

中国建设银行
China Construction Bank

二零一四年年報

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	10
5 管理層討論與分析	12
5.1 財務回顧	12
5.2 業務運作	29
5.3 風險管理	48
5.4 資本管理	57
5.5 展望	61
6 企業社會責任	63
7 股份變動及股東情況	65
8 董事、監事及高級管理人員情況	68
9 公司治理報告	79
10 董事會報告書	96
11 監事會報告書	100
12 重要事項	102
13 獨立核數師報告	105
14 財務報表	106
15 未經審核補充財務資料	255
16 排名和獎項	258
17 組織架構圖	261
18 分支機構及子公司	263
釋義	271

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2014年末，本行市值約為2,079億美元，居全球上市銀行第四位。

本行在中國內地設有分支機構14,856個，服務於348萬公司客戶、3.14億個人客戶，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、澳門、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、臺北、盧森堡、布里斯班、多倫多設有海外分行，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、建行新西蘭、建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽、建信期貨、中德住房儲蓄銀行等多家子公司。

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，大力發展投資銀行、信用卡、電子銀行、私人銀行、消費金融等新興業務；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。

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制，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)	2014年	2013年	變化(%)	2012年	2011年	2010年
全年						
利息淨收入	437,398	389,544	12.28	353,202	304,572	251,500
手續費及佣金淨收入	108,517	104,283	4.06	93,507	86,994	66,132
其他經營收入	10,825	17,313	(37.47)	15,824	7,837	8,148
經營收入	556,740	511,140	8.92	462,533	399,403	325,780
經營費用	(195,988)	(188,185)	4.15	(171,081)	(144,537)	(121,366)
資產減值損失	(61,911)	(43,209)	43.28	(40,041)	(35,783)	(29,292)
稅前利潤	299,086	279,806	6.89	251,439	219,107	175,156
淨利潤	228,247	215,122	6.10	193,602	169,439	135,031
歸屬於本行股東的淨利潤	227,830	214,657	6.14	193,179	169,258	134,844
於12月31日						
客戶貸款和墊款總額	9,474,523	8,590,057	10.30	7,512,312	6,496,411	5,669,128
貸款損失準備	(251,613)	(228,696)	10.02	(202,433)	(171,217)	(143,102)
資產總額	16,744,130	15,363,210	8.99	13,972,828	12,281,834	10,810,317
客戶存款	12,898,675	12,223,037	5.53	11,343,079	9,987,450	9,075,369
負債總額	15,491,767	14,288,881	8.42	13,023,283	11,465,174	10,109,157
歸屬於本行股東權益	1,242,179	1,065,951	16.53	941,668	811,140	697,047
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011	250,011
資本淨額 ¹	1,516,928	1,316,724	15.20	不適用	不適用	不適用
風險加權資產 ¹	10,203,643	9,872,790	3.35	不適用	不適用	不適用
每股計(人民幣元)						
基本和稀釋每股收益	0.91	0.86	5.81	0.77	0.68	0.56
於報告期後每股宣派末期現金股息	0.301	0.30	0.33	0.268	0.2365	0.2122
每股淨資產	5.01	4.30	16.51	3.80	3.27	2.80

- 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則計算資本充足率；自2014年二季度起，採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。

1 財務摘要

財務比率(%)	2014年	2013年	變化+ / (-)	2012年	2011年	2010年
盈利能力指標						
平均資產回報率 ¹	1.42	1.47	(0.05)	1.47	1.47	1.32
平均股東權益回報率	19.74	21.23	(1.49)	21.98	22.51	22.61
淨利差	2.61	2.56	0.05	2.58	2.57	2.40
淨利息收益率	2.80	2.74	0.06	2.75	2.70	2.49
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	19.49	20.40	(0.91)	20.22	21.78	20.30
成本對收入比率 ²	28.92	29.65	(0.73)	29.60	29.93	31.55
存貸比率	73.45	70.28	3.17	66.23	65.05	62.47
資本充足指標						
核心一級資本充足率 ³	12.12	10.75	1.37	不適用	不適用	不適用
一級資本充足率 ³	12.12	10.75	1.37	不適用	不適用	不適用
資本充足率 ³	14.87	13.34	1.53	不適用	不適用	不適用
總權益對資產總額比率	7.48	6.99	0.49	6.80	6.65	6.49
資產質量指標						
不良貸款率	1.19	0.99	0.20	0.99	1.09	1.14
減值準備對不良貸款比率	222.33	268.22	(45.89)	271.29	241.44	221.14
減值準備對貸款總額比率	2.66	2.66	-	2.69	2.64	2.52

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）除以經營收入。
3. 按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》相關規則計算資本充足率；自2014年二季度起，採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。

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 馬陳志
董事會秘書	陳彩虹
證券事務代表	徐漫霞
公司秘書	馬陳志
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制的年度報告的 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制的年度報告的 香港聯合交易所「披露易」網址	www.hkexnews.hk
年度報告備置地	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、王瑋 羅兵咸永道會計師事務所 地址：香港中環太子大廈22樓
中國內地法律顧問	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
中國香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈27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：

2014年，面對複雜多變的經營環境，本集團以“綜合性、多功能、集約化”為戰略統領，堅持服務實體經濟，著力深化改革，加快轉型發展，強化風險管理，實現了規模、質量和效益的協調發展，市場地位穩固，核心指標和市值排名保持在同業前列。

於2014年末，本集團資產規模達到16.74萬億元，實現淨利潤2,282.47億元。平均資產回報率和平均股東權益回報率分別為1.42%和19.74%，資本充足率和核心一級資本充足率分別為14.87%和12.12%。基於良好的業績，本行董事會建議派發末期現金股息每股0.301元。

著力深化改革，加快戰略轉型步伐。密切結合銀行業改革發展面臨的新形勢、新要求和新趨勢，研究梳理本集團深化改革和轉型發展思路，實施總行本部組織機構集約化改革，着手推進部分子公司的市場化改革。年內制定了《中國建設銀行轉型發展規劃》，提出加快向綜合性銀行集團、多功能服務、集約化發展、創新銀行和智慧銀行轉型。按照增強服務國家建設能力，防範金融風險能力和參與國際競爭能力的要求，明確了推進大資產大負債經營管理、鞏固和發展批發業務、加快零售業務發展、提高電子銀行水平、加強客戶全面資產管理業務、增強子公司競爭力和加快拓展國際業務和海外業務等七方面轉型重點，並將通過深化體制機制改革、加強風險管控、強化信息技術支撐和大數據運用能力等多方面支持保障，努力創造最具價值創造力的銀行。目前，本集團各經營管理單元及分支機構正在細化轉型規劃內容，銜接年度業務計劃和工作內容，通過管理理念、經營策略、資產配置、考核機制和組織架構等多方面全面轉型，在經濟新常態中推動發展。

支持實體經濟發展，持續推進信貸結構調整。合理配置資源，著力支持國計民生重點領域和薄弱環節。充分發揮傳統優勢，去年基礎設施貸款新增2,714.82億元，佔公司類貸款新增的75.25%，重點投向在建續建項目、國家重點工程、城鎮化和新農村建設等領域。繼續保持住房金融領先優勢，個人住房貸款餘額2.25萬億元，總額和新增居同業首位，房改金融市場佔比超過50%。積極拓展小微企業金融服務，大力推廣助保貸等新的經營模式，以及善融貸、結算透等依託大數據技術研發的小微企業專屬產品，提升小微企業服務水平。探索農村金融服務新模式，不斷增加縣域機構網點數量，加強與供銷社等涉農企業機構的跨界合作，推廣手機銀行、自動櫃員機和銷售終端等服務方式，延伸服務渠道。嚴格控制過剩行業和監管政策調控領域信貸投放，鋼鐵、水泥、電解鋁、平板玻璃和船舶等五大產能嚴重過剩行業貸款較年初壓縮49.86億元，地方政府融資平台貸款較上年減少286.38億元，客戶結構繼續優化。

綜合化經營框架基本形成，多功能服務能力顯著提升。綜合化經營平台建設取得新突破，建信期貨正式開業；拓展養老業務領域和政策性住房領域，經政府批准獲得重大進展。通過資產管理、投行和子公司的綜合化服務，為客戶解決融資需求1.04萬億元；信用卡累計發卡量突破6,500萬張，新增發卡、新增商戶、消費交易筆數等核心指標保持同業第一；債券承銷金額和收入連續四年保持市場第一；投資託管規模增長38.06%，新增證券投資基金託管隻數、首發份額，以及企業年金養老金託管產品規模市場領先；電子銀行和自助渠道賬務性交易量佔比提高至88.03%，個人網銀客戶數達1.79億戶，手機銀行客戶數達1.47億戶。

3 董事長報告

海外佈局取得新突破，國際業務快速發展。澳門分行、新西蘭子銀行、多倫多分行和布里斯班分行4家機構正式開業，倫敦、巴黎、阿姆斯特丹、巴賽隆納和開普敦等機構完成境內外監管審批，收購巴西BIC銀行總股本72%的股權交易完成交割，智利、蘇黎世和米蘭等機構正在申設籌備。成功獲得倫敦人民幣業務清算行資格，離岸人民幣集中清算體系日益完善，直接服務範圍覆蓋三大洲17個國家和地區。先後在香港、法蘭克福、悉尼、瑞士、臺灣等離岸市場成功發行人民幣債券，取得良好市場反響。助推中國企業「走出去」戰略，在自貿區、「一帶一路」和沿邊開放地區設立專業機構或團隊，加強境內外聯動服務。

強化基礎建設，經營能力和發展潛力持續增強。客戶基礎進一步夯實，全年公司機構有效客戶和單位人民幣結算賬戶分別新增11萬戶和68萬戶，個人有效客戶新增1,188萬戶。網點「三綜合」覆蓋面進一步擴大，綜合性網點達到1.37萬個，綜合櫃員佔比達到80%，綜合營銷團隊1.75萬個，網點功能逐步向客戶營銷平台、體驗平台和產品展示平台轉變。深化網點櫃面業務前後臺分離，全行超過1.45萬個營業網點30類櫃面實時性業務產品實現總行集中處理，處理效率提高60%。總分行之間、總分行與子公司之間、境內外以及各分行之間的業務聯動和交叉營銷取得重要進展，集團綜合性、多功能優勢逐步顯現。

強化風險管理，守牢風險底線。按照巴塞爾新資本協議要求，落實全面風險管理，推動全面風險管理覆蓋至境內外分支機構和子公司，完善全面風險防控責任制。深入開展「信貸風險防控年」活動，改進信貸全流程基礎管理，建設集中放款中心，加強貸前調查和貸後的規範管理；持續保持資產質量管控高壓態勢，加強高風險領域專項排查，前移風險管控關口，加大重大風險項目和不良貸款處置，實現資產質量控制目標。充分考慮宏觀經濟形勢變化，審慎充足計提貸款減值準備，保持良好的風險抵補水平。於2014年末，本集團不良貸款率為1.19%，減值準備對不良貸款比率222.33%，減值準備對貸款總額比率2.66%。

積極履行企業社會責任。持續實施援建建行希望小學、「少數民族地區貧困大學生成才計劃」和「貧困英模母親資助計劃」等長期公益項目，累計捐款2.6億元；再次捐贈「母親健康快車」，為新疆、西藏、內蒙古等貧困鄉縣的婦女提供孕產婦衛生保健等醫療服務；繼續開展「積分圓夢·微公益」行動，創新探索通過信用卡積分捐助公益事業發展的新途徑；開展消費者權益保護專題活動，將消費者權益保護要求嵌入各業務領域和相關流程；積極推行普惠金融和綠色信貸，繼續加大綠色環保和節能減排領域的信貸支持力度。2014年，本集團成為亞太經合組織(APEC)工商諮詢理事會正式代表，參加並承辦了APEC中國年的一系列活動，在APEC平台上發出中國企業聲音，與各經濟體工商界代表廣泛交流，為亞太地區創造自由便利的貿易、投資環境和推動亞太地區金融合作做出積極努力。

2014年，本集團各方面良好表現，得到市場與業界廣泛認可，先後榮獲國內外知名機構授予的100餘項重要獎項。在英國《銀行家》雜誌2014年「世界銀行1000強排名」中，以一級資本總額位列全球第2；在英國《金融時報》全球500強排名第29位，新興市場500強排名第3位；在美國《福布斯》雜誌2014年全球上市公司2000強排名中位列第2；在美國《財富》雜誌世界500強排名第38位。此外，本集團還榮獲國內外重要媒體評出的諸多重要獎項，覆蓋公司治理、社會責任、風險管理、公司信貸、零售業務、投資託管、債券承銷、信用卡、住房金融和信息科技等多個領域。

2014年，建設銀行迎來了成立60周年的歷史時刻。60年來，圍繞國家經濟建設，以發展為基調，以改革為動力，敢為人先，不斷創新，持續提升市場競爭能力和金融服務水平。1954年成立伊始，立足基建，專業專注，為國家基本建設和全面奠定國家現代工業化基礎做出了歷史性貢獻。1979年改革開放後，積極探索，先後開辦基本建設融資、儲蓄業務、國際業務、信用卡和房改金融等業務，不斷嘗試商業銀行新領域。1994年進行商業化改革，一心一意辦銀行，全面發展，成為國內銀行改革和創新的領跑者。2003年重組改制，建立現代金融企業制度，率先在四大國有銀行中成立股份公司和境內外上市，市場競爭能力、資本實力、盈利狀況、經營管理機制和風險內控水平實現質的飛躍，邁進全球大型股份制商業銀行行列。近年來，本集團快速發展投資銀行、私人銀行、電子銀行、小微企業和消費金融等戰略性新興業務，全面打造包括保險、基金、信託、租賃、投行和期貨等在內的綜合服務平台，不斷提高經營管理的綜合性、多功能、集約化水平。

展望未來，本集團將主動適應新常態，全面推動轉型發展規劃實施，繼續深化改革，不斷提高綜合經營和多功能服務能力，以良好的業績回報廣大股東、客戶和社會各界的信任與支持。



王洪章
董事長

2015年3月27日

4 行長報告

各位股東：

2014年，本集團堅持穩健經營，全面推進轉型發展，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。

堅持穩健發展，經營業績符合預期

於2014年末，本集團資產總額167,441.30億元，較上年增長8.99%；客戶貸款和墊款總額94,745.23億元，增長10.30%；客戶存款總額128,986.75億元，增長5.53%。經營收入5,567.40億元，較上年增長8.92%；其中，利息淨收入增長12.28%，淨利息收益率(NIM)2.80%；手續費及佣金淨收入佔經營收入比重為19.49%；成本對收入比率為28.92%。稅前利潤2,990.86億元，較上年增長6.89%；淨利潤2,282.47億元，增長6.10%。資本充足率14.87%，不良貸款率1.19%，減值準備對不良貸款比率222.33%。

推進戰略轉型，經營能力穩步提升

信貸投放穩健有序。支持納入國家戰略的重大基礎設施項目，基礎設施行業領域貸款達25,592.15億元，增長11.87%。大力拓展普惠金融，境內零售類貸款佔比45.4%，較上年提升2.4個百分點。緊緊圍繞服務實體經濟，以小為主、以微為重，主動對接有市場、有技術、有誠信、重環保、促就業的小微客戶金融需求。支持住房等民生領域需求，個人住房貸款增長19.87%至22,538.15億元，總額和新增額均居同業首位。

戰略性業務快速發展。債務融資工具累計承銷3,989.83億元，承銷額連續四年同業排名第一。以「養頤」為主品牌的養老金融產品體系進一步豐富，養老金受託資產規模、賬戶管理規模分別新增188.32億元和62.34萬戶。投資託管業務規模增幅38.06%，新增證券投資基金託管隻數和首發份額市場領先。跨境人民幣客戶數突破1萬個、結算量達1.46萬億元。信用卡累計發卡量6,593萬張，消費交易額16,580.81億元，多項核心指標同業第一。私人銀行業務持續推進，客戶數量增長14.18%，金融資產增長18.21%。

綜合金融服務功能逐步健全。完成收購期貨公司交割，更名為建信期貨並正式開業，非銀行金融牌照保持領先。各子公司市場位次大幅提升，業務規模躋身行業前列，建信信託管理資產規模躍居行業第三，建信人壽保費收入居銀行系首位，建銀國際IPO項目數在香港投行中領先。於2014年末，綜合化經營子公司資產增長34.30%，淨利潤增長31.63%。

國際化轉型取得突破。主動融入全球市場，參與國際競爭，海外一級機構達到21家，初步實現對海外主要市場覆蓋。與138個國家和地區的1,470家機構建立總行級代理行關係，服務網絡持續擴大。獲得倫敦人民幣清算行資格，成功發行寶島債、點心債、歌德債、大洋債等。

加強基礎建設，發展後勁顯著增強

提升風險管理水平。加強集團統一風險管理，積極推進覆蓋表內外、境內外和母子公司的全面風險管理體系建設。開展貫穿全年的「信貸風險防控年」和「管控關鍵環節、防範突出風險」案件專項治理活動，持續完善信用評級體系，強化「三查」、押品、風險統一監控等關鍵風險點控制。對高風險行業、區域、產品實施差別化信貸政策和管控手段，出臺63個行業政策、30個營銷指引，加大風險排查力度，對高風險客戶有序退出。

推動渠道功能轉變。持續推進網點「三綜合」建設，建成綜合性網點1.37萬個，綜合營銷團隊1.75萬個，網點功能逐步向客戶營銷、體驗以及產品展示轉變。電子渠道應用水平進一步提升，電子銀行和自助渠道賬務性交易量佔比達88.03%，較上年提高2.63個百分點；網銀客戶1.82億戶，增長19.10%；手機銀行客戶1.47億戶，增長25.98%；微信銀行客戶數達1,400萬戶，其中關注並綁定賬戶的客戶數達873萬戶。

產品創新能力持續提升。本行以「創新型銀行」為目標，推進城鎮化建設、節能環保、文化產業、縣域金融、小微企業、民生領域、消費金融等領域的創新，同時加強傳統優勢領域的迭代創新，將創新作為轉型與發展的持續內生動力。2014年，本行完成產品創新1,370項，產品移植223項。

推進新一代核心系統建設。「新一代」一期13個應用項目全部上線，完成34萬企業現金管理客戶、19萬代收代付委託單位、252萬企業網銀客戶遷移；二期提前釋放客戶渠道、員工管理、企業現金管理、個人貸款等9個項目的34項功能，顯著改善員工和客戶體驗，有力支持經營轉型。

展望

2015年，本集團將加快實施綜合性銀行集團、多功能服務、集約化發展、創新銀行和智慧銀行五個方面轉型，通過深化改革、優化經營、強化管理，抓住新常態蘊含的新機遇，在更好服務社會、支持實體經濟發展的同時，實現科學發展和可持續發展。

藉此，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

2015年3月27日

5 管理層討論與分析

5.1 財務回顧

2014年，全球經濟發展的不平衡性日趨明顯。美國增長前景明朗，歐元區略有好轉、但仍存衰退風險，日本增長動力不足，新興經濟體增長壓力加大。地緣政治風險、美元走強和大宗商品價格波動交織影響世界經濟。國際貨幣基金組織報告，2014年全球經濟增長率3.3%，較2013年上升0.3個百分點。

2014年，中國經濟下行壓力加大但運行總體平穩。中國經濟體量大，市場廣闊，抗風險能力較強，近年來宏觀調控方式不斷創新和完善，經濟結構調整和轉型升級取得積極進展；「一帶一路」、「京津冀協同發展」、「長江經濟帶」以及自貿區擴大複製等重要政策連續出臺，增長方向趨於明朗。2014年，實現國內生產總值(GDP)63.6萬億元，較上年增長7.4%；居民消費價格指數(CPI)較上年上漲2.0%。

2014年，中國金融市場健康發展。貨幣政策適時微調，市場流動性適度寬鬆，融資成本穩中有降。利率市場化改革有序推進，非對稱降息的同時，擴大存款浮動區間至基準利率的1.2倍。加快推進匯率市場化改革，人民幣匯率雙向浮動彈性明顯增強。截至2014年末，廣義貨幣供應量M2餘額為122.8萬億元，較上年增長12.2%；狹義貨幣供應量M1餘額為34.8萬億元，較上年增長3.2%；人民幣貸款餘額81.7萬億元，較上年增長13.6%；人民幣存款餘額為113.9萬億元，較上年增長9.1%。

本集團密切關注國內外經濟走勢、監管政策變化，堅持轉型發展和穩健經營，強化風險防控，適時適度調整經營策略，各項業務平穩增長，資產質量基本穩定，核心指標表現平穩。

5.1.1 綜合收益表分析

2014年，本集團實現稅前利潤2,990.86億元，較上年增長6.89%；淨利潤2,282.47億元，較上年增長6.10%。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，淨利息收益率穩中有升，帶動利息淨收入較上年增加478.54億元，增幅12.28%；(2)積極開展服務與產品創新，提升綜合服務能力，手續費及佣金淨收入較上年增加42.34億元，增幅4.06%；(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，成本對收入比率較上年下降0.73個百分點至28.92%。此外，本集團基於審慎原則，足額計提客戶貸款和墊款減值準備，資產減值損失支出619.11億元，較上年增長43.28%。

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2014年 12月31日止年度	截至2013年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	437,398	389,544	12.28
非利息淨收入	119,342	121,596	(1.85)
其中：手續費及佣金淨收入	108,517	104,283	4.06
經營收入	556,740	511,140	8.92
經營費用	(195,988)	(188,185)	4.15
資產減值損失	(61,911)	(43,209)	43.28
對聯營和合營企業的投資收益	245	60	308.33
稅前利潤	299,086	279,806	6.89
所得稅費用	(70,839)	(64,684)	9.52
淨利潤	228,247	215,122	6.10
本年其他綜合收益稅後淨額	23,701	(23,422)	(201.19)
本年綜合收益合計	251,948	191,700	31.43

5 管理層討論與分析

利息淨收入

2014年，本集團實現利息淨收入4,373.98億元，較上年增加478.54億元，增幅為12.28%；在經營收入中佔比為78.56%。

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2014年12月31日止年度			截至2013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	9,111,534	532,829	5.85	8,104,173	469,049	5.79
債券投資	3,204,444	129,237	4.03	2,929,513	109,576	3.74
存放中央銀行款項	2,527,915	39,177	1.55	2,417,929	37,589	1.55
存放同業款項及拆出資金	551,451	25,522	4.63	646,623	24,889	3.85
買入返售金融資產	247,698	12,361	4.99	122,041	5,150	4.22
總生息資產	15,643,042	739,126	4.72	14,220,279	646,253	4.54
總減值準備	(247,757)			(222,278)		
非生息資產	933,259			523,820		
資產總額	16,328,544	739,126		14,521,821	646,253	
負債						
客戶存款	12,354,674	237,383	1.92	11,690,720	220,588	1.89
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	1,473,193	48,039	3.26	855,906	21,002	2.45
賣出回購金融資產	15,683	448	2.86	29,616	1,097	3.70
已發行債務證券	409,369	14,223	3.47	310,470	10,207	3.29
其他計息負債	53,791	1,635	3.04	105,706	3,815	3.61
總計息負債	14,306,710	301,728	2.11	12,992,418	256,709	1.98
非計息負債	840,682			495,122		
負債總額	15,147,392	301,728		13,487,540	256,709	
利息淨收入		437,398			389,544	
淨利差			2.61			2.56
淨利息收益率			2.80			2.74

2014年，本集團積極應對利率市場化帶來的挑戰，不斷提升定價能力，優化資產負債結構，推進信貸結構和客戶結構調整，適時調整債券投資組合結構，積極消化利率市場化的負面影響，淨利息收益率較上年提升6個基點至2.80%。

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	58,871	4,909	63,780
債券投資	10,766	8,895	19,661
存放中央銀行款項	1,588	–	1,588
存放同業款項及拆出資金	(3,978)	4,611	633
買入返售金融資產	6,125	1,086	7,211
利息收入變化	73,372	19,501	92,873
負債			
客戶存款	13,126	3,669	16,795
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	18,539	8,498	27,037
賣出回購金融資產	(438)	(211)	(649)
已發行債務證券	3,427	589	4,016
其他計息負債	(1,649)	(531)	(2,180)
利息支出變化	33,005	12,014	45,019
利息淨收入變化	40,367	7,487	47,854

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478.54億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加403.67億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入增加74.87億元。

5 管理層討論與分析

利息收入

2014年，本集團實現利息收入7,391.26億元，較上年增加928.73億元，增幅為14.37%。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72.09%、17.49%、5.30%、3.45%和1.67%。

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2014年12月31日止年度			截至2013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	5,647,433	347,322	6.15	5,155,270	316,540	6.14
短期貸款	2,049,635	119,580	5.83	1,867,434	108,233	5.80
中長期貸款	3,597,798	227,742	6.33	3,287,836	208,307	6.34
個人貸款和墊款	2,670,092	156,098	5.85	2,245,054	129,438	5.77
票據貼現	125,927	7,002	5.56	140,464	7,510	5.35
海外及子公司	668,082	22,407	3.35	563,385	15,561	2.76
客戶貸款和墊款總額	9,111,534	532,829	5.85	8,104,173	469,049	5.79

客戶貸款和墊款利息收入5,328.29億元，較上年增加637.80億元，增幅為13.60%，主要是客戶貸款和墊款平均餘額較上年增長12.43%。本集團積極調整信貸投放結構，加大對零售類貸款的投放力度，同時加強貸款定價管理，新發放貸款加權平均利率保持良好水平，客戶貸款和墊款平均收益率較上年提高6個基點至5.85%。

債券投資利息收入

債券投資利息收入1,292.37億元，較上年增加196.61億元，增幅為17.94%，主要得益於優化投資組合結構，在市場有利時機加大債券投資力度，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391.77億元，較上年增加15.88億元，增幅為4.22%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年增長4.55%。

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入255.22億元，較上年增加6.33億元，增幅為2.54%，主要是存放同業款項及拆出資金平均收益率較上年上升78個基點至4.63%，平均餘額的下降部分抵銷了上述影響。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入123.61億元，較上年增加72.11億元，增幅140.02%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年增長102.96%，平均收益率亦較上年上升77個基點。

利息支出

2014年，本集團利息支出3,017.28億元，較上年增加450.19億元，增幅為17.54%。

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2014年12月31日止年度			截至2013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	6,354,834	114,241	1.80	6,047,456	107,476	1.78
活期存款	3,739,795	28,063	0.75	3,591,410	25,741	0.72
定期存款	2,615,039	86,178	3.30	2,456,046	81,735	3.33
個人存款	5,657,331	116,152	2.05	5,420,535	110,042	2.03
活期存款	2,325,870	8,224	0.35	2,255,075	8,079	0.36
定期存款	3,331,461	107,928	3.24	3,165,460	101,963	3.22
海外及子公司	342,509	6,990	2.04	222,729	3,070	1.38
客戶存款總額	12,354,674	237,383	1.92	11,690,720	220,588	1.89

客戶存款利息支出2,373.83億元，較上年增加167.95億元，增幅為7.61%，主要是由於客戶存款平均餘額較上年增長5.68%。存款平均成本率較上年上升3個基點至1.92%，主要是受利率市場化深入推進影響，客戶存款利率上浮的比例有所上升。2013年下半年以來，本行對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，這對存款餘額的增長率和付息率均有一定程度的拉低影響。

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480.39億元，較上年增加270.37億元，增幅128.74%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額較上年增長72.12%，平均成本率較上年上升81個基點至3.26%。

賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出4.48億元，較上年減少6.49億元，降幅為59.16%，主要是賣出回購金融資產平均餘額較上年下降47.05%，平均成本率亦較上年下降84個基點至2.86%。

5 管理層討論與分析

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2014年 12月31日止年度	截至2013年 12月31日止年度	變動(%)
手續費及佣金收入	112,238	107,432	4.47
減：手續費及佣金支出	(3,721)	(3,149)	18.16
手續費及佣金淨收入	108,517	104,283	4.06
其他非利息淨收入	10,825	17,313	(37.47)
非利息淨收入總額	119,342	121,596	(1.85)

2014年，本集團非利息淨收入1,193.42億元，較上年減少22.54億元，降幅為1.85%。

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2014年 12月31日止年度	截至2013年 12月31日止年度	變動(%)
手續費及佣金收入	112,238	107,432	4.47
銀行卡手續費	30,569	25,783	18.56
顧問和諮詢費	18,640	21,130	(11.78)
結算與清算手續費	13,630	12,422	9.72
代理業務手續費	13,204	12,395	6.53
理財產品業務收入	10,856	10,680	1.65
託管及其他受託業務佣金	8,837	9,135	(3.26)
電子銀行業務收入	6,407	5,740	11.62
信用承諾手續費	3,131	2,741	14.23
擔保手續費	2,084	1,886	10.50
其他	4,880	5,520	(11.59)
手續費及佣金支出	(3,721)	(3,149)	18.16
手續費及佣金淨收入	108,517	104,283	4.06

2014年，本集團實現手續費及佣金淨收入1,085.17億元，較上年增長4.06%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率較上年下降0.91個百分點至19.49%。

銀行卡手續費收入305.69億元，增幅為18.56%。其中，信用卡通過積極拓展優質客戶、發展賬單分期、加快產品創新等措施，收入增速超過30%；借記卡依靠強大客戶群體和服務系統，繼續保持業務量和收入的穩健增長。

顧問和諮詢費收入186.40億元，降幅為11.78%，主要是財務顧問收入下降；審價諮詢業務等仍保持平穩增長。

結算與清算手續費收入136.30億元，增幅為9.72%。其中，本行積極推進的對公賬單自助服務、對公一戶通、單位結算卡等新型結算產品，相關業務量和收入提升較快。

代理業務手續費收入132.04億元，增幅為6.53%，主要是代銷基金、債券承銷等業務增長良好。

理財產品業務收入108.56億元，增幅為1.65%，主要是採取審慎與穩健的經營策略，推出適應市場和客戶需要的產品，理財產品規模與銷量保持穩定。

託管及其他受託業務佣金收入**88.37**億元，降幅**3.26%**，主要是百易安等產品收入下降。

電子銀行業務收入**64.07**億元，增幅**11.62%**，主要得益於本行加快推進渠道建設和產品創新，網上銀行、手機銀行、短信金融等電子銀行渠道客戶數量和交易規模保持較快增長。

下一步，本集團將繼續推進中間業務結構優化，通過產品創新和精細化管理，提升服務能力，保持中間業務產品的市場競爭力水平，推動收入穩健增長。

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2014年 12月31日止年度	截至2013年 12月31日止年度	變動(%)
交易淨收益	972	3,092	(68.56)
股利收入	495	446	10.99
投資性證券淨收益	4,045	1,395	189.96
其他經營淨收益	5,313	12,380	(57.08)
其他非利息淨收入總額	10,825	17,313	(37.47)

其他非利息淨收入**108.25**億元，較上年減少**64.88**億元，降幅**37.47%**。其中，交易淨收益**9.72**億元，較上年減少**21.20**億元，降幅**68.56%**，主要是衍生交易等業務收益下降；投資性證券淨收益**40.45**億元，較上年增加**26.50**億元，增幅**189.96%**，主要是處置可供出售權益工具產生收益所致；其他經營淨收益**53.13**億元，降幅**57.08%**，主要是建信人壽的保險業務成本增長。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2014年 12月31日止年度	截至2013年 12月31日止年度
員工成本	91,563	86,830
物業及設備支出	30,545	26,750
營業稅金及附加	34,983	31,648
其他	38,897	42,957
經營費用總額	195,988	188,185
成本對收入比率(%)	28.92	29.65

2014年，本集團加強成本管理，優化費用支出結構，成本收入比較上年下降**0.73**個百分點至**28.92%**。經營費用**1,959.88**億元，較上年增加**78.03**億元，增幅**4.15%**。其中，員工成本**915.63**億元，較上年增加**47.33**億元，增幅**5.45%**；物業及設備支出**305.45**億元，較上年增加**37.95**億元，增幅**14.19%**，主要是近年來加大網點建設投入，租金和物業管理費、維護費等支出相應增加。

5 管理層討論與分析

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2014年 12月31日止年度	截至2013年 12月31日止年度
客戶貸款和墊款	59,264	42,666
投資	836	(130)
可供出售金融資產	359	(949)
持有至到期投資	281	1,056
應收款項債券投資	196	(237)
其他	1,811	673
資產減值損失總額	61,911	43,209

2014年，本集團資產減值損失619.11億元，較上年增加187.02億元，增幅43.28%。其中，客戶貸款和墊款減值損失592.64億元，較上年增加165.98億元；投資減值損失8.36億元，較上年增加9.66億元。

所得稅費用

2014年，所得稅費用708.39億元，較上年增加61.55億元。所得稅實際稅率為23.69%，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2014年12月31日		於2013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	9,474,523		8,590,057	
貸款損失準備	(251,613)		(228,696)	
客戶貸款和墊款淨額	9,222,910	55.08	8,361,361	54.42
投資 ¹	3,727,869	22.26	3,414,617	22.23
現金及存放中央銀行款項	2,610,781	15.59	2,475,001	16.11
存放同業款項及拆出資金	514,986	3.08	473,351	3.08
買入返售金融資產	273,751	1.63	281,447	1.83
應收利息	91,495	0.55	80,731	0.53
其他 ²	302,338	1.81	276,702	1.80
資產總額	16,744,130	100.00	15,363,210	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。

於2014年12月31日，本集團資產總額167,441.30億元，較上年增加13,809.20億元，增幅為8.99%，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55.08%，較上年上升0.66個百分點；優化投資組合結構，抓住市場利率高點時機，加大高品質、高收益債券投資力度，投資佔比上升0.03個百分點至22.26%；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保持在3.08%；現金及存放中央銀行款項佔比下降0.52個百分點至15.59%。

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2014年12月31日		於2013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	5,760,406	60.80	5,399,631	62.86
短期貸款	1,907,304	20.13	1,870,823	21.78
中長期貸款	3,853,102	40.67	3,528,808	41.08
個人貸款和墊款	2,884,146	30.44	2,464,654	28.69
個人住房貸款	2,253,815	23.79	1,880,219	21.89
信用卡貸款	329,164	3.47	268,663	3.13
個人消費貸款	58,040	0.61	71,490	0.83
個人助業貸款	75,002	0.79	91,655	1.07
其他貸款 ¹	168,125	1.78	152,627	1.77
票據貼現	168,923	1.78	116,962	1.36
海外和子公司	661,048	6.98	608,810	7.09
客戶貸款和墊款總額	9,474,523	100.00	8,590,057	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2014年12月31日，本集團客戶貸款和墊款總額94,745.23億元，較上年增加8,844.66億元，增幅為10.30%。

本行境內公司類貸款和墊款57,604.06億元，較上年增加3,607.75億元，增幅為6.68%，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364.81億元，增幅1.95%；中長期貸款增加3,242.94億元，增幅9.19%。

本行境內個人貸款和墊款28,841.46億元，較上年增加4,194.92億元，增幅為17.02%。其中，個人住房貸款增加3,735.96億元，增幅19.87%，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605.01億元，增幅22.52%；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1,689.23億元，較上年增加519.61億元，增幅為44.43%，主要用於滿足重點優質客戶短期融資需求。

海外和子公司客戶貸款和墊款6,610.48億元，較上年增加522.38億元，增幅為8.58%，主要是收購巴西BIC銀行及境內子公司貸款增長。

5 管理層討論與分析

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2014年12月31日		於2013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	2,544,820	26.86	2,336,298	27.20
保證貸款	1,826,894	19.28	1,652,755	19.24
抵押貸款	4,223,844	44.58	3,734,986	43.48
質押貸款	878,965	9.28	866,018	10.08
客戶貸款和墊款總額	9,474,523	100.00	8,590,057	100.00

客戶貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	截至2014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 其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	總額
年初餘額	171,027	5,532	52,137	228,696
本年計提	13,995	4,975	50,039	69,009
本年轉回	-	39	(9,784)	(9,745)
折現回撥	-	-	(1,943)	(1,943)
本年轉出	1,230	69	(15,475)	(14,176)
本年核銷	-	(3,168)	(18,317)	(21,485)
本年收回	-	141	1,116	1,257
年末餘額	186,252	7,588	57,773	251,613

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2014年12月31日，客戶貸款和墊款損失準備餘額2,516.13億元，較上年增加229.17億元；減值準備對不良貸款比率為222.33%，較上年降低45.89個百分點；減值準備對貸款總額比率為2.66%，與上年持平。

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2014年12月31日		於2013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	3,475,683	93.24	3,115,865	91.25
權益工具	18,633	0.50	19,249	0.56
基金	1,901	0.05	937	0.03
其他債務工具	231,652	6.21	278,566	8.16
投資總額	3,727,869	100.00	3,414,617	100.00

2014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，不斷優化投資組合的結構。於2014年12月31日，投資總額37,278.69億元，較上年增加3,132.52億元，增幅為9.17%。其中，債券投資在投資總額中的佔比為93.24%，較上年提高1.99個百分點；其他債務工具在投資總額中的佔比為6.21%，較上年下降1.95個百分點。

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2014年12月31日		於2013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	332,235	8.91	364,050	10.66
可供出售金融資產	926,170	24.85	760,292	22.26
持有至到期投資	2,298,663	61.66	2,100,538	61.52
應收款項債券投資	170,801	4.58	189,737	5.56
投資總額	3,727,869	100.00	3,414,617	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2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
人民幣	3,398,644	97.78	3,051,957	97.95
美元	28,896	0.83	36,066	1.16
港幣	25,775	0.74	15,604	0.50
其他外幣	22,368	0.65	12,238	0.39
債券投資總額	3,475,683	100.00	3,115,865	100.00

於2014年12月31日，債券投資總額為34,756.83億元，較上年增加3,598.18億元，增幅11.55%。其中，人民幣債券較上年增加3,466.87億元，增幅11.36%；外幣債券較上年增加131.31億元，增幅20.55%。

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2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
政府	1,234,172	35.51	1,075,428	34.51
中央銀行	188,152	5.41	197,910	6.35
政策性銀行	537,148	15.45	445,850	14.31
銀行及非銀行金融機構	1,030,907	29.66	895,277	28.73
公共機構	20	0.01	98	0.01
信達公司	-	-	18,852	0.61
其他企業	485,284	13.96	482,450	15.48
債券投資總額	3,475,683	100.00	3,115,865	100.00

應收利息

於2014年12月31日，本集團應收利息914.95億元，較上年增加107.64億元，增幅為13.33%，主要是隨貸款和債券投資規模增長而有所增加。

5 管理層討論與分析

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2014年12月31日		於2013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	12,898,675	83.26	12,223,037	85.54
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,206,520	7.79	848,012	5.94
賣出回購金融資產	181,528	1.17	61,873	0.43
已發行債務證券	431,652	2.79	357,540	2.50
其他 ¹	773,392	4.99	798,419	5.59
總負債	15,491,767	100.00	14,288,881	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2014年12月31日，本集團負債總額154,917.67億元，較上年增加12,028.86億元，增幅8.42%。其中，客戶存款佔負債總額的83.26%，較上年下降2.28個百分點；適度吸收同業資金，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比上升1.85個百分點至7.79%；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0.29個百分點至2.79%。

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2014年12月31日		於2013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	6,616,671	51.30	6,443,255	52.71
活期存款	3,966,684	30.75	4,064,038	33.25
定期存款	2,649,987	20.55	2,379,217	19.46
個人存款	5,877,014	45.56	5,514,647	45.12
活期存款	2,302,089	17.85	2,510,525	20.54
定期存款	3,574,925	27.71	3,004,122	24.58
海外和子公司	404,990	3.14	265,135	2.17
客戶存款總額	12,898,675	100.00	12,223,037	100.00

於2014年12月31日，本集團客戶存款總額128,986.75億元，較上年增加6,756.38億元，增幅5.53%。其中，本行境內定期存款較上年增加8,415.73億元，增幅15.63%，在客戶存款中的佔比較上年提高4.22個百分點至48.26%。

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2014年12月31日	於2013年12月31日
股本	250,011	250,011
資本公積	135,391	135,523
投資重估儲備	4,562	(19,290)
盈餘公積	130,515	107,970
一般風險準備	169,496	153,835
未分配利潤	558,705	444,084
外幣報表折算差額	(6,501)	(6,182)
歸屬於本行股東權益	1,242,179	1,065,951
非控制性權益	10,184	8,378
股東權益總額	1,252,363	1,074,329

於2014年12月31日，股東權益12,523.63億元，較上年增加1,780.34億元；股東權益總額對資產總額的比率為7.48%。

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2014年12月31日，信貸承諾餘額22,793.97億元，較上年減少308.30億元。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2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	9,079,893	95.84	8,300,113	96.63
關注	281,459	2.97	204,680	2.38
次級	55,059	0.58	32,100	0.37
可疑	48,239	0.51	42,231	0.49
損失	9,873	0.10	10,933	0.13
客戶貸款和墊款總額	9,474,523	100.00	8,590,057	100.00
不良貸款額	113,171		85,264	
不良貸款率		1.19		0.99

2014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，信貸資產質量狀況基本穩定。於2014年12月31日，不良貸款餘額1,131.71億元，較上年增加279.07億元；不良貸款率1.19%，較上年上升0.20個百分點；關注類貸款佔比2.97%，較上年上升0.59個百分點。

5 管理層討論與分析

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2014年12月31日			於2013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	5,760,406	95,886	1.66	5,399,631	76,481	1.42
短期貸款	1,907,304	66,894	3.51	1,870,823	50,142	2.68
中長期貸款	3,853,102	28,992	0.75	3,528,808	26,339	0.75
個人貸款和墊款	2,884,146	11,067	0.38	2,464,654	8,002	0.32
個人住房貸款	2,253,815	4,806	0.21	1,880,219	3,203	0.17
信用卡貸款	329,164	2,783	0.85	268,663	1,772	0.66
個人消費貸款	58,040	848	1.46	71,490	780	1.09
個人助業貸款	75,002	1,535	2.05	91,655	1,449	1.58
其他貸款	168,125	1,095	0.65	152,627	798	0.52
票據貼現	168,923	-	-	116,962	-	-
海外和子公司	661,048	6,218	0.94	608,810	781	0.13
總計	9,474,523	113,171	1.19	8,590,057	85,264	0.99

於2014年12月31日，本行境內公司類貸款不良率較上年上升0.24個百分點至1.66%，個人貸款不良率較上年上升0.06個百分點至0.38%。受巴西BIC銀行納入併表範圍影響，海外和子公司不良貸款率較上年上升0.81個百分點。

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2014年12月31日				於2013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	5,760,406	60.80	95,886	1.66	5,399,631	62.86	76,481	1.42
製造業	1,305,595	13.78	48,490	3.71	1,322,660	15.40	38,083	2.88
交通運輸、倉儲和郵政業	1,046,282	11.04	4,839	0.46	956,597	11.14	5,297	0.55
電力、熱力、燃氣及水的生產和 供應業	606,342	6.40	1,850	0.31	571,028	6.65	2,030	0.36
房地產業	520,107	5.49	5,737	1.10	500,428	5.83	3,807	0.76
租賃及商業服務業	581,267	6.14	868	0.15	473,877	5.52	982	0.21
其中：商務服務業	559,033	5.90	864	0.15	460,398	5.36	977	0.21
批發和零售業	378,880	4.00	23,130	6.10	392,744	4.57	19,302	4.91
水利、環境和公共設施管理業	327,176	3.45	197	0.06	272,453	3.17	197	0.07
建築業	263,854	2.78	4,111	1.56	238,601	2.78	2,049	0.86
採礦業	227,711	2.40	3,789	1.66	217,448	2.53	843	0.39
其中：石油和天然氣開採業	6,015	0.06	-	-	4,888	0.06	4	0.08
教育	79,375	0.84	57	0.07	71,637	0.83	261	0.36
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	21,744	0.23	1,111	5.11	29,569	0.34	950	3.21
其中：電信、廣播電視和衛星 傳輸服務	14,367	0.15	495	3.45	22,369	0.26	462	2.07
其他	402,073	4.24	1,707	0.42	352,589	4.10	2,680	0.76
個人貸款	2,884,146	30.44	11,067	0.38	2,464,654	28.69	8,002	0.32
票據貼現	168,923	1.78	-	-	116,962	1.36	-	-
海外和子公司	661,048	6.98	6,218	0.94	608,810	7.09	781	0.13
總計	9,474,523	100.00	113,171	1.19	8,590,057	100.00	85,264	0.99

2014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重檢信貸制度，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；新增不良貸款主要集中在製造業和批發零售業。

5 管理層討論與分析

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2014年12月31日		於2013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	3,073	0.03	1,009	0.01

於2014年12月31日，已重組客戶貸款和墊款餘額30.73億元，較上年增加20.64億元，佔貸款和墊款總額比例較上年上升0.02個百分點至0.03%。

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2014年12月31日		於2013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	54,405	0.58	25,077	0.30
逾期3個月至1年以內	49,012	0.52	26,103	0.30
逾期1年以上3年以內	22,991	0.24	26,552	0.31
逾期3年以上	6,808	0.07	8,972	0.10
已逾期客戶貸款和墊款總額	133,216	1.41	86,704	1.01

於2014年12月31日，已逾期客戶貸款和墊款餘額1,332.16億元，較上年增加465.12億元，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。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制的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編制的合併財務報表及按照國際財務報告準則編制的合併財務報表中列示的截至2014年12月31日止年度淨利潤和於2014年12月31日的股東權益並無差異。

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2014年12月31日止年度		截至2013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	151,886	50.79	145,939	52.16
個人銀行業務	80,553	26.93	64,635	23.10
資金業務	64,696	21.63	69,107	24.70
其他業務	1,951	0.65	125	0.04
稅前利潤	299,086	100.00	279,806	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2014年 12月31日止年度	截至2013年 12月31日止年度	變動 (%)
利息淨收入	235,656	202,965	16.11
手續費及佣金淨收入	42,032	42,119	(0.21)
其他經營收入	(6,647)	(855)	677.43
經營收入	271,041	244,229	10.98
經營費用	(73,419)	(66,997)	9.59
資產減值損失	(45,736)	(31,293)	46.15
稅前利潤	151,886	145,939	4.07
	於2014年12月31日	於2013年12月31日	
分部資產	6,106,160	5,585,454	9.32

公司銀行業務實現稅前利潤1,518.86億元，較上年增加59.47億元，增幅4.07%；佔本集團稅前利潤的50.79%，較上年下降1.37個百分點。經營收入較上年增長10.98%。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16.11%；受國內保理、百易安等產品收入下降影響，手續費及佣金淨收入較上年下降0.21%。基於審慎原則，足額計提客戶貸款和墊款損失準備，資產減值損失較上年增長46.15%。

5 管理層討論與分析

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，推動公司存款持續穩定增長。於2014年末，本行境內公司客戶存款**66,166.71**億元，較上年新增**1,734.16**億元，增幅**2.69%**。

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2014年末，本行境內公司類貸款和墊款餘額**57,604.06**億元，新增**3,607.75**億元，增幅**6.68%**。基礎設施行業領域貸款餘額**25,592.15**億元，較上年新增**2,714.82**億元，佔公司類貸款新增的**75.25%**。涉農貸款餘額**17,966.42**億元，新增**1,974.85**億元，增幅**12.35%**；其中，新農村建設貸款餘額**1,291.52**億元，新增**126.03**億元，增幅**10.81%**。網絡銀行貸款自2007年以來累計投放**1,371.25**億元，累放客戶超過**1.68**萬戶；加快拓展優質電商平台，合作平台已達**84**家。

嚴格實施名單制管理，鋼鐵、水泥、電解鋁、平板玻璃、造船五個產能嚴重過剩行業貸款餘額**1,407.07**億元，較上年減少**49.86**億元。嚴控政府融資平台貸款總量，持續優化現金流結構，監管類平台貸款餘額較上年減少**286.38**億元，現金流全覆蓋類平台貸款佔比**95.60%**。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**4,713.38**億元，新增**266.88**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，持續推動業務小額化、標準化、批量化、集約化轉型。2014年，本行緊緊圍繞服務實體經濟，以小為主、以微為重，主動對接有市場、有技術、有誠信、重環保、促就業的小微客戶金融需求；推廣應用「助保貸」業務模式，推進集群化客戶服務；持續優化系統和業務流程，運用零售化的評分卡工具支撐小微企業信用評價，小微企業貸款的可獲得性大幅提高；拓展電子渠道應用，以自助申請、支用、還款為特點的「網銀循環貸」業務大幅增長；依託小企業經營中心的標準化、集約化處理優勢，在網點為客戶推薦和辦理小企業業務，進一步提高服務覆蓋面。於2014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**11,429.28**億元，較上年新增**1,534.68**億元，增幅**15.51%**；授信客戶數**249,737**戶，新增**17,776**戶。

專欄：「助保貸」助力小微企業發展

近年來本行創新推出「助保貸」業務，在緩解小微企業融資難、融資貴方面取得顯著成效。「助保貸」業務，是由政府和本行共同篩選企業組成「小微企業池」，由政府提供的風險補償資金和企業繳納的保證金共同組成「助保金池」作為風險緩釋方式的信貸業務。本行按照風險補償資金的一定倍數向入池企業發放貸款，用於支持小微企業生產經營周轉。「助保貸」業務通過政、銀、企三方合作，緩解了銀企信息不對稱及小微企業缺乏有效增信手段的難題，較好地控制了小微企業信貸風險。

「助保貸」業務自推出以來，受到監管部門、各級政府、廣大小微企業的一致認可。「助保貸」產品曾榮獲銀監會「全國銀行業金融機構小微企業金融服務特色產品」獎和中國中小企業協會「最具創新性企業金融服務產品」獎。截至2014年末，本行37家一級分行已有36家開辦「助保貸」業務，與各級政府搭建「助保貸」平台超過700個，累計為1萬多戶小微企業提供近800億元貸款資金，間接帶動就業崗位30餘萬個。目前貸款客戶超過5000戶，貸款餘額超過250億元，資產質量保持良好。

在「助保貸」模式基礎上，本行進一步拓展合作平台，與多方合作推廣「類助保貸」業務模式。例如，本行與江西省財政廳、工業園區管委會合作推出「財園貸」業務，與深圳證券交易所合作推出「深銀通」業務，與廣西自治區工信委合作推出「惠企貸」業務等。

本行將持續推進小微企業金融創新，增強服務功能、優化服務方式、豐富服務產品，與廣大小微企業「以誠相貸，建設未來」。

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60年歷史。本行36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，223家二級分行設有專營機構。本行通過強化基礎管理、健全專營機構、創新業務產品等措施，實現造價諮詢業務穩步增長，行業地位和品牌形象不斷提升。2014年，本行實現造價諮詢業務收入93.18億元。

機構業務

本行大力推廣優化升級後的「民本通達」綜合金融服務品牌，以教育、衛生、文化、環保等重點民生領域為核心，進一步豐富綜合服務的內涵。持續加深與北京外國語大學、浙江大學、廈門大學、北京協和醫院、中國廣播電視網絡有限公司等領域重點優質客戶的緊密合作關係；研究制定科研、旅遊景區綜合金融服務指引以及大氣污染治理綜合金融服務方案。成功蟬聯中央財政非稅收入收繳等代理業務資格，並取得湖南、廣東、雲南等地省、市、縣級多項財政業務代理資格；代理中央財政授權支付和非稅收入收繳業務客戶數保持同業第一。成功入圍港股通合作銀行，與深圳證券交易所、大連商品交易所、上海清算所等簽署《戰略合作協議》。於2014年末，本行「鑫存管」證券客戶保證金第三方存管客戶數2,418萬戶，管理資金總額2,999.91億元，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%，保持市場第一位；開通期貨公司數量達到155家，基本實現全覆蓋。

5 管理層討論與分析

國際業務

國際業務保持快速發展勢頭。2014年，本行完成國際結算量1.18萬億美元，增幅7.64%；跨境人民幣結算1.46萬億元，增幅61.94%；國外保函餘額272.46億美元，增幅21.20%；轉貸款餘額29.40億美元，增幅21.99%。牽頭完成重大支持企業「走出去」項目－埃塞俄比亞大型輸變電站建設項目12.8億美元出口信貸銀團貸款，創造了本行單筆美元出口信貸融資項目最大簽約額記錄。創建「貿易金融」子品牌，貿易融資產品超過40種；貿易融資累計投放量1.4萬億元，增幅2.43%。成為倫敦人民幣業務清算行，這是人行首次在亞洲以外的國家（地區）選定人民幣清算行，也是本行首次獲任海外人民幣指定清算行。積極參與特殊經濟區業務試點，率先在新疆霍爾果斯設立機構，成為上海自貿區首批試點銀行之一，分別在廣西和蘇州成立了中國－東盟跨境人民幣業務中心和中國－新加坡跨境金融中心。代理行網絡穩步擴大，總行級代理行達到1,470家，覆蓋138個國家和地區。

投資託管業務

本行加大投資託管業務總行直接經營力度，促進跨境託管業務發展，提升集約化運營服務能力。於2014年末，投資託管業務規模4.28萬億元，增長1.18萬億元，增幅38.06%。證券投資基金託管規模9,490.99億元，居市場第二；新增證券投資基金託管63隻，首發份額768億份，均列市場第一。保險資產託管規模9,476.26億元，新增3,612.75億元，增幅61.61%。人民幣合格境外機構投資者(RQFII)託管規模355.49億元，增長295.26億元，增幅490.22%。連續五年榮獲英國《全球託管人》雜誌「中國最佳託管銀行」獎。

養老金業務

養老金業務發展良好，產品創新取得積極進展。創新推出「養頤無憂」補充醫療計劃產品、「養頤安康」城鎮化農民養老保障計劃、「養頤樂家」住房補貼計劃和「養頤普惠」員工持股計劃共四項養老金新產品服務方案，進一步豐富了我行以「養頤」為主品牌的養老金融產品體系，實現了對補充醫療、新型城鎮化等多個養老保障和福利計劃細分市場的有效延伸。於2014年末，運營養老金受託資產553.23億元，新增188.32億元，增幅51.61%；運營養老金託管資產1,347.76億元，新增504.78億元，增幅59.88%；運營養老金個人賬戶384.19萬戶，新增62.34萬戶，增幅19.37%。

結算與現金管理業務

結算與現金管理業務持續穩健發展。於2014年末，本行單位人民幣結算賬戶486.00萬戶，新增68.06萬戶；現金管理活躍客戶95.39萬戶，新增35.17萬戶。在同業率先推出銀聯單位結算卡，對公結算與現金管理業務自動化、智慧化應用全面推廣；對公一戶通、「回款通」等產品優勢不斷鞏固；創新推出虛擬平等現金池、智慧理財現金池、票據池等產品，進一步滿足客戶的財務共享、投資理財及票據管理需求；現金管理品牌「禹道」的市場影響力進一步提升。

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2014年 12月31日止年度	截至2013年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	161,824	134,452	20.36
手續費及佣金淨收入	44,679	40,870	9.32
其他經營收入	(5,571)	374	(1,589.57)
經營收入	200,932	175,696	14.36
經營費用	(106,506)	(101,111)	5.34
資產減值損失	(13,873)	(9,950)	39.43
稅前利潤	80,553	64,635	24.63
	於2014年12月31日	於2013年12月31日	
分部資產	3,005,155	2,590,881	15.99

個人銀行業務實現稅前利潤805.53億元，較上年增長24.63%；佔本集團稅前利潤的26.93%，較上年提高3.83個百分點。經營收入較上年增長14.36%。其中，本集團持續優化信貸結構，個人貸款投放力度進一步加大，利息淨收入較上年增長20.36%；在貸記卡交易和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9.32%。資產減值損失較上年增長39.43%，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

本行通過優質高效的產品和服務，強化存款吸收能力，個人存款保持穩定增長。於2014年末，本行境內個人存款餘額58,770.14億元，較上年新增3,623.67億元，增幅6.57%；其中，活期存款降幅8.30%，定期存款增幅19.00%。

個人貸款業務

本行個人貸款業務積極滿足百姓民生領域信貸需求，加強產品創新和流程優化，著力提升客戶服務水平。於2014年末，本行境內個人貸款餘額28,841.46億元，新增4,194.92億元，增幅17.02%。其中，個人住房貸款重點支持百姓購買自住房需求，貸款餘額22,538.15億元，新增3,735.96億元，增幅19.87%，餘額、新增居同業首位。積極順應互聯網金融發展趨勢和需求，在業內推出首個全流程個人網上自助貸款產品－建行「快貸」，可以實現客戶足不出戶、在網上全流程快速辦理貸款，滿足了客戶通過互聯網快速融資的需求。個人消費貸款餘額580.40億元，個人助業貸款餘額750.02億元，個人支農貸款餘額72.85億元。

5 管理層討論與分析

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，品牌影響力、市場競爭力、風險控制力、盈利能力和客戶滿意度進一步提升。於2014年末，本行信用卡累計發卡**6,593**萬張，新增**1,392**萬張；實現消費交易額**16,580.81**億元，增幅**30.23%**；貸款餘額達**3,291.64**億元，資產質量保持良好。信用卡新增發卡、新增商戶、消費交易筆數等多項指標同業第一。加快推進創新轉型，推出全球支付卡、龍卡熱購卡等同業領先的創新產品，整合商戶資源開展「龍卡美食惠」等促銷活動，全力打造客戶最喜愛的信用卡品牌。深化互聯網新技術應用，營銷發卡覆蓋手機、微信、pad、二維碼等電子渠道；利用社交平台開展「我是卡神」等微信互動營銷活動，吸引參與人數超過**1**億人次；業內首推龍卡電子支付錢包，實現跨境互聯網消費「一鍵式支付」；推出持卡人專屬移動用戶端「掌上龍卡」APP，首批上線特惠商戶近萬家，覆蓋上百個城市。大力提升效益貢獻，發展賬單分期等低風險、高收益的循環消費信貸業務；穩步推動購車分期業務，簽約合作品牌基本覆蓋國內主流汽車品牌。加快「智慧客服」平台建設，形成覆蓋客戶生命週期的全渠道服務體系，升級「互動式」短信和網銀服務渠道，提升客戶體驗。

借記卡業務

本行大力拓展與社會保障、醫療衛生、公共交通、社區金融和文化教育等重點行業合作；加強移動支付等產品創新力度，推出創新移動金融產品；推出異形卡等金融IC卡新產品；開展多樣化的營銷活動，不斷夯實銀行卡業務發展基礎。於2014年末，本行借記卡累計發卡量**6.32**億張，新增**9,996**萬張，消費交易額**50,915.22**億元，增幅**40.14%**。重點推進金融IC卡業務發展，金融IC借記卡累計發卡量**1.85**億張，新增**8,991**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發卡量**1,571**萬張，新增**869**萬張。

私人銀行業務

私人銀行業務以資產管理為核心，以綜合解決方案和多元產品服務組合為手段，全面提升客戶價值創造。持續開展家族信託財務顧問業務、資產配置策略參考服務、基金評價與組合配置等資產管理類產品創新；推進實施「金管家」、「私享聯聯」、「財富保」、「隨享金」、「財富易」等綜合金融產品服務創新；提供投資移民、婚姻財產保全、家族財富傳承、資產負債綜合報告等顧問諮詢和報告服務創新，專業專注服務於客戶財富管理的全過程。於2014年末，金融資產**1,000**萬以上的私人銀行客戶數量增長**14.18%**，客戶金融資產總量增長**18.21%**；「金管家」個人客戶（家庭）現金管理服務客戶簽約量近百萬戶，私人銀行卡和財富卡累計發行**27.49**萬張，新增**6.41**萬張。

委託性住房金融業務

本行委託性住房金融業務秉承「支持房改，服務百姓」的宗旨，積極回應客戶需求，加大科技系統建設和推廣力度，致力於提供全面優質的房改金融服務。於2014年末，住房資金存款餘額**7,170.81**億元，公積金個人住房貸款餘額**11,833.33**億元；加快拓展公積金聯名卡，累計發卡**3,200**萬張。本行穩步拓展保障性住房貸款業務，積極滿足中低收入居民的住房需求，累計為**207**個保障性住房試點項目發放住房公積金項目貸款**470.01**億元，累計為近**60**萬戶中低收入居民發放保障房個人貸款超過**900**億元。

專欄：個人客戶綜合金融服務

本行堅持「以客戶為中心」的經營理念，創新推出一系列個人客戶綜合金融服務方案，整合傳統和特色金融產品，全面展示優惠政策、促銷產品、營銷活動和增值服務等內容，滿足不同客戶群體個性化、差異化的金融服務需求。

「福農通」綜合金融服務方案針對農村地區政府公務員及企事業員工、農民工群體、個體工商戶、特色經濟從業人員、拆遷戶等5類客戶群體特徵，提供涵蓋個人儲蓄、支付結算、代扣代繳、投資理財、助農取款、電子銀行、個人信貸等七類產品和服務，較好地滿足了農村客戶群體的儲蓄理財、保值增值等金融需求。

「薪享通」綜合金融服務方案為代發薪金個人客戶提供全生命週期管理與維護，提供集代發薪金、支付結算、投資理財、消費融資、非金融增值項目五類服務在內的專屬、便捷、安全的綜合金融服務。

「結算通」綜合金融服務方案面向個體工商戶、私營業主、連鎖企業等客戶群體，針對客戶支付結算頻繁、金融需求旺盛、日常資金沉澱量大的金融特徵，在結算通卡付款模式靈活，轉賬匯款優惠的基礎上，提供融支付結算、貸款融資、投資理財、家庭保險、信用卡分期等五類服務為一體的綜合金融服務，較好地滿足了專業市場及其上下游鏈條客戶的金融服務需求。

「出國惠」綜合金融服務方案針對出國留學、旅遊探親、海外移民、商務考察、境外工作及家屬群體、外籍人士、外匯投資等七類客戶群體，提供集結算、理財、融資、委託、增值服務等五項功能於一身，全面、便捷、實惠、專業的一站式個人外匯業務綜合金融服務。

「金融社保卡」和「公積金龍卡」客戶綜合金融服務方案針對持卡客戶，提供開戶簽約、支付結算、投資保障、個人信貸等一攬子專項服務和優惠政策，較好地提升了客戶體驗。

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2014年 12月31日止年度	截至2013年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	35,651	51,095	(30.23)
手續費及佣金淨收入	18,855	18,909	(0.29)
交易淨收益	13,308	5,763	130.92
投資性證券淨收益	876	557	57.27
其他經營淨收益／(損失)	3,795	(1,207)	(414.42)
經營收入	72,485	75,117	(3.50)
經營費用	(6,852)	(6,374)	7.50
資產減值損失	(937)	364	(357.42)
稅前利潤	64,696	69,107	(6.38)
	於2014年12月31日	於2013年12月31日	
分部資產	6,588,297	6,505,051	1.28

資金業務實現稅前利潤646.96億元，較上年下降6.38%；佔集團稅前利潤的21.63%，較上年下降3.07個百分點。經營收入較上年下降3.50%。其中，受市場利率曲線變化因素影響，利息淨收入較上年下降30.23%；受財務顧問業務收入減少影響，手續費及佣金淨收入較上年下降0.29%。資產減值損失較上年增加13.01億元，主要是計提可供出售債券減值損失。

金融市場業務

2014年，本行金融市場業務積極推動業務轉型與發展，經營管理成效顯著，市場地位不斷鞏固，盈利能力持續增強，風險管控能力進一步提升。

貨幣市場業務

人民幣方面，本行主動加強市場流動性研判，建立流動性儲備，適時調整貨幣市場規模，優化資金回流結構，有效平滑頭寸波動；同時，把握利率高位，加強中長期限資金融出，提高貨幣市場收益。外幣方面，採取多種措施保障全行外幣流動性安全，同時拓寬資金運用渠道，提高資金運用效率。

債券投資業務

人民幣方面，本行認真執行風險政策和投資策略，準確判斷利率走勢，合理把握投資進度，持續優化投資組合品種和期限結構，人民幣債券投資收益率持續提升。外幣方面，主動減持外幣高風險抵押債券和超長期限信用債券，降低外幣組合信用風險。

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，增加交易幣種，提升做市報價及信用風險管控能力。2014年，本行代客資金交易量**4,788.35**億美元，推出網銀結售匯等創新產品，並在全行範圍內推廣盧布匯兌交易，在銀行間市場開展英鎊、歐元等5個幣種對人民幣的直接做市交易。

貴金屬

積極應對貴金屬業務市場環境變化，不斷夯實客戶基礎，加強產品創新和推廣。2014年，本行貴金屬交易總量**32,324.26**噸，賬戶貴金屬客戶總數**1,610.33**萬戶；積極拓展代理金交所交易業務，代理個人金交所交易簽約客戶數達**216.07**萬戶。創新推出對企業白銀租賃、代理個人金交所交易PC用戶端等多項新產品。

資產管理與投資銀行業務

本行加強資產管理和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。2014年，本行債務融資工具累計承銷**3,989.83**億元，承銷額連續四年同業排名第一；在永續債、地方政府債、金融債等創新業務領域取得突破。本行財務顧問業務實現收入**74.85**億元，其中新型財務顧問實現收入**59.91**億元，業務結構進一步優化。

加大產品創新力度，創新產品涵蓋理財、債券承銷、財務顧問、證券化等各類投行業務；持續優化開放式產品功能；不斷豐富新型產業基金業務渠道和產品模式；創新信貸類資產融資結構；加強業務合規性管理，積極防範和化解業務風險；推進現有系統優化整合，加快業務線上一體化進程。

理財業務

本行積極拓展資產配置渠道，加大債權類資產、股權類高收益資產配置，資產類型和結構進一步優化。2014年，本行自主發行各類理財產品**7,783**期，發行額**70,106.70**億元，有效滿足客戶投資需求；於2014年末，理財產品餘額**11,467.39**億元，其中，非保本產品餘額**9,090.99**億元，保本理財產品餘額**2,376.40**億元。

5.2.4 海外商業銀行業務

2014年，本集團海外佈局工作取得積極進展。澳門分行、新西蘭子銀行、布里斯班分行（二級）和多倫多分行順利開業；倫敦分行、建行歐洲下設的巴黎分行、阿姆斯特丹分行和巴塞隆納分行申請正式獲得批准；完成對巴西BIC銀行總股本72%的股權收購；智利分行、蘇黎世分行和建行歐洲下設的米蘭分行等機構申設工作也在積極推進中。於2014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、布里斯班、臺北、盧森堡、澳門和多倫多設有海外分行，擁有建行亞洲、建行倫敦、建行俄羅斯、建行迪拜、建行歐洲、建行新西蘭等經營性全資子公司，擁有巴西BIC銀行總股本72%的股權，海外機構覆蓋全球20個國家和地區。於2014年末，本集團海外商業銀行資產總額9,480.92億元，較上年增長32.67%；實現稅前利潤60.06億元，增幅68.99%。

* 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45家。建行亞洲也致力於批發金融業務，服務範圍以港澳地區為核心、輻射中國內地，目標客戶定位於本地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。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，在國際結算、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2014年末，建行亞洲資產總額4,002.31億元，股東權益346.38億元，實現淨利潤13.68億元。

* 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、人民幣清算及英鎊清算業務，以及資金類金融產品業務等。

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，是本集團的英鎊清算中心。2014年6月，建行倫敦獲任倫敦人民幣清算行。建行倫敦將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，為客戶提供方便、快捷、高效的多幣種清算服務；同時強化風險管控，積極夯實客戶基礎，研發新產品，拓寬發展渠道。於2014年末，建行倫敦資產總額415.74億元，股東權益29.16億元，實現淨利潤1.01億元。

* 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2014年末，建行俄羅斯資產總額21.00億元，股東權益4.82億元，實現淨利潤2,916.28萬元。

* 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2014年末，建行迪拜資產總額46.61億元，股東權益6.08億元，實現淨利潤1,192.23萬元。

* 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，2013年7月獲得盧森堡財政部簽發的全功能銀行牌照，註冊資本2億歐元。建行歐洲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。

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。於2014年末，建行歐洲資產總額20.36億元，股東權益15.16億元，實現淨利潤1,370.50萬元。

* 建行新西蘭

中國建設銀行(新西蘭)有限公司是本行在新西蘭註冊的全資子公司，註冊資本為5000萬美元。2014年7月獲新西蘭儲備銀行頒發的商業銀行全功能牌照，並於2014年11月21日正式開業。

建行新西蘭擁有批發和零售業務牌照，目前以批發業務為主，能夠為國內「走出去」的客戶以及新西蘭當地客戶提供公司貸款、貿易融資以及人民幣清算和跨境資金交易等全方位、優質的金融服務，未來建行新西蘭還將積極探索並開辦零售業務。於2014年末，建行新西蘭資產總額4.49億元，股東權益2.82億元。

* 巴西BIC銀行

巴西BIC銀行成立於1938年，總部位於聖保羅，是一家規模較大的中型銀行，註冊資本為2,012,809,865.25巴西雷亞爾。核心業務為公司貸款業務，同時經營資金、個人信貸等銀行業務，以及租賃、證券等非銀行金融業務。該行自2007年起在聖保羅證券交易所上市。

於2014年末，BIC銀行擁有37家巴西境內分支機構及1家開曼分行，網點覆蓋巴西大部分州及主要城市。BIC銀行共有5家全資子公司和1家合資公司(BIC銀行持股40%)，各子公司分別經營設備租賃、個人貸款、證券、VISA團體信用卡和預付卡發行及數據處理服務，合資公司主營保理和福費廷業務。於2014年末，巴西BIC銀行資產總額362.94億元，股東權益30.07億元，交割日至年末實現淨利潤負2.90億元。

5.2.5 綜合化經營子公司

本集團已初步搭建綜合化經營框架，綜合金融服務功能逐步健全。於2014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、建信期貨、建銀國際子公司；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。綜合化經營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2014年末，綜合化經營子公司資產總額1,895.45億元，較上年增長34.30%；實現淨利潤24.64億元，增幅31.63%。

* 建信信託

建信信託有限責任公司註冊資本15.27億元，本行、合肥興泰控股集團、合肥市國有資產控股持股比例分別為67%、27.5%和5.5%，目前經營的業務品種主要包括信託業務、投資銀行業務和固有業務。信託業務品種主要包括單一資金信託、集合資金信託、財產信託和股權信託等。信託財產的運用方式主要有貸款和投資。投資銀行業務主要包括財務顧問、股權信託、債券承銷等。固有業務主要是自有資金的貸款、股權投資、證券投資等。

於2014年末，建信信託受託管理資產規模6,658.35億元，躍居全行業第三；資產總額80.95億元，股東權益73.05億元，實現淨利潤8.69億元。

* 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(臺灣)、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包括人壽保險、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。

2014年，建信人壽保費收入保持銀行系首位，經營區域進一步拓展，投資收益穩步提高。於2014年末，公司資產總額405.87億元，股東權益76.49億元，實現淨利潤1.72億元。

* 建信租賃

建信金融租賃有限公司註冊資本45億元人民幣，為本行全資子公司。經營範圍包括融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢；在境內保稅地區設立項目公司開展融資租賃業務；為控股子公司、項目公司對外融資提供擔保；銀監會批准的其他業務。

2014年，建信租賃通過強化戰略協同實現了自身經營模式的轉型升級，搭建了海外飛機租賃業務平台，在飛機租賃專業化經營上取得新進展。於2014年末，建信租賃資產總額771.28億元，股東權益62.20億元，實現淨利潤5.05億元。

* 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，從事投資銀行相關業務，業務範圍包括上市保薦與承銷、企業收購兼併及重組、直接投資、資產管理、證券經紀、市場研究等。

2014年，建銀國際持續深入推進戰略轉型，各項業務健康發展。以賬簿管理人參與項目數名列中外資投行前列，作為獨家財務顧問完成多個大型央企併購項目，債券承銷規模大幅增長；資產管理業務穩步推進，將RQFII業務拓展至歐洲市場；平台建設不斷完善，獲批成為上海自貿區首批投資性跨國公司總部外匯資金集中運營管理試點企業。於2014年末，建銀國際資產總額223.18億元，股東權益74.00億元，實現淨利潤4.58億人民幣。

* 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。

2014年，建信基金受益於股債雙牛的市場形勢，各項業務實現跨越式發展。於2014年末，建信基金資產管理總規模為3,613億元。其中公募基金規模為1,216億，非公募資產規模為1,125億。公司資產總額10.16億元，股東權益8.82億元，實現淨利潤1.65億元。

* 建信期貨

本行於2014年4月完成對原上海良茂期貨經紀有限公司的股權交割手續，並將其正式更名為建信期貨有限責任公司。建信期貨有限責任公司註冊資本4.36億元，本行、上海良友(集團)有限公司分別持股80%、20%。建信期貨主要開展商品期貨經紀、金融期貨經紀業務以及監管部門批准的其他業務。

2014年，建信期貨收購整合工作進展順利，各項業務保持基本平穩。於2014年末，公司資產總額9.79億元，股東權益4.95億元。

* 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貸款等業務，是一家服務於住房金融領域的專業商業銀行。

2014年，中德住房儲蓄銀行業務快速發展，住房儲蓄產品銷售突破百億。於2014年末，中德住房儲蓄銀行資產總額251.35億元，股東權益24.70億元，實現淨利潤1.77億元。

* 村鎮銀行

於2014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27.85億元，本行出資13.77億元。

村鎮銀行堅持為「三農」和縣域小微企業提供高效金融服務，取得了較好的經營業績。於2014年末，27家村鎮銀行資產總額152.66億元，負債總額121.59億元，股東權益31.07億元；貸款投向堅持「支農支小」，各項貸款餘額109.08億元，農戶及小微企業貸款餘額佔比達88.47%；實現淨利潤1.19億元。

5 管理層討論與分析

5.2.6 地區分部分析

下表列出於所示期間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2014年12月31日止年度		截至2013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	41,471	13.87	36,768	13.14
珠江三角洲	36,709	12.27	38,469	13.75
環渤海地區	48,212	16.12	45,019	16.10
中部地區	46,186	15.44	42,191	15.08
西部地區	50,240	16.80	46,375	16.57
東北地區	14,931	4.99	15,597	5.57
總行	54,996	18.39	51,492	18.40
海外	6,341	2.12	3,895	1.39
稅前利潤	299,086	100.00	279,806	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2014年12月31日		於2013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	2,839,279	13.23	2,639,135	13.18
珠江三角洲	2,230,031	10.40	2,158,746	10.78
環渤海地區	3,030,726	14.13	2,737,198	13.67
中部地區	2,590,457	12.08	2,411,147	12.04
西部地區	2,579,135	12.02	2,500,348	12.49
東北地區	995,140	4.64	910,474	4.55
總行	6,252,529	29.14	5,934,221	29.63
海外	935,564	4.36	731,878	3.66
資產合計¹	21,452,861	100.00	20,023,147	100.00

1. 資產合計不含抵銷及遞延所得稅資產。

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2014年12月31日				於2013年12月31日			
	貸款和墊款 金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款和墊款 金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
長江三角洲	1,877,906	19.82	39,321	2.09	1,781,649	20.74	40,844	2.29
珠江三角洲	1,299,615	13.72	17,719	1.36	1,220,420	14.21	10,680	0.88
環渤海地區	1,633,965	17.25	10,860	0.66	1,442,213	16.79	6,695	0.46
中部地區	1,552,809	16.39	14,671	0.94	1,358,192	15.81	12,052	0.89
西部地區	1,641,394	17.32	13,039	0.79	1,461,129	17.01	7,221	0.49
東北地區	562,403	5.94	8,471	1.51	507,751	5.91	4,551	0.90
總行	342,476	3.61	3,250	0.95	280,597	3.27	2,645	0.94
海外	563,955	5.95	5,840	1.04	538,106	6.26	576	0.11
客戶貸款和墊款總額	9,474,523	100.00	113,171	1.19	8,590,057	100.00	85,264	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2014年12月31日		於2013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	2,401,640	18.62	2,310,251	18.90
珠江三角洲	1,873,077	14.52	1,878,995	15.37
環渤海地區	2,344,928	18.18	2,245,632	18.37
中部地區	2,457,370	19.05	2,268,111	18.56
西部地區	2,457,312	19.05	2,388,492	19.54
東北地區	932,976	7.23	855,591	7.00
總行	43,358	0.34	25,671	0.21
海外	388,014	3.01	250,294	2.05
客戶存款	12,898,675	100.00	12,223,037	100.00

5.2.7 分銷渠道與網點轉型

渠道建設

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2014年末，本行境內營業機構總計14,856個，包括總行、37個一級分行、324個二級分行、11,751個支行、2,742個支行以下網點及1個專業化經營的總行信用卡中心。營業機構較上年增加206個，區域佈局突出特大城市、中心城市等地。全年網點裝修項目累計開工2,224個，網點物理環境和客戶體驗持續改善提升。

2014年，本行已開業私人銀行、財富管理中心達338家。累計組建288家「信貸工廠」模式的小企業經營中心。累計建成個貸中心超過1,500家，整體佈局日趨完善，品牌效應日益凸顯。在深圳前海智慧銀行運營經驗的基礎上，啟動了11家試點分行的推廣建設工作，突出網點「自助、智能、智慧」的全新客戶體驗。

本行電子銀行業務堅持「智慧、泛在、跨界」的發展方向，加快推進渠道建設和產品創新，各渠道客戶規模和交易規模穩步增長，客戶質量不斷提高，渠道應用水平和價值創造能力進一步提升。於2014年末，本行電子銀行和自助渠道賬務性交易量佔比達88.03%，較上年提高2.63個百分點；「悅生活」生活服務繳費平台讓客戶足不出戶輕鬆完成各類生活繳費和場景應用，平台實現交易量2,949.20萬筆；「學生惠」讓全國普通高校在校學生享受多項專屬優惠，累計簽約客戶達644萬戶，來自全國2,846所高等院校。

* 網上銀行

本行個人網銀優化境外外匯匯款功能，網上銀行實現跨行轉賬智慧路由控制功能，推出快捷轉賬、信用卡額度申請調整與賬單郵寄地址變更等功能。企業網銀完成對存量客戶向新一代企業網上銀行的遷移工作；完成海外企業網銀在迪拜、臺北、悉尼、東京、約翰內斯堡、倫敦等9家海外機構的推廣，進一步拓寬了海外業務的服務渠道。

於2014年末，本行個人網上銀行客戶數17,869萬戶，較上年增長19.12%；交易額39.60萬億元，較上年增長21.76%；交易量62.49億筆，增長19.80%。企業網上銀行客戶330萬戶，增長18.15%；交易額128.80萬億元，增長23.53%；交易量23.00億筆，增長18.34%。

5 管理層討論與分析

* 「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。個人商城完成首頁改版，進一步突出「精專特優」品類和優質商戶；推出「分期優選」頻道，實現了龍卡商城和善融個人商城的全面融合。企業商城重點發展優質商戶，開展行業深耕工作；推出採購詢價功能，升級改版專業市場綜合首頁。2014年，「善融商務」電子商務平台實現交易額462.79億元，年末活躍商戶達1.45萬戶。

* 電話銀行

本行客服號碼統一為95533，功能表功能及渠道服務流程持續優化，短信、在線客服等新興客服渠道使用量快速增長，服務效率和服務質量持續提升。於2014年末，本行電話銀行客戶數達17,402萬戶，較上年增長2,432萬戶，增速16.24%。

* 手機銀行

推出新版手機銀行用戶端，提供手機銀行、悅生活、我的最愛、搖一搖、掃一掃五大頻道服務。推出短信銀行用戶端，可直接完成賬戶查詢、轉款匯款、繳費充值、信用卡等服務，客戶體驗大幅提升。

於2014年末，本行手機銀行客戶數達到14,679萬戶，較上年增長25.98%；交易額7.38萬億元，增長101.35%；交易量30.42億筆，增長155.10%。短信金融客戶達到24,320萬戶，較上年增長21.93%。微信銀行客戶數達1,400萬戶，其中，關注並綁定賬戶的客戶數達873萬戶。

* 自助銀行

本行持續擴大自助渠道規模，擴展服務網絡，優化渠道佈局；加強精細化管理，完善設備功能。於2014年末，本行在線運行現金類自助設備81,067臺，較上年增加12,054臺，增速17.47%；投入運營自助銀行21,274家，新增3,396家，增速19.00%。

網點轉型

本行深入推進營業網點綜合化建設，創新網點綜合化管理模式，有效提高網點資源利用效率，全面提高網點綜合金融服務水平。

以客戶為中心，全力打造綜合性網點服務平台。通過推進單功能營業網點轉型、推行綜合櫃員制等舉措，方便、快捷為客戶辦理業務。於2014年末，本行綜合性網點達到1.37萬個，綜合櫃員佔比達到80%，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。在完成網點百餘項非實時業務前後臺分離基礎上，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2014年末，本行14,523個機構網點支票、匯兌、信用卡申請等30類櫃面業務實現總行集中處理，日集中業務量峰值約92萬筆，網點業務運營效率與集約化處理水平顯著提升。

以協同機制為保障，全流程打造「一點營銷，聯動服務，綜合解決」網點服務體系。於2014年末，本行共組建綜合營銷團隊17,544個，開展聯動營銷，網點崗位間、團隊間、網點與上級機構、專營中心間聯動營銷機制基本建成，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」、「高品質」銀行服務。

5.2.8 信息技術與產品創新

信息技術

2014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」二期功能逐步釋放，三期陸續啟動。「新一代」二期項目整體上分兩個批次集中釋放功能，第一批次已於2015年1月正式投產，第二批次已全面進入測試階段，將於2015年7月投產。二期項目安排並提前釋放了34項新功能，涉及客戶渠道、員工管理、企業現金管理、個人貸款等9個項目，及時回應客戶需求，顯著改善了員工和客戶體驗。「新一代」三期新建的19個應用項目及二期續建、優化項目已完成立項。

安全運行水平同業領先，提升信息科技服務水平。2014年，信息系統運行穩定，重要系統可用率均超過99.99%，其中網上銀行等關鍵系統的可用率均為100%。全行未發生三級及以上生產事件，事件等級和數量得到有效控制，安全運行水平繼續保持業界領先。業務高峰時刻核心系統創下10,364筆／秒、日交易量4.12億筆的業界最高紀錄，系統處理能力、交易成功率、平均響應時間等技術指標同業第一。強化信息科技服務水平全生命週期管理，自主研發並持續優化、推廣雲管理平台，不斷提升自動發現、自動定位和自動恢復業務服務水平。

優化現有系統，滿足業務發展需要。按照上海清算所要求對系統進行功能優化，支持政策性債券產品發行；在部分網點推廣智慧銀行，為客戶帶來「自助、智能、智慧」的全新感受和體驗；推出一鍵購、他人代購、跨境購、掃碼購等多項善融商務平台新服務。持續加強全球一體化的支付清算體系建設，實現端到端的跨境和跨行全流程直通式處理；海外核心業務系統及周邊系統推廣至澳門、俄羅斯、新西蘭、多倫多等20家海外一級機構。

產品創新

2014年，本行繼續以建設「創新型銀行」為目標，堅持從客戶、市場、技術、全球化、監管等維度進行創新驅動，初步建立了流程順暢、協作高效、有機融合的產品創新體系。對公業務領域，推出「一帶一路」、京津冀協同發展等多項金融服務方案；推出財政國庫集中支付電子化平台，提升了客戶體驗；研發推出養頤系列四項養老金新產品，豐富了養老金產品體系。零售及電子銀行業務領域，推出個人金融IC卡「芯支付」，打通了IC卡在線自助服務渠道；推出龍卡熱購信用卡等，有效滿足客戶的差異化需求；開展移動金融創新，實現電子填單應用等新功能。投資與金融市場業務領域，推出實物貴金屬對公銷售、推出第三方擔保債券、地方國企超短期融資券、供應鏈金融理財產品等創新產品。於2014年末，本行完成產品創新1,370項，產品移植223項。

5 管理層討論與分析

5.2.9 人力資源和機構管理

於2014年末，本行共有員工372,321人，較上年增長1.06%（另有勞務派遣用工6,275人，較上年減少24.58%），其中，大學本科以上學歷224,992人，佔60.43%；境外機構當地僱員473人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為52,286人。本行員工構成如下：

年齡構成



- 30歲以下29.97%
- 31至40歲22.18%
- 41至50歲37.44%
- 51至59歲10.36%
- 60歲以上0.05%

學歷構成



- 博士研究生0.13%
- 碩士研究生6.81%
- 大學本科53.49%
- 大學專科30.21%
- 中專4.77%
- 高中及以下4.59%

職能構成



- 營業網點與綜合櫃員45.54%
- 個人銀行業務14.65%
- 公司銀行業務13.69%
- 信息技術6.86%
- 風險管理、內審、法律和合規4.89%
- 管理層3.72%
- 財務會計2.28%
- 金融市場業務0.12%
- 其他8.26%

於2014年末，本行機構總數為14,880個，其中境內機構14,856個，境外機構24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2014年12月31日			
	機構數量 (個)	佔比 (%)	員工數量 (人)	佔比 (%)
長江三角洲	2,462	16.55	57,510	15.45
珠江三角洲	1,885	12.67	47,289	12.70
環渤海地區	2,427	16.31	60,584	16.27
中部地區	3,588	24.11	83,036	22.30
西部地區	3,031	20.37	70,451	18.92
東北地區	1,460	9.81	37,440	10.06
總行	3	0.02	15,391	4.13
海外	24	0.16	620	0.17
合計	14,880	100.00	372,321	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，不斷提升績效與薪酬管理的集約化水平，積極發揮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、董事會審議，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。

本行充分發揮績效薪酬的激勵約束作用。堅持薪酬增長向基層機構、業務一線和直接創造價值的崗位傾斜；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；進一步強化績效考核導向，使薪酬與業績貢獻相符。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

本行緊密圍繞全行發展戰略，加大培訓資源投入，有重點、全覆蓋、分類分級的做好全員培訓，按照不同類別、層級、崗位員工的能力素質發展需求，突出各類員工的培訓重點，實現基層一線員工持證上崗、專業技術人員資格認證、經營管理人員能力全面提升。大力推廣網絡培訓，實現網絡培訓全覆蓋，為員工自學提供豐富的培訓資源。2014年本行共舉辦現場培訓36,574期，培訓189.53萬人次。

附屬公司機構及人員情況

本行附屬公司41家，分支機構總計236個，其中境內分支機構134個，境外分支機構102個。本行附屬公司共有員工9,843人（另有勞務派遣用工366人），其中境內員工6,093人，境外員工3,750人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為26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。

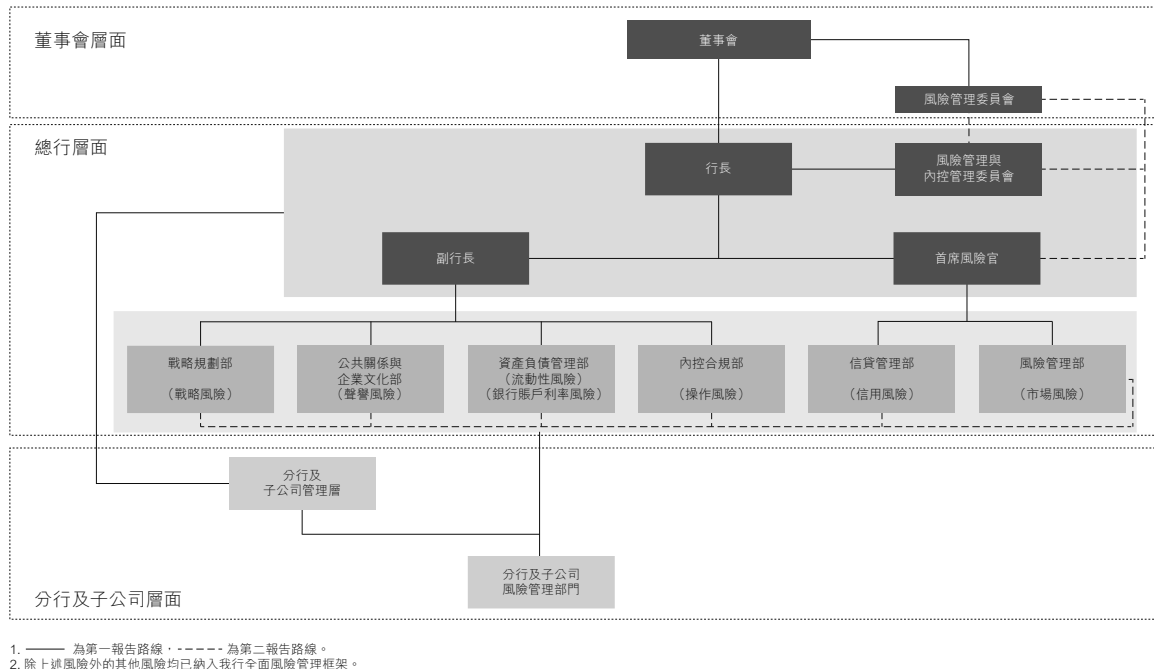
5 管理層討論與分析

5.3 風險管理

2014年，本行切實加強全面風險管理，推進風險偏好的傳導與落實，以推進資本計量高級方法實施為契機，提高集團風險統一管控水平。

5.3.1 風險管理架構

董事會及其專門委員會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門等構成本行風險管理的組織架構。本行風險管理的基本架構如下：



本行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。董事會定期審議並通過集團的風險偏好陳述書，並作為風險管理架構的核心組成部分，通過相應的資本管理政策、風險管理政策和業務政策等加以體現和傳導，確保本行業務經營活動符合風險偏好。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。

本行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。資產負債管理部是流動性風險和銀行賬戶利率風險的綜合管理部門。內控合規部是內部控制管理、合規風險和操作風險的綜合管理部門。其他各類風險則分別由相應的專業管理部門負責。

本行重視風險偏好的執行、監測和重檢。通過落實風險偏好傳導機制，加強對風險選擇、風險資產配置的政策引導；按季監測、分析和報告風險偏好執行情況；考慮宏觀經濟「新常態」下風險規律的變化，啟動集團風險偏好的重檢修訂工作；子公司通過公司治理機制落實母行風險管理要求，建立健全內部風險偏好、風險管理體系和風險政策。

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。

2014年，本行積極應對複雜多變的經濟形勢，加大信用風險防控力度，及時調整優化信貸政策，完善優化制度流程，奮實貸前、貸中、貸後的基礎管理，提升信用風險管理能力和水平。

開展「信貸風險防控年」活動，奮實信貸基礎管理。完成上年度新發放貸款「回頭看」工作，開展高風險行業、客戶群、產品的專項風險排查或檢查，及時化解潛在風險。加強貸前環節真實性核查和盡職調查，提升貸中放款審核的集約化管理水平，優化貸後和押品管理制度體系，完善海外機構信用風險管理的政策制度體系。

及時調整優化信貸政策，提高信貸政策精細化水平。圍繞國家產業政策、監管要求、全行發展戰略和風險偏好，重檢完善信貸政策體系，細化客戶選擇標準，明確信貸投放重點，嚴格管控高風險領域的信貸增長。積極應對國內外經濟形勢的變化，適時調整優化信貸政策，進一步針對風險凸顯領域提高准入標準，嚴控貸款新增，實施精確管控。

加大不良處置力度，為資產質量穩定提供有效支撐。以重大項目、重點分行、重點產品為抓手，綜合運用各類處置手段提升不良資產處置效率，注重提高現金回收、盤活上遷的處置比重，充分運用批量化、市場化處置渠道，合理安排核銷總量，積極推進風險資產化解和已核銷資產的處置工作。堅持依法合規，加強基礎管理，同時注重經驗總結，強化典型案例分析，促進業務流程與管理制度的持續優化。

推進授信流程優化工作，踐行主動授信管理理念。調整大中型對公客戶授信管理辦法，建立健全綜合授信重檢制度，進一步完善客戶信用風險敞口計量規定，加強對集團客戶授信總量監控，切實防範集團客戶過度授信風險。積極落實主動授信理念，推進風險關口前移，進一步提升服務效率；強化信貸審批授權管理，實施授權動態調整，同時加強對授信業務監控督查力度，有效控制授信風險。

創新風險預警預控技術，開發優化計量模型和工具。建成涵蓋對公、零售客戶模型的信用評級體系，將計量工具和結果廣泛應用於額度管控、貸後管理、欺詐偵測、智能催收、綜合金融服務方案、產品創新等方面，提升了風險管理工具的應用深度和廣度。開展多維度的綜合性及專題性壓力測試，提升系統性風險防控水平。建立完善區域、產品等多維度風險限額管理體系，有效傳導風險偏好，引導結構調整。

5 管理層討論與分析

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2014年末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的5.05%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的13.42%。

貸款集中度

集中度指標	於2014年 12月31日	於2013年 12月31日	於2012年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	5.05	4.51	3.86
最大十家客戶貸款比例(%)	13.42	14.80	14.76

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2014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	76,640	0.81
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	18,828	0.20
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	16,094	0.17
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	14,327	0.15
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	14,227	0.15
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	13,016	0.14
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	12,982	0.14
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	12,680	0.13
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	12,549	0.13
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	12,291	0.13
總額		203,634	2.15

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。

2014年銀行體系流動性合理適度，但受春節假期現金需求增加、新股申購、企業集中繳稅等因素影響，人民幣市場資金出現季節性波動。人行通過定向降低法定存款準備金率、公開市場操作、抵押補充貸款工具(PSL)、短期流動性調節工具(SLO)、中期借貸便利(MLF)等方式適度進行調整，市場資金趨於寬鬆。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，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	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
流動性比率 ¹	人民幣	≥25	48.88	46.57	56.73
	外幣	≥25	57.03	55.20	58.81

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2014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	2,456,736	154,045	-	-	-	-	-	2,610,781
存放同業款項和拆出資金	-	67,172	119,649	153,727	162,134	12,058	246	514,986
買入返售金融資產	-	-	179,452	58,804	35,495	-	-	273,751
客戶貸款和墊款	55,547	356,911	273,474	566,001	2,298,193	2,521,847	3,150,937	9,222,910
投資	27,994	-	124,847	192,391	426,082	1,799,990	1,159,649	3,730,953
其他資產	213,384	29,532	26,090	47,340	66,041	6,952	1,410	390,749
資產總計	2,753,661	607,660	723,512	1,018,263	2,987,945	4,340,847	4,312,242	16,744,130
負債								
向中央銀行借款	-	-	15,381	67,477	8,358	-	-	91,216
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	-	585,618	277,699	108,671	224,925	6,549	3,058	1,206,520
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	18,052	111,383	98,289	68,285	-	-	296,009
賣出回購金融資產	-	-	181,079	295	154	-	-	181,528
客戶存款	-	6,748,886	888,992	1,143,267	2,658,778	1,442,869	15,883	12,898,675
已發行債務證券	-	-	27,976	71,261	128,214	102,294	103,907	431,652
其他負債	401	115,239	33,723	45,916	135,031	53,092	2,765	386,167
負債合計	401	7,467,795	1,536,233	1,535,176	3,223,745	1,602,804	125,613	15,491,767
2014年淨頭寸	2,753,260	(6,860,135)	(812,721)	(516,913)	(235,800)	2,738,043	4,186,629	1,252,363
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

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2014年12月31日，本集團各期限累計缺口12,523.63億元，較上年增加1,780.34億元。儘管實時償還的負缺口為68,601.35億元，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集團表內外業務發生損失的風險。

2014年，本行繼續完善市場風險管控制度，創新管理方法，改進市場風險管控工具，不斷提升市場風險管理水平。

完善市場風險管理政策制度。制定2014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。修訂重大風險預案和細則，加強應急管理。制定交易價格管控指引，修訂交易對手信用風險管理辦法、交易員管理辦法、新產品管理規定、交易系統重要參數管理辦法和金融市場業務風險管理手冊，制度體系日益完善。

加強市場風險監控和報告。建立以融入流程為特徵的主動風險管理模式，加強集團層面交易業務管理，加強海外機構金融市場業務風險管控。跟蹤監測金融市場業務授信、授權、風險限額等執行情況，實現外匯與貴金屬敞口的自動監控。按照「評估、檢查、改進」的方式對黃金租借、外匯和貴金屬報價、前後臺對賬、海外機構授權授信開展專項檢查。

推進市場風險計量系統和工具建設。以市場風險資本計量為主線，重檢市場風險壓力區間，完善交易對手資本計量手段，強化IT管理工具建設。開展市場風險計量引擎自主研發，重檢現有整體系統架構。積極推進行產品交易對手風險管理系統實施。加強金融市場業務交易管理系統的使用、優化、檢查和海外推廣工作，切實提升系統對業務的支持力度。

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)	2014年				2013年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	189	67	194	17	128	64	148	29
其中：利率風險	173	31	173	9	117	36	134	17
匯率風險	36	54	119	12	94	53	107	17
商品風險	1	1	21	-	7	2	18	-

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，最小化利率變動引起的淨利息收入降低額。

2014年，本行積極應對利率市場化挑戰，提升市場化、自主化、差異化定價能力，深入推進貸款基礎利率(LPR)報價應用；綜合運用利率敏感性缺口、淨利息收入敏感性分析、壓力測試等多種方法計量利率風險，開展定期分析和淨利息收入預測，合理擺佈資產負債組合期限結構、產品結構，確保整體利率風險水平控制在設定的邊界範圍內。

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2014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	128,271	2,482,510	-	-	-	2,610,781
存放同業款項及拆出資金	-	343,959	161,608	9,419	-	514,986
買入返售金融資產	-	238,256	35,495	-	-	273,751
客戶貸款和墊款	-	5,008,405	4,059,338	83,238	71,929	9,222,910
投資	23,619	489,216	528,865	1,585,263	1,103,990	3,730,953
其他資產	390,749	-	-	-	-	390,749
資產總額	542,639	8,562,346	4,785,306	1,677,920	1,175,919	16,744,130
負債						
向中央銀行借款	-	82,858	8,358	-	-	91,216
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	978,962	221,176	6,382	-	1,206,520
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	18,052	209,672	68,285	-	-	296,009
賣出回購金融資產	-	181,374	154	-	-	181,528
客戶存款	132,430	8,685,836	2,650,532	1,421,910	7,967	12,898,675
已發行債務證券	-	115,280	116,058	95,854	104,460	431,652
其他負債	386,167	-	-	-	-	386,167
負債總額	536,649	10,253,982	3,064,563	1,524,146	112,427	15,491,767
2014年利率敏感性缺口	5,990	(1,691,636)	1,720,743	153,774	1,063,492	1,252,363
2014年累計利率敏感性缺口		(1,691,636)	29,107	182,881	1,246,373	
2013年利率敏感性缺口	59,802	(1,963,877)	1,761,438	241,112	975,854	1,074,329
2013年累計利率敏感性缺口		(1,963,877)	(202,439)	38,673	1,014,527	

於2014年12月31日，本集團一年以內資產負債重定價缺口為291.07億元，缺口由負轉正，主要受一年以內重定價的貸款投放增加以及短期限客戶存款增長放緩的影響；一年以上正缺口為12,172.66億元，與上年基本持平。

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)
2014年12月31日	(38,702)	38,702	30,346	(30,346)
2013年12月31日	(40,135)	40,135	31,468	(31,468)

匯率風險管理

匯率風險是指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行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。

2014年，本行完成資產負債管理系統(ALM)匯率風險模塊的優化工作，完善匯率風險敞口統計功能，提高匯率風險計量的準確性。

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)	於2014年12月31日				於2013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	741,109	186,089	120,360	1,047,558	731,627	141,255	71,352	944,234
即期負債	(713,853)	(207,223)	(141,626)	(1,062,702)	(540,063)	(174,454)	(117,234)	(831,751)
遠期購入	778,919	46,628	91,559	917,106	740,072	57,311	105,430	902,813
遠期出售	(802,482)	(19,482)	(60,739)	(882,703)	(924,064)	(11,030)	(55,931)	(991,025)
淨期權頭寸	747	-	(152)	595	200	-	-	200
淨長頭寸	4,440	6,012	9,402	19,854	7,772	13,082	3,617	24,471

於2014年12月31日，本集團匯率風險淨敞口為198.54億元，較上年減少46.17億元，匯率風險可控。

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。

2014年，本行根據監管要求和操作風險變化趨勢，綜合應用操作風險自評估、關鍵風險指標、關鍵風險點檢查等工具和方法，有效開展對重要業務、關鍵環節的風險監測、評估和檢查，持續完善和提升操作風險管理信息系統功能，建立健全業務連續性管理政策制度體系，保障全行各項業務運行安全。

強化部門間、崗位間制約平衡機制。針對風險變化、業務創新和流程調整，持續重檢和動態調整不相容崗位（職責），積極推進並不斷提升不相容崗位（職責）機控水平。

持續完善操作風險管理系統平台。不斷優化完善操作風險管理信息系統，集成並持續提升對風險與控制自評估、內外部損失事件、關鍵風險指標、情景分析、資本計量和業務連續性管理等支持功能，切實發揮其在識別風險、改進控制、監測預警方面的積極作用。

繼續推動業務連續性管理體系建設。規範業務連續性應急預案及應急演練工作流程，建立應急預案評審機制，推動應急預案標準化建設。建立業務連續性管理監督考核機制，改進評估指標和標準並開展全行自評估，推動業務連續性管理工作的有效開展。

反洗錢

本集團嚴格執行各項反洗錢法律規定，認真貫徹風險為本原則，不斷提升反洗錢工作能力與有效性。

2014年，本行積極推進反洗錢作業集中，健全洗錢風險評估制度，強化反洗錢培訓與宣傳，不斷提升反恐融資及國際金融制裁合規管理水平，有效防控反洗錢合規風險。

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道，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。

2014年，本行進一步加強聲譽風險管理，不斷完善聲譽風險管理體系，持續推進聲譽風險的識別、評估、監測、控制、緩解工作；面向全員開展聲譽風險培訓，強化員工聲譽風險意識和應對能力；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，始終堅持扶正減負，凝聚正能量。本行聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了企業良好形象和聲譽。

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。

2014年，本行繼續加強併表管理計劃統籌，優化併表管理機制，提升資本充足率、大額風險暴露、內部交易等併表要素管理水平，促進全面風險管理，防範集團跨境跨業經營風險。

優化併表管理機制。完善併表管理架構，優化全面風險管理體系建設，加強集團風險偏好等政策制度傳導。健全防火牆和集團內部風險隔離機制，防範風險傳染。優化併表管理信息系統建設，改進集團信息報送和監測。

5 管理層討論與分析

加強資本充足率併表管理。加強子公司資本管理指導，持續監控集團資本充足率水平。統籌集團資本使用預測和規劃，深化資本集約化經營。

完善大額風險暴露併表管理。持續推進集團統一授信建設，明確併表授信管理思路，強化同一交易對手信用風險暴露監測和管控。優化附屬機構行業限額指導，加強集團層面風險集中度管理。

強化內部交易併表管理。完善內部交易管理政策制度，加強集團內部交易定期監測、分析、報告。持續加強內控體系規劃建設，推進年度內控措施完善和落實。

加強其他風險併表管理。優化海外機構併表管理，完善海外機構信用風險管理，規範海外機構合規經營。加強流動性管理，按季組織實施集團流動性風險壓力測試。加強附屬機構法律工作指導和培訓，防範集團法律風險。

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彙報工作。在總行設立審計部，在各一級分行駐地設立38家派出審計機構，負責具體審計工作，實施審計活動。

2014年，本行審計部門以風險為導向，突出審計重點，完善審計技術，提高審計質量，推動審計效果落實，認真履行審計監督職責。

圍繞中心，紮實開展審計項目。緊密圍繞本行轉型發展和經營管理的中心工作，組織實施了信貸業務動態審計調查、銀行承兌匯票業務審計、國內信用證業務審計、國際結算與貿易融資業務審計、信用卡業務審計、消費者權益保護審計、資本充足率管理審計、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29大類系統性審計項目。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。持續加強審計跟蹤，積極推動問題整改，促進全行不斷優化制度、流程和IT系統，切實提高審計實效。

優化機制，不斷加強審計質量管控。重檢、修訂或新制訂了多項內部審計規章。優化工作機制和流程，加強了審計資源統籌調度和審計機構間的協作。重視審計質量管理，組織相關培訓和經驗交流，進一步提升審計工作質量。

奮實基礎，持續提升審計履職能力。持續加強專業化建設，提升管理科學化、精細化水平。持續加強技術建設，推進非現場審計技術的運用。持續加強隊伍建設，推動人員交流，多方面提升隊伍素質。

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。

2014年，本集團不斷強化資本管理基礎能力建設，積極推進資本集約化經營轉型，資本對業務發展的引導和約束作用進一步提升。

推進資本計量高級方法實施，提升資本管理能力。2014年4月，本行正式獲銀監會批覆實施資本管理高級方法，成為國內首批實施銀行之一。本行將根據監管要求做好並行期信息披露等工作，持續滿足監管合規要求。

加大資本約束向業務的傳導力度，加快向資本集約化經營轉型。以資本管理高級方法實施為契機，加強資本佔用和風險加權資產項目分析，推進業務結構優化及資本精細化管理，降低低效資本佔用，不斷提高資本使用效率。

5.4.1 資本充足率

資本充足率計算範圍

根據監管要求，本集團同時按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》和《商業銀行資本充足率管理辦法》計量和披露資本充足率，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）。

資本充足率

銀監會於2014年正式批覆本行實施資本管理高級方法。其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本行採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

於2014年12月31日，考慮並行期規則後，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**14.87%**，一級資本充足率**12.12%**，核心一級資本充足率**12.12%**，滿足監管要求。與2013年12月31日相比，本集團資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別上升**1.53**、**1.37**和**1.37**個百分點。

本集團資本充足率提升主要得益於以下因素：一是持續推進業務結構優化，加強資本精細化管理，依靠利潤實現的內部資本積累增速高於風險加權資產增速；二是資本計量高級方法的實施有利於資本充足率的提升；三是積極開展資本工具創新，新型合格資本工具的發行有效充實了資本基礎。

5 管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年12月31日		於2013年12月31日 ¹	
	本集團	本行	本集團	本行
按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率信息				
資本淨額：				
核心一級資本淨額	1,236,730	1,166,760	1,061,684	998,380
一級資本淨額	1,236,767	1,166,760	1,061,700	998,380
資本淨額	1,516,928	1,445,219	1,316,724	1,249,850
資本充足率：				
核心一級資本充足率	12.12%	11.78%	10.75%	10.44%
一級資本充足率	12.12%	11.78%	10.75%	10.44%
資本充足率	14.87%	14.59%	13.34%	13.06%
按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的資本充足率信息				
核心資本充足率	12.09%	12.02%	11.14%	11.05%
資本充足率	14.71%	14.39%	13.88%	13.53%

1. 自2014年半年度報告起，本集團採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。

資本構成

下表列出於所示日期本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》的要求計量的資本構成情況。

(人民幣百萬元)	於2014年 12月31日	於2013年 12月31日
核心一級資本		
實收資本	250,011	250,011
資本公積 ¹	139,761	116,321
盈餘公積	130,515	107,970
一般風險準備	169,478	153,825
未分配利潤	556,756	442,554
少數股東資本可計入部分	4,456	3,729
其他 ²	(6,262)	(5,948)
核心一級資本扣除項目		
商譽 ³	2,501	1,415
其他無形資產（不含土地使用權） ³	1,592	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	(10)	(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	3,902
其他一級資本		
少數股東資本可計入部分	37	16
二級資本		
二級資本工具及其溢價	149,839	144,000
超額貸款損失準備可計入部分 ⁴	127,878	110,918
少數股東資本可計入部分	2,444	106
核心一級資本淨額⁵	1,236,730	1,061,684
一級資本淨額⁵	1,236,767	1,061,700
資本淨額⁵	1,516,928	1,316,724

1. 資本公積含投資重估儲備。
2. 其他主要包括外幣報表折算差額。
3. 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。
4. 於2013年12月31日，超額貸款損失準備可計入部分按照權重法下的相關要求進行計量。
5. 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。

5 管理層討論與分析

風險加權資產

下表列出於所示日期本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的風險加權資產的基本情況。其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露採用內部評級法計量，市場風險採用內部模型法計量，操作風險採用標準法計量。

(人民幣百萬元)	於2014年 12月31日	於2013年 12月31日 ¹
信用風險加權資產	8,739,574	8,984,419
市場風險加權資產	54,302	43,685
操作風險加權資產	915,727	844,686
因應用資本底線導致的額外風險加權資產	494,040	不適用
風險加權資產合計	10,203,643	9,872,790

1. 於2013年12月31日，本集團信用風險加權資產採用權重法計量，市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。

5.4.2 槓桿率

於2014年12月31日，本集團按《商業銀行槓桿率管理辦法》計算的槓桿率為6.51%，高於監管要求。與2013年12月31日相比，本集團槓桿率上升0.50個百分點，主要是依靠利潤實現的一級資本淨額增速高於表內外資產增速。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年 12月31日	於2013年 12月31日
槓桿率¹	6.51%	6.01%
一級資本	1,244,752	1,068,478
一級資本扣減項	(7,985)	(6,778)
一級資本淨額	1,236,767	1,061,700
調整後表內資產餘額 ²	16,727,212	15,361,296
調整後表外項目餘額 ³	2,279,397	2,310,227
調整後表內外資產餘額⁴	18,998,623	17,664,745

1. 槓桿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。

5.5 展望

2015年，全球經濟仍將延續不均衡的弱勢復蘇格局。美國經濟復蘇強勁，復蘇基礎漸趨穩固；歐元區和日本經濟復蘇乏力，結構性矛盾突出；新興經濟體增長下滑，並面臨大宗商品價格急劇下跌、貨幣貶值、資本外流等諸多風險。國內經濟調結構、去產能遠未到位，但GDP增速仍處於合理區間。

經濟「新常態」下，銀行業進入了利潤低速增長、增長動能重構和發展方式轉換的新階段，挑戰和機遇並存。經濟增速下降，信用違約風險上升；資金分流態勢明顯，考驗銀行穩健經營能力；利率市場化持續推進，以存貸利差為主的盈利模式面臨較大轉型壓力；匯率波動加劇，衝擊銀行外匯和海外業務發展；監管政策將進一步趨嚴，加劇銀行業競爭。另一方面，國家重大戰略和改革實施中潛力巨大，為銀行業帶來了新機遇；人民幣國際化為國際業務發展提供新契機；消費領域升級換代，個人業務迎來黃金時代；金融市場化改革，為銀行創新資管業務、綜合融資、資產證券化等金融服務創造機遇。

2015年，本集團將抓住新機遇，大膽探索新模式，不斷創造新價值。重點推進如下工作：一是深化改革，加快推進落實轉型發展戰略。搭建綜合經營管理體系、強化綜合營銷和綜合服務，提升綜合化經營水平，為客戶提供全面的金融服務。二是優化經營，積極支持實體經濟發展。發揮傳統優勢，積極服務國家發展戰略；加快信貸結構調整，滿足國家重點支持領域、新興服務業信貸需求；持續支持涉農、小微企業貸款需求；為居民消費領域升級換代提供綜合金融服務；鞏固在「善融商務」、「信用卡商城」、「房e通」等互聯網金融業務領域已形成的品牌優勢，完善線上線下渠道協同機制，為客戶提供高效便捷服務。三是強化管理，深入挖掘內部增長潛力。按照集約化原則優化組織架構，提升服務能力；加強資本管理，實現業務可持續發展；提升自主定價能力，促進降低社會融資成本；全面提升風險防控能力，確保信貸資產質量平穩；繼續嚴控費用支出，加強分類精細管理。

專欄：轉型發展規劃

為適應新形勢、新趨勢要求，本行董事會於2014年10月審議通過《中國建設銀行轉型發展規劃》，提出實現「資本充足、結構合理、管理高效、風控嚴密、功能完善、基礎紮實、國內最佳、國際一流」的轉型要求，將建設銀行打造成「最具價值創造力銀行」，使「中國建設銀行－為您創造價值的銀行」的品牌形象得到社會廣泛認同，以更好地服務實體經濟發展。

本行將通過轉型發展增強能力、提升水平、打造優勢。**一是增強服務國家建設能力。**通過轉型，更加有力有效地支持國家建設和經濟社會發展；積極服務和推進經濟發展方式轉變，進一步提高服務區域發展和國家重點項目水平，不斷加大對小微企業和「三農」支持力度。**二是增強防範金融風險能力。**增強風險管理能力既是穩定經營和健康發展的保證，也是創造價值、提高效益的重要手段。通過轉型發展，強化全員全面風險管理，突出風險管理重點，提升風險機控能力，發揚穩健經營的傳統，提升風險控制能力。**三是增強參與國際競爭能力。**通過轉型發展，以客戶為中心、以境內外、本外幣一體化經營和集團化管理為基礎，加快海外業務層次提升、國際化網絡深化，國際業務、海外業務綜合貢獻度提高和國際競爭能力增強。**四是提升客戶服務水平。**以綜合金融服務方案為基點，提高綜合服務能力，快速有效地回應客戶需求，更加重視客戶體驗；打造差異化的綜合金融服務模式，加強客戶營銷管理，建立高效、協同、互補的渠道體系，加快營運網點「三綜合」建設和佈局優化。**五是打造業務發展優勢。**重塑傳統業務領先優勢，鞏固和擴大中長期項目融資、住房金融及部分零售銀行業務、工程造價諮詢等業務優勢；打造新興業務特色優勢，鞏固在投資銀行、信用卡、電子銀行、私人銀行、消費金融等新興業務領域已具的初步優勢。

我國已進入轉變發展方式、全面深化改革的歷史新時期，本行將堅持改革與發展並舉、經營與轉型融合，加快轉型發展、激發創新活力，努力為經濟社會發展做出更大貢獻！

6 企業社會責任

2014年，本行持續推進企業社會責任戰略目標的實施，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」。

支持綠色信貸

2014年，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，對具備商業可持續性、市場前景良好、符合循環經濟和綠色經濟要求的客戶和項目給予支持。同時，堅持實施「環保一票否決」制度，對於環保不達標的企業，無論經營狀況和財務指標有多好，都不予信貸支持。於2014年末，本行綠色信貸餘額4,870.77億元，折合減排標準煤1,969.58萬噸，減排二氧化碳當量4,653.39萬噸，節水89.91萬噸。

注重低碳運營

本行在日常經營管理過程中，大力推廣手機銀行、微信銀行、電話銀行等移動金融服務，降低客戶成本，節約社會資源，減少對環境的負面影響。同時，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。

參與環保活動

本行開展了多項環保公益活動，其中廣西分行助力「美麗廣西」鄉村建設活動，向定點扶貧縣融水縣捐款33.3萬元，用於修建垃圾焚燒爐、硬化道路、環保工程建設和學校基礎設施建設等，得到了當地政府和百姓的高度認可；在植樹節前夕，四川分行攜手客戶陸續開展了「植樹治霾、呵護生命」—藍絲帶青年植樹活動，掀起植樹造林、淨化環境、美化家鄉的熱潮。

積極回饋社會

2014年，本行積極回饋社會，繼續捐款支持社會公益事業，共實施新的重要公益項目14個，捐款總額3,593萬元。

- 捐款支持雲南魯甸地震災區抗災救災和災後重建。2014年，雲南魯甸發生地震災害，本行向雲南魯甸地震災區捐款566萬元，用於支持災區人民抗震救災、重建家園。
- 繼續實施「中國建設銀行母親健康快車資助計劃」。2014年，本行捐贈700萬元購置的45輛「母親健康快車」在京發車。至此，本行已累計捐款2,200萬元，購置146輛母親健康快車，在新疆、西藏、甘肅、青海、雲南、廣西、貴州、內蒙古、河北、遼寧等10個省、區貧困鄉縣投入使用，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，被當地百姓稱為「救命車」。
- 持續推進長期公益項目。於2014年末，本行實施的長期公益項目累計捐款金額1.4億元。「少數民族地區貧困大學生成才計劃」累計發放獎（助）學金6,000萬元、資助少數民族地區貧困大學生20,000人次；實施的「貧困英模母親資助計劃」，已累計發放資助款3,539萬元、資助英模母親12,800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161萬元、資助西藏地區的貧困學生770人次。繼續資助44所建行希望小學，為其培訓鄉村教師308人次。

6 企業社會責任

- 結合自身優勢創新開展公益項目。2014年，本行繼續開展「積分圓夢•微公益」項目，搭建中國建設銀行龍卡信用卡持卡人將積分兌換為公益捐贈資金的新平台，創新探索通過信用卡積分捐助公益事業發展的新途徑。重點關注貧困地區學生的精神健康，開展愛心音樂季、啟智夏令營、勵志成長課、藝術大課堂、金融體驗課、感受新發展等系列積分圓夢項目。於2014年末，建行龍卡積分捐贈總額已近10億，可兌換公益資金近200萬元，累計捐建快樂音樂教室24所。

消費者權益保護

健全消費者權益保護機制。為確保消費者權益保護工作在全行範圍內協調、有序開展，本行制定了《消費者權益保護工作指引（試行）》，進一步健全了消費者權益保護工作管理體系；結合「3.15」開展消費者權益保護專題活動，開展了敬老服務、特殊群體服務、投訴預防和處理等特色活動；注重消費者權益保護宣傳教育，開展了以「放飛青春夢想金融伴你成長」為主題的宣傳服務月活動；將消費者權益保護要求嵌入各業務領域和相關流程。

持續監測和改進客戶服務質量。本行逐步建立起業內領先的消費者服務質量監測評價體系，通過對消費者滿意度的持續監測，並開展神秘人專項檢查，有針對性地實施產品和服務改進，消費者服務體驗持續改善。2014年度監測結果顯示，個人客戶總體滿意度達到75.3%，較上年提升6.6個百分點，高出同業平均水平2.5個百分點；對公客戶總體滿意度達到93.5%，較上年提升0.8個百分點。

7 股份變動及股東情況

7.1 股份變動情況表

單位：股

	2014年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2014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	91,967,394,499	36.78	-	-	-	138,644,000	138,644,000	92,106,038,499	36.84
3·其他 ¹	148,449,925,381	59.38	-	-	-	(138,644,000)	(138,644,000)	148,311,281,381	59.32
三、股份總數	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，2012年11月，本行發行次級債券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。債券募集資金用於補充本行附屬資本。根據本行2012年度股東大會決議，並經銀監會和人行批准，2014年8月，本行在全國銀行間債券市場公開發行了總額為人民幣200億元的二級資本債券，品種為15年期固定利率債券，票面利率為5.98%，在第10年末附發行人贖回權，債券募集資金用於補充本行的二級資本。2014年11月，本行向境外機構投資者發行了總額為人民幣20億元的二級資本債券，品種為10年期，在第5年末附發行人贖回權，前5年為固定利率，票面利率為4.90%，債券募集資金用於補充本行的二級資本。

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 股份變動及股東情況

7.3 股東數量和持股情況

於報告期末，本行股東總數698,999戶，其中H股股東51,038戶，A股股東647,961戶。於2015年3月23日，本行股東總數723,424戶，其中H股股東50,551戶，A股股東672,873戶。

單位：股

股東總數		698,999 (2014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	30.46	76,161,402,476 (H股)	無	未知
淡馬錫 ^{1·2}	境外法人	5.79	14,473,825,216 (H股)	無	無
國家電網 ^{1·3}	國有法人	1.08	2,705,173,730 (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	0.10	246,560,498 (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	0.17	419,776,970 (A股)	無	無
香港中央結算有限公司 ⁴	境外法人	0.04	112,112,047 (A股)	無	無

1. 2014年12月31日，淡馬錫持有本行H股共14,473,825,216股，國家電網、長江電力分別持有本行H股2,705,173,730股和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76,161,402,476股。
2. 2015年1月16日，淡馬錫向港交所進行了權益申報，詳情載列於本年報「董事會報告書」。
3. 截至2014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795,687,000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582,204,000股，深圳國能國際商貿有限公司12,000,000股。
4. 2014年12月31日，境外股東通過「滬股通」持有本行A股共112,112,047股，代理於香港中央結算有限公司名下。
5. 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。

7.4 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。匯金公司不開展其它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**2014**年度經審計的財務報告需待控參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**2013**年度經審計的數據。截止**2013年12月31日**，匯金公司資產總計為**265,037,361.30**萬元，負債合計為**13,599,354.85**萬元，所有者權益合計為**251,438,006.45**萬元；**2013**年度淨利潤為**45,015,073.88**萬元；**2013**年度經營活動、投資活動、籌資活動產生的現金流量淨額為**4,174,376.14**萬元。

截至**2014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}	35.12
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}	65.52
5	中國建設銀行股份有限公司 ^{1·2}	57.26
6	中國光大集團股份公司 ³	55.67
7	中國光大銀行股份有限公司 ^{1·2}	41.24
8	中國出口信用保險公司	73.63
9	中國再保險(集團)股份有限公司	84.91
10	新華人壽保險股份有限公司 ^{1·2}	31.34
11	中國建銀投資有限責任公司	100.00
12	中國銀河金融控股有限責任公司	78.57
13	申銀萬國證券股份有限公司 ⁴	55.38
14	中國國際金融有限公司	43.35
15	中信建投證券股份有限公司	40.00
16	中國中投證券有限責任公司	100.00
17	中國光大實業(集團)有限責任公司	100.00
18	建投中信資產管理有限責任公司	70.00
19	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54

- 截至**2014年12月31日**，本行控股股東匯金公司持有的**A**股上市公司。
- 截至**2014年12月31日**，本行控股股東匯金公司持有的**H**股上市公司。
- 2014年12月8日**，中國光大(集團)總公司改制為中國光大集團股份公司，匯金公司持有中國光大集團股份公司**55.67%**的股權。匯金公司將持有的**90**億股光大銀行股份和持有的**100%**光大實業股權作為對中國光大集團股份公司出資。相關股份(權)的過戶手續目前正在辦理中。
- 2015年1月26日**，申銀萬國證券股份有限公司與宏源證券股份有限公司合併後成立的申萬宏源集團股份有限公司在深圳證券交易所掛牌。匯金公司持有申萬宏源集團股份有限公司**25.03%**的股權，另外，中國建銀投資有限責任公司持有申萬宏源集團股份有限公司**32.89%**的股權。

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	60	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	60	2013年6月至2015年度股東大會
陳遠玲	非執行董事	女	51	2013年6月至2015年度股東大會
徐鐵	非執行董事	男	61	2013年9月至2015年度股東大會
郭衍鵬	非執行董事	男	52	2014年1月至2015年度股東大會
董軾	非執行董事	男	49	2014年6月至2016年度股東大會
張龍	獨立非執行董事	男	49	2014年1月至2015年度股東大會
伊琳·若詩	獨立非執行董事	女	65	2012年9月至2014年度股東大會
鍾瑞明	獨立非執行董事	男	63	2013年10月至2015年度股東大會
維姆·科克	獨立非執行董事	男	76	2013年10月至2015年度股東大會
莫里·洪恩	獨立非執行董事	男	60	2013年12月至2015年度股東大會
梁高美懿	獨立非執行董事	女	62	2013年12月至2015年度股東大會

已離任董事

朱洪波	執行董事、副行長	男	52	2013年7月至2015年3月
胡哲一	執行董事、副行長	男	60	2013年7月至2015年1月
齊守印	非執行董事	男	63	2013年7月至2014年10月
張燕玲	非執行董事	女	63	2014年1月至2014年5月
趙錫軍	獨立非執行董事	男	51	2013年6月至2014年3月

本行監事

姓名	職位	性別	年齡	任期
郭友	監事長	男	57	2014年6月至2016年度股東大會
劉進	股東代表監事	女	50	2013年6月至2015年度股東大會
李曉玲	股東代表監事	女	57	2013年6月至2015年度股東大會
金磐石	職工代表監事	男	50	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	59	2014年1月至2016年度股東大會
王辛敏	外部監事	男	63	2013年6月至2015年度股東大會
白建軍	外部監事	男	59	2013年6月至2015年度股東大會

已離任監事

張福榮	監事長	男	62	2013年6月至2014年6月
李衛平	職工代表監事	男	61	2013年6月至2014年1月
黃叔平	職工代表監事	女	61	2013年6月至2014年4月

本行高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期
張建國	行長	男	60	2006年7月-
龐秀生	副行長	男	56	2010年2月-
章更生	副行長	男	54	2013年4月-
楊文升	副行長	男	48	2013年12月-
黃毅	副行長	男	51	2014年4月-
余靜波	副行長	男	56	2014年12月-
曾儉華	首席風險官	男	56	2013年9月-
許一鳴	首席財務官	男	55	2014年6月-
陳彩虹	董事會秘書	男	57	2007年8月-
已離任高級管理人員				
趙歡	副行長	男	51	2011年5月至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、王琳先生19,304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、余靜波先生22,567股、許一鳴先生17,925股，陳彩虹先生19,417股；已離任的李衛平先生20,446股、黃叔平女士21,910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

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。

經本行2013年度股東大會選舉，自2014年6月起，董軾先生連任本行非執行董事，任期至2016年度股東大會。

自2014年3月28日起，因個人工作原因，趙錫軍先生不再擔任本行獨立非執行董事；自2014年5月7日起，因工作變動，張燕玲女士不再擔任本行非執行董事；自2014年10月8日起，因工作變動，齊守印先生不再擔任本行非執行董事。

本行2015年1月6日發佈公告，因年齡原因，胡哲一先生向本行董事會提出辭呈，辭去本行執行董事及副行長職務。

本行2015年3月9日發佈公告，因工作變動，朱洪波先生向本行董事會提出辭呈，辭去本行執行董事及副行長職務。

8 董事、監事及高級管理人員情況

本行監事

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。

根據2013年度股東大會決議，郭友先生自2014年6月起出任本行股東代表監事；根據2014年監事會第四次會議決議，郭友先生自2014年6月起出任本行監事長。

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職務。

因工作變動，黃叔平女士於2014年4月辭去本行職工代表監事職務。

根據有關規定並因年齡原因，張福榮先生於2014年6月辭去本行監事長及股東代表監事職務。

本行高級管理人員

經本行董事會2014年第一次會議聘任並經銀監會核准，黃毅先生自2014年4月起擔任本行副行長。

2014年6月，龐秀生先生不再兼任本行首席財務官。經本行董事會2014年第二次會議聘任並經銀監會核准，許一鳴先生自2014年6月起擔任本行首席財務官。

經本行董事會2014年第六次會議聘任並經銀監會核准，余靜波先生自2014年12月起擔任本行副行長。2015年2月，余靜波先生不再兼任本行首席審計官。

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。

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。

陳遠玲

非執行董事

自2010年8月起出任董事。陳女士自1985年至2010年專職從事經濟與金融律師工作，期間曾供職於華夏證券有限公司，曾系吉林省政府法律顧問，北京康達律師事務所合夥人。一級律師。中國貿促會／中國商會調解中心調解員，全國律協金融證券委員會會員。1985年7月北京大學法律系本科畢業，2000年吉林大學商學院在職碩士研究生班畢業。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。

8 董事、監事及高級管理人員情況

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管、主管、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。

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（美國）高級顧問，2012年3月起任全球風險管理及人力資源顧問公司Marsh and McLennan的獨立非執行董事。2014年伊琳·若詩女士選任多樣化全球製造商Harsco的獨立非執行董事；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（北京）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董事會非執行主席。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American University金融專業工商管理碩士學位。

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、玖彬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主席、Spark公司(原新西蘭電信公司)董事，亦在多國政府機構擔任顧問。莫里·洪恩先生在新西蘭及其他地區公共機構擔任的職位包括新西蘭國家健康委員會及健康創新中心董事長、新西蘭商界圓桌會董事長、新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·洪恩先生曾任新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·洪恩先生任新西蘭國庫部長。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年獲得了新西蘭政府最高榮譽勳章。

8 董事、監事及高級管理人員情況

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，及香港大學校務委員會成員、司庫及財務委員會主席。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、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

郭友

監事長

自2014年6月起出任監事長。郭先生2004年8月至2014年1月任中國光大（集團）總公司副董事長、中國光大銀行執行董事、行長，2001年11月至2004年7月任中國光大（集團）總公司執行董事、副總經理、中國光大控股有限公司行政總裁，1999年12月至2001年11月任中國光大控股有限公司行政總裁，1998年8月至1999年12月任中國光大銀行副行長，1994年11月至1998年8月先後任國家外匯管理局外匯儲備業務中心外匯交易部主任、中國投資公司（新加坡）總經理、中國人民銀行外資金融機構管理司副司長。郭先生是高級經濟師，畢業於黑河師範學校、黃河大學美國研究所，後獲西南財經大學金融學專業博士學位。

劉進

股東代表監事

自2004年9月起出任股東代表監事。劉女士自2014年7月起任本行公共關係與企業文化部總經理，2004年11月至2014年7月任本行監事會辦公室主任。2003年7月至2004年9月任本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。

李曉玲

股東代表監事

自2013年6月起出任監事。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月任本行審計部副總經理。金先生是高級工程師、註冊信息系統審計師，1986年吉林工業大學電腦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。

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月任本行人力資源部副總經理，1996年12月至2001年2月任本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月起出任監事。王先生自2014年5月起任本行工會常務副主席，2009年4月至2014年5月任本行行長辦公室（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月任本行紀檢監察部總經理，1998年2月至2001年1月任本行監察室副主任。王先生1996年9月調入本行，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月起出任監事。王先生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月任監察部派駐中國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干事、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。

8 董事、監事及高級管理人員情況

白建軍

外部監事

自2013年6月起出任監事。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」。

龐秀生

副行長

自2010年2月起出任本行副行長。龐先生自2009年12月至2010年2月出任本行高級管理層成員；自2006年4月至2009年12月出任本行首席財務官，並在2009年12月至2011年3月及2013年9月至2014年6月期間兼任本行首席財務官；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5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5月任本行浙江省分行行長；2003年4月至2003年6月任本行浙江省分行負責人；1995年9月至2003年4月歷任本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（營業部）總經理兼北京市分行副行長；2004年3月至2006年10月任本行總行營業部、集團客戶部（營業部）總經理；2000年6月至2004年3月任本行總行營業部副總經理並於2003年3月起主持工作；1998年9月至2000年6月任本行三峽分行行長；1996年12月至1998年9月任本行三峽分行副行長。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2013年9月至2013年12月任本行高級管理層成員；2010年12月至2013年9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月任本行吉林省分行副行長；2000年1月至2001年8月任本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。

黃毅

副行長

自2014年4月起出任本行副行長。黃先生自2013年12月至2014年4月任本行高級管理層成員；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（其間掛職四川省財政廳副廳長）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。

余靜波

副行長

自2014年12月起出任本行副行長。余先生自2011年3月至2015年2月任本行首席審計官；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月任本行浙江省分行副行長（主持工作）；1999年8月至2004年7月任本行浙江省分行副行長；1997年4月至1999年8月任本行杭州市分行行長。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年獲杭州大學工業心理學工學碩士學位。

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月任本行資產負債管理部副總經理；1996年2月至2003年7月任本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。

許一鳴

首席財務官

自2014年6月起出任本行首席財務官。許先生自2005年8月至2014年7月任本行資產負債管理部總經理；2003年3月至2005年8月任本行資產負債管理部副總經理；2001年3月至2003年3月任本行資產負債管理委員會辦公室副總經理。許先生是高級會計師，1994年財政部科研所財政學專業博士研究生畢業，獲經濟學博士學位。

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月任本行首爾分行總經理，1997年3月至2003年12月歷任本行辦公室副主任、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。

8 董事、監事及高級管理人員情況

8.4 年度薪酬情況

2014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	35.1	115.0	-
張建國	-	76.1	37.1	113.2	-
陳遠玲 ²	-	-	-	-	-
徐鐵 ²	-	-	-	-	-
郭衍鵬 ²	-	-	-	-	-
董軾 ²	-	-	-	-	-
張龍	40.5	-	-	40.5	-
伊琳·若詩	41.0	-	-	41.0	-
鍾瑞明	44.0	-	-	44.0	-
維姆·科克	36.0	-	-	36.0	-
莫里·洪恩	42.0	-	-	42.0	-
梁高美懿	41.0	-	-	41.0	-
郭友	-	61.2	31.0	92.2	-
劉進	-	51.8	28.3	80.1	-
李曉玲	-	51.8	28.3	80.1	-
金磐石 ³	5.0	-	-	5.0	-
張華建 ³	5.0	-	-	5.0	-
王琳 ³	4.6	-	-	4.6	-
王辛敏	19.2	-	-	19.2	-
白建軍	25.0	-	-	25.0	-
龐秀生	-	68.0	32.2	100.2	-
章更生	-	68.0	32.2	100.2	-
楊文升	-	68.0	32.2	100.2	-
黃毅	-	62.4	29.6	92.0	-
余靜波	-	65.8	29.4	95.2	-
曾儉華	-	64.7	28.4	93.1	-
許一鳴	-	32.3	14.4	46.7	-
陳彩虹	-	64.7	28.4	93.1	-
已離任董事、監事、高級管理人員					
朱洪波	-	68.0	32.2	100.2	-
胡哲一	-	68.0	32.2	100.2	-
齊守印 ²	-	-	-	-	-
張燕玲 ²	-	-	-	-	-
趙錫軍	10.3	-	-	10.3	-
張福榮	-	73.4	37.1	110.5	-
李衛平 ³	0.4	-	-	0.4	-
黃叔平 ³	1.7	-	-	1.7	-
趙歡	-	5.7	2.6	8.3	-

1. 按照國家政策規定，本行董事長、行長、監事長、部分董事、監事及高級管理人員2014年度薪酬仍按照原辦法執行，最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。自2015年起，本行中央管理企業負責人按中央薪酬改革有關政策執行，具體薪酬水平將在2015年年報披露。
2. 非執行董事在股東單位匯金公司領取薪酬。
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

2014年6月26日，本行召開2013年度股東大會，審議通過了本行2013年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案、2014年度固定資產投資預算、聘用2014年度外部審計師、選舉董事監事及股東大會對董事會授權方案等議案。執行董事王洪章先生、張建國先生、朱洪波先生和胡哲一先生，非執行董事齊守印先生、陳遠玲女士、徐鐵先生、郭衍鵬先生和董軾先生，獨立非執行董事張龍先生、伊琳·若詩女士、鍾瑞明先生、維姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士出席會議，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。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告已於2014年6月26日登載於港交所和上交所網站，於2014年6月27日登載於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

2014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2013年度利潤分配方案、2014年度固定資產投資預算、聘用2014年度會計師事務所和選舉董事等議案。

董事會的組成

本行董事會目前共有董事12名，其中執行董事2名，即王洪章先生、張建國先生；非執行董事4名，即陳遠玲女士、徐鐵先生、郭衍鵬先生和董軾先生；獨立非執行董事6名，即張龍先生、伊琳·若詩女士、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、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。

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彙報工作並接受監督。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。

2014年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

董事會會議

2014年，本行董事會於3月28日、4月28日、5月16日—21日、6月27日、8月29日、10月23日、12月12日共召開會議7次，主要審議通過了董事會對專門委員會和行長的授權方案、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、發行優先股等議案，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2014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
非執行董事			
陳遠玲女士	7/7	0/7	100
徐鐵先生	7/7	0/7	100
郭衍鵬先生	7/7	0/7	100
董軾先生	7/7	0/7	100
獨立非執行董事			
張龍先生	7/7	0/7	100
伊琳·若詩女士	6/7	1/7	100
鍾瑞明先生	6/7	1/7	100
維姆·科克先生	6/7	1/7	100
莫里·洪恩先生	7/7	0/7	100
梁高美懿女士	7/7	0/7	100
已離任董事			
朱洪波先生	6/7	1/7	100
胡哲一先生	7/7	0/7	100
齊守印先生	5/5	0/5	100
張燕玲女士	0/2	2/2	100
趙錫軍先生	1/1	0/1	100

獨立董事履行職責情況

本行現有獨立非執行董事6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、社會責任與關聯交易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。

2014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，針對推動集約化經營和體制機制創新、加強信貸管理和產品創新等開展調研；對本行戰略轉型、風險管理、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、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2014年12月31日止，本集團開出保函的擔保餘額約為6,652.34億元。

董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編制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。於編制截至2014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2013年年度報告、2014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。

2014年，本行全體董事參加了本行組織的關於公司治理、監管法規等方面的培訓；齊守印先生、徐鐵先生、郭衍鵬先生、董軾先生參加了中國證券監管機構組織的培訓。

公司秘書培訓

2014年，本行公司秘書馬陳志參加了香港特許秘書公會、香港銀行學會和香港會計師公會等機構舉辦的關於合規、營運和風險管理等方面的專業培訓。

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2014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發生的授信和擔保、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、社會責任與關聯交易委員會等五個專門委員會。其中，審計、風險管理、提名與薪酬和社會責任與關聯交易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10名董事組成，主席由董事長王洪章先生擔任，委員包括張建國先生、陳遠玲女士、伊琳·若詩女士、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2名，非執行董事4名，獨立非執行董事4名。

戰略發展委員會的主要責任包括：

- 擬定戰略及發展規劃，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情況；
- 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；
- 在董事會授權範圍內行使股權投資、IT規劃和資本充足率管理等許可權。

2014年，戰略發展委員會共召開7次會議，審議、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；制定轉型發展規劃，穩步推進戰略轉型；加強資本管理，研究有效資本補充渠道；推動海外佈局調整，把握投資和併購機會；加強子公司管理，完善綜合化經營平台；推進落實風險管理體制改革，提高風險防控能力；加強信息科技建設，奮實經營基礎等。

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	6/7	1/7	100
張建國先生	6/7	1/7	100
陳遠玲女士	7/7	0/7	100
伊琳·若詩女士	6/7	1/7	100
維姆·科克先生	6/7	1/7	100
莫里·洪恩先生	7/7	0/7	100
徐鐵先生	7/7	0/7	100
郭衍鵬先生	7/7	0/7	100
梁高美懿女士	7/7	0/7	100
董軾先生	7/7	0/7	100
已離任委員			
朱洪波先生	6/7	1/7	100
胡哲一先生	7/7	0/7	100
齊守印先生	5/5	0/5	100
張燕玲女士	0/2	2/2	100

2015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，深入分析宏觀經濟金融形勢，加強轉型發展規劃執行和評估，推動全行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，完善體制機制和組織結構，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6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、伊琳·若詩女士、莫里·洪恩先生、徐鐵先生和董軾先生。其中，非執行董事2名，獨立非執行董事4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。

2014年，審計委員會共召開6次會議，與外部審計師召開2次單獨溝通會議。監督及審閱2013年度、2014年半年度及2014年第一、三季度財務報告；監督及考核內部審計工作；監督及評價外部審計工作；督促內外部審計發現的整改工作；加強內部控制監督及評估。

根據中國證監會要求和本行董事會審計委員會年報工作規程，審計委員會對本行年度財務報告進行審閱，在外部審計師進場前，與管理層充分溝通並形成書面意見；針對外部審計師出具的初步審計意見，審計委員會加強與外部審計師溝通，對年度財務報告進行再次審閱；年度財務報告審計工作完成後，審計委員會進行審核和表決，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	6/6	0/6	100
張龍先生	6/6	0/6	100
伊琳·若詩女士	6/6	0/6	100
莫里·洪恩先生	6/6	0/6	100
徐鐵先生	6/6	0/6	100
董軾先生	6/6	0/6	100
已離任委員			
張燕玲女士	0/2	2/2	100
趙錫軍先生	1/1	0/1	100

2015年，審計委員會將持續監督定期財務報告編制、審計和披露，向董事會提供專業建議；審核和評估外部審計的獨立客觀性及審計程序的有效性，促進外部審計工作質量提升；監督和指導內部審計工作，加強內外部審計之間的協調溝通；督促內外部審計發現的整改落實，加強審計成果的運用；加強內部控制監督與評估，推進內部控制體制、機制進一步完善；根據董事會授權，協助董事會開展相關工作。

風險管理委員會

本行風險管理委員會由6名董事組成，主席由獨立非執行董事梁高美懿女士¹擔任，委員包括張龍先生、張建國先生、陳遠玲女士、鍾瑞明先生和莫里·洪恩先生。其中，執行董事1名，非執行董事1名，獨立非執行董事4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；
- 董事會授權的其他事宜。

1 自2015年1月1日起，梁高美懿女士因個人原因不再擔任本行董事會風險管理委員會主席。自該日起，莫里·洪恩先生擔任本行董事會風險管理委員會主席。詳情請參見本行於2014年12月12日發佈的董事會決議公告。

9 公司治理報告

2014年，風險管理委員會共召開4次會議，對加強信貸資產管控，推進信貸政策調整優化，加強理財產品流動性管理，提升全面風險管理能力等，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；積極推動資本管理高級方法的實施；定期評估集團綜合風險狀況；高度重視產能過剩行業貸款、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；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	4/4	0/4	100
張龍先生	4/4	0/4	100
張建國先生	4/4	0/4	100
陳遠玲女士	4/4	0/4	100
鍾瑞明先生	3/4	1/4	100
莫里·洪恩先生	4/4	0/4	100
已離任委員			
朱洪波先生	3/4	1/4	100
胡哲一先生	4/4	0/4	100
齊守印先生	3/3	0/3	100
趙錫軍先生	1/1	0/1	100

2015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、市場、操作、合規等各類風險管理。穩步推進資本管理高級方法實施，提升風險管理水平。

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；
- 審核行長提交的銀行薪酬管理制度；
- 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；
- 組織對董事和高級管理人員的業績考核。根據考核結果和監事會的盡職情況評價，提出對董事和高級管理人員薪酬分配的建議，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；及
- 董事會授權的其他事宜。

2014年，提名與薪酬委員會共召開5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。在薪酬和績效考核方面，組織清算了本行董事、監事和高級管理人員2013年的薪酬分配，制訂了本行執行董事和高級管理人員2014年度績效考核方案，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	5/5	0/5	100
鍾瑞明先生	4/5	1/5	100
維姆·科克先生	4/5	1/5	100
莫里·洪恩先生	5/5	0/5	100
郭衍鵬先生	5/5	0/5	100
梁高美懿女士	5/5	0/5	100
董軾先生	5/5	0/5	100

2015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績效考核辦法；根據公司經營結果，綜合考慮各種因素，提出2014年度薪酬清算方案；關注全行薪酬制度和人才培訓情況。

社會責任與關聯交易委員會

社會責任與關聯交易委員會由3名董事組成，主席由獨立非執行董事張龍先生擔任，委員包括獨立非執行董事鍾瑞明先生和莫里·洪恩先生。

社會責任與關聯交易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；
- 研究擬定本行社會責任戰略和政策；
- 審核涉及環境與可持續發展的授信政策；
- 對本行履行社會責任的情況進行監督、檢查和評估；
- 研究擬定本行消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，監督、評價本行消費者權益保護工作；
- 董事會授權的其他事宜。

2014年，社會責任與關聯交易委員會共召開4次會議，密切跟蹤境內外監管規則及口徑變化，加強關聯方確認、關聯交易審核及披露；推動關聯交易制度建設，提升關聯交易管理水平；承擔大型銀行社會責任，監督、評價銀行消費者權益保護、綠色信貸等職責履行情況；推進新一代核心系統關聯交易項目開發和運行，提升關聯交易管理精細化和信息化水平。

社會責任與關聯交易委員會委員	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(%)
張龍先生	4/4	0/4	100
鍾瑞明先生	4/4	0/4	100
莫里·洪恩先生	-	-	-
已離任委員			
趙錫軍先生	1/1	0/1	100
朱洪波先生	4/4	0/4	100
胡哲一先生	4/4	0/4	100

2015年，社會責任與關聯交易委員會將繼續關注監管規則和會計準則變化，加強關聯交易制度建設；推進新一代核心系統關聯交易項目建設和功能釋放，提升關聯交易管理水平；加強關聯交易審計成果運用，督促整改落實；監督審核消費者權益保護、綠色信貸等職責履行情況；根據董事會授權，協助董事會開展相關工作。

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8名，其中股東代表監事3名，即郭友先生、劉進女士和李曉玲女士，職工代表監事3名，即金磐石先生、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

郭友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。

2014年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

監事會會議

2014年，本行監事會於3月13日、3月28日、4月25日、6月26日、8月29日、10月23日、12月26日共召開會議7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、選舉監事長等議案，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2014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			
郭友先生	4/4	0/4	100
劉進女士	6/7	1/7	100
李曉玲女士	7/7	0/7	100
職工代表監事			
金磐石先生	7/7	0/7	100
張華建先生	6/7	1/7	100
王琳先生	5/7	2/7	100
外部監事			
王辛敏先生	7/7	0/7	100
白建軍先生	7/7	0/7	100
已離任監事			
張福榮先生	0/3	3/3	100
黃叔平女士	2/2	0/2	100
李衛平先生	0/0	0/0	-

外部監事的工作情況

2014年，王辛敏、白建軍外部監事親自出席了年內召開的全部監事會及專門委員會會議，認真參與監事會重要事項的決定；積極列席董事會及其專門委員會會議和經營管理層召開的相關會議，參與轉型規劃制訂等重大事項的研究討論；參與戰略規劃實施、理財業務風險管控專題調研，發揮各自專長，積極建言獻策。認真履職，勤勉盡責，為監事會履行監督職責做出了努力。

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，主席由監事長郭友先生擔任，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。

2014年，履職盡職監督委員會共召開4次會議，全部以現場會議方式召開。審核監事候選人任職資格和條件；審核董事會及其成員、高級管理層及其成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；研究討論公司治理文件修訂；研究擬訂履職監督與評價工作方案；聽取轉型規劃實施、薪酬管理等專題彙報。

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(%)
郭友先生	2/2	0/2	100
劉進女士	4/4	0/4	100
李曉玲女士	4/4	0/4	100
王琳先生	3/4	1/4	100
王辛敏先生	4/4	0/4	100
已離任委員			
張福榮先生	0/2	2/2	100
李衛平先生	0/0	0/0	-

2015年，履職盡職監督委員會將積極支持轉型規劃實施，有重點地組織開展履職監督工作。結合實際不斷探索有效的監督工作方式，認真做好對董事會、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5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、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與內部控制具體的監督檢查工作。

2014年，財務與內部控制監督委員會共召開5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；聽取信貸資產質量、全面風險管理、內控合規工作、內部審計發現、內部控制評價工作等情況的彙報；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；通過多種形式，加強了與總行部門及外部審計師的溝通，提高了會議效率；積極參與專題調研，調閱分析資料，與總行部門和分行開展訪談座談，提出中肯的建議，進一步強化了對銀行財務、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	5/5	0/5	100
劉進女士	5/5	0/5	100
金磐石先生	5/5	0/5	100
張華建先生	5/5	0/5	100
白建軍先生	5/5	0/5	100
已離任委員			
黃叔平女士	2/2	0/2	100

2015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等治理文件和董事會的授權，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，定期向董事會報告戰略實施和計劃執行情況；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、重大活動，聽取意見建議，密切與董事會、監事會的溝通，促進經營管理能力和運行效率的提升。

9.7 內部控制

2014年，本行內控合規工作緊緊圍繞監管要求和全行發展戰略，不斷完善組織體系建設，加強內控合規文化宣傳，推進內控體系建設三年規劃和內控標準化，強化內控評價、制度管理、系統建設和信息報告，實施合規檢查和問題整改，推進反洗錢作業集中、關聯交易制度完善、操作風險管理工具應用和業務連續性自評估等，各項工作有序開展，全行內控合規管理效能上了新台階。

本行積極推進內控合規文化建設，通過宣講、調研、簡報、工作動態等多形式宣傳內控合規核心價值觀，通過分層次培訓，加強了隊伍建設，提高了人員履崗適崗能力。

根據監管要求和管理需要，本行針對重點業務、關鍵環節實施了內控合規檢查，重點就信貸業務內控有效性狀況，以內控視角實施了「五查」：查體制、機制與制度建設，查內部管控流程，查規範合規操作，查業務檢查與問題整改，查責任追究。從內控角度分析了重點業務流程管理中的內控薄弱環節，加強了對業務條線的內控支持。

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。董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對報告內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶法律責任。

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。此外，由於情況的變化可能導致內部控制變得不恰當，或對控制政策和程序遵循的程度降低，根據內部控制評價結果推測未來內部控制的有效性具有一定的風險。

本行依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、上海證券交易所《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》、《商業銀行內部控制指引》的監管要求，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缺陷認定標準》。2014年度對內部控制評價辦法進行修改完善，制定了《中國建設銀行內部控制評價辦法》等一系列內部控制制度。在全行範圍內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。

根據本行財務報告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。

根據本行非財務報告內部控制重大缺陷認定情況，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2014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2014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2014年度內部控制審計的會計師事務所。

截至2014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）	2014年度	2013年度
財務報表審計費	132.00	140.00
其他服務費用	5.96	2.23

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四年為本行提供審計服務。

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。2014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。

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.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。如對年報編制有任何意見或建議，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2014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2014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2014年6月26日舉行的2013年度股東大會決議，本行已向2014年7月9日在冊的全體股東派發2013年度現金股息每股人民幣0.300元（含稅），合計約人民幣750.03億元。

董事會建議向全體股東派發2014年度現金股息，每股人民幣0.301元（含稅），提請2014年度股東大會審議。如該宣派於年度股東大會上獲得批准，股息將支付予在2015年6月30日收市後名列本行股東名冊的股東。2014年度H股現金股息預期將於2015年7月24日派發。2014年度A股現金股息預期將於2015年7月1日派發。

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2012-2014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）	2012年	2013年	2014年
現金分紅	67,003	75,003	75,253
佔淨利潤的比例 ¹	34.68%	34.94%	33.03%

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2014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2014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2014年12月31日止年度內作出捐贈支出人民幣3,593萬元。

固定資產

本集團截至2014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2014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2014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2014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698,999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

報告期內，本行章程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。

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2014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2014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%。2014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%。2014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%。
- 截至2014年12月31日，根據淡馬錫於2012年5月4日向港交所進行的權益申報填列。2015年1月13日，淡馬錫對所持本行股份進行了調整，並於2015年1月16日向港交所進行了權益申報。根據該次申報，淡馬錫所持本行股份數量為H股好倉14,419,443,216股，佔本行相關股份已發行股本5.99%，佔本行全部已發行股份總數的5.77%。

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、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、19,304股。除此之外，截至2014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2014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2014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

除本行董事主要經歷載列信息外，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

2014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聯交易。該等交易符合港交所上市規則第14A.73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。

依據境內法律法規及會計準則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」。

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。

中央管理的董事、監事及高級管理人員，其薪酬嚴格執行中央金融企業負責人薪酬相關辦法。本行其他董事、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臺，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

本行已編制符合香港銀行業條例第155M章銀行業（披露）規則的2014年度財務報告。



承董事會命
王洪章
董事長
2015年3月27日

11 監事會報告書

2014年，監事會按照法律、法規和本行章程的規定，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做出了貢獻。

主要工作情況

依法召開監事會會議。全年共召開監事會會議7次，審議通過監事會報告、監督工作方案、履職評價報告、定期報告、利潤分配方案等18項議案，聽取了2015年經營工作安排及政策措施、2014年案件防控工作情況等專題彙報，研究討論了監事會2015年工作重點、信貸風險分類和撥備計提等重要事項。召開履職盡職監督委員會會議4次，財務與內部控制監督委員會會議5次。

持續開展履職監督與評價工作。通過列席會議、調閱資料、訪談座談、審閱履職報告、履職測評等方式，對董事會、高管層及其成員履職情況開展監督。認真組織年度履職評價工作，分別研究提出對董事會及其成員、對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。圍繞定期報告的編制、審核、披露，加強與外部審計師和管理層的溝通，就資產質量、盈利能力、併表管理、監管要求的落實情況等進行提示或提出建議。重視對重要財務決策的監督，聽取經營工作安排及政策措施的彙報，組織對風險分類與減值撥備、外部審計師管理建議書的整改落實情況等開展專題調研分析。按照監管要求，對資本管理、內幕信息知情人管理情況、外部審計師工作情況等開展了監督。

認真開展內控監督。重點關注董事會和高管層履行內控職責、完善內控體系以及組織實施內控評價工作等情況。按照《商業銀行內部控制指引》的要求進一步梳理內控監督工作思路。定期聽取內控合規工作情況、內部審計主要發現及問題整改、案件防控等彙報，專題研究討論重大風險事項中的內控問題。持續開展對新業務、新產品內部控制情況的監督。

不斷加強風險管理監督。專題聽取全面風險管理、風險管理體制機制優化調整情況等彙報，關注全面風險治理架構的建立和完善情況。定期與管理層就信貸資產質量情況進行溝通，深入了解銀行面臨的主要風險。就銀行理財業務風險管控、信貸政策、同業業務、民事訴訟案件等開展調研和專題分析，對風險監管指標的執行情況進行持續監控。在監督過程中，針對存在的問題及時提出意見建議。

強化對重大事項的關注和監督。積極參與全行轉型發展規劃的研究與討論，關心轉型發展規劃落實情況，聽取專題彙報，提出意見和要求。組織開展戰略規劃管理與實施、產能過剩矛盾化解、理財業務風險管控、集約化戰略推進等4個領域的專題調研，提出意見建議。

不斷加強自身建設。研究討論公司治理文件修訂，改進優化履職監督與評價工作，進一步完善監督工作機制。監事會全體成員勤勉盡責，認真出席會議，積極參與議案議題的討論與審議，列席董事會及委員會和經營管理層的會議，參與監事會和委員會工作以及銀行的相關活動，切實履行了監督職責。

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2014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，本行發行二級資本債券220億元，募集資金全部用於補充資本金，與本行承諾的用途一致。

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《2014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《2014年社會責任報告》無異議。

董事、監事、高級管理人員履職評價結果

全體董事、監事、高級管理人員2014年度履職評價結果為稱職。



承監事會命
郭友
監事長

2015年3月27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。

優先股發行相關情況

本行董事會於2014年12月12日審議通過《關於中國建設銀行股份有限公司境內發行優先股股票方案的議案》和《關於中國建設銀行股份有限公司境外發行優先股股票方案的議案》，擬在境內外市場發行總額共計不超過等額人民幣800億元（含）優先股，其中在境內市場發行不超過人民幣600億元（含）優先股、境外市場發行不超過等額人民幣200億元（含）優先股。本次境內外優先股發行所募集資金在扣除發行費用後，將全部用於補充本行其他一級資本。本次優先股發行方案尚待本行股東大會審議及相關監管機構的批准。

收購及出售重大資產、企業合併事項

2014年1月，證監會審批同意本行所屬子公司建信信託以3.93億元對上海良茂期貨經紀有限公司進行增資，持有上海良茂期貨經紀有限公司77.07%股權。2014年2月，建信信託向上海良茂期貨經紀有限公司增資，並於2014年4月完成增資工商變更登記，更名為建信期貨有限責任公司。2014年12月，建信信託完成建信期貨2.93%股權轉讓的工商變更登記，持股比例增至80%。

本行收購巴西BIC銀行總股本72%的股份買賣交易於2014年8月29日完成交割手續。本行購買控股權價款約為16億雷亞爾，最終購買價款將按照收購協議規定的價格調整機制作進一步調整。本行將依據巴西證券交易委員會規定向剩餘股東發起包括強制性要約在內的合併要約收購。

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

2004年9月，匯金公司曾做出「避免同業競爭」承諾，即只要匯金公司繼續持有本行任何股份，或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其投資於其他商業銀行從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，作出不利於本行而有利於其他商業銀行的決定或判斷；(2)為本行的最大利益行使股東權利。截至2014年12月31日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

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、司法或紀檢部門採取強制措施、移送司法機構或追究刑事責任、被證監會立案調查或行政處罰、被採取市場禁入、被認定為不適當人選、被其他行政管理部門處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形發生。

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)	期末帳面值 (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	110,336,545	29,693,029	405,868,274	9.09	58,953,672
2	上市股票	1115.HK	西藏5100	86,210,248	73,300,000	171,834,032	3.85	(8,933,779)
3	上市股票	000906	物產中拓	58,423,459	10,000,086	159,493,680	3.57	51,947,526
4	上市股票	1848.HK	中國飛機租賃	51,990,023	15,112,659	137,600,727	3.08	85,611,350
5	上市股票	1004.HK	麗盛集團控股	159,439,905	149,552,000	129,227,090	2.89	(30,212,815)
6	上市股票	371.HK	北控水務集團	119,292,331	30,027,156	127,329,498	2.85	8,036,576
7	上市股票	1369.HK	五洲國際	97,954,287	100,352,000	118,026,887	2.64	11,281,204
8	上市股票	1303.HK	匯力資源	104,651,469	106,348,589	108,062,009	2.42	(58,966,151)
9	上市股票	8083.HK	中國創新支付	29,673,652	115,900,000	56,565,399	1.27	29,292,010
10	上市股票	61.HK	北亞資源	41,882,047	483,317,243	55,297,553	1.24	(17,386,427)
期末持有的其它證券投資				3,903,250,060		2,997,389,367	67.10	(145,802,651)
報告期已出售證券投資損益								489,869,637
合計				4,763,104,026		4,466,694,516	100.00	473,690,152

1. 本表按期末帳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. 其它證券投資指除前十隻證券以外的其它證券投資。

12 重要事項

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 (%)	期末帳面值 (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
000792	鹽湖股份	109,383,092	62,004,881	3.90	50,004,363	3.14	1,085,094,682	245,647,309	(74,023,529)	可供出售金融資產	債轉股
3698.HK	徽商銀行	228,835,900	225,548,176	2.04	225,548,176	2.04	490,882,802	-	8,543,513	可供出售金融資產	設立投資
合計		338,218,992	287,553,057		275,552,539		1,575,977,484	245,647,309	(65,480,016)		

1. 本表填列本集團在可供出售金融資產中核算的持股比例為1%及以上的其它上市公司股權情況。
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

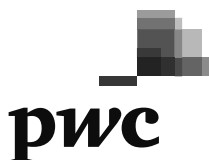
所持對象名稱	初始投資金額 (元)	期初持股數量 (股)	期初持股 比例(%)	期末持股數量 (股)	期末持股 比例(%)	期末賬面值 (元)	報告期損益 (元)	報告期所有者 權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
廈門國際銀行有限公司	300,000,000	50,000,000	2.49	50,000,000	2.18	300,000,000	9,061,313	-	可供出售金融資產	股權投資
中國銀聯股份有限公司	215,000,000	140,000,000	4.78	140,000,000	4.78	215,000,000	6,300,000	-	可供出售金融資產	設立投資
昆士蘭聯保保險有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	19,939,016	25.50	159,522,703	30,228,082	-	對聯營合營企業投資	購買
恒豐銀行股份有限公司	41,125,000	128,939,428	1.58	167,621,257	1.58	118,488,658	-	-	可供出售金融資產	設立投資
陝西延長石油財務有限公司	80,000,000	80,000,000	8.00	80,000,000	8.00	80,000,000	-	-	長期股權投資	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
華融湘江銀行	4,693,535	4,420,500	0.07	4,420,500	0.07	2,173,535	390,478	-	可供出售金融資產	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。

買賣其它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	3,061,349,456	1,932,355,065	(1,906,298,698)	3,087,405,823	8,289,223,871	513,851,288

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106至254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二零一四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》的披露規定編制合併財務報表,以令合併財務報表作出真實而公平的反映,及落實其認為編制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制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二零一四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》的披露規定妥為編制。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港,二零一五年三月二十七日

羅兵咸永道會計師事務所, 太子大廈22層, 中環 • 香港
電話 : (852) 2289 8888, 傳真 : (852) 2810 9888, www.pwchk.com

14 合併綜合收益表

2014年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2014年	2013年
利息收入		739,126	646,253
利息支出		(301,728)	(256,709)
利息淨收入	6	437,398	389,544
手續費及佣金收入		112,238	107,432
手續費及佣金支出		(3,721)	(3,149)
手續費及佣金淨收入	7	108,517	104,283
交易淨收益	8	972	3,092
股利收入	9	495	446
投資性證券淨收益	10	4,045	1,395
其他經營淨收益：			
— 其他經營收入		21,959	12,526
— 其他經營支出		(16,646)	(146)
其他經營淨收益	11	5,313	12,380
經營收入		556,740	511,140
經營費用	12	(195,988)	(188,185)
		360,752	322,955
資產減值損失			
— 客戶貸款和墊款		(59,264)	(42,666)
— 其他		(2,647)	(543)
資產減值損失	13	(61,911)	(43,209)
對聯營和合營企業的投資收益		245	60
稅前利潤		299,086	279,806
所得稅費用	16	(70,839)	(64,684)
淨利潤		228,247	215,122

刊載於第114頁至第254頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

	附註	2014年	2013年
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		(294)	443
其他		24	11
小計		(270)	454
最終計入損益			
可供出售金融資產產生的利得／(損失) 金額		34,391	(28,354)
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響		(8,572)	7,175
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額		(1,639)	(1,188)
現金流量套期淨收益／(損失)		138	(148)
外幣財務報表折算差額		(347)	(1,361)
小計		23,971	(23,876)
本期其他綜合收益稅後淨額		23,701	(23,422)
本期綜合收益合計		251,948	191,700
淨利潤歸屬於：			
本行股東		227,830	214,657
非控制性權益		417	465
		228,247	215,122
綜合收益歸屬於：			
本行股東		251,231	191,286
非控制性權益		717	414
		251,948	191,700
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	17	0.91	0.86

刊載於第114頁至第254頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

14 合併財務狀況表

2014年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2014年	2013年
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	2,610,781	2,475,001
存放同業款項	19	266,461	321,286
貴金屬		47,931	35,637
拆出資金	20	248,525	152,065
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	332,235	364,050
衍生金融資產	22	13,769	18,910
買入返售金融資產	23	273,751	281,447
應收利息	24	91,495	80,731
客戶貸款和墊款	25	9,222,910	8,361,361
可供出售金融資產	26	926,170	760,292
持有至到期投資	27	2,298,663	2,100,538
應收款項債券投資	28	170,801	189,737
對聯營和合營企業的投資	30	3,084	2,624
固定資產	32	151,607	135,678
土地使用權	33	15,758	15,731
無形資產	34	2,043	2,053
商譽	35	2,696	1,610
遞延所得稅資產	36	39,436	38,448
其他資產	37	26,014	26,011
資產總計		16,744,130	15,363,210
負債：			
向中央銀行借款	40	91,216	79,157
同業及其他金融機構存放款項	41	1,004,118	692,095
拆入資金	42	202,402	155,917
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	43	296,009	380,380
衍生金融負債	22	12,373	19,872
賣出回購金融資產	44	181,528	61,873
客戶存款	45	12,898,675	12,223,037
應付職工薪酬	46	34,535	34,080
應交稅費	47	62,644	60,209
應付利息	48	185,874	153,627
預計負債	49	7,068	5,014
已發行債務證券	50	431,652	357,540
遞延所得稅負債	36	401	138
其他負債	51	83,272	65,942
負債合計		15,491,767	14,288,881
股東權益：			
股本	52	250,011	250,011
資本公積	53	135,391	135,523
投資重估儲備	54	4,562	(19,290)
盈餘公積	55	130,515	107,970
一般風險準備	56	169,496	153,835
未分配利潤	57	558,705	444,084
外幣報表折算差額		(6,501)	(6,182)
歸屬於本行股東權益合計		1,242,179	1,065,951
非控制性權益		10,184	8,378
股東權益合計		1,252,363	1,074,329
負債和股東權益總計		16,744,130	15,363,210

董事會於2015年3月27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

莫里·洪恩
獨立非執行董事

刊載於第114頁至第254頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

14 財務狀況表

2014年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2014年	2013年
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	2,600,028	2,469,497
存放同業款項	19	280,848	328,640
貴金屬		47,931	35,637
拆出資金	20	247,606	233,574
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	320,452	356,854
衍生金融資產	22	9,880	16,503
買入返售金融資產	23	273,444	280,959
應收利息	24	88,930	79,025
客戶貸款和墊款	25	8,876,246	8,025,415
可供出售金融資產	26	844,914	714,745
持有至到期投資	27	2,294,723	2,095,741
應收款項債券投資	28	154,576	182,252
對子公司的投資	29	26,794	22,004
固定資產	32	141,880	127,810
土地使用權	33	15,341	15,682
無形資產	34	1,506	1,549
遞延所得稅資產	36	38,115	39,093
其他資產	37	56,569	58,417
資產總計		16,319,783	15,083,397
負債：			
向中央銀行借款	40	90,409	78,733
同業及其他金融機構存放款項	41	1,008,746	704,487
拆入資金	42	152,152	122,479
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	43	292,642	377,731
衍生金融負債	22	10,612	16,796
賣出回購金融資產	44	177,256	55,457
客戶存款	45	12,654,493	12,055,777
應付職工薪酬	46	33,234	32,938
應交稅費	47	61,881	59,693
應付利息	48	184,627	152,946
預計負債	49	5,399	5,014
已發行債務證券	50	367,504	322,406
遞延所得稅負債	36	43	-
其他負債	51	48,549	40,339
負債合計		15,087,547	14,024,796
股東權益：			
股本	52	250,011	250,011
資本公積	53	135,387	135,508
投資重估儲備	54	4,288	(19,275)
盈餘公積	55	130,515	107,970
一般風險準備	56	165,916	150,675
未分配利潤	57	547,542	434,877
外幣報表折算差額		(1,423)	(1,165)
股東權益合計		1,232,236	1,058,601
負債和股東權益總計		16,319,783	15,083,397

董事會於2015年3月27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

莫里·洪恩
獨立非執行董事

刊載於第114頁至第254頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

14 合併股東權益變動表

2014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
2013年12月31日	250,011	135,523	(19,290)	107,970	153,835	444,084	(6,182)	8,378	1,074,329
本年增減變動金額	-	(132)	23,852	22,545	15,661	114,621	(319)	1,806	178,034
(一) 本年綜合收益	-	(132)	23,852	-	-	227,830	(319)	717	251,948
(二) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	1,111	1,111
1. 收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	981	981
2. 對控股子公司股權 比例變化	-	-	-	-	-	-	-	130	130
(三) 利潤分配	-	-	-	22,545	15,661	(113,209)	-	(22)	(75,025)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	22,545	-	(22,545)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	15,661	(15,661)	-	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(75,003)	-	(22)	(75,025)
2014年12月31日	250,011	135,391	4,562	130,515	169,496	558,705	(6,501)	10,184	1,252,363
2012年12月31日	250,011	135,217	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,545
本年增減變動金額	-	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

刊載於第114頁至第254頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

14 股東權益變動表

2014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
2013年12月31日	250,011	135,508	(19,275)	107,970	150,675	434,877	(1,165)	1,058,601
本年增減變動金額	-	(121)	23,563	22,545	15,241	112,665	(258)	173,635
(一) 本年綜合收益	-	(121)	23,563	-	-	225,454	(258)	248,638
(二) 利潤分配	-	-	-	22,545	15,241	(112,789)	-	(75,003)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	22,545	-	(22,545)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	15,241	(15,241)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(75,003)	-	(75,003)
2014年12月31日	250,011	135,387	4,288	130,515	165,916	547,542	(1,423)	1,232,236
2012年12月31日	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

刊載於第114頁至第254頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

14 合併現金流量表

2014年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2014年	2013年
經營活動現金流量			
稅前利潤		299,086	279,806
<i>調整項目：</i>			
－ 資產減值損失	13	61,911	43,209
－ 折舊及攤銷	12	17,811	15,416
－ 折現回撥		(2,055)	(1,446)
－ 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		263	1,325
－ 對聯營和合營企業的投資收益		(245)	(60)
－ 股利收入	9	(495)	(446)
－ 未實現匯兌損失		7,980	3,095
－ 已發行債券利息支出		8,859	7,557
－ 出售投資性證券的淨收益	10	(4,045)	(1,395)
－ 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(108)	(169)
		388,962	346,892
<i>經營資產的變動：</i>			
存放中央銀行和同業款項淨增加額		(184,773)	(33,915)
拆出資金淨增加額		(74,969)	(51,108)
客戶貸款和墊款淨增加額		(883,158)	(1,116,433)
買入返售金融資產淨減少額		12,707	35,238
其他經營資產淨減少／(增加) 額		12,889	(347,722)
		(1,117,305)	(1,513,940)
<i>經營負債的變動：</i>			
向中央銀行借款淨增加額		11,605	73,116
拆入資金淨增加額		36,256	38,816
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		947,653	613,017
賣出回購金融資產淨增加額		119,467	59,603
已發行存款證淨增加額		42,992	96,865
支付所得稅		(76,687)	(62,114)
其他經營負債淨(減少)／增加額		(35,992)	393,674
		1,045,294	1,212,977
經營活動產生的現金流量淨額		316,951	45,929

刊載於第114頁至第254頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

	附註	2014年	2013年
投資活動現金流量			
收回投資收到的現金		503,662	730,160
收取的現金股利		504	461
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		2,030	1,851
投資支付的現金		(810,304)	(971,998)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(35,490)	(38,406)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金		(4,289)	(250)
投資活動所用的現金流量淨額		(343,887)	(278,182)
籌資活動現金流量			
發行債券收到的現金		42,238	1,997
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		130	51
分配股利支付的現金		(75,025)	(67,044)
償還債務支付的現金		(22,500)	-
償付已發行債券利息支付的現金		(7,693)	(7,545)
籌資活動所用的現金流量淨額		(62,850)	(72,541)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		2,731	(3,353)
現金及現金等價物淨減少額		(87,055)	(308,147)
於1月1日的現金及現金等價物	58	440,773	748,920
於12月31日的現金及現金等價物	58	353,718	440,773
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		726,117	632,076
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(261,713)	(218,715)

刊載於第114頁至第254頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

14 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。

本年度新納入合併範圍的子公司包括新收購的CCB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda. 和Banco Industrial e Comercial S.A(「BIC銀行」)以及新設立的中國建設銀行(紐西蘭)有限公司(「建行紐西蘭」)。

本財務報表已於2015年3月27日獲本行董事會批准。

2 編制基礎

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2014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，除特別注明外，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。

2 編制基礎 (續)

(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(23)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》的披露要求而編制。本財務報表也遵循原香港《公司條例》(第32章)的披露要求和適用於2014年年報的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露規定。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露規定，本財務報表將在2015年遵循新香港《公司條例》的披露要求。

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32號的修訂，「金融工具：金融資產和金融負債的抵銷」

國際會計準則第36號的修訂，「資產減值」：非金融資產可收回金額的披露

國際會計準則第39號的修訂，「金融工具：確認和計量」：衍生工具變化和套期會計的中止確認

國際財務報告解釋公告第21號，「徵稅」：說明了要根據《國際會計準則第37號－準備》來對「稅項支付」負債作出會計處理

國際財務報告準則第10號、第12號和國際會計準則第27號的修訂，「投資主體的合併」

國際會計準則第32號的修訂澄清了抵銷權必須在當前即可獲得，即並非視某一未來事項而定。其必須同時對所有交易對方在正常經營活動中、違約、資不抵債或破產情況下均具有法律可實施力。該準則的修訂未對集團財務報表產生重大影響。

國際會計準則第36號的修訂取消了現金產出單元(CGUs)某些可收回金額的披露要求，而這些披露要求是國際財務報告準則第13號發佈時對國際會計準則第36號的修訂。該準則的修訂未對集團財務報表產生重大影響。

國際會計準則第39號的修訂規定了適用於場外交易衍生工具和中央交易對方的一些法律法規變化。本集團已經適用了該準則的修訂，並且未對集團財務報表產生重大影響。

國際財務報告解釋公告第21號解釋了產生「稅項支付」負債的義務事項的定義和會計確認。本集團已經適用了該項解釋公告，並且未對集團財務報表產生重大影響。

國際財務報告準則第10號、第12號和國際會計準則第27號的修訂引入了對符合定義的投資主體的合併方面的例外情況。本集團已經適用了這些準則的修訂，並且未對集團財務報表產生重大影響。

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制。

14 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

(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。

(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。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

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。在編制合併財務報表時，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，在編制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分，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分。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(1) 合併財務報表（續）

(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。

(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

本集團在編制財務報表時，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。

14 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

(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分，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。

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。

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

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並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並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並計入當期損益。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。

(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並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並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並計入當期損益。

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。

14 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)

(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訂，則該替代或修訂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。

(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。

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（續）

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。

14 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)

(i) 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。

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）

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。

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。

14 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)

(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。

(i) 證券化

本集團將部分貸款證券化，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。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(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舍及建築物、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分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分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分相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

(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。

14 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)

(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分，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。

(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分計入當期損益。

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。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(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。

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。

14 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)

(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職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償。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) 離職後福利

本集團將離職後福利計劃分類為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳納固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃；設定受益計劃是除設定提存計劃以外的離職後福利計劃。於報告期內，本集團屬於設定提存計劃的離職後福利主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險；屬於設定受益計劃的離職後福利主要為補充退休福利。

基本養老保險

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。

企業年金

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。

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當的義務以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以參考到期日與本集團所承當義務的期間相似的中国國債於財務狀況表日的收益率作為折現率確定其折現價值。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載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。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(12) 職工薪酬（續）

(b) 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，在本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議時和確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本費用時兩者孰早日，確認因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的負債，同時計入當期損益。

(c) 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。

(d) 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) 保險合同

保險合同的分拆

保險人與投保人簽訂的合同中，保險人可能承擔保險風險、其他風險，或既承擔保險風險又承擔其他風險。

本集團對既承擔保險風險又承擔其他風險的合同，且保險風險部分和其他風險部分能夠單獨計量的，將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分確定為保險合同，其他風險部分確認為投資合同或服務合同。保險風險部分和其他風險部分不能夠區分或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的，在合同初始確認日進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，將整個合同確定為投資合同或服務合同。

保費收入確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

- (i) 原保險合同成立並承擔相應保險責任；
- (ii) 與原保險合同相關的經濟利益很可能流入；
- (iii) 與原保險合同相關的收入能夠可靠計量。

保險合同準備金

本集團的保險合同準備金以具有同質保險風險的保險合同組合作為計量單元，以保險人履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎進行計量。對於無法拆開銷售的產品組合作為一個計量單元處理。

本集團與每年年度終了時對保險合同準備金進行充足性測試。按照保險精算重新計算確定的相關準備金金額超過充足性測試日已提取的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金；反之，不調整相關準備金。

14 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) 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。

(15) 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。

(16) 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財務狀況表表外項目，而且並未對這些委託貸款計提任何減值準備。

(17) 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。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(17) 收入確認（續）

(a) 利息收入（續）

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餘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分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。

(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。

(18) 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。

14 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)

(19) 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。

(20) 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。

(21) 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。

(22) 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分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分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）

(23) 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。

14 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)

(23) 重要會計估計及判斷 (續)

(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。

(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

本集團已將部分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

	2014年	2013年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	39,177	37,589
存放同業款項	14,194	19,907
拆出資金	11,328	4,982
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,313	1,061
買入返售金融資產	12,361	5,150
投資性證券	127,924	108,515
客戶貸款和墊款		
— 公司類	367,729	330,799
— 個人類	158,083	130,730
— 票據貼現	7,017	7,520
合計	739,126	646,253
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(1,635)	(3,810)
同業及其他金融機構存放款項	(42,948)	(18,176)
拆入資金	(5,091)	(2,826)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(5)
賣出回購金融資產	(448)	(1,097)
已發行債務證券	(14,223)	(10,207)
客戶存款		
— 公司類	(119,583)	(109,735)
— 個人類	(117,800)	(110,853)
合計	(301,728)	(256,709)
利息淨收入	437,398	389,544

註釋：

- (1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	2014年	2013年
已減值貸款	1,943	1,446
其他已減值金融資產	112	205
合計	2,055	1,651

- (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。

14 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

	2014年	2013年
手續費及佣金收入		
銀行卡手續費	30,569	25,783
顧問和諮詢費	18,640	21,130
結算與清算手續費	13,630	12,422
代理業務手續費	13,204	12,395
理財產品業務收入	10,856	10,680
託管及其他受託業務佣金	8,837	9,135
電子銀行業務收入	6,407	5,740
信用承諾手續費	3,131	2,741
擔保手續費	2,084	1,886
其他	4,880	5,520
合計	112,238	107,432
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(2,409)	(2,060)
銀行間交易費	(547)	(481)
其他	(765)	(608)
合計	(3,721)	(3,149)
手續費及佣金淨收入	108,517	104,283

8 交易淨收益

	2014年	2013年
債券	234	(488)
衍生金融工具	442	2,229
權益工具	474	341
其他	(178)	1,010
合計	972	3,092

截至2014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227.44億元（2013：淨收益為人民幣44.61億元），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損失為人民幣229.88億元（2013：淨收益為人民幣36.30億元）。

9 股利收入

	2014年	2013年
來自上市交易性權益工具	36	22
來自可供出售權益工具		
— 上市	91	104
— 非上市	368	320
合計	495	446

10 投資性證券淨收益

	2014年	2013年
出售可供出售金融資產的淨收益	805	565
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	2,889	595
出售持有至到期投資的淨收益	351	222
出售應收款項債券投資的淨收益	—	13
合計	4,045	1,395

11 其他經營淨收益

其他經營收入

	2014年	2013年
保險業務收入	15,579	6,897
匯兌收益	1,768	1,810
固定資產處置淨收益	229	269
抵債資產處置淨收益	86	203
其他	4,297	3,347
合計	21,959	12,526

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。

其他經營支出

2014年度，本集團其他經營支出主要為保險業務支出。

14 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

12 經營費用

	2014年	2013年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	60,268	58,154
— 其他社會保險及員工福利	9,653	8,215
— 住房公積金	6,014	5,433
— 工會經費和職工教育經費	2,561	2,391
— 設定提存計劃計提	12,995	12,190
— 設定收益計劃計提	—	339
— 內部退養福利	64	100
— 因解除勞動關係給予的補償	8	8
	91,563	86,830
物業及設備支出		
— 折舊費	15,356	13,027
— 租金和物業管理費	8,022	7,133
— 維護費	3,309	3,016
— 水電費	2,172	2,049
— 其他	1,686	1,525
	30,545	26,750
營業稅金及附加	34,983	31,648
攤銷費	2,455	2,389
審計費	160	150
其他一般及行政費用	36,282	40,418
合計	195,988	188,185

13 資產減值損失

	2014年	2013年
客戶貸款和墊款		
— 增加	69,009	53,498
— 轉回	(9,745)	(10,832)
可供出售債券	88	(1,144)
可供出售權益工具	271	195
持有至到期投資	281	1,056
應收款項債券投資	196	(237)
固定資產	17	58
其他	1,794	615
合計	61,911	43,209

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：

	2014年				
	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	合計(註釋(i)) 人民幣千元
執行董事					
王洪章(註釋(vi))	-	799	40	311	1,150
張建國(註釋(vi))	-	761	40	331	1,132
非執行董事					
陳遠玲(iii)	-	-	-	-	-
徐鐵(註釋(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))	405	-	-	-	405
伊琳·若詩	410	-	-	-	410
鍾瑞明	440	-	-	-	440
維姆·科克	360	-	-	-	360
莫里·洪恩	420	-	-	-	420
梁高美懿	410	-	-	-	410
監事					
郭友(註釋(ii)及(vi))	-	612	33	277	922
劉進(註釋(vi))	-	518	40	243	801
李曉玲(註釋(vi))	-	518	40	243	801
金磐石(註釋(iv))	50	-	-	-	50
張華建(註釋(iv))	50	-	-	-	50
王琳(註釋(ii)及(iv))	46	-	-	-	46
王辛敏	192	-	-	-	192
白建軍	250	-	-	-	250

14 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)

	2014年				
	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	合計 (註釋(i)) 人民幣千元
已退任的前執行董事					
朱洪波 (註釋(ii)及(vi))	-	680	40	282	1,002
胡哲一 (註釋(ii)及(vi))	-	680	40	282	1,002
已退任的前非執行董事					
齊守印 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
張燕玲 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
已退任的前獨立非執行董事					
趙錫軍 (註釋(ii))	103	-	-	-	103
已退任的前監事					
張福榮 (註釋(ii)及(vi))	-	734	40	331	1,105
李衛平 (註釋(ii)及(iv))	4	-	-	-	4
黃叔平 (註釋(ii)及(iv))	17	-	-	-	17
	3,157	5,302	313	2,300	11,072

	2013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	2013年 實付部份 人民幣千元
執行董事							
王洪章	480	1,179	-	330	1,989	590	1,399
張建國	459	1,175	-	349	1,983	588	1,395
朱洪波 (註釋(ii))	434	1,109	-	302	1,845	555	1,290
胡哲一 (註釋(ii))	434	1,109	-	302	1,845	555	1,290
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(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	-	392
趙錫軍 (註釋(ii))	-	-	410	-	410	-	410
鍾瑞明	-	-	72	-	72	-	72
維姆·科克	-	-	60	-	60	-	60
莫里·洪恩	-	-	35	-	35	-	35
梁高美懿	-	-	34	-	34	-	34

14 董事及監事酬金（續）

	2013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	2013年 實付部份 人民幣千元
監事							
張福榮（註釋(ii)）	449	1,148	-	349	1,946	574	1,372
劉進	332	847	-	264	1,443	423	1,020
李曉玲	166	423	-	134	723	212	511
金磐石（註釋(iv)）	-	-	50	-	50	-	50
黃叔平（註釋(ii)及(iv)）	-	-	50	-	50	-	50
張華建（註釋(iv)）	-	-	50	-	50	-	50
王琳（註釋(ii)及(iv)）	-	-	-	-	-	-	-
王辛敏	-	-	146	-	146	-	146
白建軍	-	-	146	-	146	-	146
已退任的前非執行董事							
王勇	-	-	-	-	-	-	-
朱振民	-	-	-	-	-	-	-
李曉玲	-	-	-	-	-	-	-
已退任的前獨立非執行董事							
任志剛	-	-	317	-	317	-	317
詹妮·希普利爵士	-	-	440	-	440	-	440
黃啟民	-	-	440	-	440	-	440
已退任的前監事							
宋達明	-	-	135	-	135	-	135
李衛平（註釋(ii)及(iv)）	-	-	50	-	50	-	50
郭峰	-	-	125	-	125	-	125
戴德明	-	-	135	-	135	-	135
	2,754	6,990	3,087	2,030	14,861	3,497	11,364

註釋：

- (i) 於2014年與董事及監事的服務有關的酬金須待股東大會審批。
- (ii) 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2014年3月28日起，因個人工作原因，趙錫軍先生不再擔任本行獨立非執行董事；自2014年5月7日起，因工作變動，張燕玲女士不再擔任本行非執行董事；自2014年10月8日起，因工作變動，齊守印先生不再擔任本行非執行董事。

本行2015年1月6日發佈公告，因年齡原因，胡哲一先生向本行董事會提出辭呈，辭去本行執行董事及副行長職務。

本行2015年3月9日發佈公告，因工作變動，朱洪波先生向本行董事會提出辭呈，辭去本行執行董事及副行長職務。

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。

14 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)

註釋：(續)

(ii) (續)

根據2013年度股東大會決議，郭友先生自2014年6月起出任本行股東代表監事；根據2014年監事會第四次會議決議，郭友先生自2014年6月起出任本行監事長。

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職務。

因工作變動，黃叔平女士於2014年4月辭去本行職工代表監事職務。

根據有關規定並因年齡原因，張福榮先生於2014年6月辭去本行監事長及股東代表監事職務。

(iii) 本行於2014年及2013年不向匯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超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2014年及2013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2014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2014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，部分董事及監事的2013年薪酬總額於2013年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述董事及監事2013年酬金尚待股東大會最終審議通過。

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：

	2014年 人民幣千元	2013年 人民幣千元
工資及津貼	17,318	11,139
浮動薪酬	13,502	11,117
定額供款計劃	939	1,007
其他各種福利	221	197
	31,980	23,460

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：

	2014年	2013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8,000,001元至人民幣8,500,000元	1	–

該些人士並無在截至2014年及2013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

	2014年	2013年
當期所得稅	77,310	68,696
– 中國內地	75,647	67,803
– 香港	1,020	624
– 其他國家及地區	643	269
以前年度所得稅調整	747	7
遞延所得稅	(7,218)	(4,019)
合計	70,839	64,684

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。

14 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 所得稅費用 (續)

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	2014年	2013年
稅前利潤		299,086	279,806
按法定稅率25%計算的所得稅		74,772	69,952
不可作納稅抵扣的支出	(i)	5,990	3,626
免稅收入	(ii)	(10,670)	(8,901)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		747	7
所得稅費用		70,839	64,684

- (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2014年及2013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2014年及2013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。

	2014年	2013年
歸屬於本行股東的淨利潤	227,830	214,657
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)	0.91	0.86

18 現金及存放中央銀行款項

	註釋	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
現金		72,653	71,756	72,008	71,457
存放中央銀行款項					
— 法定存款準備金	(1)	2,424,959	2,254,478	2,422,089	2,252,239
— 超額存款準備金	(2)	81,392	129,443	74,154	126,477
— 財政性存款		31,777	19,324	31,777	19,324
小計		2,538,128	2,403,245	2,528,020	2,398,040
合計		2,610,781	2,475,001	2,600,028	2,469,497

- (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：

	2014年	2013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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
銀行	260,940	317,864	275,361	325,353
非銀行金融機構	5,528	3,429	5,491	3,291
總額	266,468	321,293	280,852	328,644
減值準備（附註38）	(7)	(7)	(4)	(4)
淨額	266,461	321,286	280,848	328,640

- (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地	240,795	301,221	240,364	301,079
海外	25,673	20,072	40,488	27,565
總額	266,468	321,293	280,852	328,644
減值準備（附註38）	(7)	(7)	(4)	(4)
淨額	266,461	321,286	280,848	328,640

14 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
銀行	160,333	49,419	146,933	121,551
非銀行金融機構	88,219	102,673	100,700	112,050
總額	248,552	152,092	247,633	233,601
減值準備(附註38)	(27)	(27)	(27)	(27)
淨額	248,525	152,065	247,606	233,574

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地	174,250	120,157	116,150	116,641
海外	74,302	31,935	131,483	116,960
總額	248,552	152,092	247,633	233,601
減值準備(附註38)	(27)	(27)	(27)	(27)
淨額	248,525	152,065	247,606	233,574

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	
		2014年	2013年	2014年	2013年
持有作交易用途	(1)				
— 債券		95,118	76,532	88,800	76,288
— 權益工具		401	355	—	—
— 基金		210	262	—	—
		95,729	77,149	88,800	76,288
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益	(2)				
— 債券		998	2,432	—	—
— 權益工具		3,856	5,903	—	—
— 其他債務工具		231,652	278,566	231,652	280,566
		236,506	286,901	231,652	280,566
合計		332,235	364,050	320,452	356,854

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	
		2014年	2013年	2014年	2013年
政府		7,179	1,810	1,348	1,802
政策性銀行		5,016	3,153	5,016	3,153
銀行及非銀行金融機構		10,130	17,766	9,896	17,749
其他企業		72,793	53,803	72,540	53,584
合計		95,118	76,532	88,800	76,288
上市	(i)	95,118	76,532	88,800	76,288
其中：於香港上市		132	68	—	—
合計		95,118	76,532	88,800	76,288

(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	
	2014年	2013年
銀行及非銀行金融機構	203	206
其他企業	408	411
合計	611	617
上市	404	406
其中：於香港上市	383	270
非上市	207	211
合計	611	617

14 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（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	
		2014年	2013年
政策性銀行		–	241
銀行及非銀行金融機構		–	516
其他企業		998	1,675
合計		998	2,432
上市	(i)	31	789
其中：於香港上市		31	789
非上市		967	1,643
合計		998	2,432

(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	
	2014年	2013年
銀行及非銀行金融機構	1,035	591
其他企業	2,821	5,312
合計	3,856	5,903
上市	1,904	1,958
其中：於香港上市	1,338	1,305
非上市	1,952	3,945
合計	3,856	5,903

(c) 其他債務工具

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
銀行及非銀行金融機構	231,592	278,506	231,592	280,506
其他企業	60	60	60	60
合計	231,652	278,566	231,652	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。

22 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

本集團

	2014年			2013年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	211,495	1,558	1,376	262,454	1,415	1,302
匯率合約	1,560,367	10,825	10,323	1,739,985	16,272	16,890
其他合約	28,377	1,386	674	15,774	1,223	1,680
合計	1,800,239	13,769	12,373	2,018,213	18,910	19,872

本行

	2014年			2013年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	207,392	1,541	1,357	254,779	1,402	1,284
匯率合約	1,252,813	7,516	8,581	1,501,564	14,272	14,879
其他合約	26,347	823	674	13,659	829	633
合計	1,486,552	9,880	10,612	1,770,002	16,503	16,796

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
交易對手違約風險加權資產				
— 利率合約	1,615	1,387	1,603	1,381
— 匯率合約	16,211	17,739	11,618	15,276
— 其他合約	1,564	1,238	915	808
小計	19,390	20,364	14,136	17,465
信用估值調整風險加權資產	7,921	8,688	6,415	7,962
合計	27,311	29,052	20,551	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。

14 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(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

	2014年			2013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	8,628	71	(59)	10,020	58	(100)
現金流量套期工具 外匯遠期	1,974	10	-	51,093	-	(1,862)
合計	10,602	81	(59)	61,113	58	(1,962)

本行

	2014年			2013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	8,174	71	(56)	10,020	58	(100)
現金流量套期工具 外匯遠期	317	1	-	50,805	-	(1,860)
合計	8,491	72	(56)	60,825	58	(1,960)

(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收益/(損失)如下：

本集團

	2014年	2013年
淨收益/(損失)		
— 套期工具	54	(5)
— 被套期項目	(54)	5

本行

	2014年	2013年
淨收益/(損失)		
— 套期工具	62	(5)
— 被套期項目	(62)	5

截至2014年及2013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分產生的損益不重大。

22 衍生金融工具及套期會計 (續)

(3) 套期會計 (續)

(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2014年12月31日止年度，本集團及本行現金流量套期產生的淨收益分別計人民幣1.38億元及1.49億元計入其他綜合收益（本集團及本行2013年：淨損失1.48億元），現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

截至2014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。

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
證券				
— 政府債券	22,251	120,156	22,198	119,891
— 人行票據	—	10,109	—	10,109
— 銀行及非銀行金融機構債券	67,930	129,706	67,676	129,483
小計	90,181	259,971	89,874	259,483
票據	183,570	19,876	183,570	19,876
貸款	—	1,600	—	1,600
總額及淨額	273,751	281,447	273,444	280,959

24 應收利息

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
存放中央銀行款項	1,101	1,040	1,100	1,039
存放同業款項	3,397	5,035	3,003	4,879
買入返售金融資產	1,928	153	1,928	150
客戶貸款和墊款	24,609	23,408	23,642	21,579
債券投資	59,467	50,551	58,550	50,234
其他	994	545	708	1,145
總額	91,496	80,732	88,931	79,026
減值準備 (附註38)	(1)	(1)	(1)	(1)
淨額	91,495	80,731	88,930	79,025

14 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

(1) 按性質分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
公司類貸款和墊款				
— 貸款	6,266,668	5,897,249	6,034,829	5,644,616
— 融資租賃	70,891	44,956	—	—
	6,337,559	5,942,205	6,034,829	5,644,616
個人貸款和墊款				
— 個人住房貸款	2,273,093	1,896,203	2,255,985	1,880,227
— 個人助業貸款	79,203	95,342	75,002	91,655
— 個人消費貸款	66,279	76,174	58,058	71,490
— 信用卡	333,871	273,228	329,164	268,663
— 其他	183,316	163,891	169,224	152,627
	2,935,762	2,504,838	2,887,433	2,464,662
票據貼現	201,202	143,014	200,800	142,842
客戶貸款和墊款總額	9,474,523	8,590,057	9,123,062	8,252,120
貸款損失準備(附註38)	(251,613)	(228,696)	(246,816)	(226,705)
— 個別評估	(57,773)	(52,137)	(56,413)	(51,885)
— 組合評估	(193,840)	(176,559)	(190,403)	(174,820)
客戶貸款和墊款淨額	9,222,910	8,361,361	8,876,246	8,025,415

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				
2014年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	9,361,352	11,442	101,729	9,474,523
貸款損失準備	(186,252)	(7,588)	(57,773)	(251,613)
客戶貸款和墊款淨額	9,175,100	3,854	43,956	9,222,910
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
本行				
2014年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	9,015,838	11,067	96,157	9,123,062
貸款損失準備	(182,944)	(7,459)	(56,413)	(246,816)
客戶貸款和墊款淨額	8,832,894	3,608	39,744	8,876,246
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

(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2014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1.19%（2013: 0.99%）；及

於2014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1.18%（2013: 1.03%）。

(c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註65(1)。

14 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

本集團

	註釋	2014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		171,027	5,532	52,137	228,696
本年計提		13,995	4,975	50,039	69,009
本年轉回		-	39	(9,784)	(9,745)
折現回撥		-	-	(1,943)	(1,943)
因收購增加		1,393	90	644	2,127
本年轉出	(a)	(163)	(21)	(16,119)	(16,303)
本年核銷		-	(3,168)	(18,317)	(21,485)
本年收回		-	141	1,116	1,257
年末餘額		186,252	7,588	57,773	251,613

	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

25 客戶貸款和墊款（續）

(3) 貸款損失準備變動情況（續）

本行

	註釋	2014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		169,308	5,512	51,885	226,705
本年計提		13,587	4,847	49,868	68,302
本年轉回		-	-	(10,748)	(10,748)
折現回撥		-	-	(1,943)	(1,943)
因收購增加		49	-	-	49
本年轉出	(a)	-	(5)	(15,969)	(15,974)
本年核銷		-	(3,007)	(17,797)	(20,804)
本年收回		-	112	1,117	1,229
年末餘額		182,944	7,459	56,413	246,816

	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

(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，以及由於匯率變動產生的影響。

14 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)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

本集團

	2014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	8,675	4,332	1,817	1,057	15,881
保證貸款	16,331	18,724	9,999	2,324	47,378
抵押貸款	28,211	22,221	9,946	3,198	63,576
質押貸款	1,188	3,735	1,229	229	6,381
合計	54,405	49,012	22,991	6,808	133,216
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.58%	0.52%	0.24%	0.07%	1.41%

	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%

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

	2014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	8,273	4,194	1,812	1,020	15,299
保證貸款	15,168	17,872	9,779	2,324	45,143
抵押貸款	26,886	21,839	9,890	3,197	61,812
質押貸款	1,050	3,720	1,229	229	6,228
合計	51,377	47,625	22,710	6,770	128,482
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.57%	0.52%	0.25%	0.07%	1.41%

	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%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

14 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	
		2014年	2013年	2014年	2013年
債券	(1)	910,103	746,626	839,303	708,413
權益工具	(2)	14,376	12,991	5,611	6,332
基金	(2)	1,691	675	–	–
合計	(3)	926,170	760,292	844,914	714,745

(1) 債券

按發行機構類別分析

	註釋	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
政府		219,264	157,824	200,938	139,426
中央銀行		12,765	9,690	5,704	6,059
政策性銀行		152,613	107,059	143,658	106,835
銀行及非銀行金融機構		309,954	236,105	281,020	224,925
公共機構		20	98	–	79
其他企業		215,487	235,850	207,983	231,089
合計		910,103	746,626	839,303	708,413
上市	(i)	839,574	696,600	807,687	687,769
其中：於香港上市		4,798	1,482	1,087	1,317
非上市		70,529	50,026	31,616	20,644
合計		910,103	746,626	839,303	708,413

(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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
債轉股	2,858	4,978	2,858	4,978
其他權益工具	11,518	8,013	2,753	1,354
基金	1,691	675	–	–
合計	16,067	13,666	5,611	6,332
上市	8,870	7,397	3,919	5,338
其中：於香港上市	2,134	554	842	554
非上市	7,197	6,269	1,692	994
合計	16,067	13,666	5,611	6,332

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2014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9,084.28億元及8,378.68億元（2013：人民幣7,787.33億元及7,401.17億元）。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169.98億元及71.82億元（2013：人民幣142.49億元及73.43億元）。

27 持有至到期投資 按發行機構類別分析

	註釋	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
政府		957,788	865,879	957,134	865,226
中央銀行		175,387	188,220	175,387	188,220
政策性銀行		379,518	335,397	379,518	335,397
銀行及非銀行金融機構		625,052	557,732	624,453	555,965
其他企業		164,562	157,831	161,717	155,394
總額		2,302,307	2,105,059	2,298,209	2,100,202
減值準備(附註38)		(3,644)	(4,521)	(3,486)	(4,461)
淨額		2,298,663	2,100,538	2,294,723	2,095,741
上市	(1)	2,289,217	2,087,353	2,286,730	2,084,990
其中：於香港上市		1,021	240	1,021	240
非上市		9,446	13,185	7,993	10,751
合計		2,298,663	2,100,538	2,294,723	2,095,741
上市債券市值		2,314,122	1,985,172	2,311,611	1,982,856

(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	
		2014年	2013年	2014年	2013年
政府					
— 特別國債	(1)	49,200	49,200	49,200	49,200
— 其他		781	768	530	530
銀行及非銀行金融機構		86,731	85,206	78,320	82,494
中國信達資產管理股份有限公司	(2)	—	18,852	—	18,852
其他企業		35,034	36,495	27,470	31,949
總額		171,746	190,521	155,520	183,025
減值準備(附註38)		(945)	(784)	(944)	(773)
淨額		170,801	189,737	154,576	182,252
於香港以外地區上市	(3)	47,585	52,599	47,334	52,361
非上市		123,216	137,138	107,242	129,891
合計		170,801	189,737	154,576	182,252

- (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2014年12月31日，信達公司已全額清償。
- (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。

14 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

	2014年	2013年
建信金融租賃有限公司(「建信租賃」)	4,663	4,663
CCB Brazil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda.	4,476	-
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	2,861
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)	1,629	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	851
金泉融資有限公司(「金泉」)	676	676
中國建設銀行(迪拜)有限公司(「建行迪拜」)	620	620
新建發有限公司(「新建發」)	383	383
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司(「建行紐西蘭」)	314	-
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	1,378
合計	26,794	22,004

於2014年8月29日，本行通過CCB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda. 收購了巴西BIC銀行(附註58(4))。截至2014年12月31日，本行持有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%)。

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(2013: 27家)。

(2) 除BIC銀行上市外，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	主要經營地／ 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	取得方式
建信租賃	中國北京	人民幣45億元	金融租賃	100%	-	100%	發起設立
建信人壽	中國上海	人民幣44.96億元	保險	51%	-	51%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣15.27億元	信託	67%	-	67%	投資併購
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%	發起設立
建行歐洲	盧森堡	歐元2億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
中德	中國天津	人民幣20億元	住房儲蓄銀行	75.1%	-	75.1%	發起設立
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	投資	100%	-	100%	投資併購
建行迪拜	阿聯酋迪拜	美元1億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
新建發	中國香港	港幣3億元	投資	100%	-	100%	投資併購
建信基金	中國北京	人民幣2億元	基金管理	65%	-	65%	發起設立

29 對子公司的投資（續）

(2) 除BIC銀行上市外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下（續）：

被投資單位名稱	主要經營地／ 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	取得方式
建行紐西蘭	紐西蘭	美元5000萬元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行國際	中國香港	港幣1元	投資	100%	-	100%	發起設立
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.	巴西聖保羅	巴西雷亞爾16.46億元	投資	99.99%	-	100%	投資併購
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%	投資併購
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%	投資併購
Banco Industrial e Comercial S.A. （「BIC銀行」）	巴西聖保羅	巴西雷亞爾20.12億元	商業銀行	-	73.96%	98.2%	投資併購

(3) 於2014年12月31日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

(4) 於2014年6月7日，本行按截止2014年6月6日的賬面價值向建行亞洲收購了其全資擁有之附屬公司中國建設銀行（澳門）股份有限公司，並設立為本行之澳門分行。

14 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

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：

	2014年	2013年
年初餘額	2,624	2,366
本年購入	229	304
本年減少	(46)	(27)
對聯營和合營企業的投資收益	245	60
應收現金股利	(9)	(10)
匯率變動影響及其他	41	(69)
合計	3,084	2,624

(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	主要經營地/ 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%	2,460	1,692	983	119
華力達有限公司	中國香港	港幣10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,666	1,586	181	73
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%	687	27	145	129
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%	760	11	56	33
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%	461	1	47	32

31 結構化主體

(1) 未納入合併範圍的結構化主體

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、設立的信託計劃及基金等。

於2013年和2014年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的權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：

	2014年	2013年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,799	880
應收利息	196	66
可供出售金融資產	7,540	6,498
持有至到期投資	2,980	2,549
應收款項債券投資	15,974	7,247
對聯營和合營企業的投資	1,398	1,026
其他資產	2,131	1,893
合計	32,018	20,159

截至2014年及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：

	2014年	2013年
利息收入	1,120	429
手續費及佣金收入	10,126	10,162
交易淨(損失)/收益	(11)	2
股利收入	420	252
投資性證券淨收益	10	85
其他經營淨收益	-	4
對聯營和合營企業的投資收益	187	33
合計	11,852	10,967

於2014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9,090.99億元(2013：人民幣7,188.29億元)。截至2014年12月31日止年度，本集團與上述非保本理財產品計劃續做了部分債券買賣交易。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。

(2) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團發行的保本型理財產品。

14 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

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					
2014年1月1日	89,877	28,425	42,444	36,857	197,603
因收購增加	424	–	36	90	550
本年增加	4,458	14,477	8,689	4,770	32,394
轉入／(轉出)	10,607	(13,348)	65	2,676	–
本年減少	(142)	(1,176)	(4,427)	(2,043)	(7,788)
2014年12月31日	105,224	28,378	46,807	42,350	222,759
累計折舊					
2014年1月1日	(19,188)	–	(25,058)	(17,191)	(61,437)
因收購增加	(133)	–	(32)	(37)	(202)
本年計提	(3,423)	–	(6,427)	(5,506)	(15,356)
本年減少	93	–	4,263	1,991	6,347
2014年12月31日	(22,651)	–	(27,254)	(20,743)	(70,648)
減值準備 (附註38)					
2014年1月1日	(425)	–	(1)	(62)	(488)
因收購增加	–	–	(2)	(6)	(8)
本年計提	–	–	–	(17)	(17)
本年減少	1	–	3	5	9
2014年12月31日	(424)	–	–	(80)	(504)
賬面價值					
2014年1月1日	70,264	28,425	17,385	19,604	135,678
2014年12月31日	82,149	28,378	19,553	21,527	151,607
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

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					
2014年1月1日	86,581	28,260	41,965	31,954	188,760
因收購增加	10	-	2	30	42
本年增加	3,339	14,442	8,521	3,990	30,292
轉入／(轉出)	10,607	(13,341)	65	2,669	-
本年減少	(131)	(1,107)	(4,417)	(2,038)	(7,693)
2014年12月31日	100,406	28,254	46,136	36,605	211,401
累計折舊					
2014年1月1日	(18,952)	-	(24,724)	(16,845)	(60,521)
因收購增加	(4)	-	(2)	(27)	(33)
本年計提	(3,302)	-	(6,340)	(5,200)	(14,842)
本年減少	72	-	4,252	1,978	6,302
2014年12月31日	(22,186)	-	(26,814)	(20,094)	(69,094)
減值準備 (附註38)					
2014年1月1日	(425)	-	(1)	(3)	(429)
本年減少	1	-	1	-	2
2014年12月31日	(424)	-	-	(3)	(427)
賬面價值					
2014年1月1日	67,204	28,260	17,240	15,106	127,810
2014年12月31日	77,796	28,254	19,322	16,508	141,880
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

14 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)

註釋：

(1) 於2014年12月31日，本集團及本行有賬面價值為人民幣210.92億元的房屋及建築物的產權手續尚在正常辦理之中(2013：人民幣181.79億元)。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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
於海外持有的長期租賃(50年以上)	1,596	651	6	-
於海外持有的中期租賃(10-50年)	2,246	1,944	314	77
於海外持有的短期租賃(10年以下)	203	13	33	13
於內地持有的長期租賃(50年以上)	4,945	4,046	4,944	4,046
於內地持有的中期租賃(10-50年)	70,333	60,907	69,673	60,365
於內地持有的短期租賃(10年以下)	2,826	2,703	2,826	2,703
合計	82,149	70,264	77,796	67,204

33 土地使用權

本集團

	2014年	2013年
成本／設定成本		
年初餘額	20,752	20,758
本年增加	652	70
本年減少	(149)	(76)
年末餘額	21,255	20,752
累計攤銷		
年初餘額	(4,879)	(4,384)
本年攤銷	(512)	(513)
本年減少	36	18
年末餘額	(5,355)	(4,879)
減值準備(附註38)		
年初餘額	(142)	(142)
年末餘額	(142)	(142)
賬面價值		
年初餘額	15,731	16,232
年末餘額	15,758	15,731

33 土地使用權 (續)

本行

	2014年	2013年
成本／設定成本		
年初餘額	20,684	20,688
本年增加	282	70
本年減少	(149)	(74)
年末餘額	20,817	20,684
累計攤銷		
年初餘額	(4,860)	(4,365)
本年攤銷	(510)	(513)
本年減少	36	18
年末餘額	(5,334)	(4,860)
減值準備 (附註38)		
年初餘額	(142)	(142)
年末餘額	(142)	(142)
賬面價值		
年初餘額	15,682	16,181
年末餘額	15,341	15,682

34 無形資產

本集團

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2014年1月1日	5,583	602	6,185
本年增加	607	52	659
本年減少	(66)	(46)	(112)
2014年12月31日	6,124	608	6,732
累計攤銷			
2014年1月1日	(3,981)	(143)	(4,124)
本年攤銷	(583)	(58)	(641)
本年減少	39	45	84
2014年12月31日	(4,525)	(156)	(4,681)
減值準備 (附註38)			
2014年1月1日	(1)	(7)	(8)
2014年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2014年1月1日	1,601	452	2,053
2014年12月31日	1,598	445	2,043

14 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)

本集團 (續)

	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

本行

	軟件	其他	合計
成本 / 設定成本			
2014年1月1日	5,371	163	5,534
本年增加	507	52	559
本年減少	(65)	(46)	(111)
2014年12月31日	5,813	169	5,982
累計攤銷			
2014年1月1日	(3,878)	(99)	(3,977)
本年攤銷	(534)	(41)	(575)
本年減少	39	45	84
2014年12月31日	(4,373)	(95)	(4,468)
減值準備 (附註38)			
2014年1月1日	(1)	(7)	(8)
2014年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2014年1月1日	1,492	57	1,549
2014年12月31日	1,439	67	1,506

34 無形資產 (續)

本行 (續)

	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

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、於2011年6月29日收購建信人壽、於2014年4月9日由建信信託收購建信期貨有限責任公司以及於2014年8月29日通過CCB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participacoes Ltda. 收購BIC銀行帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	2014年	2013年
年初餘額	1,610	1,651
因收購而增加	1,236	–
匯率變動影響	(150)	(41)
年末餘額	2,696	1,610

- (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制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2014年12月31日商譽未發生減值(2013：無)。

14 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

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
遞延所得稅資產	39,436	38,448	38,115	39,093
遞延所得稅負債	(401)	(138)	(43)	-
合計	39,035	38,310	38,072	39,093

(1) 按性質分析

本集團

	2014年		2013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	(6,093)	(1,445)	24,698	6,168
— 資產減值準備	152,164	38,272	121,540	30,329
— 內退及應付工資	25,193	6,298	25,463	6,366
— 其他	(15,855)	(3,689)	(16,781)	(4,415)
合計	155,409	39,436	154,920	38,448
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(1,372)	(292)	(569)	(129)
— 資產減值準備	44	11	-	-
— 其他	(302)	(120)	(36)	(9)
合計	(1,630)	(401)	(605)	(138)

本行

	2014年		2013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	(5,554)	(1,341)	24,887	6,212
— 資產減值準備	147,383	36,815	120,714	30,151
— 內退及應付工資	25,056	6,264	25,317	6,329
— 其他	(8,714)	(3,623)	(10,217)	(3,599)
合計	158,171	38,115	160,701	39,093
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(6)	(2)	-	-
— 其他	(117)	(41)	-	-
合計	(123)	(43)	-	-

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
2014年1月1日	6,039	30,329	6,366	(4,424)	38,310
計入當期損益	248	7,375	(68)	(337)	7,218
計入其他綜合收益	(8,025)	-	-	-	(8,025)
因收購產生	1	579	-	952	1,532
2014年12月31日	(1,737)	38,283	6,298	(3,809)	39,035
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

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
2014年1月1日	6,212	30,151	6,329	(3,599)	39,093
計入當期損益	349	6,664	(65)	(65)	6,883
計入其他綜合收益	(7,904)	-	-	-	(7,904)
2014年12月31日	(1,343)	36,815	6,264	(3,664)	38,072
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

本集團及本行於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

14 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 其他資產

	註釋	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
抵債資產	(1)				
— 房屋及建築物		1,748	1,287	1,748	1,287
— 土地使用權		313	312	313	312
— 其他		1,497	89	745	87
		3,558	1,688	2,806	1,686
長期待攤費用		716	662	649	591
應收建行國際款項	(2)	—	—	36,187	35,717
其他應收款		22,295	23,530	17,053	20,002
經營租入固定資產改良支出		3,138	2,792	3,102	2,765
總額		29,707	28,672	59,797	60,761
減值準備(附註38)					
— 抵債資產		(660)	(261)	(480)	(260)
— 其他		(3,033)	(2,400)	(2,748)	(2,084)
合計		26,014	26,011	56,569	58,417

(1) 截至2014年12月31日止年度本集團共處置抵債資產原值為人民幣5.42億元(2013: 人民幣6.54億元)。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	2014年				
		年初賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入/ (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	27	—	—	—	27
應收利息	24	1	—	—	—	1
客戶貸款和墊款	25(3)	228,696	59,264	(14,862)	(21,485)	251,613
可供出售債券		2,743	88	29	(1,451)	1,409
可供出售權益工具		4,297	271	(80)	(75)	4,413
持有至到期投資	27	4,521	281	47	(1,205)	3,644
應收款項債券投資	28	784	196	—	(35)	945
固定資產	32	488	17	8	(9)	504
土地使用權	33	142	—	—	—	142
無形資產	34	8	—	—	—	8
其他資產	37	2,661	1,324	74	(366)	3,693
合計		244,375	61,441	(14,784)	(24,626)	266,406

38 資產減值準備變動表（續）

本集團（續）

	附註	2013年				年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年計提／ (轉回)	本年轉出	本年轉銷	
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

本行

	附註	2014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	4	-	-	-	4
拆出資金	20	27	-	-	-	27
應收利息	24	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	25(3)	226,705	57,554	(16,639)	(20,804)	246,816
可供出售債券		2,678	66	47	(1,451)	1,340
可供出售權益工具		4,228	260	(86)	(74)	4,328
持有至到期投資	27	4,461	185	44	(1,204)	3,486
應收款項債券投資	28	773	171	-	-	944
固定資產	32	429	-	-	(2)	427
土地使用權	33	142	-	-	-	142
無形資產	34	8	-	-	-	8
其他資產	37	2,344	1,200	-	(316)	3,228
合計		241,800	59,436	(16,634)	(23,851)	260,751

14 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)

本行 (續)

	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

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：

	2014年	2013年
存放同業款項	13,717	20,023
拆出資金	105,861	106,499
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	235	787
客戶貸款和墊款	6,888	2,215
可供出售金融資產	60	822
其他資產	36,895	34,688
合計	163,656	167,034

本行應付子公司款項按負債類別分析如下：

	2014年	2013年
同業及其他金融機構存放款項	23,672	16,333
拆入資金	26,468	12,506
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	100	160
客戶存款	5,075	5,069
應付利息	318	201
已發行債務證券	724	-
其他負債	3,639	170
合計	59,996	34,439

40 向中央銀行借款

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地	60,811	60,431	60,004	60,007
海外	30,405	18,726	30,405	18,726
合計	91,216	79,157	90,409	78,733

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
銀行	105,056	202,810	108,686	213,447
非銀行金融機構	899,062	489,285	900,060	491,040
合計	1,004,118	692,095	1,008,746	704,487

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地	993,523	687,894	994,753	688,032
海外	10,595	4,201	13,993	16,455
合計	1,004,118	692,095	1,008,746	704,487

42 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
銀行	190,596	154,517	138,851	121,601
非銀行金融機構	11,806	1,400	13,301	878
合計	202,402	155,917	152,152	122,479

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地	79,254	38,137	25,789	6,398
海外	123,148	117,780	126,363	116,081
合計	202,402	155,917	152,152	122,479

14 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
保本理財產品	233,655	337,580	233,740	337,740
與貴金屬相關的金融負債	36,891	37,956	36,891	37,956
結構性金融工具	25,463	4,844	22,011	2,035
合計	296,009	380,380	292,642	377,731

本集團及本行的交易性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。於財務狀況表日，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差異並不重大。截至2014年和2013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。

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
證券				
— 人行票據	50,000	—	50,000	—
— 政府債券	130,813	48,773	126,597	42,405
— 銀行及非銀行金融機構債券	16	12,492	—	12,492
小計	180,829	61,265	176,597	54,897
票據	699	608	659	560
合計	181,528	61,873	177,256	55,457

45 客戶存款

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
活期存款				
— 公司類客戶	3,996,827	4,167,686	3,977,665	4,154,705
— 個人客戶	2,321,675	2,525,115	2,303,777	2,510,530
小計	6,318,502	6,692,801	6,281,442	6,665,235
定期存款(含通知存款)				
— 公司類客戶	2,909,767	2,457,076	2,797,119	2,386,417
— 個人客戶	3,670,406	3,073,160	3,575,932	3,004,125
小計	6,580,173	5,530,236	6,373,051	5,390,542
合計	12,898,675	12,223,037	12,654,493	12,055,777

以上客戶存款中包括：

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
(1) 保證金存款				
— 承兌匯票保證金	138,472	129,392	138,306	129,248
— 保函保證金	41,572	36,308	41,572	36,308
— 信用證保證金	36,088	55,018	36,088	55,018
— 其他	206,447	199,256	206,969	201,426
合計	422,579	419,974	422,935	422,000
(2) 匯出及應解匯款	9,817	11,908	9,254	11,725

46 應付職工薪酬

本集團

	註釋	2014年			
		年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		25,189	60,268	(59,593)	25,864
其他社會保險及員工福利		2,233	9,653	(9,752)	2,134
住房公積金		148	6,014	(6,062)	100
工會經費和職工教育經費		1,533	2,561	(2,252)	1,842
離職後福利	(1)				
— 設定提存計劃		766	12,995	(12,940)	821
— 設定受益計劃		609	311	—	920
內部退養福利		3,596	182	(928)	2,850
因解除勞動關係給予的補償		6	8	(10)	4
合計		34,080	91,992	(91,537)	34,535

14 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)

本集團 (續)

註釋	2013年			
	年初餘額	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
其他社會保險及員工福利	1,948	8,215	(7,930)	2,233
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
離職後福利	(1)			
— 設定提存計劃	633	12,190	(12,057)	766
— 設定受益計劃	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

本行

註釋	2014年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	24,081	57,232	(56,695)	24,618
其他社會保險及員工福利	2,221	9,458	(9,558)	2,121
住房公積金	148	5,943	(5,992)	99
工會經費和職工教育經費	1,515	2,505	(2,213)	1,807
離職後福利	(1)			
— 設定提存計劃	762	12,720	(12,667)	815
— 設定受益計劃	609	311	—	920
內部退養福利	3,596	182	(928)	2,850
因解除勞動關係給予的補償	6	8	(10)	4
合計	32,938	88,359	(88,063)	33,234

註釋	2013年			
	年初餘額	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
其他社會保險及員工福利	1,839	8,060	(7,678)	2,221
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
離職後福利	(1)			
— 設定提存計劃	630	12,009	(11,877)	762
— 設定受益計劃	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

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。

46 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利

(a) 設定提存計劃

本集團

	2014年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	535	8,795	(8,785)	545
失業保險	29	692	(691)	30
企業年金繳費	202	3,508	(3,464)	246
合計	766	12,995	(12,940)	821

	2013年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	555	7,611	(7,631)	535
失業保險	27	638	(636)	29
企業年金繳費	51	3,941	(3,790)	202
合計	633	12,190	(12,057)	766

本行

	2014年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	531	8,562	(8,552)	541
失業保險	29	685	(685)	29
企業年金繳費	202	3,473	(3,430)	245
合計	762	12,720	(12,667)	815

	2013年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	552	7,457	(7,478)	531
失業保險	27	633	(631)	29
企業年金繳費	51	3,919	(3,768)	202
合計	630	12,009	(11,877)	762

14 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) 離職后福利(續)

(b) 設定受益計劃 – 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。

(i) 本集團及本行

	設定受益計劃義務現值		計劃資產公允價值		設定受益計劃淨負債	
	2014年	2013年	2014年	2013年	2014年	2013年
期初餘額	6,434	7,069	5,825	6,370	609	699
計入當期損益的設定受益成本						
– 過去服務成本	–	339	–	–	–	339
– 利息淨額	277	233	260	219	17	14
計入其他綜合收益的設定受益成本						
– 精算損失/(利得)	601	(546)	–	–	601	(546)
– 計劃資產回報/(損失)	–	–	307	(103)	(307)	103
其他變動						
– 已支付的福利	(658)	(661)	(658)	(661)	–	–
期末餘額	6,654	6,434	5,734	5,825	920	609

利息成本於其他業務及管理費用中確認，過去服務成本於員工成本中確認。

(ii) 本集團及本行於報告期末採用的主要精算假設為：

	2014年	2013年
折現率	3.75%	4.75%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計未來平均壽命	12.1年	12.6年

死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表 – 中國壽險業年金生命表2000-2003確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

46 應付職工薪酬（續）

(1) 離職後福利（續）

(b) 設定受益計劃－補充退休福利（續）

(iii) 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	(127)	132
醫療費用年增長率	42	(41)

(iv) 本集團及本行補充退休福利義務現值加權平均久期為7.8年。

(v) 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：

	2014年	2013年
現金及現金等價物	136	313
權益類工具	304	62
債務類工具	5,161	5,310
其他	133	140
合計	5,734	5,825

47 應交稅費

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
所得稅	52,320	50,950	51,743	50,579
營業稅金及附加	9,518	8,999	9,414	8,889
增值稅	(880)	(982)	(904)	(968)
其他	1,686	1,242	1,628	1,193
合計	62,644	60,209	61,881	59,693

48 應付利息

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
客戶存款	176,476	148,809	175,349	148,264
同業及其他金融機構存放款項	5,747	1,688	5,985	1,833
已發行債務證券	2,132	2,123	2,132	2,123
其他	1,519	1,007	1,161	726
合計	185,874	153,627	184,627	152,946

14 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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
預計訴訟損失	2,155	543	486	543
其他	4,913	4,471	4,913	4,471
合計	7,068	5,014	5,399	5,014

50 已發行債務證券

	註釋	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
已發行存款證	(1)	240,303	193,749	201,656	159,553
已發行債券	(2)	24,533	3,933	5,999	2,995
已發行次級債券	(3)	144,845	159,858	137,878	159,858
已發行合格二級資本債券	(4)	21,971	-	21,971	-
合計		431,652	357,540	367,504	322,406

(1) 已發行存款證主要由總行、海外分行、建行亞洲及BIC銀行發行。

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	本集團		本行	
					2014年	2013年	2014年	2013年
2012-06-28	2014-06-28	3.08%	香港	人民幣	-	500	-	500
2012-06-28	2015-06-28	3.25%	香港	人民幣	500	500	500	500
2012-11-29	2015-11-29	3.20%	倫敦	人民幣	940	940	-	-
2013-12-10	2016-12-12	3.25%	臺灣	人民幣	2,000	2,000	2,000	2,000
2014-03-13	2016-03-13	3.25%	香港	人民幣	4,000	-	-	-
2014-04-01	2017-04-01	2.375%	香港	美元	1,861	-	-	-
2014-04-04	2015-03-20	2.88%	香港	人民幣	229	-	-	-
2014-04-25	2016-04-25	3個月LIBOR+1.35%	香港	美元	124	-	-	-
2014-05-22	2015-06-11	3.00%	香港	人民幣	153	-	-	-
2014-05-28	2016-05-30	3.38%	法蘭克福	人民幣	1,500	-	1,500	-
2014-05-28	2019-05-28	1.375%	瑞士	瑞士法郎	1,882	-	-	-
2014-06-27	2017-06-27	3.45%	瑞士	人民幣	1,250	-	-	-
2014-07-02	2019-07-02	3.25%	香港	美元	3,723	-	-	-
2014-07-14	2015-07-14	1.70%	香港	美元	310	-	-	-
2014-09-05	2017-09-05	3.35%	臺灣	人民幣	800	-	800	-
2014-09-05	2019-09-05	3.75%	臺灣	人民幣	600	-	600	-
2014-09-05	2021-09-05	4.00%	臺灣	人民幣	600	-	600	-
2014-11-12	2015-11-12	3個月LIBOR+1.02%	香港	美元	683	-	-	-
2014-11-18	2019-11-18	3.75%	臺灣	人民幣	1,000	-	-	-
2014-11-18	2021-11-18	3.95%	臺灣	人民幣	1,000	-	-	-
2014-11-18	2016-11-18	3.30%	臺灣	人民幣	700	-	-	-
2014-11-18	2024-11-18	4.08%	臺灣	人民幣	600	-	-	-
2014-11-27	2016-12-06	3.45%	香港	人民幣	120	-	-	-
總面值					24,575	3,940	6,000	3,000
減：未攤銷的發行成本					(42)	(7)	(1)	(5)
年末賬面餘額					24,533	3,933	5,999	2,995

50 已發行債務證券（續）

(3) 已發行次級債券

本集團及本行經人行、銀監會、香港金融管理局及巴西中央銀行批准發行的次級債券賬面價值如下：

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	本集團		本行	
					2014年	2013年	2014年	2013年
2009-02-24	2019-02-26	3.20%	人民幣	(a)	-	12,000	-	12,000
2009-02-24	2024-02-26	4.00%	人民幣	(b)	28,000	28,000	28,000	28,000
2009-08-07	2019-08-11	3.32%	人民幣	(c)	-	10,000	-	10,000
2009-08-07	2024-08-11	4.04%	人民幣	(d)	10,000	10,000	10,000	10,000
2009-11-03	2019-11-04	巴西央行基準利率	雷亞爾	(e)	467	-	-	-
2009-12-18	2024-12-22	4.80%	人民幣	(f)	20,000	20,000	20,000	20,000
2010-04-27	2020-04-27	8.50%	美元	(e)	1,681	-	-	-
2010-07-30	2017-10-15	7.31%	美元	(e)	199	-	-	-
2011-11-03	2026-11-07	5.70%	人民幣	(g)	40,000	40,000	40,000	40,000
2012-11-20	2027-11-22	4.99%	人民幣	(h)	40,000	40,000	40,000	40,000
2014-08-20	2024-08-20	4.25%	美元	(i)	4,654	-	-	-
總面值					145,001	160,000	138,000	160,000
減：未攤銷的發行成本					(156)	(142)	(122)	(142)
年末賬面餘額					144,845	159,858	137,878	159,858

- (a) 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) 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) 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%。於2014年8月11日，本集團已選擇對這些債券行使贖回權。
- (d) 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) 上述債券為BIC銀行發行。
- (f) 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%。
- (g) 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。
- (h) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2022年11月22日贖回這些債券。
- (i) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2019年8月20日贖回這些債券。

14 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

50 已發行債務證券(續)

(4) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	本集團及本行	
					2014年	2013年
2014-08-15	2029-08-18	5.98%	人民幣	(a)	20,000	-
2014-11-12	2024-11-12	4.90%	人民幣	(b)	2,000	-
總面值					22,000	-
減：未攤銷的發行成本					(29)	-
年末賬面餘額					21,971	-

- (a) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年8月18日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特征，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (b) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2019年11月12日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2019年11月12日起的5年期間，票面利率以利率重置日適用的一年期人民幣香港同業拆借利率為基礎加1.538%。本債券具有二級資本工具的減記特征，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

51 其他負債

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
建信人壽保險準備金	26,678	13,097	-	-
遞延收入	14,475	13,131	14,370	12,872
應付資本性支出款	10,324	8,365	10,323	8,363
睡眠戶	2,987	2,469	2,987	2,469
應付承銷承兌款項	1,480	1,226	1,480	1,226
待清算款項	1,751	784	1,765	784
代收代付款項	853	743	698	743
其他	24,724	26,127	16,926	13,882
合計	83,272	65,942	48,549	40,339

52 股本

	本集團及本行	
	2014年	2013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。

53 資本公積

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
股本溢價	135,118	135,118	135,109	135,109
現金流量套期儲備	(10)	(148)	1	(148)
其他	283	553	277	547
合計	135,391	135,523	135,387	135,508

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	2014年		
		稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額		(25,837)	6,547	(19,290)
可供出售金融資產產生的利得				
— 債券		32,092	(7,997)	24,095
— 權益工具和基金		1,862	(466)	1,396
		33,954	(8,463)	25,491
前期計入其他綜合收益當期轉入損益				
— 與減值相關		701	(175)	526
— 與出售相關		(2,889)	722	(2,167)
— 其他	(1)	2	-	2
		(2,186)	547	(1,639)
年末餘額		5,931	(1,369)	4,562

14 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 投資重估儲備 (續)

本集團 (續)

	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)

本行

	註釋	2014年		
		稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額		(25,740)	6,465	(19,275)
可供出售金融資產產生的利得				
— 債券		32,045	(8,049)	23,996
— 權益工具		1,460	(365)	1,095
		33,505	(8,414)	25,091
前期計入其他綜合收益當期轉入損益				
— 與減值相關		668	(167)	501
— 與出售相關		(2,708)	677	(2,031)
— 其他	(1)	2	-	2
		(2,038)	510	(1,528)
年末餘額		5,727	(1,439)	4,288

54 投資重估儲備 (續)

本行 (續)

	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)

- (1) 其他是指以前年度部分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，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。

14 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	
		2014年	2013年	2014年	2013年
財政部規定	(1)	165,439	150,249	165,439	150,249
香港銀行業條例規定	(2)	2,115	2,199	165	165
其他中國內地監管機構規定	(3)	1,629	1,125	–	–
其他海外監管機構規定		313	262	312	261
合計		169,496	153,835	165,916	150,675

- (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2014年6月26日召開的本行2013年度股東大會審議通過的2013年度利潤分配方案，本行宣派2013年現金股利人民幣750.03億元。

2015年3月27日，經董事會提議，本行擬進行的2014年度利潤分配方案如下：

- (1) 以2014年稅後利潤人民幣2,254.54億元為基數，按10%的比例提取法定公積金人民幣225.45億元(2013:人民幣212.52億元)。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，2014年全年計提一般準備金人民幣162.48億元(2013:人民幣151.89億元)。
- (3) 向全體股東派發現金股息，每股人民幣0.301元(含稅)(2013:每股人民幣0.300元)，共計人民幣752.53億元。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

(1) 現金及現金等價物

	2014年	2013年
現金	72,653	71,756
存放中央銀行超額存款準備金	81,392	129,443
存放同業活期款項	43,963	26,527
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	86,387	162,097
原到期日為三個月或以內的拆出資金	69,323	50,950
合計	353,718	440,773

(2) 收購BIC銀行支付的現金

因收購BIC，本行以現金支付的對價為人民幣41.64億元，收購的現金及現金等價物為人民幣5億元，淨現金流出為人民幣36.64億元。於收購日，上述交易的現金淨額分析如下：

	購買日已 確認價值	購買日 賬面價值
現金及存放中央銀行的款項	767	767
存放同業款項	294	294
拆出資金	397	397
以公允價值價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	603	603
衍生金融資產	1,207	1,207
客戶貸款和墊款	20,838	21,603
可供出售金融資產	2,900	2,900
商譽	-	289
其他資產	13,472	13,359
同業及其他金融機構存放款項	(915)	(915)
拆入資金	(6,210)	(6,210)
客戶存款	(19,148)	(19,148)
已發行債務證券	(7,182)	(7,182)
其他負債	(3,050)	(3,050)
淨資產	3,973	4,914
少數股東權益	(1,035)	
歸屬於本行股東的可辨認淨資產	2,938	
收購產生的商譽	1,226	
收購對價	4,164	
取得的被收購子公司的現金及現金等價物	(500)	
取得子公司支付的現金淨額	3,664	

14 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 合併現金流量表補充資料 (續)

(2) 收購BIC銀行支付的現金 (續)

商譽主要反映了因收購帶來的集團協同效應。

截至2014年12月31日止年度，本集團合併利潤表中包括BIC銀行自收購日開始的營業收入和淨利潤等並不重大。假如這項收購在2014年1月1日達成，對本集團的營業收入和淨利潤的影響亦不重大。

根據收購協議中的購買調整條款，在購買日後可以基於BIC銀行基準日至收購日的淨資產變動等因素調整購買價款。截至報告日，本行和BIC銀行原控股股東就價格調整條款仍在協商中，調整金額尚未確定。

購買日的可辨認淨資產公允價值是暫時的，最終評估金額尚未確定。

於2014年12月31日，本行已完成收購BIC銀行73.96%的股份，取得控制權。根據巴西當地適用法律和相關條例，本行承諾將執行該收購相關的因控制權變更的強制性要約收購。根據巴西公司法及BIC銀行章程的相關規定，本行將確保接受要約收購的非控制性股東享有與控股股東相同待遇的選擇權。

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。本集團在財務狀況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2014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（2013：人民幣71.77億元），本集團繼續確認的資產價值為人民幣3.22億元（2013：人民幣3.26億元）。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債分別為人民幣4.99億元（2013：人民幣5.02億元）。

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分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制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。

(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、澳門、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、盧森堡和多倫多等地設立分行及在香港、倫敦、莫斯科、迪拜、盧森堡、英屬維爾京群島、紐西蘭和聖保羅等地設立子公司。

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。

14 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)

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、海南省和安徽省；
- 「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)

	2014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	60,793	36,933	30,011	54,213	59,367	17,713	170,594	7,774	437,398
內部利息淨收入/(支出)	12,898	21,017	38,503	20,037	16,818	9,643	(120,320)	1,404	-
利息淨收入	73,691	57,950	68,514	74,250	76,185	27,356	50,274	9,178	437,398
手續費及佣金淨收入	19,056	15,596	17,491	17,112	14,184	5,607	17,595	1,876	108,517
交易淨收益/(損失)	121	86	(145)	(142)	91	10	763	188	972
股利收入	3	7	9	369	16	4	65	22	495
投資性證券淨收益	572	94	3	-	254	294	2,514	314	4,045
其他經營淨收益/(損失)	527	380	799	325	2,146	204	2,366	(1,434)	5,313
經營收入	93,970	74,113	86,671	91,914	92,876	33,475	73,577	10,144	556,740
經營費用	(32,786)	(26,040)	(31,538)	(36,644)	(34,581)	(14,074)	(15,766)	(4,559)	(195,988)
資產減值損失	(19,713)	(11,364)	(6,921)	(9,236)	(8,055)	(4,470)	(2,815)	663	(61,911)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	152	-	-	-	93	245
稅前利潤	41,471	36,709	48,212	46,186	50,240	14,931	54,996	6,341	299,086
資本性支出	4,031	3,098	4,400	7,132	5,294	2,862	5,170	2,199	34,186
折舊及攤銷費	2,845	1,863	2,664	3,305	2,812	1,508	2,541	273	17,811
分部資產	2,839,279	2,230,031	3,030,726	2,589,502	2,579,135	995,140	6,252,529	933,435	21,449,777
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	955	-	-	-	2,129	3,084
	2,839,279	2,230,031	3,030,726	2,590,457	2,579,135	995,140	6,252,529	935,564	21,452,861
遞延所得稅資產									39,436
抵銷									(4,748,167)
資產總額									16,744,130
分部負債	2,829,616	2,226,878	3,013,946	2,580,217	2,572,912	993,889	5,143,025	879,050	20,239,533
遞延所得稅負債									401
抵銷									(4,748,167)
負債總額									15,491,767
表外信貸承諾	513,530	340,119	579,144	342,489	291,548	106,264	7,500	98,803	2,279,397

14 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)

	2013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	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/(損失)	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

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。

14 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)

	2014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	231,445	18,702	173,732	13,519	437,398
內部利息淨收入／(支出)	4,211	143,122	(138,081)	(9,252)	-
利息淨收入	235,656	161,824	35,651	4,267	437,398
手續費及佣金淨收入	42,032	44,679	18,855	2,951	108,517
交易淨(損失)／收益	(6,948)	(5,595)	13,308	207	972
股利收入	-	-	-	495	495
投資性證券淨收益	-	-	876	3,169	4,045
其他經營淨收益	301	24	3,795	1,193	5,313
經營收入	271,041	200,932	72,485	12,282	556,740
經營費用	(73,419)	(106,506)	(6,852)	(9,211)	(195,988)
資產減值損失	(45,736)	(13,873)	(937)	(1,365)	(61,911)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	245	245
稅前利潤	151,886	80,553	64,696	1,951	299,086
資本性支出	8,246	22,184	617	3,139	34,186
折舊及攤銷費	4,558	12,263	341	649	17,811
分部資產	6,106,160	3,005,155	6,588,297	1,056,039	16,755,651
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	3,084	3,084
	6,106,160	3,005,155	6,588,297	1,059,123	16,758,735
遞延所得稅資產					39,436
抵銷					(54,041)
資產總額					16,744,130
分部負債	7,118,017	6,820,246	446,096	1,161,048	15,545,407
遞延所得稅負債					401
抵銷					(54,041)
負債總額					15,491,767
表外信貸承諾	1,705,786	474,580	-	99,031	2,279,397

60 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

	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
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

14 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
委託貸款	1,570,356	1,355,890	1,541,133	1,354,778
委託貸款基金	1,570,356	1,355,890	1,541,133	1,354,778

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
票據	699	608	659	560
債券	242,527	122,706	243,295	116,338
合計	248,226	123,314	243,954	116,898

(b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
客戶貸款及墊款	699	608	659	560
可供出售金融資產	5,414	7,809	1,198	1,441
持有至到期投資	242,113	114,897	242,097	114,897
合計	248,226	123,314	243,954	116,898

(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2014年及2013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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
貸款承諾				
— 原到期日為1年以內	141,519	179,790	137,888	176,494
— 原到期日為1年或以上	278,155	302,109	272,643	297,834
信用卡承諾	507,142	437,431	474,580	409,316
	926,816	919,330	885,111	883,644
銀行承兌匯票	369,636	360,499	369,301	360,230
融資保函	109,195	129,557	176,923	193,918
非融資保函	556,039	484,370	551,028	483,828
開出即期信用證	20,638	29,243	20,632	29,243
開出遠期信用證	238,275	351,543	241,269	367,774
其他	58,798	35,685	58,763	35,595
合計	2,279,397	2,310,227	2,303,027	2,354,232

(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限的特點進行計算。

	2014年	
	本集團	本行
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	903,326	927,183

(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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
1年以內	5,234	4,596	4,834	4,150
1年以上，2年以內	4,295	3,749	4,012	3,389
2年以上，3年以內	3,227	2,999	3,035	2,712
3年以上，5年以內	3,615	3,557	3,418	3,350
5年以上	2,471	2,543	2,057	2,124
合計	18,842	17,444	17,356	15,725

14 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)

(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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
已訂約	5,214	4,618	5,135	4,567
已授權但未訂約	1,406	2,770	1,362	2,716
合計	6,620	7,388	6,497	7,283

(5) 證券承銷承諾

於2014年12月31日，本集團及本行無未到期的證券承銷承諾(2013：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2014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616.33億元(2013：人民幣507.94億元)。

(7) 未決訴訟和糾紛

於2014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56.77億元(2013：人民幣31.67億元)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(14)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2014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1,450.01億元的次級債券（2013：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

	2014年		2013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	576	0.08%	589	0.09%
利息支出	430	0.14%	603	0.23%

報告期末重大交易的餘額

	2014年		2013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	185	0.20%	189	0.23%
可供出售金融資產	—	—	180	0.02%
持有至到期投資	16,680	0.73%	16,680	0.79%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	13,000	4.39%	—	—
客戶存款	5,621	0.04%	13,063	0.11%
應付利息	6	0.00%	3	0.00%
信貸承諾	288	0.01%	288	0.01%

14 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)

(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	2014年		2013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	37,290	5.05%	36,170	5.60%
利息支出	3,086	1.02%	1,972	0.77%
手續費及佣金收入	290	0.26%	393	0.37%
手續費及佣金支出	13	0.35%	6	0.19%
經營費用 (i)	1,715	1.07%	1,417	0.95%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2014年		2013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	14,521	5.45%	35,103	10.93%
拆出資金	71,414	28.74%	60,734	39.94%
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	7,713	2.32%	13,856	3.81%
衍生金融資產	288	2.09%	1,507	7.97%
買入返售金融資產	7,695	2.81%	32,194	11.44%
應收利息	14,305	15.63%	16,541	20.49%
客戶貸款和墊款	36,281	0.39%	43,790	0.52%
可供出售金融資產	228,819	24.71%	213,549	28.09%
持有至到期投資	476,497	20.73%	515,295	24.53%
應收款項債券投資	59,922	35.08%	64,700	34.10%
其他資產	208	0.80%	2	0.01%
同業及其他金融機構存放款項 (ii)	70,040	6.98%	53,318	7.70%
拆入資金	52,964	26.17%	34,501	22.13%
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	457	0.15%	1,160	0.30%
衍生金融負債	341	2.76%	1,187	5.97%
賣出回購金融資產	50,530	27.84%	37,747	61.01%
客戶存款	27,813	0.22%	42,397	0.35%
應付利息	156	0.08%	80	0.05%
其他負債	64	0.08%	658	1.00%
信貸承諾	13,278	0.59%	23,762	1.09%

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（續）

- (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) 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。

(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

	2014年	2013年
利息收入	22	22
利息支出	5	2
手續費及佣金收入	4	21

報告期末重大交易的餘額

	2014年	2013年
客戶貸款和墊款	1,838	1,860
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	148	-
客戶存款	1,255	694

(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制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

	2014年	2013年
利息收入	1,965	1,516
利息支出	803	539
手續費及佣金收入	677	604
手續費及佣金支出	65	71
交易淨（損失）／收益	(19)	410
股利收入	27	329
其他經營淨損失	(484)	(111)

報告期末重大交易的餘額見附註39。

於2014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712.14億元（2013：人民幣669.75億元）。

截至2014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2014年12月31日，上述交易的餘額分別為人民幣28.43億元（2013：人民幣26.46億元）和人民幣4.02億元（2013：人民幣3.95億元）。

14 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)

(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。

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2014年和2013年12月31日止年度均未發生其他關聯交易。

於2014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29.77億元（2013：人民幣41.13億元），並由此將獲取的應收管理費為人民幣2,886萬元（2013：零）。

(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：

	2014年			
	已支付薪酬	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
副行長				
龐秀生 (註釋(ii))	680	40	282	1,002
章更生 (註釋(ii))	680	40	282	1,002
楊文升 (註釋(ii))	680	40	282	1,002
黃毅 (註釋(ii))	624	37	259	920
余靜波 (註釋(ii))	658	40	254	952
首席風險官				
曾儉華 (註釋(ii))	647	40	244	931
首席財務官				
許一鳴 (註釋(ii))	323	21	123	467
董事會秘書				
陳彩虹 (註釋(ii))	647	40	244	931
已退任的前副行長				
趙歡 (註釋(ii))	57	3	23	83
	4,996	301	1,993	7,290

64 關聯方關係及其交易（續）

(6) 關鍵管理人員（續）

	2013年					
	基本年薪	績效年薪	福利	稅前合計 (註釋(iii))	其中：延期 支付部份	2013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
副行長						
龐秀生	434	1,109	302	1,845	555	1,290
章更生	429	1,098	300	1,827	549	1,278
楊文升	108	277	77	462	139	323
首席風險官						
曾儉華	398	1,017	265	1,680	509	1,171
首席審計官						
余靜波	398	1,017	265	1,680	509	1,171
董事會秘書						
陳彩虹	398	1,017	265	1,680	509	1,171
已退任的前副行長						
趙歡	434	1,109	302	1,845	555	1,290
	2,599	6,644	1,776	11,019	3,325	7,694

- (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超过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2014年薪酬總額尚未最終確定，但預計尚待調整的部分薪酬不會對本集團及本行2014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2013年薪酬總額於2013年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述關鍵管理人員2013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。

(8) 向建行亞洲收購澳門分行

於2014年6月7日，本行向建行亞洲收購了其全資子公司中國建設銀行（澳門）股份有限公司，設立為本行的澳門分行。

14 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

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
- 保險風險

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。

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，並向審計委員會匯報。

(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。

65 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

信貸業務 (續)

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。

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，或只能收回極少部分。

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。

14 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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
存放中央銀行款項	2,538,128	2,403,245	2,528,020	2,398,040
存放同業款項	266,461	321,286	280,848	328,640
拆出資金	248,525	152,065	247,606	233,574
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資	327,768	357,530	320,452	356,854
衍生金融資產	13,769	18,910	9,880	16,503
買入返售金融資產	273,751	281,447	273,444	280,959
應收利息	91,495	80,731	88,930	79,025
客戶貸款和墊款	9,222,910	8,361,361	8,876,246	8,025,415
可供出售債券投資	910,103	746,626	839,303	708,413
持有至到期投資	2,298,663	2,100,538	2,294,723	2,095,741
應收款項債券投資	170,801	189,737	154,576	182,252
其他金融資產	19,261	21,130	50,491	53,635
合計	16,381,635	15,034,606	15,964,519	14,759,051
表外信貸承諾	2,279,397	2,310,227	2,303,027	2,354,232
最大信用風險敞口	18,661,032	17,344,833	18,267,546	17,113,283

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
按個別方式評估已出現減值總額	101,729	77,152	96,157	76,779
貸款損失準備	(57,773)	(52,137)	(56,413)	(51,885)
小計	43,956	25,015	39,744	24,894
按組合方式評估已出現減值總額	11,442	8,112	11,067	8,002
貸款損失準備	(7,588)	(5,532)	(7,459)	(5,512)
小計	3,854	2,580	3,608	2,490
已逾期未減值				
— 少於90日	32,401	14,517	30,640	13,969
— 90至180日	4	3	—	—
— 180日以上	123	472	107	472
總額	32,528	14,992	30,747	14,441
貸款損失準備	(4,819)	(2,267)	(4,791)	(2,248)
小計	27,709	12,725	25,956	12,193
未逾期未減值				
— 信用貸款	2,527,998	2,322,572	2,377,183	2,125,833
— 保證貸款	1,771,410	1,615,091	1,670,575	1,564,696
— 抵押貸款	4,158,664	3,693,429	4,087,982	3,618,121
— 質押貸款	870,752	858,709	849,351	844,248
總額	9,328,824	8,489,801	8,985,091	8,152,898
貸款損失準備	(181,433)	(168,760)	(178,153)	(167,060)
小計	9,147,391	8,321,041	8,806,938	7,985,838
合計	9,222,910	8,361,361	8,876,246	8,025,415

(i) 此餘額為按組合方式評估計提的貸款損失準備。

14 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：

	2014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	8,017	10,350	19,122
未涵蓋部份	8,145	6,016	82,607
總額	16,162	16,366	101,729

	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

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：

	2014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	7,435	9,917	18,915
未涵蓋部份	7,520	5,875	77,242
總額	14,955	15,792	96,157

	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

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

	2014年			2013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	1,446,259	15.26%	529,550	1,432,219	16.67%	546,250
— 交通運輸、倉儲和郵政業	1,105,769	11.67%	412,629	993,243	11.56%	390,131
— 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	636,254	6.72%	185,585	594,603	6.92%	167,539
— 租賃及商業服務業	602,041	6.35%	270,183	478,259	5.57%	220,972
— 房地產業	575,283	6.07%	472,791	541,252	6.30%	455,172
— 批發和零售業	473,501	5.00%	179,181	469,584	5.47%	186,592
— 水利、環境和公共設施管理業	328,023	3.46%	173,852	273,513	3.19%	143,236
— 建築業	275,305	2.92%	99,641	243,975	2.84%	93,032
— 採礦業	244,516	2.58%	34,371	234,837	2.74%	31,743
— 農、林、牧、漁業	136,791	1.44%	58,497	105,021	1.22%	46,000
— 公共管理、社會保障和社會組織	126,050	1.33%	55,044	117,599	1.37%	56,196
— 教育	79,945	0.84%	22,409	71,714	0.83%	21,173
— 其他	307,822	3.25%	70,730	386,386	4.50%	69,653
公司類貸款和墊款總額	6,337,559	66.89%	2,564,463	5,942,205	69.18%	2,427,689
個人貸款和墊款	2,935,762	30.99%	2,538,346	2,504,838	29.16%	2,173,315
票據貼現	201,202	2.12%	—	143,014	1.66%	—
客戶貸款和墊款總額	9,474,523	100.00%	5,102,809	8,590,057	100.00%	4,601,004

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：

	2014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	49,637	(28,678)	(34,351)	22,392	10,537
交通運輸、倉儲和郵政業	4,962	(3,661)	(25,661)	2,632	422

	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

14 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

	2014年			2013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	1,372,900	15.05%	525,535	1,388,973	16.82%	532,533
— 交通運輸、倉儲和郵政業	1,062,056	11.64%	399,799	967,057	11.72%	381,743
— 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	622,392	6.82%	183,757	583,007	7.06%	165,704
— 租賃及商業服務業	592,391	6.49%	270,339	476,888	5.78%	221,452
— 房地產業	531,945	5.83%	444,658	507,855	6.15%	430,554
— 批發和零售業	423,854	4.65%	173,576	437,443	5.30%	178,123
— 水利、環境和公共設施管理業	327,802	3.59%	173,781	273,072	3.32%	143,176
— 建築業	269,183	2.96%	98,708	241,019	2.92%	92,752
— 採礦業	237,468	2.60%	33,973	230,507	2.80%	31,561
— 農、林、牧、漁業	130,627	1.43%	56,996	103,773	1.26%	45,869
— 公共管理、社會保障和社會組織	124,753	1.37%	54,689	117,461	1.42%	56,069
— 教育	79,379	0.87%	22,259	71,638	0.87%	21,124
— 其他	260,079	2.85%	65,665	245,923	2.98%	66,851
公司類貸款和墊款總額	6,034,829	66.15%	2,503,735	5,644,616	68.40%	2,367,511
個人貸款和墊款	2,887,433	31.65%	2,504,497	2,464,662	29.87%	2,143,251
票據貼現	200,800	2.20%	—	142,842	1.73%	—
客戶貸款和墊款總額	9,123,062	100.00%	5,008,232	8,252,120	100.00%	4,510,762

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：

	2014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	48,497	(28,318)	(33,699)	21,719	10,377
交通運輸、倉儲和郵政業	4,839	(3,562)	(25,058)	2,398	399
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

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

	2014年			2013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	1,877,906	19.82%	1,192,535	1,781,649	20.74%	1,142,213
西部地區	1,641,394	17.32%	972,967	1,461,129	17.01%	859,316
環渤海地區	1,633,965	17.25%	735,143	1,442,213	16.79%	642,830
中部地區	1,552,809	16.39%	950,452	1,358,192	15.81%	798,619
珠江三角洲	1,299,615	13.72%	878,946	1,220,420	14.21%	811,547
東北地區	562,403	5.94%	298,668	507,751	5.91%	269,978
總行	342,476	3.61%	-	280,597	3.27%	407
海外	563,955	5.95%	74,098	538,106	6.26%	76,094
客戶貸款和墊款總額	9,474,523	100%	5,102,809	8,590,057	100.00%	4,601,004

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：

	2014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	39,321	(21,753)	(41,168)
珠江三角洲	17,719	(9,486)	(28,329)
中部地區	14,671	(8,455)	(32,171)
西部地區	13,039	(6,436)	(36,155)
環渤海地區	10,860	(5,921)	(33,727)
東北地區	8,471	(4,008)	(12,438)
總行	3,250	(376)	(7,314)
海外	5,840	(1,338)	(2,538)
合計	113,171	(57,773)	(193,840)

	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)

關於地區分部的定義見附註60(1)。

14 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

	2014年			2013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	1,869,069	20.49%	1,188,909	1,773,136	21.49%	1,138,800
西部地區	1,641,041	17.99%	972,863	1,460,804	17.70%	859,222
中部地區	1,551,816	17.01%	950,088	1,357,198	16.45%	798,306
環渤海地區	1,547,173	16.96%	700,950	1,381,443	16.74%	619,733
珠江三角洲	1,299,615	14.25%	878,946	1,220,420	14.79%	811,547
東北地區	562,285	6.16%	298,567	507,649	6.15%	269,895
總行	342,476	3.75%	-	280,597	3.40%	407
海外	309,587	3.39%	17,909	270,873	3.28%	12,852
客戶貸款和墊款總額	9,123,062	100.00%	5,008,232	8,252,120	100.00%	4,510,762

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：

	2014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	39,090	(21,671)	(40,902)
珠江三角洲	17,719	(9,486)	(28,329)
中部地區	14,661	(8,452)	(32,138)
西部地區	13,039	(6,436)	(36,143)
環渤海地區	10,723	(5,815)	(32,196)
東北地區	8,471	(4,008)	(12,435)
總行	3,250	(376)	(7,314)
海外	271	(169)	(946)
合計	107,224	(56,413)	(190,403)

	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)

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
信用貸款	2,544,820	2,336,298	2,393,294	2,139,243
保證貸款	1,826,894	1,652,755	1,721,536	1,602,115
抵押貸款	4,223,844	3,734,986	4,152,298	3,659,209
質押貸款	878,965	866,018	855,934	851,553
客戶貸款和墊款總額	9,474,523	8,590,057	9,123,062	8,252,120

(f) 已重組貸款和墊款

本集團

	2014年		2013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	3,073	0.03%	1,009	0.01%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款和墊款	2,498	0.03%	247	0.00%

本行

	2014年		2013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	339	0.00%	937	0.01%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款和墊款	32	0.00%	247	0.00%

14 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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
按個別方式評估已出現減值總額	55	38	52	35
減值準備	(34)	(34)	(31)	(31)
小計	21	4	21	4
未逾期未減值				
— A至AAA級	707,514	656,824	703,135	745,727
— B至BBB級	2,819	3,688	2,555	3,231
— 無評級	78,383	94,282	96,187	94,211
小計	788,716	754,794	801,877	843,169
合計	788,737	754,798	801,898	843,173

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。部分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

	2014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	310	—	—	—	625	935
— 其他企業	1,791	2,914	53	—	—	4,758
總額	2,101	2,914	53	—	625	5,693
減值準備						(1,319)
小計						4,374
未逾期未減值						
— 政府	1,190,607	12,838	27,387	318	3,725	1,234,875
— 中央銀行	182,026	57	2,741	3,360	—	188,184
— 政策性銀行	536,095	—	1,021	32	—	537,148
— 銀行及非銀行金融機構	1,163,171	68,949	17,770	7,315	5,546	1,262,751
— 信達公司	—	—	—	—	—	—
— 公共機構	—	20	—	—	—	20
— 其他企業	101,438	366,421	14,088	2,286	429	484,662
總額	3,173,337	448,285	63,007	13,311	9,700	3,707,640
減值準備						(4,679)
小計						3,702,961
合計						3,707,335

14 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)

	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
未逾期未減值						
— 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

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

	2014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	310	-	-	-	625	935
— 其他企業	88	2,914	-	-	-	3,002
總額	398	2,914	-	-	625	3,937
減值準備						(1,092)
小計						2,845
未逾期未減值						
— 政府	1,188,076	12,465	5,231	318	3,725	1,209,815
— 中央銀行	175,466	57	2,240	3,360	-	181,123
— 政策性銀行	528,160	-	-	32	-	528,192
— 銀行及非銀行金融機構	1,144,813	65,317	4,810	4,971	4,663	1,224,574
— 信達公司	-	-	-	-	-	-
— 公共機構	-	-	-	-	-	-
— 其他企業	94,043	358,621	12,689	1,434	397	467,184
總額	3,130,558	436,460	24,970	10,115	8,785	3,610,888
減值準備						(4,679)
小計						3,606,209
合計						3,609,054

14 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)

	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

(i) 本集團衍生工具的信用風險

本集團大部分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。

本集團不斷完善市場風險管理體系。其中，市場風險管理部承擔牽頭制定全行市場風險管理政策和制度，市場風險計量工具開發，交易性市場風險監控和報告等日常管理工作。資產負債管理部負責銀行賬戶市場風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責全行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分和環節的可靠性、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。

14 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：

	2014年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	189	67	194	17
其中：利率風險	173	31	173	9
匯率風險 ^①	36	54	119	12
商品風險	1	1	21	-

	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 ^①	94	53	107	17
商品風險	7	2	18	-

(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387.02億元（2013：人民幣401.35億元）。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303.46億元（2013：人民幣314.68億元）。

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。

14 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)

下表列示於報告期末資產與負債於相關年度的平均利率及下一個預期重定價日 (或到期日，以較早者為準)。

本集團

註釋	2014年						合計
	平均利率(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%	128,271	2,482,510	-	-	-	2,610,781
存放同業款項和拆出資金	4.63%	-	343,959	161,608	9,419	-	514,986
買入返售金融資產	4.99%	-	238,256	35,495	-	-	273,751
客戶貸款和墊款	(ii) 5.85%	-	5,008,405	4,059,338	83,238	71,929	9,222,910
投資	(iii) 4.03%	23,619	489,216	528,865	1,585,263	1,103,990	3,730,953
其他資產	-	390,749	-	-	-	-	390,749
資產總計	4.72%	542,639	8,562,346	4,785,306	1,677,920	1,175,919	16,744,130
負債							
向中央銀行借款	3.04%	-	82,858	8,358	-	-	91,216
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3.26%	-	978,962	221,176	6,382	-	1,206,520
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1.43%	18,052	209,672	68,285	-	-	296,009
賣出回購金融資產	2.86%	-	181,374	154	-	-	181,528
客戶存款	1.92%	132,430	8,685,836	2,650,532	1,421,910	7,967	12,898,675
已發行債務證券	3.47%	-	115,280	116,058	95,854	104,460	431,652
其他負債	-	386,167	-	-	-	-	386,167
負債合計	2.11%	536,649	10,253,982	3,064,563	1,524,146	112,427	15,491,767
資產負債缺口	2.61%	5,990	(1,691,636)	1,720,743	153,774	1,063,492	1,252,363

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本集團 (續)

	註釋	平均利率(i)	2013年					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		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

(i) 平均利率是指利息收入／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2014年12月31日餘額為人民幣669.84億元（2013：人民幣330.14億元）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。

14 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	2014年						合計
	平均利率(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%	122,153	2,477,875	-	-	-	2,600,028
存放同業款項和拆出資金	4.06%	-	380,091	143,963	4,400	-	528,454
買入返售金融資產	4.96%	-	237,949	35,495	-	-	273,444
客戶貸款和墊款	(ii) 5.91%	-	4,753,217	3,983,089	70,169	69,771	8,876,246
投資	(iii) 4.05%	32,405	463,784	501,083	1,550,392	1,093,795	3,641,459
其他資產	-	400,152	-	-	-	-	400,152
資產總計	4.72%	554,710	8,312,916	4,663,630	1,624,961	1,163,566	16,319,783
負債							
向中央銀行借款	3.03%	-	82,426	7,983	-	-	90,409
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	3.18%	-	964,089	191,957	4,852	-	1,160,898
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	1.43%	17,235	207,968	67,439	-	-	292,642
賣出回購金融資產	3.47%	-	177,116	140	-	-	177,256
客戶存款	1.92%	100,287	8,555,196	2,578,874	1,412,224	7,912	12,654,493
已發行債務證券	3.20%	-	105,105	86,154	75,089	101,156	367,504
其他負債	-	344,345	-	-	-	-	344,345
負債合計	2.09%	461,867	10,091,900	2,932,547	1,492,165	109,068	15,087,547
資產負債缺口	2.64%	92,843	(1,778,984)	1,731,083	132,796	1,054,498	1,232,236

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本行 (續)

	註釋	平均利率(i)	2013年					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		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

(i) 平均利率是指利息收入／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2014年12月31日餘額為人民幣637.04億元（2013：人民幣322.81億元）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。

14 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	2014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	2,553,937	40,375	16,469	2,610,781
存放同業款項和拆出資金 (i)	670,774	73,065	44,898	788,737
客戶貸款和墊款	8,471,056	568,883	182,971	9,222,910
投資	3,644,031	35,464	51,458	3,730,953
其他資產	314,775	42,649	33,325	390,749
資產總計	15,654,573	760,436	329,121	16,744,130
負債				
向中央銀行借款	68,982	7,055	15,179	91,216
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金 (ii)	1,173,773	162,537	51,738	1,388,048
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	270,329	24,316	1,364	296,009
客戶存款	12,280,266	405,376	213,033	12,898,675
已發行債務證券	265,130	122,514	44,008	431,652
其他負債	356,103	1,129	28,935	386,167
負債合計	14,414,583	722,927	354,257	15,491,767
淨頭寸	1,239,990	37,509	(25,136)	1,252,363
衍生金融工具的淨名義金額	(21,184)	19,298	50,412	48,526
信貸承諾	2,041,479	144,592	93,326	2,279,397

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本集團 (續)

	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
信貸承諾		2,008,813	183,598	117,816	2,310,227

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 含賣出回購金融資產。

14 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	2014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		2,549,507	39,978	10,543	2,600,028
存放同業款項和拆出資金	(i)	652,427	104,419	45,052	801,898
客戶貸款和墊款		8,300,128	493,987	82,131	8,876,246
投資		3,597,518	20,513	23,428	3,641,459
其他資產		327,890	53,055	19,207	400,152
資產總計		15,427,470	711,952	180,361	16,319,783
負債					
向中央銀行借款		68,175	7,055	15,179	90,409
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	1,137,458	151,614	49,082	1,338,154
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		268,356	24,238	48	292,642
客戶存款		12,209,331	354,977	90,185	12,654,493
已發行債務證券		239,392	91,552	36,560	367,504
其他負債		319,301	14,497	10,547	344,345
負債合計		14,242,013	643,933	201,601	15,087,547
淨頭寸		1,185,457	68,019	(21,240)	1,232,236
衍生金融工具的淨名義金額		11,733	(5,917)	40,391	46,207
信貸承諾		2,071,999	186,445	44,582	2,303,027

65 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本行 (續)

	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
信貸承諾		2,037,442	234,615	82,175	2,354,232

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 含賣出回購金融資產。

14 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

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。

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

	2014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	2,456,736	154,045	-	-	-	-	-	2,610,781
存放同業款項和拆出資金	-	67,172	119,649	153,727	162,134	12,058	246	514,986
買入返售金融資產	-	-	179,452	58,804	35,495	-	-	273,751
客戶貸款和墊款	55,547	356,911	273,474	566,001	2,298,193	2,521,847	3,150,937	9,222,910
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,467	-	89,983	89,880	76,083	62,882	8,940	332,235
— 可供出售金融資產	18,623	-	25,281	64,173	170,404	467,501	180,188	926,170
— 持有至到期投資	1,452	-	6,808	32,906	173,056	1,202,843	881,598	2,298,663
— 應收款項債券投資	368	-	2,775	5,432	6,539	66,764	88,923	170,801
— 對聯營和合營企業的投資	3,084	-	-	-	-	-	-	3,084
其他資產	213,384	29,532	26,090	47,340	66,041	6,952	1,410	390,749
資產總計	2,753,661	607,660	723,512	1,018,263	2,987,945	4,340,847	4,312,242	16,744,130
負債								
向中央銀行借款	-	-	15,381	67,477	8,358	-	-	91,216
同業及其他金融機構								
存放款項和拆入資金	-	585,618	277,699	108,671	224,925	6,549	3,058	1,206,520
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	18,052	111,383	98,289	68,285	-	-	296,009
賣出回購金融資產	-	-	181,079	295	154	-	-	181,528
客戶存款	-	6,748,886	888,992	1,143,267	2,658,778	1,442,869	15,883	12,898,675
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	27,976	71,028	125,624	15,027	648	240,303
— 已發行債券	-	-	-	233	2,590	19,501	2,209	24,533
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	65,773	81,072	144,845
— 已發行合格二級資本債券	-	-	-	-	-	1,993	19,978	21,971
其他負債	401	115,239	33,723	45,916	135,031	53,092	2,765	386,167
負債合計	401	7,467,795	1,536,233	1,535,176	3,223,745	1,602,804	125,613	15,491,767
淨頭寸	2,753,260	(6,860,135)	(812,721)	(516,913)	(235,800)	2,738,043	4,186,629	1,252,363
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	17,556	13,717	133,341	44,131	2,750	211,495
— 匯率合約	-	-	437,789	378,044	691,726	46,807	6,001	1,560,367
— 其他合約	-	-	6,447	6,985	13,547	1,367	31	28,377
合計	-	-	461,792	398,746	838,614	92,305	8,782	1,800,239

14 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)

本集團 (續)

	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)

本行

	2014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	2,453,866	146,162	-	-	-	-	-	2,600,028
存放同業款項和拆出資金	-	81,064	129,070	159,440	151,604	7,030	246	528,454
買入返售金融資產	-	-	179,145	58,804	35,495	-	-	273,444
客戶貸款和墊款	52,150	352,186	242,407	505,451	2,193,056	2,399,377	3,131,619	8,876,246
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	89,739	89,850	75,492	61,869	3,502	320,452
— 可供出售金融資產	8,089	-	19,193	57,875	145,283	440,514	173,960	844,914
— 持有至到期投資	-	-	6,808	32,906	172,893	1,202,428	879,688	2,294,723
— 應收款項債券投資	368	-	1,478	4,660	4,669	57,121	86,280	154,576
— 對子公司的投資	26,794	-	-	-	-	-	-	26,794
其他資產	234,772	26,362	24,951	45,858	63,508	3,690	1,011	400,152
資產總計	2,776,039	605,774	692,791	954,844	2,842,000	4,172,029	4,276,306	16,319,783
負債								
向中央銀行借款	-	-	15,321	67,105	7,983	-	-	90,409
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	589,145	280,045	97,574	190,481	3,653	-	1,160,898
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	17,235	110,889	97,079	67,439	-	-	292,642
賣出回購金融資產	-	-	176,840	276	140	-	-	177,256
客戶存款	-	6,716,706	834,896	1,068,206	2,586,501	1,432,356	15,828	12,654,493
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	26,144	67,393	93,650	13,821	648	201,656
— 已發行債券	-	-	-	-	499	4,892	608	5,999
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	57,956	79,922	137,878
— 已發行合格二級資本債券	-	-	-	-	-	1,993	19,978	21,971
其他負債	43	116,666	29,664	38,420	104,146	52,674	2,732	344,345
負債合計	43	7,439,752	1,473,799	1,436,053	3,050,839	1,567,345	119,716	15,087,547
淨頭寸	2,775,996	(6,833,978)	(781,008)	(481,209)	(208,839)	2,604,684	4,156,590	1,232,236
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	17,121	13,704	131,685	42,132	2,750	207,392
— 匯率合約	-	-	355,381	291,997	562,810	37,253	5,372	1,252,813
— 其他合約	-	-	6,347	6,912	13,088	-	-	26,347
合計	-	-	378,849	312,613	707,583	79,385	8,122	1,486,552

14 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 (續)

	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)

(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

	2014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	91,216	92,293	-	15,633	68,081	8,579	-	-
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	1,206,520	1,218,693	586,146	278,566	110,485	232,376	7,262	3,858
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	296,009	300,029	18,052	112,230	99,577	70,170	-	-
賣出回購金融資產	181,528	181,633	-	181,179	298	156	-	-
客戶存款	12,898,675	13,264,096	6,750,324	904,117	1,176,840	2,763,233	1,651,486	18,096
已發行債務證券								
— 已發行存款證	240,303	242,299	-	28,076	71,278	126,859	15,486	600
— 已發行債券	24,533	27,094	-	64	339	3,157	21,089	2,445
— 已發行次級債券	144,845	192,199	-	-	1,219	5,739	91,547	93,694
— 已發行合格二級資本債券	21,971	34,450	-	-	-	1,294	7,176	25,980
其他金融負債	98,912	98,912	96,218	507	320	1,368	-	499
非衍生金融負債合計	15,204,512	15,651,698	7,450,740	1,520,372	1,528,437	3,212,931	1,794,046	145,172
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		926,816	723,996	63,991	31,610	64,423	41,102	1,694
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,352,581	-	363,442	243,751	447,179	267,126	31,083

14 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)

本集團 (續)

	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	2013年				
				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)

本行

	2014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	90,409	91,463	-	15,571	67,699	8,193	-	-
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	1,160,898	1,169,583	589,664	280,812	98,868	196,286	3,953	-
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	292,642	296,625	17,235	111,735	98,343	69,312	-	-
賣出回購金融資產	177,256	177,355	-	176,935	278	142	-	-
客戶存款	12,654,493	13,018,382	6,718,141	849,953	1,101,319	2,690,032	1,640,896	18,041
已發行債務證券								
— 已發行存款證	201,656	203,423	-	26,236	67,614	94,718	14,255	600
— 已發行債券	5,999	6,574	-	-	37	660	5,229	648
— 已發行次級債券	137,878	182,348	-	-	1,120	5,640	85,040	90,548
— 已發行合格二級資本債	21,971	34,450	-	-	-	1,294	7,176	25,980
其他金融負債	59,134	59,134	56,660	489	276	1,210	-	499
非衍生金融負債合計	14,802,336	15,239,337	7,381,700	1,461,731	1,435,554	3,067,487	1,756,549	136,316
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		885,111	723,406	28,782	31,218	62,909	37,102	1,694
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,417,916	-	368,986	256,049	483,671	278,126	31,084

14 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 (續)

	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

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。

65 風險管理（續）

(4) 操作風險

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。

2014年度，本集團持續規範和強化操作風險管理，綜合應用操作風險自評估、關鍵風險指標、關鍵風險點檢查等工具和方法，持續開展對重要業務、關鍵環節的風險監測、評估和檢查，加強重點業務領域和重點部位操作風險防控：

- 針對現實風險變化，持續重檢和完善不相容崗位（職責）制度建設與管理，突出崗位制衡的剛性約束。
- 不斷優化完善操作風險管理信息系統，集成並持續提升對風險與控制自評估、內外部損失事件、關鍵風險指標、情景分析、資本計量和業務連續性管理等支援功能，並依託系統平台深化操作風險管理工具在識別風險、改進控制、監測預警方面的積極應用，持續提升操作風險管理的專業化、精細化水準。
- 持續推進業務連續性管理，開展業務連續性管理整體自評估，穩步推進應急預案及應急演練文檔庫及其制度建設，保障各項業務安全穩定運行。
- 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、研究並優化可疑交易識別規則、開展洗錢類型分析、組織實施產品及服務的洗錢風險評估等措施，提高對洗錢犯罪與恐怖融資活動的防範能力。

14 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

(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(23)(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2013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) 以公允價值計量的金融工具

(i) 公允價值層級

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

本集團

	2014年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	272	94,846	—	95,118
— 權益工具和基金	603	8	—	611
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				
— 債券	31	—	967	998
— 權益工具	1,905	—	1,951	3,856
— 其他債務工具	—	61,736	169,916	231,652
衍生金融資產	—	12,470	1,299	13,769
可供出售金融資產				
— 債券	29,513	876,918	3,672	910,103
— 權益工具和基金	8,130	921	4,797	13,848
合計	40,454	1,046,899	182,602	1,269,955
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
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	—	295,192	817	296,009
衍生金融負債	—	11,085	1,288	12,373
合計	—	306,277	2,105	308,382

14 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)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(i) 公允價值層級 (續)

本集團 (續)

	2013年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	236	76,296	—	76,532
— 權益工具和基金	562	55	—	617
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				
— 債券	788	—	1,644	2,432
— 權益工具	1,958	—	3,945	5,903
— 其他債務工具	—	278,566	—	278,566
衍生金融資產	—	17,921	989	18,910
可供出售金融資產				
— 債券	33,912	708,501	4,213	746,626
— 權益工具和基金	7,912	285	4,041	12,238
合計	45,368	1,081,624	14,832	1,141,824
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
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	—	377,820	2,560	380,380
衍生金融負債	—	18,883	989	19,872
合計	—	396,703	3,549	400,252

65 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(i) 公允價值層級 (續)

本行

	2014年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	-	88,800	-	88,800
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				
— 其他債務工具	-	61,736	169,916	231,652
衍生金融資產	-	8,592	1,288	9,880
可供出售金融資產				
— 債券	12,093	825,991	1,219	839,303
— 權益工具和基金	3,902	-	1	3,903
合計	15,995	985,119	172,424	1,173,538
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
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	-	292,642	-	292,642
衍生金融負債	-	9,324	1,288	10,612
合計	-	301,966	1,288	303,254

14 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)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(i) 公允價值層級 (續)

本行 (續)

	2013年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	-	76,288	-	76,288
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				
— 其他債務工具	-	280,566	-	280,566
衍生金融資產	-	15,514	989	16,503
可供出售金融資產				
— 債券	9,795	695,864	2,754	708,413
— 權益工具和基金	5,321	-	19	5,340
合計	15,116	1,068,232	3,762	1,087,110
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
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	-	377,731	-	377,731
衍生金融負債	-	15,807	989	16,796
合計	-	393,538	989	394,527

劃分為第二層級的金融資產主要是人民幣債券，其公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定。劃分為第二層級的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主要是保本理財產品的募集資金，其公允價值以收益法確定。絕大部分的衍生金融工具劃分為第二層級，通過收益法進行估值。第二層級金融工具在估值時所使用的重大參數均為市場可觀察。

劃分為第三層級的金融資產主要是指指定為以公允價值計量的保本理財產品的投資資產，所採用的估值技術包括收益法和市場法，涉及的不可觀察參數主要為折現率。

截至2014年和2013年12月31日止年度，本集團及本行以公允價值計量的金融工具公允價值層級的第一層級與第二層級之間不存在重大轉移。

65 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

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

	2014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	其他債務工具	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
2014年1月1日	1,644	3,945	-	989	4,213	4,041	14,832	(2,560)	(989)	(3,549)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(208)	(50)	16,407	307	438	(29)	16,865	224	(307)	(83)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	(328)	(97)	(425)	-	-	-
購買	18	6,824	1,494,792	11	2,406	2,683	1,506,734	-	-	-
出售及結算	(487)	(8,768)	(1,341,283)	(8)	(3,057)	(1,801)	(1,355,404)	2,559	8	2,567
轉入	-	-	-	-	-	-	-	(1,040)	-	(1,040)
2014年12月31日	967	1,951	169,916	1,299	3,672	4,797	182,602	(817)	(1,288)	(2,105)
	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)	

14 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)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況 (續)

本行

	2014年						
	指定為以 公允價值 計量且變動 計入當期 損益的 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
		衍生 金融資產	債券	權益工具 和基金			
2014年1月1日	-	989	2,754	19	3,762	(989)	(989)
利得或損失總額：							
於損益中確認	16,407	307	395	(19)	17,090	(307)	(307)
於其他綜合收益中確認	-	-	(392)	-	(392)	-	-
購買	1,494,792	-	-	1	1,494,793	-	-
出售及結算	(1,341,283)	(8)	(1,538)	-	(1,342,829)	8	8
2014年12月31日	169,916	1,288	1,219	1	172,424	(1,288)	(1,288)
	2013年						
		可供出售金融資產				衍生	負債合計
		衍生 金融資產	債券	權益工具 和基金	資產合計	金融負債	
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)

65 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況 (續)

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。

第三層級金融工具本年損益影響如下：

本集團

	2014年			2013年		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本年淨收益/(損失)	16,877	(95)	16,782	(313)	208	(105)

本行

	2014年			2013年		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本年淨收益	16,802	(19)	16,783	35	385	420

(d) 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

大部分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。

14 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) 不以公允價值計量的金融工具 (續)

(i) 金融資產 (續)

本集團

	2014年					2013年	
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值
應收款項債券投資	170,801	166,117	-	149,821	16,296	189,737	174,379
持有至到期投資	2,298,663	2,323,985	2,159	2,320,374	1,452	2,100,538	1,998,696
合計	2,469,464	2,490,102	2,159	2,470,195	17,748	2,290,275	2,173,075

本行

	2014年					2013年	
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值
應收款項債券投資	154,576	149,880	-	149,558	322	182,252	166,587
持有至到期投資	2,294,723	2,320,021	2,159	2,317,862	-	2,095,741	1,993,931
合計	2,449,299	2,469,901	2,159	2,467,420	322	2,277,993	2,160,518

(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。於2014年12月31日，本集團及本行已發行次級債券和合格二級資本債券的公允價值為人民幣1,686.14億元及1,613.97億元（本集團及本行2013：人民幣1,468.10億元），賬面價值為人民幣1,668.16億元及1,598.49億元（本集團及本行2013：人民幣1,598.58億元），其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層級。

(6) 金融資產與金融負債的抵銷

本集團部分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，本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

於2014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。

65 風險管理 (續)

(7) 保險風險

保險合同的風險在於所承保事件發生的可能性及由此引起的賠付金額的不確定性。保險合同的性質決定了保險風險發生的隨機性和無法預計性。對於按照概率論定價和計提準備金的保險合同，本集團面臨的主要風險為實際的理賠給付金額超出保險負債的賬面價值的風險。

本集團通過建立分散承保風險類型的保險承保策略，適當的再保險安排，加強對承保核保工作和理賠核賠工作的管理，從而減少保險風險的不確定性。

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，並據此計提保險合同準備金。加劇保險風險的因素主要是保險風險假設與實際保險風險的差異，包括死亡假設、費用假設、利率假設等。

(8) 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。

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平進行及時監控、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、增加內部資本供給、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，兼顧短期與長期資本需求，確保資本水平持續滿足監管要求和內部管理目標。

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，既要保證本集團資本總量滿足外部監管和內部資本管理目標，又要有利於本集團資本結構優化。

2014年4月，銀監會正式批覆本行實施資本管理高級方法，其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。

14 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)

(8) 資本管理 (續)

本集團於2014年12月31日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2014年	2013年
核心一級資本充足率	(a)(b)(c)	12.12%	10.75%
一級資本充足率	(a)(b)(c)	12.12%	10.75%
資本充足率	(a)(b)(c)	14.87%	13.34%
核心一級資本			
— 股本		250,011	250,011
— 資本公積	(d)	139,761	116,321
— 盈餘公積		130,515	107,970
— 一般風險準備		169,478	153,825
— 未分配利潤		556,756	442,554
— 少數股東資本可計入部份		4,456	3,729
— 其他	(e)	(6,262)	(5,948)
核心一級資本扣除項目			
— 商譽	(f)	2,501	1,415
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(f)	1,592	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		(10)	(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	3,902
其他一級資本			
— 少數股東資本可計入部份		37	16
二級資本			
— 二級資本工具及其溢價		149,839	144,000
— 超額貸款損失準備可計入部份	(g)	127,878	110,918
— 少數股東資本可計入部份		2,444	106
核心一級資本淨額	(h)	1,236,730	1,061,684
一級資本淨額	(h)	1,236,767	1,061,700
資本淨額	(h)	1,516,928	1,316,724
風險加權資產	(i)	10,203,643	9,872,790

65 風險管理 (續)

(8) 資本管理 (續)

註釋：

- (a) 自2014年半年報起，本集團採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並期規則。
- (b) 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。
- (c) 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）。
- (d) 資本公積含投資重估儲備。
- (e) 其他主要包括外幣報表折算差額。
- (f) 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。
- (g) 自2014年半年報起，本集團按照資本計量高級方法相關規定計量超額貸款損失準備可計入二級資本金額，並適用相關並行期安排。
- (h) 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。
- (i) 於2014年12月31日，依據資本計量高級方法相關規定，風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產、操作風險加權資產以及因應用資本底線而導致的額外風險加權資產。

66 報告期後事項

本集團及本行無重大的報告期後事項。

67 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別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。

14 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

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2014年12月31日止年度內未生效，本集團在編制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
《國際財務報告準則》第9號「金融工具」	2018年1月1日
《國際財務報告準則》第14號「價格監管遞延賬戶」	2016年1月1日
《國際財務報告準則》第15號「與客戶之間合同的收入確認」	2017年1月1日
修訂的《國際財務報告準則》第11號「合營安排」	2016年1月1日
修訂的《國際會計準則》第16號和第38號「對可接受的折舊和攤銷方法的澄清」	2016年1月1日
修訂的《國際會計準則》第19號「職工福利」	2016年7月1日
修訂的《國際會計準則》第27號「單獨財務報表」	2016年1月1日
修訂的《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」和《國際會計準則》第28號「聯營和合營企業中的投資」	2016年1月1日
2012年年度改進項目	2014年7月1日
2013年年度改進項目	2014年7月1日
2014年年度改進項目	2016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分，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制的財務報表的差異

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》適用的披露條例編制包括本行和子公司（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」）編制截至2014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制的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編制的合併財務報表中列示的截至2014年12月31日止年度的淨利潤和於2014年12月31日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

	2014年 12月31日	2014年 平均	2013年 12月31日	2013年 平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	48.88%	48.30%	46.57%	49.25%
外幣流動資產對外幣流動負債	57.03%	56.87%	55.20%	49.16%

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

	2014年			
	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	741,109	186,089	120,360	1,047,558
即期負債	(713,853)	(207,223)	(141,626)	(1,062,702)
遠期購入	778,919	46,628	91,559	917,106
遠期出售	(802,482)	(19,482)	(60,739)	(882,703)
淨期權頭寸	747	-	(152)	595
淨長頭寸	4,440	6,012	9,402	19,854
淨結構頭寸	4,506	1,619	(1,479)	4,646

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)

	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

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」)和臺灣。

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。

	2014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	21,421	1,276	274,007	296,704
— 其中屬於香港的部分	9,175	501	204,110	213,786
歐洲	9,889	57	13,321	23,267
南北美洲	12,792	487	79,640	92,919
合計	44,102	1,820	366,968	412,890

4 跨境申索 (續)

	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
— 其中屬於香港的部分	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

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分已歸併於「其他」進行計算。

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2014年	2013年
長江三角洲	33,320	31,208
珠江三角洲	11,151	7,253
中部地區	9,413	6,950
環渤海地區	7,833	4,139
西部地區	7,555	4,702
東北地區	4,923	4,470
總行	3,246	2,642
海外國家和地區	1,370	263
合計	78,811	61,627

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2014年12月31日本行很大部分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

THE BANKER

英國《銀行家》雜誌
2014世界銀行1000強排名第2位

FINANCIAL TIMES

英國《金融時報》
全球500強排名第29位
新興市場500強排名第3位

FORBES

美國《福布斯》雜誌
全球上市公司2000強排名第2位

FORTUNE

美國《財富》雜誌
世界500強排名第38位

FORTUNE CHINA

《財富》(中文版)
中國500強排名第9位

Corporate Governance Asia

《亞洲企業管治》
雜誌
2014年第四屆亞洲卓越
獎－中國地區最佳首席執
行官
2014年第四屆亞洲卓越
獎－中國地區最佳首席財
務官
2014年第四屆亞洲卓越
獎－中國地區最佳投資者
關係企業

EUROMONEY

《歐洲貨幣》雜誌
2014年度中國最佳債券融
資銀行

GLOBAL FINANCE

美國《環球金融》
雜誌
2014中國之星－最佳創新
銀行

THE ASIAN BANKER
STRATEGIC BUSINESS INTELLIGENCE FOR ASIA'S FINANCIAL SERVICES COMMUNITY

《亞洲銀行家》雜誌

2014年中國最具實力銀行

2014《亞洲銀行家》中國零售金融服務獎－最佳按揭及住房貸款業務獎

2014《亞洲銀行家》中國零售金融服務獎－最佳信用卡產品或業務獎

2014《亞洲銀行家》中國零售金融服務獎－最佳小微金融產品獎



中國《銀行家》雜誌

最佳金融企業形象獎

BRANDZ

BRANDZ

2014年中國最具價值品牌第4位



《上海證券報》

手機銀行獲最佳使用者體驗產品獎

Interbrand

INTERBRAND

2014年最佳中國品牌價值排行榜第4位

21世纪经济报道
21ST CENTURY BUSINESS HERALD

《21世紀經濟報道》

亞洲最佳風險管理銀行



中國銀行業協會

年度社會責任最佳公益慈善貢獻

中國銀行業好新聞獎



第一財經金融價值榜

最佳風控銀行

年度銀行理財品牌



香港《亞洲週刊》
雜誌

中國大陸企業香港股市排
行榜一 最大市值企業大獎



新浪財經
最佳手機銀行



和讯網
最具影響力全國性銀行



東方財富網
最佳手機銀行
最佳綜合型銀行



新華網和中國社科院
經濟學部企業社會責
任研究中心

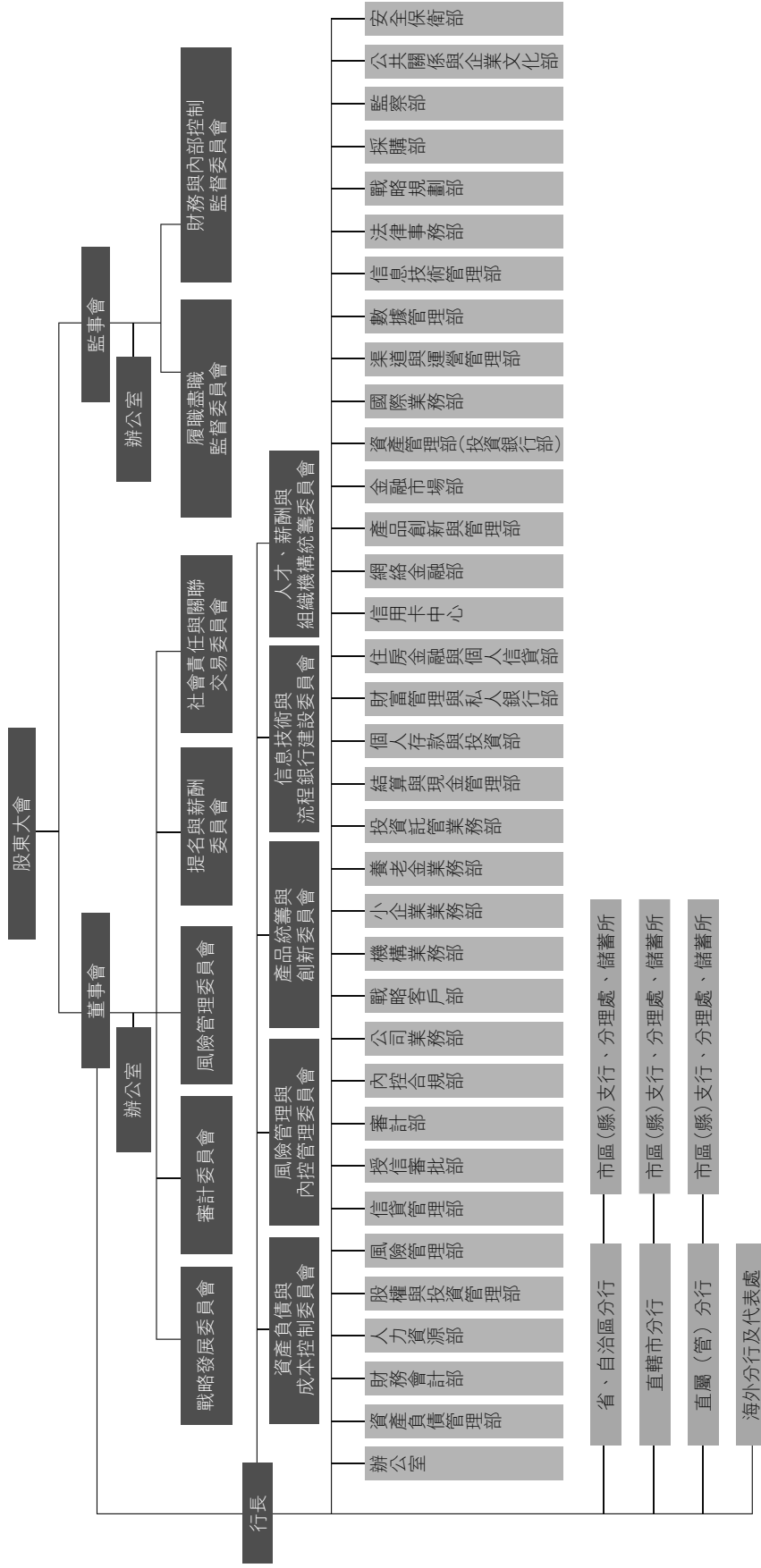
中國企業社會責任傑出企
業家獎



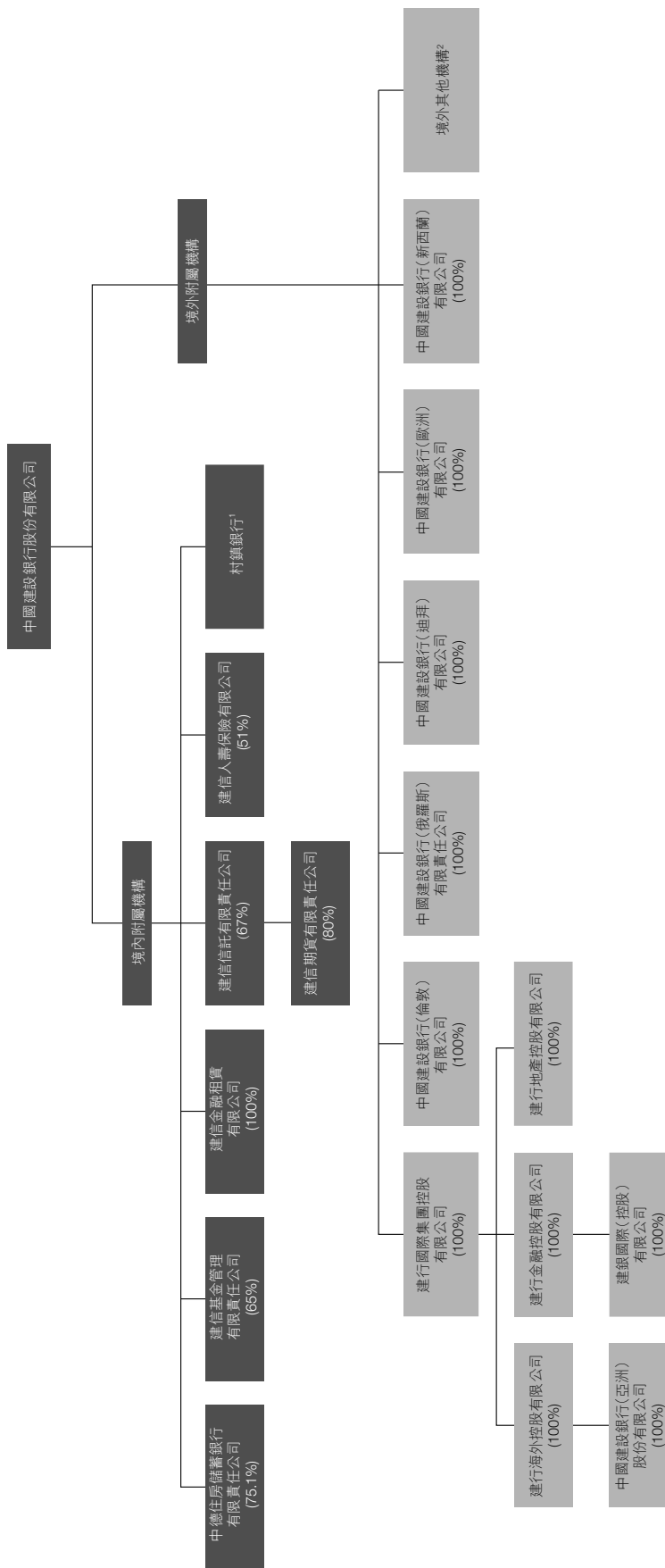
中國婦女發展基金會
中國婦女慈善獎

17 組織架構圖

本行管理架構圖



股權投資架構圖



- 截至2014年12月31日，本行共成立了27家村鎮銀行，詳情參見「分支機構及子公司」中「附屬公司」所列示村鎮銀行。
- 境外其他附屬機構包括金泉融資有限公司、巴西BIC銀行等。

18 分支機構及子公司

國內一級分行

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90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：0371-65556677	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

18 分支機構及子公司

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
內蒙古自治區分行	地址：呼和浩特市賽罕區大學東街6號 郵編：010010	電話：0471-4593018	傳真：0471-4593890
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：0532-68670056	傳真：0532-82670157
青海省分行	地址：西寧市西大街59號 郵編：810000	電話：0971-8261154	傳真：0971-8261225
山東省分行	地址：濟南市濰源大街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：029-87606014
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

海外分行

澳門分行	地址：澳門新馬路六十一號永光廣場5樓 電話：00853-82911880 傳真：00853-82911804
布里斯班分行	地址：340 Queen Street, Brisbane, QLD 4000, Australia 電話：0061-7-30691900 傳真：0061-7-31721633
大阪分行	地址：1F, Itoh Building, 3-6-14 Minamihonmachi, Chuo-ku, Osaka-shi, Osaka, 541-0054, Japan 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
多倫多分行	地址：181 Bay Street, Suite 3650, Toronto ON, Canada, M5J 2T3 電話：001-647-7777700 傳真：001-647-7777739
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

18 分支機構及子公司

盧森堡分行	地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, 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 #136, Sejongdaero, Jung-gu, Seoul 100-768, Korea 電話：0082-2-67301718 傳真：0082-2-67301701
臺北分行	地址：11047臺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 31, 88 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia 電話：0061-2-80316100 傳真：0061-2-92522779
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：0551-65295516 傳真：0551-62679542 網址：www.ccbtrust.com.cn
建信期貨有限責任公司	地址：上海市黃浦區打浦路198號 郵編：200023 電話：021-63027929 傳真：021-63027929 網址：www.ccbfutures.com
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：00852-39118000 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：31th floor, Tower 2, 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：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K. 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, Luxembourg 電話：00352-286688 傳真：00352-28668801
中國建設銀行（新西蘭）有限公司	地址：Level 16, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand 電話：0064-9-3388200 傳真：0064-9-3744275
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

Banco Industrial e Comercial S.A.	地址：Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4440, 1-5F, Itaim Bibi-São Paulo-SP-04538-132 郵編：04538-132 電話：55 (11) 21739190 傳真：55 (11) 32668951 網址：www.bicbanco.com.br
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棟選房群樓 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有限責任公司	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：315600 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

18 分支機構及子公司

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
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

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
巴西BIC銀行	Banco Industrial e Comercial S.A.
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
國務院	中華人民共和國國務院
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
建行新西蘭	中國建設銀行(新西蘭)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
建信期貨	建信期貨有限責任公司
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

釋義

建信租賃	建信金融租賃有限公司
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責任公司
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

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、政府出臺的調控政策及法規變化、有關本集團的特定狀況等。

報告期內，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。