度財務報告及董事會擬訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；
- 根據工作安排，協助監事會組織實施對本行財務、風險管理與內部控制具體的監督檢查工作。

2013年，財務與內部控制監督委員會共召開6次會議，全部以現場會議方式召開。審核定期報告、利潤分配方案、內部控制評價報告；聽取內部審計發現、內部控制評價、風險管理情況、信貸資產質量等工作情況的匯報；實施對內部控制、重大資產收購與出售、關聯交易、內幕信息知情人登記管理制度實施情況等事項的監督工作；結合調閱分析資料、訪談座談、聽取專題匯報、與總行部門及外部審計師的溝通、調研等工作，加強對銀行財務、內部控制與風險管理的監督。

財務與內部控制監督委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
李曉玲女士	3/3	0/3	100
劉進女士	5/6	1/6	100
張華建先生	4/6	2/6	100
金磐石先生	6/6	0/6	100
黃叔平女士	6/6	0/6	100
白建軍先生	3/3	0/3	100
已離任委員			
宋達明先生	3/3	0/3	100
戴德明先生	3/3	0/3	100

2014年，財務與內部控制監督委員會將密切關注銀行財務、內部控制與風險管理的重點領域和重要事項，加強調研分析，繼續做好監督工作。

9.6 高級管理層

高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會監督。董事會對高級管理層的授權嚴格按照本行章程等公司治理文件執行。按照本行公司章程規定，行長行使以下職權：

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 向董事會提交本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行的基本管理制度；
- 授權內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- 建立行長問責制，對業務部門經理、職能部門經理、分行行長等進行業務考核；
- 提議召開臨時董事會會議；
- 其他依據法律、法規、規章和本章程規定以及股東大會、董事會決定由行長行使的職權。

副行長及其他高級管理人員協助行長工作。

高級管理層的運作

高級管理層依據本行公司章程和董事會的授權，有序組織經營管理活動。根據董事會確定的戰略和目標，制定綜合經營計劃，定期向董事會匯報戰略實施和執行情況；分析研判內外部形勢，制定經營策略和管理措施，並根據市場變化適時作出調整；主動邀請董事、監事參加重要會議，聽取意見建議，密切與董事會、監事會的溝通，有效促進經營管理能力和運行效率的提升。

9 公司治理報告

9.7 內部控制

2013年，本行內控合規工作圍繞全行發展戰略，全面組織實施內控體系建設規劃，整合相關職能，完善組織體系，推進內控標準化建設，實施合規檢查、內控評價與反洗錢業務集中，強化問題整改管理，完善業務連續性管理，對業務條線的支持不斷強化，操作風險防控有了突出進展，各項內控合規工作紮實推進。

本行積極開展內部控制現場測試和非現場評價，內部控制評價覆蓋了所有的管理層級和部門、境內機構、海外機構、子公司以及業務產品和條線。報告期內，本行在內部控制評價過程中未發現重大和重要內部控制缺陷；一些有待改善的事項對本行經營管理不構成實質性影響。本行高度重視這些事項，將進一步採取措施持續改進。

本行按照監管要求，為推動內部控制體系建設，提高內控管理水平，制定了《中國建設銀行內部控制體系建設三年規劃》，提出了未來三年全行內控體系建設的目標、任務與具體工作措施。規劃執行以來，內控體系建設工作全面開展，總行各部門圍繞完善內控措施涉及制度修訂104項，在50多個系統中進一步增加、補充了機控手段或其他控制措施；各分行修訂涉及內控措施完善的制度383項；配合核心系統建設，從企業級、業務條線級、流程級研究建立內部控制標準。

本行制定了內部控制評價操作規程，進一步明確了內控評價的要求、方法與程序，規範內部控制評價實施過程，提高內部控制評價工作質量；制定了投資銀行業務、信用卡業務內控指引，為業務條線加強內控管理提示了關鍵風險點和控制要求。

本行積極組織內控合規文化活動，推動合規文化建設，通過內容豐富的文化宣傳活動，各級管理人員和員工的底線意識、責任意識、合規意識得到了明顯增強。

董事會關於內部控制責任的聲明

按照企業內部控制規範體系的規定，建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告是董事會的責任。監事會對董事會建立和實施內部控制進行監督。高管層負責組織領導內部控制的日常運行。

本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。由於內部控制存在的固有局限性，故僅能為實現上述目標提供合理保證。

本行董事會根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引，上交所《上市公司內部控制指引》、證監會和財政部《公開發行證券的公司信息披露編報規則第21號—年度內部控制評價報告的一般規定》以及中國銀監會、證監會的相關監管要求，積極推動內部控制體系建設，編製了《中國建設銀行內部控制體系建設三年規劃》，提出了未來全行內控體系建設的目標、任務與措施，制定了《中國建設銀行股份有限公司內部控制基本規定》、《中國建設銀行內部控制評價辦法（試行）》、《中國建設銀行內部控制評價操作規程（試行）》等一系列內部控制制度，有效開展內部控制評價工作。

本行在披露年度報告的同時，披露內部控制評價報告和內部控制審計報告。

根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引的規定和其他內部控制監管要求，結合本行內部控制制度和評價辦法，在內部控制日常監督和專項監督的基礎上，對本行2013年12月31日（基準日）的內部控制有效性進行了評價。根據本行內部控制重大缺陷的認定情況，於內部控制評價報告基準日，不存在財務報告內部控制重大缺陷，董事會認為，本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。根據本行內部控制重大缺陷的認定情況，於內部控制評價報告基準日，本行未發現非財務報告內部控制重大缺陷。一些有待改善的事項對本行經營管理不構成實質性影響。本行高度重視這些事項，將進一步採取措施持續改進。

本行聘請的普華永道中天會計師事務所已對本行財務報告相關內部控制的有效性進行了審計，出具了標準內部控制審計報告，認為本行按照《企業內部控制基本規範》和相關規定在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

年報信息披露重大差錯責任追究制度的建立與執行情況

董事會於2011年8月審議通過了年報信息披露重大差錯責任追究辦法，建立了重大差錯責任追究制度。報告期內，本行未發生年報信息披露重大差錯情況。

9.8 會計師事務所酬金

普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）為本行及境內主要子公司2013年度財務報表審計的國內會計師事務所，羅兵咸永道會計師事務所為本行及境外子公司2013年度財務報表審計的國際會計師事務所。普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）為本行2013年度內部控制審計的會計師事務所。

截至2013年12月31日止年度，本集團就財務報表審計（含內部控制審計）及其他服務支付給普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）、羅兵咸永道會計師事務所及其他成員的酬金如下表所示：

（人民幣百萬元）	2013年度	2012年度
財務報表審計費	140.00	140.00
其他服務費用	2.23	4.35

普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所已連續三年（2011年，2012年，2013年）為本行提供審計服務。

9 公司治理報告

9.9 股東權利

召開臨時股東大會

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數**10%**以上的股東，有權以書面方式向董事會提出召開臨時股東大會。

董事會應在收到請求後**10日**內書面反饋意見。董事會同意的，在作出董事會決議後的**5日**內發出會議通知。董事會不同意或未回覆的，提議股東可以書面方式向監事會提議。監事會同意的，應在收到請求**5日**內發出會議通知。監事會未發出會議通知的，連續**90日**以上單獨或者合計持有銀行**10%**以上股份的股東可以自行召集和主持臨時股東大會。

向股東大會提出議案

單獨或者合併持有銀行**3%**以上股份的股東有權向股東大會提出議案；單獨或合併持有銀行**1%**以上股份的股東有權向股東大會提出獨立董事候選人、外部監事候選人的議案。

股東大會議案應當在股東大會通知發出前提交股東大會召集人；在股東大會通知發出後，單獨或者合併持有銀行**3%**以上股份的股東有權提出臨時議案，臨時提名議案應當在股東大會召開**35日**前提交股東大會召集人，其他臨時議案應在股東大會召開**20日**前提出並書面提交股東大會召集人。

向董事會提出議案

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數**10%**以上的股東，可以向董事會提出議案。

向董事會提出查詢

股東依據章程有權獲得銀行有關信息，包括章程、股本狀況、財務會計報告、董事會報告、監事會報告等。

9.10 投資者關係

與股東之間的有效溝通

本行通過股東大會、業績發佈會、路演活動、來訪接待、電話諮詢等多種渠道增進與股東之間的了解及交流。2013年，在公佈定期業績期間，本行組織安排了業績發佈會議、分析師現場會議與電話會議。有關業績登載於指定報紙和網站，供股東閱覽。

報告期內，本行修訂了公司章程（修訂後的公司章程全文已於2013年9月24日登載於港交所網站，於2013年9月23日登載於上交所網站，修訂詳情請參見本行於2013年4月23日在港交所網站登載的2012年度股東大會通函，於2013年4月22日在上交所網站登載的2012年度股東大會會議資料）。

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

A股：

中國證券登記結算有限公司上海分公司
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
電話：8621-5870-8888
傳真：8621-5889-9400

H股：

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心1712-1716室
電話：852-2862-2863
傳真：852-2865-0990/852-2529-6087

投資者查詢

投資者如需向董事會查詢，請聯絡：

中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室
中國北京市西城區金融大街25號
電話：8610-6621-5533
傳真：8610-6621-8888
電郵地址：ir@ccb.com
中國建設銀行股份有限公司
董事會辦公室香港辦事處
香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈29樓
電話：852-3918-6212
傳真：852-2523-8185

投資者可在本行網站(www.ccb.com)、上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所「披露易」網站(www.hkexnews.com.hk)閱覽本年報。如對於閱覽本年報有任何疑問，請致電本行熱線8610-6621-5533或852-3918-6212。如對年報編製有任何意見或建議，請發送電郵至ir@ccb.com。

10 董事會報告書

本行董事會謹此呈列截至2013年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的財務報表。

主要業務

本集團從事銀行業及有關的金融服務。

盈利與股息

本集團截至2013年12月31日止年度的利潤及本集團於當日的財務狀況載列於本年報「財務報表」；報告期的財務狀況、經營成果及變化情況載列於本年報「管理層討論與分析」。

根據2013年6月6日舉行的2012年度股東大會決議，本行已向2013年6月20日在冊的全體股東派發2012年度現金股息每股人民幣0.268元（含稅），合計約人民幣670.03億元。

董事會建議向全體股東派發2013年度現金股息，每股人民幣0.30元（含稅），提請2013年度股東大會審議。

現金分紅政策的制定和執行情況

根據2012年度股東大會審議通過的本行《公司章程》修訂案規定，本行可以採取現金、股票、現金與股票相結合的形式分配股息；除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，優先採用現金分紅的利潤分配方式，且每年分配的現金股利不低於該會計年度集團口徑下歸屬本行股東淨利潤的10%；調整利潤分配政策應由董事會做專題論述，詳細論證調整理由，形成書面論證報告，獨立董事發表意見，並提交股東大會以特別決議通過。審議利潤分配政策調整事項時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行具有完備的利潤分配決策程序和機制。董事會在擬訂利潤分配方案的過程中，充分聽取股東意見和訴求，保護中小投資者的合法權益，並將利潤分配方案提交股東大會批准。獨立董事在利潤分配方案的決策過程中盡職履責並發揮了應有的作用。本行注重股東回報，持續向股東進行現金分紅。

本行2011-2013年現金分紅的數額及與淨利潤的比率如下：

（人民幣百萬元，百分比除外）	2011年	2012年	2013年
現金分紅	59,128	67,003	75,003
佔淨利潤的比例 ¹	34.93%	34.68%	34.94%

1. 淨利潤為集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤，現金分紅詳情載列於當年年報「財務報表」附註「利潤分配」。

財務資料概要

本集團截至2013年12月31日止5個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務摘要」。

儲備

本集團截至2013年12月31日止年度內的儲備變動的詳情載列於「合併股東權益變動表」。

捐款

本集團截至2013年12月31日止年度內作出捐贈支出人民幣0.49億元。

固定資產

本集團截至2013年12月31日止年度內的固定資產變動的詳情載列於本年報「財務報表」附註「固定資產」。

退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年報「財務報表」附註「應付職工薪酬」。

主要客戶

於2013年12月31日止年度，本集團5家最大客戶所佔利息收入及其他營業收入總額不超過本集團年度利息收入及其他營業收入總額的30%。

最終母公司和子公司

於2013年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年報「股本變動及股東情況－本行主要股東」及「財務報表」附註「對子公司的投資」。

股本及公眾持股量

於2013年12月31日，本行共發行股份250,010,977,486股（H股240,417,319,880股，A股9,593,657,606股），擁有註冊股東768,168名。本行符合有關法律法規、上市地上市規則公眾持股量的有關規定。

股份的買賣和贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

優先認股權

本行章程及中國相關法律沒有授予本行股東優先認股權的條款。本行章程規定，本行增加資本，可以採取向投資人募集新股、向現有股東配售或派送新股、以資本公積金轉增股本等方式。

10 董事會報告書

募集資金的使用

本行募集資金按照招股說明書中披露的用途使用，即用於補充本行資本金，以支持未來業務的發展。

前十大股東及持股情況

於2013年12月31日，本行前十大股東及持股情況載列於本年報「股本變動及股東情況」。

董事、監事及高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員的情況載列於本年報「董事、監事及高級管理人員情況」。

獨立非執行董事的獨立性

本行已經收到每名獨立非執行董事根據香港交所上市規則第3.13條就其獨立性而作出的年度確認函。本行認為本行所有獨立非執行董事均屬於獨立人士，其獨立性符合港交所上市規則第3.13條所載的相關指引。

重大權益和淡倉

於2013年12月31日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

名稱	股份類別	相關權益和淡倉	性質	佔相關股份已發行股本百分比(%)	佔全部已發行股份總數百分比(%)
匯金公司 ¹	A股	492,631,014	好倉	5.13	0.20
匯金公司 ²	H股	133,262,144,534	好倉	59.31	57.03
淡馬錫 ³	H股	17,878,670,050	好倉	7.44	7.15

- 2013年6月17日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益共492,631,014股，佔當時已發行A股（9,593,657,606股）的5.13%，佔當時已發行股份總數（250,010,977,486股）的0.20%。2013年12月31日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股570,941,976股，佔期末已發行A股（9,593,657,606股）的5.95%，佔期末已發行股份總數（250,010,977,486股）的0.23%。
- 2009年5月26日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股（224,689,084,000股）的59.31%，佔當時已發行股份總數（233,689,084,000股）的57.03%。2013年12月31日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔期末已發行H股（240,417,319,880股）的59.31%，佔期末已發行股份總數（250,010,977,486股）的57.03%。
- 根據淡馬錫於2012年5月4日向港交所進行的權益申報。

董事和監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

本行董事張龍先生持有本行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。本行監事張華建先生、黃叔平女士、王琳先生在擔任本行監事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票18,999股、21,910股及19,303股。除此之外，截至2013年12月31日，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2013年12月31日，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團的股份或債權證的其他任何權利。

董事會成員之間財務、業務、親屬關係

董事會成員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

董事及監事之合約權益及服務合約

本行各董事及監事在2013年內與本行或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大合約中，概無擁有任何實際直接或間接的權益（服務合約除外）。

本行各位董事及監事概無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約（法定賠償除外）。

董事在與本行構成競爭之業務所佔權益

本行並無任何董事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

公司治理

本行致力於維持最高水平的公司治理。有關本行所採納的企業管治常規及對《企業管治守則》及《企業管治報告》的遵守情況，載列於本年報「公司治理報告」。

關聯交易

2013年，本行在日常業務中與根據港交所上市規則界定的本行關連人士進行了一系列關連交易。該等交易符合港交所上市規則第14A.31條或第14A.33條規定的豁免適用條件，豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

依據境內法律法規界定的關聯交易情況有關內容請參見本報告「財務報表」附註「關聯方關係及其交易」。

10 董事會報告書

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行在國家相關政策指導下，努力完善董事、監事及高級管理人員的薪酬管理辦法與績效評價體系。

本行董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪、中長期激勵和津貼以及福利性收入組成的結構薪酬制度。本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定退休計劃。由於國家相關政策尚未出台，本行未實施董事、監事及高級管理人員的中長期激勵計劃。

內幕信息知情人登記管理

本行於2010年制定了內幕信息知情人暫行管理辦法，並於2012年對該辦法進行了修訂。報告期內，本行按照內幕信息知情人管理辦法及有關法律法規和本行其他有關規章制度的規定和要求，嚴格執行內幕信息保密制度，規範信息傳遞流程，加強內幕信息管理，控制內幕信息知情人範圍。

報告期內，未發現有內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

符合香港銀行業（披露）規則之指引

本行已編製符合香港銀行業條例第155M章銀行業（披露）規則的2013年度財務報告。



承董事會命
王洪章
董事長

2014年3月28日

11 監事會報告書

2013年，監事會按照法律、法規和銀行章程的規定，認真履行職責，積極開展履職監督和財務、內控、風險管理監督，為本行完善公司治理和持續健康發展發揮了作用。

主要工作情況

- 依法召開監事會會議。年內，共召開監事會會議8次，審議通過監事會及其成員履職評價辦法、履職評價報告、提名監事候選人等22項議案，聽取資本管理、內控合規等專題匯報5次，研究討論了《商業銀行監事會工作指引》落實意見、改進年度履職監督與評價工作的建議等重要事項。召開履職盡職監督委員會會議5次，財務與內部控制監督委員會會議6次。
- 持續改進履職監督與評價。通過列席會議、調閱資料、審核履職報告、訪談座談、履職測評、問卷調查等方式，對董事會、高管層及其成員履職情況進行監督。組織實施年度履職評價工作，分別提出對董事會及其成員、高管層及其成員年度履職情況的評價報告，同時，提出對監事會及其成員年度履職情況的自我評價報告。
- 切實做好財務監督。以定期報告的編製、審核、披露為重點，與外部審計師和總行有關部門定期溝通，加強對可能影響財務報告真實性、準確性、完整性的重大事項的分析，及時跟進了解監管要求的變化，提出意見建議。按照有關要求，監督外部審計師選聘工作，對全行資本管理、內幕信息知情人管理情況等進行監督。
- 深入開展內控監督。關注本行貫徹落實《企業內部控制基本規範》等情況，定期聽取內控合規工作情況、內部審計主要發現及整改、案件防控等專題匯報，加強對內部控制建設及內部控制評價工作等情況的監督。對內控管理中的主要問題進行了專項研究，對網絡銀行貸款、國內保理等新業務的內控情況開展專項調研。
- 繼續強化風險管理監督。重點關注銀行當期面臨的主要風險，聽取風險管理工作情況、流動性風險管理情況等專題匯報。定期與總行有關部門就信貸資產質量情況進行溝通，就銀行主要風險評估工作、聲譽風險管理、理財業務等開展專題分析，對風險監管指標的執行情況進行持續監控，並及時提出建議。
- 持續關注銀行改革發展轉型等重大事項。在戰略實施、經營轉型、風險管控等方面，積極建言獻策。組織開展了小企業業務、對公業務押品管理、資本管理、新業務內部控制、海外機構經營管理5個領域的專題調研，提出意見建議。通過召開座談會等方式，深入了解分支機構經營管理、風險內控等情況，提出指導性意見。

11 監事會報告書

- 不斷加強自身建設。完成監事會換屆，研究制訂監事會及其成員履職評價辦法，改進年度履職監督與評價工作，完善監督工作機制。監事會成員勤勉盡責，按時出席會議，參與議案議題的討論與審議。積極參加學習培訓，列席董事會及委員會和經營管理層的會議，參加監事會和委員會工作以及銀行的相關活動，認真履行了職責。

對有關事項發表的獨立意見

依法運作

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和本行章程的規定。董事、高級管理人員勤勉盡責，監事會未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。

財務報告

本行2013年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

募集資金使用

報告期內，本行未發生募集資金事項。

收購和出售資產

報告期內，未發現收購和出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成資產流失的行為。

關聯交易

報告期內，未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

內部控制

報告期內，本行持續加強和完善內部控制，監事會對《2013年度內部控制評價報告》無異議。

履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《2013年社會責任報告》無異議。

對本行董事、監事、高級管理人員履職評價意見

全體董事、監事、高級管理人員2013年度履職評價結果為稱職。



承監事會命
張福榮
監事長

2014年3月28日

12 重要事項

重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁和媒體質疑事項。

控股股東及其關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東和其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

收購及出售重大資產、企業合併事項

2013年11月1日，本行與巴西Banco Industrial e Comercial S.A.（以下簡稱「BIC銀行」）控股股東簽署了股份買賣協議。根據股份買賣協議，本行同意收購BIC銀行控股股東直接和間接持有BIC銀行發行的157,394,932股普通股和24,702,582股優先股（該等普通股股份和優先股股份合稱「控股股份」，購買該等控股股份的交易簡稱「本次交易」）。本次交易如獲相關監管機構批准並成功交割，本行將持有BIC銀行總股本72%的股份（如總股本剔除庫存股，本行持股比例則為73.96%）。

員工持股激勵計劃執行進展情況

報告期內，根據國家相關政策的要求，本行未實施新一期股權激勵計劃。

重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。本行所有的關聯交易都是依據商業原則，本著公正、公平、公開的原則進行交易，給予關聯方的價格不會優於對非關聯方的同類交易。

重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項；擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一，本行除監管機構批准的經營範圍內的金融擔保業務之外，沒有其他需要披露的重大擔保事項；報告期內本行亦未發生重大委託他人進行現金資產管理的事項。

本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

2012年10月10日，匯金公司通過上海證券交易所交易系統增持本行A股股份2,814,057股，並承諾於其後的6個月內繼續在二級市場增持本行股份。截至2013年4月9日，匯金公司本次增持計劃已實施完畢，其通過上海證券交易所證券交易系統累計增持本行A股169,082,550股，約佔本行已發行總股份的0.068%。本次增持計劃實施完畢後，匯金公司共持有本行股份143,058,635,240股（其中A股468,140,589股，H股142,590,494,651股），約佔本行已發行總股份的57.22%。

12 重要事項

2013年6月13日，匯金公司通過上海證券交易所交易系統增持本行A股股份24,490,425股，並承諾於其後的6個月內繼續在二級市場增持本行股份。截至2013年12月12日，匯金公司本次增持計劃已實施完畢，其通過上海證券交易所證券交易系統累計增持本行A股102,801,387股，約佔本行已發行總股份的0.04%。本次增持計劃實施完畢後，匯金公司共持有本行股份143,161,436,627股（其中A股570,941,976股，H股142,590,494,651股），約佔本行已發行總股份的57.26%。

除此之外，本行股東在報告期內無新增承諾事項。截至本報告期末，本行股東承諾事項均得到履行。

受處罰情況

報告期內，本行及全體董事、監事、高級管理人員、實際控制人沒有受到有權機構調查、司法紀檢部門採取強制措施、移送司法機構或追究刑事責任的情形；本行、本行董事會、董事、監事、高級管理人員沒有受到證監會稽查、證監會行政處罰、通報批評、證券交易所公開譴責的情形。本行董事、監事不存在欺詐、違反責任或其他有違誠信的不當行為而受到民事判決的情形。

其他持股與參股情況

證券投資情況

序號	證券品種	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額 (元)	持有數量 (股)	期末賬面值 (元)	佔期末證券總 投資比例(%)	報告期損益 (元)
1	上市股票	600537	億晶光電	195,001,161	48,936,822	425,640,861	6.53	149,266,087
2	上市股票	000906	物產中拓	178,747,408	33,552,901	226,636,947	3.48	90,248,039
3	上市股票	1369.HK	五洲國際	174,271,352	183,134,000	182,842,074	2.80	8,570,722
4	上市股票	1115.HK	西藏5100	85,766,191	74,800,000	177,950,259	2.73	28,098,887
5	上市股票	1303.HK	匯力資源	111,618,664	116,348,589	172,429,635	2.64	(28,878,627)
6	上市股票	364.HK	坪山茶業	23,580,590	887,005,857	131,455,457	2.02	107,874,867
7	上市股票	633.HK	中國全通	80,999,676	39,816,000	102,486,994	1.57	21,487,318
8	上市股票	61.HK	北亞資源	44,134,022	522,417,243	74,162,793	1.14	30,028,771
9	上市股票	8083.HK	中國創新支付	74,880,446	300,000,000	72,540,432	1.11	17,550,104
10	上市股票	3313.HK	雅高礦業	74,412,443	36,000,000	71,604,426	1.10	(2,808,017)
期末持有的其他證券投資				5,609,111,903		4,882,103,702	74.88	(195,090,629)
報告期已出售證券投資損益								132,132,609
合計				6,652,523,856		6,519,853,580	100.00	358,480,131

1. 本表按期末賬面值佔本集團期末證券投資總額的比例排序，填列本集團期末所持前十隻上市證券情況。
2. 本表所述證券投資是指股票、權證、可轉換債券等投資。其中，股票投資填列本集團在「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產」中核算的部分。
3. 其他證券投資指除前十隻證券以外的其他證券投資。

持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額 (元)	期初持股數量 (股)	期初持股 比例(%)	期末持股數量 (股)	期末持股 比例(%)	期末賬面值 (元)	報告期損益 (元)	報告期所有者 權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
601600	中國鋁業	712,861,043	609,146,645	4.50	572,543,371	4.23	1,946,647,461	101,345,435	(1,132,707,925)	可供出售金融資產	債轉股
000792	鹽湖股份	135,653,599	62,004,881	3.90	62,004,881	3.90	1,037,341,659	19,841,562	(624,389,152)	可供出售金融資產	債轉股
600068	葛洲壩	307,222,950	198,321,051	5.69	198,321,051	5.69	785,351,362	26,773,342	(303,431,208)	可供出售金融資產	債轉股
3698.HK	徽商銀行	228,835,900	225,548,176	2.76	225,548,176	2.04	472,072,332	22,554,818	243,236,432	可供出售金融資產	設立投資
合計		1,384,573,492	1,095,020,753		1,058,417,479		4,241,412,814	170,515,157	(1,817,291,853)		

1. 本表填列本集團在可供出售金融資產中核算的持股比例為1%及以上的其他上市公司股權情況。
2. 報告期損益指該項投資對本集團本報告期合併淨利潤的影響。

持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始投資金額 (元)	期初持股數量 (股)	期初持股 比例(%)	期末持股數量 (股)	期末持股 比例(%)	期末賬面值 (元)	報告期損益 (元)	報告期所有者 權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
廈門國際銀行有限公司	300,000,000	50,000,000	2.49	50,000,000	2.49	300,000,000	9,978,546	-	可供出售金融資產	股權投資
中國銀聯股份有限公司	221,250,000	142,500,000	4.87	142,500,000	4.87	220,492,292	5,689,991	-	可供出售金融資產	設立及增資擴股
昆士蘭聯保保險有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	19,939,016	25.50	155,517,590	19,309,765	-	對聯營合營企業投資	購買
陝西延長石油財務有限公司	80,000,000	-	-	80,000,000	8.00	80,000,000	-	-	可供出售金融資產	股權投資
廣發銀行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.09	13,423,847	0.09	48,558,031	-	-	可供出售金融資產	設立投資
恒豐銀行股份有限公司 ³	41,125,000	111,154,680	1.58	128,939,428	1.58	41,125,000	-	-	可供出售金融資產	設立投資
華融湘江銀行	4,693,500	3,536,400	0.07	4,420,500	0.07	2,173,535	403,150	-	可供出售金融資產	設立投資

1. 本表不含已納入合併報表的附屬子公司。
2. 期末賬面價值已扣除計提的減值準備。
3. 恒豐銀行於報告期每10股派送1.6股。

買賣其他上市公司股份的情況

股份名稱	期初股份數量 (股)	報告期買入 股份數量(股)	報告期賣出 股份數量(股)	期末股份數量 (股)	使用的資金數量 (元)	產生的投資收益 (元)
合計	1,525,845,034	79,323,953,796	(1,405,766,447)	79,444,032,383	8,010,829,466	134,322,120

13 獨立核數師報告



羅兵咸永道

致中國建設銀行股份有限公司股東
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第105至238頁中國建設銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表,此合併財務報表包括於二零一三年十二月三十一日的合併和貴銀行財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併和貴銀行權益變動表及合併現金流量表,以及重要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就合併財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露規定編製合併財務報表,以令合併財務報表作出真實而公平的反映,及落實其認為編製合併財務報表所必要的內部控制,以使合併財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等合併財務報表發表意見,並僅向整體股東報告我們的意見,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範,並規劃及執行審計,以合理確定合併財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執程序以獲取有關合併財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷,包括評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時,核數師考慮與該公司編製合併財務報表以作出真實而公平的反映相關的內部控制,以設計適當的審計程序,但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計的合理性,以及評價合併財務報表的整體列報方式。

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

意見

我們認為,該等合併財務報表已根據國際財務報告準則真實而公平地反映貴銀行及貴集團於二零一三年十二月三十一日的財務狀況,及貴集團截至該日止年度的經營成果及現金流量,並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港,二零一四年三月二十八日

14 合併綜合收益表

2013年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2013年	2012年 (重述)
利息收入		646,253	603,241
利息支出		(256,709)	(250,039)
利息淨收入	6	389,544	353,202
手續費及佣金收入		107,432	96,218
手續費及佣金支出		(3,149)	(2,711)
手續費及佣金淨收入	7	104,283	93,507
交易淨收益	8	3,092	1,863
股利收入	9	446	239
投資性證券淨收益	10	1,395	3,536
其他經營淨收益	11	12,380	10,186
經營收入		511,140	462,533
經營費用	12	(188,185)	(171,081)
		322,955	291,452
資產減值損失			
— 客戶貸款和墊款		(42,666)	(38,330)
— 其他		(543)	(1,711)
資產減值損失	13	(43,209)	(40,041)
對聯營和合營企業的投資收益		60	28
稅前利潤		279,806	251,439
所得稅費用	16	(64,684)	(57,837)
淨利潤		215,122	193,602
其他綜合收益：			
最終不計入損益			
補充退休福利重新計量的金額		443	(63)
其他		11	32
小計		454	(31)
最終計入損益			
可供出售金融資產產生的損失		(28,354)	(2,597)
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響		7,175	636
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額		(1,188)	(1,381)
現金流量套期淨損失		(148)	—
外幣財務報表折算差額		(1,361)	(201)
小計		(23,876)	(3,543)
本期其他綜合收益稅後淨額		(23,422)	(3,574)
本期綜合收益合計		191,700	190,028
淨利潤歸屬於：			
本行股東		214,657	193,179
非控制性權益		465	423
		215,122	193,602
綜合收益歸屬於：			
本行股東		191,286	189,585
非控制性權益		414	443
		191,700	190,028
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	17	0.86	0.77

刊載於第112頁至第238頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

2013年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2013年	2012年 (重述)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	2,475,001	2,458,069
存放同業款項	19	321,286	585,898
貴金屬		35,637	38,419
拆出資金	20	152,065	129,653
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	364,050	27,572
衍生金融資產	22	18,910	12,671
買入返售金融資產	23	281,447	316,685
應收利息	24	80,731	68,264
客戶貸款和墊款	25	8,361,361	7,309,879
可供出售金融資產	26	760,292	701,041
持有至到期投資	27	2,100,538	1,918,322
應收款項債券投資	28	189,737	219,713
對聯營和合營企業的投資	30	2,624	2,366
固定資產	32	135,678	113,946
土地使用權	33	15,731	16,232
無形資產	34	2,053	2,061
商譽	35	1,610	1,651
遞延所得稅資產	36	38,448	27,051
其他資產	37	26,011	23,335
資產總計		15,363,210	13,972,828
負債：			
向中央銀行借款	40	79,157	6,281
同業及其他金融機構存放款項	41	692,095	977,487
拆入資金	42	155,917	120,256
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	43	380,380	37,251
衍生金融負債	22	19,872	11,541
賣出回購金融資產	44	61,873	2,360
客戶存款	45	12,223,037	11,343,079
應付職工薪酬	46	34,080	32,772
應交稅費	47	60,209	53,271
應付利息	48	153,627	123,215
預計負債	49	5,014	5,058
已發行債務證券	50	357,540	262,991
遞延所得稅負債	36	138	332
其他負債	51	65,942	47,389
負債合計		14,288,881	13,023,283
股東權益：			
股本	52	250,011	250,011
資本公積	53	135,523	135,217
投資重估儲備	54	(19,290)	3,023
盈餘公積	55	107,970	86,718
一般風險準備	56	153,835	80,483
未分配利潤	57	444,084	391,034
外幣報表折算差額		(6,182)	(4,818)
歸屬於本行股東權益合計		1,065,951	941,668
非控制性權益		8,378	7,877
股東權益合計		1,074,329	949,545
負債和股東權益總計		15,363,210	13,972,828

董事會於2014年3月28日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

鍾瑞明
獨立非執行董事

伊琳·若詩
獨立非執行董事

刊載於第112頁至第238頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

財務狀況表

2013年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2013年	2012年 (重述)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	2,469,497	2,443,276
存放同業款項	19	328,640	584,538
貴金屬		35,637	38,419
拆出資金	20	233,574	138,015
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	356,854	16,206
衍生金融資產	22	16,503	11,667
買入返售金融資產	23	280,959	316,624
應收利息	24	79,025	67,581
客戶貸款和墊款	25	8,025,415	7,142,317
可供出售金融資產	26	714,745	681,416
持有至到期投資	27	2,095,741	1,915,811
應收款項債券投資	28	182,252	217,741
對子公司的投資	29	22,004	16,676
固定資產	32	127,810	110,343
土地使用權	33	15,682	16,181
無形資產	34	1,549	1,564
遞延所得稅資產	36	39,093	27,517
其他資產	37	58,417	40,858
資產總計		15,083,397	13,786,750
負債：			
向中央銀行借款	40	78,733	6,169
同業及其他金融機構存放款項	41	704,487	980,497
拆入資金	42	122,479	77,640
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	43	377,731	34,533
衍生金融負債	22	16,796	10,045
賣出回購金融資產	44	55,457	891
客戶存款	45	12,055,777	11,250,000
應付職工薪酬	46	32,938	31,886
應交稅費	47	59,693	52,862
應付利息	48	152,946	122,804
預計負債	49	5,014	5,058
已發行債務證券	50	322,406	245,024
其他負債	51	40,339	33,884
負債合計		14,024,796	12,851,293
股東權益：			
股本	52	250,011	250,011
資本公積	53	135,508	135,140
投資重估儲備	54	(19,275)	3,078
盈餘公積	55	107,970	86,718
一般風險準備	56	150,675	79,444
未分配利潤	57	434,877	381,844
外幣報表折算差額		(1,165)	(778)
股東權益合計		1,058,601	935,457
負債和股東權益總計		15,083,397	13,786,750

董事會於2014年3月28日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

鍾瑞明
獨立非執行董事

伊琳·若詩
獨立非執行董事

刊載於第112頁至第238頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併股東權益變動表

2013年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益								
	股本	資本公積	投資重估 儲備	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東權益 合計
2012年12月31日	250,011	135,281	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,609
會計政策變更	-	(64)	-	-	-	-	-	-	(64)
2012年12月31日(重述)	250,011	135,217	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,545
本年增減變動金額	-	306	(22,313)	21,252	73,352	53,050	(1,364)	501	124,784
(一) 本年綜合收益	-	306	(22,313)	-	-	214,657	(1,364)	414	191,700
(二) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	105	105
1. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	51	51
2. 對控股子公司股權 比例變化	-	-	-	-	-	-	-	54	54
(三) 利潤分配	-	-	-	21,252	73,352	(161,607)	-	(18)	(67,021)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	21,252	-	(21,252)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	73,352	(73,352)	-	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	-	(18)	(67,021)
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
2011年12月31日	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,661
會計政策變更	-	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
2011年12月31日(重述)	250,011	135,177	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,660
本年增減變動金額	-	40	(3,360)	19,142	13,141	101,768	(203)	2,357	132,885
(一) 本年綜合收益	-	(31)	(3,360)	-	-	193,179	(203)	443	190,028
(二) 股東投入和減少資本	-	71	-	-	-	-	-	1,999	2,070
1. 非控制性股東增資	-	26	-	-	-	-	-	2,803	2,829
2. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	529	529
3. 對控股子公司股權 比例變化	-	45	-	-	-	-	-	(1,333)	(1,288)
(三) 利潤分配	-	-	-	19,142	13,141	(91,411)	-	(85)	(59,213)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	19,142	-	(19,142)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	13,141	(13,141)	-	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(85)	(59,213)
2012年12月31日(重述)	250,011	135,217	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,545

刊載於第112頁至第238頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

股東權益變動表

2013年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	股本	資本公積	投資重估 儲備	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	股東權益 合計
2012年12月31日	250,011	135,204	3,078	86,718	79,444	381,844	(778)	935,521
會計政策變更	-	(64)	-	-	-	-	-	(64)
2012年12月31日(重述)	250,011	135,140	3,078	86,718	79,444	381,844	(778)	935,457
本年增減變動金額	-	368	(22,353)	21,252	71,231	53,033	(387)	123,144
(一) 本年綜合收益	-	306	(22,353)	-	-	212,519	(387)	190,085
(二) 股東投入和減少資本	-	62	-	-	-	-	-	62
1. 收購子公司	-	62	-	-	-	-	-	62
(三) 利潤分配	-	-	-	21,252	71,231	(159,486)	-	(67,003)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	21,252	-	(21,252)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	71,231	(71,231)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	-	(67,003)
2013年12月31日	250,011	135,508	(19,275)	107,970	150,675	434,877	(1,165)	1,058,601
2011年12月31日	250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577
會計政策變更	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
2011年12月31日(重述)	250,011	135,177	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,576
本年增減變動金額	-	(37)	(3,394)	19,142	12,799	100,353	18	128,881
(一) 本年綜合收益	-	(37)	(3,394)	-	-	191,422	18	188,009
(二) 利潤分配	-	-	-	19,142	12,799	(91,069)	-	(59,128)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	19,142	-	(19,142)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	12,799	(12,799)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(59,128)
2012年12月31日(重述)	250,011	135,140	3,078	86,718	79,444	381,844	(778)	935,457

刊載於第112頁至第238頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

2013年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2013年	2012年
經營活動現金流量			
稅前利潤		279,806	251,439
<i>調整項目：</i>			
－ 資產減值損失	13	43,209	40,041
－ 折舊及攤銷	12	15,416	13,889
－ 折現回撥		(1,446)	(1,612)
－ 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失		1,325	661
－ 對聯營和合營企業的投資收益		(60)	(28)
－ 股利收入	9	(446)	(239)
－ 未實現匯兌損失		3,095	322
－ 已發行次級債券利息支出		7,557	5,734
－ 出售投資性證券的淨收益	10	(1,395)	(3,536)
－ 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(169)	(67)
		346,892	306,604
<i>經營資產的變動：</i>			
存放中央銀行和同業款項淨增加額		(33,915)	(212,062)
拆出資金淨增加額		(51,108)	(6,186)
客戶貸款和墊款淨增加額		(1,116,433)	(1,028,588)
買入返售金融資產淨減少／(增加) 額		35,238	(116,642)
其他經營資產淨增加額		(347,722)	(37,491)
		(1,513,940)	(1,400,969)
<i>經營負債的變動：</i>			
向中央銀行借款淨增加額		73,116	4,090
拆入資金淨增加額		38,816	42,278
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		613,017	1,373,562
賣出回購金融資產淨增加／(減少) 額		59,603	(8,101)
已發行存款證淨增加額		96,865	53,554
支付所得稅		(62,114)	(56,946)
其他經營負債淨增加額		393,674	54,741
		1,212,977	1,463,178
經營活動產生的現金流量淨額		45,929	368,813

刊載於第112頁至第238頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

	附註	2013年	2012年
投資活動現金流量			
收回投資收到的現金		730,160	608,345
收取的現金股利		461	250
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		1,851	1,200
投資支付的現金		(971,998)	(730,417)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(38,406)	(34,939)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金		(250)	(294)
投資活動所用的現金流量淨額		(278,182)	(155,855)
籌資活動現金流量			
發行債券收到的現金		1,997	41,951
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		51	3,332
分配股利支付的現金		(67,044)	(59,220)
償付已發行債券利息支付的現金		(7,545)	(5,562)
支付其他與籌資活動有關的現金		-	(1,288)
籌資活動所用的現金流量淨額		(72,541)	(20,787)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(3,353)	(1,714)
現金及現金等價物淨(減少)/增加額		(308,147)	190,457
於1月1日的現金及現金等價物	58	748,920	558,463
於12月31日的現金及現金等價物	58	440,773	748,920
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		632,076	588,972
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(218,715)	(201,861)

刊載於第112頁至第238頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 基本情況

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

本行持有經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)批准頒發的金融許可證，機構編碼為：B0004H111000001號，持有經中國國家工商行政管理總局批准頒發的企業法人營業執照，註冊號為：100000000039122號。本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。

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

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

本財務報表已於2014年3月28日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

本集團的會計年度採用公曆年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

截至2013年12月31日止年度的財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

(1) 計量基礎

除下述情況以外，本財務報表採用歷史成本進行計量：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具按公允價值計量；(ii)衍生金融工具按公允價值計量；(iii)可供出售金融資產按公允價值計量；(iv)一些非金融資產按設定成本計量。主要資產和負債的計量基礎參見附註4。

(2) 記賬本位幣和報表列示貨幣

本財務報表以人民幣列示，除特別註明外，均四捨五入取整到百萬元。本集團中國內地機構的記賬本位幣為人民幣。海外分行及子公司的記賬本位幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編制財務報表時按附註4(2)(b)所述原則折算為人民幣。

(3) 使用估計和判斷

編制財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。實際結果可能與這些估計有所不同。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註4(22)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

3 遵循聲明

本財務報表按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求而編制。本財務報表也遵循適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露規定。

本集團已採用本會計期間內生效的下述《國際財務報告準則》，而未提前適用任何本期間尚未生效的《國際財務報告準則》的新準則或修訂。

《國際會計準則》第1號（修訂）「財務報表的列報：其他綜合收益」

《國際會計準則》第19號（修訂）「職工福利」

《國際會計準則》第27號（修訂）「獨立財務報表」

《國際會計準則》第28號（修訂）「對聯營和合營企業的投資」

《國際財務報告準則》第7號（修訂）「金融工具：披露－金融資產和金融負債的相互抵銷」

《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」

《國際財務報告準則》第11號「合營安排」

《國際財務報告準則》第12號「在其他主體中利益的披露」

《國際財務報告準則》第10號、第11號和第12號的修訂「過渡期指引」

《國際財務報告準則》第13號「公允價值計量」

《國際會計準則》第1號（修訂）的主要變動包括要求將其他綜合收益中的項目按照是否可在未來轉入損益而分類進行列報。本集團已根據修訂後的準則對合併綜合收益表予以列報。

《國際會計準則》第19號（修訂）不再使用「區間法」對「精算利得或損失」進行會計核算，並將其列為「重新計量的金額」，於其發生的期間計入其他綜合收益。本集團已對合併財務狀況表的期初比較數字做了追溯調整，「資本公積」累計減少人民幣0.64億元，相應「應付職工薪酬」累計增加人民幣0.64億元，對合併綜合收益表的可比期即2012年度的「其他綜合收益」調減人民幣0.63億元。

《國際財務報告準則》第7號（修訂）要求對受可執行的淨額結算安排或類似協議影響的金融工具進行更多的披露，不管該金融工具是否根據《國際會計準則》第32號的規定進行抵銷。請參見財務報表附註65(6)中的相關披露。

《國際財務報告準則》第12號要求對在其他實體中的所有形式的權益進行披露，包括子公司、合營安排、聯營企業及未納入合併範圍的結構化主體。請參見財務報表附註29、30和31中的相關披露。

《國際財務報告準則》第13號建立了公允價值計量的單一框架，並對與公允價值計量相關的披露作出了要求。請參見財務報表附註65(5)中的相關披露。

本集團在所有期間貫徹採用了下列會計政策進行財務報表的編製。

4 重要會計政策和會計估計

(1) 合併財務報表

(a) 企業合併

購買方發生的合併成本及在合併中取得的可辨認資產、負債及或有負債按購買日的公允價值計量。當合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額時，其差額按照附註4(9)所述的會計政策確認為商譽；當合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額時，其差額計入當期損益。

上述購買日是指本集團實際取得對被購買方控制權的日期。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(1) 合併財務報表 (續)

(b) 子公司和非控制性權益

子公司是指受本行控制的所有主體 (包括結構化主體)。控制是指本行擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。本行於取得對被投資主體的控制之日起將該主體納入合併，於喪失對被投資主體的控制之日起停止合併。

在本行財務報表中，對子公司的投資採用成本法核算。初始投資成本按以下原則確認：企業合併形成的，以購買日確定的合併成本作為初始投資成本；本集團設立形成的，以投入成本作為初始投資成本。本行對子公司的投資的減值按附註4(11)進行處理。

子公司的經營成果及財務狀況，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。

集團內部重大往來的餘額和交易以及集團重大內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。

並非由本行直接或通過子公司間接擁有的權益佔子公司淨資產的部份，作為非控制性權益，在合併財務狀況表中股東權益項目下以「非控制性權益」列示。子公司當期淨損益中屬於非控制性權益的份額，在合併綜合收益表中單獨列示，作為集團淨利潤的一個組成部份。

(c) 聯營企業和合營安排

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

合營安排，是指一項由兩個或兩個以上的參與方共同控制的安排。依據各參與方的合同權利和義務分類為共同經營或合營企業。共同控制是指按照相關合同約定對某項安排經濟活動所共有有的控制，並且該安排的相關活動必須僅在與該項經濟活動相關的重要財務和經營決策需要經過分享控制權的參與投資方一致同意後才能決策時存在。通過對合營安排性質的評估，本集團確定所述合營安排均為合營企業。

在合併財務報表中，對聯營和合營企業的投資按權益法核算，即以取得成本作為初始計量價值，然後按本集團所佔該聯營和合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。合併綜合收益表涵蓋本集團所佔聯營和合營企業收購後的淨利潤。本集團享有的聯營和合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。

本集團與聯營和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營和合營企業的權益份額抵銷。

本集團對聯營和合營企業發生的虧損，除本集團負有承擔額外損失的法定或推定義務外，以對聯營和合營企業投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營和合營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營和合營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(2) 外幣折算

(a) 外幣交易的折算

本集團的外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折算為本位幣。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，如該非貨幣性項目為可供出售權益工具，折算差額計入其他綜合收益，其他項目產生的折算差額計入當期損益。

(b) 外幣財務報表的折算

本集團在編製財務報表時，將海外分行和子公司的外幣財務報表折算為人民幣。外幣財務報表中的資產和負債項目，採用報告期末的即期匯率折算。海外經營的收入和費用，採用交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。按上述原則產生的外幣財務報表折算差額，在財務狀況表中股東權益項目下以「外幣報表折算差額」列示。匯率變動對現金的影響額在現金流量表中單獨列示。

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分類

本集團在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融工具分為不同類別：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債、持有至到期投資、貸款及應收款項、可供出售金融資產及其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括持有作交易用途的金融資產和金融負債，以及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，劃分為持有作交易用途的金融資產或金融負債：(i)取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了近期內出售或回購；(ii)屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或(iii)屬於衍生金融工具。但是，被指定且為有效套期工具的衍生金融工具或屬於財務擔保合同的衍生金融工具除外。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：(i)該金融資產或金融負債以公允價值為基礎作內部管理、評估及匯報；(ii)該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或(iii)一個包括一項或多項嵌入衍生金融工具的合同，即混合（組合）工具，但下列情況除外：嵌入衍生金融工具對混合（組合）工具的現金流量沒有重大改變；或類似混合（組合）工具所嵌入的衍生金融工具，明顯不應當從相關混合（組合）工具中分拆。

持有至到期投資

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產，但不包括：(i)於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；及(ii)符合貸款及應收款項定義的非衍生金融資產。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(a) 金融工具的分類 (續)

貸款及應收款項

貸款及應收款項是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產，但不包括：(i)本集團準備立即出售或在近期內出售，並將其歸類為持有作交易用途的非衍生金融資產；(ii)於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或(iii)因債務人信用惡化以外的原因，使本集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產，這些資產應當分類為可供出售金融資產。貸款及應收款項主要包括存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款及應收款項債券投資。

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產，或除下列各類資產以外的金融資產：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；(ii)持有至到期投資；及(iii)貸款及應收款項。

其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。

就本財務報表而言，投資性證券包括持有至到期投資、可供出售金融資產和分類為應收款項的債券。

(b) 衍生金融工具和套期會計

本集團持有或發行的衍生金融工具主要用於管理風險敞口。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以公允價值進行後續計量。當公允價值為正數時，作為資產反映；當公允價值為負數時，作為負債反映。

衍生金融工具公允價值變動的確認方式取決於該項衍生金融工具是否被指定為套期工具并符合套期工具的要求，以及此種情況下被套期項目的性質。未指定為套期工具及不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的、但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入合併綜合收益表的「交易淨收益」。

本集團於套期開始時為套期工具與被套期項目之間的關係、風險管理目標和進行各類套期交易時的策略準備了正式書面文件。本集團還於套期開始及以後期間書面評估了套期業務中使用的衍生金融工具在抵銷被套期項目的公允價值變動或現金流量變動方面是否高度有效。這些標準應在該套期被確認為適用套期會計前予以滿足。

(i) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或該資產或負債、尚未確認的確定承諾中可辨認部份的公允價值變動風險進行的套期。該類價值變動源於某類特定風險，並將對當期損益產生影響。

對於被指定為套期工具并符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入當期損益，二者的淨影響作為套期無效部份計入當期損益。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所做的調整，在終止日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷并計入當期損益。當被套期項目被終止確認時，尚未攤銷的對賬面價值所做的調整直接計入當期損益。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(3) 金融工具（續）

(b) 衍生金融工具和套期會計（續）

(ii) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債（如可變利率債務的全部或部份未來利息償付額）、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，最終對當期損益產生影響。

對於被指定為套期工具并符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部份，應計入其他綜合收益并累計計入股東權益項下的資本公積。屬於無效套期的部份計入當期損益。

原已計入股東權益中的累計利得或損失，當在被套期項目影響當期損益的相同期間轉出并計入當期損益。

當套期工具已到期、被出售，或不再被指定為套期，或者套期關係不再符合套期會計的要求時，原已計入股東權益中的套期工具的累計利得或損失暫不轉出，直至預期交易實際發生時才被重分類至當期損益。如果預期交易預計不會發生，則原已計入股東權益中的累計利得或損失應轉出，計入當期損益。

(c) 嵌入衍生金融工具

某些衍生金融工具會嵌入到非衍生金融工具（即主合同）中。嵌入衍生金融工具在同時滿足下列條件時，將與主合同分拆，並作為單獨的衍生金融工具處理：(i)該嵌入衍生金融工具的經濟特徵和風險方面與主合同並不存在緊密關係；(ii)與嵌入衍生金融工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生金融工具定義；及(iii)混合（組合）工具不以公允價值計量且其變動也不計入當期損益。當嵌入衍生金融工具被分離，主合同為金融工具的，主合同按附註4(3)所述方式進行處理。

(d) 金融工具的確認和終止確認

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表中確認。

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(ii)收取該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或(iii)本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終收款方的義務，同時滿足現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬。

終止確認的賬面價值與其對價以及原直接計入股東權益的公允價值變動累計額之間的差額，計入當期損益。

本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。如果本集團沒有保留控制，則終止確認該金融資產，並將轉讓中產生或保留的權利和義務單獨確認為資產或負債。

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)其現時義務已經解除、取消或到期；或(ii)本集團與債權人之間簽訂協議，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修改，則該替代或修改事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。

終止確認的賬面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(e) 金融工具的計量

初始確認時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量時，持有至到期投資、貸款及應收款項和其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量；其他類別的金融工具以公允價值計量，且不扣除將來處置時可能發生的交易費用。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的可供出售權益工具，以及與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融工具，以成本扣除減值準備(如有)計量。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

可供出售金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產(如債券投資)形成的匯兌差額計入當期損益外，計入其他綜合收益，並在股東權益中單獨列示。

當可供出售金融資產被出售時，處置利得或損失於當期損益中確認。處置利得或損失包括前期計入其他綜合收益當期轉入損益的利得或損失。

對於以攤餘成本計量的金融資產和金融負債，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

(f) 金融資產減值

本集團在報告期末對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，將確認減值損失，計入當期損益。對於預期未來事項可能導致的損失，無論其發生的可能性有多大，均不作為減值損失予以確認。

金融資產減值的客觀證據包括一個或多個在金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響且本集團能夠對該影響進行可靠計量的事項。客觀證據包括：

- 債務人或發行方發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況下不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- 權益工具發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化；
- 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；及
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(3) 金融工具（續）

(f) 金融資產減值（續）

貸款及應收款項和持有至到期投資

個別方式評估

本集團對於單項金額重大的貸款及應收款項和持有至到期投資，單獨進行減值測試。如有客觀證據表明其已出現減值，則將該資產的賬面價值減記至按該金融資產原實際利率折現確定的預計未來現金流量現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

短期貸款及應收款項和持有至到期投資的預計未來現金流量與其現值相差很小的，在確定相關資產減值損失時不進行折現。有抵押的貸款及應收款項的預計未來現金流量現值會扣除取得和出售抵押物的費用，無論該抵押物是否將被收回。

組合方式評估

本集團對於單項金額不重大的同類客戶貸款和墊款、個別方式評估未發生減值的貸款及應收款項和持有至到期投資，採用組合方式進行減值測試。如有證據表明自初始確認後，某一類金融資產的預計未來現金流量出現大幅下降的，將確認減值損失，計入當期損益。

對於單項金額不重大的同類客戶貸款和墊款，本集團採用滾動率方法評估組合的減值損失。該方法利用對違約概率和歷史損失經驗的統計分析計算減值損失，並根據可以反映當前經濟狀況的可觀察資料進行調整。

對於個別方式評估未發生減值的貸款及應收款項和持有至到期投資，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合，並以組合方式評估其減值損失。組合方式評估考慮的因素包括：(i)具有類似信用風險特徵組合的歷史損失經驗；(ii)從出現損失到該損失被識別所需時間；及(iii)當前經濟和信用環境以及本集團基於歷史經驗對目前環境下損失的判斷。

從出現損失到該損失被識別所需時間由本集團管理層根據歷史經驗確定。

將個別資產（須按個別方式評估）組成金融資產組合，按組合方式確認其減值損失是一種過渡步驟。

組合方式評估涵蓋了於報告期末出現減值但有待日後才能個別確認已出現減值的貸款及應收款項和持有至到期投資。當可根據客觀證據對金融資產組合中的單項資產確定減值損失時，該項資產將會從按組合方式評估的金融資產組合中剔除。

減值轉回和貸款核銷

貸款及應收款項和持有至到期投資確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(f) 金融資產減值 (續)

貸款及應收款項和持有至到期投資 (續)

重組貸款

重組貸款是指本集團為因財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新確定貸款條款而產生的貸款項目。於重組時，本集團將該重組貸款以個別方式評估為已減值貸款。本集團持續監管重組貸款，如該貸款在重組觀察期（通常為六個月）結束後達到了特定標準，經審核，重組貸款將不再被認定為已減值貸款。

可供出售金融資產

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失將轉出，計入當期損益。轉出的累計損失金額為該金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額、當前公允價值及原已計入損益的減值損失後的餘額。以成本計量的可供出售權益工具，按其賬面價值與預計未來現金流量現值（以類似金融資產當時市場收益率作為折現率）之間的差額確認為減值損失，計入當期損益。

可供出售金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失按以下原則處理：(i)可供出售債券，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益；(ii)可供出售權益工具，原確認的減值損失不通過損益轉回，該類金融資產價值的任何上升直接計入其他綜合收益；或(iii)以成本計量的可供出售權益工具，原確認的減值損失不能轉回。

(g) 公允價值的確定

對存在活躍市場的金融工具，用活躍市場中的出價和要價之間最能代表當前情況下公允價值的價格確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融工具時可能發生的交易費用。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的，且代表了在有序交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括市場參與者進行有序交易使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等市場參與者普遍認同，且被以往市場交易價格驗證具有可靠性的估值技術。本集團定期評估估值技術，並測試其有效性。

(h) 抵銷

如本集團有抵銷已確認金額的法定權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表中互相抵銷並以淨額列示。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(3) 金融工具（續）

(i) 證券化

本集團將部份貸款證券化，一般將這些資產出售給結構性實體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以信用增級、次級債券或其他剩餘權益（「保留權益」）的形式保留。保留權益在本集團的財務狀況表中以公允價值入賬。證券化過程中，終止確認的金融資產的賬面價值與其對價之間（包括保留權益）的差額，確認為證券化的利得或損失，計入當期損益。

(j) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。

買入返售和賣出回購金融資產按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認；賣出回購的標的資產仍在財務狀況表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

(4) 貴金屬

貴金屬包括黃金和其他貴重金屬。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得或回購時的公允價值進行初始確認，並以公允價值減銷售費用進行後續計量，且其變動計入當期損益。本集團為非交易目的而獲得的貴金屬以成本與可變現淨值較低者列示。

(5) 固定資產

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。在建工程是指正在建造的房屋及建築物、機器設備等，在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

(a) 固定資產的成本

除本行承繼原建行的固定資產和在建工程以重組基準日評估值為設定成本外，固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

固定資產的各組成部份具有不同預計使用年限或者以不同方式提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部份確認為單項固定資產。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部份相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部份的賬面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(5) 固定資產 (續)

(b) 固定資產的折舊和減值

本集團在固定資產預計使用年限內對固定資產原價扣除其預計淨殘值 (如有) 後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的固定資產，在計提折舊時會扣除已計提的固定資產減值準備累計金額。在建工程不計提折舊。

本集團各類固定資產的預計使用年限、預計淨殘值及年折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值	年折舊率
房屋及建築物	30 – 35年	3%	2.8% – 3.2%
機器設備	3 – 8年	3%	12.1% – 32.3%
其他	4 – 11年	3%	8.8% – 24.3%

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

本集團固定資產的減值按附註4(11)進行處理。

(c) 固定資產的處置

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。

(6) 租賃

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

(a) 融資租賃

當本集團為融資租賃出租人時，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收租賃款項在財務狀況表中「客戶貸款和墊款」項目下列示。本集團採用實際利率法在租賃期內各個期間分配未實現融資收益。與融資租賃性質相同的分期付款合同也作為融資租賃處理。

本集團應收租賃款項的減值按附註4(3)(f)進行處理。

(b) 經營租賃

如本集團使用經營租賃資產，除非有其他更合理反映被租賃資產所產生利益的方法，經營租賃費用於租賃期內以直線法計入當期損益。獲得的租賃獎勵作為租賃淨付款總額的一部份，在損益中確認。或有租金在其產生的會計期間確認為當期損益。

(7) 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量。本行承繼的原建行土地使用權以重組基準日評估價值為設定成本。本集團在授權使用期內對土地使用權成本按直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團土地使用權的減值按附註4(11)進行處理。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(8) 無形資產

軟件和其他無形資產以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值（如有）後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值按附註4(11)進行處理。

(9) 商譽

企業合併形成的商譽，以合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的現金產出單元或現金產出單元組，且每半年進行減值測試。

本集團應享有被收購方可辨認淨資產公允價值份額超過企業合併成本的部份計入當期損益。

處置現金產出單元或現金產出單元組的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備（如有）後的淨額考慮在內。

本集團商譽的減值按附註4(11)進行處理。

(10) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品的所有權或由借款人自願交付所有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現並且不再要求借款人償還貸款，將確認抵債資產並在財務狀況表中列報為「其他資產」。

當本集團以抵債資產作為補償貸款和墊款及應收利息的損失時，該抵債資產以公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和其他成本計入抵債資產賬面價值。抵債資產以入賬價值減減值準備（附註4(11)）計入財務狀況表中。

(11) 非金融資產減值準備

本集團在報告期末判斷非金融資產是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的現金產出單元為基礎確定可收回金額。

現金產出單元是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產（或現金產出單元、現金產出單元組）的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試，合併中取得的商譽會分攤至預計能從合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組合。

對已分攤商譽的現金產出單元或現金產出單元組合，本集團每半年及當有跡象表明現金產出單元或現金產出單元組合可能發生減值時，通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。本集團現金產出單元或現金產出單元組合的可收回金額是按照經當時市場評估，能反映貨幣時間價值和獲分配商譽現金產出單元或現金產出單元組合特定風險的折現率，將預計未來現金流量折現至其現值確定的。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(11) 非金融資產減值準備(續)

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試(續)

在對已獲分配商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試時，可能有跡象表明該現金產出單元內的資產發生了減值。在這種情況下，本集團在對包含商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對資產進行減值測試，確認資產的所有減值損失。同樣，可能有跡象表明包含商譽的現金產出單元組合內的現金產出單元發生了減值。在這種情況下，本集團在對分攤商譽的現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對現金產出單元進行減值測試，確認現金產出單元的所有減值損失。

(b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

(c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

(12) 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得員工提供的服務而給予的各種形式報酬以及其他相關支出。除辭退福利外，本集團在員工提供服務的會計期間，將應付職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。如延遲付款或清償所產生的折現會構成重大影響的，將對付款額進行折現後列示於財務狀況表中。

(a) 定額供款計劃

按中國有關法規，本集團員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。

另外，本行員工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本行依據國家企業年金制度的相關政策建立的《中國建設銀行企業年金計劃》(「年金計劃」)，本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

(b) 住房公積金及其他社會保險費用

本集團根據有關法律、法規和政策的規定，為在職員工繳納住房公積金及基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險費用。本集團每月按照繳納基數的一定比例向相關部門支付住房公積金及上述社會保險費用，並按權責發生制原則計入當期損益。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(12) 職工薪酬（續）

(c) 補充退休福利

本集團為2003年12月31日及以前離退休的國內員工提供國家規定的保險制度外的補充退休福利，該類補充退休福利屬於設定受益計劃。

本集團就補充退休福利所承擔的義務以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休后的福利的金額計算。這項福利以參考到期日與本集團所承擔義務的期間相似的中國國債於報告期末的收益率作為折現率確定其折現現值。與補充退休福利相關的服務費用和淨利息收支於其發生的期間計入當期損益，而重新計量補充退休福利負債所產生的變動計入其他綜合收益。

財務狀況表內確認的補充退休福利負債為補充退休福利義務的現值減去計劃資產的公允價值。

(d) 內部退養福利

本集團與未達到國家規定退休年齡，自願申請退出工作崗位休養的員工達成協議，自內部退養安排開始之日起至達到國家規定退休年齡止，本集團向這些員工支付內部退養福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(e) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在同時滿足下列條件時，確認為因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的預計負債，並計入當期損益：(i)本集團已經制定正式的解除勞動關係計劃或提出自願裁減建議，並即將實施；及(ii)本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議。

(f) 員工激勵計劃

經董事會批准，為獎勵符合激勵條件的員工已為本集團提供的服務，本集團向參與激勵計劃的員工支付一定金額的員工獎勵基金。上述獎勵基金由專設的員工理事會獨立管理。當本集團存在法定或推定支付義務，且該義務能夠合理估計時，本集團確認員工激勵計劃項下的費用。

(13) 預計負債及或有負債

如與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會於財務狀況表中確認預計負債。預計負債按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(14) 財務擔保合同

財務擔保合同是指那些規定本集團作為擔保人，根據債務工具的原始或修訂條款支付特定款項予被擔保人，以補償該被擔保人因債務工具的某一特定債務人不能到期償付債務而產生的損失的合同。財務擔保的公允價值(即已收取的擔保費用)在「其他負債」中初始確認為遞延收入。遞延收入會在擔保期內攤銷，並於當期損益中確認為已作出財務擔保的收入。如被擔保人很可能根據這項擔保向本集團提出申索，且申索金額預期高於遞延收入的賬面價值，本集團將於財務狀況表中確認預計負債。

(15) 受託業務

資產託管業務是指本集團與證券投資基金、保險公司、年金計劃等機構客戶簽訂託管協議，受託為客戶管理資產的服務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記為表外項目。

委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託貸款基金」)，並由本集團按客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託貸款基金的風險及報酬，因此委託貸款及基金按其本金記為資產負債表表外項目，而且並未對這些委託貸款計提任何減值準備。

(16) 收入確認

收入在相關的經濟利益很可能流入本集團且金額能夠可靠計量，同時滿足以下不同類型收入的其他確認條件時，予以確認。

(a) 利息收入

金融工具的利息收入按實際利率法計算並計入當期損益。利息收入包括折價或溢價，或生息資產的初始賬面價值與到期日金額之間的其他差異按實際利率法計算進行的攤銷。

實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤銷成本及利息收入或利息支出的方法。實際利率是將金融工具在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融工具當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具(如提前還款權、類似期權等)的所有合同條款(但不會考慮未來信用損失)的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部份的訂約方之間所支付或收取的各項收費、交易費用及溢價或折價。

已減值金融資產的利息收入，按確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率進行計算。

(b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時計入當期損益。本集團將由於形成或取得金融資產而收取的初始費收入或承諾費收入進行遞延，作為對實際利率的調整；如本集團在貸款承諾期滿時還沒有發放貸款，有關收費將確認為手續費及佣金收入。

(c) 融資租賃和分期付款合同的融資收入

融資租賃和分期付款合同內含的融資收入會在租賃期內確認為利息收入，使每個會計期間租賃的投資淨額的回報率大致相同。或有租金在實際發生時確認為收入。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(16) 收入確認（續）

(d) 股利收入

非上市權益工具的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在當期損益中確認。上市權益工具的股利收入在投資項目的股價除息時確認。

(17) 所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及報告期末適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

本集團除了將與直接計入其他綜合收益或股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

(18) 現金等價物

現金等價物是指期限短、流動性高的投資。這些投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動風險很小，並在購入後三個月內到期。

(19) 股利分配

報告期末後，宣告及經批准的擬分配發放的股利，不確認為報告期末的負債，作為報告期後事項在附註中披露。應付股利於批准股利當期確認為負債。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(20) 關聯方

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制或共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。本集團的關聯方包括但不限於：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 與本行受同一母公司控制的其他企業；
- (d) 對本集團實施共同控制的投資方；
- (e) 對本集團施加重大影響的投資方；
- (f) 本集團的聯營企業；
- (g) 本集團的合營企業；
- (h) 本集團的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員（主要投資者個人是指能夠控制、共同控制一個企業或者對一個企業施加重大影響的個人投資者）；
- (i) 本集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員（關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制企業活動的人員，包括所有董事）；
- (j) 本行母公司的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (k) 本集團的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的其他企業；及
- (l) 為本集團或作為本集團關聯方任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

(21) 經營分部

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部份配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部份配資源和評價分部業績。本集團分部信息的編制採用與編制本集團財務報表相一致的會計政策。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(22) 重要會計估計及判斷

(a) 客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資的減值損失

本集團定期審閱客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資，以評估其是否出現減值情況，並在出現減值情況時評估減值損失的具體金額。減值的客觀證據包括顯示個別客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資預計未來現金流量出現大幅下降的可觀察數據、顯示投資組合中債務人及發行人的還款狀況出現負面變動的可觀察數據，或國家或地區經濟狀況發生變化引起組合內資產違約等事項。

個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失金額為該客戶貸款和墊款預計未來現金流量現值的淨減少額。對於持有至到期投資，本集團以評估日該金融工具可觀察的市場價值為基礎評估其減值損失。對於可供出售債券，本集團以取得成本（抵減本金償還及攤銷）與公允價值之間的差異，減去評估日已於損益中確認的減值損失。

當運用組合方式評估客戶貸款和墊款和持有至到期投資的減值損失時，減值損失金額是根據與客戶貸款和墊款和持有至到期投資具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗釐定，並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據進行調整。管理層定期審閱預計未來現金流量採用的方法和假設，以減少預計損失與實際損失之間的差額。

(b) 可供出售權益工具的減值

可供出售權益工具減值的客觀證據包括投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌。在判斷公允價值是否出現嚴重或非暫時性下跌時，本集團會考慮公允價值低於其初始投資成本超過50%（含50%）或低於其初始投資成本持續時間超過一年（含一年）及其他相關因素。

(c) 金融工具的公允價值

在活躍市場交易的金融工具，其公允價值以估值當天的市場報價為準。市場報價來自一個能即時及經常地提供來自交易所或經紀報價價格信息的活躍市場，而該價格信息更代表了有序交易基礎上實際並經常發生的市場交易。

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、匯率、信用點差和流動性溢價。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數在最大程度上基於報告期末的可觀察市場數據，當可觀察市場數據無法獲得時，本集團將對估值方法中包括的重大市場數據做出最佳估計。

估值技術的目標是確定一個可反映在有序交易基礎上市場參與者在報告日同樣確定的公允價值。

(d) 持有至到期投資的重分類

在評價某項金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要作出重大判斷。如本集團對有明確意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生變化，該項投資所屬的整個投資組合會重新歸類為可供出售金融資產。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(22) 重要會計估計及判斷 (續)

(e) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

(f) 退休福利負債

本集團已將部份退休員工的福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。管理層認為這些假設是合理的，但實際經驗值及假設條件的變化將影響本集團資本公積和退休福利負債。

(g) 合併範圍

在評估本集團作為投資方是否控制被投資方時，本集團考慮了各種事實和情況。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的可變動報酬的暴露或權利；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。

5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

營業稅

營業稅按應稅收入金額計繳。營業稅率為5%。

城建稅

按營業稅的1% - 7%計繳。

教育費附加

按營業稅的3%計繳。

所得稅

本行及中國內地子公司適用的所得稅稅率為25%。海外機構按當地規定繳納所得稅，在匯總納稅時，根據中國所得稅法相關規定扣減符合稅法要求可抵扣的稅款。稅收減免按相關稅務當局批覆認定。

本集團對上述各類稅項產生的當期負債於財務狀況表「應交稅費」中反映。

6 利息淨收入

	2013年	2012年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	37,589	34,694
存放同業款項	19,907	17,664
拆出資金	4,982	3,196
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,061	825
買入返售金融資產	5,150	5,552
投資性證券	108,515	99,619
客戶貸款和墊款		
— 公司類	330,799	318,950
— 個人類	130,730	114,041
— 票據貼現	7,520	8,700
合計	646,253	603,241
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(3,810)	(21)
同業及其他金融機構存放款項	(18,176)	(28,867)
拆入資金	(2,826)	(2,941)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(5)	(1)
賣出回購金融資產	(1,097)	(2,254)
已發行債務證券	(10,207)	(7,364)
客戶存款		
— 公司類	(109,735)	(102,804)
— 個人類	(110,853)	(105,787)
合計	(256,709)	(250,039)
利息淨收入	389,544	353,202

註釋：

- (1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	2013年	2012年
已減值貸款	1,446	1,612
其他已減值金融資產	205	377
合計	1,651	1,989

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

7 手續費及佣金淨收入

	2013年	2012年
手續費及佣金收入		
銀行卡手續費	25,783	20,137
顧問和諮詢費	21,130	19,722
結算與清算手續費	12,422	11,423
代理業務手續費	12,395	12,772
理財產品業務收入	10,680	9,381
託管及其他受託業務佣金	9,135	8,380
電子銀行業務收入	5,740	4,760
信用承諾手續費	2,741	2,636
擔保手續費	1,886	1,931
其他	5,520	5,076
合計	107,432	96,218
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(2,060)	(1,757)
銀行間交易費	(481)	(378)
其他	(608)	(576)
合計	(3,149)	(2,711)
手續費及佣金淨收入	104,283	93,507

8 交易淨收益

	2013年	2012年
債券	(488)	226
衍生金融工具	2,229	1,299
權益工具	341	(421)
其他	1,010	759
合計	3,092	1,863

截至2013年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的相關交易淨收益為人民幣44.61億元（2012：淨損失為人民幣2.03億元），本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債相關的交易淨收益為人民幣36.30億元（2012：淨收益為人民幣16.80億元）。

9 股利收入

	2013年	2012年
來自上市交易性權益工具	22	16
來自可供出售權益工具		
— 上市	104	146
— 非上市	320	77
合計	446	239

10 投資性證券淨收益

	2013年	2012年
出售可供出售金融資產的淨收益	565	1,885
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	595	1,546
出售持有至到期投資的淨收益	222	103
出售應收款項債券投資的淨收益	13	2
合計	1,395	3,536

11 其他經營淨收益

	2013年	2012年
保險業務收入	6,897	5,868
匯兌收益	1,810	1,504
固定資產處置淨收益	169	67
抵債資產處置淨收益	158	72
其他	3,346	2,675
合計	12,380	10,186

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

12 經營費用

	2013年	2012年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	58,154	54,352
— 定額供款計劃	11,552	10,214
— 其他社會保險及員工福利	8,853	7,807
— 住房公積金	5,433	4,685
— 工會經費和職工教育經費	2,391	2,205
— 補充退休福利	339	366
— 內部退養福利	100	73
— 因解除勞動關係給予的補償	8	8
	86,830	79,710
物業及設備支出		
— 折舊費	13,027	11,685
— 租金和物業管理費	7,133	6,070
— 維護費	3,016	2,516
— 水電費	2,049	1,872
— 其他	1,525	1,341
	26,750	23,484
營業稅金及附加	31,648	30,233
攤銷費	2,389	2,204
審計費	150	144
其他一般及行政費用	40,418	35,306
合計	188,185	171,081

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 資產減值損失

	2013年	2012年
客戶貸款和墊款		
— 增加	53,498	47,273
— 轉回	(10,832)	(8,943)
可供出售債券	(1,144)	(337)
可供出售權益工具	195	101
持有至到期投資	1,056	1,126
應收款項債券投資	(237)	406
固定資產	58	5
其他	615	410
合計	43,209	40,041

14 董事及監事酬金

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2013年				合計 (註釋(i)) 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(v)) 人民幣千元	
執行董事					
王洪章(註釋(vi))	-	799	37	293	1,129
張建國(註釋(vi))	-	761	37	311	1,109
朱洪波(註釋(ii)及(vi))	-	680	37	265	982
胡哲一(註釋(ii)及(vi))	-	680	37	265	982
非執行董事					
齊守印(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
張燕玲(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
陳遠玲(註釋(iii))	-	-	-	-	-
徐鐵(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
郭衍鵬(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
董軾(註釋(iii))	-	-	-	-	-
獨立非執行董事					
張龍(註釋(ii))	-	-	-	-	-
伊琳·若詩	392	-	-	-	392
趙錫軍	410	-	-	-	410
鍾瑞明(註釋(ii))	72	-	-	-	72
維姆·科克(註釋(ii))	60	-	-	-	60
莫里·洪恩(註釋(ii))	35	-	-	-	35
梁高美懿(註釋(ii))	34	-	-	-	34
監事					
張福榮(註釋(vi))	-	734	37	312	1,083
劉進(註釋(vi))	-	518	37	228	783
李曉玲(註釋(ii)及(vi))	-	259	19	115	393
金磐石(註釋(iv))	50	-	-	-	50
黃叔平(註釋(iv))	50	-	-	-	50
張華建(註釋(ii)及(iv))	50	-	-	-	50
王琳(註釋(ii)及(iv))	-	-	-	-	-
王辛敏(註釋(ii))	146	-	-	-	146
白建軍(註釋(ii))	146	-	-	-	146

14 董事及監事酬金（續）

	2013年				
	袍金	已支付薪酬	定額供款計劃	其他各種福利 (註釋(v))	合計 (註釋(i))
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
2013年退任的前非執行董事					
王勇 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
朱振民 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
李曉玲 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
2013年退任的前獨立非執行董事					
任志剛 (註釋(ii))	317	-	-	-	317
詹妮•希普利爵士 (註釋(ii))	440	-	-	-	440
黃啟民 (註釋(ii))	440	-	-	-	440
2013年退任的前監事					
宋達明 (註釋(ii))	135	-	-	-	135
李衛平 (註釋(ii))	50	-	-	-	50
郭峰 (註釋(ii))	125	-	-	-	125
戴德明 (註釋(ii))	135	-	-	-	135
	3,087	4,431	241	1,789	9,548

	2012年						
	基本年薪	績效年薪	津貼	福利	稅前合計 (註釋(vii))	其中：延期 支付部份	2012年 實付部份
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事							
王洪章	495	1,164	-	323	1,982	582	1,400
張建國	445	1,173	-	340	1,958	586	1,372
非執行董事							
王勇 (註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
朱振民 (註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
李曉玲 (註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
陳遠玲 (註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
董軾 (註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事							
任志剛 (註釋(ii))	-	-	380	-	380	-	380
詹妮•希普利爵士 (註釋(ii))	-	-	440	-	440	-	440
伊琳•若詩	-	-	130	-	130	-	130
趙錫軍	-	-	410	-	410	-	410
黃啟民 (註釋(ii))	-	-	440	-	440	-	440

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 董事及監事酬金 (續)

	2012年						
	基本年薪 人民幣千元	績效年薪 人民幣千元	津貼 人民幣千元	福利 人民幣千元	稅前合計 (註釋(vii)) 人民幣千元	其中：延期 支付部份 人民幣千元	2012年 實付部份 人民幣千元
監事							
張福榮	435	1,147	–	340	1,922	573	1,349
劉進	322	846	–	255	1,423	423	1,000
宋逢明	–	–	270	–	270	–	270
張華建 (註釋(iv))	–	–	50	–	50	–	50
金磐石 (註釋(iv))	–	–	50	–	50	–	50
李衛平 (註釋(iv))	–	–	50	–	50	–	50
黃叔平 (註釋(iv))	–	–	50	–	50	–	50
郭峰	–	–	250	–	250	–	250
戴德明 (註釋(ii))	–	–	270	–	270	–	270
2012年退任的前執行董事							
陳佐夫	421	1,106	–	293	1,820	553	1,267
朱小黃	281	737	–	195	1,213	369	844
2012年退任的前非執行董事							
陸肖馬 (註釋(iii))	–	–	–	–	–	–	–
2012年退任的前獨立非執行董事							
彼得·列文爵士	–	–	180	–	180	–	180
	2,399	6,173	2,970	1,746	13,288	3,086	10,202

註釋：

- (i) 於2013年與董事及監事的服務有關的酬金須由本行股東於2013年度股東大會審批。
- (ii) 根據本行2012年度股東大會決議並經銀監會核准，朱洪波先生、胡哲一先生自2013年7月起擔任本行執行董事。
- 根據本行2012年度股東大會決議並經銀監會核准，齊守印先生自2013年7月起擔任本行非執行董事。
- 根據本行2012年度股東大會決議並經銀監會核准，徐鐵先生自2013年9月起擔任本行非執行董事。
- 根據本行2012年度股東大會決議並經銀監會核准，鍾瑞明先生、維姆·科克先生自2013年10月起擔任本行獨立非執行董事。
- 根據本行2012年度股東大會決議並經銀監會核准，莫里·洪恩先生、梁高美懿女士自2013年12月起擔任本行獨立非執行董事。
- 根據本行2013年第一次臨時股東大會決議並經銀監會核准，張燕玲女士、郭衍鵬先生自2014年1月起擔任本行非執行董事，張龍先生自2014年1月起擔任本行獨立非執行董事。

14 董事及監事酬金（續）

註釋：（續）

(ii) （續）

自本行2012年度股東大會結束之時起，因任期屆滿，李曉玲女士不再擔任本行非執行董事；自2013年6月7日起，因工作變動，王勇先生不再擔任本行非執行董事；根據本行2012年度股東大會通過的董事任期安排，任志剛先生自2013年10月23日起不再擔任本行獨立非執行董事，詹妮•希普利爵士、黃啟民先生自2013年12月12日起不再擔任本行獨立非執行董事，朱振民先生自2013年12月31日起不再擔任本行非執行董事。

根據本行2012年度股東大會決議，李曉玲女士自2013年6月起擔任本行股東代表監事。

根據本行2012年度股東大會決議，王辛敏先生和白建軍先生自2013年6月起擔任本行外部監事。

因工作安排，張華建先生2013年5月辭去本行股東代表監事；根據第三屆職工代表大會第二次會議聯席會議決議，張華建先生自2013年6月起出任職工代表監事。

根據第三屆職工代表大會第三次會議決議，王琳先生自2014年1月起出任職工代表監事。

自本行2012年度股東大會結束之時起，因任期屆滿，宋逢明先生不再擔任本行股東代表監事，郭峰先生、戴德明先生不再擔任本行外部監事。

因工作安排，李衛平先生於2014年1月辭去本行職工代表監事。

(iii) 本行於2013年及2012年不向滙金公司所派駐的非執行董事支付酬金。

(iv) 僅包括他們作為監事提供服務而獲取的袍金。

(v) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不過過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。

董事及監事並無在截至2013年及2012年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

(vi) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2013年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2013年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

(vii) 根據國家有關部門的規定，部份董事及監事的2012年薪酬總額於2012年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述董事及監事2012年酬金為最終確定的薪酬總額。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

15 最高酬金人士

五位酬金最高的人士當中並無已於上述附註14中列報的董事及監事。該五位最高酬金人士於本年扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	2013年	2012年
	人民幣千元	人民幣千元
工資及津貼	11,139	15,068
浮動薪酬	11,117	16,560
定額供款計劃	1,007	1,564
其他各種福利	197	215
	23,460	33,407

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2013年	2012年
人民幣4,500,001元至人民幣5,000,000元	5	–
人民幣5,000,001元至人民幣5,500,000元	–	1
人民幣5,500,001元至人民幣6,000,000元	–	1
人民幣6,000,001元至人民幣6,500,000元	–	1
人民幣6,500,001元至人民幣7,000,000元	–	1
人民幣9,000,001元至人民幣9,500,000元	–	1

該些人士並無在截至2013年及2012年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

16 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2013年	2012年
當期所得稅	68,696	61,802
– 中國內地	67,803	60,939
– 香港	624	614
– 其他國家及地區	269	249
以前年度所得稅調整	7	606
遞延所得稅	(4,019)	(4,571)
合計	64,684	57,837

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

16 所得稅費用（續）

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	2013年	2012年
稅前利潤		279,806	251,439
按法定稅率計算的所得稅		69,952	62,860
不可作納稅抵扣的支出	(i)	3,626	2,116
免稅收入	(ii)	(8,901)	(7,745)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		7	606
所得稅費用		64,684	57,837

(i) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的貸款核銷損失及超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債利息收入。

17 每股收益

截至2013年及2012年12月31日止年度的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2013年及2012年12月31日止年度，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	2013年	2012年
歸屬於本行股東的淨利潤	214,657	193,179
加權平均股數（百萬股）	250,011	250,011
歸屬於本行股東的基本和稀釋每股收益（人民幣元）	0.86	0.77

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

18 現金及存放中央銀行款項

註釋	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
現金	71,756	72,653	71,457	72,393
存放中央銀行款項				
– 法定存款準備金	(1) 2,254,478	2,140,099	2,252,239	2,138,410
– 超額存款準備金	(2) 129,443	231,318	126,477	218,474
– 財政性存款	19,324	13,999	19,324	13,999
小計	2,403,245	2,385,416	2,398,040	2,370,883
合計	2,475,001	2,458,069	2,469,497	2,443,276

- (1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的海外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2013年	2012年
人民幣存款繳存比率	20.0%	20.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

19 存放同業款項

- (1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
銀行	317,864	583,014	325,353	581,716
非銀行金融機構	3,429	2,891	3,291	2,829
總額	321,293	585,905	328,644	584,545
減值準備(附註38)	(7)	(7)	(4)	(7)
淨額	321,286	585,898	328,640	584,538

- (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
中國內地	301,221	557,348	301,079	557,048
海外	20,072	28,557	27,565	27,497
總額	321,293	585,905	328,644	584,545
減值準備(附註38)	(7)	(7)	(4)	(7)
淨額	321,286	585,898	328,640	584,538

20 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
銀行	49,419	65,340	121,551	68,620
非銀行金融機構	102,673	64,362	112,050	69,444
總額	152,092	129,702	233,601	138,064
減值準備(附註38)	(27)	(49)	(27)	(49)
淨額	152,065	129,653	233,574	138,015

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
中國內地	120,157	112,441	116,641	114,655
海外	31,935	17,261	116,960	23,409
總額	152,092	129,702	233,601	138,064
減值準備(附註38)	(27)	(49)	(27)	(49)
淨額	152,065	129,653	233,574	138,015

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

	註釋	本集團		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
持有作交易用途	(1)				
— 債券		76,532	16,404	76,288	16,206
— 權益工具		355	378	—	—
— 基金		262	443	—	—
		77,149	17,225	76,288	16,206
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益	(2)				
— 債券		2,432	4,188	—	—
— 權益工具		5,903	6,159	—	—
— 其他債務工具		278,566	—	280,566	—
		286,901	10,347	280,566	—
合計		364,050	27,572	356,854	16,206

按發行機構類別分析

(1) 持有作交易用途

(a) 債券

	註釋	本集團		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
政府		1,810	818	1,802	814
中央銀行		—	80	—	80
政策性銀行		3,153	904	3,153	904
銀行及非銀行金融機構		17,766	3,149	17,749	3,149
其他企業		53,803	11,453	53,584	11,259
合計		76,532	16,404	76,288	16,206
上市	(i)	76,532	16,404	76,288	16,206
其中：於香港上市		68	23	—	—
合計		76,532	16,404	76,288	16,206

(i) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(b) 權益工具和基金

	本集團	
	2013年	2012年
銀行及非銀行金融機構	206	404
其他企業	411	417
合計	617	821
上市	406	416
其中：於香港上市	270	240
非上市	211	405
合計	617	821

21 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）

按發行機構類別分析（續）

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益

(a) 債券

	註釋	本集團	
		2013年	2012年
政策性銀行		241	258
銀行及非銀行金融機構		516	548
其他企業		1,675	3,382
合計		2,432	4,188
上市	(i)	789	1,047
其中：於香港上市		789	965
非上市		1,643	3,141
合計		2,432	4,188

(i) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(b) 權益工具

	本集團	
	2013年	2012年
銀行及非銀行金融機構	591	804
其他企業	5,312	5,355
合計	5,903	6,159
上市	1,958	1,399
其中：於香港上市	1,305	1,046
非上市	3,945	4,760
合計	5,903	6,159

(c) 其他債務工具

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
銀行及非銀行金融機構	278,506	—	280,506	—
其他企業	60	—	60	—
合計	278,566	—	280,566	—

其他債務工具主要為保本理財產品投資的存放同業款項。

本集團及本行的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

本集團

	2013年			2012年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	262,454	1,415	1,302	368,207	3,143	2,870
匯率合約	1,739,985	16,272	16,890	1,017,303	9,059	7,832
其他合約	15,774	1,223	1,680	12,153	469	839
合計	2,018,213	18,910	19,872	1,397,663	12,671	11,541

本行

	2013年			2012年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	254,779	1,402	1,284	360,165	3,127	2,831
匯率合約	1,501,564	14,272	14,879	905,066	8,382	7,155
其他合約	13,659	829	633	10,667	158	59
合計	1,770,002	16,503	16,796	1,275,898	11,667	10,045

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	2013年	
	本集團	本行
交易對手違約風險加權資產		
— 利率合約	1,387	1,381
— 匯率合約	17,739	15,276
— 其他合約	1,238	808
小計	20,364	17,465
信用估值調整風險加權資產	8,688	7,962
合計	29,052	25,427

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自2013年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定。按照銀監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。

22 衍生金融工具及套期會計 (續)

(3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團及本行指定的套期工具如下：

本集團

	2013年			2012年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具 利率互換	10,020	58	(100)	6,786	126	(174)
現金流量套期工具 外匯遠期	51,093	-	(1,862)	-	-	-
合計	61,113	58	(1,962)	6,786	126	(174)

本行

	2013年			2012年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具 利率互換	10,020	58	(100)	6,786	126	(174)
現金流量套期工具 外匯遠期	50,805	-	(1,860)	-	-	-
合計	60,825	58	(1,960)	6,786	126	(174)

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換對利率變動導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括可供出售金融資產、已發行存款證、拆出資金及客戶貸款和墊款。

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

	2013年	2012年
淨(損失)/收益		
- 套期工具	(5)	103
- 被套期項目	5	(103)

截至2013年及2012年12月31日止年度公允價值變動損益中確認的套期無效部份產生的損益不重大。

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯遠期對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為客戶貸款和墊款。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為一年以內。

截至2013年12月31日止年度，現金流量套期產生的淨損失計人民幣1.48億元通過其他綜合收益計入資本公積，現金流量套期中確認的套期無效部份產生的損益不重大。

截至2013年12月31日止年度，不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
證券				
— 政府債券	120,156	67,125	119,891	67,125
— 人行票據	10,109	3,733	10,109	3,733
— 銀行及非銀行金融機構債券	129,706	144,215	129,483	144,154
小計	259,971	215,073	259,483	215,012
票據	19,876	94,612	19,876	94,612
客戶貸款和墊款	1,600	7,000	1,600	7,000
總額及淨額	281,447	316,685	280,959	316,624

24 應收利息

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
存放中央銀行款項	1,040	988	1,039	987
存放同業款項	5,035	3,346	4,879	3,220
買入返售金融資產	153	807	150	807
客戶貸款和墊款	23,408	20,408	21,579	20,006
債券投資	50,551	42,398	50,234	42,218
其他	545	318	1,145	344
總額	80,732	68,265	79,026	67,582
減值準備(附註38)	(1)	(1)	(1)	(1)
淨額	80,731	68,264	79,025	67,581

25 客戶貸款和墊款

(1) 按性質分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
公司類貸款和墊款				
— 貸款	5,897,249	5,230,891	5,644,616	5,134,038
— 融資租賃	44,956	38,630	—	—
	5,942,205	5,269,521	5,644,616	5,134,038
個人貸款和墊款				
— 個人住房貸款	1,896,203	1,543,966	1,880,227	1,528,757
— 個人助業貸款	95,342	104,096	91,655	101,776
— 個人消費貸款	76,174	84,631	71,490	80,556
— 信用卡	273,228	182,507	268,663	177,936
— 其他	163,891	135,894	152,627	128,801
	2,504,838	2,051,094	2,464,662	2,017,826
票據貼現	143,014	191,697	142,842	191,540
客戶貸款和墊款總額	8,590,057	7,512,312	8,252,120	7,343,404
貸款損失準備(附註38)	(228,696)	(202,433)	(226,705)	(201,087)
— 個別評估	(52,137)	(45,814)	(51,885)	(45,678)
— 組合評估	(176,559)	(156,619)	(174,820)	(155,409)
客戶貸款和墊款淨額	8,361,361	7,309,879	8,025,415	7,142,317

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析

註釋	按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款 (a)	已減值貸款和墊款		合計
		其損失準備 按組合方式評估 (b)	其損失準備 按個別方式評估 (b)	
本集團				
2013年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	8,504,793	8,112	77,152	8,590,057
貸款損失準備	(171,027)	(5,532)	(52,137)	(228,696)
客戶貸款和墊款淨額	8,333,766	2,580	25,015	8,361,361
2012年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	7,437,694	5,991	68,627	7,512,312
貸款損失準備	(152,710)	(3,909)	(45,814)	(202,433)
客戶貸款和墊款淨額	7,284,984	2,082	22,813	7,309,879
本行				
2013年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	8,167,339	8,002	76,779	8,252,120
貸款損失準備	(169,308)	(5,512)	(51,885)	(226,705)
客戶貸款和墊款淨額	7,998,031	2,490	24,894	8,025,415
2012年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	7,269,057	5,895	68,452	7,343,404
貸款損失準備	(151,510)	(3,899)	(45,678)	(201,087)
客戶貸款和墊款淨額	7,117,547	1,996	22,774	7,142,317

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

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

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

於2013年12月31日，本集團已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為0.99%（2012：0.99%）；及

於2013年12月31日，本行已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.03%（2012：1.01%）。

(c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註65(1)。

25 客戶貸款和墊款（續）

(3) 貸款損失準備變動情況

本集團

	註釋	2013年			總額
		按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
			其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額		152,710	3,909	45,814	202,433
本年計提		18,317	2,941	32,240	53,498
本年轉回		-	-	(10,832)	(10,832)
折現回撥		-	-	(1,446)	(1,446)
本年轉出	(a)	-	(3)	(4,858)	(4,861)
本年核銷		-	(1,427)	(10,441)	(11,868)
本年收回		-	112	1,660	1,772
年末餘額		171,027	5,532	52,137	228,696

	註釋	2012年			總額
		按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
			其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額		129,832	3,276	38,109	171,217
本年計提		22,878	1,371	23,024	47,273
本年轉回		-	-	(8,943)	(8,943)
折現回撥		-	-	(1,612)	(1,612)
本年轉出	(a)	-	(5)	(232)	(237)
本年核銷		-	(832)	(5,821)	(6,653)
本年收回		-	99	1,289	1,388
年末餘額		152,710	3,909	45,814	202,433

本行

	註釋	2013年			總額
		按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
			其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額		151,510	3,899	45,678	201,087
本年計提		17,848	2,846	32,086	52,780
本年轉回		-	-	(10,821)	(10,821)
折現回撥		-	-	(1,446)	(1,446)
本年轉出	(a)	(50)	(1)	(4,844)	(4,895)
本年核銷		-	(1,317)	(10,424)	(11,741)
本年收回		-	85	1,656	1,741
年末餘額		169,308	5,512	51,885	226,705

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況(續)

本行(續)

	註釋	2012年			總額
		按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
			其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額		128,898	3,265	38,020	170,183
本年計提		22,612	1,292	22,954	46,858
本年轉回		-	-	(8,921)	(8,921)
折現回撥		-	-	(1,612)	(1,612)
本年轉出	(a)	-	(2)	(231)	(233)
本年核銷		-	(731)	(5,820)	(6,551)
本年收回		-	75	1,288	1,363
年末餘額		151,510	3,899	45,678	201,087

(a) 本年轉出包括由於出售不良貸款及轉至抵債資產而轉出的損失準備金額。

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

本集團

	2013年				合計
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年 以上	
信用貸款	5,521	2,684	1,316	984	10,505
保證貸款	6,873	11,769	10,544	2,478	31,664
抵押貸款	12,274	9,849	12,471	5,138	39,732
質押貸款	409	1,801	2,221	372	4,803
合計	25,077	26,103	26,552	8,972	86,704
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.30%	0.30%	0.31%	0.10%	1.01%

	2012年				合計
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年 以上	
信用貸款	3,630	1,310	897	1,151	6,988
保證貸款	5,384	9,740	4,405	4,112	23,641
抵押貸款	14,550	12,328	7,717	6,664	41,259
質押貸款	1,151	2,462	909	666	5,188
合計	24,715	25,840	13,928	12,593	77,076
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.33%	0.34%	0.19%	0.17%	1.03%

25 客戶貸款和墊款（續）

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析（續）

本行

	2013年				合計
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年 以上	
信用貸款	5,440	2,559	1,316	944	10,259
保證貸款	6,806	11,714	10,427	2,478	31,425
抵押貸款	11,872	9,787	12,464	5,138	39,261
質押貸款	402	1,801	2,221	372	4,796
合計	24,520	25,861	26,428	8,932	85,741
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.30%	0.31%	0.32%	0.11%	1.04%

	2012年				合計
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年 以上	
信用貸款	3,536	1,299	894	1,104	6,833
保證貸款	5,371	9,686	4,336	4,112	23,505
抵押貸款	14,212	12,322	7,717	6,662	40,913
質押貸款	1,151	2,462	909	666	5,188
合計	24,270	25,769	13,856	12,544	76,439
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.33%	0.35%	0.19%	0.17%	1.04%

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息逾期1天或以上的貸款。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 可供出售金融資產

按性質分析

	註釋	本集團		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
債券	(1)	746,626	688,814	708,413	672,073
權益工具	(2)	12,991	11,430	6,332	9,343
基金	(2)	675	797	-	-
合計	(3)	760,292	701,041	714,745	681,416

(1) 債券

按發行機構類別分析

	註釋	本集團		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
政府		157,824	92,364	139,426	91,450
中央銀行		9,690	100,176	6,059	95,473
政策性銀行		107,059	76,655	106,835	76,655
銀行及非銀行金融機構		236,105	192,276	224,925	184,917
公共機構		98	341	79	341
其他企業		235,850	227,002	231,089	223,237
合計		746,626	688,814	708,413	672,073
上市	(i)	696,600	641,715	687,769	637,694
其中：於香港上市		1,482	1,284	1,317	1,117
非上市		50,026	47,099	20,644	34,379
合計		746,626	688,814	708,413	672,073

(i) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(2) 權益工具和基金

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
債轉股	4,978	7,931	4,978	7,931
其他權益工具	8,013	3,499	1,354	1,412
基金	675	797	-	-
合計	13,666	12,227	6,332	9,343
上市	7,397	8,489	5,338	7,848
其中：於香港上市	554	623	554	623
非上市	6,269	3,738	994	1,495
合計	13,666	12,227	6,332	9,343

根據中國政府於1999年的債轉股安排，本集團獲取若干企業的股權。本集團按有關規定，不能參與這些企業的經營管理。本集團對這些企業實質上不構成控制、共同控制或重大影響關係。

- (3) 於2013年12月31日，本集團及本行所持可供出售債券的成本分別為人民幣7,787.33億元及7,401.17億元（2012：人民幣6,946.86億元及6,778.89億元）。本集團及本行所持可供出售權益工具及基金的成本分別為人民幣142.49億元及73.43億元（2012：人民幣107.40億元及86.48億元）。

27 持有至到期投資

按發行機構類別分析

	註釋	本集團		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
政府		865,879	796,075	865,226	795,422
中央銀行		188,220	235,053	188,220	235,053
政策性銀行		335,397	273,270	335,397	273,270
銀行及非銀行金融機構		557,732	526,376	555,965	525,879
其他企業		157,831	91,626	155,394	90,265
總額		2,105,059	1,922,400	2,100,202	1,919,889
減值準備(附註38)		(4,521)	(4,078)	(4,461)	(4,078)
淨額		2,100,538	1,918,322	2,095,741	1,915,811
上市	(1)	2,087,353	1,895,728	2,084,990	1,893,618
其中：於香港上市		240	-	240	-
非上市		13,185	22,594	10,751	22,193
合計		2,100,538	1,918,322	2,095,741	1,915,811
上市債券市值		1,985,172	1,894,253	1,982,856	1,892,131

(1) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

28 應收款項債券投資

	註釋	本集團		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
政府					
— 特別國債	(1)	49,200	49,200	49,200	49,200
— 其他		768	755	530	530
銀行及非銀行金融機構		85,206	79,707	82,494	77,960
中國信達資產管理股份有限公司	(2)	18,852	57,622	18,852	57,622
其他企業		36,495	33,450	31,949	33,450
總額		190,521	220,734	183,025	218,762
減值準備(附註38)		(784)	(1,021)	(773)	(1,021)
淨額		189,737	219,713	182,252	217,741
於香港以外地區上市	(3)	52,599	31,537	52,361	31,537
非上市		137,138	188,176	129,891	186,204
合計		189,737	219,713	182,252	217,741

(1) 特別國債是指財政部於1998年為補充原建行資本金而發行的面值為人民幣492億元的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。人行已批准本行將特別國債視為存放於人行的超額存款準備金的合資格資產，可用於清算用途。

(2) 中國信達資產管理股份有限公司(原中國信達資產管理公司，以下統稱「信達公司」)於1999年向原建行定向發行面值為人民幣2,470億元的信達債券，票面利率為2.25%，並於2009年到期後延期10年，維持原利率。於2013年12月31日，信達公司已累計償還人民幣2,282億元債券本金。

(3) 於香港以外地區上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 對子公司的投資

(1) 投資成本

	2013年	2012年
建信金融租賃有限公司(「建信租賃」)	4,663	4,663
建信人壽保險有限公司(「建信人壽」)	3,902	3,902
建信信託有限責任公司(「建信信託」)	3,409	3,409
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	2,861	1,361
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)	1,629	–
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德」)	1,502	1,502
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)	851	–
金泉融資有限公司(「金泉」)	676	–
中國建設銀行(迪拜)有限公司(「建行迪拜」)	620	–
新建發有限公司(「新建發」)	383	383
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)	130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)	–	–
村鎮銀行	1,378	1,326
合計	22,004	16,676

村鎮銀行數據為27家本行發起設立、實質控股的村鎮銀行的合計數(2012:26家)。

(2) 本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本/ 實收資本	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行 表決權比例
建信租賃	中國北京	人民幣45億元	金融租賃	100%	–	100%
建信人壽	中國上海	人民幣44.96億元	保險	51%	–	51%
建信信託	中國安徽	人民幣15.27億元	信託	67%	–	67%
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	商業銀行	100%	–	100%
建行歐洲	盧森堡	歐元2億元	商業銀行	100%	–	100%
中德	中國天津	人民幣20億元	住房儲蓄 銀行	75.1%	–	75.1%
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	商業銀行	100%	–	100%
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	投資	100%	–	100%
建行迪拜	阿聯酋迪拜	美元1億元	商業銀行	100%	–	100%
新建發	中國香港	港幣3億元	投資	100%	–	100%
建信基金	中國北京	人民幣2億元	基金管理	65%	–	65%
建行國際	中國香港	港幣1元	投資	100%	–	100%
建銀國際(控股)有限公司 (「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	投資	–	100%	100%
中國建設銀行(亞洲)股份 有限公司(「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元 人民幣176億元	商業銀行	–	100%	100%

29 對子公司的投資(續)

(3) 於2013年12月31日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

30 對聯營和合營企業的投資

(1) 本集團對聯營和合營企業投資的增減變動情況如下：

	2013年	2012年
年初餘額	2,366	2,069
本年購入	304	294
本年減少	(27)	(4)
對聯營和合營企業的投資收益	60	28
應收現金股利	(10)	(11)
匯率變動影響及其他	(69)	(10)
合計	2,624	2,366

(2) 本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	年末 資產總額	年末 負債總額	本年 營業收入	本年 淨利潤
昆士蘭聯保保險 有限公司	中國香港	港幣78,192,220元	保險	25.50%	25.50%	2,621	1,989	806	79
華力達有限公司	中國香港	港幣10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,644	1,633	106	13
北京建信股權 投資基金	中國北京	人民幣3.65億元	投資管理 及諮詢	45.70%	50.00%	543	13	2	(13)
山東半島藍色經濟 投資基金有限公司	開曼群島	美元1.10億元	投資控股	27.18%	27.18%	817	78	46	27
北京建信財富股權 投資基金	中國北京	人民幣5.10億元	投資管理 及諮詢	32.83%	33.33%	527	2	38	22

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 未合併結構化主體的利益

未納入本集團合併範圍的相關結構化主體包括本集團為獲取投資收益而持有的信託計劃、基金投資、資產支持類債券和理財產品等，以及旨在向客戶提供各類財富管理服務並收取管理費、手續費及託管費而發行的非保本理財產品、設立的信託計畫及基金等。

於2013年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的利益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額及最大風險敞口為：

	2013年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	880
應收利息	66
可供出售金融資產	6,498
持有至到期投資	2,549
應收款項債券投資	7,247
對聯營和合營企業的投資	1,026
其他資產	1,893
合計	20,159

截至2013年12月31日止年度，本集團自上述未合併結構化主體取得的收入為：

	2013年
利息收入	429
手續費及佣金收入	10,162
交易淨收益	2
股利收入	252
投資性證券淨收益	85
其他經營淨收益	4
對聯營和合營企業的投資收益	33
合計	10,967

截至2013年12月31日止年度，本集團未發生與上述未合併結構化主體相關的損失。

於2013年12月31日，本集團發行的非保本理財產品的規模為人民幣7,188.29億元。截至2013年12月31日止年度，本集團與上述非保本理財產品計劃敘做了部份債券買賣交易。該等交易均按照市場價格或一般商業條款進行，交易損益對本集團無重大影響。

於2013年12月31日，本集團沒有對未納入合併範圍的結構化主體提供財務或其他支援的計畫。

32 固定資產

本集團

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2013年1月1日	79,525	22,891	35,985	27,752	166,153
本年增加	3,713	15,390	8,436	8,852	36,391
轉入／(轉出)	6,970	(8,830)	81	1,779	-
本年減少	(331)	(1,026)	(2,058)	(1,526)	(4,941)
2013年12月31日	89,877	28,425	42,444	36,857	197,603
累計折舊					
2013年1月1日	(16,296)	-	(21,842)	(13,631)	(51,769)
本年計提	(2,976)	-	(5,192)	(4,859)	(13,027)
本年減少	84	-	1,976	1,299	3,359
2013年12月31日	(19,188)	-	(25,058)	(17,191)	(61,437)
減值準備 (附註38)					
2013年1月1日	(427)	-	(1)	(10)	(438)
本年計提	-	-	-	(58)	(58)
本年減少	2	-	-	6	8
2013年12月31日	(425)	-	(1)	(62)	(488)
賬面價值					
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
成本／設定成本					
2012年1月1日	65,691	18,933	30,075	23,233	137,932
本年增加	8,001	13,316	7,759	3,883	32,959
轉入／(轉出)	6,090	(8,109)	51	1,968	-
本年減少	(257)	(1,249)	(1,900)	(1,332)	(4,738)
2012年12月31日	79,525	22,891	35,985	27,752	166,153
累計折舊					
2012年1月1日	(13,761)	-	(18,965)	(10,517)	(43,243)
本年計提	(2,585)	-	(4,717)	(4,383)	(11,685)
本年減少	50	-	1,840	1,269	3,159
2012年12月31日	(16,296)	-	(21,842)	(13,631)	(51,769)
減值準備 (附註38)					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(7)	(467)
本年計提	-	-	-	(5)	(5)
本年減少	32	-	-	2	34
2012年12月31日	(427)	-	(1)	(10)	(438)
賬面價值					
2012年1月1日	51,471	18,933	11,109	12,709	94,222
2012年12月31日	62,802	22,891	14,142	14,111	113,946

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 固定資產 (續)

本行

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2013年1月1日	76,226	22,819	35,574	27,242	161,861
本年增加	3,655	15,265	8,341	4,333	31,594
轉入／(轉出)	6,952	(8,810)	81	1,777	-
本年減少	(252)	(1,014)	(2,031)	(1,398)	(4,695)
2013年12月31日	86,581	28,260	41,965	31,954	188,760
累計折舊					
2013年1月1日	(16,150)	-	(21,555)	(13,381)	(51,086)
本年計提	(2,882)	-	(5,129)	(4,788)	(12,799)
本年減少	80	-	1,960	1,324	3,364
2013年12月31日	(18,952)	-	(24,724)	(16,845)	(60,521)
減值準備 (附註38)					
2013年1月1日	(427)	-	(1)	(4)	(432)
本年減少	2	-	-	1	3
2013年12月31日	(425)	-	(1)	(3)	(429)
賬面價值					
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
成本／設定成本					
2012年1月1日	65,140	18,928	29,765	22,716	136,549
本年增加	5,247	13,236	7,650	3,814	29,947
轉入／(轉出)	6,090	(8,109)	51	1,968	-
本年減少	(251)	(1,236)	(1,892)	(1,256)	(4,635)
2012年12月31日	76,226	22,819	35,574	27,242	161,861
累計折舊					
2012年1月1日	(13,680)	-	(18,762)	(10,272)	(42,714)
本年計提	(2,518)	-	(4,629)	(4,352)	(11,499)
本年減少	48	-	1,836	1,243	3,127
2012年12月31日	(16,150)	-	(21,555)	(13,381)	(51,086)
減值準備 (附註38)					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(6)	(466)
本年減少	32	-	-	2	34
2012年12月31日	(427)	-	(1)	(4)	(432)
賬面價值					
2012年1月1日	51,001	18,928	11,002	12,438	93,369
2012年12月31日	59,649	22,819	14,018	13,857	110,343

32 固定資產 (續)

註釋：

(1) 於2013年12月31日，本集團及本行有賬面價值為人民幣181.79億元的房屋及建築物的產權手續尚在正常辦理之中（2012：人民幣164.92億元）上述事項不影響本集團及本行承繼資產權利及正常經營。

(2) 按租賃剩餘年限分析

本集團及本行的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
於海外持有的長期租賃(50年以上)	651	686	-	-
於海外持有的中期租賃(10-50年)	1,944	2,082	77	102
於海外持有的短期租賃(10年以下)	13	20	13	20
於內地持有的長期租賃(50年以上)	4,046	4,045	4,046	4,045
於內地持有的中期租賃(10-50年)	60,907	54,047	60,365	53,563
於內地持有的短期租賃(10年以下)	2,703	1,922	2,703	1,919
合計	70,264	62,802	67,204	59,649

33 土地使用權

本集團

	2013年	2012年
成本／設定成本		
年初餘額	20,758	20,475
本年增加	70	327
本年減少	(76)	(44)
年末餘額	20,752	20,758
累計攤銷		
年初餘額	(4,384)	(3,872)
本年攤銷	(513)	(522)
本年減少	18	10
年末餘額	(4,879)	(4,384)
減值準備(附註38)		
年初餘額	(142)	(146)
本年減少	-	4
年末餘額	(142)	(142)
賬面價值		
年初餘額	16,232	16,457
年末餘額	15,731	16,232

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 土地使用權 (續)

本行

	2013年	2012年
成本／設定成本		
年初餘額	20,688	20,417
本年增加	70	314
本年減少	(74)	(43)
年末餘額	20,684	20,688
累計攤銷		
年初餘額	(4,365)	(3,867)
本年攤銷	(513)	(508)
本年減少	18	10
年末餘額	(4,860)	(4,365)
減值準備 (附註38)		
年初餘額	(142)	(146)
本年減少	-	4
年末餘額	(142)	(142)
賬面價值		
年初餘額	16,181	16,404
年末餘額	15,682	16,181

34 無形資產

本集團

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2013年1月1日	5,098	545	5,643
本年增加	575	73	648
本年減少	(90)	(16)	(106)
2013年12月31日	5,583	602	6,185
累計攤銷			
2013年1月1日	(3,483)	(91)	(3,574)
本年攤銷	(539)	(67)	(606)
本年減少	41	15	56
2013年12月31日	(3,981)	(143)	(4,124)
減值準備 (附註38)			
2013年1月1日	(1)	(7)	(8)
2013年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2013年1月1日	1,614	447	2,061
2013年12月31日	1,601	452	2,053

34 無形資產 (續)

本集團 (續)

	軟件	其他	合計
成本 / 設定成本			
2012年1月1日	4,245	539	4,784
本年增加	899	23	922
本年減少	(46)	(17)	(63)
2012年12月31日	5,098	545	5,643
累計攤銷			
2012年1月1日	(3,033)	(83)	(3,116)
本年攤銷	(494)	(24)	(518)
本年減少	44	16	60
2012年12月31日	(3,483)	(91)	(3,574)
減值準備 (附註38)			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2012年1月1日	1,211	449	1,660
2012年12月31日	1,614	447	2,061

本行

	軟件	其他	合計
成本 / 設定成本			
2013年1月1日	4,933	108	5,041
本年增加	527	71	598
本年減少	(89)	(16)	(105)
2013年12月31日	5,371	163	5,534
累計攤銷			
2013年1月1日	(3,403)	(66)	(3,469)
本年攤銷	(515)	(48)	(563)
本年減少	40	15	55
2013年12月31日	(3,878)	(99)	(3,977)
減值準備 (附註38)			
2013年1月1日	(1)	(7)	(8)
2013年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2013年1月1日	1,529	35	1,564
2013年12月31日	1,492	57	1,549

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 無形資產 (續)

本行 (續)

	軟件	其他	合計
成本 / 設定成本			
2012年1月1日	4,127	102	4,229
本年增加	849	23	872
本年減少	(43)	(17)	(60)
2012年12月31日	4,933	108	5,041
累計攤銷			
2012年1月1日	(2,970)	(75)	(3,045)
本年攤銷	(475)	(7)	(482)
本年減少	42	16	58
2012年12月31日	(3,403)	(66)	(3,469)
減值準備 (附註38)			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2012年1月1日	1,156	20	1,176
2012年12月31日	1,529	35	1,564

35 商譽

- (1) 本集團的商譽來自於2006年12月29日收購建行亞洲、於2009年7月29日收購建信信託以及於2011年6月29日收購建信人壽帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	2013年	2012年
年初餘額	1,651	1,662
匯率變動影響	(41)	(11)
年末餘額	1,610	1,651

- (2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

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

根據減值測試結果，於2013年12月31日商譽未發生減值(2012：無)。

36 遞延所得稅

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
遞延所得稅資產	38,448	27,051	39,093	27,517
遞延所得稅負債	(138)	(332)	-	-
合計	38,310	26,719	39,093	27,517

(1) 按性質分析

本集團

	2013年		2012年	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	24,698	6,168	(5,938)	(1,488)
— 資產減值準備	121,540	30,329	105,164	26,208
— 內退及應付工資	25,463	6,366	25,318	6,321
— 其他	(16,781)	(4,415)	(15,056)	(3,990)
合計	154,920	38,448	109,488	27,051
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(569)	(129)	(1,235)	(297)
— 資產減值準備	-	-	17	4
— 其他	(36)	(9)	(176)	(39)
合計	(605)	(138)	(1,394)	(332)

本行

	2013年		2012年	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	24,887	6,212	(5,926)	(1,487)
— 資產減值準備	120,714	30,151	104,587	26,093
— 內退及應付工資	25,317	6,329	25,069	6,267
— 其他	(10,217)	(3,599)	(9,979)	(3,356)
合計	160,701	39,093	113,751	27,517

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 遞延所得稅 (續)

(2) 遞延所得稅的變動情況

本集團

	公允價值變動	資產減值準備	內退及應付工資	其他	合計
2013年1月1日	(1,785)	26,212	6,321	(4,029)	26,719
計入當期損益	252	4,117	45	(395)	4,019
計入其他綜合收益	7,572	-	-	-	7,572
2013年12月31日	6,039	30,329	6,366	(4,424)	38,310
2012年1月1日	(2,580)	21,375	5,689	(3,432)	21,052
計入當期損益	(301)	4,837	632	(597)	4,571
計入其他綜合收益	1,096	-	-	-	1,096
2012年12月31日	(1,785)	26,212	6,321	(4,029)	26,719

本行

	公允價值變動	資產減值準備	內退及應付工資	其他	合計
2013年1月1日	(1,487)	26,093	6,267	(3,356)	27,517
計入當期損益	240	4,058	62	(243)	4,117
計入其他綜合收益	7,459	-	-	-	7,459
2013年12月31日	6,212	30,151	6,329	(3,599)	39,093
2012年1月1日	(2,294)	21,309	5,651	(2,686)	21,980
計入當期損益	(293)	4,784	616	(670)	4,437
計入其他綜合收益	1,100	-	-	-	1,100
2012年12月31日	(1,487)	26,093	6,267	(3,356)	27,517

本集團及本行於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

37 其他資產

	註釋	本集團		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
抵債資產	(1)				
— 房屋及建築物		1,287	1,398	1,287	1,398
— 土地使用權		312	233	312	233
— 其他		89	61	87	60
		1,688	1,692	1,686	1,691
長期待攤費用		662	625	591	564
應收建行國際款項	(2)	—	—	35,717	20,681
其他應收款		23,530	20,942	20,002	17,704
經營租入固定資產改良支出		2,792	2,566	2,765	2,542
總額		28,672	25,825	60,761	43,182
減值準備(附註38)					
— 抵債資產		(261)	(217)	(260)	(217)
— 其他		(2,400)	(2,273)	(2,084)	(2,107)
合計		26,011	23,335	58,417	40,858

(1) 截至2013年12月31日止年度本集團共處置抵債資產原值為人民幣6.54億元(2012: 人民幣6.23億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。

(2) 應收建行國際款項為本行借予全資子公司建行國際，用以收購股權及對其他子公司進行注資。該款項無抵押、無息且沒有固定還款期限。

38 資產減值準備變動表

本集團

	附註	2013年				
		年初賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉出	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	19	7	—	—	—	7
拆出資金	20	49	(7)	—	(15)	27
應收利息	24	1	—	—	—	1
客戶貸款和墊款	25(3)	202,433	42,666	(4,535)	(11,868)	228,696
可供出售債券		4,398	(1,144)	(71)	(440)	2,743
可供出售權益工具		4,882	195	(23)	(757)	4,297
持有至到期投資	27	4,078	1,056	(63)	(550)	4,521
應收款項債券投資	28	1,021	(237)	—	—	784
固定資產	32	438	58	—	(8)	488
土地使用權	33	142	—	—	—	142
無形資產	34	8	—	—	—	8
其他資產	37	2,490	418	—	(247)	2,661
合計		219,947	43,005	(4,692)	(13,885)	244,375

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 資產減值準備變動表 (續)

本集團 (續)

	附註	2012年				年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年計提／ (轉回)	本年轉出	本年轉銷	
存放同業款項	19	9	(1)	-	(1)	7
拆出資金	20	65	(9)	-	(7)	49
應收利息	24	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	25(3)	171,217	38,330	(461)	(6,653)	202,433
可供出售債券		5,384	(337)	(30)	(619)	4,398
可供出售權益工具		6,139	101	(38)	(1,320)	4,882
持有至到期投資	27	3,994	1,126	(29)	(1,013)	4,078
應收款項債券投資	28	615	406	-	-	1,021
固定資產	32	467	5	-	(34)	438
土地使用權	33	146	-	-	(4)	142
無形資產	34	8	-	-	-	8
其他資產	37	2,503	297	-	(310)	2,490
合計		190,548	39,918	(558)	(9,961)	219,947

本行

	附註	2013年				年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年計提／ (轉回)	本年轉入／ (轉出)	本年轉銷	
存放同業款項	19	7	(3)	-	-	4
拆出資金	20	49	(7)	-	(15)	27
應收利息	24	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	25(3)	201,087	41,959	(4,600)	(11,741)	226,705
可供出售債券		4,367	(1,151)	(98)	(440)	2,678
可供出售權益工具		4,821	136	5	(734)	4,228
持有至到期投資	27	4,078	995	(62)	(550)	4,461
應收款項債券投資	28	1,021	(248)	-	-	773
固定資產	32	432	-	-	(3)	429
土地使用權	33	142	-	-	-	142
無形資產	34	8	-	-	-	8
其他資產	37	2,324	267	-	(247)	2,344
合計		218,337	41,948	(4,755)	(13,730)	241,800

38 資產減值準備變動表（續）

本行（續）

	附註	2012年				年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年計提／ （轉回）	本年轉入／ （轉出）	本年轉銷	
存放同業款項	19	9	(1)	-	(1)	7
拆出資金	20	65	(9)	-	(7)	49
應收利息	24	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	25(3)	170,183	37,937	(482)	(6,551)	201,087
可供出售債券		5,384	(355)	(43)	(619)	4,367
可供出售權益工具		6,108	26	2	(1,315)	4,821
持有至到期投資	27	3,994	1,126	(29)	(1,013)	4,078
應收款項債券投資	28	615	406	-	-	1,021
固定資產	32	466	-	-	(34)	432
土地使用權	33	146	-	-	(4)	142
無形資產	34	8	-	-	-	8
其他資產	37	2,503	96	-	(275)	2,324
合計		189,482	39,226	(552)	(9,819)	218,337

本年轉入／（轉出）包括由於匯率變動產生的影響。

39 本行應收／應付子公司款項

本行應收子公司款項按資產類別分析如下：

	2013年	2012年
存放同業款項	20,023	7,593
拆出資金	106,499	12,670
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,000	-
應收利息	787	43
客戶貸款和墊款	2,215	760
可供出售金融資產	822	2,022
其他資產	34,688	20,809
合計	167,034	43,897

本行應付子公司款項按負債類別分析如下：

	2013年	2012年
同業及其他金融機構存放款項	16,333	7,631
拆入資金	12,506	3,321
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	160	-
客戶存款	5,069	5,279
應付利息	201	97
其他負債	170	2
合計	34,439	16,330

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 向中央銀行借款

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
中國內地	60,431	118	60,007	6
海外	18,726	6,163	18,726	6,163
合計	79,157	6,281	78,733	6,169

41 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
銀行	202,810	506,141	213,447	508,097
非銀行金融機構	489,285	471,346	491,040	472,400
合計	692,095	977,487	704,487	980,497

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
中國內地	687,894	974,231	688,032	972,348
海外	4,201	3,256	16,455	8,149
合計	692,095	977,487	704,487	980,497

42 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
銀行	154,517	119,988	121,601	77,434
非銀行金融機構	1,400	268	878	206
合計	155,917	120,256	122,479	77,640

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
中國內地	38,137	49,406	6,398	20,899
海外	117,780	70,850	116,081	56,741
合計	155,917	120,256	122,479	77,640

43 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
保本理財產品	337,580	–	337,740	–
與貴金屬相關的金融負債	37,956	32,134	37,956	32,134
結構性金融工具	4,844	5,117	2,035	2,399
合計	380,380	37,251	377,731	34,533

本集團及本行的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團及本行上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2013年和2012年12月31日止年度，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

本集團及本行將部份新發行的保本理財產品募集的資金指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

44 賣出回購金融資產

賣出回購金融資產按標的資產的類別列示如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
證券				
— 政府債券	48,773	1,281	42,405	–
— 銀行及非銀行金融機構債券	12,492	–	12,492	–
— 標準券	–	130	–	–
小計	61,265	1,411	54,897	–
票據	608	949	560	891
合計	61,873	2,360	55,457	891

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

45 客戶存款

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
活期存款				
— 公司類客戶	4,167,686	3,816,312	4,154,705	3,806,391
— 個人客戶	2,525,115	2,107,369	2,510,530	2,092,833
小計	6,692,801	5,923,681	6,665,235	5,899,224
定期存款(含通知存款)				
— 公司類客戶	2,457,076	2,392,797	2,386,417	2,365,610
— 個人客戶	3,073,160	3,026,601	3,004,125	2,985,166
小計	5,530,236	5,419,398	5,390,542	5,350,776
合計	12,223,037	11,343,079	12,055,777	11,250,000

以上客戶存款中包括：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
(1) 保證金存款				
— 承兌匯票保證金	129,392	124,367	129,248	124,423
— 信用證保證金	55,018	42,616	55,018	42,616
— 保函保證金	36,308	34,443	36,308	34,443
— 其他	199,256	192,272	201,426	195,045
合計	419,974	393,698	422,000	396,527
(2) 匯出及應解匯款	11,908	8,722	11,725	8,592

46 應付職工薪酬

本集團

	註釋	2013年			
		年初餘額 (重述)	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		23,488	58,154	(56,453)	25,189
定額供款計劃		606	11,552	(11,421)	737
其他社會保險及員工福利		1,975	8,853	(8,566)	2,262
住房公積金		134	5,433	(5,419)	148
工會經費和職工教育經費		1,269	2,391	(2,127)	1,533
補充退休福利	(1)	699	353	(443)	609
內部退養福利		4,596	217	(1,217)	3,596
因解除勞動關係給予的補償		5	8	(7)	6
合計		32,772	86,961	(85,653)	34,080

46 應付職工薪酬(續)

本集團(續)

	註釋	2012年			
		年初餘額 (重述)	本年增加額 (重述)	本年減少額	年末餘額 (重述)
工資、獎金、津貼和補貼		19,871	54,352	(50,735)	23,488
定額供款計劃		552	10,214	(10,160)	606
其他社會保險及員工福利		1,630	7,807	(7,462)	1,975
住房公積金		124	4,685	(4,675)	134
工會經費和職工教育經費		1,174	2,205	(2,110)	1,269
補充退休福利	(1)	7,033	661	(6,995)	699
內部退養福利		5,542	210	(1,156)	4,596
因解除勞動關係給予的補償		6	8	(9)	5
合計		35,932	80,142	(83,302)	32,772

本行

	註釋	2013年			
		年初餘額 (重述)	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		22,728	55,694	(54,341)	24,081
定額供款計劃		603	11,376	(11,246)	733
其他社會保險及員工福利		1,866	8,693	(8,309)	2,250
住房公積金		133	5,377	(5,362)	148
工會經費和職工教育經費		1,256	2,358	(2,099)	1,515
補充退休福利	(1)	699	353	(443)	609
內部退養福利		4,596	217	(1,217)	3,596
因解除勞動關係給予的補償		5	8	(7)	6
合計		31,886	84,076	(83,024)	32,938

	註釋	2012年			
		年初餘額 (重述)	本年增加額 (重述)	本年減少額	年末餘額 (重述)
工資、獎金、津貼和補貼		19,222	52,455	(48,949)	22,728
定額供款計劃		550	10,076	(10,023)	603
其他社會保險及員工福利		1,544	7,690	(7,368)	1,866
住房公積金		124	4,643	(4,634)	133
工會經費和職工教育經費		1,162	2,187	(2,093)	1,256
補充退休福利	(1)	7,033	661	(6,995)	699
內部退養福利		5,542	210	(1,156)	4,596
因解除勞動關係給予的補償		6	8	(9)	5
合計		35,183	77,930	(81,227)	31,886

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利

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

(a) 本集團及本行補充退休福利義務列示如下：

	2013年	2012年 (重述)
計劃資產公允價值	5,825	6,370
補充退休福利負債	609	699
補充退休福利義務現值	6,434	7,069

(b) 本集團及本行補充退休福利變動情況如下：

(i) 本集團及本行計劃資產的公允價值變動情況如下：

	2013年	2012年
年初計劃資產公允價值	6,370	-
利息收益	219	-
重新計量的金額		
— 計劃資產收益扣除已在利息收益中確認的部份	(103)	-
轉入計劃資產 來源於本行	-	6,370
由計劃資產支付 福利支付	(661)	-
年末計劃資產公允價值	5,825	6,370

(ii) 本集團及本行補充退休福利義務現值的變動如下：

	2013年	2012年 (重述)
年初餘額	7,069	7,033
支付供款	(661)	(625)
於當期損益中確認的支出		
— 利息成本	233	232
— 過去服務成本	339	366
重新計量的金額 — 精算(利得)/損失	(546)	63
年末餘額	6,434	7,069

利息成本於其他一般及行政費用中確認，過去服務成本於員工成本中確認。

(c) 本集團及本行於報告期末採用的主要精算假設為：

	2013年	2012年
折現率	4.75%	3.50%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計平均未來壽命	12.6年	13.1年

46 應付職工薪酬（續）

(1) 補充退休福利（續）

(d) 本集團及本行補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利義務現值的影響	
	精算假設提高0.25%	精算假設降低0.25%
折現率	(118)	123
醫療費用年增長率	38	(37)

(e) 本集團及本行補充退休福利義務現值加權平均久期為7.5年。

(f) 本集團及本行計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2013年	2012年
權益類工具	62	-
債務類工具	5,310	-
現金及現金等價物	313	6,370
其他	140	-
合計	5,825	6,370

(2) 本集團及本行上述應付職工薪酬年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

47 應交稅費

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
所得稅	50,950	44,361	50,579	44,076
營業稅金及附加	8,999	8,373	8,889	8,281
增值稅	(982)	(656)	(968)	(659)
其他	1,242	1,193	1,193	1,164
合計	60,209	53,271	59,693	52,862

48 應付利息

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
客戶存款	148,809	117,974	148,264	117,724
已發行債務證券	2,123	2,137	2,123	2,137
同業及其他金融機構存放款項	1,688	2,652	1,833	2,671
其他	1,007	452	726	272
合計	153,627	123,215	152,946	122,804

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 預計負債

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
預計訴訟損失	543	741	543	741
其他	4,471	4,317	4,471	4,317
合計	5,014	5,058	5,014	5,058

50 已發行債務證券

	註釋	本集團		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
已發行存款證	(1)	193,749	101,223	159,553	84,195
已發行債券	(2)	3,933	1,934	2,995	995
已發行次級債券	(3)	159,858	159,834	159,858	159,834
合計		357,540	262,991	322,406	245,024

(1) 已發行存款證主要由海外分行及建行亞洲發行。

(2) 已發行債券

	註釋	本集團		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
3.20%固定利率人民幣債券	(a)	940	940	-	-
3.08%固定利率人民幣債券	(b)	500	500	500	500
3.25%固定利率人民幣債券	(c)	2,500	500	2,500	500
總面值		3,940	1,940	3,000	1,000
減：未攤銷的發行成本		(7)	(6)	(5)	(5)
年末賬面餘額		3,933	1,934	2,995	995

(a) 3.20%固定利率人民幣債券於2012年11月在倫敦發行，於2015年11月29日到期償還。

(b) 3.08%固定利率人民幣債券於2012年6月在香港發行，於2014年6月28日到期償還。

(c) 3.25%固定利率人民幣債券包括：5億元人民幣債券於2012年6月在香港發行，於2015年6月28日到期償還；20億元人民幣債券於2013年12月在臺灣發行，於2016年12月12日到期償還。

(3) 已發行次級債券

本集團及本行經人行及銀監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

	註釋	本集團及本行	
		2013年	2012年
於2019年2月到期的3.20%固定利率次級債券	(a)	12,000	12,000
於2024年2月到期的4.00%固定利率次級債券	(b)	28,000	28,000
於2019年8月到期的3.32%固定利率次級債券	(c)	10,000	10,000
於2024年8月到期的4.04%固定利率次級債券	(d)	10,000	10,000
於2024年12月到期的4.80%固定利率次級債券	(e)	20,000	20,000
於2026年11月到期的5.70%固定利率次級債券	(f)	40,000	40,000
於2027年11月到期的4.99%固定利率次級債券	(g)	40,000	40,000
總面值		160,000	160,000
減：未攤銷的發行成本		(142)	(166)
年末賬面餘額		159,858	159,834

50 已發行債務證券（續）

(3) 已發行次級債券（續）

- (a) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.20%。本集團可選擇於2014年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.20%。於2014年2月26日，本集團已選擇對這些債券行使贖回權。
- (b) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.00%。本集團可選擇於2019年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.00%。
- (c) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.32%。本集團可選擇於2014年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.32%。
- (d) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.04%。本集團可選擇於2019年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.04%。
- (e) 於2009年12月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.80%。本集團可選擇於2019年12月22日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年12月22日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.80%。
- (f) 於2011年11月發行的固定利率次級債券的票面利率為5.70%，在債券存續期內固定不變。在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2021年11月7日贖回這些債券。
- (g) 於2012年11月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.99%，在債券存續期內固定不變。在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2022年11月21日贖回這些債券。

51 其他負債

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
遞延收入	13,131	10,150	12,872	10,035
建信人壽保險準備金	13,097	7,574	-	-
應付資本性支出款	8,365	5,831	8,363	5,831
睡眠戶	2,469	2,381	2,469	2,381
應付承銷承兌款項	1,226	1,395	1,226	1,395
待清算款項	784	1,752	784	1,742
代收代付款項	743	439	743	439
應付中國建銀投資有限責任公司	22	83	22	83
其他	26,105	17,784	13,860	11,978
合計	65,942	47,389	40,339	33,884

52 股本

	本集團及本行	
	2013年	2012年
香港上市（H股）	240,417	240,417
境內上市（A股）	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 資本公積

	本集團		本行	
	2013年	2012年 (重述)	2013年	2012年 (重述)
股本溢價	135,118	135,118	135,109	135,047
現金流量套期儲備	(148)	–	(148)	–
其他	553	99	547	93
合計	135,523	135,217	135,508	135,140

54 投資重估儲備

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

本集團

	註釋	2013年		
		稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額		4,030	(1,007)	3,023
可供出售金融資產產生的損失				
– 債券		(26,065)	6,603	(19,462)
– 權益工具和基金		(2,217)	554	(1,663)
		(28,282)	7,157	(21,125)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益				
– 與減值相關		(1,047)	262	(785)
– 與出售相關		(595)	149	(446)
– 其他	(1)	57	(14)	43
		(1,585)	397	(1,188)
年末餘額		(25,837)	6,547	(19,290)

	註釋	2012年		
		稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額		8,492	(2,109)	6,383
可供出售金融資產產生的損失				
– 債券		(1,238)	296	(942)
– 權益工具和基金		(1,383)	346	(1,037)
		(2,621)	642	(1,979)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益				
– 與減值相關		(337)	84	(253)
– 與出售相關		(1,546)	387	(1,159)
– 其他	(1)	42	(11)	31
		(1,841)	460	(1,381)
年末餘額		4,030	(1,007)	3,023

54 投資重估儲備（續）

本行

	註釋	2013年		
		稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額		4,072	(994)	3,078
可供出售金融資產產生的損失				
— 債券		(26,323)	6,587	(19,736)
— 權益工具		(1,858)	464	(1,394)
		(28,181)	7,051	(21,130)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益				
— 與減值相關		(1,113)	278	(835)
— 與出售相關		(575)	144	(431)
— 其他	(1)	57	(14)	43
		(1,631)	408	(1,223)
年末餘額		(25,740)	6,465	(19,275)

	註釋	2012年		
		稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額		8,566	(2,094)	6,472
可供出售金融資產產生的損失				
— 債券		(1,179)	271	(908)
— 權益工具		(1,505)	376	(1,129)
		(2,684)	647	(2,037)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益				
— 與減值相關		(355)	89	(266)
— 與出售相關		(1,497)	375	(1,122)
— 其他	(1)	42	(11)	31
		(1,810)	453	(1,357)
年末餘額		4,072	(994)	3,078

- (1) 其他是指以前年度部份債券由可供出售金融資產重分類至持有至到期投資後，與該債券相關、原計入投資重估儲備的損失在本年內攤銷轉入當期損益。

55 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

本行需按財政部於2006年2月15日及之後頒佈的企業會計準則及其他相關規定核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，直至該公積金累計額達到本行註冊資本的50%，可不再提取。本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 一般風險準備

本集團及本行於報告期末根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	本集團		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
財政部規定	(1)	150,249	79,182	150,249	79,182
香港銀行業條例規定	(2)	2,199	819	165	105
其他中國內地監管機構規定	(3)	1,125	324	–	–
其他海外監管機構規定		262	158	261	157
合計		153,835	80,483	150,675	79,444

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

57 利潤分配

根據2013年6月6日召開的本行2012年度股東大會審議通過的2012年度利潤分配方案，本行宣派2012年現金股利人民幣670.03億元。

2014年3月28日，經董事會提議，本行擬進行的2013年度利潤分配方案如下：

- (1) 以2013年稅後利潤人民幣2,125.19億元為基數，按10%的比例提取法定公積金人民幣212.52億元(2012:人民幣191.42億元)。上述法定公積金已於報告期末記錄於盈餘公積科目。
- (2) 根據財政部的有關規定，2013年全年計提一般準備金人民幣151.89億元(2012:人民幣710.68億元)。
- (3) 向全體股東派發現金股息，每股人民幣0.300元(含稅)(2012:每股人民幣0.268元)，共計人民幣750.03億元。這些股息於報告期末未確認為負債。

上述利潤分配方案待股東於年度股東大會上決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本行於相關記錄日期的股東。

58 合併現金流量表補充資料

	2013年	2012年
現金	71,756	72,653
存放中央銀行超額存款準備金	129,443	231,318
存放同業活期款項	26,527	36,454
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	162,097	330,045
原到期日為三個月或以內的拆出資金	50,950	78,450
合計	440,773	748,920

59 信貸資產證券化

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團持有部份次級檔資產支持證券，對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在資產負債表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部份終止確認。

於2013年12月31日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣71.77億元（2012：人民幣71.77億元），本集團繼續確認的相關資產為人民幣8.28億元（2012：人民幣8.34億元），相關負債為人民幣5.02億元（2012：人民幣5.06億元）。

60 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。

分部收入、業績、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入和業績包含需在編製財務報表時抵銷的集團內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 經營分部 (續)

(1) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、臺灣、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼、胡志明市和盧森堡等地設立分行及在香港、倫敦、莫斯科、迪拜、盧森堡和英屬維爾京群島等地設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入以產生收入的分行及子公司的所在地劃分，分部資產、負債和資本性支出按其所在地劃分。

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本行一級分行所在的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：山西省、廣西壯族自治區、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峽地區；
- 「西部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾族自治區；及
- 「東北地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

60 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	2013年								合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	
外部利息淨收入	59,826	36,968	36,465	42,952	50,022	14,333	145,730	3,248	389,544
內部利息淨收入/(支出)	8,131	13,283	23,178	20,259	16,407	10,110	(94,056)	2,688	-
利息淨收入	67,957	50,251	59,643	63,211	66,429	24,443	51,674	5,936	389,544
手續費及佣金淨收入	19,723	16,086	17,007	16,647	13,658	5,767	13,769	1,626	104,283
交易淨收益/(損失)	469	475	80	(73)	52	29	3,312	(1,252)	3,092
股利收入	5	3	6	289	76	8	53	6	446
投資性證券淨收益	383	-	157	199	-	291	285	80	1,395
其他經營淨收益	7,353	273	537	466	1,515	258	(597)	2,575	12,380
經營收入	95,890	67,088	77,430	80,739	81,730	30,796	68,496	8,971	511,140
經營費用	(38,296)	(24,525)	(28,769)	(33,004)	(31,857)	(13,471)	(14,704)	(3,559)	(188,185)
資產減值損失	(20,826)	(4,094)	(3,642)	(5,544)	(3,498)	(1,728)	(2,300)	(1,577)	(43,209)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	-	-	-	-	60	60
稅前利潤	36,768	38,469	45,019	42,191	46,375	15,597	51,492	3,895	279,806
資本性支出	4,229	2,992	8,438	7,054	5,660	2,672	6,159	376	37,580
折舊及攤銷費	2,621	1,700	2,191	2,891	2,494	1,348	1,976	195	15,416
分部資產	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
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	661	-	-	-	1,963	2,624
	2,639,135	2,158,746	2,737,198	2,411,147	2,500,348	910,474	5,934,221	731,878	20,023,147
遞延所得稅資產									38,448
抵銷									(4,698,385)
資產總額									15,363,210
分部負債	2,628,866	2,153,610	2,718,912	2,399,890	2,492,392	907,524	5,026,546	659,388	18,987,128
遞延所得稅負債									138
抵銷									(4,698,385)
負債總額									14,288,881
表外信貸承諾	555,843	422,332	569,194	283,736	282,660	110,931	13,000	72,531	2,310,227

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	2012年								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	56,937	31,121	29,810	37,911	44,028	13,241	137,357	2,797	353,202
內部利息淨收入/(支出)	5,510	12,350	20,595	15,405	12,660	8,907	(77,436)	2,009	-
利息淨收入	62,447	43,471	50,405	53,316	56,688	22,148	59,921	4,806	353,202
手續費及佣金淨收入	19,596	15,572	14,949	14,819	12,436	5,709	9,127	1,299	93,507
交易淨收益/(損失)	707	607	313	100	261	132	226	(483)	1,863
股利收入	10	1	-	67	20	76	50	15	239
投資性證券淨收益	831	-	-	478	650	238	1,296	43	3,536
其他經營淨收益	6,295	269	54	369	887	102	1,418	792	10,186
經營收入	89,886	59,920	65,721	69,149	70,942	28,405	72,038	6,472	462,533
經營費用	(34,976)	(22,123)	(25,484)	(28,932)	(27,925)	(12,380)	(16,111)	(3,150)	(171,081)
資產減值損失	(18,005)	(4,890)	(3,320)	(4,795)	(3,331)	(1,439)	(4,076)	(185)	(40,041)
對聯營和合營企業的投資 (損失)/收益	-	-	-	(11)	-	-	-	39	28
稅前利潤	36,905	32,907	36,917	35,411	39,686	14,586	51,851	3,176	251,439
資本性支出	4,689	3,417	4,452	6,133	5,346	3,014	4,593	2,812	34,456
折舊及攤銷費	2,407	1,575	1,970	2,522	2,255	1,185	1,821	154	13,889
	2012年(重述)								
分部資產	2,453,994	2,006,787	2,590,592	2,170,917	2,269,546	863,899	5,431,210	516,623	18,303,568
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	410	-	-	-	1,956	2,366
	2,453,994	2,006,787	2,590,592	2,171,327	2,269,546	863,899	5,431,210	518,579	18,305,934
遞延所得稅資產									27,051
抵銷									(4,360,157)
資產總額									13,972,828
分部負債	2,452,082	2,002,197	2,583,373	2,163,987	2,261,857	860,707	4,568,577	490,328	17,383,108
遞延所得稅負債									332
抵銷									(4,360,157)
負債總額									13,023,283
表外信貸承諾	517,083	376,871	441,783	255,566	249,619	104,579	13,002	57,796	2,016,299

60 經營分部 (續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款及理財服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、託管服務及擔保服務等。

個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款及理財服務、銀行卡服務、匯款服務和代理服務等。

資金業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金業務分部也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯和代客貴金屬買賣。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

	2013年				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	224,956	731	155,016	8,841	389,544
內部利息淨(支出)/收入	(21,991)	133,721	(103,921)	(7,809)	-
利息淨收入	202,965	134,452	51,095	1,032	389,544
手續費及佣金淨收入	42,119	40,870	18,909	2,385	104,283
交易淨(損失)/收益	(1,352)	(78)	5,763	(1,241)	3,092
股利收入	-	-	-	446	446
投資性證券淨收益	-	-	557	838	1,395
其他經營淨收益/(損失)	497	452	(1,207)	12,638	12,380
經營收入	244,229	175,696	75,117	16,098	511,140
經營費用	(66,997)	(101,111)	(6,374)	(13,703)	(188,185)
資產減值損失	(31,293)	(9,950)	364	(2,330)	(43,209)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	60	60
稅前利潤	145,939	64,635	69,107	125	279,806
資本性支出	8,179	23,905	605	4,891	37,580
折舊及攤銷費	3,773	11,026	279	338	15,416

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

	2013年				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	5,585,454	2,590,881	6,505,051	744,879	15,426,265
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	2,624	2,624
	5,585,454	2,590,881	6,505,051	747,503	15,428,889
遞延所得稅資產					38,448
抵銷					(104,127)
資產總額					15,363,210
分部負債	6,772,134	6,376,797	389,827	854,112	14,392,870
遞延所得稅負債					138
抵銷					(104,127)
負債總額					14,288,881
表外信貸承諾	1,828,104	409,316	-	72,807	2,310,227

	2012年				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入／(支出)	215,820	(4,278)	134,933	6,727	353,202
內部利息淨(支出)／收入	(39,430)	115,742	(73,653)	(2,659)	-
利息淨收入	176,390	111,464	61,280	4,068	353,202
手續費及佣金淨收入	40,116	33,181	18,037	2,173	93,507
交易淨收益／(損失)	3	448	1,895	(483)	1,863
股利收入	-	-	-	239	239
投資性證券淨收益	-	-	671	2,865	3,536
其他經營淨收益	441	242	871	8,632	10,186
經營收入	216,950	145,335	82,754	17,494	462,533
經營費用	(67,759)	(85,831)	(5,651)	(11,840)	(171,081)
資產減值損失	(30,697)	(7,841)	(831)	(672)	(40,041)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	28	28
稅前利潤	118,494	51,663	76,272	5,010	251,439
資本性支出	9,195	20,498	1,043	3,720	34,456
折舊及攤銷費	4,066	9,064	461	298	13,889

60 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

	2012年(重述)				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	5,368,220	2,167,249	6,065,163	477,840	14,078,472
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	2,366	2,366
	5,368,220	2,167,249	6,065,163	480,206	14,080,838
遞延所得稅資產					27,051
抵銷					(135,061)
資產總額					13,972,828
分部負債	6,529,675	5,744,452	335,719	548,166	13,158,012
遞延所得稅負債					332
抵銷					(135,061)
負債總額					13,023,283
表外信貸承諾	1,641,277	317,226	-	57,796	2,016,299

61 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託貸款基金列示如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
委託貸款	1,355,890	1,103,938	1,354,778	1,096,907
委託貸款基金	1,355,890	1,103,938	1,354,778	1,096,907

62 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

(a) 擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
保證金	-	268	-	268
票據	608	949	560	891
債券	122,706	1,411	116,338	1,101
合計	123,314	2,628	116,898	2,260

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 擔保物信息 (續)

(1) 作為擔保物的資產 (續)

(b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
存放同業款項	-	268	-	268
客戶貸款及墊款	608	949	560	891
可供出售金融資產	7,809	806	1,441	1,101
持有至到期投資	114,897	605	114,897	-
合計	123,314	2,628	116,898	2,260

(2) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2013年及2012年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

63 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

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

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

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

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
貸款承諾				
— 原到期日為1年以內	179,790	168,906	176,494	165,906
— 原到期日為1年或以上	302,109	272,360	297,834	272,303
信用卡承諾	437,431	343,698	409,316	317,226
	919,330	784,964	883,644	755,435
銀行承兌匯票	360,499	344,848	360,230	344,692
融資保函	129,557	165,294	193,918	166,959
非融資保函	484,370	441,367	483,828	441,253
開出即期信用證	29,243	28,246	29,243	28,246
開出遠期信用證	351,543	203,972	367,774	203,478
其他	35,685	47,608	35,595	48,645
合計	2,310,227	2,016,299	2,354,232	1,988,708

63 承諾及或有事項（續）

(2) 信貸風險加權金額

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

	2013年	
	本集團	本行
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	899,272	930,073

(3) 經營租賃承諾

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

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
1年以內	4,596	3,973	4,150	3,719
1年以上，2年以內	3,749	2,976	3,389	2,846
2年以上，3年以內	2,999	2,268	2,712	2,224
3年以上，5年以內	3,557	2,699	3,350	2,678
5年以上	2,543	1,662	2,124	1,653
合計	17,444	13,578	15,725	13,120

(4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本支出承諾如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
已訂約	4,618	4,351	4,567	4,311
已授權但未訂約	2,770	6,332	2,716	6,306
合計	7,388	10,683	7,283	10,617

(5) 證券承銷承諾

於2013年12月31日，本集團及本行無未到期的證券承銷承諾（2012：無）。

(6) 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與於兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2013年12月31日，本集團及本行按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣507.94億元（2012：人民幣490.22億元）。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 承諾及或有事項 (續)

(7) 未決訴訟和糾紛

於2013年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣31.67億元(2012：人民幣27.35億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註49)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

本集團及本行已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並按附註4(13)的原則確認預計負債。

64 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

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

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2013年12月31日，匯金直接持有本行57.26%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營和合營企業。

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

本集團已發行面值人民幣1,600億元的次級債券(2012：人民幣1,600億元)。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司的重大交易如下：

交易金額

	2013年		2012年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	589	0.09%	578	0.10%
利息支出	603	0.23%	461	0.18%

報告期末重大交易的餘額

	2013年		2012年	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
應收利息	189	0.23%	186	0.27%
持有至到期投資	16,680	0.79%	16,680	0.87%
可供出售金融資產	180	0.02%	-	-
客戶存款	13,063	0.11%	20,018	0.18%
應付利息	3	0.00%	306	0.25%
信貸承諾	288	0.01%	288	0.02%

64 關聯方關係及其交易（續）

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易（續）

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

註釋	2013年		2012年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	36,170	5.60%	32,571	5.40%
利息支出	1,972	0.77%	2,552	1.02%
手續費及佣金收入	393	0.37%	426	0.44%
手續費及佣金支出	6	0.19%	-	-
經營費用	1,417	0.95%	1,387	1.03%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2013年		2012年	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
存放同業款項	35,103	10.93%	48,134	8.22%
拆出資金	60,734	39.94%	19,114	14.74%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	13,856	3.81%	2,783	10.09%
衍生金融資產	1,507	7.97%	1,237	9.76%
買入返售金融資產	32,194	11.44%	15,175	4.79%
應收利息	16,541	20.49%	13,199	19.34%
客戶貸款和墊款	43,790	0.52%	40,233	0.55%
可供出售金融資產	213,549	28.09%	176,896	25.23%
持有至到期投資	515,295	24.53%	487,608	25.42%
應收款項債券投資	64,700	34.10%	69,549	31.65%
其他資產	2	0.01%	12	0.05%
同業及其他金融機構存放款項	53,318	7.70%	72,956	7.46%
拆入資金	34,501	22.13%	41,447	34.47%
衍生金融負債	1,187	5.97%	559	4.85%
賣出回購金融資產	37,747	61.01%	1,181	50.04%
客戶存款	42,397	0.35%	21,856	0.19%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1,160	0.30%	-	-
應付利息	80	0.05%	153	0.12%
其他負債	658	1.00%	-	-
信貸承諾	23,762	1.09%	8,172	0.49%

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

(ii) 其他資產主要指對母公司旗下公司的其他應收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款項為無擔保，並按一般商業條款償還。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 關聯方關係及其交易 (續)

(2) 本集團與聯營和合營企業的往來

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

交易金額

	2013年	2012年
利息收入	22	18
手續費及佣金收入	21	-
利息支出	2	3

報告期末重大交易的餘額

	2013年	2012年
客戶貸款和墊款	1,860	860
客戶存款	694	736

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註4(1)(b)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	2013年	2012年
利息收入	1,516	593
利息支出	539	216
手續費及佣金收入	604	504
手續費及佣金支出	71	38
股利收入	329	102
交易淨收益	410	20
其他經營淨收益	(111)	13

報告期末重大交易的餘額見附註39。

於2013年12月31日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣669.75億元（2012：人民幣25.43億元）。

截至2013年12月31日止年度，本集團子公司間發生的主要交易為吸收存款和其他日常應收應付往來。於2013年12月31日，上述交易的餘額分別為人民幣26.46億元（2012：人民幣9.41億元）和人民幣3.95億元（2012：人民幣1.38億元）。

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

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

64 關聯方關係及其交易（續）

(4) 與中國其他國有實體進行的交易（續）

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

(5) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2013年和2012年12月31日止年度均未發生其他關聯交易。

於2013年12月31日，本集團補充退休福利項下，建信基金管理的計劃資產公允價值為人民幣41.13億元（2012：無）。

(6) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

董事及監事的稅前薪酬在附註14中已披露。高級管理人員於本年度扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2013年			合計 人民幣千元
	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(i)) 人民幣千元	
副行長				
龐秀生 (註釋(ii))	680	37	265	982
章更生 (註釋(ii))	674	37	262	973
楊文升 (註釋(ii))	170	9	67	246
高級管理層成員				
黃毅 (註釋(ii))	-	-	-	-
首席風險官				
曾儉華 (註釋(ii))	647	37	228	912
首席經濟學家				
黃志凌 (註釋(ii))	647	37	228	912
首席審計官				
余靜波 (註釋(ii))	647	37	228	912
董事會秘書				
陳彩虹 (註釋(ii))	647	37	228	912
批發業務總監				
許會斌 (註釋(ii))	647	37	228	912
2013年退任的前副行長				
趙歡 (註釋(ii))	680	37	265	982
	5,439	305	1,999	7,743

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 關聯方關係及其交易 (續)

(6) 關鍵管理人員 (續)

	2013年				
	工資津貼	浮動薪酬	定額供款計劃	其他各種福利 (註釋(i))	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
公司秘書					
鄭佩玲	1,014	-	87	12	1,113
合資格會計師					
袁耀良	2,272	-	171	22	2,465
	3,286	-	258	34	3,578

	2012年						
	基本年薪	績效年薪	津貼	福利	稅前合計 (註釋(iii))	其中：延期 支付部份	2012年 實付部份
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
副行長							
朱洪波	421	1,107	-	293	1,821	554	1,267
胡哲一	421	1,107	-	293	1,821	554	1,267
龐秀生	421	1,107	-	293	1,821	554	1,267
趙歡	421	1,107	-	293	1,821	554	1,267
高級管理層成員							
章更生	408	1,074	-	287	1,769	537	1,232
首席風險官							
曾儉華	386	1,016	-	256	1,658	508	1,150
首席經濟學家							
黃志凌	386	1,015	-	256	1,657	508	1,149
首席審計官							
余靜波	386	1,015	-	256	1,657	508	1,149
董事會秘書							
陳彩虹	386	1,015	-	256	1,657	508	1,149
批發業務總監							
許會斌	386	1,015	-	256	1,657	508	1,149
	4,022	10,578	-	2,739	17,339	5,293	12,046

64 關聯方關係及其交易（續）

(6) 關鍵管理人員（續）

	2012年				合計 人民幣千元
	工資津貼	浮動薪酬	定額供款計劃	其他各種福利 (註釋(i))	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
公司秘書					
鄭佩玲	950	—	87	9	1,046
合資格會計師					
袁耀良	2,212	398	163	26	2,799
2012年度退任的前公司秘書					
陳美嫦	2,220	—	76	13	2,309
	5,382	398	326	48	6,154

- (i) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (ii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2013年薪酬總額尚未最終確定，但預計尚待調整的部份薪酬不會對本集團及本行2013年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (iii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2012年薪酬總額於2012年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述關鍵管理人員2012年酬金為最終確定的薪酬總額。

(7) 董事、監事和高級管理人員貸款和墊款

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

65 風險管理

本集團運用金融工具時面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

風險管理體系

董事會按公司章程和相關監管要求規定履行風險管理職責。董事會下設風險管理委員會，負責制定風險戰略，並對實施情況進行監督，定期對整體風險狀況進行評估。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層負責執行董事會制定的風險戰略，負責集團全面風險管理工作的組織實施。高管層設首席風險官，在職責分工內協助行長組織相應的風險管理工作。

本集團專為識別、評估、監控和管理風險而設計了全面的管治體系、內控政策和流程。本集團定期覆核風險管理政策和系統，並根據市場環境、產品以及服務的變化進行修訂。通過培訓和標準化及流程化管理，本集團目標在於建立一個架構清晰、流程規範的控制環境，每名員工明確其職務要求和職責。

風險管理部是全行業務風險的綜合管理部門。信貸管理部是全行信用風險的綜合管理部門。授信審批部是全行信用業務授信、審批的綜合管理部門。內控合規部是操作風險和內控合規的牽頭管理部門。其他各類風險均有相應的專業管理部門負責。

本集團審計委員會負責監督和評估本集團內部控制，監督各核心業務部門、管理程序和主要業務的合規情況。內控合規部協助審計委員會執行以上職責，并向審計委員會匯報。

(1) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

信貸業務

風險管理部牽頭負責客戶評級、債項評級等信用風險計量工具的研發推廣以及資產保全等工作。信貸管理部負責信用風險政策制度和質量監控等工作。授信審批部負責本集團客戶各類信用業務的綜合授信與信用審批等工作。信貸管理部牽頭協調，授信審批部參與、分擔及協調公司業務部、小企業業務部、機構業務部、國際業務部、集團客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心和法律事務部等部門實施信用風險管理工作。

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

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

信貸業務 (續)

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據一套個人類貸款標準化催收作業流程體系開展催收工作。

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

信貸業務風險分類

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

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

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

本集團對於表外信貸業務也採用相同的分類標準和管理流程進行風險分類。

資金業務

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(a) 最大信用風險敞口

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

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
存放中央銀行款項	2,403,245	2,385,416	2,398,040	2,370,883
存放同業款項	321,286	585,898	328,640	584,538
拆出資金	152,065	129,653	233,574	138,015
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資	357,530	20,592	356,854	16,206
衍生金融資產	18,910	12,671	16,503	11,667
買入返售金融資產	281,447	316,685	280,959	316,624
應收利息	80,731	68,264	79,025	67,581
客戶貸款和墊款	8,361,361	7,309,879	8,025,415	7,142,317
可供出售債券投資	746,626	688,814	708,413	672,073
持有至到期投資	2,100,538	1,918,322	2,095,741	1,915,811
應收款項債券投資	189,737	219,713	182,252	217,741
其他金融資產	21,130	18,669	53,635	36,279
合計	15,034,606	13,674,576	14,759,051	13,489,735
表外信貸承諾	2,310,227	2,016,299	2,354,232	1,988,708
最大信用風險敞口	17,344,833	15,690,875	17,113,283	15,478,443

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

	註釋	本集團		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
按個別方式評估已出現減值總額		77,152	68,627	76,779	68,452
貸款損失準備		(52,137)	(45,814)	(51,885)	(45,678)
小計		25,015	22,813	24,894	22,774
按組合方式評估已出現減值總額		8,112	5,991	8,002	5,895
貸款損失準備		(5,532)	(3,909)	(5,512)	(3,899)
小計		2,580	2,082	2,490	1,996
已逾期未減值					
– 少於90日		14,517	15,846	13,969	15,405
– 90至180日		3	–	–	–
– 180日以上		472	–	472	–
總額		14,992	15,846	14,441	15,405
貸款損失準備	(i)	(2,267)	(1,778)	(2,248)	(1,769)
小計		12,725	14,068	12,193	13,636
未逾期未減值					
– 信用貸款		2,322,572	2,075,020	2,125,833	2,013,991
– 保證貸款		1,615,091	1,414,006	1,564,696	1,370,632
– 抵押貸款		3,693,429	3,129,967	3,618,121	3,071,845
– 質押貸款		858,709	802,855	844,248	797,184
總額		8,489,801	7,421,848	8,152,898	7,253,652
貸款損失準備	(i)	(168,760)	(150,932)	(167,060)	(149,741)
小計		8,321,041	7,270,916	7,985,838	7,103,911
合計		8,361,361	7,309,879	8,025,415	7,142,317

(i) 此餘額為按組合方式評估計提的貸款損失準備。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析 (續)

本集團

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

	2013年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	330	8,256	12,048
未涵蓋部份	1,049	5,357	65,104
總額	1,379	13,613	77,152

	2012年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	1,026	10,388	12,084
未涵蓋部份	978	3,454	56,543
總額	2,004	13,842	68,627

本行

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

	2013年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	158	8,020	12,004
未涵蓋部份	984	5,279	64,775
總額	1,142	13,299	76,779

	2012年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	860	10,215	12,081
未涵蓋部份	955	3,375	56,371
總額	1,815	13,590	68,452

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析 (續)

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

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析

本集團

	2013年			2012年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	1,432,219	16.67%	546,250	1,314,545	17.50%	493,737
— 交通運輸、倉儲和郵政業	993,243	11.56%	390,131	883,536	11.76%	358,998
— 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	594,603	6.92%	167,539	615,635	8.20%	157,825
— 房地產業	541,252	6.30%	455,172	493,363	6.57%	422,272
— 租賃及商業服務業	478,259	5.57%	220,972	392,363	5.22%	178,234
— 批發和零售業	469,584	5.47%	186,592	399,601	5.32%	165,099
— 水利、環境和公共設施管理業	273,513	3.19%	143,236	235,762	3.14%	116,323
— 建築業	243,975	2.84%	93,032	222,951	2.97%	82,876
— 採礦業	234,837	2.74%	31,743	208,738	2.78%	26,715
— 公共管理、社會保障和社會組織	117,599	1.37%	56,196	97,605	1.29%	45,856
— 農、林、牧、漁業	105,021	1.22%	46,000	73,498	0.98%	28,302
— 教育	71,714	0.83%	21,173	66,247	0.88%	25,182
— 其他	386,386	4.50%	69,653	265,677	3.54%	70,111
公司類貸款和墊款總額	5,942,205	69.18%	2,427,689	5,269,521	70.15%	2,171,530
個人貸款和墊款	2,504,838	29.16%	2,173,315	2,051,094	27.30%	1,813,968
票據貼現	143,014	1.66%	—	191,697	2.55%	—
客戶貸款和墊款總額	8,590,057	100.00%	4,601,004	7,512,312	100.00%	3,985,498

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

	2013年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	38,179	(24,308)	(34,324)	13,402	4,028
交通運輸、倉儲和郵政業	5,414	(3,816)	(24,002)	3,515	11

	2012年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	30,924	(19,696)	(31,376)	12,917	2,725
交通運輸、倉儲和郵政業	3,325	(2,383)	(22,006)	2,791	77

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析 (續)

本行

	2013年			2012年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	1,388,973	16.82%	532,533	1,294,609	17.62%	491,184
— 交通運輸、倉儲和郵政業	967,057	11.72%	381,743	866,624	11.80%	354,018
— 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	583,007	7.06%	165,704	603,524	8.22%	156,032
— 房地產業	507,855	6.15%	430,554	467,421	6.37%	398,967
— 租賃及商業服務業	476,888	5.78%	221,452	392,546	5.35%	177,949
— 批發和零售業	437,443	5.30%	178,123	384,555	5.24%	162,120
— 水利、環境和公共設施管理業	273,072	3.32%	143,176	235,694	3.21%	116,269
— 建築業	241,019	2.92%	92,752	220,490	3.00%	82,511
— 採礦業	230,507	2.80%	31,561	206,651	2.81%	26,715
— 公共管理、社會保障和社會組織	117,461	1.42%	56,069	97,429	1.33%	45,681
— 農、林、牧、漁業	103,773	1.26%	45,869	72,963	0.99%	28,139
— 教育	71,638	0.87%	21,124	66,183	0.90%	25,152
— 其他	245,923	2.98%	66,851	225,349	3.07%	67,466
公司類貸款和墊款總額	5,644,616	68.40%	2,367,511	5,134,038	69.91%	2,132,203
個人貸款和墊款	2,464,662	29.87%	2,143,251	2,017,826	27.48%	1,789,309
票據貼現	142,842	1.73%	—	191,540	2.61%	—
客戶貸款和墊款總額	8,252,120	100.00%	4,510,762	7,343,404	100.00%	3,921,512

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

	2013年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	38,091	(24,252)	(34,046)	13,341	4,023
交通運輸、倉儲和郵政業	5,297	(3,715)	(23,636)	3,312	11
	2012年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	30,870	(19,642)	(31,170)	12,926	2,724
交通運輸、倉儲和郵政業	3,208	(2,303)	(21,822)	2,666	77

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析

本集團

	2013年			2012年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	1,781,649	20.74%	1,142,213	1,670,643	22.24%	1,041,606
西部地區	1,461,129	17.01%	859,316	1,270,163	16.91%	725,755
環渤海地區	1,442,213	16.79%	642,830	1,301,564	17.33%	554,538
中部地區	1,358,192	15.81%	798,619	1,195,748	15.92%	660,624
珠江三角洲	1,220,420	14.21%	811,547	1,091,848	14.53%	707,773
東北地區	507,751	5.91%	269,978	461,574	6.14%	238,941
總行	280,597	3.27%	407	188,074	2.50%	410
海外	538,106	6.26%	76,094	332,698	4.43%	55,851
客戶貸款和墊款總額	8,590,057	100.00%	4,601,004	7,512,312	100.00%	3,985,498

下表列示於報告期末各地區已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2013年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	40,844	(25,356)	(39,041)
中部地區	12,052	(7,109)	(28,126)
珠江三角洲	10,680	(6,045)	(27,414)
西部地區	7,221	(4,940)	(31,375)
環渤海地區	6,695	(4,339)	(30,144)
東北地區	4,551	(3,236)	(11,094)
總行	2,645	(785)	(6,074)
海外	576	(327)	(3,291)
合計	85,264	(52,137)	(176,559)

	2012年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	32,941	(19,634)	(35,725)
中部地區	9,635	(6,207)	(25,121)
珠江三角洲	9,096	(5,514)	(25,073)
西部地區	8,187	(5,330)	(27,473)
環渤海地區	6,848	(4,982)	(27,061)
東北地區	4,920	(2,844)	(9,951)
總行	1,966	(802)	(4,040)
海外	1,025	(501)	(2,175)
合計	74,618	(45,814)	(156,619)

關於地區分部的定義見附註60(1)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析 (續)

本行

	2013年			2012年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	1,773,136	21.49%	1,138,800	1,664,837	22.66%	1,039,630
西部地區	1,460,804	17.70%	859,222	1,270,054	17.30%	725,732
環渤海地區	1,381,443	16.74%	619,733	1,248,330	17.00%	535,728
中部地區	1,357,198	16.45%	798,306	1,193,720	16.26%	660,355
珠江三角洲	1,220,420	14.79%	811,547	1,091,848	14.87%	707,773
東北地區	507,649	6.15%	269,895	461,571	6.29%	238,940
總行	280,597	3.40%	407	188,074	2.56%	410
海外	270,873	3.28%	12,852	224,970	3.06%	12,944
客戶貸款和墊款總額	8,252,120	100.00%	4,510,762	7,343,404	100.00%	3,921,512

下表列示於報告期末各地區已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2013年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	40,783	(25,342)	(38,803)
中部地區	12,046	(7,107)	(28,093)
珠江三角洲	10,680	(6,045)	(27,414)
西部地區	7,221	(4,940)	(31,368)
環渤海地區	6,558	(4,236)	(29,162)
東北地區	4,551	(3,236)	(11,092)
總行	2,645	(785)	(6,074)
海外	297	(194)	(2,814)
合計	84,781	(51,885)	(174,820)

	2012年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	32,937	(19,632)	(35,604)
中部地區	9,634	(6,207)	(25,085)
珠江三角洲	9,096	(5,514)	(25,073)
西部地區	8,187	(5,330)	(27,471)
環渤海地區	6,730	(4,902)	(26,360)
東北地區	4,920	(2,844)	(9,951)
總行	1,966	(802)	(4,040)
海外	877	(447)	(1,825)
合計	74,347	(45,678)	(155,409)

關於地區分部的定義見附註60(1)。

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
信用貸款	2,336,298	2,084,988	2,139,243	2,023,753
保證貸款	1,652,755	1,441,826	1,602,115	1,398,139
抵押貸款	3,734,986	3,176,420	3,659,209	3,118,078
質押貸款	866,018	809,078	851,553	803,434
客戶貸款和墊款總額	8,590,057	7,512,312	8,252,120	7,343,404

(f) 已重組貸款和墊款

本集團

	2013年		2012年	
	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	1,009	0.01%	2,563	0.03%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款和墊款	247	0.00%	1,488	0.02%

本行

	2013年		2012年	
	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	937	0.01%	2,477	0.03%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款和墊款	247	0.00%	1,480	0.02%

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(g) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

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

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
按個別方式評估已出現減值總額	38	82	35	82
減值準備	(34)	(56)	(31)	(56)
小計	4	26	4	26
未逾期未減值				
— A至AAA級	656,824	957,554	745,727	961,185
— B至BBB級	3,688	4,169	3,231	4,096
— 無評級	94,282	70,487	94,211	73,870
小計	754,794	1,032,210	843,169	1,039,151
合計	754,798	1,032,236	843,173	1,039,177

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

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析

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

本集團

	2013年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	1,562	—	—	397	3,472	5,431
— 其他企業	812	2,677	—	—	—	3,489
總額	2,374	2,677	—	397	3,472	8,920
減值準備						(3,947)
小計						4,973
未逾期末減值						
— 政府	1,052,672	2,583	20,061	218	—	1,075,534
— 中央銀行	189,460	3,989	2,600	—	2,332	198,381
— 政策性銀行	445,322	—	465	63	—	445,850
— 銀行及非銀行金融機構	1,094,536	56,994	10,062	7,167	3,364	1,172,123
— 信達公司	18,852	—	—	—	—	18,852
— 公共機構	—	19	79	—	—	98
— 其他企業	71,413	392,075	16,290	2,117	826	482,721
總額	2,872,255	455,660	49,557	9,565	6,522	3,393,559
減值準備						(4,101)
小計						3,389,458
合計						3,394,431

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析 (續)

本集團 (續)

	2012年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	477	9	201	2,623	9,243	12,553
— 其他企業	233	2,820	—	—	—	3,053
總額	710	2,829	201	2,623	9,243	15,606
減值準備						(6,610)
小計						8,996
未逾期未減值						
— 政府	930,308	1,538	7,233	157	—	939,236
— 中央銀行	311,712	3,549	19,246	—	1,253	335,760
— 政策性銀行	350,761	—	258	67	—	351,086
— 銀行及非銀行金融機構	724,862	48,278	9,561	7,952	2,293	792,946
— 信達公司	57,622	—	—	—	—	57,622
— 公共機構	—	—	84	—	259	343
— 其他企業	44,339	306,628	10,353	1,740	1,278	364,338
總額	2,419,604	359,993	46,735	9,916	5,083	2,841,331
減值準備						(2,886)
小計						2,838,445
合計						2,847,441

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析 (續)

本行

	2013年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	1,562	—	—	397	3,472	5,431
— 其他企業	12	2,677	—	—	—	2,689
總額	1,574	2,677	—	397	3,472	8,120
減值準備						(3,811)
小計						4,309
未逾期未減值						
— 政府	1,052,672	925	2,422	218	—	1,056,237
— 中央銀行	189,068	986	2,365	—	2,332	194,751
— 政策性銀行	445,322	—	—	63	—	445,385
— 銀行及非銀行金融機構	1,089,076	53,295	6,089	6,105	3,364	1,157,929
— 信達公司	18,852	—	—	—	—	18,852
— 公共機構	—	—	79	—	—	79
— 其他企業	66,634	385,015	15,799	1,576	795	469,819
總額	2,861,624	440,221	26,754	7,962	6,491	3,343,052
減值準備						(4,101)
小計						3,338,951
合計						3,343,260

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析 (續)

本行 (續)

	2012年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	443	9	201	2,623	9,243	12,519
— 其他企業	76	2,820	—	—	—	2,896
總額	519	2,829	201	2,623	9,243	15,415
減值準備						(6,579)
小計						8,836
未逾期未減值						
— 政府	930,308	59	6,917	157	—	937,441
— 中央銀行	310,423	3,549	15,831	—	1,253	331,056
— 政策性銀行	350,761	—	—	67	—	350,828
— 銀行及非銀行金融機構	723,429	45,358	7,410	4,336	2,293	782,826
— 信達公司	57,622	—	—	—	—	57,622
— 公共機構	—	—	84	—	259	343
— 其他企業	39,534	304,034	9,666	1,368	1,163	355,765
總額	2,412,077	353,000	39,908	5,928	4,968	2,815,881
減值準備						(2,886)
小計						2,812,995
合計						2,821,831

(i) 本集團衍生工具的信用風險

本集團大部份與國內客戶交易的衍生工具通過與海外銀行及非銀行金融機構的背對背交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與國內客戶和海外銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

(j) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

65 風險管理（續）

(2) 市場風險

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

風險管理部負責擬定本集團統一的市場風險管理政策及制度，並對全行市場風險管理政策及制度的執行情況進行監督。資產負債管理部和國際業務部負責銀行賬戶業務市場風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責總行本部投資賬戶本外幣投資組合管理，從事自營及代客資金交易，並執行相應的市場風險管理政策和制度。審計部負責定期對風險管理體系各組成部份和環節的可靠性、有效性進行獨立審計。

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

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

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

本集團認為來自投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(a) VaR

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

於報告期末以及相關期間，本行交易賬戶的VaR狀況概述如下：

	2013年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	128	64	148	29
其中：利率風險	117	36	134	17
匯率風險 ⁰	94	53	107	17
商品風險	7	2	18	-

	2012年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	53	63	116	26
其中：利率風險	44	42	77	16
匯率風險 ⁰	32	41	96	14
商品風險	-	4	80	-

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

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

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

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

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性（假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變）。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣401.35億元（2012：人民幣366.70億元）。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣314.68億元（2012：人民幣268.87億元）。

上述的利率敏感度僅供說明用途，並只根據簡化情況進行評估。上列數字顯示在各個預計利率曲線情形及本行現時利率風險狀況下，利息淨收入的預估變動。但此項影響並未考慮利率風險管理部門或有關業務部門內部為減輕利率風險而可能採取的風險管理活動。在實際情況下，利率風險管理部門會致力減低利率風險所產生的虧損及提高收入淨額。上述預估數值假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映如果某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入的潛在影響。這些預估數值亦基於其他簡化的假設而估算，包括假設所有持倉均為持有至到期並於到期後續作。

(c) 利率風險

利率風險是指利率水準、期限結構等要素發生不利變動導致銀行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本集團利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸，計量利率重定價缺口。計量利率重定價缺口的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在影響。

下表列示於報告期末資產與負債於相關年度的實際利率及下一個預期重定價日（或到期日，以較早者為準）。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本集團

註釋	2013年						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.55%	120,044	2,354,957	-	-	-	2,475,001
存放同業款項和拆出資金	3.85%	-	320,488	146,374	6,489	-	473,351
買入返售金融資產	4.22%	-	279,292	2,155	-	-	281,447
客戶貸款和墊款 (ii)	5.79%	-	4,432,346	3,800,494	58,818	69,703	8,361,361
投資 (iii)	3.74%	22,811	522,349	542,287	1,277,382	1,052,412	3,417,241
其他資產	-	354,809	-	-	-	-	354,809
資產總計	4.54%	497,664	7,909,432	4,491,310	1,342,689	1,122,115	15,363,210
負債							
向中央銀行借款	3.61%	-	75,197	3,960	-	-	79,157
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2.45%	-	770,665	71,116	6,231	-	848,012
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1.37%	24,186	267,224	88,970	-	-	380,380
賣出回購金融資產	3.70%	-	61,807	66	-	-	61,873
客戶存款	1.89%	74,794	8,587,466	2,462,729	1,089,647	8,401	12,223,037
已發行債務證券	3.29%	-	110,950	103,031	5,699	137,860	357,540
其他負債	-	338,882	-	-	-	-	338,882
負債合計	1.98%	437,862	9,873,309	2,729,872	1,101,577	146,261	14,288,881
資產負債缺口	2.56%	59,802	(1,963,877)	1,761,438	241,112	975,854	1,074,329

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本集團 (續)

	註釋	2012年(重述)						合計
		實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項		1.51%	186,811	2,271,258	-	-	-	2,458,069
存放同業款項和拆出資金		3.62%	-	556,220	150,292	9,039	-	715,551
買入返售金融資產		4.26%	-	275,316	41,369	-	-	316,685
客戶貸款和墊款	(ii)	6.29%	-	3,848,626	3,346,574	46,068	68,611	7,309,879
投資	(iii)	3.58%	21,572	275,869	659,380	932,291	979,902	2,869,014
其他資產		-	303,630	-	-	-	-	303,630
資產總計		4.70%	512,013	7,227,289	4,197,615	987,398	1,048,513	13,972,828
負債								
向中央銀行借款		1.22%	-	4,117	2,164	-	-	6,281
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金		3.13%	-	1,002,507	85,452	9,784	-	1,097,743
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債		1.41%	20,000	15,664	1,587	-	-	37,251
賣出回購金融資產		3.86%	-	2,189	171	-	-	2,360
客戶存款		1.98%	61,385	7,904,321	2,328,493	1,041,442	7,438	11,343,079
已發行債務證券		3.48%	-	54,137	43,740	26,670	138,444	262,991
其他負債		-	273,578	-	-	-	-	273,578
負債合計		2.12%	354,963	8,982,935	2,461,607	1,077,896	145,882	13,023,283
資產負債缺口		2.58%	157,050	(1,755,646)	1,736,008	(90,498)	902,631	949,545

(i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2013年12月31日餘額為人民幣330.14億元(2012: 人民幣320.17億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

(iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對聯營和合營企業的投資。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本行

註釋	2013年						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.56%	118,085	2,351,412	-	-	-	2,469,497
存放同業款項和拆出資金	3.55%	-	396,196	164,017	2,001	-	562,214
買入返售金融資產	4.21%	-	278,899	2,060	-	-	280,959
客戶貸款和墊款 (ii)	5.86%	-	4,183,932	3,719,832	52,504	69,147	8,025,415
投資 (iii)	3.76%	28,336	513,309	522,551	1,263,447	1,043,953	3,371,596
其他資產	-	373,716	-	-	-	-	373,716
資產總計	4.56%	520,137	7,723,748	4,408,460	1,317,952	1,113,100	15,083,397
負債							
向中央銀行借款	3.62%	-	74,913	3,820	-	-	78,733
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	2.36%	-	770,385	50,264	6,317	-	826,966
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	1.37%	21,627	267,134	88,970	-	-	377,731
賣出回購金融資產	3.93%	-	55,408	49	-	-	55,457
客戶存款	1.89%	52,003	8,485,968	2,422,140	1,087,339	8,327	12,055,777
已發行債務證券	3.37%	-	98,178	81,607	4,761	137,860	322,406
其他負債	-	307,726	-	-	-	-	307,726
負債合計	1.98%	381,356	9,751,986	2,646,850	1,098,417	146,187	14,024,796
資產負債缺口	2.58%	138,781	(2,028,238)	1,761,610	219,535	966,913	1,058,601

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本行 (續)

	註釋	2012年(重述)						合計
		實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項		1.51%	174,909	2,268,367	-	-	-	2,443,276
存放同業款項和拆出資金		3.61%	-	562,619	154,634	5,300	-	722,553
買入返售金融資產		4.26%	-	275,255	41,369	-	-	316,624
客戶貸款和墊款	(ii)	6.33%	-	3,722,030	3,309,848	42,133	68,306	7,142,317
投資	(iii)	3.58%	26,019	263,703	655,096	928,676	974,356	2,847,850
其他資產		-	314,130	-	-	-	-	314,130
資產總計		4.70%	515,058	7,091,974	4,160,947	976,109	1,042,662	13,786,750
負債								
向中央銀行借款		1.18%	-	4,107	2,062	-	-	6,169
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		3.04%	-	978,894	70,012	9,231	-	1,058,137
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		1.41%	17,282	15,664	1,587	-	-	34,533
賣出回購金融資產		3.84%	-	720	171	-	-	891
客戶存款		1.99%	39,421	7,854,948	2,314,521	1,034,105	7,005	11,250,000
已發行債務證券		3.56%	-	48,782	33,474	24,324	138,444	245,024
其他負債		-	256,539	-	-	-	-	256,539
負債合計		2.11%	313,242	8,903,115	2,421,827	1,067,660	145,449	12,851,293
資產負債缺口		2.59%	201,816	(1,811,141)	1,739,120	(91,551)	897,213	935,457

(i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2013年12月31日餘額為人民幣322.81億元(2012: 人民幣314.66億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

(iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對子公司的投資。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險

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

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

本集團及本行各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

本集團

	註釋	2013年			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,413,749	42,686	18,566	2,475,001
存放同業款項和拆出資金	(i)	690,739	41,085	22,974	754,798
客戶貸款和墊款		7,638,028	578,993	144,340	8,361,361
投資		3,347,244	37,588	32,409	3,417,241
其他資產		274,723	25,181	54,905	354,809
資產總計		14,364,483	725,533	273,194	15,363,210
負債					
向中央銀行借款		64,036	12,204	2,917	79,157
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	673,603	159,230	77,052	909,885
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		342,910	34,499	2,971	380,380
客戶存款		11,796,856	262,112	164,069	12,223,037
已發行債務證券		229,256	93,641	34,643	357,540
其他負債		325,287	11,355	2,240	338,882
負債合計		13,431,948	573,041	283,892	14,288,881
淨頭寸		932,535	152,492	(10,698)	1,074,329
衍生金融工具的淨名義金額		63,418	(122,067)	99,519	40,870

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本集團 (續)

	註釋	2012年(重述)			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,367,297	71,040	19,732	2,458,069
存放同業款項和拆出資金	(i)	965,168	37,253	29,815	1,032,236
客戶貸款和墊款		6,776,966	362,894	170,019	7,309,879
投資		2,791,334	26,502	51,178	2,869,014
其他資產		218,268	18,729	66,633	303,630
資產總計		13,119,033	516,418	337,377	13,972,828
負債					
向中央銀行借款		419	5,789	73	6,281
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	859,782	143,732	96,589	1,100,103
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		32,214	2,077	2,960	37,251
客戶存款		10,943,649	210,074	189,356	11,343,079
已發行債務證券		200,704	41,251	21,036	262,991
其他負債		243,504	4,881	25,193	273,578
負債合計		12,280,272	407,804	335,207	13,023,283
淨頭寸		838,761	108,614	2,170	949,545
衍生金融工具的淨名義金額		25,805	(81,825)	56,931	911

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 含賣出回購金融資產。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本行

	註釋	2013年			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,410,124	42,676	16,697	2,469,497
存放同業款項和拆出資金	(i)	738,662	79,246	25,265	843,173
客戶貸款和墊款		7,474,265	473,228	77,922	8,025,415
投資		3,331,288	20,031	20,277	3,371,596
其他資產		287,936	35,823	49,957	373,716
資產總計		14,242,275	651,004	190,118	15,083,397
負債					
向中央銀行借款		63,612	12,204	2,917	78,733
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	652,822	154,232	75,369	882,423
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		342,994	34,473	264	377,731
客戶存款		11,740,978	240,597	74,202	12,055,777
已發行債務證券		209,022	81,192	32,192	322,406
其他負債		298,675	8,403	648	307,726
負債合計		13,308,103	531,101	185,592	14,024,796
淨頭寸		934,172	119,903	4,526	1,058,601
衍生金融工具的淨名義金額		48,626	(76,668)	68,576	40,534

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本行 (續)

	註釋	2012年(重述)			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,352,692	71,033	19,551	2,443,276
存放同業款項和拆出資金	(i)	979,815	39,930	19,432	1,039,177
客戶貸款和墊款		6,689,719	335,185	117,413	7,142,317
投資		2,788,354	23,672	35,823	2,847,849
其他資產		237,427	17,139	59,565	314,131
資產總計		13,048,007	486,959	251,784	13,786,750
負債					
向中央銀行借款		306	5,790	73	6,169
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	831,012	137,212	90,804	1,059,028
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		32,215	2,077	241	34,533
客戶存款		10,923,026	193,900	133,074	11,250,000
已發行債務證券		185,617	39,683	19,724	245,024
其他負債		247,726	3,527	5,286	256,539
負債合計		12,219,902	382,189	249,202	12,851,293
淨頭寸		828,105	104,770	2,582	935,457
衍生金融工具的淨名義金額		28,700	(82,459)	54,616	857

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 含賣出回購金融資產。

(3) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。流動性風險是因資產與負債的金額和到期日錯配而產生。本集團根據流動性風險管理政策對現金流進行日常監控，並確保維持適量的高流動性資產。

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

本集團

	2013年							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,273,802	201,199	-	-	-	-	-	2,475,001
存放同業款項和拆出資金	-	27,128	186,236	103,997	143,951	11,770	269	473,351
買入返售金融資產	-	-	275,970	3,322	2,155	-	-	281,447
客戶貸款和墊款	32,338	270,466	294,347	603,488	2,230,532	2,108,254	2,821,936	8,361,361
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	6,521	-	77,927	137,091	101,473	38,201	2,837	364,050
— 可供出售金融資產	17,355	-	13,207	36,722	139,628	341,617	211,763	760,292
— 持有至到期投資	544	-	10,462	35,385	176,412	1,073,751	803,984	2,100,538
— 應收款項債券投資	1,058	-	2	7,100	5,322	70,432	105,823	189,737
— 對聯營和合營企業的投資	2,624	-	-	-	-	-	-	2,624
其他資產	196,990	33,127	23,729	41,044	53,038	5,466	1,415	354,809
資產總計	2,531,232	531,920	881,880	968,149	2,852,511	3,649,491	3,948,027	15,363,210
負債								
向中央銀行借款	-	-	70,311	4,886	3,960	-	-	79,157
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	458,703	239,605	71,784	71,689	6,231	-	848,012
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	24,186	107,428	159,796	88,970	-	-	380,380
賣出回購金融資產	-	-	60,356	1,451	66	-	-	61,873
客戶存款	-	6,653,089	944,140	1,060,733	2,458,328	1,093,697	13,050	12,223,037
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	37,525	42,833	98,893	13,867	631	193,749
— 已發行債券	-	-	-	-	499	3,434	-	3,933
— 已發行次級債券	-	-	-	12,000	9,998	-	137,860	159,858
其他負債	138	107,215	32,631	42,494	116,335	38,671	1,398	338,882
負債合計	138	7,243,193	1,491,996	1,395,977	2,848,738	1,155,900	152,939	14,288,881
淨頭寸	2,531,094	(6,711,273)	(610,116)	(427,828)	3,773	2,493,591	3,795,088	1,074,329
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	6,575	38,615	167,937	45,075	4,252	262,454
— 匯率合約	-	-	470,675	363,364	873,156	26,844	5,946	1,739,985
— 其他合約	-	-	3,978	2,459	8,684	653	-	15,774
合計	-	-	481,228	404,438	1,049,777	72,572	10,198	2,018,213

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)

本集團 (續)

	2012年(重述)							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,154,098	303,971	-	-	-	-	-	2,458,069
存放同業款項和拆出資金	-	35,116	313,407	206,031	144,297	16,352	348	715,551
買入返售金融資產	-	-	218,245	57,071	41,369	-	-	316,685
客戶貸款和墊款	30,078	196,222	247,909	533,660	2,007,674	1,806,324	2,488,012	7,309,879
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	6,980	-	141	881	9,630	8,549	1,391	27,572
— 可供出售金融資產	19,226	-	12,390	31,634	134,744	309,731	193,316	701,041
— 持有至到期投資	1,628	-	13,201	31,989	381,915	779,035	710,554	1,918,322
— 應收款項債券投資	368	-	-	894	-	69,669	148,782	219,713
— 對聯營和合營企業的投資	2,366	-	-	-	-	-	-	2,366
其他資產	164,230	36,316	16,689	33,883	43,337	6,538	2,637	303,630
資產總計	2,378,974	571,625	821,982	896,043	2,762,966	2,996,198	3,545,040	13,972,828
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,689	2,428	2,164	-	-	6,281
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	431,321	482,961	60,519	113,158	9,784	-	1,097,743
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	20,000	9,401	6,263	1,587	-	-	37,251
賣出回購金融資產	-	-	1,779	410	171	-	-	2,360
客戶存款	-	5,891,342	1,036,919	1,035,687	2,326,505	1,041,891	10,735	11,343,079
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	12,098	30,170	52,082	6,271	602	101,223
— 已發行債券	-	-	-	-	-	1,934	-	1,934
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	21,992	137,842	159,834
其他負債	332	158,752	16,071	19,884	57,711	18,549	2,279	273,578
負債合計	332	6,501,415	1,560,918	1,155,361	2,553,378	1,100,421	151,458	13,023,283
淨頭寸	2,378,642	(5,929,790)	(738,936)	(259,318)	209,588	1,895,777	3,393,582	949,545
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	6,728	57,024	249,443	40,951	14,061	368,207
— 匯率合約	-	-	227,623	223,317	513,178	45,284	7,901	1,017,303
— 其他合約	-	-	6,296	1,625	3,331	901	-	12,153
合計	-	-	240,647	281,966	765,952	87,136	21,962	1,397,663

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)

本行

	2013年							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,271,563	197,934	-	-	-	-	-	2,469,497
存放同業款項和拆出資金	-	34,693	206,969	146,795	166,207	7,281	269	562,214
買入返售金融資產	-	-	275,879	3,020	2,060	-	-	280,959
客戶貸款和墊款	30,494	270,259	254,957	514,890	2,132,335	2,015,925	2,806,555	8,025,415
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	77,841	136,925	102,392	36,965	2,731	356,854
— 可供出售金融資產	9,987	-	9,626	33,969	125,033	327,363	208,767	714,745
— 持有至到期投資	544	-	10,462	35,385	174,609	1,072,803	801,938	2,095,741
— 應收款項債券投資	368	-	-	7,000	5,022	67,652	102,210	182,252
— 對子公司的投資	22,004	-	-	-	-	-	-	22,004
其他資產	223,224	29,724	23,262	40,219	51,782	4,090	1,415	373,716
資產總計	2,558,184	532,610	858,996	918,203	2,759,440	3,532,079	3,923,885	15,083,397
負債								
向中央銀行借款	-	-	70,212	4,701	3,820	-	-	78,733
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	463,411	241,523	64,968	50,747	6,317	-	826,966
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	21,627	107,297	159,837	88,970	-	-	377,731
賣出回購金融資產	-	-	55,161	247	49	-	-	55,457
客戶存款	-	6,627,593	898,020	1,005,768	2,420,030	1,091,390	12,976	12,055,777
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	35,709	35,080	75,050	13,083	631	159,553
— 已發行債券	-	-	-	-	499	2,496	-	2,995
— 已發行次級債券	-	-	-	12,000	9,998	-	137,860	159,858
其他負債	-	102,470	30,244	37,658	97,572	38,385	1,397	307,726
負債合計	-	7,215,101	1,438,166	1,320,259	2,746,735	1,151,671	152,864	14,024,796
淨頭寸	2,558,184	(6,682,491)	(579,170)	(402,056)	12,705	2,380,408	3,771,021	1,058,601
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	6,264	35,983	164,528	43,752	4,252	254,779
— 匯率合約	-	-	414,744	290,086	768,642	22,146	5,946	1,501,564
— 其他合約	-	-	3,925	2,314	7,420	-	-	13,659
合計	-	-	424,933	328,383	940,590	65,898	10,198	1,770,002

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)

本行 (續)

	2012年 (重述)							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,152,409	290,867	-	-	-	-	-	2,443,276
存放同業款項和拆出資金	-	33,752	314,081	209,233	152,526	12,613	348	722,553
買入返售金融資產	-	-	218,184	57,071	41,369	-	-	316,624
客戶貸款和墊款	29,880	194,200	236,804	515,289	1,958,134	1,754,212	2,453,798	7,142,317
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	141	519	7,788	6,381	1,377	16,206
— 可供出售金融資產	16,184	-	10,455	26,855	130,369	306,414	191,139	681,416
— 持有至到期投資	1,628	-	13,201	31,989	381,728	778,544	708,721	1,915,811
— 應收款項債券投資	368	-	-	894	-	69,214	147,265	217,741
— 對子公司的投資	16,676	-	-	-	-	-	-	16,676
其他資產	179,489	35,642	16,356	33,454	42,389	4,219	2,581	314,130
資產總計	2,396,634	554,461	809,222	875,304	2,714,303	2,931,597	3,505,229	13,786,750
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,689	2,418	2,062	-	-	6,169
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	433,634	472,789	44,628	97,855	9,231	-	1,058,137
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	17,282	9,401	6,263	1,587	-	-	34,533
賣出回購金融資產	-	-	338	382	171	-	-	891
客戶存款	-	5,866,430	1,013,451	1,009,759	2,315,504	1,034,554	10,302	11,250,000
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	10,342	27,619	41,387	4,245	602	84,195
— 已發行債券	-	-	-	-	-	995	-	995
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	21,992	137,842	159,834
其他負債	-	157,183	14,483	17,423	47,257	17,915	2,278	256,539
負債合計	-	6,474,529	1,522,493	1,108,492	2,505,823	1,088,932	151,024	12,851,293
淨頭寸	2,396,634	(5,920,068)	(713,271)	(233,188)	208,480	1,842,665	3,354,205	935,457
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	6,224	55,988	245,228	38,664	14,061	360,165
— 匯率合約	-	-	192,202	193,244	466,497	45,222	7,901	905,066
— 其他合約	-	-	6,080	1,507	3,080	-	-	10,667
合計	-	-	204,506	250,739	714,805	83,886	21,962	1,275,898

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析

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

本集團

	2013年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	79,157	79,537	-	70,576	4,909	4,052	-	-
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	848,012	852,612	459,039	240,148	72,900	74,164	6,361	-
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	380,380	387,188	24,186	108,270	162,019	92,713	-	-
賣出回購金融資產	61,873	61,891	-	60,372	1,453	66	-	-
客戶存款	12,223,037	12,543,365	6,654,567	956,794	1,089,270	2,564,169	1,262,662	15,903
已發行債務證券								
— 已發行存款證	193,749	196,291	-	37,609	43,047	100,127	14,721	787
— 已發行債券	3,933	4,234	-	-	-	627	3,607	-
— 已發行次級債券	159,858	211,824	-	-	13,504	15,972	27,040	155,308
其他金融負債	81,203	81,203	78,978	233	289	1,201	-	502
非衍生金融負債合計	14,031,202	14,418,145	7,216,770	1,474,002	1,387,391	2,853,091	1,314,391	172,500
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		919,330	690,271	75,850	29,924	74,029	45,692	3,564
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,390,897	-	386,481	285,487	421,491	252,247	45,191

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析 (續)

本集團 (續)

	2012年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	6,281	6,300	-	1,691	2,433	2,176	-	-
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	1,097,743	1,109,936	431,462	484,962	63,808	118,462	11,242	-
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	37,251	37,346	20,000	9,424	6,300	1,622	-	-
賣出回購金融資產	2,360	2,368	-	1,783	413	172	-	-
客戶存款	11,343,079	11,642,843	5,892,287	1,048,580	1,061,124	2,422,581	1,204,970	13,301
已發行債務證券								
— 已發行存款證	101,223	102,272	-	12,126	30,300	52,706	6,490	650
— 已發行債券	1,934	2,093	-	-	-	62	2,031	-
— 已發行次級債券	159,834	219,300	-	-	1,504	5,972	49,756	162,068
其他金融負債	64,411	64,411	63,006	185	147	567	-	506
非衍生金融負債合計	12,814,116	13,186,869	6,406,755	1,558,751	1,166,029	2,604,320	1,274,489	176,525
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		784,964	595,291	64,216	24,747	66,119	30,846	3,745
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,231,335	-	272,506	238,663	422,979	234,378	62,809

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析 (續)

本行

	2013年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	78,733	79,104	-	70,475	4,720	3,909	-	-
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	826,966	829,855	463,560	242,119	65,737	51,932	6,507	-
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	377,731	384,540	21,627	108,139	162,061	92,713	-	-
賣出回購金融資產	55,457	55,473	-	55,175	249	49	-	-
客戶存款	12,055,777	12,375,042	6,629,070	910,625	1,034,089	2,525,313	1,260,117	15,828
已發行債務證券								
— 已發行存款證	159,553	161,643	-	35,790	35,257	75,937	13,872	787
— 已發行債券	2,995	3,235	-	-	-	597	2,638	-
— 已發行次級債券	159,858	211,824	-	-	13,504	15,972	27,040	155,308
其他金融負債	54,767	54,767	52,722	219	245	1,079	-	502
非衍生金融負債合計	13,771,837	14,155,483	7,166,979	1,422,542	1,315,862	2,767,501	1,310,174	172,425
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		883,644	690,271	45,608	29,725	73,060	41,416	3,564
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,470,588	-	392,496	314,952	453,868	264,030	45,242

65 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析 (續)

本行 (續)

	2012年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	6,169	6,186	-	1,691	2,422	2,073	-	-
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	1,058,137	1,069,171	433,775	474,597	47,609	102,666	10,524	-
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	34,533	34,628	17,282	9,424	6,300	1,622	-	-
賣出回購金融資產	891	896	-	339	385	172	-	-
客戶存款	11,250,000	11,549,328	5,867,374	1,025,093	1,035,105	2,411,301	1,197,587	12,868
已發行債務證券								
— 已發行存款證	84,195	84,948	-	10,365	27,724	41,800	4,409	650
— 已發行債券	995	1,064	-	-	-	32	1,032	-
— 已發行次級債券	159,834	219,300	-	-	1,504	5,972	49,756	162,068
其他金融負債	50,167	50,167	48,836	164	126	535	-	506
非衍生金融負債合計	12,644,921	13,015,688	6,367,267	1,521,673	1,121,175	2,566,173	1,263,308	176,092
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		755,435	595,291	35,593	24,544	65,473	30,789	3,745
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,233,273	-	272,557	239,686	424,312	233,911	62,807

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

(4) 操作風險

操作風險包括由於內部程序、人員、系統的不完善或失誤，或外部事件造成的風險。

本集團根據監管要求和操作風險的變化趨勢，強化重點領域和關鍵崗位的操作風險控制，持續推進操作風險工具運用，全面提升和完善操作風險管理信息系統，建立健全業務持續性管理政策制度體系，保障全行各項業務運行安全：

- 本集團重檢並持續開展關鍵風險點檢查，深入開展各業務專項檢查、稽核監測，加強各業務條線操作風險管理。同時，本集團繼續強化部門間、崗位間制約平衡機制，根據風險變化和流程調整，適時重檢和動態調整不相容崗位與職責；
- 本集團完善操作風險管理系統平臺，深化操作風險管理工具應用，開發高級計量法計量模型和配套系統功能。本集團多維度深入開展操作風險自評估，持續提升業務流程質量和效率，加強關鍵風險指標對重點業務領域的風險監測預警，持續提升專業化、精細化管理能力；

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(4) 操作風險 (續)

- 本集團推動業務連續性管理體系建設，強化低頻高損風險的有效應對。本集團健全業務影響分析、風險評估、預案模板、演練方案等工具體系，開展業務連續性管理體系自評估，穩步推進應急預案及應急演練文檔庫及其制度建設；及
- 本集團貫徹落實監管部門各項反洗錢法律規定，不斷完善工作機制和內控制度，加強反洗錢工作指導。反洗錢工作通過推進作業專業化集中、研究并優化洗錢風險規則、開展洗錢類型分析等措施，提高對洗錢犯罪與恐怖融資活動的防範能力。

(5) 金融工具的公允價值

(a) 估值流程、技術和參數

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

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

本集團主要使用附註4(3)(g)和4(22)(c)所述的估值技術及輸入參數。本年度公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2012年度未發生重大變動。

(b) 公允價值層級

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

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

65 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 不以公允價值計量的金融工具

(i) 金融資產

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

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

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

客戶貸款和墊款

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

投資

下表列出了應收款項債券投資和持有至到期投資的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在財務狀況表中列報。本集團採用第二或第三層級確定應收款項債券投資和持有至到期投資的公允價值。

本集團

	賬面價值		公允價值	
	2013年	2012年	2013年	2012年
應收款項債券投資	189,737	219,713	174,379	209,123
持有至到期投資	2,100,538	1,918,322	1,998,696	1,915,573
合計	2,290,275	2,138,035	2,173,075	2,124,696

本行

	賬面價值		公允價值	
	2013年	2012年	2013年	2012年
應收款項債券投資	182,252	217,741	166,587	207,166
持有至到期投資	2,095,741	1,915,811	1,993,931	1,913,050
合計	2,277,993	2,133,552	2,160,518	2,120,216

(ii) 金融負債

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。除已發行次級債券於2013年12月31日的公允價值人民幣1,468.10億元(2012: 人民幣1,562.62億元)，低於其賬面價值人民幣1,598.58億元(2012: 人民幣1,598.34億元)之外，其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。本集團採用第二層級確定已發行次級債的公允價值。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(d) 以公允價值計量的金融工具 (續)

下表列示本集團及本行對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

本集團

	2013年								
	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			可供出售金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		
	債券	權益工具和基金	衍生金融資產	債券	權益工具和基金	資產合計	的金融負債	衍生金融負債	負債合計
2013年1月1日	3,141	4,760	1,831	4,333	472	14,537	(2,718)	(1,831)	(4,549)
利得或損失總額：									
於損益中確認	(179)	(449)	(724)	420	(55)	(987)	158	724	882
於其他綜合收益中確認	-	-	-	(158)	26	(132)	-	-	-
購買	207	3,904	-	2,509	3,638	10,258	-	-	-
出售及結算	(1,525)	(4,272)	(118)	(2,891)	(48)	(8,854)	-	118	118
轉入	-	2	-	-	8	10	-	-	-
2013年12月31日	1,644	3,945	989	4,213	4,041	14,832	(2,560)	(989)	(3,549)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部份	(35)	(245)	(724)	385	(55)	(674)	158	724	882
	2012年								
	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			可供出售金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		
	債券	權益工具和基金	衍生金融資產	債券	權益工具和基金	資產合計	的金融負債	衍生金融負債	負債合計
2012年1月1日	4,483	6,319	2,418	4,565	552	18,337	(2,719)	(2,450)	(5,169)
利得或損失總額：									
於損益中確認	120	(714)	(423)	(24)	-	(1,041)	(28)	371	343
於其他綜合收益中確認	-	-	-	194	20	214	-	-	-
購買	485	581	-	2,545	721	4,332	-	-	-
出售及結算	(1,947)	(1,171)	(164)	(2,947)	(810)	(7,039)	29	248	277
轉出	-	(255)	-	-	(11)	(266)	-	-	-
2012年12月31日	3,141	4,760	1,831	4,333	472	14,537	(2,718)	(1,831)	(4,549)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部份	75	(227)	(214)	(24)	-	(390)	(28)	161	133

65 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(d) 以公允價值計量的金融工具 (續)

本行

	2013年						
	衍生金融資產	可供出售金融資產		資產合計	衍生金融負債	負債合計	
		債券	權益工具和基金				
2013年1月1日	1,831	1,608	67	3,506	(1,831)	(1,831)	
利得或損失總額：							
於損益中確認	(724)	458	(38)	(304)	724	724	
於其他綜合收益中確認	-	(182)	(10)	(192)	-	-	
購買	-	1,301	-	1,301	-	-	
出售及結算	(118)	(431)	-	(549)	118	118	
2013年12月31日	989	2,754	19	3,762	(989)	(989)	
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部份	(724)	423	(38)	(339)	724	724	
	2012年						
	衍生金融資產	可供出售金融資產		資產合計	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
		債券	權益工具和基金				
2012年1月1日	2,366	1,705	62	4,133	(29)	(2,362)	(2,391)
利得或損失總額：							
於損益中確認	(371)	7	-	(364)	-	371	371
於其他綜合收益中確認	-	202	1	203	-	-	-
購買	-	-	4	4	-	-	-
出售及結算	(164)	(306)	-	(470)	29	160	189
2012年12月31日	1,831	1,608	67	3,506	-	(1,831)	(1,831)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部份	(182)	7	-	(175)	-	182	182

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 風險管理 (續)

(6) 金融資產與金融負債的抵銷

本集團部份金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。根據國際財務報告準則的要求，本集團未對這部份金融資產與金融負債進行抵銷。

於2013年12月31日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

(7) 資本管理

本集團實施全面的資本管理，涵蓋了監管資本、經濟資本和賬面資本的管理，具體包括但不限於資本充足率管理、資本規劃管理、資本籌集管理、經濟資本管理等。

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

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

本集團的資本規劃管理是根據監管規定、集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，與資本充足率管理目標進行比較，確定未來存在的資本缺口，制定內外部資本補充措施。

本集團資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理運用各類資本工具，既要保證本集團滿足外部監管和內部資本管理目標，有利於本集團優化資本總量與結構，又要使本集團具備資本成本競爭力。

65 風險管理 (續)

(7) 資本管理 (續)

本集團於2013年12月31日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的監管資本狀況如下：

	註釋	2013年
核心一級資本充足率	(a)(b)	10.75%
一級資本充足率	(a)(b)	10.75%
資本充足率	(a)(b)	13.34%
核心一級資本		
— 股本		250,011
— 資本公積、投資重估儲備		116,321
— 盈餘公積		107,970
— 一般風險準備		153,825
— 未分配利潤		442,554
— 少數股東資本可計入部份		3,729
— 外幣報表折算差額		(5,948)
核心一級資本扣除項目		
— 商譽	(c)	1,415
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(c)	1,609
— 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		(148)
— 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資		3,902
其他一級資本		
— 少數股東資本可計入部份		16
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價		144,000
— 超額貸款損失準備可計入部份		110,918
— 少數股東資本可計入部份		106
核心一級資本淨額	(d)	1,061,684
一級資本淨額	(d)	1,061,700
資本淨額	(d)	1,316,724
風險加權資產	(e)	9,872,790

註釋：

- (a) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (b) 本集團資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構及金融機構類附屬公司(不含建信人壽)。
- (c) 商譽和其他無形資產(不含土地使用權)均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。
- (d) 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- (e) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

66 報告期後事項

本集團及本行已於2014年2月26日對2009年2月發行的票面利率為3.20%的固定利率次級債券行使贖回權，面值共計人民幣120億元。

67 上期比較數字

為符合會計政策變更(附註4(23))的要求和本年度財務報表的列報方式，本集團對相關比較數字進行了調整。

68 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

69 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2013年12月31日止年度內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／ 之後的年度內生效
修訂的《國際會計準則》第19號(修訂)「職工福利：需要職工或第三方支付福利成本的計劃」	2014年1月1日
修訂的《國際會計準則》第32號(修訂)「金融工具：列報－金融資產和金融負債的相互抵銷」	2014年1月1日
修訂的《國際會計準則》第36號(修訂)「資產減值」	2014年1月1日
修訂的《國際會計準則》第39號(修訂)「金融工具：確認和計量－衍生工具的更替及套期會計的沿用」	2014年1月1日
《國際財務報告準則》第9號「金融工具」	尚待準則定稿 而最終確確定
修訂的《國際財務報告準則》第10號(修訂)、第12號(修訂)和《國際會計準則》第27號(修訂)「投資實體」	2014年1月1日
《國際財務報告解釋委員會解釋公告》第12號「徵費」	2014年1月1日

本集團正在評估首次採用上述準則及修訂時預期對財務報表的影響。

15 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部份，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

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

作為一家在中華人民共和國（「中國」）註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定（統稱「中國會計準則和規定」）編製截至2013年12月31日止年度的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的截至2013年12月31日止年度的淨利潤和於2013年12月31日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

	2013年 12月31日	2013年 平均	2012年 12月31日	2012年 平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	46.57%	49.25%	56.73%	56.65%
外幣流動資產對外幣流動負債	55.20%	49.16%	58.81%	58.53%

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

香港《銀行業（披露）規則》（「規則」）於2007年1月1日生效。該規則要求披露以每月流動性比率的算術平均值計算的平均流動性比率。本集團每半年計算一次流動性比率，並按照相連的6月30日和12月31日流動性比率的算術平均值披露平均流動性比率。

3 貨幣集中度

	2013年			合計
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	
即期資產	731,627	141,255	71,352	944,234
即期負債	(540,063)	(174,454)	(117,234)	(831,751)
遠期購入	740,072	57,311	105,430	902,813
遠期出售	(924,064)	(11,030)	(55,931)	(991,025)
淨期權頭寸	200	-	-	200
淨長頭寸	7,772	13,082	3,617	24,471
淨結構頭寸	5,775	3,775	(1,645)	7,905

15 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 貨幣集中度 (續)

	2012年			合計
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	
即期資產	524,730	153,916	125,957	804,603
即期負債	(432,029)	(161,150)	(178,574)	(771,753)
遠期購入	409,707	9,581	232,258	651,546
遠期出售	(499,732)	(5,363)	(179,561)	(684,656)
淨期權頭寸	28	-	(1)	27
淨長/(短)頭寸	2,704	(3,016)	79	(233)
淨結構頭寸	12	4,520	7	4,539

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

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

4 跨境申索

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團向海外第三方提出的所有索償均視作跨境申索。

就本未經審核補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)和台灣。

跨境申索包括客戶貸款和墊款、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

跨境申索按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

	2013年			合計
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	
亞太區，不包括中國內地	18,759	1,760	166,365	186,884
— 其中屬於香港的部份	9,142	322	138,643	148,107
歐洲	2,471	74	15,389	17,934
南北美洲	15,232	239	61,755	77,226
合計	36,462	2,073	243,509	282,044

4 跨境申索 (續)

	2012年			合計
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	
亞太區，不包括中國內地	24,628	1,832	190,776	217,236
— 其中屬於香港的部份	16,581	—	161,805	178,386
歐洲	1,762	94	18,593	20,449
南北美洲	25,504	83	80,309	105,896
合計	51,894	2,009	289,678	343,581

以上跨境申索披露資料是參照規則要求予以披露。根據上述要求，其中被申索方為官方實體部份已歸併於「其他」進行計算。

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2013年	2012年
長江三角洲	31,208	24,635
珠江三角洲	7,253	5,115
中部地區	6,950	6,433
西部地區	4,702	4,569
東北地區	4,470	3,663
環渤海地區	4,139	5,677
總行	2,642	1,964
海外國家和地區	263	305
合計	61,627	52,361

以上分析指逾期超過三個月的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

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

6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2013年12月31日本行很大部份的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

16 排名和獎項

英國《銀行家》雜誌	世界銀行1000強（按一級資本）排名第5位，（按總資產）排名第9位 世界銀行品牌500強排名第10位，中國銀行業排名第2位
英國《金融時報》	全球500強排名第19位 新興市場500強排名第3位
美國《福布斯》雜誌	全球上市公司2000強排名第2位
美國《財富》雜誌	世界500強排名第50位
《財富》(中文版)	中國500強排名第9位 企業社會責任排行榜排名第24位
美國《巴倫週刊》	全球最受尊敬企業排名第97位
香港《財資》雜誌	最佳公司治理獎－鉑金獎
香港《亞洲公司治理》雜誌	亞洲最佳公司治理獎－亞洲標誌獎
美國《環球金融》雜誌	中國之星－最佳公司治理獎 中國最佳基礎設施建設投資銀行
香港《亞洲週刊》雜誌	中國大陸企業香港股市排行榜－最大市值企業大獎 亞洲卓越品牌大獎
香港商報	亞太區重要銀行透明度金獎
BrandZ	中國最具價值50強排行榜排名第3位 全球最具價值百強排行榜排名第22位
《亞洲貨幣》雜誌	「中國最佳整體現金管理服務」排名第3位 「最佳中國本土外匯服務供應商」排名第2位
英國《歐洲貨幣》雜誌	最佳房地產投資銀行獎
新加坡《亞洲銀行家》雜誌	中國最佳按揭及住房貸款業務獎

WealthAsia Media	《指標》財富管理大獎－「社交媒體參與獎－零售銀行類別」排名第1位
中國企業聯合會	中國企業500強榜單排名第5位 中國服務業500強榜單排名第3位
第一財經	2013年度銀行
中國經營報	卓越競爭力國有商業銀行
財華社、騰訊網	港股100強排名第2位
和訊網	第十屆中國財經風雲榜十大品牌銀行
21世紀經濟報導	亞洲銀行競爭力排名第二 最佳綜合服務銀行
中國《銀行家》雜誌	最佳金融企業形象獎 十佳金融產品創新獎
每日經濟新聞	年度最佳財富管理銀行
理財週報	中國最佳零售銀行 龍卡榮獲2013中國最佳借記卡
騰訊	中國互聯網金融年度產品大獎
金融界	金融界領航中國年度評選最佳中資銀行獎 金融界領航中國年度評選最佳手機銀行獎 金融界領航中國年度評選最佳私人銀行獎 金融界領航中國年度評選最佳零售銀行獎

18 分支機構及子公司

國內一級分行

分行	地址	電話	傳真
安徽省分行	地址：合肥市徽州大道255號 郵編：230001	電話：0551-62874100	傳真：0551-62872014
北京市分行	地址：北京市宣武門西大街28號樓4門 郵編：100053	電話：010-63603682	傳真：010-63603656
重慶市分行	地址：重慶市渝中區民族路123號 郵編：400010	電話：023-63771855	傳真：023-63771835
大連市分行	地址：大連市中山區解放街1號 郵編：116001	電話：0411-88066666	傳真：0411-82804560
福建省分行	地址：福州市鼓屏路142號 郵編：350003	電話：0591-87838467	傳真：0591-87856865
甘肅省分行	地址：蘭州市秦安路77號 郵編：730030	電話：0931-4891555	傳真：0931-4891862
廣東省分行	地址：廣州市東風中路509號 郵編：510045	電話：020-83018888	傳真：020-83013950
廣西壯族自治區分行	地址：南寧市民族大道92號 郵編：530022	電話：0771-5513110	傳真：0771-5513012
貴州省分行	地址：貴陽市中華北路148號 郵編：550001	電話：0851-6696000	傳真：0851-6696377
海南省分行	地址：海口市國貿路8號建行大廈 郵編：570125	電話：0898-68587268	傳真：0898-68587569
河北省分行	地址：石家莊市自強路40號 郵編：050000	電話：0311-87888866	傳真：0311-88601001
河南省分行	地址：鄭州市花園路80號 郵編：450003	電話：0371-65556699	傳真：0371-65556688
黑龍江省分行	地址：哈爾濱市南崗區紅軍街67號 郵編：150001	電話：0451-53619009	傳真：0451-53625552
湖北省分行	地址：武漢市建設大道709號 郵編：430015	電話：027-65775888	傳真：027-65775881
湖南省分行	地址：長沙市白沙路2號 郵編：410005	電話：0731-84419378	傳真：0731-84419141
吉林省分行	地址：長春市西安大路810號 郵編：130061	電話：0431-88574498	傳真：0431-88988748
江蘇省分行	地址：南京市洪武路188號 郵編：210002	電話：025-84200545	傳真：025-84209316
江西省分行	地址：南昌市八一大道366號 郵編：330006	電話：0791-86848200	傳真：0791-86848318
遼寧省分行	地址：瀋陽市和平區中山路176號 郵編：110002	電話：024-22787600	傳真：024-22856915

分行	地址	電話	傳真
內蒙古自治區分行	地址：呼和浩特市昭烏達路9號 郵編：010010	電話：0471-6200256	傳真：0471-6200257
寧波市分行	地址：寧波市廣濟街31號 郵編：315010	電話：0574-87313888	傳真：0574-87325019
寧夏回族自治區分行	地址：銀川市南薰西街98號 郵編：750001	電話：0951-4126111	傳真：0951-4106165
青島市分行	地址：青島市嶗山區深圳路222號 郵編：266061	電話：0532-68671888	傳真：0532-82670157
青海省分行	地址：西寧市西大街59號 郵編：810000	電話：0971-8261181	傳真：0971-8261225
三峽分行	地址：湖北省宜昌市西陵一路1號 郵編：443000	電話：0717-6758809	傳真：0717-6738137
山東省分行	地址：濟南市濼源大街178號 郵編：250012	電話：0531-82088108	傳真：0531-86169108
陝西省分行	地址：西安市南廣濟街38號 郵編：710002	電話：029-87617515	傳真：029-87617514
山西省分行	地址：太原市迎澤大街126號 郵編：030001	電話：0351-4957800	傳真：0351-4957871
上海市分行	地址：上海市陸家嘴環路900號 郵編：200120	電話：021-58880000	傳真：021-58781818
深圳市分行	地址：深圳市福田區益田路6003號榮超商務中心A座 郵編：518026	電話：0755-23828888	傳真：0755-23828111
四川省分行	地址：成都市提督街86號四川建行大廈 郵編：610016	電話：028-86767161	傳真：028-86767187
蘇州市分行	地址：蘇州市蘇州大道西18號 郵編：215021	電話：0512-62788786	傳真：0512-62788783
天津市分行	地址：天津市河西區南京路19號增1號 郵編：300203	電話：022-23401166	傳真：022-23401811
廈門市分行	地址：廈門市鷺江道98號 郵編：361001	電話：0592-2158668	傳真：0592-2158862
西藏自治區分行	地址：拉薩市北京西路21號 郵編：850008	電話：0891-6838792	傳真：0891-6836818
新疆維吾爾族自治區分行	地址：烏魯木齊市民主路99號 郵編：830002	電話：0991-2848666	傳真：0991-2819160
雲南省分行	地址：昆明市金碧路建行大廈 郵編：650021	電話：0871-63060858	傳真：0871-63060333
浙江省分行	地址：杭州市解放東路33號 郵編：310016	電話：0571-85313263	傳真：0571-85313001

18 分支機構及子公司

海外分行

大阪分行	地址：1F, Itoh Building, 3-6-14 Minamihonmachi, Chuo-ku, Osaka-shi, Osaka, 541-0054, Japan 電話：0081-6-61209080 傳真：0081-6-62439080
東京分行	地址：West Tower, Otemachi First Square, 5-1, Otemachi 1-chome Chiyoda-ku, Tokyo 100-0004, Japan 電話：0081-3-52935218 傳真：0081-3-32145157
法蘭克福分行	地址：Bockenheimer Landstrasse 51-53, 60325 Frankfurt am Main, Germany 電話：0049-69-9714950 傳真：0049-69-97149588, 97149577
胡志明市分行	地址：1105-1106 Sailing Tower, 111A Pasteur Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam 電話：0084-8-38295533 傳真：0084-8-38275533
盧森堡分行	地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg 電話：00352-286688 傳真：00352-28668801
墨爾本分行	地址：410 Collins Street, Melbourne VIC 3000, Australia 電話：0061-3-94528500 傳真：0061-3-96706608
紐約分行	地址：33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036 電話：001-646-7812400 傳真：001-212-2078288
首爾分行	地址：7th fl., Seoul Finance Center #84, Taepyungro 1-ga, Chung-gu, Seoul 100-768, Korea 電話：0082-2-67301718 傳真：0082-2-67301701
台北分行	地址：11047台北市信義區信義路五段106號信義經貿大樓2樓A3室 電話：00886-2-87292008 傳真：00886-2-27235399
悉尼分行	地址：Level 33, Deutsche Bank Place, 126 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia 電話：0061-2-80316100 傳真：0061-2-92239099
香港分行	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓 電話：00852-39186939 傳真：00852-39186001
新加坡分行	地址：9 Raffles Place, #33-01/02, Republic Plaza, Singapore 048619 電話：0065-65358133 傳真：0065-65356533
約翰內斯堡分行	地址：95 Grayston Drive, Morningside, SANDTON, SOUTH AFRICA 2196 電話：0027-11-5209400 傳真：0027-11-5209411

附屬公司

建信基金管理有限責任公司	地址：北京市西城區金融大街7號英藍國際金融中心16層 郵編：100033 電話：010-66228888 傳真：010-66228889 網址：www.ccbfund.cn
建信金融租賃有限公司	地址：北京市西城區鬧市口大街長安興融中心1號院4號樓6層 郵編：100031 電話：010-67594583/76 傳真：010-66275808/9 網址：www.ccbleasing.com
建信人壽保險有限公司	地址：上海市浦東新區源深路1088號葛洲壩大廈8樓 郵編：200122 電話：021-38991666 傳真：021-33922185 網址：www.ccb-life.com.cn
建信信託有限責任公司	地址：安徽省合肥市九獅橋街45號 郵編：230001 電話：0551-5295555 傳真：0551-2679542 網址：www.ccbtrust.com.cn
建銀國際(控股)有限公司	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈12樓 電話：00852-25326100 傳真：00852-25301496 網址：www.ccbintl.com.hk
中德住房儲蓄銀行有限責任公司	地址：天津市和平區貴州路19號 郵編：300051 電話：022-58086699 傳真：022-58086808 網址：www.sgb.cn
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司	地址：Lubyanskiy proyezd, 11/1, building 1, 101000 Moscow Russia 電話：007-495-6759800 傳真：007-495-6759810
中國建設銀行(迪拜)有限公司	地址：31st floor, Al Fattan Currency House, DIFC, P.O.Box: 128220, Dubai, UAE 電話：00971-4-5674888 傳真：00971-4-5674777
中國建設銀行(倫敦)有限公司	地址：18th Floor, 40 Bank Street, Canary Wharf, London E14 5NR, UK 電話：0044-20-70386000 傳真：0044-20-70386001
中國建設銀行(歐洲)有限公司	地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg L2449 電話：00352-286688 傳真：00352-28668801
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓 電話：00852-39186939 傳真：00852-39186001

18 分支機構及子公司

安徽繁昌建信村鎮銀行有限責任公司	地址：安徽省繁昌縣繁陽鎮華僑國際大酒店一層 郵編：241200 電話：0553-7853939 傳真：0553-7853939
重慶萬州建信村鎮銀行有限責任公司	地址：重慶市萬州區孫家書房濱江路交匯處A棟還房群樓 郵編：404000 電話：023-58690690 傳真：023-58690692
河北豐寧建信村鎮銀行有限責任公司	地址：河北省豐寧縣大閣鎮新豐路豐和園社區5-7號底商 郵編：068350 電話：0314-5975005 傳真：0314-5975005
河南新野建信村鎮銀行有限責任公司	地址：河南省新野縣朝陽路北段 郵編：473500 電話：0377-60917789 傳真：0377-60917111
黑龍江肇東建信村鎮銀行有限責任公司	地址：黑龍江省肇東市正陽南十五道街江山帝景E座 郵編：151100 電話：0455-7917001 傳真：0455-7917001
湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司	地址：湖南省桃江縣桃花江鎮芙蓉路與桃灰路交界處 郵編：413400 電話：0737-8213820 傳真：0737-8213820
江蘇高淳武家嘴建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省高淳縣淳溪鎮丹陽湖北路97號 郵編：211300 電話：025-57336988 傳真：025-57336981
江蘇海門建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省海門市海門鎮解放中路248號 郵編：226100 電話：0513-81262289 傳真：0513-81262292
江蘇泰興建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省泰興市中興大道177號 郵編：225400 電話：0523-80737889 傳真：0523-87091017
江蘇武進建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省常州市武進區湖塘常武北路104號 郵編：213161 電話：0519-86711369 傳真：0519-86707719
江蘇錫山建信村鎮銀行股份有限公司	地址：江蘇省無錫市錫山區東亭街道友誼南路10-20、21、22號 郵編：214101 電話：0510-88824910 傳真：0510-88824910

寧波慈溪建信村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省寧波慈溪市白沙路街道北二環東路1582號 郵編：315311 電話：0574-63993505 傳真：0574-63993506
寧波寧海建信村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省寧波市寧海縣氣象北路600號 郵編：315613 電話：0574-82535268 傳真：0574-82535268
山東滕州建信村鎮銀行有限責任公司	地址：山東省滕州市善國北路42號 郵編：277500 電話：0632-3598159 傳真：0632-3598159
山東文登建信村鎮銀行有限責任公司	地址：文登市文山東路29號 郵編：264400 電話：0631-8360189 傳真：0631-8360189
山東招遠建信村鎮銀行有限責任公司	地址：山東煙台招遠經濟開發區溫泉路文峰投資大廈 郵編：265400 電話：0535-8063938 傳真：0535-8255208
山東諸城建信村鎮銀行有限責任公司	地址：山東省諸城市興華東路39號 郵編：262200 電話：0536-2160601 傳真：0536-2160621
山東鄒城建信村鎮銀行有限責任公司	地址：山東濟甯市鄒城太平東路518號 郵編：273500 電話：0537-5219639 傳真：0537-5219876
陝西安塞建信村鎮銀行有限責任公司	地址：陝西省安塞縣城北區 郵編：717400 電話：0911-6211077 傳真：0911-6211077
上海浦東建信村鎮銀行有限責任公司	地址：上海市浦東新區川沙鎮北市街26號 郵編：201200 電話：021-58385876 傳真：021-58385938
蘇州常熟建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省常熟市海虞北路33號 郵編：215500 電話：0512-51910510 傳真：0512-51910526
浙江蒼南建信村鎮銀行股份有限公司	地址：浙江省蒼南縣靈溪鎮玉蒼路怡和城市家園2幢102-104號 郵編：325800 電話：0577-68857896 傳真：0577-68857893

18 分支機構及子公司

浙江淳安建信村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省淳安縣千島湖鎮新安南路15-51號 郵編：311700 電話：0571-65090006 傳真：0571-65092226
浙江江山建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江山虎山街道城南虎山一街56號 郵編：324100 電話：0570-4037890 傳真：0570-4037895
浙江麗水蓮都建信村鎮銀行有限責任公司	地址：麗水市蓮都區人民街519號 郵編：323000 電話：0578-2227227 傳真：0578-2227228
浙江青田建信華僑村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省青田縣聖旨街59-75號 郵編：323900 電話：0578-6812966 傳真：0578-6812910
浙江武義建信村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省武義縣解放中街四號地塊商辦大樓一層 郵編：321200 電話：0579-87679091 傳真：0579-87679091
新建發有限公司	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈29樓 電話：00852-37182797 傳真：00852-37182799

釋義

在本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶鋼集團	寶鋼集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
財政部	中華人民共和國財政部
長江電力	中國長江電力股份有限公司
淡馬錫	淡馬錫控股私人有限公司
房改金融	與住房制度改革有關的各種貨幣資金的籌集、融通等信用活動的總稱
港交所	香港聯合交易所有限公司
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
公司法	中華人民共和國公司法
國家電網	國家電網公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
基點	利率或匯率變動的度量單位，為1個百分點的1%
建行迪拜	中國建設銀行（迪拜）有限公司
建行俄羅斯	中國建設銀行（俄羅斯）有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行（倫敦）有限公司
建行歐洲	中國建設銀行（歐洲）有限公司
建行亞洲	中國建設銀行（亞洲）股份有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險有限公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信租賃	建信金融租賃股份有限公司

釋義

建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
人行	中國人民銀行
銀監會	中國銀行業監督管理委員會
元	人民幣元
證監會	中國證券監督管理委員會
造價諮詢	工程造價諮詢機構接受委託，對建設項目投資、工程造價的確定與控制提供的專業諮詢服務
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限公司
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定
中投公司	中國投資有限責任公司