



中国建设银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601939)

2015 年半年度报告

目 录

释义	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	14
5.1 财务回顾	14
5.2 业务运作	35
5.3 风险管理	47
5.4 资本管理	54
5.5 展望	61
6 股本变动及股东情况	62
7 董事、监事、高级管理人员情况	65
8 重要事项	67
9 备查文件目录	71
附录 1 外部审计师审阅报告及财务报告	72
附录 2 资本构成信息	73

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

在本半年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

宝钢集团	宝钢集团有限公司
本行	中国建设银行股份有限公司
本集团、建行	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
财政部	中华人民共和国财政部
长江电力	中国长江电力股份有限公司
淡马锡	淡马锡控股私人有限公司
房改金融	与住房制度改革有关的各种货币资金的筹集、融通等信用活动的总称
港交所	香港联合交易所有限公司
港交所上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
国家电网	国家电网公司
国务院	中华人民共和国国务院
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
建行新西兰	中国建设银行（新西兰）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
建信期货	建信期货有限责任公司
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责任公司
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

重要提示

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

本行于 2015 年 8 月 28 日召开董事会会议，审议通过了本行《2015 年半年度报告》正文及其摘要。本行 15 名董事亲自出席董事会会议。

经 2014 年股东大会批准，2015 年 7 月 1 日，本行向 2015 年 6 月 30 日在册的 A 股股东派发 2014 年度现金股息每股人民币 0.301 元（含税），合计人民币 28.88 亿元；2015 年 7 月 24 日，本行向 2015 年 6 月 30 日在册的 H 股股东派发 2014 年度现金股息每股人民币 0.301 元（含税），合计人民币 723.65 亿元。本行不宣派 2015 年中期股息，不进行公积金转增股本。

本集团按照中国会计准则编制的 2015 年半年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的 2015 年半年度财务报表已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

中国建设银行股份有限公司董事会

2015 年 8 月 28 日

本行法定代表人王洪章、首席财务官许一鸣、财务会计部总经理方秋月声明并保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月
当期			
利息净收入	224,619	211,292	187,660
手续费及佣金净收入	63,645	60,180	55,524
营业收入	311,042	287,097	251,401
营业利润	167,948	168,543	154,523
利润总额	169,207	169,516	155,189
净利润	132,244	130,970	119,964
归属于本行股东的净利润	131,895	130,662	119,711
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润 ¹	130,880	129,958	119,209
经营活动产生的现金流量净额	319,627	89,520	76,731
每股计 (人民币元)			
基本和稀释每股收益 ²	0.53	0.52	0.48
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ²	0.52	0.52	0.48
每股经营活动产生的现金流量净额	1.28	0.36	0.31
盈利能力指标 (%)			
年化平均资产回报率 ³	1.51	1.65	1.66
年化加权平均净资产收益率 ²	20.18	22.97	23.90
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ¹	20.03	22.85	23.79
净利差 ⁴	2.48	2.62	2.54
净利息收益率 ⁵	2.67	2.80	2.71
手续费及佣金净收入对营业收入比率	20.46	20.96	22.09
成本收入比 ⁶	23.23	24.17	24.62
存贷比率	74.16	70.93	66.63

1. 非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表补充资料附注 1。
2. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的规定计算。
3. 净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值，以年化形式列示。
4. 生息资产年化平均收益率减去计息负债年化平均成本率。
5. 利息净收入除以生息资产平均余额，以年化形式列示。
6. 业务及管理费除以营业收入(扣除其他业务成本)。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	于 2015 年 6 月 30 日	于 2014 年 12 月 31 日	于 2013 年 12 月 31 日
于期末			
客户贷款和垫款总额	10,157,079	9,474,523	8,590,057
贷款损失准备	(267,483)	(251,613)	(228,696)
资产总额	18,219,186	16,744,130	15,363,210
客户存款	13,696,977	12,898,675	12,223,037
负债总额	16,906,736	15,491,767	14,288,881
股东权益	1,312,450	1,252,363	1,074,329
归属于本行股东权益	1,301,430	1,242,179	1,065,951
股本	250,011	250,011	250,011
资本净额 ¹	1,542,123	1,516,928	1,316,724
风险加权资产 ¹	10,490,649	10,203,643	9,872,790
每股计 (人民币元)			
每股净资产	5.25	5.01	4.30
归属于本行股东的每股净资产	5.21	4.97	4.26
资本充足指标 (%)			
核心一级资本充足率 ¹	12.35	12.12	10.75
一级资本充足率 ¹	12.35	12.12	10.75
资本充足率 ¹	14.70	14.87	13.34
总权益对资产总额比率	7.20	7.48	6.99
资产质量指标 (%)			
不良贷款率	1.42	1.19	0.99
拨备覆盖率 ²	185.29	222.33	268.22
减值准备对贷款总额比率	2.63	2.66	2.66

1. 按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规则计算资本充足率;自 2014 年二季度起,采用资本计量高级方法计量资本充足率,并适用并行期规则。
2. 客户贷款和垫款损失准备余额除以不良贷款总额。

2 公司基本情况

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

	H 股：香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939
首次注册登记日期、地点	2004 年 9 月 17 日 中华人民共和国国家工商行政管理总局 (请参见本行于 2005 年 10 月 14 日于港交所登载的 H 股招股书，2007 年 9 月 11 日于上交所登载的 A 股招股书)
变更注册登记日期、地点	2013 年 5 月 8 日 中华人民共和国国家工商行政管理总局
企业法人营业执照注册号	100000000039122
组织机构代码	10000444-7
金融许可证机构编码	B0004H111000001
税务登记号码	京税证字 110102100004447
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙） 地址：上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼 签字会计师：朱宇、王玮 罗兵咸永道会计师事务所 地址：香港中环太子大厦 22 楼
中国内地法律顾问	海问律师事务所 地址：北京市朝阳区东三环中路 5 号财富金融中心 20 层
中国香港法律顾问	高伟绅律师行 地址：香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 27 楼
A 股股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址：上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号 中国保险大厦 36 楼
H 股股份登记处	香港中央证券登记有限公司 地址：香港湾仔皇后大道东 183 号 合和中心 17 楼 1712-1716 室

3 董事长报告

各位股东：

年初以来，全球经济复苏曲折缓慢，不同区域分化加剧；国内经济下行压力依然较大，部分地区和行业经济增长速度下降明显。在国家一系列政策措施作用下，二季度主要经济指标增速企稳向好，经济发展动力增强。面对错综复杂的国内外经济环境和激烈的市场竞争，本集团坚持服务实体经济，落实转型发展规划，全力防控风险，主要经营指标符合预期。上半年，本集团资产规模突破 18 万亿元，实现净利润 1,322 亿元，较上年同期增长 0.97%。年化平均资产回报率和年化加权平均净资产收益率分别为 1.51%和 20.18%。资本充足率、核心一级资本充足率分别为 14.70%和 12.35%，主要财务指标继续保持同业领先。

积极服务实体经济，持续调整优化信贷结构。积极对接“一带一路”、自贸区建设、京津冀协同发展、长江经济带建设等国家重大战略项目，通过支持重大项目、重点企业和重要领域，实现信贷结构进一步调整优化。上半年，基础设施行业领域贷款新增占公司类贷款新增的比例超过 70%；继续保持住房金融领先优势，个人住房贷款余额和新增均保持同业首位，房改金融业务市场占比持续超过 50%。积极支持有较强增长潜力领域的贷款需求，小微企业、涉农行业及城镇化建设等领域贷款保持较快增长，借助互联网技术为客户提供更加便捷的融资服务。同时，严格控制地方政府融资平台与产能过剩行业信贷投放，持续压缩存量规模。

转型发展开局良好，成效逐步显现。转型发展在许多重要领域取得新进展，成效逐步显现。不断调整优化各分支行产品供给、功能配套及服务模式，进一步提升综合服务水平；建立完善总分行跨区域、跨条线、跨境联动机制及跨时差的不间断服务，进一步提升服务功能与效率；业务转型重点发展的业务、产品、渠道等主要指标增长速度显著高于传统业务，前后台分离有序推进，“善融商务”电商平台、手机银行以及通过互联网和信息技术的产品创新、营运模式创新取得新突破，“新一代”核心系统建设、大数据研究与应用以及国际化拓展等都取得重要进展。

综合化经营体系基本形成，海外机构布局进一步提速。本集团基本搭建起包括基金、租赁、信托、保险、期货等在内的综合性银行集团框架。综合金融服务功能逐步健全，以银行业务为主，非银行金融业务为辅，为客户提供跨市场跨行业跨国境的综合金融服务。截至 2015 年 6 月末，本集团综合化经营子公司总资产合计 2,424 亿元，较上年末增长 27.91%；净利润 21.60 亿元，同比增幅 47.62%。上半年，本集团海外机构布局工作进展迅速，建行欧洲所辖巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那和米兰分行于 6 月同时开业，智利分行获颁牌照并成功获任智利人民币清算行，伦敦分行正式对外营业，苏黎世分行、马来西亚子行等机构申设筹备工作正在推进中。截至 2015 年 6 月末，本集团已在全球 24 个国家和地区设立了 26 家一级机构。

强化风险管控，资产质量控制在预期目标内。上半年，本集团进一步加大风险管控力度，强化内控合规和审计工作，开展“合规管理年”活动，加大重点风险领域内部审计力度，查漏补缺完善制度和流程；推动授信专业化建设，在一级分行建设集中放款中心，建立集约、专业的贷中风控机制；优化不良贷款处置政策和审批流程，加大风险化解与处置力度，不良贷款控制在预期目标以内。上半年，本集团坚守系统性区域性风险

底线，集团风险状况保持平稳可控，不良贷款率为 1.42%，拨备覆盖率为 185.29%，减值准备对贷款总额比率 2.63%。

恪守企业社会责任，积极回馈社会。持续在教育、医疗卫生、扶贫济困、环境保护等领域开展捐助与公益活动。上市以来，先后开展实施 106 个重要公益项目，累计捐款 7.8 亿元人民币。大力拓展绿色信贷，将低碳、节能和环保有机融入信贷政策和经营理念，助力国家生态文明建设。积极参加 APEC 工商咨询理事会、G20 工商界（B20）、世界经济论坛（达沃斯）和博鳌亚洲论坛等国际组织活动，与全球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，支持国家战略发展，为促进亚太区域及全球主要区域间的经济金融合作做出积极努力。

2015 年上半年，本集团各方面良好表现，得到市场与业界广泛认可，先后荣获国内外知名机构授予的 40 多项重要奖项。在英国《银行家》杂志 2015 年“世界银行 1000 强排名”中，以一级资本总额继续位列全球第 2；在美国《福布斯》杂志 2015 年全球上市公司 2000 强排名中继续位列第 2；在美国《财富》杂志 2015 年世界 500 强排名第 29 位，较上年上升 9 位；荣获美国《环球金融》杂志颁发的“2015 年中国最佳银行”奖项；荣获中国银行业协会授予的“年度最具社会责任金融机构奖”和“年度社会责任最佳民生金融奖”两个综合大奖。

2015 年上半年，本集团董事会成员发生了一些调整变化。张建国先生、朱洪波先生和胡哲一先生先后离任；2014 年度股东大会已选举王祖继先生、庞秀生先生和章更生先生担任执行董事，选举李军先生和郝爱群女士担任非执行董事。借此机会，我谨代表董事会向张建国先生、朱洪波先生和胡哲一先生对本集团所做出的贡献深表谢意，并向王祖继先生等新任董事表示热烈欢迎。

2015 年下半年，本集团将继续主动适应新常态，坚持深化改革，全面推动转型发展，培育发展新动能，赢得竞争新优势，努力实现转型发展既定目标。

王洪章

董事长

2015 年 8 月 28 日

4 行长报告

各位股东：

2015 年上半年，本集团面对严峻的经济金融形势，坚持稳健经营，不断夯实发展基础，全面推进经营转型，内生动力持续释放，各项业务保持良好发展态势。

经营业绩符合预期

6 月末，本集团资产总额 182,192 亿元，较上年末增长 8.81%；客户贷款和垫款总额 101,571 亿元，增长 7.20%；客户存款总额 136,970 亿元，增长 6.19%。净利润 1,322 亿元，同比增长 0.97%；营业收入 3,110 亿元，同比增长 8.34%，其中，利息净收入同比增长 6.31%，手续费及佣金净收入同比增长 5.76%。成本收入比 23.23%，同比下降 0.94 个百分点。资本充足率 14.70%，处于同业领先地位。

服务能力稳步提升

搭建集团综合金融服务平台，协同发展直接与间接融资，不断满足客户多元化、个性化金融需求。发挥传统领域优势，全面服务国家重大战略和重点建设项目，建立便捷流程、绿色通道，加快信贷审批投放。基础设施行业领域贷款新增额达 1,478 亿元，在公司类贷款新增额中的占比 73.98%。大力推进境内外联动，满足升级版“走出去”、国际产能合作的金融需求。强化小微企业金融服务，运用大数据创新小额信用贷款服务模式，与各级政府合作为小微企业搭建增信平台，主打的“助保贷”产品贷款超过 300 亿元，小微企业申贷获得率 84%。加快拓展网络银行合作平台，网络银行贷款累计超过 1,500 亿元，服务客户超过 1.7 万户。努力满足广大居民住房需求，个人住房贷款增长 9.61%至 24,704 亿元，新增额和余额均居市场首位。

转型发展取得新进展

零售业务贡献度提升。个人银行业务的利润总额占比较上年同期上升 3.48 个百分点至 32.56%。其中，信用卡核心业务指标同业领先，新增发卡、新增客户、消费交易笔数、资产质量等核心指标继续保持同业领先；金融资产 1,000 万以上的私人银行客户数量增长 12.32%，客户金融资产总量增长 20.79%。委托性住房金融业务积极响应客户需求，受托发放公积金个人住房贷款余额达 12,981.99 亿元。受益于个人理财、代销基金、贵金属等业务的快速增长，个人业务手续费及佣金净收入同比增长 19.50%。

国际业务增长势头良好。推动建立多功能的营销服务平台，筹建海外资金平台、海外项目信息管理平台和海外审批中心，推进海外机构清算业务集中和海外网络全球化部署。上半年，实现国际结算量 6,079 亿美元，同比增长 8.70%；跨境人民币业务量累计实收实付项下结算量 8,341 亿元，同比增长 17.38%；人民币清算网络覆盖范围扩大到 43 个国家和地区。

转型重点业务快速发展。6月末，累计承销非金融企业债务融资工具 2,374.76 亿元，承销金额继续保持同业第一；证券投资基金托管只数和新发基金托管只数均列市场第一，成为首批香港基金内地销售代理人中唯一一家银行代理人；多模式现金池、票据池、银联单位结算卡等战略性产品市场份额不断扩大，现金管理品牌“禹道”的市场影响力持续提升；代理中央财政授权支付业务、代理中央非税收入收缴业务客户数保持同业第一，在同业中首家按照财政部要求实现中央非税收入收缴电子化上线试点。“鑫存管”证券客户保证金第三方存管客户数 3,076 万户，管理资金总额 7,417.41 亿元，均为行业第一。

风险管控扎实有效

本集团针对经济周期性调整和结构性变化，坚持在发展中平稳化解风险，强化风险预警预控及常态化管理，持续开展高风险领域风险排查，加大不良贷款处置力度，资产质量保持稳定。6月末，本集团不良贷款率 1.42%，较上年末上升 0.23 个百分点；拨备覆盖率 185.29%，保持较高水平。积极化解风险项目，强化风险预警预控，开展了宏观经济、房地产、金融稳定等多维度风险压力测试，借助大数据对潜在风险客户进行快速筛查和分级预警；注重从风险案例中汲取教训，开展了风险内控薄弱环节梳理，查漏补缺完善制度；推动授信专业化建设，在各一级分行设立集中放款中心，强化放款审核薄弱环节；积极探索市场化风险处置新模式，制订了子公司联动处置不良资产、重整资产证券化等方案。同时，开展“合规管理年”创建活动，推进内控合规转型，建立“制度建设抓条线、合规控制抓同级”的新机制。市场风险各项指标均控制在限额内；流动性储备充足，备付率保持在合理水平。

基础建设得到加强

物理与电子渠道协同发展。总行成立了渠道与运营管理部，全面推进渠道整合；营业网点“三综合”建设取得新进展，综合性网点达到 1.44 万个，综合营销团队达到 19,934 个、综合柜员占比达到 84%，客户可在转型网点享受便捷舒适的“一站式”服务。加快打造电子银行的主渠道建设，有力支持物理渠道的综合化转型，电子银行和自助渠道账务性交易量占比达 94.32%，较上年末提高 6.29 个百分点；个人网上银行客户、企业网上银行客户、手机银行客户分别增长 8.19%、10.78%和 11.47%；善融商务推出精品移动平台，个人商城手机客户端“建行善融商城”正式上线。

新一代核心系统功能逐步释放。在一期 13 个应用项目全部成功上线基础上，二期首批 27 个项目成功上线，推出智能移动助手、多渠道业务预约及预填单等新功能，率先拓展微信、易信、支付宝钱包等移动金融服务渠道，首家支持新三板和沪港通基金托管业务，持续丰富金融市场与企业现金管理业务；丰富风险计量模型并推出中央风险计量引擎，风险内控、服务员工以及管理分析等能力显著提升。

展望

下半年，国内外宏观经济形势依然复杂。本集团将抓住“新常态”蕴含的新机遇，做好国家重大战略实施的配套金融服务，优化金融服务模式，加大对小微、涉农、个人消费等领域支持力度，巩固扩大个人住房、房改金融领域优势地位。充分发挥网络服务优势，加快支付结算和现金管理产品创新，增强主动负债管理，拓展稳定资金来源。积极推进客户综合定价，持续提升定价能力。“融资”“融智”并重，着力提升中间业务产品服务能力，加快资产管理、托管等业务发展。坚持以客户为中心，加快产品创新和系统建设。守牢风险底线，保持资产质量稳定。努力完成全年的经营计划。

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

王祖继

副董事长、执行董事及行长

2015年8月28日

5 管理层讨论与分析

5.1 财务回顾

2015 年上半年，全球经济形势总体向好，但复杂和分化仍是主要运行特征。美国经济继续温和复苏。欧元区经济呈现较多积极迹象，但希腊债务问题影响了欧元区经济金融的稳定。日本经济总体呈复苏态势，前景仍有待继续观察。部分新兴市场经济体增长有所放缓，金融市场波动增大。

中国经济运行在合理区间，结构调整积极推进，发展活力有所增强。消费对经济增长的贡献继续提升，基础设施投资增长较快，贸易顺差继续增加。稳健货币政策效果逐步显现。银行体系流动性充裕，货币信贷平稳较快增长，贷款结构继续改善，利率水平明显下降，人民币汇率保持基本平稳。利率市场化改革有序推进，将人民币存款利率浮动区间上限扩大为基准利率的 1.5 倍，启动面向企业和个人的大额存单发行交易。

本集团密切关注国内外经济走势和宏观政策变化，坚持转型发展和稳健经营，强化风险防控，适时适度调整经营策略，保证各项业务平稳增长，资产质量稳定。

5.1.1 利润表分析

2015 年上半年，本集团实现净利润 1,322.44 亿元，归属于本行股东净利润 1,318.95 亿元，分别较上年同期增长 0.97%和 0.94%。本集团盈利水平保持平稳增长，主要受以下因素影响：(1)生息资产规模适度增长，带动利息净收入较上年同期增加 133.27 亿元，增幅 6.31%；(2)积极拓展客户并加强产品创新，不断提升综合服务能力，手续费及佣金净收入较上年同期增加 34.65 亿元，增幅 5.76%；(3)持续加强成本管理，优化费用支出结构，成本收入比较上年同期下降 0.94 个百分点至 23.23%。此外，本集团基于审慎原则，足额计提客户贷款和垫款减值准备，资产减值损失支出 412.49 亿元，较上年同期增长 78.40%。

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 2015 年 6 月 30 日止六个月	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	224,619	211,292	6.31
非利息净收入	86,423	75,805	14.01
其中：手续费及佣金净收入	63,645	60,180	5.76
营业收入	311,042	287,097	8.34
营业税金及附加	(18,234)	(17,231)	5.82
业务及管理费	(68,809)	(66,588)	3.34
资产减值损失	(41,249)	(23,122)	78.40
其他业务成本	(14,802)	(11,613)	27.46
营业利润	167,948	168,543	(0.35)
营业外收支净额	1,259	973	29.39
利润总额	169,207	169,516	(0.18)
所得税费用	(36,963)	(38,546)	(4.11)
净利润	132,244	130,970	0.97
其他综合收益	2,870	16,441	(82.54)
综合收益总额	135,114	147,411	(8.34)

利息净收入

2015 年上半年，本集团积极应对利率市场化带来的挑战，不断提升定价能力，优化资产负债结构，推进信贷结构和客户结构调整，适时调整债券投资组合结构，积极消化利率市场化的负面影响，实现利息净收入 2,246.19 亿元，较上年同期增加 133.27 亿元，增幅为 6.31%；在营业收入中占比为 72.22%；净利息收益率为 2.67%，较上年同期下降 13 个基点。

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 2015 年 6 月 30 日止六个月			截至 2014 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入/支出	年化平均收益率/成本率 (%)	平均余额	利息收入/支出	年化平均收益率/成本率 (%)
资产						
客户贷款和垫款总额	9,824,337	274,378	5.63	8,889,177	256,818	5.83
债券投资	3,494,375	70,084	4.04	3,098,388	61,821	4.03
存放中央银行款项	2,606,364	19,862	1.54	2,482,605	19,090	1.55
存放同业款项及拆出资金	729,259	14,609	4.04	540,148	12,497	4.66
买入返售金融资产	321,288	5,261	3.30	233,312	6,247	5.40
总生息资产	16,975,623	384,194	4.56	15,243,630	356,473	4.72
总减值准备	(266,759)			(242,119)		
非生息资产	805,242			523,820		
资产总额	17,514,106	384,194		15,525,331	356,473	
负债						
客户存款	13,227,666	128,555	1.96	12,086,081	113,942	1.90
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,705,444	19,757	2.34	1,422,684	24,976	3.55
卖出回购金融资产	22,098	448	4.09	9,445	82	1.75
已发行债务证券	441,922	8,961	4.09	385,045	5,801	3.05
其他计息负债	108,848	1,854	3.43	28,745	380	2.67
总计息负债	15,505,978	159,575	2.08	13,932,000	145,181	2.10
非计息负债	801,808			932,879		
负债总额	16,307,786	159,575		14,864,879	145,181	
利息净收入		224,619			211,292	
净利差			2.48			2.62
净利息收益率			2.67			2.80

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

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
客户贷款和垫款总额	26,538	(8,978)	17,560
债券投资	8,105	158	8,263
存放中央银行款项	902	(130)	772
存放同业款项及拆出资金	3,937	(1,825)	2,112
买入返售金融资产	1,907	(2,893)	(986)
利息收入变化	41,389	(13,668)	27,721
负债			
客户存款	10,952	3,661	14,613
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	4,366	(9,585)	(5,219)
卖出回购金融资产	183	183	366
已发行债务证券	1,287	1,873	3,160
其他计息负债	1,337	137	1,474
利息支出变化	18,125	(3,731)	14,394
利息净收入变化	23,264	(9,937)	13,327

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

利息净收入较上年同期增加 133.27 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 232.64 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入减少 99.37 亿元。

利息收入

2015 年上半年，本集团实现利息收入 3,841.94 亿元，较上年同期增长 277.21 亿元，增幅为 7.78%。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 71.42%、18.24%、5.17%、3.80%和 1.37%。

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 2015 年 6 月 30 日止六个月			截至 2014 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)
公司类贷款和垫款	5,892,531	173,221	5.93	5,575,330	169,807	6.14
短期贷款	2,012,683	55,696	5.58	2,022,885	59,675	5.95
中长期贷款	3,879,848	117,525	6.11	3,552,445	110,132	6.25
个人贷款和垫款	3,004,287	83,715	5.57	2,561,433	74,237	5.80
票据贴现	187,797	3,934	4.22	96,405	3,291	6.88
海外和子公司	739,722	13,508	3.68	656,009	9,483	2.92
客户贷款和垫款总额	9,824,337	274,378	5.63	8,889,177	256,818	5.83

客户贷款和垫款利息收入 2,743.78 亿元，较上年同期增加 175.60 亿元，增幅为 6.84%，主要是客户贷款和垫款平均余额较上年同期增长 10.52%。受降息及存量贷款重定价影响，客户贷款和垫款平均收益率较上年同期下降 20 个基点至 5.63%。

债券投资利息收入

债券投资利息收入 700.84 亿元，较上年同期增加 82.63 亿元，增幅为 13.37%，主要得益于持续优化债券投资组合结构，加大债券投资力度，债券投资平均余额较上年同期增加 12.78%。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 198.62 亿元，较上年同期增加 7.72 亿元，增幅为 4.04%，主要是存放中央银行款项平均余额较上年同期增长 4.99%。

存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 146.09 亿元，较上年同期增加 21.12 亿元，增幅为 16.90%，主要是存放同业款项及拆出资金平均余额较上年同期增长 35.01%。

买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 52.61 亿元，较上年同期减少 9.86 亿元，降幅 15.78%，主要是买入返售金融资产平均收益率较上年同期下降 210 个基点。

利息支出

2015 年上半年，本集团利息支出 1,595.75 亿元，较上年同期增加 143.94 亿元，增幅为 9.91%。

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 2015 年 6 月 30 日止六个月			截至 2014 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	平均 成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均 成本率 (%)
公司存款	6,695,242	59,326	1.79	6,214,771	55,888	1.81
活期存款	3,835,815	14,418	0.76	3,676,242	13,601	0.75
定期存款	2,859,427	44,908	3.14	2,538,529	42,287	3.34
个人存款	6,126,074	64,867	2.14	5,567,911	55,265	2.00
活期存款	2,283,485	4,008	0.35	2,422,319	4,456	0.36
定期存款	3,842,589	60,859	3.17	3,145,592	50,809	3.24
海外和子公司	406,350	4,362	2.16	303,399	2,789	1.86
客户存款总额	13,227,666	128,555	1.96	12,086,081	113,942	1.90

客户存款利息支出 1,285.55 亿元，较上年同期增加 146.13 亿元，增幅为 12.82%，主要是由于客户存款平均余额较上年同期增长 9.45%。存款平均成本率较上年同期上升 6 个基点至 1.96%，主要是受利率市场化深入推进影响，客户存款利率上浮的比例有所上升。

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 197.57 亿元，较上年同期减少 52.19 亿元，降幅为 20.90%，主要是同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均成本率较上年同期下降 121 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 4.48 亿元，较上年同期增加 3.66 亿元，增幅为 446.34%，主要是卖出回购金融资产平均余额较上年同期增长 133.97%，平均成本率亦较上年同期上升 234 个基点至 4.09%。

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 2015 年 6 月 30 日止六个月	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
手续费及佣金收入	66,520	61,854	7.54
减: 手续费及佣金支出	(2,875)	(1,674)	71.74
手续费及佣金净收入	63,645	60,180	5.76
其他非利息净收入	22,778	15,625	45.78
非利息净收入总额	86,423	75,805	14.01

2015 年上半年, 本集团非利息净收入 864.23 亿元, 较上年同期增长 106.18 亿元, 增幅为 14.01%。

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 2015 年 6 月 30 日止六个月	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
手续费及佣金收入	66,520	61,854	7.54
银行卡手续费	16,735	14,662	14.14
顾问和咨询费	9,809	12,822	(23.50)
结算与清算手续费	7,728	8,219	(5.97)
代理业务手续费	11,266	7,276	54.84
托管及其他受托业务佣金	5,333	5,161	3.33
理财产品业务收入	6,877	4,689	46.66
电子银行业务收入	3,382	3,281	3.08
信用承诺手续费	1,665	1,736	(4.09)
担保手续费	1,287	1,117	15.22
其他	2,438	2,891	(15.67)
手续费及佣金支出	(2,875)	(1,674)	71.74
手续费及佣金净收入	63,645	60,180	5.76

2015 年上半年, 本集团实现手续费及佣金净收入 636.45 亿元, 较上年同期增加 34.65 亿元, 增幅 5.76%; 在营业收入中占比较上年同期下降 0.50 个百分点至 20.46%。

银行卡手续费收入 167.35 亿元, 增幅 14.14%。其中, 信用卡收入在发卡量、消费交易额等较快增长的带动下, 同比增幅超过 20%; 严格执行政府定价新政, 借记卡收入出现同比负增长。

顾问和咨询费收入 98.09 亿元，降幅 23.50%，主要是支持实体经济发展，对小微企业等采取了服务收费减免措施，相关收入降幅较大。

结算与清算手续费收入 77.28 亿元，降幅 5.97%，主要是严格执行政府定价新政，部分结算价格标准较上年同期下调，相关收入受到影响。

代理业务手续费收入 112.66 亿元，增幅 54.84%，主要是代销基金、代理保险等业务增长良好。

托管及其他受托业务佣金收入 53.33 亿元，增幅 3.33%。其中，证券投资基金托管规模和收入实现较快增长，房改金融等传统优势业务保持平稳增长。

理财产品手续费收入 68.77 亿元，增幅 46.66%，主要是通过优化理财资产配置结构，收益率较高的资产规模及占比均较上年同期提升，带动理财产品手续费收入增长。

电子银行手续费收入 33.82 亿元，增幅 3.08%。由于比照政府定价新政主动调低部分电子渠道服务价格标准，在电子渠道交易量较快增长的同时，相关收入增长有限。

下半年，本集团仍将着力于产品创新和服务优化，并将密切关注市场变化和业务机遇，持续拓展客户、扩大业务量，进一步提升客户体验，努力保持手续费及佣金收入平稳增长。

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 2015 年 6 月 30 日止六个月	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
投资收益	3,666	2,601	40.95
公允价值变动收益	2,055	420	389.29
汇兑收益	2,278	868	162.44
其它业务收入	14,779	11,736	25.93
其他非利息净收入总额	22,778	15,625	45.78

其他非利息净收入 227.78 亿元，较上年同期增加 71.53 亿元，增幅 45.78%，主要是投资收益增加及建信人寿保险业务收入增长所致。

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 2015 年 6 月 30 日止六个月	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
员工成本	40,861	38,957
物业及设备支出	14,727	13,760
其他	13,221	13,871
业务及管理费总额	68,809	66,588
成本收入比	23.23%	24.17%

2015 年上半年, 本集团加强成本管理, 优化费用支出结构, 成本收入比较上年同期下降 0.94 个百分点至 23.23%。业务及管理费 688.09 亿元, 较上年同期增加 22.21 亿元, 增幅 3.34%。其中, 员工成本 408.61 亿元, 较上年同期增加 19.04 亿元, 增幅 4.89%; 物业及设备支出 147.27 亿元, 较上年同期增加 9.67 亿元, 增幅 7.03%; 其他业务及管理费 132.21 亿元, 较上年同期减少 6.50 亿元, 降幅 4.69%, 主要是加强对重点支出项目的管控, 行政及运营类费用同比下降。

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 2015 年 6 月 30 日止六个月	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月
客户贷款和垫款	40,441	21,286
投资	(141)	421
可供出售金融资产	(320)	17
持有至到期投资	172	320
应收款项类投资	7	84
其他	949	1,415
资产减值损失总额	41,249	23,122

2015 年上半年, 本集团资产减值损失 412.49 亿元, 较上年同期增加 181.27 亿元。其中, 客户贷款和垫款减值损失 404.41 亿元, 较上年同期增加 191.55 亿元; 投资减值损失回拨 1.41 亿元, 较上年同期减少 5.62 亿元。

所得税费用

2015 年上半年, 所得税费用 369.63 亿元, 较上年同期减少 15.83 亿元, 主要是免税的中国国债利息收入较上年同期增加, 同时影响当期损益的以前年度所得税调整同比减少; 所得税实际税率为 21.84%, 低于 25% 的法定税率。

5.1.2 资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2015 年 6 月 30 日		于 2014 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
客户贷款和垫款总额	10,157,079		9,474,523	
贷款损失准备	(267,483)		(251,613)	
客户贷款和垫款净额	9,889,596	54.28	9,222,910	55.08
投资 ¹	3,802,132	20.87	3,727,869	22.26
现金及存放中央银行款项	2,617,781	14.37	2,610,781	15.59
存放同业款项及拆出资金	935,608	5.14	514,986	3.08
买入返售金融资产	495,858	2.72	273,751	1.63
应收利息	100,388	0.55	91,495	0.55
其他资产 ²	377,823	2.07	302,338	1.81
资产总额	18,219,186	100.00	16,744,130	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类投资。

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 2015 年 6 月 30 日，本集团资产总额 182,191.86 亿元，较上年末增加 14,750.56 亿元，增幅为 8.81%，主要是由于客户贷款和垫款、存放同业款项及拆出资金、买入返售金融资产等增长。其中，本集团积极支持实体经济、民生需求等领域发展，客户贷款和垫款总额达 101,570.79 亿元，较上年末增长 7.20%；根据市场资金状况调整资金运用额度，买入返售金融资产、存放同业款项及拆出资金在资产总额中的占比分别上升 1.09 和 2.06 个百分点；受法定存款准备金率下调影响，现金及存放中央银行款项占比下降 1.22 个百分点至 14.37%。

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 2015 年 6 月 30 日		于 2014 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司类贷款和垫款	5,960,132	58.68	5,760,406	60.80
短期贷款	1,950,854	19.21	1,907,304	20.13
中长期贷款	4,009,278	39.47	3,853,102	40.67
个人贷款和垫款	3,135,923	30.87	2,884,146	30.44
个人住房贷款	2,470,379	24.32	2,253,815	23.79
信用卡贷款	358,028	3.52	329,164	3.47
个人消费贷款	57,444	0.57	58,040	0.61
个人助业贷款	70,886	0.70	75,002	0.79
其他贷款 ¹	179,186	1.76	168,125	1.78
票据贴现	251,142	2.47	168,923	1.78
海外和子公司	809,882	7.98	661,048	6.98
客户贷款和垫款总额	10,157,079	100.00	9,474,523	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 2015 年 6 月 30 日，本集团客户贷款和垫款总额 101,570.79 亿元，较上年末增加 6,825.56 亿元，增幅为 7.20%。

本行境内公司类贷款和垫款 59,601.32 亿元，较上年末增加 1,997.26 亿元，增幅为 3.47%，主要投向基础设施等领域。其中，短期贷款增加 435.50 亿元，增幅 2.28%；中长期贷款增加 1,561.76 亿元，增幅 4.05%。

本行境内个人贷款和垫款 31,359.23 亿元，较上年末增加 2,517.77 亿元，增幅为 8.73%。其中，个人住房贷款增加 2,165.64 元，增幅 9.61%，重点支持居民自住房需求；个人消费贷款及个人助业贷款贷款余额有所下降，主要是加强贷款风险控制、调整贷款产品结构所致。

票据贴现 2,511.42 亿元，较上年末增加 822.19 亿元，增幅为 48.67%，主要用于满足重点优质客户短期融资需求。

海外和子公司客户贷款和垫款 8,098.82 亿元，较上年末增加 1,488.34 亿元，增幅为 22.51%，主要是加强境内外联动业务及境内子公司贷款增长。

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 2015 年 6 月 30 日		于 2014 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	2,795,410	27.52	2,544,820	26.86
保证贷款	1,928,849	18.99	1,826,894	19.28
抵押贷款	4,443,704	43.75	4,223,844	44.58
质押贷款	989,116	9.74	878,965	9.28
客户贷款和垫款总额	10,157,079	100.00	9,474,523	100.00

客户贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			
	按组合方式评估 的贷款和垫款损 失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组 合方式评估	其损失准备按个 别方式评估	
1 月 1 日	186,252	7,588	57,773	251,613
本期计提	4,248	3,922	37,754	45,924
本期转回	-	(4)	(5,479)	(5,483)
折现回拨	-	-	(1,355)	(1,355)
本期转出	(586)	(16)	(14,322)	(14,924)
本期核销	-	(1,247)	(7,809)	(9,056)
本期收回	-	76	688	764
6 月 30 日	189,914	10,319	67,250	267,483

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 2015 年 6 月 30 日，客户贷款和垫款损失准备余额 2,674.83 亿元，较上年末增加 158.70 亿元；拨备覆盖率为 185.29%，较上年末降低 37.04 个百分点；减值准备对贷款总额比率为 2.63%，较上年末降低 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 2015 年 6 月 30 日		于 2014 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	3,623,029	95.29	3,475,683	93.24
权益工具	18,971	0.50	18,633	0.50
基金	9,978	0.26	1,901	0.05
其他债务工具	150,154	3.95	231,652	6.21
投资总额	3,802,132	100.00	3,727,869	100.00

2015 年上半年, 本集团按照年度投资交易策略和风险政策要求, 积极应对市场环境变化, 合理把握风险与收益的平衡, 不断提高投资组合的收益水平。于 2015 年 6 月 30 日, 投资总额 38,021.32 亿元, 较上年末增加 742.63 亿元, 增幅为 1.99%。其中, 债券投资在投资总额中的占比为 95.29%, 较上年末提高 2.05 个百分点; 其他债务工具在投资总额中的占比为 3.95%, 较上年末下降 2.26 个百分点。

下表列出于所示日期本集团按持有目的划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2015 年 6 月 30 日		于 2014 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	182,851	4.81	332,235	8.91
可供出售金融资产	931,818	24.51	926,170	24.85
持有至到期投资	2,507,181	65.94	2,298,663	61.66
应收款项债券投资	180,282	4.74	170,801	4.58
投资总额	3,802,132	100.00	3,727,869	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 2015 年 6 月 30 日		于 2014 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
人民币	3,549,865	97.98	3,398,644	97.78
美元	35,773	0.99	28,896	0.83
港币	14,531	0.40	25,775	0.74
其他外币	22,860	0.63	22,368	0.65
债券投资总额	3,623,029	100.00	3,475,683	100.00

于 2015 年 6 月 30 日，债券投资总额为 36,230.29 亿元，较上年末增加 1,473.46 亿元，增幅 4.24%。其中，人民币债券较上年末增加 1,512.21 亿元，增幅 4.45%；外币债券较上年末减少 38.75 亿元，降幅 5.03%。

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 2015 年 6 月 30 日		于 2014 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
政府	1,333,127	36.79	1,234,172	35.51
中央银行	160,943	4.44	188,152	5.41
政策性银行	539,428	14.89	537,148	15.45
银行及非银行金融机构	1,116,592	30.82	1,030,907	29.66
公共机构	20	0.01	20	0.01
其他企业	472,919	13.05	485,284	13.96
债券投资总额	3,623,029	100.00	3,475,683	100.00

金融债

于 2015 年 6 月 30 日，本集团持有金融债券 16,560.20 亿元，包括政策性银行债券 5,394.28 亿元，银行及非银行金融机构 11,165.92 亿元，分别占 32.57%和 67.43%。

下表列出报告期末本集团持有的重大金融债券情况。

金融债券 ¹	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值损失 (亿元)
2006 年商业银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+0.60%	2016 年 12 月 12 日	-
2014 年商业银行金融债券	143.80	5.44%	2019 年 04 月 08 日	-
2014 年商业银行金融债券	130.30	5.61%	2021 年 04 月 08 日	-
2014 年商业银行金融债券	117.40	5.67%	2024 年 04 月 08 日	-
2014 年商业银行金融债券	117.20	5.79%	2021 年 01 月 14 日	-
2014 年商业银行金融债券	110.60	5.25%	2017 年 04 月 08 日	-
2006 年商业银行金融债券	101.00	一年期定期存款利率+0.47%	2016 年 11 月 06 日	-
2010 年商业银行金融债券	100.00	3.95%	2016 年 01 月 13 日	-
2010 年商业银行金融债券	100.00	4.21%	2021 年 01 月 13 日	-
2011 年商业银行金融债券	100.00	4.39%	2018 年 03 月 28 日	-

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

应收利息

于 2015 年 6 月 30 日，本集团应收利息 1,003.88 亿元，较上年末增加 88.93 亿元，增幅为 9.72%，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及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2015 年 6 月 30 日		于 2014 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
客户存款	13,696,977	81.02	12,898,675	83.26
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2,047,629	12.11	1,206,520	7.79
卖出回购金融资产	8,495	0.05	181,528	1.17
已发行债务证券	426,306	2.52	431,652	2.79
其他负债 ¹	727,329	4.30	773,392	4.99
负债总额	16,906,736	100.00	15,491,767	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2015年6月30日，本集团负债总额169,067.36亿元，较上年末增加14,149.69亿元，增幅9.13%。其中，受国内资本市场持续活跃影响，证券、基金类金融机构存款大幅增加，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比上升4.32个百分点至12.11%；客户存款占负债总额的81.02%，较上年末下降2.24个百分点；减少叙做的卖出回购证券业务，卖出回购金融资产占比下降1.12个百分点至0.05%。

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 2015 年 6 月 30 日		于 2014 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司存款	7,059,805	51.54	6,616,671	51.30
活期存款	4,129,552	30.15	3,966,684	30.75
定期存款	2,930,253	21.39	2,649,987	20.55
个人存款	6,259,552	45.70	5,877,014	45.56
活期存款	2,370,727	17.31	2,302,089	17.85
定期存款	3,888,825	28.39	3,574,925	27.71
海外和子公司	377,620	2.76	404,990	3.14
客户存款总额	13,696,977	100.00	12,898,675	100.00

于2015年6月30日，本集团客户存款总额136,969.77亿元，较上年末增加7,983.02亿元，增幅6.19%。其中，本行境内定期存款较上年末增加5,941.66亿元，增幅9.54%，在客户存款中的占比较上年末提高1.52个百分点至49.78%。

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 2015 年 6 月 30 日	于 2014 年 12 月 31 日
股本	250,011	250,011
资本公积	135,118	135,118
其他综合收益	943	(1,666)
盈余公积	130,515	130,515
一般风险准备	185,926	169,496
未分配利润	598,917	558,705
归属于本行股东权益	1,301,430	1,242,179
少数股东权益	11,020	10,184
股东权益总额	1,312,450	1,252,363

于 2015 年 6 月 30 日，股东权益 13,124.50 亿元，较上年末增加 600.87 亿元；股东权益总额对资产总额的比率为 7.20%。

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 2015 年 6 月 30 日，信贷承诺余额 23,000.66 亿元，较上年末增加 206.69 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 2015 年 6 月 30 日		于 2014 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
正常	9,729,625	95.79	9,079,893	95.84
关注	283,095	2.79	281,459	2.97
次级	79,409	0.78	55,059	0.58
可疑	54,707	0.54	48,239	0.51
损失	10,243	0.10	9,873	0.10
客户贷款和垫款总额	10,157,079	100.00	9,474,523	100.00
不良贷款额	144,359		113,171	
不良贷款率		1.42		1.19

2015 年上半年，本集团对重点行业、区域、产品开展专项风险排查，加强客户风险的防范化解，通过市场化手段加快不良贷款处置，信贷资产质量保持基本稳定。于 2015 年 6 月 30 日，不良贷款余额 1,443.59 亿元，较上年末增加 311.88 亿元；不良贷款率 1.42%，较上年末上升 0.23 个百分点；关注类贷款占比 2.79%，较上年末下降 0.18 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 2015 年 6 月 30 日			于 2014 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	5,960,132	123,895	2.08	5,760,406	95,886	1.66
短期贷款	1,950,854	84,184	4.32	1,907,304	66,894	3.51
中长期贷款	4,009,278	39,711	0.99	3,853,102	28,992	0.75
个人贷款和垫款	3,135,923	15,224	0.49	2,884,146	11,067	0.38
个人住房贷款	2,470,379	6,450	0.26	2,253,815	4,806	0.21
信用卡贷款	358,028	3,867	1.08	329,164	2,783	0.85
个人消费贷款	57,444	991	1.73	58,040	848	1.46
个人助业贷款	70,886	2,311	3.26	75,002	1,535	2.05
其他贷款 ¹	179,186	1,605	0.90	168,125	1,095	0.65
票据贴现	251,142	-	-	168,923	-	-
海外和子公司	809,882	5,240	0.65	661,048	6,218	0.94
客户贷款和垫款总额	10,157,079	144,359	1.42	9,474,523	113,171	1.19

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 2015 年 6 月 30 日，本行境内公司类贷款不良率较上年末上升 0.42 个百分点至 2.08%，个人贷款不良率较上年末上升 0.11 个百分点至 0.49%，海外分行和子公司不良贷款率较上年末下降 0.29 个百分点至 0.65%。

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 2015 年 6 月 30 日				于 2014 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
公司类贷款和垫款	5,960,132	58.68	123,895	2.08	5,760,406	60.80	95,886	1.66
制造业	1,320,683	13.00	61,740	4.67	1,305,595	13.78	48,490	3.71
交通运输、仓储和邮政业	1,122,200	11.05	5,003	0.45	1,046,282	11.04	4,839	0.46
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	629,896	6.20	2,685	0.43	606,342	6.40	1,850	0.31
房地产业	519,498	5.11	7,287	1.40	520,107	5.49	5,737	1.10
租赁及商业服务业	630,233	6.21	2,282	0.36	581,267	6.14	868	0.15
其中：商务服务业	596,632	5.87	2,210	0.37	559,033	5.90	864	0.15
批发和零售业	388,474	3.82	27,551	7.09	378,880	4.00	23,130	6.10
水利、环境和公共设施管理业	341,568	3.36	1,575	0.46	327,176	3.45	197	0.06
建筑业	274,759	2.71	5,698	2.07	263,854	2.78	4,111	1.56
采矿业	224,044	2.21	6,033	2.69	227,711	2.40	3,789	1.66
其中：石油和天然气开采业	2,935	0.03	91	3.10	6,015	0.06	-	-
教育	81,262	0.80	189	0.23	79,375	0.84	57	0.07
信息传输、软件和信息技术服务业	22,619	0.22	1,197	5.29	21,744	0.23	1,111	5.11
其中：电信、广播电视和卫星传输服务	13,739	0.14	507	3.69	14,367	0.15	495	3.45
其他	404,896	3.99	2,655	0.66	402,073	4.24	1,707	0.42
个人贷款和垫款	3,135,923	30.87	15,224	0.49	2,884,146	30.44	11,067	0.38
票据贴现	251,142	2.47	-	-	168,923	1.78	-	-
海外和子公司	809,882	7.98	5,240	0.65	661,048	6.98	6,218	0.94
客户贷款和垫款总额	10,157,079	100.00	144,359	1.42	9,474,523	100.00	113,171	1.19

2015 年上半年，本集团根据“十二五”规划和其他外部政策环境变化，适时优化信贷政策和重检信贷制度，细化客户选择标准，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基本稳定；制造业和批发零售业不良贷款增加较多。

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 2015 年 6 月 30 日		于 2014 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	3,856	0.04	3,073	0.03

于2015年6月30日，已重组客户贷款和垫款余额38.56亿元，较上年末增加7.83亿元，占贷款和垫款总额比例较上年末上升0.01个百分点至0.04%。

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 2015 年 6 月 30 日		于 2014 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	77,655	0.76	54,405	0.58
逾期 3 个月至 1 年	87,787	0.86	49,012	0.52
逾期 1 年以上 3 年以内	28,256	0.28	22,991	0.24
逾期 3 年以上	8,355	0.08	6,808	0.07
已逾期客户贷款和垫款总额	202,053	1.98	133,216	1.41

于2015年6月30日，已逾期客户贷款和垫款余额2,020.53亿元，较上年末增加688.37亿元，主要是受国内经济增速放缓及结构调整力度加大的影响，部分客户资金出现紧张，使得逾期情况有所增加。

贷款迁徙率

(%)	于 2015 年 6 月 30 日	于 2014 年 12 月 31 日	于 2013 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.47	2.70	1.61
关注类贷款迁徙率	17.07	10.19	10.22
次级类贷款迁徙率	52.28	78.28	76.29
可疑类贷款迁徙率	8.19	15.73	15.11

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算，为集团口径数据。

5.1.4 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2015年6月30日止六个月净利润和于2015年6月30日的股东权益并无差异。

5.2 业务运作

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

下表列出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 2015 年 6 月 30 日止六个月		截至 2014 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	72,477	42.84	86,848	51.23
个人银行业务	55,098	32.56	49,296	29.08
资金业务	36,892	21.80	31,589	18.64
其他业务	4,740	2.80	1,783	1.05
利润总额	169,207	100.00	169,516	100.00

5.2.1 公司银行业务

公司存款业务

本行在加强对现有客户维护的同时，加强资金的体内循环和承接，注重存款产品组合应用和创新，推动公司存款稳定增长。于 6 月末，本行境内公司客户存款 70,598.05 亿元，较上年末增加 4,431.34 亿元，增幅 6.70%。

公司贷款业务

本行公司贷款投放平稳均衡，重点支持实体经济发展。于 6 月末，本行境内公司类贷款和垫款余额 59,601.32 亿元，较上年末增加 1,997.26 亿元，增幅 3.47%。基础设施行业领域贷款余额 27,069.70 亿元，较上年末增加 1,477.55 亿元，在公司类贷款新增额中的占比为 73.98%；涉农贷款余额 18,109.38 亿元，其中，新农村建设贷款余额 1,221.85 亿元。网络银行贷款自 2007 年以来累计投放超过 1,500 亿元，累放客户超过 1.73 万户；加快拓展优质网络银行合作平台，合作平台已达 92 家。

严格实施名单制管理，钢铁、水泥、电解铝、平板玻璃、造船五个产能严重过剩行业信贷余额 1,758.43 亿元，较上年末减少 14.32 亿元。严控政府融资平台贷款总量，持续优化现金流结构，监管类平台贷款较上年末减少 155.98 亿元，现金流全覆盖类平台贷款占比 95.71%。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 4,762.14 亿元，较上年末增加 48.76 亿元。

小微企业业务

本行将小微企业金融服务作为支持实体经济的重要战略性业务，持续推动业务向小额化、标准化、集约化转型发展。2015 年上半年，本行依托大数据技术分析和挖掘客户需求，为小微企业发放小额信用贷款，扩大客户服务覆盖面；围绕商业圈、产业链、企业群批量筛选优质客户，与工业和信息化部等部委以及各级地方政府合作搭建增信平台，大力推广“助保贷”、比例再担保融资等新的经营模式；依托全行网点综合化建设，发动网点营销服务熟悉的小微企业客户，缩短客户服务半径；不断完善互联网服务渠道，优化“网银循环贷”业务功能，更好地为客户提供自助申请、支用和还款服务。于 6 月末，按照 2011 年工业和信息化部等四部门联合下发的中小企业划型标准和银监会最新监管要求，小微企业贷款余额 12,155.51 亿元，较上年末增长 726.23 亿元；贷款客户数 247,053 户，新增 4,978 户；小微企业申贷获得率 83.72%，高于上年同期水平。

造价咨询业务

造价咨询业务是本行独具特色和品牌优势的中间业务产品，伴随着本行长期从事固定资产投资和代理财政职能而衍生和发展形成，至今已有 60 多年历史。本行 36 家一级分行具有住房和城乡建设部颁发的工程造价咨询甲级资质，223 家二级分行设有专营机构。2015 年上半年，本行通过强化基础管理、推进业务转型、健全专营机构、创新业务产品等措施，行业地位和品牌形象不断提升，实现造价咨询业务收入 53.55 亿元。

机构业务

本行大力推广优化升级后的“民本通达”综合金融服务品牌，以教育、卫生、社保、文化、环保等领域重点优质客户为核心，进一步丰富综合服务内涵。与国家旅游局、华中科技大学等签署战略合作协议；研究制定《支持职业教育现代化综合营销指引》和《县级公立医院综合金融服务指引》；社保产品覆盖面不断扩大，共有 30 家分行发行了金融社保卡。代理中央财政授权支付业务、代理中央非税收入收缴业务客户数保持同业第一，财政预算单位公务卡累计发卡量持续保持市场领先地位，在同业中首家按照财政部要求实现中央非税收入收缴电子化上线试点。首批获得上海清算所外汇业务综合清算会员资格，并配合上海清算所推出人民币外汇交易中央对手清算代理业务；新增建立 9 家国内银行代理行关系，持续巩固扩大同业客户基础。于 6 月末，本行“鑫存管”证券客户保证金第三方存管客户数 3,076 万户，管理资金总额 7,417.41 亿元，均为行业第一；开通“银期直通车”业务的期货公司数量达到 153 家，实现全覆盖。

国际业务

国际业务保持良好发展势头。人民币清算网络建设再获突破，成功获任智利人民币清算行，这是人行首次在南美洲指定人民币清算行。通过“贸易融资资产风险参与”、“出口委托付款”等境内外联动创新产品，进一步拓宽融资渠道，降低企业融资成本；上海自贸区等特殊经济区业务处于行业领先地位。其中，上海自贸区分账核算单元（FTU）存款余额、贷款余额以及跨境融资发生额，均位居市场第一位；积极参与杭州跨境电商综合试验区业务创新，成为首批试点合作银行之一。代理行网络稳步扩大，总行级代理行达到 1,479 家，覆盖了 139 个国家和地区。2015 年上半年，本行完成国际结算量 6,078.73 亿美元，同比增长 8.70%；跨境人民币结算 8,341.47 亿元，同比增长 17.38%。

投资托管业务

本行积极开发新型业务和产品，推动投资托管业务快速发展。于6月末，投资托管业务规模5.10万亿元，较上年末增长19.19%。证券投资基金托管规模1.42万亿元，较上年末增长49.65%；托管基金514只，新发基金托管79只，均列市场第一。保险资产托管规模1.10万亿元，较上年末增长15.92%。成为首批香港基金内地销售代理人中唯一一家银行代理人。

养老金业务

养老金业务发展良好，产品创新取得积极进展。创新推出养颐普惠员工持股计划产品并成功实现首单突破。加强与子公司的战略协同，与建信人寿联合召开养颐无忧、养颐安康产品推进会。于6月末，运营养老金受托资产635.86亿元，较上年末增长14.94%；运营养老金托管资产1,535.49亿元，较上年末增长13.93%；运营养老金个人账户数423.53万户，较上年末增长10.24%。

结算与现金管理业务

结算与现金管理业务持续稳健发展。对公结算与现金管理产品创新和市场营销持续发力，创新推广互联网预约开户等账户服务功能，全面布局全球现金管理业务，大力推进结算与现金管理产品和服务的移动化、智能化、自助化应用；多模式现金池、票据池、银联单位结算卡等战略性产品市场份额不断扩大，现金管理品牌“禹道”的市场影响力持续提升。于6月末，本行单位人民币结算账户527.02万户，较上年末新增41.03万户；结算业务量170.25万亿元，同比增长17.15%；现金管理活跃客户64.28万户。

5.2.2 个人银行业务

个人存款业务

本行通过优质高效的产品和服务，强化存款吸收能力，个人存款保持稳定增长。于6月末，本行境内个人存款余额62,595.52亿元，较上年末增加3,825.38亿元，增幅6.51%；其中，活期存款增幅2.98%，定期存款增幅8.78%。

个人贷款业务

本行个人贷款业务积极满足百姓民生领域信贷需求，加快产品创新步伐，稳步提升客户服务能力。于6月末，本行境内个人贷款余额31,359.23亿元，较上年末增加2,517.77亿元。其中，个人住房贷款业务重点支持百姓购买自住房需求，贷款余额24,703.79亿元，较上年末增加2,165.64亿元，增幅9.61%，余额、新增均保持同业首位。围绕“互联网+”和大数据应用，在业内首创个人网上全流程自助贷款——建行“快贷”，赢得了广大客户的好评。个人消费贷款余额574.44亿元，个人助业贷款余额708.86亿元，个人支农贷款余额91.71亿元。

银行卡业务

信用卡业务

信用卡业务持续快速发展，核心业务指标保持同业领先地位，品牌影响力、市场竞争力、风险控制力、盈利能力和客户满意度进一步提升。打造消费金融服务生态圈，重点拓展旅游、餐饮、教育、文化、保健等与客户生活息息相关的生活性、生产性消费类商户；加快信用卡在 ETC、医疗、教育、社保等民生领域的推广应用；借助全球支付卡、热购卡、汽车卡等平台性产品，开展“我是卡神”，“龙卡星期六”等大型品牌卡促销活动，提升客户用卡体验。大力发展循环分期业务，优化购车分期业务流程，稳步推进安居分期业务。加快信用卡互联网化创新，将互联网渠道运用到发卡营销、消费信贷、商户业务等各个方面；加大对无卡支付、手机支付、二维码支付、云端支付的应用推广；充分利用网点智能营销系统，加大客户识别判断、产品推荐的力度。持续推进“智慧客服”平台建设，全方位提升客户服务能力。于 6 月末，信用卡累计发卡 7,426 万张，较上年末增加 833 万张；实现消费交易额 10,072.97 亿元，同比增长 32.91%；贷款余额达 3,580.28 亿元，资产质量保持良好。

借记卡业务

本行加强移动支付等产品创新力度，推出“随芯用”移动支付客户端和“贴芯充”功能，满足客户安全便捷的支付需求；大力拓展与社会保障、医疗卫生、公共交通、社区金融和文化教育等重点行业合作，推进金融 IC 卡和电子现金闪付服务；开展多样化的营销活动，优化服务流程和系统功能，不断夯实银行卡业务发展基础。于 6 月末，借记卡累计发卡量 6.82 亿张，消费交易额 29,118.23 亿元；金融 IC 借记卡累计发卡量 2.52 亿张；专门针对商贸类个体工商户支付结算需求打造的结算通卡发卡量 2,342 万张，新增 852 万张。

私人银行业务

私人银行业务以客户个人、家庭及其企业需求为驱动，专注财富管理、综合金融和专享增值服务（包括非金融业务）等业务领域，充分整合集团资源，为私人银行客户提供全方位、一站式服务。针对客户财富管理和资产配置需求，大力发展专享和定制化理财产品、家族信托、代理各类投资性产品，健全第三方产品平台；针对客户个人、家庭及其企业的综合金融需求，整合各种金融服务工具，优化私人银行卡和财富卡功能，创新“私享环球”跨境综合金融业务，大力发展“金管家”个人客户（家庭）现金管理服务；针对客户财富传承、享用需求，创新投资移民、婚姻家庭财富规划、家族财富传承等顾问咨询服务，精选提供医疗、海外教育、国际救援等非金融专享增值服务。着力提升私人银行客户服务能力，强化客户营销与全面关系管理，优化私人银行客户全渠道服务，提高专业化水平。于 6 月末，金融资产 1,000 万以上的私人银行客户数量增长 12.32%，客户金融资产总量增长 20.79%。

委托性住房金融业务

本行委托性住房金融业务秉承“支持房改，服务百姓”的宗旨，积极响应住房资金管理部门的服务需求，持续加大科技系统推广力度，致力于提供全面优质的房改金融服务。于6月末，住房资金存款余额7,331.04亿元，公积金个人住房贷款余额12,981.99亿元；加快拓展公积金联名卡，累计发卡3,483万张；稳步推进保障性住房市场金融服务，累计为60.56万户中低收入居民发放保障房个人贷款951.36亿元，累计受托为212个保障性住房试点项目发放住房公积金项目贷款492.65亿元。

5.2.3 资金业务

金融市场业务

2015年上半年，本行持续推动金融市场业务转型与发展，着力提升金融市场业务交易活跃度和市场影响力，加强客户拓展和业务创新，盈利能力和风险管控水平稳步提升。

货币市场业务

结合全行流动性情况，合理安排交易期限，提前摆布现金回流，适时调整货币市场规模，加大流动性充裕时点资金运用力度，提高货币市场收益；注重加强关键性时点流动性储备，有效减少头寸波动，确保全行流动性安全。

债券投资业务

积极研判市场走势，合理安排投资进度，及时把握市场波动时机，开展波段操作，调整和优化投资组合结构，有效稳定投资组合收益率。密切关注债券发行体资质变化，防范债券市场信用风险。交易账户灵活调整做市报价和交易策略，收益率大幅领先银行间债券总（全价）指数。

代客资金交易

充分挖掘业务潜力和客户需求，加大客户营销拓展力度，提高做市报价能力，通过活跃交易提升市场影响力。2015年上半年，代客资金交易业务量2,840.91亿美元，同比增长25.90%。银行间外汇市场综合排名保持市场领先地位。

贵金属

不断加强产品创新和客户营销，采取多项措施提升客户交易活跃度。产品体系进一步丰富，完成人民币计价与结算大宗商品套保业务等产品创新，大宗商品可交易品种拓展至17个，涵盖贵金属、基本金属、能源、农产品等多个类别。正式对客推出贵金属交易PC客户端，提升客户体验。2015年上半年，贵金属交易总量2.80万吨，同比增长84.05%。

资产管理业务

本行加快资产管理业务转型和创新步伐，不断提升客户体验，品牌形象持续提升。创新发行挂钩黄金期权理财产品、沪深 300 指数挂钩型理财产品、结构化股票质押式回购投资类理财产品等七大类理财产品，有效满足中高端客户理财需求；发行首单 Public-Private-Partnership(简称“PPP”)产品和“营改增”类税务筹划产品，满足客户多样化融资需求。2015 年上半年，本行自主发行理财产品 3,355 期，发行额 27,314.67 亿元，有效满足客户投资需求；理财产品余额 10,983.84 亿元，其中，非保本理财产品余额 9,427.59 亿元，保本理财产品余额 1,556.25 亿元。

投资银行业务

投资银行业务从单纯提供资金向资金综合运营管理的业务模式转型，在 PPP、混合所有制改革、政府债务重组、城镇化、并购业务领域，通过总行搭建母基金，分行搭建子基金的业务模式，撬动政府资金及社会资本，抢占市场先机。2015 年上半年，本行累计承销非金融企业债务融资工具 2,374.76 亿元，地方政府债 1,249.37 亿元；实现财务顾问业务收入 30.68 亿元，其中新型财务顾问收入 26.00 亿元。

5.2.4 海外商业银行业务

2015 年上半年，本集团海外布局进一步提速。建行欧洲所辖巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那和米兰分行于 6 月 30 日同时开业，中国国务院总理李克强和法国总理瓦尔斯共同为建行欧洲巴黎分行开业揭牌；智利分行取得智利银行与金融机构监管局颁发的银行牌照；伦敦分行正式对外营业；苏黎世分行、马来西亚子银行等机构申设工作正在同步推进中。于 6 月末，本集团在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、胡志明市、悉尼、台北、卢森堡、澳门、多伦多、伦敦、巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那和米兰设有 18 家海外一级分行，在香港、伦敦、俄罗斯、迪拜、卢森堡和新西兰拥有 6 家经营性全资子公司，在巴西拥有 1 家控股子银行，海外机构覆盖全球 24 个国家和地区。于 6 月末，本集团海外商业银行资产总额 10,465.08 亿元，较上年末增长 10.38%；实现利润总额 21.18 亿元，较上年同期增长 35.61%。

5.2.5 综合化经营子公司

本集团已初步搭建综合化经营框架，综合金融服务功能逐步健全，在非银行金融领域，拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿、建信期货、建银国际子公司；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子银行，包括中德住房储蓄银行和 27 家村镇银行。本集团强化母子公司交叉销售、业务联动，从渠道、客户、产品等方面积极推动集团协同联动工作，母子公司业务协同机制不断完善。综合化经营子公司业务发展总体良好，业务规模稳步扩张。于 6 月末，综合化经营子公司资产总额 2,424.47 亿元，较上年末增长 27.91%；实现净利润 21.60 亿元，较上年同期增长 47.62%。

5.2.6 地区分部分析

下表列出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 2015 年 6 月 30 日止六个月		截至 2014 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	20,057	11.86	22,704	13.39
珠江三角洲	18,465	10.91	22,407	13.22
环渤海地区	28,041	16.57	27,827	16.42
中部地区	26,415	15.61	27,356	16.14
西部地区	27,617	16.32	27,773	16.38
东北地区	7,953	4.70	9,004	5.31
总行	37,627	22.24	28,308	16.70
海外	3,032	1.79	4,137	2.44
利润总额	169,207	100.00	169,516	100.00

下表列出本集团按地区分布划分的资产分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2015 年 6 月 30 日		于 2014 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	3,121,737	13.29	2,839,279	13.23
珠江三角洲	2,672,716	11.38	2,230,031	10.40
环渤海地区	3,414,684	14.54	3,030,726	14.13
中部地区	2,822,546	12.02	2,590,457	12.08
西部地区	2,772,710	11.81	2,579,135	12.02
东北地区	1,038,055	4.42	995,140	4.64
总行	6,529,431	27.80	6,252,529	29.14
海外	1,113,237	4.74	935,564	4.36
资产总额¹	23,485,116	100.00	21,452,861	100.00

1. 资产合计不含抵销及递延所得税资产。

下表列出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 2015 年 6 月 30 日				于 2014 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	1,950,372	19.20	46,959	2.41	1,877,906	19.82	39,321	2.09
珠江三角洲	1,396,008	13.74	26,226	1.88	1,299,615	13.72	17,719	1.36
环渤海地区	1,728,682	17.02	14,848	0.86	1,633,965	17.25	10,860	0.66
中部地区	1,672,413	16.47	16,307	0.98	1,552,809	16.39	14,671	0.94
西部地区	1,752,831	17.26	18,727	1.07	1,641,394	17.32	13,039	0.79
东北地区	595,695	5.86	12,214	2.05	562,403	5.94	8,471	1.51
总行	370,740	3.65	4,333	1.17	342,476	3.61	3,250	0.95
海外	690,338	6.80	4,745	0.69	563,955	5.95	5,840	1.04
客户贷款和垫款总额	10,157,079	100.00	144,359	1.42	9,474,523	100.00	113,171	1.19

下表列出本集团按地区分布划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2015 年 6 月 30 日		于 2014 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	2,494,050	18.21	2,401,640	18.62
珠江三角洲	2,048,015	14.95	1,873,077	14.52
环渤海地区	2,562,877	18.71	2,344,928	18.18
中部地区	2,632,860	19.22	2,457,370	19.05
西部地区	2,597,889	18.97	2,457,312	19.05
东北地区	965,170	7.05	932,976	7.23
总行	36,302	0.26	43,358	0.34
海外	359,814	2.63	388,014	3.01
客户存款	13,696,977	100.00	12,898,675	100.00

5.2.7 分销渠道与网点转型

渠道建设

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

于6月末，本行境内营业机构总计14,877个，包括总行、37个一级分行、328个二级分行、11,799个支行、2,711个支行以下网点及1个专业化经营的总行信用卡中心。营业机构较上年末增加21个，区域布局突出特大城市、中心城市、强县富镇等地。上半年网点装修项目累计开工363个，网点物理环境和客户体验持续改善提升，网点布局不断优化。

于6月末，本行累计开业私人银行、财富管理中心338家；累计组建“信贷工厂”模式的小企业经营中心288家，辐射覆盖227个地市级行政区；累计建成个贷中心超过1,500家，整体布局日趋完善，品牌效应日益凸显。在深圳前海智慧银行的基础上，在北京、上海、广州等11座城市部署推广的智慧银行顺利开业，为网点客户带来全新体验。

本行电子银行业务坚持“智慧、泛在、跨界”的发展方向，在产品部署和客户拓展上优先发展移动银行，以企业级姿态加强渠道协同和业务联动，努力实现客户的全覆盖和服务能力的全方位提升，电子银行业务呈现健康快速发展的良好态势。于6月末，电子银行和自助渠道账务性交易量占比达94.32%，较上年末提高6.29个百分点。

移动金融

个人手机银行新增e账户和“银证e路通”功能，支持客户购买理财产品以及向客户提供股票交易账户开户功能，在“悦生活”模块中新增自选明细类缴费项目，供客户选择缴费。全新推出Pad银行和企业手机银行服务。于6月末，本行手机银行客户数达16,363万户，较上年末增长11.47%；实现交易额5.78万亿元，同比增长82.18%；交易量达28.27亿笔，同比增长167.08%。短信金融服务客户数达26,744万户，较上年末增长9.97%。微信银行客户数达2,066万户，其中，关注并绑定账户的客户数达1,367万户。

网上银行

本行个人网银增加大额存单业务、个人资产负债综合报告功能和指定捐款账户捐款功能，优化“鑫存管”转账与变更签约功能，支持资金账户一对多交易。企业网银推出大客户专属版，满足客户个性化需求。海外网银推广工作稳步推进，开通澳门分行海外网银在线客服。于6月末，本行个人网上银行客户数19,332万户，较上年末增长8.19%；交易额23.70万亿元，同比增长21.16%；交易量69.07亿笔，同比增长179.32%。企业网上银行客户数366万户，较上年末增长10.78%；交易额82.31万亿元，同比增长38.09%；交易量13.40亿笔，同比增长29.09%。

善融商务

善融商务推出精品移动平台，个人商城手机客户端“建行善融商城”正式上线。推出信用卡积分直接购物功能，并在本行国际互联网网站和网银广告上推广。于6月末，善融商务累计发展商户5.72万户，累计发展会员1,193万个；上半年成交金额294.04亿元，同比增长53.56%。

电话银行

本行积极打造企业级的电话银行服务体系，着力推进服务渠道多元化和服务模式智能化建设，持续优化业务结构，不断丰富服务内容。于6月末，本行电话银行客户数达18,999万户，较上年末增加1,597万户，增幅9.18%。

自助银行

本行持续扩大自助渠道规模，加大县域设备投放力度，优化渠道布局，扩展服务范围；提高自助设备精细化管理程度，优化完善设备功能。于6月末，本行在线运行现金类自助设备84,616台，较上年末增加3,549台；投入运营自助银行22,541家，新增1,267家。

网点转型

本行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，创新网点综合化管理模式，有效提高网点资源利用效率，全面提高网点综合金融服务水平，提升客户满意度。

以客户为中心，全心打造综合性网点服务平台。通过推进单功能营业网点转型、推行综合柜员制等举措，方便、快捷为客户办理业务。于6月末，本行综合性网点达到1.44万个，综合柜员占比达到84%，客户可在转型网点享受便捷舒适的“一站式”服务。

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。于6月末，本行共组建19,934个综合营销团队开展联动营销，网点岗位间、团队间、网点与上级机构、专营中心间联动营销机制基本建成，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”、“高品质”银行服务。

5.2.8 信息技术与产品创新

信息技术

本行信息科技工作全力以赴做好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”二期首批 27 个项目成功上线，推出众多新功能和亮点，显著改善客户和员工体验。推出智能移动助手、多渠道业务预约及预填单等新功能，率先拓展微信、易信、支付宝钱包等移动金融服务渠道，建立起统一的员工响应体系，渠道协同、用户体验一致的金融服务已逐渐成型；首家支持新三板和沪港通基金托管业务，推出“快贷”个人融资产品，持续丰富金融市场与企业现金管理业务；完善关联交易功能，丰富风险计量模型并推出中央风险计量引擎，风险内控、服务员工以及管理分析等能力显著提升。在业务交易量稳步增长的同时，各信息系统运行情况稳定，系统可用率均为 99.99% 以上。同时，全力推进移动支付创新产品的研发，在同业率先推出“随芯用”客户端和“贴芯充”功能，极大方便了客户应用。成功完成公积金网上大厅辽宁试点、11 家智慧银行网点建设推广工作。

产品创新

本行继续以建设“创新银行”为目标，持续提高产品创新能力，为转型发展提供有力支撑。大力支持实体经济发展，创新开展“PPP 全流程金融服务”；充分发挥本行全牌照、境内外机构的联动优势，与香港、澳门、新西兰等分支机构合作开展“小微企业外保内贷”业务；加强母子公司联动，与建信期货在标准仓单质押贷款、金融期货及商品期货衍生品、大宗商品融资等业务领域加强合作与创新；新一代代理保险业务构建了面向客户的代理保险应用，为客户和柜员提供销售全流程综合服务。2015 年上半年，本行共完成产品创新 386 项，同比增加 29 项。

5.2.9 人力资源与机构管理

下表列出于所示日期本行分支机构和员工的地区分布情况。

	于 2015 年 6 月 30 日			
	员工数 (人)	占比 (%)	机构数 (个)	占比 (%)
长江三角洲	56,319	15.38	2,463	16.52
珠江三角洲	46,161	12.61	1,891	12.69
环渤海地区	59,819	16.34	2,425	16.27
中部地区	81,951	22.39	3,599	24.15
西部地区	69,265	18.92	3,035	20.36
东北地区	36,913	10.08	1,461	9.80
总行	15,057	4.11	3	0.02
海外	632	0.17	29	0.19
合计	366,117	100.00	14,906	100.00

于 2015 年 6 月末，本行共有员工 366,117 人（另有劳务派遣用工 5,847 人），其中，大学本科以上学历 223,610 人，占 61.08%；境外机构当地雇员 480 人。此外，需本行承担费用的离退休职工为 54,124 人。

于 2015 年 6 月末，本行机构总数为 14,906 个，其中境内机构 14,877 个，境外机构 29 个。

附属公司机构及人员情况

本行附属公司 42 家，分支机构总计 244 个，其中境内分支机构 146 个，境外分支机构 98 个。本行附属公司共有员工 10,208 人（另有劳务派遣用工 308 人），其中境内员工 6,337 人，境外员工 3,871 人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为 32 人。

5.3 风险管理

2015 年上半年，本行切实加强全面风险管理，坚守系统性区域性风险底线，各类风险的专业化管理能力不断提升，集团风险状况保持平稳可控。

5.3.1 信用风险管理

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

2015年上半年，本行加大信用风险管控力度，持续优化信贷政策，完善优化制度流程，提升信用风险管理水平。

优化信贷政策制度，调整信贷结构。紧扣“一带一路”、京津冀协同发展和长江经济带三大战略，制定落实对国家重大战略的信贷支持政策。推进放款中心建设，完善信贷全流程制度体系，加强信贷制度建设。将21个行业在不同区域实行差异化管理，提高信贷政策精细化水平。进一步明确小企业信贷投放重点，加大信贷支持力度。

完善授信机制流程，加强授信风险管控。建立集团层面的统一额度管控机制，防范多头授信和过度授信。健全完善海外机构审批授权体系，平衡海外业务发展和风险管控。持续推动授信审批专业化建设，全面推行支用审批精细化管理。加强授信业务监控与督导，加大审批授权动态管理力度，进一步强化重点领域风险管控。

加大不良处置力度，增强资产质量的稳定性。综合运用多种处置手段，着力提高现金回收、盘活上迁的处置比重。发挥批量化、市场化处置的规模效应，合理安排核销总量，提高处置效率。坚持依法合规，引入审计前置的工作流程，建立经验总结和典型案例分析的长效管理机制，促进业务流程与管理制度的持续优化。

优化风险计量工具和技术，促进转型发展。优化客户评级模型，准确反映经济新常态下的客户风险状况变化。强化风险机控能力，提升IT系统对风险计量和业务转型发展支持力度。开展多维度的综合性及专题性压力测试，加强系统性风险防控。优化经济资本计量和限额管理体系，有效传导风险偏好，促进结构调整和风险回报水平的提升。

信用风险集中程度

2015 年上半年，本集团主动落实监管机构要求，通过进一步严格准入、调整业务结构、控制贷款投放节奏、盘活存量信贷资产、创新产品等一系列措施，防范大额授信集中度风险。

于 2015 年 6 月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的 5.55%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的 14.26%。

贷款集中度

	于 2015 年 6 月 30 日	于 2014 年 12 月 31 日	于 2013 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例 (%)	5.55	5.05	4.51
最大十家客户贷款比例 (%)	14.26	13.42	14.80

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 2015 年 6 月 30 日	
		金额	占贷款总额百分比 (%)
客户 A	交通运输、仓储和邮政业	85,513	0.84
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	20,654	0.20
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	17,308	0.17
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	17,260	0.17
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	15,896	0.16
客户 F	交通运输、仓储和邮政业	13,006	0.13
客户 G	交通运输、仓储和邮政业	12,804	0.13
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	12,673	0.12
客户 I	水利、环境和公共设施管理业	12,589	0.12
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	12,197	0.12
总额		219,900	2.16

5.3.2 流动性风险管理

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

2015年上半年，人行三次降低法定存款准备金率，并综合运用公开市场操作、短期流动性调节工具、中期借贷便利等多种工具组合合理调节银行体系流动性，有针对性地加强对“三农”和小微企业的资金支持，市场资金趋于宽松。本行根据资金情况适时采取积极应对措施，实施集团流动性协同管理，加强存款吸收力度，调整债券投资、买入返售、存放同业等对流动性影响较大的相关产品运用额度，加强大额资金流动预报，流动性水平始终保持在合理范围，保证了正常支付与清算。

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

下表列出于所示日期本集团流动性比率及流动性覆盖率指标。

(%)		标准值	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
流动性比率 ¹	人民币	≥ 25	43.93	48.88	46.57
	外币	≥ 25	60.41	57.03	55.20
流动性覆盖率 ^{2,3}	本外币合计		126.47	不适用	不适用

1. 流动性资产除以流动性负债，按照银监会要求计算。

2. 合格优质流动性资产除以未来30天现金净流出量，本行按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算季度月均值，比较期数据不作追溯。

3. 根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》要求，商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。在过渡期内，应当在2015年末、2016年末及2017年末前分别达到70%、80%、90%。

下表列出于所示日期本集团的资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2015年6月30日 净头寸	2,677,682	(8,135,732)	(550,932)	(68,545)	345,763	2,628,418	4,415,796	1,312,450
2014年12月31日 净头寸	2,753,260	(6,860,135)	(812,721)	(516,913)	(235,800)	2,738,043	4,186,629	1,252,363

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2015年6月30日，本集团各期限累计缺口13,124.50亿元，较上年末增加600.87亿元。尽管实时偿还的负缺口为81,357.32亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

5.3.3 市场风险管理

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

2015 年上半年，本行加强市场风险管理工作转型力度，完善政策制度，创新管理方法，改进管控工具，市场风险管理水平不断提升。制定 2015 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，优化和完善交易员管理、市场风险限额管理、市场风险应急管理市场政策制度；持续推进金融市场业务风险事件分析和管控项目，建立以融入流程为特征的主动风险管理模式，完善金融市场新产品风险评估；加强重大市场风险事件的预警和监控，及时进行风险提示，针对业务情况提出应对措施；建设与完善交易业务风险管理系统，完成内部模型法支持体系、结构性产品定价模型的验证工作，提升市场风险计量能力。

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)	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月				截至 2014 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	68	76	197	49	47	84	137	47
其中：利率风险	48	37	172	17	24	31	115	9
汇率风险	64	62	104	13	39	75	119	38
商品风险	3	2	9	-	-	1	5	-

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，最小化利率变动引起的净利息收入降低额。

2015 年上半年，本行密切关注政策动向和市场变化，积极应对利率市场化挑战。加强综合定价模型建设，构建多层次综合定价应用，实现由单一产品定价向客户综合产品定价转型；不断扩大贷款基础利率（LPR）在客户、产品维度上的应用，提升 LPR 报价与市场实际利率的切合度，完善贷款利率传导机制；成功发行大额存单等利率市场化产品，丰富主动负债渠道。同时，本行综合运用利率敏感性缺口、净利息收入敏感性分析、压力测试等多种方法计量利率风险，开展定期分析和净利息收入预测，合理摆布资产负债组合期限结构、产品结构，确保整体利率风险水平控制在设定的边界范围内。

利率敏感性缺口分析

下表列出于所示日期本集团的利率敏感性缺口按下一个预期重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表：

(人民币百万元)	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2015年6月30日 利率敏感性缺口	77,721	(4,677,243)	4,832,702	(42,910)	1,122,180	1,312,450
2014年12月31日 利率敏感性缺口	5,990	(1,691,636)	1,720,743	153,774	1,063,492	1,252,363

于2015年6月30日，本集团一年以内资产负债重定价缺口为1,554.59亿元，缺口较上年末扩大1,263.52亿，主要受一年以内重定价的交易性金融负债和向中央银行借款减少的影响；一年以上正缺口为10,792.70亿元，较上年末缩小1,379.96亿，主要是长期限存款增加所致。

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)
2015年6月30日	(54,695)	54,695	25,628	(25,628)
2014年12月31日	(38,702)	38,702	30,346	(30,346)

汇率风险管理

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

2015年上半年，本行资产负债管理（ALM）系统汇率风险模块优化功能正式上线，增加多维度敞口监控功能，提高新设机构系统覆盖率和计量精度。

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)	于 2015 年 6 月 30 日				于 2014 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	957,963	187,807	160,688	1,306,458	741,109	186,089	120,360	1,047,558
即期负债	(873,853)	(210,197)	(138,368)	(1,222,418)	(713,853)	(207,223)	(141,626)	(1,062,702)
远期购入	1,155,270	64,539	202,297	1,422,106	778,919	46,628	91,559	917,106
远期出售	(1,231,666)	(10,704)	(212,676)	(1,455,046)	(802,482)	(19,482)	(60,739)	(882,703)
净期权头寸	749	-	(153)	596	747	-	(152)	595
净长头寸	8,463	31,445	11,788	51,696	4,440	6,012	9,402	19,854

于2015年6月30日，本集团汇率风险净敞口为516.96亿元，较上年末增加318.42亿元，汇率风险可控。

5.3.4 操作风险管理

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

2015年上半年，本行继续规范和强化操作风险管理，针对风险变化、业务创新和流程调整，持续重检和动态调整不相容岗位（职责），不断强化部门间、岗位间制约平衡机制。持续深化操作风险工具应用，规范和提升损失数据管理水平，不断建立健全关键风险指标监测、预警体系，强化重点环节风险管控。开展业务连续性管理整体自评估，推动全行开展新一代信息系统的业务影响分析，保障各项业务安全稳定运行。

反洗钱

2015年上半年，本行严格执行反洗钱法规制度和监管政策，加强客户尽职调查、大额交易和可疑交易报告等工作，积极开展反洗钱培训和宣传工作，初步建立集团反洗钱风险评估机制。

5.3.5 声誉风险管理

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

2015 年上半年，本行进一步加强声誉风险管理，围绕全行转型发展战略，策划实施声誉风险管理“固本工程”，重点完善制度机制建设、强化声誉风险源头排查、全面提升舆情应对处置能力、普及全员声誉风险教育等。强化声誉风险研判、预警和预案建设，创新正面宣传方式，拓展渠道和平台，积极向社会传播建行“好故事”，营造良好社会舆论环境。

5.3.6 并表管理

并表管理是指本行对本集团及附属机构的公司治理、资本和财务等进行全面持续的管控，并有效识别、计量、监测和控制集团总体风险状况。

2015 年上半年，本行积极贯彻落实银监会《商业银行并表管理与监管指引》要求，持续加强并表管理计划统筹，不断完善并表管理机制、工具、手段及系统，提升并表管理水平，防范集团跨境跨业经营风险。完善集团并表管理组织架构，落实各并表要素管理要求，定期更新发布本行并表管理范围；强化集团全面风险管理，制定集团口径风险偏好陈述书，建立集团统一授信管理体系；优化年度行业限额管理方案，加强集团层面风险集中度管理；制定内部交易管理制度，完善内部交易管理政策和程序；加强子公司资本管理指导，持续监测、分析集团资本充足率水平；加强集团口径的流动性风险限额指标监测，统筹安排集团资金运作；制定风险隔离制度，健全集团内部风险传染防控机制。

5.3.7 内部审计

本行坚持相对独立、垂直管理的内部审计体制。内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制制度和风险管理机制的有效性、治理程序的效果、经营活动的效益性以及有关人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。

2015 年上半年，本行内部审计结合战略转型和经营形势变化，组织实施了信贷业务动态审计调查、信贷客户关联关系及风险事项审计、呆账核销和打包处置业务审计、社会资金运动新特点暨有效客户营销审计调查、海外机构及子公司主要业务经营管理审计、内部资本充足评估程序执行情况审计等系统性审计项目。各审计机构结合驻地分行实际，适时开展各类自选审计项目，进一步补充拓宽了审计覆盖面。内部审计积极探索自身转型发展，更加注重融入本行经营管理，加强对风险的早期预判和前瞻揭示，不断提高审计建议质量，促进流程优化、机制完善和问题解决，加大审计跟踪整改和相关责任认定工作的力度，使审计工作更加有效地服务全行转型发展。

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。

2015 年上半年，本集团持续强化资本管理基础能力建设，积极推进资本集约化经营转型，资本对业务发展的引导和约束作用进一步提升。

持续加强高级方法实施政策执行管理，并不断深化内部评级结果应用广度及深度，推动资本精细化管理水平持续提升。以高级方法执行与应用能力提升为契机，完善资本传导及约束机制，加强资本占用和风险加权资产项目分析，推进业务结构优化，降低低效资本占用，不断提高资本使用效率。

5.4.1 资本充足率分析

根据监管要求，本集团同时按照《商业银行资本管理办法（试行）》和《商业银行资本充足率管理办法》计量和披露资本充足率，资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。

资本充足率

银监会于 2014 年 4 月 2 日正式批准了本集团资本管理高级方法的实施申请，因此自 2014 年二季度起本集团开始采用高级方法计量资本充足率。其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。依据监管要求，本集团采用资本管理高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守相关资本底线要求。

于 2015 年 6 月 30 日，考虑并行期规则后，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率 14.70%，一级资本充足率 12.35%，核心一级资本充足率 12.35%，满足监管要求。与 2014 年 12 月 31 日相比，本集团资本充足率下降 0.17 个百分点，一级资本充足率和核心一级资本充足率均上升 0.23 个百分点。本集团资本充足率下降主要原因是上半年实施了 2014 年度分红派息方案，同时原不合格次级债可计入资本金额减少，导致资本净额增速略低于风险加权资产增速。

下表列出于所示日期本集团以及本行的资本充足率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2015 年 6 月 30 日		于 2014 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率信息				
资本净额:				
核心一级资本净额	1,295,600	1,220,902	1,236,730	1,166,760
一级资本净额	1,295,762	1,220,902	1,236,767	1,166,760
资本净额	1,542,123	1,465,232	1,516,928	1,445,219
资本充足率:				
核心一级资本充足率	12.35%	12.12%	12.12%	11.78%
一级资本充足率	12.35%	12.12%	12.12%	11.78%
资本充足率	14.70%	14.54%	14.87%	14.59%
按照《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率信息				
核心资本充足率	12.13%	12.11%	12.09%	12.02%
资本充足率	14.80%	14.54%	14.71%	14.39%

资本构成

下表列出于所示日期本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》的要求计量的资本构成情况。

(人民币百万元)	于 2015 年 6 月 30 日	于 2014 年 12 月 31 日
核心一级资本		
实收资本	250,011	250,011
资本公积 ¹	142,976	139,761
盈余公积	130,515	130,515
一般风险准备	185,908	169,478
未分配利润	596,732	556,756
少数股东资本可计入部分	4,293	4,456
其他 ²	(7,245)	(6,262)
核心一级资本扣除项目		
商誉 ³	2,351	2,501
其他无形资产（不含土地使用权） ³	1,349	1,592
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(12)	(10)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,902	3,902
其他一级资本		
少数股东资本可计入部分	162	37
二级资本		
二级资本工具及其溢价	146,170	149,839
超额贷款损失准备可计入部分	98,111	127,878
少数股东资本可计入部分	2,080	2,444
核心一级资本净额⁴	1,295,600	1,236,730
一级资本净额⁴	1,295,762	1,236,767
资本净额⁴	1,542,123	1,516,928

1. 资本公积含其他综合收益（外币报表折算差额除外）。

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。

风险加权资产

下表列出于所示日期本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的风险加权资产的基本情况。

(人民币百万元)	于 2015 年 6 月 30 日	于 2014 年 12 月 31 日
信用风险加权资产	9,347,290	8,739,574
内部评级法覆盖部分	7,250,643	7,020,935
内部评级法未覆盖部分	2,096,647	1,718,639
市场风险加权资产	62,373	54,302
内部模型法覆盖部分	34,771	35,137
内部模型法未覆盖部分	27,602	19,165
操作风险加权资产	915,727	915,727
因应用资本底线导致的额外风险加权资产	165,259	494,040
风险加权资产合计	10,490,649	10,203,643

信用风险暴露

下表列出于所示日期本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的信用风险暴露情况。

(人民币百万元)	于 2015 年 6 月 30 日	于 2014 年 12 月 31 日
	违约风险暴露	违约风险暴露
内部评级法覆盖部分	10,233,798	9,751,490
公司风险暴露	7,089,169	6,869,764
零售风险暴露	3,144,629	2,881,726
	风险暴露	风险暴露
内部评级法未覆盖部分	9,727,038	8,564,059
表内信用风险暴露	9,446,434	8,347,294
其中：资产证券化风险暴露	4,155	5,304
表外信用风险暴露	235,885	188,639
交易对手信用风险暴露	44,719	28,126

市场风险资本要求

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

(人民币百万元)	于 2015 年 6 月 30 日	于 2014 年 12 月 31 日
	资本要求	资本要求
内部模型法覆盖部分	2,782	2,811
内部模型法未覆盖部分	2,208	1,533
利率风险	686	1,052
股票风险	137	142
外汇风险	1,385	339
商品风险	-	-
期权风险	-	-
总计	4,990	4,344

下表列示本集团截至 2015 年 6 月 30 日市场风险内部模型法下风险价值和压力风险价值的情况。本行采用历史模拟法计算风险价值 (VaR) 和压力风险价值 (压力 VaR)，历史观察期均为 1 年，持有期 10 天，置信度 99%。风险价值 (VaR) 和压力风险价值 (压力 VaR) 分别反映了根据最近的历史情景和对本行资产构成显著压力的一年的历史情景计算的一定概率下的最大损失。

(人民币百万元)	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值 (VaR)	286	1,432	115	232
压力风险价值 (压力 VaR)	578	1,432	256	616

银行账户股权风险暴露

下表列出于所示日期本集团银行账户股权风险暴露和未实现潜在风险损益的情况。

(人民币百万元)	于 2015 年 6 月 30 日			于 2014 年 12 月 31 日		
	公开交易 股权风险 暴露 ¹	非公开 交易股权 风险暴露 ¹	未实现潜在 风险损益 ²	公开交易 股权风险 暴露 ¹	非公开 交易股权 风险暴露 ¹	未实现潜在 风险损益 ²
金融机构	2,140	1,555	1,100	2,036	1,566	1,030
非金融机构	2,974	5,432	1,586	4,583	5,466	2,071
总计	5,114	6,987	2,686	6,619	7,032	3,101

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

5.4.2 杠杆率

自 2015 年一季度起，本集团依据银监会 2015 年 1 月颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。于 2015 年 6 月 30 日，本集团杠杆率 6.69%，满足监管要求。与一季度相比，本集团杠杆率下降 0.19 个百分点，主要原因是本行于二季度实施 2014 年度分红派息方案，导致一级资本净额增速低于表内外资产余额增速。

下表列示于所示日期本集团的杠杆率总体情况。

(人民币百万元，百分比除外)	于 2015 年 6 月 30 日	于 2015 年 3 月 31 日
杠杆率	6.69%	6.88%
一级资本净额	1,295,762	1,299,833
调整后表内外资产余额	19,372,182	18,902,608

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。

下表列示于所示日期本集团用于计量杠杆率的调整后表内外资产余额的具体组成项目及与会计项目的差异。

(人民币百万元)	于 2015 年 6 月 30 日
并表总资产 ¹	18,219,186
并表调整项 ²	(48,914)
客户资产调整项	-
衍生产品调整项	23,945
证券融资交易调整项	743
表外项目调整项 ³	1,184,812
其他调整项 ⁴	(7,590)
调整后的表内外资产余额	19,372,182

1. 并表总资产指按照财务会计准则计算的并表总资产。
2. 并表调整项指监管并表总资产与会计并表总资产的差额。
3. 表外项目调整项指按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》乘以信用转换系数后的表外项目余额。
4. 其他调整项主要包括一级资本扣减项。

下表列示于所示日期本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2015 年 6 月 30 日
表内资产 (除衍生产品和证券融资交易外) ¹	17,653,014
减: 一级资本扣减项	(7,590)
调整后的表内资产余额 (衍生产品和证券融资交易除外)	17,645,424
各类衍生产品的重置成本 (扣除合格保证金)	17,247
各类衍生产品的潜在风险暴露	28,465
已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-
减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
卖出信用衍生产品的名义本金	-
减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
衍生产品资产余额	45,712
证券融资交易的会计资产余额	495,491
减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	743
代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
证券融资交易资产余额	496,234
表外项目余额	2,300,066
减: 因信用转换减少的表外项目余额	(1,115,254)
调整后的表外项目余额	1,184,812
一级资本净额	1,295,762
调整后的表内外资产余额	19,372,182
杠杆率²	6.69%

1. 表内资产指监管并表下除衍生产品和证券融资交易外的表内总资产。
2. 杠杆率等于一级资本净额除以调整后的表内外资产余额。

5.5 展望

2015 年下半年，全球经济尚处在复苏进程中，复杂和分化仍将是未来较长一段时期全球经济运行的重要特征。在全球性调整的大背景下，中国经济步入新常态，其核心是经济发展方式的转变和经济结构的调整。随着国家一系列稳增长、促发展政策效应逐步显现，预计中国全年经济增长 7%左右。

银行业挑战和机遇并存。从挑战看，经济增速放缓，部分企业和行业经营困难，银行资产质量形势严峻；利率市场化推进，利差明显收窄，利润增长压力加大；汇率和大宗商品价格波动，汇率风险和市场风险增加。从机遇看，“一带一路”、“走出去”、“京津冀协同发展方案”、“长江经济带”、自贸区、区域振兴等重大战略实施中蕴藏大量商机；人民币国际化有利于国际业务和海外业务发展；金融市场快速发展，为银行资产管理、交易类业务、代理代销、子公司业务等发展带来机遇。

下半年，本集团将坚持以客户为中心、以转型为抓手，抓住国内经济转型升级和各类政策的机遇，不断提高价值创造和服务能力。重点推进如下工作。一是深化改革，加快推进落实转型发展战略。为客户提供全方位金融服务，加快金融市场、资产管理、现金管理、投资托管、信用卡、养老金、债券承销等重点业务发展。二是优化经营，合理安排资产负债业务总量和结构。加大服务实体经济的力度，发挥传统优势，支持国家重大项目和重点支持领域建设。三是加强管理，提升定价能力和创新能力，提高服务水平。四是守牢风险底线，加大风险管理力度，从被动风险处理向主动风险经营转变，加强风险排查和预警，坚持在平稳发展中化解风险。

6 股本变动及股东情况

6.1 股份变动情况表

单位：股

	2015年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2015年6月30日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外资股	92,106,038,499	36.84	-	-	-	1,093,760,000	1,093,760,000	93,199,798,499	37.28
3. 其他 ¹	148,311,281,381	59.32	-	-	-	(1,093,760,000)	(1,093,760,000)	147,217,521,381	58.88
三、股份总数	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

6.2 股东数量和持股情况

截至报告期末，根据 2015 年 6 月 30 日股东名册，本行股东总数 639,106 户，其中 H 股股东 48,446 户，A 股股东 590,660 户。

单位：股

股东总数		639,106 (2015 年 6 月 30 日的 A 股和 H 股在册股东总数)			
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	57.03	142,590,494,651 (H 股)	无	无
		0.08	195,941,976 (A 股)	无	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	30.93	77,335,754,139 (H 股)	无	未知
淡马锡 ¹	境外法人	5.77	14,419,443,216 (H 股)	无	无
宝钢集团	国有法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	无
		0.08	192,000,000 (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	0.76	1,911,126,594 (A 股)	无	无
国家电网 ^{1,2}	国有法人	0.64	1,611,413,730 (H 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
鹏华中证银行指数分级证券投资基金	境内非国有法人	0.05	123,802,613 (A 股)	无	无
香港中央结算有限公司 ³	境外法人	0.05	120,605,514 (A 股)	无	无

- 2015年1月16日，淡马锡向港交所进行了权益申报，披露持有本行H股共14,419,443,216股。截至2015年6月30日，国家电网、长江电力分别持有本行H股1,611,413,730股和1,015,613,000股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去淡马锡、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余H股为77,335,754,139股。
- 截至2015年6月30日，国家电网通过所属全资子公司持有本行H股股份情况如下：国网英大国际控股集团有限公司54,131,000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230,000,000股，深圳国能国际商贸有限公司12,000,000股。
- 截至2015年6月30日，境外股东通过“沪股通”持有本行A股共120,605,514股，代理于香港中央结算有限公司名下。
- 上述部分股东属于同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

6.3 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人未发生变化。

6.4 重大权益和淡仓

于 2015 年 6 月 30 日，根据香港《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓情况如下：

名称	股份类别	相关权益和淡仓	性质	占相关股份已发行股本百分比 (%)	占全部已发行股份总数百分比 (%)
汇金公司 ¹	A 股	492,631,014	好仓	5.13	0.20
汇金公司 ²	H 股	133,262,144,534	好仓	59.31	57.03
淡马锡 ³	H 股	14,419,443,216	好仓	5.99	5.77

1. 2013 年 6 月 17 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 A 股权益共 492,631,014 股，占当时已发行 A 股（9,593,657,606 股）的 5.13%，占当时已发行股份总数（250,010,977,486 股）的 0.20%。2015 年 6 月 30 日，根据本行 A 股股东名册记载，汇金公司直接持有本行 A 股 195,941,976 股，占期末已发行 A 股（9,593,657,606 股）的 2.04%，占期末已发行股份总数（250,010,977,486 股）的 0.08%。
2. 2009 年 5 月 26 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 133,262,144,534 股，占当时已发行 H 股（224,689,084,000 股）的 59.31%，占当时已发行股份总数（233,689,084,000 股）的 57.03%。2015 年 6 月 30 日，根据本行 H 股股东名册记载，汇金公司直接持有本行 H 股 142,590,494,651 股，占期末已发行 H 股（240,417,319,880 股）的 59.31%，占期末已发行股份总数（250,010,977,486 股）的 57.03%。
3. 2015 年 1 月 13 日，淡马锡对所持本行股份进行了调整，并于 2015 年 1 月 16 日向港交所进行了权益申报。根据该次申报，淡马锡所持本行股份数量为 H 股好仓 14,419,443,216 股，占本行相关股份已发行股本 5.99%，占本行全部已发行股份总数的 5.77%。

7 董事、监事、高级管理人员情况

7.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

本行董事

本行董事会成员包括执行董事王洪章先生、王祖继先生、庞秀生先生和章更生先生；非执行董事陈远玲女士、郝爱群女士、徐铁先生、郭衍鹏先生和董轼先生；独立非执行董事张龙先生、伊琳·若诗女士、钟瑞明先生、维姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士。

本行监事

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

本行高级管理人员

本行高级管理人员包括王祖继先生、庞秀生先生、章更生先生、杨文升先生、黄毅先生、余静波先生、曾俭华先生、许一鸣先生和陈彩虹先生。

7.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

经本行 2014 年度股东大会选举，自 2015 年 6 月 15 日起，王洪章先生连任本行执行董事，伊琳·若诗女士继续担任本行独立非执行董事。

经本行 2014 年度股东大会选举并经银监会核准，王祖继先生自 2015 年 7 月 9 日起担任本行执行董事；经本行 2015 年 6 月 12 日董事会会议审议并经银监会核准，王祖继先生自 2015 年 7 月 9 日起担任本行副董事长、行长。

经本行 2014 年度股东大会选举并经银监会核准，庞秀生先生自 2015 年 8 月 7 日起担任本行执行董事；章更生先生自 2015 年 8 月 7 日起担任本行执行董事；郝爱群女士自 2015 年 7 月 30 日起担任本行非执行董事。

本行 2015 年 1 月 6 日发布公告，因年龄原因，胡哲一先生向本行董事会提出辞呈，辞去本行执行董事及副行长职务。

本行 2015 年 3 月 11 日发布公告，因工作变动，朱洪波先生向本行董事会提出辞呈，辞去本行执行董事及副行长职务。

本行 2015 年 6 月 13 日发布公告，因工作安排，张建国先生向本行董事会提出辞呈，辞去本行副董事长、执行董事及行长职务。

7.3 董事及监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

本行董事章更生先生在担任本行董事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 19,304 股，本行董事张龙先生持有本行 A 股股票 235,400 股，本行董事梁高美懿女士持有本行 H 股股票 100,000 股。本行监事张华建先生、王琳先生在担任本行监事

之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 18,999 股、19,304 股。除此之外，截至 2015 年 6 月 30 日，本行各位董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据港交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

截至 2015 年 6 月 30 日，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利。

7.4 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事于截至 2015 年 6 月 30 日止六个月内均遵守上述守则。

7.5 董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况

报告期内，本行董事章更生先生担任现职务之前通过参加本行员工股权激励计划，间接持有本行 H 股股票 19,304 股，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、高级管理人员担任现职务之前通过参加本行员工股权激励计划，间接持有本行 H 股股票，其中张华建先生 18,999 股、王琳先生 19,304 股、杨文升先生 10,845 股、余静波先生 22,567 股、曾俭华先生 25,838 股、许一鸣先生 17,925 股，陈彩虹先生 19,417 股。除此之外，本行的董事、监事及高级管理人员均未持有本行的任何股份。

8 重要事项

公司治理

本行严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规及股票上市地交易所上市规则等规定，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，提升公司治理水平。

报告期内，本行股东大会审议通过了选举董事的相关议案。为实现银行战略目标，促进可持续发展，推进董事会成员多元化，本行于 2013 年 8 月制定了《董事会成员多元化政策》。董事会提名董事应兼顾专业能力和职业操守，同时考虑董事会成员多元化的要求。董事候选人的选择应考虑互补性，包容不同性别、年龄、文化及教育背景、专业经验、技能、知识及服务任期等多元化背景的人士，最终按候选人的综合能力及可为董事会作出的贡献确定人选。提名与薪酬委员会监督《董事会成员多元化政策》的执行。

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

现金分红政策的制定和执行情况

经 2014 年股东大会批准，2015 年 7 月 1 日，本行向 2015 年 6 月 30 日在册的 A 股股东派发 2014 年度现金股息每股人民币 0.301 元（含税），合计人民币 28.88 亿元；2015 年 7 月 24 日，本行向 2015 年 6 月 30 日在册的 H 股股东派发 2014 年度现金股息每股人民币 0.301 元（含税），合计人民币 723.65 亿元。本行不宣派 2015 年中期股息，不进行公积金转增股本。

根据本行《公司章程》规定，本行缴纳所得税后的利润按下列顺序分配：弥补以前年度的亏损、提取法定公积金、提取一般准备金、提取任意公积金、支付股东股息。本行可以采取现金、股票、现金与股票相结合的形式分配股息。

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

本行或持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

2004 年 9 月，汇金公司曾做出“避免同业竞争”承诺，即只要汇金公司继续持有本行任何股份，或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其投资于其他商业银行从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：（1）公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，作出不利于本行而有利于其他商业银行的决定或判断；

(2) 为本行的最大利益行使股东权利。截至 2015 年 6 月 30 日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

2015 年 7 月 8 日，本行接到汇金公司通知，在股市异常波动期间，承诺不减持所持有的上市公司股票。

除此之外，本行及持股 5%以上的股东无新承诺事项。

员工持股激励计划执行进展情况

报告期内，根据国家相关政策的要求，本行未实施新一期员工股权激励计划。

优先股发行相关情况

本行董事会于 2014 年 12 月 12 日审议通过《关于中国建设银行股份有限公司境内发行优先股股票方案的议案》和《关于中国建设银行股份有限公司境外发行优先股股票方案的议案》，并于 2015 年 6 月 15 日经本行 2014 年度股东大会、2015 年第一次 A 股类别股东大会和 2015 年第一次 H 股类别股东大会审议通过《关于本行境内发行优先股股票方案的议案》和《关于本行境外发行优先股股票方案的议案》，拟在境内外市场发行总额共计不超过等额人民币 800 亿元（含）优先股，其中在境内市场发行不超过人民币 600 亿元（含）优先股、境外市场发行不超过等额人民币 200 亿元（含）优先股。本次境内外优先股发行所募集资金在扣除发行费用后，将全部用于补充本行其他一级资本。本次优先股发行方案尚待相关监管机构的批准。

收购及出售重大资产、企业合并事项

报告期内，本行无收购及出售重大资产、企业合并事项。

募集资金的使用情况

报告期内，本行在境外发行二级资本债券 20 亿美元，在扣除发行费用后，募集资金全部用于补充资本金，与本行承诺的用途一致。

重大非募集资金投资情况

报告期内，本行无重大非募集资金投资事项。

重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项。

重大关联交易事项

报告期内，本行未发生重大关联交易事项。

重大合同及其履行情况

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

股份的买卖与赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

受处罚情况

报告期内，本行及全体董事、监事、高级管理人员、实际控制人没有受到有权机构调查、司法或纪检部门采取强制措施、移送司法机关或追究刑事责任、被证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形发生。

审阅半年度报告情况

本集团按照中国会计准则编制的 2015 年半年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审阅，按照国际财务报告准则编制的 2015 年半年度财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

本集团半年度报告已经本行审计委员会审核。

其他持股与参股情况

前十大证券投资情况

序号	证券代码	简称	初始投资金额 (元)	期初持股比例 (%)	期末持股比例 (%)	期末账面值 (元)	会计核算科目
1	000792	盐湖股份	135,653,599	3.14	3.14	1,419,126,900	可供出售金融资产
2	998.HK	中信银行	415,305,300	0.36	0.36	821,687,045	可供出售金融资产
3	VTBR.RM	JSC VTB Bank	623,222,391	0.59	0.59	672,606,409	可供出售金融资产
4	3698.HK	徽商银行	228,835,900	2.04	2.04	559,108,000	可供出售金融资产
5	267.HK	中信股份	443,488,976	0.18	0.17	456,648,886	可供出售金融资产
6	000001	平安银行	46,572,479	0.19	0.19	374,445,526	可供出售金融资产
7	570.HK	中国中药	271,139,900	-	1.69	364,415,078	可供出售金融资产
8	6166.HK	中国宏泰发展	193,945,442	7.63	5.97	280,751,668	可供出售金融资产
9	600395	盘江股份	337,038,032	0.98	0.98	254,525,769	可供出售金融资产
10	NYSE:V	Visa Inc	44,874,400	0.02	0.02	244,287,506	可供出售金融资产
合计			2,740,076,419			5,447,602,787	

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

持有非上市金融企业股权情况

持有对象名称	初始投资金额 (元)	期初持股比例 (%)	期末持股比例 (%)	期末账面值 (元)
厦门国际银行股份有限公司	300,000,000	2.18	1.57	309,804,367
中国银联股份有限公司	215,000,000	4.78	4.78	215,000,000
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	25.50	25.50	203,556,095
恒丰银行股份有限公司	41,125,000	1.58	1.65	118,488,658
陕西延长石油财务有限公司	80,000,000	8.00	8.00	80,000,000
广发银行股份有限公司	48,558,031	0.09	0.09	48,558,031
华融湘江银行股份有限公司	4,693,535	0.07	0.07	2,173,535

1. 本表不含已纳入合并报表的附属子公司。
2. 期末账面价值已扣除计提的减值准备。

9 备查文件目录

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

附录 1 外部审计师审阅报告及财务报告

附录 2 资本构成信息

中国建设银行股份有限公司

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月

财务报表

按中国会计准则编制



审阅报告

普华永道中天阅字(2015)第 041 号

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国建设银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下合称“贵集团”)的2015年中期财务报表,包括2015年6月30日的合并及贵行资产负债表,截至2015年6月30日止六个月期间的合并及贵行利润表、合并及贵行股东权益变动表、合并及贵行现金流量表和财务报表附注。按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师

朱宇

中国·上海市
2015年8月28日

注册会计师

王玮

中国建设银行股份有限公司
 资产负债表
 2015年6月30日
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3	2,617,781	2,610,781	2,607,981	2,600,028
存放同业款项	4	632,183	266,461	636,613	280,848
贵金属		90,786	47,931	90,786	47,931
拆出资金	5	303,425	248,525	323,059	247,606
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	182,851	332,235	171,944	320,452
衍生金融资产	7	21,889	13,769	16,867	9,880
买入返售金融资产	8	495,858	273,751	495,321	273,444
应收利息	9	100,388	91,495	97,559	88,930
客户贷款和垫款	10	9,889,596	9,222,910	9,524,791	8,876,246
可供出售金融资产	11	931,818	926,170	836,789	844,914
持有至到期投资	12	2,507,181	2,298,663	2,502,655	2,294,723
应收款项类投资	13	180,282	170,801	160,036	154,576
对子公司的投资	14	-	-	29,911	26,794
对联营和合营企业的投资	15	3,758	3,084	-	-
固定资产	17	148,979	151,607	137,301	141,880
土地使用权	18	15,490	15,758	15,073	15,341
无形资产	19	1,784	2,043	1,270	1,506
商誉	20	2,546	2,696	-	-
递延所得税资产	21	39,555	39,436	38,560	38,115
其他资产	22	53,036	26,014	80,699	56,569
资产总计		18,219,186	16,744,130	17,767,215	16,319,783

刊载于第 20 页至第 201 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)
2015年6月30日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)
负债:					
向中央银行借款	25	40,099	91,216	39,360	90,409
同业及其他金融机构 存放款项	26	1,733,895	1,004,118	1,739,033	1,008,746
拆入资金	27	313,734	202,402	254,364	152,152
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	28	205,209	296,009	203,564	292,642
衍生金融负债	7	16,939	12,373	14,556	10,612
卖出回购金融资产	29	8,495	181,528	634	177,256
客户存款	30	13,696,977	12,898,675	13,469,744	12,654,493
应付职工薪酬	31	32,160	34,535	30,655	33,234
应交税费	32	40,809	62,644	39,912	61,881
应付利息	33	198,692	185,874	197,494	184,627
预计负债	34	7,634	7,068	6,142	5,399
已发行债务证券	35	426,306	431,652	355,491	367,504
递延所得税负债	21	519	401	19	43
其他负债	36	185,268	83,272	126,966	48,549
负债合计		<u>16,906,736</u>	<u>15,491,767</u>	<u>16,477,934</u>	<u>15,087,547</u>

刊载于第20页至第201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)
2015年6月30日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)
股东权益:					
股本	37	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	38	135,118	135,118	135,109	135,109
其他综合收益	39	943	(1,666)	5,657	3,143
盈余公积	40	130,515	130,515	130,515	130,515
一般风险准备	41	185,926	169,496	182,308	165,916
未分配利润	42	598,917	558,705	585,681	547,542
归属于本行股东权益合计		1,301,430	1,242,179	1,289,281	1,232,236
少数股东权益		11,020	10,184	-	-
股东权益合计		<u>1,312,450</u>	<u>1,252,363</u>	<u>1,289,281</u>	<u>1,232,236</u>
负债和股东权益总计		<u>18,219,186</u>	<u>16,744,130</u>	<u>17,767,215</u>	<u>16,319,783</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

王洪章
董事长
(法定代表人)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一五年八月二十八日

刊载于第20页至第201页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 利润表
 截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)
一、营业收入		311,042	287,097	286,866	270,630
利息净收入	43	224,619	211,292	219,851	207,413
利息收入		384,194	356,473	372,054	349,700
利息支出		(159,575)	(145,181)	(152,203)	(142,287)
手续费及佣金净收入	44	63,645	60,180	62,205	59,085
手续费及佣金收入		66,520	61,854	64,864	60,628
手续费及佣金支出		(2,875)	(1,674)	(2,659)	(1,543)
投资收益	45	3,666	2,601	558	1,806
其中：对联营和合营企业的投资收益		68	50	-	-
公允价值变动收益	46	2,055	420	1,935	378
汇兑收益		2,278	868	2,033	1,619
其他业务收入	47	14,779	11,736	284	329
二、营业支出		(143,094)	(118,554)	(122,446)	(104,313)
营业税金及附加		(18,234)	(17,231)	(18,042)	(17,087)
业务及管理费	48	(68,809)	(66,588)	(64,984)	(63,999)
资产减值损失	49	(41,249)	(23,122)	(39,129)	(22,701)
其他业务成本	50	(14,802)	(11,613)	(291)	(526)
三、营业利润		167,948	168,543	164,420	166,317
加：营业外收入	51	1,710	1,334	1,633	1,224
减：营业外支出	52	(451)	(361)	(363)	(357)
四、利润总额		169,207	169,516	165,690	167,184
减：所得税费用	53	(36,963)	(38,546)	(35,906)	(37,629)
五、净利润		132,244	130,970	129,784	129,555
归属于本行股东的净利润		131,895	130,662		
少数股东损益		349	308		

刊载于第 20 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)
六、其他综合收益	39	2,870	16,441	2,514	15,089
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		2,609	16,304	2,514	15,089
最终不计入损益		446	(154)	446	(154)
补充退休福利重新计量的金额		444	(154)	444	(154)
其他		2	-	2	-
最终计入损益		2,163	16,458	2,068	15,243
可供出售金融资产产生的利得金额		5,476	20,460	4,688	20,231
减:可供出售金融资产产生的所得税影响		(1,310)	(5,101)	(1,199)	(5,080)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		(1,128)	(537)	(1,164)	(369)
现金流量套期净(损失)/收益		(2)	168	(1)	168
外币报表折算差额		(873)	1,468	(256)	293
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		261	137	-	-

刊载于第 20 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)
七、综合收益总额	<u>135,114</u>	<u>147,411</u>	<u>132,298</u>	<u>144,644</u>
归属于本行股东的综合收益	134,504	146,966		
归属于少数股东的综合收益	610	445		
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.53</u>	<u>0.52</u>		

本财务报表已获本行董事会批准。

 王洪章
 董事长
 (法定代表人)

 许一鸣
 首席财务官

 方秋月
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一五年八月二十八日

刊载于第 20 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益							
	股本	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
2014 年 12 月 31 日	250,011	135,118	(1,666)	130,515	169,496	558,705	10,184	1,252,363
本期增减变动金额	-	-	2,609	-	16,430	40,212	836	60,087
(一)净利润	-	-	-	-	-	131,895	349	132,244
(二)其他综合收益	-	-	2,609	-	-	-	261	2,870
上述(一)和(二)小计	-	-	2,609	-	-	131,895	610	135,114
(三)股东投入和减少资本								
1.设立新子公司	-	-	-	-	-	-	4	4
2.对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	234	234

刊载于第 20 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2015年6月30日止六个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益							
	股本	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配								
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	16,430	(16,430)	-	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	(75,253)	(12)	(75,265)
2015年6月30日	<u>250,011</u>	<u>135,118</u>	<u>943</u>	<u>130,515</u>	<u>185,926</u>	<u>598,917</u>	<u>11,020</u>	<u>1,312,450</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

王洪章
董事长
(法定代表人)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一五年八月二十八日

刊载于第20页至第201页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益						少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润		
2013 年 12 月 31 日	250,011	135,118	(25,067)	107,970	153,835	444,084	8,378	1,074,329
本期增减变动金额	-	-	16,304	-	15,204	40,455	720	72,683
(一)净利润	-	-	-	-	-	130,662	308	130,970
(二)其他综合收益	-	-	16,304	-	-	-	137	16,441
上述(一)和(二)小计	-	-	16,304	-	-	130,662	445	147,411
(三)股东投入和减少资本								
1.收购子公司	-	-	-	-	-	-	117	117
2.对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	176	176
(四)利润分配								
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	15,204	(15,204)	-	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	(75,003)	(18)	(75,021)
2014 年 6 月 30 日	250,011	135,118	(8,763)	107,970	169,039	484,539	9,098	1,147,012

刊载于第 20 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

(经审计)

	归属于本行股东权益						少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润		
2013 年 12 月 31 日	250,011	135,118	(25,067)	107,970	153,835	444,084	8,378	1,074,329
本年增减变动金额	-	-	23,401	22,545	15,661	114,621	1,806	178,034
(一)净利润	-	-	-	-	-	227,830	417	228,247
(二)其他综合收益	-	-	23,401	-	-	-	300	23,701
上述(一)和(二)小计	-	-	23,401	-	-	227,830	717	251,948
(三)股东投入和减少资本								
1.收购子公司	-	-	-	-	-	-	981	981
2.对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	130	130
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	22,545	-	(22,545)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	15,661	(15,661)	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	(75,003)	(22)	(75,025)
2014 年 12 月 31 日	250,011	135,118	(1,666)	130,515	169,496	558,705	10,184	1,252,363

刊载于第 20 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

(未经审计)

	股本	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2014 年 12 月 31 日	250,011	135,109	3,143	130,515	165,916	547,542	1,232,236
本期增减变动金额	-	-	2,514	-	16,392	38,139	57,045
(一)净利润	-	-	-	-	-	129,784	129,784
(二)其他综合收益	-	-	2,514	-	-	-	2,514
上述(一)和(二)小计	-	-	2,514	-	-	129,784	132,298

刊载于第 20 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

(未经审计)						
股本	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
(三)利润分配						
1.提取一般风险准备	-	-	-	16,392	(16,392)	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	(75,253)	(75,253)
2015 年 6 月 30 日	250,011	135,109	5,657	130,515	182,308	585,681
	1,289,281					

本财务报表已获本行董事会批准。

 王洪章
 董事长
 (法定代表人)

 许一鸣
 首席财务官

 方秋月
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一五年八月二十八日

刊载于第 20 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	(未经审计)						
	股本	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2013 年 12 月 31 日	250,011	135,109	(20,041)	107,970	150,675	434,877	1,058,601
本期增减变动金额	-	-	15,089	-	15,259	39,293	69,641
(一)净利润	-	-	-	-	-	129,555	129,555
(二)其他综合收益	-	-	15,089	-	-	-	15,089
上述(一)和(二)小计	-	-	15,089	-	-	129,555	144,644
(三)利润分配							
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	15,259	(15,259)	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	(75,003)	(75,003)
2014 年 6 月 30 日	250,011	135,109	(4,952)	107,970	165,934	474,170	1,128,242

刊载于第 20 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	(经审计)						
	股本	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2013 年 12 月 31 日	250,011	135,109	(20,041)	107,970	150,675	434,877	1,058,601
本年增减变动金额	-	-	23,184	22,545	15,241	112,665	173,635
(一)净利润	-	-	-	-	-	225,454	225,454
(二)其他综合收益	-	-	23,184	-	-	-	23,184
上述(一)和(二)小计	-	-	23,184	-	-	225,454	248,638
(三)利润分配							
1.提取盈余公积	-	-	-	22,545	-	(22,545)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	15,241	(15,241)	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	(75,003)	(75,003)
2014 年 12 月 31 日	250,011	135,109	3,143	130,515	165,916	547,542	1,232,236

刊载于第 20 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	1,528,787	818,580	1,546,106	790,483
拆入资金净增加额	111,470	98,516	102,352	81,195
已发行存款证净增加额	-	63,718	-	61,457
拆出资金净减少额	-	-	-	48,504
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融资产净				
减少额	149,128	41,697	147,564	39,540
收取的利息、手续费及佣金				
的现金	436,549	396,626	423,106	388,842
收到的其他与经营活动有				
关的现金	29,018	7,009	1,532	1,384
经营活动现金流入小计	<u>2,254,952</u>	<u>1,426,146</u>	<u>2,220,660</u>	<u>1,411,405</u>

刊载于第 20 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	附注(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动现金流量(续):				
客户贷款和垫款净增加额	(707,240)	(589,637)	(686,682)	(589,973)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(285,879)	(242,245)	(275,979)	(238,186)
拆出资金净增加额	(25,230)	(22,882)	(55,972)	-
买入返售金融资产净增 加额	(222,107)	(70,213)	(221,877)	(69,853)
向中央银行借款净减少额	(51,102)	(53,351)	(51,034)	(53,449)
卖出回购金融资产净减 少额	(173,030)	(58,900)	(176,622)	(55,084)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债净减少额	(90,800)	(14,944)	(89,078)	(14,950)
已发行存款证净减少额	(25,478)	-	(23,797)	-
支付的利息、手续费及 佣金的现金	(146,784)	(121,651)	(140,567)	(118,852)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(43,288)	(41,413)	(41,192)	(39,768)
支付的各项税费	(78,887)	(77,454)	(77,936)	(76,819)
支付的其他与经营活动有 关的现金	(85,500)	(43,936)	(77,211)	(43,021)
经营活动现金流出小计	<u>(1,935,325)</u>	<u>(1,336,626)</u>	<u>(1,917,947)</u>	<u>(1,299,955)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	54	<u>319,627</u>	<u>89,520</u>	<u>302,713</u>
		<u>111,450</u>		

刊载于第 20 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	489,960	257,862	456,654	244,402
收取的现金股利	482	216	38	24
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	728	455	684	437
因收购收到的现金	-	-	-	2,496
投资活动现金流入小计	<u>491,170</u>	<u>258,533</u>	<u>457,376</u>	<u>247,359</u>
投资支付的现金	(701,289)	(371,807)	(652,192)	(346,906)
购建固定资产和其他长期 资产支付的现金	(6,942)	(10,712)	(4,604)	(9,025)
对子公司增资所支付的 现金	-	-	(3,500)	-
取得子公司、联营和合营 企业支付的现金	(681)	(106)	-	-
投资活动现金流出小计	<u>(708,912)</u>	<u>(382,625)</u>	<u>(660,296)</u>	<u>(355,931)</u>
投资活动所用的现金流量 净额	<u>(217,742)</u>	<u>(124,092)</u>	<u>(202,920)</u>	<u>(108,572)</u>

刊载于第 20 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	21,086	13,830	12,313	1,500
子公司吸收少数股东 投资收到的现金	238	293	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>21,324</u>	<u>14,123</u>	<u>12,313</u>	<u>1,500</u>
分配股利支付的现金	(2,838)	(8)	(2,828)	-
偿还债务支付的现金	(882)	(12,500)	(500)	(12,500)
偿付已发行债券利息支付 的现金	<u>(2,751)</u>	<u>(1,568)</u>	<u>(1,331)</u>	<u>(1,552)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(6,471)</u>	<u>(14,076)</u>	<u>(4,659)</u>	<u>(14,052)</u>
筹资活动产生/(所用)的现 金流量净额	<u>14,853</u>	<u>47</u>	<u>7,654</u>	<u>(12,552)</u>

刊载于第 20 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(89)	2,989	(93)	3,666
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	54(2)	116,649	(31,536)	107,354	(6,008)
加: 期初现金及现金等价物余额		353,718	440,773	380,173	444,706
六、期末现金及现金等价物余额	54(3)	470,367	409,237	487,527	438,698

本财务报表已获本行董事会批准。

王洪章
董事长
(法定代表人)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一五年八月二十八日

刊载于第 20 页至第 201 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。本集团于中国内地经营并在海外设有若干分行和子公司。就本财务报表而言，“中国内地”不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾，“海外”指中国内地以外的其他国家和地区。

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

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

2 编制基础及重要会计政策

(1) 遵循企业会计准则

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

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注有助于理解本集团自截至2014年12月31日止年度财务报表以来财务状况和业绩变化的重要事件和交易。这些选取的附注不包括根据财政部2006年颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容，因此需要和本集团截至2014年12月31日止的年度财务报表一并阅读。

(2) 使用估计和假设

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

(3) 合并

本中期财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

子公司的财务状况及经营成果，自控制开始日起至控制结束日止，包含于合并财务报表中。在编制合并财务报表时，子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益，在编制合并财务报表时全部抵销。

本集团享有的联营或合营企业的权益，自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止，包含于合并财务报表中。本集团与联营和合营企业之间交易所产生的损益，按本集团享有的联营和合营企业的权益份额抵销。

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

2 编制基础及重要会计政策（续）

(4) 重要会计政策

本中期财务报表中本集团采用的会计政策，与编制截至 2014 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的会计政策一致。

(5) 中期财务报表与法定财务报表

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅，并于 2015 年 8 月 28 日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师普华永道中天会计师事务所根据《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的 2014 年度的财务信息摘录自 2014 年度财务报表。本行审计师已就 2014 年度财务报表于 2015 年 3 月 27 日发表无保留意见。

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

3 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
现金		64,137	72,653	63,451	72,008
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,314,085	2,424,959	2,311,938	2,422,089
-超额存款准备金	(2)	214,234	81,392	207,267	74,154
-财政性存款		25,325	31,777	25,325	31,777
小计		2,553,644	2,538,128	2,544,530	2,528,020
合计		2,617,781	2,610,781	2,607,981	2,600,028

- (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：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
人民币存款缴存比率	18.5%	20.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

4 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
银行	615,445	260,940	619,991	275,361
非银行金融机构	16,745	5,528	16,626	5,491
总额	632,190	266,468	636,617	280,852
减值准备(附注 23)	(7)	(7)	(4)	(4)
净额	<u>632,183</u>	<u>266,461</u>	<u>636,613</u>	<u>280,848</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中国内地	611,968	240,795	608,468	240,364
海外	20,222	25,673	28,149	40,488
总额	632,190	266,468	636,617	280,852
减值准备(附注 23)	(7)	(7)	(4)	(4)
净额	<u>632,183</u>	<u>266,461</u>	<u>636,613</u>	<u>280,848</u>

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

5 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
银行	210,443	160,333	216,045	146,933
非银行金融机构	93,011	88,219	107,043	100,700
总额	303,454	248,552	323,088	247,633
减值准备(附注 23)	(29)	(27)	(29)	(27)
净额	<u>303,425</u>	<u>248,525</u>	<u>323,059</u>	<u>247,606</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中国内地	184,367	174,250	141,341	116,150
海外	119,087	74,302	181,747	131,483
总额	303,454	248,552	323,088	247,633
减值准备(附注 23)	(29)	(27)	(29)	(27)
净额	<u>303,425</u>	<u>248,525</u>	<u>323,059</u>	<u>247,606</u>

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

6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

注释	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
持有作交易用途 (1)				
- 债券	27,593	95,118	21,790	88,800
- 权益工具	639	401	-	-
- 基金	16	210	-	-
	<u>28,248</u>	<u>95,729</u>	<u>21,790</u>	<u>88,800</u>
指定为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 (2)				
- 债券	466	998	-	-
- 权益工具	3,983	3,856	-	-
- 其他债务工具	150,154	231,652	150,154	231,652
	<u>154,603</u>	<u>236,506</u>	<u>150,154</u>	<u>231,652</u>
合计	<u>182,851</u>	<u>332,235</u>	<u>171,944</u>	<u>320,452</u>

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

6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

(1) 持有作交易用途

(a) 债券

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
政府	6,305	7,179	915	1,348
政策性银行	1,230	5,016	1,230	5,016
银行及非银行金融机构	8,693	10,130	8,477	9,896
企业	11,365	72,793	11,168	72,540
合计	<u>27,593</u>	<u>95,118</u>	<u>21,790</u>	<u>88,800</u>
上市	(i) 27,593	95,118	21,790	88,800
其中：于香港上市	<u>108</u>	<u>132</u>	-	-
合计	<u>27,593</u>	<u>95,118</u>	<u>21,790</u>	<u>88,800</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	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日
银行及非银行金融机构	37	203
企业	618	408
合计	<u>655</u>	<u>611</u>
上市	626	404
其中：于香港上市	591	383
非上市	<u>29</u>	<u>207</u>
合计	<u>655</u>	<u>611</u>

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

6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益

(a) 债券

	本集团	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日
企业	466	998
合计	466	998
上市	-	31
其中：于香港上市	-	31
非上市	466	967
合计	466	998

(b) 权益工具

	本集团	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日
银行及非银行金融机构	937	1,035
企业	3,046	2,821
合计	3,983	3,856
上市	1,873	1,904
其中：于香港上市	1,869	1,338
非上市	2,110	1,952
合计	3,983	3,856

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

6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益(续)

(c) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
银行及非银行金融机构	148,866	231,592	148,866	231,592
企业	1,288	60	1,288	60
合计	<u>150,154</u>	<u>231,652</u>	<u>150,154</u>	<u>231,652</u>

其他债务工具主要为保本理财产品投资的存放同业款项。

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

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

7 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	433,184	1,812	1,453	211,495	1,558	1,376
汇率合约	2,263,820	17,171	15,187	1,560,367	10,825	10,323
其他合约	60,229	2,906	299	28,377	1,386	674
合计	<u>2,757,233</u>	<u>21,889</u>	<u>16,939</u>	<u>1,800,239</u>	<u>13,769</u>	<u>12,373</u>

本行

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	421,559	1,759	1,393	207,392	1,541	1,357
汇率合约	1,808,395	12,959	12,864	1,252,813	7,516	8,581
其他合约	57,962	2,149	299	26,347	823	674
合计	<u>2,287,916</u>	<u>16,867</u>	<u>14,556</u>	<u>1,486,552</u>	<u>9,880</u>	<u>10,612</u>

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

7 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
-利率合约	1,808	1,615	1,761	1,603
-汇率合约	24,909	16,211	20,919	11,618
-其他合约	2,484	1,564	1,555	915
小计	29,201	19,390	24,235	14,136
信用估值调整风险加权资产	13,070	7,921	11,208	6,415
合计	42,271	27,311	35,443	20,551

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

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

7 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	12,663	67	(47)	8,628	71	(59)
外汇掉期	14,566	78	(115)	-	-	-
小计	27,229	145	(162)	8,628	71	(59)
现金流量套期工具						
外汇远期	1,037	-	(11)	1,974	10	-
合计	28,266	145	(173)	10,602	81	(59)

本行

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	10,678	64	(41)	8,174	71	(56)
外汇掉期	13,976	74	(112)	-	-	-
小计	24,654	138	(153)	8,174	71	(56)
现金流量套期工具						
外汇远期	-	-	-	317	1	-
合计	24,654	138	(153)	8,491	72	(56)

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

7 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

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

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下:

本集团及本行

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
净(损失)/收益		
-套期工具	(25)	27
-被套期项目	25	(27)
	25	(27)

截至 2015 及 2014 年 6 月 30 日止六个月，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

(b) 现金流量套期

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

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月，本集团及本行现金流量套期产生的净损失分别计人民币 0.02 亿元和 0.01 亿元计入其他综合收益(本集团及本行截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月:净收益 1.68 亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月，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)

8 买入返售金融资产

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
债券				
-政府债券	34,282	22,251	34,115	22,198
-银行及非银行金融机构 债券	103,350	67,930	102,980	67,676
小计	137,632	90,181	137,095	89,874
票据	358,226	183,570	358,226	183,570
总额及净额	495,858	273,751	495,321	273,444

9 应收利息

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
存放中央银行款项	948	1,101	947	1,100
存放同业款项	3,864	3,397	3,436	3,003
买入返售金融资产	1,522	1,928	1,521	1,928
客户贷款和垫款	28,731	24,609	27,841	23,642
债券投资	62,447	59,467	61,445	58,550
其他	2,877	994	2,370	708
总额	100,389	91,496	97,560	88,931
减值准备(附注 23)	(1)	(1)	(1)	(1)
净额	100,388	91,495	97,559	88,930

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

10 客户贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
公司类贷款和垫款				
- 贷款	6,595,612	6,266,668	6,372,795	6,034,829
- 融资租赁	93,975	70,891	-	-
	<u>6,689,587</u>	<u>6,337,559</u>	<u>6,372,795</u>	<u>6,034,829</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	2,491,250	2,273,093	2,472,887	2,255,985
- 个人消费贷款	65,399	66,279	57,466	58,058
- 个人助业贷款	75,213	79,203	70,886	75,002
- 信用卡	362,434	333,871	358,028	329,164
- 其他	198,099	183,316	180,216	169,224
	<u>3,192,395</u>	<u>2,935,762</u>	<u>3,139,483</u>	<u>2,887,433</u>
票据贴现	<u>275,097</u>	<u>201,202</u>	<u>274,795</u>	<u>200,800</u>
客户贷款和垫款总额	10,157,079	9,474,523	9,787,073	9,123,062
贷款损失准备(附注 23)	(267,483)	(251,613)	(262,282)	(246,816)
- 个别评估	(67,250)	(57,773)	(65,839)	(56,413)
- 组合评估	<u>(200,233)</u>	<u>(193,840)</u>	<u>(196,443)</u>	<u>(190,403)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>9,889,596</u>	<u>9,222,910</u>	<u>9,524,791</u>	<u>8,876,246</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	按组合方式评 估损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		合计
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
注释	(a)	(b)	(b)	
本集团				
2015年6月30日				
客户贷款和垫款总额	10,012,720	15,581	128,778	10,157,079
贷款损失准备	(189,914)	(10,319)	(67,250)	(267,483)
客户贷款和垫款净额	<u>9,822,806</u>	<u>5,262</u>	<u>61,528</u>	<u>9,889,596</u>
2014年12月31日				
客户贷款和垫款总额	9,361,352	11,442	101,729	9,474,523
贷款损失准备	(186,252)	(7,588)	(57,773)	(251,613)
客户贷款和垫款净额	<u>9,175,100</u>	<u>3,854</u>	<u>43,956</u>	<u>9,222,910</u>
本行				
2015年6月30日				
客户贷款和垫款总额	9,647,694	15,224	124,155	9,787,073
贷款损失准备	(186,253)	(10,190)	(65,839)	(262,282)
客户贷款和垫款净额	<u>9,461,441</u>	<u>5,034</u>	<u>58,316</u>	<u>9,524,791</u>
2014年12月31日				
客户贷款和垫款总额	9,015,838	11,067	96,157	9,123,062
贷款损失准备	(182,944)	(7,459)	(56,413)	(246,816)
客户贷款和垫款净额	<u>8,832,894</u>	<u>3,608</u>	<u>39,744</u>	<u>8,876,246</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

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

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

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

于2015年6月30日，本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.42%(2014年12月31日：1.19%)。

于2015年6月30日，本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.42%(2014年12月31日：1.18%)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注61(1)。

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

10 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月				
已减值贷款和 垫款的损失准备				
注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
期初余额	186,252	7,588	57,773	251,613
本期计提	4,248	3,922	37,754	45,924
本期转回	-	(4)	(5,479)	(5,483)
折现回拨	-	-	(1,355)	(1,355)
因收购增加	-	-	-	-
本期转出 (a)	(586)	(16)	(14,322)	(14,924)
本期核销	-	(1,247)	(7,809)	(9,056)
本期收回	-	76	688	764
期末余额	<u>189,914</u>	<u>10,319</u>	<u>67,250</u>	<u>267,483</u>
2014 年				
已减值贷款和 垫款的损失准备				
注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	171,027	5,532	52,137	228,696
本年计提	13,995	4,975	50,039	69,009
本年转回	-	39	(9,784)	(9,745)
折现回拨	-	-	(1,943)	(1,943)
因收购增加	1,393	90	644	2,127
本年转出 (a)	(163)	(21)	(16,119)	(16,303)
本年核销	-	(3,168)	(18,317)	(21,485)
本年收回	-	141	1,116	1,257
年末余额	<u>186,252</u>	<u>7,588</u>	<u>57,773</u>	<u>251,613</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月				
注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
期初余额	182,944	7,459	56,413	246,816
本期计提	3,309	3,790	36,820	43,919
本期转回	-	-	(5,437)	(5,437)
折现回拨	-	-	(1,355)	(1,355)
因收购增加	-	-	-	-
本期转出 (a)	-	-	(14,136)	(14,136)
本期核销	-	(1,117)	(7,153)	(8,270)
本期收回	-	58	687	745
期末余额	<u>186,253</u>	<u>10,190</u>	<u>65,839</u>	<u>262,282</u>
2014 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	169,308	5,512	51,885	226,705
本年计提	13,587	4,847	49,868	68,302
本年转回	-	-	(10,748)	(10,748)
折现回拨	-	-	(1,943)	(1,943)
因收购增加	49	-	-	49
本年转出 (a)	-	(5)	(15,969)	(15,974)
本年核销	-	(3,007)	(17,797)	(20,804)
本年收回	-	112	1,117	1,229
年末余额	<u>182,944</u>	<u>7,459</u>	<u>56,413</u>	<u>246,816</u>

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

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

10 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2015年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	8,684	8,149	2,391	1,340	20,564
保证贷款	25,811	34,848	10,684	2,806	74,149
抵押贷款	41,314	40,530	12,364	3,868	98,076
质押贷款	1,846	4,260	2,817	341	9,264
合计	<u>77,655</u>	<u>87,787</u>	<u>28,256</u>	<u>8,355</u>	<u>202,053</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.76%</u>	<u>0.86%</u>	<u>0.28%</u>	<u>0.08%</u>	<u>1.98%</u>

	2014年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	8,675	4,332	1,817	1,057	15,881
保证贷款	16,331	18,724	9,999	2,324	47,378
抵押贷款	28,211	22,221	9,946	3,198	63,576
质押贷款	1,188	3,735	1,229	229	6,381
合计	<u>54,405</u>	<u>49,012</u>	<u>22,991</u>	<u>6,808</u>	<u>133,216</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.58%</u>	<u>0.52%</u>	<u>0.24%</u>	<u>0.07%</u>	<u>1.41%</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2015年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	8,408	8,038	2,282	1,304	20,032
保证贷款	24,864	33,087	10,503	2,740	71,194
抵押贷款	40,346	39,812	12,306	3,868	96,332
质押贷款	1,776	4,215	2,817	341	9,149
合计	<u>75,394</u>	<u>85,152</u>	<u>27,908</u>	<u>8,253</u>	<u>196,707</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.77%</u>	<u>0.87%</u>	<u>0.29%</u>	<u>0.08%</u>	<u>2.01%</u>
	2014年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	8,273	4,194	1,812	1,020	15,299
保证贷款	15,168	17,872	9,779	2,324	45,143
抵押贷款	26,886	21,839	9,890	3,197	61,812
质押贷款	1,050	3,720	1,229	229	6,228
合计	<u>51,377</u>	<u>47,625</u>	<u>22,710</u>	<u>6,770</u>	<u>128,482</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.57%</u>	<u>0.52%</u>	<u>0.25%</u>	<u>0.07%</u>	<u>1.41%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

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

11 可供出售金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2015年	2014年	2015年	2014年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券	(1)	907,507	910,103	832,084	839,303
权益工具	(2)	14,349	14,376	4,705	5,611
基金	(2)	9,962	1,691	-	-
合计	(3)	<u>931,818</u>	<u>926,170</u>	<u>836,789</u>	<u>844,914</u>

(1) 债券

按发行机构类别分析

	注释	本集团		本行	
		2015年	2014年	2015年	2014年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
政府		257,083	219,264	238,097	200,938
中央银行		6,748	12,765	2,969	5,704
政策性银行		161,658	152,613	152,622	143,658
银行及非银行金融机 构		287,315	309,954	255,598	281,020
公共机构		20	20	-	-
企业		<u>194,683</u>	<u>215,487</u>	<u>182,798</u>	<u>207,983</u>
合计		<u>907,507</u>	<u>910,103</u>	<u>832,084</u>	<u>839,303</u>
上市	(i)	860,272	839,574	819,418	807,687
其中：于香港上市		10,107	4,798	1,433	1,087
非上市		<u>47,235</u>	<u>70,529</u>	<u>12,666</u>	<u>31,616</u>
合计		<u>907,507</u>	<u>910,103</u>	<u>832,084</u>	<u>839,303</u>

(i) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

11 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
债转股	1,942	2,858	1,942	2,858
其他权益工具	12,407	11,518	2,763	2,753
基金	9,962	1,691	-	-
合计	<u>24,311</u>	<u>16,067</u>	<u>4,705</u>	<u>5,611</u>
上市	17,860	8,870	3,145	3,919
其中：于香港上市	2,635	2,134	833	842
非上市	<u>6,451</u>	<u>7,197</u>	<u>1,560</u>	<u>1,692</u>
合计	<u>24,311</u>	<u>16,067</u>	<u>4,705</u>	<u>5,611</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 2015 年 6 月 30 日，本集团及本行所持可供出售债券的成本分别为人民币 9,013.61 亿元及 8,263.70 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 9,084.28 亿元及 8,378.68 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 248.31 亿元及 67.91 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 169.98 亿元及 71.82 亿元)。

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

12 持有至到期投资

按发行机构类别分析

注释	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
政府	1,057,348	957,788	1,056,436	957,134
中央银行	154,196	175,387	154,196	175,387
政策性银行	376,540	379,518	376,540	379,518
银行及非银行金融 机构	719,333	625,052	718,733	624,453
企业	203,576	164,562	200,335	161,717
总额	2,510,993	2,302,307	2,506,240	2,298,209
减值准备(附注 23)	(3,812)	(3,644)	(3,585)	(3,486)
净额	<u>2,507,181</u>	<u>2,298,663</u>	<u>2,502,655</u>	<u>2,294,723</u>
上市	(1) 2,497,751	2,289,217	2,494,745	2,286,730
其中:于香港上市	979	1,021	979	1,021
非上市	9,430	9,446	7,910	7,993
合计	<u>2,507,181</u>	<u>2,298,663</u>	<u>2,502,655</u>	<u>2,294,723</u>
上市债券市值	<u>2,539,042</u>	<u>2,314,122</u>	<u>2,536,036</u>	<u>2,311,611</u>

(1) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

13 应收款项类投资

注释	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
政府				
-特别国债 (1)	49,200	49,200	49,200	49,200
-其他	12,555	781	12,555	530
银行及非银行金融 机构	82,522	78,320	82,522	78,320
企业	16,730	27,470	16,730	27,470
其他 (2)	20,262	15,975	-	-
合计	181,269	171,746	161,007	155,520
减值准备(附注 23)	(987)	(945)	(971)	(944)
净额	180,282	170,801	160,036	154,576
于香港以外地区上市 (3)	72,324	47,585	72,324	47,334
非上市	107,958	123,216	87,712	107,242
合计	180,282	170,801	160,036	154,576

- (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) 其他包括回收金额固定或可确定的资产管理计划和资金信托计划等，到期日为 2015 年 7 月至 2023 年 10 月，年利率为 4.4% 至 9.5%。本报告期间本集团未出现已到期未收回金额。
- (3) 于香港以外地区上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

14 对子公司的投资

(1) 投资成本

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)	8,163	4,663
CCB Brazil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda	4,476	4,476
建信人寿保险有限公司(“建信人寿”)	3,902	3,902
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	2,861	2,861
中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”)	1,629	1,629
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	1,502	1,502
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司(“建行俄罗斯”)	851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)	676	676
中国建设银行(迪拜)有限公司(“建行迪拜”)	620	620
中国建设银行(新西兰)有限公司(“建行新西兰”)	314	314
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)	130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)	-	-
新建发有限公司(“新建发”)	-	383
村镇银行	1,378	1,378
合计	29,911	26,794

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(2014 年 12 月 31 日: 27 家)。

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

14 对子公司的投资(续)

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

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建信租赁	中国北京	人民币 80 亿元	金融租赁	100%	-	100%	发起设立
建信人寿	中国上海	人民币 44.96 亿元	保险	51%	-	51%	投资并购
建信信托	中国安徽	人民币 15.27 亿元	信托	67%	-	67%	投资并购
建行伦敦	英国伦敦	美元 2 亿元 人民币 15 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行欧洲	卢森堡	欧元 2 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
中德	中国天津	人民币 20 亿元	住房储蓄	75.1%	-	75.1%	发起设立
建行俄罗斯	俄罗斯莫斯科	卢布 42 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
金泉	英属维尔京群岛	美元 5 万元	投资	100%	-	100%	投资并购
建行迪拜	阿联酋迪拜	美元 1 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建信基金	中国北京	人民币 2 亿元	基金管理	65%	-	65%	发起设立

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

14 对子公司的投资(续)

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

- (3) 于 2015 年上半年，本行全资子公司新建发完成注销，本行收到的清算款为人民币 2.45 亿元。
- (4) 于 2015 年 6 月 30 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)

15 对联营和合营企业的投资

(1) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	2014 年
期/年初余额	3,084	2,624
本期/年购入	681	229
本期/年减少	(59)	(46)
对联营和合营企业的投资收益	68	245
应收现金股利	(11)	(9)
汇率变动影响及其他	(5)	41
	3,758	3,084
期/年末余额		

(2) 本集团主要联营和合营企业的基本情况如下：

被投资 单位名称	主要经 营地/ 注册地	已发行及 缴足的股本	主要 业务	本集团 持股 比例	本集团 表决权 比例	期末资 产总额	期末负 债总额	本期营 业收入	本期净利润
昆士兰 联保保险 有限公司	中国 香港	港币 78,192,220 元	保险	25.50%	25.50%	2,770	1,958	505	44
华力达 有限公司	中国 香港	港币 10,000 元	物业 投资	50.00%	50.00%	1,658	1,541	91	37
茅台建信 (贵州) 投资基金	中国 贵州	人民币 9 亿元	投资管理 及咨询	38.11%	37.50%	913	1	-	12
北京建信股 权投资基 金	中国 北京	人民币 5.65 亿元	投资管理 及咨询	45.70%	50.00%	792	132	-	1
广东国有企 业重组发 展基金	中国 广州	人民币 3.15 亿元	投资管理 及咨询	49.67%	33.00%	315	-	-	-

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

16 结构化主体

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

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

于 2015 年 6 月 30 日和 2014 年 12 月 31 日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额及最大风险敞口为：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产	1,741	1,799
应收利息	177	196
可供出售金融资产	15,319	7,540
持有至到期投资	2,093	2,980
应收款项类投资	20,247	15,974
对联营和合营企业的投资	1,869	1,398
其他资产	2,804	2,131
合计	44,250	32,018

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

16 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至 2015 年及 2014 年 6 月 30 日止六个月，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入为：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
利息收入	841	696
手续费及佣金收入	6,944	4,222
投资收益	365	308
公允价值变动收益	64	1
	8,214	5,227

于 2015 年 6 月 30 日，本集团发行的非保本理财产品的规模为人民币 9,427.59 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 9,090.99 亿元)。截至 2015 年 6 月 30 日止六个月，本集团与上述非保本理财产品计划续做了部分债券买卖交易。该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的保本型理财产品。

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

17 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2015年1月1日	109,413	28,378	50,179	48,476	236,446
本期增加	711	1,904	1,025	2,848	6,488
转入/(转出)	2,805	(3,593)	15	773	-
本期减少	(123)	(382)	(821)	(980)	(2,306)
2015年6月30日	112,806	26,307	50,398	51,117	240,628
累计折旧					
2015年1月1日	(26,840)	-	(30,626)	(26,869)	(84,335)
本期计提	(1,878)	-	(3,615)	(2,916)	(8,409)
本期减少	43	-	783	773	1,599
2015年6月30日	(28,675)	-	(33,458)	(29,012)	(91,145)
减值准备(附注 23)					
2015年1月1日	(424)	-	-	(80)	(504)
2015年6月30日	(424)	-	-	(80)	(504)
账面价值					
2015年1月1日	82,149	28,378	19,553	21,527	151,607
2015年6月30日	83,707	26,307	16,940	22,025	148,979

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

17 固定资产(续)

本集团(续)

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

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

17 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2015年1月1日	104,595	28,254	49,508	42,730	225,087
本期增加	635	1,901	976	646	4,158
转入/(转出)	2,805	(3,593)	15	773	-
本期减少	(70)	(381)	(812)	(957)	(2,220)
2015年6月30日	107,965	26,181	49,687	43,192	227,025
累计折旧					
2015年1月1日	(26,375)	-	(30,186)	(26,219)	(82,780)
本期计提	(1,795)	-	(3,557)	(2,725)	(8,077)
本期减少	24	-	775	761	1,560
2015年6月30日	(28,146)	-	(32,968)	(28,183)	(89,297)
减值准备(附注 23)					
2015年1月1日	(424)	-	-	(3)	(427)
2015年6月30日	(424)	-	-	(3)	(427)
账面价值					
2015年1月1日	77,796	28,254	19,322	16,508	141,880
2015年6月30日	79,395	26,181	16,719	15,006	137,301

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

17 固定资产(续)

本行(续)

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

于 2015 年 6 月 30 日，本集团及本行有账面价值为人民币 221.83 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2014 年 12 月 31 日：人民币 210.92 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)

18 土地使用权

本集团

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	2014 年
成本/评估值		
期/年初余额	21,255	20,752
本期/年增加	-	652
本期/年减少	(19)	(149)
	21,236	21,255
累计摊销		
期/年初余额	(5,355)	(4,879)
本期/年摊销	(253)	(512)
本期/年减少	4	36
	(5,604)	(5,355)
减值准备(附注 23)		
期/年初余额	(142)	(142)
	(142)	(142)
账面价值		
期/年初余额	15,758	15,731
期/年末余额	15,490	15,758

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

18 土地使用权(续)

本行

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	2014 年
成本/评估值		
期/年初余额	20,817	20,684
本期/年增加	-	282
本期/年减少	(19)	(149)
	20,798	20,817
累计摊销		
期/年初余额	(5,334)	(4,860)
本期/年摊销	(253)	(510)
本期/年减少	4	36
	(5,583)	(5,334)
减值准备(附注 23)		
期/年初余额	(142)	(142)
	(142)	(142)
账面价值		
期/年初余额	15,341	15,682
	15,073	15,341

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

19 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2015年1月1日	6,124	608	6,732
本期增加	37	1	38
本期减少	(19)	(3)	(22)
2015年6月30日	6,142	606	6,748
累计摊销			
2015年1月1日	(4,525)	(156)	(4,681)
本期摊销	(273)	(16)	(289)
本期减少	14	-	14
2015年6月30日	(4,784)	(172)	(4,956)
减值准备(附注 23)			
2015年1月1日	(1)	(7)	(8)
2015年6月30日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2015年1月1日	1,598	445	2,043
2015年6月30日	1,357	427	1,784

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

19 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2014年1月1日	5,583	602	6,185
本年增加	607	52	659
本年减少	(66)	(46)	(112)
2014年12月31日	6,124	608	6,732
累计摊销			
2014年1月1日	(3,981)	(143)	(4,124)
本年摊销	(583)	(58)	(641)
本年减少	39	45	84
2014年12月31日	(4,525)	(156)	(4,681)
减值准备(附注 23)			
2014年1月1日	(1)	(7)	(8)
2014年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2014年1月1日	1,601	452	2,053
2014年12月31日	1,598	445	2,043

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

19 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2015年1月1日	5,813	169	5,982
本期增加	24	1	25
本期减少	(16)	(3)	(19)
2015年6月30日	5,821	167	5,988
累计摊销			
2015年1月1日	(4,373)	(95)	(4,468)
本期摊销	(247)	(7)	(254)
本期减少	12	-	12
2015年6月30日	(4,608)	(102)	(4,710)
减值准备(附注 23)			
2015年1月1日	(1)	(7)	(8)
2015年6月30日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2015年1月1日	1,439	67	1,506
2015年6月30日	1,212	58	1,270

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

19 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2014年1月1日	5,371	163	5,534
本年增加	507	52	559
本年减少	(65)	(46)	(111)
2014年12月31日	5,813	169	5,982
累计摊销			
2014年1月1日	(3,878)	(99)	(3,977)
本年摊销	(534)	(41)	(575)
本年减少	39	45	84
2014年12月31日	(4,373)	(95)	(4,468)
减值准备(附注 23)			
2014年1月1日	(1)	(7)	(8)
2014年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2014年1月1日	1,492	57	1,549
2014年12月31日	1,439	67	1,506

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

20 商誉

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

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	2014 年
期/年初余额	2,696	1,610
因收购增加	-	1,236
汇率变动影响	(150)	(150)
	2,546	2,696

- (2) 收购 BIC 银行产生的商誉

于 2014 年 8 月 29 日，本行通过 CCB Brazil Financial Holding -Investmentos e Participações Ltda. 收购了 BIC 银行。于购买日，归属于本行股东的可辨认净资产、收购产生的商誉和收购对价的已确认价值如下：

	购买日 已确认价值
归属于本行股东的可辨认净资产	2,938
收购产生的商誉	1,226
收购对价	4,164

商誉主要反映了因收购带来的集团协同效应。

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

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

20 商誉(续)

(2) 收购 BIC 银行产生的商誉(续)

购买日的可辨认净资产公允价值是暂时的，最终评估金额尚未确定。

截止 2015 年 6 月 30 日，本行持有 BIC 银行 73.96% 的股份。根据巴西当地适用法律和相关条例，本行承诺将执行该收购相关的因控制权变更的强制性要约收购。根据巴西公司法及 BIC 银行章程的相关规定，本行将确保接受要约收购的少数股东享有与控股股东相同待遇的选择权。

(3) 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 2015 年 6 月 30 日商誉未发生减值(2014 年 12 月 31 日：无)。

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

21 递延所得税

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
递延所得税资产	39,555	39,436	38,560	38,115
递延所得税负债	(519)	(401)	(19)	(43)
合计	<u>39,036</u>	<u>39,035</u>	<u>38,541</u>	<u>38,072</u>

(1) 按性质分析

本集团

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(14,044)	(3,300)	(6,093)	(1,445)
-资产减值准备	164,128	41,462	152,164	38,272
-内退及应付工资	22,424	5,606	25,193	6,298
-其他	(19,853)	(4,213)	(15,855)	(3,689)
合计	<u>152,655</u>	<u>39,555</u>	<u>155,409</u>	<u>39,436</u>
递延所得税负债				
-公允价值变动	(1,961)	(446)	(1,372)	(292)
-资产减值准备	44	11	44	11
-其他	(180)	(84)	(302)	(120)
合计	<u>(2,097)</u>	<u>(519)</u>	<u>(1,630)</u>	<u>(401)</u>

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

21 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(11,680)	(2,874)	(5,554)	(1,341)
-资产减值准备	160,103	39,993	147,383	36,815
-内退及应付工资	22,336	5,584	25,056	6,264
-其他	(9,973)	(4,143)	(8,714)	(3,623)
合计	160,786	38,560	158,171	38,115
递延所得税负债				
-公允价值变动	(5)	(1)	(6)	(2)
-其他	(49)	(18)	(117)	(41)
合计	(54)	(19)	(123)	(43)

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

21 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2015年1月1日	(1,737)	38,283	6,298	(3,809)	39,035
计入当期损益	(978)	3,190	(692)	(488)	1,032
计入其他综合收益	(1,031)	-	-	-	(1,031)
2015年6月30日	<u>(3,746)</u>	<u>41,473</u>	<u>5,606</u>	<u>(4,297)</u>	<u>39,036</u>
2014年1月1日	6,039	30,329	6,366	(4,424)	38,310
计入当期损益	248	7,375	(68)	(337)	7,218
计入其他综合收益	(8,025)	-	-	-	(8,025)
因收购产生	1	579	-	952	1,532
2014年12月31日	<u>(1,737)</u>	<u>38,283</u>	<u>6,298</u>	<u>(3,809)</u>	<u>39,035</u>

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

21 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2015年1月1日	(1,343)	36,815	6,264	(3,664)	38,072
计入当期损益	(721)	3,178	(680)	(497)	1,280
计入其他综合收益	(811)	-	-	-	(811)
2015年6月30日	<u>(2,875)</u>	<u>39,993</u>	<u>5,584</u>	<u>(4,161)</u>	<u>38,541</u>
2014年1月1日	6,212	30,151	6,329	(3,599)	39,093
计入当期损益	349	6,664	(65)	(65)	6,883
计入其他综合收益	(7,904)	-	-	-	(7,904)
2014年12月31日	<u>(1,343)</u>	<u>36,815</u>	<u>6,264</u>	<u>(3,664)</u>	<u>38,072</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

22 其他资产

注释	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
抵债资产 (1)				
-房屋及建筑物	1,812	1,748	1,812	1,748
-土地使用权	317	313	317	313
-其他	1,473	1,497	814	745
	<u>3,602</u>	<u>3,558</u>	<u>2,943</u>	<u>2,806</u>
待结算及清算款项	7,364	480	8,535	480
应收手续费及佣金收入	6,082	4,054	5,576	3,636
保险业务资产	4,921	369	-	-
待摊费用	3,397	3,156	3,106	3,000
经营租入固定资产改良支出	2,975	3,138	2,946	3,102
应收建行国际款项 (2)	-	-	36,176	36,187
其他应收款	28,460	14,952	24,755	10,586
	<u>56,801</u>	<u>29,707</u>	<u>84,037</u>	<u>59,797</u>
减值准备(附注 23)				
-抵债资产	(694)	(660)	(544)	(480)
-其他	(3,071)	(3,033)	(2,794)	(2,748)
	<u>(3,765)</u>	<u>(3,693)</u>	<u>(3,338)</u>	<u>(3,228)</u>
合计	<u>53,036</u>	<u>26,014</u>	<u>80,699</u>	<u>56,569</u>

- (1) 截至 2015 年 6 月 30 日止六个月本集团共处置原值为人民币 2.20 亿元的抵债资产(截至 2014 年 6 月 30 日止六个月：人民币 1.32 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。
- (2) 应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际，用以收购股权及对其他子公司进行注资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

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

23 资产减值准备变动表

本集团

		截至 2015 年 6 月 30 日止六个月				
		期初	本期计提	本期转入	期末	
附注		账面余额	/(转回)	/(转出)	本期转销	账面余额
存放同业款项	4	7	-	-	-	7
拆出资金	5	27	2	-	-	29
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	251,613	40,441	(15,515)	(9,056)	267,483
可供出售债券		1,409	(320)	5	-	1,094
可供出售权益工具		4,413	-	-	(33)	4,380
持有至到期投资	12	3,644	172	-	(4)	3,812
应收款项类投资	13	945	7	35	-	987
固定资产	17	504	-	-	-	504
土地使用权	18	142	-	-	-	142
无形资产	19	8	-	-	-	8
其他资产	22	3,693	158	-	(86)	3,765
合计		<u>266,406</u>	<u>40,460</u>	<u>(15,475)</u>	<u>(9,179)</u>	<u>282,212</u>

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

23 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2014 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	4	7	-	-	-	7
拆出资金	5	27	-	-	-	27
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	228,696	59,264	(14,862)	(21,485)	251,613
可供出售债券		2,743	88	29	(1,451)	1,409
可供出售权益工具		4,297	271	(80)	(75)	4,413
持有至到期投资	12	4,521	281	47	(1,205)	3,644
应收款项类投资	13	784	196	-	(35)	945
固定资产	17	488	17	8	(9)	504
土地使用权	18	142	-	-	-	142
无形资产	19	8	-	-	-	8
其他资产	22	2,661	1,324	74	(366)	3,693
合计		<u>244,375</u>	<u>61,441</u>	<u>(14,784)</u>	<u>(24,626)</u>	<u>266,406</u>

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

23 资产减值准备变动表(续)

本行

		截至 2015 年 6 月 30 日止六个月				
		期初	本期计提	本期转入		期末
	附注	账面余额	/(转回)	/(转出)	本期转销	账面余额
存放同业款项	4	4	-	-	-	4
拆出资金	5	27	2	-	-	29
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	246,816	38,482	(14,746)	(8,270)	262,282
可供出售债券		1,340	(420)	5	-	925
可供出售权益工具		4,328	-	-	(17)	4,311
持有至到期投资	12	3,486	102	-	(3)	3,585
应收款项类投资	13	944	27	-	-	971
固定资产	17	427	-	-	-	427
土地使用权	18	142	-	-	-	142
无形资产	19	8	-	-	-	8
其他资产	22	3,228	146	-	(36)	3,338
合计		<u>260,751</u>	<u>38,339</u>	<u>(14,741)</u>	<u>(8,326)</u>	<u>276,023</u>

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

23 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2014 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	4	4	-	-	-	4
拆出资金	5	27	-	-	-	27
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	226,705	57,554	(16,639)	(20,804)	246,816
可供出售债券		2,678	66	47	(1,451)	1,340
可供出售权益工具		4,228	260	(86)	(74)	4,328
持有至到期投资	12	4,461	185	44	(1,204)	3,486
应收款项类投资	13	773	171	-	-	944
固定资产	17	429	-	-	(2)	427
土地使用权	18	142	-	-	-	142
无形资产	19	8	-	-	-	8
其他资产	22	2,344	1,200	-	(316)	3,228
合计		<u>241,800</u>	<u>59,436</u>	<u>(16,634)</u>	<u>(23,851)</u>	<u>260,751</u>

本期/年转入/(转出)包括由于汇率变动产生的影响。

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

24 本行应收/应付子公司款项

本行应收子公司款项按资产类别分析如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
存放同业款项	19,139	13,717
拆出资金	142,992	105,861
应收利息	243	235
客户贷款和垫款	8,503	6,888
可供出售金融资产	60	60
其他资产	35,579	36,895
合计	<u>206,516</u>	<u>163,656</u>

本行应付子公司款项按负债类别分析如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	14,992	23,672
拆入资金	27,216	26,468
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	-	100
客户存款	7,573	5,075
应付利息	448	318
已发行债务证券	1,878	724
其他负债	32	3,639
合计	<u>52,139</u>	<u>59,996</u>

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

25 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中国内地	743	60,811	4	60,004
海外	39,356	30,405	39,356	30,405
合计	<u>40,099</u>	<u>91,216</u>	<u>39,360</u>	<u>90,409</u>

26 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
银行	236,789	105,056	237,514	108,686
非银行金融机构	1,497,106	899,062	1,501,519	900,060
合计	<u>1,733,895</u>	<u>1,004,118</u>	<u>1,739,033</u>	<u>1,008,746</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中国内地	1,645,612	993,523	1,647,643	994,753
海外	88,283	10,595	91,390	13,993
合计	<u>1,733,895</u>	<u>1,004,118</u>	<u>1,739,033</u>	<u>1,008,746</u>

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

27 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
银行	300,464	190,596	242,469	138,851
非银行金融机构	13,270	11,806	11,895	13,301
合计	<u>313,734</u>	<u>202,402</u>	<u>254,364</u>	<u>152,152</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中国内地	133,431	79,254	66,064	25,789
海外	180,303	123,148	188,300	126,363
合计	<u>313,734</u>	<u>202,402</u>	<u>254,364</u>	<u>152,152</u>

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

28 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
保本理财产品	150,002	233,655	149,991	233,740
与贵金属相关的金融负债	34,827	36,891	34,827	36,891
结构性金融工具	20,380	25,463	18,746	22,011
合计	<u>205,209</u>	<u>296,009</u>	<u>203,564</u>	<u>292,642</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2015年6月30日止六个月和截至2014年12月31日止年度及该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

29 卖出回购金融资产

卖出回购金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
证券				
-人行票据	-	50,000	-	50,000
-政府债券	7,000	130,813	-	126,597
-银行及非银行金融 机构债券	835	16	-	-
小计	<u>7,835</u>	<u>180,829</u>	<u>-</u>	<u>176,597</u>
票据	<u>660</u>	<u>699</u>	<u>634</u>	<u>659</u>
合计	<u>8,495</u>	<u>181,528</u>	<u>634</u>	<u>177,256</u>

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

30 客户存款

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
活期存款				
-公司类客户	4,172,369	3,996,827	4,147,670	3,977,665
-个人客户	<u>2,396,628</u>	<u>2,321,675</u>	<u>2,372,262</u>	<u>2,303,777</u>
小计	<u>6,568,997</u>	<u>6,318,502</u>	<u>6,519,932</u>	<u>6,281,442</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	3,153,818	2,909,767	3,059,339	2,797,119
-个人客户	<u>3,974,162</u>	<u>3,670,406</u>	<u>3,890,473</u>	<u>3,575,932</u>
小计	<u>7,127,980</u>	<u>6,580,173</u>	<u>6,949,812</u>	<u>6,373,051</u>
合计	<u>13,696,977</u>	<u>12,898,675</u>	<u>13,469,744</u>	<u>12,654,493</u>

以上客户存款中包括：

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	160,219	138,472	160,100	138,306
-信用证保证金	29,816	36,088	29,816	36,088
-保函保证金	49,083	41,572	49,083	41,572
-其他	<u>269,683</u>	<u>206,447</u>	<u>271,231</u>	<u>206,969</u>
合计	<u>508,801</u>	<u>422,579</u>	<u>510,230</u>	<u>422,935</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>25,871</u>	<u>9,817</u>	<u>25,584</u>	<u>9,254</u>

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

31 应付职工薪酬

本集团

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月				
注释	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	25,864	27,213	(29,425)	23,652
其他社会保险及员工福利	2,134	3,516	(3,530)	2,120
住房公积金	100	3,040	(2,968)	172
工会经费和职工教育经费	1,842	977	(486)	2,333
离职后福利				
(1)				
设定提存计划	821	6,060	(6,062)	819
设定受益计划	920	11	(444)	487
内部退养福利	2,850	92	(369)	2,573
因解除劳动关系给予的 补偿	4	4	(4)	4
合计	<u>34,535</u>	<u>40,913</u>	<u>(43,288)</u>	<u>32,160</u>
2014 年				
注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	25,189	60,268	(59,593)	25,864
其他社会保险及员工福利	2,233	9,653	(9,752)	2,134
住房公积金	148	6,014	(6,062)	100
工会经费和职工教育经费	1,533	2,561	(2,252)	1,842
离职后福利				
(1)				
设定提存计划	766	12,995	(12,940)	821
设定受益计划	609	311	-	920
内部退养福利	3,596	182	(928)	2,850
因解除劳动关系给予的 补偿	6	8	(10)	4
合计	<u>34,080</u>	<u>91,992</u>	<u>(91,537)</u>	<u>34,535</u>

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

31 应付职工薪酬(续)

本行

注释	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	24,618	25,266	(27,640)	22,244
其他社会保险及员工福利	2,121	3,409	(3,437)	2,093
住房公积金	99	3,003	(2,931)	171
工会经费和职工教育经费	1,807	939	(475)	2,271
离职后福利				
设定提存计划	815	5,889	(5,892)	812
设定受益计划	920	11	(444)	487
内部退养福利	2,850	92	(369)	2,573
因解除劳动关系给予的 补偿	4	4	(4)	4
合计	<u>33,234</u>	<u>38,613</u>	<u>(41,192)</u>	<u>30,655</u>
	2014 年			
注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	24,081	57,232	(56,695)	24,618
其他社会保险及员工福利	2,221	9,458	(9,558)	2,121
住房公积金	148	5,943	(5,992)	99
工会经费和职工教育经费	1,515	2,505	(2,213)	1,807
离职后福利				
设定提存计划	762	12,720	(12,667)	815
设定受益计划	609	311	-	920
内部退养福利	3,596	182	(928)	2,850
因解除劳动关系给予的 补偿	6	8	(10)	4
合计	<u>32,938</u>	<u>88,359</u>	<u>(88,063)</u>	<u>33,234</u>

本集团及本行上述应付职工薪酬于资产负债表日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)

31 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月

	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
基本养老保险	545	4,387	(4,371)	561
失业保险	30	324	(313)	41
企业年金缴费	246	1,349	(1,378)	217
合计	<u>821</u>	<u>6,060</u>	<u>(6,062)</u>	<u>819</u>

2014 年

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

31 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月

	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
基本养老保险	541	4,236	(4,223)	554
失业保险	29	321	(309)	41
企业年金缴费	245	1,332	(1,360)	217
合计	<u>815</u>	<u>5,889</u>	<u>(5,892)</u>	<u>812</u>

2014 年

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

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

31 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利

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

(i) 本集团及本行

	设定受益计划 义务现值		计划资产 公允价值		设定受益计划 净负债	
	截至 2015年 6月30日 止六个月	2014年	截至 2015年 6月30日 止六个月	2014年	截至 2015年 6月30日 止六个月	2014年
期/年初余额	6,654	6,434	5,734	5,825	920	609
计入当期损益的 设定受益成本						
-利息净额	118	277	107	260	11	17
计入其他综合收益 的设定受益成本						
-精算(利得)/损失	(10)	601	-	-	(10)	601
-计划资产回报	-	-	434	307	(434)	(307)
其他变动						
-已支付的福利	(330)	(658)	(330)	(658)	-	-
期/年末余额	6,432	6,654	5,945	5,734	487	920

利息成本于其他业务及管理费中确认，过去服务成本于员工成本中确认。

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

31 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(ii) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
折现率	3.75%	3.75%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	11.8 年	12.1 年

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

(iii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(121)	125
医疗费用年增长率	40	(39)

(iv) 本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为7.7年。

(v) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
现金及现金等价物	168	136
权益类工具	740	304
债务类工具	4,951	5,161
其他	86	133
合计	5,945	5,734

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

32 应交税费

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
所得税	32,225	52,320	31,364	51,743
营业税金及附加	8,748	9,518	8,600	9,414
增值税	(1,187)	(880)	(1,047)	(904)
其他	1,023	1,686	995	1,628
合计	<u>40,809</u>	<u>62,644</u>	<u>39,912</u>	<u>61,881</u>

33 应付利息

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
同业及其他金融机构 存放款项	6,893	5,747	7,184	5,985
客户存款	185,313	176,476	184,219	175,349
已发行债务证券	5,116	2,132	5,055	2,132
其他	1,370	1,519	1,036	1,161
合计	<u>198,692</u>	<u>185,874</u>	<u>197,494</u>	<u>184,627</u>

34 预计负债

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
预计诉讼损失	2,006	2,155	514	486
其他	5,628	4,913	5,628	4,913
合计	<u>7,634</u>	<u>7,068</u>	<u>6,142</u>	<u>5,399</u>

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

35 已发行债务证券

注 释	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
已发行存款证 (1)	214,759	240,303	177,831	201,656
已发行债券 (2)	32,486	24,533	5,488	5,999
已发行次级债券 (3)	144,776	144,845	137,887	137,878
已发行合格二级资本债券 (4)	34,285	21,971	34,285	21,971
合计	<u>426,306</u>	<u>431,652</u>	<u>355,491</u>	<u>367,504</u>

(1) 已发行存款证主要由总行、海外分行、建行亚洲及 BIC 银行发行。

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

35 已发行债务证券 (续)

(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
2012-06-28	2015-06-28	3.25%	香港	人民币	-	500	-	500
2012-11-29	2015-11-29	3.20%	伦敦	人民币	940	940	-	-
2013-12-10	2016-12-12	3.25%	台湾	人民币	2,000	2,000	2,000	2,000
2014-03-13	2016-03-13	3.25%	香港	人民币	4,000	4,000	-	-
2014-04-01	2017-04-01	2.375%	香港	美元	1,860	1,861	-	-
2014-04-04	2015-03-20	2.88%	香港	人民币	-	229	-	-
2014-04-25	2016-04-25	3个月 LIBOR+1.35%	香港	美元	124	124	-	-
2014-05-22	2015-06-11	3.00%	香港	人民币	-	153	-	-
2014-05-28	2016-05-30	3.38%	法兰克福	人民币	1,500	1,500	1,500	1,500
2014-05-28	2019-05-28	1.375%	瑞士	瑞士法郎	1,997	1,882	-	-
2014-06-27	2017-06-27	3.45%	瑞士	人民币	1,250	1,250	-	-
2014-07-02	2019-07-02	3.25%	香港	美元	3,721	3,723	-	-
2014-07-14	2015-07-14	1.70%	香港	美元	310	310	-	-
2014-09-05	2017-09-05	3.35%	台湾	人民币	800	800	800	800
2014-09-05	2019-09-05	3.75%	台湾	人民币	600	600	600	600
2014-09-05	2021-09-05	4.00%	台湾	人民币	600	600	600	600
2014-11-12	2015-11-12	3个月 LIBOR+1.02%	香港	美元	682	683	-	-
2014-11-18	2019-11-18	3.75%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
2014-11-18	2021-11-18	3.95%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
2014-11-18	2016-11-18	3.30%	台湾	人民币	700	700	-	-
2014-11-18	2024-11-18	4.08%	台湾	人民币	600	600	-	-
2014-11-27	2016-12-06	3.45%	香港	人民币	120	120	-	-
2015-01-20	2020-01-20	3.125%	香港	美元	4,341	-	-	-
2015-02-11	2020-02-11	1.50%	卢森堡	欧元	3,463	-	-	-
2015-03-31	2016-03-29	0.33%	香港	欧元	208	-	-	-
2015-04-29	2016-04-29	3.80%	香港	人民币	400	-	-	-
2015-06-18	2018-06-18	4.317%	乌克兰	新西兰元	210	-	-	-
2015-06-18	2019-06-18	4.30%	乌克兰	新西兰元	6	-	-	-
2015-06-18	2020-06-18	3个月新西 兰基准利率 +1.2%	乌克兰	新西兰元	105	-	-	-
总面值					32,537	24,575	5,500	6,000
减：未摊销的发行成本					(51)	(42)	(12)	(1)
期/年末账面余额					32,486	24,533	5,488	5,999

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

35 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券

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

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团		本行	
					2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
2009-02-24	2024-02-26	4.00%	人民币	(a)	28,000	28,000	28,000	28,000
2009-08-07	2024-08-11	4.04%	人民币	(b)	10,000	10,000	10,000	10,000
			巴西央行基准					
2009-11-03	2019-11-04	利率	雷亚尔	(c)	400	467	-	-
2009-12-18	2024-12-22	4.80%	人民币	(d)	20,000	20,000	20,000	20,000
2010-04-27	2020-04-27	8.50%	美元	(c)	1,680	1,681	-	-
2010-07-30	2017-10-15	7.31%	美元	(c)	198	199	-	-
2011-11-03	2026-11-07	5.70%	人民币	(e)	40,000	40,000	40,000	40,000
2012-11-20	2027-11-22	4.99%	人民币	(f)	40,000	40,000	40,000	40,000
2014-08-20	2024-08-20	4.25%	美元	(g)	4,651	4,654	-	-
总面值					144,929	145,001	138,000	138,000
减: 未摊销的发行成本					(153)	(156)	(113)	(122)
期/年末账面余额					<u>144,776</u>	<u>144,845</u>	<u>137,887</u>	<u>137,878</u>

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

35 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券(续)

- (a) 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%。
- (b) 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%。
- (c) 上述债券为 BIC 银行所发行。
- (d) 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%。
- (e) 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。
- (f) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2022 年 11 月 22 日赎回这些债券。
- (g) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2019 年 8 月 20 日赎回这些债券。

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

35 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团及本行	
					2015年 6月30日	2014年 12月31日
2014-08-15	2029-08-18	5.98%	人民币	(a)	20,000	20,000
2014-11-12	2024-11-12	4.90%	人民币	(b)	2,000	2,000
2015-05-13	2025-05-13	3.875%	美元	(c)	12,402	-
总面值					34,402	22,000
减：未摊销的发行成本					(117)	(29)
期/年末账面余额					34,285	21,971

- (a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2024 年 8 月 18 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (b) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2019 年 11 月 12 日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自 2019 年 11 月 12 日起按年重置利率，票面利率以利率重置日适用的一年期人民币香港同业拆借利率为基础加 1.538%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (c) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2020 年 5 月 13 日赎回这些债券，如不行使赎回权，则于 2020 年 5 月 13 日进行利率重置，票面利率以利率重置日适用的 5 年期美国国债基准利率为基础加 2.425%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

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

36 其他负债

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
应付股利	72,427	-	72,425	-
保险业务负债	47,719	31,938	-	-
递延收入	15,023	14,475	14,892	14,370
待结算及清算款项	10,484	3,095	10,481	3,109
应付资本性支出款	6,966	10,324	6,965	10,323
租赁业务负债	5,580	4,183	-	-
睡眠户	2,932	2,987	2,932	2,987
预提费用	2,014	1,889	1,870	1,677
应付承销承兑款项	1,401	1,480	1,401	1,480
代收代付款项	1,295	853	997	698
其他	19,427	12,048	15,003	13,905
合计	<u>185,268</u>	<u>83,272</u>	<u>126,966</u>	<u>48,549</u>

37 股本

	本集团及本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	9,594	9,594
合计	<u>250,011</u>	<u>250,011</u>

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

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

38 资本公积

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
股本溢价	135,118	135,118	135,109	135,109

39 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			2015半年度利润表中其他综合收益				
	2014年 12月 31日	税后归 属于母 公司	2015年 6月 30日	本期所 得税前 发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转入 损益	减：所 得税费 用	税后归 属于母 公司	税后归 属于少 数股东
最终不计入损益								
补充退休福利 重新计量的 金额	85	444	529	444	-	-	444	-
其他	198	2	200	2	-	-	2	-
最终计入损益								
可供出售金融资 产公允价值变 动损益(a)	4,562	3,038	7,600	5,863	(1,504)	(1,031)	3,038	290
现金流量套期净 损益	(10)	(2)	(12)	(2)	-	-	(2)	-
外币报表折算差 额	(6,501)	(873)	(7,374)	(902)	-	-	(873)	(29)
合计	(1,666)	2,609	943	5,405	(1,504)	(1,031)	2,609	261

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

39 其他综合收益(续)

本集团(续)

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

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

39 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			2015半年度利润表中其他综合收益			
	2014年 12月 31日	税后 净额	2015年 6月 30日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所 得税费 用	税后 净额
最终不计入损益							
补充退休福利重 新计量的金额	85	444	529	444	-	-	444
其他	192	2	194	2	-	-	2
最终计入损益							
可供出售金融资 产公允价值变 动损益(a)	4,288	2,325	6,613	4,688	(1,552)	(811)	2,325
现金流量套期净 损益	1	(1)	-	(1)	-	-	(1)
外币报表折算差 额	(1,423)	(256)	(1,679)	(256)	-	-	(256)
合计	<u>3,143</u>	<u>2,514</u>	<u>5,657</u>	<u>4,877</u>	<u>(1,552)</u>	<u>(811)</u>	<u>2,514</u>

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

39 其他综合收益(续)

本行(续)

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

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

39 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益

可供出售金融资产公允价值变动对其他综合收益的影响如下：

本集团

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			
	注释	税前金额	所得税影响	税后净额
期初余额		5,931	(1,369)	4,562
可供出售金融资产产生的收益				
- 债券		4,006	(942)	3,064
- 权益工具和基金		1,470	(368)	1,102
		5,476	(1,310)	4,166
前期计入其他综合收益当期转入损益				
- 与减值相关		(320)	80	(240)
- 与出售相关		(1,185)	296	(889)
- 其他	(1)	1	-	1
		(1,504)	376	(1,128)
期末余额		9,903	(2,303)	7,600

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

39 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本集团(续)

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

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

39 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本行

注释	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月		
	税前金额	所得税影响	税后净额
期初余额	5,727	(1,439)	4,288
可供出售金融资产产生的收益			
- 债券	4,203	(1,078)	3,125
- 权益工具	485	(121)	364
	4,688	(1,199)	3,489
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 与减值相关	(420)	105	(315)
- 与出售相关	(1,133)	283	(850)
- 其他	(1)	-	1
	(1,552)	388	(1,164)
期末余额	8,863	(2,250)	6,613

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

39 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本行(续)

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

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

40 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

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

41 一般风险准备

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取一般风险准备：

	注释	本集团		本行	
		2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
财政部规定	(1)	181,687	165,439	181,687	165,439
香港银行业条例规定	(2)	2,115	2,115	165	165
其他中国内地监管机构规定	(3)	1,667	1,629	-	-
其他海外监管机构规定		457	313	456	312
合计		<u>185,926</u>	<u>169,496</u>	<u>182,308</u>	<u>165,916</u>

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

42 利润分配

根据2015年6月15日召开的本行2014年度股东大会审议通过的2014年度利润分配方案，本行宣派2014年现金股利人民币752.53亿元。

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

43 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2015年	2014年	2015年	2014年
利息收入				
存放中央银行款项	19,862	19,090	19,838	19,075
存放同业款项	6,374	8,051	6,291	8,075
拆出资金	8,235	4,446	7,180	4,122
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	584	668	469	431
买入返售金融资产	5,261	6,247	5,200	6,226
投资性证券	69,500	61,153	68,013	60,461
客户贷款和垫款				
- 公司类	185,556	178,276	177,376	173,523
- 个人类	84,879	75,243	83,753	74,496
- 贴现	3,943	3,299	3,934	3,291
合计	<u>384,194</u>	<u>356,473</u>	<u>372,054</u>	<u>349,700</u>
利息支出				
向中央银行借款	(1,854)	(380)	(1,844)	(372)
同业及其他金融机构存 放款项	(17,263)	(22,671)	(17,114)	(22,572)
拆入资金	(2,494)	(2,305)	(1,200)	(1,334)
卖出回购金融资产	(448)	(82)	(254)	(70)
已发行债务证券	(8,961)	(5,801)	(5,992)	(5,381)
客户存款				
- 公司类	(62,600)	(57,962)	(60,911)	(57,289)
- 个人类	(65,955)	(55,980)	(64,888)	(55,269)
合计	<u>(159,575)</u>	<u>(145,181)</u>	<u>(152,203)</u>	<u>(142,287)</u>
利息净收入	<u>224,619</u>	<u>211,292</u>	<u>219,851</u>	<u>207,413</u>

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

43 利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
已减值贷款	1,355	894	1,355	894
其他已减值金融资产	55	58	55	58
合计	<u>1,410</u>	<u>952</u>	<u>1,410</u>	<u>952</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。

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

44 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2015年	2014年	2015年	2014年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	16,735	14,662	16,686	14,610
代理业务手续费	11,266	7,276	10,949	7,106
顾问和咨询费	9,809	12,822	9,621	12,515
结算与清算手续费	7,728	8,219	7,661	8,124
理财产品业务收入	6,877	4,689	6,248	4,194
托管及其他受托业务佣金	5,333	5,161	5,294	5,110
电子银行业务收入	3,382	3,281	3,382	3,281
信用承诺手续费	1,665	1,736	1,663	1,734
担保手续费	1,287	1,117	1,218	1,114
其他	2,438	2,891	2,142	2,840
合计	<u>66,520</u>	<u>61,854</u>	<u>64,864</u>	<u>60,628</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(1,295)	(1,094)	(1,276)	(1,074)
银行间交易费	(310)	(266)	(306)	(260)
其他	(1,270)	(314)	(1,077)	(209)
合计	<u>(2,875)</u>	<u>(1,674)</u>	<u>(2,659)</u>	<u>(1,543)</u>
手续费及佣金净收入	<u>63,645</u>	<u>60,180</u>	<u>62,205</u>	<u>59,085</u>

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

45 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2015年	2014年	2015年	2014年
衍生金融工具	(669)	361	(696)	338
交易性金融工具	360	812	(469)	694
股利收入	471	240	38	30
可供出售债券	1,690	668	119	456
持有至到期投资	189	215	127	153
可供出售权益工具	1,669	255	1,574	135
其他	(44)	50	(135)	-
合计	<u>3,666</u>	<u>2,601</u>	<u>558</u>	<u>1,806</u>

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

46 公允价值变动收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2015年	2014年	2015年	2014年
衍生金融工具	2,008	202	1,864	123
交易性金融工具	47	218	71	255
合计	<u>2,055</u>	<u>420</u>	<u>1,935</u>	<u>378</u>

47 其他业务收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2015年	2014年	2015年	2014年
保险业务收入	14,259	11,199	-	-
租赁收入	128	133	129	131
其他	392	404	155	198
合计	<u>14,779</u>	<u>11,736</u>	<u>284</u>	<u>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)

48 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日		截至6月30日	
	止六个月		止六个月	
	2015年	2014年	2015年	2014年
员工成本				
－工资、奖金、津贴和补贴	27,213	25,718	25,266	24,468
－其他社会保险及员工福利	3,516	3,670	3,409	3,600
－住房公积金	3,040	2,794	3,003	2,762
－工会经费和职工教育经费	977	1,062	939	1,045
－设定提存计划计提	6,060	5,684	5,889	5,575
－内部退养福利	51	26	51	26
－因解除劳动关系给予的补偿	4	3	4	3
	<u>40,861</u>	<u>38,957</u>	<u>38,561</u>	<u>37,479</u>
物业及设备支出				
－折旧费	8,409	7,358	8,077	7,127
－租金和物业管理费	4,164	3,691	3,811	3,414
－维护费	923	1,086	859	1,019
－水电费	988	913	969	898
－其他	243	712	235	711
	<u>14,727</u>	<u>13,760</u>	<u>13,951</u>	<u>13,169</u>
摊销费	1,240	1,192	1,190	1,154
审计费	71	72	61	64
其他业务及管理费	<u>11,910</u>	<u>12,607</u>	<u>11,221</u>	<u>12,133</u>
合计	<u><u>68,809</u></u>	<u><u>66,588</u></u>	<u><u>64,984</u></u>	<u><u>63,999</u></u>

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

49 资产减值损失

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
客户贷款和垫款	40,441	21,286	38,482	20,832
可供出售债券	(320)	22	(420)	9
持有至到期投资	172	320	102	325
应收款项类投资	7	84	27	84
其他	949	1,410	938	1,451
合计	<u>41,249</u>	<u>23,122</u>	<u>39,129</u>	<u>22,701</u>

50 其他业务成本

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月，本集团的其他业务成本主要是子公司建信人寿产生的保险业务支出。

51 营业外收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
利差补贴收入	1,102	719	1,102	719
抵债资产处置利得	24	43	24	43
清理睡眠户收入	165	117	165	117
固定资产处置利得	33	40	33	40
其他	386	415	309	305
合计	<u>1,710</u>	<u>1,334</u>	<u>1,633</u>	<u>1,224</u>

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

52 营业外支出

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
睡眠户返还支出	32	43	32	43
抵债资产处置损失	30	13	30	13
固定资产处置损失	35	29	31	29
捐赠支出	2	1	2	1
其他	352	275	268	271
合计	<u>451</u>	<u>361</u>	<u>363</u>	<u>357</u>

53 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
当期所得税	39,211	36,191	38,402	35,513
- 中国内地	38,370	35,970	38,066	35,381
- 香港	582	93	95	6
- 其他国家及地区	259	128	241	126
以前年度所得税调整	(1,216)	113	(1,216)	113
当期确认递延所得税	(1,032)	2,242	(1,280)	2,003
合计	<u>36,963</u>	<u>38,546</u>	<u>35,906</u>	<u>37,629</u>

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

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

53 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2015年	2014年	2015年	2014年
税前利润		<u>169,207</u>	<u>169,516</u>	<u>165,690</u>	<u>167,184</u>
按法定税率计算的所得税		<u>42,302</u>	<u>42,379</u>	<u>41,423</u>	<u>41,796</u>
不可作纳税抵扣的支出	(i)	1,968	1,048	1,497	588
免税收入	(ii)	(6,091)	(4,994)	(5,798)	(4,868)
影响当期损益的以前年度所得税调整		<u>(1,216)</u>	<u>113</u>	<u>(1,216)</u>	<u>113</u>
所得税费用		<u>36,963</u>	<u>38,546</u>	<u>35,906</u>	<u>37,629</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)

54 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
(1) 将净利润调节为经营活动的 现金流量净额				
净利润	132,244	130,970	129,784	129,555
加：资产减值损失	41,249	23,122	39,129	22,701
折旧及摊销	9,649	8,550	9,267	8,281
折现回拨	(1,355)	(894)	(1,355)	(894)
公允价值变动收益	(2,055)	(420)	(1,935)	(378)
对联营和合营企业的投 资收益	(68)	(50)	-	-
股利收入	(471)	(240)	(38)	(30)
未实现的汇兑收益	(2,781)	(1,745)	(2,942)	(503)
已发行债券利息支出	4,664	3,744	4,215	3,673
出售投资性证券的净收益	(3,432)	(1,138)	(1,683)	(744)
处置固定资产和其他长 期资产的净损失/(收 益)	2	(11)	(2)	(11)
递延所得税的净(增加)/ 减少	(1,032)	2,242	(1,280)	2,003
经营性应收项目的增加	(1,160,988)	(938,029)	(1,310,668)	(880,557)
经营性应付项目的增加	1,304,001	863,419	1,440,221	828,354
经营活动产生的现金 流量净额	<u>319,627</u>	<u>89,520</u>	<u>302,713</u>	<u>111,450</u>

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

54 现金流量表补充资料(续)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
(2) 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	470,367	409,237	487,527	438,698
减: 现金及现金等价物的年初 余额	<u>(353,718)</u>	<u>(440,773)</u>	<u>(380,173)</u>	<u>(444,706)</u>
现金及现金等价物净增加/ (减少)额	<u>116,649</u>	<u>(31,536)</u>	<u>107,354</u>	<u>(6,008)</u>

(3) 现金及现金等价物

本集团

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日
现金	64,137	72,653	61,135
存放中央银行超额存款准备金	214,234	81,392	154,966
存放同业活期款项	44,310	43,963	38,843
原到期日为三个月或以内的存放 同业款项	48,595	86,387	22,031
原到期日为三个月或以内的拆出 资金	<u>99,091</u>	<u>69,323</u>	<u>132,262</u>
合计	<u>470,367</u>	<u>353,718</u>	<u>409,237</u>

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

54 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物(续)

本行

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日
现金	63,451	72,008	60,887
存放中央银行超额存款准备金	207,267	74,154	144,531
存放同业活期款项	51,739	57,828	56,075
原到期日为三个月或以内的存放 同业款项	44,915	75,600	23,050
原到期日为三个月或以内的拆出 资金	120,155	100,583	154,155
合计	487,527	380,173	438,698

(4) 注销新建发

因注销新建发，本行收到的现金为人民币 2.45 亿元，注销日新建发持有的现金和现金等价物及净资产均为人民币 2.45 亿元。

自本年年初至注销日，新建发对本集团的营业收入、净利润和现金流量的影响不重大。

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)

55 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 2015 年 6 月 30 日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币 71.77 亿元（2014 年 12 月 31 日：71.77 亿元），本集团继续确认的资产价值为人民币 3.21 亿元（2014 年 12 月 31 日：人民币 3.22 亿元）。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债分别为人民币 4.98 亿元（2014 年 12 月 31 日：人民币 4.99 亿元）。

56 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个子公司。本集团亦在香港、澳门、台湾、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼、胡志明市、卢森堡、多伦多和伦敦等地设立分行及在香港、伦敦、莫斯科、迪拜、卢森堡、英属维尔京群岛、新西兰和圣保罗等地设立子公司。

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)

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	63,188	39,038	45,720	48,376	45,689	16,993	44,560	7,478	311,042
利息净收入	36,315	29,301	34,876	37,553	37,885	13,380	30,904	4,405	224,619
外部利息净收入	28,450	17,531	20,203	26,247	29,426	8,259	91,594	2,909	224,619
内部利息净收入/(支出)	7,865	11,770	14,673	11,306	8,459	5,121	(60,690)	1,496	-
手续费及佣金净收入	10,953	9,564	10,449	10,290	7,627	3,250	10,558	954	63,645
投资收益/(损失)	1,083	53	(114)	443	23	316	134	1,728	3,666
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	17	-	-	-	51	68
公允价值变动收益	39	20	87	5	31	1	1,731	141	2,055
汇兑收益	606	39	132	41	59	36	1,230	135	2,278
其他业务收入	14,192	61	290	44	64	10	3	115	14,779
二、营业支出	(43,184)	(20,545)	(17,700)	(21,972)	(19,198)	(9,106)	(6,992)	(4,397)	(143,094)
营业税金及附加	(3,671)	(2,739)	(3,252)	(3,356)	(3,245)	(1,141)	(830)	-	(18,234)
业务及管理费	(11,130)	(8,794)	(11,169)	(13,318)	(12,010)	(5,311)	(4,432)	(2,645)	(68,809)
资产减值损失	(13,727)	(8,991)	(3,255)	(5,271)	(3,918)	(2,645)	(1,690)	(1,752)	(41,249)
其他业务成本	(14,656)	(21)	(24)	(27)	(25)	(9)	(40)	-	(14,802)
三、营业利润	20,004	18,493	28,020	26,404	26,491	7,887	37,568	3,081	167,948
加: 营业外收入	116	54	89	93	1,171	83	68	36	1,710
减: 营业外支出	(63)	(82)	(68)	(82)	(45)	(17)	(9)	(85)	(451)
四、利润总额	<u>20,057</u>	<u>18,465</u>	<u>28,041</u>	<u>26,415</u>	<u>27,617</u>	<u>7,953</u>	<u>37,627</u>	<u>3,032</u>	<u>169,207</u>

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	
其他分部信息:									
资本性支出	375	404	1,590	1,396	658	362	228	1,481	6,494
折旧及摊销费用	1,526	989	1,458	1,799	1,523	816	1,337	201	9,649
	2015 年 6 月 30 日								
分部资产	3,121,737	2,672,716	3,414,684	2,820,963	2,772,710	1,038,055	6,529,431	1,111,062	23,481,358
对联营和合营企业的投资	-	-	-	1,583	-	-	-	2,175	3,758
	<u>3,121,737</u>	<u>2,672,716</u>	<u>3,414,684</u>	<u>2,822,546</u>	<u>2,772,710</u>	<u>1,038,055</u>	<u>6,529,431</u>	<u>1,113,237</u>	23,485,116
递延所得税资产									39,555
抵销									<u>(5,305,485)</u>
资产总额									<u>18,219,186</u>
分部负债	<u>3,093,338</u>	<u>2,656,889</u>	<u>3,390,041</u>	<u>2,800,053</u>	<u>2,756,168</u>	<u>1,033,220</u>	<u>5,453,575</u>	<u>1,028,418</u>	22,211,702
递延所得税负债									519
抵销									<u>(5,305,485)</u>
负债总额									<u>16,906,736</u>
表外信贷承诺	<u>502,828</u>	<u>352,722</u>	<u>593,664</u>	<u>336,377</u>	<u>298,684</u>	<u>107,478</u>	<u>7,500</u>	<u>100,813</u>	<u>2,300,066</u>

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	58,471	37,649	43,171	46,458	44,706	16,618	36,055	3,969	287,097
利息净收入	35,791	28,139	32,721	36,058	36,834	13,493	24,504	3,752	211,292
外部利息净收入	30,445	19,012	12,354	25,967	28,462	8,769	82,890	3,393	211,292
内部利息净收入/(支出)	5,346	9,127	20,367	10,091	8,372	4,724	(58,386)	359	-
手续费及佣金净收入	10,807	9,279	9,912	10,138	7,652	3,108	8,312	972	60,180
投资收益	336	60	75	194	78	2	1,510	346	2,601
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	5	-	-	-	45	50
公允价值变动收益/(损失)	7	(6)	56	2	12	2	(86)	433	420
汇兑收益/(损失)	265	122	113	27	55	7	1,814	(1,535)	868
其他业务收入	11,265	55	294	39	75	6	1	1	11,736
二、营业支出	(35,807)	(15,220)	(15,446)	(19,101)	(17,654)	(7,661)	(7,829)	164	(118,554)
营业税金及附加	(3,647)	(2,632)	(3,041)	(3,078)	(3,069)	(1,093)	(671)	-	(17,231)
业务及管理费	(11,000)	(8,926)	(10,727)	(12,795)	(11,703)	(5,114)	(4,472)	(1,851)	(66,588)
资产减值损失	(9,890)	(3,655)	(1,625)	(3,223)	(2,850)	(1,454)	(2,440)	2,015	(23,122)
其他业务成本	(11,270)	(7)	(53)	(5)	(32)	-	(246)	-	(11,613)
三、营业利润	22,664	22,429	27,725	27,357	27,052	8,957	28,226	4,133	168,543
加: 营业外收入	95	37	147	93	777	89	91	5	1,334
减: 营业外支出	(55)	(59)	(45)	(94)	(56)	(42)	(9)	(1)	(361)
四、利润总额	<u>22,704</u>	<u>22,407</u>	<u>27,827</u>	<u>27,356</u>	<u>27,773</u>	<u>9,004</u>	<u>28,308</u>	<u>4,137</u>	<u>169,516</u>

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	1,068	766	1,199	1,954	1,816	800	1,222	1,537	10,362
折旧及摊销费用	1,380	887	1,271	1,566	1,371	740	1,220	115	8,550
	2014 年 12 月 31 日								
分部资产	2,839,279	2,230,031	3,030,726	2,589,502	2,579,135	995,140	6,252,529	933,435	21,449,777
对联营和合营企业的投资	-	-	-	955	-	-	-	2,129	3,084
	2,839,279	2,230,031	3,030,726	2,590,457	2,579,135	995,140	6,252,529	935,564	21,452,861
递延所得税资产									39,436
抵销									(4,748,167)
资产总额									16,744,130
分部负债	2,829,616	2,226,878	3,013,946	2,580,217	2,572,912	993,889	5,143,025	879,050	20,239,533
递延所得税负债									401
抵销									(4,748,167)
负债总额									15,491,767
表外信贷承诺	513,530	340,119	579,144	342,489	291,548	106,264	7,500	98,803	2,279,397

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

56 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)

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、 营业收入	139,839	104,374	41,435	25,394	311,042
利息净收入	118,433	77,682	24,419	4,085	224,619
外部利息净收入	125,408	6,950	85,258	7,003	224,619
内部利息净(支出)/收入	(6,975)	70,732	(60,839)	(2,918)	-
手续费及佣金净收入	23,965	27,066	10,883	1,731	63,645
投资(损失)/收益	(2,518)	(470)	2,050	4,604	3,666
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	68	68
公允价值变动(损失)/收益	(41)	-	1,951	145	2,055
汇兑收益	-	-	2,132	146	2,278
其他业务收入	-	96	-	14,683	14,779
二、 营业支出	(67,471)	(49,276)	(4,543)	(21,804)	(143,094)
营业税金及附加	(10,729)	(6,192)	(953)	(360)	(18,234)
业务及管理费	(24,708)	(36,622)	(3,094)	(4,385)	(68,809)
资产减值损失	(32,034)	(6,345)	(496)	(2,374)	(41,249)
其他业务成本	-	(117)	-	(14,685)	(14,802)
三、 营业利润	72,368	55,098	36,892	3,590	167,948
加：营业外收入	189	-	-	1,521	1,710
减：营业外支出	(80)	-	-	(371)	(451)
四、 利润总额	<u>72,477</u>	<u>55,098</u>	<u>36,892</u>	<u>4,740</u>	<u>169,207</u>

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	1,381	2,570	179	2,364	6,494
折旧及摊销费用	3,088	5,745	400	416	9,649
2015 年 6 月 30 日					
分部资产	7,155,820	3,237,890	6,585,604	1,274,203	18,253,517
对联营和合营企业的投资	-	-	-	3,758	3,758
	7,155,820	3,237,890	6,585,604	1,277,961	18,257,275
递延所得税资产					39,555
抵销					(77,644)
资产总额					18,219,186
分部负债	8,185,033	7,171,575	236,989	1,390,264	16,983,861
递延所得税负债					519
抵销					(77,644)
负债总额					16,906,736
表外信贷承诺	1,680,890	518,157	-	101,019	2,300,066

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

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

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	2,215	6,168	166	1,814	10,363
折旧及摊销费用	2,137	5,964	157	292	8,550
	2014 年 12 月 31 日				
分部资产	6,106,160	3,005,155	6,588,297	1,056,039	16,755,651
对联营和合营企业的投资	-	-	-	3,084	3,084
	6,106,160	3,005,155	6,588,297	1,059,123	16,758,735
递延所得税资产					39,436
抵销					(54,041)
资产总额					16,744,130
分部负债	7,118,017	6,820,246	446,096	1,161,048	15,545,407
递延所得税负债					401
抵销					(54,041)
负债总额					15,491,767
表外信贷承诺	1,705,786	474,580	-	99,031	2,279,397

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

57 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	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
委托贷款	1,687,436	1,570,356	1,657,961	1,541,133
委托贷款基金	1,687,436	1,570,356	1,657,961	1,541,133

58 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	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
票据	660	699	634	659
债券	8,749	247,527	914	243,295
合计	9,409	248,226	1,548	243,954

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

58 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	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	1,995	-	-	-
客户贷款及垫款	660	699	634	659
可供出售金融资产	6,754	5,414	914	1,198
持有至到期投资	-	242,113	-	242,097
合计	<u>9,409</u>	<u>248,226</u>	<u>1,548</u>	<u>243,954</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2015年6月30日及2014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)

59 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	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
贷款承诺				
- 原到期日为1年以内	122,242	141,519	117,496	137,888
- 原到期日为1年或以上	243,697	278,155	237,094	272,643
信用卡承诺	557,196	507,142	518,157	474,580
	<u>923,135</u>	<u>926,816</u>	<u>872,747</u>	<u>885,111</u>
银行承兑汇票	398,834	369,636	398,274	369,301
融资保函	112,378	109,195	182,795	176,923
非融资保函	590,964	556,039	586,856	551,028
开出即期信用证	18,907	20,638	18,889	20,632
开出远期信用证	220,938	238,275	224,024	241,269
其他	34,910	58,798	34,897	58,763
合计	<u>2,300,066</u>	<u>2,279,397</u>	<u>2,318,482</u>	<u>2,303,027</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 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。

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
或有负债及承担的				
信贷风险加权金额	887,811	905,867	903,326	927,183

(3) 经营租赁承诺

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

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
1年以内	5,461	5,234	5,026	4,834
1年以上，2年以内	4,306	4,295	3,985	4,012
2年以上，3年以内	3,278	3,227	3,089	3,035
3年以上，5年以内	3,419	3,615	3,205	3,418
5年以上	2,347	2,471	1,950	2,057
合计	18,811	18,842	17,255	17,356

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

59 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	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
已订约	5,757	5,214	5,691	5,135
已授权但未订约	2,288	1,406	2,238	1,362
合计	<u>8,045</u>	<u>6,620</u>	<u>7,929</u>	<u>6,497</u>

(5) 证券承销承诺

于 2015 年 6 月 30 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2014 年 12 月 31 日：无)。

(6) 国债兑付承诺

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

于 2015 年 6 月 30 日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币 682.04 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 616.33 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)

59 承诺及或有事项(续)

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2015 年 6 月 30 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 62.08 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 56.77 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 34)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

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

60 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 2015 年 6 月 30 日，汇金直接持有本行 57.11% 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)

60 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 1,449.29 亿元的次级债券(2014 年 12 月 31 日：人民币 1,450.01 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此，本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2015 年		2014 年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	289	0.08%	289	0.08%
利息支出	174	0.11%	61	0.04%

资产负债表日重大交易的余额

	注释	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
		交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
应收利息		471	0.47%	185	0.20%
持有至到期投资		16,680	0.67%	16,680	0.73%
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债		-	-	13,000	4.39%
客户存款		7,505	0.05%	5,621	0.04%
应付利息		177	0.09%	6	0.00%
其他负债	(i)	42,979	23.20%	-	-
信贷承诺		288	0.02%	288	0.01%

(i) 于 2015 年 6 月 30 日的其他负债为 2014 年度股东大会通过的应付汇金的现金股利。

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

60 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

		截至 6 月 30 日止六个月			
		2015 年		2014 年	
		占同类		占同类	
注释	交易金额	交易的比例	交易金额	交易的比例	
	19,264	5.01%	20,884	5.86%	
利息收入					
	1,029	0.64%	709	0.49%	
利息支出					
	311	0.47%	164	0.27%	
手续费及佣金收入					
	38	1.32%	-	-	
手续费及佣金支出					
业务及管理费	865	1.26%	767	1.15%	(i)

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

60 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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	86,390	13.67%	14,521	5.45%
拆出资金	103,009	33.95%	71,414	28.74%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
衍生金融资产	1,160	0.63%	7,713	2.32%
买入返售金融资产	536	2.45%	288	2.09%
应收利息	25,459	5.13%	7,695	2.81%
客户贷款和垫款	16,564	16.50%	14,305	15.63%
可供出售金融资产	60,424	0.61%	36,281	0.39%
持有至到期投资	247,183	26.53%	228,819	24.71%
应收款项类投资	544,726	21.73%	476,497	20.73%
其他资产	56,281	31.22%	59,922	35.08%
同业及其他金融	(ii) 400	0.75%	208	0.80%
机构存放款项	(iii) 182,064	10.50%	70,040	6.98%
拆入资金	86,591	27.60%	52,964	26.17%
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	20,000	9.75%	457	0.15%
卖出回购金融资产	441	2.60%	341	2.76%
客户存款	-	-	50,530	27.84%
应付利息	26,435	0.19%	27,813	0.22%
其他负债	308	0.16%	156	0.08%
信贷承诺	-	-	64	0.08%
	14,813	0.93%	13,278	0.59%

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

60 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

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

(ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。

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

60 关联方关系及其交易(续)

(2) 淡马锡控股(私人)有限公司

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

根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》，持有本行 5%以上股份的企业属于本集团的关联方。于 2015 年 6 月 30 日，淡马锡直接持有本行 5.77%的股份，因此属于本集团的关联方。本集团与淡马锡的交易均以市场价格为定价基础，按一般商业条款进行。

在日常业务中，本集团与淡马锡进行的重大交易金额如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2015 年		2014 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	46	0.01%	102	0.03%
利息支出	10	0.01%	11	0.01%

资产负债表日重大交易的余额

	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
	客户贷款及垫款	1,644	0.02%	1,986
客户存款	821	0.01%	1,218	0.01%
应付利息	8	0.00%	6	0.00%
信贷承诺	1,092	0.07%	-	-

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

60 关联方关系及其交易(续)

(3) 本集团与联营和合营企业的往来

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

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
利息收入	10	10
利息支出	1	1
手续费及佣金收入	1	-

资产负债表日重大交易的余额

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
客户贷款和垫款	1,869	1,838
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	-	148
客户存款	54	1,255

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

60 关联方关系及其交易(续)

(4) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注 2(3) 所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
利息收入	1,312	1,031
利息支出	238	431
手续费及佣金收入	451	398
手续费及佣金支出	21	16
投资(损失)/收益	(2)	9
其他业务收入	145	33
其他业务成本	562	196

资产负债表日重大交易的余额见附注 24。

于 2015 年 6 月 30 日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 734.59 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 712.14 亿元)。

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月，本集团子公司间发生的主要交易为吸收存款和其他日常应收应付往来。于 2015 年 6 月 30 日，上述交易的余额分别为人民币 43.99 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 28.43 亿元)和人民币 9.60 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 4.02 亿元)。

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

60 关联方关系及其交易(续)

(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2015年6月30日止六个月和2014年12月31日止年度均未发生其他关联交易。

于2015年6月30日，本集团补充退休福利项下，建信基金管理的计划资产公允价值为人民币30.51亿元(2014年12月31日：29.77亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币368万元(2014年12月31日：2,886万元)。

(6) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2015年6月30日止六个月及2014年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

(7) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

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

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

61 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

(1) 信用风险

信用风险管理

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

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

61 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)

61 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)

61 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	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
存放中央银行款项	2,553,644	2,538,128	2,544,530	2,528,020
存放同业款项	632,183	266,461	636,613	280,848
拆出资金	303,425	248,525	323,059	247,606
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的债权投资	178,213	327,768	171,944	320,452
衍生金融资产	21,889	13,769	16,867	9,880
买入返售金融资产	495,858	273,751	495,321	273,444
应收利息	100,388	91,495	97,559	88,930
客户贷款和垫款	9,889,596	9,222,910	9,524,791	8,876,246
可供出售债券投资	907,507	910,103	832,085	839,303
持有至到期投资	2,507,181	2,298,663	2,502,655	2,294,723
应收款项类投资	180,282	170,801	160,036	154,576
其他金融资产	46,290	19,261	74,688	50,491
合计	17,816,456	16,381,635	17,380,148	15,964,519
表外信贷承诺	2,300,066	2,279,397	2,318,482	2,303,027
最大信用风险敞口	<u>20,116,522</u>	<u>18,661,032</u>	<u>19,698,630</u>	<u>18,267,546</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)

61 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	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
按个别方式评估				
已出现减值总额	128,778	101,729	124,155	96,157
贷款损失准备	(67,250)	(57,773)	(65,839)	(56,413)
小计	61,528	43,956	58,316	39,744
按组合方式评估				
已出现减值总额	15,581	11,442	15,224	11,067
贷款损失准备	(10,319)	(7,588)	(10,190)	(7,459)
小计	5,262	3,854	5,034	3,608
已逾期未减值				
- 少于90日	65,175	32,401	62,937	30,640
- 90至180日	438	4	75	-
- 180日以上	152	123	71	107
总额	65,765	32,528	63,083	30,747
贷款损失准备	(i) (8,713)	(4,819)	(8,094)	(4,791)
小计	57,052	27,709	54,989	25,956
未逾期未减值				
- 信用贷款	2,774,282	2,527,998	2,600,423	2,377,183
- 保证贷款	1,850,098	1,771,410	1,761,683	1,670,575
- 抵押贷款	4,343,380	4,158,664	4,271,209	4,087,982
- 质押贷款	979,195	870,752	951,296	849,351
总额	9,946,955	9,328,824	9,584,611	8,985,091
贷款损失准备	(i) (181,201)	(181,433)	(178,159)	(178,153)
小计	9,765,754	9,147,391	9,406,452	8,806,938
合计	9,889,596	9,222,910	9,524,791	8,876,246

(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)

61 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：

	2015年6月30日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	22,905	14,921	29,210
未涵盖部分	20,728	7,211	99,568
总额	43,633	22,132	128,778
	2014年12月31日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	8,017	10,350	19,122
未涵盖部分	8,145	6,016	82,607
总额	16,162	16,366	101,729

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

61 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：

	2015年6月30日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	22,514	14,453	28,735
未涵盖部分	19,306	6,810	95,420
总额	41,820	21,263	124,155
	2014年12月31日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	7,435	9,917	18,915
未涵盖部分	7,520	5,875	77,242
总额	14,955	15,792	96,157

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)

61 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

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 制造业	1,516,135	14.93%	544,297	1,446,259	15.26%	529,550
- 交通运输、仓储和邮政业	1,191,413	11.73%	457,259	1,105,769	11.67%	412,629
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	655,179	6.45%	187,242	636,254	6.72%	185,585
- 租赁及商业服务业	651,202	6.41%	296,836	602,041	6.35%	270,183
- 房地产业	580,723	5.72%	466,310	575,283	6.07%	472,791
- 批发和零售业	524,037	5.16%	204,426	473,501	5.00%	179,181
- 水利、环境和公共设施 管理业	343,965	3.39%	184,486	328,023	3.46%	173,852
- 建筑业	289,749	2.85%	99,019	275,305	2.92%	99,641
- 采矿业	248,921	2.45%	35,158	244,516	2.58%	34,371
- 农、林、牧、渔业	132,583	1.31%	56,921	136,791	1.44%	58,497
- 公共管理、社会保障和 社会组织	119,723	1.18%	50,271	126,050	1.33%	55,044
- 教育	82,135	0.81%	23,175	79,945	0.84%	22,409
- 其他	353,822	3.47%	73,060	307,822	3.25%	70,730
公司类贷款和垫款总额	6,689,587	65.86%	2,678,460	6,337,559	66.89%	2,564,463
个人贷款和垫款	3,192,395	31.43%	2,754,360	2,935,762	30.99%	2,538,346
票据贴现	275,097	2.71%	-	201,202	2.12%	-
客户贷款和垫款总额	10,157,079	100.00%	5,432,820	9,474,523	100.00%	5,102,809

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)

61 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：

	2015 年 6 月 30 日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本期计提	本期核销
		损失准备	损失准备		
制造业	62,698	(33,190)	(35,094)	17,271	3,047
交通运输、仓储和 邮政业	5,168	(3,355)	(25,876)	731	604
	2014 年 12 月 31 日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	49,637	(28,678)	(34,351)	22,392	10,537
交通运输、仓储和 邮政业	4,962	(3,661)	(25,661)	2,632	422

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

61 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

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 制造业	1,440,564	14.72%	538,902	1,372,900	15.05%	525,535
- 交通运输、仓储和邮政业	1,139,463	11.64%	442,257	1,062,056	11.64%	399,799
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	641,692	6.56%	185,233	622,392	6.82%	183,757
- 租赁及商业服务业	637,593	6.51%	293,401	592,391	6.49%	270,339
- 房地产业	535,051	5.47%	438,425	531,945	5.83%	444,658
- 批发和零售业	471,638	4.82%	198,342	423,854	4.65%	173,576
- 水利、环境和公共设施 管理业	342,361	3.50%	184,216	327,802	3.59%	173,781
- 建筑业	282,307	2.88%	98,064	269,183	2.96%	98,708
- 采矿业	236,007	2.41%	34,833	237,468	2.60%	33,973
- 农、林、牧、渔业	127,181	1.30%	56,105	130,627	1.43%	56,996
- 公共管理、社会保障和 社会组织	118,819	1.21%	50,016	124,753	1.37%	54,689
- 教育	81,266	0.83%	22,660	79,379	0.87%	22,259
- 其他	318,853	3.26%	68,757	260,079	2.85%	65,665
公司类贷款和垫款总额	6,372,795	65.11%	2,611,211	6,034,829	66.15%	2,503,735
个人贷款和垫款	3,139,483	32.08%	2,719,142	2,887,433	31.65%	2,504,497
票据贴现	274,795	2.81%	-	200,800	2.20%	-
客户贷款和垫款总额	<u>9,787,073</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,330,353</u>	<u>9,123,062</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,008,232</u>

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

61 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：

	2015 年 6 月 30 日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本期计提	本期核销
		损失准备	损失准备		
制造业	61,746	(32,845)	(34,331)	16,791	2,761
交通运输、仓储和 邮政业	5,002	(3,254)	(25,200)	667	604
	2014 年 12 月 31 日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	48,497	(28,318)	(33,699)	21,719	10,377
交通运输、仓储和 邮政业	4,839	(3,562)	(25,058)	2,398	399

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

61 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

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	1,950,372	19.20%	1,244,689	1,877,906	19.82%	1,192,535
西部地区	1,752,831	17.26%	1,033,603	1,641,394	17.32%	972,967
环渤海地区	1,728,682	17.02%	773,039	1,633,965	17.25%	735,143
中部地区	1,672,413	16.47%	1,025,662	1,552,809	16.39%	950,452
珠江三角洲	1,396,008	13.74%	977,848	1,299,615	13.72%	878,946
东北地区	595,695	5.86%	300,708	562,403	5.94%	298,668
总行	370,740	3.65%	-	342,476	3.61%	-
海外	690,338	6.80%	77,271	563,955	5.95%	74,098
客户贷款和垫款总额	<u>10,157,079</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,432,820</u>	<u>9,474,523</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,102,809</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)

61 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：

	2015年6月30日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
	长江三角洲	46,959	(24,135)
珠江三角洲	26,226	(12,352)	(28,853)
西部地区	18,727	(7,418)	(37,363)
中部地区	16,307	(8,592)	(33,890)
环渤海地区	14,848	(7,606)	(33,998)
东北地区	12,214	(5,417)	(12,935)
总行	4,333	(376)	(8,477)
海外	4,745	(1,354)	(2,563)
合计	144,359	(67,250)	(200,233)
	2014年12月31日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	39,321	(21,753)	(41,168)
珠江三角洲	17,719	(9,486)	(28,329)
西部地区	13,039	(6,436)	(36,155)
中部地区	14,671	(8,455)	(32,171)
环渤海地区	10,860	(5,921)	(33,727)
东北地区	8,471	(4,008)	(12,438)
总行	3,250	(376)	(7,314)
海外	5,840	(1,338)	(2,538)
合计	113,171	(57,773)	(193,840)

关于地区分部的定义见附注 56(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)

61 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

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	1,941,710	19.84%	1,241,215	1,869,069	20.49%	1,188,909
西部地区	1,752,443	17.91%	1,033,499	1,641,041	17.99%	972,863
中部地区	1,671,386	17.08%	1,025,287	1,551,816	17.01%	950,088
环渤海地区	1,619,321	16.55%	732,711	1,547,173	16.96%	700,950
珠江三角洲	1,396,008	14.26%	977,848	1,299,615	14.25%	878,946
东北地区	595,590	6.09%	300,625	562,285	6.16%	298,567
总行	370,740	3.79%	-	342,476	3.75%	-
海外	439,875	4.48%	19,168	309,587	3.39%	17,909
客户贷款和垫款总额	<u>9,787,073</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,330,353</u>	<u>9,123,062</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,008,232</u>

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

61 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：

	2015年6月30日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	46,712	(24,038)	(41,813)
珠江三角洲	26,226	(12,352)	(28,853)
西部地区	18,727	(7,418)	(37,350)
中部地区	16,299	(8,591)	(33,855)
环渤海地区	14,609	(7,478)	(32,080)
东北地区	12,213	(5,417)	(12,932)
总行	4,333	(376)	(8,477)
海外	260	(169)	(1,083)
合计	139,379	(65,839)	(196,443)

	2014年12月31日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	39,090	(21,671)	(40,902)
珠江三角洲	17,719	(9,486)	(28,329)
西部地区	13,039	(6,436)	(36,143)
中部地区	14,661	(8,452)	(32,138)
环渤海地区	10,723	(5,815)	(32,196)
东北地区	8,471	(4,008)	(12,435)
总行	3,250	(376)	(7,314)
海外	271	(169)	(946)
合计	107,224	(56,413)	(190,403)

关于地区分部的定义见附注 56(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)

61 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	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
信用贷款	2,795,410	2,544,820	2,620,806	2,393,294
保证贷款	1,928,849	1,826,894	1,835,914	1,721,536
抵押贷款	4,443,704	4,223,844	4,369,337	4,152,298
质押贷款	989,116	878,965	961,016	855,934
客户贷款和垫款总额	<u>10,157,079</u>	<u>9,474,523</u>	<u>9,787,073</u>	<u>9,123,062</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	3,856	0.04%	3,073	0.03%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	<u>2,388</u>	<u>0.02%</u>	<u>2,498</u>	<u>0.03%</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)

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	占客户贷款 和垫款总额	百分比	占客户贷款 和垫款总额	百分比
已重组贷款和垫款	1,080	0.01%	339	0.00%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	49	0.00%	32	0.00%

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

61 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	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
按个别方式评估已出现				
减值总额	62	55	59	52
减值准备	(36)	(34)	(33)	(31)
小计	26	21	26	21
未逾期未减值				
- A至AAA级	1,342,630	707,514	1,367,973	703,135
- B至BBB级	5,293	2,819	4,654	2,555
- 无评级	83,517	78,383	82,340	96,187
小计	1,431,440	788,716	1,454,967	801,877
合计	1,431,466	788,737	1,454,993	801,898

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)

61 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

	2015年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 银行及非银行金融机构	310	-	-	-	-	310
- 企业	2,171	2,634	81	-	-	4,886
- 其他	200	-	330	-	-	530
总额	<u>2,681</u>	<u>2,634</u>	<u>411</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,726</u>
减值准备						<u>(895)</u>
小计						<u>4,831</u>
未逾期未减值						
- 政府	1,233,029	120,076	25,013	-	5,030	1,383,148
- 中央银行	158,230	1,208	1,518	-	-	160,956
- 政策性银行	538,415	-	982	31	-	539,428
- 银行及非银行金融机构	974,680	227,908	30,447	9,179	4,387	1,246,601
- 公共机构	-	20	-	-	-	20
- 企业	49,146	364,273	5,095	4,555	396	423,465
- 其他	3,849	8,690	7,193	-	-	19,732
总额	<u>2,957,349</u>	<u>722,175</u>	<u>70,248</u>	<u>13,765</u>	<u>9,813</u>	<u>3,773,350</u>
减值准备						<u>(4,998)</u>
小计						<u>3,768,352</u>
合计						<u>3,773,183</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)

61 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)

	2014年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 银行及非银行金融机构	310	-	-	-	625	935
- 企业	1,791	2,914	53	-	-	4,758
总额	<u>2,101</u>	<u>2,914</u>	<u>53</u>	<u>-</u>	<u>625</u>	5,693
减值准备						<u>(1,319)</u>
小计						<u>4,374</u>
未逾期未减值						
- 政府	1,190,606	12,838	27,387	318	3,725	1,234,874
- 中央银行	182,026	57	2,741	3,360	-	188,184
- 政策性银行	536,095	-	1,021	32	-	537,148
- 银行及非银行金融机构	1,163,171	66,227	12,082	7,315	5,546	1,254,341
- 公共机构	-	20	-	-	-	20
- 企业	98,484	362,311	13,588	2,286	429	477,098
- 其他	2,955	6,832	6,188	-	-	15,975
总额	<u>3,173,337</u>	<u>448,285</u>	<u>63,007</u>	<u>13,311</u>	<u>9,700</u>	3,707,640
减值准备						<u>(4,679)</u>
小计						<u>3,702,961</u>
合计						<u>3,707,335</u>

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

61 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

	2015年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 银行及非银行金融机构	310	-	-	-	-	310
- 企业	88	2,634	-	-	-	2,722
总额	398	2,634	-	-	-	3,032
减值准备						(483)
小计						2,549
未逾期未减值						
- 政府	1,228,127	119,399	5,306	-	5,030	1,357,862
- 中央银行	154,452	1,208	1,518	-	-	157,178
- 政策性银行	530,361	-	-	31	-	530,392
- 银行及非银行金融机构	950,427	226,342	28,574	5,892	2,831	1,214,066
- 企业	43,798	360,488	3,780	1,493	111	409,670
总额	2,907,165	707,437	39,178	7,416	7,972	3,669,168
减值准备						(4,998)
小计						3,664,170
合计						3,666,719

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

61 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)

	2014年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 银行及非银行金融机构	310	-	-	-	625	935
- 企业	88	2,914	-	-	-	3,002
总额	<u>398</u>	<u>2,914</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>625</u>	3,937
减值准备						<u>(1,092)</u>
小计						<u>2,845</u>
未逾期未减值						
- 政府	1,188,076	12,465	5,231	318	3,725	1,209,815
- 中央银行	175,466	57	2,240	3,360	-	181,123
- 政策性银行	528,160	-	-	32	-	528,192
- 银行及非银行金融机构	1,144,813	65,317	4,810	4,971	4,663	1,224,574
- 企业	94,043	358,621	12,689	1,434	397	467,184
总额	<u>3,130,558</u>	<u>436,460</u>	<u>24,970</u>	<u>10,115</u>	<u>8,785</u>	3,610,888
减值准备						<u>(4,679)</u>
小计						<u>3,606,209</u>
合计						<u>3,609,054</u>

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 本集团衍生工具的信用风险

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

(j) 结算风险

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

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

(2) 市场风险

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

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

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

61 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)

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR

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

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	68	76	197	49
其中：利率风险	48	37	172	17
汇率风险 (i)	64	62	104	13
商品风险	3	2	9	-
	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	47	84	137	47
其中：利率风险	24	31	115	9
汇率风险 (i)	39	75	119	38
商品风险	-	1	5	-

(i) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

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

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

61 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)

61 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 546.95 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 387.02 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币 256.28 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 303.46 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)

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

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

本集团

		2015年6月30日					
注释	平均利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
		(i)					
资产							
现金及存放中央银行款项	1.54%	120,514	2,497,267	-	-	-	2,617,781
存放同业款项和拆出资金	4.04%	-	459,604	471,267	4,737	-	935,608
买入返售金融资产	3.30%	-	291,614	204,244	-	-	495,858
客户贷款和垫款	(ii) 5.63%	-	2,786,536	6,918,216	113,276	71,568	9,889,596
投资	(iii) 4.04%	32,707	461,614	569,242	1,582,658	1,159,669	3,805,890
其他资产	-	474,453	-	-	-	-	474,453
资产总计	<u>4.56%</u>	<u>627,674</u>	<u>6,496,635</u>	<u>8,162,969</u>	<u>1,700,671</u>	<u>1,231,237</u>	<u>18,219,186</u>
负债							
向中央银行借款	3.43%	-	24,236	15,863	-	-	40,099
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.34%	-	1,740,129	263,592	43,855	53	2,047,629
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1.43%	18,251	141,819	45,139	-	-	205,209
卖出回购金融资产	4.09%	-	8,488	7	-	-	8,495
客户存款	1.96%	49,681	9,159,776	2,887,249	1,593,455	6,816	13,696,977
已发行债务证券	4.06%	-	99,430	118,417	106,271	102,188	426,306
其他负债	-	482,021	-	-	-	-	482,021
负债合计	<u>2.08%</u>	<u>549,953</u>	<u>11,173,878</u>	<u>3,330,267</u>	<u>1,743,581</u>	<u>109,057</u>	<u>16,906,736</u>
资产负债缺口	<u>2.48%</u>	<u>77,721</u>	<u>(4,677,243)</u>	<u>4,832,702</u>	<u>(42,910)</u>	<u>1,122,180</u>	<u>1,312,450</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)

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

		2014年12月31日						
注释	平均 利率	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计	
(i)								
资产								
现金及存放中央银行款项	1.55%	128,271	2,482,510	-	-	-	2,610,781	
存放同业款项和拆出资金	4.63%	-	343,959	161,608	9,419	-	514,986	
买入返售金融资产	4.99%	-	238,256	35,495	-	-	273,751	
客户贷款和垫款	(ii) 5.85%	-	5,008,405	4,059,338	83,238	71,929	9,222,910	
投资	(iii) 4.03%	23,619	489,216	528,865	1,585,263	1,103,990	3,730,953	
其他资产	-	390,749	-	-	-	-	390,749	
资产总计	<u>4.72%</u>	<u>542,639</u>	<u>8,562,346</u>	<u>4,785,306</u>	<u>1,677,920</u>	<u>1,175,919</u>	<u>16,744,130</u>	
负债								
向中央银行借款	3.04%	-	82,858	8,358	-	-	91,216	
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	3.26%	-	978,962	221,176	6,382	-	1,206,520	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债	1.43%	18,052	209,672	68,285	-	-	296,009	
卖出回购金融资产	2.86%	-	181,374	154	-	-	181,528	
客户存款	1.92%	132,430	8,685,836	2,650,532	1,421,910	7,967	12,898,675	
已发行债务证券	3.47%	-	115,280	116,058	95,854	104,460	431,652	
其他负债	-	386,167	-	-	-	-	386,167	
负债合计	<u>2.11%</u>	<u>536,649</u>	<u>10,253,982</u>	<u>3,064,563</u>	<u>1,524,146</u>	<u>112,427</u>	<u>15,491,767</u>	
资产负债缺口	<u>2.61%</u>	<u>5,990</u>	<u>(1,691,636)</u>	<u>1,720,743</u>	<u>153,774</u>	<u>1,063,492</u>	<u>1,252,363</u>	

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2015年6月30日余额为人民币1,184.05亿元(2014年12月31日:人民币669.84亿元)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、应收款项类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)

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

		2015年6月30日						
注释	平均 利率	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计	
(i)								
资产								
现金及存放中央银行款项	1.54%	113,464	2,494,517	-	-	-	2,607,981	
存放同业款项和拆出资金	3.71%	-	477,648	482,024	-	-	959,672	
买入返售金融资产	3.27%	-	291,277	204,044	-	-	495,321	
客户贷款和垫款	(ii) 5.64%	-	2,576,725	6,776,995	100,708	70,363	9,524,791	
投资	(iii) 4.07%	34,616	441,638	537,365	1,538,973	1,148,743	3,701,335	
其他资产	-	478,115	-	-	-	-	478,115	
资产总计	<u>4.54%</u>	<u>626,195</u>	<u>6,281,805</u>	<u>8,000,428</u>	<u>1,639,681</u>	<u>1,219,106</u>	<u>17,767,215</u>	
负债								
向中央银行借款	3.44%	-	24,031	15,329	-	-	39,360	
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.23%	-	1,712,242	239,930	41,225	-	1,993,397	
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	1.43%	17,877	141,007	44,680	-	-	203,564	
卖出回购金融资产	2.99%	-	634	-	-	-	634	
客户存款	1.95%	39,918	9,007,468	2,826,334	1,589,268	6,756	13,469,744	
已发行债务证券	3.25%	-	83,484	92,091	79,332	100,584	355,491	
其他负债	-	415,744	-	-	-	-	415,744	
负债合计	<u>2.03%</u>	<u>473,539</u>	<u>10,968,866</u>	<u>3,218,364</u>	<u>1,709,825</u>	<u>107,340</u>	<u>16,477,934</u>	
资产负债缺口	<u>2.52%</u>	<u>152,656</u>	<u>(4,687,061)</u>	<u>4,782,064</u>	<u>(70,144)</u>	<u>1,111,766</u>	<u>1,289,281</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)

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

2014年12月31日							
注释	平均 利率	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
(i)							
资产							
现金及存放中央银行款项	1.55%	122,153	2,477,875	-	-	-	2,600,028
存放同业款项和拆出资金	4.06%	-	380,091	143,963	4,400	-	528,454
买入返售金融资产	4.96%	-	237,949	35,495	-	-	273,444
客户贷款和垫款	(ii) 5.91%	-	4,753,217	3,983,089	70,169	69,771	8,876,246
投资	(iii) 4.05%	32,405	463,784	501,083	1,550,392	1,093,795	3,641,459
其他资产	-	400,152	-	-	-	-	400,152
资产总计	<u>4.72%</u>	<u>554,710</u>	<u>8,312,916</u>	<u>4,663,630</u>	<u>1,624,961</u>	<u>1,163,566</u>	<u>16,319,783</u>
负债							
向中央银行借款	3.03%	-	82,426	7,983	-	-	90,409
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	3.18%	-	964,089	191,957	4,852	-	1,160,898
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	1.43%	17,235	207,968	67,439	-	-	292,642
卖出回购金融资产	3.47%	-	177,116	140	-	-	177,256
客户存款	1.92%	100,287	8,555,196	2,578,874	1,412,224	7,912	12,654,493
已发行债务证券	3.20%	-	105,105	86,154	75,089	101,156	367,504
其他负债	-	344,345	-	-	-	-	344,345
负债合计	<u>2.09%</u>	<u>461,867</u>	<u>10,091,900</u>	<u>2,932,547</u>	<u>1,492,165</u>	<u>109,068</u>	<u>15,087,547</u>
资产负债缺口	<u>2.64%</u>	<u>92,843</u>	<u>(1,778,984)</u>	<u>1,731,083</u>	<u>132,796</u>	<u>1,054,498</u>	<u>1,232,236</u>

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2015年6月30日余额为人民币1,148.05亿元(2014年12月31日:人民币637.04亿元)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、应收款项类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)

61 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

		2015年6月30日			
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
注释					
资产					
	现金及存放中央银行款项	2,468,306	56,280	93,195	2,617,781
(i)	存放同业款项和拆出资金	1,297,589	108,959	24,918	1,431,466
	客户贷款和垫款	8,976,163	711,018	202,415	9,889,596
	投资	3,723,307	43,181	39,402	3,805,890
	其他资产	372,055	38,309	64,089	474,453
	资产总计	16,837,420	957,747	424,019	18,219,186
负债					
	向中央银行借款	16,056	21,557	2,486	40,099
	同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,749,448	255,071	51,605	2,056,124
	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	186,437	18,220	552	205,209
	客户存款	13,046,236	439,170	211,571	13,696,977
	已发行债务证券	225,937	157,477	42,892	426,306
	其他负债	388,162	1,819	92,040	482,021
	负债合计	15,612,276	893,314	401,146	16,906,736
	净头寸	1,225,144	64,433	22,873	1,312,450
	衍生金融工具的净名义金额	(33,444)	(138,680)	19,703	(152,421)
	信贷承诺	2,064,244	109,288	126,534	2,300,066

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2014年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,553,937	40,375	16,469	2,610,781
存放同业款项和拆出资金	(i)	670,774	73,065	44,898	788,737
客户贷款和垫款		8,471,056	568,883	182,971	9,222,910
投资		3,644,031	35,464	51,458	3,730,953
其他资产		314,775	42,649	33,325	390,749
资产总计		<u>15,654,573</u>	<u>760,436</u>	<u>329,121</u>	<u>16,744,130</u>
负债					
向中央银行借款		68,982	7,055	15,179	91,216
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	1,173,773	162,537	51,738	1,388,048
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债		270,329	24,316	1,364	296,009
客户存款		12,280,266	405,376	213,033	12,898,675
已发行债务证券		265,130	122,514	44,008	431,652
其他负债		356,103	1,129	28,935	386,167
负债合计		<u>14,414,583</u>	<u>722,927</u>	<u>354,257</u>	<u>15,491,767</u>
净头寸		<u>1,239,990</u>	<u>37,509</u>	<u>(25,136)</u>	<u>1,252,363</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>(21,184)</u>	<u>19,298</u>	<u>50,412</u>	<u>48,526</u>
信贷承诺		<u>2,041,479</u>	<u>144,592</u>	<u>93,326</u>	<u>2,279,397</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)

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

	注释	2015年6月30日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,465,473	55,826	86,682	2,607,981
存放同业款项和拆出资金	(i)	1,294,889	134,371	25,733	1,454,993
客户贷款和垫款		8,802,354	626,138	96,299	9,524,791
投资		3,665,902	14,538	20,894	3,701,334
其他资产		378,262	45,080	54,774	478,116
资产总计		<u>16,606,880</u>	<u>875,953</u>	<u>284,382</u>	<u>17,767,215</u>
负债					
向中央银行借款		15,317	21,557	2,486	39,360
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	1,697,039	235,530	61,462	1,994,031
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		185,671	17,845	48	203,564
客户存款		12,964,655	408,531	96,558	13,469,744
已发行债务证券		208,516	117,312	29,663	355,491
其他负债		351,765	7,703	56,276	415,744
负债合计		<u>15,422,963</u>	<u>808,478</u>	<u>246,493</u>	<u>16,477,934</u>
净头寸		<u>1,183,917</u>	<u>67,475</u>	<u>37,889</u>	<u>1,289,281</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>10,653</u>	<u>(90,958)</u>	<u>9,242</u>	<u>(71,063)</u>
信贷承诺		<u>2,080,527</u>	<u>169,413</u>	<u>68,543</u>	<u>2,318,483</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)

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2014年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,549,507	39,978	10,543	2,600,028
存放同业款项和拆出资金	(i)	652,427	104,419	45,052	801,898
客户贷款和垫款		8,300,128	493,987	82,131	8,876,246
投资		3,597,518	20,513	23,428	3,641,459
其他资产		327,890	53,055	19,207	400,152
资产总计		15,427,470	711,952	180,361	16,319,783
负债					
向中央银行借款		68,175	7,055	15,179	90,409
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	1,137,458	151,614	49,082	1,338,154
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债		268,356	24,238	48	292,642
客户存款		12,209,331	354,977	90,185	12,654,493
已发行债务证券		239,392	91,552	36,560	367,504
其他负债		319,301	14,497	10,547	344,345
负债合计		14,242,013	643,933	201,601	15,087,547
净头寸		1,185,457	68,019	(21,240)	1,232,236
衍生金融工具的净名义金额		11,733	(5,917)	40,391	46,207
信贷承诺		2,071,999	186,445	44,582	2,303,026

(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)

61 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)

61 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

	2015年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行 款项	2,339,408	278,373	-	-	-	-	-	2,617,781
存放同业款项和拆出 资金	-	49,703	168,974	233,194	472,357	11,151	229	935,608
买入返售金融资产	-	-	169,192	122,422	204,244	-	-	495,858
客户贷款和垫款	93,443	423,284	284,900	600,011	2,515,332	2,634,057	3,338,569	9,889,596
投资								
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损 益的金融资产	4,638	-	49,200	70,307	46,090	7,513	5,103	182,851
- 可供出售金融资产	24,311	-	26,345	39,973	130,252	512,192	198,745	931,818
- 持有至到期投资	-	-	26,899	88,557	309,858	1,184,744	897,123	2,507,181
- 应收款项类投资	-	-	1,089	1,452	15,247	67,647	94,847	180,282
- 对联营和合营企业的 投资	3,758	-	-	-	-	-	-	3,758
其他资产	212,643	75,154	28,177	51,709	94,336	11,341	1,093	474,453
资产总计	<u>2,678,201</u>	<u>826,514</u>	<u>754,776</u>	<u>1,207,625</u>	<u>3,787,716</u>	<u>4,428,645</u>	<u>4,535,709</u>	<u>18,219,186</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	10,536	13,700	15,863	-	-	40,099
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	1,473,223	159,264	101,425	264,527	46,261	2,929	2,047,629
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	18,251	63,442	78,377	45,139	-	-	205,209
卖出回购金融资产	-	-	8,207	281	7	-	-	8,495
客户存款	-	7,260,826	921,456	1,010,101	2,877,121	1,613,886	13,587	13,696,977
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	47,622	41,352	115,265	10,433	87	214,759
- 已发行债券	-	-	310	-	7,840	22,140	2,196	32,486
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	64,850	79,926	144,776
- 已发行合格二级资本 债券	-	-	-	-	-	14,306	19,979	34,285
其他负债	519	209,946	94,871	30,934	116,191	28,351	1,209	482,021
负债合计	<u>519</u>	<u>8,962,246</u>	<u>1,305,708</u>	<u>1,276,170</u>	<u>3,441,953</u>	<u>1,800,227</u>	<u>119,913</u>	<u>16,906,736</u>
净头寸	<u>2,677,682</u>	<u>(8,135,732)</u>	<u>(550,932)</u>	<u>(68,545)</u>	<u>345,763</u>	<u>2,628,418</u>	<u>4,415,796</u>	<u>1,312,450</u>
衍生金融工具的名义 金额								
- 利率合约	-	-	35,785	114,220	228,351	52,554	2,274	433,184
- 汇率合约	-	-	583,983	432,106	1,114,113	128,370	5,248	2,263,820
- 其他合约	-	-	2,318	8,060	46,743	3,077	31	60,229
合计	-	-	<u>622,086</u>	<u>554,386</u>	<u>1,389,207</u>	<u>184,001</u>	<u>7,553</u>	<u>2,757,233</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)

61 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)

		2014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	2,456,736	154,045	-	-	-	-	-	-	2,610,781
存放同业款项和拆出									
资金	-	67,172	119,649	153,727	162,134	12,058	246	-	514,986
买入返售金融资产	-	-	179,452	58,804	35,495	-	-	-	273,751
客户贷款和垫款	55,547	356,911	273,474	566,001	2,298,193	2,521,847	3,150,937	-	9,222,910
投资									
- 以公允价值计量且其									
变动计入当期损									
益的金融资产	4,467	-	89,983	89,880	76,083	62,882	8,940	-	332,235
- 可供出售金融资产	18,623	-	25,281	64,173	170,404	467,501	180,188	-	926,170
- 持有至到期投资	1,452	-	6,808	32,906	173,056	1,202,843	881,598	-	2,298,663
- 应收款项类投资	368	-	2,775	5,432	6,539	66,764	88,923	-	170,801
- 对联营和合营企业的									
投资	3,084	-	-	-	-	-	-	-	3,084
其他资产	213,384	29,532	26,090	47,340	66,041	6,952	1,410	-	390,749
资产总计	<u>2,753,661</u>	<u>607,660</u>	<u>723,512</u>	<u>1,018,263</u>	<u>2,987,945</u>	<u>4,340,847</u>	<u>4,312,242</u>	-	<u>16,744,130</u>
负债									
向中央银行借款	-	-	15,381	67,477	8,358	-	-	-	91,216
同业及其他金融机构									
存放款项和拆入资金	-	585,618	277,699	108,671	224,925	6,549	3,058	-	1,206,520
以公允价值计量且其变									
动计入当期损益的金									
融负债	-	18,052	111,383	98,289	68,285	-	-	-	296,009
卖出回购金融资产	-	-	181,079	295	154	-	-	-	181,528
客户存款	-	6,748,886	888,992	1,143,267	2,658,778	1,442,869	15,883	-	12,898,675
已发行债务证券									
- 已发行存款证	-	-	27,976	71,028	125,624	15,027	648	-	240,303
- 已发行债券	-	-	-	233	2,590	19,501	2,209	-	24,533
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	63,773	81,072	-	144,845
- 已发行合格二级资本									
债券	-	-	-	-	-	1,993	19,978	-	21,971
其他负债	401	115,239	33,723	45,916	135,031	53,092	2,765	-	386,167
负债合计	<u>401</u>	<u>7,467,795</u>	<u>1,536,233</u>	<u>1,535,176</u>	<u>3,223,745</u>	<u>1,602,804</u>	<u>125,613</u>	-	<u>15,491,767</u>
净头寸	<u>2,753,260</u>	<u>(6,860,135)</u>	<u>(812,721)</u>	<u>(516,913)</u>	<u>(235,800)</u>	<u>2,738,043</u>	<u>4,186,629</u>	-	<u>1,252,363</u>
衍生金融工具的名义									
金额									
- 利率合约	-	-	17,556	13,717	133,341	44,131	2,750	-	211,495
- 汇率合约	-	-	437,789	378,044	691,726	46,807	6,001	-	1,560,367
- 其他合约	-	-	6,447	6,985	13,547	1,367	31	-	28,377
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>461,792</u>	<u>398,746</u>	<u>838,614</u>	<u>92,305</u>	<u>8,782</u>	-	<u>1,800,239</u>

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2015年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行 款项	2,337,264	270,717	-	-	-	-	-	2,607,981
存放同业款项和拆出 资金	-	53,772	188,016	228,181	483,114	6,360	229	959,672
买入返售金融资产	-	-	168,855	122,422	204,044	-	-	495,321
客户贷款和垫款	88,298	416,624	251,971	557,600	2,406,172	2,487,348	3,316,778	9,524,791
投资								
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损 益的金融资产	-	-	49,016	70,253	45,723	6,631	321	171,944
- 可供出售金融资产	4,705	-	23,251	35,320	102,501	479,641	191,371	836,789
- 持有至到期投资	-	-	26,835	88,367	308,715	1,183,448	895,290	2,502,655
- 应收款项类投资	-	-	-	282	12,354	54,213	93,187	160,036
- 对子公司的投资	29,911	-	-	-	-	-	-	29,911
其他资产	232,442	70,498	26,900	50,198	90,573	6,511	993	478,115
资产总计	<u>2,692,620</u>	<u>811,611</u>	<u>734,844</u>	<u>1,152,623</u>	<u>3,653,196</u>	<u>4,224,152</u>	<u>4,498,169</u>	<u>17,767,215</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	10,526	13,505	15,329	-	-	39,360
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	1,472,321	167,163	72,721	239,949	41,243	-	1,993,397
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	17,877	63,099	77,908	44,680	-	-	203,564
卖出回购金融资产	-	-	363	271	-	-	-	634
客户存款	-	7,213,650	862,467	964,815	2,808,653	1,606,920	13,239	13,469,744
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	41,305	34,431	93,546	8,470	79	177,831
- 已发行债券	-	-	-	-	1,491	3,397	600	5,488
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	57,961	79,926	137,887
- 已发行合格二级资本 债券	-	-	-	-	-	14,306	19,979	34,285
其他负债	19	202,461	89,397	21,076	73,469	28,125	1,197	415,744
负债合计	<u>19</u>	<u>8,906,309</u>	<u>1,234,320</u>	<u>1,184,727</u>	<u>3,277,117</u>	<u>1,760,422</u>	<u>115,020</u>	<u>16,477,934</u>
净头寸	<u>2,692,601</u>	<u>(8,094,698)</u>	<u>(499,476)</u>	<u>(32,104)</u>	<u>376,079</u>	<u>2,463,730</u>	<u>4,383,149</u>	<u>1,289,281</u>
衍生金融工具的名义 金额								
- 利率合约	-	-	34,161	114,145	225,579	46,020	1,654	421,559
- 汇率合约	-	-	451,739	344,039	894,801	112,698	5,118	1,808,395
- 其他合约	-	-	2,298	8,042	46,278	1,344	-	57,962
合计	-	-	<u>488,198</u>	<u>466,226</u>	<u>1,166,658</u>	<u>160,062</u>	<u>6,772</u>	<u>2,287,916</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)

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2014年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行 款项	2,453,866	146,162	-	-	-	-	-	2,600,028
存放同业款项和拆出 资金	-	81,064	129,070	159,440	151,604	7,030	246	528,454
买入返售金融资产	-	-	179,145	58,804	35,495	-	-	273,444
客户贷款和垫款	52,150	352,186	242,407	505,451	2,193,056	2,399,377	3,131,619	8,876,246
投资								
-以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	-	-	89,739	89,850	75,492	61,869	3,502	320,452
-可供出售金融资产	8,089	-	19,193	57,875	145,283	440,514	173,960	844,914
-持有至到期投资	-	-	6,808	32,906	172,893	1,202,428	879,688	2,294,723
-应收款项类投资	368	-	1,478	4,660	4,669	57,121	86,280	154,576
-对子公司的投资	26,794	-	-	-	-	-	-	26,794
其他资产	234,772	26,362	24,951	45,858	63,508	3,690	1,011	400,152
资产总计	2,776,039	605,774	692,791	954,844	2,842,000	4,172,029	4,276,306	16,319,783
负债								
向中央银行借款	-	-	15,321	67,105	7,983	-	-	90,409
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	589,145	280,045	97,574	190,481	3,653	-	1,160,898
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	17,235	110,889	97,079	67,439	-	-	292,642
卖出回购金融资产	-	-	176,840	276	140	-	-	177,256
客户存款	-	6,716,706	834,896	1,068,206	2,586,501	1,432,356	15,828	12,654,493
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	26,144	67,393	93,650	13,821	648	201,656
-已发行债券	-	-	-	-	499	4,892	608	5,999
-已发行次级债券	-	-	-	-	-	57,956	79,922	137,878
-已发行合格二级资本 债券	-	-	-	-	-	1,993	19,978	21,971
其他负债	43	116,666	29,664	38,420	104,146	52,674	2,732	344,345
负债合计	43	7,439,752	1,473,799	1,436,053	3,050,839	1,567,345	119,716	15,087,547
净头寸	2,775,996	(6,833,978)	(781,008)	(481,209)	(208,839)	2,604,684	4,156,590	1,232,236
衍生金融工具的名义 金额								
-利率合约	-	-	17,121	13,704	131,685	42,132	2,750	207,392
-汇率合约	-	-	355,381	291,997	562,810	37,253	5,372	1,252,813
-其他合约	-	-	6,347	6,912	13,088	-	-	26,347
合计	-	-	378,849	312,613	707,583	79,385	8,122	1,486,552

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

61 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

	2015年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	40,099	40,833	-	10,696	13,841	16,296	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	2,047,629	2,063,660	1,473,776	160,128	102,227	273,431	50,226	3,872
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	205,209	207,568	18,251	63,680	79,228	46,409	-	-
卖出回购金融资产	8,495	8,504	-	8,214	283	7	-	-
客户存款	13,696,977	14,112,029	7,272,080	931,746	1,030,548	3,021,009	1,840,751	15,895
已发行债务证券								
- 已发行存款证	214,759	218,584	-	47,860	44,484	115,698	10,455	87
- 已发行债券	32,486	35,678	-	441	105	8,531	24,198	2,403
- 已发行次级债券	144,776	191,111	-	-	503	6,455	93,605	90,548
- 已发行合格二级 资本债券	34,285	49,206	-	-	1,196	579	21,451	25,980
其他金融负债	196,360	196,360	121,024	72,927	406	1,505	-	498
非衍生金融负债合计	16,621,075	17,123,533	8,885,131	1,295,692	1,272,821	3,489,920	2,040,686	139,283
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		923,135	758,101	54,421	18,239	54,266	33,451	4,657
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,376,931	-	436,352	249,438	428,756	242,019	20,366

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

61 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)

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

61 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

	2015年6月30日							
	账面 价值	未折现合同现 金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	39,360	40,075	-	10,686	13,641	15,748	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,993,397	2,007,035	1,472,870	167,975	73,136	248,284	44,770	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	203,564	205,919	17,877	63,334	78,764	45,944	-	-
卖出回购金融资产	634	638	-	365	273	-	-	-
客户存款	13,469,744	13,883,548	7,224,900	872,691	985,073	2,951,629	1,833,709	15,546
已发行债务证券								
- 已发行存款证	177,831	180,666	-	41,474	36,488	93,949	8,668	87
- 已发行债券	5,488	5,959	-	-	37	1,643	3,644	635
- 已发行次级债券	137,887	181,228	-	-	404	6,356	83,920	90,548
- 已发行合格二级 资本债券	34,285	49,206	-	-	1,196	579	21,451	25,980
其他金融负债	136,800	136,800	61,654	72,914	337	1,397	-	498
非衍生金融负债合计	<u>16,198,990</u>	<u>16,691,074</u>	<u>8,777,301</u>	<u>1,229,439</u>	<u>1,189,349</u>	<u>3,365,529</u>	<u>1,996,162</u>	<u>133,294</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>872,747</u>	<u>758,101</u>	<u>12,449</u>	<u>17,197</u>	<u>53,412</u>	<u>28,868</u>	<u>2,720</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,445,735</u>	<u>-</u>	<u>445,456</u>	<u>260,383</u>	<u>467,550</u>	<u>252,064</u>	<u>20,282</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)

61 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)

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

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

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

61 风险管理(续)

(4) 操作风险

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

2015年上半年，本集团持续规范和强化操作风险管理。

- 针对风险变化、业务创新和流程调整，持续重检和动态调整不相容岗位(职责)，不断强化部门间、岗位间制约平衡机制。
- 持续深化操作风险工具应用，规范和提升损失数据管理水平，不断建立健全关键风险指标监测、预警体系，强化重点环节风险管控。
- 开展业务连续性管理整体自评估，推动全行开展新一代信息系统的业务影响分析，保障各项业务安全稳定运行。
- 贯彻落实监管部门各项反洗钱法律规定，不断完善工作机制和内控制度，加强反洗钱工作指导。反洗钱工作通过推进作业专业化集中、研究并优化可疑交易识别规则、开展洗钱类型分析、组织实施产品及服务的洗钱风险评估等措施，提高对洗钱犯罪与恐怖融资活动的防范能力。

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

61 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

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

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

本期公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较 2014 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)

61 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

(i) 公允价值层级

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2015年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	115	27,478	-	27,593
-权益工具和基金	653	2	-	655
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	-	-	466	466
-权益工具	1,874	-	2,109	3,983
-其他债务工具	-	48,327	101,827	150,154
衍生金融资产	-	20,738	1,151	21,889
可供出售金融资产				
-债券	34,730	868,695	4,082	907,507
-权益工具和基金	18,323	-	4,034	22,357
合计	55,695	965,240	113,669	1,134,604
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	-	204,835	374	205,209
衍生金融负债	-	15,806	1,133	16,939
合计	-	220,641	1,507	222,148

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

61 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

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

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

61 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

	2015年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	21,790	-	21,790
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	-	48,327	101,827	150,154
衍生金融资产	-	15,734	1,133	16,867
可供出售金融资产				
- 债券	14,353	816,510	1,221	832,084
- 权益工具和基金	3,145	-	1	3,146
合计	<u>17,498</u>	<u>902,361</u>	<u>104,182</u>	<u>1,024,041</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	-	203,564	-	203,564
衍生金融负债	-	13,423	1,133	14,556
合计	<u>-</u>	<u>216,987</u>	<u>1,133</u>	<u>218,120</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)

61 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

	2014年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	88,800	-	88,800
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	61,736	169,916	231,652
衍生金融资产	-	8,592	1,288	9,880
可供出售金融资产				
- 债券	12,093	825,991	1,219	839,303
- 权益工具和基金	3,902	-	1	3,903
合计	<u>15,995</u>	<u>985,119</u>	<u>172,424</u>	<u>1,173,538</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 衍生金融负债	-	292,642	-	292,642
衍生金融负债	-	9,324	1,288	10,612
合计	<u>-</u>	<u>301,966</u>	<u>1,288</u>	<u>303,254</u>

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

61 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

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

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

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月及 2014 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)

61 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	截至2015年6月30日止六个月									
	指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				可供出售金融资产			指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的金融负债		
	债券	权益工具 和基金	其他债务 工具	衍生 金融资产	债券	权益工具 和基金	资产合计	衍生 金融负债	负债合计	
2015年1月1日	967	1,951	169,916	1,299	3,672	4,797	182,602	(817)	(1,288)	(2,105)
利得或损失总额：										
于损益中确认	(98)	100	2,835	(149)	(108)	(2)	2,578	(5)	155	150
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	43	41	84	-	-	-
购买	186	2,794	259,017	1	973	942	263,913	(41)	-	(41)
出售及结算	(589)	(2,736)	(329,941)	-	(498)	(1,744)	(335,508)	489	-	489
2015年6月30日	466	2,109	101,827	1,151	4,082	4,034	113,669	(374)	(1,133)	(1,507)

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

61 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

	2014年									
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				可供出售金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
	债券	权益工具和基金	其他债务工具	衍生金融资产	债券	权益工具和基金	资产合计	衍生金融负债	负债合计	
2014年1月1日	1,644	3,945	-	989	4,213	4,041	14,832	(2,560)	(989)	(3,549)
利得或损失总额:										
于损益中确认	(208)	(50)	16,407	307	438	(29)	16,865	224	(307)	(83)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	(328)	(97)	(425)	-	-	-
购买	18	6,824	1,494,792	11	2,406	2,683	1,506,734	-	-	-
出售及结算	(487)	(8,768)	(1,341,283)	(8)	(3,057)	(1,801)	(1,355,404)	2,559	8	2,567
转入	-	-	-	-	-	-	-	(1,040)	-	(1,040)
2014年12月31日	967	1,951	169,916	1,299	3,672	4,797	182,602	(817)	(1,288)	(2,105)

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

61 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月

	指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金 融资产	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			
2015 年 1 月 1 日	169,916	1,288	1,219	1	172,424	(1,288)	(1,288)
利得或损失总额：							
于损益中确认	2,835	(155)	-	-	2,680	155	155
于其他综合收益中确认	-	-	2	-	2	-	-
购买	259,017	-	-	-	259,017	-	-
出售及结算	(329,941)	-	-	-	(329,941)	-	-
2015 年 6 月 30 日	101,827	1,133	1,221	1	104,182	(1,133)	(1,133)

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

61 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行(续)

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

61 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

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

第三层级金融工具对损益影响如下：

本集团

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			截至 2014 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益	3,258	(530)	2,728	351	60	411

本行

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			截至 2014 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益	2,835	-	2,835	228	11	239

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

61 风险管理(续)

- (5) 金融工具的公允价值(续)
- (d) 不以公允价值计量的金融工具
- (i) 金融资产

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

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类投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

61 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2015年6月30日					2014年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
应收款项										
类投资	180,282	170,137	-	149,569	20,568	170,801	166,117	-	149,821	16,296
持有至到										
期投资	2,507,181	2,549,150	3,277	2,544,354	1,519	2,298,663	2,323,985	2,159	2,320,374	1,452
合计	2,687,463	2,719,287	3,277	2,693,923	22,087	2,469,464	2,490,102	2,159	2,470,195	17,748

本行

	2015年6月30日					2014年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
应收款项										
类投资	160,036	149,890	-	149,569	321	154,576	149,880	-	149,558	322
持有至到										
期投资	2,502,655	2,544,625	2,993	2,541,632	-	2,294,723	2,320,021	2,159	2,317,862	-
合计	2,662,691	2,694,515	2,993	2,691,201	321	2,449,299	2,469,901	2,159	2,467,420	322

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

61 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。于 2015 年 6 月 30 日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值为人民币 1,843.44 亿元及 1,771.50 亿元(本集团及本行 2014 年 12 月 31 日：人民币 1,686.14 亿元及 1,613.97 亿元)，账面价值为人民币 1,790.61 亿元及 1,721.72 亿元(本集团及本行 2014 年 12 月 31 日：1,668.16 亿元及 1,598.49 亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

(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 2015 年 6 月 30 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

(7) 保险风险

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

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

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

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

61 风险管理(续)

(8) 资本管理

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

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

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

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

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

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

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

61 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于 2015 年 6 月 30 日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下:

	注释	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	12.35%	12.12%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	12.35%	12.12%
资本充足率	(a)(b)(c)	14.70%	14.87%
核心一级资本			
-股本		250,011	250,011
-资本公积	(d)	142,976	139,761
-盈余公积		130,515	130,515
-一般风险准备		185,908	169,478
-未分配利润		596,732	556,756
-少数股东资本可计入部分		4,293	4,456
-其他	(e)	(7,245)	(6,262)
核心一级资本扣除项目			
-商誉	(f)	2,351	2,501
-其他无形资产(不含土地使用权)	(f)	1,349	1,592
-对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备		(12)	(10)
-对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资		3,902	3,902
其他一级资本			
-少数股东资本可计入部分		162	37
二级资本			
-二级资本工具及其溢价		146,170	149,839
-超额贷款损失准备可计入部分	(g)	98,111	127,878
-少数股东资本可计入部分		2,080	2,444
核心一级资本净额	(h)	1,295,600	1,236,730
一级资本净额	(h)	1,295,762	1,236,767
资本净额	(h)	1,542,123	1,516,928
风险加权资产	(i)	10,490,649	10,203,643

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

61 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

- (a) 自 2014 年半年报起, 本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率, 并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产; 一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产; 资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含建信人寿)。
- (d) 资本公积含其他综合收益(外币报表折算差额除外)。
- (e) 其他主要包括外币报表折算差额。
- (f) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (g) 自 2014 年半年报起, 本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额, 并适用相关并行期安排。
- (h) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目; 一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目; 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (i) 于 2015 年 6 月 30 日, 依据资本计量高级方法相关规定, 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

62 资产负债表日后事项

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

63 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式, 本集团对个别比较数字进行了调整。

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

1 非经常性损益表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益(2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
利差补贴收入	1,102	719
抵债资产处置净收益	(6)	30
清理睡眠户净收益	133	74
固定资产处置净收益	(2)	11
捐赠支出	(2)	(1)
其他损益	34	140
	<u>1,259</u>	<u>973</u>
减：以上各项对税务的影响	(260)	(279)
	<u>999</u>	<u>694</u>
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	1,015	704
影响少数股东净利润的非经常性损益	(16)	(10)

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2015年6月30日止年度的净利润和于2015年6月30日的股东权益并无差异。

3 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第34号——每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。

	截至2015年6月30日止六个月			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	131,895	20.18%	0.53	0.53
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	130,880	20.03%	0.52	0.52

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	130,662	22.97%	0.52	0.52
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	129,958	22.85%	0.52	0.52

(1) 每股收益

	注释	截至 6 月 30 日止六个月	
		2015 年	2014 年
归属于本行股东的净利润		131,895	130,662
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)		0.53	0.52
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	(a)	130,880	129,958
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.52	0.52

由于本行在截至 2015 年及 2014 年 6 月 30 日止六个月，不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
归属于本行股东的净利润	131,895	130,662
减：影响本行股东净利润的非经常性损益	(1,015)	(704)
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	130,880	129,958

(2) 净资产收益率

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
归属于本行股东的净利润	131,895	130,662
归属于本行股东的期/年末净资产	1,301,430	1,137,914
归属于本行股东的加权平均净资产	1,306,899	1,137,704
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	20.18%	22.97%
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	130,880	129,958
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	20.03%	22.85%

附录 2: 资本构成信息

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

(人民币百万元, 百分比除外)		代码	于 2015 年 6 月 30 日	于 2014 年 12 月 31 日
核心一级资本:				
1	实收资本	n	250,011	250,011
2	留存收益		913,155	856,749
2a	盈余公积	s	130,515	130,515
2b	一般风险准备	t	185,908	169,478
2c	未分配利润	u	596,732	556,756
3	累计其他综合收益和公开储备		135,731	133,499
3a	资本公积	o+p-r	142,976	139,761
3b	其他	r	(7,245)	(6,262)
4	过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司,股份制公司的银行填 0 即可)		不适用	不适用
5	少数股东资本可计入部分	v	4,293	4,456
6	监管调整前的核心一级资本		1,303,190	1,244,715
核心一级资本: 监管调整				
7	审慎估值调整		-	-
8	商誉(扣除递延税负债)	k	2,351	2,501
9	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	j	1,349	1,592
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产		-	-
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	q	(12)	(10)
12	贷款损失准备缺口		-	-
13	资产证券化销售利得		-	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益		-	-
15	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)		-	-
16	直接或间接持有本银行的普通股		-	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本		-	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		-	-
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		-	-
20	抵押贷款服务权		不适用	不适用
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额		-	-

22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额		-	-
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额		-	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额		不适用	不适用
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额		-	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	h	3,902	3,902
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口		-	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计		-	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
28	核心一级资本监管调整总和		7,590	7,985
29	核心一级资本净额		1,295,600	1,236,730
其他一级资本：				
30	其他一级资本工具及其溢价		-	-
31	其中：权益部分		-	-
32	其中：负债部分		-	-
33	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的工具		-	-
34	少数股东资本可计入部分	w	162	37
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分		-	-
36	监管调整前的其他一级资本		162	37
其他一级资本：监管调整				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本		-	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本		-	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分		-	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本		-	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资		-	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口		-	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目		-	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
43	其他一级资本监管调整总和		-	-
44	其他一级资本净额		162	37
45	一级资本净额(核心一级资本净额+其他一级资本净额)		1,295,762	1,236,767
二级资本：				
46	二级资本工具及其溢价	m	146,170	149,839
47	其中：过渡期后不可计入二级资本的部分		111,884	127,868
48	少数股东资本可计入部分	x	2,080	2,444
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分		301	-
50	超额贷款损失准备可计入部分	-(b+d)	98,111	127,878
51	监管调整前的二级资本		246,361	280,161

二级资本：监管调整				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本		-	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本		-	-
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分		-	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		-	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资		-	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口		-	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目		-	-
57	二级资本监管调整总和		-	-
58	二级资本净额		246,361	280,161
59	总资本净额（一级资本净额+二级资本净额）		1,542,123	1,516,928
60	总风险加权资产		10,490,649	10,203,643
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率		12.35%	12.12%
62	一级资本充足率		12.35%	12.12%
63	资本充足率		14.70%	14.87%
64	机构特定的资本要求		0.90%	0.90%
65	其中：储备资本要求		0.90%	0.90%
66	其中：逆周期资本要求		0.00%	0.00%
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求		0.00%	0.00%
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例		7.35%	7.12%
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率		5.00%	5.00%
70	一级资本充足率		6.00%	6.00%
71	资本充足率		8.00%	8.00%
门槛扣除项中未扣除部分				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	e+f+g	40,675	42,881
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	i	214	190
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）		不适用	不适用
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）未扣除部分	l	39,708	39,389
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
76	权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-a	3,651	1,186
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的金额	-b	3,651	1,186
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-c	132,539	131,526
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的金额	-d	94,460	126,692
符合退出安排的资本工具				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额		-	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额		-	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额		-	-

83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额		-	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额		111,884	127,868
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额		26,003	10,010

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表。

(人民币百万元)	于2015年6月30日	
	财务并表	监管并表
资产		
现金及存放中央银行款项	2,617,781	2,617,737
存放同业款项	632,183	628,000
贵金属	90,786	90,786
拆出资金	303,425	306,828
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	182,851	179,565
衍生金融资产	21,889	21,767
买入返售金融资产	495,858	495,491
应收利息	100,388	99,608
客户贷款和垫款	9,889,596	9,888,186
可供出售金融资产	931,818	912,235
持有至到期投资	2,507,181	2,503,803
应收款项类投资	180,282	160,036
对子公司的投资	-	4,829
对联营和合营企业的投资	3,758	1,973
固定资产	148,979	147,968
土地使用权	15,490	15,490
无形资产	1,784	1,349
商誉	2,546	2,351
递延所得税资产	39,555	39,708
其他资产	53,036	52,562
资产总计	18,219,186	18,170,272
负债		
向中央银行借款	40,099	40,099
同业及其他金融机构存放款项	1,733,895	1,733,895
拆入资金	313,734	318,086
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	205,209	205,487
衍生金融负债	16,939	16,635
卖出回购金融资产	8,495	6,942
客户存款	13,696,977	13,701,250
应付职工薪酬	32,160	31,705
应交税费	40,809	40,630
应付利息	198,692	198,981

预计负债	7,634	7,630
已发行债务证券	426,306	421,975
递延所得税负债	519	421
其他负债	185,268	141,614
负债总计	16,906,736	16,865,350
股东权益		
股本	250,011	250,011
资本公积	135,118	135,092
其他综合收益	943	639
盈余公积	130,515	130,515
一般风险准备	185,926	185,908
未分配利润	598,917	596,732
归属于本行股东权益合计	1,301,430	1,298,897
少数股东权益	11,020	6,025
股东权益总计	1,312,450	1,304,922

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

(人民币百万元)	于2015年6月30日	
	监管并表	代码
资产		
现金及存放中央银行款项	2,617,737	
存放同业款项	628,000	
贵金属	90,786	
拆出资金	306,828	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	179,565	
衍生金融资产	21,767	
买入返售金融资产	495,491	
应收利息	99,608	
客户贷款和垫款	9,888,186	
其中：权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	(3,651)	a
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	(3,651)	b
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	(132,539)	c
其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	(94,460)	d
可供出售金融资产	912,235	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	4,348	e
持有至到期投资	2,503,803	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	4,636	f
应收款项类投资	160,036	

其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	31,691	g
对子公司的投资	4,829	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,902	h
对联营和合营企业的投资	1,973	
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资	214	i
固定资产	147,968	
土地使用权	15,490	
无形资产	1,349	j
商誉	2,351	k
递延所得税资产	39,708	l
其他资产	52,562	
资产总计	18,170,272	
负债		
向中央银行借款	40,099	
同业及其他金融机构存放款项	1,733,895	
拆入资金	318,086	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	205,487	
衍生金融负债	16,635	
卖出回购金融资产	6,942	
客户存款	13,701,250	
应付职工薪酬	31,705	
应交税费	40,630	
应付利息	198,981	
预计负债	7,630	
已发行债务证券	421,975	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	146,170	m
递延所得税负债	421	
其他负债	141,614	
负债总计	16,865,350	
股东权益		
股本	250,011	n
资本公积	135,092	o
其他综合收益	639	p
其中：套期递延准备	(12)	q
其中：外币报表折算差额	(7,245)	r
盈余公积	130,515	s
一般风险准备	185,908	t
未分配利润	596,732	u
归属于本行股东权益合计	1,298,897	
少数股东权益	6,025	
其中：少数股东权益可计入核心一级资本部分	4,293	v

其中：少数股东权益可计入其他一级资本部分	162	w
其中：少数股东权益可计入二级资本部分 ¹	2,080	x
股东权益总计	1,304,922	

1. 根据监管要求，对于全资子公司所发行的合格二级资本工具，不计入二级资本工具及其溢价，而是体现在少数股东权益可计入部分。该部分与会计处理上存在差异。

合格资本工具的主要特征

下表列示本集团发行的各类合格资本工具的主要特征。

序号	监管资本工具的主要特征	H 股发行	A 股发行	配股	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
2	标识码	0939.HK	601939.SH	0939.HK、 601939.SH	ISIN: CND100007Z10	ISIN: HK0000223849	ISIN: XS1227820187
3	适用法律	中国香港法律	中国法律	中国/中国香港法律	中国法律	中国香港法律	英国法律
	监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	权益工具	权益工具	权益工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	72,550	57,119	61,159	19,979	1,993	12,313
9	工具面值	304.59 亿元	90 亿元	163.22 亿元	200 亿元	20 亿元	20 亿美元
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	股本及资本公积	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
11	初始发行日	2005 年 10 月 27 日	2007 年 9 月 25 日	2010 年 11 月 19 日， 2010 年 12 月 16 日	2014 年 8 月 15 日	2014 年 11 月 12 日	2015 年 5 月 13 日

12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	永续	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2029年8月18日	2024年11月12日	2025年5月13日
14	发行人赎回（须经监管审批）	否	否	否	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时赎回日期）及额度	不适用	不适用	不适用	2024年8月18日，全部赎回	2019年11月12日，全部赎回	2020年5月13日，全部赎回
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
	分红或派息						
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	浮动	固定	前五年固定利率，后五年浮动利率	前五年固定利率，后五年按票息重置日利率
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	不适用	5.98%	前五年固定利率4.90%，后5年按年进行利率重置，在1年期CNHHibor基础上加1.538%	前五年固定利率3.875%，后5年以票息重置日的5年期美国国债基准利率加初始利差（2.425%）进行重设。
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	不适用	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	不适用	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

25	其中：若可转股， 则说明全部转股还是 部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股， 则说明转换价格确定 方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股， 则说明是否为强制性 转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股， 则说明转换后工具类 型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股， 则说明转换后工具的 发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	不适用	不适用	不适用	是	是	是
31	其中：若减记，则 说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	触发事件为以下两 者中的较早者：(1) 银监会认定若不进 行减记发行人将无法生存；(2)相关 部门认定若不进行 公共部门注资或提 供同等效力的支持 发行人将无法生 存。	触发事件为以下两 者中的较早者：(1) 银监会认定若不进 行减记发行人将无法生存；(2)相关 部门认定若不进行 公共部门注资或提 供同等效力的支持 发行人将无法生 存。	触发事件为以下两 者中的较早者：(1) 银监会认定若不进 行减记发行人将无法生存；(2)相关 部门认定若不进行 公共部门注资或提 供同等效力的支持 发行人将无法生 存。
32	其中：若减记，则 说明部分减记该是全 部减记	不适用	不适用	不适用	全部减记	全部减记	全部减记
33	其中：若减记，则 说明永久减记还是暂 时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记

34	其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序在存款人和一般债权人之后, 与其他次级债务同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后, 与其他次级债务同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后, 与其他次级债务同顺位受偿
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
37	其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用