



中国建设银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601939)

2013 年年度报告

中国建设银行，让您深感信赖和温暖的银行

目录

释义	2
公司简介	3
重要提示	4
1 财务摘要	5
2 公司基本情况	7
3 董事长报告	9
4 行长报告	11
5 管理层讨论与分析	13
5.1 财务回顾	13
5.2 业务运作	35
5.3 风险管理	55
5.4 资本管理	65
5.5 展望	68
6 企业社会责任	70
7 股本变动及股东情况	72
8 董事、监事及高级管理人员情况	75
9 公司治理报告	89
10 董事会报告书	108
11 监事会报告书	113
12 重要事项	115
13 排名和奖项	119
14 组织架构图	122
15 分支机构及子公司	124
16 备查文件目录	137
附录 外部审计师报告及财务报告	138

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

本报告的展望性陈述不构成本集团对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。本行积极采取措施，有效管理各类风险，具体情况请参见“管理层讨论与分析-风险管理”部分。

释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

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

公司简介

中国建设银行成立于 1954 年 10 月，是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行，总部设在北京。本行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码 939），于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码 601939）。于 2013 年末，本行市值约为 1,878 亿美元，居全球上市银行第五位。

本行在中国内地设有分支机构 14,650 个，服务于 306.54 万公司客户、2.91 亿个人客户，与中国经济战略性行业的主导企业和大量高端客户保持密切合作关系；在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、大阪、首尔、纽约、胡志明市、悉尼、墨尔本、台北、卢森堡设有海外分行，拥有建行亚洲、建银国际、建行伦敦、建行俄罗斯、建行迪拜、建行欧洲、建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿等多家子公司。

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

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

重要提示

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

本行于 2014 年 3 月 28 日召开董事会会议，审议通过了本年度报告正文及其摘要。本行 16 名董事亲自出席董事会会议，张燕玲女士委托董轶先生出席并表决。

本集团 2013 年度按照中国会计准则编制的财务报告经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经罗兵咸永道会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

董事会建议向全体股东派发 2013 年度现金股息，每股 0.30 元（含税）。

中国建设银行股份有限公司董事会
2014 年 3 月 28 日

本行法定代表人王洪章、副行长兼首席财务官庞秀生、财务会计部总经理应承康保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2013年	2012年	变化(%)	2011年	2010年	2009年
全年						
利息净收入	389,544	353,202	10.29	304,572	251,500	211,885
手续费及佣金净收入	104,283	93,507	11.52	86,994	66,132	48,059
其他营业收入	14,781	14,037	5.30	5,524	5,857	7,240
营业收入	508,608	460,746	10.39	397,090	323,489	267,184
业务及管理费	(148,692)	(134,566)	10.50	(118,294)	(101,793)	(87,900)
资产减值损失	(43,209)	(40,041)	7.91	(35,783)	(29,292)	(25,460)
营业利润	277,972	250,286	11.06	217,672	173,704	137,602
利润总额	279,806	251,439	11.28	219,107	175,156	138,725
净利润	215,122	193,602	11.12	169,439	135,031	106,836
归属于本行股东的净利润	214,657	193,179	11.12	169,258	134,844	106,756
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹	213,213	192,293	10.88	168,152	133,834	105,547
经营活动产生的现金流量净额	45,929	368,813	(87.55)	125,014	259,361	423,579
于12月31日						
客户贷款和垫款总额	8,590,057	7,512,312	14.35	6,496,411	5,669,128	4,819,773
贷款损失准备	(228,696)	(202,433)	12.97	(171,217)	(143,102)	(126,826)
资产总额	15,363,210	13,972,828	9.95	12,281,834	10,810,317	9,623,355
客户存款	12,223,037	11,343,079	7.76	9,987,450	9,075,369	8,001,323
负债总额	14,288,881	13,023,283	9.72	11,465,174	10,109,157	9,064,315
股东权益	1,074,329	949,545	13.14	816,660	701,160	559,040
归属于本行股东权益	1,065,951	941,668	13.20	811,140	697,047	555,495
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011	233,689
资本净额 ²	1,316,724	1,093,365	不适用	924,505	762,704	608,253
风险加权资产 ²	9,872,790	7,637,705	不适用	6,760,117	6,015,329	5,197,545
每股计(人民币元)						
基本和稀释每股收益 ³	0.86	0.77	11.69	0.68	0.56	0.45
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ³	0.85	0.77	10.39	0.67	0.56	0.44
于资产负债表日后每股宣派末期现金股息	0.30	0.268	11.94	0.2365	0.2122	0.202
每股净资产	4.30	3.80	13.16	3.27	2.80	2.39
归属于本行股东的每股净资产	4.26	3.77	13.00	3.24	2.79	2.38
每股经营活动产生的现金流量净额	0.18	1.48	(87.84)	0.50	1.04	1.81

1. 非经常性损益的项目和相关金额请参见“财务报表补充资料 1”。
2. 2013 年末，根据银监会 2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率；2009-2012 年末，根据银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规则计算。
3. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。
4. 财政部于 2014 年 1 月颁布《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》，基于中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同的原则，本集团已于 2013 年提前适用该准则并追溯调整比较期数字，详情请见“财务报告”附注“重要会计政策和会计估计”。

财务比率(%)	2013 年	2012 年	变化+ / (-)	2011 年	2010 年	2009 年
盈利能力指标						
平均资产回报率 ¹	1.47	1.47	-	1.47	1.32	1.24
加权平均净资产收益率 ²	21.23	21.98	(0.75)	22.51	22.61	20.87
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ²	21.09	21.88	(0.79)	22.36	22.45	20.64
净利差 ³	2.56	2.58	(0.02)	2.57	2.40	2.30
净利息收益率 ⁴	2.74	2.75	(0.01)	2.70	2.49	2.41
手续费及佣金净收入对营业收入比率	20.50	20.29	0.21	21.91	20.44	17.99
成本收入比 ⁵	29.65	29.57	0.08	29.87	31.50	32.93
存贷比率	70.28	66.23	4.05	65.05	62.47	60.24
资本充足指标						
核心一级资本充足率 ^{6,7}	10.75	11.32	不适用	10.97	10.40	9.31
资本充足率 ⁶	13.34	14.32	不适用	13.68	12.68	11.70
总权益对资产总额比率	6.99	6.80	0.19	6.65	6.49	5.81
资产质量指标						
不良贷款率	0.99	0.99	-	1.09	1.14	1.50
拨备覆盖率 ⁸	268.22	271.29	(3.07)	241.44	221.14	175.77
减值准备对贷款总额比率	2.66	2.69	(0.03)	2.64	2.52	2.63

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。
2. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。
3. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。
4. 利息净收入除以生息资产平均余额。
5. 业务及管理费除以营业收入（扣除其他业务成本）。
6. 2013 年末，根据银监会 2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率；2009-2012 年末，根据银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规则计算。
7. 2009-2012 年末，列示根据银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规则计算的核心资本充足率。
8. 客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。

2 公司基本情况

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

	H 股: 香港联合交易所有限公司 股票简称: 建设银行 股票代码: 939
首次注册登记日期、地点	2004 年 9 月 17 日 中华人民共和国国家工商行政管理总局 (请参见本行于 2005 年 10 月 14 日于港交所登载的 H 股招股书, 2007 年 9 月 11 日于上交所登载的 A 股招股书)
变更注册登记日期、地点	2013 年 5 月 8 日 中华人民共和国国家工商行政管理总局
企业法人营业执照注册号	100000000039122
组织机构代码	10000444-7
金融许可证机构编码	B0004H111000001
税务登记号码	京税证字 110102100004447
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙) 地址: 上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼 签字会计师: 朱宇、闫琳 罗兵咸永道会计师事务所 地址: 香港中环太子大厦 22 楼
中国法律顾问	海问律师事务所 地址: 北京朝阳区东三环中路 5 号财富金融中心 20 层
香港法律顾问	高伟绅律师行 地址: 香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 28 楼
A 股股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址: 上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号 中国保险大厦 36 楼
H 股股份登记处	香港中央证券登记有限公司 地址: 香港湾仔皇后大道东 183 号 合和中心 17 楼 1712-1716 室

3 董事长报告

各位股东:

2013年,国内外经济金融形势依然复杂多变。世界经济增速继续小幅回落,发达国家增长动力略有增强,发展中国家经济增长压力上升,地区差异明显。中国经济发展总体呈现稳中向好的态势,但经济增速放缓和结构调整加快,市场化改革快速推进,金融领域的同业竞争、跨界竞争日趋激烈,金融改革深化与监管政策趋严叠加,考验着本集团的应变能力、调整能力和管理改革的推动能力,也是本集团稳健前行、积极转型、抢占先机的发展动力。

本集团按照“综合性、多功能、集约化”的战略定位,恪守稳健发展的总基调,坚持服务实体经济,加快推进战略转型,在升级转型传统业务与加快发展新兴业务的过程中保持了整体经营上的“稳”,也实现了战略重点与关键领域的“进”,经营业绩和市场表现迈出稳中有为的新步伐,为广大股东、客户与社会创造丰厚的回报。于2013年末,本集团资产规模突破15万亿元,平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别为1.47%和21.23%,资本充足率为13.34%,主要财务指标继续领先同业。基于良好的业绩,本行董事会建议派发末期现金股息每股0.30元。

传统业务优势继续巩固,新兴业务快速发展。本集团坚持服务实体经济,合理配置资源,促进经济发展和产业升级。基础设施行业领域贷款新增额在公司类贷款新增中占比43.89%,主要支持国家经济建设的重点领域和重大项目。个人住房贷款余额居同业首位,重点支持百姓购买自住房需求。大力支持小微企业发展,全年累计为15.56万户小微企业发放9,097.22亿元信贷资金,为200多万户小微企业提供结算服务;“三农”金融服务明显改善,涉农贷款增速27.38%;持续支持保障安居工程,保障性住房开发贷款增速37.71%。各项新兴业务快速发展,信用卡累计发卡量5,201万张,新增发卡量同业第一,贷款余额增幅50.99%;债券承销3,424.86亿元,承销额连续三年保持同业第一;养老金签约对公客户数突破2万户,受托新增资产规模、账户管理新增规模等多项指标位居同业第一;跨境人民币结算客户已逾万家,结算量超过9,000亿元,增速54.04%;电子银行和自助渠道帐务性交易量占比提高至85.40%,个人网银客户数达1.50亿户,手机银行客户数达1.17亿户。

战略转型取得关键领域的新突破。综合性转型取得重要进展,完成上海良茂期货收购签约,非银行金融牌照领先同业。子公司业务发展态势良好,行业排名不断提升,旗下人寿保险和信托公司的主要业务指标在大型银行系同业中排名第一。海外布局提速,先后在俄罗斯、迪拜、台北、大阪、卢森堡等地新设6家分行或子公司,完成巴西 Banco Industrial e Comercial S.A. 并购签约,有效整合香港地区机构和资源,海外机构资产规模增长超过40%。多功能转型深入推进,通过整合集团资源,提升产品供给能力、服务定制能力和资产配置能力,客户产品覆盖度不断提升。集约化转型进展有序,营运集中力度加大,完成了1.4万个网点机构28类柜面业务的前后台分离;持续推进网点“三综合”建设,客户可在转型网点享受便捷舒适的“一站式”服务。

风险管控水平稳步提升。本集团顺利完成风险管理、信贷机制和授信流程的改革调整,落实全员风险管理,强化各层级管理者责任,加强了集团风险管理和全流程管控,促进了信贷管理的专业专注,提高了信贷服务效率。在复杂多变的市场环境中保持定力,加强自身流动性管理,自觉维护金融市场秩序,在市场波动中发挥“稳定

器”作用。在经济下行和结构调整时期，强化重点区域、重点行业 and 重点产品的风险预警防控，加大不良贷款处置力度，保持资产质量稳定。于 2013 年末，本集团不良贷款率 0.99%，与上年持平；拨备覆盖率 268.22%，拨备覆盖充分。

积极履行企业社会责任。本集团当年对外捐款 4,900 万元，其中向四川雅安地震灾区捐款 1,500 万元；持续实施“母亲健康快车资助计划”、“贫困高中生成长计划”、“贫困英模母亲资助计划”等长期公益项目；联合中国青少年发展基金会等多家公益机构，共同启动“积分圆梦微公益”行动，截至 2013 年底积分捐赠总额近 5 亿分；年内建立消费者权益保护管理机制并健全多渠道投诉管理体系，开通投诉监督电话，受理客户因对投诉处理不满而进行的申诉；积极推行普惠金融和绿色金融，加大绿色环保、节能减排领域的信贷投入。2013 年，本集团成为亚太经合组织（APEC）工商咨询理事会候任代表和 APEC 中国工商理事会成员单位，与 APEC 各经济体工商界代表广泛交流和沟通，展示本集团及中国工商界良好企业形象，为创建区域及全球自由便利的贸易和投资环境做出了积极努力。

2013 年，本集团的出色业绩与良好表现受到市场与业界的充分认可，先后荣获国内外 102 项奖项。多项综合排名进一步提高，在英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强排名”中位列第 5，较上年上升 2 位；在美国《福布斯》杂志发布的“2013 年度全球上市公司 2000 强排名”中，位列第 2，较上年上升 13 位。此外，本集团还荣获了国内外重要机构授予的包括公司治理、中小企业服务、私人银行、现金管理、托管、投行、养老金、国际业务、电子商务和企业社会责任等领域的多个专项奖。

2013 年，本集团董事会成员发生了较大调整变化。任志刚先生、詹妮·希普利爵士、黄启民先生、王勇先生、朱振民先生和李晓玲女士离任，朱洪波先生和胡哲一先生新任执行董事，张龙先生、钟瑞明先生、维姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士新任独立非执行董事，齐守印先生、张燕玲女士、徐铁先生和郭衍鹏先生新任非执行董事。借此机会，我谨代表董事会向离任董事对本集团所做出的贡献表示诚挚的感谢，并向各位新加入的董事表示热烈的欢迎。

2014 年，中国建设银行将迎来 60 周年华诞。“善建者行，成其久远”，本集团持续稳健发展离不开多年来广大股东、客户及社会各界的支持与帮助，离不开历代老前辈、老同事以及与我们并肩奋斗的全体员工的努力与贡献。在“甲子”之庆到来之际，我谨代表本集团，衷心感谢长期以来广大员工、股东、客户与社会各界给予的信任和大力支持。本集团将积极把握中国全面深化改革所带来的良机，改革和优化自身体制机制，大力推进战略转型，强化创新驱动，不断完善金融服务，致力建设成为“国内最佳、国际一流”的创新型银行，力争以最佳的成绩延续本集团 60 年来的辉煌历史。

王洪章

董事长

2014 年 3 月 28 日

4 行长报告

各位股东：

2013 年，面对异常复杂的形势，本集团坚持稳中求进，加快转型发展，内生动力持续释放，创新驱动不断增强，总体保持良好发展态势。

经营业绩表现优良，资产质量保持稳定

于 2013 年末，本集团资产总额 153,632.10 亿元，较上年增长 9.95%；客户贷款和垫款总额 85,900.57 亿元，增长 14.35%；客户存款总额 122,230.37 亿元，增长 7.76%。营业收入 5,086.08 亿元，较上年增长 10.39%，其中，利息净收入增长 10.29%，净利息收益率（NIM）为 2.74%；手续费及佣金净收入 1,042.83 亿元，增长 11.52%，占营业收入比重为 20.50%。成本费用开支得到有效控制，成本收入比为 29.65%。实现利润总额 2,798.06 亿元，较上年增长 11.28%；净利润 2,151.22 亿元，增长 11.12%。资产质量保持稳定，不良贷款率 0.99%，拨备覆盖率 268.22%；资本充足率与核心一级资本充足率分别为 13.34%和 10.75%，保持同业领先。

战略转型持续推进，经营能力稳步提升

坚持服务实体经济。本集团在控制贷款总量和结构调整的基础上，通过差别化信贷政策、综合化金融服务，促进经济发展和产业升级。于 2013 年末，公司类贷款和垫款总额为 53,996.31 亿元，增幅 8.80%，主要支持实体经济和国民经济重点领域的发展。其中，基础设施行业领域贷款较上年新增 1,916.04 亿元，占公司类贷款新增 43.89%；小微企业贷款增幅 15.89%，涉农贷款增幅 27.38%；发挥“民本通达”系列产品的品牌优势，民生领域贷款余额达到 2,259.73 亿元。

零售业务贡献度提升。个人银行业务的利润总额占比由上年的 20.55%提升至 23.10%。其中，个人住房贷款增长 22.99%至 18,802.19 亿元，余额居市场第一；个人存款余额 55,146.47 亿元，增幅 8.60%；信用卡核心业务指标同业领先，累计发卡量 5,201 万张、消费交易额 12,731.72 亿元、贷款余额 2,686.63 亿元；委托性住房金融业务积极响应客户需求，与全国近 3,000 家住房资金管理机构密切合作，受托发放公积金个人住房贷款余额突破万亿；受益于银行卡、个人理财、代销基金等业务的快速增长，个人业务手续费及佣金净收入增加额占全部手续费及佣金净收入增加额的 71.35%。

战略业务发展迅速。通过债务融资业务、理财业务为客户拓展融资渠道，债务融资工具承销额连续三年同业第一。养老金受托资产 364.91 亿元，增幅 48.63%；运营养老金个人账户 322 万户，增幅 25.78%；运营养老金托管资产 842.98 亿元，增幅 31.43%。电子银行业务蓬勃发展，个人网上银行客户增长 25.78%；企业网上银行客户增长 31.46%；“善融商务”电子商务平台同业领先，新增活跃商户 8,297 户，交易额近三百亿，当年融资贷款累计发放 110 亿元。私人银行业务获得长足发展，客户数量增长 31.04%、金融资产增长 35.98%。境内办理跨境人民币结算业务增长 54.04%；贸易融资表内外余额增幅 68.05%。投资托管规模达到 3.10 万亿元，增幅 14.79%。贵金属业务发展迅速，交易总量增长 9.14%；客户基础不断夯实，新增账户贵金属客户 542 万户。

夯实管理基础，巩固风险内控能力

面对外部经济环境带来的严峻挑战，本集团坚守风险底线，加大资产处置力度，强化重点行业、区域和客户群风险管控，产能过剩行业、地方政府融资平台、房地产开发等领域贷款在公司类贷款中的比重均较上年有所下降。完成了风险体制授信机制调整和流程优化，兼顾防控风险和作业效率，新的体制机制实现了平稳落地。不断改进内部薄弱环节管理，在连续开展押品、表外业务、金融市场等业务管理年活动的基础上，又先于同业对理财产品、委托贷款等业务开展清理整顿，业务经营和风险管理基础得到巩固。

强化风险管理工具建设和运用。继续推进信用风险计量工具的研发、优化和配套制度建设。加快推进资本计量高级方法实施，已正式向银监会提交资本管理高级方法实施申请，力争成为国内首批实施新资本协议的银行。严密防范流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险等各类风险。在6月份和12月份货币市场利率出现暂时性攀升和波动的情况下，本集团积极采取应对措施，流动性水平始终保持在合理范围，确保了安全支付与清算。

坚持改革创新，不断激发内生动力

大力推动产品创新、流程创新、技术创新、商业模式创新以及体制机制改革创新。管理创新方面，在内部考核上从单纯抓客户数量转变为抓有效客户；产品创新方面，设立产品创新与管理部，当年完成产品创新 961 项，在存续期内的自有产品和代理第三方产品累计近 7,000 个，成为国内金融产品最丰富、服务种类最齐全、最具创新活力的商业银行之一。

强化科技支撑，加快推进新一代核心系统建设。新一代核心系统一期项目自 2012 年 10 月启动以来，13 个应用项目、2 个基础项目以及支撑应用运行的新一代 IT 框架、平台、技术和安全组件，已全部按计划顺利投产上线，业务价值逐步显现。

展望

2014 年，国际环境仍存在不少变数和风险，国内经济增长面临增速换挡、结构调整多重考验，整个社会的融资结构、资金运用、利率汇率等都在发生更深刻、更迅速的变化，巩固经营成果将面临前所未有的考验。本集团将坚持“综合性、多功能、集约化”发展方向，加快推动发展创新和战略转型，继续大力支持和服务实体经济，坚持稳健发展，守牢风险底线，持续提升价值创造能力。

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

张建国

副董事长、执行董事及行长

2014 年 3 月 28 日

5 管理层讨论与分析

5.1 财务回顾

2013 年，全球经济呈现缓慢复苏态势。美国经济复苏动能增强，欧元区经济和日本经济出现好转迹象；部分新兴市场经济体增长放缓，风险有所上升。国际货币基金组织报告，2013 年全球经济增长率为 3.0%，较 2012 年下降 0.1 个百分点。

2013 年，中国经济运行总体平稳。虽然国内外形势复杂，但支撑中国经济平稳发展的基本面没有改变，经济结构调整和改革正在取得进展，投资、消费平稳增长，进出口结构优化，就业基本稳定。2013 年，实现国内生产总值 56.9 万亿元，较上年增长 7.7%；居民消费价格指数较上年上涨 2.6%。

2013 年，中国金融市场继续健康发展。人行继续推进利率市场化改革，自 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制；之后，又相继推动建立金融机构市场利率定价自律机制、贷款基础利率集中报价和发布机制。货币信贷增长符合预期，贷款结构继续改善。截至 2013 年末，广义货币供应量 M2 余额为 110.7 万亿元，较上年增长 13.6%；狭义货币供应量 M1 余额为 33.7 万亿元，较上年增长 9.3%；人民币贷款余额 71.9 万亿元，较上年增长 14.1%；人民币存款余额为 104.4 万亿元，较上年增长 13.8%。

本集团密切关注国家宏观经济走势和监管政策变化，加快经营结构调整，加强全面风险控制，财务业绩优良，资产质量稳定。

5.1.1 利润表分析

2013年，本集团实现利润总额2,798.06亿元，较上年增长11.28%，净利润2,151.22亿元，较上年增长11.12%。本集团盈利水平实现稳步增长，主要得益于：(1)生息资产规模适度增长，带动利息净收入较上年增加363.42亿元，增幅10.29%；(2)积极开展服务与产品创新，手续费及佣金净收入实现稳定增长，较上年增加107.76亿元，增幅11.52%；(3)进一步加强成本管理，优化费用支出结构，业务及管理费增幅较上年明显降低。

下表列出所示期间本集团利润表项目构成及变动情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度	变动(%)
利息净收入	389,544	353,202	10.29
非利息净收入	119,064	107,544	10.71
其中：手续费及佣金净收入	104,283	93,507	11.52
营业收入	508,608	460,746	10.39
营业税金及附加	(31,648)	(30,233)	4.68
业务及管理费	(148,692)	(134,566)	10.50
资产减值损失	(43,209)	(40,041)	7.91
其他业务成本	(7,087)	(5,620)	26.10
营业利润	277,972	250,286	11.06
营业外收支净额	1,834	1,153	59.06
利润总额	279,806	251,439	11.28
所得税费用	(64,684)	(57,837)	11.84
净利润	215,122	193,602	11.12
其他综合收益	(23,422)	(3,574)	555.34
综合收益总额	191,700	190,028	0.88

利息净收入

2013年，本集团实现利息净收入3,895.44亿元，较上年增加363.42亿元，增幅为10.29%；在营业收入中占比为76.59%。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2013年12月31日止年度			截至2012年12月31日止年度		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率/ 成本率(%)
资产						
客户贷款和垫款总额	8,104,173	469,049	5.79	7,027,047	441,691	6.29
债券投资	2,929,513	109,576	3.74	2,808,238	100,444	3.58
存放中央银行款项	2,417,929	37,589	1.55	2,302,863	34,694	1.51
存放同业款项及拆出资金	646,623	24,889	3.85	576,641	20,860	3.62
买入返售金融资产	122,041	5,150	4.22	130,335	5,552	4.26
总生息资产	14,220,279	646,253	4.54	12,845,124	603,241	4.70
总减值准备	(222,278)			(193,168)		
非生息资产	523,820			513,587		
资产总额	14,521,821	646,253		13,165,543	603,241	
负债						
客户存款	11,690,720	220,588	1.89	10,527,661	208,591	1.98
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	855,906	21,002	2.45	1,016,334	31,808	3.13
卖出回购金融资产	29,616	1,097	3.70	58,429	2,254	3.86
已发行债务证券	310,470	10,207	3.29	211,505	7,364	3.48
其他计息负债	105,706	3,815	3.61	1,686	22	1.25
总计息负债	12,992,418	256,709	1.98	11,815,615	250,039	2.12
非计息负债	495,122			440,434		
负债总额	13,487,540	256,709		12,256,049	250,039	
利息净收入		389,544			353,202	
净利差			2.56			2.58
净利息收益率			2.74			2.75

2013年，本集团积极应对利率市场化带来的机遇与挑战，培养和提升利率市场化条件下的定价能力，优化定价模型与授权管理，加强对分行和前台的定价支持，提升存贷款定价水平，保持了净利息收益率和净利差的相对稳定，净利息收益率为2.74%、净利差为2.56%，分别较上年略降1个基点和2个基点。

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

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
客户贷款和垫款总额	64,289	(36,931)	27,358
债券投资	4,487	4,645	9,132
存放中央银行款项	1,892	1,003	2,895
存放同业款项及拆出资金	2,644	1,385	4,029
买入返售金融资产	(350)	(52)	(402)
利息收入变化	72,962	(29,950)	43,012
负债			
客户存款	21,927	(9,930)	11,997
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(4,548)	(6,258)	(10,806)
卖出回购金融资产	(1,068)	(89)	(1,157)
已发行债务证券	3,266	(423)	2,843
其他计息负债	3,680	113	3,793
利息支出变化	23,257	(16,587)	6,670
利息净收入变化	49,705	(13,363)	36,342

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

利息净收入较上年增加 363.42 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 497.05 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入减少 133.63 亿元。

利息收入

2013年，本集团实现利息收入6,462.53亿元，较上年增加430.12亿元，增幅为7.13%。其中，客户贷款和垫款利息收入、债券投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为72.58%、16.95%、5.82%、3.85%和0.80%。

客户贷款和垫款利息收入

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2013年12月31日止年度			截至2012年12月31日止年度		
	平均余额	利息收入	平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	平均 收益率(%)
公司类贷款和垫款	5,155,270	316,540	6.14	4,690,345	307,355	6.55
短期贷款	1,867,434	108,233	5.80	1,619,010	104,219	6.44
中长期贷款	3,287,836	208,307	6.34	3,071,335	203,136	6.61
个人贷款和垫款	2,245,054	129,438	5.77	1,833,083	112,586	6.14
票据贴现	140,464	7,510	5.35	127,147	8,694	6.84
海外及子公司	563,385	15,561	2.76	376,472	13,056	3.47
客户贷款和垫款总额	8,104,173	469,049	5.79	7,027,047	441,691	6.29

客户贷款和垫款利息收入4,690.49亿元，较上年增加273.58亿元，增幅为6.19%，主要是由于客户贷款和垫款平均余额较上年增长15.33%。客户贷款和垫款平均收益率较上年下降50个基点至5.79%，主要是由于存量贷款利率重定价所致。本集团积极调整信贷投放结构，加强定价管理，新发放贷款加权平均利率保持良好水平。

债券投资利息收入

债券投资利息收入1,095.76亿元，较上年增加91.32亿元，增幅为9.09%，主要得益于优化投资组合结构，加大高收益债券投资力度，债券投资平均余额和平均收益率均较上年提高所致。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入375.89亿元，较上年增加28.95亿元，增幅为8.34%，主要是存放中央银行款项平均余额较上年有所增长。

存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业及拆出资金利息收入248.89亿元，较上年增加40.29亿元，增幅为19.31%，主要是存放同业款项及拆出资金平均余额较上年增长12.14%，平均收益率亦较上年提高23个基点。

买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 51.50 亿元，较上年减少 4.02 亿元，降幅为 7.24%，主要是买入返售金融资产平均余额较上年下降 6.36%，同时平均收益率下降 4 个基点。

利息支出

2013 年，本集团利息支出 2,567.09 亿元，较上年增加 66.70 亿元，增幅为 2.67%。

客户存款利息支出

下表列出本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 12 月 31 日止年度			截至 2012 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息支出	平均 成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均 成本率 (%)
公司存款	6,047,456	107,476	1.78	5,488,128	101,216	1.84
活期存款	3,591,410	25,741	0.72	3,320,096	26,438	0.80
定期存款	2,456,046	81,735	3.33	2,168,032	74,778	3.45
个人存款	5,420,535	110,042	2.03	4,883,746	105,224	2.15
活期存款	2,255,075	8,079	0.36	1,951,264	8,060	0.41
定期存款	3,165,460	101,963	3.22	2,932,482	97,164	3.31
海外及子公司	222,729	3,070	1.38	155,787	2,151	1.38
客户存款总额	11,690,720	220,588	1.89	10,527,661	208,591	1.98

客户存款利息支出 2,205.88 亿元，较上年增加 119.97 亿元，增幅为 5.75%，主要是由于存款平均余额较上年增长 11.05%。存款平均成本率较上年下降 9 个基点至 1.89%，主要是存量存款利率重定价所致。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 210.02 亿元，较上年减少 108.06 亿元，降幅 33.97%，主要是加强同业存款价格管控，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均余额及平均成本率均较上年下降，其中，平均余额下降 15.78%、平均成本率下降 68 个基点。

卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 10.97 亿元，较上年减少 11.57 亿元，降幅为 51.33%，主要是卖出回购金融资产平均余额较上年下降 49.31%，同时平均成本率下降 16 个基点。

非利息净收入

下表列出所示期间本集团非利息净收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 12 月 31 日止年度	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
手续费及佣金收入	107,432	96,218	11.65
减: 手续费及佣金支出	(3,149)	(2,711)	16.16
手续费及佣金净收入	104,283	93,507	11.52
其他非利息净收入	14,781	14,037	5.30
非利息净收入总额	119,064	107,544	10.71

2013 年, 本集团非利息净收入 1,190.64 亿元, 较上年增长 115.20 亿元, 增幅为 10.71%。

手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 12 月 31 日止年度	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
手续费及佣金收入	107,432	96,218	11.65
银行卡手续费	25,783	20,137	28.04
顾问和咨询费	21,130	19,722	7.14
结算与清算手续费	12,422	11,423	8.75
代理业务手续费	12,395	12,772	(2.95)
理财产品业务收入	10,680	9,381	13.85
托管及其他受托业务佣金	9,135	8,380	9.01
电子银行业务收入	5,740	4,760	20.59
信用承诺手续费	2,741	2,636	3.98
担保手续费	1,886	1,931	(2.33)
其他	5,520	5,076	8.75
手续费及佣金支出	(3,149)	(2,711)	16.16
手续费及佣金净收入	104,283	93,507	11.52

2013 年, 本集团实现手续费及佣金净收入 1,042.83 亿元, 较上年增长 11.52%。手续费及佣金净收入对营业收入比率较上年提升 0.21 个百分点至 20.50%。

银行卡手续费收入 257.83 亿元, 增幅为 28.04%。其中, 信用卡收入增速近 50%, 主要是抓住个人客户消费升级和支付方式变化的机遇, 积极拓展优质客户及推出多项创新产品所致; 借记卡、ATM 收单收入也保持双位数增长。

顾问和咨询费收入 211.30 亿元，增幅为 7.14%，增速较上年有所放缓，主要是常年财务顾问收入下降；新型财务顾问、审价咨询业务等仍保持平稳增长。

结算与清算手续费收入 124.22 亿元，增幅为 8.75%。其中，单位人民币结算收入在对公一户通、单位结算卡、国内信用证等新型结算产品较快增长的带动下，增幅超过 10%。

代理业务手续费收入 123.95 亿元，降幅为 2.95%，主要是代理信托业务收入下降；代销基金业务逐步走出低谷，增幅超过 20%。

理财产品业务收入 106.80 亿元，增幅为 13.85%，主要是针对不同渠道、不同客户的需求，持续推出创新产品，提升客户体验，有效实现理财产品规模增长。

托管及其他受托业务佣金收入 91.35 亿元，增幅为 9.01%。其中，证券投资基金、保险资产、养老金、股权投资基金等托管业务稳步增长。

电子银行业务收入 57.40 亿元，增幅为 20.59%，主要是不断提升产品的便捷性和安全性，网上银行、手机银行和短信金融的客户数量和交易规模持续增长。

下一步，本集团将加强对市场和客户需求的分析研究，积极推进精细化营销和管理，通过产品创新、流程优化、服务升级等不断提升客户体验，保持中间业务产品的市场竞争力水平，实现收入稳健增长。

其他非利息净收入

下表列出所示期间本集团其他非利息净收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 12 月 31 日止年度	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
投资收益	6,318	6,327	(0.14)
公允价值变动损失	(1,325)	(661)	100.45
汇兑收益	1,810	1,504	20.35
其他业务收入	7,978	6,867	16.18
其他非利息净收入总额	14,781	14,037	5.30

其他非利息净收入 147.81 亿元，较上年增加 7.44 亿元，增幅 5.30%。其中，公允价值变动损失为 13.25 亿元，较上年多损失 6.64 亿元，主要是受市场价格波动影响，境外外汇类衍生交易估值下降；汇兑收益为 18.10 亿元，较上年增加 3.06 亿元，增幅 20.35%；其他业务收入 79.78 亿元，较上年增加 11.11 亿元，增幅 16.18%，主要是建信人寿保险业务增长所致。

业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 12 月 31 日止年度	截至 2012 年 12 月 31 日止年度
员工成本	86,830	79,710
物业及设备支出	26,750	23,484
其他	35,112	31,372
业务及管理费总额	148,692	134,566
成本收入比 (%)	29.65	29.57

2013 年, 本集团加强成本管控, 优化费用支出结构, 业务及管理费 1,486.92 亿元, 较上年增加 141.26 亿元, 增幅 10.50%, 增幅较上年明显下降。

员工成本 868.30 亿元, 较上年增长 71.20 亿元, 增幅 8.93%, 低于利润总额和净利润增幅。物业及设备支出 267.50 亿元, 增幅 13.91%。其他业务及管理费 351.12 亿元, 较上年增加 37.40 亿元, 增幅 11.92%, 增幅较上年明显放缓。

资产减值损失

下表列出所示期间本集团资产减值损失构成情况。

(人民币百万元)	截至 2013 年 12 月 31 日止年度	截至 2012 年 12 月 31 日止年度
客户贷款和垫款	42,666	38,330
投资	(130)	1,296
可供出售金融资产	(949)	(236)
持有至到期投资	1,056	1,126
应收款项债券投资	(237)	406
其他	673	415
资产减值损失总额	43,209	40,041

2013 年, 本集团资产减值损失 432.09 亿元, 较上年增加 31.68 亿元, 增幅 7.91%。其中, 客户贷款和垫款减值损失 426.66 亿元, 较上年增加 43.36 亿元, 增幅 11.31%; 投资减值损失回拨 1.30 亿元, 较上年减少损失 14.26 亿元, 降幅 110.03%。

所得税费用

2013 年, 所得税费用 646.84 亿元, 较上年增加 68.47 亿元。所得税实际税率为 23.12%, 低于 25% 的法定税率, 主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

5.1.2 资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2013年12月31日		于2012年12月31日		于2011年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
客户贷款和垫款总额	8,590,057		7,512,312		6,496,411	
贷款损失准备	(228,696)		(202,433)		(171,217)	
客户贷款和垫款净额	8,361,361	54.42	7,309,879	52.31	6,325,194	51.50
投资 ¹	3,414,617	22.23	2,866,648	20.52	2,741,750	22.32
现金及存放中央银行款项	2,475,001	16.11	2,458,069	17.59	2,379,809	19.38
存放同业款项及拆出资金	473,351	3.08	715,551	5.12	385,792	3.14
买入返售金融资产	281,447	1.83	316,685	2.27	200,045	1.63
应收利息	80,731	0.53	68,264	0.49	56,776	0.46
其他 ²	276,702	1.80	237,732	1.70	192,468	1.57
资产总额	15,363,210	100.00	13,972,828	100.00	12,281,834	100.00

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

于2013年12月31日，本集团资产总额153,632.10亿元，较上年增加13,903.82亿元，增幅为9.95%，主要是由于客户贷款和垫款、投资等增长。本集团积极支持实体经济、民生需求等领域发展，客户贷款和垫款净额占资产总额的54.42%，较上年上升2.11个百分点；优化投资组合结构，抓住市场利率高点时机，加大高品质、高收益债券投资力度，投资占比上升1.71个百分点至22.23%；根据市场资金状况调整资金运用额度，存放同业款项及拆出资金占比下降2.04个百分点至3.08%；现金及存放中央银行款项占比下降1.48个百分点至16.11%。

客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团客户贷款和垫款总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
公司类贷款和垫款	5,399,631	62.86	4,963,050	66.07	4,400,421	67.74
短期贷款	1,870,823	21.78	1,725,607	22.97	1,383,008	21.29
中长期贷款	3,528,808	41.08	3,237,443	43.10	3,017,413	46.45
个人贷款和垫款	2,464,654	28.69	2,017,826	26.86	1,677,910	25.83
个人住房贷款	1,880,219	21.89	1,528,757	20.35	1,312,974	20.21
信用卡贷款	268,663	3.13	177,936	2.37	97,553	1.50
个人消费贷款	71,490	0.83	80,556	1.07	76,692	1.18
个人助业贷款	91,655	1.07	101,776	1.36	78,716	1.21
其他贷款 ¹	152,627	1.77	128,801	1.71	111,975	1.73
票据贴现	116,962	1.36	137,558	1.83	111,181	1.71
海外和子公司	608,810	7.09	393,878	5.24	306,899	4.72
客户贷款和垫款总额	8,590,057	100.00	7,512,312	100.00	6,496,411	100.00

1. 包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款、个人助学贷款等。

于 2013 年 12 月 31 日，本集团客户贷款和垫款总额 85,900.57 亿元，较上年增加 10,777.45 亿元，增幅为 14.35%。

本行境内公司类贷款和垫款 53,996.31 亿元，较上年增加 4,365.81 亿元，增幅为 8.80%，主要投向基础设施、小微企业、涉农贷款等领域。其中，短期贷款增加 1,452.16 亿元，增幅 8.42%；中长期贷款增加 2,913.65 亿元，增幅 9.00%。

本行境内个人贷款和垫款 24,646.54 亿元，较上年增加 4,468.28 亿元，增幅为 22.14%。其中，个人住房贷款增加 3,514.62 亿元，增幅 22.99%，重点支持居民自住房需求；信用卡贷款保持较快增长态势，较上年增加 907.27 亿元，增幅 50.99%；个人消费贷款及个人助业贷款贷款余额有所下降，主要是加强贷款风险控制、调整贷款产品结构所致。

票据贴现 1,169.62 亿元，较上年减少 205.96 亿元，降幅为 14.97%，主要是主动调整票据贴现规模，支持客户中长期贷款需求。

海外和子公司客户贷款和垫款 6,088.10 亿元，较上年增加 2,149.32 亿元，增幅为 54.57%，主要是大力拓展跨境业务，加强境内外业务联动所致。

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
信用贷款	2,336,298	27.20	2,084,988	27.76
保证贷款	1,652,755	19.24	1,441,826	19.19
抵押贷款	3,734,986	43.48	3,176,420	42.28
质押贷款	866,018	10.08	809,078	10.77
客户贷款和垫款总额	8,590,057	100.00	7,512,312	100.00

客户贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至 2013 年 12 月 31 日止年度			
	按组合方式评 估的贷款和垫 款损失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组合 方式评估	其损失准备按个 别方式评估	
年初余额	152,710	3,909	45,814	202,433
本年计提	18,317	2,941	32,240	53,498
本年转回	-	-	(10,832)	(10,832)
折现回拨	-	-	(1,446)	(1,446)
本年转出	-	(3)	(4,858)	(4,861)
本年核销	-	(1,427)	(10,441)	(11,868)
本年收回	-	112	1,660	1,772
年末余额	171,027	5,532	52,137	228,696

本集团坚持审慎原则，充分评估宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，足额计提客户贷款和垫款损失准备。于 2013 年 12 月 31 日，客户贷款和垫款损失准备余额 2,286.96 亿元，较上年增加 262.63 亿元；拨备覆盖率为 268.22%，较上年降低 3.07 个百分点；减值准备对贷款总额比率为 2.66%，较上年降低 0.03 个百分点。

投资

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
债券投资	3,115,865	91.25	2,847,441	99.33
权益工具	19,249	0.56	17,967	0.63
基金	937	0.03	1,240	0.04
其他债务工具	278,566	8.16	-	-
投资总额	3,414,617	100.00	2,866,648	100.00

2013 年, 本集团按照年度投资交易策略和风险政策要求, 积极应对监管及市场环境变化, 合理把握风险与收益的平衡。于 2013 年 12 月 31 日, 投资总额 34,146.17 亿元, 较上年增加 5,479.69 亿元, 增幅为 19.12%。其中, 债券投资在投资总额中的占比为 91.25%, 较上年下降 8.08 个百分点; 其他债务工具在投资总额中的占比为 8.16%, 主要是部分新发行的保本型理财产品所投资的存放同业款项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。

下表列出于所示日期本集团按持有目的划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	364,050	10.66	27,572	0.96
可供出售金融资产	760,292	22.26	701,041	24.46
持有至到期投资	2,100,538	61.52	1,918,322	66.92
应收款项债券投资	189,737	5.56	219,713	7.66
投资总额	3,414,617	100.00	2,866,648	100.00

债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
人民币	3,051,957	97.95	2,775,236	97.46
美元	36,066	1.16	25,515	0.90
港币	15,604	0.50	37,592	1.32
其他外币	12,238	0.39	9,098	0.32
债券投资总额	3,115,865	100.00	2,847,441	100.00

于 2013 年 12 月 31 日，债券投资总额为 31,158.65 亿元，较上年增加 2,684.24 亿元，增幅 9.43%。其中，人民币债券较上年增加 2,767.21 亿元，增幅 9.97%；外币债券较上年减少 82.97 亿元，降幅 11.49%。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
政府	1,075,428	34.51	939,182	32.98
中央银行	197,910	6.35	335,309	11.78
政策性银行	445,850	14.31	351,086	12.33
银行及非银行金融机构	895,277	28.73	798,952	28.06
公共机构	98	0.01	341	0.01
信达公司	18,852	0.61	57,622	2.02
其他企业	482,450	15.48	364,949	12.82
债券投资总额	3,115,865	100.00	2,847,441	100.00

金融债

于 2013 年 12 月 31 日，本集团持有金融债券 13,411.27 亿元，包括政策性银行债券 4,458.50 亿元，银行及非银行金融机构债券 8,952.77 亿元，分别占 33.24%和 66.76%。

下表列出报告期末本集团持有的重大金融债券¹情况。

金融债券	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值损失准 备(亿元)
2006 年商业银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+利差 0.60%	2016 年 12 月 12 日	-
2006 年商业银行金融债券	101.00	一年期定期存款利率+利差 0.47%	2016 年 11 月 6 日	-
2011 年商业银行金融债券	100.00	4.39%	2018 年 3 月 28 日	-
2010 年商业银行金融债券	100.00	3.95%	2016 年 1 月 13 日	-
2010 年商业银行金融债券	100.00	4.21%	2021 年 1 月 13 日	-
2011 年政策性银行金融债券	96.70	3.99%	2016 年 3 月 11 日	-
2010 年商业银行金融债券	87.15	一年期定期存款利率+利差 0.59%	2020 年 2 月 25 日	-
2011 年商业银行金融债券	84.80	4.68%	2016 年 9 月 26 日	-
2011 年商业银行金融债券	82.80	4.62%	2021 年 2 月 22 日	-
2011 年政策性银行金融债券	81.70	4.49%	2018 年 8 月 25 日	-

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

应收利息

于 2013 年 12 月 31 日，本集团应收利息 807.31 亿元，较上年增加 124.67 亿元，增幅为 18.26%，主要是随贷款和债券投资规模增长而有所增加。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
客户存款	12,223,037	85.54	11,343,079	87.10	9,987,450	87.11
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	848,012	5.94	1,097,743	8.43	1,044,954	9.11
卖出回购金融资产	61,873	0.43	2,360	0.02	10,461	0.09
已发行债务证券	357,540	2.50	262,991	2.02	168,312	1.47
其他 ¹	798,419	5.59	317,110	2.43	253,997	2.22
总负债	14,288,881	100.00	13,023,283	100.00	11,465,174	100.00

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

于2013年12月31日，本集团负债总额142,888.81亿元，较上年增加12,655.98亿元，增幅9.72%。其中，客户存款占负债总额的85.54%，较上年下降1.56个百分点；随市场利率走势，合理调控同业存款吸收规模，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比下降2.49个百分点至5.94%；海外分行和建行亚洲发行存款证增加，已发行债务证券占比上升0.48个百分点至2.50%；其他负债占比上升3.16个百分点至5.59%，主要是对部分新发行的保本型理财产品指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司存款	6,443,255	52.71	6,073,726	53.55	5,410,592	54.17
活期存款	4,064,038	33.25	3,714,628	32.75	3,493,316	34.98
定期存款	2,379,217	19.46	2,359,098	20.80	1,917,276	19.19
个人存款	5,514,647	45.12	5,077,930	44.77	4,415,965	44.22
活期存款	2,510,525	20.54	2,092,791	18.45	1,829,399	18.32
定期存款	3,004,122	24.58	2,985,139	26.32	2,586,566	25.90
海外和子公司	265,135	2.17	191,423	1.68	160,893	1.61
客户存款总额	12,223,037	100.00	11,343,079	100.00	9,987,450	100.00

于 2013 年 12 月 31 日，本集团客户存款总额 122,230.37 亿元，较上年增加 8,799.58 亿元，增幅 7.76%。其中，本行境内活期存款较上年增加 7,671.44 亿元，增幅 13.21%，高于定期存款 0.73% 的增幅。

股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	于 2013 年 12 月 31 日	于 2012 年 12 月 31 日
股本	250,011	250,011
资本公积	135,523	135,217
投资重估储备	(19,290)	3,023
盈余公积	107,970	86,718
一般风险准备	153,835	80,483
未分配利润	444,084	391,034
外币报表折算差额	(6,182)	(4,818)
归属于本行股东权益	1,065,951	941,668
少数股东权益	8,378	7,877
股东权益总额	1,074,329	949,545

于 2013 年 12 月 31 日，股东权益 10,743.29 亿元，较上年增加 1,247.84 亿元；股东权益总额对资产总额的比率为 6.99%。

资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约和权益工具合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本报告“财务报表”附注“衍生金融工具”。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。本集团加强表外业务精细化管理，持续推进表外结构调整；信贷承诺是最重要的组成部分，于 2013 年 12 月 31 日，信贷承诺余额 23,102.27 亿元，较上年增加 2,939.28 亿元。有关承诺及或有负债详见本报告“财务报表”附注“承诺及或有事项”。

5.1.3 贷款质量分析

按五级分类划分的贷款分布情况

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

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
正常	8,300,113	96.63	7,233,287	96.29	6,227,770	95.87
关注	204,680	2.38	204,407	2.72	197,726	3.04
次级	32,100	0.37	32,745	0.43	38,974	0.60
可疑	42,231	0.49	33,713	0.45	23,075	0.35
损失	10,933	0.13	8,160	0.11	8,866	0.14
客户贷款和垫款总额	8,590,057	100.00	7,512,312	100.00	6,496,411	100.00
不良贷款额	85,264		74,618		70,915	
不良贷款率		0.99		0.99		1.09

2013年，本集团继续深入推进信贷结构调整，全面强化贷后管理，加强风险防范化解，加快不良贷款处置，信贷资产质量继续保持稳定。于2013年12月31日，不良贷款余额852.64亿元，较上年增加106.46亿元；不良贷款率0.99%，与上年持平；关注类贷款占比2.38%，较上年下降0.34个百分点。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日			于 2012 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率 (%)	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率 (%)
公司类贷款和垫款	5,399,631	76,481	1.42	4,963,050	67,575	1.36
短期贷款	1,870,823	50,142	2.68	1,725,607	40,298	2.34
中长期贷款	3,528,808	26,339	0.75	3,237,443	27,277	0.84
个人贷款和垫款	2,464,654	8,002	0.32	2,017,826	5,895	0.29
个人住房贷款	1,880,219	3,203	0.17	1,528,757	2,809	0.18
信用卡贷款	268,663	1,772	0.66	177,936	1,090	0.61
个人消费贷款	71,490	780	1.09	80,556	740	0.92
个人助业贷款	91,655	1,449	1.58	101,776	580	0.57
其他贷款	152,627	798	0.52	128,801	676	0.52
票据贴现	116,962	-	-	137,558	-	-
海外和子公司	608,810	781	0.13	393,878	1,148	0.29
总计	8,590,057	85,264	0.99	7,512,312	74,618	0.99

于 2013 年 12 月 31 日，本行境内公司类贷款不良率较上年上升 0.06 个百分点至 1.42%，个人贷款不良率较上年上升 0.03 个百分点至 0.32%；海外风险管理和集团并表管理不断加强，海外及子公司资产质量稳定向好。

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日				于 2012 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
公司类贷款	5,399,631	62.86	76,481	1.42	4,963,050	66.07	67,575	1.36
制造业	1,322,660	15.40	38,083	2.88	1,275,213	16.97	30,690	2.41
交通运输、仓储和邮政业	956,597	11.14	5,297	0.55	856,728	11.40	3,208	0.37
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	571,028	6.65	2,030	0.36	593,497	7.90	3,157	0.53
房地产业	500,428	5.83	3,807	0.76	456,811	6.08	4,462	0.98
租赁及商业服务业	473,877	5.52	982	0.21	390,186	5.19	1,606	0.41
其中：商务服务业	460,398	5.36	977	0.21	377,550	5.03	1,590	0.42
批发和零售业	392,744	4.57	19,302	4.91	356,434	4.74	17,656	4.95
水利、环境和公共设施管理业	272,453	3.17	197	0.07	235,694	3.14	223	0.09
建筑业	238,601	2.78	2,049	0.86	218,808	2.91	1,654	0.76
采矿业	217,448	2.53	843	0.39	196,666	2.62	458	0.23
其中：石油和天然气开采业	4,888	0.06	4	0.08	13,501	0.18	12	0.09
教育	71,637	0.83	261	0.36	66,183	0.88	362	0.55
信息传输、软件和信息技术服务业	29,569	0.34	950	3.21	24,639	0.33	984	3.99
其中：电信、广播电视和卫星传输服务	22,369	0.26	462	2.07	19,159	0.26	495	2.58
其他	352,589	4.10	2,680	0.76	292,191	3.91	3,115	1.07
个人贷款	2,464,654	28.69	8,002	0.32	2,017,826	26.86	5,895	0.29
票据贴现	116,962	1.36	-	-	137,558	1.83	-	-
海外和子公司	608,810	7.09	781	0.13	393,878	5.24	1,148	0.29
总计	8,590,057	100.00	85,264	0.99	7,512,312	100.00	74,618	0.99

2013年，本集团根据“十二五”规划和其他外部政策环境变化，适时优化信贷政策和结构调整方案，细化客户风险选择标准，坚持行业限额管理，信贷结构调整稳步推进。基础设施相关行业贷款质量保持稳定；新增不良贷款仍主要集中在制造业和批发零售业，但批发零售业的不良率较上年略微降低。

已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
已重组客户贷款和垫款	1,009	0.01	2,563	0.03

于 2013 年 12 月 31 日, 已重组客户贷款和垫款余额 10.09 亿元, 较上年减少 15.54 亿元, 占贷款和垫款总额比例较上年下降 0.02 个百分点至 0.01%。

逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
逾期 3 个月以内	25,077	0.30	24,715	0.33
逾期 3 个月至 1 年以内	26,103	0.30	25,840	0.34
逾期 1 年以上 3 年以内	26,552	0.31	13,928	0.19
逾期 3 年以上	8,972	0.10	12,593	0.17
已逾期客户贷款和垫款总额	86,704	1.01	77,076	1.03

于 2013 年 12 月 31 日, 已逾期客户贷款和垫款余额 867.04 亿元, 较上年增加 96.28 亿元, 主要是受国内经济放缓影响, 部分客户资金持续紧张, 使得逾期情况有所增加。

贷款迁徙率

(%)	于 2013 年 12 月 31 日	于 2012 年 12 月 31 日	于 2011 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.61	1.98	2.55
关注类贷款迁徙率	10.22	4.00	5.09
次级类贷款迁徙率	76.29	42.18	26.76
可疑类贷款迁徙率	15.11	13.14	18.38

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算, 为集团口径数据。

5.1.4 现金流量表分析

经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流量净额为 459.29 亿元,较上年减少 3,228.84 亿元,主要是客户存款和同业及其他金融机构存放款项的现金流入较上年减少,但部分被存放中央银行和同业款项的现金流出减少所抵销。

投资活动所用的现金流量

投资活动所用的现金流量净额为 2,781.82 亿元,较上年增加 1,223.27 亿元,主要是投资支付的现金增加较多。

筹资活动所用的现金流量

筹资活动所用的现金流量净额为 725.41 亿元,较上年增加 517.54 亿元,主要是发行债券收到的现金减少及分配现金股利所支付的现金增加。

5.1.5 重要会计估计及判断

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

5.1.6 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2013 年 12 月 31 日止年度净利润和于 2013 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

5.2 业务运作

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

下表列出于所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 12 月 31 日止年度		截至 2012 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	145,939	52.16	118,494	47.13
个人银行业务	64,635	23.10	51,663	20.55
资金业务	69,107	24.70	76,272	30.33
其他业务	125	0.04	5,010	1.99
利润总额	279,806	100.00	251,439	100.00

5.2.1 公司银行业务

下表列出于所示期间公司银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 12 月 31 日止年度	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	202,965	176,390	15.07
手续费及佣金净收入	42,119	40,116	4.99
其他营业收入	(1,352)	3	(45,166.67)
营业收入	243,732	216,509	12.57
营业税金及附加	(20,447)	(20,307)	0.69
业务及管理费	(46,551)	(47,380)	(1.75)
资产减值损失	(31,293)	(30,697)	1.94
营业利润	145,441	118,125	23.12
营业外收支净额	498	369	34.96
利润总额	145,939	118,494	23.16
	于 2013 年 12 月 31 日	于 2012 年 12 月 31 日	
分部资产	5,585,454	5,368,220	4.05

公司银行业务实现利润总额 1,459.39 亿元，较上年增长 23.16%；占本集团利润总额的 52.16%，为本集团重要盈利来源。营业收入较上年增长 12.57%。其中，在公司存贷款业务发展的驱动下，利息净收入较上年增长 15.07%；在单位结算、造价咨询等重点产品的带动下，手续费及佣金净收入较上年增长 4.99%。

公司存款业务

本行在加强维护现有客户的同时，注重存款产品组合应用和创新，推动公司存款稳定增长。于 2013 年末，本行境内公司客户存款 64,432.55 亿元，较上年新增 3,695.29 亿元，增幅 6.08%。

公司贷款业务

本行公司贷款投放平稳均衡，重点支持实体经济发展。于 2013 年末，本行境内公司类贷款和垫款余额 53,996.31 亿元，新增 4,365.81 亿元，增幅 8.80%。基础设施行业领域贷款余额 22,877.33 亿元，较上年新增 1,916.04 亿元，占公司类贷款新增的 43.89%。涉农贷款余额 16,239.18 亿元，新增 3,490.19 亿元，增幅 27.38%；其中，新农村建设贷款余额 1,204.23 亿元，增幅 62.27%。网络银行贷款自 2008 年以来累计投放 1,162.60 亿元，累放客户超过 1.64 万户；加快拓展优质电商平台，合作平台已达 38 家。

严格实施名单制管理，钢铁、水泥、煤化工、平板玻璃、风电设备、多晶硅、造船等“6+1”行业贷款余额 1,727.29 亿元，较上年减少 156.35 亿元。严控政府融资平台贷款总量，持续优化现金流结构，加强到期贷款风险监控，逐户制定还款方案；监管类平台贷款余额较上年减少 376.79 亿元；其中现金流全覆盖平台贷款余额占比 95.73%。房地产开发类贷款重点支持信用评级高、经营效益好、封闭管理到位的优质房地产客户和普通商品住房项目，贷款余额 4,446.50 亿元，新增 288.80 亿元。

小企业业务

本行将小微企业金融服务作为支持实体经济的重要战略性业务。围绕城镇化以及地方特色产业，积极服务实体经济；推进业务小额化转型，以有限的信贷资源服务更多小微企业；创新评价方式，通过实行申请评分卡，从小微企业的物流、现金流，电表、水表，银行账户交易等方面打分评价，突破依赖企业报表及抵质押物进行客户评价和贷款发放的业务模式；搭建合作平台，围绕商圈、产业链、依托政府、协会，建立客户圈批量营销服务模式；丰富产品体系，分别针对商圈客户设计“商盟贷”、针对产业链和企业群客户优化“供应贷”、“助保贷”产品；针对缺乏抵质押物的客户，推广信用贷产品；为持有结算卡的客户设计结算类融资产品，针对“身边的客户”设计“创业贷”，利用网点优势重点为“有业、有责、有信”的客户提供小额信用贷款。于 2013 年末，按照 2011 年工业和信息化部等四部门联合下发的中小企业划型标准和银监会最新监管要求，小微企业贷款余额 9,894.6 亿元，较上年新增 15.89%；授信客户数 231,961 户，新增 29,554 户。获评银监会“小微企业金融服务表现突出的银行”。

造价咨询业务

造价咨询业务是本行独具特色和品牌优势的中间业务产品，伴随着本行长期从事固定资产投资和代理财政职能而衍生和发展形成，至今已有近 60 年历史。本行 37 家一级分行具有住房和城乡建设部颁发的工程造价咨询甲级资质，156 家二级分行设有专营机构。在确保为客户提供优质高效服务的同时，本行通过强化基础管理、推进业务系统建设、创新业务产品等措施，实现了工程造价咨询业务操作与管理流程化、规范化、标准化和系统化，行业地位和品牌形象不断提升。2013 年，实现造价咨询业务收入 94.07 亿元，较上年增长 14.97%。

机构业务

2013 年，本行全方位优化升级“民本通达”综合金融服务品牌，以教育、卫生、社保、文化、环保等领域重点优质客户为核心，进一步丰富延展综合服务内涵。与清华大学续签战略合作协议，与中国传媒大学、新华网签署战略合作协议，与光明日报社、人

民网持续深化战略合作。以总分第一名的成绩中标财政部中央财政授权支付代理银行资格，授权支付代理业务客户数保持同业第一；积极配合财政部推进国库集中支付电子化改革，首家上线财政专用“自助柜面系统”。社保产品覆盖面不断扩大。“鑫存管”证券客户保证金第三方存管客户总数 2,252 万户，管理资金总额 1,547.49 亿元，保持行业领先；期货投资者签约客户数量接近市场总量的 50%，开通期货公司数量达到 156 家，基本实现全覆盖。

国际业务

2013 年，本行实现国际结算量 1.10 万亿美元，增幅 5.77%；境内办理跨境人民币结算 9,030.27 亿元，增幅 54.04%。贸易融资表内外余额 7,679.79 亿元，增幅 68.05%。不断完善产品系列，推出委托付款和出口应收账款风险参与等表外创新产品，成功推出表内海外代付产品，试点开展外资银行代付业务；启动“背对背信用证”业务试点；首次与外资银行开展无追索权国际保理融资合作。稳步拓展外汇现金管理系统功能，满足企业更广泛的业务需求。同业合作不断加强，代理行网络稳步扩大，与 1,432 家境外注册商业银行建立了总行级代理行关系。荣获中国银行业协会贸易金融年会“最佳供应链融资银行”奖项。

投资托管业务

本行加大投资托管业务总行直接经营力度，积极营销海外市场，提升集约化运营服务能力。于 2013 年末，投资托管规模 3.10 万亿元，增幅 14.79%。证券投资基金托管规模 6,137.28 亿元，居市场第二；新增托管证券投资基金 84 只、新增份额 1,237 亿份，均列同业第一。保险资产托管规模 5,863.51 亿元，增幅 39.78%。合格境外机构投资者（QFII）托管规模、客户新增数、新批额度位居中资同业第一。服务创新取得新突破，在公募基金 ETF 产品、保险实业投资、受托资产外包服务、养老金后端集合产品开发、保险资产投资股指期货、RQFII-ETF 跨境人民币汇款等多个非传统领域保持同业领先。

养老金业务

养老金业务增势良好，产品创新取得积极进展。于 2013 年末，养老金受托资产 364.91 亿元，增幅 48.63%；运营养老金托管资产 842.98 亿元，增幅 31.43%；运营养老金个人账户 322 万户，增幅 25.78%。产品创新工作取得积极进展，与中国老龄产业协会金融涉老服务发展委员会合作推出建行养老金卡，“乾元一养颐四方”养老金理财产品首发成功。2013 年，本行成功当选中国银行业协会养老金业务专业委员会第二届主任单位，并凭借突出的协调能力和服务能力，荣获“中国银行业协会养老金专业突出贡献单位奖”。

资金结算业务

资金结算业务保持快速发展，账户增长及客户拓展成效显著。于 2013 年末，本行单位人民币结算账户 390 万户，较上年新增 50 万户；实现人民币结算业务收入 91.82 亿元，增幅 19.28%；现金管理客户 66.33 万户；单位结算卡、对公一户通等优势产品的市场领先地位不断巩固；新一代对公现金管理成功上线，整合了现金管理服务渠道，创新推出票据池、账单自助服务等产品；现金管理品牌“禹道”的市场影响不断扩大。

【专栏：对公现金管理业务】

本行自 1995 年开始为企业提供对公现金管理服务，先后为一批国内知名企业组建了全国性的资金结算网络；2002 年，成为国内首家为在华跨国公司客户提供现金管理服务的金融机构；2011 年，现金管理业务作为全行性的战略业务得到大力推进；2013 年 2 月，本行与美国银行签署合作备忘录，共同为大型跨国企业提供现金管理服务；2013 年，本行推出新一代对公现金管理，整合了服务渠道，创新推出了票据池、虚拟现金池、预算管理新产品，服务于企业全方位、全流程的现金管理体系逐步建立和完善。

经过近 20 年的发展，本行成为中国现金管理领域最具竞争力的银行之一。在“禹道”现金管理品牌基础上，融合了近百种资金结算产品和十余个行业解决方案，涵盖了账户服务、收付款产品、流动性管理产品、信息报告产品、投资理财产品等七大产品线，能够最大程度的契合客户的现金管理需求，为客户提供最佳的现金管理服务体验；其中，多层级账户实时联动现金池、对公一户通、单位结算卡、财务公司代理收付款等产品均处于业界领先地位。

本行现金管理业务始终秉承“以客户为中心，以市场为导向”的经营理念，高度重视客户体验，最大限度地满足客户个性化、多样化的现金管理需求，受到了客户的一致肯定。于 2013 年末，本行现金管理客户数已达 66.33 万，服务对象涵盖政府机构、非银行金融同业、事业单位及各类大中小型企业。大量成功的服务实践奠定了本行在业内领先的服务能力和市场地位，多次荣获《亚洲金融》、《首席财务官》、《财资中国》等媒体评选的现金管理专业奖项。

在未来的发展中，本行将持续加大战略产品创新力度，加快全球现金管理布局，力求进一步提升综合服务能力，为客户提供一体化、综合化、全球化的对公现金管理服务。

5.2.2 个人银行业务

下表列出于所示期间个人银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 12 月 31 日止年度	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	134,452	111,464	20.62
手续费及佣金净收入	40,870	33,181	23.17
其他营业收入	374	690	(45.80)
营业收入	175,696	145,335	20.89
营业税金及附加	(9,595)	(8,643)	11.01
业务及管理费	(91,101)	(76,914)	18.45
资产减值损失	(9,950)	(7,841)	26.90
其他业务成本	(415)	(274)	51.46
营业利润	64,635	51,663	25.11
利润总额	64,635	51,663	25.11
	于 2013 年 12 月 31 日	于 2012 年 12 月 31 日	
分部资产	2,590,881	2,167,249	19.55

个人银行业务实现利润总额 646.35 亿元，较上年增长 25.11%；占本集团利润总额的 23.10%，较上年提高 2.55 个百分点。营业收入较上年增长 20.89%。其中，本集团加快业务转型，个人类贷款投放力度进一步加大，利息净收入较上年增长 20.62%；在贷记卡交易、个人理财、代销基金等中间业务的推动下，手续费及佣金净收入较上年增长 23.17%。资产减值损失较上年增长 26.90%，主要是随着个人住房贷款的增加，计提的资产减值损失相应增长。

个人存款业务

本行积极开展旺季营销及专项营销，从源头上抓资金、抓客户，个人存款保持稳定增长。于 2013 年末，本行境内个人存款余额 55,146.47 亿元，较上年新增 4,367.17 亿元，增幅 8.60%。

个人贷款业务

本行个人贷款业务积极满足居民“衣食住行”等民生领域信贷需求，强化产品服务创新，提升客户服务水平。于 2013 年末，本行境内个人贷款余额 24,646.54 亿元，新增 4,468.28 亿元，增幅 22.14%。其中，个人住房贷款重点支持百姓购买自住房需求，贷款余额 18,802.19 亿元，增幅 22.99%，余额居同业首位。个人消费经营类贷款业务重点面向小微经营户和民生领域的居民消费融资需求，创新推出善融商务个人助业贷款等产品；个人消费贷款余额 714.90 亿元，个人助业贷款余额 916.55 亿元。

银行卡业务

信用卡业务

信用卡业务健康、快速发展，核心业务指标保持同业领先地位，市场影响力、产品竞争力、风险控制力、盈利能力和客户满意度得到进一步提升。于 2013 年末，信用卡累计发卡量 5,201 万张，新增 1,169 万张；消费交易额 12,731.72 亿元，增幅 49.48%；贷款余额 2,686.63 亿元，增幅 50.99%。产品创新亮点纷呈，加快 ETC 龙卡信用卡营销推广，发行曼联足球信用卡、“全币种，免兑换”的全球支付卡，跨界合作推出中国好声音龙卡，首家推出龙卡数字显示信用卡以及国内首张 SD 卡模式和 SIM 卡模式手机信用卡等新产品。加强用卡环境建设，改善客户用卡体验，在线支付、网上办卡、购车分期、机票商旅、积分兑换等互联网一站式综合金融服务能力进一步提升；涵盖电脑、PAD、手机等终端的二维码、微信、短信、手机客户端等电子渠道申请体系建设基本完成，为客户提供“随时随地”办卡服务。

借记卡业务

本行大力拓展社保、公交、医疗、校园等行业合作，产品功能不断完善，发卡规模持续增长；加快联名卡等产品创新；积极开展营销活动，增加银行卡整体收益。于 2013 年末，借记卡累计发卡量 5.32 亿张，新增 9,196 万张；消费交易额 36,331.59 亿元，增幅 53.38%。全面推进金融 IC 卡业务发展，金融 IC 借记卡累计发卡 9,526 万张，新增 7,150 万张。专门针对商贸类个体工商户支付结算需求打造的结算通卡累计发卡量 702 万张，新增 192 万张。

私人银行业务

按照“高净值、高标准”的经营思路，本行形成了集营销、服务、交易为一体的全功能、开放式的综合经营服务平台，满足客户及其家庭、企业的全方位、全生命周期需求。领先同业推出“金管家”个人客户（家庭）现金管理服务；香港投资移民服务已覆盖 35 家分行；独创首个获得澳大利亚政府认可的保本型投资移民基金，并设计基金质押融资产品，开创了海外私人银行业务新模式；行业内率先实现客户存款、投资、信贷各类账户的整合报告，满足客户综合对账需求。于 2013 年末，本行金融资产 1,000 万以上的私人银行客户数量增长 31.04%，客户金融资产总量增长 35.98%。私人银行卡和财富卡累计发行 21 万张，新增 7 万多张。荣获 2013 中国金融发展论坛暨第四届金鼎奖-“最佳财富管理银行”。

个人理财业务

2013年，本行不断丰富贵金属产品，推出账户贵金属定投和账户金兑换实物金等多项业务；进一步加大基金首发和持续销售力度；持续优化产品结构，推动销售模式转型，实现代理人身保险业务收入23.20亿元。

委托性住房金融业务

本行秉承“支持房改，服务百姓”的宗旨，积极响应住房资金管理部门新兴科技服务需求，进一步加强科技系统建设，努力提供全面优质的房改金融服务。于2013年末，住房资金存款余额5,940.72亿元，公积金个人住房贷款余额10,116.46亿元。本行积极拓展保障性住房贷款业务，满足中低收入居民的住房需求，全年为6万户中低收入居民发放107.65亿元保障房个人贷款，发放保障性住房公积金项目贷款106.40亿元。

5.2.3 资金业务

下表列出于所示期间资金业务分部主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 12 月 31 日止年度	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	51,095	61,280	(16.62)
手续费及佣金净收入	18,909	18,037	4.83
投资收益	6,368	2,383	167.23
公允价值变动(损失)/收益	(48)	183	(126.23)
汇兑(损失)/收益	(1,208)	871	(238.69)
营业收入	75,116	82,754	(9.23)
营业税金及附加	(1,164)	(1,197)	(2.76)
业务及管理费	(5,209)	(4,454)	16.95
资产减值损失	364	(831)	(143.80)
营业利润	69,107	76,272	(9.39)
利润总额	69,107	76,272	(9.39)
	于 2013 年 12 月 31 日	于 2012 年 12 月 31 日	
分部资产	6,505,051	6,065,163	7.25

资金业务实现利润总额 691.07 亿元，较上年减少 9.39%，占本集团利润总额的 24.70%，较上年下降 5.63 个百分点。营业收入较上年减少 9.23%。由于司库内部资金转移支出净增加影响，利息净收入较上年减少 16.62%。随着贵金属交易、新型财务顾问、债券承销、理财等产品的发展，手续费及佣金净收入较上年增长 4.83%。资产减值损失回拨 3.64 亿元，主要是因为随着发行体基本面改善及市场回暖而回拨部分外币债券减值损失准备。

金融市场业务

2013 年，面对复杂的国内外经济金融形势，本行金融市场业务按照年度投资交易策略和风险政策要求，积极推动业务创新，经营成效显著，盈利能力持续增强。

货币市场业务

人民币方面，本行强化流动性管理，综合运用多种融资渠道，为全行流动性安全提供有力保障；同时抓住资金富裕时点，合理进行期限错配，努力提高资金收益。外币方面，在保证流动性安全的前提下，根据资金情况合理安排同业拆借期限摆布，兼顾资金运用收益。

债券投资业务

本行准确把握利率走势，加大本币存量债券调整和扭转操作力度，本币债券投资收益率持续提升；主动减持外币高风险次级住房抵押债券，降低信用风险。

代客资金交易

积极应对市场和监管政策变化，加强产品创新及客户营销，提高做市和报价能力。采取多种方式扩大客户基础，新增对公结售汇业务量超过 500 万人民币的客户 5,116 户。推出“汇权盈”组合产品，人民币对外汇期权业务量和收入分别增长 367.26%和 119.27%。2013 年，本行在银行间外汇远期、掉期综合排名第一，期权交易规范性指标排名第一，并成为首批银行间外汇市场澳元对人民币直接交易做市商。

贵金属

贵金属业务发展迅速，客户基础不断夯实，产品创新持续推进，市场竞争力明显提升。创新推出账户贵金属双向交易、账户贵金属转换交易、账户金提取实物金等 9 项新产品。2013 年，本行贵金属交易总量 34,981 吨，增幅 9.14%；实现收入 28.81 亿元，增幅 71.95%；新增账户贵金属客户 542 万户，增幅 74.25%。

投资银行业务

本行加强投资银行业务的精细化、规范化和全面风险管理，促进稳健可持续发展。2013 年，本行理财业务实现收入 100.33 亿元；承销各类债券 3,424.86 亿元，债务融资工具承销额连续三年同业排名第一。通过债券承销和理财业务，有效满足对公客户融资需求，有力服务实体经济。

产品创新工作不断加强，满足各类客户的多种需求，提高我行理财产品的市场灵活性和敏感度。研发并推广资本金用途股权投资类理财产品，创新推出债券投资类理财业务，发展城镇化理财业务。参与债务融资工具承销业务创新，相继推出资产支持票据、高收益私募债、保障房私募债等创新品种。参与人行资产证券化扩大试点工作，计划推出本行首单对公信贷资产证券化产品。

理财业务

2013 年，本行自主发行各类理财产品 8,840 期，发行额 68,711 亿元，有效满足客户投资需求；理财产品余额 11,544 亿元，其中，非保本产品余额 7,188 亿元，保本产品余额 4,356 亿元。

本行对理财产品信息披露进行系统规定，从制度上维护了投资者知情权，“非标资产网银定向披露”系统已于 2013 年 7 月底上线；完善理财业务风控体系建设，健全理财风险动态监测，建立风险预警机制；开展定期风险排查，建立理财业务问责机制；建立到期资产监控报告制度，提前制订兑付方案；加强问题资产清收处置工作，制订“一户一策”的处置方案；通过合理安排产品发行档期、加大固定期限产品发行规模等方式，加强流动性管理。

5.2.4 海外业务及境内附属公司

海外业务

2013年，本集团海外网络覆盖面稳步扩充，建行俄罗斯、建行迪拜、台北分行、卢森堡分行、建行欧洲、大阪分行（二级分行）顺利开业；自2013年7月起，本集团对香港分行和建行亚洲实施整合，将香港分行的主要业务转移至建行亚洲。于2013年末，本集团在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、大阪、首尔、纽约、胡志明市、悉尼、墨尔本、台北、卢森堡设有海外分行，拥有建行亚洲、建银国际、建行伦敦、建行俄罗斯、建行迪拜、建行欧洲等经营性全资子公司，海外机构覆盖全球15个国家和地区。

本行以建行伦敦为中心的海外机构人民币集中清算网络开始运行，伦敦离岸和跨境人民币清算能力已形成；香港分行在中资同业中首批发行宝岛债，筹资20亿元人民币；同业中率先在霍尔果斯边境合作中心成立营业机构，抢占了业务先机。于2013年末，本集团海外机构资产总额7,318.78亿元，较上年增长41.13%；实现利润总额38.95亿元，增幅22.64%。

• 建行亚洲

中国建设银行（亚洲）股份有限公司是香港注册的21家持牌银行之一，注册资本67.035亿港元及176亿元人民币。

建行亚洲为本集团在港澳地区的零售及中小企业服务平台，在港澳地区营业机构数量达到52家。建行亚洲也致力于批发金融业务，服务范围以港澳台地区为核心、辐射中国内地，目标客户定位于区内蓝筹及大型红筹企业、大型中资企业及跨国公司，并为本土经营的优秀客户群体提供优质金融服务。在境外银团贷款、结构性融资等专业金融服务领域拥有丰富的从业经验和传统优势，国际结算、贸易融资、资金交易、大额结构性存款、财务顾问等综合性对公金融服务领域也实现了快速发展。于2013年末，建行亚洲资产总额为3,230.53亿元，净资产为323.92亿元，实现净利润29.42亿元。

• 建银国际

建银国际（控股）有限公司是本行在香港全资拥有的子公司，注册资本6.01亿美元，从事投行相关业务。

2013年，建银国际持续深入推进战略转型，经营更加稳健。以重要角色参与银河证券、中国信达等多家大型IPO融资项目；完成多个大型央企并购项目；债券承销规模大幅增长，包括本行人民币20亿元的台湾宝岛债发行。产业基金等资产管理业务稳步推进，获证监会批准RQFII资格；与港交所签订衍生产品结算所参股协议。先后获得《财经》“年度香港本地最佳投行”、《证券时报》“香港最佳中资投行”等多个奖项。于2013年末，公司资产总额201.87亿元，净资产68.18亿元，实现净利润3.21亿元。

- 建行伦敦

中国建设银行（伦敦）有限公司是本行在英国注册的全资子公司，2009年3月获得英国金融监管机构颁发的银行牌照。目前注册资本2亿美元及15亿元人民币，主营业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务、英镑及离岸人民币清算业务以及资金类金融产品业务。

建行伦敦积极服务于中资在英机构、在华投资的英国公司、中英双边贸易的企业客户，拓展建行在英国及欧洲地区的服务渠道。凭借在英镑清算方面的优势，建行伦敦正逐步成为本集团的英镑清算中心，并藉此为客户提供方便、快捷、高效的多币种清算服务。2013年，建行伦敦以人民币国际化为契机，积极拓展建行在英国及欧洲地区的服务渠道，推进各项软硬件建设；同时强化风险管控，积极夯实客户基础，研发新产品，拓宽发展渠道。于2013年末，建行伦敦资产总额369.59亿元，净资产27.42亿元，实现净利润1,594万元。

- 建行俄罗斯

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

建行俄罗斯持有俄罗斯中央银行颁发的综合性银行牌照，业务品种包括银团贷款、双边贷款、贸易融资、国际结算、资金业务、金融机构业务、清算业务、现金业务、存款业务、保管箱等。于2013年末，建行俄罗斯资产总额为11.86亿元，净资产7.82亿元，实现净利润908.83万元。

- 建行迪拜

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

2013年4月获得了迪拜金融管理局（DFSA）核发的“一类许可证”，这是该区域内业务范围最广的商业银行牌照，经营范围为批发性业务，包括存贷款、自营/代理投资交易、安排信贷或投资、金融产品或信贷咨询、安排保管等。自2013年5月开业以来，建行迪拜积极拓展各项资产负债业务，已为对公客户开办银团贷款、贸易融资、国际结算、代客外汇买卖等各类商业银行业务。于2013年末，建行迪拜资产总额20.50亿元，净资产5.93亿元。

- 建行欧洲

中国建设银行（欧洲）有限公司是本行在卢森堡注册的全资子公司，注册资本2亿欧元。2013年7月获得卢森堡财政部签发的银行牌照，10月正式开业。

建行欧洲目前以企业金融和金融市场业务为主，重点服务于国内“走出去”的大中型企业客户和在华欧洲跨国企业。建行欧洲将以卢森堡为中心辐射欧洲大陆，为欧洲地区的各类客户提供优质金融服务，并积极利用建行欧洲拥有的“欧洲护照”优势，扩展本行在欧洲地区的经营服务网络。于2013年末，建行欧洲资产总额17.31亿元，净资产为16.58亿元。

境内附属公司

在发展好银行主业的同时，本集团积极推进综合化经营战略，加快发展保险、信托、投行、基金、租赁、证券等非银行业务，构建市场互为依托、业务互为补充、效益来源多样、风险分散可控的经营构架，同时实现以客户需求为导向的功能选择，为客户提供全方位、多样化的金融服务。

于 2013 年末，本集团在非银行金融领域，拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿 4 家境内子公司；在特定领域和区域，设立了若干提供专业化和差别化服务的银行机构，包括中德住房储蓄银行和 27 家村镇银行。

境内子公司业务发展总体良好，业务规模稳步扩张，资产质量保持良好。于 2013 年末，资产总额 1,208.02 亿元，较上年增长 30.38%；实现净利润 15.54 亿元，增长 14.69%。

• 建信租赁

建信金融租赁有限公司成立于 2007 年 12 月 26 日，最初由本行与美国银行合资设立，注册资本 45 亿元人民币，注册地为北京。2012 年 11 月 27 日，本行完成了对美国银行所持股份的收购工作，建信租赁已成为本行的全资子公司。建信租赁的经营范围包括：融资租赁业务（包括与融资租赁相关的设备进出口贸易）、吸收股东一年期（含）以上定期存款（银行股东除外）、接受承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、经批准发行金融债券、同业拆借、向金融机构借款、境外外汇借款、租赁物残值变卖及处理业务、经济咨询和中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2013 年，建信租赁通过强化战略协同和自身发展并举，着力提升风险管理能力、资产管理能力、定价能力、多维度盈利分析和管理能力、产品创新能力和交易能力，不断提升盈利水平。于 2013 年末，建信租赁资产总额 512.18 亿元，净资产 57.15 亿元；实现净利润 3.77 亿元。

• 建信信托

建信信托有限责任公司由本行与合肥兴泰控股集团有限公司、合肥市国有资产控股有限公司共同出资重组设立，注册资本 15.27 亿元，持股比例分别为 67%、27.5%和 5.5%。主要开展资金、动产、不动产、有价证券信托，投资基金业务，资产重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问业务，证券承销业务，居间、咨询、资信调查业务，代保管及保管箱业务，自有资金贷款、投资、担保等业务。

2013 年，建信信托加快市场拓展，着力提升自主管理能力，持续优化业务结构，狠抓风险防控、夯实管理基础，实现持续稳健快速发展。于 2013 年末，建信信托受托管理信托资产规模 3,258.16 亿元；资产总额 66.20 亿元，净资产 63.09 亿元；实现净利润 6.50 亿元。

- 中德住房储蓄银行

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

2013 年，中德住房储蓄银行住房信贷业务快速发展，住房储蓄产品销售业绩突出，盈利水平大幅提升。于 2013 年末，中德住房储蓄银行资产总额 216.11 亿元，净资产 22.94 亿元；实现净利润 1.41 亿元。

- 建信基金

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

2013 年，建信基金顺利完成建信双月安心理财债券型证券投资基金、建信稳定添利债券型证券投资基金等十只新基金的募集工作并平稳运行。截至 2013 年末，建信基金共管理 38 只基金产品，基金规模为 730 亿元。公司资产总额 8.10 亿元，净资产 7.29 亿元，实现净利润 1.32 亿元。

- 建信人寿

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

2013 年，建信人寿不断优化经营机制，加快分支机构建设，完善产品和服务体系，各业务渠道实现快速健康发展。于 2013 年末，建信人寿资产总额 262.97 亿元，净资产 68.21 亿元；实现净利润 1.01 亿元。

- 村镇银行

于 2013 年末，本行主发起设立湖南桃江等 27 家村镇银行，注册资本共计 27.20 亿元，本行出资 13.77 亿元。

村镇银行在风险可控的前提下，坚持为“三农”和县域小微企业提供高效金融服务，取得较好经营业绩。于 2013 年末，已开业 27 家村镇银行资产总额 142.47 亿元；贷款余额 100.22 亿元，其中涉农贷款占比 91.47%；净资产 30.14 亿元；实现净利润 1.52 亿元。

5.2.5 地区分部分析

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 12 月 31 日止年度		截至 2012 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	36,768	13.14	36,905	14.68
珠江三角洲	38,469	13.75	32,907	13.09
环渤海地区	45,019	16.10	36,917	14.68
中部地区	42,191	15.08	35,411	14.08
西部地区	46,375	16.57	39,686	15.79
东北地区	15,597	5.57	14,586	5.80
总行	51,492	18.40	51,851	20.62
海外	3,895	1.39	3,176	1.26
利润总额	279,806	100.00	251,439	100.00

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的资产分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	2,639,135	13.18	2,453,994	13.41
珠江三角洲	2,158,746	10.78	2,006,787	10.96
环渤海地区	2,737,198	13.67	2,590,592	14.15
中部地区	2,411,147	12.04	2,171,327	11.86
西部地区	2,500,348	12.49	2,269,546	12.40
东北地区	910,474	4.55	863,899	4.72
总行	5,934,221	29.63	5,431,210	29.67
海外	731,878	3.66	518,579	2.83
资产合计¹	20,023,147	100.00	18,305,934	100.00

1. 资产合计不含抵销及递延所得税资产。

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日				于 2012 年 12 月 31 日			
	贷款和垫 款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷款 金额	不良贷款 率 (%)	贷款和垫 款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷款 率 (%)
长江三角洲	1,781,649	20.74	40,844	2.29	1,670,643	22.24	32,941	1.97
珠江三角洲	1,220,420	14.21	10,680	0.88	1,091,848	14.53	9,096	0.83
环渤海地区	1,442,213	16.79	6,695	0.46	1,301,564	17.33	6,848	0.53
中部地区	1,358,192	15.81	12,052	0.89	1,195,748	15.92	9,635	0.81
西部地区	1,461,129	17.01	7,221	0.49	1,270,163	16.91	8,187	0.64
东北地区	507,751	5.91	4,551	0.90	461,574	6.14	4,920	1.07
总行	280,597	3.27	2,645	0.94	188,074	2.50	1,966	1.05
海外	538,106	6.26	576	0.11	332,698	4.43	1,025	0.31
客户贷款和垫款总额	8,590,057	100.00	85,264	0.99	7,512,312	100.00	74,618	0.99

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	2,310,251	18.90	2,215,637	19.53
珠江三角洲	1,878,995	15.37	1,743,868	15.38
环渤海地区	2,245,632	18.37	2,161,208	19.05
中部地区	2,268,111	18.56	2,054,347	18.11
西部地区	2,388,492	19.54	2,156,594	19.01
东北地区	855,591	7.00	814,177	7.18
总行	25,671	0.21	17,396	0.15
海外	250,294	2.05	179,852	1.59
客户存款	12,223,037	100.00	11,343,079	100.00

5.2.6 分销渠道

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

于 2013 年末，本行境内营业机构总计 14,650 个，包括总行、38 个一级分行、318 个二级分行、11,051 个支行、3,242 个支行以下网点及专业化经营的总行信用卡中心。营业机构较上年增加 529 个，区域布局突出特大城市、中心城市、强县富镇等地。全年装修改造网点项目 2,000 余个，全行网点渠道布局与服务环境进一步优化。

2013 年，本行新建私人银行、财富管理中心 25 家，已开业私人银行、财富管理中心累计 336 家。累计组建 286 家“信贷工厂”模式的小企业经营中心，辐射覆盖 236 个地级行政区。累计建成个贷中心超过 1,400 家，以个贷中心为载体，个贷产品销售、业务办理、客户服务网络体系日趋完善。

电子银行

本行电子银行以“‘善融商务’一个中心应用+‘悦生活’、‘学生惠’二个典型案例”为重点，努力打造电子银行的特色优势。积极推动以“手机”、“PC 机”、“平板电脑”为终端的电子银行渠道发展，探索网站网银融合和智能化发展模式，持续丰富和优化各类产品和服务。2013 年，电子银行和自助渠道账务性交易量占比达 85.40%，较上年提高 3.68 个百分点。

网上银行

本行个人网银推出跨行资金归集、家庭现金管理、快捷转账、百易安、账户贵金属双向交易等功能；新增欢迎页及精准营销栏位；整合对公电子渠道，推出新企业网银；完成海外版企业网银二期优化和纽约、新加坡、法兰克福等 5 家海外分行上线推广；在支付宝、银联、铁路客运等领域的电子支付份额同业领先。

于 2013 年末，本行个人网上银行客户数达 1.50 亿户，较上年增长 25.78%；交易额 32.52 万亿元，较上年增长 38.69%；交易量 52.16 亿笔，增长 20.10%。企业网上银行客户 280 万户，增长 31.46%；交易额 104.26 万亿元，增长 32.43%；交易量 19.43 亿笔，增长 49.69%。

“善融商务”电子商务平台

持续优化丰富“善融商务”电子商务平台，提升客户体验。于 2013 年末，“善融商务”电子商务平台的个人商城成交金额 10.35 亿元、企业商城 267.47 亿元，累计成交金额 277.82 亿元；全口径活跃商户新增 8,297 户，其中个人商城 3,333 户、企业商城 4,964 户。

电话银行

于 2013 年末，本行电话银行客户数达 14,970 万户，较上年新增 2,537 万户，增幅 20.41%。

手机银行

手机银行新增“网点排队取号”、“摇一摇转账”、“i 分享”、“建行优惠簿”等场景应用；启动新版手机银行客户端 UI 设计。本行手机银行客户数达到 11,652 万户，较上年增长 38.88%；交易量 11.92 亿笔，增幅 212.99%。本行短信金融客户 19,945 万户，增长 25.91%。

自助银行

于 2013 年末，本行在线运行自助设备 69,013 台，较上年新增 12,045 台，增幅为 21.14%。自助设备与柜面账务性交易量之比达 282.20%，较上年提高 56.28 个百分点。投入运营自助银行 17,878 家，新增 4,064 家。

【专栏：营业网点综合化战略转型】

本行以“综合性、多功能、集约化”经营战略为导向，深入推进营业网点综合化建设，推进数万网点柜员减负和综合营销服务转型，创新网点业务前后台分离与总行集约化处理模式，有效提高网点资源利用效率，全面提高网点服务水平，提升客户满意度。

以客户为中心，全力打造综合性网点服务平台。通过推进单功能营业网点转型、推行综合柜员制、统一岗位设置、强化岗位综合化培训等举措有效复用网点柜面人员，推进网点操作标准化、手册化管理，全面提升客户综合服务能力。于 2013 年末，本行综合性网点新增 3,189 个，开办对公业务的网点比例由 71%提升至 87%，总数达 12,640 个；综合性网点单一对公柜台转型为综合柜台 12,070 个，相当于新增 3,000 多个办理对私业务的储蓄所服务能力；新增综合柜员 52,561 人，综合柜员占比由 27%提高到 65%，客户可在转型网点享受便捷舒适的“一站式”服务。

以创新为驱动，全力打造高效率集约处理平台。在完成网点百余项非实时业务前后台分离基础上，自主研发柜面业务集约生产平台，实现总行层级实时业务集中处理。于 2013 年末，本行 13,973 个机构网点支票、汇兑、信用卡申请等 28 类柜面业务实现总行集中处理，日集中业务量 70.17 万笔，单笔业务工作量分离比例达 80%，网点业务运营效率与集约化处理水平显著提升。集中业务平均处理效率提高 60%，客户等候时间明显缩短；柜面操作风险由人控向机控转变，保障客户资金安全；总行级业务处理中心统一承接网点业务，全面提升网点服务能力与客户体验。

以机制为保障，全流程打造“一点营销，联动服务，综合解决”网点服务体系。明确 3 种综合营销团队组建基本模式，完善综合营销方式方法，指导开展产品联动销售，建立健全综合营销服务机制，突出网点客户服务职能，更好地满足客户多样化需求。于 2013 年末，全行共组建综合营销团队 11,589 个，网点营销服务岗位人员占比由 31%提高到 45%，网点综合营销服务能力显著增强，客户可在营业网点享受周到细致的“全方位”服务。

5.2.7 信息技术

2013 年，本行信息科技工作重点保障安全生产和新一代核心系统建设，支持各项业务发展。

“新一代”一期圆满上线，业务价值逐步显现。新一代核心系统一期项目自 2012 年 10 月启动以来，13 个应用项目、2 个基础项目以及支撑应用运行的新一代 IT 框架、平台、技术和安全组件，已全部按计划顺利投产上线。目前，系统运行稳定，各渠道业务有序开展，员工和客户均给予了较高的积极评价。一期项目通过推进内部流程整合和外部服务渠道创新，全面提升客户及员工体验；通过推出个人资产管理、托管、金融市场、企业现金、企业级代收代付等一批具有较强竞争力的产品服务，满足市场要求；通过提升全行数据及时性、完整性和一致性，逐步提高全行数据应用水平；通过初步构建包括对公客户信息、机构员工、定价及产品管理在内的业务基础功能，在支持产品快速创新与综合营销的同时，提高交易处理效率，降低员工劳动强度。随着应用的不断深入，一期项目的业务价值正发挥出日益显著的作用，将有力地支持和带动全行业务更好、更快地发展。一期项目圆满上线的同时，二期 34 个应用项目、3 个基础设施项目已全面启动，进展顺利。

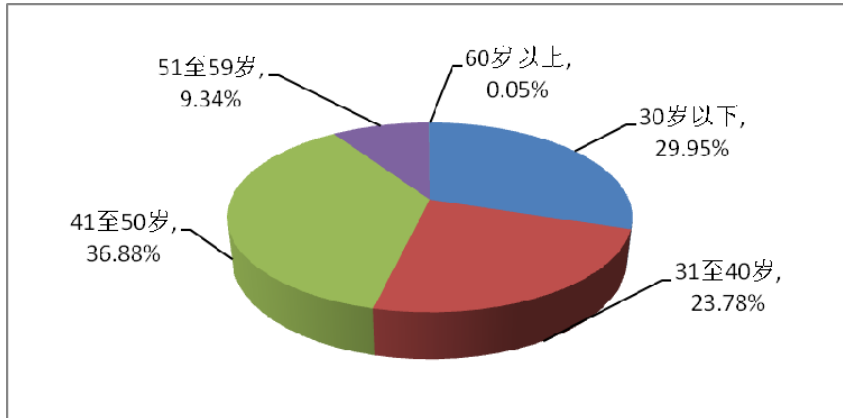
强化安全生产措施，运维水平不断提升。2013 年各系统运行稳定，重要系统可用率均达到 99.99%，其中核心业务系统、网上银行等关键系统的可用率均为 100%，生产事件等级和数量得到有效控制。电子银行业务迅猛增长，带动各重要系统交易峰值全面上扬，核心银行业务系统日交易量峰值达到 33,019 万笔，同比增长了 51.90%。

优化现有系统，快速满足业务发展需要。新增证券业务系统、悦生活服务平台功能，优化善融商务、学生惠产品，推进利率市场化系统改造和人行公共服务平台（MTPS）移动支付平台接入，推出业界首家具具备公交、地铁、出租车等全面应用的 IC 卡移动支付产品“蓉城卡”，做好对公客户评级主标尺、小微企业行为评分卡及零售分池优化，完成海外核心系统及周边系统在海外新设机构的推广上线，持续释放一批满足市场竞争、风险控制、监管要求的业务功能，有力地支撑了全行业务发展。加强知识产权保护，全年共获得国家知识产权局专利 5 项，累计获得专利 42 项。全年获得国家版权局软件著作权登记 63 项，累计获得 129 项。

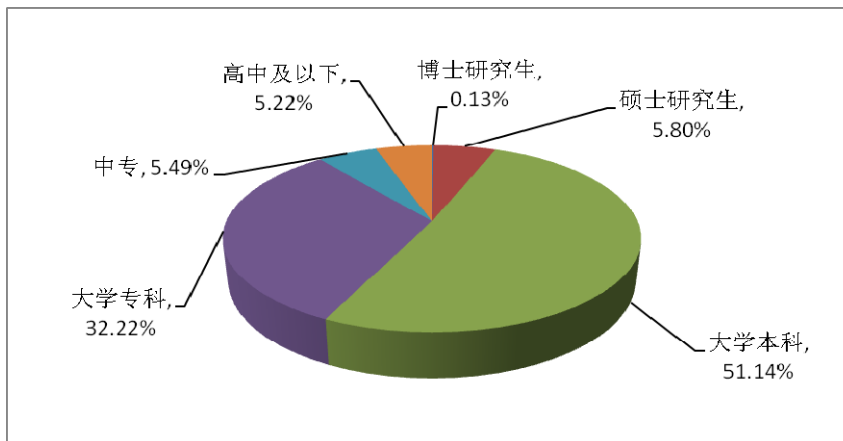
5.2.8 人力资源和机构管理

于 2013 年末，本行共有员工 368,410 人，较上年增长 5.58%（另有劳务派遣用工 8,320 人，较上年减少 61.05%），其中，大学本科以上学历 210,231 人，占 57.06%；境外机构当地雇员 325 人。此外，需本行承担费用的离退休职工为 47,914 人。本行员工构成如下：

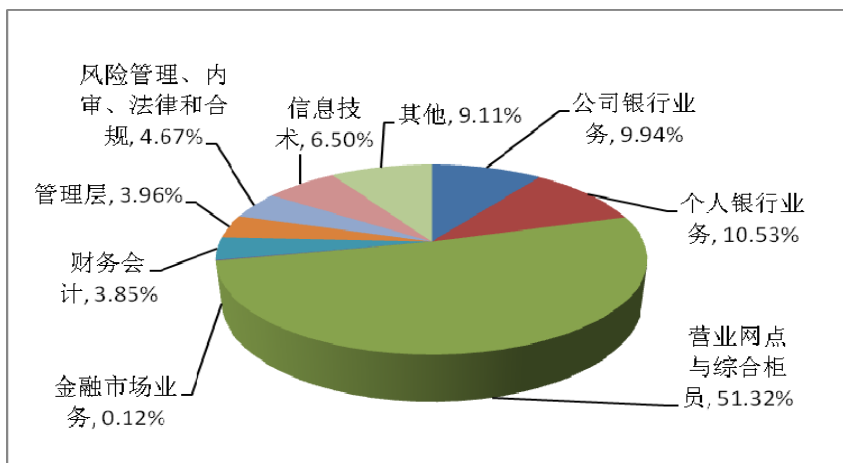
年龄构成



学历构成



职能构成



于 2013 年末，本行机构总数为 14,663 个，其中境内机构 14,650 个，境外机构 13 个。

下表列出于所示日期本行分支机构和员工的地区分布情况。

	于 2013 年 12 月 31 日			
	机构数(个)	占比(%)	员工数(人)	占比(%)
长江三角洲	2,444	16.67	57,487	15.60
珠江三角洲	1,849	12.61	47,280	12.83
环渤海地区	2,399	16.36	60,478	16.42
中部地区	3,537	24.12	82,114	22.29
西部地区	2,973	20.28	69,778	18.94
东北地区	1,445	9.85	37,492	10.18
总行	3	0.02	13,348	3.62
海外	13	0.09	433	0.12
合计	14,663	100.00	368,410	100.00

员工薪酬政策

本行秉承规范分配秩序，构建和谐分配关系理念，强化薪酬政策制订与薪酬支付的集约化管理，发挥薪酬管理对全行战略发展的重要支持作用。

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

本行不断创新和完善薪酬管理政策与激励机制。全面推行“网点一线岗位补贴”，落实薪酬向前台一线岗位及基层员工倾斜；加强海外机构及控股子公司薪酬管理，服务全行综合化经营和海外发展战略；员工绩效奖金重点激励符合本行风险框架体系与长期财务指标的行为，力求薪酬如实反映业绩。本行还制订了相关办法对因违规失职行为受到纪律处分或其他处理的员工薪酬进行扣减。

员工培训计划

本行不断加大培训资源投入，创新员工培训方式和学习模式。既注重全面，坚持全员培训、整体推进，又突出重点、分类分级，对管理人员进行领导能力提升培训、对专业人员进行专业资格认证培训、对一线员工进行持证上岗培训。2013年本行共举办现场培训 38,701 期，培训 196 多万人次。

附属公司机构及人员情况

本行附属公司 39 家，分支机构总计 181 个，其中境内分支机构 112 个，境外分支机构 69 个。本行附属公司共有员工 7,662 人（另有劳务派遣用工 331 人），其中境内员工 4,853 人，境外员工 2,809 人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为 19 人。

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

5.3 风险管理

2013年，本行积极推进风险管理体制机制创新，不断完善覆盖本外币、表内外、境内外各类业务风险的全面风险管理体系，加强集团层面风险管控，全面风险管理能力显著提升。

推进风险管理体制机制创新。围绕“综合性、多功能、集约化”的战略定位，本行积极推进风险管理体制改革和信贷机制调整，通过落实全员参与、加强责任约束、实行双向报告、完善内部制衡、强化整体管控等措施，促进全行业务健康发展，提升客户体验和满意度。

加大不良贷款处置力度。以重点区域、重点行业、重大项目为抓手，加快处置进度，合理安排贷款核销总量，探索批量化、市场化处置渠道，加强风险资产与已核销资产的管理与处置。强化基础建设，规范操作流程、完善工作机制，优化资产保全业务管理系统功能，强化运营维护，确保运行安全。开展资产保全业务合规性检查并做好整改，促进相关业务规范发展。

强化风险管理工具建设和运用。继续推进信用风险计量工具的研发、优化和配套制度建设。完成海外客户评级模型、地方政府评级模型以及零售小微企业、反欺诈、催收评分卡等多项零售评分卡模型开发工作。针对宏观经济波动、房地产贷款等进行压力测试，持续完善资本充足率压力测试机制，提高压力测试工具的系统性风险防控水平。持续监测经济资本和行业限额方案执行情况，优化完善组合风险管理系统，提高风险调整后资本回报率指标计算结果的精细化程度，实现对客户总体风险回报的科学评价，支持客户排序选择、风险定价和授信方案设计。

加快推进资本计量高级方法实施。2013年2月，本行正式向银监会提交了资本管理高级方法实施申请，并配合银监会完成了相关核准审查工作，目前正处于监管批复过程。通过完善风险评级体系，形成了覆盖非零售、零售、小微企业的风险评级体系。针对不同客户群的特点，建立了27个非零售客户信用评级模型，划分零售资产池512个。未来将继续加大实施应用深度，提高风险计量能力，提升增长质量。同时，将根据监管批复要求做好实施资本计量高级方法的后续工作，统筹安排信用风险内部评级高级方法和操作风险高级计量法的实施达标工作，持续满足监管合规要求。

5.3.1 风险管理架构

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。

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。内控合规部是内部控制管理、合规风险和操作风险的牵头管理部门。其他各类风险则分别由相应的专业管理部门负责。

5.3.2 信用风险管理

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

2013年，本行信用风险管理以防范和化解重点区域、重点领域、重点客户潜在风险，保持资产质量持续稳定为核心，强化日常监测与事前预警提示，加强对重点行业、重点领域的风险排查，建立信用风险化解工作机制，及时有效处置化解信用风险，资产质量持续保持稳定。

实施风险管理体制改革，强化信用风险管理。新设信贷管理部，统一牵头全行信贷政策、信贷制度、押品管理和贷后管理等工作，提升风险缓释效果，强化信用风险管理和信贷业务流程管控，提升信贷服务质量和效率，促进信用风险管理的主动性、专注性和有效性。

调整优化对公授信业务流程，完善集团统一授信管理制度。设立专业的授信部门，重点强化综合授信和集团授信职责，实现全方位、全产品、全集团的综合授信，强化对集团客户信用风险总量管控，进一步落实统一授信的监管要求。下发审批业务手册，明确统一授信管理要求和操作流程。加大差别化授权力度和管理力度，在有效把控关键信用风险的同时，提升授信业务办理效率。

优化信贷政策，促进经营转型。围绕国家产业政策、监管要求、全行发展战略和风险偏好，明确信贷经营导向。通过强化客户和项目选择的“底线思维”、揭示行业关键风险点、提出针对性的风险管理要求、优化政策管理手段等措施，引导各经营机构扩大客户基础、增加价值创造、平衡风险收益、防范系统性风险，实现风险、收益和效率的平衡。

及时研判风险，主动预警提示。跟踪国家政策导向，及时研判重点行业、重点区域潜在风险，提前进行预警提示。组织开展风险排查，并及时采取化解、退出等措施，有效控制行业性、集群性风险蔓延。实行重大信用风险事项化解处置会商制度，研究关键风险点及风险化解处置措施，通过控制授信余额、追加抵押担保措施、采取法律诉讼保全等手段，落实风险化解处置措施，保障信贷资产安全稳健。

信用风险集中程度

本集团主动落实监管机构要求，通过进一步严格准入、调整业务结构、控制贷款投放节奏、盘活存量信贷资产、创新产品等一系列措施，防范大额授信集中度风险。于2013年末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的4.51%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的14.80%。

贷款集中度

集中度指标	于 2013 年 12 月 31 日	于 2012 年 12 月 31 日	于 2011 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例 (%)	4.51	3.86	3.30
最大十家客户贷款比例 (%)	14.80	14.76	15.18

下表列出于所示日期本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	所属行业	于 2013 年 12 月 31 日	
		金额	占贷款总额百分比 (%)
客户 A	交通运输、仓储和邮政业	59,389	0.69
客户 B	制造业	27,338	0.32
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	16,966	0.20
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	14,394	0.17
客户 E	信息传输、软件和信息技术服务业	13,590	0.16
客户 F	交通运输、仓储和邮政业	13,456	0.16
客户 G	水利、环境和公共设施管理业	12,705	0.15
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	12,562	0.15
客户 I	交通运输、仓储和邮政业	12,545	0.15
客户 J	水利、环境和公共设施管理业	11,969	0.14
总额		194,914	2.29

5.3.3 流动性风险管理

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

2013年，人行继续实施稳健的货币政策，法定存款准备金率仍处于较高水平，在一定程度上抑制了银行派生存款的作用，存款业务竞争加剧。受贷款增长较快、企业集中缴税、假期现金需求增加、外汇市场变化、补缴法定准备金、年末客户集中清算等多种因素叠加影响，6月份和12月货币市场利率出现暂时性上升和波动。本行根据资金情况适时采取积极应对措施，实施集团流动性协同管理，加强存款吸收力度，调整债券投资、买入返售、存放同业等对流动性影响较大的相关产品运用额度，加大大额资金流动预报，流动性水平始终保持在合理范围，保证了正常支付与清算。

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

下表列出于所示日期本集团本外币流动性比率指标。

(%)		标准值	2013年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
流动性比率 ¹	人民币	≥ 25	46.57	56.73	53.70
	外币	≥ 25	55.20	58.81	53.54

1. 流动性资产除以流动性负债，按照银监会要求计算。

下表列出于所示日期本集团的资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	于2013年12月31日							
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	2,273,802	201,199	-	-	-	-	-	2,475,001
存放同业款项和拆出资金	-	27,128	186,236	103,997	143,951	11,770	269	473,351
买入返售金融资产	-	-	275,970	3,322	2,155	-	-	281,447
客户贷款和垫款	32,338	270,466	294,347	603,488	2,230,532	2,108,254	2,821,936	8,361,361
投资	28,102	-	101,598	216,298	422,835	1,524,001	1,124,407	3,417,241
其他资产	196,990	33,127	23,729	41,044	53,038	5,466	1,415	354,809
资产总计	2,531,232	531,920	881,880	968,149	2,852,511	3,649,491	3,948,027	15,363,210
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	-	-	37,525	54,833	109,390	17,301	138,491	357,540
其他负债	138	107,215	32,631	42,494	116,335	38,671	1,398	338,882
负债合计	138	7,243,193	1,491,996	1,395,977	2,848,738	1,155,900	152,939	14,288,881
2013年净头寸	2,531,094	(6,711,273)	(610,116)	(427,828)	3,773	2,493,591	3,795,088	1,074,329
2012年净头寸	2,378,642	(5,929,790)	(738,936)	(259,318)	209,588	1,895,777	3,393,582	949,545

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于2013年12月31日，本集团各期限累计缺口10,743.29亿元，较上年增加1,247.84亿元。尽管实时偿还的负缺口为67,112.73亿元，但本集团存款客户基础广

泛而坚实，活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

5.3.4 市场风险管理

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

2013年，本行继续完善市场风险管理政策体系，进一步推进全面市场风险管理，加强市场风险监控和报告、强化信用债管理、优化风险识别计量、有效应对新型风险，不断提升市场风险管理水平。

优化完善市场风险管理政策制度。制定2013年全行市场风险政策与限额方案，明确风险政策导向和风险边界。完善重大风险预案和细则，加强应急管理。加强信用类债券投资审批和投后管理，实施债券资产风险十二级分类管理。持续完善金融市场业务新产品管控，完成新产品清单梳理。制定金融市场业务交易对手管理规定，提升全行交易对手风险管理水平。

进一步强化市场风险监控和报告。跟踪监测金融市场业务授信、授权、风险限额等执行情况，及时发布风险预警和提示。第一时间就黄金价格大跌、外汇管理局新规等市场波动和突发事件、最新监管政策等进行报告和应对。强化金融市场业务流程风险管控，优化完善金融市场业务定期重检机制。建立主动评估管理机制，开展关键风险点评估和专项检查，不断提升风险监控和报告的有效性。

推进市场风险计量系统和工具建设。完成交易风险管理系统在海外分行的推广上线，将集团的市场风险管理纳入限额体系。深入开展模型验证工作，完成结构化衍生产品管理系统、市场风险管理系统以及新产品的模型验证。完成交易数据一致性验证，确保前中后台数据的一致性和准确性。开展交易对手风险敞口管控项目，不断完善和提高市场风险计量管理能力。

风险价值分析

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

下表列出于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的风险价值分析如下：

(人民币百万元)	2013年				2012年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	128	64	148	29	53	63	116	26
其中：利率风险	117	36	134	17	44	42	77	16
汇率风险	94	53	107	17	32	41	96	14
商品风险	7	2	18	-	-	4	80	-

利率风险管理

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

2013年，本行通过调整信贷结构、适时调整投资策略、优化投资组合结构等手段，加强净利息收益率的管理。同时，积极应对利率市场化挑战，采取标准化和差异化相结合的定价策略，根据市场变化及时调整内外部价格及授权，提升全行存贷款定价能力。综合运用利率敏感性缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法开展定期分析，整体利率风险水平控制在设定的边界范围内，净利息收益率保持稳定。

利率敏感性缺口分析

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

(人民币百万元)	于2013年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	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	120,044	2,354,957	-	-	-	2,475,001
存放同业款项及拆出资金	-	320,488	146,374	6,489	-	473,351
买入返售金融资产	-	279,292	2,155	-	-	281,447
客户贷款和垫款	-	4,432,346	3,800,494	58,818	69,703	8,361,361
投资	22,811	522,349	542,287	1,277,382	1,052,412	3,417,241
其他资产	354,809	-	-	-	-	354,809
资产总额	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	-	75,197	3,960	-	-	79,157
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	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	24,186	267,224	88,970	-	-	380,380
卖出回购金融资产	-	61,807	66	-	-	61,873
客户存款	74,794	8,587,466	2,462,729	1,089,647	8,401	12,223,037
已发行债务证券	-	110,950	103,031	5,699	137,860	357,540

其他负债	338,882	-	-	-	-	338,882
负债总额	437,862	9,873,309	2,729,872	1,101,577	146,261	14,288,881
2013 年利率敏感性缺口	59,802	(1,963,877)	1,761,438	241,112	975,854	1,074,329
2013 年累计利率敏感性缺口		(1,963,877)	(202,439)	38,673	1,014,527	
2012 年利率敏感性缺口	157,050	(1,755,646)	1,736,008	(90,498)	902,631	949,545
2012 年累计利率敏感性缺口		(1,755,646)	(19,638)	(110,136)	792,495	

于2013年12月31日，本集团资产负债重定价缺口总体扩大，其中：一年以内累计负缺口为2,024.39亿元，较上年扩大1,828.01亿元，主要是受短期限的客户存款、发行存款证等负债的增长影响；一年以上正缺口为12,169.66亿元，较上年增加4,048.33亿元，主要是长期限债券投资的增加所致。

利息净收入敏感性分析

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

下表列出于所示日期本集团利息净收入利率敏感性状况。

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点 (活期利率不变)	下降 100 个基点 (活期利率不变)
2013 年 12 月 31 日	(40,135)	40,135	31,468	(31,468)
2012 年 12 月 31 日	(36,670)	36,670	26,887	(26,887)

汇率风险管理

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

2013年，本行对资产负债管理系统进行了两次优化，实现了海外分行和部分附属公司汇率风险敞口的全自动化计量。针对近年来海外业务快速发展，部分海外机构按照当地监管规定保有一定量外币资本或营运资金的情况，本行通过币种匹配的方式对海外机构注资，减轻币种错配压力，同时适当利用衍生金融工具对冲汇率风险。

货币集中度

下表列出于所示日期本集团货币集中度情况。

(人民币百万元)	2013年12月31日				2012年12月31日			
	美元 折合 人民币	港币 折合 人民币	其他 折合 人民币	合计	美元 折合 人民币	港币 折合 人民币	其他 折合 人民币	合计
即期资产	731,627	141,255	71,352	944,234	524,730	153,916	125,957	804,603
即期负债	(540,063)	(174,454)	(117,234)	(831,751)	(432,029)	(161,150)	(178,574)	(771,753)
远期购入	740,072	57,311	105,430	902,813	409,707	9,581	232,258	651,546
远期出售	(924,064)	(11,030)	(55,931)	(991,025)	(499,732)	(5,363)	(179,561)	(684,656)
净期权头寸	200	-	-	200	28	-	(1)	27
净长/(短)头寸	7,772	13,082	3,617	24,471	2,704	(3,016)	79	(233)

于2013年12月31日，本集团汇率风险净敞口为244.71亿元，较上年增加247.04亿元，汇率风险有所上升，但总体水平可控。

5.3.5 操作风险管理

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

2013年，本行根据监管要求和操作风险变化趋势，强化重点领域和关键部位操作风险管控，持续推进操作风险工具运用，全面提升和完善操作风险管理信息系统，建立健全业务持续性管理政策制度体系，保障全行各项业务运行安全。

重检并持续开展关键风险点检查。深入开展各业务专项检查、稽核监测，重点加强授信业务、电子银行业务真实性检查。继续强化部门间、岗位间制约平衡机制，根据风险变化和流程调整，适时重检和动态调整不相容岗位（职责）。

完善操作风险管理系统平台，深化操作风险管理工具应用。持续完善操作风险管理信息系统，开发高级计量法计量模型和配套系统功能。多维度开展操作风险自评，不断提升损失数据的准确性和全面性。加强关键风险指标对重点业务领域的风险监测预警，提升专业化、精细化管理能力。

推动业务连续性管理体系建设，强化低频高损风险的有效应对。重检并修订业务连续性管理政策，健全业务影响分析、风险评估、预案模板、演练方案等工具体系，开展业务连续性管理体系自评，稳步推进应急预案及应急演练文档库及其制度建设。

反洗钱

2013年，本行进一步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。通过组织全行加快推进反洗钱作业集中、启动洗钱风险评估研究、开展全行洗钱类型分析以及新一代反洗钱系统建设等工作，持续推动我行反洗钱工作向纵深发展，有效地防范和打击了洗钱犯罪和恐怖融资活动。

5.3.6 声誉风险管理

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

2013年，本行进一步加强声誉风险管理，初步建立了与本行战略目标一致的声誉风险管理体系，制定了相关规章制度。持续推进声誉风险的识别、评估、监测、控制、缓释工作，不断加强舆情工作机制建设，大力提升舆情应对处置水平和舆论引导能力，将声誉风险管理工作立足于风险防控、加强基础管理，提升服务水平。加强全员声誉风险培训，推进声誉风险管理文化建设，强化员工声誉风险意识和应对能力。

5.3.7 并表管理

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

2013年，本行全面落实最新并表监管要求，优化并表管理架构，完善并表管理手段，促进并表管理水平稳步提升，切实防范集团综合化经营风险。

优化并表管理机制建设。完善全面风险管理框架，持续推进覆盖全员、全流程、全集团和各类风险的全面风险管理体系建设。研究集团内部风险隔离制度，防范附属机构跨业风险传染，进一步加强重大突发事件报告管理。

加强资本充足率并表管理。落实《商业银行资本管理办法（试行）》要求，贯彻执行本行修订后的资本充足率管理办法，细化资本充足率管理，提升集团资本管理水平。

强化集团大额风险暴露管理。加快推进集团层面统一授信管理，强化对同一交易对手信用风险暴露的管控水平。持续将附属机构纳入行业限额管理范围，定期监测预警。

加强内部交易并表管理。完善内部交易管理政策和程序，优化关联交易管理流程，定期监测、分析、报告集团内部交易状况，指导子公司完善内部交易管理。

强化集团层面其他风险管理。定期组织实施集团层面的流动性风险压力测试，向银监会报送涵盖子公司的全行流动性风险报告；完善国别风险管理制度，加强国别风

险监测预警；开展附属机构法律风险现场调研，规范集团法律风险防范工作；完善声誉风险管理体系，提升专业化管理水平。

提升并表管理信息化水平。优化并表管理信息系统的数据报送流程，提高附属机构信息准确性。加快推进集团新一代信息系统建设，向子公司开放信贷流程管理系统。

5.3.8 内部审计

本行内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制制度和风险管理机制的有效性、治理程序的效果、经营活动的效益性以及有关人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。实行相对独立、垂直管理的内部审计体制，内部审计向董事会及其审计委员会负责并报告工作，向监事会和高级管理层汇报工作。在总行设立审计部，在各一级分行驻地设立 39 家派出审计机构，负责具体审计工作，实施审计活动。

2013 年，本行审计部门以风险为导向，明确审计重点，完善审计手段，提高审计能力，加强审计成果运用。

围绕中心，注重效果，扎实开展审计项目。紧紧围绕本行中心工作，密切关注经营环境变化，更加重视重点领域和关键业务的审计。组织实施了信贷业务动态审计调查、委托贷款业务审计、集中采购管理审计、反洗钱审计、贵金属业务审计、部分分行 IT 运行审计、部分海外机构及子公司主要业务经营管理审计、任期经济责任审计等 28 大类系统性审计项目。同时，进一步加大了审计跟踪力度。各审计机构根据驻地分行经营管理情况和风险状况，开展各类自选审计项目，进一步补充拓宽了审计覆盖面，提高了审计针对性。董事会、监事会、高级管理层高度重视相关审计发现，积极推动整改，促进总行部门和各分行不断优化制度、流程和 IT 系统，切实提高了风险管理能力。

坚持原则，注重管控，着力提高审计质量。通过各项工作机制，加强条线管理，强化职责意识和质量意识。统筹调度审计资源，提高其利用效率和产出效果。加强项目过程控制，全年审计工作质量进一步提升。

立足长远，夯实基础，不断强化审计能力建设。进一步加强专业化建设、制度建设、技术建设、队伍建设，着力巩固完善能力提升的各项长效机制。推进内控基础审计的方法研究和理念传导，努力提升审计工作层次和价值。

5.4 资本管理

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

2013年，本集团不断强化资本管理基础能力建设，积极推进向资本集约化经营转型，资本充足率继续保持境内同业领先水平，资本对业务发展的引导和约束作用进一步提升。

稳步推进新资本管理办法实施，强化基础能力建设。本集团以新资本办法实施为契机，全面推进三大支柱建设，加强资本管理制度和流程建设，不断夯实管理基础；积极推进资本计量高级方法实施和应用，做好内部资本充足评估以及资本规划和年度资本充足率计划执行；跟踪最新监管政策进展，积极研究和推进资本工具创新；持续实施系统优化改造，保证了新老方法过渡中资本充足率计量和披露的准确及时。通过上述措施，本集团的风险和资本管理能力得以进一步提升。

努力推动业务结构调整，加快向资本集约化经营转型。本集团积极引导将资本集约化经营理念贯穿于业务发展全过程中，合理把控风险资产增速，促进业务管理流程完善，降低低效资本占用。在资产结构安排方面，加强资本占用和风险加权资产项目分析，完善经济资本配置和考核，加大资本约束向业务的传导力度，进一步推进业务结构调整和优化，鼓励资本占用低、回报高的零售和小微企业等业务发展，不断提高资本使用效率。

资本充足率

资本充足率计算范围

自2013年一季度起，本集团依据银监会2012年6月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率，资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。

资本充足率

于2013年12月31日，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率为13.34%，一级资本充足率为10.75%，核心一级资本充足率为10.75%。

(人民币百万元，百分比除外)	于2013年12月31日
核心一级资本充足率	10.75%
一级资本充足率	10.75%
资本充足率	13.34%
核心一级资本	
股本	250,011
资本公积 ¹	116,321
盈余公积	107,970
一般风险准备	153,825
未分配利润	442,554
少数股东资本可计入部分	3,729
其他 ²	(5,948)
核心一级资本扣除项目	
商誉 ³	1,415
其他无形资产（不含土地使用权） ³	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	(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
其他一级资本	
少数股东资本可计入部分	16
二级资本	
二级资本工具及其溢价	144,000
超额贷款损失准备可计入部分	110,918
少数股东资本可计入部分	106
核心一级资本净额⁴	1,061,684
一级资本净额⁴	1,061,700
资本净额⁴	1,316,724
风险加权资产⁵	9,872,790

1. 资本公积含投资重估储备。
2. 其他主要包括外币报表折算差额。
3. 商誉和其他无形资产（不含土地使用权）均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
4. 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。
5. 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。其中，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》中对资本构成的相关披露要求请参见《中国建设银行股份有限公司 2013 年资本充足率报告》。

杠杆率

于 2013 年 12 月 31 日，本集团按照《商业银行杠杆率管理办法》计算的杠杆率为 6.01%，高于银监会监管要求。

(人民币百万元，百分比除外)	于 2013 年 12 月 31 日
杠杆率¹	6.01%
一级资本	1,068,477
一级资本扣减项	(6,778)
一级资本净额	1,061,700
调整后表内资产余额 ²	15,361,296
调整后表外项目余额 ³	2,310,227
调整后表内外资产余额⁴	17,664,745

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

5.5 展望

2014年，国内外形势仍将比较复杂。从国际看，全球经济将延续缓慢复苏态势，美国经济复苏加快，欧元区经济整体仍相对疲弱，新兴经济体经济发展模式调整还在进行；随着美国逐步退出量化宽松政策，长期利率可能继续上升，新兴经济体面临资本流动和融资成本变化的冲击。从国内看，中国经济仍有望保持平稳向好的态势，经济发展的潜能和空间依然较大，尤其是改革的全面推进，有利于激发经济活力，把增长的潜力释放出来；同时国内经济增长也面临增速换挡、结构调整多重考验，一些长期积累的矛盾可能进一步显现。

2014年，银行业发展面临诸多挑战。预计银行间市场资金紧张状况不会明显改善，市场交易利率起伏仍将较大，银行保持合理流动性头寸、管理流动性难度增加；随着存款保险制度的推出，利率市场化改革加快推进等，银行业净息差将进一步收窄；民营银行的进入，互联网金融的快速发展等，将使商业银行的同业竞争更趋激烈；监管要求的升级、资本约束的加强，给银行业传统高资本消耗的增长模式带来新挑战。

本集团深刻意识到随着经济环境、宏观政策、金融市场以及自身经营的巨大变化，必须要加快推动发展创新和战略转型，抓住经济转型升级的契机，在产业转型升级、民生领域改革、区域协调发展、扩大对外开放中谋求新的发展机会。

2014年，本集团将坚持“综合性、多功能、集约化”发展方向，大力支持和服务实体经济，坚持稳健发展，推进经营转型，守牢风险底线，持续提升价值创造能力。重点推进如下工作：一是大力推进客户总量发展和结构优化，确保存款业务平稳发展。二是加大贷款结构调整力度，提高零售类贷款新增占比，人民币贷款增速计划约11%。三是通过产品创新和精准营销提升服务水平，增加中间业务收入。四是深入挖掘战略新兴业务增长点，加快电子银行、现金管理、养老金、供应链融资等新兴业务发展。五是以客户需求为驱动，完善产品创新体制机制，夯实创新基础，提升产品创新能力。六是巩固经营基础建设，以非柜面渠道为重点，继续推进渠道转型。七是守牢风险底线，提升内控水平，保持信贷资产质量稳定，严密防范流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险等各类风险。

【专栏：产品创新】

本行秉承“创新驱动发展”的理念，持续提升产品创新能力，努力打造创新型银行。

2013年，本行设立产品创新与管理部，首次编制印发产品创新的专项规划，创新数量呈现跨越式增长，创新积极性大幅提升，各业务领域的各类产品创新层出不穷。2013年共完成产品创新961项，较上年增长176.15%。截止2013年末，本行在存续期内的自有产品和代理第三方产品已近7,000个，形成涵盖存款、信贷、贸易融资、信用卡、投资理财、支付结算、代理业务、电子银行、托管及监管、投资银行、金融市场、客户资产管理共12大类的全产品线体系，成为国内金融产品最丰富、服务种类最齐全、最具创新活力的商业银行之一。

在产品创新上，本行围绕服务实体经济，服务民生领域，加强了金融市场、养老金、投资托管等新兴领域的产品创新，构建和丰富了相关领域的产品体系；强化了城镇化建设、小微企业和个人高端客户的产品创新，推出了小微企业评分卡信贷模式，海洋经济、城镇化建设贷款，个人高端客户的留学、移民、信用卡及境内外联动服务的多项创新产品。

创新不断满足客户的多样化金融需求。设计、开发了针对公路客户、电子信息制造业客户群、养老金客户、各类机构客户、小企业客户和私人银行客户的综合服务方案，加强与分行联动、与子公司联动，及时推出多款投行产品和定制产品，提升了本行的综合服务能力。

创新促进产品的整合和融合。开发了个人客户现金管理系统，完善了企业客户现金管理体系，推出了贷款管理服务产品，围绕“善融商务”推出多项个人信贷产品并不断完善“善融商务”的功能和服务，“学生惠”针对学生群体特色持续推出多项活动，面向不同客户的服务平台不断完善。

创新加速新技术运用。新技术在本行的运用提速，国内首张龙卡数字显示信用卡、手机移动近场支付NFC-SIM卡、金融IC卡的新功能、微信银行等新兴技术领域的产品加速推出和完善，加强了新技术和移动金融领域的创新应用，电子渠道的产品布署加快，客户体验不断提升。

6 企业社会责任

2013年，本行积极履行企业社会责任，持续推进“努力成为服务大众的银行、促进民生的银行、低碳环保的银行、可持续发展的银行”的企业社会责任战略目标的实施，展现了良好的企业公民形象。

积极开展社会公益活动

2013年，本行积极回馈社会，继续捐款支持社会公益事业，共实施重要公益项目13个，捐款总额4,900万元。

- 捐款支持四川雅安地区抗灾救灾和灾后重建。2013年，中国四川雅安发生地震灾害。本行及时捐款1,500万元人民币，用于支持雅安灾区人民抗震救灾、重建家园。
- 继续实施“中国建设银行母亲健康快车资助计划”。2013年，本行捐款800万元，购置了53辆医疗救治专用车，发往云南、贵州、广西、西藏等四个省区，为当地的妇女健康检查、疾病救治、孕产妇卫生保健提供服务。这是本行第二次捐款实施“母亲健康快车”资助计划。
- 持续推进长期公益项目。截至2013年年末，本行实施的“贫困高中生成长计划”，已累计发放助学金近1.2亿元、资助贫困高中生8万余人次；实施的“贫困英模母亲资助计划”，已累计发放资助款约3,032万元、资助11,000人次；实施的“少数民族地区大学生成才计划”，已累计发放奖（助）学金4,600多万元、资助少数民族地区贫困大学生17,000人次；实施的“情系西藏——中国建设银行与中国建投奖（助）学金”，已累计发放奖（助）学金138万元、资助660名西藏地区的贫困大学生、高中生。援建和维护建行希望小学41所，累计资助乡村教师培训229人次。
- 结合自身优势创新开展公益项目。2013年，本行联合多家公益机构共同开展“积分圆梦 微公益”活动，通过建立龙卡持卡人积分捐赠平台，将社会各界爱心人士捐赠的建行信用卡积分用于开展公益活动。首期捐赠项目包括：关爱农民工子女志愿服务“七彩小屋”，“希望工程——快乐音乐教室”公益项目，“乡村音乐艺术教师培训”计划。“积分圆梦 微公益”自9月29日启动以来，得到了各界爱心人士的支持。截至2013年末，通过建行龙卡持卡人的积分捐赠，已在云南德宏芒市勐嘎镇芒牛坝建行希望小学、广西百色市田东县思林镇的坛乐小学援建了快乐音乐教室，并在广西成功举办首期“乡村音乐艺术教师培训”。

建立健全消费者权益保护管理机制

为更好地服务大众、保护消费者权益，2013年本行建立了消费者权益保护工作的组织管理体系，由本行产品统筹与创新委员会负责统筹协调，并指定归口管理部门，设立专门团队具体组织推动相关工作。本年度制定了《关于做好消费者权益保护工作的若干意见》，明确了全行消费者权益保护工作的目标、框架和主要措施。同时，各一级分行均确定了消费者权益保护工作专门机构，以保证相关工作的具体落实。

本行全面推进消费者权益保护宣传教育工作，持续加强对消费者个人金融信息的保护。在理财、信用卡、电子银行等与消费者关系密切的业务领域，从售前、售中和售后等各业务环节，持续加强消费者权益保护。同时，本行还建立了包括电话银行、网上银行和营业网点等在内的多渠道投诉管理体系以及同业领先的客户服务质量监测评价体系，全行客户服务能力和质量持续提升。

积极推行绿色金融

本行持续加大在绿色环保、节能减排领域的信贷投入，严格控制高能耗、高污染、产能过剩行业的信贷投放。于 2013 年末，绿色信贷余额 4,883.90 亿元。本行在日常经营管理过程中，通过尽量减少人员出差、提倡以视频会议代替现场会议、推行无纸化办公、控制办公区域室内空调温度、在办公场所使用节能、节水设备等方式降低能源消耗、减少碳排放。

关爱员工成长、维护员工权益

本行通过推进“一线员工成长帮助计划（EAP）”，实施人文关怀，加强员工培训，全面提高员工素质，促进员工成长成才。2013 年，全行共举办培训 38,701 期，培训经费支出 10.83 亿元，培训 196.34 万人次，人均参与培训 13 天；在全行推广使用网络学习系统，为员工自我培训提供丰富的学习资源。

7 股本变动及股东情况

7.1 股份变动情况表

单位：股

	2013年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2013年12月31日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外资股	91,915,429,499	36.76	-	-	-	51,965,000	51,965,000	91,967,394,499	36.78
3. 其他 ¹	148,501,890,381	59.40	-	-	-	(51,965,000)	(51,965,000)	148,449,925,381	59.38
三、股份总数	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

7.2 证券发行与上市情况

根据本行 2011 年第一次临时股东大会决议，并经银监会和人行批准，2011 年 11 月，本行在全国银行间债券市场公开发行次级债券 400 亿元，品种为 15 年期固定利率债券，票面利率为 5.70%，在第 10 年末附有前提条件的发行人赎回权；2012 年 11 月，本行再次发行次级债券 400 亿元，品种为 15 年期固定利率债券，票面利率为 4.99%，在第 10 年末附有前提条件的发行人赎回权。债券募集资金均用于补充本行附属资本。

有关本行其他债务证券发行情况，请参见“财务报表”附注“已发行债务证券”。

7.3 股东数量和持股情况

于报告期末，本行股东总数 768,168 户，其中 H 股股东 51,978 户，A 股股东 716,190 户。于 2014 年 3 月 24 日，本行股东总数 767,973 户，其中 H 股股东 51,896 户，A 股股东 716,077 户。

单位：股

股东总数		768,168 (2013 年 12 月 31 日的 A 股和 H 股在册股东总数)			
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	57.03	142,590,494,651 (H 股)	无	无
	国家	0.23	570,941,976 (A 股)	无	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	29.04	72,608,412,031 (H 股)	无	未知
淡马锡 ¹	境外法人	7.15	17,878,670,050 (H 股)	无	无
国家电网 ^{1,2}	国有法人	1.14	2,843,817,730 (H 股)	无	无
宝钢集团	国有法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	无
	国有法人	0.13	318,860,498 (A 股)	无	无
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内非国有法人	0.86	2,143,438,329 (A 股)	无	无
长江电力 ¹	国有法人	0.41	1,015,613,000 (H 股)	无	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H 股)	无	无
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-高利率保单产品	境内非国有法人	0.24	591,906,825 (A 股)	无	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.11	284,953,643 (A 股)	无	无

- 2012 年 5 月 4 日，淡马锡向港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 17,878,670,050 股，截至 2013 年 12 月 31 日，国家电网、长江电力分别持有本行 H 股 2,843,817,730 股、1,015,613,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去淡马锡、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余 H 股为 72,608,412,031 股。
- 截至 2013 年 12 月 31 日，国家电网通过所属全资子公司持有本行 H 股股份情况如下：国网英大国际控股集团有限公司 804,035,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股，鲁能集团有限公司 347,500,000 股，国网国际发展有限公司 350,000,000 股，深圳国能国际商贸有限公司 27,000,000 股。
- 上述部分股东属于同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

7.4 本行主要股东

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

鉴于汇金公司 2013 年度经审计的财务报告需待控参股机构财务报表全部审计完成后方能提供，以下所列财务数据为 2012 年度经审计的数据。截止 2012 年 12 月 31 日，汇金公司资产总计为 236,360,489.06 万元，负债合计为 14,976,924.28 万元，所有者权益合计为 221,383,564.78 万元；2012 年度净利润为 39,839,581.34 万元；2012 年度经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额为 3,939,111.84 万元。

截至 2013 年 12 月 31 日，汇金公司直接持股企业基本信息如下：

序号	机构名称	汇金公司持股比例 (%)
1	国家开发银行股份有限公司	47.63
2	中国工商银行股份有限公司 ^{1、2}	35.33
3	中国农业银行股份有限公司 ^{1、2}	40.28
4	中国银行股份有限公司 ^{1、2}	67.72
5	中国建设银行股份有限公司 ^{1、2}	57.26
6	中国光大银行股份有限公司 ^{1、2}	41.66 ³
7	中国出口信用保险公司	73.63
8	中国再保险（集团）股份有限公司	84.91
9	新华人寿保险股份有限公司 ^{1、2}	31.34
10	中国建银投资有限责任公司	100.00
11	中国银河金融控股有限责任公司	78.57
12	申银万国证券股份有限公司	55.38
13	中国国际金融有限公司	43.35
14	中信建投证券股份有限公司	40.00
15	中国中投证券有限责任公司	100.00
16	中国光大实业（集团）有限责任公司	100.00
17	建投中信资产管理有限责任公司	70.00
18	国泰君安投资管理股份有限公司	14.54

1. 截至2013年12月31日，本行控股股东汇金公司持股的A股上市公司；
2. 截至2013年12月31日，本行控股股东汇金公司持股的H股上市公司；
3. 汇金公司对光大银行的持股比例，在2014年1月光大银行H股发行中行使超额配售权及汇金公司履行国有股减持义务后变更为41.24%。

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

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

8 董事、监事及高级管理人员情况

8.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

本行董事

姓名	职位	性别	年龄	任期
王洪章	董事长、执行董事	男	59	2012年1月至2014年度股东大会
张建国	副董事长、执行董事、行长	男	59	2013年6月至2015年度股东大会
朱洪波	执行董事、副行长	男	51	2013年7月至2015年度股东大会
胡哲一	执行董事、副行长	男	59	2013年7月至2015年度股东大会
齐守印	非执行董事	男	62	2013年7月至2015年度股东大会
张燕玲	非执行董事	女	62	2014年1月至2015年度股东大会
陈远玲	非执行董事	女	50	2013年6月至2015年度股东大会
徐铁	非执行董事	男	60	2013年9月至2015年度股东大会
郭衍鹏	非执行董事	男	51	2014年1月至2015年度股东大会
董轼	非执行董事	男	48	2011年9月至2013年度股东大会
张龙	独立非执行董事	男	48	2014年1月至2015年度股东大会
伊琳·若诗	独立非执行董事	女	64	2012年9月至2014年度股东大会
赵锡军	独立非执行董事	男	50	2013年6月至2015年度股东大会
钟瑞明	独立非执行董事	男	62	2013年10月至2015年度股东大会
维姆·科克	独立非执行董事	男	75	2013年10月至2015年度股东大会
莫里·洪恩	独立非执行董事	男	59	2013年12月至2015年度股东大会
梁高美懿	独立非执行董事	女	61	2013年12月至2015年度股东大会
已离任董事				
王勇	非执行董事	男	52	2010年6月至2013年6月
朱振民	非执行董事	男	64	2010年8月至2013年12月
李晓玲	非执行董事	女	56	2010年6月至2013年6月
任志刚	独立非执行董事	男	65	2010年8月至2013年10月
詹妮·希普利	独立非执行董事	女	62	2010年6月至2013年12月
黄启民	独立非执行董事	男	63	2010年6月至2013年12月

本行监事

姓名	职位	性别	年龄	任期
张福荣	监事长	男	61	2013年6月至2015年度股东大会
刘进	股东代表监事	女	49	2013年6月至2015年度股东大会
李晓玲	股东代表监事	女	56	2013年6月至2015年度股东大会
金磐石	职工代表监事	男	49	2013年6月至2015年度股东大会
黄叔平	职工代表监事	女	60	2013年6月至2015年度股东大会
张华建	职工代表监事	男	59	2013年6月至2015年度股东大会
王琳	职工代表监事	男	58	2014年1月至2016年度股东大会
王辛敏	外部监事	男	62	2013年6月至2015年度股东大会
白建军	外部监事	男	58	2013年6月至2015年度股东大会
已离任监事				
宋逢明	股东代表监事	男	67	2010年6月至2012年度股东大会
李卫平	职工代表监事	男	60	2013年6月至2014年1月
郭峰	外部监事	男	51	2010年6月至2012年度股东大会
戴德明	外部监事	男	51	2010年6月至2012年度股东大会

本行高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期
张建国	行长	男	59	2006年7月-
朱洪波	副行长	男	51	2012年2月-
胡哲一	副行长	男	59	2009年3月-
庞秀生	副行长兼首席财务官	男	55	2010年2月-
章更生	副行长	男	53	2013年4月-
杨文升	副行长	男	47	2013年12月-
黄毅	高级管理层成员	男	50	2013年12月-
曾俭华	首席风险官	男	55	2013年9月-
黄志凌	首席经济学家	男	53	2013年9月-
余静波	首席审计官	男	55	2011年3月-
陈彩虹	董事会秘书	男	56	2007年8月-
许会斌	批发业务总监	男	56	2011年3月-

已离任高级管理人员

赵欢	副行长	男	50	2011年5月-2014年1月
----	-----	---	----	-----------------

董事、监事及高级管理人员持股情况

报告期内，本行董事张龙先生持有本行 A 股股票 235,400 股，本行董事梁高美懿女士持有本行 H 股股票 100,000 股。本行部分监事、高级管理人员因担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行 H 股股票，其中张华建先生 18,999 股、黄叔平女士 21,910 股、王琳先生 19,303 股、章更生先生 19,304 股、杨文升先生 10,845 股、曾俭华先生 25,838 股、黄志凌先生 18,751 股、余静波先生 22,567 股、陈彩虹先生 19,417 股、许会斌先生 20,004 股；已离任的李卫平先生 20,446 股、赵欢先生 18,292 股。

除此之外，本行的董事、监事及高级管理人员均未持有本行的任何股份。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事

经本行2012年度股东大会选举，自2013年6月起，张建国先生连任本行执行董事，赵锡军先生连任本行独立非执行董事，陈远玲女士连任本行非执行董事。

根据本行 2012 年度股东大会决议并经银监会核准，朱洪波先生、胡哲一先生自 2013 年 7 月起担任本行执行董事。

根据本行 2012 年度股东大会决议并经银监会核准，齐守印先生自 2013 年 7 月起担任本行非执行董事。

根据本行 2012 年度股东大会决议并经银监会核准，徐铁先生自 2013 年 9 月起担任本行非执行董事。

根据本行 2012 年度股东大会决议并经银监会核准，钟瑞明先生、维姆·科克先生自 2013 年 10 月起担任本行独立非执行董事。

根据本行 2012 年度股东大会决议并经银监会核准，莫里·洪恩先生、梁高美懿女士自 2013 年 12 月起担任本行独立非执行董事。

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

自本行 2012 年度股东大会结束之时起，因任期届满，李晓玲女士不再担任本行非执行董事；自 2013 年 6 月 7 日起，因工作变动，王勇先生不再担任本行非执行董事；根据本行 2012 年度股东大会通过的董事任期安排，任志刚先生自 2013 年 10 月 23 日起不再担任本行独立非执行董事，詹妮·希普利爵士、黄启民先生自 2013 年 12 月 12 日起不再担任本行独立非执行董事，朱振民先生自 2013 年 12 月 31 日起不再担任本行非执行董事。

本行监事

根据本行 2012 年度股东大会决议，自 2013 年 6 月起，李晓玲女士担任本行股东代表监事，王辛敏先生和白建军先生担任本行外部监事。

因工作安排，张华建先生 2013 年 5 月辞去本行股东代表监事；根据第三届职工代表大会第二次会议联席会议决议，张华建先生自 2013 年 6 月起出任本行职工代表监事。

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

自本行 2012 年度股东大会结束之时起，因任期届满，宋逢明先生不再担任本行股东代表监事，郭峰先生、戴德明先生不再担任本行外部监事。

因工作安排，李卫平先生于 2014 年 1 月辞去本行职工代表监事。

本行高级管理人员

经本行董事会 2013 年第 2 次会议聘任并经银监会核准，章更生先生自 2013 年 4 月起担任本行副行长。

经本行董事会 2013 年第 5 次会议聘任，自 2013 年 9 月起庞秀生先生兼任本行首席财务官；曾俭华先生改任本行首席风险官，不再担任本行首席财务官；黄志凌先生改任本行首席经济学家，不再担任本行首席风险官。

经本行董事会 2013 年第 6 次会议聘任并经银监会核准，杨文升先生自 2013 年 12 月起担任本行副行长。

2013 年 12 月，黄毅先生担任本行高级管理层成员。

2014 年 1 月，赵欢先生不再担任本行副行长职务。

8.3 董事、监事及高级管理人员的主要工作经历

本行董事

王洪章	董事长、执行董事	自 2012 年 1 月起出任董事长、执行董事。王先生 2003 年 11 月至 2011 年 11 月任中国人民银行纪委书记；2000 年 6 月至 2003 年 11 月任中国人民银行成都分行行长兼国家外汇管理局四川省分局局长；1996 年 4 月至 2000 年 6 月历任中国人民银行稽核监督局副局长、内审司司长；1989 年 11 月至 1996 年 4 月历任中国工商银行青岛市分行行长助理、办公室副主任、资金计划部副主任、营业部总经理；1984 年 1 月至 1989 年 11 月在中国工商银行工商信贷部、办公室工作；1978 年 9 月至 1984 年 1 月在中国人民银行信贷局、储蓄局、工商信贷部工作。王先生是高级经济师、注册会计师，1978 年辽宁财经学院金融专业大学本科毕业，1997 年获东北财经大学经济学硕士学位。
张建国	副董事长、执行董事、行长	自 2006 年 10 月起出任副董事长、执行董事，2006 年 7 月起出任行长。张先生 2004 年 5 月至 2006 年 7 月担任交通银行股份有限公司副董事长、行长；2001 年 9 月至 2004 年 5 月担任交通银行股份有限公司副行长。1984 年 9 月至 2001 年 9 月，张先生于中国工商银行历任多个职位，包括国际业务部副总经理、总经理，天津分行副行长等，并曾于 1987 年 11 月至 1988 年 12 月期间在加拿大帝国商业银行及瑞尔森理工学院进修国际金融业务。张先生 1982 年天津财经学院金融系大学本科毕业，1995 年获天津财经学院经济学硕士学位。
朱洪波	执行董事、副行长	自 2013 年 7 月起出任执行董事，2012 年 2 月起出任副行长，2011 年 12 月起任本行纪委书记。朱先生 2010 年 2 月至 2011 年 12 月任中国农业银行股份有限公司副行长、纪委书记；2008 年 4 月至 2010 年 2 月任中国农业银行纪委书记；2006 年 6 月至 2008 年 4 月任中国农业银行高级管理层成员兼北京市分行行长；1995 年 11 月至 2006 年 6 月历任中国农业银行办公室副主任、办公室主任、海南省分行行长、江苏省分行行长、北京市分行行长。朱先生是高级经济师，1983 年中央财政金融学院金融专业大学本科毕业，2008 年南京大学管理科学与工程专业博士研究生毕业。
胡哲一	执行董事、副行长	自 2013 年 7 月起出任执行董事，2009 年 3 月起出任副行长，2008 年 12 月起任本行高级管理层成员。胡先生 2004 年 9 月至 2008 年 12 月任国务院研究室宏观经济研究司司长；1998 年 10 月至 2004 年 9 月在国务院研究室宏观经济研究司工作，历任处长、副司长等职务；1992 年 3 月至 1998 年 9 月在中国人民银行总行工作，历任副处长、处长。胡先生 1982 年华南理工大学化工自动化及仪表专业大学本科毕业，1988 年天津大学管理学院技术经济与系统工程专业硕士研究生毕业，1992 年清华大学管理学院技术经济专业博士研究生毕业。

齐守印	非执行董事	自 2013 年 7 月起出任董事。齐先生 2003 年 1 月至 2012 年 1 月担任河北省财政厅厅长；1995 年 8 月至 2002 年 12 月任河北省财政厅副厅长；1986 年至 1995 年先后任河北省财政厅财政科研所主任科员、高级经济师、研究员、副所长、所长、预算处处长，1976 年 8 月至 1983 年 8 月任河北师范学院经济学教师。齐先生 1976 年 7 月毕业于河北师范学院，1986 年 7 月获四川大学经济学硕士学位，2001 年 12 月获财政部财政科学研究所经济学博士学位。齐先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
张燕玲	非执行董事	自 2014 年 1 月起出任董事。张女士 2002 年 3 月至 2010 年 7 月任中国银行副行长；2000 年 10 月至 2002 年 3 月任中国银行行长助理；1997 年 4 月至 2002 年 8 月先后担任、兼任中国银行营业部总经理、米兰分行总经理及法律事务部总经理；2002 年 6 月至 2011 年 12 月任中银香港（控股）非执行董事；2003 年 9 月至 2010 年 5 月任中银国际副董事长、董事长；2007 年 11 月至 2010 年 9 月兼任中国银行（英国）有限公司董事长；2008 年 12 月至 2011 年 12 月任中银航空租赁私人有限公司董事长；2002 年 7 月至 2013 年 4 月任国际商会银行委员会副主席。张女士 2012 年 7 月起任国际商会执行董事，2011 年起任中国政法大学票据法研究中心主任，2013 年起任中国人民大学重阳金融研究院高级研究员。张女士 1977 年毕业于辽宁大学英语系，1999 年获武汉大学金融学硕士学位。张女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
陈远玲	非执行董事	自 2010 年 8 月起出任董事。陈女士 2007 年 11 月至 2010 年 8 月任北京康达律师事务所合伙人；2005 年 5 月至 2007 年 11 月任北京德恒律师事务所合伙人、律师；2002 年 5 月至 2005 年 5 月任北京君泽君律师事务所律师；2001 年 3 月至 2002 年 5 月任华夏证券公司法律部高级经理。陈女士为一级律师，1985 年北京大学法律系法律专业大学本科毕业，2000 年吉林大学商学院会计学专业硕士研究生班毕业。陈女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
徐铁	非执行董事	自 2013 年 9 月起出任董事。徐先生 2008 年 9 月至 2013 年 9 月任山东证监局局长；2001 年 1 月至 2008 年 9 月任中国证监会发行监管部副主任；1999 年 1 月至 2000 年 12 月任中国证监会贵阳特派办主任；1992 年 2 月至 1998 年 12 月任贵州省体改委处长、副主任；1990 年 1 月至 1992 年 1 月任务川县委副书记；1983 年 5 月至 1989 年 12 月任贵州省政府经济研究室副处长、处长。徐先生 1976 年 7 月获得中山大学哲学学士学位。徐先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
郭衍鹏	非执行董事	自 2014 年 1 月起出任董事。郭先生 2009 年 10 月至 2014 年 1 月任财政部副司长；2005 年 12 月至 2009 年 10 月任财政部机关工会主席；1998 年 9 月至 2005 年 12 月先后担任财政部机关组织部副部长、部长；1995 年 5 月至 1998 年 9 月先后担任财政部主任科员、助理调研员。郭先生 1997 年 12 月取得中央党校函授学院涉外经济专业本科学历。郭先生现为本行主要股东汇金公司的职员。

董轶	非执行董事	自 2011 年 9 月起出任董事。董先生 2008 年 10 月至 2011 年 8 月任中国再保险（集团）股份有限公司董事及中国再保险资产管理股份有限公司董事；1998 年 8 月至 2008 年 9 月，历任国务院稽察特派员助理、中央企业工委监事会处长、国务院国资委外事局副局长；1988 年 7 月至 1998 年 7 月，在中国人民银行稽核监督局工作，任副处长。董先生曾于 1994 年在美联储、1996 年在墨尔本皇家理工大学访问学习。董先生是高级经济师、会计师，1988 年郑州大学金融专业大学本科毕业，2002 年获中国人民大学经济法硕士学位。董先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
张龙	独立非执行董事	自 2014 年 1 月起出任董事。张先生现任中宝睿信投资有限公司董事长。张先生 2007 年至 2009 年任内蒙古瑞丰矿业有限责任公司总经理；2006 年 12 月至 2007 年 5 月任本行董事会秘书，2006 年 5 月至 2007 年 5 月任本行投资理财总监；2006 年 3 月至 2006 年 5 月任本行投资与理财业务委员会常务副主任；2004 年 12 月至 2006 年 3 月任本行信贷审批部总经理，兼管理机制改革推进办主任；1998 年 8 月至 2004 年 12 月历任本行信贷管理委员会办公室副主任、主管、风控管理委员会信贷审批办公室主任、信贷审批部总经理等职；1995 年 12 月至 1998 年 8 月任国际金融公司亚洲局地区经济学家、投资官员；1994 年 8 月至 1995 年 12 月任国际金融公司中亚、中东、北非局地区经济学家；1992 年 10 月至 1994 年 8 月任布鲁金斯研究所高级研究分析员。张先生于 1985 年清华大学工程物理系大学本科毕业，1989 年美国芝加哥大学工商管理学院硕士研究生毕业，1996 年美国加州大学经济系博士研究生毕业。
伊琳·若诗	独立非执行董事	自 2012 年 9 月起出任董事。伊琳·若诗女士现任中国国际金融有限公司高级顾问，2012 年 3 月起任全球风险管理及人力资本顾问公司 Marsh and McLennan 的独立非执行董事。伊琳·若诗女士 2005 年 6 月至 2011 年 6 月任本行独立非执行董事；2008 年至 2010 年任摩根大通（中国）证券的副主席；1978 年至 2000 年，伊琳·若诗女士在摩根士丹利公司工作，历任多个职位，1998 年由摩根士丹利公司派任至中国国际金融有限公司担任首席执行官。此后，伊琳·若诗女士曾经担任 Salisbury Pharmacy Group 首席执行官及纳斯达克上市公司 Linktone 董事会主席。伊琳·若诗女士毕业于 Georgetown University School of Foreign Service，获得国际事务学士学位，并取得美利坚大学金融专业工商管理硕士学位。
赵锡军	独立非执行董事	自 2010 年 8 月起出任董事。赵先生现任中国人民大学财政金融学院副院长、教授。赵先生 2001 年至 2005 年任中国人民大学国际交流处处长；1995 年至 2001 年任中国人民大学财政金融学院金融系主任；1994 年至 1995 年任证监会国际部研究员。赵先生现兼任中国煤炭科工集团有限公司外部董事、许昌银行股份有限公司监事。赵先生曾于 1989 年至 1990 年在加拿大 University of Sherbrooke 和 McGill University、1995 年至 1996 年在荷兰 Nijenrode University 任访问学者。赵先生 1985 年武汉大学科技法语专业大学本科毕业，1987 年中国人民大学财政金融系研究生毕业，1999 年获中国人民大学财政金融学院博士学位。

钟瑞明	独立非执行董事	<p>自 2013 年 10 月起出任董事。钟先生现任中国联合网络通信（香港）股份有限公司、美丽华酒店企业有限公司、旭日控股有限公司、中国建筑股份有限公司、中国海外宏洋集团有限公司、恒基兆业地产有限公司和中国光大控股有限公司的独立非执行董事。钟先生 2006 年至 2012 年任中国光大银行独立非执行董事。钟先生曾在多家公司及公共机构任职，包括香港城市大学校董会主席、世茂国际有限公司行政总裁、香港房屋协会主席、香港特区行政会议成员、香港特区政府土地基金信托行政总裁、玖龙纸业控股有限公司独立非执行董事等。1979 年至 1983 年，任永道会计师事务所高级审计主任。钟先生是香港会计师公会资深会员，1976 年获香港大学理学士，1987 年获香港中文大学工商管理硕士。钟先生 1998 年获任香港特区政府太平绅士，2000 年获授香港特区政府金紫荆星章。</p>
维姆·科克	独立非执行董事	<p>自 2013 年 10 月起出任董事。维姆·科克先生自 2003 年，获任荷兰国务部长；1994 年至 2002 年连续两届任荷兰首相；1986 年至 2002 年任荷兰工党领袖；1989 年至 1994 年任荷兰副总理兼财政部部长；1979 年至 1982 年任欧洲工会联合会总裁；1973 年至 1985 年任荷兰工会联合会总裁。2010 年 1 月至 2014 年 1 月，维姆·科克先生任由前国家元首或政府首脑组成的马德里俱乐部主席。2004 年，牵头高层顾问团，向欧洲理事会就振兴欧洲经济、提升欧洲经济竞争力等问题提供咨询。2002 年卸任荷兰首相后，维姆·科克先生曾在荷兰皇家壳牌集团、荷兰国际集团、荷兰 TNT 快递公司、荷兰邮政集团及荷兰皇家航空公司等多家大型国际公司担任非执行董事。维姆·科克先生还在多家非营利性机构任职，包括安妮·弗兰克基金会受托人理事会主席、国际危机集团受托人理事会成员以及国际失踪人口委员会成员。维姆·科克先生毕业于荷兰奈恩洛德商学院。</p>
莫里·洪恩	独立非执行董事	<p>自 2013 年 12 月起出任董事。莫里·洪恩先生现任 Wynyard Group and Marisco Properties 主席、新西兰电信公司董事、新西兰国家健康委员会及健康创新中心董事长，亦在政府机构及多家企业担任顾问。莫里·洪恩先生在新西兰及其他地区公共机构担任的职位包括新西兰商界圆桌会董事长、新西兰旅游局董事会成员、澳大利亚独立研究中心董事会成员以及三边关系委员会成员。莫里·洪恩先生曾任新西兰澳新银行董事总经理，以及澳新银行（澳大利亚）全球机构银行业务负责人。1993 年至 1997 年，莫里·洪恩先生任新西兰国库部长。莫里·洪恩先生获哈佛大学政治经济学与政府专业博士学位，林肯大学商务硕士学位及（与农业相关的）商务学士学位，并于 2000 年获林肯大学 Bledisloe 奖章。莫里·洪恩先生于 2013 年获得了新西兰政府最高荣誉勋章。</p>
梁高美懿	独立非执行董事	<p>自 2013 年 12 月起出任董事。梁高美懿女士现任医院管理局大会成员及财务委员会成员，香港特区政府行政会议成员、立法会议员及政治委任制度官员薪津独立委员会成员。梁女士亦为香港大学校务委员会成员及财务委员会成员、香港浸会大学咨议会成</p>

		<p>员，以及香港公益金执行委员会主席。梁女士为香港创兴银行有限公司副董事长兼总经理，第一太平有限公司、香港交易及结算所有限公司、利丰有限公司、及新鸿基地产及 QBE Insurance Group Limited 独立非执行董事。梁女士于 2012 年 6 月从汇丰集团退休前，曾任恒生银行有限公司副董事长兼行政总裁、恒生银行（中国）有限公司董事长、恒生银行有限公司属下若干附属公司董事、香港上海汇丰银行有限公司董事及汇丰控股集团总经理。梁女士曾任恒生管理学院及恒生商学书院校董会主席，香港出口信用保险局咨询委员会委员及投资委员会主席，证券及期货事务监察委员会咨询委员会委员，特区政府银行业复核审裁处成员，太古股份有限公司独立非常务董事及和记黄埔有限公司独立非执行董事。梁女士为香港大学经济、会计及工商管理学士。梁女士获香港特区政府颁授银紫荆星章及颁授为太平绅士。</p>
--	--	---

本行监事

张福荣	监事长	<p>自 2010 年 9 月起担任监事长。2005 年 10 月至 2010 年 7 月任中国工商银行股份有限公司执行董事、副行长。张先生 2000 年任中国工商银行副行长，1997 年任中国工商银行行长助理兼人事部总经理，1994 年任中国工商银行辽宁省分行副行长兼大连市分行行长，1986 年起历任中国工商银行辽宁省分行会计处处长、中国工商银行辽宁省分行副行长，1984 年加入中国工商银行，1971 年进入中国人民银行工作。张先生目前兼任中国金融会计学会副会长、中国金融理财标准委员会副主任。张先生毕业于辽宁财经学院，后获东北财经大学经济学硕士、金融学博士学位。</p>
刘进	股东代表监事	<p>自 2004 年 9 月起出任监事，2004 年 11 月起兼任本行监事会办公室主任。刘女士自 2003 年 7 月至 2004 年 9 月任中国建设银行监事会副局级专职监事，2001 年 11 月至 2003 年 7 月任中国人民保险公司监事会及中国再保险公司监事会副局级专职监事。刘女士是高级经济师，1984 年湖南财经学院金融专业大学本科毕业，1999 年陕西财经学院金融学专业硕士研究生班毕业，2008 年财政部财政科学研究所财政学专业博士研究生毕业。</p>
李晓玲	股东代表监事	<p>自 2013 年 6 月起任监事。李女士 2007 年 6 月至 2013 年 6 月担任本行股东代表董事，2006 年 1 月至 2007 年 6 月出任财政部预算司副巡视员，2001 年 5 月至 2006 年 1 月担任财政部预算司助理巡视员。李女士是高级经济师，2003 年北京师范大学政治经济学专业硕士研究生毕业。</p>
金磐石	职工代表监事	<p>自 2010 年 6 月起出任职工代表监事，金先生 2004 年 9 月至 2010 年 6 月担任股东代表监事。金先生自 2010 年 1 月起任本行信息技术管理部总经理，2007 年 12 月至 2010 年 1 月任本行审计部总经理，2001 年 6 月至 2004 年 9 月任中国建设银行审计部副总经理。金先生是高级工程师、注册信息系统审计师，1986 年吉林工业大学计算机应用专业大学本科毕业，1989 年吉林工业大学计算机应用专业硕士研究生毕业，2010 年获清华大学高级工商管理硕士学位。</p>

黄叔平	职工代表监事	自 2010 年 6 月起出任监事。黄女士自 2010 年 12 月起任本行成都审计分部主任，2001 年 9 月至 2010 年 12 月任本行重庆市分行行长，1993 年 3 月至 2001 年 9 月任中国建设银行四川省分行副行长。黄女士是高级经济师，1975 年四川省财政学校财会专业中专毕业，1991 年哈尔滨投资高等专科学校基建财务与信用专业大学专科毕业，1997 年武汉大学国际金融专业大学本科毕业。
张华建	职工代表监事	自 2013 年 6 月起出任职工代表监事，张先生 2011 年 8 月至 2013 年 5 月担任股东代表监事。张先生自 2007 年 3 月起任本行纪检监察部总经理，2005 年 6 月至 2007 年 3 月任本行人力资源部副总经理（总行部门总经理级），2001 年 2 月至 2005 年 6 月任中国建设银行人力资源部副总经理，1996 年 12 月至 2001 年 2 月任中国建设银行人事教育部副总经理。张先生是高级经济师，1984 年湖北财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业。
王琳	职工代表监事	自 2014 年 1 月起任监事。王先生自 2009 年 4 月起任本行行长办公室（党委办公室）主任，2007 年 3 月至 2009 年 4 月任本行采购部总经理，2001 年 1 月至 2007 年 3 月任本行纪检监察部总经理，1998 年 2 月至 2001 年 1 月任本行监察室副主任。王先生 1996 年 9 月调入建设银行，此前曾在中央国家机关和北京市委工作。王先生是《投资研究》编委会副主任，1984 年中国人民大学中国语言文学系本科毕业。
王辛敏	外部监事	自 2013 年 6 月起任监事，王先生自 2008 年 2 月至 2013 年 4 月任中国人民银行纪委副书记，2008 年 1 月至 2013 年 2 月任监察部派驻人民银行监察局局长，2003 年 7 月任中央巡视组第二、第五组副组长级巡视专员，1995 年 8 月起任中央纪委第八纪检监察室正处级监察员、副局长级监察专员，1990 年 8 月起任中央纪委办公厅案件管理处正处级副处长、党支部书记，1983 年 7 月起任中央纪委第五纪检室干事、副处长。王先生毕业于北京大学国际政治系，法学学士。目前担任中国监察学会金融分会理事。
白建军	外部监事	自 2013 年 6 月起任监事，白先生现为北京大学法学院教授，博士生导师，北京大学实证法务研究所主任、北京大学金融法研究中心副主任。1987 年 7 月起至今在北京大学法学院任教。白先生是中国人民银行郑州培训学院兼职教授、国家法官学院兼职教授，北京博雅英杰科技股份有限公司独立董事。1996 年 10 月至 1997 年 10 月在日本新泻大学任客座教授，1990 年 9 月至 1991 年 10 月在美国纽约大学任客座研究员。白先生 1987 年 7 月北京大学法学院硕士研究生毕业，2003 年 7 月在北京大学法学院获法学博士学位。

本行高级管理人员

张建国	副董事长、执行董事、行长	参见“本行董事”。
朱洪波	副行长、执行董事	参见“本行董事”。
胡哲一	副行长、执行董事	参见“本行董事”。
庞秀生	副行长兼首席财务官	自 2013 年 9 月起出任副行长兼首席财务官。庞先生自 2010 年 2 月起出任副行长；2006 年 4 月至 2011 年 3 月任本行首席财务官；2006 年 3 月至 2006 年 4 月任本行资产负债管理委员会常务副主任；2005 年 4 月至 2006 年 3 月任本行重组改制办公室主任；2003 年 6 月至 2005 年 4 月任中国建设银行浙江省分行行长；2003 年 4 月至 2003 年 6 月任中国建设银行浙江省分行负责人；1995 年 9 月至 2003 年 4 月历任中国建设银行资金计划部副总经理、计划财务部副总经理、计划财务部总经理。庞先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1995 年哈尔滨工业大学技术经济专业研究生班毕业。
章更生	副行长	自 2013 年 4 月起出任本行副行长。章先生自 2010 年 12 月至 2013 年 4 月出任本行高级管理层成员；2006 年 10 月至 2010 年 12 月任本行集团客户部总经理兼北京市分行副行长；2004 年 3 月至 2006 年 10 月任中国建设银行营业部、集团客户部总经理；2000 年 6 月至 2004 年 3 月任中国建设银行营业部副总经理并于 2003 年 3 月主持工作；1998 年 9 月至 2000 年 6 月任中国建设银行三峡分行行长；1996 年 12 月至 1998 年 9 月任中国建设银行三峡分行副行长。章先生是高级经济师，1984 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，2010 年获北京大学高级管理人员工商管理硕士学位。
杨文升	副行长	自 2013 年 12 月起出任本行副行长。杨先生自 2010 年 12 月至 2013 年 12 月出任本行辽宁省分行行长；2010 年 11 月至 2010 年 12 月任本行辽宁省分行主要负责人；2006 年 10 月至 2010 年 11 月任本行大连市分行行长；2001 年 8 月至 2006 年 10 月任中国建设银行吉林省分行副行长；2000 年 1 月至 2001 年 8 月任中国建设银行吉林省分行行长助理。杨先生是高级经济师，1993 年清华大学技术经济专业硕士研究生毕业。
黄毅	高级管理层成员	自 2013 年 12 月起出任本行高级管理层成员。黄先生自 2010 年 1 月至 2013 年 12 月任中国银行业监督管理委员会法规部主任；2003 年 7 月至 2010 年 1 月先后担任中国银行业监督管理委员会政策法规部副主任、主任（研究局局长）；1999 年 4 月至 2003 年 7 月历任中国人民银行条法司金融债权管理办公室正处级干部、主任，条法司助理巡视员（其间挂职四川省财政厅副厅长）和银行管理司助理巡视员；1997 年 8 月至 1999 年 4 月担任华夏银行发展研究部总经理。黄先生是中国政府特殊津贴获得者，1997 年北京大学毕业，获法学博士学位。

曾俭华	首席风险官	自 2013 年 9 月起出任本行首席风险官。曾先生自 2011 年 3 月至 2013 年 9 月任本行首席财务官；曾先生自 2007 年 9 月至 2011 年 3 月任本行广东省分行行长；2007 年 7 月至 2007 年 9 月任本行广东省分行主要负责人；2004 年 10 月至 2007 年 7 月任本行深圳市分行行长；2003 年 7 月至 2004 年 10 月任中国建设银行资产负债管理部副总经理；1996 年 2 月至 2003 年 7 月任中国建设银行湖南省分行副行长。曾先生是高级经济师，2005 年湖南大学企业管理专业博士研究生毕业。
黄志凌	首席经济学家	自 2013 年 9 月起出任本行首席经济学家。黄先生自 2011 年 2 月至 2013 年 9 月任本行首席风险官；黄先生自 2006 年 4 月至 2011 年 2 月任本行风险管理部总经理；2000 年 12 月至 2006 年 4 月任中国信达资产管理公司资产处置审核委员会主任；2000 年 11 月至 2000 年 12 月任中国信达资产管理公司资产处置决策委员会办公室主任；1999 年 8 月至 2000 年 11 月任中国信达资产管理公司总裁办公室主任、党委办公室主任；1997 年 6 月至 1999 年 8 月任中国建设银行办公室副主任兼党组秘书。黄先生是研究员，并是中国政府特殊津贴获得者，1991 年陕西财经学院金融专业博士研究生毕业。
余静波	首席审计官	自 2011 年 3 月起出任本行首席审计官。余先生自 2013 年 8 月起兼任本行北京市分行行长，2011 年 4 月至 2012 年 10 月兼任本行审计部总经理；2005 年 3 月至 2011 年 3 月任本行浙江省分行行长；2004 年 7 月至 2005 年 3 月任中国建设银行浙江省分行副行长（主持工作）；1999 年 8 月至 2004 年 7 月任中国建设银行浙江省分行副行长；1997 年 4 月至 1999 年 8 月任中国建设银行杭州市分行行长。余先生是高级工程师，1985 年同济大学工业与民用建筑专业大学本科毕业，1998 年获杭州大学企业管理专业硕士学位。
陈彩虹	董事会秘书	自 2007 年 8 月起出任董事会秘书。陈先生自 2003 年 12 月至 2007 年 7 月任中国建设银行首尔分行总经理，1997 年 3 月至 2003 年 12 月历任中国建设银行办公室副主任、主任，福建省分行副行长，汉城分行筹备组负责人。陈先生是高级经济师，1982 年湖北财经学院基建系基建经济专业大学本科毕业，1986 年财政部财政科学研究所财政学专业硕士研究生毕业。
许会斌	批发业务总监	自 2011 年 3 月起出任本行批发业务总监。许先生自 2006 年 5 月至 2011 年 3 月任本行河南省分行行长；1994 年 5 月至 2006 年 5 月历任中国建设银行筹资储备部副主任，零售业务部副总经理，个人银行部副总经理，营业部主要负责人、总经理，个人银行业务部总经理，个人银行业务委员会副主任，个人金融部总经理。许先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，曾荣获中国建设银行突出贡献奖、河南省五一劳动奖章等奖项。1983 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业。

公司秘书、合资格会计师

郑佩玲	公司秘书	自 2012 年 6 月起出任本行公司秘书。郑女士自 2010 年 12 月起任中国建设银行（亚洲）股份有限公司公司秘书，在法律及公司秘书事务积累逾二十年经验，曾服务于多家企业，包括中国工商银行股份有限公司、中国工商银行（亚洲）有限公司、长江实业（集团）有限公司及电讯盈科有限公司。郑女士于 1989 年获香港大学法律学士学位，并于 1992 年获香港高等法院授予律师资格。
袁耀良	合资格会计师	自 2005 年 8 月起出任本行合资格会计师。袁先生自 2013 年 7 月起任中国建设银行（亚洲）股份有限公司财务部主管；2004 年 9 月至 2013 年 6 月任本行香港分行财务部主管；自 2006 年 1 月至 2011 年 5 月兼任建银国际财务部主管。此前，袁先生自 1995 年 10 月至 2004 年 9 月任中国建设银行香港分行同一职位，并曾于渣打银行内部控制、财务及会计部门担任多个职位。袁先生是香港会计师公会、英国特许公认会计师公会、英国特许管理会计师公会资深会员和英格兰及威尔士特许会计师公会会员，1988 年香港理工大学毕业，获管理会计专业文凭，1998 年获英国威尔士大学与曼彻斯特商学院合办的工商管理硕士学位。

8.4 年度薪酬情况

2013 年度本行董事、监事及高级管理人员薪酬情况

单位：万元

姓名	薪金	已支付薪酬	各类社会保险、 住房公积金的 单位缴费等	税前合计 ¹	在股东单位 取得的报酬
王洪章	-	79.9	33.0	112.9	-
张建国	-	76.1	34.8	110.9	-
朱洪波	-	68.0	30.2	98.2	-
胡哲一	-	68.0	30.2	98.2	-
齐守印 ²	-	-	-	-	31.8
张燕玲 ²	-	-	-	-	-
陈远玲 ²	-	-	-	-	75.0
徐铁 ²	-	-	-	-	-
郭衍鹏 ²	-	-	-	-	-
董轼 ²	-	-	-	-	78.0
张龙	-	-	-	-	-
伊琳·若诗	39.2	-	-	39.2	-
赵锡军	41.0	-	-	41.0	-
钟瑞明	7.2	-	-	7.2	-
维姆·科克	6.0	-	-	6.0	-

莫里·洪恩	3.5	-	-	3.5	-
梁高美懿	3.4	-	-	3.4	-
张福荣	-	73.4	34.9	108.3	-
刘进	-	51.8	26.5	78.3	-
李晓玲	-	25.9	13.4	39.3	-
金磐石 ³	5.0	-	-	5.0	-
黄叔平 ³	5.0	-	-	5.0	-
张华建 ³	5.0	-	-	5.0	-
王琳 ³	-	-	-	-	-
王辛敏	14.6	-	-	14.6	-
白建军	14.6	-	-	14.6	-
庞秀生	-	68.0	30.2	98.2	-
章更生	-	67.4	29.9	97.3	-
杨文升	-	17.0	7.6	24.6	-
黄毅	-	-	-	-	-
曾俭华	-	64.7	26.5	91.2	-
黄志凌	-	64.7	26.5	91.2	-
余静波	-	64.7	26.5	91.2	-
陈彩虹	-	64.7	26.5	91.2	-
许会斌	-	64.7	26.5	91.2	-
已离任董事、监事、高级管理人员					
王勇 ²	-	-	-	-	32.5
朱振民 ²	-	-	-	-	78.0
李晓玲 ²	-	-	-	-	39.0
任志刚	31.7	-	-	31.7	-
詹妮·希普利	44.0	-	-	44.0	-
黄启民	44.0	-	-	44.0	-
宋逢明	13.5	-	-	13.5	-
李卫平 ³	5.0	-	-	5.0	-
郭峰	12.5	-	-	12.5	-
戴德明	13.5	-	-	13.5	-
赵欢	-	68.0	30.2	98.2	-

1. 根据国家有关部门规定，本行董事长、行长、监事长、部分董事、监事及高级管理人员的最终薪酬正在确认过程中，其余部分待确认后再行披露。
2. 为其在报告期内因履行本行董事职责在汇金公司取得的报酬。
3. 因担任本行职工代表监事而获得的税前报酬。

9 公司治理报告

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

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

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

9.1 股东大会

股东大会的职责

股东大会是本行的权力机构，主要行使下列职权：

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

股东大会的会议情况

2013年6月6日，本行召开2012年度股东大会，审议通过了本行2012年度董事会报告、监事会报告、财务决算方案、利润分配方案、2013年度固定资产投资预算、聘用2013年度外部审计师、选举董事监事及2015年底前新增发行不超过600亿元人民币等值减记型合格资本工具、修订章程等议案。执行董事王洪章先生、张建国先生，非执行董事王勇先生、朱振民先生、李晓玲女士、陈远玲女士、董轼先生，独立非执行董事任志刚先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若诗女士、赵锡军先生、黄启民先生出席会议，董事出席率为100%。本行国内及国际会计师事务所也出席会议。

2013年10月24日，本行召开2013年第一次临时股东大会，审议通过了2012年度董事和监事薪酬分配清算方案及选举董事的议案。执行董事王洪章先生、张建国先生、朱洪波先生、胡哲一先生，非执行董事朱振民先生、齐守印先生、陈远玲女士、

徐铁先生、董轼先生，独立非执行董事詹妮·希普利爵士、伊琳·若诗女士、赵锡军先生、黄启民先生出席会议。

上述股东大会的召开均依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告已分别于2013年6月6日、2013年10月24日登载于港交所网站，于2013年6月7日、2013年10月25日登载于上交所网站及本行指定信息披露报纸。

9.2 董事会

董事会的职责

董事会是股东大会的执行机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

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

董事会对股东大会决议的执行情况

2013年，本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项，认真落实股东大会审议通过的2012年度利润分配方案、2013年度固定资产投资预算、聘用2013年度会计师事务所、修订章程、选举董事等议案。

董事会的组成

本行董事会目前共有董事17名，其中执行董事4名，即王洪章先生、张建国先生、朱洪波先生和胡哲一先生；非执行董事6名，即齐守印先生、张燕玲女士、陈远玲女士、徐铁先生、郭衍鹏先生和董轼先生；独立非执行董事7名，即张龙先生、伊琳·若诗女士、赵锡军先生、钟瑞明先生、维姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士。

本行董事的任期为3年，任期届满可连选连任。

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

董事长及行长

王洪章先生担任本行董事长，为本行的法定代表人，负责业务战略及整体发展。

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

董事长及行长之角色互相分立，各自有明确职责区分。

董事会的运作

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

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

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

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

2013 年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

董事会会议

2013年，本行董事会于1月30日、3月22日、4月26日、6月7日、8月23日、10月25日、12月13日共召开会议7次，主要审议通过了修订公司治理文件、固定资产投资预算、财务报告、利润分配、提名董事候选人、聘任高级管理人员、董事会成员多元化政策、发行减记型合格资本工具、资本充足率管理办法、重大风险事项报告规程、向四川省雅安地震灾区捐款等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位董事在2013年出席董事会会议的情况：

董事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
执行董事			
王洪章先生	6/7	1/7	100
张建国先生	6/7	1/7	100
朱洪波先生	3/3	0/3	100
胡哲一先生	3/3	0/3	100
非执行董事			
齐守印先生	2/3	1/3	100
张燕玲女士	-	-	-
陈远玲女士	7/7	0/7	100
徐铁先生	2/2	0/2	100
郭衍鹏先生	-	-	-
董轼先生	7/7	0/7	100
独立非执行董事			
张龙先生	-	-	-
伊琳·若诗女士	5/7	2/7	100
赵锡军先生	7/7	0/7	100
钟瑞明先生	1/1	0/1	100
维姆·科克先生	1/1	0/1	100
莫里·洪恩先生	1/1	0/1	100
梁高美懿女士	1/1	0/1	100
已离任董事			
王勇先生	4/4	0/4	100
朱振民先生	7/7	0/7	100
李晓玲女士	2/3	1/3	100
任志刚先生	3/5	2/5	100
詹妮·希普利爵士	6/6	0/6	100
黄启民先生	6/6	0/6	100

独立董事履行职责情况

本行现有独立非执行董事 7 名，占比超过全体董事的三分之一，符合有关法律法规和本行章程的规定。本行董事会审计、风险管理、提名与薪酬、关联交易控制等四个专门委员会均由独立非执行董事担任委员会主席。

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

2013 年，本行独立董事积极出席董事会及董事会有关专门委员会会议，听取经营管理方面的情况报告；进行现场考察，针对海外业务发展、互联网金融、产品创新管理等开展调研；对本行战略与创新、全面风险管理框架、资本充足率、内部控制建设、新一代核心系统建设与关联交易控制管理等问题进行前瞻性思考，提出建设性意见，在董事会决策中发挥了重要作用。报告期内，本行独立非执行董事未对董事会审议的相关事项提出异议。

独立董事对本行对外担保情况的专项说明和独立意见

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

本行开展对外担保业务是经人行和银监会批准的，属于本行的正常业务之一。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至2013年12月31日止，本集团开出保函的担保余额约为6,139.27亿元。

董事就财务报表所承担的责任

董事负责监督编制每个会计期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流量。于编制截至 2013 年 12 月 31 日止年度的财务报告时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，已作出审慎合理判断及估计。

报告期内，本行已遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，按时发布 2012 年年度报告、2013 年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告。

董事培训

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

2013年，本行全体董事参加了本行组织的关于公司治理、监管政策、人民币国际化等方面的培训；朱洪波先生、胡哲一先生、朱振民先生、齐守印先生、陈远玲女士、徐铁先生、董轼先生、赵锡军先生参加了中国银行业监管机构组织的培训；此外，齐守印先生、陈远玲女士、董轼先生还参加了中国证券监管机构组织的培训。

公司秘书培训

2013年，本行公司秘书郑佩玲参加了香港特许秘书公会和罗兵咸永道会计师事务所关于企业管治、国际财务报告准则和法规变更等方面的专业培训。

符合董事进行证券交易标准守则

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事于截至2013年12月31日止年度内均遵守上述守则。

独立经营能力

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

内部交易情况

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

9.3 董事会专门委员会

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

战略发展委员会

本行战略发展委员会由14名董事组成，主席由董事长王洪章先生担任，委员包括朱洪波先生、齐守印先生、张建国先生、张燕玲女士、陈远玲女士、伊琳·若诗女士、胡哲一先生、维姆·科克先生、莫里·洪恩先生、徐铁先生、郭衍鹏先生、梁高美懿女士和董轼先生。其中，执行董事4名，非执行董事6名，独立非执行董事4名。

战略发展委员会的主要职责包括：

- 拟订战略及发展规划，监测、评估其实施情况；
- 审核年度经营计划和固定资产投资预算；
- 审查年度经营计划和固定资产投资预算执行情况；
- 评估各类业务的协调发展状况；
- 审核重大组织调整和机构布局方案；
- 审核重大投资、融资方案。

2013年，战略发展委员会共召开6次会议，审核、讨论的议题包括：深入分析宏观经济形势及市场走向，加强重大战略问题研究；稳步推进战略转型，评估战略规划执行情况；强化资本管理，研究有效资本补充渠道；推动海外机构布局及调整，把握战略性投资及并购机会；加强子公司管理，完善综合化经营平台；推进风险管理体制改革和信贷机制调整等。

战略发展委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
王洪章先生	5/6	1/6	100
朱洪波先生	3/3	0/3	100
齐守印先生	2/3	1/3	100
张建国先生	5/6	1/6	100
张燕玲女士	-	-	-
陈远玲女士	6/6	0/6	100
伊琳·若诗女士	5/6	1/6	100
胡哲一先生	3/3	0/3	100
维姆·科克先生	1/1	0/1	100
莫里·洪恩先生	1/1	0/1	100
徐铁先生	2/2	0/2	100
郭衍鹏先生	-	-	-
梁高美懿女士	1/1	0/1	100
董轼先生	6/6	0/6	100
已离任委员			
王勇先生	3/3	0/3	100
朱振民先生	6/6	0/6	100
任志刚先生	2/4	2/4	100
李晓玲女士	1/2	1/2	100
詹妮·希普利爵士	5/5	0/5	100

2014年，战略发展委员会将继续坚持综合性、多功能、集约化发展战略，深入分析宏观经济和国家金融改革形势，研究制定转型发展规划，加快经营转型和盈利模式转型，优化资源配置，支持实体经济发展，调整完善体制机制，提升产品创新和金融服务能力，打造核心竞争优势。

审计委员会

本行审计委员会由8名董事组成，主席由独立非执行董事钟瑞明先生担任，委员包括张龙先生、张燕玲女士、伊琳·若诗女士、赵锡军先生、莫里·洪恩先生、徐铁先生和董轼先生。其中，非执行董事3名，独立非执行董事5名。

审计委员会的主要职责权限包括：

- 监督银行财务报告，审查银行会计信息及其重大事项披露；
- 监督及评估银行内部控制；
- 监督及评价银行内部审计工作；

- 监督及评估外部审计工作；
- 关注可能出现的不当行为；
- 向董事会报告委员会工作；
- 董事会授权的其他事宜。

2013年，审计委员会共召开7次会议，与外部审计师召开2次单独沟通会议。审核2012年度、2013年半年度及2013年第一、三季度财务报告；选聘外部审计师，监督评价外部审计工作；持续开展内部控制评价；审核内部审计工作计划，定期监督和考核内部审计工作；督促对内外部审计发现问题的整改。

根据中国证监会的要求和本行董事会审计委员会年报工作规程，审计委员会对本行财务报告进行了审阅，针对主要会计政策、会计估计等与管理层进行沟通 and 讨论并形成了书面意见；针对外部审计师出具的初步审计意见，审计委员会对本行财务报告进行再次审阅，与管理层、外部审计师进行了沟通和讨论；督促外部审计师向董事会提交审计总结报告；委员会审核通过了本行2013年度财务报告，并提交董事会审议。

审计委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
钟瑞明先生	1/1	0/1	100
张龙先生	-	-	-
张燕玲女士	-	-	-
伊琳·若诗女士	6/7	1/7	100
赵锡军先生	7/7	0/7	100
莫里·洪恩先生	1/1	0/1	100
徐铤先生	2/2	0/2	100
董轼先生	7/7	0/7	100
已离任委员			
黄启民先生	6/6	0/6	100
李晓玲女士	2/2	0/2	100
詹妮·希普利爵士	4/6	2/6	100

2014年，审计委员会将持续监督定期财务报告、审查会计信息及重大事项披露；监督评价内外部审计独立性和有效性，促进内外审之间的沟通和协调；推进内外部审计发现问题的整改落实，加强审计成果运用；审核监督内部控制有效性，推进内部控制体系进一步完善；根据境内外最新监管要求，进一步优化和完善委员会运作方式。

风险管理委员会

本行风险管理委员会由10名董事组成，主席由独立非执行董事梁高美懿女士担任，委员包括朱洪波先生、齐守印先生、张龙先生、张建国先生、陈远玲女士、赵锡军先生、胡哲一先生、钟瑞明先生和莫里·洪恩先生。其中，执行董事3名，非执行董事2名，独立非执行董事5名。

风险管理委员会的主要职责为：

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

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

2013年，风险管理委员会共召开4次会议，对完善重大风险事项报告制度，提升全面风险管理能力，量化评估主要风险，推进风险管理体制改革和信贷机制调整等，提出相关意见和建议；密切关注国内外经济金融形势对本行影响，定期评估全行综合风险状况；高度重视影子银行关联业务、产能过剩行业贷款、政府融资平台贷款、流动性、重点区域、海外业务及信息科技等方面的风险管理；积极推动资本管理高级方法的实施；强化合规风险管理，加大案件防控力度。

风险管理委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
梁高美懿女士	1/1	0/1	100
朱洪波先生	2/2	0/2	100
齐守印先生	2/2	0/2	100
张龙先生	-	-	-
张建国先生	3/4	1/4	100
陈远玲女士	4/4	0/4	100
赵锡军先生	4/4	0/4	100
胡哲一先生	2/2	0/2	100
钟瑞明先生	1/1	0/1	100
莫里·洪恩先生	1/1	0/1	100
已离任委员			
任志刚先生	2/3	1/3	100
王勇先生	2/2	0/2	100
黄启民先生	3/3	0/3	100

2014年，风险管理委员会将继续认真履行职责，推动落实各项监管要求，进一步完善全面风险管理体系，持续加强信用风险、市场风险、操作风险、合规风险管理等。稳步推进资本管理高级方法实施，提升风险管理水平。

提名与薪酬委员会

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

提名与薪酬委员会的主要职责包括：

- 组织拟订董事和高级管理人员的选任标准和程序；
- 就董事候选人、行长人选、首席审计官人选和董事会秘书人选及董事会各专门

- 委员会人选向董事会提出建议；
- 审核董事会的架构、人数及组成（包括技能、知识及经验方面），并就为执行银行的公司策略而拟对董事会作出的调整提出建议；
 - 审核行长提名的高级管理人员人选；
 - 拟订高级管理人员的发展计划及关键后备人才的培养计划；
 - 审核行长提交的薪酬管理制度；
 - 组织拟订董事及高级管理人员的业绩考核办法，提请董事会审议；
 - 组织拟订董事、监事及高级管理层的薪酬方案，提请董事会审议；
 - 根据监事会对监事的业绩考核，提出对监事薪酬分配方案的建议，提请董事会审议；
 - 监督本行绩效考核制度和薪酬制度的执行情况等。

2013年，提名与薪酬委员会共召开7次会议。在提名方面，审核了新任董事候选人和董事连任的议案，确保被提名人选具备董事任职资格，遵守法律、行政法规、规章及本行公司章程，能够对本行负有勤勉义务。提名与薪酬委员会认为本行在报告期内的董事会成员组成符合《董事会成员多元化政策》的要求。在薪酬方面，组织清算了本行董事、监事和高级管理人员2012年的薪酬分配，研究了本行董事、监事和高级管理人员2013年度薪酬分配实施细则，讨论了关于独立董事津贴的有关规定及现状。

提名与薪酬委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
伊琳·若诗女士	6/7	1/7	100
钟瑞明先生	1/1	0/1	100
维姆·科克先生	1/1	0/1	100
莫里·洪恩先生	1/1	0/1	100
郭衍鹏先生	-	-	-
梁高美懿女士	1/1	0/1	100
董轼先生	4/4	0/4	100
已离任委员			
詹妮·希普利爵士	6/6	0/6	100
王勇先生	3/3	0/3	100
朱振民先生	7/7	0/7	100
黄启民先生	6/6	0/6	100

2014年，提名与薪酬委员会将加强自身建设，继续做好有关提名工作；根据国家薪酬监管政策进一步完善公司薪酬及考核办法；根据公司经营结果，综合考虑各种因素，提出2013年度薪酬清算方案；关注全行薪酬制度情况和各层级员工培训情况。

关联交易控制委员会

本行关联交易控制委员会由5名董事组成，主席由独立非执行董事赵锡军先生担任，委员包括朱洪波先生、张龙先生、胡哲一先生和钟瑞明先生。其中，执行董事2名，独立非执行董事3名。

关联交易控制委员会的主要职责包括：

- 设计并提出本行重大关联交易衡量标准以及本行关联交易管理和内部审批备案制度，报董事会批准；
- 确认本行关联方；
- 接受一般关联交易的备案；
- 审查重大关联交易。

2013年，关联交易控制委员会共召开4次会议，密切关注境内外监管规则和会计准则的变化，定期听取关联交易及相关管理情况汇报；研究主要关联方及关联交易变动情况，加强关联交易的监测、控制；推动新一代核心系统关联交易功能建设，提升关联交易管理信息科技应用水平。

关联交易控制委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
赵锡军先生	4/4	0/4	100
朱洪波先生	2/2	0/2	100
张龙先生	-	-	-
胡哲一先生	2/2	0/2	100
钟瑞明先生	1/1	0/1	100
已离任委员			
詹妮·希普利爵士	3/3	0/3	100
黄启民先生	2/3	1/3	100

2014年，关联交易控制委员会将继续围绕我行战略发展规划，不断完善关联交易制度，优化管理流程；全面掌握关联方、关联交易情况，审查重大关联交易，控制关联交易风险；加大信息科技应用，推动新一代核心系统关联交易管理功能的建设和功能释放；响应监管规则和会计准则的变化，完善制度追踪机制。

9.4 监事会

监事会的职责

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

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

监事会的组成

本行监事会目前共有监事 9 名，其中股东代表监事 3 名，即张福荣先生、刘进女士和李晓玲女士，职工代表监事 4 名，即金磐石先生、黄叔平女士、张华建先生和王琳先生，外部监事 2 名，即王辛敏先生和白建军先生。

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

监事长

张福荣先生担任本行监事长，负责组织履行监事会职责。

监事会的运作

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

监事会会议备有详细记录，会议记录会在该次会议结束后提供给全体与会监事审阅并提出修改意见。会议记录定稿后，监事会办公室负责将定稿发送全体监事。

监事会为行使职权，必要时可以聘请律师事务所、会计师事务所等专业性机构给予帮助，费用由本行支付。本行采取必要的措施和途径保障监事的知情权，按照规定及时向监事会提供有关的信息和资料。

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

2013 年，本行已为全体监事投保监事责任保险。

监事会会议

2013年，本行监事会于1月25日、3月12日、3月22日、4月26日、6月6日、8月23日、10月25日、12月25日共召开会议8次。主要审议通过了监事会报告、监督工作方案、银行定期报告、利润分配方案、提名监事候选人等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位监事在2013年出席监事会会议的情况：

监事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
股东代表监事			
张福荣先生	7/8	1/8	100
刘进女士	6/8	2/8	100
李晓玲女士	4/4	0/4	100
职工代表监事			
金磐石先生	8/8	0/8	100
张华建先生	6/8	2/8	100
黄叔平女士	7/8	1/8	100
外部监事			
王辛敏先生	4/4	0/4	100
白建军先生	4/4	0/4	100
已离任委员			
宋逢明先生	4/4	0/4	100
李卫平先生	7/8	1/8	100
郭峰先生	3/4	1/4	100
戴德明先生	4/4	0/4	100

9.5 监事会专门委员会

监事会下设履职尽职监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

履职尽职监督委员会

履职尽职监督委员会由5名监事组成，主席由监事长张福荣先生担任，委员包括刘进女士、李晓玲女士、王琳先生、王辛敏先生。

履职尽职监督委员会的主要职责包括：

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

2013年，履职尽责监督委员会共召开5次会议，其中3次以现场会议方式召开，2次以书面会议方式召开。审核监事候选人任职资格和条件；审核监事会对董事会及其专门委员会、高级管理层、董事、高级管理人员履职情况的评价报告，审核监事会及监事履职情况的自我评价报告；研究拟订《监事会及其成员履职评价办法》；研究拟订履职监督与评价工作方案。

履职尽责监督委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
张福荣先生	5/5	0/5	100
刘进女士	5/5	0/5	100
李晓玲女士	1/1	0/1	100
王辛敏先生	1/1	0/1	100
已离任委员			
宋逢明先生	4/4	0/4	100
金磐石先生	4/4	0/4	100
李卫平先生	5/5	0/5	100
郭峰先生	4/4	0/4	100

2014年，履职尽责监督委员会将根据外部监管的新要求，进一步完善履职尽责监督的方式方法，持续加强对董事会、高级管理层及其成员的履职监督与评价工作。

财务与内部控制监督委员会

财务与内部控制监督委员会由6名监事组成，主席由股东代表监事李晓玲女士担任，委员包括刘进女士、金磐石先生、黄叔平女士、张华建先生和白建军先生。

财务与内部控制监督委员会的主要职责包括：

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

2013年，财务与内部控制监督委员会共召开6次会议，全部以现场会议方式召开。审核定期报告、利润分配方案、内部控制评价报告；听取内部审计发现、内部控制评价、风险管理情况、信贷资产质量等工作情况的汇报；实施对内部控制、重大资产收购与出售、关联交易、内幕信息知情人登记管理制度实施情况等事项的监督工作；结合调阅分析资料、访谈座谈、听取专题汇报、与总行部门及外部审计师的沟通、调研等工作，加强对银行财务、内部控制与风险管理的监督。

财务与内部控制监督委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
李晓玲女士	3/3	0/3	100
刘进女士	5/6	1/6	100
张华建先生	4/6	2/6	100
金磐石先生	6/6	0/6	100
黄叔平女士	6/6	0/6	100
白建军先生	3/3	0/3	100
已离任委员			
宋逢明先生	3/3	0/3	100
戴德明先生	3/3	0/3	100

2014年，财务与内部控制监督委员会将密切关注银行财务、内部控制与风险管理的重点领域和重要事项，加强调研分析，继续做好监督工作。

9.6 高级管理层

高级管理层的职责

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

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

副行长及其他高级管理人员协助行长工作。

高级管理层的运作

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

9.7 内部控制

2013年，本行内控合规工作围绕全行发展战略，全面组织实施内控体系建设规划，整合相关职能，完善组织体系，推进内控标准化建设，实施合规检查、内控评价与反洗钱业务集中，强化问题整改管理，完善业务连续性管理，对业务条线的支持不断强化，操作风险防控有了突出进展，各项内控合规工作扎实推进。

本行积极开展内部控制现场测试和非现场评价，内部控制评价覆盖了所有的管理层级和部门、境内机构、海外机构、子公司以及业务产品和条线。报告期内，本行在内部控制评价过程中未发现重大和重要内部控制缺陷；一些有待改善的事项对本行经营管理不构成实质性影响。本行高度重视这些事项，将进一步采取措施持续改进。

本行按照监管要求，为推动内部控制体系建设，提高内控管理水平，制定了《中国建设银行内部控制体系建设三年规划》，提出了未来三年全行内控体系建设的目标、任务与具体工作措施。规划执行以来，内控体系建设工作全面开展，总行各部门围绕完善内控措施涉及制度修订104项，在50多个系统中进一步增加、补充了机控手段或其他控制措施；各分行修订涉及内控措施完善的制度383项；配合核心系统建设，从企业级、业务条线级、流程级研究建立内部控制标准。

本行制定了内部控制评价操作规程，进一步明确了内控评价的要求、方法与程序，规范内部控制评价实施过程，提高内部控制评价工作质量；制定了投资银行业务、信用卡业务内控指引，为业务条线加强内控管理提示了关键风险点和控制要求。

本行积极组织内控合规文化活动，推动合规文化建设，通过内容丰富的文化宣传活动，各级管理人员和员工的底线意识、责任意识、合规意识得到了明显增强。

董事会关于内部控制责任的声明

按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。高管层负责组织领导内部控制的日常运行。

本行内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。

本行董事会根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引，上交所《上市公司内部控制指引》、证监会和财政部《公开发行证券的公司信息披露编报规则第21号——一年

度内部控制评价报告的一般规定》以及中国银监会、证监会的相关监管要求,积极推动内部控制体系建设,编制了《中国建设银行内部控制体系建设三年规划》,提出了未来全行内控体系建设的目标、任务与措施,制定了《中国建设银行股份有限公司内部控制基本规定》、《中国建设银行内部控制评价办法(试行)》、《中国建设银行内部控制评价操作规程(试行)》等一系列内部控制制度,有效开展内部控制评价工作。

本行在披露年度报告的同时,披露内部控制评价报告和内部控制审计报告。

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其他内部控制监管要求,结合本行内部控制制度和评价办法,在内部控制日常监督和专项监督的基础上,对本行2013年12月31日(基准日)的内部控制有效性进行了评价。根据本行内部控制重大缺陷的认定情况,于内部控制评价报告基准日,不存在财务报告内部控制重大缺陷,董事会认为,本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据本行内部控制重大缺陷的认定情况,于内部控制评价报告基准日,本行未发现非财务报告内部控制重大缺陷。一些有待改善的事项对本行经营管理不构成实质性影响。本行高度重视这些事项,将进一步采取措施持续改进。

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

年报信息披露重大差错责任追究制度的建立与执行情况

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

9.8 会计师事务所酬金

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为本行及境内主要子公司2013年度财务报表审计的国内会计师事务所,罗兵咸永道会计师事务所为本行及境外子公司2013年度财务报表审计的国际会计师事务所。普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为本行2013年度内部控制审计的会计师事务所。

截至2013年12月31日止年度,本集团就财务报表审计(含内部控制审计)及其他服务支付给普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)、罗兵咸永道会计师事务所及其他成员的酬金如下表所示:

(人民币百万元)	2013年度	2012年度
财务报表审计费	140.00	140.00
其他服务费用	2.23	4.35

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所已连续三年(2011年,2012年,2013年)为本行提供审计服务。

9.9 股东权利

召开临时股东大会

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

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

向股东大会提出议案

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

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

向董事会提出议案

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

向董事会提出查询

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

9.10 投资者关系

与股东之间的有效沟通

本行通过股东大会、业绩发布会、路演活动、来访接待、电话咨询等多种渠道增进与股东之间的了解及交流。2013 年，在公布定期业绩期间，本行组织安排了业绩发布会议、分析师现场会议与电话会议。有关业绩登载于指定报纸和网站，供股东阅览。

报告期内，本行修订了公司章程（修订后的公司章程全文已于 2013 年 9 月 24 日登载于港交所网站，于 2013 年 9 月 23 日登载于上交所网站，修订详情请参见本行于

2013年4月23日在港交所网站登载的2012年度股东大会通函，于2013年4月22日在上交所网站登载的2012年度股东大会会议资料)。

股东查询

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

A股：中国证券登记结算有限公司上海分公司
上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦36楼

电话：8621-5870-8888

传真：8621-5889-9400

H股：香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东183号合和中心1712-1716室

电话：852-2862-2863

传真：852-2865-0990/852-2529-6087

投资者查询

投资者如需向董事会查询，请联络：

中国建设银行股份有限公司董事会办公室

中国北京市西城区金融大街25号

电话：8610-6621-5533

传真：8610-6621-8888

电邮地址：ir@ccb.com

中国建设银行股份有限公司

董事会办公室香港办事处

香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦29楼

电话：852-3918-6212

传真：852-2523-8185

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

10 董事会报告书

本行董事会谨此呈列截至 2013 年 12 月 31 日止年度的董事会报告书及本集团的财务报表。

主要业务

本集团从事银行业及有关的金融服务。

盈利与股息

本集团截至 2013 年 12 月 31 日止年度的利润及本集团于当日的财务状况载列于本年报“财务报表”；报告期的财务状况、经营成果及变化情况载列于本年报“管理层讨论与分析”。

根据 2013 年 6 月 6 日举行的 2012 年度股东大会决议，本行已向 2013 年 6 月 20 日在册的全体股东派发 2012 年度现金股息每股人民币 0.268 元（含税），合计约人民币 670.03 亿元。

董事会建议向全体股东派发 2013 年度现金股息，每股人民币 0.30 元（含税），提请 2013 年度股东大会审议。

现金分红政策的制定和执行情况

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

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

本行 2011-2013 年现金分红的数额及与净利润的比率如下：

(人民币百万元，百分比除外)	2011 年	2012 年	2013 年
现金分红	59,128	67,003	75,003
占净利润的比例 ¹	34.93%	34.68%	34.94%

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

财务资料概要

本集团截至 2013 年 12 月 31 日止 5 个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务摘要”。

储备

本集团截至 2013 年 12 月 31 日止年度内的储备变动的详情载列于“合并股东权益变动表”。

捐款

本集团截至 2013 年 12 月 31 日止年度内作出捐赠支出人民币 0.49 亿元。

固定资产

本集团截至 2013 年 12 月 31 日止年度内的固定资产变动的详情载列于本年报“财务报表”附注“固定资产”。

退休福利

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

主要客户

于 2013 年 12 月 31 日止年度，本集团 5 家最大客户所占利息收入及其他营业收入总额不超过本集团年度利息收入及其他营业收入总额的 30%。

最终母公司和子公司

于 2013 年 12 月 31 日，本行的最终母公司和子公司的详情分别载列于本年报“股本变动及股东情况——本行主要股东”及“财务报表”附注“对子公司的投资”。

股本及公众持股量

于 2013 年 12 月 31 日，本行共发行股份 250,010,977,486 股（H 股 240,417,319,880 股，A 股 9,593,657,606 股），拥有注册股东 768,168 名。本行符合有关法律法规、上市地上市规则公众持股量的有关规定。

股份的买卖和赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

优先认股权

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

募集资金的使用

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

前十大股东及持股情况

于2013年12月31日，本行前十大股东及持股情况载列于本年报“股本变动及股东情况”。

董事、监事及高级管理人员情况

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

独立非执行董事的独立性

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

重大权益和淡仓

于2013年12月31日，根据香港《证券及期货条例》第336条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

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

- 2013年6月17日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行A股权益共492,631,014股，占当时已发行A股(9,593,657,606股)的5.13%，占当时已发行股份总数(250,010,977,486股)的0.20%。2013年12月31日，根据本行A股股东名册记载，汇金公司直接持有本行A股570,941,976股，占期末已发行A股(9,593,657,606股)的5.95%，占期末已发行股份总数(250,010,977,486股)的0.23%。
- 2009年5月26日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行H股权益共133,262,144,534股，占当时已发行H股(224,689,084,000股)的59.31%，占当时已发行股份总数(233,689,084,000股)的57.03%。2013年12月31日，根据本行H股股东名册记载，汇金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，占期末已发行H股(240,417,319,880股)的59.31%，占期末已发行股份总数(250,010,977,486股)的57.03%。
- 根据淡马锡于2012年5月4日向港交所进行的权益申报。

董事和监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

本行董事张龙先生持有本行A股股票235,400股，本行董事梁高美懿女士持有本行H股股票100,000股。本行监事张华建先生、黄叔平女士、王琳先生在担任本行监事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行H股股票18,999股、21,910股及19,303股。除此之外，截至2013年12月31日，本行各位董事、监事在本行或其相联法团(定义见香港《证券及期货条例》第XV部分)的股份、相关股份及债权证中概

无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据港交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

截至 2013 年 12 月 31 日，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利。

董事会成员之间财务、业务、亲属关系

董事会成员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

董事及监事之合约权益及服务合约

本行各董事及监事在 2013 年内与本行或其控股公司、附属公司或同系附属公司所订立之与本集团业务有关的重大合约中，概无拥有任何实际直接或间接的权益（服务合约除外）。

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

董事在与本行构成竞争之业务所占权益

本行并无任何董事在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

公司治理

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

关联交易

2013 年，本行在日常业务中与根据港交所上市规则界定的本行关连人士进行了一系列关连交易。该等交易符合港交所上市规则第 14A.31 条或第 14A.33 条规定的豁免适用条件，豁免遵守有关申报、年度审核、公告及独立股东批准的规定。

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

董事、监事及高级管理人员薪酬政策

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

本行董事、监事及高级管理人员的薪酬制度遵循激励与约束相统一，短期激励与长期激励相兼顾，政府监管与市场调节相结合的原则，实行由基本年薪、绩效年薪、中长期激励和津贴以及福利性收入组成的结构薪酬制度。本行为包括董事、监事和高

级管理人员在内的员工加入了中国各级政府组织的各类法定退休计划。由于国家相关政策尚未出台，本行未实施董事、监事及高级管理人员的中长期激励计划。

内幕信息知情人登记管理

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

报告期内，未发现内幕信息知情人利用内幕信息买卖本行股份的情况。

符合香港银行业（披露）规则之指引

本行已编制符合香港银行业条例第155M章银行业（披露）规则的2013年度财务报告。

承董事会命

王洪章

董事长

2014年3月28日

11 监事会报告书

2013年，监事会按照法律、法规和银行章程的规定，认真履行职责，积极开展履职监督和财务、内控、风险管理监督，为本行完善公司治理和持续健康发展发挥了作用。

主要工作情况

依法召开监事会会议。年内，共召开监事会会议8次，审议通过监事会及其成员履职评价办法、履职评价报告、提名监事候选人等22项议案，听取资本管理、内控合规等专题汇报5次，研究讨论了《商业银行监事会工作指引》落实意见、改进年度履职监督与评价工作的建议等重要事项。召开履职尽责监督委员会会议5次，财务与内部控制监督委员会会议6次。

持续改进履职监督与评价。通过列席会议、调阅资料、审核履职报告、访谈座谈、履职测评、问卷调查等方式，对董事会、高管层及其成员履职情况进行监督。组织实施年度履职评价工作，分别提出对董事会及其成员、高管层及其成员年度履职情况的评价报告，同时，提出对监事会及其成员年度履职情况的自我评价报告。

切实做好财务监督。以定期报告的编制、审核、披露为重点，与外部审计师和总行有关部门定期沟通，加强对可能影响财务报告真实性、准确性、完整性的重大事项的分析，及时跟进了解监管要求的变化，提出意见建议。按照有关要求，监督外部审计师选聘工作，对全行资本管理、内幕信息知情人管理情况等进行监督。

深入开展内控监督。关注本行贯彻落实《企业内部控制基本规范》等情况，定期听取内控合规工作情况、内部审计主要发现及整改、案件防控等专题汇报，加强对内部控制建设及内部控制评价工作等情况的监督。对内控管理中的主要问题进行了专项研究，对网络银行贷款、国内保理等新业务的内控情况开展专题调研。

继续强化风险管理监督。重点关注银行当期面临的主要风险，听取风险管理工作情况、流动性风险管理情况等专题汇报。定期与总行有关部门就信贷资产质量情况进行沟通，就银行主要风险评估工作、声誉风险管理、理财业务等开展专题分析，对风险监管指标的执行情况进行持续监控，并及时提出建议。

持续关注银行改革发展转型等重大事项。在战略实施、经营转型、风险管控等方面，积极建言献策。组织开展了小企业业务、对公业务押品管理、资本管理、新业务内部控制、海外机构经营管理5个领域的专题调研，提出意见建议。通过召开座谈会等方式，深入了解分支机构经营管理、风险内控等情况，提出指导性意见。

不断加强自身建设。完成监事会换届，研究制订监事会及其成员履职评价办法，改进年度履职监督与评价工作，完善监督工作机制。监事会成员勤勉尽责，按时出席会议，参与议案议题的讨论与审议。积极参加学习培训，列席董事会及委员会和经营管理层的会议，参加监事会和委员会工作以及银行的相关活动，认真履行了职责。

对有关事项发表的独立意见

依法运作

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

财务报告

本行 2013 年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

募集资金使用

报告期内，本行未发生募集资金事项。

收购和出售资产

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

关联交易

报告期内，未发现关联交易中有损害本行利益的行为。

内部控制

报告期内，本行持续加强和完善内部控制，监事会对《2013 年度内部控制评价报告》无异议。

履行社会责任

报告期内，本行认真履行社会责任，监事会对《2013 年社会责任报告》无异议。

对本行董事、监事、高级管理人员履职评价意见

全体董事、监事、高级管理人员 2013 年度履职评价结果为称职。

承监事会命

张福荣

监事长

2014 年 3 月 28 日

12 重要事项

重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项。

控股股东及其关联方占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东和其他关联方非经营性占用资金的情况。

收购及出售重大资产、企业合并事项

2013年11月1日，本行与巴西 Banco Industrial e Comercial S.A.（以下简称“BIC 银行”）控股股东签署了股份买卖协议。根据股份买卖协议，本行同意收购 BIC 银行控股股东直接和间接持有 BIC 银行发行的 157,394,932 股普通股和 24,702,582 股优先股（该等普通股股份和优先股股份合称“控股股份”，购买该等控股股份的交易简称“本次交易”）。本次交易如获相关监管机构批准并成功交割，本行将持有 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%）。

员工持股激励计划执行进展情况

报告期内，根据国家相关政策的要求，本行未实施新一期股权激励计划。

重大关联交易事项

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

重大合同及其履行情况

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

本行或持股 5% 以上的股东承诺事项履行情况

2012年10月10日，汇金公司通过上海证券交易所交易系统增持本行 A 股股份 2,814,057 股，并承诺于其后的 6 个月内继续在二级市场增持本行股份。截至 2013 年 4 月 9 日，汇金公司本次增持计划已实施完毕，其通过上海证券交易所证券交易系统累计增持本行 A 股 169,082,550 股，约占本行已发行总股份的 0.068%。本次增持计划实施完毕后，汇金公司共持有本行股份 143,058,635,240 股（其中 A 股 468,140,589 股，H 股 142,590,494,651 股），约占本行已发行总股份的 57.22%。

2013年6月13日，汇金公司通过上海证券交易所交易系统增持本行 A 股股份 24,490,425 股，并承诺于其后的 6 个月内继续在二级市场增持本行股份。截至 2013 年 12 月 12 日，汇金公司本次增持计划已实施完毕，其通过上海证券交易所证券交易系统累

计增持本行A股102,801,387股,约占本行已发行总股份的0.04%。本次增持计划实施完毕后,汇金公司共持有本行股份143,161,436,627股(其中A股570,941,976股,H股142,590,494,651股),约占本行已发行总股份的57.26%。

除此之外,本行股东在报告期内无新增承诺事项。截至本报告期末,本行股东承诺事项均得到履行。

受处罚情况

报告期内,本行及全体董事、监事、高级管理人员、实际控制人没有受到有权机构调查、司法纪检部门采取强制措施、移送司法机关或追究刑事责任的情形;本行、本行董事会、董事、监事、高级管理人员没有受到证监会稽查、证监会行政处罚、通报批评、证券交易所公开谴责的情形。本行董事、监事不存在欺诈、违反责任或其他有违诚信的不当行为而受到民事判决的情形。

其他持股与参股情况

证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额(元)	持有数量(股)	期末账面值(元)	占期末证券投资总投资比例(%)	报告期损益(元)
1	上市股票	600537	亿晶光电	195,001,161	48,936,822	425,640,861	6.53	149,266,087
2	上市股票	000906	物产中拓	178,747,408	33,552,901	226,636,947	3.48	90,248,039
3	上市股票	1369.HK	五洲国际	174,271,352	183,134,000	182,842,074	2.80	8,570,722
4	上市股票	1115.HK	西藏5100	85,766,191	74,800,000	177,950,259	2.73	28,098,887
5	上市股票	1303.HK	汇力资源	111,618,664	116,348,589	172,429,635	2.64	(28,878,627)
6	上市股票	364.HK	坪山茶业	23,580,590	887,005,857	131,455,457	2.02	107,874,867
7	上市股票	633.HK	中国全通	80,999,676	39,816,000	102,486,994	1.57	21,487,318
8	上市股票	61.HK	北亚资源	44,134,022	522,417,243	74,162,793	1.14	30,028,771
9	上市股票	8083.HK	中国创新支付	74,880,446	300,000,000	72,540,432	1.11	17,550,104
10	上市股票	3313.HK	雅高矿业	74,412,443	36,000,000	71,604,426	1.10	(2,808,017)
期末持有的其它证券投资				5,609,111,903		4,882,103,702	74.88	(195,090,629)
报告期已出售证券投资损益								132,132,609
合计				6,652,523,856		6,519,853,580	100.00	358,480,131

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

持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (元)	期初持股数量 (股)	期初持股 比例 (%)	期末持股数量 (股)	期末持股 比例 (%)	期末账面值 (元)	报告期损益 (元)	报告期所有者权 益变动(元)	会计核算科目	股份来源
601600	中国铝业	712,861,043	609,146,645	4.50	572,543,371	4.23	1,946,647,461	101,345,435	(1,132,707,925)	可供出售金融资产	债转股
000792	盐湖股份	135,653,599	62,004,881	3.90	62,004,881	3.90	1,037,341,659	19,841,562	(624,389,152)	可供出售金融资产	债转股
600068	葛洲坝	307,222,950	198,321,051	5.69	198,321,051	5.69	785,351,362	26,773,342	(303,431,208)	可供出售金融资产	债转股
3698.HK	徽商银行	228,835,900	225,548,176	2.76	225,548,176	2.04	472,072,332	22,554,818	243,236,432	可供出售金融资产	设立投资
合计		1,384,573,492	1,095,020,753		1,058,417,479		4,241,412,814	170,515,157	(1,817,291,853)		

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

持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额 (元)	期初持股数量 (股)	期初持股比例 (%)	期末持股数量 (股)	期末持股比例 (%)	期末账面价值 (元)	报告期损益 (元)	报告期所有者权益变动 (元)	会计核算科目	股份来源
厦门国际银行有限公司	300,000,000	50,000,000	2.49	50,000,000	2.49	300,000,000	9,978,546	-	可供出售金融资产	股权投资
中国银联股份有限公司	221,250,000	142,500,000	4.87	142,500,000	4.87	220,492,292	5,689,991	-	可供出售金融资产	设立及增资扩股
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	19,939,016	25.50	155,517,590	19,309,765	-	对联营合营企业投资	购买
陕西延长石油财务有限公司	80,000,000	-	-	80,000,000	8.00	80,000,000	-	-	可供出售金融资产	股权投资
广发银行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.09	13,423,847	0.09	48,558,031	-	-	可供出售金融资产	设立投资
恒丰银行股份有限公司 ³	41,125,000	111,154,680	1.58	128,939,428	1.58	41,125,000	-	-	可供出售金融资产	设立投资
华融湘江银行	4,693,500	3,536,400	0.07	4,420,500	0.07	2,173,535	403,150	-	可供出售金融资产	设立投资

1. 本表不含已纳入合并报表的附属子公司。
2. 期末账面价值已扣除计提的减值准备。
3. 恒丰银行于报告期每 10 股派送 1.6 股。

买卖其它上市公司股份的情况

股份名称	期初股份数量 (股)	报告期买入股份数量 (股)	报告期卖出股份数量 (股)	期末股份数量 (股)	使用的资金数量 (元)	产生的投资收益 (元)
合计	1,525,845,034	79,323,953,796	(1,405,766,447)	79,444,032,383	8,010,829,466	134,322,120

13 排名和奖项

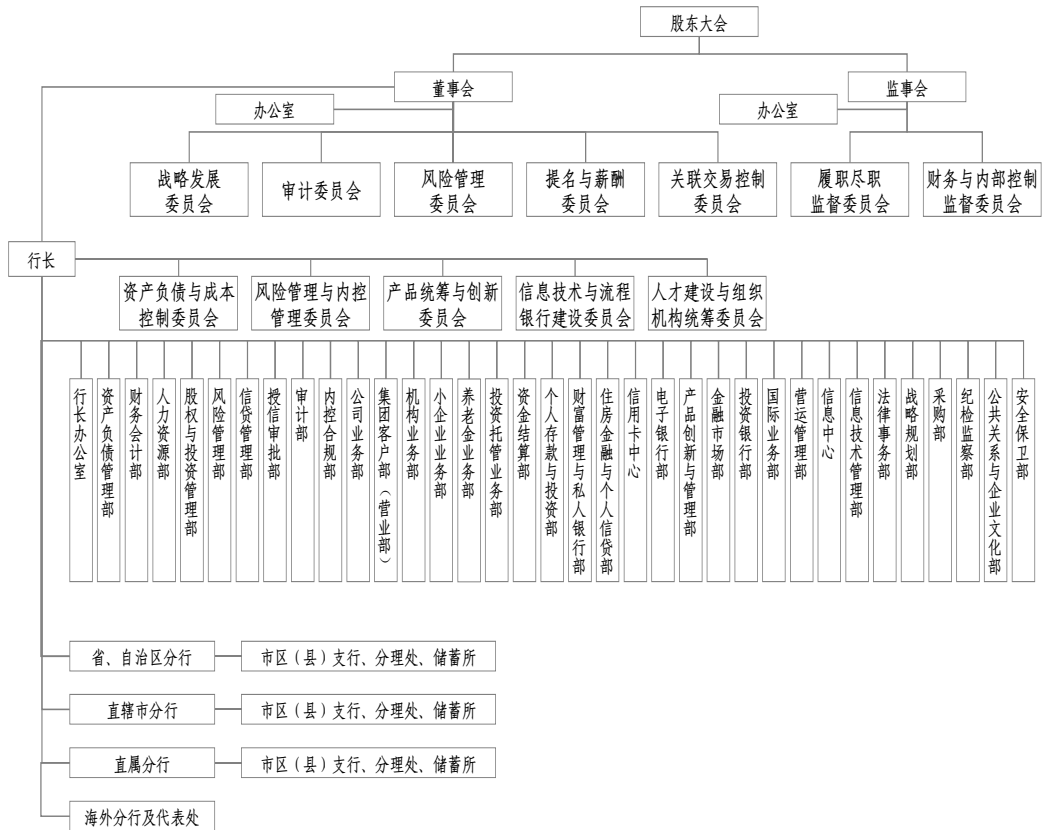
The Banker	英国《银行家》杂志	世界银行 1000 强（按一级资本）排名第 5 位，（按总资产）排名第 9 位
		世界银行品牌 500 强排名第 10 位，中国银行业排名第 2 位
Financial Times	英国《金融时报》	全球 500 强排名第 19 位
		新兴市场 500 强排名第 3 位
Forbes	美国《福布斯》杂志	全球上市公司 2000 强排名第 2 位
FORTUNE	美国《财富》杂志	世界 500 强排名第 50 位
Fortune China	《财富》（中文版）	中国 500 强排名第 9 位
		企业社会责任排行榜排名第 24 位
Barron's	美国《巴伦周刊》	全球最受尊敬企业排名第 97 位
	香港《财资》杂志	最佳公司治理奖-铂金奖
	香港《亚洲公司治理》杂志	亚洲最佳公司治理奖-亚洲标志奖
	美国《环球金融》杂志	中国之星-最佳公司治理奖
		中国最佳基础设施建设投资银行
	香港《亚洲周刊》杂志	中国大陆企业香港股市排行榜---最大市值企业大奖
		亚洲卓越品牌大奖

	香港商报	亚太区重要银行透明度金奖
BrandZ	BrandZ	中国最具价值 50 强排行榜排名第 3 位
		全球最具价值百强排行榜排名第 22 位
Asiamoney	《亚洲货币》杂志	“中国最佳整体现金管理服务”排名第 3 位
		“最佳中国本土外汇服务供应商”排名第 2 位
Euromoney	英国《欧洲货币》杂志	最佳房地产投资银行奖
	新加坡《亚洲银行家》杂志	中国最佳按揭及住房贷款业务奖
WealthAsia Media	WealthAsia Media	《指标》财富管理大奖-“社交媒体参与奖——零售银行类别”排名第 1 位
	中国企业联合会	中国企业 500 强榜单排名第 5 位
		中国服务业 500 强榜单排名第 3 位
	第一财经	2013 年度银行
	中国经营报	卓越竞争力国有商业银行
	财华社、腾讯网	港股 100 强排名第 2 位
	和讯网	第十届中国财经风云榜十大品牌银行
	21 世纪经济报道	亚洲银行竞争力排名第二位 最佳综合服务银行
	中国《银行家》杂志	最佳金融企业形象奖
		十佳金融产品创新奖

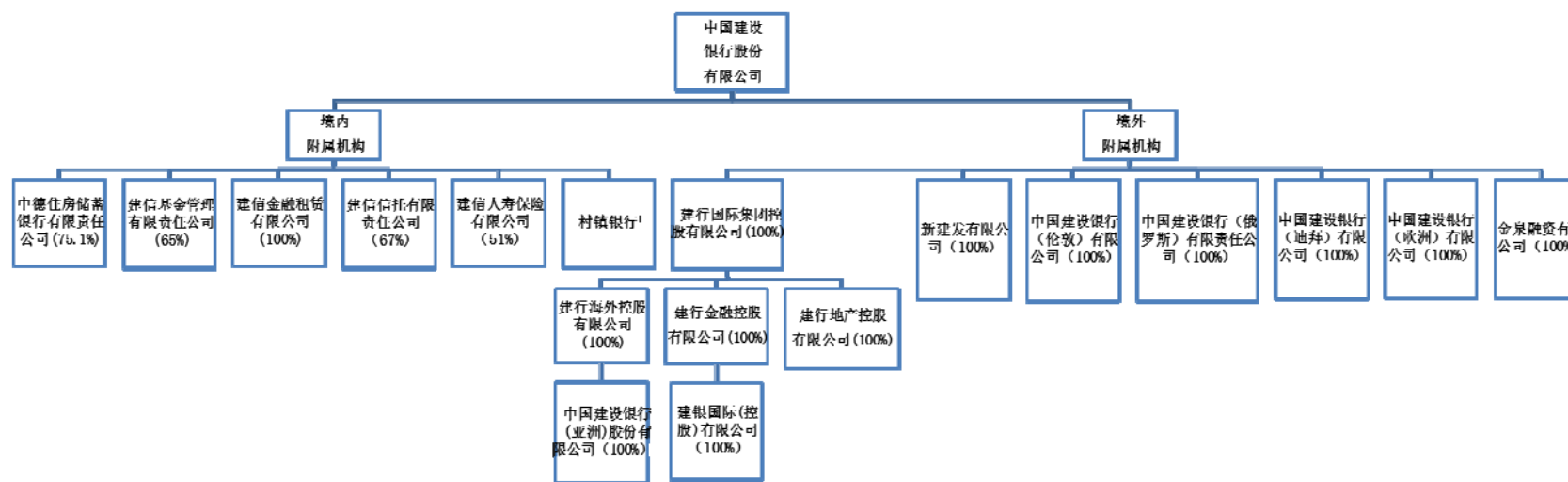
	每日经济新闻	年度最佳财富管理银行
	理财周报	中国最佳零售银行
		龙卡荣获 2013 中国最佳借记卡
	腾讯	中国互联网金融年度产品大奖
	金融界	金融界领航中国年度评选最佳中资银行奖
		金融界领航中国年度评选最佳手机银行奖
		金融界领航中国年度评选最佳私人银行奖
		金融界领航中国年度评选最佳零售银行奖

14 组织架构图

本行管理架构图



股权投资架构图



1. 截至 2013 年 12 月 31 日，本行共成立了 27 家村镇银行，详情参见“分支机构及子公司”中“附属公司”所列示村镇银行。

15 分支机构及子公司

国内一级分行

安徽省分行

地址：合肥市徽州大道 255 号

邮编：230001

电话：0551-62874100

传真：0551-62872014

北京市分行

地址：北京市宣武门西大街 28 号楼 4 门

邮编：100053

电话：010-63603682

传真：010-63603656

重庆市分行

地址：重庆市渝中区民族路 123 号

邮编：400010

电话：023-63771855

传真：023-63771835

大连市分行

地址：大连市中山区解放街 1 号

邮编：116001

电话：0411-88066666

传真：0411-82804560

福建省分行

地址：福州市鼓屏路 142 号

邮编：350003

电话：0591-87838467

传真：0591-87856865

甘肃省分行

地址：兰州市秦安路 77 号

邮编：730030

电话：0931-4891555

传真：0931-4891862

广东省分行

地址: 广州市东风中路 509 号

邮编: 510045

电话: 020-83018888

传真: 020-83013950

广西壮族自治区分行

地址: 南宁市民族大道 92 号

邮编: 530022

电话: 0771-5513110

传真: 0771-5513012

贵州省分行

地址: 贵阳市中华北路 148 号

邮编: 550001

电话: 0851-6696000

传真: 0851-6696377

海南省分行

地址: 海口市国贸路 8 号建行大厦

邮编: 570125

电话: 0898-68587268

传真: 0898-68587569

河北省分行

地址: 石家庄市自强路 40 号

邮编: 050000

电话: 0311-87888866

传真: 0311-88601001

河南省分行

地址: 郑州市花园路 80 号

邮编: 450003

电话: 0371-65556699

传真: 0371-65556688

黑龙江省分行

地址: 哈尔滨市南岗区红军街 67 号

邮编: 150001

电话: 0451-53619009

传真: 0451-53625552

湖北省分行

地址: 武汉市建设大道 709 号

邮编: 430015

电话: 027-65775888

传真: 027-65775881

湖南省分行

地址: 长沙市白沙路 2 号

邮编: 410005

电话: 0731-84419378

传真: 0731-84419141

吉林省分行

地址: 长春市西安大路 810 号

邮编: 130061

电话: 0431-88574498

传真: 0431-88988748

江苏省分行

地址: 南京市洪武路 188 号

邮编: 210002

电话: 025-84200545

传真: 025-84209316

江西省分行

地址: 南昌市八一大道 366 号

邮编: 330006

电话: 0791-86848200

传真: 0791-86848318

辽宁省分行

地址: 沈阳市和平区中山路 176 号

邮编: 110002

电话: 024-22787600

传真: 024-22856915

内蒙古自治区分行

地址: 呼和浩特市昭乌达路 9 号

邮编: 010010

电话: 0471-6200256

传真: 0471-6200257

宁波市分行

地址: 宁波市广济街 31 号

邮编: 315010

电话: 0574-87313888

传真: 0574-87325019

宁夏回族自治区分行

地址: 银川市南薰西街 98 号

邮编: 750001

电话: 0951-4126111

传真: 0951-4106165

青岛市分行

地址: 青岛市崂山区深圳路 222 号

邮编: 266061

电话: 0532-68671888

传真: 0532-82670157

青海省分行

地址: 西宁市西大街 59 号

邮编: 810000

电话: 0971-8261181

传真: 0971-8261225

三峡分行

地址: 湖北省宜昌市西陵一路 1 号

邮编: 443000

电话: 0717-6758809

传真: 0717-6738137

山东省分行

地址: 济南市泺源大街 178 号

邮编: 250012

电话: 0531-82088108

传真: 0531-86169108

陕西省分行

地址: 西安市南广济街 38 号

邮编: 710002

电话: 029-87617515

传真: 029-87617514

山西省分行

地址: 太原市迎泽大街 126 号

邮编: 030001

电话: 0351-4957800

传真: 0351-4957871

上海市分行

地址: 上海市陆家嘴环路 900 号

邮编: 200120

电话: 021-58880000

传真: 021-58781818

深圳市分行

地址: 深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 座

邮编: 518026

电话: 0755-23828888

传真: 0755-23828111

四川省分行

地址: 成都市提督街 86 号四川建行大厦

邮编: 610016

电话: 028-86767161

传真: 028-86767187

苏州市分行

地址: 苏州市苏州大道西 18 号

邮编: 215021

电话: 0512-62788786

传真: 0512-62788783

天津市分行

地址: 天津市河西区南京路 19 号增 1 号

邮编: 300203

电话: 022-23401166

传真: 022-23401811

厦门市分行

地址: 厦门市鹭江道 98 号

邮编: 361001

电话: 0592-2158668

传真: 0592-2158862

西藏自治区分行

地址: 拉萨市北京西路 21 号

邮编: 850008

电话: 0891-6838792

传真: 0891-6836818

新疆维吾尔自治区分行

地址: 乌鲁木齐市民主路 99 号

邮编: 830002

电话: 0991-2848666

传真: 0991-2819160

云南省分行

地址: 昆明市金碧路建行大厦

邮编: 650021

电话: 0871-63060858

传真: 0871-63060333

浙江省分行

地址: 杭州市解放东路 33 号

邮编: 310016

电话: 0571-85313263

传真: 0571-85313001

海外分行

大阪分行

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

电话: 0081-6-61209080

传真: 0081-6-62439080

东京分行

地址: West Tower, Otemachi First Square, 5-1, Otemachi 1-chome Chiyoda-ku, Tokyo 100-0004, Japan

电话: 0081-3-52935218

传真: 0081-3-32145157

法兰克福分行

地址: Bockenheimer Landstrasse 51-53, 60325 Frankfurt am Main, Germany

电话: 0049-69-9714950

传真: 0049-69-97149588, 97149577

胡志明市分行

地址: 1105-1106 Sailing Tower, 111A Pasteur Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam

电话: 0084-8-38295533

传真: 0084-8-38275533

卢森堡分行

地址: 1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg

电话: 00352-286688

传真: 00352-28668801

墨尔本分行

地址: 410 Collins Street, Melbourne VIC 3000, Australia

电话: 0061-3-94528500

传真: 0061-3-96706608

纽约分行

地址: 33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036

电话: 001-646-7812400

传真: 001-212-2078288

首尔分行

地址: 7th fl., Seoul Finance Center #84, Taepyungro 1-ga, Chung-gu, Seoul 100-768, Korea

电话: 0082-2-67301718

传真: 0082-2-67301701

台北分行

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

电话: 00886-2-87292008

传真: 00886-2-27235399

悉尼分行

地址: Level 33, Deutsche Bank Place, 126 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia

电话: 0061-2-80316100

传真: 0061-2-92239099

香港分行

地址: 香港中环干诺道中 3 号中国建设银行大厦 28 楼

电话: 00852-39186939

传真: 00852-39186001

新加坡分行

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

电话: 0065-65358133

传真: 0065-65356533

约翰内斯堡分行

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

电话: 0027-11-5209400

传真: 0027-11-5209411

附属公司

建信基金管理有限责任公司

地址: 北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层

邮编: 100033

电话: 010-66228888

传真: 010-66228889

网址: www.ccbfund.cn

建信金融租赁有限公司

地址: 北京市西城区闹市口大街长安兴融中心 1 号院 4 号楼 6 层

邮编: 100031

电话: 010-67594583/76

传真: 010-66275808/9

网址: www.ccbleasing.com

建信人寿保险有限公司

地址: 上海市浦东新区源深路 1088 号葛洲坝大厦 8 楼

邮编: 200122

电话: 021-38991666

传真: 021-33922185

网址: www.ccb-life.com.cn

建信信托有限责任公司

地址: 安徽省合肥市九狮桥街 45 号

邮编: 230001

电话: 0551-5295555

传真: 0551-2679542

网址: www.ccbtrust.com.cn

建银国际（控股）有限公司

地址：香港中环干诺道中 3 号中国建设银行大厦 12 楼

电话：00852-25326100

传真：00852-25301496

网址：www.ccbintl.com.hk

中德住房储蓄银行有限责任公司

地址：天津市和平区贵州路 19 号

邮编：300051

电话：022-58086699

传真：022-58086808

网址：www.sgb.cn

中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司

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

电话：007-495-6759800

传真：007-495-6759810

中国建设银行（迪拜）有限公司

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

电话：00971-4-5674888

传真：00971-4-5674777

中国建设银行（伦敦）有限公司

地址：18th Floor, 40 Bank Street, Canary Wharf, London E14 5NR, UK

电话：0044-20-70386000

传真：0044-20-70386001

中国建设银行（欧洲）有限公司

地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg L2449

电话：00352-286688

传真：00352-28668801

中国建设银行（亚洲）股份有限公司

地址：香港中环干诺道中 3 号中国建设银行大厦 28 楼

电话：00852-39186939

传真：00852-39186001

安徽繁昌建信村镇银行有限责任公司

地址：安徽省繁昌县繁阳镇华侨国际大酒店一层

邮编：241200

电话：0553-7853939

传真：0553-7853939

重庆万州建信村镇银行有限责任公司

地址：重庆市万州区孙家书房滨江路交汇处 A 栋还房群楼

邮编：404000

电话：023-58690690

传真：023-58690692

河北丰宁建信村镇银行有限责任公司

地址：河北省丰宁县大阁镇新丰路丰和园小区 5-7 号底商

邮编：068350

电话：0314-5975005

传真：0314-5975005

河南新野建信村镇银行有限责任公司

地址：河南省新野县朝阳路北段

邮编：473500

电话：0377-60917789

传真：0377-60917111

黑龙江肇东建信村镇银行有限责任公司

地址：黑龙江省肇东市正阳南十五道街江山帝景 E 座

邮编：151100

电话：0455-7917001

传真：0455-7917001

湖南桃江建信村镇银行股份有限公司

地址：湖南省桃江县桃花江镇芙蓉路与桃灰路交界处

邮编：413400

电话：0737-8213820

传真：0737-8213820

江苏高淳武家嘴建信村镇银行有限责任公司

地址：江苏省高淳县淳溪镇丹阳湖北路 97 号

邮编：211300

电话：025-57336988

传真：025-57336981

江苏海门建信村镇银行有限责任公司
地址：江苏省海门市海门镇解放中路 248 号
邮编：226100
电话：0513-81262289
传真：0513-81262292

江苏泰兴建信村镇银行有限责任公司
地址：江苏省泰兴市中兴大道 177 号
邮编：225400
电话：0523-80737889
传真：0523-87091017

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

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

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

宁波宁海建信村镇银行有限责任公司
地址：浙江省宁波市宁海县气象北路 600 号
邮编：315613
电话：0574-82535268
传真：0574-82535268

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

山东文登建信村镇银行有限责任公司

地址: 文登市文山东路 29 号

邮编: 264400

电话: 0631-8360189

传真: 0631-8360189

山东招远建信村镇银行有限责任公司

地址: 山东烟台招远经济开发区温泉路文峰投资大厦

邮编: 265400

电话: 0535-8063938

传真: 0535-8255208

山东诸城建信村镇银行有限责任公司

地址: 山东省诸城市兴华东路 39 号

邮编: 262200

电话: 0536-2160601

传真: 0536-2160621

山东邹城建信村镇银行有限责任公司

地址: 山东济宁市邹城太平东路 518 号

邮编: 273500

电话: 0537-5219639

传真: 0537-5219876

陕西安塞建信村镇银行有限责任公司

地址: 陕西省安塞县城北区

邮编: 717400

电话: 0911-6211077

传真: 0911-6211077

上海浦东建信村镇银行有限责任公司

地址: 上海市浦东新区川沙镇北市街 26 号

邮编: 201200

电话: 021-58385876

传真: 021-58385938

苏州常熟建信村镇银行有限责任公司

地址: 江苏省常熟市海虞北路 33 号

邮编: 215500

电话: 0512-51910510

传真: 0512-51910526

浙江苍南建信村镇银行股份有限公司

地址：浙江省苍南县灵溪镇玉苍路怡和城市家园 2 幢 102-104 号

邮编：325800

电话：0577-68857896

传真：0577-68857893

浙江淳安建信村镇银行有限责任公司

地址：浙江省淳安县千岛湖镇新安南路 15-51 号

邮编：311700

电话：0571-65090006

传真：0571-65092226

浙江江山建信村镇银行有限责任公司

地址：江山虎山街道城南虎山一街 56 号

邮编：324100

电话：0570-4037890

传真：0570-4037895

浙江丽水莲都建信村镇银行有限责任公司

地址：丽水市莲都区人民街 519 号

邮编：323000

电话：0578-2227227

传真：0578-2227228

浙江青田建信华侨村镇银行有限责任公司

地址：浙江省青田县圣旨街 59-75 号

邮编：323900

电话：0578-6812966

传真：0578-6812910

浙江武义建信村镇银行有限责任公司

地址：浙江省武义县解放中街四号地块商办大楼一层

邮编：321200

电话：0579-87679091

传真：0579-87679091

新建发有限公司

地址：香港中环干诺道中 3 号中国建设银行大厦 29 楼

电话：00852-37182797

传真：00852-37182799

16 备查文件目录

- 一、载有本行董事长王洪章、副行长兼首席财务官庞秀生、财务会计部总经理应承康签章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- 四、在其他证券市场公布的年度报告。

附录 外部审计师报告及财务报告

中国建设银行股份有限公司

截至 2013 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(2014)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 224 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 2013 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表、2013 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(2014)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 2013年12月31日的合并财务状况和财务状况、2013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
2014年3月28日

注册会计师 _____
闫琳

中国建设银行股份有限公司
 资产负债表
 2013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	
		2013年	2012年 (重述)	2013年	2012年 (重述)
资产：					
现金及存放中央银行款项	6	2,475,001	2,458,069	2,469,497	2,443,276
存放同业款项	7	321,286	585,898	328,640	584,538
贵金属		35,637	38,419	35,637	38,419
拆出资金	8	152,065	129,653	233,574	138,015
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	9	364,050	27,572	356,854	16,206
衍生金融资产	10	18,910	12,671	16,503	11,667
买入返售金融资产	11	281,447	316,685	280,959	316,624
应收利息	12	80,731	68,264	79,025	67,581
客户贷款和垫款	13	8,361,361	7,309,879	8,025,415	7,142,317
可供出售金融资产	14	760,292	701,041	714,745	681,416
持有至到期投资	15	2,100,538	1,918,322	2,095,741	1,915,811
应收款项债券投资	16	189,737	219,713	182,252	217,741
对子公司的投资	17	-	-	22,004	16,676
对联营和合营企业的投资	18	2,624	2,366	-	-
固定资产	20	135,678	113,946	127,810	110,343
土地使用权	21	15,731	16,232	15,682	16,181
无形资产	22	2,053	2,061	1,549	1,564
商誉	23	1,610	1,651	-	-
递延所得税资产	24	38,448	27,051	39,093	27,517
其他资产	25	26,011	23,335	58,417	40,858
资产总计		15,363,210	13,972,828	15,083,397	13,786,750

刊载于第 18 页至第 224 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)
2013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	
		2013年	2012年 (重述)	2013年	2012年 (重述)
负债:					
向中央银行借款	28	79,157	6,281	78,733	6,169
同业及其他金融机构存 放款项	29	692,095	977,487	704,487	980,497
拆入资金	30	155,917	120,256	122,479	77,640
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	31	380,380	37,251	377,731	34,533
衍生金融负债	10	19,872	11,541	16,796	10,045
卖出回购金融资产	32	61,873	2,360	55,457	891
客户存款	33	12,223,037	11,343,079	12,055,777	11,250,000
应付职工薪酬	34	34,080	32,772	32,938	31,886
应交税费	35	60,209	53,271	59,693	52,862
应付利息	36	153,627	123,215	152,946	122,804
预计负债	37	5,014	5,058	5,014	5,058
已发行债务证券	38	357,540	262,991	322,406	245,024
递延所得税负债	24	138	332	-	-
其他负债	39	65,942	47,389	40,339	33,884
负债合计		<u>14,288,881</u>	<u>13,023,283</u>	<u>14,024,796</u>	<u>12,851,293</u>

刊载于第18页至第224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)
2013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	
		2013年	2012年 (重述)	2013年	2012年 (重述)
股东权益:					
股本	40	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	41	135,523	135,217	135,508	135,140
投资重估储备	42	(19,290)	3,023	(19,275)	3,078
盈余公积	43	107,970	86,718	107,970	86,718
一般风险准备	44	153,835	80,483	150,675	79,444
未分配利润	45	444,084	391,034	434,877	381,844
外币报表折算差额		(6,182)	(4,818)	(1,165)	(778)
归属于本行股东权益合计		1,065,951	941,668	1,058,601	935,457
少数股东权益		8,378	7,877	-	-
股东权益合计		<u>1,074,329</u>	<u>949,545</u>	<u>1,058,601</u>	<u>935,457</u>
负债和股东权益总计		<u>15,363,210</u>	<u>13,972,828</u>	<u>15,083,397</u>	<u>13,786,750</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)

庞秀生
副行长及首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一四年三月二十八日

刊载于第18页至第224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
 2013 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2013 年	2012 年 (重述)	2013 年	2012 年 (重述)
一、营业收入		508,608	460,746	492,581	447,699
利息净收入	46	389,544	353,202	383,811	348,916
利息收入		646,253	603,241	636,987	595,723
利息支出		(256,709)	(250,039)	(253,176)	(246,807)
手续费及佣金净收入	47	104,283	93,507	102,476	91,809
手续费及佣金收入		107,432	96,218	105,415	94,345
手续费及佣金支出		(3,149)	(2,711)	(2,939)	(2,536)
投资收益	48	6,318	6,327	5,601	5,328
其中：对联营和合 营企业的 投资收益		60	28	-	-
公允价值变动损失	49	(1,325)	(661)	(1,096)	(185)
汇兑收益		1,810	1,504	945	1,191
其他业务收入	50	7,978	6,867	844	640
二、营业支出		(230,636)	(210,460)	(218,121)	(200,164)
营业税金及附加		(31,648)	(30,233)	(31,385)	(30,019)
业务及管理费	51	(148,692)	(134,566)	(143,832)	(130,509)
资产减值损失	52	(43,209)	(40,041)	(42,176)	(39,349)
其他业务成本	53	(7,087)	(5,620)	(728)	(287)
三、营业利润		277,972	250,286	274,460	247,535
加：营业外收入	54	2,737	1,941	2,583	1,843
减：营业外支出	55	(903)	(788)	(890)	(780)
四、利润总额		279,806	251,439	276,153	248,598
减：所得税费用	56	(64,684)	(57,837)	(63,634)	(57,176)

刊载于第 18 页至第 224 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)
 2013 年度
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2013 年	2012 年 (重述)	2013 年	2012 年 (重述)
五、 净利润		<u>215,122</u>	<u>193,602</u>	<u>212,519</u>	<u>191,422</u>
归属于本行股东的净利润		214,657	193,179		
少数股东损益		465	423		
六、 基本和稀释每股收益 (人民币元)		<u>0.86</u>	<u>0.77</u>		
七、 其他综合收益	57	<u>(23,422)</u>	<u>(3,574)</u>	<u>(22,434)</u>	<u>(3,413)</u>
最终不计入损益	57	454	(31)	454	(37)
最终计入损益	57	(23,876)	(3,543)	(22,888)	(3,376)
八、 综合收益总额		<u>191,700</u>	<u>190,028</u>	<u>190,085</u>	<u>188,009</u>
归属于本行股东的综合收益		191,286	189,585		
归属于少数股东的综合收益		414	443		

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)

 庞秀生
 副行长及首席财务官

 应承康
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一四年三月二十八日

刊载于第 18 页至第 224 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
2013 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
2012 年 12 月 31 日	250,011	135,281	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,609
会计政策变更	-	(64)	-	-	-	-	-	-	(64)
2012 年 12 月 31 日(重述)	<u>250,011</u>	<u>135,217</u>	<u>3,023</u>	<u>86,718</u>	<u>80,483</u>	<u>391,034</u>	<u>(4,818)</u>	<u>7,877</u>	<u>949,545</u>
本年增减变动金额	-	306	(22,313)	21,252	73,352	53,050	(1,364)	501	124,784
(一)净利润	-	-	-	-	-	214,657	-	465	215,122
(二)其他综合收益	-	306	(22,313)	-	-	-	(1,364)	(51)	(23,422)
上述(一)和(二)小计	-	<u>306</u>	<u>(22,313)</u>	-	-	<u>214,657</u>	<u>(1,364)</u>	414	<u>191,700</u>
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	105	105
1. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	51	51
2. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	54	54

刊载于第 18 页至第 224 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配	-	-	-	21,252	73,352	(161,607)	-	(18)	(67,021)
1. 提取盈余公积	-	-	-	21,252	-	(21,252)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	73,352	(73,352)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	-	(18)	(67,021)
2013 年 12 月 31 日	250,011	135,523	(19,290)	107,970	153,835	444,084	(6,182)	8,378	1,074,329

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)

庞秀生
副行长及首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一四年三月二十八日

刊载于第 18 页至第 224 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)
2012 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	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
2011 年 12 月 31 日	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,661
会计政策变更	-	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
2011 年 12 月 31 日(重述)	<u>250,011</u>	<u>135,177</u>	<u>6,383</u>	<u>67,576</u>	<u>67,342</u>	<u>289,266</u>	<u>(4,615)</u>	<u>5,520</u>	<u>816,660</u>
本年增减变动金额	-	40	(3,360)	19,142	13,141	101,768	(203)	2,357	132,885
(一)净利润	-	-	-	-	-	193,179	-	423	193,602
(二)其他综合收益	-	(31)	(3,360)	-	-	-	(203)	20	(3,574)
上述(一)和(二)小计	-	(31)	(3,360)	-	-	193,179	(203)	443	190,028
(三)股东投入和减少资本	-	71	-	-	-	-	-	1,999	2,070
1. 少数股东增资	-	26	-	-	-	-	-	2,803	2,829
2. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	529	529
3. 对控股子公司股权比例变化	-	45	-	-	-	-	-	(1,333)	(1,288)

刊载于第 18 页至第 224 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)
2012 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	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配	-	-	-	19,142	13,141	(91,411)	-	(85)	(59,213)
1. 提取盈余公积	-	-	-	19,142	-	(19,142)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	13,141	(13,141)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(85)	(59,213)
2012 年 12 月 31 日(重述)	250,011	135,217	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,545

刊载于第 18 页至第 224 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
 2013 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
2012 年 12 月 31 日	250,011	135,204	3,078	86,718	79,444	381,844	(778)	935,521
会计政策变更	-	(64)	-	-	-	-	-	(64)
2012 年 12 月 31 日(重述)	250,011	135,140	3,078	86,718	79,444	381,844	(778)	935,457
本年增减变动金额	-	368	(22,353)	21,252	71,231	53,033	(387)	123,144
(一)净利润	-	-	-	-	-	212,519	-	212,519
(二)其他综合收益	-	306	(22,353)	-	-	-	(387)	(22,434)
上述(一)和(二)小计	-	306	(22,353)	-	-	212,519	(387)	190,085
(三) 股东投入和减少资本	-	62	-	-	-	-	-	62
1.收购子公司	-	62	-	-	-	-	-	62

刊载于第 18 页至第 224 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	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
(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>135,508</u>	<u>(19,275)</u>	<u>107,970</u>	<u>150,675</u>	<u>434,877</u>	<u>(1,165)</u>	<u>1,058,601</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)

 庞秀生
 副行长及首席财务官

 应承康
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一四年三月二十八日

刊载于第 18 页至第 224 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)
 2012 年度
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	股本	资本公积	投资重估储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	股东权益合计
2011 年 12 月 31 日	250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577
会计政策变更	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
2011 年 12 月 31 日(重述)	<u>250,011</u>	<u>135,177</u>	<u>6,472</u>	<u>67,576</u>	<u>66,645</u>	<u>281,491</u>	<u>(796)</u>	<u>806,576</u>
本年增减变动金额	-	(37)	(3,394)	19,142	12,799	100,353	18	128,881
(一)净利润	-	-	-	-	-	191,422	-	191,422
(二)其他综合收益	-	(37)	(3,394)	-	-	-	18	(3,413)
上述(一)和(二)小计	-	(37)	(3,394)	-	-	191,422	18	188,009
(三)利润分配	-	-	-	19,142	12,799	(91,069)	-	(59,128)
1. 提取盈余公积	-	-	-	19,142	-	(19,142)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	12,799	(12,799)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(59,128)
2012 年 12 月 31 日(重述)	<u>250,011</u>	<u>135,140</u>	<u>3,078</u>	<u>86,718</u>	<u>79,444</u>	<u>381,844</u>	<u>(778)</u>	<u>935,457</u>

刊载于第 18 页至第 224 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
2013 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 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	613,017	1,373,562	544,890	1,360,249
向中央银行借款净增加额	73,116	4,090	72,804	3,988
拆入资金净增加额	38,816	42,278	47,712	32,607
卖出回购金融资产净增加额	59,603	-	54,566	-
已发行存款证净增加额	96,865	53,554	78,914	46,641
买入返售金融资产净减少额	35,238	-	35,665	-
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				
收取的利息、手续费及佣金的现金	343,129	3,605	343,198	3,577
收到的其他与经营活动有关的现金	739,438	685,201	729,203	676,141
现金	16,765	10,783	3,455	3,250
经营活动现金流入小计	<u>2,015,987</u>	<u>2,173,073</u>	<u>1,910,407</u>	<u>2,126,453</u>

刊载于第 18 页至第 224 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)
2013 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
一、经营活动现金流量(续):					
客户贷款和垫款净增加额		(1,116,433)	(1,028,588)	(941,785)	(995,438)
存放中央银行和同业款项					
净增加额		(33,915)	(212,062)	(33,070)	(208,036)
拆出资金净增加额		(51,108)	(6,186)	(123,751)	(7,899)
买入返售金融资产净增					
加额		-	(116,642)	-	(116,581)
卖出回购金融资产净减					
少额		-	(8,101)	-	(10,703)
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)	(2,632)	(337,130)	(5,531)
支付的利息、手续费及佣					
金的现金		(221,788)	(204,542)	(218,357)	(201,306)
支付给职工以及为职工支					
付的现金		(85,653)	(76,932)	(83,026)	(74,857)
支付的各项税费		(94,714)	(87,696)	(93,574)	(86,831)
支付的其他与经营活动有					
关的现金		(33,833)	(60,879)	(47,704)	(60,770)
经营活动现金流出小计		<u>(1,970,058)</u>	<u>(1,804,260)</u>	<u>(1,878,397)</u>	<u>(1,767,952)</u>
经营活动产生的现金流量					
净额	58(1)	<u>45,929</u>	<u>368,813</u>	<u>32,010</u>	<u>358,501</u>

刊载于第 18 页至第 224 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)
2013 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	730,160	608,345	733,716	597,556
收取的现金股利	461	250	505	261
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	<u>1,851</u>	<u>1,200</u>	<u>1,593</u>	<u>1,038</u>
投资活动现金流入小计	<u>732,472</u>	<u>609,795</u>	<u>735,814</u>	<u>598,855</u>
投资支付的现金	(971,998)	(730,417)	(940,865)	(708,887)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(38,406)	(34,939)	(33,553)	(31,756)
取得子公司、联营和合营企业 支付的现金	(250)	(294)	(3,828)	(1,834)
对子公司增资支付的现金	-	-	(1,500)	(2,892)
投资活动现金流出小计	<u>(1,010,654)</u>	<u>(765,650)</u>	<u>(979,746)</u>	<u>(745,369)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(278,182)</u>	<u>(155,855)</u>	<u>(243,932)</u>	<u>(146,514)</u>

刊载于第 18 页至第 224 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)
 2013 年度
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
三、 筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	1,997	41,951	1,997	40,952
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	51	3,332	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>2,048</u>	<u>45,283</u>	<u>1,997</u>	<u>40,952</u>
分配股利支付的现金	(67,044)	(59,220)	(67,003)	(59,128)
偿付已发行债券利息 支付的现金	(7,545)	(5,562)	(7,513)	(5,501)
支付其他与筹资活动有 关的现金	-	(1,288)	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(74,589)</u>	<u>(66,070)</u>	<u>(74,516)</u>	<u>(64,629)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(72,541)</u>	<u>(20,787)</u>	<u>(72,519)</u>	<u>(23,677)</u>

刊载于第 18 页至第 224 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)
2013 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(3,353)</u>	<u>(1,714)</u>	<u>(3,309)</u>	<u>(1,619)</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	58(2)	(308,147)	190,457	(287,750)	186,691
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>748,920</u>	<u>558,463</u>	<u>732,456</u>	<u>545,765</u>
六、年末现金及现金等价物余额	58(3)	<u>440,773</u>	<u>748,920</u>	<u>444,706</u>	<u>732,456</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)

庞秀生
副行长及首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一四年三月二十八日

刊载于第 18 页至第 224 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设施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。

本财务报表已于 2014 年 3 月 28 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。

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。

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 2013 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。

(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(22)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。

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

3 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 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 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

(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。

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。

中国建设银行股份有限公司
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)

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。

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享有的控制，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，计入其他综合收益并累计计入股东权益项下的资本公积。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员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。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) 退休福利

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。

另外，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。

(b) 住房公积金及其他社会保险费用

本集团根据有关法律、法规和政策的规定，为在职员工缴纳住房公积金及基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险等社会保险费用。本集团每月按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付住房公积金及上述社会保险费用，并按权责发生制原则计入当期损益。

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)

(c) 补充退休福利

本集团为 2003 年 12 月 31 日及以前离退休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。

(d) 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。

(e) 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，在同时满足下列条件时，确认为因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，并计入当期损益：(i)本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议，并即将实施；及(ii)本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

中国建设银行股份有限公司
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)

(f) 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) 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。

(14) 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)

(15) 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。

(16) 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)

(16) 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。

(17) 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)

(17) 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。

(18) 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。

(19) 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。

(20) 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)

(20) 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。

(21) 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)

(22) 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)

(22) 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)

(22) 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资本公积和退休福利负债。

(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。

(23) 重要会计政策变更

财政部于 2014 年 1 月修订的《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》不再使用“区间法”对“精算利得或损失”进行会计核算，并将其列为“重新计量的金额”，于其发生的期间计入其他综合收益。基于中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同的原则，本集团已在 2013 年财务报告中提前适用该准则，并对合并资产负债表的期初比较数字做了追溯调整，“资本公积”累计减少人民币 0.64 亿元，相应“应付职工薪酬”累计增加人民币 0.64 亿元；对合并利润表的可比期即 2012 年度的其他综合收益调减人民币 0.63 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)

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	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
现金		71,756	72,653	71,457	72,393
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	2,254,478	2,140,099	2,252,239	2,138,410
- 超额存款准备金	(2)	129,443	231,318	126,477	218,474
- 财政性存款		19,324	13,999	19,324	13,999
小计		2,403,245	2,385,416	2,398,040	2,370,883
合计		2,475,001	2,458,069	2,469,497	2,443,276

- (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：

	2013 年	2012 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
银行	317,864	583,014	325,353	581,716
非银行金融机构	3,429	2,891	3,291	2,829
总额	321,293	585,905	328,644	584,545
减值准备(附注 26)	(7)	(7)	(4)	(7)
净额	<u>321,286</u>	<u>585,898</u>	<u>328,640</u>	<u>584,538</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
中国内地	301,221	557,348	301,079	557,048
海外	20,072	28,557	27,565	27,497
总额	321,293	585,905	328,644	584,545
减值准备(附注 26)	(7)	(7)	(4)	(7)
净额	<u>321,286</u>	<u>585,898</u>	<u>328,640</u>	<u>584,538</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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
银行	49,419	65,340	121,551	68,620
非银行金融机构	102,673	64,362	112,050	69,444
总额	152,092	129,702	233,601	138,064
减值准备(附注 26)	(27)	(49)	(27)	(49)
净额	<u>152,065</u>	<u>129,653</u>	<u>233,574</u>	<u>138,015</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
中国内地	120,157	112,441	116,641	114,655
海外	31,935	17,261	116,960	23,409
总额	152,092	129,702	233,601	138,064
减值准备(附注 26)	(27)	(49)	(27)	(49)
净额	<u>152,065</u>	<u>129,653</u>	<u>233,574</u>	<u>138,015</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	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
持有作交易用途	(1)				
- 债券		76,532	16,404	76,288	16,206
- 权益工具		355	378	-	-
- 基金		262	443	-	-
		<u>77,149</u>	<u>17,225</u>	<u>76,288</u>	<u>16,206</u>
指定为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益	(2)				
- 债券		2,432	4,188	-	-
- 权益工具		5,903	6,159	-	-
- 其他债务工具		278,566	-	280,566	-
		<u>286,901</u>	<u>10,347</u>	<u>280,566</u>	<u>-</u>
合计		<u>364,050</u>	<u>27,572</u>	<u>356,854</u>	<u>16,206</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	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
政府		1,810	818	1,802	814
中央银行		-	80	-	80
政策性银行		3,153	904	3,153	904
银行及非银行金融机构		17,766	3,149	17,749	3,149
其他企业		53,803	11,453	53,584	11,259
合计		<u>76,532</u>	<u>16,404</u>	<u>76,288</u>	<u>16,206</u>
上市	(i)	76,532	16,404	76,288	16,206
其中：于香港上市		<u>68</u>	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计		<u>76,532</u>	<u>16,404</u>	<u>76,288</u>	<u>16,206</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	
	2013 年	2012 年
银行及非银行金融机构	206	404
其他企业	<u>411</u>	<u>417</u>
合计	<u>617</u>	<u>821</u>
上市	406	416
其中：于香港上市	270	240
非上市	<u>211</u>	<u>405</u>
合计	<u>617</u>	<u>821</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	
		2013 年	2012 年
政策性银行		241	258
银行及非银行金融机构		516	548
其他企业		1,675	3,382
合计		2,432	4,188
上市	(i)	789	1,047
其中：于香港上市		789	965
非上市		1,643	3,141
合计		2,432	4,188

(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	
	2013 年	2012 年
银行及非银行金融机构	591	804
其他企业	5,312	5,355
合计	5,903	6,159
上市	1,958	1,399
其中：于香港上市	1,305	1,046
非上市	3,945	4,760
合计	5,903	6,159

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)

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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
银行及非银行金融机构	278,506	-	280,506	-
其他企业	60	-	60	-
合计	<u>278,566</u>	<u>-</u>	<u>280,566</u>	<u>-</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

	2013 年			2012 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	262,454	1,415	1,302	368,207	3,143	2,870
汇率合约	1,739,985	16,272	16,890	1,017,303	9,059	7,832
其他合约	15,774	1,223	1,680	12,153	469	839
合计	<u>2,018,213</u>	<u>18,910</u>	<u>19,872</u>	<u>1,397,663</u>	<u>12,671</u>	<u>11,541</u>

本行

	2013 年			2012 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	254,779	1,402	1,284	360,165	3,127	2,831
汇率合约	1,501,564	14,272	14,879	905,066	8,382	7,155
其他合约	13,659	829	633	10,667	158	59
合计	<u>1,770,002</u>	<u>16,503</u>	<u>16,796</u>	<u>1,275,898</u>	<u>11,667</u>	<u>10,045</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

	2013 年	
	本集团	本行
交易对手违约风险加权资产		
— 利率合约	1,387	1,381
— 汇率合约	17,739	15,276
— 其他合约	1,238	808
	20,364	17,465
信用估值调整风险加权资产	8,688	7,962
	29,052	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

	2013 年			2012 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	10,020	58	(100)	6,786	126	(174)
现金流量套期工具						
外汇远期	51,093	-	(1,862)	-	-	-
合计	<u>61,113</u>	<u>58</u>	<u>(1,962)</u>	<u>6,786</u>	<u>126</u>	<u>(174)</u>

本行

	2013 年			2012 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	10,020	58	(100)	6,786	126	(174)
现金流量套期工具						
外汇远期	50,805	-	(1,860)	-	-	-
合计	<u>60,825</u>	<u>58</u>	<u>(1,960)</u>	<u>6,786</u>	<u>126</u>	<u>(174)</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(损失)/收益如下:

	2013 年	2012 年
净(损失)/收益		
-套期工具	(5)	103
-被套期项目	5	(103)
	5	(103)

截至2013年及2012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2013年12月31日止年度，现金流量套期产生的净损失计人民币1.48亿元通过其他综合收益计入资本公积，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2013年12月31日止年度，不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

中国建设银行股份有限公司
 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
证券				
- 政府债券	120,156	67,125	119,891	67,125
- 人行票据	10,109	3,733	10,109	3,733
- 银行及非银行金融机构 债券	129,706	144,215	129,483	144,154
小计	259,971	215,073	259,483	215,012
票据	19,876	94,612	19,876	94,612
客户贷款和垫款	1,600	7,000	1,600	7,000
总额及净额	281,447	316,685	280,959	316,624

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

12 应收利息

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
存放中央银行款项	1,040	988	1,039	987
存放同业款项	5,035	3,346	4,879	3,220
买入返售金融资产	153	807	150	807
客户贷款和垫款	23,408	20,408	21,579	20,006
债券投资	50,551	42,398	50,234	42,218
其他	545	318	1,145	344
总额	80,732	68,265	79,026	67,582
减值准备(附注 26)	(1)	(1)	(1)	(1)
净额	80,731	68,264	79,025	67,581

中国建设银行股份有限公司
 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
公司类贷款和垫款				
- 贷款	5,897,249	5,230,891	5,644,616	5,134,038
- 融资租赁	44,956	38,630	-	-
	<u>5,942,205</u>	<u>5,269,521</u>	<u>5,644,616</u>	<u>5,134,038</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	1,896,203	1,543,966	1,880,227	1,528,757
- 个人助业贷款	95,342	104,096	91,655	101,776
- 个人消费贷款	76,174	84,631	71,490	80,556
- 信用卡	273,228	182,507	268,663	177,936
- 其他	163,891	135,894	152,627	128,801
	<u>2,504,838</u>	<u>2,051,094</u>	<u>2,464,662</u>	<u>2,017,826</u>
票据贴现	<u>143,014</u>	<u>191,697</u>	<u>142,842</u>	<u>191,540</u>
客户贷款和垫款总额	8,590,057	7,512,312	8,252,120	7,343,404
贷款损失准备(附注 26)	(228,696)	(202,433)	(226,705)	(201,087)
- 个别评估	(52,137)	(45,814)	(51,885)	(45,678)
- 组合评估	<u>(176,559)</u>	<u>(156,619)</u>	<u>(174,820)</u>	<u>(155,409)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>8,361,361</u>	<u>7,309,879</u>	<u>8,025,415</u>	<u>7,142,317</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				
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>
2012年12月31日				
客户贷款和垫款总额	7,437,694	5,991	68,627	7,512,312
贷款损失准备	(152,710)	(3,909)	(45,814)	(202,433)
客户贷款和垫款净额	<u>7,284,984</u>	<u>2,082</u>	<u>22,813</u>	<u>7,309,879</u>
本行				
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>
2012年12月31日				
客户贷款和垫款总额	7,269,057	5,895	68,452	7,343,404
贷款损失准备	(151,510)	(3,899)	(45,678)	(201,087)
客户贷款和垫款净额	<u>7,117,547</u>	<u>1,996</u>	<u>22,774</u>	<u>7,142,317</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 2013 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 0.99% (2012: 0.99%)。

于 2013 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 1.03% (2012: 1.01%)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注65(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

	注释	2013 年			总额
		按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		
			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		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		171,027	5,532	52,137	228,696
		2012 年			
	注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
			其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额		129,832	3,276	38,109	171,217
本年计提		22,878	1,371	23,024	47,273
本年转回		-	-	(8,943)	(8,943)
折现回拨		-	-	(1,612)	(1,612)
本年转出	(a)	-	(5)	(232)	(237)
本年核销		-	(832)	(5,821)	(6,653)
本年收回		-	99	1,289	1,388
年末余额		152,710	3,909	45,814	202,433

中国建设银行股份有限公司
 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

注释	2013 年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	151,510	3,899	45,678	201,087
本年计提	17,848	2,846	32,086	52,780
本年转回	-	-	(10,821)	(10,821)
折现回拨	-	-	(1,446)	(1,446)
本年转出 (a)	(50)	(1)	(4,844)	(4,895)
本年核销	-	(1,317)	(10,424)	(11,741)
本年收回	-	85	1,656	1,741
年末余额	<u>169,308</u>	<u>5,512</u>	<u>51,885</u>	<u>226,705</u>
	2012 年			
注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	128,898	3,265	38,020	170,183
本年计提	22,612	1,292	22,954	46,858
本年转回	-	-	(8,921)	(8,921)
折现回拨	-	-	(1,612)	(1,612)
本年转出 (a)	-	(2)	(231)	(233)
本年核销	-	(731)	(5,820)	(6,551)
本年收回	-	75	1,288	1,363
年末余额	<u>151,510</u>	<u>3,899</u>	<u>45,678</u>	<u>201,087</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。

中国建设银行股份有限公司
 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

	2013 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	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>
	2012 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	3,630	1,310	897	1,151	6,988
保证贷款	5,384	9,740	4,405	4,112	23,641
抵押贷款	14,550	12,328	7,717	6,664	41,259
质押贷款	1,151	2,462	909	666	5,188
合计	<u>24,715</u>	<u>25,840</u>	<u>13,928</u>	<u>12,593</u>	<u>77,076</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.33%</u>	<u>0.34%</u>	<u>0.19%</u>	<u>0.17%</u>	<u>1.03%</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

	2013 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	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>
	2012 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	3,536	1,299	894	1,104	6,833
保证贷款	5,371	9,686	4,336	4,112	23,505
抵押贷款	14,212	12,322	7,717	6,662	40,913
质押贷款	1,151	2,462	909	666	5,188
合计	<u>24,270</u>	<u>25,769</u>	<u>13,856</u>	<u>12,544</u>	<u>76,439</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.33%</u>	<u>0.35%</u>	<u>0.19%</u>	<u>0.17%</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	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
债券	(1)	746,626	688,814	708,413	672,073
权益工具	(2)	12,991	11,430	6,332	9,343
基金	(2)	675	797	-	-
合计	(3)	<u>760,292</u>	<u>701,041</u>	<u>714,745</u>	<u>681,416</u>

(1) 债券

按发行机构类别分析

	注释	本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
政府		157,824	92,364	139,426	91,450
中央银行		9,690	100,176	6,059	95,473
政策性银行		107,059	76,655	106,835	76,655
银行及非银行金融 机构		236,105	192,276	224,925	184,917
公共机构		98	341	79	341
其他企业		235,850	227,002	231,089	223,237
合计		<u>746,626</u>	<u>688,814</u>	<u>708,413</u>	<u>672,073</u>
上市	(i)	696,600	641,715	687,769	637,694
其中：于香港上市		1,482	1,284	1,317	1,117
非上市		50,026	47,099	20,644	34,379
合计		<u>746,626</u>	<u>688,814</u>	<u>708,413</u>	<u>672,073</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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
债转股	4,978	7,931	4,978	7,931
其他权益工具	8,013	3,499	1,354	1,412
基金	675	797	-	-
合计	<u>13,666</u>	<u>12,227</u>	<u>6,332</u>	<u>9,343</u>
上市	7,397	8,489	5,338	7,848
其中：于香港上市	554	623	554	623
非上市	<u>6,269</u>	<u>3,738</u>	<u>994</u>	<u>1,495</u>
合计	<u>13,666</u>	<u>12,227</u>	<u>6,332</u>	<u>9,343</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 2013 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 7,787.33 亿元及 7,401.17 亿元(2012：人民币 6,946.86 亿元及 6,778.89 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 142.49 亿元及 73.43 亿元(2012：人民币 107.40 亿元及 86.48 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	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
政府		865,879	796,075	865,226	795,422
中央银行		188,220	235,053	188,220	235,053
政策性银行		335,397	273,270	335,397	273,270
银行及非银行金融 机构		557,732	526,376	555,965	525,879
其他企业		157,831	91,626	155,394	90,265
总额		2,105,059	1,922,400	2,100,202	1,919,889
减值准备(附注 26)		(4,521)	(4,078)	(4,461)	(4,078)
净额		<u>2,100,538</u>	<u>1,918,322</u>	<u>2,095,741</u>	<u>1,915,811</u>
上市	(1)	2,087,353	1,895,728	2,084,990	1,893,618
其中：于香港上市		240	-	240	-
非上市		13,185	22,594	10,751	22,193
合计		<u>2,100,538</u>	<u>1,918,322</u>	<u>2,095,741</u>	<u>1,915,811</u>
上市债券市值		<u>1,985,172</u>	<u>1,894,253</u>	<u>1,982,856</u>	<u>1,892,131</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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
政府				
- 特别国债	(1) 49,200	49,200	49,200	49,200
- 其他	768	755	530	530
银行及非银行金融 机构	85,206	79,707	82,494	77,960
中国信达资产管理 股份有限公司	(2) 18,852	57,622	18,852	57,622
其他企业	36,495	33,450	31,949	33,450
总额	190,521	220,734	183,025	218,762
减值准备(附注 26)	(784)	(1,021)	(773)	(1,021)
净额	189,737	219,713	182,252	217,741
于香港以外地区上市	(3) 52,599	31,537	52,361	31,537
非上市	137,138	188,176	129,891	186,204
合计	189,737	219,713	182,252	217,741

- (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 2013 年 12 月 31 日，信达公司已累计偿还人民币 2,282 亿元债券本金。
- (3) 于香港以外地区上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

17 对子公司的投资

(1) 投资成本

	2013 年	2012 年
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)	4,663	4,663
建信人寿保险有限公司(“建信人寿”)	3,902	3,902
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	2,861	1,361
中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”)	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	-
金泉融资有限公司(“金泉”)	676	-
中国建设银行(迪拜)有限公司(“建行迪拜”)	620	-
新建发有限公司(“新建发”)	383	383
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)	130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)	-	-
村镇银行	1,378	1,326
合计	22,004	16,676

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(2012: 26 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) 本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

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

中国建设银行股份有限公司
 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) 本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	注册地	已发行及缴足的 股本/实收资本	主要业务	本行直接 持股比例	本行间接 持股比例	本行 表决权比例
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	美元 6.01 亿元	投资	-	100%	100%
中国建设银行 (亚洲)股份 有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	港币 65.11 亿元 人民币 176 亿元	商业银行	-	100%	100%

(3) 于 2013 年 12 月 31 日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

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

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：

	2013 年	2012 年
年初余额	2,366	2,069
本年购入	304	294
本年减少	(27)	(4)
对联营和合营企业的投资收益	60	28
应收现金股利	(10)	(11)
汇率变动影响及其他	(69)	(10)
	2,624	2,366
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	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%	2,621	1,989	806	79
华力达 有限公司	中国 香港	港币 10,000 元	物业 投资	50.00%	50.00%	1,644	1,633	106	13
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%	543	13	2	(13)
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%	817	78	46	27
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%	527	2	38	22

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

19 未合并结构化主体的利益

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

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

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

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

19 未合并结构化主体的利益(续)

截至 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：

	<u>2013 年</u>
利息收入	429
手续费收入	10,162
投资收益	370
公允价值变动损益	2
其他业务收入	<u>4</u>
合计	<u>10,967</u>

截至 2013 年 12 月 31 日止年度，本集团未发生与上述未合并结构化主体相关的损失。

于 2013 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 7,188.29 亿元。截至 2013 年 12 月 31 日止年度，本集团与上述非保本理财产品计划叙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。

于 2013 年 12 月 31 日，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支持的计划。

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

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					
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					
2012年1月1日	69,880	18,933	33,447	29,359	151,619
本年增加	8,001	13,316	7,759	3,883	32,959
转入/(转出)	6,090	(8,109)	51	1,968	-
本年减少	(257)	(1,249)	(1,900)	(1,332)	(4,738)
2012年12月31日	<u>83,714</u>	<u>22,891</u>	<u>39,357</u>	<u>33,878</u>	<u>179,840</u>
累计折旧					
2012年1月1日	(17,950)	-	(22,337)	(16,643)	(56,930)
本年计提	(2,585)	-	(4,717)	(4,383)	(11,685)
本年减少	50	-	1,840	1,269	3,159
2012年12月31日	<u>(20,485)</u>	<u>-</u>	<u>(25,214)</u>	<u>(19,757)</u>	<u>(65,456)</u>
减值准备(附注 26)					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(7)	(467)
本年计提	-	-	-	(5)	(5)
本年减少	32	-	-	2	34
2012年12月31日	<u>(427)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(10)</u>	<u>(438)</u>
账面价值					
2012年1月1日	<u>51,471</u>	<u>18,933</u>	<u>11,109</u>	<u>12,709</u>	<u>94,222</u>
2012年12月31日	<u>62,802</u>	<u>22,891</u>	<u>14,142</u>	<u>14,111</u>	<u>113,946</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					
2013年1月1日	80,415	22,819	38,946	33,367	175,547
本年增加	3,655	15,265	8,341	4,333	31,594
转入/(转出)	6,952	(8,810)	81	1,777	-
本年减少	(252)	(1,014)	(2,031)	(1,398)	(4,695)
2013年12月31日	<u>90,770</u>	<u>28,260</u>	<u>45,337</u>	<u>38,079</u>	<u>202,446</u>
累计折旧					
2013年1月1日	(20,339)	-	(24,927)	(19,506)	(64,772)
本年计提	(2,882)	-	(5,129)	(4,788)	(12,799)
本年减少	80	-	1,960	1,324	3,364
2013年12月31日	<u>(23,141)</u>	<u>-</u>	<u>(28,096)</u>	<u>(22,970)</u>	<u>(74,207)</u>
减值准备(附注 26)					
2013年1月1日	(427)	-	(1)	(4)	(432)
本年减少	2	-	-	1	3
2013年12月31日	<u>(425)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(3)</u>	<u>(429)</u>
账面价值					
2013年1月1日	<u>59,649</u>	<u>22,819</u>	<u>14,018</u>	<u>13,857</u>	<u>110,343</u>
2013年12月31日	<u>67,204</u>	<u>28,260</u>	<u>17,240</u>	<u>15,106</u>	<u>127,810</u>

中国建设银行股份有限公司
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					
2012年1月1日	69,329	18,928	33,137	28,841	150,235
本年增加	5,247	13,236	7,650	3,814	29,947
转入/(转出)	6,090	(8,109)	51	1,968	-
本年减少	(251)	(1,236)	(1,892)	(1,256)	(4,635)
2012年12月31日	<u>80,415</u>	<u>22,819</u>	<u>38,946</u>	<u>33,367</u>	<u>175,547</u>
累计折旧					
2012年1月1日	(17,869)	-	(22,134)	(16,397)	(56,400)
本年计提	(2,518)	-	(4,629)	(4,352)	(11,499)
本年减少	48	-	1,836	1,243	3,127
2012年12月31日	<u>(20,339)</u>	<u>-</u>	<u>(24,927)</u>	<u>(19,506)</u>	<u>(64,772)</u>
减值准备(附注 26)					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(6)	(466)
本年减少	32	-	-	2	34
2012年12月31日	<u>(427)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(4)</u>	<u>(432)</u>
账面价值					
2012年1月1日	<u>51,001</u>	<u>18,928</u>	<u>11,002</u>	<u>12,438</u>	<u>93,369</u>
2012年12月31日	<u>59,649</u>	<u>22,819</u>	<u>14,018</u>	<u>13,857</u>	<u>110,343</u>

于 2013 年 12 月 31 日，本集团及本行有账面价值为人民币 181.79 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在正常办理之中(2012：人民币 164.92 亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

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

21 土地使用权

本集团

	2013 年	2012 年
成本/评估值		
年初余额	20,758	20,475
本年增加	70	327
本年减少	(76)	(44)
	20,752	20,758
累计摊销		
年初余额	(4,384)	(3,872)
本年摊销	(513)	(522)
本年减少	18	10
	(4,879)	(4,384)
减值准备(附注 26)		
年初余额	(142)	(146)
本年减少	-	4
	(142)	(142)
账面价值		
年初余额	16,232	16,457
年末余额	15,731	16,232

中国建设银行股份有限公司
 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

	2013 年	2012 年
成本/评估值		
年初余额	20,688	20,417
本年增加	70	314
本年减少	(74)	(43)
年末余额	20,684	20,688
累计摊销		
年初余额	(4,365)	(3,867)
本年摊销	(513)	(508)
本年减少	18	10
年末余额	(4,860)	(4,365)
减值准备(附注 26)		
年初余额	(142)	(146)
本年减少	-	4
年末余额	(142)	(142)
账面价值		
年初余额	16,181	16,404
年末余额	15,682	16,181

中国建设银行股份有限公司
 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			
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)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2012年1月1日	4,245	539	4,784
本年增加	899	23	922
本年减少	(46)	(17)	(63)
2012年12月31日	5,098	545	5,643
累计摊销			
2012年1月1日	(3,033)	(83)	(3,116)
本年摊销	(494)	(24)	(518)
本年减少	44	16	60
2012年12月31日	(3,483)	(91)	(3,574)
减值准备(附注 26)			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2012年1月1日	1,211	449	1,660
2012年12月31日	1,614	447	2,061

中国建设银行股份有限公司
 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			
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)

22 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2012年1月1日	4,127	102	4,229
本年增加	849	23	872
本年减少	(43)	(17)	(60)
2012年12月31日	<u>4,933</u>	<u>108</u>	<u>5,041</u>
累计摊销			
2012年1月1日	(2,970)	(75)	(3,045)
本年摊销	(475)	(7)	(482)
本年减少	42	16	58
2012年12月31日	<u>(3,403)</u>	<u>(66)</u>	<u>(3,469)</u>
减值准备(附注 26)			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年12月31日	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
账面价值			
2012年1月1日	<u>1,156</u>	<u>20</u>	<u>1,176</u>
2012年12月31日	<u>1,529</u>	<u>35</u>	<u>1,564</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 日收购建信信托以及于 2011 年 6 月 29 日收购建信人寿带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
年初余额	1,651	1,662
汇率变动影响	<u>(41)</u>	<u>(11)</u>
年末余额	<u>1,610</u>	<u>1,651</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 2013 年 12 月 31 日商誉未发生减值(2012：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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
递延所得税资产	38,448	27,051	39,093	27,517
递延所得税负债	(138)	(332)	-	-
合计	38,310	26,719	39,093	27,517

(1) 按性质分析

本集团

	2013 年		2012 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	24,698	6,168	(5,938)	(1,488)
- 资产减值准备	121,540	30,329	105,164	26,208
- 内退及应付工资	25,463	6,366	25,318	6,321
- 其他	(16,781)	(4,415)	(15,056)	(3,990)
合计	154,920	38,448	109,488	27,051
递延所得税负债				
- 公允价值变动	(569)	(129)	(1,235)	(297)
- 资产减值准备	-	-	17	4
- 其他	(36)	(9)	(176)	(39)
合计	(605)	(138)	(1,394)	(332)

中国建设银行股份有限公司
 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

	2013 年		2012 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	24,887	6,212	(5,926)	(1,487)
- 资产减值准备	120,714	30,151	104,587	26,093
- 内退及应付工资	25,317	6,329	25,069	6,267
- 其他	(10,217)	(3,599)	(9,979)	(3,356)
合计	160,701	39,093	113,751	27,517

中国建设银行股份有限公司
 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
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>
2012年1月1日	(2,580)	21,375	5,689	(3,432)	21,052
计入当期损益	(301)	4,837	632	(597)	4,571
计入其他综合收益	1,096	-	-	-	1,096
2012年12月31日	<u>(1,785)</u>	<u>26,212</u>	<u>6,321</u>	<u>(4,029)</u>	<u>26,719</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
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>
2012年1月1日	(2,294)	21,309	5,651	(2,686)	21,980
计入当期损益	(293)	4,784	616	(670)	4,437
计入其他综合收益	1,100	-	-	-	1,100
2012年12月31日	<u>(1,487)</u>	<u>26,093</u>	<u>6,267</u>	<u>(3,356)</u>	<u>27,517</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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
抵债资产	(1)			
- 房屋及建筑物	1,287	1,398	1,287	1,398
- 土地使用权	312	233	312	233
- 其他	89	61	87	60
	<u>1,688</u>	<u>1,692</u>	<u>1,686</u>	<u>1,691</u>
长期待摊费用	662	625	591	564
应收建行国际款项	(2)	-	35,717	20,681
其他应收款	23,530	20,942	20,002	17,704
经营租入固定资产改良支出	<u>2,792</u>	<u>2,566</u>	<u>2,765</u>	<u>2,542</u>
总额	28,672	25,825	60,761	43,182
减值准备(附注 26)				
- 抵债资产	(261)	(217)	(260)	(217)
- 其他	<u>(2,400)</u>	<u>(2,273)</u>	<u>(2,084)</u>	<u>(2,107)</u>
合计	<u>26,011</u>	<u>23,335</u>	<u>58,417</u>	<u>40,858</u>

- (1) 截至 2013 年 12 月 31 日止年度本集团共处置抵债资产原值为人民币 6.54 亿元(2012: 人民币 6.23 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	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)

本集团(续)

	附注	2012 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	9	(1)	-	(1)	7
拆出资金	8	65	(9)	-	(7)	49
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	171,217	38,330	(461)	(6,653)	202,433
可供出售债券		5,384	(337)	(30)	(619)	4,398
可供出售权益工具		6,139	101	(38)	(1,320)	4,882
持有至到期投资	15	3,994	1,126	(29)	(1,013)	4,078
应收款项债券投资	16	615	406	-	-	1,021
固定资产	20	467	5	-	(34)	438
土地使用权	21	146	-	-	(4)	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	2,503	297	-	(310)	2,490
合计		<u>190,548</u>	<u>39,918</u>	<u>(558)</u>	<u>(9,961)</u>	<u>219,947</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	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>

中国建设银行股份有限公司
 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	2012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	9	(1)	-	(1)	7
拆出资金	8	65	(9)	-	(7)	49
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	170,183	37,937	(482)	(6,551)	201,087
可供出售债券		5,384	(355)	(43)	(619)	4,367
可供出售权益工具		6,108	26	2	(1,315)	4,821
持有至到期投资	15	3,994	1,126	(29)	(1,013)	4,078
应收款项债券投资	16	615	406	-	-	1,021
固定资产	20	466	-	-	(34)	432
土地使用权	21	146	-	-	(4)	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	2,503	96	-	(275)	2,324
合计		<u>189,482</u>	<u>39,226</u>	<u>(552)</u>	<u>(9,819)</u>	<u>218,337</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：

	2013 年	2012 年
存放同业款项	20,023	7,593
拆出资金	106,499	12,670
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	787	43
客户贷款和垫款	2,215	760
可供出售金融资产	822	2,022
其他资产	34,688	20,809
合计	<u>167,034</u>	<u>43,897</u>

本行应付子公司款项按负债类别分析如下：

	2013 年	2012 年
同业及其他金融机构存放款项	16,333	7,631
拆入资金	12,506	3,321
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	160	-
客户存款	5,069	5,279
应付利息	201	97
其他负债	170	2
合计	<u>34,439</u>	<u>16,330</u>

28 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
中国内地	60,431	118	60,007	6
海外	18,726	6,163	18,726	6,163
合计	<u>79,157</u>	<u>6,281</u>	<u>78,733</u>	<u>6,169</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)

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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
银行	202,810	506,141	213,447	508,097
非银行金融机构	489,285	471,346	491,040	472,400
合计	<u>692,095</u>	<u>977,487</u>	<u>704,487</u>	<u>980,497</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
中国内地	687,894	974,231	688,032	972,348
海外	4,201	3,256	16,455	8,149
合计	<u>692,095</u>	<u>977,487</u>	<u>704,487</u>	<u>980,497</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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
银行	154,517	119,988	121,601	77,434
非银行金融机构	1,400	268	878	206
合计	<u>155,917</u>	<u>120,256</u>	<u>122,479</u>	<u>77,640</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
中国内地	38,137	49,406	6,398	20,899
海外	117,780	70,850	116,081	56,741
合计	<u>155,917</u>	<u>120,256</u>	<u>122,479</u>	<u>77,640</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)

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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
保本理财产品	337,580	-	337,740	-
与贵金属相关的金融 负债	37,956	32,134	37,956	32,134
结构性金融工具	4,844	5,117	2,035	2,399
合计	<u>380,380</u>	<u>37,251</u>	<u>377,731</u>	<u>34,533</u>

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2013年和2012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。

本集团及本行将部分新发行的保本理财产品募集的资金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。

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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
证券				
— 政府债券	48,773	1,281	42,405	-
— 银行及非银行金 融机构债券	12,492	-	12,492	-
— 标准券	-	130	-	-
小计	<u>61,265</u>	<u>1,411</u>	<u>54,897</u>	<u>-</u>
票据	<u>608</u>	<u>949</u>	<u>560</u>	<u>891</u>
合计	<u>61,873</u>	<u>2,360</u>	<u>55,457</u>	<u>891</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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
活期存款				
- 公司类客户	4,167,686	3,816,312	4,154,705	3,806,391
- 个人客户	2,525,115	2,107,369	2,510,530	2,092,833
小计	<u>6,692,801</u>	<u>5,923,681</u>	<u>6,665,235</u>	<u>5,899,224</u>
定期存款(含通知存款)				
- 公司类客户	2,457,076	2,392,797	2,386,417	2,365,610
- 个人客户	3,073,160	3,026,601	3,004,125	2,985,166
小计	<u>5,530,236</u>	<u>5,419,398</u>	<u>5,390,542</u>	<u>5,350,776</u>
合计	<u><u>12,223,037</u></u>	<u><u>11,343,079</u></u>	<u><u>12,055,777</u></u>	<u><u>11,250,000</u></u>

以上客户存款中包括:

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
(1) 保证金存款				
- 承兑汇票保证金	129,392	124,367	129,248	124,423
- 信用证保证金	55,018	42,616	55,018	42,616
- 保函保证金	36,308	34,443	36,308	34,443
- 其他	199,256	192,272	201,426	195,045
合计	<u>419,974</u>	<u>393,698</u>	<u>422,000</u>	<u>396,527</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>11,908</u>	<u>8,722</u>	<u>11,725</u>	<u>8,592</u>

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

34 应付职工薪酬

本集团

注释	2013 年			
	年初余额 (重述)	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	23,488	58,154	(56,453)	25,189
基本养老保险和年金缴费	606	11,552	(11,421)	737
其他社会保险及员工福利	1,975	8,853	(8,566)	2,262
住房公积金	134	5,433	(5,419)	148
工会经费和职工教育经费	1,269	2,391	(2,127)	1,533
补充退休福利 (1)	699	353	(443)	609
内部退养福利	4,596	217	(1,217)	3,596
因解除劳动关系给予的 补偿	5	8	(7)	6
合计	<u>32,772</u>	<u>86,961</u>	<u>(85,653)</u>	<u>34,080</u>

注释	2012 年			
	年初余额 (重述)	本年增加额 (重述)	本年减少额	年末余额 (重述)
工资、奖金、津贴和补贴	19,871	54,352	(50,735)	23,488
基本养老保险和年金缴费	552	10,214	(10,160)	606
其他社会保险及员工福利	1,630	7,807	(7,462)	1,975
住房公积金	124	4,685	(4,675)	134
工会经费和职工教育经费	1,174	2,205	(2,110)	1,269
补充退休福利 (1)	7,033	661	(6,995)	699
内部退养福利	5,542	210	(1,156)	4,596
因解除劳动关系给予的 补偿	6	8	(9)	5
合计	<u>35,932</u>	<u>80,142</u>	<u>(83,302)</u>	<u>32,772</u>

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

34 应付职工薪酬(续)

本行

注释	2013 年			
	年初余额 (重述)	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	22,728	55,694	(54,341)	24,081
基本养老保险和年金缴费	603	11,376	(11,246)	733
其他社会保险及员工福利	1,866	8,693	(8,309)	2,250
住房公积金	133	5,377	(5,362)	148
工会经费和职工教育经费	1,256	2,358	(2,099)	1,515
补充退休福利 (1)	699	353	(443)	609
内部退养福利	4,596	217	(1,217)	3,596
因解除劳动关系给予的 补偿	5	8	(7)	6
合计	<u>31,886</u>	<u>84,076</u>	<u>(83,024)</u>	<u>32,938</u>
注释	2012 年			
	年初余额 (重述)	本年增加额 (重述)	本年减少额	年末余额 (重述)
工资、奖金、津贴和补贴	19,222	52,455	(48,949)	22,728
基本养老保险和年金缴费	550	10,076	(10,023)	603
其他社会保险及员工福利	1,544	7,690	(7,368)	1,866
住房公积金	124	4,643	(4,634)	133
工会经费和职工教育经费	1,162	2,187	(2,093)	1,256
补充退休福利 (1)	7,033	661	(6,995)	699
内部退养福利	5,542	210	(1,156)	4,596
因解除劳动关系给予的 补偿	6	8	(9)	5
合计	<u>35,183</u>	<u>77,930</u>	<u>(81,227)</u>	<u>31,886</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) 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。

(a) 本集团及本行补充退休福利义务列示如下：

	2013 年	2012 年 (重述)
计划资产公允价值	5,825	6,370
补充退休福利负债	609	699
补充退休福利义务现值	6,434	7,069

(b) 本集团及本行补充退休福利变动情况如下：

(i) 本集团及本行计划资产的公允价值变动情况如下：

	2013 年	2012 年
年初计划资产公允价值	6,370	-
利息收益	219	-
重新计量的金额-计划资产收益扣 除已在利息收益中确认的部分	(103)	-
转入计划资产-来源于本行	-	6,370
由计划资产支付-福利支付	(661)	-
年末计划资产公允价值	5,825	6,370

中国建设银行股份有限公司
 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) 补充退休福利(续)

(b) 本集团及本行补充退休福利变动情况如下(续):

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值的变动如下:

	2013 年	2012 年 (重述)
年初余额	7,069	7,033
支付供款	(661)	(625)
于当期损益中确认的支出		
- 利息成本	233	232
- 过去服务成本	339	366
重新计量的金额- 精算(利得)/损失	(546)	63
年末余额	6,434	7,069

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) 补充退休福利(续)

(c) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2013 年	2012 年
折现率	4.75%	3.50%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	12.6 年	13.1 年

(d) 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	(118)	123
医疗费用年增长率	38	(37)

(e) 本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为7.5年。

(f) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2013 年	2012 年
权益类工具	62	-
债务类工具	5,310	-
现金及现金等价物	313	6,370
其他	140	-
合计	5,825	6,370

(2) 本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

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

35 应交税费

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
所得税	50,950	44,361	50,579	44,076
营业税金及附加	8,999	8,373	8,889	8,281
增值税	(982)	(656)	(968)	(659)
其他	1,242	1,193	1,193	1,164
合计	<u>60,209</u>	<u>53,271</u>	<u>59,693</u>	<u>52,862</u>

36 应付利息

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
客户存款	148,809	117,974	148,264	117,724
已发行债务证券	2,123	2,137	2,123	2,137
同业及其他金融 机构存放款项	1,688	2,652	1,833	2,671
其他	1,007	452	726	272
合计	<u>153,627</u>	<u>123,215</u>	<u>152,946</u>	<u>122,804</u>

37 预计负债

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
预计诉讼损失	543	741	543	741
其他	4,471	4,317	4,471	4,317
合计	<u>5,014</u>	<u>5,058</u>	<u>5,014</u>	<u>5,058</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	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
已发行存款证	(1)	193,749	101,223	159,553	84,195
已发行债券	(2)	3,933	1,934	2,995	995
已发行次级债券	(3)	159,858	159,834	159,858	159,834
合计		<u>357,540</u>	<u>262,991</u>	<u>322,406</u>	<u>245,024</u>

(1) 已发行存款证主要由海外分行及建行亚洲发行。

(2) 已发行债券

	注释	本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
3.20%固定利率 人民币债券	(a)	940	940	-	-
3.08%固定利率 人民币债券	(b)	500	500	500	500
3.25%固定利率 人民币债券	(c)	2,500	500	2,500	500
总面值		3,940	1,940	3,000	1,000
减：未摊销的发 行成本		<u>(7)</u>	<u>(6)</u>	<u>(5)</u>	<u>(5)</u>
年末账面余额		<u>3,933</u>	<u>1,934</u>	<u>2,995</u>	<u>995</u>

(a) 3.20%固定利率人民币债券于 2012 年 11 月在伦敦发行，于 2015 年 11 月 29 日到期偿还。

(b) 3.08%固定利率人民币债券于 2012 年 6 月在香港发行，于 2014 年 6 月 28 日到期偿还。

(c) 3.25%固定利率人民币债券包括：5 亿元人民币债券于 2012 年 6 月在香港发行，于 2015 年 6 月 28 日到期偿还；20 亿元人民币债券于 2013 年 12 月在台湾发行，于 2016 年 12 月 12 日到期偿还。

中国建设银行股份有限公司
 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及银监会批准发行的次级债券账面价值如下：

	注释	本集团及本行	
		2013 年	2012 年
于 2019 年 2 月到期的 3.20% 固定利率次级债券	(a)	12,000	12,000
于 2024 年 2 月到期的 4.00% 固定利率次级债券	(b)	28,000	28,000
于 2019 年 8 月到期的 3.32% 固定利率次级债券	(c)	10,000	10,000
于 2024 年 8 月到期的 4.04% 固定利率次级债券	(d)	10,000	10,000
于 2024 年 12 月到期的 4.80% 固定利率次级债券	(e)	20,000	20,000
于 2026 年 11 月到期的 5.70% 固定利率次级债券	(f)	40,000	40,000
于 2027 年 11 月到期的 4.99% 固定利率次级债券	(g)	40,000	40,000
总面值		160,000	160,000
减：未摊销的发行成本		(142)	(166)
年末账面余额		<u>159,858</u>	<u>159,834</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) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 3.20%。本集团可选择于 2014 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.20%。于 2014 年 2 月 26 日，本集团已选择对这些债券行使赎回权。
- (b) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.00%。本集团可选择于 2019 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.00%。
- (c) 于 2009 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 3.32%。本集团可选择于 2014 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.32%。
- (d) 于 2009 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.04%。本集团可选择于 2019 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.04%。
- (e) 于 2009 年 12 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.80%。本集团可选择于 2019 年 12 月 22 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 12 月 22 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.80%。
- (f) 于 2011 年 11 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 5.70%，在债券存续期内固定不变。在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2021 年 11 月 7 日赎回这些债券。
- (g) 于 2012 年 11 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.99%，在债券存续期内固定不变。在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2022 年 11 月 21 日赎回这些债券。

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

39 其他负债

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
递延收入	13,131	10,150	12,872	10,035
建信人寿保险准备金	13,097	7,574	-	-
应付资本性支出款	8,365	5,831	8,363	5,831
睡眠户	2,469	2,381	2,469	2,381
应付承销承兑款项	1,226	1,395	1,226	1,395
待清算款项	784	1,752	784	1,742
代收代付款项	743	439	743	439
应付中国建银投资有限 责任公司	22	83	22	83
其他	26,105	17,784	13,860	11,978
合计	<u>65,942</u>	<u>47,389</u>	<u>40,339</u>	<u>33,884</u>

40 股本

	本集团及本行	
	2013 年	2012 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	
	2013 年	2012 年 (重述)	2013 年	2012 年 (重述)
股本溢价	135,118	135,118	135,109	135,047
现金流量套期储备	(148)	-	(148)	-
其他	553	99	547	93
合计	<u>135,523</u>	<u>135,217</u>	<u>135,508</u>	<u>135,140</u>

42 投资重估储备

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

本集团

	注释	2013 年		
		税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额		<u>4,030</u>	<u>(1,007)</u>	<u>3,023</u>
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)
		<u>(28,282)</u>	<u>7,157</u>	<u>(21,125)</u>
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
		<u>(1,585)</u>	<u>397</u>	<u>(1,188)</u>
年末余额		<u>(25,837)</u>	<u>6,547</u>	<u>(19,290)</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 投资重估储备(续)

本集团(续)

	注释	2012 年		
		税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额		8,492	(2,109)	6,383
可供出售金融资产产生的损失				
- 债券		(1,238)	296	(942)
- 权益工具和基金		(1,383)	346	(1,037)
		(2,621)	642	(1,979)
前期计入其他综合收益当期转入 损益				
- 与减值相关		(337)	84	(253)
- 与出售相关		(1,546)	387	(1,159)
- 其他	(1)	42	(11)	31
		(1,841)	460	(1,381)
年末余额		4,030	(1,007)	3,023

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

42 投资重估储备(续)

本行

	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)

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

42 投资重估储备(续)

本行(续)

	注释	2012 年		
		税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额		8,566	(2,094)	6,472
可供出售金融资产产生的损失				
- 债券		(1,179)	271	(908)
- 权益工具		(1,505)	376	(1,129)
		(2,684)	647	(2,037)
前期计入其他综合收益当期转入损益				
- 与减值相关		(355)	89	(266)
- 与出售相关		(1,497)	375	(1,122)
- 其他	(1)	42	(11)	31
		(1,810)	453	(1,357)
年末余额		4,072	(994)	3,078

- (1) 其他是指以前年度部分债券由可供出售金融资产重分类至持有至到期投资后，与该债券相关、原计入投资重估储备的损失在本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，直至该公积金累计额达到本行注册资本的 50% ，可不再提取。本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以提取任意盈余公积金。

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

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	
		2013年	2012年	2013年	2012年
财政部规定	(1)	150,249	79,182	150,249	79,182
香港银行业条例规定	(2)	2,199	819	165	105
其他中国内地监管机构规定	(3)	1,125	324	-	-
其他海外监管机构规定		262	158	261	157
合计		<u>153,835</u>	<u>80,483</u>	<u>150,675</u>	<u>79,444</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 2013 年 6 月 6 日召开的本行 2012 年度股东大会审议通过的 2012 年度利润分配方案，本行宣派 2012 年现金股利人民币 670.03 亿元。

2014 年 3 月 28 日，经董事会提议，本行拟进行的 2013 年度利润分配方案如下：

- (1) 以 2013 年税后利润人民币 2,125.19 亿元为基数，按 10% 的比例提取法定公积金人民币 212.52 亿元(2012: 人民币 191.42 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，2013 年全年计提一般准备金人民币 151.89 亿元(2012: 人民币 710.68 亿元)。
- (3) 向全体股东派发现金股息，每股人民币 0.300 元(含税)(2012: 每股人民币 0.268 元)，共计人民币 750.03 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
利息收入				
存放中央银行款项	37,589	34,694	37,556	34,671
存放同业款项	19,907	17,664	19,934	17,766
拆出资金	4,982	3,196	4,909	3,475
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融资产	1,061	825	610	348
买入返售金融资产	5,150	5,552	5,119	5,548
投资性证券	108,515	99,619	108,170	99,518
客户贷款和垫款				
- 公司类	330,799	318,950	323,742	313,047
- 个人类	130,730	114,041	129,437	112,656
- 贴现	7,520	8,700	7,510	8,694
合计	<u>646,253</u>	<u>603,241</u>	<u>636,987</u>	<u>595,723</u>
利息支出				
向中央银行借款	(3,810)	(21)	(3,801)	(19)
同业及其他金融机构存放				
款项	(18,176)	(28,867)	(18,015)	(28,765)
拆入资金	(2,826)	(2,941)	(1,442)	(1,107)
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融负债	(5)	(1)	-	(1)
卖出回购金融资产	(1,097)	(2,254)	(1,085)	(2,215)
已发行债务证券	(10,207)	(7,364)	(9,553)	(7,040)
客户存款				
- 公司类	(109,735)	(102,804)	(109,237)	(102,434)
- 个人类	(110,853)	(105,787)	(110,043)	(105,226)
合计	<u>(256,709)</u>	<u>(250,039)</u>	<u>(253,176)</u>	<u>(246,807)</u>
利息净收入	<u>389,544</u>	<u>353,202</u>	<u>383,811</u>	<u>348,916</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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
已减值贷款	1,446	1,612	1,446	1,612
其他已减值金融资产	205	377	205	377
合计	<u>1,651</u>	<u>1,989</u>	<u>1,651</u>	<u>1,989</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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	25,783	20,137	25,676	20,031
顾问和咨询费	21,130	19,722	20,544	19,136
结算与清算手续费	12,422	11,423	12,285	11,321
代理业务手续费	12,395	12,772	12,105	12,563
理财产品业务收入	10,680	9,381	10,033	8,789
托管及其他受托业务佣金	9,135	8,380	9,086	8,346
电子银行业务收入	5,740	4,760	5,740	4,760
信用承诺手续费	2,741	2,636	2,740	2,635
担保手续费	1,886	1,931	1,880	1,928
其他	5,520	5,076	5,326	4,836
合计	<u>107,432</u>	<u>96,218</u>	<u>105,415</u>	<u>94,345</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(2,060)	(1,757)	(2,026)	(1,723)
银行间交易费	(481)	(378)	(471)	(368)
其他	(608)	(576)	(442)	(445)
合计	<u>(3,149)</u>	<u>(2,711)</u>	<u>(2,939)</u>	<u>(2,536)</u>
手续费及佣金净收入	<u>104,283</u>	<u>93,507</u>	<u>102,476</u>	<u>91,809</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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
交易性金融工具	1,070	1,055	840	669
可供出售权益工具	859	2,392	779	2,343
可供出售债券	301	1,039	136	632
衍生金融工具	3,346	1,469	2,957	1,357
股利收入	446	239	468	294
持有至到期投资	222	103	421	30
其他	74	30	-	3
合计	<u>6,318</u>	<u>6,327</u>	<u>5,601</u>	<u>5,328</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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
交易性金融工具	(208)	(491)	(227)	(9)
衍生金融工具	(1,117)	(170)	(869)	(176)
合计	<u>(1,325)</u>	<u>(661)</u>	<u>(1,096)</u>	<u>(185)</u>

50 其他业务收入

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
保险业务收入	6,897	5,868	-	-
租赁收入	288	294	284	287
其他	793	705	560	353
合计	<u>7,978</u>	<u>6,867</u>	<u>844</u>	<u>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)

51 业务及管理费

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
员工成本				
－工资、奖金、津贴和补贴	58,154	54,352	55,694	52,455
－基本养老保险及年金缴费	11,552	10,214	11,376	10,076
－其他社会保险及员工福利	8,853	7,807	8,693	7,690
－住房公积金	5,433	4,685	5,377	4,643
－工会经费和职工教育经费	2,391	2,205	2,358	2,187
－补充退休福利	339	366	339	366
－内部退养福利	100	73	100	73
－因解除劳动关系给予的补偿	8	8	8	8
	<u>86,830</u>	<u>79,710</u>	<u>83,945</u>	<u>77,498</u>
物业及设备支出				
－折旧费	13,027	11,685	12,799	11,499
－租金和物业管理费	7,133	6,070	6,609	5,587
－维护费	3,016	2,516	2,895	2,390
－水电费	2,049	1,872	2,021	1,849
－其他	1,525	1,341	1,521	1,338
	<u>26,750</u>	<u>23,484</u>	<u>25,845</u>	<u>22,663</u>
摊销费	2,389	2,204	2,320	2,139
审计费	150	144	133	130
其他业务及管理费	<u>32,573</u>	<u>29,024</u>	<u>31,589</u>	<u>28,079</u>
合计	<u>148,692</u>	<u>134,566</u>	<u>143,832</u>	<u>130,509</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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
客户贷款和垫款	42,666	38,330	41,959	37,937
可供出售债券	(1,144)	(337)	(1,151)	(355)
可供出售权益工具	195	101	136	26
持有至到期投资	1,056	1,126	995	1,126
应收款项债券投资	(237)	406	(248)	406
固定资产	58	5	-	-
其他	615	410	485	209
合计	<u>43,209</u>	<u>40,041</u>	<u>42,176</u>	<u>39,349</u>

53 其他业务成本

截至 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
利差补贴收入	985	560	981	560
清理睡眠户收入	340	368	340	368
固定资产处置利得	269	155	258	155
抵债资产处置利得	203	110	203	110
其他	940	748	801	650
合计	<u>2,737</u>	<u>1,941</u>	<u>2,583</u>	<u>1,843</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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
固定资产处置损失	100	88	100	85
捐赠支出	49	23	46	22
抵债资产处置损失	45	38	45	37
其他	709	639	699	636
合计	<u>903</u>	<u>788</u>	<u>890</u>	<u>780</u>

56 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
当期所得税	68,696	61,802	67,744	61,007
- 中国内地	67,803	60,939	67,109	60,482
- 香港	624	614	373	296
- 其他国家及地区	269	249	262	229
以前年度所得税调整	7	606	7	606
当期确认递延所得税	<u>(4,019)</u>	<u>(4,571)</u>	<u>(4,117)</u>	<u>(4,437)</u>
合计	<u>64,684</u>	<u>57,837</u>	<u>63,634</u>	<u>57,176</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	
		2013年	2012年	2013年	2012年
税前利润		<u>279,806</u>	<u>251,439</u>	<u>276,153</u>	<u>248,598</u>
按法定税率计算的所得税		<u>69,952</u>	<u>62,860</u>	<u>69,038</u>	<u>62,150</u>
不可作纳税抵扣的支出	(i)	3,626	2,116	3,485	2,116
免税收入	(ii)	(8,901)	(7,745)	(8,896)	(7,696)
影响当期损益的以前年度 所得税调整		<u>7</u>	<u>606</u>	<u>7</u>	<u>606</u>
所得税费用		<u>64,684</u>	<u>57,837</u>	<u>63,634</u>	<u>57,176</u>

(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 其他综合收益

本集团

	2013 年	2012 年
(1) 归属于本行股东的其他综合收益：		
最终计入损益		
可供出售金融资产产生的损失金额		
(附注 42)	(28,282)	(2,621)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	7,157	642
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(1,188)	(1,381)
现金流量套期净损失	(148)	-
外币报表折算差额	(1,364)	(203)
小计	(23,825)	(3,563)
最终不计入损益		
补充退休福利重新计量的金额	443	(63)
其他	11	32
小计	(23,371)	(3,594)
(2) 归属于少数股东的其他综合收益：		
最终计入损益		
可供出售金融资产产生的(损失)/利得金额	(72)	24
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	18	(6)
小计	(54)	18
外币报表折算差额	3	2
小计	(51)	20
合计	(23,422)	(3,574)

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

57 其他综合收益(续)

本行

	2013 年	2012 年
最终计入损益		
可供出售金融资产产生的损失金额 (附注 42)	(28,181)	(2,684)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	7,051	647
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(1,223)	(1,357)
现金流量套期净损失	(148)	-
外币报表折算差额	(387)	18
小计	(22,888)	(3,376)
最终不计入损益		
补充退休福利重新计量的金额	443	(63)
其他	11	26
合计	(22,434)	(3,413)

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

58 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
(1) 将净利润调节为经营活动的 现金流量净额				
净利润	215,122	193,602	212,519	191,422
加: 资产减值损失	43,209	40,041	42,176	39,349
折旧及摊销	15,416	13,889	15,119	13,638
折现回拨	(1,446)	(1,612)	(1,446)	(1,612)
公允价值变动损失	1,325	661	1,096	185
对联营和合营企业的投 资收益	(60)	(28)	-	-
股利收入	(446)	(239)	(468)	(294)
未实现的汇兑损失	3,095	322	2,846	438
已发行债券利息支出	7,557	5,734	7,525	5,733
出售投资性证券的净收益	(1,395)	(3,536)	(1,336)	(3,008)
处置固定资产和其他长 期资产的净收益	(169)	(67)	(159)	(70)
递延所得税的净增加	(4,019)	(4,571)	(4,117)	(4,437)
经营性应收项目的增加	(1,513,940)	(1,400,969)	(1,428,391)	(1,368,475)
经营性应付项目的增加	1,281,680	1,525,586	1,186,646	1,485,632
经营活动产生的现金 流量净额	<u>45,929</u>	<u>368,813</u>	<u>32,010</u>	<u>358,501</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 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 2013 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(2012: 人民币 71.77 亿元)，本集团继续确认的相关资产为人民币 8.28 亿元(2012: 人民币 8.34 亿元)，相关负债为人民币 5.02 亿元(2012: 人民币 5.06 亿元)。

60 经营分部

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

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

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

(1) 地区分部

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

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

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

60 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠江三角洲”是指本行一级分行所在的以下地区：广东省、深圳市、福建省和厦门市；
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市；
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：山西省、广西壮族自治区、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峡地区；
- “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)

60 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

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

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

60 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2012 年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	89,632	59,741	65,579	68,882	70,192	28,316	71,914	6,490	460,746
利息净收入	62,447	43,471	50,405	53,316	56,688	22,148	59,921	4,806	353,202
外部利息净收入	56,937	31,121	29,810	37,911	44,028	13,241	137,357	2,797	353,202
内部利息净收入/(支出)	5,510	12,350	20,595	15,405	12,660	8,907	(77,436)	2,009	-
手续费及佣金净收入	19,596	15,572	14,949	14,819	12,436	5,709	9,127	1,299	93,507
投资收益/(损失)	1,184	(103)	295	783	909	407	2,376	476	6,327
其中: 对联营和合营企 业的投资(损失)/收益	-	-	-	(11)	-	-	-	39	28
公允价值变动收益/(损失)	364	711	18	(149)	22	39	(804)	(862)	(661)
汇兑(损失)/收益	(7)	(6)	(188)	(2)	(2)	-	1,284	425	1,504
其他业务收入	6,048	96	100	115	139	13	10	346	6,867
二、营业支出	(52,822)	(26,895)	(28,744)	(33,587)	(31,170)	(13,768)	(20,140)	(3,334)	(210,460)
营业税金及附加	(7,083)	(4,686)	(5,311)	(5,031)	(5,167)	(1,935)	(1,020)	-	(30,233)
业务及管理费	(22,328)	(17,310)	(20,050)	(23,739)	(22,613)	(10,382)	(15,010)	(3,134)	(134,566)
资产减值损失	(18,005)	(4,890)	(3,320)	(4,795)	(3,331)	(1,439)	(4,076)	(185)	(40,041)
其他业务成本	(5,406)	(9)	(63)	(22)	(59)	(12)	(34)	(15)	(5,620)
三、营业利润	36,810	32,846	36,835	35,295	39,022	14,548	51,774	3,156	250,286
加: 营业外收入	267	200	156	275	768	122	128	25	1,941
减: 营业外支出	(172)	(139)	(74)	(159)	(104)	(84)	(51)	(5)	(788)
四、利润总额	<u>36,905</u>	<u>32,907</u>	<u>36,917</u>	<u>35,411</u>	<u>39,686</u>	<u>14,586</u>	<u>51,851</u>	<u>3,176</u>	<u>251,439</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)

60 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2012 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	4,689	3,417	4,452	6,133	5,346	3,014	4,593	2,812	34,456
折旧及摊销费用	2,407	1,575	1,970	2,522	2,255	1,185	1,821	154	13,889
2012 年(重述)									
分部资产	2,453,994	2,006,787	2,590,592	2,170,917	2,269,546	863,899	5,431,210	516,623	18,303,568
对联营和合营企业的投资	-	-	-	410	-	-	-	1,956	2,366
	<u>2,453,994</u>	<u>2,006,787</u>	<u>2,590,592</u>	<u>2,171,327</u>	<u>2,269,546</u>	<u>863,899</u>	<u>5,431,210</u>	<u>518,579</u>	18,305,934
递延所得税资产									27,051
抵销									<u>(4,360,157)</u>
资产总额									<u>13,972,828</u>
分部负债	<u>2,452,082</u>	<u>2,002,197</u>	<u>2,583,373</u>	<u>2,163,987</u>	<u>2,261,857</u>	<u>860,707</u>	<u>4,568,577</u>	<u>490,328</u>	17,383,108
递延所得税负债									332
抵销									<u>(4,360,157)</u>
负债总额									<u>13,023,283</u>
表外信贷承诺	<u>517,083</u>	<u>376,871</u>	<u>441,783</u>	<u>255,566</u>	<u>249,619</u>	<u>104,579</u>	<u>13,002</u>	<u>57,796</u>	<u>2,016,299</u>

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

60 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)

60 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
投资收益	(1,351)	(77)	6,368	1,378	6,318
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	60	60
公允价值变动损失	(1)	(1)	(48)	(1,275)	(1,325)
汇兑(损失)/收益	-	-	(1,208)	3,018	1,810
其他业务收入	-	452	-	7,526	7,978
二、营业支出	(98,291)	(111,061)	(6,009)	(15,275)	(230,636)
营业税金及附加	(20,447)	(9,595)	(1,164)	(442)	(31,648)
业务及管理费	(46,551)	(91,101)	(5,209)	(5,831)	(148,692)
资产减值损失	(31,293)	(9,950)	364	(2,330)	(43,209)
其他业务成本	-	(415)	-	(6,672)	(7,087)
三、营业利润	145,441	64,635	69,107	(1,211)	277,972
加：营业外收入	543	-	-	2,194	2,737
减：营业外支出	(45)	-	-	(858)	(903)
四、利润总额	145,939	64,635	69,107	125	279,806

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

60 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 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2012 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	216,509	145,335	82,754	16,148	460,746
利息净收入	176,390	111,464	61,280	4,068	353,202
外部利息净收入/(支出)	215,820	(4,278)	134,933	6,727	353,202
内部利息净(支出)/收入	(39,430)	115,742	(73,653)	(2,659)	-
手续费及佣金净收入	40,116	33,181	18,037	2,173	93,507
投资收益	-	448	2,383	3,496	6,327
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	28	28
公允价值变动收益/(损失)	3	-	183	(847)	(661)
汇兑收益	-	-	871	633	1,504
其他业务收入	-	242	-	6,625	6,867
二、营业支出	(98,384)	(93,672)	(6,482)	(11,922)	(210,460)
营业税金及附加	(20,307)	(8,643)	(1,197)	(86)	(30,233)
业务及管理费	(47,380)	(76,914)	(4,454)	(5,818)	(134,566)
资产减值损失	(30,697)	(7,841)	(831)	(672)	(40,041)
其他业务成本	-	(274)	-	(5,346)	(5,620)
三、营业利润	118,125	51,663	76,272	4,226	250,286
加：营业外收入	478	-	-	1,463	1,941
减：营业外支出	(109)	-	-	(679)	(788)
四、利润总额	<u>118,494</u>	<u>51,663</u>	<u>76,272</u>	<u>5,010</u>	<u>251,439</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)

60 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2012 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	9,195	20,498	1,043	3,720	34,456
折旧及摊销费用	4,066	9,064	461	298	13,889
	2012 年(重述)				
分部资产	5,368,220	2,167,249	6,065,163	477,840	14,078,472
对联营和合营企业的投资	-	-	-	2,366	2,366
	5,368,220	2,167,249	6,065,163	480,206	14,080,838
递延所得税资产					27,051
抵销					(135,061)
资产总额					13,972,828
分部负债	6,529,675	5,744,452	335,719	548,166	13,158,012
递延所得税负债					332
抵销					(135,061)
负债总额					13,023,283
表外信贷承诺	1,641,277	317,226	-	57,796	2,016,299

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

61 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
委托贷款	1,355,890	1,103,938	1,354,778	1,096,907
委托贷款基金	1,355,890	1,103,938	1,354,778	1,096,907

62 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
保证金	-	268	-	268
票据	608	949	560	891
债券	122,706	1,411	116,338	1,101
合计	123,314	2,628	116,898	2,260

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

62 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
存放同业款项	-	268	-	268
客户贷款及垫款	608	949	560	891
可供出售金融资产	7,809	806	1,441	1,101
持有至到期投资	114,897	605	114,897	-
合计	<u>123,314</u>	<u>2,628</u>	<u>116,898</u>	<u>2,260</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 2013 年及 2012 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)

63 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
贷款承诺				
- 原到期日为 1 年以内	179,790	168,906	176,494	165,906
- 原到期日为 1 年或以上	302,109	272,360	297,834	272,303
信用卡承诺	437,431	343,698	409,316	317,226
	<u>919,330</u>	<u>784,964</u>	<u>883,644</u>	<u>755,435</u>
银行承兑汇票	360,499	344,848	360,230	344,692
融资保函	129,557	165,294	193,918	166,959
非融资保函	484,370	441,367	483,828	441,253
开出即期信用证	29,243	28,246	29,243	28,246
开出远期信用证	351,543	203,972	367,774	203,478
其他	35,685	47,608	35,595	48,645
合计	<u>2,310,227</u>	<u>2,016,299</u>	<u>2,354,232</u>	<u>1,988,708</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)

63 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。

	2013	
	本集团	本行
或有负债及承担的信贷风险加权金额	899,272	930,073

(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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
1 年以内	4,596	3,973	4,150	3,719
1 年以上，2 年以内	3,749	2,976	3,389	2,846
2 年以上，3 年以内	2,999	2,268	2,712	2,224
3 年以上，5 年以内	3,557	2,699	3,350	2,678
5 年以上	2,543	1,662	2,124	1,653
合计	17,444	13,578	15,725	13,120

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

63 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
已订约	4,618	4,351	4,567	4,311
已授权但未订约	2,770	6,332	2,716	6,306
合计	<u>7,388</u>	<u>10,683</u>	<u>7,283</u>	<u>10,617</u>

(5) 证券承销承诺

于 2013 年 12 月 31 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2012：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 2013 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 507.94 亿元(2012：人民币 490.22 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)

63 承诺及或有事项(续)

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2013 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 31.67 亿元(2012: 人民币 27.35 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(13)的原则确认预计负债。

64 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 2013 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)

64 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 1,600 亿元的次级债券(2012: 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

	2013 年		2012 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	589	0.09%	578	0.10%
利息支出	603	0.23%	461	0.18%

资产负债表日重大交易的余额

	2013 年		2012 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	189	0.23%	186	0.27%
持有至到期投资	16,680	0.79%	16,680	0.87%
可供出售金融资产	180	0.02%	-	-
客户存款	13,063	0.11%	20,018	0.18%
应付利息	3	0.00%	306	0.25%
信贷承诺	288	0.01%	288	0.02%

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

64 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	2013 年		2012 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		36,170	5.60%	32,571	5.40%
利息支出		1,972	0.77%	2,552	1.02%
手续费及佣金收入		393	0.37%	426	0.44%
手续费及佣金支出		6	0.19%	-	-
业务及管理费	(i)	1,417	0.95%	1,387	1.03%

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)

64 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	2013 年		2012 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	35,103	10.93%	48,134	8.22%
拆出资金	60,734	39.94%	19,114	14.74%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13,856	3.81%	2,783	10.09%
衍生金融资产	1,507	7.97%	1,237	9.76%
买入返售金融资产	32,194	11.44%	15,175	4.79%
应收利息	16,541	20.49%	13,199	19.34%
客户贷款和垫款	43,790	0.52%	40,233	0.55%
可供出售金融资产	213,549	28.09%	176,896	25.23%
持有至到期投资	515,295	24.53%	487,608	25.42%
应收款项债券投资	64,700	34.10%	69,549	31.65%
其他资产 (ii)	2	0.01%	12	0.05%
同业及其他金融机构存放款项 (iii)	53,318	7.70%	72,956	7.46%
拆入资金	34,501	22.13%	41,447	34.47%
衍生金融负债	1,187	5.97%	559	4.85%
卖出回购金融资产	37,747	61.01%	1,181	50.04%
客户存款	42,397	0.35%	21,856	0.19%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,160	0.30%	-	-
应付利息	80	0.05%	153	0.12%
其他负债	658	1.00%	-	-
信贷承诺	23,762	1.09%	8,172	0.49%

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

64 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

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

(ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款项为无担保，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)

64 关联方关系及其交易(续)

(2) 淡马锡控股(私人)有限公司

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

根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》，持有本行 5%以上股份的企业属于本集团的关联方。淡马锡于 2012 年 5 月 4 日向香港联合交易所进行了权益申报，持有占本行已发行总股份的 7.15%(2012: 7.15%)，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

	2013 年		2012 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	8	0.00%	-	-
利息支出	14	0.01%	19	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

	2013 年		2012 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
客户存款	1,378	0.01%	825	0.01%
应付利息	3	0.00%	-	-
同业及其他金融机 构存放款项	62	0.01%	-	-
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)

64 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

	2013 年	2012 年
利息收入	22	18
手续费及佣金收入	21	-
利息支出	2	3

资产负债表日重大交易的余额

	2013 年	2012 年
客户贷款和垫款	1,860	860
客户存款	694	736

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

64 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

	2013 年	2012 年
利息收入	1,516	593
利息支出	539	216
手续费及佣金收入	604	504
手续费及佣金支出	71	38
投资收益	739	102
公允价值变动收益	-	20
其他业务收入	119	37
其他业务成本	230	24

资产负债表日重大交易的余额见附注 27。

于 2013 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 669.75 亿元(2012：人民币 25.43 亿元)。

截至 2013 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 2013 年 12 月 31 日，上述交易的余额分别为人民币 26.46 亿元(2012：人民币 9.41 亿元)和人民币 3.95 亿元(2012：人民币 1.38 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 2013 年和 2012 年 12 月 31 日止年度均未发生其他关联交易。

于 2013 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 41.13 亿元(2012：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)

64 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2013年12月31日止年度的薪酬为人民币2,087万元。

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2013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2012年薪酬总额于2012年年报公布之日尚未最终确定。董事、监事和高级管理人员2012年最终确定的薪酬总额为人民币3,678万元(2012年年报公布的薪酬总额为人民币2,535万元)。

(7) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

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

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

65 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

(1) 信用风险

信用风险管理

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

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

65 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)

65 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)

65 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
存放中央银行款项	2,403,245	2,385,416	2,398,040	2,370,883
存放同业款项	321,286	585,898	328,640	584,538
拆出资金	152,065	129,653	233,574	138,015
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债权投资	357,530	20,592	356,854	16,206
衍生金融资产	18,910	12,671	16,503	11,667
买入返售金融资产	281,447	316,685	280,959	316,624
应收利息	80,731	68,264	79,025	67,581
客户贷款和垫款	8,361,361	7,309,879	8,025,415	7,142,317
可供出售债券投资	746,626	688,814	708,413	672,073
持有至到期投资	2,100,538	1,918,322	2,095,741	1,915,811
应收款项债券投资	189,737	219,713	182,252	217,741
其他金融资产	21,130	18,669	53,635	36,279
合计	15,034,606	13,674,576	14,759,051	13,489,735
表外信贷承诺	2,310,227	2,016,299	2,354,232	1,988,708
最大信用风险敞口	<u>17,344,833</u>	<u>15,690,875</u>	<u>17,113,283</u>	<u>15,478,443</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)

65 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
按个别方式评估				
已出现减值总额	77,152	68,627	76,779	68,452
贷款损失准备	(52,137)	(45,814)	(51,885)	(45,678)
小计	25,015	22,813	24,894	22,774
按组合方式评估				
已出现减值总额	8,112	5,991	8,002	5,895
贷款损失准备	(5,532)	(3,909)	(5,512)	(3,899)
小计	2,580	2,082	2,490	1,996
已逾期未减值				
- 少于 90 日	14,517	15,846	13,969	15,405
- 90 至 180 日	3	-	-	-
- 180 日以上	472	-	472	-
总额	14,992	15,846	14,441	15,405
贷款损失准备	(i) (2,267)	(1,778)	(2,248)	(1,769)
小计	12,725	14,068	12,193	13,636
未逾期未减值				
- 信用贷款	2,322,572	2,075,020	2,125,833	2,013,991
- 保证贷款	1,615,091	1,414,006	1,564,696	1,370,632
- 抵押贷款	3,693,429	3,129,967	3,618,121	3,071,845
- 质押贷款	858,709	802,855	844,248	797,184
总额	8,489,801	7,421,848	8,152,898	7,253,652

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

65 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)

	注释	本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
贷款损失准备	(i)	(168,760)	(150,932)	(167,060)	(149,741)
小计		8,321,041	7,270,916	7,985,838	7,103,911
合计		8,361,361	7,309,879	8,025,415	7,142,317

(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)

65 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：

	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	1,379	13,613	77,152
	2012 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	1,026	10,388	12,084
未涵盖部分	978	3,454	56,543
总额	2,004	13,842	68,627

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

65 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：

	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	1,142	13,299	76,779
	2012 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	860	10,215	12,081
未涵盖部分	955	3,375	56,371
总额	1,815	13,590	68,452

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)

65 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

	2013 年			2012 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	1,432,219	16.67%	546,250	1,314,545	17.50%	493,737
- 交通运输、仓储和邮政业	993,243	11.56%	390,131	883,536	11.76%	358,998
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	594,603	6.92%	167,539	615,635	8.20%	157,825
- 房地产业	541,252	6.30%	455,172	493,363	6.57%	422,272
- 租赁及商业服务业	478,259	5.57%	220,972	392,363	5.22%	178,234
- 批发和零售业	469,584	5.47%	186,592	399,601	5.32%	165,099
- 水利、环境和公共设施 管理业	273,513	3.19%	143,236	235,762	3.14%	116,323
- 建筑业	243,975	2.84%	93,032	222,951	2.97%	82,876
- 采矿业	234,837	2.74%	31,743	208,738	2.78%	26,715
- 公共管理、社会保障和 社会组织	117,599	1.37%	56,196	97,605	1.29%	45,856
- 农、林、牧、渔业	105,021	1.22%	46,000	73,498	0.98%	28,302
- 教育	71,714	0.83%	21,173	66,247	0.88%	25,182
- 其他	386,386	4.50%	69,653	265,677	3.54%	70,111
公司类贷款和垫款总额	5,942,205	69.18%	2,427,689	5,269,521	70.15%	2,171,530
个人贷款和垫款	2,504,838	29.16%	2,173,315	2,051,094	27.30%	1,813,968
票据贴现	143,014	1.66%	-	191,697	2.55%	-
客户贷款和垫款总额	<u>8,590,057</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,601,004</u>	<u>7,512,312</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,985,498</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)

65 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：

	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
	2012 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	30,924	(19,696)	(31,376)	12,917	2,725
交通运输、仓储和 邮政业	3,325	(2,383)	(22,006)	2,791	77

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

65 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

	2013 年			2012 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	1,388,973	16.82%	532,533	1,294,609	17.62%	491,184
- 交通运输、仓储和邮政业	967,057	11.72%	381,743	866,624	11.80%	354,018
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	583,007	7.06%	165,704	603,524	8.22%	156,032
- 房地产业	507,855	6.15%	430,554	467,421	6.37%	398,967
- 租赁及商业服务业	476,888	5.78%	221,452	392,546	5.35%	177,949
- 批发和零售业	437,443	5.30%	178,123	384,555	5.24%	162,120
- 水利、环境和公共设施 管理业	273,072	3.32%	143,176	235,694	3.21%	116,269
- 建筑业	241,019	2.92%	92,752	220,490	3.00%	82,511
- 采矿业	230,507	2.80%	31,561	206,651	2.81%	26,715
- 公共管理、社会保障和 社会组织	117,461	1.42%	56,069	97,429	1.33%	45,681
- 农、林、牧、渔业	103,773	1.26%	45,869	72,963	0.99%	28,139
- 教育	71,638	0.87%	21,124	66,183	0.90%	25,152
- 其他	245,923	2.98%	66,851	225,349	3.07%	67,466
公司类贷款和垫款总额	5,644,616	68.40%	2,367,511	5,134,038	69.91%	2,132,203
个人贷款和垫款	2,464,662	29.87%	2,143,251	2,017,826	27.48%	1,789,309
票据贴现	142,842	1.73%	-	191,540	2.61%	-
客户贷款和垫款总额	<u>8,252,120</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,510,762</u>	<u>7,343,404</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,921,512</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)

65 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：

	2013 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	38,091	(24,252)	(34,046)	13,341	4,023
交通运输、仓储和 邮政业	5,297	(3,715)	(23,636)	3,312	11
	2012 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	30,870	(19,642)	(31,170)	12,926	2,724
交通运输、仓储和 邮政业	3,208	(2,303)	(21,822)	2,666	77

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

65 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

	2013 年			2012 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	1,781,649	20.74%	1,142,213	1,670,643	22.24%	1,041,606
西部地区	1,461,129	17.01%	859,316	1,270,163	16.91%	725,755
环渤海地区	1,442,213	16.79%	642,830	1,301,564	17.33%	554,538
中部地区	1,358,192	15.81%	798,619	1,195,748	15.92%	660,624
珠江三角洲	1,220,420	14.21%	811,547	1,091,848	14.53%	707,773
东北地区	507,751	5.91%	269,978	461,574	6.14%	238,941
总行	280,597	3.27%	407	188,074	2.50%	410
海外	538,106	6.26%	76,094	332,698	4.43%	55,851
客户贷款和垫款总额	<u>8,590,057</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,601,004</u>	<u>7,512,312</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,985,498</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)

65 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：

	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>
	2012 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	32,941	(19,634)	(35,725)
中部地区	9,635	(6,207)	(25,121)
珠江三角洲	9,096	(5,514)	(25,073)
西部地区	8,187	(5,330)	(27,473)
环渤海地区	6,848	(4,982)	(27,061)
东北地区	4,920	(2,844)	(9,951)
总行	1,966	(802)	(4,040)
海外	1,025	(501)	(2,175)
合计	<u>74,618</u>	<u>(45,814)</u>	<u>(156,619)</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)

65 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

	2013 年			2012 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	1,773,136	21.49%	1,138,800	1,664,837	22.66%	1,039,630
西部地区	1,460,804	17.70%	859,222	1,270,054	17.30%	725,732
环渤海地区	1,381,443	16.74%	619,733	1,248,330	17.00%	535,728
中部地区	1,357,198	16.45%	798,306	1,193,720	16.26%	660,355
珠江三角洲	1,220,420	14.79%	811,547	1,091,848	14.87%	707,773
东北地区	507,649	6.15%	269,895	461,571	6.29%	238,940
总行	280,597	3.40%	407	188,074	2.56%	410
海外	270,873	3.28%	12,852	224,970	3.06%	12,944
客户贷款和垫款总额	<u>8,252,120</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,510,762</u>	<u>7,343,404</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,921,512</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)

65 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：

	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>
	2012 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	32,937	(19,632)	(35,604)
中部地区	9,634	(6,207)	(25,085)
珠江三角洲	9,096	(5,514)	(25,073)
西部地区	8,187	(5,330)	(27,471)
环渤海地区	6,730	(4,902)	(26,360)
东北地区	4,920	(2,844)	(9,951)
总行	1,966	(802)	(4,040)
海外	877	(447)	(1,825)
合计	<u>74,347</u>	<u>(45,678)</u>	<u>(155,409)</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)

65 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
信用贷款	2,336,298	2,084,988	2,139,243	2,023,753
保证贷款	1,652,755	1,441,826	1,602,115	1,398,139
抵押贷款	3,734,986	3,176,420	3,659,209	3,118,078
质押贷款	866,018	809,078	851,553	803,434
客户贷款和垫款总额	<u>8,590,057</u>	<u>7,512,312</u>	<u>8,252,120</u>	<u>7,343,404</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2013 年		2012 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	1,009	0.01%	2,563	0.03%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	<u>247</u>	<u>0.00%</u>	<u>1,488</u>	<u>0.02%</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)

65 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2013 年		2012 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	937	0.01%	2,477	0.03%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	247	0.00%	1,480	0.02%

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

65 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
按个别方式评估已出现				
减值总额	38	82	35	82
减值准备	(34)	(56)	(31)	(56)
小计	4	26	4	26
未逾期未减值				
- A 至 AAA 级	656,824	957,554	745,727	961,185
- B 至 BBB 级	3,688	4,169	3,231	4,096
- 无评级	94,282	70,487	94,211	73,870
小计	754,794	1,032,210	843,169	1,039,151
合计	754,798	1,032,236	843,173	1,039,177

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)

65 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

	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)

65 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)

	2012 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	477	9	201	2,623	9,243	12,553
- 其他企业	233	2,820	-	-	-	3,053
总额	<u>710</u>	<u>2,829</u>	<u>201</u>	<u>2,623</u>	<u>9,243</u>	15,606
减值准备						<u>(6,610)</u>
小计						<u>8,996</u>
未逾期未减值						
- 政府	930,308	1,538	7,233	157	-	939,236
- 中央银行	311,712	3,549	19,246	-	1,253	335,760
- 政策性银行	350,761	-	258	67	-	351,086
- 银行及非银行金融机构	724,862	48,278	9,561	7,952	2,293	792,946
- 信达公司	57,622	-	-	-	-	57,622
- 公共机构	-	-	84	-	259	343
- 其他企业	44,339	306,628	10,353	1,740	1,278	364,338
总额	<u>2,419,604</u>	<u>359,993</u>	<u>46,735</u>	<u>9,916</u>	<u>5,083</u>	2,841,331
减值准备						<u>(2,886)</u>
小计						<u>2,838,445</u>
合计						<u>2,847,441</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)

65 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

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

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

65 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)

	2012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	443	9	201	2,623	9,243	12,519
- 其他企业	76	2,820	-	-	-	2,896
总额	<u>519</u>	<u>2,829</u>	<u>201</u>	<u>2,623</u>	<u>9,243</u>	15,415
减值准备						<u>(6,579)</u>
小计						<u>8,836</u>
未逾期未减值						
- 政府	930,308	59	6,917	157	-	937,441
- 中央银行	310,423	3,549	15,831	-	1,253	331,056
- 政策性银行	350,761	-	-	67	-	350,828
- 银行及非银行金融机构	723,429	45,358	7,410	4,336	2,293	782,826
- 信达公司	57,622	-	-	-	-	57,622
- 公共机构	-	-	84	-	259	343
- 其他企业	39,534	304,034	9,666	1,368	1,163	355,765
总额	<u>2,412,077</u>	<u>353,000</u>	<u>39,908</u>	<u>5,928</u>	<u>4,968</u>	2,815,881
减值准备						<u>(2,886)</u>
小计						<u>2,812,995</u>
合计						<u>2,821,831</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)

65 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 本集团衍生工具的信用风险

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

(j) 结算风险

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

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

(2) 市场风险

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

风险管理部负责拟定本集团统一的市场风险管理政策及制度，并对全行市场风险管理政策及制度的执行情况进行监督。资产负债管理部和国际业务部负责银行账户业务市场风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责总行本部投资账户本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

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

65 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)

65 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：

	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	-
	2012 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	53	63	116	26
其中：利率风险	44	42	77	16
汇率风险(1)	32	41	96	14
商品风险	-	4	80	-

(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)

65 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)

65 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 401.35 亿元(2012：人民币 366.70 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的的影响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币 314.68 亿元(2012：人民币 268.87 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)

65 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实际利率及下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)。

本集团

注释	2013年						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
	(i)						
资产							
现金及存放中央银行款项	1.55%	120,044	2,354,957	-	-	-	2,475,001
存放同业款项和拆出资金	3.85%	-	320,488	146,374	6,489	-	473,351
买入返售金融资产	4.22%	-	279,292	2,155	-	-	281,447
客户贷款和垫款	(ii) 5.79%	-	4,432,346	3,800,494	58,818	69,703	8,361,361
投资	(iii) 3.74%	22,811	522,349	542,287	1,277,382	1,052,412	3,417,241
其他资产	-	354,809	-	-	-	-	354,809
资产总计	<u>4.54%</u>	<u>497,664</u>	<u>7,909,432</u>	<u>4,491,310</u>	<u>1,342,689</u>	<u>1,122,115</u>	<u>15,363,210</u>
负债							
向中央银行借款	3.61%	-	75,197	3,960	-	-	79,157
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.45%	-	770,665	71,116	6,231	-	848,012
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1.37%	24,186	267,224	88,970	-	-	380,380
卖出回购金融资产	3.70%	-	61,807	66	-	-	61,873
客户存款	1.89%	74,794	8,587,466	2,462,729	1,089,647	8,401	12,223,037
已发行债务证券	3.29%	-	110,950	103,031	5,699	137,860	357,540
其他负债	-	338,882	-	-	-	-	338,882
负债合计	<u>1.98%</u>	<u>437,862</u>	<u>9,873,309</u>	<u>2,729,872</u>	<u>1,101,577</u>	<u>146,261</u>	<u>14,288,881</u>
资产负债缺口	<u>2.56%</u>	<u>59,802</u>	<u>(1,963,877)</u>	<u>1,761,438</u>	<u>241,112</u>	<u>975,854</u>	<u>1,074,329</u>

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

65 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

注释	2012年(重述)						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
	(i)						
现金及存放中央银行款项	1.51%	186,811	2,271,258	-	-	-	2,458,069
存放同业款项和拆出资金	3.62%	-	556,220	150,292	9,039	-	715,551
买入返售金融资产	4.26%	-	275,316	41,369	-	-	316,685
客户贷款和垫款	(ii) 6.29%	-	3,848,626	3,346,574	46,068	68,611	7,309,879
投资	(iii) 3.58%	21,572	275,869	659,380	932,291	979,902	2,869,014
其他资产	-	303,630	-	-	-	-	303,630
资产总计	<u>4.70%</u>	<u>512,013</u>	<u>7,227,289</u>	<u>4,197,615</u>	<u>987,398</u>	<u>1,048,513</u>	<u>13,972,828</u>
负债							
向中央银行借款	1.22%	-	4,117	2,164	-	-	6,281
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3.13%	-	1,002,507	85,452	9,784	-	1,097,743
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1.41%	20,000	15,664	1,587	-	-	37,251
卖出回购金融资产	3.86%	-	2,189	171	-	-	2,360
客户存款	1.98%	61,385	7,904,321	2,328,493	1,041,442	7,438	11,343,079
已发行债务证券	3.48%	-	54,137	43,740	26,670	138,444	262,991
其他负债	-	273,578	-	-	-	-	273,578
负债合计	<u>2.12%</u>	<u>354,963</u>	<u>8,982,935</u>	<u>2,461,607</u>	<u>1,077,896</u>	<u>145,882</u>	<u>13,023,283</u>
资产负债缺口	<u>2.58%</u>	<u>157,050</u>	<u>(1,755,646)</u>	<u>1,736,008</u>	<u>(90,498)</u>	<u>902,631</u>	<u>949,545</u>

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2013年12月31日余额为人民币330.14亿元(2012: 人民币320.17亿元)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)

65 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2013 年						合计
	实际利率	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
(i)							
资产							
现金及存放中央银行款项	1.56%	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	4.56%	520,137	7,723,748	4,408,460	1,317,952	1,113,100	15,083,397
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	1.98%	381,356	9,751,986	2,646,850	1,098,417	146,187	14,024,796
资产负债缺口	2.58%	138,781	(2,028,238)	1,761,610	219,535	966,913	1,058,601

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

65 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2012年(重述)						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
(i)							
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	174,909	2,268,367	-	-	-	2,443,276
存放同业款项和拆出资金	3.61%	-	562,619	154,634	5,300	-	722,553
买入返售金融资产	4.26%	-	275,255	41,369	-	-	316,624
客户贷款和垫款	(ii) 6.33%	-	3,722,030	3,309,848	42,133	68,306	7,142,317
投资	(iii) 3.58%	26,019	263,703	655,096	928,676	974,356	2,847,850
其他资产	-	314,130	-	-	-	-	314,130
资产总计	<u>4.70%</u>	<u>515,058</u>	<u>7,091,974</u>	<u>4,160,947</u>	<u>976,109</u>	<u>1,042,662</u>	<u>13,786,750</u>
负债							
向中央银行借款	1.18%	-	4,107	2,062	-	-	6,169
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3.04%	-	978,894	70,012	9,231	-	1,058,137
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1.41%	17,282	15,664	1,587	-	-	34,533
卖出回购金融资产	3.84%	-	720	171	-	-	891
客户存款	1.99%	39,421	7,854,948	2,314,521	1,034,105	7,005	11,250,000
已发行债务证券	3.56%	-	48,782	33,474	24,324	138,444	245,024
其他负债	-	256,539	-	-	-	-	256,539
负债合计	<u>2.11%</u>	<u>313,242</u>	<u>8,903,115</u>	<u>2,421,827</u>	<u>1,067,660</u>	<u>145,449</u>	<u>12,851,293</u>
资产负债缺口	<u>2.59%</u>	<u>201,816</u>	<u>(1,811,141)</u>	<u>1,739,120</u>	<u>(91,551)</u>	<u>897,213</u>	<u>935,457</u>

- (i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。
- (ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2013年12月31日余额为人民币322.81亿元(2012: 人民币314.66亿元)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)

65 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	2013 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,413,749	42,686	18,566	2,475,001
存放同业款项和拆出资金	(i)	690,739	41,085	22,974	754,798
客户贷款和垫款		7,638,028	578,993	144,340	8,361,361
投资		3,347,244	37,588	32,409	3,417,241
其他资产		274,723	25,181	54,905	354,809
资产总计		<u>14,364,483</u>	<u>725,533</u>	<u>273,194</u>	<u>15,363,210</u>
负债					
向中央银行借款		64,036	12,204	2,917	79,157
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(ii)	673,603	159,230	77,052	909,885
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		342,910	34,499	2,971	380,380
客户存款		11,796,856	262,112	164,069	12,223,037
已发行债务证券		229,256	93,641	34,643	357,540
其他负债		325,287	11,355	2,240	338,882
负债合计		<u>13,431,948</u>	<u>573,041</u>	<u>283,892</u>	<u>14,288,881</u>
净头寸		<u>932,535</u>	<u>152,492</u>	<u>(10,698)</u>	<u>1,074,329</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>63,418</u>	<u>(122,067)</u>	<u>99,519</u>	<u>40,870</u>

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

65 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2012年(重述)			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		2,367,297	71,040	19,732	2,458,069
存放同业款项和拆出资金	(i)	965,168	37,253	29,815	1,032,236
客户贷款和垫款		6,776,966	362,894	170,019	7,309,879
投资		2,791,334	26,502	51,178	2,869,014
其他资产		218,268	18,729	66,633	303,630
资产总计		<u>13,119,033</u>	<u>516,418</u>	<u>337,377</u>	<u>13,972,828</u>
负债					
向中央银行借款		419	5,789	73	6,281
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	859,782	143,732	96,589	1,100,103
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债		32,214	2,077	2,960	37,251
客户存款		10,943,649	210,074	189,356	11,343,079
已发行债务证券		200,704	41,251	21,036	262,991
其他负债		243,504	4,881	25,193	273,578
负债合计		<u>12,280,272</u>	<u>407,804</u>	<u>335,207</u>	<u>13,023,283</u>
净头寸		<u>838,761</u>	<u>108,614</u>	<u>2,170</u>	<u>949,545</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>25,805</u>	<u>(81,825)</u>	<u>56,931</u>	<u>911</u>

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

65 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

	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		14,242,275	651,004	190,118	15,083,397
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		13,308,103	531,101	185,592	14,024,796
净头寸		934,172	119,903	4,526	1,058,601
衍生金融工具的净名义金额		48,626	(76,668)	68,576	40,534

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

65 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2012年(重述)			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		2,352,692	71,033	19,551	2,443,276
存放同业款项和拆出资金	(i)	979,815	39,930	19,432	1,039,177
客户贷款和垫款		6,689,719	335,185	117,413	7,142,317
投资		2,788,354	23,672	35,823	2,847,849
其他资产		237,427	17,139	59,565	314,131
资产总计		<u>13,048,007</u>	<u>486,959</u>	<u>251,784</u>	<u>13,786,750</u>
负债					
向中央银行借款		306	5,790	73	6,169
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	831,012	137,212	90,804	1,059,028
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债		32,215	2,077	241	34,533
客户存款		10,923,026	193,900	133,074	11,250,000
已发行债务证券		185,617	39,683	19,724	245,024
其他负债		247,726	3,527	5,286	256,539
负债合计		<u>12,219,902</u>	<u>382,189</u>	<u>249,202</u>	<u>12,851,293</u>
净头寸		<u>828,105</u>	<u>104,770</u>	<u>2,582</u>	<u>935,457</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>28,700</u>	<u>(82,459)</u>	<u>54,616</u>	<u>857</u>

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

65 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)

65 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

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

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

65 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)

	2012年(重述)							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	2,154,098	303,971	-	-	-	-	-	2,458,069
存放同业款项和拆出 资金	-	35,116	313,407	206,031	144,297	16,352	348	715,551
买入返售金融资产	-	-	218,245	57,071	41,369	-	-	316,685
客户贷款和垫款	30,078	196,222	247,909	533,660	2,007,674	1,806,324	2,488,012	7,309,879
投资								
- 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	6,980	-	141	881	9,630	8,549	1,391	27,572
- 可供出售金融资产	19,226	-	12,390	31,634	134,744	309,731	193,316	701,041
- 持有至到期投资	1,628	-	13,201	31,989	381,915	779,035	710,554	1,918,322
- 应收款项债券投资	368	-	-	894	-	69,669	148,782	219,713
- 对联营和合营企业 的投资	2,366	-	-	-	-	-	-	2,366
其他资产	164,230	36,316	16,689	33,883	43,337	6,538	2,637	303,630
资产总计	<u>2,378,974</u>	<u>571,625</u>	<u>821,982</u>	<u>896,043</u>	<u>2,762,966</u>	<u>2,996,198</u>	<u>3,545,040</u>	<u>13,972,828</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	1,689	2,428	2,164	-	-	6,281
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	431,321	482,961	60,519	113,158	9,784	-	1,097,743
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	20,000	9,401	6,263	1,587	-	-	37,251
卖出回购金融资产	-	-	1,779	410	171	-	-	2,360
客户存款	-	5,891,342	1,036,919	1,035,687	2,326,505	1,041,891	10,735	11,343,079
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	12,098	30,170	52,082	6,271	602	101,223
- 已发行债券	-	-	-	-	-	1,934	-	1,934
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,992	137,842	159,834
其他负债	332	158,752	16,071	19,884	57,711	18,549	2,279	273,578
负债合计	<u>332</u>	<u>6,501,415</u>	<u>1,560,918</u>	<u>1,155,361</u>	<u>2,553,378</u>	<u>1,100,421</u>	<u>151,458</u>	<u>13,023,283</u>
净头寸	<u>2,378,642</u>	<u>(5,929,790)</u>	<u>(738,936)</u>	<u>(259,318)</u>	<u>209,588</u>	<u>1,895,777</u>	<u>3,393,582</u>	<u>949,545</u>
衍生金融工具的名义 金额								
- 利率合约	-	-	6,728	57,024	249,443	40,951	14,061	368,207
- 汇率合约	-	-	227,623	223,317	513,178	45,284	7,901	1,017,303
- 其他合约	-	-	6,296	1,625	3,331	901	-	12,153
合计	-	-	<u>240,647</u>	<u>281,966</u>	<u>765,952</u>	<u>87,136</u>	<u>21,962</u>	<u>1,397,663</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)

65 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	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)

65 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2012年(重述)							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	2,152,409	290,867	-	-	-	-	-	2,443,276
存放同业款项和拆出 资金	-	33,752	314,081	209,233	152,526	12,613	348	722,553
买入返售金融资产	-	-	218,184	57,071	41,369	-	-	316,624
客户贷款和垫款	29,880	194,200	236,804	515,289	1,958,134	1,754,212	2,453,798	7,142,317
投资								
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	-	-	141	519	7,788	6,381	1,377	16,206
- 可供出售金融资产	16,184	-	10,455	26,855	130,369	306,414	191,139	681,416
- 持有至到期投资	1,628	-	13,201	31,989	381,728	778,544	708,721	1,915,811
- 应收款项债券投资	368	-	-	894	-	69,214	147,265	217,741
- 对子公司的投资	16,676	-	-	-	-	-	-	16,676
其他资产	179,489	35,642	16,356	33,454	42,389	4,219	2,581	314,130
资产总计	<u>2,396,634</u>	<u>554,461</u>	<u>809,222</u>	<u>875,304</u>	<u>2,714,303</u>	<u>2,931,597</u>	<u>3,505,229</u>	<u>13,786,750</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	1,689	2,418	2,062	-	-	6,169
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	433,634	472,789	44,628	97,855	9,231	-	1,058,137
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	17,282	9,401	6,263	1,587	-	-	34,533
卖出回购金融资产	-	-	338	382	171	-	-	891
客户存款	-	5,866,430	1,013,451	1,009,759	2,315,504	1,034,554	10,302	11,250,000
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	10,342	27,619	41,387	4,245	602	84,195
- 已发行债券	-	-	-	-	-	995	-	995
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,992	137,842	159,834
其他负债	-	157,183	14,483	17,423	47,257	17,915	2,278	256,539
负债合计	<u>-</u>	<u>6,474,529</u>	<u>1,522,493</u>	<u>1,108,492</u>	<u>2,505,823</u>	<u>1,088,932</u>	<u>151,024</u>	<u>12,851,293</u>
净头寸	<u>2,396,634</u>	<u>(5,920,068)</u>	<u>(713,271)</u>	<u>(233,188)</u>	<u>208,480</u>	<u>1,842,665</u>	<u>3,354,205</u>	<u>935,457</u>
衍生金融工具的名义 金额								
- 利率合约	-	-	6,224	55,988	245,228	38,664	14,061	360,165
- 汇率合约	-	-	192,202	193,244	466,497	45,222	7,901	905,066
- 其他合约	-	-	6,080	1,507	3,080	-	-	10,667
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>204,506</u>	<u>250,739</u>	<u>714,805</u>	<u>83,886</u>	<u>21,962</u>	<u>1,275,898</u>

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

65 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

	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)

65 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)

	2012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	6,281	6,300	-	1,691	2,433	2,176	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,097,743	1,109,936	431,462	484,962	63,808	118,462	11,242	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	37,251	37,346	20,000	9,424	6,300	1,622	-	-
卖出回购金融资产	2,360	2,368	-	1,783	413	172	-	-
客户存款	11,343,079	11,642,843	5,892,287	1,048,580	1,061,124	2,422,581	1,204,970	13,301
已发行债务证券								
- 已发行存款证	101,223	102,272	-	12,126	30,300	52,706	6,490	650
- 已发行债券	1,934	2,093	-	-	-	62	2,031	-
- 已发行次级债券	159,834	219,300	-	-	1,504	5,972	49,756	162,068
其他金融负债	64,411	64,411	63,006	185	147	567	-	506
非衍生金融负债合计	12,814,116	13,186,869	6,406,755	1,558,751	1,166,029	2,604,320	1,274,489	176,525
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		784,964	595,291	64,216	24,747	66,119	30,846	3,745
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,231,335	-	272,506	238,663	422,979	234,378	62,809

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

65 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

	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	13,771,837	14,155,483	7,166,979	1,422,542	1,315,862	2,767,501	1,310,174	172,425
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		883,644	690,271	45,608	29,725	73,060	41,416	3,564
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,470,588	-	392,496	314,952	453,868	264,030	45,242

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

65 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)

	2012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	6,169	6,186	-	1,691	2,422	2,073	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,058,137	1,069,171	433,775	474,597	47,609	102,666	10,524	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	34,533	34,628	17,282	9,424	6,300	1,622	-	-
卖出回购金融资产	891	896	-	339	385	172	-	-
客户存款	11,250,000	11,549,328	5,867,374	1,025,093	1,035,105	2,411,301	1,197,587	12,868
已发行债务证券								
- 已发行存款证	84,195	84,948	-	10,365	27,724	41,800	4,409	650
- 已发行债券	995	1,064	-	-	-	32	1,032	-
- 已发行次级债券	159,834	219,300	-	-	1,504	5,972	49,756	162,068
其他金融负债	50,167	50,167	48,836	164	126	535	-	506
非衍生金融负债合计	<u>12,644,921</u>	<u>13,015,688</u>	<u>6,367,267</u>	<u>1,521,673</u>	<u>1,121,175</u>	<u>2,566,173</u>	<u>1,263,308</u>	<u>176,092</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		755,435	595,291	35,593	24,544	65,473	30,789	3,745
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,233,273	-	272,557	239,686	424,312	233,911	62,807

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)

65 风险管理(续)

(4) 操作风险

操作风险包括由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成的风险。

本集团根据监管要求和操作风险的变化趋势，强化重点领域和关键岗位的操作风险控制，持续推进操作风险工具运用，全面提升和完善操作风险管理信息系统，建立健全业务持续性管理政策制度体系，保障全行各项业务运行安全：

- 本集团重检并持续开展关键风险点检查，深入开展各业务专项检查、稽核监测，加强各业务条线操作风险管理。同时，本集团继续强化部门间、岗位间制约平衡机制，根据风险变化和流程调整，适时重检和动态调整不相容岗位与职责；
- 本集团完善操作风险管理系统平台，深化操作风险管理工具应用，开发高级计量法计量模型和配套系统功能。本集团多维度深入开展操作风险自评，持续提升业务流程质量和效率，加强关键风险指标对重点业务领域的风险监测预警，持续提升专业化、精细化管理能力；
- 本集团推动业务连续性管理体系建设，强化低频高损风险的有效应对。本集团健全业务影响分析、风险评估、预案模板、演练方案等工具体系，开展业务连续性管理体系自评估，稳步推进应急预案及应急演练文档库及其制度建设；及
- 本集团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部控制制度，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、研究并优化洗钱风险规则、开展洗钱类型分析等措施，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)

65 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(22)(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 2012 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)

65 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

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

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

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

客户贷款和垫款

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

投资

下表列出了应收款项债券投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。本集团采用第二或第三层级确定应收款项债券投资和持有至到期投资的公允价值。

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

65 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	账面价值		公允价值	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
应收款项债券投资	189,737	219,713	174,379	209,123
持有至到期投资	<u>2,100,538</u>	<u>1,918,322</u>	<u>1,998,696</u>	<u>1,915,573</u>
合计	<u><u>2,290,275</u></u>	<u><u>2,138,035</u></u>	<u><u>2,173,075</u></u>	<u><u>2,124,696</u></u>

本行

	账面价值		公允价值	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
应收款项债券投资	182,252	217,741	166,587	207,166
持有至到期投资	<u>2,095,741</u>	<u>1,915,811</u>	<u>1,993,931</u>	<u>1,913,050</u>
合计	<u><u>2,277,993</u></u>	<u><u>2,133,552</u></u>	<u><u>2,160,518</u></u>	<u><u>2,120,216</u></u>

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。除已发行次级债券于 2013 年 12 月 31 日的公允价值人民币 1,468.10 亿元 (2012: 人民币 1,562.62 亿元)，低于其账面价值人民币 1,598.58 亿元 (2012: 人民币 1,598.34 亿元) 之外，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用第二层级确定已发行次级债的公允价值。

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

65 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	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	-	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)

65 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(续)

本集团(续)

	2012 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	195	16,209	-	16,404
- 权益工具和基金	821	-	-	821
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	996	51	3,141	4,188
- 权益工具	885	514	4,760	6,159
衍生金融资产	-	10,840	1,831	12,671
可供出售金融资产				
- 债券	6,378	678,103	4,333	688,814
- 权益工具和基金	8,657	1,587	472	10,716
合计	<u>17,932</u>	<u>707,304</u>	<u>14,537</u>	<u>739,773</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	-	34,533	2,718	37,251
衍生金融负债	-	9,710	1,831	11,541
合计	<u>-</u>	<u>44,243</u>	<u>4,549</u>	<u>48,792</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)

65 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(续)

本行

	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)

65 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(续)

本行(续)

	2012 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	-	16,206	-	16,206
衍生金融资产	-	9,836	1,831	11,667
可供出售金融资产				
- 债券	5,743	664,722	1,608	672,073
- 权益工具和基金	7,780	-	67	7,847
合计	13,523	690,764	3,506	707,793
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	-	34,533	-	34,533
衍生金融负债	-	8,214	1,831	10,045
合计	-	42,747	1,831	44,578

截至 2013 和 2012 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)

65 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(续)

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	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>
上述计入当期损益的利得或损失与年末资产或负债相关的部分	<u>(35)</u>	<u>(245)</u>	<u>(724)</u>	<u>385</u>	<u>(55)</u>	<u>(674)</u>	<u>158</u>	<u>724</u>	<u>882</u>

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

65 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(续)

本集团(续)

	2012年								
	指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产			可供出售金融资产			指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的金融负债		
	债券	权益工具 和基金	衍生 金融资产	债券	权益工具 和基金	资产合计	衍生 金融负债	衍生 金融负债	负债合计
2012年1月1日	4,483	6,319	2,418	4,565	552	18,337	(2,719)	(2,450)	(5,169)
利得或损失总额:									
于损益中确认	120	(714)	(423)	(24)	-	(1,041)	(28)	371	343
于其他综合收益中确认	-	-	-	194	20	214	-	-	-
购买	485	581	-	2,545	721	4,332	-	-	-
出售及结算	(1,947)	(1,171)	(164)	(2,947)	(810)	(7,039)	29	248	277
转出	-	(255)	-	-	(11)	(266)	-	-	-
2012年12月31日	<u>3,141</u>	<u>4,760</u>	<u>1,831</u>	<u>4,333</u>	<u>472</u>	<u>14,537</u>	<u>(2,718)</u>	<u>(1,831)</u>	<u>(4,549)</u>
上述计入当期损益的利得或 损失与年末资产 或负债相关的部分	<u>75</u>	<u>(227)</u>	<u>(214)</u>	<u>(24)</u>	<u>-</u>	<u>(390)</u>	<u>(28)</u>	<u>161</u>	<u>133</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)

65 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(续)

本行

	2013 年					
	衍生金融资产	可供出售金融资产		资产合计	衍生金融负债	负债合计
		债券	权益工具和基金			
2013 年 1 月 1 日	1,831	1,608	67	3,506	(1,831)	(1,831)
利得或损失总额：						
于损益中确认	(724)	458	(38)	(304)	724	724
于其他综合收益中确认	-	(182)	(10)	(192)	-	-
购买	-	1,301	-	1,301	-	-
出售及结算	(118)	(431)	-	(549)	118	118
2013 年 12 月 31 日	989	2,754	19	3,762	(989)	(989)
上述计入当期损益的利得或 损失与年末资产或负债相 关的部分	(724)	423	(38)	(339)	724	724

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

65 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(续)

本行(续)

	2012年						
	衍生金融资产	可供出售金融资产		资产合计	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				
2012年1月1日	2,366	1,705	62	4,133	(29)	(2,362)	(2,391)
利得或损失总额：							
于损益中确认	(371)	7	-	(364)	-	371	371
于其他综合收益中确认	-	202	1	203	-	-	-
购买	-	-	4	4	-	-	-
出售及结算	(164)	(306)	-	(470)	29	160	189
2012年12月31日	1,831	1,608	67	3,506	-	(1,831)	(1,831)
上述计入当期损益的利得 或损失与年末资产或负 债相关的部分	(182)	7	-	(175)	-	182	182

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)

65 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 以公允价值计量的金融工具(续)

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

(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 2013 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。

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)

65 风险管理(续)

(7) 资本管理

本集团实施全面的资本管理，涵盖了监管资本、经济资本和账面资本的管理，具体包括但不限于资本充足率管理、资本规划管理、资本筹集管理、经济资本管理等。

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

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

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，与资本充足率管理目标进行比较，确定未来存在的资本缺口，制定内外部资本补充措施。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团满足外部监管和内部资本管理目标，有利于本集团优化资本总量与结构，又要使本集团具备资本成本竞争力。

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)

65 风险管理(续)

(7) 资本管理(续)

本集团于 2013 年 12 月 31 日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

	注释	2013 年
核心一级资本充足率	(a)(b)	10.75%
一级资本充足率	(a)(b)	10.75%
资本充足率	(a)(b)	13.34%
核心一级资本		
- 股本		250,011
- 资本公积、投资重估储备		116,321
- 盈余公积		107,970
- 一般风险准备		153,825
- 未分配利润		442,554
- 少数股东资本可计入部分		3,729
- 外币报表折算差额		(5,948)
核心一级资本扣除项目		
- 商誉	(c)	1,415
- 其他无形资产(不含土地使用权)	(c)	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		(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
其他一级资本		
- 少数股东资本可计入部分		16
二级资本		
- 二级资本工具及其溢价		144,000
- 超额贷款损失准备可计入部分		110,918
- 少数股东资本可计入部分		106
核心一级资本净额	(d)	1,061,684
一级资本净额	(d)	1,061,700
资本净额	(d)	1,316,724
风险加权资产	(e)	9,872,790

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)

65 风险管理(续)

(7) 资本管理(续)

注释：

- (a) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (b) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司（不含建信人寿）。
- (c) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (d) 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。
- (e) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

66 资产负债表日后事项

本集团及本行已于 2014 年 2 月 26 日对 2009 年 2 月发行的票面利率为 3.20% 的固定利率次级债券行使赎回权，面值共计人民币 120 亿元。

67 上期比较数字

为符合会计政策变更(附注 4(23))的要求和本年度财务报表的列报方式，本集团对相关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)

68 其他重要事项

(1) 本集团以公允价值计量的资产和负债

	2013年 1月1日	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动 (附注 42)	本年转回 的减值	2013年 12月31日
金融资产					
其中：1. 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	27,572	(208)	-	-	364,050
2. 衍生金融资产	12,671	6,239	-	-	18,910
3. 可供出售金融资产	699,530	-	(19,290)	1,047	758,864
金融资产小计	<u>739,773</u>	<u>6,031</u>	<u>(19,290)</u>	<u>1,047</u>	<u>1,141,824</u>
金融负债	<u>(48,792)</u>	<u>(7,356)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(400,252)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

- (a) 可供出售金融资产不包含在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资。
- (b) 金融负债包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和衍生金融负债。

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)

68 其他重要事项(续)

(2) 本集团外币金融资产和外币金融负债

	2013年 1月1日	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本年转回 /(计提) 的减值	2013年 12月31日
金融资产					
其中：1. 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	6,989	121	-	-	5,109
2. 衍生金融资产	6,267	(1,296)	-	-	4,971
3. 客户贷款和垫款	532,913	-	-	(856)	723,333
4. 可供出售金融资产	58,263	-	1,819	1,585	55,223
5. 持有至到期投资	10,668	-	-	959	7,832
6. 其他	225,987	-	-	-	178,060
金融资产小计	<u>841,087</u>	<u>(1,175)</u>	<u>1,819</u>	<u>1,688</u>	<u>974,528</u>
金融负债	<u>(726,837)</u>	<u>(9,485)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(821,844)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

- (a) 其他金融资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产及应收利息等其他金融资产。

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

	2013 年	2012 年
利差补贴收入	985	560
清理睡眠户净收益	257	294
固定资产处置净收益	169	67
抵债资产处置净收益	158	72
捐赠支出	(49)	(23)
其他损益	314	183
小计	1,834	1,153
减：以上各项对税务的影响	(443)	(295)
合计	1,391	858
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	1,444	886
影响少数股东净利润的非经常性损益	(53)	(28)

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2013年12月31日止年度的净利润和于2013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。

	2013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	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

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)

	2012 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	193,179	21.98%	0.77	0.77
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	192,293	21.88%	0.77	0.77

(1) 每股收益

	注释	2013 年	2012 年
归属于本行股东的净利润		214,657	193,179
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)		0.86	0.77
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	(a)	213,213	192,293
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)		0.85	0.77

由于本行在截至 2013 年及 2012 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

	2013 年	2012 年
归属于本行股东的净利润	214,657	193,179
减：影响本行股东净利润的非经常性损益	(1,444)	(886)
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	213,213	192,293

(2) 净资产收益率

	2013 年	2012 年 (重述)
归属于本行股东的净利润	214,657	193,179
归属于本行股东的年末净资产	1,065,951	941,668
归属于本行股东的加权平均净资产	1,010,993	879,019
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	21.23%	21.98%
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	213,213	192,293
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	21.09%	21.88%