

中国建设银行股份有限公司

截至 2014 年 12 月 31 日止年度

财务报表

按中国会计准则编制

审计报告

普华永道中天审字(2015)第 10038 号
(第一页, 共二页)

中国建设银行股份有限公司全体股东:

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

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映;
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

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

普华永道中天审字(2015)第10038号
(第二页, 共二页)

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


我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为, 上述贵行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵行2014年12月31日的合并财务状况和财务状况、2014年度的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

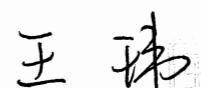
普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师


朱宇

中国·上海市
2015年3月27日

注册会计师


王玮

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

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

刊载于第20页至第234页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

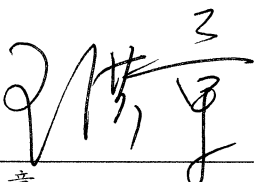
	附注	本集团		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
负债:					
向中央银行借款	28	91,216	79,157	90,409	78,733
同业及其他金融机构存 放款项	29	1,004,118	692,095	1,008,746	704,487
拆入资金	30	202,402	155,917	152,152	122,479
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	31	296,009	380,380	292,642	377,731
衍生金融负债	10	12,373	19,872	10,612	16,796
卖出回购金融资产	32	181,528	61,873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

刊载于第20页至第234页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

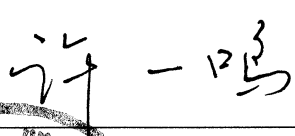
	附注	本集团		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
股东权益:					
股本	40	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	41	135,118	135,118	135,109	135,109
其他综合收益	42	(1,666)	(25,067)	3,143	(20,041)
盈余公积	43	130,515	107,970	130,515	107,970
一般风险准备	44	169,496	153,835	165,916	150,675
未分配利润	45	558,705	444,084	547,542	434,877
归属于本行股东权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

本财务报表已获本行董事会批准。

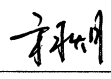




王洪章
董事长
(法定代表人)







方秋月
财务会计部总经理

二〇一五年三月二十七日

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

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

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

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

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

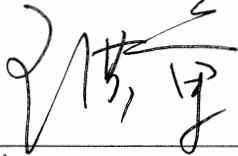
	附注	本集团		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
六、其他综合收益	42	23,701	(23,422)	23,184	(22,434)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		23,401	(23,371)	23,184	(22,434)
最终不计入损益		(270)	454	(270)	454
补充退休福利重新计量的金额		(294)	443	(294)	443
其他		24	11	24	11
最终计入损益		23,671	(23,825)	23,454	(22,888)
可供出售金融资产产生的利得/(损失)金额		33,954	(28,282)	33,505	(28,181)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

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

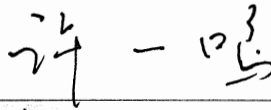
中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 2014年度
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

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

本财务报表已获本行董事会批准。



王洪章
 董事长
 (法定代表人)



许一鸣
 首席财务官



方秋月
 财务会计部总经理



二〇一五年三月二十七日

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

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

	归属于本行股东权益							
	股本	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
2013 年 12 月 31 日	250,011	135,118	(25,067)	107,970	153,835	444,084	8,378	1,074,329
本年增减变动金额	-	-	23,401	22,545	15,661	114,621	1,806	178,034
(一)净利润	-	-	-	-	-	227,830	417	228,247
(二)其他综合收益	-	-	23,401	-	-	-	300	23,701
上述(一)和(二)小计	-	-	23,401	-	-	227,830	717	251,948
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	1,111	1,111
1. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	981	981
2. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	130	130

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

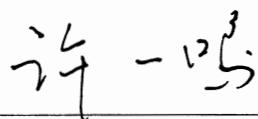
中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2014 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

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

本财务报表已获本行董事会批准。



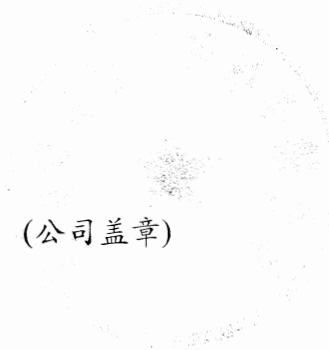
王洪章
董事长
(法定代表人)

许一鸣
首席财务官




方秋月
财务会计部总经理



(公司盖章)

二〇一五年三月二十七日

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

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

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

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

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

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

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

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

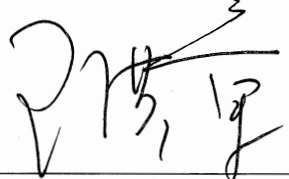
	股本	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2013 年 12 月 31 日	250,011	135,109	(20,041)	107,970	150,675	434,877	1,058,601
本年增减变动金额	-	-	23,184	22,545	15,241	112,665	173,635
(一)净利润	-	-	-	-	-	225,454	225,454
(二)其他综合收益	-	-	23,184	-	-	-	23,184
上述(一)和(二)小计	-	-	23,184	-	-	225,454	248,638

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

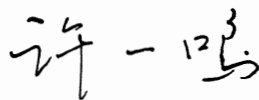
中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2014 年度
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

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

本财务报表已获本行董事会批准。



王洪章
 董事长
 (法定代表人)

许一鸣
 首席财务官



方秋月
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一五年三月二十七日

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

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

	股本	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2012 年 12 月 31 日	250,011	135,047	2,393	86,718	79,444	381,844	935,457
本年增减变动金额	-	62	(22,434)	21,252	71,231	53,033	123,144
(一)净利润	-	-	-	-	-	212,519	212,519
(二)其他综合收益	-	-	(22,434)	-	-	-	(22,434)
上述(一)和(二)小计	-	-	(22,434)	-	-	212,519	190,085
(三) 股东投入和减少资本	-	62	-	-	-	-	62
1. 收购子公司	-	62	-	-	-	-	62

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

刊载于第20页至第234页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

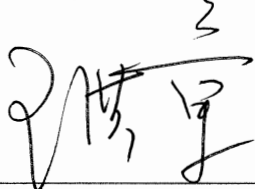
	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	42,238	1,997	25,471	1,997
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	130	51	-	-
筹资活动现金流入小计	42,368	2,048	25,471	1,997
分配股利支付的现金	(75,025)	(67,044)	(75,003)	(67,003)
偿还债务支付的现金	(22,500)	-	(22,500)	-
偿付已发行债券利息 支付的现金	(7,693)	(7,545)	(7,565)	(7,513)
筹资活动现金流出小计	(105,218)	(74,589)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

刊载于第20页至第234页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

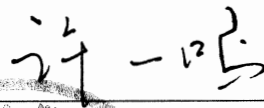
	附注	本集团		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,731	(3,353)	3,554	(3,309)
五、现金及现金等价物净减少额	57(2)	(87,055)	(308,147)	(64,533)	(287,750)
加:年初现金及现金等价物余额		440,773	748,920	444,706	732,456
六、年末现金及现金等价物余额	57(3)	353,718	440,773	380,173	444,706

本财务报表已获本行董事会批准。



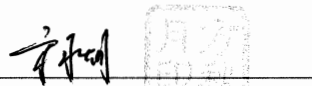
王洪章
董事长
(法定代表人)





许一鸣
首席财务官





方秋月
财务会计部总经理

二〇一五年三月二十七日

刊载于第20页至第234页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

1 基本情况

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

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

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

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

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

本财务报表已于 2015 年 3 月 27 日获本行董事会批准。

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

2 编制基础

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

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

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

(1) 计量基础

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

(2) 记账本位币和报表列示货币

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

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

2 编制基础(续)

(3) 使用估计和判断

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

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

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

3 遵循声明

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

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

4 重要会计政策和会计估计

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

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注 4(23)。

(1) 合并财务报表

(a) 企业合并

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(a) 企业合并(续)

同一控制下的企业合并

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

非同一控制下的企业合并

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

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

上述合并日、购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

(b) 子公司和少数股东权益

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(b) 子公司和少数股东权益(续)

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

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

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 联营企业和合营安排

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 联营企业和合营安排(续)

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

(2) 外币折算

(a) 外币交易的折算

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

(b) 外币财务报表的折算

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分类

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

持有至到期投资

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

贷款及应收款项

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

可供出售金融资产

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

其他金融负债

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和套期会计

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

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

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

(i) 公允价值套期

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和套期会计(续)

(ii) 现金流量套期

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

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

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

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

(c) 嵌入衍生金融工具

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(d) 金融工具的确认和终止确认

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(d) 金融工具的确认和终止确认(续)

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)其现时义务已经解除、取消或到期；或(ii)本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债的方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。

终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

(e) 金融工具的计量

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

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

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资

个别方式评估

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

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

组合方式评估

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

组合方式评估(续)

从出现损失到该损失被识别所需时间由本集团管理层根据历史经验确定。

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

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

减值转回和贷款核销

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

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

重组贷款

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

可供出售金融资产

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

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

(g) 公允价值的确定

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(h) 抵销

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

(i) 证券化

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

(j) 买入返售和卖出回购金融资产

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 贵金属

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

(5) 固定资产

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

(a) 固定资产的成本

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

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

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

(b) 固定资产的折旧和减值

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 固定资产(续)

(b) 固定资产的折旧和减值(续)

本集团各类固定资产的预计使用年限、预计净残值及年折旧率如下：

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

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注 4(11)进行处理。

(c) 固定资产的处置

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

(6) 租赁

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

(a) 融资租赁

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

本集团应收租赁款项的减值按附注 4(3)(f)进行处理。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

(b) 经营租赁

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

(7) 土地使用权

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

本集团土地使用权的减值得按附注 4(11)进行处理。

(8) 无形资产

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

本集团无形资产的减值得按附注 4(11)进行处理。

(9) 商誉

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(9) 商誉(续)

本集团商誉的减值按附注 4(11)进行处理。

(10) 抵债资产

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

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

(11) 非金融资产减值准备

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

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

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

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

(a) 含有商誉的资产组减值的测试

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(11) 非金融资产减值准备(续)

(a) 含有商誉的资产组减值的测试(续)

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

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

(b) 减值损失

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

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

(c) 减值损失的转回

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬

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

(a) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

基本养老保险

按中国有关法规，本集团员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

企业年金

本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的《中国建设银行企业年金计划》(“年金计划”)，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬(续)

(a) 离职后福利(续)

补充退休福利

本集团为 2003 年 12 月 31 日及以前离退体的国内员工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该类补充退休福利属于设定受益计划。

本集团就补充退休福利所承担的义务以精算方式估计本集团对员工承诺支付其退休后的福利的金额计算。这项福利以参考到期日与本集团所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率作为折现率确定其折现现值。与补充退休福利相关的服务费用和净利息收支于其发生的期间计入当期损益，而重新计量补充退休福利负债所产生的变动计入其他综合收益。

资产负债表内确认的补充退休福利负债为补充退休福利义务的现值减去计划资产的公允价值。

(b) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(c) 内部退养福利

本集团与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本集团向这些员工支付内部退养福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬(续)

(d) 员工激励计划

经董事会批准，为奖励符合激励条件的员工已为本集团提供的服务，本集团向参与激励计划的员工支付一定金额的员工奖励基金。上述奖励基金由专设的员工理事会独立管理。当本集团存在法定或推定支付义务，且该义务能够合理估计时，本集团确认员工激励计划项下的费用。

(13) 保险合同

保险合同的分拆

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

本集团对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确认为投资合同与服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，将整个合同确定为投资合同或服务合同。

保费收入确认

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (i)原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (ii)与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (iii)与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 保险合同(续)

保险合同准备金

本集团的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。对于无法拆开销售的产品组合作为一个计量单元处理。

本集团于每年年度终了对保险合同准备金进行充足性测试。按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；反之，不调整相关准备金。

(14) 预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本集团的可能性极低的情况下除外。

(15) 财务担保合同

财务担保合同是指那些规定本集团作为担保人，根据债务工具的原始或修订条款支付特定款项予被担保人，以补偿该被担保人因债务工具的某一特定债务人不能到期偿付债务而产生的损失的合同。财务担保的公允价值(即已收取的担保费用)在“其他负债”中初始确认为递延收入。递延收入会在担保期内摊销，并于当期损益中确认为已作出财务担保的收入。如被担保人很可能根据这项担保向本集团提出申索，且申索金额预期高于递延收入的账面价值，本集团将于资产负债表中确认预计负债。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 受托业务

资产托管业务是指本集团与证券投资基金、保险公司、年金计划等机构客户签订托管协议，受托为客户管理资产的服务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担经营资产所产生的风险及报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(“委托贷款基金”)，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

(17) 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本集团且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 利息收入

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具(如提前还款权、类似期权等)的所有合同条款(但不会考虑未来信用损失)的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率进行计算。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(17) 收入确认(续)

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(c) 融资租赁和分期付款合同的融资收入

融资租赁和分期付款合同内含的融资收入会在租赁期内确认为利息收入，使每个会计期间租赁的投资净额的回报率大致相同。或有租金在实际发生时确认为收入。

(d) 股利收入

非上市权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。上市权益工具的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

(18) 所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

本集团除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(18) 所得税(续)

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

(19) 现金等价物

现金等价物是指期限短、流动性高的投资。这些投资易于转换为已知金额的现金，且价值变动风险很小，并在购入后三个月内到期。

(20) 股利分配

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

(21) 关联方

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制或共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的联营企业；
- (g) 本集团的合营企业；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员(主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者)；
- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员(关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业；及

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(21) 关联方(续)

- (l) 为本集团或作为本集团关联方任何实体的雇员福利而设的离职后福利计划。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方：

- (m) 持有本行 5% 以上股份的企业或者一致行动人；
(n) 直接或者间接持有本行 5% 以上股份的个人及其关系密切的家庭成员；
(o) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述(a)，(c)和(m)情形之一的企业；
(p) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在(i)，(j)和(n)情形之一的个人；及
(q) 由(i)，(j)，(n)和(p)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本行及其控股子公司以外的企业。

(22) 经营分部

本集团的经营分部的确定以内部报告为基础，本集团主要经营决策者根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础确定报告分部，综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。

本集团对每一分部项目计量的目的，主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本集团分部信息的编制采用与编制本集团财务报表相一致的会计政策。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(23) 重要会计估计及判断

(a) 客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失

本集团定期审阅客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。对于持有至到期投资，本集团以评估日该金融工具可观察的市场价值为基础评估其减值损失。对于可供出售债券，本集团以取得成本(抵减本金偿还及摊销)与公允价值之间的差异，减去评估日已于损益中确认的减值损失。

当运用组合方式评估客户贷款和垫款和持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款和持有至到期投资具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

(b) 可供出售权益工具的减值

可供出售权益工具减值的客观证据包括投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。在判断公允价值是否出现严重或非暂时性下跌时，本集团会考虑公允价值低于其初始投资成本超过50%(含50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)及其他相关因素。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(23) 重要会计估计及判断(续)

(c) 金融工具的公允价值

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了有序交易基础上实际并经常发生的市场交易。

至于其他金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。

估值技术的目标是确定一个可反映在有序交易基础上市场参与者在报告日同样确定的公允价值。

(d) 持有至到期投资的重分类

在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生变化，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

(e) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(23) 重要会计估计及判断(续)

(f) 退休福利负债

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团其他综合收益和退休福利负债。

(g) 合并范围

在评估本集团作为投资方是否控制被投资方时，本集团考虑了各种事实和情况。控制的原则包括三个要素：(i)对被投资方的权力；(ii)对所参与被投资方的可变动报酬的暴露或权利；以及(iii)使用其对被投资方的权力以影响投资方的报酬金额的能力。如果有迹象表明上述控制的要素发生了变化，则本集团会重新评估其是否对被投资方存在控制。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计政策变更

本集团于 2014 年度已适用《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》、《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》(修订)和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(修订)。上述准则的适用对本年度的财务报表没有重大影响。另外，根据财政部 2014 年发布的《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》的应用指南，重新列报了本集团及本行的资产负债表，影响的报表项目及其金额如下：

	本集团		本行	
	2013 年 12 月 31 日	2013 年 1 月 1 日	2013 年 12 月 31 日	2013 年 1 月 1 日
资本公积	(405)	(99)	(399)	(93)
投资重估储备	19,290	(3,023)	19,275	(3,078)
外币报表折算差额	6,182	4,818	1,165	778
其他综合收益	(25,067)	(1,696)	(20,041)	2,393

财政部于 2014 年初颁布《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》和《企业会计准则第 40 号——合营安排》以及修订后的《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》。上述五项准则自 2014 年 7 月 1 日起施行，鼓励境外上市的企业提前施行。作为 A 股及 H 股上市公司，本集团 2013 年度财务报表的编制已提前采用上述五项准则。

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

5 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

城建税

按营业税的 1%–7% 计缴。

教育费附加

按营业税的 3% 计缴。

所得税

本行及中国内地子公司适用的所得税税率为 25%。海外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。税收减免按相关税务当局批复认定。

本集团对上述各类税项产生的当期负债于资产负债表中的“应交税费”项目中反映。

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

6 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
现金		72,653	71,756	72,008	71,457
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,424,959	2,254,478	2,422,089	2,252,239
-超额存款准备金	(2)	81,392	129,443	74,154	126,477
-财政性存款		31,777	19,324	31,777	19,324
小计		2,538,128	2,403,245	2,528,020	2,398,040
合计		2,610,781	2,475,001	2,600,028	2,469,497

- (1) 本集团在中国人民银行(“人行”)及若干有业务的海外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2014 年	2013 年
人民币存款缴存比率	20.0%	20.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

存放于海外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

7 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
银行	260,940	317,864	275,361	325,353
非银行金融机构	5,528	3,429	5,491	3,291
总额	266,468	321,293	280,852	328,644
减值准备(附注 26)	(7)	(7)	(4)	(4)
净额	<u>266,461</u>	<u>321,286</u>	<u>280,848</u>	<u>328,640</u>

(2) 按交易按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
中国内地	240,795	301,221	240,364	301,079
海外	25,673	20,072	40,488	27,565
总额	266,468	321,293	280,852	328,644
减值准备(附注 26)	(7)	(7)	(4)	(4)
净额	<u>266,461</u>	<u>321,286</u>	<u>280,848</u>	<u>328,640</u>

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

8 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
银行	160,333	49,419	146,933	121,551
非银行金融机构	88,219	102,673	100,700	112,050
总额	248,552	152,092	247,633	233,601
减值准备(附注 26)	(27)	(27)	(27)	(27)
净额	<u>248,525</u>	<u>152,065</u>	<u>247,606</u>	<u>233,574</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
中国内地	174,250	120,157	116,150	116,641
海外	74,302	31,935	131,483	116,960
总额	248,552	152,092	247,633	233,601
减值准备(附注 26)	(27)	(27)	(27)	(27)
净额	<u>248,525</u>	<u>152,065</u>	<u>247,606</u>	<u>233,574</u>

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

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
持有作交易用途	(1)				
- 债券		95,118	76,532	88,800	76,288
- 权益工具		401	355	-	-
- 基金		210	262	-	-
		<u>95,729</u>	<u>77,149</u>	<u>88,800</u>	<u>76,288</u>
指定为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益	(2)				
- 债券		998	2,432	-	-
- 权益工具		3,856	5,903	-	-
- 其他债务工具		231,652	278,566	231,652	280,566
		<u>236,506</u>	<u>286,901</u>	<u>231,652</u>	<u>280,566</u>
合计		<u>332,235</u>	<u>364,050</u>	<u>320,452</u>	<u>356,854</u>

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

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

(1) 持有作交易用途

(a) 债券

	注释	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
政府		7,179	1,810	1,348	1,802
政策性银行		5,016	3,153	5,016	3,153
银行及非银行金融机构		10,130	17,766	9,896	17,749
其他企业		72,793	53,803	72,540	53,584
合计		<u>95,118</u>	<u>76,532</u>	<u>88,800</u>	<u>76,288</u>
上市	(i)	95,118	76,532	88,800	76,288
其中：于香港上市		<u>132</u>	<u>68</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计		<u>95,118</u>	<u>76,532</u>	<u>88,800</u>	<u>76,288</u>

(i) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2014 年	2013 年
银行及非银行金融机构	203	206
其他企业	408	411
合计	<u>611</u>	<u>617</u>
上市	404	406
其中：于香港上市	383	270
非上市	<u>207</u>	<u>211</u>
合计	<u>611</u>	<u>617</u>

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

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益

(a) 债券

	注释	本集团	
		2014 年	2013 年
政策性银行		-	241
银行及非银行金融机构		-	516
其他企业		998	1,675
合计		998	2,432
上市	(i)	31	789
其中：于香港上市		31	789
非上市		967	1,643
合计		998	2,432

(i) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(b) 权益工具

	本集团	
	2014 年	2013 年
银行及非银行金融机构	1,035	591
其他企业	2,821	5,312
合计	3,856	5,903
上市	1,904	1,958
其中：于香港上市	1,338	1,305
非上市	1,952	3,945
合计	3,856	5,903

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

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益(续)

(c) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
银行及非银行金融机构	231,592	278,506	231,592	280,506
其他企业	60	60	60	60
合计	<u>231,652</u>	<u>278,566</u>	<u>231,652</u>	<u>280,566</u>

其他债务工具主要为保本理财产品投资的存放同业款项。

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

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

10 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

	2014 年			2013 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	211,495	1,558	1,376	262,454	1,415	1,302
汇率合约	1,560,367	10,825	10,323	1,739,985	16,272	16,890
其他合约	28,377	1,386	674	15,774	1,223	1,680
合计	<u>1,800,239</u>	<u>13,769</u>	<u>12,373</u>	<u>2,018,213</u>	<u>18,910</u>	<u>19,872</u>

本行

	2014 年			2013 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	207,392	1,541	1,357	254,779	1,402	1,284
汇率合约	1,252,813	7,516	8,581	1,501,564	14,272	14,879
其他合约	26,347	823	674	13,659	829	633
合计	<u>1,486,552</u>	<u>9,880</u>	<u>10,612</u>	<u>1,770,002</u>	<u>16,503</u>	<u>16,796</u>

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

10 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
交易对手违约风险加权资产				
-利率合约	1,615	1,387	1,603	1,381
-汇率合约	16,211	17,739	11,618	15,276
-其他合约	1,564	1,238	915	808
小计	19,390	20,364	14,136	17,465
信用估值调整风险加权资产	7,921	8,688	6,415	7,962
合计	27,311	29,052	20,551	25,427

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未到期结算的交易量，并不代表风险金额。本集团自2013年1月1日起施行《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定。按照银监会制定的规则，交易对手信用风险加权资产新增了信用估值调整风险加权资产，根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算，并包括以代客交易为目的的背对背交易。

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

10 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	2014 年			2013 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	8,628	71	(59)	10,020	58	(100)
现金流量套期工具						
外汇远期	1,974	10	-	51,093	-	(1,862)
合计	<u>10,602</u>	<u>81</u>	<u>(59)</u>	<u>61,113</u>	<u>58</u>	<u>(1,962)</u>

本行

	2014 年			2013 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	8,174	71	(56)	10,020	58	(100)
现金流量套期工具						
外汇远期	317	1	-	50,805	-	(1,860)
合计	<u>8,491</u>	<u>72</u>	<u>(56)</u>	<u>60,825</u>	<u>58</u>	<u>(1,960)</u>

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

10 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括可供出售金融资产、已发行存款证、拆出资金及客户贷款和垫款。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下:

本集团

	2014 年	2013 年
净收益/(损失)		
-套期工具	54	(5)
-被套期项目	(54)	5
	(54)	5

本行

	2014 年	2013 年
净收益/(损失)		
-套期工具	62	(5)
-被套期项目	(62)	5
	(62)	5

截至2014年及2013年12月31日止年度公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

(b) 现金流量套期

本集团利用外汇远期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为客户贷款和垫款。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为一年以内。

截至2014年12月31日止年度，本集团及本行现金流量套期产生的净收益分别计人民币1.38亿元及1.49亿元计入其他综合收益(本集团及本行2013年:净损失1.48亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

截至2014年12月31日止年度，不存在下列情况：即预期的未来现金流不复存在而导致套期会计终止。

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

11 买入返售金融资产

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
证券				
-政府债券	22,251	120,156	22,198	119,891
-人行票据	-	10,109	-	10,109
-银行及非银行金融机构 债券	67,930	129,706	67,676	129,483
小计	90,181	259,971	89,874	259,483
票据	183,570	19,876	183,570	19,876
客户贷款和垫款	-	1,600	-	1,600
总额及净额	273,751	281,447	273,444	280,959

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

12 应收利息

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
存放中央银行款项	1,101	1,040	1,100	1,039
存放同业款项	3,397	5,035	3,003	4,879
买入返售金融资产	1,928	153	1,928	150
客户贷款和垫款	24,609	23,408	23,642	21,579
债券投资	59,467	50,551	58,550	50,234
其他	994	545	708	1,145
总额	91,496	80,732	88,931	79,026
减值准备(附注 26)	(1)	(1)	(1)	(1)
净额	91,495	80,731	88,930	79,025

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

13 客户贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
公司类贷款和垫款				
- 贷款	6,266,668	5,897,249	6,034,829	5,644,616
- 融资租赁	70,891	44,956	-	-
	<u>6,337,559</u>	<u>5,942,205</u>	<u>6,034,829</u>	<u>5,644,616</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	2,273,093	1,896,203	2,255,985	1,880,227
- 个人助业贷款	79,203	95,342	75,002	91,655
- 个人消费贷款	66,279	76,174	58,058	71,490
- 信用卡	333,871	273,228	329,164	268,663
- 其他	183,316	163,891	169,224	152,627
	<u>2,935,762</u>	<u>2,504,838</u>	<u>2,887,433</u>	<u>2,464,662</u>
票据贴现	<u>201,202</u>	<u>143,014</u>	<u>200,800</u>	<u>142,842</u>
客户贷款和垫款总额	9,474,523	8,590,057	9,123,062	8,252,120
贷款损失准备(附注 26)	(251,613)	(228,696)	(246,816)	(226,705)
- 个别评估	(57,773)	(52,137)	(56,413)	(51,885)
- 组合评估	<u>(193,840)</u>	<u>(176,559)</u>	<u>(190,403)</u>	<u>(174,820)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>9,222,910</u>	<u>8,361,361</u>	<u>8,876,246</u>	<u>8,025,415</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	按组合方式 评估 损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		合计
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
注释	(a)	(b)	(b)	
本集团				
2014年12月31日				
客户贷款和垫款总额	9,361,352	11,442	101,729	9,474,523
贷款损失准备	(186,252)	(7,588)	(57,773)	(251,613)
客户贷款和垫款净额	<u>9,175,100</u>	<u>3,854</u>	<u>43,956</u>	<u>9,222,910</u>
2013年12月31日				
客户贷款和垫款总额	8,504,793	8,112	77,152	8,590,057
贷款损失准备	(171,027)	(5,532)	(52,137)	(228,696)
客户贷款和垫款净额	<u>8,333,766</u>	<u>2,580</u>	<u>25,015</u>	<u>8,361,361</u>
本行				
2014年12月31日				
客户贷款和垫款总额	9,015,838	11,067	96,157	9,123,062
贷款损失准备	(182,944)	(7,459)	(56,413)	(246,816)
客户贷款和垫款净额	<u>8,832,894</u>	<u>3,608</u>	<u>39,744</u>	<u>8,876,246</u>
2013年12月31日				
客户贷款和垫款总额	8,167,339	8,002	76,779	8,252,120
贷款损失准备	(169,308)	(5,512)	(51,885)	(226,705)
客户贷款和垫款净额	<u>7,998,031</u>	<u>2,490</u>	<u>24,894</u>	<u>8,025,415</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

(a) 按组合方式评估损失准备的客户贷款和垫款包括评级为正常或关注的客户贷款和垫款。

(b) 已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值，并按以下方式评估损失准备的客户贷款和垫款：

- 个别评估(包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款)；或
- 组合评估，指同类贷款组合(包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。

于2014年12月31日，本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.19%(2013: 0.99%)。

于2014年12月31日，本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.18%(2013: 1.03%)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注64(1)。

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

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2014 年			
	按组合方式 评估的贷款和 注释 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	171,027	5,532	52,137	228,696
本年计提	13,995	4,975	50,039	69,009
本年转回	-	39	(9,784)	(9,745)
折现回拨	-	-	(1,943)	(1,943)
因收购增加	1,393	90	644	2,127
本年转出 (a)	(163)	(21)	(16,119)	(16,303)
本年核销	-	(3,168)	(18,317)	(21,485)
本年收回	-	141	1,116	1,257
年末余额	<u>186,252</u>	<u>7,588</u>	<u>57,773</u>	<u>251,613</u>
	2013 年			
		已减值贷款和 垫款的损失准备		
	按组合方式 评估的贷款和 注释 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	152,710	3,909	45,814	202,433
本年计提	18,317	2,941	32,240	53,498
本年转回	-	-	(10,832)	(10,832)
折现回拨	-	-	(1,446)	(1,446)
本年转出 (a)	-	(3)	(4,858)	(4,861)
本年核销	-	(1,427)	(10,441)	(11,868)
本年收回	-	112	1,660	1,772
年末余额	<u>171,027</u>	<u>5,532</u>	<u>52,137</u>	<u>228,696</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	2014 年			
	按组合方式 评估的贷款和 注释 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	169,308	5,512	51,885	226,705
本年计提	13,587	4,847	49,868	68,302
本年转回	-	-	(10,748)	(10,748)
折现回拨	-	-	(1,943)	(1,943)
因收购增加	49	-	-	49
本年转出 (a)	-	(5)	(15,969)	(15,974)
本年核销	-	(3,007)	(17,797)	(20,804)
本年收回	-	112	1,117	1,229
年末余额	<u>182,944</u>	<u>7,459</u>	<u>56,413</u>	<u>246,816</u>
	2013 年			
	按组合方式 评估的贷款和 注释 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	151,510	3,899	45,678	201,087
本年计提	17,848	2,846	32,086	52,780
本年转回	-	-	(10,821)	(10,821)
折现回拨	-	-	(1,446)	(1,446)
本年转出 (a)	(50)	(1)	(4,844)	(4,895)
本年核销	-	(1,317)	(10,424)	(11,741)
本年收回	-	85	1,656	1,741
年末余额	<u>169,308</u>	<u>5,512</u>	<u>51,885</u>	<u>226,705</u>

(a) 本年转出包括由于出售不良贷款及转至抵债资产而转出的损失准备金额，以及由于汇率变动产生的影响。

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

13 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2014 年				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	8,675	4,332	1,817	1,057	15,881
保证贷款	16,331	18,724	9,999	2,324	47,378
抵押贷款	28,211	22,221	9,946	3,198	63,576
质押贷款	1,188	3,735	1,229	229	6,381
合计	<u>54,405</u>	<u>49,012</u>	<u>22,991</u>	<u>6,808</u>	<u>133,216</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.58%</u>	<u>0.52%</u>	<u>0.24%</u>	<u>0.07%</u>	<u>1.41%</u>
	2013 年				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	5,521	2,684	1,316	984	10,505
保证贷款	6,873	11,769	10,544	2,478	31,664
抵押贷款	12,274	9,849	12,471	5,138	39,732
质押贷款	409	1,801	2,221	372	4,803
合计	<u>25,077</u>	<u>26,103</u>	<u>26,552</u>	<u>8,972</u>	<u>86,704</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.30%</u>	<u>0.30%</u>	<u>0.31%</u>	<u>0.10%</u>	<u>1.01%</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2014 年				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	8,273	4,194	1,812	1,020	15,299
保证贷款	15,168	17,872	9,779	2,324	45,143
抵押贷款	26,886	21,839	9,890	3,197	61,812
质押贷款	1,050	3,720	1,229	229	6,228
合计	<u>51,377</u>	<u>47,625</u>	<u>22,710</u>	<u>6,770</u>	<u>128,482</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.57%</u>	<u>0.52%</u>	<u>0.25%</u>	<u>0.07%</u>	<u>1.41%</u>
	2013 年				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	5,440	2,559	1,316	944	10,259
保证贷款	6,806	11,714	10,427	2,478	31,425
抵押贷款	11,872	9,787	12,464	5,138	39,261
质押贷款	402	1,801	2,221	372	4,796
合计	<u>24,520</u>	<u>25,861</u>	<u>26,428</u>	<u>8,932</u>	<u>85,741</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.30%</u>	<u>0.31%</u>	<u>0.32%</u>	<u>0.11%</u>	<u>1.04%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

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

14 可供出售金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
债券	(1)	910,103	746,626	839,303	708,413
权益工具	(2)	14,376	12,991	5,611	6,332
基金	(2)	1,691	675	-	-
合计	(3)	<u>926,170</u>	<u>760,292</u>	<u>844,914</u>	<u>714,745</u>

(1) 债券

按发行机构类别分析

	注释	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
政府		219,264	157,824	200,938	139,426
中央银行		12,765	9,690	5,704	6,059
政策性银行		152,613	107,059	143,658	106,835
银行及非银行金融 机构		309,954	236,105	281,020	224,925
公共机构		20	98	-	79
其他企业		215,487	235,850	207,983	231,089
合计		<u>910,103</u>	<u>746,626</u>	<u>839,303</u>	<u>708,413</u>
上市	(i)	839,574	696,600	807,687	687,769
其中：于香港上市		4,798	1,482	1,087	1,317
非上市		70,529	50,026	31,616	20,644
合计		<u>910,103</u>	<u>746,626</u>	<u>839,303</u>	<u>708,413</u>

(i) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

14 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
债转股	2,858	4,978	2,858	4,978
其他权益工具	11,518	8,013	2,753	1,354
基金	1,691	675	-	-
合计	<u>16,067</u>	<u>13,666</u>	<u>5,611</u>	<u>6,332</u>
上市	8,870	7,397	3,919	5,338
其中：于香港上市	2,134	554	842	554
非上市	<u>7,197</u>	<u>6,269</u>	<u>1,692</u>	<u>994</u>
合计	<u>16,067</u>	<u>13,666</u>	<u>5,611</u>	<u>6,332</u>

根据中国政府于 1999 年的债转股安排，本集团获取若干企业的股权。本集团按有关规定，不能参与这些企业的经营管理。本集团对这些企业实质上不构成控制、共同控制或重大影响关系。

- (3) 于 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行所持可供出售债券的成本分别为人民币 9,084.28 亿元及 8,378.68 亿元(2013: 人民币 7,787.33 亿元及 7,401.17 亿元)。本集团及本行所持可供出售权益工具及基金的成本分别为人民币 169.98 亿元及 71.82 亿元(2013: 人民币 142.49 亿元及 73.43 亿元)。

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

15 持有至到期投资

按发行机构类别分析

	注释	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
政府		957,788	865,879	957,134	865,226
中央银行		175,387	188,220	175,387	188,220
政策性银行		379,518	335,397	379,518	335,397
银行及非银行金融 机构		625,052	557,732	624,453	555,965
其他企业		164,562	157,831	161,717	155,394
总额		2,302,307	2,105,059	2,298,209	2,100,202
减值准备(附注 26)		(3,644)	(4,521)	(3,486)	(4,461)
净额		<u>2,298,663</u>	<u>2,100,538</u>	<u>2,294,723</u>	<u>2,095,741</u>
上市	(1)	2,289,217	2,087,353	2,286,730	2,084,990
其中：于香港上市		1,021	240	1,021	240
非上市		9,446	13,185	7,993	10,751
合计		<u>2,298,663</u>	<u>2,100,538</u>	<u>2,294,723</u>	<u>2,095,741</u>
上市债券市值		<u>2,314,122</u>	<u>1,985,172</u>	<u>2,311,611</u>	<u>1,982,856</u>

(1) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

16 应收款项债券投资

注释	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
政府				
-特别国债	(1) 49,200	49,200	49,200	49,200
-其他	781	768	530	530
银行及非银行金融 机构	86,731	85,206	78,320	82,494
中国信达资产管理 股份有限公司	(2) -	18,852	-	18,852
其他企业	35,034	36,495	27,470	31,949
总额	171,746	190,521	155,520	183,025
减值准备(附注 26)	(945)	(784)	(944)	(773)
净额	170,801	189,737	154,576	182,252
于香港以外地区上市	(3) 47,585	52,599	47,334	52,361
非上市	123,216	137,138	107,242	129,891
合计	170,801	189,737	154,576	182,252

- (1) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。人行已批准本行将特别国债视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (2) 中国信达资产管理股份有限公司(原中国信达资产管理公司，以下统称“信达公司”)于 1999 年向原建行定向发行面值为人民币 2,470 亿元的信达债券，票面利率为 2.25%，并于 2009 年到期后延期 10 年，维持原利率。于 2014 年 12 月 31 日，信达公司已全额清偿。
- (3) 于香港以外地区上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

17 对子公司的投资

(1) 投资成本

	2014 年	2013 年
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)	4,663	4,663
CCB Brazil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda	4,476	-
建信人寿保险有限公司(“建信人寿”)	3,902	3,902
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	2,861	2,861
中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”)	1,629	1,629
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	1,502	1,502
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司(“建行俄罗斯”)	851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)	676	676
中国建设银行(迪拜)有限公司(“建行迪拜”)	620	620
新建发有限公司(“新建发”)	383	383
中国建设银行(新西兰)有限公司(“建行新西兰”)	314	-
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)	130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)	-	-
村镇银行	1,378	1,378
合计	<u>26,794</u>	<u>22,004</u>

于 2014 年 8 月 29 日，本行通过 CCB Brazil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda. 收购了巴西 BIC 银行(附注 57(4))，截至 2014 年 12 月 31 日，本行持有 BIC 银行总股本 72% 的股份(如总股本剔除库存股，本行持股比例则为 73.96%)。

村镇银行数据为 27 家本行发起设立、实质控股的村镇银行的合计数(2013: 27 家)。

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

17 对子公司的投资(续)

(2) 除 BIC 银行上市外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建信租赁	中国北京	人民币 45 亿元	金融租赁	100%	-	100%	发起设立
建信人寿	中国上海	人民币 44.96 亿元	保险	51%	-	51%	投资并购
建信信托	中国安徽	人民币 15.27 亿元	信托	67%	-	67%	投资并购
建行伦敦	英国伦敦	美元 2 亿元 人民币 15 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行欧洲	卢森堡	欧元 2 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
中德	中国天津	人民币 20 亿元	住房储蓄银行	75.1%	-	75.1%	发起设立
建行俄罗斯	俄罗斯莫斯科	卢布 42 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
金泉	英属维尔京群岛	美元 5 万元	投资	100%	-	100%	投资并购
建行迪拜	阿联酋迪拜	美元 1 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
新建发	中国香港	港币 3 亿元	投资	100%	-	100%	投资并购
建信基金	中国北京	人民币 2 亿元	基金管理	65%	-	65%	发起设立

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

17 对子公司的投资(续)

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建行新西兰	新西兰	美元 5,000 万元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行国际	中国香港	港币 1 元	投资	100%	-	100%	发起设立
CCB Brazil Financial Holding- Investimentos e Participações Ltda	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 16.46 亿元	投资	99.99%	-	100%	投资并购
建银国际(控股)有限公司 (“建银国际”)	中国香港	美元 6.01 亿元	投资	-	100%	100%	投资并购
中国建设银行(亚洲)股份有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	港币 65.11 亿元 人民币 176 亿元	商业银行	-	100%	100%	投资并购
Banco Industrial e Comercial S.A. (“BIC 银行”)	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 20.12 亿元	商业银行	-	73.96%	98.2%	投资并购

- (3) 于 2014 年 12 月 31 日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。
- (4) 于 2014 年 6 月 7 日，本行按截止 2014 年 6 月 6 日的账面价值向建行亚洲收购了其全资子公司中国建设银行(澳门)股份有限公司，并设立为本行的澳门分行。

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

18 对联营和合营企业的投资

(1) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	2014 年	2013 年
年初余额	2,624	2,366
本年购入	229	304
本年减少	(46)	(27)
对联营和合营企业的投资收益	245	60
应收现金股利	(9)	(10)
汇率变动影响及其他	41	(69)
	3,084	2,624
合计		

(2) 本集团主要联营和合营企业的基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本	主要业务	本集团持股比例	本集团表决权比例	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入	本年净利润
昆士兰联保保险有限公司	中国香港	港币 78,192,220 元	保险	25.50%	25.50%	2,460	1,692	983	119
华力达有限公司	中国香港	港币 10,000 元	物业投资	50.00%	50.00%	1,666	1,586	181	73
北京建信股权投资基金	中国北京	人民币 3.65 亿元	投资管理 及咨询	45.70%	50.00%	687	27	145	129
山东半岛蓝色经济投资基金有限公司	开曼群岛	美元 1.10 亿元	投资控股	27.18%	27.18%	760	11	56	33
北京建信财富股权投资基金	中国北京	人民币 5.10 亿元	投资管理 及咨询	32.83%	33.33%	461	1	47	32

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

19 结构化主体

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

未纳入本集团合并范围的相关结构化主体包括本集团为获取投资收益而持有的信托计划、基金投资、资产支持类债券和理财产品等，以及旨在向客户提供各类财富管理服务并收取管理费、手续费及托管费而发行的非保本理财产品、设立的信托计划及基金等。

于 2013 年和 2014 年 12 月 31 日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额及最大风险敞口为：

	2014 年	2013 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产	1,799	880
应收利息	196	66
可供出售金融资产	7,540	6,498
持有至到期投资	2,980	2,549
应收款项债券投资	15,974	7,247
对联营和合营企业的投资	1,398	1,026
其他资产	2,131	1,893
合计	32,018	20,159

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

19 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至 2014 年及 2013 年 12 月 31 日止年度，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入为：

	2014 年	2013 年
利息收入	1,120	429
手续费收入	10,126	10,162
投资收益	617	370
公允价值变动(损失)/收益	(11)	2
其他业务收入	-	4
合计	11,852	10,967

于 2014 年 12 月 31 日，本集团发行的非保本理财产品的规模为人民币 9,090.99 亿元（2013：人民币 7,188.29 亿元）。截至 2014 年 12 月 31 日止年度，本集团与上述非保本理财产品计划续做了部分债券买卖交易。该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的保本型理财产品。

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

20 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2014年1月1日	94,066	28,425	45,816	42,983	211,290
因收购增加	424	-	36	90	550
本年增加	4,458	14,477	8,689	4,770	32,394
转入/(转出)	10,607	(13,348)	65	2,676	-
本年减少	(142)	(1,176)	(4,427)	(2,043)	(7,788)
2014年12月31日	109,413	28,378	50,179	48,476	236,446
累计折旧					
2014年1月1日	(23,377)	-	(28,430)	(23,317)	(75,124)
因收购增加	(133)	-	(32)	(37)	(202)
本年计提	(3,423)	-	(6,427)	(5,506)	(15,356)
本年减少	93	-	4,263	1,991	6,347
2014年12月31日	(26,840)	-	(30,626)	(26,869)	(84,335)
减值准备(附注 26)					
2014年1月1日	(425)	-	(1)	(62)	(488)
因收购增加	-	-	(2)	(6)	(8)
本年计提	-	-	-	(17)	(17)
本年减少	1	-	3	5	9
2014年12月31日	(424)	-	-	(80)	(504)
账面价值					
2014年1月1日	70,264	28,425	17,385	19,604	135,678
2014年12月31日	82,149	28,378	19,553	21,527	151,607

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

20 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2013年1月1日	83,714	22,891	39,357	33,878	179,840
本年增加	3,713	15,390	8,436	8,852	36,391
转入/(转出)	6,970	(8,830)	81	1,779	-
本年减少	(331)	(1,026)	(2,058)	(1,526)	(4,941)
2013年12月31日	<u>94,066</u>	<u>28,425</u>	<u>45,816</u>	<u>42,983</u>	<u>211,290</u>
累计折旧					
2013年1月1日	(20,485)	-	(25,214)	(19,757)	(65,456)
本年计提	(2,976)	-	(5,192)	(4,859)	(13,027)
本年减少	84	-	1,976	1,299	3,359
2013年12月31日	<u>(23,377)</u>	<u>-</u>	<u>(28,430)</u>	<u>(23,317)</u>	<u>(75,124)</u>
减值准备(附注 26)					
2013年1月1日	(427)	-	(1)	(10)	(438)
本年计提	-	-	-	(58)	(58)
本年减少	2	-	-	6	8
2013年12月31日	<u>(425)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(62)</u>	<u>(488)</u>
账面价值					
2013年1月1日	<u>62,802</u>	<u>22,891</u>	<u>14,142</u>	<u>14,111</u>	<u>113,946</u>
2013年12月31日	<u>70,264</u>	<u>28,425</u>	<u>17,385</u>	<u>19,604</u>	<u>135,678</u>

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

20 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2014年1月1日	90,770	28,260	45,337	38,079	202,446
因收购增加	10	-	2	30	42
本年增加	3,339	14,442	8,521	3,990	30,292
转入/(转出)	10,607	(13,341)	65	2,669	-
本年减少	(131)	(1,107)	(4,417)	(2,038)	(7,693)
2014年12月31日	104,595	28,254	49,508	42,730	225,087
累计折旧					
2014年1月1日	(23,141)	-	(28,096)	(22,970)	(74,207)
因收购增加	(4)	-	(2)	(27)	(33)
本年计提	(3,302)	-	(6,340)	(5,200)	(14,842)
本年减少	72	-	4,252	1,978	6,302
2014年12月31日	(26,375)	-	(30,186)	(26,219)	(82,780)
减值准备(附注 26)					
2014年1月1日	(425)	-	(1)	(3)	(429)
本年减少	1	-	1	-	2
2014年12月31日	(424)	-	-	(3)	(427)
账面价值					
2014年1月1日	67,204	28,260	17,240	15,106	127,810
2014年12月31日	77,796	28,254	19,322	16,508	141,880

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

20 固定资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2013年1月1日	80,415	22,819	38,946	33,367	175,547
本年增加	3,655	15,265	8,341	4,333	31,594
转入/(转出)	6,952	(8,810)	81	1,777	-
本年减少	(252)	(1,014)	(2,031)	(1,398)	(4,695)
2013年12月31日	90,770	28,260	45,337	38,079	202,446
累计折旧					
2013年1月1日	(20,339)	-	(24,927)	(19,506)	(64,772)
本年计提	(2,882)	-	(5,129)	(4,788)	(12,799)
本年减少	80	-	1,960	1,324	3,364
2013年12月31日	(23,141)	-	(28,096)	(22,970)	(74,207)
减值准备(附注 26)					
2013年1月1日	(427)	-	(1)	(4)	(432)
本年减少	2	-	-	1	3
2013年12月31日	(425)	-	(1)	(3)	(429)
账面价值					
2013年1月1日	59,649	22,819	14,018	13,857	110,343
2013年12月31日	67,204	28,260	17,240	15,106	127,810

于2014年12月31日，本集团及本行有账面价值为人民币210.92亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2013：人民币181.79亿元)。

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

21 土地使用权

本集团

	2014 年	2013 年
成本/评估值		
年初余额	20,752	20,758
本年增加	652	70
本年减少	(149)	(76)
	21,255	20,752
累计摊销		
年初余额	(4,879)	(4,384)
本年摊销	(512)	(513)
本年减少	36	18
	(5,355)	(4,879)
减值准备(附注 26)		
年初余额	(142)	(142)
	(142)	(142)
账面价值		
年初余额	15,731	16,232
	15,758	15,731

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

21 土地使用权(续)

本行

	2014 年	2013 年
成本/评估值		
年初余额	20,684	20,688
本年增加	282	70
本年减少	(149)	(74)
年末余额	20,817	20,684
累计摊销		
年初余额	(4,860)	(4,365)
本年摊销	(510)	(513)
本年减少	36	18
年末余额	(5,334)	(4,860)
减值准备(附注 26)		
年初余额	(142)	(142)
年末余额	(142)	(142)
账面价值		
年初余额	15,682	16,181
年末余额	15,341	15,682

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

22 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2014年1月1日	5,583	602	6,185
本年增加	607	52	659
本年减少	(66)	(46)	(112)
2014年12月31日	6,124	608	6,732
累计摊销			
2014年1月1日	(3,981)	(143)	(4,124)
本年摊销	(583)	(58)	(641)
本年减少	39	45	84
2014年12月31日	(4,525)	(156)	(4,681)
减值准备(附注 26)			
2014年1月1日	(1)	(7)	(8)
2014年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2014年1月1日	1,601	452	2,053
2014年12月31日	1,598	445	2,043

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

22 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2013年1月1日	5,098	545	5,643
本年增加	575	73	648
本年减少	(90)	(16)	(106)
2013年12月31日	5,583	602	6,185
累计摊销			
2013年1月1日	(3,483)	(91)	(3,574)
本年摊销	(539)	(67)	(606)
本年减少	41	15	56
2013年12月31日	(3,981)	(143)	(4,124)
减值准备(附注 26)			
2013年1月1日	(1)	(7)	(8)
2013年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2013年1月1日	1,614	447	2,061
2013年12月31日	1,601	452	2,053

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

22 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2014年1月1日	5,371	163	5,534
本年增加	507	52	559
本年减少	(65)	(46)	(111)
2014年12月31日	<u>5,813</u>	<u>169</u>	<u>5,982</u>
累计摊销			
2014年1月1日	(3,878)	(99)	(3,977)
本年摊销	(534)	(41)	(575)
本年减少	39	45	84
2014年12月31日	<u>(4,373)</u>	<u>(95)</u>	<u>(4,468)</u>
减值准备(附注 26)			
2014年1月1日	(1)	(7)	(8)
2014年12月31日	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
账面价值			
2014年1月1日	<u>1,492</u>	<u>57</u>	<u>1,549</u>
2014年12月31日	<u>1,439</u>	<u>67</u>	<u>1,506</u>

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

22 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2013年1月1日	4,933	108	5,041
本年增加	527	71	598
本年减少	(89)	(16)	(105)
2013年12月31日	<u>5,371</u>	<u>163</u>	<u>5,534</u>
累计摊销			
2013年1月1日	(3,403)	(66)	(3,469)
本年摊销	(515)	(48)	(563)
本年减少	40	15	55
2013年12月31日	<u>(3,878)</u>	<u>(99)</u>	<u>(3,977)</u>
减值准备(附注 26)			
2013年1月1日	(1)	(7)	(8)
2013年12月31日	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
账面价值			
2013年1月1日	<u>1,529</u>	<u>35</u>	<u>1,564</u>
2013年12月31日	<u>1,492</u>	<u>57</u>	<u>1,549</u>

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

23 商誉

- (1) 本集团的商誉来自于 2006 年 12 月 29 日收购建行亚洲、于 2009 年 7 月 29 日收购建信信托、于 2011 年 6 月 29 日收购建信人寿、于 2014 年 4 月 9 日由建信信托收购建信期货有限责任公司以及于 2014 年 8 月 29 日通过 CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participacoes Ltda 收购 BIC 银行带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
年初余额	1,610	1,651
因收购增加	1,236	-
汇率变动影响	<u>(150)</u>	<u>(41)</u>
年末余额	<u>2,696</u>	<u>1,610</u>

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

本集团计算资产组的可收回金额时，采用了经管理层批准的财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。本集团采用的平均增长率符合行业报告内所载的预测，而采用的折现率则反映与相关分部有关的特定风险。

根据减值测试结果，于 2014 年 12 月 31 日商誉未发生减值(2013：无)。

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

24 递延所得税

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
递延所得税资产	39,436	38,448	38,115	39,093
递延所得税负债	(401)	(138)	(43)	-
合计	39,035	38,310	38,072	39,093

(1) 按性质分析

本集团

	2014 年		2013 年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(6,093)	(1,445)	24,698	6,168
-资产减值准备	152,164	38,272	121,540	30,329
-内退及应付工资	25,193	6,298	25,463	6,366
-其他	(15,855)	(3,689)	(16,781)	(4,415)
合计	155,409	39,436	154,920	38,448
递延所得税负债				
-公允价值变动	(1,372)	(292)	(569)	(129)
-资产减值准备	44	11	-	-
-其他	(302)	(120)	(36)	(9)
合计	(1,630)	(401)	(605)	(138)

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

24 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2014 年		2013 年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(5,554)	(1,341)	24,887	6,212
-资产减值准备	147,383	36,815	120,714	30,151
-内退及应付工资	25,056	6,264	25,317	6,329
-其他	(8,714)	(3,623)	(10,217)	(3,599)
合计	<u>158,171</u>	<u>38,115</u>	<u>160,701</u>	<u>39,093</u>
递延所得税负债				
-公允价值变动	(6)	(2)	-	-
-其他	(117)	(41)	-	-
合计	<u>(123)</u>	<u>(43)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

24 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2014年1月1日	6,039	30,329	6,366	(4,424)	38,310
计入当期损益	248	7,375	(68)	(337)	7,218
计入其他综合收益	(8,025)	-	-	-	(8,025)
因收购产生	1	579	-	952	1,532
2014年12月31日	<u>(1,737)</u>	<u>38,283</u>	<u>6,298</u>	<u>(3,809)</u>	<u>39,035</u>
2013年1月1日	(1,785)	26,212	6,321	(4,029)	26,719
计入当期损益	252	4,117	45	(395)	4,019
计入其他综合收益	7,572	-	-	-	7,572
2013年12月31日	<u>6,039</u>	<u>30,329</u>	<u>6,366</u>	<u>(4,424)</u>	<u>38,310</u>

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

24 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2014年1月1日	6,212	30,151	6,329	(3,599)	39,093
计入当期损益	349	6,664	(65)	(65)	6,883
计入其他综合收益	(7,904)	-	-	-	(7,904)
2014年12月31日	<u>(1,343)</u>	<u>36,815</u>	<u>6,264</u>	<u>(3,664)</u>	<u>38,072</u>
2013年1月1日	(1,487)	26,093	6,267	(3,356)	27,517
计入当期损益	240	4,058	62	(243)	4,117
计入其他综合收益	7,459	-	-	-	7,459
2013年12月31日	<u>6,212</u>	<u>30,151</u>	<u>6,329</u>	<u>(3,599)</u>	<u>39,093</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

25 其他资产

注释	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
抵债资产				
(1)				
-房屋及建筑物	1,748	1,287	1,748	1,287
-土地使用权	313	312	313	312
-其他	1,497	89	745	87
	<u>3,558</u>	<u>1,688</u>	<u>2,806</u>	<u>1,686</u>
长期待摊费用	716	662	649	591
应收建行国际款项	(2)	-	36,187	35,717
其他应收款	22,295	23,530	17,053	20,002
经营租入固定资产改良支出	<u>3,138</u>	<u>2,792</u>	<u>3,102</u>	<u>2,765</u>
总额	29,707	28,672	59,797	60,761
减值准备(附注 26)				
-抵债资产	(660)	(261)	(480)	(260)
-其他	<u>(3,033)</u>	<u>(2,400)</u>	<u>(2,748)</u>	<u>(2,084)</u>
合计	<u>26,014</u>	<u>26,011</u>	<u>56,569</u>	<u>58,417</u>

- (1) 截至 2014 年 12 月 31 日止年度本集团共处置抵债资产原值为人民币 5.42 亿元 (2013: 人民币 6.54 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。
- (2) 应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际，用以收购股权及对其他子公司进行注资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

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

26 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2014 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	7	7	-	-	-	7
拆出资金	8	27	-	-	-	27
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	228,696	59,264	(14,862)	(21,485)	251,613
可供出售债券		2,743	88	29	(1,451)	1,409
可供出售权益工具		4,297	271	(80)	(75)	4,413
持有至到期投资	15	4,521	281	47	(1,205)	3,644
应收款项债券投资	16	784	196	-	(35)	945
固定资产	20	488	17	8	(9)	504
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	2,661	1,324	74	(366)	3,693
合计		<u>244,375</u>	<u>61,441</u>	<u>(14,784)</u>	<u>(24,626)</u>	<u>266,406</u>

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

26 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2013 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销	
存放同业款项	7	7	-	-	-	7
拆出资金	8	49	(7)	-	(15)	27
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	202,433	42,666	(4,535)	(11,868)	228,696
可供出售债券		4,398	(1,144)	(71)	(440)	2,743
可供出售权益工具		4,882	195	(23)	(757)	4,297
持有至到期投资	15	4,078	1,056	(63)	(550)	4,521
应收款项债券投资	16	1,021	(237)	-	-	784
固定资产	20	438	58	-	(8)	488
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	2,490	418	-	(247)	2,661
合计		<u>219,947</u>	<u>43,005</u>	<u>(4,692)</u>	<u>(13,885)</u>	<u>244,375</u>

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

26 资产减值准备变动表(续)

本行

	附注	2014 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	7	4	-	-	-	4
拆出资金	8	27	-	-	-	27
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	226,705	57,554	(16,639)	(20,804)	246,816
可供出售债券		2,678	66	47	(1,451)	1,340
可供出售权益工具		4,228	260	(86)	(74)	4,328
持有至到期投资	15	4,461	185	44	(1,204)	3,486
应收款项债券投资	16	773	171	-	-	944
固定资产	20	429	-	-	(2)	427
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	2,344	1,200	-	(316)	3,228
合计		241,800	59,436	(16,634)	(23,851)	260,751

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

26 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2013年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	7	7	(3)	-	-	4
拆出资金	8	49	(7)	-	(15)	27
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	201,087	41,959	(4,600)	(11,741)	226,705
可供出售债券		4,367	(1,151)	(98)	(440)	2,678
可供出售权益工具		4,821	136	5	(734)	4,228
持有至到期投资	15	4,078	995	(62)	(550)	4,461
应收款项债券投资	16	1,021	(248)	-	-	773
固定资产	20	432	-	-	(3)	429
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	2,324	267	-	(247)	2,344
合计		<u>218,337</u>	<u>41,948</u>	<u>(4,755)</u>	<u>(13,730)</u>	<u>241,800</u>

本年转入/(转出)包括由于汇率变动产生的影响。

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

27 本行应收/应付子公司款项

本行应收子公司款项按资产类别分析如下：

	2014 年	2013 年
存放同业款项	13,717	20,023
拆出资金	105,861	106,499
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	2,000
应收利息	235	787
客户贷款和垫款	6,888	2,215
可供出售金融资产	60	822
其他资产	36,895	34,688
合计	<u>163,656</u>	<u>167,034</u>

本行应付子公司款项按负债类别分析如下：

	2014 年	2013 年
同业及其他金融机构存放款项	23,672	16,333
拆入资金	26,468	12,506
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	100	160
客户存款	5,075	5,069
应付利息	318	201
已发行债务证券	724	-
其他负债	3,639	170
合计	<u>59,996</u>	<u>34,439</u>

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

28 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
中国内地	60,811	60,431	60,004	60,007
海外	30,405	18,726	30,405	18,726
合计	<u>91,216</u>	<u>79,157</u>	<u>90,409</u>	<u>78,733</u>

29 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
银行	105,056	202,810	108,686	213,447
非银行金融机构	899,062	489,285	900,060	491,040
合计	<u>1,004,118</u>	<u>692,095</u>	<u>1,008,746</u>	<u>704,487</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
中国内地	993,523	687,894	994,753	688,032
海外	10,595	4,201	13,993	16,455
合计	<u>1,004,118</u>	<u>692,095</u>	<u>1,008,746</u>	<u>704,487</u>

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

30 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
银行	190,596	154,517	138,851	121,601
非银行金融机构	11,806	1,400	13,301	878
合计	<u>202,402</u>	<u>155,917</u>	<u>152,152</u>	<u>122,479</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
中国内地	79,254	38,137	25,789	6,398
海外	123,148	117,780	126,363	116,081
合计	<u>202,402</u>	<u>155,917</u>	<u>152,152</u>	<u>122,479</u>

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

31 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
保本理财产品	233,655	337,580	233,740	337,740
与贵金属相关的金融 负债	36,891	37,956	36,891	37,956
结构性金融工具	25,463	4,844	22,011	2,035
合计	<u>296,009</u>	<u>380,380</u>	<u>292,642</u>	<u>377,731</u>

本集团及本行的交易性金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至 2014 年和 2013 年 12 月 31 日止年度，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

32 卖出回购金融资产

卖出回购金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
证券				
-人行票据	50,000	-	50,000	-
-政府债券	130,813	48,773	126,597	42,405
-银行及非银行金融 机构债券	16	12,492	-	12,492
小计	<u>180,829</u>	<u>61,265</u>	<u>176,597</u>	<u>54,897</u>
票据	699	608	659	560
合计	<u>181,528</u>	<u>61,873</u>	<u>177,256</u>	<u>55,457</u>

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

33 客户存款

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
活期存款				
-公司类客户	3,996,827	4,167,686	3,977,665	4,154,705
-个人客户	2,321,675	2,525,115	2,303,777	2,510,530
小计	<u>6,318,502</u>	<u>6,692,801</u>	<u>6,281,442</u>	<u>6,665,235</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	2,909,767	2,457,076	2,797,119	2,386,417
-个人客户	3,670,406	3,073,160	3,575,932	3,004,125
小计	<u>6,580,173</u>	<u>5,530,236</u>	<u>6,373,051</u>	<u>5,390,542</u>
合计	<u><u>12,898,675</u></u>	<u><u>12,223,037</u></u>	<u><u>12,654,493</u></u>	<u><u>12,055,777</u></u>

以上客户存款中包括:

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	138,472	129,392	138,306	129,248
-保函保证金	41,572	36,308	41,572	36,308
-信用证保证金	36,088	55,018	36,088	55,018
-其他	206,447	199,256	206,969	201,426
合计	<u>422,579</u>	<u>419,974</u>	<u>422,935</u>	<u>422,000</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>9,817</u>	<u>11,908</u>	<u>9,254</u>	<u>11,725</u>

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

34 应付职工薪酬

本集团

	2014 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	25,189	60,268	(59,593)	25,864
其他社会保险及员工福利	2,233	9,653	(9,752)	2,134
住房公积金	148	6,014	(6,062)	100
工会经费和职工教育经费	1,533	2,561	(2,252)	1,842
离职后福利	(1)			
设定提存计划	766	12,995	(12,940)	821
设定受益计划	609	311	-	920
内部退养福利	3,596	182	(928)	2,850
因解除劳动关系给予的 补偿	6	8	(10)	4
合计	<u>34,080</u>	<u>91,992</u>	<u>(91,537)</u>	<u>34,535</u>
	2013 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	23,488	58,154	(56,453)	25,189
其他社会保险及员工福利	1,948	8,215	(7,930)	2,233
住房公积金	134	5,433	(5,419)	148
工会经费和职工教育经费	1,269	2,391	(2,127)	1,533
离职后福利	(1)			
设定提存计划	633	12,190	(12,057)	766
设定受益计划	699	353	(443)	609
内部退养福利	4,596	217	(1,217)	3,596
因解除劳动关系给予的 补偿	5	8	(7)	6
合计	<u>32,772</u>	<u>86,961</u>	<u>(85,653)</u>	<u>34,080</u>

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

34 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

2014 年

	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	535	8,795	(8,785)	545
失业保险	29	692	(691)	30
企业年金缴费	202	3,508	(3,464)	246
合计	766	12,995	(12,940)	821

2013 年

	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	555	7,611	(7,631)	535
失业保险	27	638	(636)	29
企业年金缴费	51	3,941	(3,790)	202
合计	633	12,190	(12,057)	766

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

34 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

2014 年

	<u>年初余额</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年减少额</u>	<u>年末余额</u>
基本养老保险	531	8,562	(8,552)	541
失业保险	29	685	(685)	29
企业年金缴费	202	3,473	(3,430)	245
合计	<u>762</u>	<u>12,720</u>	<u>(12,667)</u>	<u>815</u>

2013 年

	<u>年初余额</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年减少额</u>	<u>年末余额</u>
基本养老保险	552	7,457	(7,478)	531
失业保险	27	633	(631)	29
企业年金缴费	51	3,919	(3,768)	202
合计	<u>630</u>	<u>12,009</u>	<u>(11,877)</u>	<u>762</u>

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

34 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利

本集团于资产负债表日的补充退休福利义务是根据预期累积福利单位法进行计算的，并经由外部独立精算师机构韬睿咨询公司(香港)的精算师(美国精算协会会员)进行审阅。

(i) 本集团及本行

	设定受益计划 义务现值		计划资产 公允价值		设定受益计划 净负债	
	2014年	2013年	2014年	2013年	2014年	2013年
期初余额	6,434	7,069	5,825	6,370	609	699
计入当期损益的 设定受益成本						
-过去服务成本	-	339	-	-	-	339
-利息净额	277	233	260	219	17	14
计入其他综合收益的 设定受益成本						
-精算损失/(利得)	601	(546)	-	-	601	(546)
-计划资产回报 (/损失)	-	-	307	(103)	(307)	103
其他变动						
-已支付的福利	(658)	(661)	(658)	(661)	-	-
期末余额	6,654	6,434	5,734	5,825	920	609

利息成本于其他业务及管理费中确认，过去服务成本于员工成本中确认。

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

34 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(ii) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2014 年	2013 年
折现率	3.75%	4.75%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	12.1 年	12.6 年

死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表-中国寿险业年金生命表 2000-2003 确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

(iii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(127)	132
医疗费用年增长率	42	(41)

(iv) 本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为7.8年。

(v) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2014 年	2013 年
现金及现金等价物	136	313
权益类工具	304	62
债务类工具	5,161	5,310
其他	133	140
合计	5,734	5,825

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

35 应交税费

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
所得税	52,320	50,950	51,743	50,579
营业税金及附加	9,518	8,999	9,414	8,889
增值税	(880)	(982)	(904)	(968)
其他	1,686	1,242	1,628	1,193
合计	<u>62,644</u>	<u>60,209</u>	<u>61,881</u>	<u>59,693</u>

36 应付利息

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
客户存款	176,476	148,809	175,349	148,264
同业及其他金融 机构存放款项	5,747	1,688	5,985	1,833
已发行债务证券	2,132	2,123	2,132	2,123
其他	1,519	1,007	1,161	726
合计	<u>185,874</u>	<u>153,627</u>	<u>184,627</u>	<u>152,946</u>

37 预计负债

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
预计诉讼损失	2,155	543	486	543
其他	4,913	4,471	4,913	4,471
合计	<u>7,068</u>	<u>5,014</u>	<u>5,399</u>	<u>5,014</u>

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

38 已发行债务证券

	注释	本集团		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
已发行存款证	(1)	240,303	193,749	201,656	159,553
已发行债券	(2)	24,533	3,933	5,999	2,995
已发行次级债券	(3)	144,845	159,858	137,878	159,858
已发行合格二级资本债券	(4)	21,971	-	21,971	-
合计		<u>431,652</u>	<u>357,540</u>	<u>367,504</u>	<u>322,406</u>

(1) 已发行存款证主要由总行、海外分行、建行亚洲及 BIC 银行发行。

(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2014年	2013年	2014年	2013年
2012-06-28	2014-06-28	3.08%	香港	人民币	-	500	-	500
2012-06-28	2015-06-28	3.25%	香港	人民币	500	500	500	500
2012-11-29	2015-11-29	3.20%	伦敦	人民币	940	940	-	-
2013-12-10	2016-12-12	3.25%	台湾	人民币	2,000	2,000	2,000	2,000
2014-03-13	2016-03-13	3.25%	香港	人民币	4,000	-	-	-
2014-04-01	2017-04-01	2.375%	香港	美元	1,861	-	-	-
2014-04-04	2015-03-20	2.88%	香港	人民币	229	-	-	-
2014-04-25	2016-04-25	LIBOR+1.35%	香港	美元	124	-	-	-
2014-05-22	2015-06-11	3.00%	香港	人民币	153	-	-	-
2014-05-28	2016-05-30	3.38%	法兰克福	人民币	1,500	-	1,500	-
2014-05-28	2019-05-28	1.375%	瑞士	瑞士法郎	1,882	-	-	-
2014-06-27	2017-06-27	3.45%	瑞士	人民币	1,250	-	-	-
2014-07-02	2019-07-02	3.25%	香港	美元	3,723	-	-	-
2014-07-14	2015-07-14	1.70%	香港	美元	310	-	-	-
2014-09-05	2017-09-05	3.35%	台湾	人民币	800	-	800	-
2014-09-05	2019-09-05	3.75%	台湾	人民币	600	-	600	-
2014-09-05	2021-09-05	4.00%	台湾	人民币	600	-	600	-
2014-11-12	2015-11-12	LIBOR+1.02%	香港	美元	683	-	-	-
2014-11-18	2019-11-18	3.75%	台湾	人民币	1,000	-	-	-
2014-11-18	2021-11-18	3.95%	台湾	人民币	1,000	-	-	-
2014-11-18	2016-11-18	3.30%	台湾	人民币	700	-	-	-
2014-11-18	2024-11-18	4.08%	台湾	人民币	600	-	-	-
2014-11-27	2016-12-06	3.45%	香港	人民币	120	-	-	-
总面值					24,575	3,940	6,000	3,000
减：未摊销的发行成本					(42)	(7)	(1)	(5)
年末账面余额					<u>24,533</u>	<u>3,933</u>	<u>5,999</u>	<u>2,995</u>

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

38 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券

本集团及本行经人行、银监会、香港金融管理局及巴西中央银行(以下简称“巴西央行”)批准发行的次级债券账面价值如下:

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团		本行	
					2014年	2013年	2014年	2013年
2009-02-24	2019-02-26	3.20%	人民币	(a)	-	12,000	-	12,000
2009-02-24	2024-02-26	4.00%	人民币	(b)	28,000	28,000	28,000	28,000
2009-08-07	2019-08-11	3.32%	人民币	(c)	-	10,000	-	10,000
2009-08-07	2024-08-11	4.04%	人民币	(d)	10,000	10,000	10,000	10,000
			巴西央行基准					
2009-11-03	2019-11-04	利率	雷亚尔	(e)	467	-	-	-
2009-12-18	2024-12-22	4.80%	人民币	(f)	20,000	20,000	20,000	20,000
2010-04-27	2020-04-27	8.50%	美元	(e)	1,681	-	-	-
2010-07-30	2017-10-15	7.31%	美元	(e)	199	-	-	-
2011-11-03	2026-11-07	5.70%	人民币	(g)	40,000	40,000	40,000	40,000
2012-11-20	2027-11-22	4.99%	人民币	(h)	40,000	40,000	40,000	40,000
2014-08-20	2024-08-20	4.25%	美元	(i)	4,654	-	-	-
总面值					145,001	160,000	138,000	160,000
减: 未摊销的发行成本					(156)	(142)	(122)	(142)
年末账面余额					<u>144,845</u>	<u>159,858</u>	<u>137,878</u>	<u>159,858</u>

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

38 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券(续)

- (a) 本集团可选择于 2014 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.20%。于 2014 年 2 月 26 日，本集团已选择对这些债券行使赎回权。
- (b) 本集团可选择于 2019 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.00%。
- (c) 本集团可选择于 2014 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.32%。于 2014 年 8 月 11 日，本集团已选择对这些债券行使赎回权。
- (d) 本集团可选择于 2019 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.04%。
- (e) 上述债券为 BIC 银行所发行。
- (f) 本集团可选择于 2019 年 12 月 22 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 12 月 22 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.80%。
- (g) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2021 年 11 月 7 日赎回这些债券。
- (h) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2022 年 11 月 22 日赎回这些债券。
- (i) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2019 年 8 月 20 日赎回这些债券。

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

38 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团及本行	
					2014年	2013年
2014-08-15	2029-08-18	5.98%	人民币	(a)	20,000	-
2014-11-12	2024-11-12	4.90%	人民币	(b)	2,000	-
总面值					22,000	-
减：未摊销的发行成本					(29)	-
年末账面余额					21,971	-

(a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2024 年 8 月 18 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

(b) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2019 年 11 月 12 日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自 2019 年 11 月 12 日起的 5 年期间，票面利率以利率重置日适用的一年期人民币香港同业拆借利率为基础加 1.538%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

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

39 其他负债

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
建信人寿保险准备金	26,678	13,097	-	-
递延收入	14,475	13,131	14,370	12,872
应付资本性支出款	10,324	8,365	10,323	8,363
睡眠户	2,987	2,469	2,987	2,469
应付承销承兑款项	1,480	1,226	1,480	1,226
待清算款项	1,751	784	1,765	784
代收代付款项	853	743	698	743
其他	24,724	26,127	16,926	13,882
合计	<u>83,272</u>	<u>65,942</u>	<u>48,549</u>	<u>40,339</u>

40 股本

	本集团及本行	
	2014 年	2013 年
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	9,594	9,594
合计	<u>250,011</u>	<u>250,011</u>

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

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

41 资本公积

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
股本溢价	135,118	135,118	135,109	135,109

42 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			2014年度利润表中其他综合收益				
	2013年 12月 31日	税后归 属于母 公司	2014年 12月 31日	本年所 得税前 发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转入 损益	减：所 得税费 用	税后归 属于母 公司	税后归 属于少 数股东
最终不计入损益								
补充退休福利重 新计量的金额	379	(294)	85	(294)	-	-	(294)	-
其他	174	24	198	24	-	-	24	-
最终计入损益								
可供出售金融资 产公允价值变动 损益(a)	(19,290)	23,852	4,562	34,391	(2,186)	(8,025)	23,852	328
现金流量套期净 损失	(148)	138	(10)	138	-	-	138	-
外币报表折算差 额	(6,182)	(319)	(6,501)	(347)	-	-	(319)	(28)
合计	(25,067)	23,401	(1,666)	33,912	(2,186)	(8,025)	23,401	300

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

42 其他综合收益(续)

本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益			2013年度利润表中其他综合收益				
	2012年 12月 31日	税后归 属于母 公司	2013年 12月 31日	本年所得 税前发生 额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转入 损益	减：所 得税费 用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
最终不计入损益								
补充退休福利重 新计量的金额	(64)	443	379	443	-	-	443	-
其他	163	11	174	11	-	-	11	-
最终计入损益								
可供出售金融资 产公允价值变动 损益(a)	3,023	(22,313)	(19,290)	(28,354)	(1,585)	7,572	(22,313)	(54)
现金流量套期净 损失	-	(148)	(148)	(148)	-	-	(148)	-
外币报表折算差 额	(4,818)	(1,364)	(6,182)	(1,361)	-	-	(1,364)	3
合计	<u>(1,696)</u>	<u>(23,371)</u>	<u>(25,067)</u>	<u>(29,409)</u>	<u>(1,585)</u>	<u>7,572</u>	<u>(23,371)</u>	<u>(51)</u>

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

42 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			2014年度利润表中其他综合收益			
	2013年 12月 31日	税后 净额	2014年 12月 31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所 得税费 用	税后 净额
最终不计入损益							
补充退休福利重 新计量的金额	379	(294)	85	(294)	-	-	(294)
其他	168	24	192	24	-	-	24
最终计入损益							
可供出售金融资 产公允价值变动 损益(a)	(19,275)	23,563	4,288	33,505	(2,038)	(7,904)	23,563
现金流量套期净 损失	(148)	149	1	149	-	-	149
外币报表折算差 额	(1,165)	(258)	(1,423)	(258)	-	-	(258)
合计	<u>(20,041)</u>	<u>23,184</u>	<u>3,143</u>	<u>33,126</u>	<u>(2,038)</u>	<u>(7,904)</u>	<u>23,184</u>

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

42 其他综合收益(续)

本行(续)

	资产负债表中其他综合收益			2013年度利润表中其他综合收益			
	2012年 12月 31日	税后 净额	2013年 12月 31日	本年所得 税前发生 额	减：前期计 入其他综合 收益本年转 入损益	减：所 得税费 用	税后 净额
最终不计入损益							
补充退休福利重新计量的金额	(64)	443	379	443	-	-	443
其他	157	11	168	11	-	-	11
最终计入损益							
可供出售金融资产公允价值变动损益(a)	3,078	(22,353)	(19,275)	(28,181)	(1,631)	7,459	(22,353)
现金流量套期净损失	-	(148)	(148)	(148)	-	-	(148)
外币报表折算差额	(778)	(387)	(1,165)	(387)	-	-	(387)
合计	<u>2,393</u>	<u>(22,434)</u>	<u>(20,041)</u>	<u>(28,262)</u>	<u>(1,631)</u>	<u>7,459</u>	<u>(22,434)</u>

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益

可供出售金融资产公允价值变动对其他综合收益的影响如下：

本集团

	注释	2014 年		
		税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额		(25,837)	6,547	(19,290)
可供出售金融资产产生的收益				
- 债券		32,092	(7,997)	24,095
- 权益工具和基金		1,862	(466)	1,396
		33,954	(8,463)	25,491
前期计入其他综合收益当期转入损益				
- 与减值相关		701	(175)	526
- 与出售相关		(2,889)	722	(2,167)
- 其他	(1)	2	-	2
		(2,186)	547	(1,639)
年末余额		5,931	(1,369)	4,562

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益

本集团(续)

	注释	2013 年		
		税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额		4,030	(1,007)	3,023
可供出售金融资产产生的损失				
- 债券		(26,065)	6,603	(19,462)
- 权益工具和基金		(2,217)	554	(1,663)
		(28,282)	7,157	(21,125)
前期计入其他综合收益当期转入 损益				
- 与减值相关		(1,047)	262	(785)
- 与出售相关		(595)	149	(446)
- 其他	(1)	57	(14)	43
		(1,585)	397	(1,188)
年末余额		(25,837)	6,547	(19,290)

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本行

	注释	2014 年		
		税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额		(25,740)	6,465	(19,275)
可供出售金融资产产生的收益				
- 债券		32,045	(8,049)	23,996
- 权益工具		1,460	(365)	1,095
		33,505	(8,414)	25,091
前期计入其他综合收益当期转入损益				
- 与减值相关		668	(167)	501
- 与出售相关		(2,708)	677	(2,031)
- 其他	(1)	2	-	2
		(2,038)	510	(1,528)
年末余额		5,727	(1,439)	4,288

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

42 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本行(续)

	注释	2013 年		
		税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额		4,072	(994)	3,078
可供出售金融资产产生的损失				
- 债券		(26,323)	6,587	(19,736)
- 权益工具		(1,858)	464	(1,394)
		(28,181)	7,051	(21,130)
前期计入其他综合收益当期转入损益				
- 与减值相关		(1,113)	278	(835)
- 与出售相关		(575)	144	(431)
- 其他	(1)	57	(14)	43
		(1,631)	408	(1,223)
年末余额		(25,740)	6,465	(19,275)

- (1) 其他是指以前年度部分债券由可供出售金融资产重分类至持有至到期投资后，与该债券相关、原计入其他综合收益的损失在本年内摊销转入当期损益。

43 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

本行需按财政部于 2006 年 2 月 15 日及之后颁布的企业会计准则及其他相关规定核算的净利润的 10% 提取法定盈余公积金，本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以提取任意盈余公积金。

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

44 一般风险准备

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取一般风险准备：

	注释	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
财政部规定	(1)	165,439	150,249	165,439	150,249
香港银行业条例规定	(2)	2,115	2,199	165	165
其他中国内地监管机构 规定	(3)	1,629	1,125	-	-
其他海外监管机构规定		313	262	312	261
合计		<u>169,496</u>	<u>153,835</u>	<u>165,916</u>	<u>150,675</u>

- (1) 根据财政部有关规定，本行从净利润中提取一定金额作为一般风险准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)，要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。
- (2) 根据香港银行业条例的要求，本集团的香港银行业务除按照本集团的会计政策计提减值外，对客户贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。监管储备的转入或转出通过未分配利润进行。
- (3) 根据中国内地有关监管要求，本行子公司从净利润中提取一定金额作为风险准备。

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

45 利润分配

根据 2014 年 6 月 26 日召开的本行 2013 年度股东大会审议通过的 2013 年度利润分配方案，本行宣派 2013 年现金股利人民币 750.03 亿元。

2015 年 3 月 27 日，经董事会提议，本行拟进行的 2014 年度利润分配方案如下：

- (1) 以 2014 年税后利润人民币 2,254.54 亿元为基数，按 10% 的比例提取法定公积金人民币 225.45 亿元(2013: 人民币 212.52 亿元)。上述法定公积金已于资产负债表日记录于盈余公积科目。
- (2) 根据财政部的有关规定，2014 年全年计提一般准备金人民币 162.48 亿元(2013: 人民币 151.89 亿元)。
- (3) 向全体股东派发现金股息，每股人民币 0.301 元(含税)(2013: 每股人民币 0.300 元)，共计人民币 752.53 亿元。这些股息于资产负债表日未确认为负债。

上述利润分配方案待股东于年度股东大会上决议通过后方可生效，现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

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

46 利息净收入

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
利息收入				
存放中央银行款项	39,177	37,589	39,133	37,556
存放同业款项	14,194	19,907	14,236	19,934
拆出资金	11,328	4,982	9,818	4,909
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	1,313	1,061	860	610
买入返售金融资产	12,361	5,150	12,223	5,119
投资性证券	127,924	108,515	126,269	108,170
客户贷款和垫款				
- 公司类	367,729	330,799	355,281	323,742
- 个人类	158,083	130,730	156,357	129,437
- 贴现	7,017	7,520	7,002	7,510
合计	<u>739,126</u>	<u>646,253</u>	<u>721,179</u>	<u>636,987</u>
利息支出				
向中央银行借款	(1,635)	(3,810)	(1,615)	(3,801)
同业及其他金融机构存放 款项	(42,948)	(18,176)	(42,782)	(18,015)
拆入资金	(5,091)	(2,826)	(2,869)	(1,442)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	(5)	-	-
卖出回购金融资产	(448)	(1,097)	(405)	(1,085)
已发行债务证券	(14,223)	(10,207)	(11,481)	(9,553)
客户存款				
- 公司类	(119,583)	(109,735)	(117,407)	(109,237)
- 个人类	(117,800)	(110,853)	(116,180)	(110,043)
合计	<u>(301,728)</u>	<u>(256,709)</u>	<u>(292,739)</u>	<u>(253,176)</u>
利息净收入	<u>437,398</u>	<u>389,544</u>	<u>428,440</u>	<u>383,811</u>

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

46 利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
已减值贷款	1,943	1,446	1,943	1,446
其他已减值金融资产	112	205	112	205
合计	<u>2,055</u>	<u>1,651</u>	<u>2,055</u>	<u>1,651</u>

(2) 五年以上到期的金融负债相关的利息支出主要为已发行债务证券的利息支出。

47 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	30,569	25,783	30,467	25,676
顾问和咨询费	18,640	21,130	18,066	20,544
结算与清算手续费	13,630	12,422	13,475	12,285
代理业务手续费	13,204	12,395	12,823	12,105
理财产品业务收入	10,856	10,680	10,049	10,033
托管及其他受托业务佣金	8,837	9,135	8,669	9,086
电子银行业务收入	6,407	5,740	6,407	5,740
信用承诺手续费	3,131	2,741	3,127	2,740
担保手续费	2,084	1,886	2,018	1,880
其他	4,880	5,520	4,479	5,326
合计	<u>112,238</u>	<u>107,432</u>	<u>109,580</u>	<u>105,415</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(2,409)	(2,060)	(2,370)	(2,026)
银行间交易费	(547)	(481)	(540)	(471)
其他	(765)	(608)	(499)	(442)
合计	<u>(3,721)</u>	<u>(3,149)</u>	<u>(3,409)</u>	<u>(2,939)</u>
手续费及佣金净收入	<u>108,517</u>	<u>104,283</u>	<u>106,171</u>	<u>102,476</u>

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

48 投资收益

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
交易性金融工具	822	1,070	398	840
可供出售权益工具	2,456	859	2,280	779
可供出售债券	1,238	301	658	136
衍生金融工具	413	3,346	397	2,957
股利收入	495	446	123	468
持有至到期投资	351	222	228	421
其他	245	74	-	-
合计	<u>6,020</u>	<u>6,318</u>	<u>4,084</u>	<u>5,601</u>

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

49 公允价值变动损失

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
交易性金融工具	(292)	(208)	(31)	(227)
衍生金融工具	29	(1,117)	(44)	(869)
合计	<u>(263)</u>	<u>(1,325)</u>	<u>(75)</u>	<u>(1,096)</u>

50 其他业务收入

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
保险业务收入	15,579	6,897	-	-
租赁收入	731	288	303	284
其他	720	793	656	560
合计	<u>17,030</u>	<u>7,978</u>	<u>959</u>	<u>844</u>

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

51 业务及管理费

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
员工成本				
－工资、奖金、津贴和补贴	60,268	58,154	57,232	55,694
－其他社会保险及员工福利	9,653	8,215	9,458	8,060
－住房公积金	6,014	5,433	5,943	5,377
－工会经费和职工教育经费	2,561	2,391	2,505	2,358
－设定提存计划计提	12,995	12,190	12,720	12,009
－设定受益计划计提	-	339	-	339
－内部退养福利	64	100	64	100
－因解除劳动关系给予的补偿	8	8	8	8
	<u>91,563</u>	<u>86,830</u>	<u>87,930</u>	<u>83,945</u>
物业及设备支出				
－折旧费	15,356	13,027	14,842	12,799
－租金和物业管理费	8,022	7,133	7,426	6,609
－维护费	3,309	3,016	3,154	2,895
－水电费	2,172	2,049	2,136	2,021
－其他	1,686	1,525	1,675	1,521
	<u>30,545</u>	<u>26,750</u>	<u>29,233</u>	<u>25,845</u>
摊销费	2,455	2,389	2,371	2,320
审计费	160	150	136	133
其他业务及管理费	<u>35,102</u>	<u>32,573</u>	<u>33,801</u>	<u>31,589</u>
合计	<u>159,825</u>	<u>148,692</u>	<u>153,471</u>	<u>143,832</u>

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

52 资产减值损失

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
客户贷款和垫款	59,264	42,666	57,554	41,959
可供出售债券	88	(1,144)	66	(1,151)
可供出售权益工具	271	195	260	136
持有至到期投资	281	1,056	185	995
应收款项债券投资	196	(237)	171	(248)
固定资产	17	58	-	-
其他	1,794	615	1,669	485
合计	<u>61,911</u>	<u>43,209</u>	<u>59,905</u>	<u>42,176</u>

53 其他业务成本

截至 2014 年 12 月 31 日止年度，本集团的其他业务成本主要是子公司建信人寿产生的保险业务支出。

54 营业外收入

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
利差补贴收入	1,643	985	1,640	981
清理睡眠户收入	236	340	236	340
固定资产处置利得	229	269	198	258
抵债资产处置利得	86	203	86	203
其他	966	940	783	801
合计	<u>3,160</u>	<u>2,737</u>	<u>2,943</u>	<u>2,583</u>

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

55 营业外支出

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
固定资产处置损失	121	100	120	100
睡眠户返还支出	82	83	82	83
捐赠支出	36	49	34	46
抵债资产处置损失	21	45	21	45
其他	1,061	626	915	616
合计	<u>1,321</u>	<u>903</u>	<u>1,172</u>	<u>890</u>

56 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
当期所得税	77,310	68,696	75,693	67,744
- 中国内地	75,647	67,803	75,075	67,109
- 香港	1,020	624	36	373
- 其他国家及地区	643	269	582	262
以前年度所得税调整	747	7	747	7
当期确认递延所得税	<u>(7,218)</u>	<u>(4,019)</u>	<u>(6,883)</u>	<u>(4,117)</u>
合计	<u>70,839</u>	<u>64,684</u>	<u>69,557</u>	<u>63,634</u>

中国内地和香港地区的当期所得税费用分别按本年度中国内地和香港地区业务估计的应纳税所得额的 25% 和 16.5% 计提。其他海外业务的本年度所得税费用按相关税收管辖权所规定的适当的现行比例计提。

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

56 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
税前利润		299,086	279,806	295,011	276,153
按法定税率 25%计算的所得税		74,772	69,952	73,753	69,038
不可作纳税抵扣的支出	(i)	5,990	3,626	5,369	3,485
免税收入	(ii)	(10,670)	(8,901)	(10,312)	(8,896)
影响当期损益的以前年度所 得税调整		747	7	747	7
所得税费用		70,839	64,684	69,557	63,634

(i) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的贷款核销损失及超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。

(ii) 免税收入主要为中国国债利息收入。

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

57 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
(1) 将净利润调节为经营活动的 现金流量净额				
净利润	228,247	215,122	225,454	212,519
加：资产减值损失	61,911	43,209	59,905	42,176
折旧及摊销	17,811	15,416	17,213	15,119
折现回拨	(2,055)	(1,446)	(2,055)	(1,446)
公允价值变动损失	263	1,325	75	1,096
对联营和合营企业的投 资收益	(245)	(60)	-	-
股利收入	(495)	(446)	(123)	(468)
未实现的汇兑损失	7,980	3,095	8,261	2,846
已发行债券利息支出	8,859	7,557	7,642	7,525
出售投资性证券的净收益	(4,045)	(1,395)	(3,166)	(1,336)
处置固定资产和其他长 期资产的净收益	(108)	(169)	(79)	(159)
递延所得税的净增加	(7,218)	(4,019)	(6,883)	(4,117)
经营性应收项目的增加	(1,117,305)	(1,513,940)	(1,075,877)	(1,428,391)
经营性应付项目的增加	1,123,351	1,281,680	1,079,807	1,186,646
经营活动产生的现金 流量净额	<u>316,951</u>	<u>45,929</u>	<u>310,174</u>	<u>32,010</u>

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

57 现金流量表补充资料(续)

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
(2) 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的年末余额	353,718	440,773	380,173	444,706
减：现金及现金等价物的年初余额	(440,773)	(748,920)	(444,706)	(732,456)
现金及现金等价物净减少额	(87,055)	(308,147)	(64,533)	(287,750)
(3) 现金及现金等价物				
	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
现金	72,653	71,756	72,008	71,457
存放中央银行超额存款准备金	81,392	129,443	74,154	126,477
存放同业活期款项	43,963	26,527	57,828	30,828
原到期日为三个月或以内的存放同业款项	86,387	162,097	75,600	163,074
原到期日为三个月或以内的拆出资金	69,323	50,950	100,583	52,870
合计	353,718	440,773	380,173	444,706

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

57 现金流量表补充资料(续)

(4) 收购 BIC 银行支付的现金

因收购 BIC 银行，本行以现金支付的对价为人民币 41.64 亿元，收购的现金及现金等价物为人民币 5 亿元，净现金流出为人民币 36.64 亿元。于收购日，上述交易的现金净额分析如下：

	购买日 已确认价值	购买日 账面价值
现金及存放中央银行款项	767	767
存放同业款项	294	294
拆出资金	397	397
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	603	603
衍生金融资产	1,207	1,207
客户贷款和垫款	20,838	21,603
可供出售金融资产	2,900	2,900
商誉	-	289
其他资产	13,472	13,359
同业及其他金融机构存放款项	(915)	(915)
拆入资金	(6,210)	(6,210)
客户存款	(19,148)	(19,148)
已发行债务证券	(7,182)	(7,182)
其他负债	(3,050)	(3,050)
净资产	3,973	4,914
少数股东权益	(1,035)	
归属于本行股东的可辨认净资产	2,938	
收购产生的商誉	1,226	
收购对价	4,164	
取得的被收购子公司的现金及现金等价物	(500)	
取得子公司支付的现金净额	3,664	

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

57 现金流量表补充资料(续)

(4) 收购 BIC 银行支付的现金(续)

商誉主要反映了因收购带来的集团协同效应。

截至 2014 年 12 月 31 日止年度，本集团合并利润表中包括 BIC 银行自收购日开始的营业收入和净利润等不重大。假如这项收购在 2014 年 1 月 1 日达成，对本集团的营业收入和净利润的影响亦不重大。

根据收购协议中的购买价款调整条款，在购买日后可以基于 BIC 银行基准日至收购日的净资产变动等因素调整购买价款。截至报告日，本行和 BIC 银行原控股股东就价格调整条款仍在协商中，调整金额尚未确定。

购买日的可辨认净资产公允价值是暂时的，最终评估金额尚未确定。

截止 2014 年 12 月 31 日，本行已完成收购 BIC 银行 73.96% 的股份，取得控制权。根据巴西当地适用法律和相关条例，本行承诺将执行该收购相关的因控制权变更的强制性要约收购。根据巴西公司法及 BIC 银行章程的相关规定，本行将确保接受要约收购的少数股东享有与控股股东相同待遇的选择权。

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

58 信贷资产证券化

在信贷资产证券化过程中，本集团将信贷资产转让予结构化主体，并由其作为发行人发行资产支持证券。本集团持有部分次级档资产支持证券，对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。

于 2014 年 12 月 31 日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币 71.77 亿元（2013：71.77 亿元），本集团继续确认的资产价值为人民币 3.22 亿元（2013：人民币 3.26 亿元）。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债分别为人民币 4.99 亿元（2013：人民币 5.02 亿元）。

59 经营分部

本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式进行列报。这些内部报送信息提供给本集团主要经营决策者以向分部分配资源并评价分部业绩。分部资产及负债和分部收入及业绩按本集团会计政策计量。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入/支出”列示。

分部收入、业绩、资产和负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入和业绩包含需在编制财务报表时抵销的集团内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产等所发生的支出总额。

(1) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营，分行遍布全国各省、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、澳门、台湾、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼、胡志明市、卢森堡和多伦多等地设立分行及在香港、伦敦、莫斯科、迪拜、卢森堡、英属维尔京群岛、新西兰和圣保罗等地设立子公司。

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

按地区分部列报信息时，营业收入以产生收入的分行及子公司的所在地划分，分部资产、负债和资本性支出按其所在地划分。

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠江三角洲”是指本行一级分行所在的以下地区：广东省、深圳市、福建省和厦门市；
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市；
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：山西省、广西壮族自治区、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- “西部地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区；及
- “东北地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2014 年								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	
一、营业收入	109,612	74,099	86,584	91,941	91,068	33,345	73,604	10,217	570,470
利息净收入	73,691	57,950	68,514	74,250	76,185	27,356	50,274	9,178	437,398
外部利息净收入	60,793	36,933	30,011	54,213	59,367	17,713	170,594	7,774	437,398
内部利息净收入/(支出)	12,898	21,017	38,503	20,037	16,818	9,643	(120,320)	1,404	-
手续费及佣金净收入	19,056	15,596	17,491	17,112	14,184	5,607	17,595	1,876	108,517
投资收益/(损失)	718	227	(80)	396	348	304	3,300	807	6,020
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	152	-	-	-	93	245
公允价值变动(损失)/收益	(22)	(40)	(53)	(17)	13	4	42	(190)	(263)
汇兑收益/(损失)	417	204	115	45	141	30	2,377	(1,561)	1,768
其他业务收入	15,752	162	597	155	197	44	16	107	17,030
二、营业支出	(68,212)	(37,316)	(38,456)	(45,757)	(42,571)	(18,484)	(18,675)	(3,752)	(273,223)
营业税金及附加	(7,273)	(5,211)	(6,177)	(6,207)	(6,351)	(2,214)	(1,550)	-	(34,983)
业务及管理费	(25,296)	(20,661)	(25,232)	(30,233)	(28,056)	(11,769)	(14,163)	(4,415)	(159,825)
资产减值损失	(19,713)	(11,364)	(6,921)	(9,236)	(8,055)	(4,470)	(2,815)	663	(61,911)
其他业务成本	(15,930)	(80)	(126)	(81)	(109)	(31)	(147)	-	(16,504)
三、营业利润	41,400	36,783	48,128	46,184	48,497	14,861	54,929	6,465	297,247
加：营业外收入	310	105	233	244	1,953	175	120	20	3,160
减：营业外支出	(239)	(179)	(149)	(242)	(210)	(105)	(53)	(144)	(1,321)
四、利润总额	<u>41,471</u>	<u>36,709</u>	<u>48,212</u>	<u>46,186</u>	<u>50,240</u>	<u>14,931</u>	<u>54,996</u>	<u>6,341</u>	<u>299,086</u>

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2014 年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	4,031	3,098	4,400	7,132	5,294	2,862	5,170	2,199	34,186
折旧及摊销费用	<u>2,845</u>	<u>1,863</u>	<u>2,664</u>	<u>3,305</u>	<u>2,812</u>	<u>1,508</u>	<u>2,541</u>	<u>273</u>	<u>17,811</u>
	2014 年								
分部资产	2,839,279	2,230,031	3,030,726	2,589,502	2,579,135	995,140	6,252,529	933,435	21,449,777
对联营和合营企业的投资	-	-	-	955	-	-	-	2,129	3,084
	<u>2,839,279</u>	<u>2,230,031</u>	<u>3,030,726</u>	<u>2,590,457</u>	<u>2,579,135</u>	<u>995,140</u>	<u>6,252,529</u>	<u>935,564</u>	21,452,861
递延所得税资产									39,436
抵销									<u>(4,748,167)</u>
资产总额									<u>16,744,130</u>
分部负债	<u>2,829,616</u>	<u>2,226,878</u>	<u>3,013,946</u>	<u>2,580,217</u>	<u>2,572,912</u>	<u>993,889</u>	<u>5,143,025</u>	<u>879,050</u>	20,239,533
递延所得税负债									401
抵销									<u>(4,748,167)</u>
负债总额									<u>15,491,767</u>
表外信贷承诺	<u>513,530</u>	<u>340,119</u>	<u>579,144</u>	<u>342,489</u>	<u>291,548</u>	<u>106,264</u>	<u>7,500</u>	<u>98,803</u>	<u>2,279,397</u>

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

59 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2013 年								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	
一、营业收入	95,538	66,986	77,249	80,381	80,440	30,555	68,433	9,026	508,608
利息净收入	67,957	50,251	59,643	63,211	66,429	24,443	51,674	5,936	389,544
外部利息净收入	59,826	36,968	36,465	42,952	50,022	14,333	145,730	3,248	389,544
内部利息净收入/(支出)	8,131	13,283	23,178	20,259	16,407	10,110	(94,056)	2,688	-
手续费及佣金净收入	19,723	16,086	17,007	16,647	13,658	5,767	13,769	1,626	104,283
投资收益	1,173	1,041	214	518	113	370	2,728	161	6,318
其中：对联营和合营企 业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	60	60
公允价值变动(损失)/收益	(316)	(563)	29	(103)	15	(42)	922	(1,267)	(1,325)
汇兑(损失)/收益	(51)	(15)	21	(1)	(3)	1	(669)	2,527	1,810
其他业务收入	7,052	186	335	109	228	16	9	43	7,978
二、营业支出	(58,955)	(28,493)	(32,309)	(38,399)	(35,268)	(15,135)	(16,944)	(5,133)	(230,636)
营业税金及附加	(6,932)	(4,812)	(5,498)	(5,451)	(5,570)	(2,013)	(1,372)	-	(31,648)
业务及管理费	(24,640)	(19,502)	(23,006)	(27,368)	(26,064)	(11,390)	(13,167)	(3,555)	(148,692)
资产减值损失	(20,826)	(4,094)	(3,642)	(5,544)	(3,498)	(1,728)	(2,300)	(1,577)	(43,209)
其他业务成本	(6,557)	(85)	(163)	(36)	(136)	(4)	(105)	(1)	(7,087)
三、营业利润	36,583	38,493	44,940	41,982	45,172	15,420	51,489	3,893	277,972
加：营业外收入	374	114	196	403	1,305	272	63	10	2,737
减：营业外支出	(189)	(138)	(117)	(194)	(102)	(95)	(60)	(8)	(903)
四、利润总额	<u>36,768</u>	<u>38,469</u>	<u>45,019</u>	<u>42,191</u>	<u>46,375</u>	<u>15,597</u>	<u>51,492</u>	<u>3,895</u>	<u>279,806</u>

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款及理财服务、代理服务、财务顾问与咨询服务、现金管理服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款及理财服务、银行卡服务、汇款服务和代理服务等。

资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购及返售交易、投资债券、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金业务分部也包括进行代客衍生金融工具、代客外汇和代客贵金属买卖。该分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债务证券。

其他业务

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2014 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	270,740	201,459	72,484	25,787	570,470
利息净收入	235,656	161,824	35,651	4,267	437,398
外部利息净收入	231,445	18,702	173,732	13,519	437,398
内部利息净收入/(支出)	4,211	143,122	(138,081)	(9,252)	-
手续费及佣金净收入	42,032	44,679	18,855	2,951	108,517
投资(损失)/收益	(6,712)	(5,595)	14,017	4,310	6,020
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	245	245
公允价值变动(损失)/收益	(236)	-	167	(194)	(263)
汇兑收益/(损失)	-	-	3,794	(2,026)	1,768
其他业务收入	-	551	-	16,479	17,030
二、营业支出	(119,155)	(120,906)	(7,788)	(25,374)	(273,223)
营业税金及附加	(21,646)	(11,189)	(1,528)	(620)	(34,983)
业务及管理费	(51,773)	(95,317)	(5,323)	(7,412)	(159,825)
资产减值损失	(45,736)	(13,873)	(937)	(1,365)	(61,911)
其他业务成本	-	(527)	-	(15,977)	(16,504)
三、营业利润	151,585	80,553	64,696	413	297,247
加：营业外收入	322	-	-	2,838	3,160
减：营业外支出	(21)	-	-	(1,300)	(1,321)
四、利润总额	<u>151,886</u>	<u>80,553</u>	<u>64,696</u>	<u>1,951</u>	<u>299,086</u>

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2014 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	8,246	22,184	617	3,139	34,186
折旧及摊销费用	4,558	12,263	341	649	17,811
	2014 年				
分部资产	6,106,160	3,005,155	6,588,297	1,056,039	16,755,651
对联营和合营企业的投资	-	-	-	3,084	3,084
	6,106,160	3,005,155	6,588,297	1,059,123	16,758,735
递延所得税资产					39,436
抵销					(54,041)
资产总额					16,744,130
分部负债	7,118,017	6,820,246	446,096	1,161,048	15,545,407
递延所得税负债					401
抵销					(54,041)
负债总额					15,491,767
表外信贷承诺	1,705,786	474,580	-	99,031	2,279,397

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2013 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	243,732	175,696	75,116	14,064	508,608
利息净收入	202,965	134,452	51,095	1,032	389,544
外部利息净收入	224,956	731	155,016	8,841	389,544
内部利息净(支出)/收入	(21,991)	133,721	(103,921)	(7,809)	-
手续费及佣金净收入	42,119	40,870	18,909	2,385	104,283
投资(损失)/收益	(1,351)	(77)	6,368	1,378	6,318
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	60	60
公允价值变动损失	(1)	(1)	(48)	(1,275)	(1,325)
汇兑(损失)/收益	-	-	(1,208)	3,018	1,810
其他业务收入	-	452	-	7,526	7,978
二、营业支出	(98,291)	(111,061)	(6,009)	(15,275)	(230,636)
营业税金及附加	(20,447)	(9,595)	(1,164)	(442)	(31,648)
业务及管理费	(46,551)	(91,101)	(5,209)	(5,831)	(148,692)
资产减值损失	(31,293)	(9,950)	364	(2,330)	(43,209)
其他业务成本	-	(415)	-	(6,672)	(7,087)
三、营业利润	145,441	64,635	69,107	(1,211)	277,972
加：营业外收入	543	-	-	2,194	2,737
减：营业外支出	(45)	-	-	(858)	(903)
四、利润总额	<u>145,939</u>	<u>64,635</u>	<u>69,107</u>	<u>125</u>	<u>279,806</u>

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

59 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2013 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	8,179	23,905	605	4,891	37,580
折旧及摊销费用	3,773	11,026	279	338	15,416
2013 年					
分部资产	5,585,454	2,590,881	6,505,051	744,879	15,426,265
对联营和合营企业的投资	-	-	-	2,624	2,624
	5,585,454	2,590,881	6,505,051	747,503	15,428,889
递延所得税资产					38,448
抵销					(104,127)
资产总额					15,363,210
分部负债	6,772,134	6,376,797	389,827	854,112	14,392,870
递延所得税负债					138
抵销					(104,127)
负债总额					14,288,881
表外信贷承诺	1,828,104	409,316	-	72,807	2,310,227

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

60 委托贷款业务

于资产负债表日的委托贷款及委托贷款基金列示如下：

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
委托贷款	1,570,356	1,355,890	1,541,133	1,354,778
委托贷款基金	1,570,356	1,355,890	1,541,133	1,354,778

61 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
票据	699	608	659	560
债券	247,527	122,706	243,295	116,338
合计	248,226	123,314	243,954	116,898

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

61 担保物信息(续)

(1) 作为担保物的资产(续)

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
客户贷款及垫款	699	608	659	560
可供出售金融资产	5,414	7,809	1,198	1,441
持有至到期投资	242,113	114,897	242,097	114,897
合计	<u>248,226</u>	<u>123,314</u>	<u>243,954</u>	<u>116,898</u>

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于 2014 年及 2013 年 12 月 31 日，本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

62 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及信用证服务等。本集团定期评估信贷承诺，并确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
贷款承诺				
- 原到期日为 1 年以内	141,519	179,790	137,888	176,494
- 原到期日为 1 年或以上	278,155	302,109	272,643	297,834
信用卡承诺	507,142	437,431	474,580	409,316
	<u>926,816</u>	<u>919,330</u>	<u>885,111</u>	<u>883,644</u>
银行承兑汇票	369,636	360,499	369,301	360,230
融资保函	109,195	129,557	176,923	193,918
非融资保函	556,039	484,370	551,028	483,828
开出即期信用证	20,638	29,243	20,632	29,243
开出远期信用证	238,275	351,543	241,269	367,774
其他	58,798	35,685	58,763	35,595
合计	<u>2,279,397</u>	<u>2,310,227</u>	<u>2,303,027</u>	<u>2,354,232</u>

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

62 承诺及或有事项(续)

(2) 信贷风险加权金额

信贷风险加权金额按照银监会制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算。

	2014 年	
	本集团	本行
或有负债及承担的信贷风险加权金额	903,326	927,183

(3) 经营租赁承诺

本集团及本行以经营租赁方式租入若干房屋及设备。这些租赁一般初始期限为一年至五年，并可能有权选择续期，届时所有条款均可重新商定。于资产负债表日，不可撤销的经营租赁协议项下的未来最低租赁付款额为：

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

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

62 承诺及或有事项(续)

(4) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
已订约	5,214	4,618	5,135	4,567
已授权但未订约	1,406	2,770	1,362	2,716
合计	<u>6,620</u>	<u>7,388</u>	<u>6,497</u>	<u>7,283</u>

(5) 证券承销承诺

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

(6) 国债兑付承诺

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

于2014年12月31日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币616.33亿元(2013：人民币507.94亿元)。

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

62 承诺及或有事项(续)

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2014 年 12 月 31 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 56.77 亿元(2013: 人民币 31.67 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 37)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对任何很可能引致经济利益流出的承诺及或有负债作出评估并按附注 4(14)的原则确认预计负债。

63 关联方关系及其交易

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团母公司包括中投和汇金。

中投经国务院批准于 2007 年 9 月 29 日成立，注册资本为人民币 15,500 亿元。汇金为中投的全资子公司，代表国家依法独立行使出资人的权利和义务。

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2014 年 12 月 31 日，汇金直接持有本行 57.26%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营和合营企业。

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

63 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

本集团与母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委托管理其资产和经营租赁、发放贷款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易均以市场价格为定价基础，按一般的商业条款进行。

本集团已发行面值人民币 1,450.01 亿元的次级债券(2013: 人民币 1,600 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此，本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司的重大交易如下：

交易金额

	2014 年		2013 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	576	0.08%	589	0.09%
利息支出	430	0.14%	603	0.23%

资产负债表日重大交易的余额

	2014 年		2013 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
应收利息	185	0.20%	189	0.23%
可供出售金融资产	-	-	180	0.02%
持有至到期投资	16,680	0.73%	16,680	0.79%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	13,000	4.39%	-	-
客户存款	5,621	0.04%	13,063	0.11%
应付利息	6	0.00%	3	0.00%
信贷承诺	288	0.01%	288	0.01%

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

63 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

	注释	2014 年		2013 年	
		交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入		37,290	5.05%	36,170	5.60%
利息支出		3,086	1.02%	1,972	0.77%
手续费及佣金收入		290	0.26%	393	0.37%
手续费及佣金支出		13	0.35%	6	0.19%
业务及管理费	(i)	1,715	1.07%	1,417	0.95%

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

63 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

注释	2014年		2013年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	14,521	5.45%	35,103	10.93%
拆出资金	71,414	28.74%	60,734	39.94%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,713	2.32%	13,856	3.81%
衍生金融资产	288	2.09%	1,507	7.97%
买入返售金融资产	7,695	2.81%	32,194	11.44%
应收利息	14,305	15.63%	16,541	20.49%
客户贷款和垫款	36,281	0.39%	43,790	0.52%
可供出售金融资产	228,819	24.71%	213,549	28.09%
持有至到期投资	476,497	20.73%	515,295	24.53%
应收款项债券投资	59,922	35.08%	64,700	34.10%
其他资产	208	0.80%	2	0.01%
同业及其他金融机构存放款项 (ii)	70,040	6.98%	53,318	7.70%
拆入资金	52,964	26.17%	34,501	22.13%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	457	0.15%	1,160	0.30%
衍生金融负债	341	2.76%	1,187	5.97%
卖出回购金融资产	50,530	27.84%	37,747	61.01%
客户存款	27,813	0.22%	42,397	0.35%
应付利息	156	0.08%	80	0.05%
其他负债	64	0.08%	658	1.00%
信贷承诺	13,278	0.59%	23,762	1.09%

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

63 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

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

(ii) 母公司旗下公司存放款项为无担保，并按一般商业条款偿还。

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

63 关联方关系及其交易(续)

(2) 淡马锡控股(私人)有限公司

淡马锡控股(私人)有限公司(“淡马锡”)是新加坡政府全资拥有的投资公司，淡马锡通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司和旗下其他公司持有本行股份。

根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》，持有本行 5%以上股份的企业属于本集团的关联方。于 2014 年 12 月 31 日，淡马锡直接持有本行 5.79%的股份，因此属于本集团的关联方。本集团与淡马锡的交易均以市场价格为定价基础，按一般商业条款进行。

在日常业务中，本集团与淡马锡进行的重大交易金额如下：

交易金额

	2014 年		2013 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	106	0.01%	8	0.00%
利息支出	22	0.01%	14	0.01%
手续费及佣金收入	-	-	1	0.00%

资产负债表日重大交易的余额

	2014 年		2013 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
客户贷款和垫款	1,986	0.02%	-	-
同业及其他金融机 构存放款项	-	-	62	0.01%
客户存款	1,218	0.01%	1,378	0.01%
应付利息	6	0.00%	3	0.00%
信贷承诺	-	-	585	0.03%

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

63 关联方关系及其交易(续)

(3) 本集团与联营和合营企业的往来

本集团与联营和合营企业的交易所执行的条款与本集团在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。在日常业务中，本集团与联营和合营企业的重大交易如下：

交易金额

	2014 年	2013 年
利息收入	22	22
利息支出	5	2
手续费及佣金收入	4	21

资产负债表日重大交易的余额

	2014 年	2013 年
客户贷款和垫款	1,838	1,860
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	148	-
客户存款	1,255	694

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

63 关联方关系及其交易(续)

(4) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注 4(1)(b) 所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

交易金额

	2014 年	2013 年
利息收入	1,965	1,516
利息支出	803	539
手续费及佣金收入	677	604
手续费及佣金支出	65	71
投资收益	8	739
其他业务收入	60	119
其他业务成本	544	230

资产负债表日重大交易的余额见附注 27。

于 2014 年 12 月 31 日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 712.14 亿元(2013：人民币 669.75 亿元)。

截至 2014 年 12 月 31 日止年度，本集团子公司间发生的主要交易为吸收存款和其他日常应收应付往来。于 2014 年 12 月 31 日，上述交易的余额分别为人民币 28.43 亿元(2013：人民币 26.46 亿元)和人民币 4.02 亿元(2013：人民币 3.95 亿元)。

(5) 本集团与企业年金和计划资产的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至 2014 年和 2013 年 12 月 31 日止年度均未发生其他关联交易。

于 2014 年 12 月 31 日，本集团补充退休福利项下，建信基金管理的计划资产公允价值为人民币 29.77 亿元(2013：41.13 亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币 2,886 万元(2013：零)。

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

63 关联方关系及其交易(续)

(6) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

董事、监事和高级管理人员于截至2014年12月31日止年度的薪酬为人民币1,836万元。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2014年薪酬总额尚未最终确定，但预计尚待调整的部分薪酬不会对本集团及本行2014年度财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2013年薪酬总额于2013年年报公布之日尚未最终确定。董事、监事和高级管理人员2013年薪酬总额为人民币2,588万元，其中董事、监事2013年薪酬待股东大会审议通过后最终确定。

(7) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

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

(8) 向建行亚洲收购澳门分行

于2014年6月7日，本行向建行亚洲收购了其全资子公司中国建设银行(澳门)股份有限公司，设立为本行的澳门分行。

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

64 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

风险管理体系

董事会按公司章程和相关监管要求规定履行风险管理职责。董事会下设风险管理委员会，负责制定风险战略，并对实施情况进行监督，定期对整体风险状况进行评估。监事会对全面风险管理体系建设及董事会、高管层履行全面风险管理职责情况进行监督。高管层负责执行董事会制定的风险战略，负责集团全面风险管理工作的组织实施。高管层设首席风险官，在职责分工内协助行长组织相应的风险管理工作。

本集团专为识别、评估、监控和管理风险而设计了全面的管治体系、内控政策和流程。本集团定期复核风险管理政策和系统，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。通过培训和标准化及流程化管理，本集团目标在于建立一个架构清晰、流程规范的控制环境，每名员工明确其职务要求和职责。

风险管理部是全行业务风险的综合管理部门。信贷管理部是全行信用风险的综合管理部门。授信审批部是全行信用业务授信、审批的综合管理部门。内控合规部是操作风险和内控合规牵头管理部门。其他各类风险均有相应的专业管理部门负责。

本集团审计委员会负责监督和评估本集团内部控制，监督各核心业务部门、管理程序和主要业务的合规情况。内控合规部协助审计委员会执行以上职责，并向审计委员会汇报。

(1) 信用风险

信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺，使本集团蒙受财务损失的风险。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务

风险管理部牵头负责客户评级、债项评级等信用风险计量工具的研发推广以及资产保全等工作。信贷管理部负责信用风险政策制度和质量监控等工作。授信审批部负责本集团客户各类信用业务的综合授信与信用审批等工作。信贷管理部牵头协调，授信审批部参与、分担及协调公司业务部、小微企业业务部、机构业务部、国际业务部、集团客户部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心和法律事务部等部门实施信用风险管理工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快信贷结构调整，强化贷后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善信贷准入、退出标准，优化经济资本管理和行业信贷风险限额管理，促进资产质量稳步向好。本集团信用风险管理工作包括信贷业务贷前调查、贷中审查、贷后管理等流程环节。贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件及时报告，并采取措​​施，防范和控制风险。

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵押品或保证。本集团已经建立了完善的抵押品管理体系和规范的抵押品操作流程，为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本集团定期审核抵押品价值、结构及法律契约，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务风险分类

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度总体分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。最后三类被视为已减值贷款和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值损失准备须视情况以组合或个别方式评估。

客户贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息。即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，贷款本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本集团对于表外信贷业务也采用相同的分类标准和管理流程进行风险分类。

资金业务

出于风险管理的目的，本集团对债券及衍生产品敞口所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见本附注(1)(h)和(1)(i)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

下表列示了于资产负债表日在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，本集团及本行的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。

	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
存放中央银行款项	2,538,128	2,403,245	2,528,020	2,398,040
存放同业款项	266,461	321,286	280,848	328,640
拆出资金	248,525	152,065	247,606	233,574
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债权投资	327,768	357,530	320,452	356,854
衍生金融资产	13,769	18,910	9,880	16,503
买入返售金融资产	273,751	281,447	273,444	280,959
应收利息	91,495	80,731	88,930	79,025
客户贷款和垫款	9,222,910	8,361,361	8,876,246	8,025,415
可供出售债券投资	910,103	746,626	839,303	708,413
持有至到期投资	2,298,663	2,100,538	2,294,723	2,095,741
应收款项债券投资	170,801	189,737	154,576	182,252
其他金融资产	19,261	21,130	50,491	53,635
合计	16,381,635	15,034,606	15,964,519	14,759,051
表外信贷承诺	2,279,397	2,310,227	2,303,027	2,354,232
最大信用风险敞口	<u>18,661,032</u>	<u>17,344,833</u>	<u>18,267,546</u>	<u>17,113,283</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

注释	本集团		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
按个别方式评估				
已出现减值总额	101,729	77,152	96,157	76,779
贷款损失准备	(57,773)	(52,137)	(56,413)	(51,885)
小计	43,956	25,015	39,744	24,894
按组合方式评估已				
出现减值总额	11,442	8,112	11,067	8,002
贷款损失准备	(7,588)	(5,532)	(7,459)	(5,512)
小计	3,854	2,580	3,608	2,490
已逾期未减值				
-少于90日	32,401	14,517	30,640	13,969
-90至180日	4	3	-	-
-180日以上	123	472	107	472
总额	32,528	14,992	30,747	14,441
贷款损失准备	(i) (4,819)	(2,267)	(4,791)	(2,248)
小计	27,709	12,725	25,956	12,193
未逾期未减值				
-信用贷款	2,527,998	2,322,572	2,377,183	2,125,833
-保证贷款	1,771,410	1,615,091	1,670,575	1,564,696
-抵押贷款	4,158,664	3,693,429	4,087,982	3,618,121
-质押贷款	870,752	858,709	849,351	844,248
总额	9,328,824	8,489,801	8,985,091	8,152,898
贷款损失准备	(i) (181,433)	(168,760)	(178,153)	(167,060)
小计	9,147,391	8,321,041	8,806,938	7,985,838
合计	9,222,910	8,361,361	8,876,246	8,025,415

(i) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本集团

已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中，抵质押物涵盖和未涵盖情况列示如下：

	2014 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	8,017	10,350	19,122
未涵盖部分	8,145	6,016	82,607
总额	<u>16,162</u>	<u>16,366</u>	<u>101,729</u>
	2013 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	330	8,256	12,048
未涵盖部分	1,049	5,357	65,104
总额	<u>1,379</u>	<u>13,613</u>	<u>77,152</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中，抵质押物涵盖和未涵盖情况列示如下：

	2014 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	7,435	9,917	18,915
未涵盖部分	7,520	5,875	77,242
总额	<u>14,955</u>	<u>15,792</u>	<u>96,157</u>
	2013 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	158	8,020	12,004
未涵盖部分	984	5,279	64,775
总额	<u>1,142</u>	<u>13,299</u>	<u>76,779</u>

上述抵质押物包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押物的公允价值为本集团根据目前抵质押物处置经验和市场状况对最新可获得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2014年			2013年		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-制造业	1,446,259	15.26%	529,550	1,432,219	16.67%	546,250
-交通运输、仓储和邮政业	1,105,769	11.67%	412,629	993,243	11.56%	390,131
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	636,254	6.72%	185,585	594,603	6.92%	167,539
-租赁及商业服务业	602,041	6.35%	270,183	478,259	5.57%	220,972
-房地产业	575,283	6.07%	472,791	541,252	6.30%	455,172
-批发和零售业	473,501	5.00%	179,181	469,584	5.47%	186,592
-水利、环境和公共设施管理业	328,023	3.46%	173,852	273,513	3.19%	143,236
-建筑业	275,305	2.92%	99,641	243,975	2.84%	93,032
-采矿业	244,516	2.58%	34,371	234,837	2.74%	31,743
-农、林、牧、渔业	136,791	1.44%	58,497	105,021	1.22%	46,000
-公共管理、社会保障和社会组织	126,050	1.33%	55,044	117,599	1.37%	56,196
-教育	79,945	0.84%	22,409	71,714	0.83%	21,173
-其他	307,822	3.25%	70,730	386,386	4.50%	69,653
公司类贷款和垫款总额	6,337,559	66.89%	2,564,463	5,942,205	69.18%	2,427,689
个人贷款和垫款	2,935,762	30.99%	2,538,346	2,504,838	29.16%	2,173,315
票据贴现	201,202	2.12%	-	143,014	1.66%	-
客户贷款和垫款总额	<u>9,474,523</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,102,809</u>	<u>8,590,057</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,601,004</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10% 或以上的行业，其已减值贷款、贷款损失准备、贷款减值损失计提和核销金额：

	2014 年				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	49,637	(28,678)	(34,351)	22,392	10,537
交通运输、仓储和 邮政业	4,962	(3,661)	(25,661)	2,632	422
	2013 年				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	38,179	(24,308)	(34,324)	13,402	4,028
交通运输、仓储和 邮政业	5,414	(3,816)	(24,002)	3,515	11

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2014 年			2013 年		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-制造业	1,372,900	15.05%	525,535	1,388,973	16.82%	532,533
-交通运输、仓储和邮政业	1,062,056	11.64%	399,799	967,057	11.72%	381,743
-电力、热力、燃气及水生 产和供应业	622,392	6.82%	183,757	583,007	7.06%	165,704
-租赁及商业服务业	592,391	6.49%	270,339	476,888	5.78%	221,452
-房地产业	531,945	5.83%	444,658	507,855	6.15%	430,554
-批发和零售业	423,854	4.65%	173,576	437,443	5.30%	178,123
-水利、环境和公共设施 管理业	327,802	3.59%	173,781	273,072	3.32%	143,176
-建筑业	269,183	2.96%	98,708	241,019	2.92%	92,752
-采矿业	237,468	2.60%	33,973	230,507	2.80%	31,561
-农、林、牧、渔业	130,627	1.43%	56,996	103,773	1.26%	45,869
-公共管理、社会保障和 社会组织	124,753	1.37%	54,689	117,461	1.42%	56,069
-教育	79,379	0.87%	22,259	71,638	0.87%	21,124
-其他	260,079	2.85%	65,665	245,923	2.98%	66,851
公司类贷款和垫款总额	6,034,829	66.15%	2,503,735	5,644,616	68.40%	2,367,511
个人贷款和垫款	2,887,433	31.65%	2,504,497	2,464,662	29.87%	2,143,251
票据贴现	200,800	2.20%	-	142,842	1.73%	-
客户贷款和垫款总额	<u>9,123,062</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,008,232</u>	<u>8,252,120</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,510,762</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10% 或以上的行业，其已减值贷款、贷款损失准备、贷款减值损失计提和核销金额：

	2014 年				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	48,497	(28,318)	(33,699)	21,719	10,377
交通运输、仓储和 邮政业	4,839	(3,562)	(25,058)	2,398	399
	2013 年				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	38,091	(24,252)	(34,046)	13,341	4,023
交通运输、仓储和 邮政业	5,297	(3,715)	(23,636)	3,312	11

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2014 年			2013 年		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	1,877,906	19.82%	1,192,535	1,781,649	20.74%	1,142,213
西部地区	1,641,394	17.32%	972,967	1,461,129	17.01%	859,316
环渤海地区	1,633,965	17.25%	735,143	1,442,213	16.79%	642,830
中部地区	1,552,809	16.39%	950,452	1,358,192	15.81%	798,619
珠江三角洲	1,299,615	13.72%	878,946	1,220,420	14.21%	811,547
东北地区	562,403	5.94%	298,668	507,751	5.91%	269,978
总行	342,476	3.61%	-	280,597	3.27%	407
海外	563,955	5.95%	74,098	538,106	6.26%	76,094
客户贷款和垫款总额	<u>9,474,523</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,102,809</u>	<u>8,590,057</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,601,004</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2014 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	39,321	(21,753)	(41,168)
珠江三角洲	17,719	(9,486)	(28,329)
中部地区	14,671	(8,455)	(32,171)
西部地区	13,039	(6,436)	(36,155)
环渤海地区	10,860	(5,921)	(33,727)
东北地区	8,471	(4,008)	(12,438)
总行	3,250	(376)	(7,314)
海外	5,840	(1,338)	(2,538)
合计	<u>113,171</u>	<u>(57,773)</u>	<u>(193,840)</u>
	2013 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	40,844	(25,356)	(39,041)
中部地区	12,052	(7,109)	(28,126)
珠江三角洲	10,680	(6,045)	(27,414)
西部地区	7,221	(4,940)	(31,375)
环渤海地区	6,695	(4,339)	(30,144)
东北地区	4,551	(3,236)	(11,094)
总行	2,645	(785)	(6,074)
海外	576	(327)	(3,291)
合计	<u>85,264</u>	<u>(52,137)</u>	<u>(176,559)</u>

关于地区分部的定义见附注 60(1)。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2014 年			2013 年		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	1,869,069	20.49%	1,188,909	1,773,136	21.49%	1,138,800
西部地区	1,641,041	17.99%	972,863	1,460,804	17.70%	859,222
中部地区	1,551,816	17.01%	950,088	1,357,198	16.45%	798,306
环渤海地区	1,547,173	16.96%	700,950	1,381,443	16.74%	619,733
珠江三角洲	1,299,615	14.25%	878,946	1,220,420	14.79%	811,547
东北地区	562,285	6.16%	298,567	507,649	6.15%	269,895
总行	342,476	3.75%	-	280,597	3.40%	407
海外	309,587	3.39%	17,909	270,873	3.28%	12,852
客户贷款和垫款总额	<u>9,123,062</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,008,232</u>	<u>8,252,120</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,510,762</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日各地区已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2014 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	39,090	(21,671)	(40,902)
珠江三角洲	17,719	(9,486)	(28,329)
中部地区	14,661	(8,452)	(32,138)
西部地区	13,039	(6,436)	(36,143)
环渤海地区	10,723	(5,815)	(32,196)
东北地区	8,471	(4,008)	(12,435)
总行	3,250	(376)	(7,314)
海外	271	(169)	(946)
合计	<u>107,224</u>	<u>(56,413)</u>	<u>(190,403)</u>
	2013 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	40,783	(25,342)	(38,803)
中部地区	12,046	(7,107)	(28,093)
珠江三角洲	10,680	(6,045)	(27,414)
西部地区	7,221	(4,940)	(31,368)
环渤海地区	6,558	(4,236)	(29,162)
东北地区	4,551	(3,236)	(11,092)
总行	2,645	(785)	(6,074)
海外	297	(194)	(2,814)
合计	<u>84,781</u>	<u>(51,885)</u>	<u>(174,820)</u>

关于地区分部的定义见附注 60(1)。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
信用贷款	2,544,820	2,336,298	2,393,294	2,139,243
保证贷款	1,826,894	1,652,755	1,721,536	1,602,115
抵押贷款	4,223,844	3,734,986	4,152,298	3,659,209
质押贷款	878,965	866,018	855,934	851,553
客户贷款和垫款总额	<u>9,474,523</u>	<u>8,590,057</u>	<u>9,123,062</u>	<u>8,252,120</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2014 年		2013 年	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	3,073	0.03%	1,009	0.01%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	<u>2,498</u>	<u>0.03%</u>	<u>247</u>	<u>0.00%</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2014 年		2013 年	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	339	0.00%	937	0.01%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	32	0.00%	247	0.00%

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
按个别方式评估已出现				
减值总额	55	38	52	35
减值准备	(34)	(34)	(31)	(31)
小计	21	4	21	4
未逾期未减值				
-A 至 AAA 级	707,514	656,824	703,135	745,727
-B 至 BBB 级	2,819	3,688	2,555	3,231
-无评级	78,383	94,282	96,187	94,211
小计	788,716	754,794	801,877	843,169
合计	788,737	754,798	801,898	843,173

未逾期未减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债权投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债权投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

	2014年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
按个别方式评估已出现减值						
-银行及非银行金融机构	310	-	-	-	625	935
-其他企业	1,791	2,914	53	-	-	4,758
总额	<u>2,101</u>	<u>2,914</u>	<u>53</u>	<u>-</u>	<u>625</u>	5,693
减值准备						<u>(1,319)</u>
小计						<u>4,374</u>
未逾期未减值						
-政府	1,190,607	12,838	27,387	318	3,725	1,234,875
-中央银行	182,026	57	2,741	3,360	-	188,184
-政策性银行	536,095	-	1,021	32	-	537,148
-银行及非银行金融机构	1,163,171	68,949	17,770	7,315	5,546	1,262,751
-信达公司	-	-	-	-	-	-
-公共机构	-	20	-	-	-	20
-企业	101,438	366,421	14,088	2,286	429	484,662
总额	<u>3,173,337</u>	<u>448,285</u>	<u>63,007</u>	<u>13,311</u>	<u>9,700</u>	3,707,640
减值准备						<u>(4,679)</u>
小计						<u>3,702,961</u>
合计						<u>3,707,335</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

	2013 年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 银行及非银行金融机构	1,562	-	-	397	3,472	5,431
- 其他企业	812	2,677	-	-	-	3,489
总额	<u>2,374</u>	<u>2,677</u>	<u>-</u>	<u>397</u>	<u>3,472</u>	8,920
减值准备						<u>(3,947)</u>
小计						<u>4,973</u>
未逾期未减值						
- 政府	1,052,672	2,583	20,061	218	-	1,075,534
- 中央银行	189,460	3,989	2,600	-	2,332	198,381
- 政策性银行	445,322	-	465	63	-	445,850
- 银行及非银行金融机构	1,094,536	56,994	10,062	7,167	3,364	1,172,123
- 信达公司	18,852	-	-	-	-	18,852
- 公共机构	-	19	79	-	-	98
- 其他企业	71,413	392,075	16,290	2,117	826	482,721
总额	<u>2,872,255</u>	<u>455,660</u>	<u>49,557</u>	<u>9,565</u>	<u>6,522</u>	3,393,559
减值准备						<u>(4,101)</u>
小计						<u>3,389,458</u>
合计						<u>3,394,431</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本行

	2014 年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
按个别方式评估已出现减值						
-银行及非银行金融机构	310	-	-	-	625	935
-其他企业	88	2,914	-	-	-	3,002
总额	<u>398</u>	<u>2,914</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>625</u>	3,937
减值准备						<u>(1,092)</u>
小计						<u>2,845</u>
未逾期末减值						
-政府	1,188,076	12,465	5,231	318	3,725	1,209,815
-中央银行	175,466	57	2,240	3,360	-	181,123
-政策性银行	528,160	-	-	32	-	528,192
-银行及非银行金融机构	1,144,813	65,317	4,810	4,971	4,663	1,224,574
-信达公司	-	-	-	-	-	-
-公共机构	-	-	-	-	-	-
-其他企业	94,043	358,621	12,689	1,434	397	467,184
总额	<u>3,130,558</u>	<u>436,460</u>	<u>24,970</u>	<u>10,115</u>	<u>8,785</u>	3,610,888
减值准备						<u>(4,679)</u>
小计						<u>3,606,209</u>
合计						<u>3,609,054</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

	2013 年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
按个别方式评估已出现减值						
-银行及非银行金融机构	1,562	-	-	397	3,472	5,431
-其他企业	12	2,677	-	-	-	2,689
总额	<u>1,574</u>	<u>2,677</u>	<u>-</u>	<u>397</u>	<u>3,472</u>	8,120
减值准备						<u>(3,811)</u>
小计						<u>4,309</u>
未逾期末减值						
-政府	1,052,672	925	2,422	218	-	1,056,237
-中央银行	189,068	986	2,365	-	2,332	194,751
-政策性银行	445,322	-	-	63	-	445,385
-银行及非银行金融机构	1,089,076	53,295	6,089	6,105	3,364	1,157,929
-信达公司	18,852	-	-	-	-	18,852
-公共机构	-	-	79	-	-	79
-其他企业	66,634	385,015	15,799	1,576	795	469,819
总额	<u>2,861,624</u>	<u>440,221</u>	<u>26,754</u>	<u>7,962</u>	<u>6,491</u>	3,343,052
减值准备						<u>(4,101)</u>
小计						<u>3,338,951</u>
合计						<u>3,343,260</u>

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

64 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 本集团衍生工具的信用风险

本集团大部分与国内客户交易的衍生工具通过与海外银行及非银行金融机构的背对背交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与国内客户和海外银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

(j) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账户和银行账户业务中。交易账户包括为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸；银行账户由所有未划入交易账户的金融工具和商品头寸组成。

本集团不断完善市场风险管理体系。其中，市场风险管理部承担牵头制定全行市场风险管理政策和制度，市场风险计量工具开发，交易性市场风险监控和报告等日常管理工作。资产负债管理部负责银行账户市场风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责全行本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

本集团的利率风险主要包括来自资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险。本集团综合运用利率重定价缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法对利率风险开展定期分析。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。本集团通过即期外汇交易以及将外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其货币风险，并适当运用衍生金融工具管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与海外银行及非银行金融机构间的背对背交易对冲该风险。

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

本集团分开监控交易账户组合和银行账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值分析(“VaR”)历史模拟模型是本行计量、监测交易账户业务市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR

VaR 是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行交易账户的利率、汇率及商品价格 VaR 进行计算。风险管理部根据市场利率、汇率和商品价格的历史变动，每天计算交易账户的 VaR(置信水平为 99%，持有期为 1 个交易日)并进行监控。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

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

(1) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

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

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99% 的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1% 机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币 387.02 亿元(2013: 人民币 401.35 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影 响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币 303.46 亿元(2013: 人民币 314.68 亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑利率风险管理部门或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，利率风险管理部门会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关年度的平均利率及下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)。

本集团

注释	2014年						合计
	平均利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
	(i)						
资产							
现金及存放中央银行款项	1.55%	128,271	2,482,510	-	-	-	2,610,781
存放同业款项和拆出资金	4.63%	-	343,959	161,608	9,419	-	514,986
买入返售金融资产	4.99%	-	238,256	35,495	-	-	273,751
客户贷款和垫款	(ii) 5.85%	-	5,008,405	4,059,338	83,238	71,929	9,222,910
投资	(iii) 4.03%	23,619	489,216	528,865	1,585,263	1,103,990	3,730,953
其他资产	-	390,749	-	-	-	-	390,749
资产总计	<u>4.72%</u>	<u>542,639</u>	<u>8,562,346</u>	<u>4,785,306</u>	<u>1,677,920</u>	<u>1,175,919</u>	<u>16,744,130</u>
负债							
向中央银行借款	3.04%	-	82,858	8,358	-	-	91,216
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	3.26%	-	978,962	221,176	6,382	-	1,206,520
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债	1.43%	18,052	209,672	68,285	-	-	296,009
卖出回购金融资产	2.86%	-	181,374	154	-	-	181,528
客户存款	1.92%	132,430	8,685,836	2,650,532	1,421,910	7,967	12,898,675
已发行债务证券	3.47%	-	115,280	116,058	95,854	104,460	431,652
其他负债	-	386,167	-	-	-	-	386,167
负债合计	<u>2.11%</u>	<u>536,649</u>	<u>10,253,982</u>	<u>3,064,563</u>	<u>1,524,146</u>	<u>112,427</u>	<u>15,491,767</u>
资产负债缺口	<u>2.61%</u>	<u>5,990</u>	<u>(1,691,636)</u>	<u>1,720,743</u>	<u>153,774</u>	<u>1,063,492</u>	<u>1,252,363</u>

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

注释	2013 年						合计
	平均利率	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
(i)							
资产							
现金及存放中央银行款项	1.55%	120,044	2,354,957	-	-	-	2,475,001
存放同业款项和拆出资金	3.85%	-	320,488	146,374	6,489	-	473,351
买入返售金融资产	4.22%	-	279,292	2,155	-	-	281,447
客户贷款和垫款	(ii) 5.79%	-	4,432,346	3,800,494	58,818	69,703	8,361,361
投资	(iii) 3.74%	22,811	522,349	542,287	1,277,382	1,052,412	3,417,241
其他资产	-	354,809	-	-	-	-	354,809
资产总计	4.54%	497,664	7,909,432	4,491,310	1,342,689	1,122,115	15,363,210
负债							
向中央银行借款	3.61%	-	75,197	3,960	-	-	79,157
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.45%	-	770,665	71,116	6,231	-	848,012
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1.37%	24,186	267,224	88,970	-	-	380,380
卖出回购金融资产	3.70%	-	61,807	66	-	-	61,873
客户存款	1.89%	74,794	8,587,466	2,462,729	1,089,647	8,401	12,223,037
已发行债务证券	3.29%	-	110,950	103,031	5,699	137,860	357,540
其他负债	-	338,882	-	-	-	-	338,882
负债合计	1.98%	437,862	9,873,309	2,729,872	1,101,577	146,261	14,288,881
资产负债缺口	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/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3 个月以内的客户贷款和垫款包括于 2014 年 12 月 31 日余额为人民币 669.84 亿元 (2013: 人民币 330.14 亿元) 的逾期贷款 (扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资及对联营和合营企业的投资。

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2014 年						合计
	平均利率	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
	(i)						
资产							
现金及存放中央银行款项	1.55%	122,153	2,477,875	-	-	-	2,600,028
存放同业款项和拆出资金	4.06%	-	380,091	143,963	4,400	-	528,454
买入返售金融资产	4.96%	-	237,949	35,495	-	-	273,444
客户贷款和垫款	(ii) 5.91%	-	4,753,217	3,983,089	70,169	69,771	8,876,246
投资	(iii) 4.05%	32,405	463,784	501,083	1,550,392	1,093,795	3,641,459
其他资产	-	400,152	-	-	-	-	400,152
资产总计	<u>4.72%</u>	<u>554,710</u>	<u>8,312,916</u>	<u>4,663,630</u>	<u>1,624,961</u>	<u>1,163,566</u>	<u>16,319,783</u>
负债							
向中央银行借款	3.03%	-	82,426	7,983	-	-	90,409
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	3.18%	-	964,089	191,957	4,852	-	1,160,898
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债	1.43%	17,235	207,968	67,439	-	-	292,642
卖出回购金融资产	3.47%	-	177,116	140	-	-	177,256
客户存款	1.92%	100,287	8,555,196	2,578,874	1,412,224	7,912	12,654,493
已发行债务证券	3.20%	-	105,105	86,154	75,089	101,156	367,504
其他负债	-	344,345	-	-	-	-	344,345
负债合计	<u>2.09%</u>	<u>461,867</u>	<u>10,091,900</u>	<u>2,932,547</u>	<u>1,492,165</u>	<u>109,068</u>	<u>15,087,547</u>
资产负债缺口	<u>2.64%</u>	<u>92,843</u>	<u>(1,778,984)</u>	<u>1,731,083</u>	<u>132,796</u>	<u>1,054,498</u>	<u>1,232,236</u>

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2013年						合计
	平均利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
	(i)						
资产							
现金及存放中央银行款项	1.56%	118,085	2,351,412	-	-	-	2,469,497
存放同业款项和拆出资金	3.55%	-	396,196	164,017	2,001	-	562,214
买入返售金融资产	4.21%	-	278,899	2,060	-	-	280,959
客户贷款和垫款	(ii) 5.86%	-	4,183,932	3,719,832	52,504	69,147	8,025,415
投资	(iii) 3.76%	28,336	513,309	522,551	1,263,447	1,043,953	3,371,596
其他资产	-	373,716	-	-	-	-	373,716
资产总计	<u>4.56%</u>	<u>520,137</u>	<u>7,723,748</u>	<u>4,408,460</u>	<u>1,317,952</u>	<u>1,113,100</u>	<u>15,083,397</u>
负债							
向中央银行借款	3.62%	-	74,913	3,820	-	-	78,733
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.36%	-	770,385	50,264	6,317	-	826,966
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债	1.37%	21,627	267,134	88,970	-	-	377,731
卖出回购金融资产	3.93%	-	55,408	49	-	-	55,457
客户存款	1.89%	52,003	8,485,968	2,422,140	1,087,339	8,327	12,055,777
已发行债务证券	3.37%	-	98,178	81,607	4,761	137,860	322,406
其他负债	-	307,726	-	-	-	-	307,726
负债合计	<u>1.98%</u>	<u>381,356</u>	<u>9,751,986</u>	<u>2,646,850</u>	<u>1,098,417</u>	<u>146,187</u>	<u>14,024,796</u>
资产负债缺口	<u>2.58%</u>	<u>138,781</u>	<u>(2,028,238)</u>	<u>1,761,610</u>	<u>219,535</u>	<u>966,913</u>	<u>1,058,601</u>

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2014年12月31日余额为人民币637.04亿元(2013: 人民币322.81亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资及对子公司的投资。

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2014 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,553,937	40,375	16,469	2,610,781
存放同业款项和拆出资金	(i)	670,774	73,065	44,898	788,737
客户贷款和垫款		8,471,056	568,883	182,971	9,222,910
投资		3,644,031	35,464	51,458	3,730,953
其他资产		314,775	42,649	33,325	390,749
资产总计		15,654,573	760,436	329,121	16,744,130
负债					
向中央银行借款		68,982	7,055	15,179	91,216
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(ii)	1,173,773	162,537	51,738	1,388,048
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		270,329	24,316	1,364	296,009
客户存款		12,280,266	405,376	213,033	12,898,675
已发行债务证券		265,130	122,514	44,008	431,652
其他负债		356,103	1,129	28,935	386,167
负债合计		14,414,583	722,927	354,257	15,491,767
净头寸		1,239,990	37,509	(25,136)	1,252,363
衍生金融工具的净名义金额		(21,184)	19,298	50,412	48,526
信贷承诺		2,041,479	144,592	93,326	2,279,397

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2013 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,413,749	42,686	18,566	2,475,001
存放同业款项和拆出资金	(i)	690,739	41,085	22,974	754,798
客户贷款和垫款		7,638,028	578,993	144,340	8,361,361
投资		3,347,244	37,588	32,409	3,417,241
其他资产		274,723	25,181	54,905	354,809
资产总计		14,364,483	725,533	273,194	15,363,210
负债					
向中央银行借款		64,036	12,204	2,917	79,157
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	673,603	159,230	77,052	909,885
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		342,910	34,499	2,971	380,380
客户存款		11,796,856	262,112	164,069	12,223,037
已发行债务证券		229,256	93,641	34,643	357,540
其他负债		325,287	11,355	2,240	338,882
负债合计		13,431,948	573,041	283,892	14,288,881
净头寸		932,535	152,492	(10,698)	1,074,329
衍生金融工具的净名义金额		63,418	(122,067)	99,519	40,870
信贷承诺		2,008,813	183,598	117,816	2,310,227

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

	注释	2014 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,549,507	39,978	10,543	2,600,028
存放同业款项和拆出资金	(i)	652,427	104,419	45,052	801,898
客户贷款和垫款		8,300,128	493,987	82,131	8,876,246
投资		3,597,518	20,513	23,428	3,641,459
其他资产		327,890	53,055	19,207	400,152
资产总计		15,427,470	711,952	180,361	16,319,783
负债					
向中央银行借款		68,175	7,055	15,179	90,409
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	1,137,458	151,614	49,082	1,338,154
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债		268,356	24,238	48	292,642
客户存款		12,209,331	354,977	90,185	12,654,493
已发行债务证券		239,392	91,552	36,560	367,504
其他负债		319,301	14,497	10,547	344,345
负债合计		14,242,013	643,933	201,601	15,087,547
净头寸		1,185,457	68,019	(21,240)	1,232,236
衍生金融工具的净名义金额		11,733	(5,917)	40,391	46,207
信贷承诺		2,071,999	186,445	44,582	2,303,027

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

64 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2013 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,410,124	42,676	16,697	2,469,497
存放同业款项和拆出资金	(i)	738,662	79,246	25,265	843,173
客户贷款和垫款		7,474,265	473,228	77,922	8,025,415
投资		3,331,288	20,031	20,277	3,371,596
其他资产		287,936	35,823	49,957	373,716
资产总计		<u>14,242,275</u>	<u>651,004</u>	<u>190,118</u>	<u>15,083,397</u>
负债					
向中央银行借款		63,612	12,204	2,917	78,733
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	652,822	154,232	75,369	882,423
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债		342,994	34,473	264	377,731
客户存款		11,740,978	240,597	74,202	12,055,777
已发行债务证券		209,022	81,192	32,192	322,406
其他负债		298,675	8,403	648	307,726
负债合计		<u>13,308,103</u>	<u>531,101</u>	<u>185,592</u>	<u>14,024,796</u>
净头寸		<u>934,172</u>	<u>119,903</u>	<u>4,526</u>	<u>1,058,601</u>
衍生金融工具的净名义金额		48,626	(76,668)	68,576	40,534
信贷承诺		2,037,442	234,615	82,175	2,354,232

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。本集团根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

本集团整体的流动性状况由资产负债管理部管理与协调。资产负债管理部负责按监管要求和审慎原则制定相关的流动性管理政策。这些政策包括：

- 采取稳健策略，确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要；
- 以建立合理的资产负债结构为前提，保持分散而稳定的资金来源，同时持有一定比例的信用等级高、变现能力强的资产组合作为储备；及
- 对全行的流动性资金进行集中管理、统一运用。

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2014 年							合计
	无期限	实时偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,456,736	154,045	-	-	-	-	-	2,610,781
存放同业款项和拆出资金	-	67,172	119,649	153,727	162,134	12,058	246	514,986
买入返售金融资产	-	-	179,452	58,804	35,495	-	-	273,751
客户贷款和垫款	55,547	356,911	273,474	566,001	2,298,193	2,521,847	3,150,937	9,222,910
投资								
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,467	-	89,983	89,880	76,083	62,882	8,940	332,235
-可供出售金融资产	18,623	-	25,281	64,173	170,404	467,501	180,188	926,170
-持有至到期投资	1,452	-	6,808	32,906	173,056	1,202,843	881,598	2,298,663
-应收款项债券投资	368	-	2,775	5,432	6,539	66,764	88,923	170,801
-对联营和合营企业的投资	3,084	-	-	-	-	-	-	3,084
其他资产	213,384	29,532	26,090	47,340	66,041	6,952	1,410	390,749
资产总计	<u>2,753,661</u>	<u>607,660</u>	<u>723,512</u>	<u>1,018,263</u>	<u>2,987,945</u>	<u>4,340,847</u>	<u>4,312,242</u>	<u>16,744,130</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	15,381	67,477	8,358	-	-	91,216
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	585,618	277,699	108,671	224,925	6,549	3,058	1,206,520
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	18,052	111,383	98,289	68,285	-	-	296,009
卖出回购金融资产	-	-	181,079	295	154	-	-	181,528
客户存款	-	6,748,886	888,992	1,143,267	2,658,778	1,442,869	15,883	12,898,675
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	27,976	71,028	125,624	15,027	648	240,303
-已发行债券	-	-	-	233	2,590	19,501	2,209	24,533
-已发行次级债券	-	-	-	-	-	65,773	81,072	144,845
-已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	-	1,993	19,978	21,971
其他负债	401	115,239	33,723	45,916	135,031	53,092	2,765	386,167
负债合计	<u>401</u>	<u>7,467,795</u>	<u>1,536,233</u>	<u>1,535,176</u>	<u>3,223,745</u>	<u>1,602,804</u>	<u>125,613</u>	<u>15,491,767</u>
净头寸	<u>2,753,260</u>	<u>(6,860,135)</u>	<u>(812,721)</u>	<u>(516,913)</u>	<u>(235,800)</u>	<u>2,738,043</u>	<u>4,186,629</u>	<u>1,252,363</u>
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	17,556	13,717	133,341	44,131	2,750	211,495
-汇率合约	-	-	437,789	378,044	691,726	46,807	6,001	1,560,367
-其他合约	-	-	6,447	6,985	13,547	1,367	31	28,377
合计	-	-	<u>461,792</u>	<u>398,746</u>	<u>838,614</u>	<u>92,305</u>	<u>8,782</u>	<u>1,800,239</u>

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2013年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行 款项	2,273,802	201,199	-	-	-	-	-	2,475,001
存放同业款项和拆出 资金	-	27,128	186,236	103,997	143,951	11,770	269	473,351
买入返售金融资产	-	-	275,970	3,322	2,155	-	-	281,447
客户贷款和垫款	32,338	270,466	294,347	603,488	2,230,532	2,108,254	2,821,936	8,361,361
投资								
-以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	6,521	-	77,927	137,091	101,473	38,201	2,837	364,050
-可供出售金融资产	17,355	-	13,207	36,722	139,628	341,617	211,763	760,292
-持有至到期投资	544	-	10,462	35,385	176,412	1,073,751	803,984	2,100,538
-应收款项债券投资	1,058	-	2	7,100	5,322	70,432	105,823	189,737
-对联营和合营企业 的投资	2,624	-	-	-	-	-	-	2,624
其他资产	196,990	33,127	23,729	41,044	53,038	5,466	1,415	354,809
资产总计	<u>2,531,232</u>	<u>531,920</u>	<u>881,880</u>	<u>968,149</u>	<u>2,852,511</u>	<u>3,649,491</u>	<u>3,948,027</u>	<u>15,363,210</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	70,311	4,886	3,960	-	-	79,157
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	458,703	239,605	71,784	71,689	6,231	-	848,012
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	24,186	107,428	159,796	88,970	-	-	380,380
卖出回购金融资产	-	-	60,356	1,451	66	-	-	61,873
客户存款	-	6,653,089	944,140	1,060,733	2,458,328	1,093,697	13,050	12,223,037
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	37,525	42,833	98,893	13,867	631	193,749
-已发行债券	-	-	-	-	499	3,434	-	3,933
-已发行次级债券	-	-	-	12,000	9,998	-	137,860	159,858
其他负债	138	107,215	32,631	42,494	116,335	38,671	1,398	338,882
负债合计	<u>138</u>	<u>7,243,193</u>	<u>1,491,996</u>	<u>1,395,977</u>	<u>2,848,738</u>	<u>1,155,900</u>	<u>152,939</u>	<u>14,288,881</u>
净头寸	<u>2,531,094</u>	<u>(6,711,273)</u>	<u>(610,116)</u>	<u>(427,828)</u>	<u>3,773</u>	<u>2,493,591</u>	<u>3,795,088</u>	<u>1,074,329</u>
衍生金融工具的名义 金额								
-利率合约	-	-	6,575	38,615	167,937	45,075	4,252	262,454
-汇率合约	-	-	470,675	363,364	873,156	26,844	5,946	1,739,985
-其他合约	-	-	3,978	2,459	8,684	653	-	15,774
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>481,228</u>	<u>404,438</u>	<u>1,049,777</u>	<u>72,572</u>	<u>10,198</u>	<u>2,018,213</u>

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2014年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行 款项	2,453,866	146,162	-	-	-	-	-	2,600,028
存放同业款项和拆出 资金	-	81,064	129,070	159,440	151,604	7,030	246	528,454
买入返售金融资产	-	-	179,145	58,804	35,495	-	-	273,444
客户贷款和垫款	52,150	352,186	242,407	505,451	2,193,056	2,399,377	3,131,619	8,876,246
投资								
-以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	-	-	89,739	89,850	75,492	61,869	3,502	320,452
-可供出售金融资产	8,089	-	19,193	57,875	145,283	440,514	173,960	844,914
-持有至到期投资	-	-	6,808	32,906	172,893	1,202,428	879,688	2,294,723
-应收款项债券投资	368	-	1,478	4,660	4,669	57,121	86,280	154,576
-对子公司的投资	26,794	-	-	-	-	-	-	26,794
其他资产	234,772	26,362	24,951	45,858	63,508	3,690	1,011	400,152
资产总计	2,776,039	605,774	692,791	954,844	2,842,000	4,172,029	4,276,306	16,319,783
负债								
向中央银行借款	-	-	15,321	67,105	7,983	-	-	90,409
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	589,145	280,045	97,574	190,481	3,653	-	1,160,898
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	17,235	110,889	97,079	67,439	-	-	292,642
卖出回购金融资产	-	-	176,840	276	140	-	-	177,256
客户存款	-	6,716,706	834,896	1,068,206	2,586,501	1,432,356	15,828	12,654,493
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	26,144	67,393	93,650	13,821	648	201,656
-已发行债券	-	-	-	-	499	4,892	608	5,999
-已发行次级债券	-	-	-	-	-	57,956	79,922	137,878
-已发行合格二级资本 债券	-	-	-	-	-	1,993	19,978	21,971
其他负债	43	116,666	29,664	38,420	104,146	52,674	2,732	344,345
负债合计	43	7,439,752	1,473,799	1,436,053	3,050,839	1,567,345	119,716	15,087,547
净头寸	2,775,996	(6,833,978)	(781,008)	(481,209)	(208,839)	2,604,684	4,156,590	1,232,236
衍生金融工具的名义 金额								
-利率合约	-	-	17,121	13,704	131,685	42,132	2,750	207,392
-汇率合约	-	-	355,381	291,997	562,810	37,253	5,372	1,252,813
-其他合约	-	-	6,347	6,912	13,088	-	-	26,347
合计	-	-	378,849	312,613	707,583	79,385	8,122	1,486,552

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2013年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行 款项	2,271,563	197,934	-	-	-	-	-	2,469,497
存放同业款项和拆出 资金	-	34,693	206,969	146,795	166,207	7,281	269	562,214
买入返售金融资产	-	-	275,879	3,020	2,060	-	-	280,959
客户贷款和垫款	30,494	270,259	254,957	514,890	2,132,335	2,015,925	2,806,555	8,025,415
投资								
-以公允价值计量且其 变动计入当期损 益的金融资产	-	-	77,841	136,925	102,392	36,965	2,731	356,854
-可供出售金融资产	9,987	-	9,626	33,969	125,033	327,363	208,767	714,745
-持有至到期投资	544	-	10,462	35,385	174,609	1,072,803	801,938	2,095,741
-应收款项债券投资	368	-	-	7,000	5,022	67,652	102,210	182,252
-对子公司的投资	22,004	-	-	-	-	-	-	22,004
其他资产	223,224	29,724	23,262	40,219	51,782	4,090	1,415	373,716
资产总计	<u>2,558,184</u>	<u>532,610</u>	<u>858,996</u>	<u>918,203</u>	<u>2,759,440</u>	<u>3,532,079</u>	<u>3,923,885</u>	<u>15,083,397</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	70,212	4,701	3,820	-	-	78,733
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	463,411	241,523	64,968	50,747	6,317	-	826,966
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	21,627	107,297	159,837	88,970	-	-	377,731
卖出回购金融资产	-	-	55,161	247	49	-	-	55,457
客户存款	-	6,627,593	898,020	1,005,768	2,420,030	1,091,390	12,976	12,055,777
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	35,709	35,080	75,050	13,083	631	159,553
-已发行债券	-	-	-	-	499	2,496	-	2,995
-已发行次级债券	-	-	-	12,000	9,998	-	137,860	159,858
其他负债	-	102,470	30,244	37,658	97,572	38,385	1,397	307,726
负债合计	<u>-</u>	<u>7,215,101</u>	<u>1,438,166</u>	<u>1,320,259</u>	<u>2,746,735</u>	<u>1,151,671</u>	<u>152,864</u>	<u>14,024,796</u>
净头寸	<u>2,558,184</u>	<u>(6,682,491)</u>	<u>(579,170)</u>	<u>(402,056)</u>	<u>12,705</u>	<u>2,380,408</u>	<u>3,771,021</u>	<u>1,058,601</u>
衍生金融工具的名义 金额								
-利率合约	-	-	6,264	35,983	164,528	43,752	4,252	254,779
-汇率合约	-	-	414,744	290,086	768,642	22,146	5,946	1,501,564
-其他合约	-	-	3,925	2,314	7,420	-	-	13,659
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>424,933</u>	<u>328,383</u>	<u>940,590</u>	<u>65,898</u>	<u>10,198</u>	<u>1,770,002</u>

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融负债和表外信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2014年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	91,216	92,293	-	15,633	68,081	8,579	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,206,520	1,218,693	586,146	278,566	110,485	232,376	7,262	3,858
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	296,009	300,029	18,052	112,230	99,577	70,170	-	-
卖出回购金融资产	181,528	181,633	-	181,179	298	156	-	-
客户存款	12,898,675	13,264,096	6,750,324	904,117	1,176,840	2,763,233	1,651,486	18,096
已发行债务证券								
-已发行存款证	240,303	242,299	-	28,076	71,278	126,859	15,486	600
-已发行债券	24,533	27,094	-	64	339	3,157	21,089	2,445
-已发行次级债券	144,845	192,199	-	-	1,219	5,739	91,547	93,694
-已发行合格二级资本 债券	21,971	34,450	-	-	-	1,294	7,176	25,980
其他金融负债	98,912	98,912	96,218	507	320	1,368	-	499
非衍生金融负债合计	15,204,512	15,651,698	7,450,740	1,520,372	1,528,437	3,212,931	1,794,046	145,172
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		926,816	723,996	63,991	31,610	64,423	41,102	1,694
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,352,581	-	363,442	243,751	447,179	267,126	31,083

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2013年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	79,157	79,537	-	70,576	4,909	4,052	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	848,012	852,612	459,039	240,148	72,900	74,164	6,361	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	380,380	387,188	24,186	108,270	162,019	92,713	-	-
卖出回购金融资产	61,873	61,891	-	60,372	1,453	66	-	-
客户存款	12,223,037	12,543,365	6,654,567	956,794	1,089,270	2,564,169	1,262,662	15,903
已发行债务证券								
-已发行存款证	193,749	196,291	-	37,609	43,047	100,127	14,721	787
-已发行债券	3,933	4,234	-	-	-	627	3,607	-
-已发行次级债券	159,858	211,824	-	-	13,504	15,972	27,040	155,308
其他金融负债	81,203	81,203	78,978	233	289	1,201	-	502
非衍生金融负债合计	<u>14,031,202</u>	<u>14,418,145</u>	<u>7,216,770</u>	<u>1,474,002</u>	<u>1,387,391</u>	<u>2,853,091</u>	<u>1,314,391</u>	<u>172,500</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>919,330</u>	<u>690,271</u>	<u>75,850</u>	<u>29,924</u>	<u>74,029</u>	<u>45,692</u>	<u>3,564</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,390,897</u>	<u>-</u>	<u>386,481</u>	<u>285,487</u>	<u>421,491</u>	<u>252,247</u>	<u>45,191</u>

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2014年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	90,409	91,463	-	15,571	67,699	8,193	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,160,898	1,169,583	589,664	280,812	98,868	196,286	3,953	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	292,642	296,625	17,235	111,735	98,343	69,312	-	-
卖出回购金融资产	177,256	177,355	-	176,935	278	142	-	-
客户存款	12,654,493	13,018,382	6,718,141	849,953	1,101,319	2,690,032	1,640,896	18,041
已发行债务证券								
-已发行存款证	201,656	203,423	-	26,236	67,614	94,718	14,255	600
-已发行债券	5,999	6,574	-	-	37	660	5,229	648
-已发行次级债券	137,878	182,348	-	-	1,120	5,640	85,040	90,548
-已发行合格二级资本 债券	21,971	34,450	-	-	-	1,294	7,176	25,980
其他金融负债	59,134	59,134	56,660	489	276	1,210	-	499
非衍生金融负债合计	14,802,336	15,239,337	7,381,700	1,461,731	1,435,554	3,067,487	1,756,549	136,316
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		885,111	723,406	28,782	31,218	62,909	37,102	1,694
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,417,916	-	368,986	256,049	483,671	278,126	31,084

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

64 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2013年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	78,733	79,104	-	70,475	4,720	3,909	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资 金	826,966	829,855	463,560	242,119	65,737	51,932	6,507	-
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	377,731	384,540	21,627	108,139	162,061	92,713	-	-
卖出回购金融资产	55,457	55,473	-	55,175	249	49	-	-
客户存款	12,055,777	12,375,042	6,629,070	910,625	1,034,089	2,525,313	1,260,117	15,828
已发行债务证券								
-已发行存款证	159,553	161,643	-	35,790	35,257	75,937	13,872	787
-已发行债券	2,995	3,235	-	-	-	597	2,638	-
-已发行次级债券	159,858	211,824	-	-	13,504	15,972	27,040	155,308
其他金融负债	54,767	54,767	52,722	219	245	1,079	-	502
非衍生金融负债合计	<u>13,771,837</u>	<u>14,155,483</u>	<u>7,166,979</u>	<u>1,422,542</u>	<u>1,315,862</u>	<u>2,767,501</u>	<u>1,310,174</u>	<u>172,425</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>883,644</u>	<u>690,271</u>	<u>45,608</u>	<u>29,725</u>	<u>73,060</u>	<u>41,416</u>	<u>3,564</u>
担保、承兑及其 他信贷承诺(注 释)		<u>1,470,588</u>	<u>-</u>	<u>392,496</u>	<u>314,952</u>	<u>453,868</u>	<u>264,030</u>	<u>45,242</u>

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

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

64 风险管理(续)

(4) 操作风险

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

2014 年度，本集团持续规范和强化操作风险管理，综合应用操作风险自评估、关键风险指标、关键风险点检查等工具和方法，持续开展对重要业务、关键环节的风险监测、评估和检查，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控：

- 针对现实风险变化，持续重检和完善不相容岗位(职责)制度建设与管理，突出岗位制衡的刚性约束。
- 不断优化完善操作风险管理信息系统,集成并持续提升对风险与控制自评估、内外部损失事件、关键风险指标、情景分析、资本计量和业务连续性管理等支持功能，并依托系统平台深化操作风险管理工具在识别风险、改进控制、监测预警方面的积极应用，持续提升操作风险管理的专业化、精细化水平。
- 持续推进业务连续性管理，开展业务连续性管理整体自评估，稳步推进应急预案及应急演练文档库及其制度建设，保障各项业务安全稳定运行。
- 贯彻落实监管部门各项反洗钱法律规定，不断完善工作机制和内控制度，加强反洗钱工作指导。反洗钱工作通过推进作业专业化集中、研究并优化可疑交易识别规则、开展洗钱类型分析、组织实施产品及服务的洗钱风险评估等措施，提高对洗钱犯罪与恐怖融资活动的防范能力。

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

董事会负责建立完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。监事会负责对董事会与高级管理层在估值方面的职责履行情况进行监督。管理层负责按董事会和监事会要求，组织实施估值内部控制制度的日常运行，确保估值内部控制制度的有效执行。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本集团主要使用附注 4(3)(g)和 4(23)(c)所述的估值技术及输入参数。本年度公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较 2013 年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层级

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。
- 第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。
- 第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

(i) 公允价值层级

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2014 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	272	94,846	-	95,118
- 权益工具和基金	603	8	-	611
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	31	-	967	998
- 权益工具	1,905	-	1,951	3,856
- 其他债务工具	-	61,736	169,916	231,652
衍生金融资产	-	12,470	1,299	13,769
可供出售金融资产				
- 债券	29,513	876,918	3,672	910,103
- 权益工具和基金	8,130	921	4,797	13,848
合计	<u>40,454</u>	<u>1,046,899</u>	<u>182,602</u>	<u>1,269,955</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	295,192	817	296,009
衍生金融负债	-	11,085	1,288	12,373
合计	<u>-</u>	<u>306,277</u>	<u>2,105</u>	<u>308,382</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

	2013年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	236	76,296	-	76,532
- 权益工具和基金	562	55	-	617
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	788	-	1,644	2,432
- 权益工具	1,958	-	3,945	5,903
- 其他债务工具	-	278,566	-	278,566
衍生金融资产	-	17,921	989	18,910
可供出售金融资产				
- 债券	33,912	708,501	4,213	746,626
- 权益工具和基金	7,912	285	4,041	12,238
合计	<u>45,368</u>	<u>1,081,624</u>	<u>14,832</u>	<u>1,141,824</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 衍生金融负债	-	377,820	2,560	380,380
衍生金融负债	-	18,883	989	19,872
合计	<u>-</u>	<u>396,703</u>	<u>3,549</u>	<u>400,252</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

	2014 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	88,800	-	88,800
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	61,736	169,916	231,652
衍生金融资产	-	8,592	1,288	9,880
可供出售金融资产				
- 债券	12,093	825,991	1,219	839,303
- 权益工具和基金	3,902	-	1	3,903
合计	<u>15,995</u>	<u>985,119</u>	<u>172,424</u>	<u>1,173,538</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 衍生金融负债	-	292,642	-	292,642
衍生金融负债	-	9,324	1,288	10,612
合计	<u>-</u>	<u>301,966</u>	<u>1,288</u>	<u>303,254</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

	2013年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	-	76,288	-	76,288
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-其他债务工具	-	280,566	-	280,566
衍生金融资产	-	15,514	989	16,503
可供出售金融资产				
-债券	9,795	695,864	2,754	708,413
-权益工具和基金	5,321	-	19	5,340
合计	<u>15,116</u>	<u>1,068,232</u>	<u>3,762</u>	<u>1,087,110</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-其他债务工具	-	377,731	-	377,731
衍生金融负债	-	15,807	989	16,796
合计	<u>-</u>	<u>393,538</u>	<u>989</u>	<u>394,527</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

划分为第二层级的金融资产主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。划分为第二层级的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是保本理财产品的募集资金，其公允价值以收益法确定。绝大部分的衍生金融工具划分为第二层级，通过收益法进行估值。第二层级金融工具在估值时所使用的重大参数均为市场可观察。

划分为第三层级的金融资产主要是指定为以公允价值计量的保本理财产品投资资产，所采用的估值技术包括收益法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率。

截至 2014 和 2013 年 12 月 31 日止年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值层级的第一层级与第二层级之间不存在重大转移。

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	2014年									
	指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				可供出售金融资产			指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的金融负债		衍生 金融负债 负债合计
	债券	权益工具 和基金	其他债务 工具	衍生 金融资产	债券	权益工具 和基金	资产合计	的金融负债		
2014年1月1日	1,644	3,945	-	989	4,213	4,041	14,832	(2,560)	(989)	
利得或损失总额：										
于损益中确认	(208)	(50)	16,407	307	438	(29)	16,865	224	(307)	(83)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	(328)	(97)	(425)	-	-	-
购买	18	6,824	1,494,792	11	2,406	2,683	1,506,734	-	-	-
出售及结算	(487)	(8,768)	(1,341,283)	(8)	(3,057)	(1,801)	(1,355,404)	2,559	8	2,567
转入	-	-	-	-	-	-	-	(1,040)	-	(1,040)
2014年12月31日	<u>967</u>	<u>1,951</u>	<u>169,916</u>	<u>1,299</u>	<u>3,672</u>	<u>4,797</u>	<u>182,602</u>	<u>(817)</u>	<u>(1,288)</u>	<u>(2,105)</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

	2013年								
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			可供出售金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
	债券	权益工具和基金	衍生金融资产	债券	权益工具和基金	资产合计	衍生金融负债	金融负债	负债合计
2013年1月1日	3,141	4,760	1,831	4,333	472	14,537	(2,718)	(1,831)	(4,549)
利得或损失总额：									
于损益中确认	(179)	(449)	(724)	420	(55)	(987)	158	724	882
于其他综合收益中确认	-	-	-	(158)	26	(132)	-	-	-
购买	207	3,904	-	2,509	3,638	10,258	-	-	-
出售及结算	(1,525)	(4,272)	(118)	(2,891)	(48)	(8,854)	-	118	118
转入	-	2	-	-	8	10	-	-	-
2013年12月31日	<u>1,644</u>	<u>3,945</u>	<u>989</u>	<u>4,213</u>	<u>4,041</u>	<u>14,832</u>	<u>(2,560)</u>	<u>(989)</u>	<u>(3,549)</u>

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行

	2014 年							
	指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金 融资产	衍生金融资产	可供出售金融资产			资产合计	衍生金融负债	负债合计
			债券	权益工具和基金				
2014 年 1 月 1 日	-	989	2,754	19	3,762	(989)	(989)	
利得或损失总额：								
于损益中确认	16,407	307	395	(19)	17,090	(307)	(307)	
于其他综合收益中确认	-	-	(392)	-	(392)	-	-	
购买	1,494,792	-	-	1	1,494,793	-	-	
出售及结算	(1,341,283)	(8)	(1,538)	-	(1,342,829)	8	8	
2014 年 12 月 31 日	169,916	1,288	1,219	1	172,424	(1,288)	(1,288)	

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行(续)

	2013 年					
	衍生金融资产	可供出售金融资产		资产合计	衍生金融负债	负债合计
		债券	权益工具和基金			
2013 年 1 月 1 日	1,831	1,608	67	3,506	(1,831)	(1,831)
利得或损失总额：						
于损益中确认	(724)	458	(38)	(304)	724	724
于其他综合收益中确认	-	(182)	(10)	(192)	-	-
购买	-	1,301	-	1,301	-	-
出售及结算	(118)	(431)	-	(549)	118	118
2013 年 12 月 31 日	989	2,754	19	3,762	(989)	(989)

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益，公允价值变动损失和资产减值损失项目中列示。

第三层级金融工具本年损益影响如下：

本集团

	2014 年			2013 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本年净收益 /(损失)	16,877	(95)	16,782	(313)	208	(105)

本行

	2014 年			2013 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本年净收益	16,802	(19)	16,783	35	385	420

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

本集团不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、客户贷款和垫款、持有至到期投资和应收款项债券投资。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

客户贷款和垫款

大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

投资

下表列出了应收款项债券投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

64 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2014 年					2013 年	
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值
应收款项债 券投资	170,801	166,117	-	149,821	16,296	189,737	174,379
持有至到期 投资	2,298,663	2,323,985	2,159	2,320,374	1,452	2,100,538	1,998,696
合计	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	
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值
应收款项债 券投资	154,576	149,880	-	149,558	322	182,252	166,587
持有至到期 投资	2,294,723	2,320,021	2,159	2,317,862	-	2,095,741	1,993,931
合计	2,449,299	2,469,901	2,159	2,467,420	322	2,277,993	2,160,518

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。于 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值为人民币 1,686.14 亿元及 1,613.97 亿元(本集团及本行 2013 年：人民币 1,468.10 亿元)，账面价值为人民币 1,668.16 亿元及 1,598.49 亿元(本集团及本行 2013 年：人民币 1,598.58 亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

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

64 风险管理(续)

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据国际财务报告准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于2014年12月31日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

(7) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过分散承保风险类型的保险承保策略，适当的再保险安排，加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理，从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金。加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。

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

64 风险管理(续)

(8) 资本管理

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

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，自2013年1月1日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%；国内系统重要性银行还应满足1%的附加资本要求，并由核心一级资本满足。同时，根据《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法(试行)〉过渡期安排相关事项的通知》，过渡期内还将逐步引入储备资本要求，并由商业银行核心一级资本满足。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施，确保集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，兼顾短期与长期资本需求，确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标，又要有利于本集团资本结构优化。

2014年4月，银监会正式批复本行实施资本管理高级方法，其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。

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

64 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于 2014 年 12 月 31 日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下：

	注释	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	12.12%	10.75%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	12.12%	10.75%
资本充足率	(a)(b)(c)	14.87%	13.34%
核心一级资本			
-股本		250,011	250,011
-资本公积	(d)	139,761	116,321
-盈余公积		130,515	107,970
-一般风险准备		169,478	153,825
-未分配利润		556,756	442,554
-少数股东资本可计入部分		4,456	3,729
-其他	(e)	(6,262)	(5,948)
核心一级资本扣除项目			
-商誉	(f)	2,501	1,415
-其他无形资产(不含土地使用权)	(f)	1,592	1,609
-对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备		(10)	(148)
-对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资		3,902	3,902
其他一级资本			
-少数股东资本可计入部分		37	16
二级资本			
-二级资本工具及其溢价		149,839	144,000
-超额贷款损失准备可计入部分	(g)	127,878	110,918
-少数股东资本可计入部分		2,444	106
核心一级资本净额	(h)	1,236,730	1,061,684
一级资本净额	(h)	1,236,767	1,061,700
资本净额	(h)	1,516,928	1,316,724
风险加权资产	(i)	10,203,643	9,872,790

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

64 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

- (a) 自 2014 年半年报起，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司（不含建信人寿）。
- (d) 资本公积含其他综合收益(外币报表折算差额除外)。
- (e) 其他主要包括外币报表折算差额。
- (f) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (g) 自 2014 年半年报起，本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额,并适用相关并行期安排。
- (h) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (i) 于 2014 年 12 月 31 日，依据资本计量高级方法相关规定，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

65 资产负债表日后事项

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

66 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

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

1 非经常性损益表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益(2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

本集团

	2014 年	2013 年
利差补贴收入	1,643	985
清理睡眠户净收益	154	257
固定资产处置净收益	108	169
抵债资产处置净收益	65	158
捐赠支出	(36)	(49)
其他损益	(95)	314
小计	1,839	1,834
减：以上各项对税务的影响	(427)	(443)
合计	1,412	1,391
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	1,456	1,444
影响少数股东净利润的非经常性损益	(44)	(53)

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

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

3 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第34号——每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。

	2014年			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	227,830	19.74%	0.91	0.91
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	226,374	19.61%	0.91	0.91

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

	2013 年			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	214,657	21.23%	0.86	0.86
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	213,213	21.09%	0.85	0.85

(1) 每股收益

	注释	2014 年	2013 年
归属于本行股东的净利润		227,830	214,657
加权平均股数(百万股)		250,011	250,011
归属于本行股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.91	0.86
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	(a)	226,374	213,213
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.91	0.85

由于本行在截至 2014 年及 2013 年 12 月 31 日止年度，不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	2014 年	2013 年
归属于本行股东的净利润	227,830	214,657
减：影响本行股东净利润的非经常性损益	(1,456)	(1,444)
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	226,374	213,213

(2) 净资产收益率

	2014 年	2013 年
归属于本行股东的净利润	227,830	214,657
归属于本行股东的年末净资产	1,242,179	1,065,951
归属于本行股东的加权平均净资产	1,154,387	1,010,993
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	19.74%	21.23%
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	226,374	213,213
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的加权平均净资产收益率	19.61%	21.09%