



**中国建设银行**  
China Construction Bank

## 二零一二年半年度報告

中國建設銀行股份有限公司  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
股份代號：939

# 目 錄

2	財務摘要
3	公司基本情況簡介
5	董事長報告
7	行長報告
10	管理層討論與分析
10	財務回顧
26	業務回顧
35	風險管理
41	展望
42	股本變動及股東情況
44	董事、監事、高級管理人員及員工情況
46	重要事項
49	獨立審閱報告
50	半年度財務報表
141	未經審核補充財務資料
144	釋義

# 財務摘要

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2012年 6月30日止六個月	截至2011年 6月30日止六個月	變動(%)	截至2011年 12月31日止年度
<b>當期</b>				
利息淨收入	<b>169,692</b>	145,706	16.46	304,572
手續費及佣金淨收入	<b>49,243</b>	47,671	3.30	86,994
經營收入	<b>227,812</b>	197,246	15.50	399,403
稅前利潤	<b>138,512</b>	120,789	14.67	219,107
淨利潤	<b>106,494</b>	92,953	14.57	169,439
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>106,283</b>	92,825	14.50	169,258
<b>每股計 (人民幣元)</b>				
基本和稀釋每股收益	<b>0.43</b>	0.37	16.22	0.68
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動+/-(-)</b>	
年化平均資產回報率	<b>1.65</b>	1.65	–	1.47
年化平均股東權益回報率	<b>24.56</b>	24.98	(0.42)	22.51
淨利差	<b>2.53</b>	2.55	(0.02)	2.57
淨利息收益率	<b>2.71</b>	2.66	0.05	2.70
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	<b>21.62</b>	24.17	(2.55)	21.78
成本對收入比率	<b>32.73</b>	31.72	1.01	36.19

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2012年6月30日	於2011年12月31日	變動(%)	於2010年12月31日
<b>於期末</b>				
客戶貸款和墊款淨額	<b>6,876,580</b>	6,325,194	8.72	5,526,026
資產總額	<b>13,505,745</b>	12,281,834	9.97	10,810,317
客戶存款	<b>10,940,837</b>	9,987,450	9.55	9,075,369
負債總額	<b>12,636,340</b>	11,465,173	10.21	10,109,412
歸屬於本行股東權益	<b>863,526</b>	811,141	6.46	696,792
股本	<b>250,011</b>	250,011	–	250,011
核心資本	<b>819,734</b>	750,660	9.20	634,683
資本淨額	<b>999,776</b>	924,506	8.14	762,449
加權風險資產	<b>7,236,586</b>	6,760,117	7.05	6,015,329
<b>每股計 (人民幣元)</b>				
每股淨資產	<b>3.48</b>	3.27	6.42	2.80
<b>資本充足指標(%)</b>			<b>變動+/-(-)</b>	
核心資本充足率 <sup>1</sup>	<b>11.19</b>	10.97	0.22	10.40
資本充足率 <sup>1</sup>	<b>13.82</b>	13.68	0.14	12.68
總權益對資產總額比率	<b>6.44</b>	6.65	(0.21)	6.48
<b>資產質量指標(%)</b>				
不良貸款率	<b>1.00</b>	1.09	(0.09)	1.14
減值準備對不良貸款比率	<b>262.38</b>	241.44	20.94	221.14
減值準備對貸款總額比率	<b>2.62</b>	2.64	(0.02)	2.52

1. 按照銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算。

# 公司基本情況簡介

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司（簡稱「中國建設銀行」）
法定英文名稱及簡稱	China Construction Bank Corporation（簡稱「CCB」）
法定代表人	王洪章
授權代表	張建國 鄭佩玲
董事會秘書	陳彩虹
證券事務代表	徐漫霞
公司秘書	鄭佩玲
合資格會計師	袁耀良
註冊和辦公地址及郵政編碼	北京市西城區金融大街25號100033
國際互聯網網址	<a href="http://www.ccb.com">www.ccb.com</a>
電子信箱	<a href="mailto:ir@ccb.com">ir@ccb.com</a>
香港主要營業地址	香港中環干諾道中1號友邦金融中心12樓
信息披露報紙	中國證券報、上海證券報
登載按照中國會計準則編製的半年度報告的 上海證券交易所網址	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
登載按照國際財務報告準則編製的半年度報告的 港交所網址	<a href="http://www.hkex.com.hk">www.hkex.com.hk</a>
半年度報告備置地點	本行董事會辦公室
聯絡信息	地址：北京市西城區金融大街25號 電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888
股票上市交易所、股票簡稱和股票代碼	A股： 上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：601939 H股： 香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：939
變更註冊登記日期、地點	2012年2月13日 中華人民共和國國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號	100000000039122
組織機構代碼	10000444-7

## 公司基本情況簡介

金融許可證機構編碼

B0004H111000001

稅務登記號碼

京稅證字110102100004447

會計師事務所

普華永道中天會計師事務所有限公司

地址：上海市湖濱路202號普華永道中心11樓

羅兵咸永道會計師事務所

地址：香港中環太子大廈22樓

中國法律顧問

君合律師事務所

地址：北京東城區建國門北大街8號華潤大廈20層

香港法律顧問

高偉紳律師行

地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈28樓

A股股份登記處

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓

H股股份登記處

香港中央證券登記有限公司

地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室

各位股東：

2012年上半年，歐美經濟明顯放緩，新興市場增速回落，國內經濟面臨下行壓力。面對複雜多變的國內外環境，本集團認真貫徹落實國家宏觀調控政策和監管要求，積極服務實體經濟，大力推進經營轉型，持續優化業務結構，加強風險防控，各項業務平穩健康發展，經營業績持續增長，主要財務指標繼續保持同業領先水平。

2012年上半年，本集團實現淨利潤1,064.94億元，較上年同期增長14.57%。年化平均資產回報率為1.65%，年化平均股東權益回報率為24.56%。淨利息收益率企穩回升至2.71%。不良貸款較上年末實現雙降；資本充足率與核心資本充足率進一步上升至13.82%和11.19%。

信貸投放平穩均衡，貸款結構持續改善。2012上半年，本集團堅持把支持實體經濟放在首要位置，合理把握信貸投放總量、結構與進度。公司類新增貸款30%以上投放到基礎設施行業領域，小微企業、涉農、民生等領域貸款保持快速增長。地方政府融資平臺、房地產及產能過剩行業等領域貸款餘額繼續下降或保持較低增速。個人住房貸款餘額、新增額同業第一，資產質量同業領先，傳統住房金融優勢繼續鞏固。

積極實施「大行業、大系統、大城市和高端客戶」戰略，大力拓展客戶基礎。本集團積極關注能源、交通、電力、電信等大行業客戶需求，通過上下級行橫縱向聯動，為行業上下游和不同規模客戶提供一攬子金融服務；加大財政、社保、教育、衛生等大系統客戶的營銷力度，充分發揮機構客戶的業務輻射效應；加大對大城市政策傾斜和資源配置力度，推進中心城市行各項業務優先發展；在改進普通大眾客戶金融服務的基礎上，努力為高端客戶提供全方位、全流程、全生命週期金融服務。

綜合化經營穩步推進，國際化發展步伐加快。目前，本集團金融業務牌照種類領先同業，已涵蓋投資銀行、保險、基金、信託、租賃及住房儲蓄等領域。2012年上半年，本集團子公司業務取得較快發展，資產規模已達2,454.00億元，較上年末新增464.05億元。其中，建信信託、中德住房業務快速發展，淨利潤同比增長超100%；建信人壽上半年成功引進社保基金增資，為未來業務發展奠定基礎。2012年上半年，本集團海外業務「跟隨客戶」和「落地經營」並重，取得明顯成效，海外機構總資產較上年末增長22.37%至5,423.40億元，不良貸款繼續雙降；迪拜子銀行、多倫多分行、俄羅斯子銀行、台北分行等境外機構申設和籌備工作也在積極推進中。

多功能銀行建設和戰略性新興業務持續推進，收入來源日益多樣化。2012年上半年，本集團部分產品受監管政策及市場行情等因素影響收入略有回落，但理財產品、造價諮詢、貴金屬等業務增長較快，個人結算、國際結算等傳統業務也保持穩步增長；投資銀行業務強勁增長，債務融資工具承銷收入及承銷額、短期融資券承銷額和私募債券承銷額均同業排名第一；電子渠道應用水平顯著提升，電子銀行與櫃面交易量之比達到228.50%，較上年末提高了22個百分點，網上銀行、手機銀行及產品應用等多項指標居同業前列；信用卡業務快速發展，核心業務指標繼續保持同業領先地位，全行信用卡在冊卡量3,604萬張，實現中間業務收入同比增長超過30%；跨境人民幣業務取得突破，上半年完成跨境人民幣結算3,565.89億元，同比增長216.37%。

風險和內控管理不斷強化，資產質量保持穩定。2012年上半年，本集團著力提升風險管理前瞻性與有效性，強化客戶選擇與風險排查；組建內控合規部門，專司內部控制和合規管理；持續推進信貸結構調整，加強重點領域和潛在風險領域風險管控；加強市場風險管理，進一步規範和強化操作風險管理；有序推進新資本協議實施申請各項工作，根據最新資本監管要求，加強資本管理制度和流程建設，以實現資本要求、業務發展和風險管理的有機結合。截至2012年6月末，不良貸款為704.17億元，較上年末減少4.98億元；不良貸款率為1.00%，較上年末下降0.09個百分點。

2012年上半年，本集團各方面良好表現，得到市場與社會各界廣泛認可，先後榮獲國內外知名機構授予的30多個重要獎項。本集團在英國《銀行家》2012年「全球銀行1000強」中位列第6，較去年上升2位；在美國《財富》世界500強中排名77位，較去年上升31位；在美國《福布斯》2012年度全球上市公司2000強排名第13位，較去年上升4位。本集團是境內唯一一家連續四年蟬聯香港《亞洲公司治理》雜誌頒發的「亞洲企業管治年度大獎」的上市公司，並先後獲得《環球金融》、《財資》、中國銀行業協會等頒發的「中國最佳銀行」、「卓越管理及公司管治」與「2011年度最具社會責任金融機構」等獎項。

2012年下半年，中國經濟發展面臨的內外部環境仍較為複雜，經濟下行風險依然存在，監管要求更趨嚴格，同業競爭愈發激烈。本集團將堅持「穩中求進」的總基調，積極服務實體經濟；按照「綜合性、多功能、集約化」的要求，加快經營模式戰略轉型，推動業務健康持續發展；抓好網點基礎和客戶基礎，逐步完善服務措施，進一步提高綜合化服務能力；完善風險管理與內部控制，保障安全穩健運營，圓滿完成全年各項計劃。



王洪章  
董事長

2012年8月24日

各位股東：

2012年上半年，歐債危機影響持續發酵，世界經濟復蘇動能減弱，國內產業結構調整和宏觀調控繼續深入。面對複雜嚴峻的外部經營環境，本集團深化戰略轉型和結構調整，加強風險防控，業務發展整體良好，資產質量保持穩定。

## 財務業績平穩增長

稅前利潤和淨利潤實現平穩增長。上半年，本集團實現稅前利潤1,385.12億元，較上年同期增長14.67%；淨利潤1,064.94億元，增長14.57%。經營收入為2,278.12億元，其中，利息淨收入較上年同期增長16.46%，手續費及佣金淨收入增長3.30%。年化平均資產回報率、年化平均股東權益回報率、成本對收入比率等財務指標依然保持良好水平。資產負債平穩增長。於6月末，資產總額135,057.45億元，較上年末增長9.97%；客戶貸款和墊款總額70,613.43億元，較上年末增長8.70%；客戶存款為109,408.37億元，較上年末增長9.55%；存貸比率為64.54%。

本集團高度重視風險防控，嚴格風險分類，積極處置化解風險，審慎足額計提撥備。於6月末，不良貸款餘額704.17億元，較上年末減少4.98億元；不良貸款率為1.00%，較上年末下降0.09個百分點；減值準備對不良貸款比率達到262.38%，較上年末上升20.94個百分點。

## 業務結構進一步優化

本集團結合國家宏觀經濟走勢和產業政策，立足於服務實體經濟，合理調控信貸總量，深入調整信貸結構。於6月末，本行境內公司類貸款餘額47,201.36億元，較上年末增長7.27%。產能過剩行業、房地產開發類信貸投放得到有效控制，政府融資平臺貸款結構不斷優化。基礎設施、網絡銀行、涉農等領域貸款較快發展。小微企業貸款餘額6,814.15億元，較上年末新增495.25億元。

個人信貸業務亦穩健發展。其中，個人住房貸款以服務民生為主要方向，重點支持百姓自住購房需求，餘額14,040.48億元，增幅6.94%，餘額、新增額均居同業第一。創新推出「學易貸」、「財富貸」、「家裝貸」等消費信貸產品。

信用卡業務持續快速發展，核心業務指標繼續保持同業領先地位。於6月末，信用卡在冊卡量達3,604萬張，新增379萬張；貸款餘額1,225.42億元，較上年末增長25.62%；消費交易額達3,600.37億元。

機構、託管和養老金業務發展良好。「民本通達」服務品牌深入推廣。鑫存管業務客戶總數保持行業第一；企業集團財務公司代理結算、代理資金信託計劃資金收付業務等保持同業領先。證券投資基金託管、保險資產託管等業務穩定發展，實現託管費收入10.39億元。於6月末，運營企業年金個人賬戶232萬戶，運營企業年金託管資產565.14億元，初步形成包含4大類、10款產品的養老金產品體系。

資金業務對本集團的利潤貢獻度繼續提升。其中，金融市場投資組合結構不斷優化，債券收益率大幅提升，市場影響力持續鞏固；貴金屬業務快速發展，上半年貴金屬交易總量達13,514噸。投行業務穩健發展，債務融資工具承銷總量、短期融資券承銷量、非公開定向債務融資工具承銷量居市場首位；新型財務顧問收入達到35.54億元。

## 渠道佈局更趨完善

繼續推進專業化機構建設，已開業私人銀行、財富管理中心260家，建立個貸中心949家，建設小企業經營中心244家。電子銀行渠道快速發展，多項指標居同業前列。個人網銀客戶數10,168萬戶，企業網銀客戶數173萬戶，手機銀行客戶數6,517萬戶。

本集團堅持積極穩健的國際化經營策略和海外發展戰略，穩步擴大海外機構佈局，海外資產快速增長。穩步推進綜合化經營戰略，上半年新設村鎮銀行4家。於6月末，子公司業務發展總體良好，各項指標滿足監管要求。

## 基礎建設得到加強

上半年，本集團強化重點領域和潛在風險領域風險管控，將理財、代理、子公司等風險敞口納入全面授信審批和風險管理責任體系；進一步規範和強化操作風險管理、併表管理；大力推進新資本協議實施準備工作，三大支柱體系建設進展順利。加快新資本辦法實施各項準備，推行經濟資本預算管理，引導全行優化風險資產結構，實現資本集約式發展。

深入開展企業級業務建模以及應用平臺設計、開發測試環境搭建等工作。加強以目標管理為核心的全流程風險控制，持續推進重要系統風險整改，不斷提升系統安全可靠性。加強應用系統建設，推出工商驗資通、房易通、電子商務金融服務、中小企業網上貸款等產品，推廣E商貿通、前後檯分離等功能。

大力夯實客戶基礎。通過開展客戶經理「走進社區」的社區金融模式，不斷擴寬個人客戶群體，於6月末，個人有資產客戶較上年末增加1,010萬人；金融資產500萬元以上的私人銀行客戶較上年末增長9.24%，客戶金融資產較上年末增長17.97%；公司機構客戶新增21萬戶，基本結算賬戶佔比提高，賬戶結構改善。

本集團以效率和質量為目標，從企業級的視角，加強產品基礎管理和創新力度，促進流程優化和變革。上半年，共完成產品創新61項，流程優化及評估118項。員工新提出產品創意5,163條。

## 展望

下半年，國際國內經濟金融形勢依然複雜。本集團將在加強宏觀經濟走勢研判、適時調整經營策略的基礎上，重點推進以下工作：

- 繼續深化客戶、產品、行業、區域結構調整，高度關注產能過剩行業、地方政府融資平臺客戶、房地產行業等領域的系統性風險和合規風險。
- 通過優化產品功能、改進服務、加強業務協調聯動等手段，壯大客戶基礎，促進客戶存款和中間業務的穩定增長。
- 加大對新興戰略性業務發展支持力度，推廣在小微企業、民生、電子銀行、投資銀行、理財與財富管理等領域的優勢品牌。
- 積極應對利率市場化改革和新資本協議實施，提高市場化定價和風險識別、計量、控制能力。

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



張建國  
副董事長、執行董事及行長

2012年8月24日

# 管理層討論與分析

## 財務回顧

2012年上半年，全球經濟復蘇的不穩定性和不確定性依然突出。中國經濟運行總體平穩，通過及時採取一系列預調微調措施，呈現緩中趨穩態勢。上半年，實現國內生產總值同比增長7.8%，居民消費價格指數同比上漲3.3%。人行實施穩健的貨幣政策，積極推進利率市場化改革，2次下調存款準備金率、1次下調存貸款基準利率。

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

## 綜合收益表分析

2012年上半年，本集團實現稅前利潤1,385.12億元，較上年同期增長14.67%，淨利潤1,064.94億元，較上年同期增長14.57%。本集團盈利穩步增長，主要得益於：(1)生息資產規模適度增長，淨利息收益率有所回升，帶動利息淨收入較上年同期增加239.86億元，增幅16.46%；(2)進一步加強成本管理，嚴格控制費用支出，成本收入比保持在相對較低的水平；(3)加強風險管理，資產減值支出小幅增長5.84%；(4)受匯率走勢變化影響，實現匯兌收益24.88億元，較上年同期增加18.14億元。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2012年 6月30日止六個月	截至2011年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	<b>169,692</b>	145,706	16.46
手續費及佣金淨收入	<b>49,243</b>	47,671	3.30
其它經營收入	<b>8,877</b>	3,869	129.44
<b>經營收入</b>	<b>227,812</b>	197,246	15.50
經營費用	<b>(74,570)</b>	(62,557)	19.20
資產減值損失	<b>(14,738)</b>	(13,925)	5.84
對聯營和合營企業的投資收益	<b>8</b>	25	(68.00)
<b>稅前利潤</b>	<b>138,512</b>	120,789	14.67
所得稅費用	<b>(32,018)</b>	(27,836)	15.02
<b>淨利潤</b>	<b>106,494</b>	92,953	14.57
本期其他綜合收益稅後淨額	<b>5,244</b>	(3,019)	(273.70)
<b>本期綜合收益合計</b>	<b>111,738</b>	89,934	24.24

## 利息淨收入

2012年上半年，本集團實現利息淨收入1,696.92億元，較上年同期增長239.86億元，增幅為16.46%；在經營收入中佔比為74.49%。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2012年6月30日止六個月			截至2011年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款和墊款總額	6,789,430	214,965	6.37	5,928,621	159,478	5.42
債券投資	2,772,660	48,966	3.55	2,746,898	42,318	3.11
存放中央銀行款項	2,310,510	17,107	1.49	1,923,942	14,665	1.54
存放同業款項及拆出資金	558,594	10,663	3.84	135,772	1,463	2.17
買入返售金融資產	170,819	3,732	4.39	298,654	5,534	3.74
總生息資產	12,602,013	295,433	4.71	11,033,887	223,458	4.08
總減值準備	(186,355)			(147,634)		
非生息資產	321,416			323,133		
資產總額	12,737,074	295,433		11,209,386	223,458	
<b>負債</b>						
客戶存款	10,239,371	103,580	2.03	9,296,612	67,407	1.46
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,118,767	17,819	3.20	826,834	8,044	1.96
賣出回購金融資產	40,297	925	4.61	20,812	544	5.27
已發行債務證券	195,047	3,399	3.50	99,288	1,748	3.55
其他計息負債	2,663	18	1.38	1,787	9	1.02
總計息負債	11,596,145	125,741	2.18	10,245,333	77,752	1.53
非計息負債	268,563			210,312		
負債總額	11,864,708	125,741		10,455,645	77,752	
利息淨收入		169,692			145,706	
<b>淨利差</b>						
淨利息收益率		2.53			2.55	
		2.71			2.66	

2012年上半年，本集團淨利息收益率為2.71%，同比上升5個基點，主要得益於：(1)受本集團議價能力逐步提高以及存量貸款重定價兩方面因素影響，貸款收益率穩步上升；(2)信貸資源趨緊，票據貼現收益率快速上揚；(3)優化債券投資期限與結構，債券投資收益率穩步上升。此外，受存量存款重定價和定期存款佔比提高影響，計息負債付息率較上年同期有所上升，一定程度抵銷了上述因素對淨利息收益率的正面影響。

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

(人民幣百萬元)	規模因素 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支變動
<b>資產</b>			
客戶貸款和墊款總額	24,886	30,601	55,487
債券投資	404	6,244	6,648
存放中央銀行款項	2,889	(447)	2,442
存放同業款項及拆出資金	7,368	1,832	9,200
買入返售金融資產	(2,662)	860	(1,802)
<b>利息收入變化</b>			
	32,885	39,090	71,975
<b>負債</b>			
客戶存款	7,401	28,772	36,173
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3,485	6,290	9,775
賣出回購金融資產	454	(73)	381
已發行債務證券	1,671	(20)	1,651
其他計息負債	6	3	9
<b>利息支出變化</b>			
	13,017	34,972	47,989
<b>利息淨收入變化</b>			
	19,868	4,118	23,986

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

利息淨收入較上年同期增長239.86億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加198.68億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入增加41.18億元。

## 利息收入

2012年上半年，本集團實現利息收入2,954.33億元，較上年同期增長719.75億元，增幅32.21%。其中，客戶貸款和墊款利息收入、債券投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入佔比分別為72.76%、16.57%、5.79%、3.61%。

### 客戶貸款和墊款利息收入

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2012年6月30日止六個月			截至2011年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>4,556,709</b>	<b>150,708</b>	<b>6.65</b>	4,096,334	114,525	5.64
短期貸款	1,510,690	49,678	6.61	1,236,096	33,751	5.51
中長期貸款	3,046,019	101,030	6.67	2,860,238	80,774	5.69
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>1,737,743</b>	<b>53,365</b>	<b>6.14</b>	1,464,812	38,360	5.24
<b>票據貼現</b>	<b>120,837</b>	<b>5,005</b>	<b>8.33</b>	111,180	3,226	5.85
<b>海外和子公司</b>	<b>374,141</b>	<b>5,887</b>	<b>3.16</b>	256,295	3,367	2.65
<b>客戶貸款和墊款總額</b>	<b>6,789,430</b>	<b>214,965</b>	<b>6.37</b>	5,928,621	159,478	5.42

客戶貸款和墊款利息收入2,149.65億元，較上年同期增加554.87億元，增幅為34.79%，主要是由於客戶貸款和墊款平均餘額較上年同期增長14.52%，平均收益率較上年同期提高95個基點。貸款收益率上升主要得益於：(1)積極調整信貸投放結構，加強定價管理，新發生貸款加權利率穩步上升；存量貸款重定價因素進一步推動了公司類貸款收益率穩步提高；(2)受房地產調控政策、存量貸款重定價等因素綜合影響，個人類貸款收益率穩步上升；(3)信貸資源趨緊，票據貼現收益率快速上揚。

### 債券投資利息收入

債券投資利息收入489.66億元，較上年同期增加66.48億元，增幅為15.71%，主要是把握利率上行的有利時機，優化本幣債券投資期限與結構，債券投資平均收益率較上年同期大幅提高所致。

### 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入171.07億元，較上年同期增加24.42億元，增幅為16.65%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增長20.09%。

## 存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入106.63億元，較上年同期增加92.00億元，增幅為628.84%，主要是受保本型理財產品餘額增長影響，存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年同期增長311.42%。

## 買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入37.32億元，較上年同期減少18.02億元，降幅為32.56%，主要是根據流動性管理需要，買入返售金融資產平均餘額大幅下降。

## 利息支出

2012年上半年，本集團利息支出1,257.41億元，較上年同期增加479.89億元，增幅為61.72%。

## 客戶存款利息支出

下表列出本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2012年6月30日止六個月			截至2011年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
<b>公司存款</b>	<b>5,302,376</b>	<b>50,068</b>	<b>1.90</b>	4,972,900	32,954	1.34
活期存款	3,223,782	13,956	0.87	3,255,331	12,067	0.75
定期存款	2,078,594	36,112	3.47	1,717,569	20,887	2.43
<b>個人存款</b>	<b>4,791,478</b>	<b>52,414</b>	<b>2.20</b>	4,202,171	33,818	1.62
活期存款	1,905,815	4,527	0.48	1,718,074	3,993	0.47
定期存款	2,885,663	47,887	3.32	2,484,097	29,825	2.40
<b>海外和子公司</b>	<b>145,517</b>	<b>1,098</b>	<b>1.52</b>	121,541	635	1.05
<b>客戶存款總額</b>	<b>10,239,371</b>	<b>103,580</b>	<b>2.03</b>	9,296,612	67,407	1.46

客戶存款利息支出1,035.80億元，較上年同期增加361.73億元，增幅為53.66%，主要是由於平均成本率較上年同期提高57個基點，平均餘額較上年同期增長10.14%。客戶存款平均成本率上升主要是受存量存款重定價影響，定期存款付息率較上年同期大幅上升了97個基點，此外，在降息預期下，存款呈現定期化特徵，定期存款平均餘額佔比較上年同期提高了3.29個百分點至48.48%，亦推動了客戶存款平均成本率的上升。

## 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出178.19億元，較上年同期增加97.75億元，增幅為121.52%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金受市場價格影響，該類款項的平均成本率較上年同期上升1.24個百分點至3.20%。

## 賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出9.25億元，較上年同期增加3.81億元，主要由於賣出回購金融資產平均餘額較上年同期增加所致。

## 手續費及佣金淨收入

(人民幣百萬元，百分比除外)

	截至2012年 6月30日止六個月	截至2011年 6月30日止六個月	變動(%)
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>50,525</b>	48,891	3.34
顧問和諮詢費	10,475	10,390	0.82
銀行卡手續費	9,132	7,829	16.64
代理業務手續費	7,282	7,920	(8.06)
結算與清算手續費	6,175	7,157	(13.72)
理財產品業務收入	5,618	3,662	53.41
託管及其他受託業務佣金	4,562	4,531	0.68
電子銀行業務收入	2,251	2,134	5.48
信用承諾手續費	1,467	1,280	14.61
擔保手續費	1,095	1,468	(25.41)
其他	2,468	2,520	(2.06)
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(1,282)</b>	(1,220)	5.08
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>49,243</b>	47,671	3.30

2012年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入492.43億元，較上年同期增加15.72億元，增幅為3.30%；在經營收入中佔比較上年同期下降2.55個百分點至21.62%。手續費及佣金淨收入增速放緩，主要受以下因素影響：(1)國內經濟增速趨緩，銀行業中間業務收入增速普遍下滑；(2)受市場因素影響的相關產品增速下降；(3)受監管政策影響的部分產品收入下降。

顧問和諮詢費收入104.75億元，增幅為0.82%，增速較上年同期大幅放緩，主要是常年財務顧問收入受監管政策影響而下降；新型財務顧問、審價諮詢業務等仍保持穩定增長。

銀行卡手續費收入91.32億元，增幅為16.64%。其中，信用卡收入增長超過30%，主要是分期交易在多項創新產品的帶動下快速增長；同時受益於客戶結構優化，發卡質量提高，銀行卡消費交易額以及自助設備交易額持續穩定增長。

代理業務手續費收入72.82億元，降幅8.06%，主要是受證券市場低迷影響，代銷基金收入大幅下降；代理貴金屬、房改金融等業務增長良好。

結算與清算手續費收入61.75億元，降幅13.72%，主要是受單位現金管理服務收入下降影響；單位結算卡、國內信用證、對公一戶通等結算產品增長較快。

理財產品業務收入56.18億元，增幅為53.41%。隨著居民理財意識的不斷提升，「乾元」、「建行財富」和「利得盈」等依據客戶的不同風險承受能力和個性化需求設計的多種產品銷售旺盛。

託管及其他受託業務佣金收入45.62億元，與上年同期基本持平。其中，保險資產、企業年金託管業務手續費收入快速增長，而證券投資基金託管業務受證券市場低迷影響下降明顯。

電子銀行業務收入22.51億元，增幅為5.48%，主要是大力發展電子銀行客戶，並加大E商貿通、短信匯款、E動終端等業務推廣。

下一步，本集團將繼續保持發展和創新熱情，挖掘產品和客戶的金融服務潛力，拓展中間業務的收入渠道和客戶群體，推動業務健康可持續發展。

**交易淨收益**

2012年上半年，本集團交易淨收益3.50億元，較上年同期減少3.19億元，降幅為47.68%，主要是受市場波動因素影響，自營貨幣利率互換交易估值損失增加。

**投資性證券淨收益**

2012年上半年，本集團投資性證券淨收益18.14億元，較上年同期增加8.84億元，增幅為95.05%，主要是可供出售權益工具已實現的投資收益增加。

**其他經營淨收益**

2012年上半年，本集團其他經營淨收益66.24億元，其中：匯兌收益24.88億元，較上年同期增加18.14億元，增幅為269.14%，主要是自營貨幣利率互換交易已實現收益增加。

**經營費用**

	截至2012年 6月30日止六個月	截至2011年 6月30日止六個月
(人民幣百萬元，百分比除外)		
員工成本	33,982	30,730
物業及設備支出	10,657	9,635
營業稅金及附加	14,975	11,530
其他	14,956	10,662
<b>經營費用總額</b>	<b>74,570</b>	62,557
<b>成本對收入比率</b>	<b>32.73%</b>	31.72%

2012年上半年，本集團經營費用745.70億元，較上年同期增加120.13億元，增幅19.20%；成本對收入比率較上年同期小幅增長1.01個百分點至32.73%。

員工成本339.82億元，較上年同期增長32.52億元，增幅10.58%，低於稅前利潤和淨利潤增幅。物業及設備支出106.57億元，增幅10.61%。營業稅金及附加隨應稅收入增長較上年同期增加34.45億元至149.75億元，增幅29.88%。其他經營費用149.56億元，較上年同期增加42.94億元，增幅40.27%，主要是隨著業務發展和市場競爭加劇，招待費和宣傳費等市場營銷費用有所增加。

**資產減值損失**

	截至2012年 6月30日止六個月	截至2011年 6月30日止六個月
(人民幣百萬元)		
<b>客戶貸款和墊款</b>	<b>14,726</b>	13,895
<b>投資</b>	<b>172</b>	(63)
可供出售金融資產	(253)	(39)
持有至到期投資	55	(51)
應收款項債券投資	370	27
<b>其他</b>	<b>(160)</b>	93
<b>資產減值損失總額</b>	<b>14,738</b>	13,925

2012年上半年，資產減值損失147.38億元，較上年同期增加8.13億元。其中，客戶貸款和墊款減值損失147.26億元，較上年同期增加8.31億元；投資減值損失1.72億元，主要是對應收款項債券投資計提部分減值損失；其他資產減值轉回1.60億元，主要是回撥部分表外業務減值損失準備。

### 所得稅費用

2012年上半年，所得稅費用320.18億元，較上年同期增加41.82億元。所得稅實際稅率為23.12%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

### 其他綜合收益

2012年上半年，其他綜合收益為52.44億元，主要是可供出售債券投資重估儲備受市場利率下行因素影響而增加。

## 財務狀況表分析

### 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶貸款和墊款總額	<b>7,061,343</b>		6,496,411	
貸款減值損失準備	<b>(184,763)</b>		<b>(171,217)</b>	
客戶貸款和墊款淨額	<b>6,876,580</b>	<b>50.92</b>	6,325,194	51.50
投資 <sup>1</sup>	<b>2,829,185</b>	<b>20.95</b>	2,741,750	22.32
現金及存放中央銀行款項	<b>2,491,592</b>	<b>18.45</b>	2,379,809	19.38
存放同業款項及拆出資金	<b>703,847</b>	<b>5.21</b>	385,792	3.14
買入返售金融資產	<b>321,055</b>	<b>2.38</b>	200,045	1.63
應收利息	<b>70,956</b>	<b>0.52</b>	56,776	0.46
其他資產 <sup>2</sup>	<b>212,530</b>	<b>1.57</b>	192,468	1.57
<b>資產總額</b>	<b>13,505,745</b>	<b>100.00</b>	12,281,834	100.00

1. 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項債券投資。

2. 包括貴金屬、衍生金融資產、對聯營和合營企業的投資、固定資產、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

於2012年6月30日，本集團資產總額135,057.45億元，較上年末增加12,239.11億元，增幅為9.97%，主要是由於客戶貸款和墊款、存放同業款項及拆出資金、買入返售金融資產、現金及存放中央銀行款項等增長。結構方面，由於本集團合理控制信貸總量，客戶貸款和墊款淨額佔資產總額的50.92%，較上年末下降0.58個百分點；根據市場資金狀況調整債券投資運用額度，投資佔比為20.95%，下降1.37個百分點；受存款準備金率下調影響，現金及存放中央銀行款項佔比為18.45%，下降0.93個百分點；受保本型理財產品餘額增長影響，存放同業款項及拆出資金佔比上升2.07個百分點達5.21%；為充分利用富餘資金，買入返售金融資產佔比為2.38%，上升0.75個百分點。

## 客戶貸款和墊款

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>4,720,136</b>	<b>66.84</b>	4,400,421	67.74
短期貸款	1,562,953	22.13	1,383,008	21.29
中長期貸款	3,157,183	44.71	3,017,413	46.45
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>1,818,426</b>	<b>25.75</b>	1,677,910	25.83
個人住房貸款	1,404,048	19.88	1,312,974	20.21
個人消費貸款	77,732	1.10	76,692	1.18
個人助業貸款	93,191	1.32	78,716	1.21
信用卡貸款	122,542	1.74	97,553	1.50
其他貸款 <sup>1</sup>	120,913	1.71	111,975	1.73
<b>票據貼現</b>	<b>120,027</b>	<b>1.70</b>	111,181	1.71
<b>海外和子公司</b>	<b>402,754</b>	<b>5.71</b>	306,899	4.72
<b>客戶貸款和墊款總額</b>	<b>7,061,343</b>	<b>100.00</b>	6,496,411	100.00

1. 包括個人商業用房抵押貸款、個人住房最高額抵押貸款、個人助學貸款等。

於2012年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額70,613.43億元，較上年末增加5,649.32億元，增幅為8.70%。

本行境內公司類貸款和墊款47,201.36億元，較上年末增加3,197.15億元，增幅為7.27%。其中，投向基礎設施行業領域貸款為20,434.96億元，新增額在公司類貸款新增額中的佔比為31.12%；涉農貸款餘額11,703.71億元、增幅11.47%，小微企業貸款6,814.15億元、增幅7.84%，均高於公司類貸款增幅。本行深入推進平臺貸款各項整改工作，強化退出機制，嚴把審批關口，平臺貸款結構不斷優化。審慎支持行業和逐步壓縮行業貸款餘額佔比分別下降0.80個百分點和0.07個百分點。房地產開發類貸款餘額4,177.66億元，較上年末減少13.94億元。

個人貸款和墊款18,184.26億元，較上年末增加1,405.16億元，增幅為8.37%。其中，個人住房貸款14,040.48億元，較上年末增加910.74億元，增幅6.94%，重點支持居民自住房需求；個人助業貸款931.91億元，較上年末增加144.75億元，增幅18.39%；信用卡貸款1,225.42億元，較上年末增加249.89億元，增幅25.62%。

票據貼現1,200.27億元，較上年末增加88.46億元，主要用於滿足重點優質客戶短期融資需求。

海外和子公司客戶貸款和墊款4,027.54億元，較上年末增加958.55億元，增幅為31.23%，主要是由於國際化、綜合化經營的持續推進，境內外聯動業務增長較快。

## 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
信用貸款	1,967,381	27.86	1,655,537	25.48
保證貸款	1,408,055	19.94	1,422,349	21.89
抵押貸款	2,968,511	42.04	2,787,776	42.92
質押貸款	717,396	10.16	630,749	9.71
<b>客戶貸款和墊款總額</b>	<b>7,061,343</b>	<b>100.00</b>	<b>6,496,411</b>	<b>100.00</b>

## 客戶貸款和墊款減值損失

(人民幣百萬元)	截至2012年6月30日止六個月			
	按組合方式評估的貸款和墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估	總額
1月1日	129,832	3,276	38,109	171,217
本期計提	11,593	602	8,449	20,644
本期轉回	-	-	(5,918)	(5,918)
折現回撥	-	-	(839)	(839)
本期轉出	-	4	45	49
本期核銷	-	(171)	(999)	(1,170)
本期收回	-	51	729	780
<b>6月30日</b>	<b>141,425</b>	<b>3,762</b>	<b>39,576</b>	<b>184,763</b>

本集團堅持一貫審慎原則，充分評估宏觀經濟及調控政策等外部環境變化對信貸資產質量的影響，足額計提客戶貸款和墊款損失準備。於2012年6月30日，客戶貸款和墊款損失準備餘額1,847.63億元，較上年末增加135.46億元。減值準備對不良貸款比率為262.38%，較上年末提高20.94個百分點；減值準備對貸款總額比率為2.62%，較上年末略降0.02個百分點。

**投資**

下表列出於所示日期本集團按持有目的劃分的投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產	24,251	0.86	23,096	0.84
可供出售金融資產	698,108	24.68	675,058	24.62
持有至到期投資	1,806,707	63.86	1,743,569	63.60
應收款項債券投資	300,119	10.60	300,027	10.94
<b>投資總額</b>	<b>2,829,185</b>	<b>100.00</b>	<b>2,741,750</b>	<b>100.00</b>

於2012年6月30日，投資總額28,291.85億元，較上年末增加874.35億元，增幅為3.19%。其中，持有至到期投資較上年末增加631.38億元，增幅3.62%；可供出售金融資產增加230.50億元，增幅3.41%；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加11.55億元，增幅5.00%。

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
債券投資	2,807,487	99.23	2,719,007	99.17
權益工具	20,974	0.74	22,451	0.82
基金	724	0.03	292	0.01
<b>投資總額</b>	<b>2,829,185</b>	<b>100.00</b>	<b>2,741,750</b>	<b>100.00</b>

**債券投資**

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
政府	909,796	32.41	901,187	33.14
中央銀行	362,467	12.91	435,726	16.02
政策性銀行	336,401	11.98	285,767	10.51
銀行及非銀行金融機構	776,948	27.67	712,053	26.19
公共機構	151	0.01	196	0.01
信達公司	109,710	3.91	131,761	4.85
其他企業	312,014	11.11	252,317	9.28
<b>債券投資總額</b>	<b>2,807,487</b>	<b>100.00</b>	<b>2,719,007</b>	<b>100.00</b>

本集團堅持穩健投資與審慎交易原則，在保證流動性安全的前提下，綜合平衡風險與收益，積極主動調整經營策略。於2012年6月30日，本集團債券投資28,074.87億元，較上年末增加884.80億元，增幅3.25%。其中，政府債券9,097.96億元，較上年末增加86.09億元，增幅0.96%；政策性銀行債券3,364.01億元，較上年末增加506.34億元，增幅17.72%；銀行及非銀行金融機構債券7,769.48億元，較上年末增加648.95億元，增幅9.11%；中央銀行債券3,624.67億元，較上年末減少732.59億元，降幅16.81%；信達債券1,097.10億元，較上年末減少220.51億元，系本行收到償還的部分本金。

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
人民幣	2,756,082	98.17	2,667,800	98.12
美元	26,062	0.93	27,885	1.02
港幣	15,055	0.53	8,638	0.32
其他外幣	10,288	0.37	14,684	0.54
<b>債券投資總額</b>	<b>2,807,487</b>	<b>100.00</b>	<b>2,719,007</b>	<b>100.00</b>

於2012年6月30日，本集團持有美國次級按揭貸款支持債券賬面價值0.86億美元，佔外幣債券投資組合的1.06%；持有中間級別債券(Alt-A)賬面價值1.76億美元，佔外幣債券投資組合的2.17%。本集團不持有希臘、葡萄牙、西班牙及意大利政府及各類機構發行的債券。

由於外幣債券佔本集團資產總額比例很小，其市場價值波動對盈利影響不大。

#### 應收利息

於2012年6月30日，本集團應收利息709.56億元，較上年末增加141.80億元，增幅為24.98%，主要是受2011年加息、貸款和債券投資規模增長共同影響。

#### 負債

下表列出所示日期本集團負債總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶存款	10,940,837	86.58	9,987,450	87.11
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,136,372	8.99	1,044,954	9.11
賣出回購金融資產	3,207	0.03	10,461	0.09
已發行債務證券	213,628	1.69	168,312	1.47
其他 <sup>1</sup>	342,296	2.71	253,996	2.22
<b>負債總額</b>	<b>12,636,340</b>	<b>100.00</b>	<b>11,465,173</b>	<b>100.00</b>

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

於2012年6月30日，負債總額126,363.40億元，較上年末增加11,711.67億元，增幅10.21%。其中，客戶存款較上年末增加9,533.87億元，增幅9.55%，在負債總額中的佔比為86.58%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金較上年末增加914.18億元，增幅8.75%，在負債總額中的佔比為8.99%；賣出回購金融資產較上年末減少72.54億元，下降69.34%；已發行債務證券較上年末增加453.16億元，主要是海外分行和建行亞洲發行存款證增加。

**客戶存款**

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
<b>公司存款</b>	<b>5,788,348</b>	<b>52.91</b>	5,410,592	54.17
活期存款	3,536,002	32.32	3,493,316	34.98
定期存款	2,252,346	20.59	1,917,276	19.19
<b>個人存款</b>	<b>5,004,480</b>	<b>45.74</b>	4,415,965	44.22
活期存款	1,984,212	18.14	1,829,399	18.32
定期存款	3,020,268	27.60	2,586,566	25.90
<b>海外和子公司</b>	<b>148,009</b>	<b>1.35</b>	160,893	1.61
<b>客戶存款總額</b>	<b>10,940,837</b>	<b>100.00</b>	9,987,450	100.00

於2012年6月30日，本集團客戶存款總額109,408.37億元，較上年末增加9,533.87億元，增幅9.55%。定期存款較上年末增加7,687.72億元，增幅17.07%，高於活期存款3.71%的增幅。定期存款在客戶存款中的佔比較上年末提高3.10個百分點至48.19%。

**股東權益**

(人民幣百萬元)	於2012年6月30日	於2011年12月31日
股本	250,011	250,011
資本公積	135,183	135,178
投資重估儲備	11,305	6,383
盈餘公積	67,576	67,576
一般風險準備	80,163	67,342
未分配利潤	323,600	289,266
外幣報表折算差價	(4,312)	(4,615)
<b>歸屬於本行股東權益</b>	<b>863,526</b>	<b>811,141</b>
非控制性權益	5,879	5,520
<b>股東權益</b>	<b>869,405</b>	<b>816,661</b>

於2012年6月30日，股東權益8,694.05億元，較上年末增加527.44億元；股東權益總額對資產總額的比率為6.44%。2012年上半年，日均存貸比率為66.31%，較上年同期上升2.54個百分點。

**資本充足率**

下表列出所示日期本集團資本充足率相關資料。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日	於2011年12月31日
<b>核心資本充足率<sup>1</sup></b>	<b>11.19%</b>	10.97%
<b>資本充足率<sup>2</sup></b>	<b>13.82%</b>	13.68%
<b>資本組成部分</b>		
核心資本：		
股本	<b>250,011</b>	250,011
資本公積、投資重估儲備及外幣報表折算差額 <sup>3</sup>	<b>131,157</b>	130,562
盈餘公積和一般風險準備	<b>147,737</b>	134,918
未分配利潤 <sup>3、4</sup>	<b>285,744</b>	229,649
非控制性權益	<b>5,085</b>	5,520
	<b>819,734</b>	750,660
附屬資本：		
貸款損失一般準備金	<b>72,564</b>	66,180
以公允價值計量的金融工具的重估增值	<b>6,086</b>	3,675
已發行次級債券	<b>120,000</b>	120,000
	<b>198,650</b>	189,855
扣除前總資本	<b>1,018,384</b>	940,515
扣除：		
商譽	<b>(1,483)</b>	(1,662)
未合併股權投資	<b>(15,688)</b>	(12,402)
其他 <sup>5</sup>	<b>(1,437)</b>	(1,945)
	<b>999,776</b>	924,506
<b>資本淨額</b>		
<b>加權風險資產<sup>6</sup></b>	<b>7,236,586</b>	6,760,117

1. 核心資本充足率等於核心資本扣除100%商譽和50%未合併股權投資及其他扣減項後的淨額，除以加權風險資產。
2. 資本充足率等於資本淨額除以加權風險資產。
3. 投資重估儲備中的可供出售金融資產公允價值重估增值從核心資本中扣除，並且將該項增值的50%計入附屬資本。此外，對於未實現的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值重估增值在考慮稅收影響後從核心資本中扣除，並記入附屬資本。
4. 未分配利潤已扣除於資產負債表日後本行建議分派的股息。
5. 其他主要是指按銀監會的規定扣除的資產支持證券投資。
6. 加權風險資產包括12.5倍的市場風險資本。

按照銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算，於2012年6月30日，本集團資本充足率為13.82%，核心資本充足率為11.19%，分別較上年末上升0.14和0.22個百分點。主要是上半年本集團通過盈利增長進一步增加了內部資本積累；同時，本集團加強對表內外資產資本使用效率的分析，改善資本配置結構，有效控制表外風險資產增速，實現資本充足率穩中有升。

## 資產負債表表外項目分析

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具包括利率合約、匯率合約、貴金屬合約、權益工具合約和信用風險緩釋合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見本報告「財務報表」附註「衍生金融工具」。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是最重要的組成部分，於2012年6月30日，信貸承諾餘額20,304.45億元，較上年末增長2.45%；其信貸風險加權金額9,631.85億元，較上年末增長3.60%。有關承諾及或有負債詳見本報告「財務報表」附註「承諾及或有負債」。

## 貸款質量分析

### 按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	6,793,871	96.21	6,227,770	95.87
關注	197,055	2.79	197,726	3.04
次級	34,506	0.49	38,974	0.60
可疑	26,531	0.38	23,075	0.35
損失	9,380	0.13	8,866	0.14
<b>客戶貸款和墊款總額</b>	<b>7,061,343</b>	<b>100.00</b>	<b>6,496,411</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>70,417</b>		<b>70,915</b>	
<b>不良貸款率</b>	<b>1.00</b>			<b>1.09</b>

本集團繼續深入推進信貸結構調整，全面強化貸後管理，加強風險防範化解，加快不良貸款處置，信貸資產質量繼續保持穩定。於2012年6月30日，不良貸款餘額704.17億元，較上年末減少4.98億元；不良貸款率1.00%，較上年末下降0.09個百分點；關注類貸款佔比2.79%，較上年末下降0.25個百分點。

### 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日			於2011年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>4,720,136</b>	<b>62,676</b>	<b>1.33</b>	4,400,421	63,692	1.45
短期貸款	1,562,953	33,293	2.13	1,383,008	24,969	1.81
中長期貸款	3,157,183	29,382	0.93	3,017,413	38,723	1.28
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>1,818,426</b>	<b>5,735</b>	<b>0.32</b>	1,677,910	5,178	0.31
個人住房貸款	1,404,048	2,860	0.20	1,312,974	2,630	0.20
個人消費貸款	77,732	843	1.08	76,692	797	1.04
個人助業貸款	93,191	319	0.34	78,716	198	0.25
信用卡貸款	122,542	970	0.79	97,553	829	0.85
其他貸款 <sup>1</sup>	120,913	743	0.61	111,975	724	0.65
<b>票據貼現</b>	<b>120,027</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	111,181	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>海外和子公司</b>	<b>402,754</b>	<b>2,007</b>	<b>0.50</b>	306,899	2,045	0.67
<b>總計</b>	<b>7,061,343</b>	<b>70,417</b>	<b>1.00</b>	<b>6,496,411</b>	<b>70,915</b>	<b>1.09</b>

1. 包括個人商業用房抵押貸款、個人住房最高額抵押貸款、個人助學貸款等。

於2012年6月30日，境內公司類貸款和墊款不良率較上年末下降0.12個百分點至1.33%，個人貸款和墊款不良率較上年末上升0.01個百分點至0.32%。本集團加強海外風險管理和集團併表管理，加快大額風險處置化解，海外及子公司資產質量穩定向好。

#### 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日				於2011年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
<b>公司類貸款</b>	<b>4,720,136</b>	<b>66.84</b>	<b>62,675</b>	<b>1.33</b>	4,400,421	67.74	63,692	1.45
製造業	1,182,281	16.74	28,167	2.38	1,084,612	16.70	25,577	2.36
交通運輸、倉儲和郵政業	805,750	11.41	4,515	0.56	742,368	11.43	7,038	0.95
電力、燃氣及水的生產和供應業	596,691	8.45	3,638	0.61	569,517	8.77	3,929	0.69
房地產業	440,631	6.24	5,482	1.24	425,900	6.56	8,005	1.88
租賃及商業服務業	392,157	5.55	2,096	0.53	383,366	5.90	3,369	0.88
其中：商務服務業	381,914	5.41	2,082	0.55	373,145	5.74	3,347	0.90
批發和零售業	303,761	4.30	11,421	3.76	267,077	4.11	6,811	2.55
水利、環境和公共設施管理業	229,755	3.25	483	0.21	226,560	3.49	1,065	0.47
建築業	210,966	2.99	2,050	0.97	187,166	2.88	1,908	1.02
採礦業	185,876	2.63	390	0.21	165,806	2.55	599	0.36
其中：石油和天然氣開採業	13,589	0.19	32	0.24	15,400	0.24	39	0.25
教育	81,720	1.16	498	0.61	84,984	1.31	734	0.86
電訊、計算機服務和軟件業	20,496	0.29	513	2.50	21,604	0.33	783	3.62
其中：電信和其他信息傳輸服務業	15,797	0.22	34	0.22	17,008	0.26	155	0.91
其他	270,052	3.83	3,422	1.27	241,461	3.72	3,874	1.60
<b>個人貸款</b>	<b>1,818,426</b>	<b>25.75</b>	<b>5,735</b>	<b>0.32</b>	1,677,910	25.83	5,178	0.31
<b>票據貼現</b>	<b>120,027</b>	<b>1.70</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	111,181	1.71	-	-
<b>海外和子公司</b>	<b>402,754</b>	<b>5.71</b>	<b>2,007</b>	<b>0.50</b>	306,899	4.72	2,045	0.67
<b>總計</b>	<b>7,061,343</b>	<b>100.00</b>	<b>70,417</b>	<b>1.00</b>	6,496,411	100.00	70,915	1.09

本集團根據「十二五」規劃和其他外部政策環境變化，適時調整優化信貸政策和結構調整方案，細化客戶風險選擇標準，堅持行業限額管理，信貸結構調整穩步推進；但宏觀經濟波動對部分區域影響較大，製造業、批發和零售業不良率有所上升。

**已重組客戶貸款和墊款**

下表列出於所示日期本集團已重組客戶貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日		於2011年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
<b>已重組客戶貸款和墊款</b>	<b>3,703</b>	<b>0.05</b>	2,692	0.04

於2012年6月30日，已重組客戶貸款和墊款餘額37.03億元，較上年末增加10.11億元，佔貸款和墊款總額比例較上年末上升0.01個百分點至0.05%。

**逾期客戶貸款和墊款**

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日		於2011年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
逾期3個月以內	<b>34,800</b>	<b>0.49</b>	21,815	0.34
逾期3個月至1年	<b>20,268</b>	<b>0.29</b>	9,739	0.15
逾期1年以上3年以內	<b>11,265</b>	<b>0.16</b>	11,885	0.18
逾期3年以上	<b>15,417</b>	<b>0.22</b>	13,553	0.21
<b>已逾期客戶貸款和墊款總額</b>	<b>81,750</b>	<b>1.16</b>	56,992	0.88

於2012年6月30日，已逾期客戶貸款和墊款餘額817.50億元，較上年末增加247.58億元，主要是受國內宏觀經濟放緩影響，部分客戶經營困難、資金周轉緊張，使得短期逾期情況有所增加。

**中國會計準則與國際財務報告準則編制的財務報表差異**

本集團按照中國會計準則編制的合併財務報表及按照國際財務報告準則編制的合併財務報表中列示的截至2012年6月30日止六個月淨利潤和於2012年6月30日的股東權益併無差異。

**業務回顧**

本集團的主要業務分部有公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和包括權益投資、海外業務在內的其他業務。

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2012年6月30日止六個月		截至2011年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	<b>66,299</b>	<b>47.87</b>	58,385	48.34
個人銀行業務	<b>22,345</b>	<b>16.13</b>	22,702	18.79
資金業務	<b>46,248</b>	<b>33.39</b>	37,444	31.00
其他業務	<b>3,620</b>	<b>2.61</b>	2,258	1.87
<b>稅前利潤</b>	<b>138,512</b>	<b>100.00</b>	120,789	100.00

## 公司銀行業務

下表列出公司銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2012年 6月30日止六個月	截至2011年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	<b>84,671</b>	75,020	12.86
手續費及佣金淨收入	<b>21,892</b>	21,928	(0.16)
其他經營收入	<b>224</b>	373	(39.95)
<b>經營收入</b>	<b>106,787</b>	97,321	9.73
經營費用	(29,754)	(26,384)	12.77
資產減值損失	(10,734)	(12,552)	(14.48)
<b>稅前利潤</b>	<b>66,299</b>	58,385	13.55
	<b>於2012年 6月30日</b>	於2011年 12月31日	
<b>分部資產</b>	<b>4,985,037</b>	4,643,350	7.36

公司銀行業務稅前利潤662.99億元，較上年同期增長13.55%；佔本集團稅前利潤的47.87%，為本集團主要盈利來源。經營收入較上年同期增長9.73%。其中，隨著公司類貸款的平穩增長，以及受上年升息後貸款重定價等因素影響，利息淨收入較上年同期增長12.86%；手續費及佣金淨收入較上年同期減少0.36億元。本行進一步加大存量風險處置化解力度，公司類不良及關注類貸款均較上年末減少，關注類貸款降幅大於上年同期，資產減值損失較上年同期減少18.18億元。

## 公司存貸款業務

本行在加強對現有客戶維護的同時，加大對受託支付下游客戶、核心企業上下游和關聯客戶等新增客戶的營銷力度，注重存款產品組合應用和創新，推動公司存款穩定增長。於6月末，本行境內公司類客戶存款餘額57,883.48億元，較上年末新增3,777.56億元。

本行結合國家宏觀經濟走勢和產業政策，深入調整信貸結構，嚴格控制對產能過剩行業、房地產業、政府融資平臺貸款的投放，加大對本行傳統優勢領域、民生領域、水利和新農村建設等涉農行業、文化產業、節能減排等綠色信貸相關領域、小微企業的貸款投放。於6月末，本行境內公司類貸款和墊款餘額47,201.36億元，較上年末增長3,197.15億元。

對鋼鐵、水泥、煤化工、平板玻璃、風電設備、多晶矽、造船等「6+1」產能過剩行業實施名單重檢和動態調整，及時清理不符合標準客戶，加大退出力度。加強房地產調控政策研究及一線城市、限購城市市場監測，執行房地產開發貸款和土地儲備貸款名單制管理，房地產開發類貸款餘額4,177.66億元，較上年末減少13.94億元。繼續深入推進政府融資平臺貸款各項整改工作，強化退出機制，嚴把審批關口，平臺貸款結構不斷優化。於2012年6月末，監管類平臺貸款餘額4,425.98億元，其中，現金流全覆蓋類貸款佔比91.33%。

傳統優勢和新興業務快速發展，服務領域不斷拓寬。基礎設施行業領域貸款餘額20,434.96億元，新增994.98億元。涉農貸款餘額11,703.71億元，增幅11.47%；其中，本行立足新農村建設金融服務需求，穩步擴大試點地區和範圍，嚴格審核貸款主體和項目資格，穩步推進新農村建設貸款業務，新農村建設貸款餘額542.00億元，增幅71.26%。堅持商業可持續原則，積極支持以公共租賃住房為主的保障性住房項目，保障性住房項目開發貸款餘額417.69億元，新增160.39億元。國內保理業務增勢良好，國內保理預付款餘額1,402.79億元，新增123.43億元。網絡銀行領跑同業，上半年累計投放貸款超過158億元。

小企業業務是本行戰略性業務。本行加強渠道建設，開展聯動營銷，上半年分別與工業和信息化部、中小企業協會簽署了戰略合作協議；積極開展創新，在四大類產品體系「成長之路」、「速貸通」、「小額貸」、「信用貸」的基礎上，陸續推出「助保貸」、「供應貸」、「網易貸」、「小額速貸通」等產品；持續優化業務流程，打造適應零售化轉型的業務模式，與美國銀行開展「小微企業信貸業務流程再造」戰略協助項目，開發適應小微企業特點的高效、便捷的業務流程。截至6月末，按照2011年工業和信息化部等四部門聯合下發的中小企業劃型標準，本行小微企業貸款餘額6,814.15億元，較上年末新增495.25億元；客戶數達到60,604戶。

### 機構業務

本行深入推廣「民本通達」服務品牌，圍繞民生領域加強客戶營銷和產品覆蓋。抓住社保體制改革的機遇，將金融社保卡作為戰略性業務在全行推廣應用。積極推進中央財政授權支付網上銀行業務，試點預算單位98家；新增國內代理行15家，總數達到160家；鑫存管業務客戶總數2,161萬戶，保持行業第一；創新推出重點面向中小企業客戶的證券質押信貸業務，並通過股票質押融資服務系統對證券質押物進行實時監控，實現全流程電子化管理；銀期直通車簽約客戶數量市場佔比近半；代理資金信託計劃資金收付業務收入12.38億元，保持同業首位。

### 國際業務

上半年，實現國際結算量4,789.47億美元，同比增長14.17%。完成跨境人民幣結算3,565.89億元，同比增長216.37%，市場份額大幅提升。國外保函、國際融資業務保持健康發展勢頭，以內保外貸、出口信貸形式為多家大型中資企業提供「走出去」金融服務。

### 投資託管業務

面對A股市場持續下行等不利外部形勢，投資託管業務主動調整產品結構，積極營銷優質目標客戶，實現穩定發展。於6月末，本行投資託管規模20,468.02億元，實現託管費收入10.39億元。證券投資基金託管規模5,453.02億元，當年新增託管基金25隻，保持同業領先。保險資產託管規模3,154.00億元，較上年末增長16.45%。

### 養老金業務

於6月末，本行運營企業年金個人賬戶232萬戶，較上年末新增28萬戶。運營企業年金託管資產565.14億元，新增83.77億元。積極開展產品創新，上半年成功研發「養頤四方·專享A」一對一專戶理財產品，初步形成包含4大類、10款產品的養老金產品體系。

## 資金結算業務

於6月末，現金管理客戶61萬戶，實現人民幣結算業務收入39.73億元。相繼推出第三方支付機構備付金存管服務、跨行國內信用證等產品，進一步豐富了資金結算業務產品線；對公一戶通、結算卡、多模式現金池、國內信用證等產品繼續在同業保持領先地位，有效地提升了現金管理品牌「禹道」的市場影響力。

## 個人銀行業務

下表列出個人銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2012年 6月30日止六個月	截至2011年 6月30日止六個月	變動(%)
	6月30日止六個月	6月30日止六個月	
利息淨收入	47,024	40,124	17.20
手續費及佣金淨收入	16,205	15,386	5.32
其他經營收入	451	497	(9.26)
<b>經營收入</b>	<b>63,680</b>	<b>56,007</b>	<b>13.70</b>
經營費用	(36,846)	(31,940)	15.36
資產減值損失	(4,489)	(1,365)	228.86
<b>稅前利潤</b>	<b>22,345</b>	<b>22,702</b>	<b>(1.57)</b>
	<b>於2012年 6月30日</b>	<b>於2011年 12月31日</b>	
<b>分部資產</b>	<b>1,774,021</b>	<b>1,662,434</b>	<b>6.71</b>

個人銀行業務稅前利潤223.45億元，較上年同期減少1.57%；佔本集團稅前利潤的16.13%。經營收入較上年同期增加76.73億元。其中，隨著個人貸款的較快增長及淨利息收益率的提高，利息淨收入較上年同期增長17.20%；在貸記卡、個人理財等中間業務的推動下，手續費及佣金淨收入實現平穩增長，較上年同期增加8.19億元。隨著對個人業務資源投入的增加，經營費用較上年同期增長15.36%。個人不良及關注類貸款較上年末略有增加，基於對未來的風險判斷和審慎性原則，本行適當加大個人類貸款撥備計提力度，資產減值損失較上年同期增加31.24億元。

## 個人存款業務

本行紮實發展客戶基礎，從代發工資、金融社保卡、結算通、證券公司客戶交易結算資金存管業務等源頭加大力度吸收存款，依託理財產品做好客戶資金維護。上半年，個人存款實現穩定增長。於6月末，個人客戶存款餘額50,044.80億元，較上年末增長13.33%。

## 個人貸款業務

於6月末，本行個人貸款餘額18,184.26億元，較上年末新增1,405.16億元，增速8.37%。個人住房貸款業務以服務民生為主要方向，重點支持百姓自住購房需求，餘額14,040.48億元，增幅6.94%，餘額、新增額均居同業第一。大力發展消費信貸業務，先後推出「學易貸」個人教育貸款、「財富貸」私人銀行客戶個人貸款、個人黃金質押貸款以及「家裝貸」住房裝修貸款等系列產品。加快發展個人助業貸款，推出「和興貸」供應鏈個人助業貸款，大力拓展專業市場和產業鏈，於6月末，個人助業貸款餘額931.91億元，較上年末增長18.39%。個人支農貸款試點範圍擴大至青海、福建等分行。本行持續強化貸後精細化管理，個人貸款資產質量穩定，保持同業領先。

## 委託性住房金融業務

本行加強與各地住房資金管理部門合作，繼續保持委託性住房金融業務同業領先優勢。於6月末，住房資金存款餘額5,730.33億元，較上年末新增660.77億元。住房公積金個人貸款餘額6,667.08億元，新增505.02億元。積極推進保障房金融服務，跟進公積金項目貸款試點業務，保障房公積金項目貸款餘額180.23億元，新增5.59億元。

## 信用卡業務

本行信用卡業務堅持長遠、審慎的發展策略，上半年持續快速發展，核心業務指標保持同業領先。截至6月末，信用卡在冊卡量達到3,604萬張，較上年末增加379萬張；貸款餘額1,225.42億元，較上年末增長25.62%；消費交易額達3,600.37億元。本行充分發揮網點營銷優勢，通過卓越卡、商務卡、財政公務卡帶動公私聯動營銷，推進網絡發卡，多渠道拓展優質客戶；並通過加強客戶經營和忠誠度管理，使客戶質量和客戶貢獻不斷提高。對汽車卡、鑽石卡實施優化升級，鞏固百貨卡、財政公務卡等重點產品的先發優勢，大力推廣以購車分期和安居分期為代表的分期付款業務。完善授信政策體系和風險監控機制，提高授信精準度；加大欺詐風險防範力度，提升用卡安全保障能力。

## 借記卡及其他個人中間業務

截至6月末，本行累計發行借記卡3.98億張，較上年末新增3,345萬張；借記卡消費交易額10,270.00億元，實現手續費及佣金收入48.93億元。保本銀行理財、賬戶銀等創新投資類產品快速發展。創新推出個人賬戶鉑金、賬戶白銀業務，其中，個人賬戶白銀交易量7,852噸，個人賬戶鉑金交易量5噸。

## 私人銀行業務

本行積極滿足高端客戶財富管理需求，創新運用事件驅動營銷、高端客戶關係管理等技術、方法和流程，實施精準營銷，提升營銷成效；擁有一支高素質的私人銀行客戶經理、財富顧問專業人員隊伍。針對私人客戶多元化、個性化需求，創新推出了財富管家、綜合財富規劃以及一對一產品定制等服務；針對私人客戶對融資及流動性需求，創新推出「財富貸」私人銀行客戶個人貸款服務方案、「財富之星」私人銀行小企業金融服務、「信用尊享」私人銀行信用卡服務等。財富卡和私人銀行卡業務規模持續壯大，結算服務能力持續提升。截至6月末，本行管理金融資產500萬元以上的私人銀行客戶較上年末增長9.24%，客戶金融資產較上年末增長17.97%。

## 資金業務

下表列出資金業務分部主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2012年 6月30日止六個月	截至2011年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	<b>35,455</b>	29,464	20.33
手續費及佣金淨收入	<b>10,165</b>	9,413	7.99
交易淨(損失)/收益	<b>(9)</b>	502	(101.79)
投資性證券淨收益	<b>200</b>	265	(24.53)
其他經營淨收益/(損失)	<b>2,768</b>	(165)	(1,777.58)
<b>經營收入</b>	<b>48,579</b>	39,479	23.05
經營費用	<b>(2,851)</b>	(1,930)	47.72
資產減值損失	<b>520</b>	(105)	(595.24)
<b>稅前利潤</b>	<b>46,248</b>	37,444	23.51
	<b>於2012年 6月30日</b>	於2011年 12月31日	
<b>分部資產</b>	<b>6,308,657</b>	5,411,041	16.59

資金業務稅前利潤較上年同期增長23.51%至462.48億元，佔本集團稅前利潤的33.39%，佔比較上年同期提升2.39個百分點。經營收入較上年同期增加91.00億元，增幅為23.05%。上半年受益於較高的市場利率以及優化的債券投資期限與結構，債券收益率穩步上升，利息淨收入較上年同期增加59.91億元，增幅20.33%；新型財務顧問、債券承銷、理財產品、代客資金業務等重點產品快速發展，帶動手續費及佣金淨收入較上年同期增加7.52億元。其他經營淨收益27.68億元，主要是自營貨幣利率互換交易已實現收益增加。本集團加大了對資金業務的資源投入，經營費用較上年同期增加9.21億元。資產減值準備回撥5.20億元，主要是由於代客理財產品所配置的信貸類基礎資產和信用類債券等資產規模下降。

## 金融市場業務

本行堅持穩健的投資策略與審慎的交易策略，以安全性和流動性為前提，綜合平衡風險與收益，金融市場業務整體經營情況良好。人民幣資金運用方面，在保證全行流動性安全的前提下，合理擺佈現金回流結構，延長資金融出期限；準確把握利率走勢，優化債券品種結構，人民幣投資組合收益率大幅提升。積極開展交易賬戶波段操作，交易債券收益率繼續大幅領先市場指數，記賬式國債櫃檯交易量市場排名第二。外幣資金運用方面，保證全行外幣流動性安全，支持海外機構業務發展，適度加大同業拆借交易；重點關注外幣債券發行體信用變化，擇機進行減持。

貴金屬業務發展迅速，客戶拓展取得突破，產品創新穩步推進。上半年貴金屬交易總量達13,514噸，為上年同期的14倍；新增賬戶貴金屬客戶214萬戶，超過以往六年來客戶總和；創新推出美元賬戶貴金屬和個人實物黃金回購等業務，產品種類進一步豐富。

結售匯及外匯買賣業務在進出口增長疲弱及匯率政策調整的市場環境下繼續保持穩步增長。上半年，實現代客結售匯及外匯買賣業務量1,965.37億美元，其中對公外匯買賣業務增長迅速，業務量同比增長131.82%。

## 投資銀行業務

上半年，投資銀行業務穩健發展。依託「全面金融解決方案」，創新發展與資本市場相關的業務產品。針對在美國、香港、新加坡等海外上市的優質中國企業，新推出「私有化後再上市(PPP)」財務顧問業務。上半年，財務顧問業務實現收入54.63億元。其中，新型財務顧問業務收入較上年同期增長12.47%至35.54億元。

穩固短期融資券承銷業務市場優勢，搶得私募債券承銷業務發展先機；對存續期債務融資工具開展定期風險排查工作，確保債務融資工具承銷業務健康發展。上半年，債務融資工具承銷1,390.25億元、短期融資券承銷555.70億元、非公開定向債務融資工具(私募債券)承銷322.65億元，承銷業務市場份額第一。

上半年，共設計發行各類理財產品2,253期，募集資金25,245.95億元，理財產品餘額6,504.35億元。本行加強全面風險管理，從企業准入、產品要素、風險控制和審批流程等方面進一步規範資產支持型理財業務。同時，加強存續期管理，排查理財產品風險隱患，制定風險化解預案。

## 海外業務及境內附屬公司

### 海外業務

本集團堅持積極穩健的國際化經營策略和海外發展戰略，穩步擴大海外機構網絡，提升國際化綜合金融服務能力。截至6月末，在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、胡志明市及悉尼設有9家海外分行，在莫斯科、臺北設有2家代表處，擁有建行亞洲、建銀國際、建行倫敦3家全資子公司。此外，本行在台北設立分行的申請已獲得銀監會批准；在舊金山設立分行的議案已經董事會審議通過；迪拜子銀行、多倫多分行、俄羅斯子銀行和墨爾本分行的境外申設和籌備工作正在同步推進。

海外資產快速增長。於6月末，海外機構總資產5,423.40億元，較上年末增加991.52億元，增幅22.37%；實現稅前利潤16.23億元。海外機構資產結構不斷優化，資產質量穩定向好，聯動業務持續穩步發展，風險管理、IT建設等基礎設施建設不斷加強。

### 境內附屬公司

本集團在非銀行金融領域，擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽等子公司；在特定領域和區域，設立了若干提供專業化和差別化服務的銀行機構，包括中德住房儲蓄銀行和20家村鎮銀行。

境內子公司業務發展總體良好，各項指標滿足監管要求。於6月末，資產總額844.47億元，較上年末新增170.03億元；實現稅前利潤9.14億元。其中，建信人壽業務發展較快，上半年實現保費收入27.89億元。建信信託高收益率的集合信託規模由上年末的182億元升至292億元。村鎮銀行各項業務穩步推進，資產總額87.40億元，貸款總額51.66億元，其中涉農貸款佔比92%；資產質量控制有效，不良貸款率為零；實現稅前利潤8,519萬元。

## 地區分部分析

下表列出本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2012年6月30日止六個月		截至2011年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	20,793	15.01	22,146	18.33
珠江三角洲	18,387	13.28	15,947	13.20
環渤海地區	20,324	14.67	17,127	14.18
中部地區	18,426	13.30	15,601	12.92
西部地區	20,977	15.15	13,688	11.33
東北地區	7,329	5.29	6,601	5.46
總行	30,653	22.13	27,703	22.94
海外	1,623	1.17	1,976	1.64
<b>稅前利潤</b>	<b>138,512</b>	<b>100.00</b>	<b>120,789</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日				於2011年12月31日			
	金額	佔總額百分比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	金額	佔總額百分比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
長江三角洲	1,577,349	22.34	24,817	1.57	1,476,118	22.72	19,264	1.31
珠江三角洲	1,030,533	14.59	8,755	0.85	955,937	14.71	9,699	1.01
環渤海地區	1,223,271	17.32	8,102	0.66	1,137,623	17.51	9,428	0.83
中部地區	1,128,151	15.98	9,489	0.84	1,051,837	16.19	11,885	1.13
西部地區	1,193,276	16.90	9,430	0.79	1,108,112	17.06	10,653	0.96
東北地區	434,766	6.16	5,996	1.38	406,035	6.25	6,264	1.54
總行	130,524	1.85	1,887	1.45	105,632	1.63	1,744	1.65
海外	343,473	4.86	1,941	0.57	255,117	3.93	1,978	0.78
<b>客戶貸款和墊款總額</b>	<b>7,061,343</b>	<b>100.00</b>	<b>70,417</b>	<b>1.00</b>	<b>6,496,411</b>	<b>100.00</b>	<b>70,915</b>	<b>1.09</b>

下表列出本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年6月30日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	2,254,771	20.61	2,067,000	20.70
珠江三角洲	1,705,343	15.59	1,539,667	15.42
環渤海地區	2,006,319	18.34	1,825,388	18.28
中部地區	1,964,021	17.95	1,774,126	17.76
西部地區	2,046,109	18.70	1,873,139	18.75
東北地區	797,438	7.29	733,876	7.35
總行	28,027	0.25	21,221	0.21
海外	138,809	1.27	153,033	1.53
<b>客戶存款</b>	<b>10,940,837</b>	<b>100.00</b>	<b>9,987,450</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集團資產、分支機構和員工的地區分佈情況。

資產規模 (人民幣 百萬元)	於2012年6月30日										
	佔比(%)	機構數量 (個)	佔比(%)	員工數量 <sup>1</sup> (人)	佔比(%)						
		長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	抵銷	遞延所得稅資產
長江三角洲	2,563,903	18.98	2,345	16.90	50,752	15.15					
珠江三角洲	1,970,485	14.59	1,735	12.51	39,267	11.72					
環渤海地區	2,466,289	18.26	2,246	16.19	56,760	16.94					
中部地區	2,097,676	15.53	3,306	23.83	73,606	21.97					
西部地區	2,180,809	16.15	2,786	20.08	65,463	19.54					
東北地區	858,760	6.36	1,375	9.91	35,920	10.72					
總行	5,629,901	41.68	3	0.02	10,368	3.10					
海外	542,340	4.02	77	0.56	2,883	0.86					
抵銷	(4,828,278)	(35.75)									
遞延所得稅資產	23,860	0.18									
<b>合計</b>	<b>13,505,745</b>	<b>100.00</b>	<b>13,873</b>	<b>100.00</b>	<b>335,019</b>	<b>100.00</b>					

1. 不含本行勞務派遣用工25,983人、子公司勞務派遣用工275人。

## 分銷渠道

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

本行境內營業機構總計13,719個，包括總行、38個一級分行、308個二級分行、9,246個支行、4,126個支行以下網點及專業化經營的總行信用卡中心。營業機構較上年末增加138個，區域佈局突出特大城市、中心城市、強縣富鎮等地。

網點建設全面提速。截至6月末，網點裝修項目累計開工1,367個，較上年同期增長25.76%，當年新設網點開工數量292個。新評定「五星級營業網點」223家，「四星級營業網點」510家，「三星級營業網點」929家。已實現二代轉型網點配備專職個人客戶經理10,575人，服務能力進一步提升。

截至6月末，本行在線運行現金類自助設備49,766臺，較上年末新增4,121臺；投入運營自助銀行12,225家，新增1,544家，為客戶提供便捷的7×24小時服務。

截至6月末，已開業私人銀行、財富管理中心260家，形成集營銷、服務、交易為一體的全功能、開放式的綜合經營服務平臺；建立個貸中心949家，覆蓋了全國地級以上城市及重點郊區縣；建設「信貸工廠」的小企業經營中心244家，為小企業業務發展提供可靠支撐。

本行全面推進電子銀行業務發展，電子渠道應用水平明顯提升，網上銀行、手機銀行客戶數及產品應用等多項指標居同業前列。電子銀行與櫃面交易量之比達到228.50%，較上年末提高了22個百分點。截至6月末，個人網銀客戶數10,168萬戶，較上年末增長20.27%；企業網銀客戶數173萬戶，增長24.46%；手機銀行客戶數6,517萬戶，增長38.81%。個人網銀交易量20.33億筆，企業網銀交易量5.49億筆，手機銀行交易量1.36億筆。本行電話銀行客戶數達到11,018萬戶，較上年末增長14.52%；來電量較上年同期增長26.20%。

本行電子商務金融服務平臺「善融商務」於6月28日正式上線，面向廣大企業和個人提供專業化的電子商務服務和金融支持服務；向社會全面推廣二代網銀盾，提高安全防控水平；私人銀行版網上銀行上線，為我行私人銀行客戶提供專享服務；推出個人網銀美元賬戶貴金屬交易、e賬戶、企業網銀外匯匯款和手機銀行購買理財產品等服務，為客戶提供更方便、快捷的電子銀行服務。

## 風險管理

### 信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或責任，使本集團可能遭受損失的風險。2012年上半年，建行進一步完善信貸政策，推進信貸結構調整，優化信貸授權管理體系。加強對政府融資平臺、房地產等重點領域風險管控，嚴格小企業貸款和理財業務管理，強化潛在風險領域風險提示。強化海外分行及境內外子公司風險管理，加強客戶風險敞口統一管控。深化信用風險管理工具建設和運用，不斷提升信用風險管理水平。

優化信貸政策，推進信貸結構調整。細化「進、保、控、壓、退」的政策要求，突出以資本回報引導分行優化信貸資源配置。順應國民經濟和產業結構調整趨勢，優化信貸行業佈局；以客戶為中心，提升信貸產品和服務的創新能力；把握區域經濟特色，抓住區域經濟新的增長點。制定小企業信貸結構調整意見，促進小企業信貸業務健康發展。從全行情況來看，結構調整執行效果良好，信貸組合不斷優化，資產質量穩定向好。

加強重點領域風險監控和預警。對政府融資平臺客戶實行「一戶一策」，落實還款來源，制定還款方案，並嚴控貸款新增。制定房地產開發類貸款業務指導意見，強化對房地產貸款的風險排查和監測預警。結合市場變化，強化對潛在風險領域的風險監控。提高對民營企業客戶的授信和風險管控能力，有力支持實體經濟發展。加強小企業不良貸款監控力度，規範小企業業務合作擔保機構准入管理。將各類理財業務納入全行授信審批管理體系，合理安排敞口總量，促進理財業務健康發展。

強化海外機構和境內外子公司風險管理。不斷完善風險管理組織體系，建立專業化的授信流程和政策制度。持續推進海外機構信息系統建設，完善業務經營和風險管理基礎平臺。強化統一授信管理，防範海外分行及境內外子公司過度授信、多頭授信。推進國別風險管理諮詢成果運用，提升國別風險管理水平。

深化風險管理工具建設和運用。改進經濟資本計量方法，健全風險調整後資本收益率指標體系。完善行業限額管理，提高執行力。加快推進海外客戶評級模型開發工作，統一海外機構客戶評級。加強評級推翻審核，夯實客戶評級工作的管理基礎。完成批發零售業模型的優化工作，提高客戶選擇能力。啓動反欺詐、催收評分卡以及微小企業評分卡開發工作，為零售及小企業業務風險管理提供有效管理工具。針對宏觀經濟波動、房地產、政府融資平臺等進行壓力測試，完成信用風險壓力測試系統第一階段上線工作。

### 信用風險集中程度

2012年上半年，本集團通過進一步嚴格准入、調整業務結構、控制貸款投放節奏、盤活存量信貸資產、創新產品等一系列措施，防範大額授信集中度風險。

於2012年6月末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.05%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的14.72%。

## 貸款集中度

集中度指標(%)	監管標準	於2012年6月30日	於2011年12月31日	於2010年12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	3.05	3.30	2.76
最大十家客戶貸款比例		14.72	15.18	16.00

下表列出於所示日期，本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	於2012年6月30日	
		金額	佔貸款總額百分比(%)
客戶A	鐵路運輸業	30,487	0.43
客戶B	道路運輸業	16,380	0.23
客戶C	電力、熱力的生產和供應業	15,616	0.22
客戶D	道路運輸業	13,936	0.20
客戶E	道路運輸業	12,386	0.18
客戶F	鐵路運輸業	12,116	0.17
客戶G	道路運輸業	11,880	0.17
客戶H	鐵路運輸業	11,795	0.17
客戶I	公共設施管理業	11,540	0.16
客戶J	道路運輸業	10,993	0.16
<b>總額</b>		<b>147,129</b>	<b>2.09</b>

## 流動性風險管理

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

2012年上半年，人行兩次下調法定存款準備金率共計1個百分點；於6月末，本行法定存款準備金率為20%。6月以來，央行多次通過逆回購交易向市場注入流動性，銀行間市場資金緊張狀況逐步緩解。但是由於法定存款準備金率仍處於較高水平，在一定程度上抑制了銀行派生存款的作用，存款業務的競爭加劇。本集團根據資金情況適時採取應對措施，加強存款吸收力度，調整債券投資、買入返售、存放同業等對流動性影響較大的相關產品運用額度，靈活調劑頭寸餘缺。通過採取各項有效措施，流動性水平始終保持在合理範圍，保證了正常支付與清算。本集團定期進行流動性風險壓力測試，以檢驗銀行在遇到極端的小概率事件等不利情況下的風險承受能力，結果顯示，壓力情況下流動性風險雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

下表列出於所示日期本集團本外幣流動性指標。

(%)	標準值	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
流動性比率 <sup>1</sup>	人民幣 外幣	≥25 ≥25	56.56 58.24	53.70 53.54
存貸比率	本外幣合計	≤75	64.54	65.05

1. 流動性資產除以流動性負債，按照銀監會要求計算。

下表為本集團的資產與負債於資產負債表日根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	1個月內	1個月	3個月	1年至5年	5年以上	合計
				至3個月	至1年			
<b>2012年6月30日</b>								
淨頭寸	2,251,539	(5,777,959)	(645,870)	(272,433)	(201,536)	1,819,883	3,495,781	869,405
<b>2011年12月31日</b>								
淨頭寸	2,203,755	(5,439,243)	(575,536)	(432,250)	(180,834)	2,173,385	3,067,384	816,661

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。於2012年6月30日，本集團各期限累計缺口8,694.05億元，較上年末增加527.44億元。盡管實時償還的負缺口為55,779.59億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，且存款持續增長，預計未來資金來源穩定，流動性保持穩定態勢。

## 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）發生不利變動而使本集團表內外業務發生損失的風險。2012年上半年，建行繼續完善市場風險管理政策體系，加強市場風險監控和報告，推進風險管理系統和工具建設。

完善市場風險管理制度。制定2012年全行市場風險政策與限額方案，建立重大市場風險應急機制，加強信用類債券投資審批和投後管理，持續開展金融市場業務新產品的風險管理，進一步完善交易對手信用風險管理。

強化市場風險監控和報告。密切跟蹤監測金融市場業務授信、授權、風險限額等執行情況，及時發佈風險預警和提示。強化業務流程風險管控，開展金融市場業務的定期重檢，探索市場風險全面報告機制，及時就利率和匯率政策調整、歐債危機等市場變化進行報告和應對。

推進市場風險計量系統和工具建設。應用金融市場業務風險管理信息系統開展日常風險計量和管理，完成交易風險管理系統在海外分行的推廣上線。深入開展模型驗證工作，對交易數據質量進行檢核，推進交易對手風險敞口管控項目開展。

## 風險價值分析

本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬戶和銀行賬戶兩大類。本行每日計算本外幣交易賬戶組合的風險價值，以計量和監控由於市場利率、匯率及價格等因素變動而引起的交易賬戶潛在持倉虧損。於資產負債表日以及相關期間，選取99%的置信度、1天的持有期，本行交易賬戶風險價值如下：

(人民幣百萬元)	截至2012年6月30日止六個月				截至2011年6月30日止六個月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	89	57	116	26	79	65	127	12
其中：利率風險	49	30	59	16	27	29	67	7
匯率風險	77	47	96	14	74	58	122	8

### 利率風險管理

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

2012年上半年，建行綜合運用利率敏感性缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等方法計量、分析利率風險，並將利率風險管理與內部轉移定價、產品定價等有機結合，調整表內資產的業務結構和利率風險特性，整體利率風險水平控制在設定的邊界範圍之內。

2012年上半年，人行下調人民幣存貸款基準利率一次，同時擴大存貸款浮動區間。針對此變化，建行立足長遠，採用標準化定價與綜合定價相結合的定價策略，通過轉移價格的適時調整和價格管理的授權調整，引導全行資產負債業務合理擺佈，穩定本行淨利息收入的增長。

下表列示本集團的資產與負債於資產負債表日下一個預期重定價日期（或到期日，以較早者為準）的分析。

(人民幣百萬元)	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>2012年6月30日</b>						
利率敏感性缺口	<b>177,521</b>	<b>(3,487,511)</b>	<b>3,249,918</b>	<b>58,309</b>	<b>871,168</b>	<b>869,405</b>
2011年12月31日						
利率敏感性缺口	194,036	(1,770,699)	1,172,398	364,416	856,510	816,661

2012年上半年，本集團資產負債重定價缺口總體縮小，其中：一年以內累計負缺口為2,375.93億元，較上年末縮小3,607.08億元，主要受貸款、存放和拆放款項以及投資增長因素影響；一年以上正缺口為9,294.77億元，較上年末縮小2,914.49億元，主要是長期限存款增加所致。一年以內累計負缺口佔總資產比例有所下降，但仍繼續保持負債敏感型結構。

### 利息淨收入敏感性分析

利息淨收入敏感性分析基於兩種情景，一是假設存放央行款項利率不變，所有收益率曲線向上或向下平行移動100個基點；二是假設存放央行款項利率和活期存款利率均不變，其餘收益率曲線向上或向下平行移動100個基點。本集團未來十二個月的利息淨收入利率敏感性狀況如下表：

(人民幣百萬元)	利息淨收入變動			
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點 (活期利率不變)	下降100個基點 (活期利率不變)
<b>2012年6月30日</b>	<b>(45,627)</b>	<b>45,627</b>	<b>15,218</b>	<b>(15,218)</b>
2011年12月31日	(37,516)	37,516	21,061	(21,061)

## 匯率風險管理

匯率風險是匯率水平的不利變動使銀行財務狀況受影響的風險。匯率風險主要源於本集團持有的非人民幣計價貸款、存款、有價證券及金融衍生產品。

按照銀監會《商業銀行市場風險管理指引》及相關規定，黃金納入商業銀行匯率風險的計量範圍。2012年上半年，為適應鉑金、白銀和美元黃金等新產品新業務的推出，建行對黃金匯率風險敞口的計量方法進行了優化，並啟動了資產負債管理系統的優化工作。

為適應國際國內形勢的變化，建行加強海外投資匯率風險管理，在新制訂的《銀行類境外機構資本金／營運資金管理暫行辦法》中明確了幣種匹配等匯率風險管理要求，並將海外分行營運資金的避險操作集中到總行統一管理。

## 貨幣集中度

(人民幣百萬元)	2012年6月30日				2011年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	514,825	132,013	229,094	875,932	358,091	181,021	119,685	658,797
即期負債	(483,480)	(138,107)	(213,431)	(835,018)	(276,244)	(179,624)	(139,599)	(595,467)
遠期購入	449,184	22,809	195,397	667,390	303,678	11,648	107,787	423,113
遠期出售	(464,508)	(9,665)	(210,510)	(684,683)	(383,693)	(3,648)	(79,593)	(466,934)
期權頭寸	308	—	—	308	—	—	—	—
<b>淨長頭寸</b>	<b>16,329</b>	<b>7,050</b>	<b>550</b>	<b>23,929</b>	<b>1,832</b>	<b>9,397</b>	<b>8,280</b>	<b>19,509</b>

2012年上半年，本集團匯率風險淨敞口為239.29億元，較上年末增加44.20億元，主要是受支付年度股息購匯因素的階段性影響。

## 操作風險、聲譽風險管理及併表管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統或外部事件造成損失的風險。2012年上半年，建行進一步加強重點業務和關鍵流程環節的操作風險管理，著力推進操作風險管理工具建設和運用，操作風險基礎管理水平得到明顯提升。

針對新形勢下操作風險的主要特點，重點推進信貸等主要業務領域反欺詐風險點的識別和防控。進一步擴大自評估的業務覆蓋範圍，促進制度、流程和服務的改進。根據風險變化調整和延伸監控檢查範圍和內容，加快關鍵風險指標在監測和分析風險方面的應用。重檢和持續完善不相容崗位（職責）制度體系，突出崗位制衡的剛性約束。完善對一級分行內控與操作風險管理的評價，引導全行提升操作風險管理水平。完善應急預案、加強應急演練，保障業務安全運行。繼續推進高級計量法項目，為後續新資本協議實施申請做準備。

## 反洗錢

2012年上半年，建行嚴格執行反洗錢法規制度和監管政策，加強客戶盡職調查、大額交易和可疑交易報告等工作，積極開展反洗錢培訓和宣傳工作。

## 聲譽風險管理

2012年上半年，建行高度重視聲譽風險管理工作。修訂聲譽風險管理辦法，建立快速聯動和協同應對機制，制定聲譽風險事件應急響應及恢復預案，完善責任追究制度。召開聲譽風險管理片區座談會，加強基層和一線員工的聲譽風險培訓，強化聲譽風險意識。加大對子公司及海外分支機構的聲譽風險管理力度。堅持新聞發言人制度。升級輿情監測技術手段，提高輿情監測工作效率。組織模擬演練，提升聲譽風險管理能力。

## 併表管理

2012年上半年，建行加強併表管理統籌規劃。研究提出改進併表管理的總體目標和主要措施，並針對併表管理薄弱環節，明確細化年度目標，提升集團整體併表管理水平。

加強集團大額風險暴露管理。加強集團層面大額風險暴露監測、分析工作，明確集團大額授信相關信息報送要求，加強附屬機構風險監測與信息溝通，積極推進集團層面統一授信管理。

強化集團層面其他風險管理。將附屬機構流動性風險狀況納入流動性風險管理報告，定期監測集團口徑的流動性覆蓋率、淨穩定資金比率等指標，實施集團層面的流動性風險壓力測試；完善集團層面的市場風險政策，開展對境外銀行類附屬機構的市場風險限額監控和報告。

積極推進併表管理信息系統建設。6月末統計管理信息系統優化項目上線，整合集團內附屬機構報表數據，實現集團層面數據的集中控制和統一管理。

## 新資本協議推進

2012年上半年，建行繼續大力推進新資本協議實施申請各項工作，三大支柱體系建設進展順利。第一支柱領域，加快推進海外客戶評級模型開發，完成批發零售業客戶評級模型優化升級，啟動反欺詐、催收評分卡以及微小企業評分卡開發工作，有序推進違約損失率和違約風險暴露模型的上線推廣，為內部評級法高級法的實施達標提供支持。第二支柱領域，進一步完善內部資本充足評估相關制度和方法。第三支柱領域，進一步優化信息披露系統，基本滿足實施新資本協議過渡期信息披露要求。

下一步，建行將統籌推進《商業銀行資本管理辦法（試行）》和新資本協議實施工作，積極申請實施新資本協議。

## 內部審計

建行堅持獨立、垂直管理的內部審計體制。內部審計以促進建立健全有效的風險管理機制、內部控制制度和公司治理程序為宗旨，對內部控制和風險管理的有效性、治理程序的效果、經營活動的效益性以及重要管理人員的經濟責任等進行審計評價，提出相關改進建議。

2012年上半年，內部審計堅持科學審計的理念，組織實施了小企業貸款業務審計、房地產貸款審計、印章權證支付密碼器等管理和使用情況審計、對公存款及結算業務審計、對公信貸業務流程管理系統應用控制審計調查、新資本協議項下操作風險管理審計、任期經濟責任審計等系統性審計項目。各審計機構結合駐地行實際，適時開展自選審計項目，合理保證審計覆蓋面。重視審計質量，加大審計跟蹤整改力度，促進審計結果的有效運用。開展「能力提升年」活動，著力推進審計自身建設，加強專業研究，不斷提高審計隊伍職業素質。

## 展望

下半年，全球經濟復蘇面臨多重挑戰。歐洲債務危機持續發酵，金融市場動蕩加劇，全球經濟復蘇步伐將有所減緩。中國經濟緩中趨穩，預計將繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，投資增速和消費需求增速將逐漸提高，房地產的限購、限貸政策預期不會鬆動。央行放寬存款、貸款浮動區間，利率市場化進一步深化，將引起更激烈的同業競爭，可能導致銀行息差水平下降。同時，銀行業新資本監管標準已正式發佈，新流動性風險監管標準也將擇期出臺，對銀行的經營管理水平提出了更高的要求。

下半年，本集團將結合國家宏觀經濟政策和監管動態，立足服務實體經濟，持續深入推進戰略轉型和結構調整，重點做好如下工作：一是繼續深化客戶、產品、行業、區域結構調整，加大對新興戰略性業務發展支持力度，推廣在小微企業、民生、電子銀行、投資銀行、理財與財富管理等領域的優勢品牌。二是積極合規發展中間業務。繼續挖掘產品和客戶的金融服務潛力，拓展中間業務的收入渠道和客戶群體。三是通過優化產品功能、加強業務協調聯動等手段，壯大客戶基礎，促進客戶存款的穩定增長。四是強化全面風險管理責任制，加強風險排查，加快存量風險處置化解。五是積極應對利率市場化改革，提高市場化定價能力。六是統籌推進商業銀行資本管理辦法和新資本協議實施工作，積極申請實施新資本協議。

# 股本變動及股東情況

## 股份變動情況表

單位：股

	2012年1月1日		報告期內增減 + / ( - )				2012年6月30日		
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
<b>一、有限售條件股份</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、無限售條件股份</b>									
1.人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2.境外上市的外資股	91,105,429,499	36.44	-	-	-	-	-	91,105,429,499	36.44
3.其他 <sup>1</sup>	149,311,890,381	59.72	-	-	-	-	-	149,311,890,381	59.72
<b>三、股份總數</b>	<b>250,010,977,486</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>250,010,977,486</b>	<b>100.00</b>

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

## 股東數量和持股情況

截至報告期末，根據2012年6月30日股東名冊，本行股東總數878,965戶，其中H股股東54,140戶，A股股東824,825戶。

單位：股

股東總數

878,965 (2012年6月30日的A股和H股在冊股東總數)

## 前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例(%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
匯金公司	國家	57.03	142,590,494,651 (H股)	無	無
		0.11	271,899,936 (A股)	無	無
香港中央結算（代理人）有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	27.90	69,748,029,045 (H股)	無	未知
淡馬錫 <sup>1</sup>	境外法人	7.44	17,878,670,050 (H股)	無	無
寶鋼集團	國有法人	1.12	2,810,000,000 (H股)	無	無
		0.13	318,860,498 (A股)	無	無
國家電網 <sup>1,2</sup>	國有法人	1.16	2,895,782,730 (H股)	無	無
美國銀行	境外法人	0.80	2,000,000,000 (H股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	境內非國有法人	0.76	1,907,104,725 (A股)	無	無
長江電力 <sup>1</sup>	國有法人	0.41	1,015,613,000 (H股)	無	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－高利率保單產品	境內非國有法人	0.24	591,906,825 (A股)	無	無

1. 2012年5月4日，淡馬錫向港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共17,878,670,050股，截至2012年6月30日，國家電網、長江電力分別持有本行H股2,895,782,730股、1,015,613,000股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下。除去淡馬錫、國家電網、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算（代理人）有限公司的其餘H股為69,748,029,045股。

2. 截至2012年6月30日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行H股股份情況如下：英大國際控股集團有限公司856,000,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股，山東魯能集團有限公司374,500,000股，國網國際發展有限公司350,000,000股。

3. 上述部分股東屬於同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

## 主要股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的主要股東及實際控制人未發生變化。

## 重大權益和淡倉

於2012年6月30日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉情況如下：

名稱	H股相關權益和淡倉	性質	佔已發行H股 百分比(%)	佔已發行股份 總數百分比(%)
匯金公司 <sup>1</sup>	133,262,144,534	好倉	59.31	57.03
淡馬錫 <sup>2</sup>	17,878,670,050	好倉	7.44	7.15

1. 2009年5月22日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股(224,689,084,000股)的59.31%，佔當時已發行股份總數(233,689,084,000股)的57.03%。2012年6月30日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔期末已發行H股(240,417,319,880股)的59.31%，佔期末已發行股份總數(250,010,977,486股)的57.03%。

2. 根據淡馬錫於2012年5月4日向港交所進行的權益申報。

# 董事、監事、高級管理人員及員工情況

## 董事、監事及高級管理人員基本情況

### 本行董事

截至本報告期末，本行董事會成員包括執行董事王洪章先生、張建國先生、陳佐夫先生和朱小黃先生，非執行董事王勇先生、朱振民先生、李曉玲女士、陸肖馬先生、陳遠玲女士和董軾先生，獨立非執行董事任志剛先生、詹妮·希普利爵士、趙錫軍先生和黃啓民先生。

### 本行監事

截至本報告期末，本行監事會成員包括股東代表監事張福榮先生、劉進女士、宋逢明先生和張華建先生，職工代表監事金磐石先生、李衛平先生和黃叔平女士，外部監事郭峰先生和戴德明先生。

### 本行高級管理人員

截至本報告期末，本行高級管理人員包括張建國先生、陳佐夫先生、朱小黃先生、朱洪波先生，胡哲一先生、龐秀生先生、趙歡先生、章更生先生、曾儉華先生、黃志凌先生、余靜波先生、陳彩虹先生、許會斌先生、田惠宇先生和王貴亞先生。

## 董事、監事及高級管理人員變動情況

### 本行董事

經本行2012年第一次臨時股東大會、董事會會議選舉並經銀監會核准，王洪章先生自2012年1月起擔任本行董事長、執行董事。

經本行2011年度股東大會選舉，陳佐夫先生自2012年6月7日起連任本行執行董事。

本行2011年度股東大會選舉伊琳·若詩女士擔任本行獨立非執行董事，待銀監會核准後生效。

自本行2011年度股東大會結束之時起，因任期屆滿，彼得·列文爵士不再擔任本行獨立非執行董事。

因工作變動，朱小黃先生已向本行董事會提出辭呈，辭去本行執行董事、副行長的職務，自2012年8月22日起生效。

### 本行高級管理人員

經本行董事會2012年第1次會議聘任並經銀監會核准，朱洪波先生自2012年2月起擔任本行副行長。

本行已按照相關監管規定，針對上述人員變動進行了信息披露。

## 董事和監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

除本行股東代表監事張華建先生，職工代表監事李衛平先生、黃叔平女士在擔任本行監事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票18,999股、20,446股及21,910股外，截至2012年6月30日，本行董事、監事在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行及港交所的權益或淡倉。

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

## 董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事的證券交易採納了港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。本行董事及監事於截至2012年6月30日止六個月內均遵守上述守則。

## 高級管理人員持有本行股份情況

報告期內，本行部分高級管理人員因擔任現任職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中趙歡先生18,292股、章更生先生19,304股、曾儉華先生25,838股、黃志凌先生18,751股、余靜波先生22,567股、陳彩虹先生19,417股，許會斌先生20,004股，王貴亞先生19,724股。除此之外，本行的高級管理人員均未持有本行的任何股份。

## 本行員工

於2012年6月末，本行共有員工329,338人（另有勞務派遣用工25,983人），其中，大學本科以上學歷163,734人，佔49.72%；境外機構當地僱員436人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為41,666人，子公司員工5,681人（另有勞務派遣用工275人）。

# 重要事項

## 公司治理

報告期內，本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及股票上市地交易所上市規則等規定，結合本行公司實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水平。

2012年1月16日，本行2012年第一次臨時股東大會通過了選舉王洪章先生擔任本行執行董事的議案。同日，本行董事會召開會議選舉王洪章先生擔任本行董事長。2012年6月7日，本行2011年度股東大會通過了修訂本行《公司章程》、《股東大會議事規則》、《董事會議事規則》、《監事會議事規則》的議案，增選了董事會成員。

從2012年1月1日至2012年3月31日，本行遵循並符合港交所上市規則附錄十四《企業管治常規守則》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。從2012年4月1日至本報告日，本行遵循並符合經修訂的港交所上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。本行獨立董事的人員組成亦符合公司章程及相關監管規定對於專業性和獨立性的要求。

## 現金分紅政策的制定和執行情況

經2011年度股東大會批准，本行於2012年7月13日向2012年6月21日在冊的股東發放了2011年度現金股息，金額為每股人民幣0.2365元（含稅）。

本行不宣派2012年中期股息，不進行公積金轉增股本。

根據本行《公司章程》規定，本行繳納所得稅後的利潤按下列順序分配：彌補以前年度的虧損、提取法定公積金、提取任意公積金、支付股東股息。本行可以採取現金、股票的形式分配股息。

本行具有完備的利潤分配決策程序和機制，利潤分配政策連續、穩定。董事會在擬訂利潤分配方案的過程中，充分聽取股東意見和訴求，維護股東合法權益，並將利潤分配方案提交股東大會批准。獨立董事在利潤分配方案的決策過程中盡職履責並發揮了應有的作用。本行重視對股東的合理投資回報，持續向股東進行現金分紅。

## 本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

報告期內本行股東無其他新承諾事項，持續到報告期內承諾事項與招股說明書披露內容相同。截至本報告期末，股東所做承諾均得到履行。

## 重大合同及其履行情況

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

## 收購及出售資產、企業合併事項

報告期內無重大收購及出售資產、企業合併事項。

## 募集資金的使用

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，用於補充本行資本金，以支持業務的持續發展。

## 非募集資金投資的重大項目

報告期內無非募集資金投資的重大項目。

## 股份的買賣與贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

## 重大關聯交易事項

本行報告期內未發生重大關聯交易事項。

## 捐贈

2012年上半年，本集團為公益項目捐贈支出300萬元。

## 重大訴訟及仲裁事項

報告期內無重大訴訟及仲裁事項。

## 受處罰情況

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

## 審閱半年度報告情況

本集團按照中國會計準則編制的2012年半年度財務報表已經普華永道中天會計師事務所審閱，按照國際財務報告準則編制的2012年半年度財務報表已經羅兵咸永道會計師事務所審閱。

本集團半年度報告已經本行審計委員會審議通過。

## 其他持股與參股情況

## 前十大證券投資情況

序號	證券代碼	簡稱	期末持有數量	初始投資金額(元)	期末賬面值(元)	期初賬面值(元)	會計核算科目	股份來源
1	601600	中國鋁業	613,109,054	763,360,693	3,782,882,863	4,409,870,375	可供出售金融資產	債轉股投資
2	000792	鹽湖股份	62,424,881	136,572,470	2,108,088,231	1,995,723,446	可供出售金融資產	債轉股投資
3	600068	葛洲壩	222,912,632	345,318,240	1,455,619,487	1,716,460,376	可供出售金融資產	債轉股投資
4	601989	中國重工	189,991,349	340,290,000	986,055,101	906,258,735	可供出售金融資產	債轉股投資
5	998.HK	中信銀行	168,599,268	414,561,810	542,697,933	597,106,217	可供出售金融資產	私有化換股投資
6	600537	億晶光電	48,936,822	202,607,016	485,798,277	690,044,546	以公允價值計量 且其變動計入當期損益 的金融資產	非上市股權投資轉上市
7	000906	南方建材	46,552,901	270,702,118	343,763,703	259,615,341	以公允價值計量 且其變動計入當期損益 的金融資產	非公開發行購入
8	600395	盤江股份 <sup>1</sup>	10,801,009	337,038,032	290,377,673		可供出售金融資產	債轉股投資
9	128011	國投瑞銀貨幣B	196,854,013	196,854,013	196,854,013	5,755,472	以公允價值計量 且其變動計入當期損益 的金融資產	證券市場購入
10	000001	深發展A	11,177,425	46,572,479	169,449,763	174,256,056	可供出售金融資產	設立投資，行使認股權證
合計				3,053,876,871	10,361,587,044			

1. 期初尚未持有。

2. 本表所述證券投資是指在可供出售金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的股票、權證、可轉換公司債券及開放式基金或封閉式基金等。

## 持有非上市金融企業股權情況

持有對象名稱	最初投資 成本(元)	持股數量	佔該公司 股權比例(%)	期末賬面 價值(元)
廈門國際商業銀行	300,000,000	50,000,000	2.49	300,000,000
徽商銀行股份有限公司	228,835,900	225,548,716	2.76	228,835,900
中國銀聯股份有限公司	221,250,000	142,500,000	4.87	220,768,749
昆士蘭聯保保險有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	136,008,243
廣發銀行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.09	48,558,031
恒豐銀行股份有限公司	41,125,000	95,823,000	1.58	41,125,000
華融湘江銀行	3,500,000	3,536,400	0.09	980,000

1. 本表不含已納入合併報表的附屬子公司。

2. 期末賬面價值已扣除計提的減值準備。



**PwC**

致中國建設銀行股份有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

羅兵咸永道

## 引言

本核數師（以下簡稱「我們」）已審閱列載於第51至140頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國建設銀行股份有限公司（「貴銀行」）及其子公司（合稱「貴集團」）於二零一二年六月三十日的合併和貴銀行財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關合併綜合收益表、合併和貴銀行權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

## 審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程式。審閱的範圍遠較根據香港審計準則進行審核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

## 結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在各重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

**羅兵咸永道會計師事務所**

執業會計師

香港，2012年8月24日

# 半年報財務報表

<b>51 合併綜合收益表</b>	27 土地使用權
<b>52 合併財務狀況表</b>	28 無形資產
<b>53 財務狀況表</b>	29 商譽
<b>54 合併股東權益變動表</b>	30 遲延所得稅
<b>55 股東權益變動表</b>	31 其他資產
<b>56 合併現金流量表</b>	32 資產減值準備變動表
<b>58 財務報表附註</b>	33 本行應收／應付子公司款項
1 基本情況	34 同業及其他金融機構存放款項
2 編製基礎及重要會計政策	35 拆入資金
3 利息淨收入	36 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債
4 手續費及佣金淨收入	37 賣出回購金融資產
5 交易淨收益	38 客戶存款
6 股利收入	39 應付職工薪酬
7 投資性證券淨收益	40 應交稅費
8 其他經營淨收益	41 應付利息
9 經營費用	42 預計負債
10 資產減值損失	43 已發行債務證券
11 所得稅費用	44 其他負債
12 每股收益	45 股本
13 現金及存放中央銀行款項	46 資本公積
14 存放同業款項	47 投資重估儲備
15 拆出資金	48 盈餘公積
16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	49 一般風險準備
17 衍生金融工具	50 利潤分配
18 買入返售金融資產	51 合併現金流量表補充資料
19 應收利息	52 經營分部
20 客戶貸款和墊款	53 委託貸款業務
21 可供出售金融資產	54 擔保物信息
22 持有至到期投資	55 承諾及或有負債
23 應收款項債券投資	56 關聯方關係及其交易
24 對子公司的投資	57 風險管理
25 對聯營和合營企業的投資	58 報告期後事項
26 固定資產	59 最終母公司
	60 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

# 合併綜合收益表

截至2012年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2012年	2011年
利息收入		<b>295,433</b>	223,458
利息支出		(125,741)	(77,752)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>169,692</b>	145,706
手續費及佣金收入		<b>50,525</b>	48,891
手續費及佣金支出		(1,282)	(1,220)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>49,243</b>	47,671
交易淨收益	5	<b>350</b>	669
股利收入	6	<b>89</b>	61
投資性證券淨收益	7	<b>1,814</b>	930
其他經營淨收益	8	<b>6,624</b>	2,209
<b>經營收入</b>		<b>227,812</b>	197,246
<b>經營費用</b>	9	<b>(74,570)</b>	(62,557)
		<b>153,242</b>	134,689
資產減值損失			
- 客戶貸款和墊款		<b>(14,726)</b>	(13,895)
- 其他		(12)	(30)
<b>資產減值損失</b>	10	<b>(14,738)</b>	(13,925)
<b>對聯營和合營企業的投資收益</b>		<b>8</b>	25
<b>稅前利潤</b>		<b>138,512</b>	120,789
所得稅費用	11	<b>(32,018)</b>	(27,836)
<b>淨利潤</b>		<b>106,494</b>	92,953
<b>其他綜合收益：</b>			
可供出售金融資產產生的利得／(損失)金額 減：可供出售金融資產產生的所得稅影響 前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額		<b>7,557</b> (1,886) (735)	(2,652) 684 (510)
外幣財務報表折算差額 其他		<b>4,936</b> 303 5	(2,478) (563) 22
<b>本期其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>5,244</b>	(3,019)
<b>本期綜合收益合計</b>		<b>111,738</b>	89,934
淨利潤歸屬於：			
本行股東		<b>106,283</b>	92,825
非控制性權益		211	128
		<b>106,494</b>	92,953
綜合收益歸屬於：			
本行股東		<b>111,513</b>	89,858
非控制性權益		225	76
		<b>111,738</b>	89,934
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	12	<b>0.43</b>	0.37

刊載於第58頁至第140頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2012年6月30日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年6月30日	2011年12月31日
<b>資產：</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	<b>2,491,592</b>	2,379,809
存放同業款項	14	<b>530,577</b>	276,752
貴金屬		<b>30,589</b>	22,718
拆出資金	15	<b>173,270</b>	109,040
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	<b>24,251</b>	23,096
衍生金融資產	17	<b>15,319</b>	14,127
買入返售金融資產	18	<b>321,055</b>	200,045
應收利息	19	<b>70,956</b>	56,776
客戶貸款和墊款	20	<b>6,876,580</b>	6,325,194
可供出售金融資產	21	<b>698,108</b>	675,058
持有至到期投資	22	<b>1,806,707</b>	1,743,569
應收款項債券投資	23	<b>300,119</b>	300,027
對聯營和合營企業的投資	25	<b>2,305</b>	2,069
固定資產	26	<b>99,391</b>	94,222
土地使用權	27	<b>16,212</b>	16,457
無形資產	28	<b>1,451</b>	1,660
商譽	29	<b>1,677</b>	1,662
遞延所得稅資產	30	<b>23,860</b>	21,410
其他資產	31	<b>21,726</b>	18,143
<b>資產總計</b>		<b>13,505,745</b>	12,281,834
<b>負債：</b>			
向中央銀行借款		<b>2,788</b>	2,220
同業及其他金融機構存放款項	34	<b>1,035,051</b>	966,229
拆入資金	35	<b>101,321</b>	78,725
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	36	<b>38,801</b>	33,656
衍生金融負債	17	<b>13,524</b>	13,310
賣出回購金融資產	37	<b>3,207</b>	10,461
客戶存款	38	<b>10,940,837</b>	9,987,450
應付職工薪酬	39	<b>37,232</b>	35,931
應交稅費	40	<b>30,217</b>	47,189
應付利息	41	<b>104,345</b>	80,554
預計負債	42	<b>4,947</b>	5,180
已發行債務證券	43	<b>213,628</b>	168,312
遞延所得稅負債	30	<b>368</b>	358
其他負債	44	<b>110,074</b>	35,598
<b>負債合計</b>		<b>12,636,340</b>	11,465,173
<b>股東權益：</b>			
股本	45	<b>250,011</b>	250,011
資本公積	46	<b>135,183</b>	135,178
投資重估儲備	47	<b>11,305</b>	6,383
盈餘公積	48	<b>67,576</b>	67,576
一般風險準備	49	<b>80,163</b>	67,342
未分配利潤	50	<b>323,600</b>	289,266
外幣報表折算差額		<b>(4,312)</b>	(4,615)
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>		<b>863,526</b>	811,141
非控制性權益		<b>5,879</b>	5,520
<b>股東權益合計</b>		<b>869,405</b>	816,661
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>13,505,745</b>	12,281,834

董事會於2012年8月24日核准並許可發出。

張建國  
副董事長、執行董事及行長

黃啟民  
獨立非執行董事

李曉玲  
非執行董事

刊載於第58頁至第140頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 財務狀況表

2012年6月30日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年6月30日	2011年12月31日
<b>資產：</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	<b>2,481,585</b>	2,373,493
存放同業款項	14	<b>537,112</b>	279,861
貴金屬		<b>30,589</b>	22,718
拆出資金	15	<b>186,977</b>	110,533
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	<b>11,175</b>	8,715
衍生金融資產	17	<b>14,385</b>	13,073
買入返售金融資產	18	<b>321,041</b>	200,045
應收利息	19	<b>70,495</b>	56,420
客戶貸款和墊款	20	<b>6,707,448</b>	6,189,363
可供出售金融資產	21	<b>684,517</b>	663,583
持有至到期投資	22	<b>1,805,455</b>	1,742,342
應收款項債券投資	23	<b>299,434</b>	299,765
對子公司的投資	24	<b>12,144</b>	11,950
固定資產	26	<b>96,502</b>	93,369
土地使用權	27	<b>16,159</b>	16,404
無形資產	28	<b>977</b>	1,176
遞延所得稅資產	30	<b>24,439</b>	22,003
其他資產	31	<b>42,644</b>	34,077
<b>資產總計</b>		<b>13,343,078</b>	12,138,890
<b>負債：</b>			
向中央銀行借款		<b>2,758</b>	2,210
同業及其他金融機構存放款項	34	<b>1,036,522</b>	970,033
拆入資金	35	<b>61,638</b>	45,654
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	36	<b>36,090</b>	30,966
衍生金融負債	17	<b>12,607</b>	12,354
賣出回購金融資產	37	<b>1,748</b>	11,594
客戶存款	38	<b>10,863,754</b>	9,906,093
應付職工薪酬	39	<b>36,645</b>	35,182
應交稅費	40	<b>29,860</b>	46,950
應付利息	41	<b>103,962</b>	80,312
預計負債	42	<b>4,947</b>	5,180
已發行債務證券	43	<b>198,955</b>	158,050
遞延所得稅負債	30	<b>25</b>	23
其他負債	44	<b>95,640</b>	27,712
<b>負債合計</b>		<b>12,485,151</b>	11,332,313
<b>股東權益：</b>			
股本	45	<b>250,011</b>	250,011
資本公積	46	<b>135,183</b>	135,178
投資重估儲備	47	<b>11,383</b>	6,472
盈餘公積	48	<b>67,576</b>	67,576
一般風險準備	49	<b>79,391</b>	66,645
未分配利潤	50	<b>315,154</b>	281,491
外幣報表折算差額		<b>(771)</b>	(796)
<b>股東權益合計</b>		<b>857,927</b>	806,577
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>13,343,078</b>	12,138,890

董事會於2012年8月24日核准並許可發出。

張建國

副董事長、執行董事及行長

黃啟民

獨立非執行董事

李曉玲

非執行董事

刊載於第58頁至第140頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併股東權益變動表

截至2012年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

附註	歸屬於本行股東權益									股東 權益合計
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益		
<b>2012年1月1日</b>	<b>250,011</b>	<b>135,178</b>	<b>6,383</b>	<b>67,576</b>	<b>67,342</b>	<b>289,266</b>	<b>(4,615)</b>	<b>5,520</b>	<b>816,661</b>	
<b>本期增減變動金額</b>	<b>—</b>	<b>5</b>	<b>4,922</b>	<b>—</b>	<b>12,821</b>	<b>34,334</b>	<b>303</b>	<b>359</b>	<b>52,744</b>	
<b>(一) 本期綜合收益</b>	<b>—</b>	<b>5</b>	<b>4,922</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>106,283</b>	<b>303</b>	<b>225</b>	<b>111,738</b>	
<b>(二) 股東投入和減少資本</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>181</b>	<b>181</b>	
1. 設立新子公司	—	—	—	—	—	—	—	186	186	
2. 對控股子公司股權比例變化	—	—	—	—	—	—	—	(5)	(5)	
<b>(三) 利潤分配</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>12,821</b>	<b>(71,949)</b>	<b>—</b>	<b>(47)</b>	<b>(59,175)</b>	
1. 提取一般風險準備	—	—	—	—	12,821	(12,821)	—	—	—	
2. 對股東的分配	50	—	—	—	—	(59,128)	—	(47)	(59,175)	
<b>2012年6月30日</b>	<b>250,011</b>	<b>135,183</b>	<b>11,305</b>	<b>67,576</b>	<b>80,163</b>	<b>323,600</b>	<b>(4,312)</b>	<b>5,879</b>	<b>869,405</b>	
<b>2011年1月1日</b>	<b>250,011</b>	<b>135,136</b>	<b>6,706</b>	<b>50,681</b>	<b>61,347</b>	<b>195,950</b>	<b>(3,039)</b>	<b>4,113</b>	<b>700,905</b>	
<b>本期增減變動金額</b>	<b>—</b>	<b>22</b>	<b>(2,426)</b>	<b>—</b>	<b>6,075</b>	<b>33,698</b>	<b>(563)</b>	<b>965</b>	<b>37,771</b>	
<b>(一) 本期綜合收益</b>	<b>—</b>	<b>22</b>	<b>(2,426)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>92,825</b>	<b>(563)</b>	<b>76</b>	<b>89,934</b>	
<b>(二) 股東投入和減少資本</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>902</b>	<b>902</b>	
<b>(三) 利潤分配</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>6,075</b>	<b>(59,127)</b>	<b>—</b>	<b>(13)</b>	<b>(53,065)</b>	
1. 提取一般風險準備	—	—	—	—	6,075	(6,075)	—	—	—	
2. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(53,052)	—	(13)	(53,065)	
<b>2011年6月30日</b>	<b>250,011</b>	<b>135,158</b>	<b>4,280</b>	<b>50,681</b>	<b>67,422</b>	<b>229,648</b>	<b>(3,602)</b>	<b>5,078</b>	<b>738,676</b>	
<b>2011年1月1日</b>	<b>250,011</b>	<b>135,136</b>	<b>6,706</b>	<b>50,681</b>	<b>61,347</b>	<b>195,950</b>	<b>(3,039)</b>	<b>4,113</b>	<b>700,905</b>	
<b>本年增減變動金額</b>	<b>—</b>	<b>42</b>	<b>(323)</b>	<b>16,895</b>	<b>5,995</b>	<b>93,316</b>	<b>(1,576)</b>	<b>1,407</b>	<b>115,756</b>	
<b>(一) 本年綜合收益</b>	<b>—</b>	<b>42</b>	<b>(323)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>169,258</b>	<b>(1,576)</b>	<b>120</b>	<b>167,521</b>	
<b>(二) 股東投入和減少資本</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1,325</b>	<b>1,325</b>	
<b>(三) 利潤分配</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>16,895</b>	<b>5,995</b>	<b>(75,942)</b>	<b>—</b>	<b>(38)</b>	<b>(53,090)</b>	
1. 提取盈餘公積	—	—	—	16,895	—	(16,895)	—	—	—	
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	5,995	(5,995)	—	—	—	
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(53,052)	—	(38)	(53,090)	
<b>2011年12月31日</b>	<b>250,011</b>	<b>135,178</b>	<b>6,383</b>	<b>67,576</b>	<b>67,342</b>	<b>289,266</b>	<b>(4,615)</b>	<b>5,520</b>	<b>816,661</b>	

刊載於第58頁至第140頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 股東權益變動表

截至2012年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

附註	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	股東 權益合計
	250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577
<b>2012年1月1日</b>	<u>250,011</u>	<u>135,178</u>	<u>6,472</u>	<u>67,576</u>	<u>66,645</u>	<u>281,491</u>	<u>(796)</u>	<u>806,577</u>
<b>本期增減變動金額</b>	<u>—</u>	<u>5</u>	<u>4,911</u>	<u>—</u>	<u>12,746</u>	<u>33,663</u>	<u>25</u>	<u>51,350</u>
(一) 本期綜合收益	<u>—</u>	<u>5</u>	<u>4,911</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>105,537</u>	<u>25</u>	<u>110,478</u>
(二) 利潤分配	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>12,746</u>	<u>(71,874)</u>	<u>—</u>	<u>(59,128)</u>
1. 提取一般風險準備	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>12,746</u>	<u>(12,746)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
2. 對股東的分配	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(59,128)</u>	<u>—</u>	<u>(59,128)</u>
<b>2012年6月30日</b>	<u>250,011</u>	<u>135,183</u>	<u>11,383</u>	<u>67,576</u>	<u>79,391</u>	<u>315,154</u>	<u>(771)</u>	<u>857,927</u>
<b>2011年1月1日</b>	<u>250,011</u>	<u>135,136</u>	<u>6,743</u>	<u>50,681</u>	<u>60,608</u>	<u>188,525</u>	<u>(339)</u>	<u>691,365</u>
<b>本期增減變動金額</b>	<u>—</u>	<u>22</u>	<u>(2,335)</u>	<u>—</u>	<u>6,055</u>	<u>32,710</u>	<u>(29)</u>	<u>36,423</u>
(一) 本期綜合收益	<u>—</u>	<u>22</u>	<u>(2,335)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>91,817</u>	<u>(29)</u>	<u>89,475</u>
(二) 利潤分配	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6,055</u>	<u>(59,107)</u>	<u>—</u>	<u>(53,052)</u>
1. 提取一般風險準備	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6,055</u>	<u>(6,055)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
2. 對股東的分配	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(53,052)</u>	<u>—</u>	<u>(53,052)</u>
<b>2011年6月30日</b>	<u>250,011</u>	<u>135,158</u>	<u>4,408</u>	<u>50,681</u>	<u>66,663</u>	<u>221,235</u>	<u>(368)</u>	<u>727,788</u>
<b>2011年1月1日</b>	<u>250,011</u>	<u>135,136</u>	<u>6,743</u>	<u>50,681</u>	<u>60,608</u>	<u>188,525</u>	<u>(339)</u>	<u>691,365</u>
<b>本年增減變動金額</b>	<u>—</u>	<u>42</u>	<u>(271)</u>	<u>16,895</u>	<u>6,037</u>	<u>92,966</u>	<u>(457)</u>	<u>115,212</u>
(一) 本年綜合收益	<u>—</u>	<u>42</u>	<u>(271)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>168,950</u>	<u>(457)</u>	<u>168,264</u>
(二) 利潤分配	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>16,895</u>	<u>6,037</u>	<u>(75,984)</u>	<u>—</u>	<u>(53,052)</u>
1. 提取盈餘公積	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>16,895</u>	<u>—</u>	<u>(16,895)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
2. 提取一般風險準備	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6,037</u>	<u>(6,037)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
3. 對股東的分配	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(53,052)</u>	<u>—</u>	<u>(53,052)</u>
<b>2011年12月31日</b>	<u>250,011</u>	<u>135,178</u>	<u>6,472</u>	<u>67,576</u>	<u>66,645</u>	<u>281,491</u>	<u>(796)</u>	<u>806,577</u>

刊載於第58頁至第140頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

2012年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2012年	2011年
<b>經營活動現金流量：</b>			
稅前利潤		<b>138,512</b>	120,789
調整項目：			
- 資產減值損失	10	<b>14,738</b>	13,925
- 折舊及攤銷	9	<b>6,647</b>	6,222
- 折現回撥		<b>(839)</b>	(671)
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失		<b>365</b>	178
- 對聯營和合營企業的投資收益		<b>(8)</b>	(25)
- 股利收入	6	<b>(89)</b>	(61)
- 未實現匯兌(收益)/損失		<b>(178)</b>	1,843
- 已發行次級債券利息支出		<b>2,750</b>	1,611
- 出售投資性證券的淨收益	7	<b>(1,814)</b>	(930)
- 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		<b>(23)</b>	(371)
		<b>160,061</b>	142,510
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業款項淨增加額		<b>(170,028)</b>	(284,972)
拆出資金淨增加額		<b>(4,809)</b>	(12,067)
客戶貸款和墊款淨增加額		<b>(561,731)</b>	(479,810)
買入返售金融資產淨增加額		<b>(121,007)</b>	(117,713)
其他經營資產淨增加額		<b>(26,934)</b>	(143,392)
		<b>(884,509)</b>	(1,037,954)
經營負債的變動：			
向中央銀行借款淨增加／(減少)額		<b>558</b>	(434)
拆入資金淨增加額		<b>22,022</b>	42,874
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		<b>1,016,808</b>	803,947
賣出回購金融資產淨減少額		<b>(7,254)</b>	(1,860)
已發行存款證淨增加額		<b>43,664</b>	11,908
支付所得稅		<b>(52,785)</b>	(38,426)
其他經營負債淨增加額		<b>42,377</b>	9,923
		<b>1,065,390</b>	827,932
<b>經營活動產生／(所用)的現金流量淨額</b>		<b>340,942</b>	(67,512)
<b>投資活動現金流量：</b>			
收回投資收到的現金		<b>282,470</b>	732,118
收取的現金股利		<b>88</b>	58
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		<b>358</b>	608
投資支付的現金		<b>(359,078)</b>	(554,416)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		<b>(11,466)</b>	(5,057)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金		<b>(209)</b>	(802)
		<b>(87,837)</b>	172,509
<b>投資活動(所用)／產生的現金流量淨額</b>			
<b>籌資活動現金流量：</b>			
發行債券收到的現金		<b>993</b>	-
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		<b>186</b>	353
分配股利支付的現金		<b>(36)</b>	(1,949)
償付已發行債券利息支付的現金		<b>(1,505)</b>	(1,505)
支付的其他與籌資活動有關的現金		<b>(5)</b>	(51)
		<b>(367)</b>	(3,152)
<b>籌資活動所用的現金流量淨額</b>			

刊載於第58頁至第140頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表  
2012年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2012年	2011年
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>1,814</b>	<b>(797)</b>
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>		<b>254,552</b>	101,048
<b>於1月1日的現金及現金等價物</b>	51	<b>558,463</b>	301,299
<b>於6月30日的現金及現金等價物</b>	51	<b>813,015</b>	402,347
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>			
收取利息		<b>279,396</b>	204,463
支付利息，不包括已發行債券利息支出		<b>(100,436)</b>	(61,857)

刊載於第58頁至第140頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 1 基本情況

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

本行持有經中國銀行業監督管理委員會（「銀監會」）批准頒發的金融許可證，機構編碼為：B0004H111000001號，持有經中國國家工商行政管理總局批准頒發的企業法人營業執照，註冊號為：10000000039122號。本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。

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

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

## 2 編製基礎及重要會計政策

### (1) 編製基礎

本中期財務報表根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

未經審計的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2011年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2011年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

### (2) 使用估計和假設

編製本中期財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

### (3) 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

子公司的財務狀況及經營成果，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。

本集團享有的聯營或合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。本集團與聯營和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營和合營企業的權益份額抵銷。

## 2 編製基礎及重要會計政策 (續)

### (4) 重要會計政策

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

本中期財務報表中本集團採用的會計政策，與編製截至2011年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。上述《國際財務報告準則》的修訂對本集團的會計政策無重大影響。

### (5) 中期財務報表與法定財務報表

本中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2012年8月24日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行審計師羅兵咸永道會計師事務所根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務資料審閱」進行審閱。

本中期財務報表內所載的截至2011年12月31日止年度的財務信息並不構成本集團於該年度的法定財務報表，而是摘錄自該財務報表。本行審計師已就該財務報表於2012年3月23日發表無保留意見。

## 3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2011年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項	17,107	14,665
存放同業款項	8,992	921
拆出資金	1,671	542
以公允價值計量且其變動		
計入當期損益的金融資產	362	217
買入返售金融資產	3,732	5,534
投資性證券	48,604	42,101
客戶貸款和墊款		
－公司類貸款和墊款	155,943	117,157
－個人貸款和墊款	54,015	39,094
－票據貼現	5,007	3,227
合計	295,433	223,458
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款	(17)	(8)
同業及其他金融機構存放款項	(16,606)	(7,247)
拆入資金	(1,213)	(797)
以公允價值計量且其變動		
計入當期損益的金融負債	(1)	(1)
賣出回購金融資產	(925)	(544)
已發行債務證券	(3,399)	(1,748)
客戶存款		
－公司類貸款和墊款	(50,904)	(33,449)
－個人貸款和墊款	(52,676)	(33,958)
合計	(125,741)	(77,752)
利息淨收入	169,692	145,706

### 3 利息淨收入 (續)

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2011年
已減值貸款	839	671
其他已減值金融資產	219	207
合計	1,058	878

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

### 4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2011年
<b>手續費及佣金收入</b>		
顧問和諮詢費	10,475	10,390
銀行卡手續費	9,132	7,829
代理業務手續費	7,282	7,920
結算與清算手續費	6,175	7,157
理財產品業務收入	5,618	3,662
託管及其他受託業務佣金	4,562	4,531
電子銀行業務收入	2,251	2,134
信用承諾手續費	1,467	1,280
擔保手續費	1,095	1,468
其他	2,468	2,520
合計	50,525	48,891
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡交易費	(795)	(735)
銀行間交易費	(185)	(166)
其他	(302)	(319)
合計	(1,282)	(1,220)
手續費及佣金淨收入	49,243	47,671

### 5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2011年
<b>債券</b>		
衍生金融工具	366	99
權益工具	175	274
其他	(341)	(249)
合計	150	545
	350	669

截至2012年6月30日止六個月，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的相關交易淨損失為人民幣0.54億元（截至2011年6月30日止六個月：淨收益人民幣0.28億元），本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債相關的交易淨收益為人民幣8.66億元（截至2011年6月30日止六個月：淨損失人民幣1.44億元）。

## 6 股利收入

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2011年
來自上市交易性權益工具	11	12
來自可供出售權益工具		
- 上市	23	24
- 非上市	55	25
合計	89	61

## 7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2011年
出售可供出售金融資產的淨收益	1,018	265
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	738	665
出售持有至到期投資的淨收益	58	-
合計	1,814	930

## 8 其他經營淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2011年
匯兌損益	2,488	674
清理睡眠戶收入	182	305
抵債資產處置淨損益	50	68
固定資產處置淨損益	22	371
其他	3,882	791
合計	6,624	2,209

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

## 9 經營費用

截至6月30日止六個月

	2012年	2011年
員工成本		
- 工資、獎金、津貼和補貼	23,974	22,208
- 定額供款計劃	3,769	3,202
- 其他社會保險及員工福利	3,107	2,616
- 住房公積金	2,139	1,813
- 工會經費和職工教育經費	987	885
- 因解除勞動關係給予的補償	6	6
	<b>33,982</b>	<b>30,730</b>
物業及設備支出		
- 折舊費	5,580	5,189
- 租金和物業管理費	2,802	2,457
- 維護費	888	784
- 水電費	827	746
- 其他	560	459
	<b>10,657</b>	<b>9,635</b>
營業稅金及附加		
- 摊銷費	14,975	11,530
- 番計費	1,067	1,033
- 其他一般及行政費用	76	72
	<b>13,813</b>	<b>9,557</b>
合計	<b>74,570</b>	<b>62,557</b>

## 10 資產減值損失

截至6月30日止六個月

	2012年	2011年
客戶貸款和墊款		
- 增加	14,726	13,895
- 轉回	20,644	20,590
可供出售債券	(5,918)	(6,695)
可供出售權益工具	(262)	(41)
持有至到期投資	9	2
應收款項債券投資	55	(51)
其他	370	27
	<b>(160)</b>	<b>93</b>
合計	<b>14,738</b>	<b>13,925</b>

## 11 所得稅費用

### (1) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2011年
當期所得稅		
– 中國內地	35,509	28,563
– 香港	35,110	28,336
– 其他國家及地區	301	191
以前年度所得稅調整	98	36
遞延所得稅	590	561
	(4,081)	(1,288)
合計	<b>32,018</b>	<b>27,836</b>

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

### (2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2011年
稅前利潤	<b>138,512</b>	120,789
按法定稅率計算的所得稅	<b>34,628</b>	30,197
不可作納稅抵扣的支出		
– 員工成本	134	79
– 其他	440	101
	<b>574</b>	180
免稅收入		
– 中國國債利息收入	(3,607)	(3,004)
– 其他	(167)	(98)
	<b>(3,774)</b>	(3,102)
合計	<b>31,428</b>	27,275
影響當期損益的以前年度所得稅調整	<b>590</b>	561
所得稅費用	<b>32,018</b>	<b>27,836</b>

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 12 每股收益

截至2012年及2011年6月30日止六個月的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2012年及2011年6月30日止六個月，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2011年
歸屬於本行股東的淨利潤		92,825
加權平均股數（百萬股）	106,283	250,011
歸屬於本行股東的基本和稀釋		
每股收益（人民幣元）	0.43	0.37

## 13 現金及存放中央銀行款項

註釋	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
現金	53,823	58,308	53,555	58,061
存放中央銀行款項				
－法定存款準備金	(1)	2,026,630	1,982,150	1,980,915
－超額存款準備金	(2)	396,769	324,568	319,734
－財政性存款		14,370	14,783	14,783
小計	2,437,769	2,321,501	2,428,030	2,315,432
合計	2,491,592	2,379,809	2,481,585	2,373,493

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

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2012年6月30日	2011年12月31日
人民幣存款繳存比率	20.0%	21.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

## 14 存放同業款項

### (1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
銀行	528,638	274,228	535,284	277,427
非銀行金融機構	1,948	2,533	1,837	2,443
總額	530,586	276,761	537,121	279,870
減值準備(附註32)	(9)	(9)	(9)	(9)
淨額	530,577	276,752	537,112	279,861

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
中國內地	508,751	252,409	512,407	257,902
海外	21,835	24,352	24,714	21,968
總額	530,586	276,761	537,121	279,870
減值準備(附註32)	(9)	(9)	(9)	(9)
淨額	530,577	276,752	537,112	279,861

## 15 拆出資金

### (1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
銀行	141,156	77,946	151,305	76,380
非銀行金融機構	32,175	31,159	35,733	34,218
總額	173,331	109,105	187,038	110,598
減值準備(附註32)	(61)	(65)	(61)	(65)
淨額	173,270	109,040	186,977	110,533

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
中國內地	86,272	86,244	88,273	87,844
海外	87,059	22,861	98,765	22,754
總額	173,331	109,105	187,038	110,598
減值準備(附註32)	(61)	(65)	(61)	(65)
淨額	173,270	109,040	186,977	110,533

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

註釋	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
持有作交易用途	(1)			
- 債券	<b>11,278</b>	8,715	<b>11,175</b>	8,715
- 權益工具	<b>440</b>	515	<b>-</b>	-
- 基金	<b>49</b>	34	<b>-</b>	-
	<b>11,767</b>	9,264	<b>11,175</b>	8,715
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益	(2)			
- 債券	<b>4,896</b>	5,660	<b>-</b>	-
- 權益工具	<b>7,350</b>	8,172	<b>-</b>	-
- 基金	<b>238</b>	-	<b>-</b>	-
	<b>12,484</b>	13,832	<b>-</b>	-
合計		23,096	<b>11,175</b>	8,715

### (1) 持有作交易用途

#### (a) 債券

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
政府	<b>949</b>	950	<b>846</b>	950
中央銀行	<b>20</b>	2,830	<b>20</b>	2,830
政策性銀行	<b>650</b>	752	<b>650</b>	752
銀行及非銀行金融機構	<b>3,569</b>	1,369	<b>3,569</b>	1,369
其他企業	<b>6,090</b>	2,814	<b>6,090</b>	2,814
合計	<b>11,278</b>	8,715	<b>11,175</b>	8,715
非上市	<b>11,278</b>	8,715	<b>11,175</b>	8,715

#### (b) 權益工具和基金

	本集團	
	2012年6月30日	2011年12月31日
銀行及非銀行金融機構	<b>49</b>	-
其他企業	<b>440</b>	549
合計	<b>489</b>	549
上市		
其中：於香港上市	<b>445</b>	549
非上市	<b>270</b>	488
	<b>44</b>	-
合計	<b>489</b>	549

## 16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

### (2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益

#### (a) 債券

	本集團	
	2012年6月30日	2011年12月31日
政策性銀行	265	264
銀行及非銀行金融機構	635	633
其他企業	3,996	4,763
合計	4,896	5,660
上市	280	280
其中：於香港上市	32	31
非上市	4,616	5,380
合計	4,896	5,660

#### (b) 權益工具和基金

	本集團	
	2012年6月30日	2011年12月31日
銀行及非銀行金融機構	685	618
其他企業	6,903	7,554
合計	7,588	8,172
上市	1,560	1,961
其中：於香港上市	1,009	1,141
非上市	6,028	6,211
合計	7,588	8,172

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

## 17 衍生金融工具

### (1) 按合約類型分析

本集團

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	277,803	3,750	3,694	183,660	4,252	4,434
匯率合約	1,023,111	10,989	9,280	740,737	9,344	8,480
其他合約	9,674	580	550	5,011	531	396
合計	<b>1,310,588</b>	<b>15,319</b>	<b>13,524</b>	<b>929,408</b>	<b>14,127</b>	<b>13,310</b>

本行

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	269,261	3,717	3,632	172,652	4,203	4,356
匯率合約	867,253	10,434	8,819	631,047	8,851	7,941
其他合約	7,549	234	156	3,137	19	57
合計	<b>1,144,063</b>	<b>14,385</b>	<b>12,607</b>	<b>806,836</b>	<b>13,073</b>	<b>12,354</b>

### (2) 按信貸風險加權金額分析

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
利率合約	3,682	4,004	3,666	3,979
匯率合約	17,314	11,900	15,466	10,909
其他合約	789	685	316	49
合計	<b>21,785</b>	<b>16,589</b>	<b>19,448</b>	<b>14,937</b>

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。信貸風險加權金額參照銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。

## 18 買入返售金融資產

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
證券				
- 政府債券	93,904	63,787	93,904	63,787
- 人行票據	22,637	14,810	22,637	14,810
- 銀行及非銀行金融機構債券	140,406	107,467	140,392	107,467
小計	<b>256,947</b>	<b>186,064</b>	<b>256,933</b>	<b>186,064</b>
票據	59,981	5,811	59,981	5,811
客戶貸款和墊款	4,127	8,170	4,127	8,170
總額及淨額	<b>321,055</b>	<b>200,045</b>	<b>321,041</b>	<b>200,045</b>

## 19 應收利息

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
存放中央銀行款項	842	919	842	919
存放同業款項	3,994	1,055	3,919	1,070
買入返售金融資產	965	580	965	580
客戶貸款和墊款	19,903	16,674	19,638	16,334
債券投資	44,889	37,060	44,764	36,978
其他	364	489	368	540
	842	919	842	919
總額	70,957	56,777	70,496	56,421
減值準備(附註32)	(1)	(1)	(1)	(1)
淨額	70,956	56,776	70,495	56,420

## 20 客戶貸款和墊款

### (1) 按性質分析

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
公司類貸款和墊款				
- 貸款	5,030,467	4,636,821	4,930,276	4,563,855
- 融資租賃	40,746	36,095	-	-
	5,071,213	4,672,916	4,930,276	4,563,855
個人貸款和墊款				
- 個人住房貸款	1,419,530	1,330,198	1,404,048	1,312,974
- 個人消費貸款	80,873	79,515	77,732	76,692
- 個人助業貸款	94,841	80,075	93,191	78,716
- 信用卡	126,418	101,694	122,542	97,553
- 其他	125,960	114,140	120,913	111,975
	1,847,622	1,705,622	1,818,426	1,677,910
票據貼現	142,508	117,873	142,400	117,781
客戶貸款和墊款總額	7,061,343	6,496,411	6,891,102	6,359,546
貸款損失準備(附註32)	(184,763)	(171,217)	(183,654)	(170,183)
- 個別評估	(39,576)	(38,109)	(39,449)	(38,020)
- 組合評估	(145,187)	(133,108)	(144,205)	(132,163)
	6,876,580	6,325,194	6,707,448	6,189,363

## 20 客戶貸款和墊款 (續)

### (2) 按貸款損失準備的評估方式分析

	(註釋(a)) 按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款	(註釋(b)) 已減值貸款和墊款			合計
		其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	方式評估	
本集團					
2012年6月30日					
客戶貸款和墊款總額	6,990,926	5,837	64,580	7,061,343	
貸款損失準備	(141,425)	(3,762)	(39,576)	(184,763)	
客戶貸款和墊款淨額	<b>6,849,501</b>	<b>2,075</b>	<b>25,004</b>	<b>6,876,580</b>	
2011年12月31日					
客戶貸款和墊款總額	6,425,496	5,290	65,625	6,496,411	
貸款損失準備	(129,832)	(3,276)	(38,109)	(171,217)	
客戶貸款和墊款淨額	<b>6,295,664</b>	<b>2,014</b>	<b>27,516</b>	<b>6,325,194</b>	
本行					
2012年6月30日					
客戶貸款和墊款總額	6,820,921	5,735	64,446	6,891,102	
貸款損失準備	(140,452)	(3,753)	(39,449)	(183,654)	
客戶貸款和墊款淨額	<b>6,680,469</b>	<b>1,982</b>	<b>24,997</b>	<b>6,707,448</b>	
2011年12月31日					
客戶貸款和墊款總額	6,288,878	5,178	65,490	6,359,546	
貸款損失準備	(128,898)	(3,265)	(38,020)	(170,183)	
客戶貸款和墊款淨額	<b>6,159,980</b>	<b>1,913</b>	<b>27,470</b>	<b>6,189,363</b>	

- (a) 按組合方式評估損失準備的客戶貸款和墊款包括評級為正常或關注的客戶貸款和墊款。
  - (b) 已減值客戶貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下方式評估損失準備的客戶貸款和墊款：
    - 個別評估（包括評級為次級、可疑或損失的公司類貸款和墊款）；或
    - 組合評估，指同類貸款組合（包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款）。
- 於2012年6月30日，本集團已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.00% (2011年12月31日：1.09%)；
- 於2012年6月30日，本行已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.02% (2011年12月31日：1.11%)。
- (c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註57(1)。

## 20 客戶貸款和墊款(續)

### (3) 貸款損失準備變動情況

本集團

註釋	截至2012年6月30日止六個月			
	按組合方式評估的貸款和墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估	總額
(a)	期初餘額	129,832	3,276	38,109
	本期計提	11,593	602	8,449
	本期轉回	–	–	(5,918)
	折現回撥	–	–	(839)
	本期轉出	–	4	45
	本期核銷	–	(171)	(999)
	本期收回	–	51	729
期末餘額		141,425	3,762	39,576
184,763				
2011年				
註釋	按組合方式評估的貸款和墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估	總額
	年初餘額	102,093	3,657	37,352
(a)	本年計提	27,806	217	14,605
	本年轉回	–	–	(10,225)
	折現回撥	–	–	(1,413)
	本年轉出	(67)	(8)	(718)
	本年核銷	–	(676)	(2,654)
	本年收回	–	86	1,162
年末餘額		129,832	3,276	38,109
171,217				

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 20 客戶貸款和墊款(續)

#### (3) 貸款損失準備變動情況(續)

本行

註釋	截至2012年6月30日止六個月			
	按組合方式評估的貸款和墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估	總額
(a)	期初餘額	128,898	3,265	170,183
	本期計提	11,554	567	20,532
	本期轉回	-	-	(5,917)
	折現回撥	-	-	(839)
	本期轉出	-	-	44
	本期核銷	-	(118)	(998)
	本期收回	-	39	728
期末餘額		140,452	3,753	183,654

註釋	2011年			
	按組合方式評估的貸款和墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估	總額
(a)	年初餘額	101,335	3,648	142,261
	本年計提	27,630	144	42,341
	本年轉回	-	-	(10,220)
	折現回撥	-	-	(1,413)
	本年轉出	(67)	(8)	(773)
	本年核銷	-	(582)	(2,653)
	本年收回	-	63	1,222
年末餘額		128,898	3,265	170,183

(a) 本期／年轉出包括轉至抵債資產而轉出的貸款損失準備，以及由於匯率變動產生的影響。

#### (4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

本集團

	2012年6月30日			
	逾期3個月以內	逾期1年以上		
		3年以內	3年以上	合計
信用貸款	4,309	934	766	1,452
保證貸款	5,978	7,353	2,983	4,996
抵押貸款	23,266	9,853	6,946	8,281
質押貸款	1,247	2,128	570	688
合計	34,800	20,268	11,265	15,417
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.49%	0.29%	0.16%	0.22%
				1.16%

## 20 客戶貸款和墊款(續)

### (4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析(續)

本集團(續)

	2011年12月31日			
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上
信用貸款	2,515	603	938	1,209
保證貸款	2,732	2,958	2,781	4,558
抵押貸款	15,585	5,585	7,525	6,989
質押貸款	983	593	641	797
合計	21,815	9,739	11,885	13,553
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.34%	0.15%	0.18%	0.21%
				0.88%

本行

	2012年6月30日			
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上
信用貸款	4,103	912	766	1,404
保證貸款	5,947	7,283	2,983	4,996
抵押貸款	22,950	9,853	6,945	8,280
質押貸款	1,210	2,128	570	688
合計	34,210	20,176	11,264	15,368
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.50%	0.29%	0.16%	0.22%
				1.17%

	2011年12月31日			
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上
信用貸款	2,444	595	896	1,203
保證貸款	2,731	2,892	2,781	4,558
抵押貸款	15,302	5,585	7,525	6,987
質押貸款	983	593	641	797
合計	21,460	9,665	11,843	13,545
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.34%	0.15%	0.19%	0.21%
				0.89%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

## 21 可供出售金融資產

註釋	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
債券	(1)	<b>684,487</b>	661,036	<b>673,267</b>
權益工具	(2)	<b>13,184</b>	13,764	<b>11,250</b>
基金	(2)	<b>437</b>	258	—
合計		<b>698,108</b>	675,058	<b>684,517</b>
				663,583

### (1) 債券

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
政府	<b>84,465</b>	84,591	<b>84,050</b>	84,015
中央銀行	<b>107,716</b>	144,830	<b>103,782</b>	141,810
政策性銀行	<b>69,364</b>	59,175	<b>69,354</b>	59,165
銀行及非銀行金融機構	<b>169,864</b>	156,185	<b>165,675</b>	151,626
公共機構	<b>151</b>	196	<b>151</b>	196
其他企業	<b>252,927</b>	216,059	<b>250,255</b>	214,773
合計	<b>684,487</b>	661,036	<b>673,267</b>	651,585
上市	<b>11,433</b>	18,666	<b>11,072</b>	18,312
其中：於香港上市	<b>1,542</b>	1,906	<b>1,542</b>	1,906
非上市	<b>673,054</b>	642,370	<b>662,195</b>	633,273
合計	<b>684,487</b>	661,036	<b>673,267</b>	651,585

### (2) 權益工具和基金

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
債轉股	<b>9,899</b>	10,607	<b>9,899</b>	10,607
其他權益工具	<b>3,285</b>	3,157	<b>1,351</b>	1,391
基金	<b>437</b>	258	—	—
合計	<b>13,621</b>	14,022	<b>11,250</b>	11,998
上市	<b>9,996</b>	10,251	<b>9,627</b>	10,064
其中：於香港上市	<b>543</b>	632	<b>543</b>	617
非上市	<b>3,625</b>	3,771	<b>1,623</b>	1,934
合計	<b>13,621</b>	14,022	<b>11,250</b>	11,998

根據中國政府於1999年的債轉股安排，本集團獲取若干企業的股權。本集團按有關規定，不能參與這些企業的經營管理。本集團對這些企業實質上不構成控制或重大影響關係。

## 22 持有至到期投資

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
政府	<b>774,482</b>	765,747	<b>773,791</b>	764,969
中央銀行	<b>236,479</b>	270,122	<b>236,479</b>	270,122
政策性銀行	<b>266,121</b>	225,576	<b>266,121</b>	225,576
銀行及非銀行金融機構	<b>521,439</b>	475,703	<b>521,191</b>	475,504
其他企業	<b>12,263</b>	10,415	<b>11,950</b>	10,165
總額	<b>1,810,784</b>	1,747,563	<b>1,809,532</b>	1,746,336
減值準備 (附註32)	<b>(4,077)</b>	(3,994)	<b>(4,077)</b>	(3,994)
淨額	<b>1,806,707</b>	1,743,569	<b>1,805,455</b>	1,742,342
於香港以外地區上市	<b>4,643</b>	4,126	<b>4,641</b>	4,115
非上市	<b>1,802,064</b>	1,739,443	<b>1,800,814</b>	1,738,227
合計	<b>1,806,707</b>	1,743,569	<b>1,805,455</b>	1,742,342
上市債券市值	<b>5,176</b>	4,627	<b>5,174</b>	4,616

## 23 應收款項債券投資

分類為應收款項的債券均為非上市債券，由中國內地的下列機構發行：

註釋	本集團		本行		
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日	
政府					
- 特別國債	(1)	<b>49,200</b>	49,200	<b>49,200</b>	49,200
- 其他		<b>749</b>	742	<b>530</b>	530
人行	(2)	<b>18,253</b>	17,944	<b>18,253</b>	17,944
中國信達資產管理股份有限公司	(3)	<b>109,709</b>	131,761	<b>109,709</b>	131,761
銀行及非銀行金融機構		<b>85,757</b>	82,336	<b>85,757</b>	82,286
其他企業		<b>37,436</b>	18,659	<b>36,970</b>	18,659
總額		<b>301,104</b>	300,642	<b>300,419</b>	300,380
減值準備 (附註32)		<b>(985)</b>	(615)	<b>(985)</b>	(615)
淨額		<b>300,119</b>	300,027	<b>299,434</b>	299,765

(1) 特別國債是指財政部於1998年為補充原建行資本金而發行的面值為人民幣492億元的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。人行已批准本行將特別國債視為存放於人行的超額存款準備金的合資格資產，可用於清算用途。

(2) 應收人行款項主要為本集團及本行持有人行定向票據。

(3) 中國信達資產管理股份有限公司(原中國信達資產管理公司，以下統稱「信達公司」)於1999年向原建行定向發行面值為人民幣2,470億元的信達債券，票面利率為2.25%，並於2009年到期後延期10年，維持原利率。

## 24 對子公司的投資

### (1) 投資成本

	2012年6月30日	2011年12月31日
新建發有限公司（「新建發」）	383	383
中德住房儲蓄銀行有限責任公司（「中德」）	1,502	1,502
建信基金管理有限責任公司（「建信基金」）	130	130
建行國際集團控股有限公司（「建行國際」）	—	—
建信金融租賃股份有限公司（「建信租賃」）	3,380	3,380
中國建設銀行（倫敦）有限公司（「建行倫敦」）	1,361	1,361
建信信託有限責任公司（「建信信託」）	3,409	3,409
建信人壽保險有限公司（「建信人壽」）	1,010	1,010
村鎮銀行	969	775
合計	12,144	11,950

村鎮銀行數據為20家本行發起設立、實質控股的村鎮銀行的合計數。

### (2) 本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	註冊資本／ 實收資本	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行 表決權比例
新建發	中國香港	港幣3億元	投資	100%	—	100%
中德	中國天津	人民幣20億元	存貸款	75.1%	—	75.1%
建信基金	中國北京	人民幣2億元	基金管理	65%	—	65%
建行國際	中國香港	港幣1元	投資	100%	—	100%
建信租賃	中國北京	人民幣45億元	金融租賃	75.1%	—	75.1%
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元	商業銀行	100%	—	100%
建信信託	中國安徽	人民幣15.27億元	信託	67%	—	67%
建信人壽	中國上海	人民幣11.8億元	保險	51%	—	51%
藍海投資控股有限公司	英屬維爾京群島	美元1元	投資	—	100%	100%
建銀國際（控股）有限公司 （「建銀國際」）	中國香港	美元6.01億元	投資	—	100%	100%
中國建設銀行（亞洲） 股份有限公司（「建行亞洲」）	中國香港	港幣65.20億元	商業銀行	—	100%	100%

## 25 對聯營和合營企業的投資

(1) 本集團對聯營和合營企業投資的增減變動情況如下：

	截至2012年 6月30日止六個月	2011年
期／年初餘額	2,069	1,777
本期／年購入	209	348
對聯營和合營企業的投資收益	8	24
應收現金股利	-	(3)
匯率變動影響及其他	19	(77)
合計	2,305	2,069

(2) 本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股 比例	本集團 表決權 比例	期末 資產總額	期末 負債總額	本期 營業收入	本期 淨利潤
昆士蘭聯保保險 有限公司	中國香港	港幣 78,192,220元	保險	25.5%	25.5%	1,564	1,020	349	34
華力達有限公司	中國香港	港幣 10,000元	物業投資	50%	50%	1,457	1,455	-	(1)
北京建信股權 投資基金	中國北京	人民幣 3.41億元	投資管理 及諮詢	45.70%	45.70%	330	2	-	(5)
北京建信財富股權 投資基金	中國北京	人民幣 4.22億元	投資管理 及諮詢	32.83%	32.83%	413	-	4	(2)

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 26 固定資產

本集團

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>					
2012年1月1日	65,691	18,933	30,075	23,233	137,932
本期增加	4,109	5,054	1,278	731	11,172
轉入／(轉出)	1,353	(1,904)	18	533	-
本期減少	(105)	(303)	(311)	(350)	(1,069)
2012年6月30日	71,048	21,780	31,060	24,147	148,035
<b>累計折舊</b>					
2012年1月1日	(13,761)	-	(18,965)	(10,517)	(43,243)
本期計提	(1,227)	-	(2,221)	(2,132)	(5,580)
本期減少	10	-	302	333	645
2012年6月30日	(14,978)	-	(20,884)	(12,316)	(48,178)
<b>減值準備(附註32)</b>					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(7)	(467)
本期減少	-	-	-	1	1
2012年6月30日	(459)	-	(1)	(6)	(466)
<b>賬面價值</b>					
2012年1月1日	51,471	18,933	11,109	12,709	94,222
2012年6月30日	55,611	21,780	10,175	11,825	99,391

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>					
2011年1月1日	57,848	15,639	26,724	19,375	119,586
因收購增加	-	-	10	52	62
本年增加	3,808	10,150	5,053	3,158	22,169
轉入／(轉出)	4,396	(6,233)	62	1,775	-
本年減少	(361)	(623)	(1,774)	(1,127)	(3,885)
2011年12月31日	65,691	18,933	30,075	23,233	137,932
<b>累計折舊</b>					
2011年1月1日	(11,646)	-	(16,360)	(7,661)	(35,667)
因收購增加	-	-	(8)	(45)	(53)
本年計提	(2,212)	-	(4,264)	(3,921)	(10,397)
本年減少	97	-	1,667	1,110	2,874
2011年12月31日	(13,761)	-	(18,965)	(10,517)	(43,243)
<b>減值準備(附註32)</b>					
2011年1月1日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
本年計提	-	-	-	(1)	(1)
本年減少	17	-	2	-	19
2011年12月31日	(459)	-	(1)	(7)	(467)
<b>賬面價值</b>					
2011年1月1日	45,726	15,639	10,361	11,708	83,434
2011年12月31日	51,471	18,933	11,109	12,709	94,222

## 26 固定資產 (續)

本行

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>					
2012年1月1日	65,140	18,928	29,765	22,716	136,549
本期增加	2,048	5,051	1,258	708	9,065
轉入／(轉出)	1,353	(1,904)	18	533	—
本期減少	(105)	(302)	(311)	(344)	(1,062)
2012年6月30日	68,436	21,773	30,730	23,613	144,552
<b>累計折舊</b>					
2012年1月1日	(13,680)	—	(18,762)	(10,272)	(42,714)
本期計提	(1,216)	—	(2,195)	(2,101)	(5,512)
本期減少	10	—	302	329	641
2012年6月30日	(14,886)	—	(20,655)	(12,044)	(47,585)
<b>減值準備 (附註32)</b>					
2012年1月1日	(459)	—	(1)	(6)	(466)
本期減少	—	—	—	1	1
2012年6月30日	(459)	—	(1)	(5)	(465)
<b>賬面價值</b>					
2012年1月1日	51,001	18,928	11,002	12,438	93,369
2012年6月30日	53,091	21,773	10,074	11,564	96,502
	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>					
2011年1月1日	57,296	15,636	26,458	19,083	118,473
本年增加	3,806	10,131	5,006	2,978	21,921
轉入／(轉出)	4,395	(6,225)	62	1,768	—
本年減少	(357)	(614)	(1,761)	(1,113)	(3,845)
2011年12月31日	65,140	18,928	29,765	22,716	136,549
<b>累計折舊</b>					
2011年1月1日	(11,585)	—	(16,201)	(7,506)	(35,292)
本年計提	(2,192)	—	(4,216)	(3,869)	(10,277)
本年減少	97	—	1,655	1,103	2,855
2011年12月31日	(13,680)	—	(18,762)	(10,272)	(42,714)
<b>減值準備 (附註32)</b>					
2011年1月1日	(476)	—	(3)	(6)	(485)
本年減少	17	—	2	—	19
2011年12月31日	(459)	—	(1)	(6)	(466)
<b>賬面價值</b>					
2011年1月1日	45,235	15,636	10,254	11,571	82,696
2011年12月31日	51,001	18,928	11,002	12,438	93,369

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 26 固定資產 (續)

註釋：

- (1) 於2012年6月30日，本集團及本行有賬面價值為人民幣124.82億元的房屋及建築物的產權手續尚在正常辦理之中（於2011年12月31日：人民幣112.22億元）。上述事項不影響本集團及本行承繼資產權利及正常經營。
- (2) 按租賃剩餘年限分析

本集團及本行的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
於海外持有的長期租賃 (50年以上)	43	37	-	-
於海外持有的中期租賃(10－50年)	2,169	125	107	111
於海外持有的短期租賃 (10年以下)	3	6	3	6
於內地持有的長期租賃 (50年以上)	3,839	3,836	3,837	3,834
於內地持有的中期租賃(10－50年)	48,140	45,990	47,727	45,573
於內地持有的短期租賃 (10年以下)	1,417	1,477	1,417	1,477
合計	55,611	51,471	53,091	51,001

## 27 土地使用權

本集團

	截至2012年 6月30日止六個月	2011年
<b>成本／設定成本</b>		
期／年初餘額	20,475	20,458
本期／年增加	25	172
本期／年減少	(4)	(155)
期／年末餘額	20,496	20,475
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(3,872)	(3,387)
本期／年攤銷	(267)	(508)
本期／年減少	1	23
期／年末餘額	(4,138)	(3,872)
<b>減值準備 (附註32)</b>		
期／年初餘額	(146)	(149)
本期／年減少	-	3
期／年末餘額	(146)	(146)
<b>賬面價值</b>		
期／年初餘額	16,457	16,922
期／年末餘額	16,212	16,457

## 27 土地使用權 (續)

本行

	截至2012年 6月30日止六個月	2011年
<b>成本／設定成本</b>		
期／年初餘額	20,417	20,397
本期／年增加	12	172
本期／年減少	(4)	(152)
期／年末餘額	20,425	20,417
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(3,867)	(3,383)
本期／年攤銷	(254)	(507)
本期／年減少	1	23
期／年末餘額	(4,120)	(3,867)
<b>減值準備 (附註32)</b>		
期／年初餘額	(146)	(149)
本期／年減少	—	3
期／年末餘額	(146)	(146)
<b>賬面價值</b>		
期／年初餘額	16,404	16,865
期／年末餘額	16,159	16,404

## 28 無形資產

本集團

	軟件	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>			
2012年1月1日	4,245	539	4,784
本期增加	33	19	52
本期減少	(11)	(6)	(17)
2012年6月30日	4,267	552	4,819
<b>累計攤銷</b>			
2012年1月1日	(3,033)	(83)	(3,116)
本期攤銷	(233)	(16)	(249)
本期減少	5	—	5
2012年6月30日	(3,261)	(99)	(3,360)
<b>減值準備 (附註32)</b>			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年6月30日	(1)	(7)	(8)
<b>賬面價值</b>			
2012年1月1日	1,211	449	1,660
2012年6月30日	1,005	446	1,451

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 28 無形資產 (續)

本集團 (續)

	軟件	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>			
2011年1月1日	3,906	49	3,955
因收購增加	48	424	472
本年增加	409	71	480
本年減少	(118)	(5)	(123)
2011年12月31日	4,245	539	4,784
<b>累計攤銷</b>			
2011年1月1日	(2,626)	(11)	(2,637)
因收購增加	(27)	—	(27)
本年攤銷	(491)	(74)	(565)
本年減少	111	2	113
2011年12月31日	(3,033)	(83)	(3,116)
<b>減值準備 (附註32)</b>			
2011年1月1日	(1)	(7)	(8)
2011年12月30日	(1)	(7)	(8)
<b>賬面價值</b>			
2011年1月1日	1,279	31	1,310
2011年12月31日	1,211	449	1,660

本行

	軟件	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>			
2012年1月1日	4,127	102	4,229
本期增加	26	19	45
本期減少	(11)	(6)	(17)
2012年6月30日	4,142	115	4,257
<b>累計攤銷</b>			
2012年1月1日	(2,970)	(75)	(3,045)
本期攤銷	(224)	(8)	(232)
本期減少	5	—	5
2012年6月30日	(3,189)	(83)	(3,272)
<b>減值準備 (附註32)</b>			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年6月30日	(1)	(7)	(8)
<b>賬面價值</b>			
2012年1月1日	1,156	20	1,176
2012年6月30日	952	25	977

## 28 無形資產 (續)

本行 (續)

	軟件	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>			
2011年1月1日	3,858	38	3,896
本年增加	386	69	455
本年減少	(117)	(5)	(122)
2011年12月31日	4,127	102	4,229
<b>累計攤銷</b>			
2011年1月1日	(2,604)	(11)	(2,615)
本年攤銷	(477)	(66)	(543)
本年減少	111	2	113
2011年12月31日	(2,970)	(75)	(3,045)
<b>減值準備 (附註32)</b>			
2011年1月1日	(1)	(7)	(8)
2011年12月31日	(1)	(7)	(8)
<b>賬面價值</b>			
2011年1月1日	1,253	20	1,273
2011年12月31日	1,156	20	1,176

## 29 商譽

(1) 本集團的商譽來自於2006年12月29日收購建行亞洲、於2009年7月29日收購建信信託以及於2011年6月29日收購建信人壽帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	截至2012年 6月30日止六個月	2011年
期／年初餘額	1,662	1,534
因收購增加	—	194
匯率變動影響	15	(66)
期／年末餘額	1,677	1,662

### (2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

本集團計算現金產出單元的可收回金額時，採用了經管理層批准的財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測。本集團採用的平均增長率符合行業報告內所載的預測，而採用的折現率則反映與相關分部有關的特定風險。

根據減值測試結果，於2012年6月30日商譽未發生減值（於2011年12月31日：零）。

## 30 遲延所得稅

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
遞延所得稅資產	23,860	21,410	24,439	22,003
遞延所得稅負債	(368)	(358)	(25)	(23)
合計	23,492	21,052	24,414	21,980

### (1) 按性質分析

本集團

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
－ 公允價值變動	(16,606)	(4,164)	(9,066)	(2,271)
－ 資產減值準備	105,518	26,290	86,022	21,386
－ 內退及應付工資	23,185	5,791	22,755	5,689
－ 其他	(15,391)	(4,057)	(12,758)	(3,394)
合計	96,706	23,860	86,953	21,410
遞延所得稅負債				
－ 公允價值變動	(1,330)	(320)	(1,323)	(309)
－ 資產減值準備	(47)	(11)	(46)	(11)
－ 其他	(147)	(37)	(148)	(38)
合計	(1,524)	(368)	(1,517)	(358)

本行

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
－ 公允價值變動	(16,645)	(4,172)	(9,106)	(2,281)
－ 資產減值準備	105,176	26,230	85,634	21,320
－ 內退及應付工資	23,078	5,769	22,606	5,651
－ 其他	(10,099)	(3,388)	(7,268)	(2,687)
合計	101,510	24,439	91,866	22,003
遞延所得稅負債				
－ 公允價值變動	(59)	(15)	(55)	(13)
－ 資產減值準備	(47)	(11)	(46)	(11)
－ 其他	4	1	4	1
合計	(102)	(25)	(97)	(23)

### 30 遲延所得稅 (續)

#### (2) 遲延所得稅的變動情況

本集團

	內退及應付工資	公允價值變動	資產減值準備	其他	合計
2012年1月1日	5,689	(2,580)	21,375	(3,432)	21,052
計入當期損益	102	(263)	4,904	(662)	4,081
計入其他綜合收益	-	(1,641)	-	-	(1,641)
2012年6月30日	<u>5,791</u>	<u>(4,484)</u>	<u>26,279</u>	<u>(4,094)</u>	<u>23,492</u>

2011年1月1日	4,688	(2,919)	15,760	53	17,582
計入當期損益	998	210	5,615	(3,443)	3,380
計入其他綜合收益	-	229	-	-	229
因收購增加	3	(100)	-	(42)	(139)
2011年12月31日	<u>5,689</u>	<u>(2,580)</u>	<u>21,375</u>	<u>(3,432)</u>	<u>21,052</u>

本行

	內退及應付工資	公允價值變動	資產減值準備	其他	合計
2012年1月1日	5,651	(2,294)	21,309	(2,686)	21,980
計入當期損益	118	(266)	4,910	(701)	4,061
計入其他綜合收益	-	(1,627)	-	-	(1,627)
2012年6月30日	<u>5,769</u>	<u>(4,187)</u>	<u>26,219</u>	<u>(3,387)</u>	<u>24,414</u>
2011年1月1日	4,657	(2,694)	15,689	1,118	18,770
計入當期損益	994	198	5,620	(3,804)	3,008
計入其他綜合收益	-	202	-	-	202
2011年12月31日	<u>5,651</u>	<u>(2,294)</u>	<u>21,309</u>	<u>(2,686)</u>	<u>21,980</u>

本集團及本行於報告期末無重大未確認的遲延所得稅。

## 31 其他資產

註釋	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
抵債資產	(1)			
－房屋及建築物	1,472	1,553	1,472	1,549
－土地使用權	208	219	208	219
－其他	60	60	60	60
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	1,740	1,832	1,740	1,828
長期待攤費用				
應收建行國際款項	564	493	518	462
其他應收款	19,563	15,920	20,040	13,696
經營租入固定資產改良支出	2,234	2,401	2,218	2,389
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
總額	24,101	20,646	45,015	36,580
減值準備(附註32)				
－抵債資產	(238)	(278)	(238)	(278)
－其他	(2,137)	(2,225)	(2,133)	(2,225)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	(2,375)	(2,503)	(2,371)	(2,503)
淨額	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	21,726	18,143	42,644	34,077

(1) 截至2012年6月30日止六個月本集團共處置抵債資產原值為人民幣1.87億元(截至2011年6月30日止六個月：人民幣2.56億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。

(2) 應收建行國際款項為本行借予全資子公司建行國際，用以收購股權及對其他子公司進行注資。該款項無抵押、無息且沒有固定還款期限。

## 32 資產減值準備變動表

### 本集團

附註	截至2012年6月30日止六個月				
	期初賬面餘額	本期計提／(轉回)	本期轉入／(轉出)	本期轉銷	期末賬面餘額
存放同業款項	14	9	–	–	9
拆出資金	15	65	(4)	–	61
應收利息	19	1	–	–	1
客戶貸款和墊款	20(3)	171,217	14,726	(10)	184,763
持有至到期投資	22	3,994	55	35	4,077
應收款項債券投資	23	615	370	–	985
固定資產	26	467	–	–	466
土地使用權	27	146	–	–	146
無形資產	28	8	–	–	8
其他資產	31	2,503	14	–	(142)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合計		179,025	15,161	25	(1,320)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
					192,891

本期轉入／(轉出)包括由於匯率變動產生的影響；本期轉銷包括本期出售及核銷的影響。

## 32 資產減值準備變動表 (續)

本集團 (續)

附註	2011年				
	年初賬面餘額	本年計提／(轉回)	本年轉入／(轉出)	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	14	11	(16)	14	9
拆出資金	15	84	(37)	35	65
應收利息	19	1	—	—	1
客戶貸款和墊款	20(3)	143,102	32,403	(958)	171,217
持有至到期投資	22	5,003	(15)	(192)	3,994
應收款項債券投資	23	120	495	—	615
固定資產	26	485	1	—	467
土地使用權	27	149	—	—	146
無形資產	28	8	—	—	8
其他資產	31	2,981	(169)	—	2,503
合計		151,944	32,662	(1,101)	(4,480)
					179,025

本行

附註	截至2012年6月30日止六個月				
	期初賬面餘額	本期計提／(轉回)	本期轉入／(轉出)	本期轉銷	期末賬面餘額
存放同業款項	14	9	—	—	9
拆出資金	15	65	(4)	—	61
應收利息	19	1	—	—	1
客戶貸款和墊款	20(3)	170,183	14,615	(28)	(1,116)
持有至到期投資	22	3,994	55	35	(7)
應收款項債券投資	23	615	370	—	985
固定資產	26	466	—	—	(1)
土地使用權	27	146	—	—	146
無形資產	28	8	—	—	8
其他資產	31	2,503	10	—	(142)
合計		177,990	15,046	7	(1,266)
					191,777

附註	2011年				
	年初賬面餘額	本年計提／(轉回)	本年轉入／(轉出)	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	14	11	(16)	14	9
拆出資金	15	84	(37)	35	65
應收利息	19	1	—	—	1
客戶貸款和墊款	20(3)	142,261	32,121	(964)	(3,235)
持有至到期投資	22	5,003	(15)	(192)	(802)
應收款項債券投資	23	120	495	—	615
固定資產	26	485	—	—	(19)
土地使用權	27	149	—	—	(3)
無形資產	28	8	—	—	146
其他資產	31	2,978	(242)	—	(233)
合計		151,100	32,306	(1,107)	(4,309)
					177,990

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 33 本行應收／應付子公司款項

本行應收子公司款項按資產類別分析如下：

	2012年6月30日	2011年12月31日
存放同業款項	11,295	9,118
拆出資金	18,837	7,750
應收利息	24	136
可供出售金融資產	2,554	3,333
其他資產	23,530	18,394
合計	<b>56,240</b>	<b>38,731</b>

本行應付子公司款項按負債類別分析如下：

	2012年6月30日	2011年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	4,519	4,587
拆入資金	1,610	2,397
賣出回購金融資產	—	1,133
客戶存款	9,598	1,633
應付利息	136	78
其他負債	11	42
合計	<b>15,874</b>	<b>9,870</b>

### 34 同業及其他金融機構存放款項

#### (1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
銀行	550,256	461,574	550,362	464,173
非銀行金融機構	484,795	504,655	486,160	505,860
合計	<b>1,035,051</b>	<b>966,229</b>	<b>1,036,522</b>	<b>970,033</b>

#### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
中國內地	1,033,683	966,085	1,034,439	968,168
海外	1,368	144	2,083	1,865
合計	<b>1,035,051</b>	<b>966,229</b>	<b>1,036,522</b>	<b>970,033</b>

## 35 拆入資金

### (1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
銀行	99,207	77,474	59,586	44,692
非銀行金融機構	2,114	1,251	2,052	962
合計	<b>101,321</b>	<b>78,725</b>	<b>61,638</b>	<b>45,654</b>

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
中國內地	46,489	33,045	14,941	5,745
海外	54,832	45,680	46,697	39,909
合計	<b>101,321</b>	<b>78,725</b>	<b>61,638</b>	<b>45,654</b>

## 36 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
結構性金融工具	10,907	11,332	8,196	8,642
與貴金屬相關的金融負債	27,894	22,324	27,894	22,324
合計	<b>38,801</b>	<b>33,656</b>	<b>36,090</b>	<b>30,966</b>

本集團及本行的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團及本行上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2012年6月30日止六個月和2011年12月31日止年度及該日，由於本集團及本行信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

## 37 賣出回購金融資產

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
證券				
－ 人行票據	890	10,010	890	10,010
－ 政府債券	1,061	–	–	–
	<b>1,951</b>	<b>10,010</b>	<b>890</b>	<b>10,010</b>
票據				
貸款	858	451	858	451
	398	–	–	1,133
合計	<b>3,207</b>	<b>10,461</b>	<b>1,748</b>	<b>11,594</b>

## 38 客戶存款

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
活期存款				
－公司類客戶	<b>3,603,730</b>	3,576,929	<b>3,601,728</b>	3,569,524
－個人客戶	<b>1,995,804</b>	1,839,812	<b>1,984,275</b>	1,829,426
小計	<b>5,599,534</b>	5,416,741	<b>5,586,003</b>	5,398,950
定期存款(含通知存款)				
－公司類客戶	<b>2,286,308</b>	1,949,188	<b>2,257,490</b>	1,920,555
－個人客戶	<b>3,054,995</b>	2,621,521	<b>3,020,261</b>	2,586,588
小計	<b>5,341,303</b>	4,570,709	<b>5,277,751</b>	4,507,143
合計	<b>10,940,837</b>	9,987,450	<b>10,863,754</b>	9,906,093

以上客戶存款中包括：

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
(1) 保證金存款				
－承兌匯票保證金	<b>145,082</b>	104,880	<b>145,288</b>	104,699
－保函保證金	<b>36,861</b>	40,570	<b>36,861</b>	40,570
－信用證保證金	<b>50,132</b>	59,445	<b>50,132</b>	59,441
－其他	<b>215,876</b>	158,088	<b>217,795</b>	157,986
合計	<b>447,951</b>	362,983	<b>450,076</b>	362,696
(2) 汇出及應解匯款	<b>28,610</b>	9,508	<b>28,534</b>	9,434
(3) 於2012年6月30日，本集團及本行保本型理財產品存款為人民幣3,424.35億元。(於2011年12月31日：人民幣1,540.62億元)				

### 39 應付職工薪酬

本集團

註釋	截至2012年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期支付額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	19,871	23,974	(23,085)	20,760
定額供款計劃	552	3,769	(3,797)	524
其他社會保險及員工福利	1,630	3,107	(2,578)	2,159
住房公積金	124	2,139	(2,079)	184
工會經費和職工教育經費	1,174	987	(614)	1,547
補充退休福利	7,032	105	(270)	6,867
內部退養福利	5,542	322	(678)	5,186
因解除勞動關係給予的補償	6	6	(7)	5
合計	35,931	34,409	(33,108)	37,232

  

註釋	2011年			
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	14,873	49,703	(44,705)	19,871
定額供款計劃	492	8,495	(8,435)	552
其他社會保險及員工福利	1,265	6,581	(6,216)	1,630
住房公積金	112	3,989	(3,977)	124
工會經費和職工教育經費	954	2,013	(1,793)	1,174
補充退休福利	6,901	638	(507)	7,032
內部退養福利	6,765	409	(1,632)	5,542
因解除勞動關係給予的補償	7	10	(11)	6
合計	31,369	71,838	(67,276)	35,931

  

註釋	截至2012年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期支付額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	19,222	23,176	(22,142)	20,256
定額供款計劃	550	3,705	(3,734)	521
其他社會保險及員工福利	1,544	3,064	(2,509)	2,099
住房公積金	124	2,123	(2,066)	181
工會經費和職工教育經費	1,162	976	(608)	1,530
補充退休福利	7,032	105	(270)	6,867
內部退養福利	5,542	322	(678)	5,186
因解除勞動關係給予的補償	6	6	(7)	5
合計	35,182	33,477	(32,014)	36,645

  

註釋	2011年			
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	14,133	48,153	(43,064)	19,222
定額供款計劃	491	8,397	(8,338)	550
其他社會保險及員工福利	1,169	6,525	(6,150)	1,544
住房公積金	111	3,968	(3,955)	124
工會經費和職工教育經費	945	1,997	(1,780)	1,162
補充退休福利	6,901	638	(507)	7,032
內部退養福利	6,765	409	(1,632)	5,542
因解除勞動關係給予的補償	7	10	(11)	6
合計	30,522	70,097	(65,437)	35,182

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 39 應付職工薪酬 (續)

#### (1) 補充退休福利

本集團於報告期末的補充退休福利責任是根據預期累積福利單位法進行計算的，並經由外部獨立精算機構韜睿諮詢公司（香港）的精算師（美國精算協會成員）進行審閱。

(a) 本集團及本行補充退休福利明細列示如下：

	2012年6月30日	2011年12月31日
補充退休福利責任現值 未確認精算利得／（損失）	6,837 30	7,033 (1)
期／年末餘額	<u>6,867</u>	<u>7,032</u>

(b) 本集團及本行補充退休福利變動情況如下：

	2012年6月30日	2011年12月31日
期／年初餘額	7,032	6,901
支付供款	(270)	(507)
於當期／年損益中確認的支出 －利息成本 －過去服務成本	105 —	251 387
期／年末餘額	<u>6,867</u>	<u>7,032</u>

利息成本於其他一般及行政費用中確認，過去服務成本於員工成本中確認。

(c) 本集團及本行於報告期末採用的主要精算假設為：

	2012年6月30日	2011年12月31日
折現率	3.50%	3.50%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計平均未來壽命	<u>13.3年</u>	<u>13.6年</u>

(2) 本集團及本行上述應付職工薪酬期／年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

### 40 應交稅費

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
所得稅	22,212	38,899	21,986	38,747
營業稅金及附加	7,830	7,752	7,759	7,688
其他	175	538	115	515
合計	<u>30,217</u>	<u>47,189</u>	<u>29,860</u>	<u>46,950</u>

## 41 應付利息

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	1,756	1,405	1,720	1,392
客戶存款	98,987	76,850	98,788	76,665
已發行債務證券	3,157	1,921	3,157	1,921
其他	445	378	297	334
合計	104,345	80,554	103,962	80,312

## 42 預計負債

	本集團及本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日
預計訴訟損失	876	896
其他	4,071	4,284
合計	4,947	5,180

## 43 已發行債務證券

註釋	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
已發行存款證	(1) 92,765	48,451	78,092	38,189
已發行債券	(2) 993	—	993	—
已發行次級債券	(3) 119,870	119,861	119,870	119,861
合計	213,628	168,312	198,955	158,050

(1) 已發行存款證主要由本行海外分行及建行亞洲發行，以攤餘成本計量。

(2) 已發行債券

註釋	本集團及本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日
於2014年6月到期的3.08%固定利率人民幣債券 於2015年6月到期的3.25%固定利率人民幣債券	(a) 500 (b) 500	— —
總面值 減：未攤銷的發行成本	1,000 (7)	— —
期／年末帳面餘額	993	—

(a) 3.08%固定利率人民幣債券於2012年6月21日在香港發行，於2014年6月28日到期償還。

(b) 3.25%固定利率人民幣債券於2012年6月21日在香港發行，於2015年6月28日到期償還。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 43 已發行債務證券 (續)

#### (3) 已發行次級債券

本集團及本行經人行及銀監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

註釋	本集團及本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日
於2019年2月到期的3.20%固定利率次級債券	(a) 12,000	12,000
於2024年2月到期的4.00%固定利率次級債券	(b) 28,000	28,000
於2019年8月到期的3.32%固定利率次級債券	(c) 10,000	10,000
於2024年8月到期的4.04%固定利率次級債券	(d) 10,000	10,000
於2024年12月到期的4.80%固定利率次級債券	(e) 20,000	20,000
於2026年11月到期的5.70%固定利率次級債券	(f) 40,000	40,000
總面值	120,000	120,000
減：未攤銷的發行成本	(130)	(139)
期／年末帳面餘額	119,870	119,861

- (a) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.20%。本集團可選擇於2014年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.20%。
- (b) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.00%。本集團可選擇於2019年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.00%。
- (c) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.32%。本集團可選擇於2014年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.32%。
- (d) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.04%。本集團可選擇於2019年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.04%。
- (e) 於2009年12月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.80%。本集團可選擇於2019年12月22日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年12月22日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.80%。
- (f) 於2011年11月發行的固定利率次級債券的票面利率為5.70%，在債券存續期內固定不變。在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2021年11月7日贖回這些債券。

### 44 其他負債

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
應付股利	59,164	25	59,128	-
遞延收入	8,166	7,455	8,044	7,296
建信人壽保險準備金	4,994	2,670	-	-
應付資本性支出款	4,340	5,518	4,340	5,517
應付承銷兌付款項	2,789	2,000	2,789	2,000
睡眠戶	2,466	2,193	2,466	2,193
代收代付款項	725	572	725	572
待清算款項	621	452	629	452
應付中國建銀投資有限責任公司	85	107	85	107
其他	26,724	14,606	17,434	9,575
合計	110,074	35,598	95,640	27,712

### 45 股本

	本集團及本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日
香港上市 (H股)	240,417	240,417
境內上市 (A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，享有同等權益。

## 46 資本公積

	本集團及本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日
股本溢價		135,047
其他	136	131
合計	<b>135,183</b>	<b>135,178</b>

## 47 投資重估儲備

本集團將可供出售金融資產公允價值變動對其他綜合收益的影響計入「投資重估儲備」中。投資重估儲備的變動情況如下：

### 本集團

	截至2012年6月30日止六個月		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
期初餘額	<b>8,492</b>	(2,109)	<b>6,383</b>
可供出售金融資產產生的利得／(損失)			
- 債券	7,813	(1,950)	5,863
- 權益工具和基金	(275)	69	(206)
	<b>7,538</b>	(1,881)	<b>5,657</b>
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
- 因減值而轉出	(262)	65	(197)
- 因出售而轉出	(738)	185	(553)
- 其他	20	(5)	15
	<b>(980)</b>	<b>245</b>	<b>(735)</b>
期末餘額	<b>15,050</b>	<b>(3,745)</b>	<b>11,305</b>

	2011年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	9,024	(2,318)	6,706
可供出售金融資產產生的利得／(損失)			
- 債券	5,118	(1,203)	3,915
- 權益工具和基金	(6,004)	1,501	(4,503)
	<b>(886)</b>	<b>298</b>	<b>(588)</b>
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
- 因減值而轉出	1,106	(277)	829
- 因出售而轉出	(810)	202	(608)
- 其他	58	(14)	44
	<b>354</b>	<b>(89)</b>	<b>265</b>
年末餘額	<b>8,492</b>	<b>(2,109)</b>	<b>6,383</b>

## 47 投資重估儲備 (續)

本行

	截至2012年6月30日止六個月		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
期初餘額	8,566	(2,094)	6,472
可供出售金融資產產生的利得／(損失)			
- 債券	7,810	(1,945)	5,865
- 權益工具	(268)	67	(201)
	7,542	(1,878)	5,664
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
- 因減值而轉出	(264)	66	(198)
- 因出售而轉出	(760)	190	(570)
- 其他	20	(5)	15
	(1,004)	251	(753)
期末餘額	15,104	(3,721)	11,383

	2011年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	9,039	(2,296)	6,743
可供出售金融資產產生的利得／(損失)			
- 債券	4,942	(1,151)	3,791
- 權益工具	(5,825)	1,456	(4,369)
	(883)	305	(578)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
- 因減值而轉出	1,106	(277)	829
- 因出售而轉出	(754)	188	(566)
- 其他	58	(14)	44
	410	(103)	307
年末餘額	8,566	(2,094)	6,472

其他指以前年度部分債券由可供出售金融資產重分類至持有至到期投資後，與該債券相關、原計入投資重估儲備的損失在本期／年內攤銷轉入當期損益。

## 48 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

本行須按財政部頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定（統稱「中國會計準則」）核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，直至該公積金累計額達到本行註冊資本的50%，可不再提取。本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

## 49 一般風險準備

本集團及本行於報告期末根據如下規定提取一般風險準備：

註釋	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
財政部規定	(1) <b>79,182</b>	66,458	<b>79,182</b>	66,458
香港銀行業條例規定	(2) <b>647</b>	596	<b>105</b>	105
其他中國內地監管機構規定	(3) <b>229</b>	205	—	—
其他海外監管機構規定	<b>105</b>	83	<b>104</b>	82
合計	<b>80,163</b>	67,342	<b>79,391</b>	66,645

(1) 根據財政部有關規定，本行需根據承擔風險和損失的資產餘額的一定比例通過稅後利潤提取一般風險準備，用於彌補尚未識別的可能性損失。原則上一般風險準備餘額不低於風險資產期末餘額的1%。

(2) 根據香港銀行業條例的要求，本集團的香港銀行業務除按照本集團的會計政策計提減值外，對客戶貸款和墊款將要或可能發生的虧損提取一定金額作為監管儲備。監管儲備的轉入或轉出通過未分配利潤進行。

(3) 根據中國內地有關監管要求，本行子公司須從淨利潤中提取一定金額作為風險準備。

## 50 利潤分配

根據2012年6月7日召開的本行2011年度股東大會審議通過的2011年度利潤分配方案，本行宣派2011年現金股利人民幣591.28億元。

## 51 合併現金流量表補充資料

### 現金及現金等價物

	2012年6月30日	2011年12月31日	2011年6月30日
現金	<b>53,823</b>	58,308	47,172
存放中央銀行超額存款準備金	<b>396,769</b>	324,568	269,061
存放同業活期款項	<b>32,816</b>	33,072	33,609
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	<b>206,639</b>	78,795	19,499
原到期日為三個月或以內的拆出資金	<b>122,968</b>	63,720	33,006
合計	<b>813,015</b>	558,463	402,347

## 52 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。

分部收入、業績、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、業績、資產和負債包含需在編製財務報表時抵銷的集團內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。

### (1) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼及胡志明市等地設立分行及在香港、倫敦設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入以產生收入的分行及子公司的所在地劃分，分部資產、負債和資本性支出按其所在地劃分。

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本行一級分行及子公司服務的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本行一級分行服務的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司服務的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本行一級分行及子公司服務的以下地區：山西省、廣西壯族自治區、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峽地區；
- 「西部地區」是指本行一級分行及子公司服務的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾族自治區；及
- 「東北地區」是指本行一級分行服務的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

## 52 經營分部 (續)

### (1) 地區分部 (續)

	截至2012年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	26,739	14,274	14,906	17,397	20,497	6,416	68,269	1,194	169,692
內部利息淨收入／(支出)	3,037	6,358	10,331	7,784	6,289	4,158	(38,876)	919	-
<b>利息淨收入</b>	<b>29,776</b>	<b>20,632</b>	<b>25,237</b>	<b>25,181</b>	<b>26,786</b>	<b>10,574</b>	<b>29,393</b>	<b>2,113</b>	<b>169,692</b>
手續費及佣金淨收入	10,857	8,903	8,026	7,564	6,519	2,952	3,869	553	49,243
交易淨收益／(損失)	281	345	166	74	128	69	(766)	53	350
股利收入	-	-	-	45	10	13	11	10	89
投資性證券淨收益	85	-	-	384	639	15	665	26	1,814
其他經營淨收益	2,961	180	110	163	379	42	2,666	123	6,624
<b>經營收入</b>	<b>43,960</b>	<b>30,060</b>	<b>33,539</b>	<b>33,411</b>	<b>34,461</b>	<b>13,665</b>	<b>35,838</b>	<b>2,878</b>	<b>227,812</b>
經營費用	(16,009)	(10,195)	(11,695)	(13,059)	(12,358)	(5,608)	(4,279)	(1,367)	(74,570)
資產減值損失	(7,158)	(1,478)	(1,520)	(1,921)	(1,126)	(728)	(906)	99	(14,738)
對聯營和合營企業的投資(損失)／收益	-	-	-	(5)	-	-	-	13	8
<b>稅前利潤</b>	<b>20,793</b>	<b>18,387</b>	<b>20,324</b>	<b>18,426</b>	<b>20,977</b>	<b>7,329</b>	<b>30,653</b>	<b>1,623</b>	<b>138,512</b>
資本性支出	1,444	1,093	1,351	2,286	1,610	1,009	515	2,062	11,370
折舊及攤銷費	1,159	761	970	1,216	1,082	572	833	54	6,647
2012年6月30日									
分部資產	2,563,903	1,970,485	2,466,289	2,097,289	2,180,809	858,760	5,629,901	540,422	18,307,858
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	387	-	-	-	1,918	2,305
	<b>2,563,903</b>	<b>1,970,485</b>	<b>2,466,289</b>	<b>2,097,676</b>	<b>2,180,809</b>	<b>858,760</b>	<b>5,629,901</b>	<b>542,340</b>	<b>18,310,163</b>
遞延所得稅資產抵銷									23,860 (4,828,278)
資產總額									<b>13,505,745</b>
分部負債	2,547,919	1,960,710	2,452,220	2,085,662	2,167,217	853,540	4,882,012	514,970	17,464,250
遞延所得稅負債抵銷									368 (4,828,278)
負債總額									<b>12,636,340</b>
表外信貸承諾	586,419	370,657	429,114	239,835	234,569	102,732	12,002	55,117	2,030,445

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 52 經營分部 (續)

#### (1) 地區分部 (續)

截至2011年6月30日止六個月

	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	21,781	12,042	13,602	15,468	17,039	5,294	58,988	1,492	145,706
內部利息淨收入／(支出)	3,327	5,463	7,472	5,497	4,727	3,230	(29,645)	(71)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>25,108</b>	<b>17,505</b>	<b>21,074</b>	<b>20,965</b>	<b>21,766</b>	<b>8,524</b>	<b>29,343</b>	<b>1,421</b>	<b>145,706</b>
手續費及佣金淨收入	11,647	8,647	7,382	7,297	6,058	2,860	3,150	630	47,671
交易淨收益／(損失)	296	261	169	44	143	83	(126)	(201)	669
股利收入	-	-	-	23	-	-	24	14	61
投資性證券淨收益	-	-	-	288	8	9	540	85	930
其他經營淨收益／(損失)	260	147	95	270	426	40	(217)	1,188	2,209
<b>經營收入</b>	<b>37,311</b>	<b>26,560</b>	<b>28,720</b>	<b>28,887</b>	<b>28,401</b>	<b>11,516</b>	<b>32,714</b>	<b>3,137</b>	<b>197,246</b>
經營費用	(12,275)	(8,739)	(9,959)	(11,204)	(10,589)	(4,801)	(3,668)	(1,322)	(62,557)
資產減值損失	(2,890)	(1,874)	(1,634)	(2,082)	(4,124)	(114)	(1,343)	136	(13,925)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	-	-	-	-	25	25
<b>稅前利潤</b>	<b>22,146</b>	<b>15,947</b>	<b>17,127</b>	<b>15,601</b>	<b>13,688</b>	<b>6,601</b>	<b>27,703</b>	<b>1,976</b>	<b>120,789</b>
資本性支出	855	382	785	1,131	946	502	425	9	5,035
折舊及攤銷費	1,023	712	898	1,106	969	496	962	56	6,222
2011年12月31日									
分部資產	2,309,626	1,773,562	2,241,298	1,874,631	1,982,662	769,288	5,140,899	441,119	16,533,085
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	2,069	2,069
	<b>2,309,626</b>	<b>1,773,562</b>	<b>2,241,298</b>	<b>1,874,631</b>	<b>1,982,662</b>	<b>769,288</b>	<b>5,140,899</b>	<b>443,188</b>	<b>16,535,154</b>
遞延所得稅資產 抵銷									21,410 (4,274,730)
資產總額									<b>12,281,834</b>
分部負債	2,304,167	1,769,903	2,232,283	1,869,614	1,976,095	766,375	4,402,281	418,827	15,739,545
遞延所得稅負債 抵銷									358 (4,274,730)
負債總額									<b>11,465,173</b>
表外信貸承諾	565,867	365,648	406,115	245,292	233,361	103,085	12,002	50,579	1,981,949

## 52 經營分部 (續)

### (2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### 公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、託管服務及擔保服務等。

#### 個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務、匯款服務和證券代理服務等。

#### 資金業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金業務分部也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯和代客貴金屬買賣。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

#### 其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

截至2012年6月30日止六個月				
公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入／(支出)	100,654	(7,963)	73,863	3,138
內部利息淨(支出)／收入	(15,983)	54,987	(38,408)	(596)
<b>利息淨收入</b>	<b>84,671</b>	<b>47,024</b>	<b>35,455</b>	<b>2,542</b>
手續費及佣金淨收入	21,892	16,205	10,165	981
交易淨(損失)／收益	(7)	322	(9)	44
股利收入	—	—	—	89
投資性證券淨收益	—	—	200	1,614
其他經營淨收益	231	129	2,768	3,496
<b>經營收入</b>	<b>106,787</b>	<b>63,680</b>	<b>48,579</b>	<b>8,766</b>
經營費用	(29,754)	(36,846)	(2,851)	(5,119)
資產減值損失	(10,734)	(4,489)	520	(35)
對聯營和合營企業的投資收益	—	—	—	8
<b>稅前利潤</b>	<b>66,299</b>	<b>22,345</b>	<b>46,248</b>	<b>3,620</b>
資本性支出	3,378	7,413	368	211
折舊及攤銷費	1,975	4,334	215	123
<b>2012年6月30日</b>				
分部資產	4,985,037	1,774,021	6,308,657	625,968
對聯營和合營企業的投資	—	—	—	2,305
	4,985,037	1,774,021	6,308,657	628,273
				13,695,988
遞延所得稅資產				23,860
抵銷				(214,103)
資產總額				13,505,745
分部負債	6,302,753	5,653,169	159,463	734,690
				12,850,075
遞延所得稅負債				368
抵銷				(214,103)
負債總額				12,636,340
表外信貸承諾	1,676,703	298,625	—	55,117
				2,030,445

## 52 經營分部 (續)

### (2) 業務分部 (續)

	截至2011年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入／(支出)	86,710	(526)	57,451	2,071	145,706
內部利息淨(支出)／收入	(11,690)	40,650	(27,987)	(973)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>75,020</b>	<b>40,124</b>	<b>29,464</b>	<b>1,098</b>	<b>145,706</b>
手續費及佣金淨收入	21,928	15,386	9,413	944	47,671
交易淨收益／(損失)	-	384	502	(217)	669
股利收入	-	-	-	61	61
投資性證券淨收益	-	-	265	665	930
其他經營淨收益／(損失)	373	113	(165)	1,888	2,209
<b>經營收入</b>	<b>97,321</b>	<b>56,007</b>	<b>39,479</b>	<b>4,439</b>	<b>197,246</b>
經營費用	(26,384)	(31,940)	(1,930)	(2,303)	(62,557)
資產減值損失	(12,552)	(1,365)	(105)	97	(13,925)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	25	25
<b>稅前利潤</b>	<b>58,385</b>	<b>22,702</b>	<b>37,444</b>	<b>2,258</b>	<b>120,789</b>
資本性支出	1,515	3,257	188	75	5,035
折舊及攤銷費	1,873	4,024	232	93	6,222
2011年12月31日					
分部資產	4,643,350	1,662,434	5,411,041	700,464	12,417,289
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	2,069	2,069
	<b>4,643,350</b>	<b>1,662,434</b>	<b>5,411,041</b>	<b>702,533</b>	<b>12,419,358</b>
遞延所得稅資產					21,410
抵銷					(158,934)
資產總額					<b>12,281,834</b>
分部負債	5,911,337	4,981,889	160,905	569,618	11,623,749
遞延所得稅負債					358
抵銷					(158,934)
負債總額					<b>11,465,173</b>
表外信貸承諾	1,689,179	242,191	-	50,579	1,981,949

## 53 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託貸款基金列示如下：

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
委託貸款	1,024,034	1,027,817	992,870	971,331
委託貸款基金	1,024,034	1,027,817	992,870	971,331

## 54 擔保物信息

### (1) 作為擔保物的資產

#### (a) 擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
保證金	169	388	169	388
貸款	398	—	—	1,133
票據	858	451	858	451
債券	1,273	597	212	597
人行票據	890	10,110	890	10,110
合計	3,588	11,546	2,129	12,679

#### (b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
存放同業款項	169	388	169	388
客戶貸款及墊款	1,256	451	858	1,584
可供出售金融資產	212	597	212	597
持有至到期投資	1,951	10,110	890	10,110
合計	3,588	11,546	2,129	12,679

### (2) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2012年6月30日及2011年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 55 承諾及或有負債

### (1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度，財務擔保及信用證服務等。本集團定期評估信貸承諾的或有損失並在必要時確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

有關信貸承諾在到期前未必被使用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
貸款承諾				
－原到期日為1年以內	<b>140,321</b>	129,745	<b>137,426</b>	127,134
－原到期日為1年或以上	<b>277,346</b>	349,032	<b>277,104</b>	348,992
信用卡承諾	<b>298,625</b>	266,447	<b>272,990</b>	242,191
	<b>716,292</b>	745,224	<b>687,520</b>	718,317
銀行承兌匯票	<b>383,126</b>	335,517	<b>382,934</b>	335,391
融資保函	<b>204,181</b>	189,258	<b>202,858</b>	188,537
非融資保函	<b>461,302</b>	439,322	<b>461,202</b>	439,231
開出即期信用證	<b>38,850</b>	42,778	<b>38,850</b>	42,778
開出遠期信用證	<b>186,701</b>	203,810	<b>188,526</b>	204,242
其他	<b>39,993</b>	26,040	<b>50,065</b>	28,288
合計	<b>2,030,445</b>	1,981,949	<b>2,011,955</b>	1,956,784

### (2) 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算，採用的風險權重由0%至100%不等。

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	<b>963,185</b>	929,681	<b>961,783</b>	928,188

## 55 承諾及或有負債(續)

### (3) 經營租賃承諾

本集團及本行以經營租賃方式租入若干房屋及設備。這些租賃一般初始期限為一年至五年，並可能有權選擇續期，屆時所有條款均可重新商定。於報告期末，不可撤銷的經營租賃協議項下的未來最低租賃付款額為：

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
1年以內	3,589	3,363	3,356	3,130
1年以上，2年以內	2,784	2,640	2,664	2,503
2年以上，3年以內	2,009	1,836	1,951	1,770
3年以上，5年以內	2,511	2,130	2,497	2,113
5年以上	1,792	1,467	1,784	1,461
合計	<b>12,685</b>	<b>11,436</b>	<b>12,252</b>	<b>10,977</b>

### (4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本支出承諾如下：

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
已訂約	2,203	4,793	2,168	4,759
已授權未訂約	10,724	5,802	10,690	5,782
合計	<b>12,927</b>	<b>10,595</b>	<b>12,858</b>	<b>10,541</b>

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 55 承諾及或有負債 (續)

### (5) 證券承銷承諾

於2012年6月30日，本集團及本行未到期的證券承銷承諾為人民幣363.50億元（於2011年12月31日：人民幣零元）。

### (6) 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2012年6月30日，本集團及本行按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣539.05億元（於2011年12月31日：人民幣722.05億元）。

### (7) 未決訴訟和糾紛

於2012年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣21.72億元（於2011年12月31日：人民幣21.73億元）的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債（附註42）。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

### (8) 或有負債

本集團及本行已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並確認預計負債。

## 56 關聯方關係及其交易

### (1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

中投經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。匯金為中投的全資子公司，代表國家依法獨立行使出資人的權利和義務。

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2012年6月30日，匯金直接持有本行57.14%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營和合營企業。

本集團與母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。

本集團已發行面值人民幣1,200億元的次級債券（2011年12月31日：人民幣1,200億元）。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

#### (a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司的重大交易如下：

##### 交易金額

截至6月30日止六個月

	2012年		2011年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	472	0.16%	289	0.13%
利息支出	278	0.22%	42	0.05%

## 56 關聯方關係及其交易 (續)

### (1) 與母公司及母公司旗下公司的交易 (續)

#### (a) 與母公司的交易 (續)

報告期末重大交易的餘額

註釋	2012年6月30日		2011年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
應收利息	472	0.67%	186	0.33%
持有至到期投資	16,680	0.92%	16,680	0.96%
客戶存款	11,128	0.10%	3,559	0.04%
應付利息	250	0.24%	22	0.03%
其他負債	33,787	30.69%	—	—
信貸承諾	288	0.02%	288	0.01%

(i) 於2012年6月30日的其他負債為2011年度股東大會通過的應付匯金公司的現金股利。

#### (b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

註釋	截至6月30日止六個月			
	2012年	佔同類交易的比例	2011年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	14,591	4.94%	11,221	5.02%
利息支出	2,415	1.92%	633	0.81%
手續費及佣金收入	239	0.47%	176	0.36%
手續費及佣金支出	—	—	56	4.59%
經營費用	(i) 444	0.60%	371	0.59%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2012年6月30日		2011年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項	23,103	4.35%	41,033	14.83%
拆出資金	95,706	55.24%	21,941	20.12%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,554	6.41%	2,106	9.12%
衍生金融資產	531	3.47%	529	3.74%
買入返售金融資產	31,802	9.91%	10,007	5.00%
應收利息	12,770	18.00%	11,358	20.00%
客戶貸款和墊款	33,220	0.48%	33,244	0.53%
可供出售金融資產	153,842	22.04%	134,765	19.96%
持有至到期投資	482,022	26.68%	443,695	25.45%
應收款項債券投資	64,449	21.47%	64,549	21.51%
其他資產	(ii) 1	0.00%	32	0.18%
同業及其他金融機構存放款項	(iii) 75,766	7.32%	67,006	6.93%
拆入資金	36,899	36.42%	33,744	42.86%
衍生金融負債	734	5.43%	514	3.86%
賣出回購金融資產	1,077	33.58%	—	—
客戶存款	29,578	0.27%	40,238	0.40%
應付利息	78	0.07%	163	0.20%
其他負債	103	0.09%	234	0.66%
信貸承諾	9,797	0.59%	7,822	0.39%

(i) 主要指本集團租賃母公司旗下公司房屋、車輛等資產的租賃費用以及接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 其他資產主要指對母公司旗下公司的其他應收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款項為無擔保，並按一般商業條款償還。

## 56 關聯方關係及其交易 (續)

### (2) 本集團與聯營和合營企業的往來

本集團與聯營和合營企業的交易所執行的條款與本集團在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。在日常業務中，本集團與聯營和合營企業的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2011年
利息支出	1	1
報告期末重大交易的餘額		
客戶貸款和墊款	-	497
客戶存款	112	824

### (3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註2(3)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2011年
利息收入	282	144
利息支出	334	171
手續費及佣金收入	226	112
手續費及佣金支出	27	3
股利收入	70	40
交易淨收益	8	11
其他經營淨收益	5	12

報告期末重大交易的餘額見附註33。

於2012年6月30日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣30.32億元(於2011年12月31日：人民幣34.16億元)。

截至2012年6月30日止六個月，本集團子公司間發生的主要交易為吸收存款和其他日常應收應付往來。於2012年6月30日，上述交易的餘額分別為人民幣9.92億元(於2011年12月31日：人民幣7.83億元)和人民幣1.47億元(於2011年12月31日：人民幣1.48億元)。

### (4) 與中國其他國有實體進行的交易

國有實體指那些由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的實體。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及兌付由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行的交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

## 56 關聯方關係及其交易 (續)

### (5) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行一般的銀行業務交易。截至2012年6月30日止六個月及2011年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

### (6) 董事、監事和高級管理人員貸款和墊款

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員發放貸款和墊款的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按一般商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。授予其他員工的商業條款以授予第三方的商業條款為基礎，並考慮風險調減因素後確定。

### (7) 定額供款計劃

本集團為其中國內地員工參與了省市政府組織的多個定額供款計劃。對於本集團於海外的員工，本集團按照當地法規釐定的供款比率參與了多個定額供款計劃。本集團的定額供款計劃的詳情載列於附註39。

## 57 風險管理

本集團運用金融工具時面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

### 風險管理體系

董事會全權負責本集團風險體系的建立和監管。董事會設立了風險管理委員會，負責制定本集團的風險戰略和風險管理政策，並對其實施進行監督，同時也會對本集團的整體風險狀況進行定期評估。

本集團專為識別、評估、監控和管理風險而設計了全面的管治體系、內控政策和流程。首席風險官在行長的直接領導下，負責全面風險管理工作。本集團定期覆核風險管理政策和系統，並根據市場環境、產品以及服務的變化進行修訂。通過培訓和標準化及流程化管理，本集團目標在於建立一個架構清晰、流程規範的控制環境，每名員工明確其職務要求和職責。

本集團審計委員會負責監督和評估本集團內部控制，監督各核心業務部門、管理程序和主要業務的合規情況。本集團審計部協助審計委員會執行以上職責。審計部針對風險管理控制和流程執行常規的及針對性的覆核程序，並向本集團審計委員會匯報其發現。

### (1) 信用風險

#### 信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

#### 信貸業務

首席風險官領導下的風險管理部負責信用風險政策制度和計量分析等工作，授信管理部負責監控風險管理政策的執行，以及組織本集團客戶授信業務的審批和客戶信用等級認定等工作。授信管理部門參與、分擔及協調公司業務部、小企業業務部、機構業務部、國際業務部、集團客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心、資產保全部和法律合規部等部門實施信用風險管理工作。

## 57 風險管理 (續)

### (1) 信用風險 (續)

#### 信貸業務 (續)

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善信貸准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業信貸風險限額管理，促進資產質量穩步向好。本集團信用風險管理工作包括信貸業務貸前調查、貸中審查、貸後管理等流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件及時報告，並採取措施，防範和控制風險。同時，加快一級分行所在地城市行的風險條線集中管理，探索建立符合城市行經營管理特點的專業化、集約化風險管理模式，整合資源、提升質量，提高效率。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償還能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據一套個人類貸款標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵押品或保證。本集團已經建立了完善的抵押品管理體系和規範的抵押品操作流程，為特定類別抵押品的可接受性制定指引。本集團定期審核抵押品價值、結構及法律契約，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

#### 信貸業務風險分類

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度總體分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。最後三類被視為已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。已減值貸款和墊款的減值損失準備須視情況以組合或個別方式評估。

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- 正常： 借款人能夠履行貸款條款；無理由懷疑其全額及時償還本息的能力。
- 關注： 借款人當前能夠償還其貸款，但是還款可能受到特定因素的不利影響。
- 次級： 借款人的還款能力存在問題，不能完全依靠其正常經營收入償還本息。即使執行抵押品或擔保，損失仍可能發生。
- 可疑： 借款人不能足額償還本息，即使執行抵押品或擔保也肯定需要確認重大損失。
- 損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序後，仍不能收回本息，或只能收回極少部分。

本集團對於表外信貸業務也採用相同的分類標準和管理流程進行風險分類。

#### 資金業務

出於風險管理的目的，本集團對債券及衍生產品敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見本附註(1)(h)和(1)(i)。本集團設定資金業務的信用額度並參考有關金融工具的公允價值對其實時監控。

## 57 風險管理 (續)

### (1) 信用風險 (續)

#### (a) 最大信用風險敞口

下表列示了於報告期末在不考慮抵押品或其他信用增級對應資產的情況下，本行及本集團的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除減值準備後的賬面價值。

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
存放中央銀行款項	<b>2,437,769</b>	2,321,501	<b>2,428,030</b>	2,315,432
存放同業款項	<b>530,577</b>	276,752	<b>537,112</b>	279,861
拆出資金	<b>173,270</b>	109,040	<b>186,977</b>	110,533
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產	<b>16,174</b>	14,375	<b>11,175</b>	8,715
衍生金融資產	<b>15,319</b>	14,127	<b>14,385</b>	13,073
買入返售金融資產	<b>321,055</b>	200,045	<b>321,041</b>	200,045
應收利息	<b>70,956</b>	56,776	<b>70,495</b>	56,420
客戶貸款和墊款	<b>6,876,580</b>	6,325,194	<b>6,707,448</b>	6,189,363
可供出售債券投資	<b>684,487</b>	661,036	<b>673,267</b>	651,585
持有至到期投資	<b>1,806,707</b>	1,743,569	<b>1,805,455</b>	1,742,342
應收款項債券投資	<b>300,119</b>	300,027	<b>299,434</b>	299,765
其他金融資產	<b>17,426</b>	13,695	<b>38,406</b>	29,676
合計	<b>13,250,439</b>	12,036,137	<b>13,093,225</b>	11,896,810
表外信貸承諾	<b>2,030,445</b>	1,981,949	<b>2,011,955</b>	1,956,784
最大信用風險敞口	<b>15,280,884</b>	14,018,086	<b>15,105,180</b>	13,853,594

#### (b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

註釋	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
按個別方式評估已出現減值總額 貸款損失準備	<b>64,580</b> (39,576)	65,625 (38,109)	<b>64,446</b> (39,449)	65,490 (38,020)
小計	<b>25,004</b>	27,516	<b>24,997</b>	27,470
按組合方式評估已出現減值總額 貸款損失準備	<b>5,837</b> (3,762)	5,290 (3,276)	<b>5,735</b> (3,753)	5,178 (3,265)
小計	<b>2,075</b>	2,014	<b>1,982</b>	1,913
已逾期未減值 － 少於90日 貸款損失準備	<b>24,968</b> (1,962)	14,567 (696)	<b>24,387</b> (1,957)	14,209 (696)
小計	<b>23,006</b>	13,871	<b>22,430</b>	13,513
未逾期未減值 － 信用貸款 － 保證貸款 － 抵押貸款 － 質押貸款	<b>1,957,893</b> <b>1,383,527</b> <b>2,913,692</b> <b>710,846</b>	1,739,648 1,308,879 2,737,839 624,563	<b>1,893,897</b> <b>1,335,682</b> <b>2,860,483</b> <b>706,472</b>	1,703,090 1,265,752 2,688,465 617,362
總額 貸款損失準備	<b>6,965,958</b> (139,463)	6,410,929 (129,136)	<b>6,796,534</b> (138,495)	6,274,669 (128,202)
小計	<b>6,826,495</b>	6,281,793	<b>6,658,039</b>	6,146,467
合計	<b>6,876,580</b>	6,325,194	<b>6,707,448</b>	6,189,363

(i) 此餘額為按組合方式評估計提的貸款損失準備。

**57 風險管理 (續)****(1) 信用風險 (續)****(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析 (續)**

本集團

已逾期未減值貸款和墊款和按個別方式評估的已減值貸款和墊款總額中，抵質押貸款情況列示如下：

	2012年6月30日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的已減值貸款和墊款
	公司	個人	
抵質押貸款	2,296	16,340	16,056
其他	3,762	2,570	48,524
總額	<b>6,058</b>	<b>18,910</b>	<b>64,580</b>

	2011年12月31日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的已減值貸款和墊款
	公司	個人	
抵質押貸款	170	11,935	17,607
其他	123	2,339	48,018
總額	<b>293</b>	<b>14,274</b>	<b>65,625</b>

本行

已逾期未減值貸款和墊款和按個別方式評估的已減值貸款和墊款總額中，抵質押貸款情況列示如下：

	2012年6月30日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的已減值貸款和墊款
	公司	個人	
抵質押貸款	2,195	16,067	15,989
其他	3,756	2,369	48,457
總額	<b>5,951</b>	<b>18,436</b>	<b>64,446</b>

	2011年12月31日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的已減值貸款和墊款
	公司	個人	
抵質押貸款	45	11,766	17,605
其他	122	2,276	47,885
總額	<b>167</b>	<b>14,042</b>	<b>65,490</b>

上述抵質押物包括土地、房屋及建築物和機器設備等。抵質押物的公允價值為本集團根據目前抵押物處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

## 57 風險管理 (續)

### (1) 信用風險 (續)

#### (c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析 本集團

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
<b>公司類貸款和墊款</b>						
－ 製造業	<b>1,268,261</b>	<b>17.96%</b>	<b>440,991</b>	1,141,376	17.56%	393,347
－ 交通運輸、倉儲和郵政業	<b>831,514</b>	<b>11.78%</b>	<b>331,889</b>	765,763	11.79%	303,444
－ 電力、燃氣及水的生產和供應業	<b>628,601</b>	<b>8.90%</b>	<b>153,841</b>	591,315	9.10%	145,490
－ 房地產業	<b>478,722</b>	<b>6.78%</b>	<b>402,581</b>	465,899	7.17%	387,527
－ 租賃及商業服務業	<b>394,092</b>	<b>5.58%</b>	<b>174,742</b>	386,588	5.95%	168,593
－ 批發和零售業	<b>364,119</b>	<b>5.16%</b>	<b>138,932</b>	322,106	4.96%	113,374
－ 水利、環境和公共設施管理業	<b>229,847</b>	<b>3.26%</b>	<b>108,835</b>	226,655	3.49%	100,239
－ 建築業	<b>214,498</b>	<b>3.04%</b>	<b>75,089</b>	190,096	2.93%	66,963
－ 採礦業	<b>192,375</b>	<b>2.72%</b>	<b>26,028</b>	173,824	2.68%	26,793
－ 教育	<b>81,797</b>	<b>1.16%</b>	<b>33,247</b>	85,069	1.31%	35,214
－ 電訊、計算機服務和軟件業	<b>21,978</b>	<b>0.31%</b>	<b>6,444</b>	24,077	0.37%	7,271
－ 其他	<b>365,409</b>	<b>5.17%</b>	<b>124,700</b>	300,148	4.62%	111,642
公司類貸款和墊款總額	<b>5,071,213</b>	<b>71.82%</b>	<b>2,017,319</b>	4,672,916	71.93%	1,859,897
個人貸款和墊款	<b>1,847,622</b>	<b>26.16%</b>	<b>1,668,588</b>	1,705,622	26.25%	1,558,628
票據貼現	<b>142,508</b>	<b>2.02%</b>	<b>—</b>	117,873	1.82%	—
客戶貸款和墊款總額	<b>7,061,343</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,685,907</b>	6,496,411	100.00%	3,418,525

下表列示於報告期末佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的行業，其已減值貸款、貸款損失準備、貸款減值損失計提和核銷金額：

	2012年6月30日				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本期計提	本期核銷
<b>製造業</b>					
交通運輸、倉儲和郵政業	<b>28,461</b> <b>4,582</b>	<b>(16,986)</b> <b>(2,695)</b>	<b>(28,769)</b> <b>(20,094)</b>	<b>5,456</b> <b>1,142</b>	<b>482</b> <b>29</b>
2011年12月31日					
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	25,883	(15,167)	(25,254)	5,750	1,748
交通運輸、倉儲和郵政業	7,139	(3,636)	(18,106)	6,371	28

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (1) 信用風險 (續)

##### (c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析 (續)

本行

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
<b>公司類貸款和墊款</b>						
－ 製造業	<b>1,237,098</b>	<b>17.94%</b>	<b>438,906</b>	1,121,439	17.61%	391,393
－ 交通運輸、倉儲和郵政業	<b>815,984</b>	<b>11.84%</b>	<b>327,657</b>	752,130	11.83%	298,202
－ 電力、燃氣及水的生產和供應業	<b>615,465</b>	<b>8.93%</b>	<b>151,772</b>	581,301	9.14%	144,399
－ 房地產業	<b>452,329</b>	<b>6.56%</b>	<b>380,505</b>	439,905	6.92%	365,509
－ 租賃及商業服務業	<b>393,584</b>	<b>5.71%</b>	<b>174,433</b>	385,789	6.07%	168,317
－ 批發和零售業	<b>347,816</b>	<b>5.05%</b>	<b>135,855</b>	306,287	4.82%	110,193
－ 水利、環境和公共設施管理業	<b>229,755</b>	<b>3.33%</b>	<b>108,798</b>	226,560	3.56%	100,202
－ 建築業	<b>211,971</b>	<b>3.08%</b>	<b>74,749</b>	188,765	2.97%	66,764
－ 採礦業	<b>190,239</b>	<b>2.76%</b>	<b>26,028</b>	169,852	2.67%	26,793
－ 教育	<b>81,720</b>	<b>1.19%</b>	<b>33,199</b>	84,983	1.34%	35,161
－ 電訊、計算機服務和軟件業	<b>21,754</b>	<b>0.32%</b>	<b>6,318</b>	23,510	0.37%	7,146
－ 其他	<b>332,561</b>	<b>4.83%</b>	<b>122,472</b>	283,334	4.46%	109,506
公司類貸款和墊款總額	<b>4,930,276</b>	<b>71.54%</b>	<b>1,980,692</b>	4,563,855	71.76%	1,823,585
個人貸款和墊款	<b>1,818,426</b>	<b>26.39%</b>	<b>1,647,360</b>	1,677,910	26.38%	1,538,107
票據貼現	<b>142,400</b>	<b>2.07%</b>	<b>—</b>	117,781	1.86%	—
客戶貸款和墊款總額	<b>6,891,102</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,628,052</b>	6,359,546	100.00%	3,361,692

下表列示於報告期末佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的行業，其已減值貸款、貸款損失準備、貸款減值損失計提和核銷金額：

	2012年6月30日				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本期計提	本期核銷
<b>製造業</b>					
交通運輸、倉儲和郵政業	<b>28,393</b> <b>4,516</b>	<b>(16,918)</b> <b>(2,636)</b>	<b>(28,587)</b> <b>(19,963)</b>	<b>5,475</b> <b>1,091</b>	<b>481</b> <b>29</b>
2011年12月31日					
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	25,815	(15,099)	(25,071)	5,680	1,748
交通運輸、倉儲和郵政業	7,073	(3,616)	(17,987)	6,294	28

## 57 風險管理 (續)

### (1) 信用風險 (續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析  
本集團

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	1,577,349	22.34%	962,917	1,476,118	22.72%	882,276
環渤海地區	1,223,271	17.32%	522,777	1,137,623	17.51%	497,565
西部地區	1,193,276	16.90%	674,289	1,108,112	17.06%	622,268
中部地區	1,128,151	15.98%	611,834	1,051,837	16.19%	567,187
珠江三角洲	1,030,533	14.59%	651,432	955,937	14.71%	597,404
東北地區	434,766	6.16%	209,388	406,035	6.25%	197,775
總行	130,524	1.85%	486	105,632	1.63%	486
海外	343,473	4.86%	52,784	255,117	3.93%	53,564
客戶貸款和墊款總額	7,061,343	100.00%	3,685,907	6,496,411	100.00%	3,418,525

下表列示於報告期末各地區已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2012年6月30日		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	24,817	(12,878)	(33,555)
中部地區	9,489	(5,587)	(23,333)
西部地區	9,430	(5,475)	(25,176)
珠江三角洲	8,755	(5,071)	(22,459)
環渤海地區	8,102	(5,666)	(25,026)
東北地區	5,996	(3,280)	(9,449)
總行	1,887	(863)	(3,636)
海外	1,941	(756)	(2,553)
合計	70,417	(39,576)	(145,187)

	2011年12月31日		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	19,264	(9,721)	(29,988)
中部地區	11,885	(6,296)	(21,313)
西部地區	10,653	(5,878)	(23,568)
珠江三角洲	9,699	(5,458)	(21,106)
環渤海地區	9,428	(5,850)	(23,412)
東北地區	6,264	(3,379)	(8,733)
總行	1,744	(864)	(2,978)
海外	1,978	(663)	(2,010)
合計	70,915	(38,109)	(133,108)

關於地區分部的定義見附註52(1)。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (1) 信用風險 (續)

##### (d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析 (續)

本行

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	1,573,107	22.84%	961,535	1,472,744	23.17%	881,074
西部地區	1,193,123	17.31%	674,260	1,108,061	17.42%	622,253
環渤海地區	1,169,628	16.98%	507,980	1,090,356	17.15%	483,614
中部地區	1,126,908	16.35%	611,636	1,050,747	16.52%	567,015
珠江三角洲	1,030,533	14.95%	651,432	955,937	15.03%	597,404
東北地區	434,766	6.31%	209,388	406,035	6.38%	197,775
總行	130,524	1.89%	486	105,632	1.66%	486
海外	232,513	3.37%	11,335	170,034	2.67%	12,071
客戶貸款和墊款總額	6,891,102	100.00%	3,628,052	6,359,546	100.00%	3,361,692

下表列示於報告期末各地區已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2012年6月30日		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	24,817	(12,878)	(33,471)
中部地區	9,489	(5,587)	(23,306)
西部地區	9,430	(5,475)	(25,173)
珠江三角洲	8,755	(5,071)	(22,459)
環渤海地區	8,036	(5,607)	(24,476)
東北地區	5,996	(3,280)	(9,449)
總行	1,887	(863)	(3,635)
海外	1,771	(688)	(2,236)
合計	70,181	(39,449)	(144,205)

	2011年12月31日		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	19,264	(9,721)	(29,914)
中部地區	11,885	(6,296)	(21,289)
西部地區	10,653	(5,878)	(23,567)
珠江三角洲	9,699	(5,458)	(21,106)
環渤海地區	9,361	(5,829)	(22,924)
東北地區	6,264	(3,379)	(8,733)
總行	1,743	(865)	(2,978)
海外	1,799	(594)	(1,652)
合計	70,668	(38,020)	(132,163)

關於地區分部的定義見附註52(1)。

## 57 風險管理 (續)

### (1) 信用風險 (續)

#### (e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
信用貸款	1,967,381	1,655,537	1,903,031	1,618,823
保證貸款	1,408,055	1,422,349	1,360,019	1,379,031
抵押貸款	2,968,511	2,787,776	2,914,976	2,738,008
質押貸款	717,396	630,749	713,076	623,684
客戶貸款和墊款總額	<b>7,061,343</b>	<b>6,496,411</b>	<b>6,891,102</b>	<b>6,359,546</b>

#### (f) 已重組貸款和墊款 本集團

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	總額	佔客戶貸款和 墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和 墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	3,703	0.05%	2,692	0.04%
其中：逾期超過90天的已重組貸款和墊款	1,340	0.02%	977	0.01%

#### 本行

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	總額	佔客戶貸款和 墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和 墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	3,592	0.05%	2,575	0.04%
其中：逾期超過90天的已重組貸款和墊款	1,339	0.02%	975	0.01%

#### (g) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

應收同業款項包括存放同業款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產。

	本集團		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
按個別方式評估已出現減值總額 減值準備	104 (70)	102 (74)	104 (70)	102 (74)
小計	<b>34</b>	28	<b>34</b>	28
未逾期未減值 - A至AAA級 - B至BBB級 - 無評級	890,375 3,487 131,006	490,618 92 95,099	904,538 3,438 137,120	493,745 92 96,574
小計	<b>1,024,868</b>	585,809	<b>1,045,096</b>	590,411
合計	<b>1,024,902</b>	585,837	<b>1,045,130</b>	590,439

未逾期未減值的應收同業款項的評級是基於本集團及本行的內部信用評級作出。部分應收銀行和非銀行金融機構款項無評級，是由於本集團及本行未對一些國內銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (1) 信用風險 (續)

##### (h) 債券投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控中國內地業務持有的債券組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或其他債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

本集團

	2012年6月30日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
按個別方式評估已出現減值						
- 銀行及非銀行金融機構	1,086	10	203	2,655	11,077	15,031
- 其他企業	78	2,870	-	-	278	3,226
	<u>1,164</u>	<u>2,880</u>	<u>203</u>	<u>2,655</u>	<u>11,355</u>	<u>18,257</u>
減值準備						(8,284)
小計						<u>9,973</u>
未逾期未減值						
- 政府	899,645	2,483	7,511	160	82	909,881
- 中央銀行	353,074	1,537	7,043	1,229	-	362,883
- 政策性銀行	335,994	10	265	132	-	336,401
- 銀行及非銀行金融機構	697,853	40,400	21,083	7,943	2,979	770,258
- 信達公司	109,710	-	-	-	-	109,710
- 公共機構	-	64	86	-	-	150
- 其他企業	23,980	275,308	7,185	1,704	1,800	309,977
	<u>2,420,256</u>	<u>319,802</u>	<u>43,173</u>	<u>11,168</u>	<u>4,861</u>	<u>2,799,260</u>
減值準備						(1,746)
小計						<u>2,797,514</u>
合計						<u>2,807,487</u>

## 57 風險管理 (續)

### (1) 信用風險 (續)

#### (h) 債券投資評級分佈分析 (續) 本集團 (續)

	2011年12月31日				
	未評級	AAA	AA	A	A以下
按個別方式評估已出現減值					
－政策性銀行	－	－	－	45	－
－銀行及非銀行金融機構	753	11	199	5,615	9,142
－公共機構	125	－	－	－	－
－其他企業	312	2,818	－	－	311
	<u>1,190</u>	<u>2,829</u>	<u>199</u>	<u>5,660</u>	<u>9,453</u>
減值準備					(8,674)
小計					<u>10,657</u>
未逾期未減值					
－政府	891,088	2,642	7,029	473	83
－中央銀行	429,101	4,574	2,187	－	185
－政策性銀行	285,340	－	264	140	－
－銀行及非銀行金融機構	644,925	33,578	14,415	8,018	3,765
－信達公司	131,761	－	－	－	－
－公共機構	－	63	87	－	65
－其他企業	5,157	234,469	5,418	3,250	1,593
	<u>2,387,372</u>	<u>275,326</u>	<u>29,400</u>	<u>11,881</u>	<u>5,691</u>
減值準備					(1,320)
小計					<u>2,708,350</u>
合計					<u>2,719,007</u>

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (1) 信用風險 (續)

##### (h) 債券投資評級分佈分析 (續)

本行

	2012年6月30日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
按個別方式評估已出現減值						
- 銀行及非銀行金融機構	1,086	10	203	2,655	11,077	15,031
- 其他企業	78	2,870	-	-	278	3,226
	<b>1,164</b>	<b>2,880</b>	<b>203</b>	<b>2,655</b>	<b>11,355</b>	<b>18,257</b>
減值準備						(8,284)
小計						<b>9,973</b>
未逾期末減值						
- 政府	898,491	2,480	7,242	160	82	908,455
- 中央銀行	352,907	1,537	3,276	1,229	-	358,949
- 政策性銀行	335,994	-	-	132	-	336,126
- 銀行及非銀行金融機構	697,644	40,253	19,558	5,291	2,440	765,186
- 信達公司	109,710	-	-	-	-	109,710
- 公共機構	-	64	86	-	-	150
- 其他企業	19,316	273,620	6,558	1,384	1,650	302,528
	<b>2,414,062</b>	<b>317,954</b>	<b>36,720</b>	<b>8,196</b>	<b>4,172</b>	<b>2,781,104</b>
減值準備						(1,746)
小計						<b>2,779,358</b>
合計						<b>2,789,331</b>

## 57 風險管理 (續)

### (1) 信用風險 (續)

#### (h) 債券投資評級分佈分析 (續) 本行 (續)

	2011年12月31日				
	未評級	AAA	AA	A	A以下
按個別方式評估已出現減值					
- 政策性銀行	-	-	-	45	-
- 銀行及非銀行金融機構	753	11	199	5,615	9,142
- 公共機構	125	-	-	-	-
- 其他企業	312	2,818	-	-	311
	<u>1,190</u>	<u>2,829</u>	<u>199</u>	<u>5,660</u>	<u>9,453</u>
減值準備					(8,674)
小計					<u>10,657</u>
未逾期未減值					
- 政府	889,890	2,574	6,729	473	83
- 中央銀行	429,101	1,738	2,187	-	-
- 政策性銀行	285,340	-	-	130	-
- 銀行及非銀行金融機構	645,200	32,953	13,638	4,948	2,519
- 信達公司	131,761	-	-	-	-
- 公共機構	-	63	87	-	65
- 其他企業	674	233,532	5,010	2,930	1,445
	<u>2,381,966</u>	<u>270,860</u>	<u>27,651</u>	<u>8,481</u>	<u>4,112</u>
減值準備					(1,320)
小計					<u>2,691,750</u>
合計					<u>2,702,407</u>

## 57 風險管理 (續)

### (1) 信用風險 (續)

#### (i) 本集團衍生工具的信用風險

本集團大部分與國內客戶交易的衍生工具通過與海外銀行及非銀行金融機構的背對背交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與國內客戶和海外銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

#### (j) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

### (2) 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易賬戶和銀行賬戶業務中。交易賬戶包括為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸；銀行賬戶由所有未劃入交易賬戶的金融工具和商品頭寸組成。

風險管理部負責擬定本集團統一的市場風險管理政策及制度，並對全行市場風險管理政策及制度的執行情況進行監督。資產負債管理部和國際業務部負責銀行帳戶業務市場風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責總行本部投資帳戶本外幣投資組合管理，從事自營及代客資金交易，並執行相應的市場風險管理政策和制度。審計部負責定期對風險管理體系各組成部分和環節的可靠性、有效性進行獨立審計。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行生息資產和付息負債頭寸的風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，資產負債重定價格期限的錯配是利率風險的主要來源。本集團定期通過利率重定價缺口分析來管理該風險。

本集團的貨幣風險主要包括資金業務的外匯自營性債券及存拆放投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。本集團通過基於交易組合進行交叉貨幣利率互換交易對沖其貨幣風險敞口。

本集團亦承擔代客衍生投資組合的市場風險，並通過與海外銀行及非銀行金融機構間的背對背交易對沖該風險。

本集團認為來自投資組合中商品價格或股票價格的市場風險並不重大。

本集團分開監控交易賬戶組合和銀行賬戶組合的市場風險，交易賬戶組合包括匯率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的證券。風險價值分析（「VaR」）歷史模擬模型是本行計量、監測交易賬戶市場風險的主要工具。本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具。

#### (a) VaR

VaR是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。風險管理部負責對本行交易賬戶的利率、匯率及商品價格VaR進行計算。風險管理部根據市場利率、匯率和商品價格的歷史變動，每天計算交易賬戶的VaR（置信水準為99%，持有期為1個交易日）並進行監控。

## 57 風險管理 (續)

### (2) 市場風險 (續)

#### (a) VaR (續)

於報告期末以及相關期間，本行交易賬戶的VaR狀況概述如下：

	截至2012年6月30日止六個月			
	2012年6月30日	平均值	最大值	最小值
<b>交易賬戶風險價值</b>	89	57	116	26
其中：利率風險	49	30	59	16
匯率風險 <sup>(1)</sup>	77	47	96	14
商品風險 <sup>(2)</sup>	4	7	80	-

	截至2011年6月30日止六個月			
	2011年6月30日	平均值	最大值	最小值
<b>交易賬戶風險價值</b>	79	65	127	12
其中：利率風險	27	29	67	7
匯率風險 <sup>(1)</sup>	74	58	122	8

(1) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

(2) 本行自2011年11月開始計算商品風險的風險價值。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水準下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

上述交易組合的利率風險、匯率風險和商品風險的平均、最大和最小值代表交易組合整體平均、最大和最小值的拆分，而不代表單一風險的平均、最大和最小值。

雖然風險價值分析是衡量市場風險的重要工具，但有關模型的假設存在一定限制，例如：

- 在絕大多數情況下，可在1個交易日的持有期內進行倉盤套期或出售的假設合理，但在市場流動性長時期不足的情況下，1個交易日的持有期假設可能不符合實際情況；
- 99%的置信水準並不反映在這個水準以上可能引起的虧損。在所用的模型內，有1%的可能虧損超過VaR；
- VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；
- 歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及
- VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

#### (b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性（假設收益曲線平行移動以及固定的財務狀況）。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少未來十二個月的利息淨收入人民幣456.27億元（2011年12月31日：人民幣375.16億元）。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則未來十二個月的利息淨收入會減少或增加人民幣152.18億元（2011年12月31日：人民幣210.61億元）。

上述的利率敏感度僅供說明用途，並只根據簡化情況進行評估。上列數字顯示在各個預計利率曲線情形及本行現時利率風險狀況下，利息淨收入的預估變動。但此項影響並未考慮利率風險管理部門或有關業務部門內部為減輕利率風險而可能採取的風險管理活動。在實際情況下，利率風險管理部門會致力減低利率風險所產生的虧損及提高收入淨額。上述預估數值假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映如果某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入的潛在影響。這些預估數值亦基於其他簡化的假設而估算，包括假設所有持倉均為持有至到期並於到期後續作。

**57 風險管理 (續)****(2) 市場風險 (續)****(c) 利率風險**

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行帳戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本集團利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸，計量利率重定價缺口。計量利率重定價缺口的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在影響。

下表列示於報告期末資產與負債於相關期間的實際利率及下一個預期重定價日（或到期日，以較早者為準）。

本集團

註釋	實際利率(i)	2012年6月30日					
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.49%	241,004	2,250,588	-	-	-	2,491,592
存放同業款項和拆出資金	3.84%	75	560,886	139,310	3,533	43	703,847
買入返售金融資產	4.39%	-	312,043	9,012	-	-	321,055
客戶貸款和墊款	(ii)	6.37%	-	2,008,224	4,768,366	31,948	68,042
投資		3.55%	24,004	340,884	483,679	1,073,943	908,980
其他資產	-	281,181	-	-	-	-	281,181
資產總計	4.71%	546,264	5,472,625	5,400,367	1,109,424	977,065	13,505,745
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	1.31%	-	2,438	350	-	-	2,788
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	3.20%	-	1,031,549	68,362	36,461	-	1,136,372
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1.62%	17,719	19,283	1,799	-	-	38,801
賣出回購金融資產	4.61%	-	2,203	1,004	-	-	3,207
客戶存款	2.03%	50,317	7,873,922	2,024,566	984,724	7,308	10,940,837
已發行債務證券	3.50%	-	30,741	54,368	29,930	98,589	213,628
其他負債	-	300,707	-	-	-	-	300,707
負債合計	2.18%	368,743	8,960,136	2,150,449	1,051,115	105,897	12,636,340
資產負債缺口	2.53%	177,521	(3,487,511)	3,249,918	58,309	871,168	869,405

## 57 風險管理 (續)

### (2) 市場風險 (續)

#### (c) 利率風險 (續)

##### 本集團 (續)

註釋	實際利率(i)	不計息	2011年12月31日				合計
			3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.54%	197,288	2,182,521	—	—	—	2,379,809
存放同業款項和拆出資金	2.75%	—	279,079	105,486	1,151	76	385,792
買入返售金融資產	4.03%	—	198,966	1,079	—	—	200,045
客戶貸款和墊款	(ii) 5.69%	—	3,485,517	2,746,432	26,964	66,281	6,325,194
投資	(iii) 3.27%	24,811	258,463	465,984	1,098,204	896,357	2,743,819
其他資產	—	247,175	—	—	—	—	247,175
資產總計	4.27%	469,274	6,404,546	3,318,981	1,126,319	962,714	12,281,834
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	0.98%	—	2,220	—	—	—	2,220
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	2.35%	—	948,479	58,520	37,955	—	1,044,954
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1.33%	12,683	11,669	9,304	—	—	33,656
賣出回購金融資產	5.67%	—	9,543	918	—	—	10,461
客戶存款	1.61%	44,435	7,185,234	2,057,323	692,825	7,633	9,987,450
已發行債務證券	3.41%	—	18,100	20,518	31,123	98,571	168,312
其他負債	—	218,120	—	—	—	—	218,120
負債合計	1.70%	275,238	8,175,245	2,146,583	761,903	106,204	11,465,173
資產負債缺口	2.57%	194,036	(1,770,699)	1,172,398	364,416	856,510	816,661

註釋：

(i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2012年6月30日餘額為人民幣400.06億元 (2011年12月31日：人民幣251.21億元) 的逾期貸款 (扣除減值準備後)。

(iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對聯營和合營企業的投資。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (2) 市場風險 (續)

##### (c) 利率風險 (續)

本行

註釋	實際利率(i)	2012年6月30日					
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.49%	232,544	2,249,041	-	-	-	2,481,585
存放同業款項和拆出資金	3.80%	70	578,383	144,093	1,500	43	724,089
買入返售金融資產	4.39%	-	312,029	9,012	-	-	321,041
客戶貸款和墊款	(ii) 6.42%	-	1,875,571	4,736,802	27,241	67,834	6,707,448
投資	(iii) 3.57%	23,394	335,471	477,213	1,070,008	906,639	2,812,725
其他資產	-	296,190	-	-	-	-	296,190
資產總計	4.73%	552,198	5,350,495	5,367,120	1,098,749	974,516	13,343,078
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	1.37%	-	2,438	320	-	-	2,758
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	3.17%	-	1,012,276	50,873	35,011	-	1,098,160
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1.62%	17,719	16,572	1,799	-	-	36,090
賣出回購金融資產	4.54%	-	744	1,004	-	-	1,748
客戶存款	2.04%	45,911	7,817,341	2,011,506	981,934	7,062	10,863,754
已發行債務證券	3.62%	-	26,026	46,129	28,211	98,589	198,955
其他負債	-	283,686	-	-	-	-	283,686
負債合計	2.18%	347,316	8,875,397	2,111,631	1,045,156	105,651	12,485,151
資產負債缺口	2.55%	204,882	(3,524,902)	3,255,489	53,593	868,865	857,927

## 57 風險管理 (續)

### (2) 市場風險 (續)

#### (c) 利率風險 (續)

##### 本行 (續)

2011年12月31日

註釋	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.54%	192,636	2,180,857	–	–	–	2,373,493
存放同業款項和拆出資金	2.80%	–	277,365	112,959	24	46	390,394
買入返售金融資產	4.03%	–	198,966	1,079	–	–	200,045
客戶貸款和墊款	(ii)	5.72%	–	3,371,429	2,729,704	22,166	66,064
投資	(iii)	3.26%	23,949	253,680	460,878	1,093,014	894,834
其他資產	–	259,240	–	–	–	–	259,240
資產總計	4.27%	475,825	6,282,297	3,304,620	1,115,204	960,944	12,138,890
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	0.98%	–	2,210	–	–	–	2,210
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	2.30%	–	941,999	37,133	36,555	–	1,015,687
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1.33%	12,683	11,669	6,614	–	–	30,966
賣出回購金融資產	4.85%	–	10,676	918	–	–	11,594
客戶存款	1.61%	40,221	7,119,711	2,047,688	691,184	7,289	9,906,093
已發行債務證券	3.52%	–	14,904	15,573	29,002	98,571	158,050
其他負債	–	207,713	–	–	–	–	207,713
負債合計	1.70%	260,617	8,101,169	2,107,926	756,741	105,860	11,332,313
資產負債缺口	2.57%	215,208	(1,818,872)	1,196,694	358,463	855,084	806,577

註釋：

- (i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。
- (ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2012年6月30日餘額為人民幣394.06億元 (於2011年12月31日：人民幣246.64億元) 的逾期貸款 (扣除減值準備後)。
- (iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對子公司的投資。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (2) 市場風險 (續)

##### (d) 貨幣風險

本集團的貨幣風險包括資金業務的外匯自營性投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。

本集團通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其他貨幣風險，並適當運用衍生金融工具（主要是外匯掉期及貨幣利率掉期）管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團及本行各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

本集團

註釋	2012年6月30日			
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	2,316,560	80,906	94,126	2,491,592
存放同業款項和拆出資金	903,060	77,011	44,831	1,024,902
客戶貸款和墊款	6,410,020	289,344	177,216	6,876,580
投資	2,773,503	27,376	30,611	2,831,490
其他資產	242,801	29,468	8,912	281,181
資產總計	12,645,944	504,105	355,696	13,505,745
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	36	2,752	–	2,788
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	861,858	146,902	130,819	1,139,579
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	30,613	7,512	676	38,801
客戶存款	10,521,570	246,663	172,604	10,940,837
已發行債務證券	157,424	37,428	18,776	213,628
其他負債	262,662	16,136	21,909	300,707
負債合計	11,834,163	457,393	344,784	12,636,340
<b>淨頭寸</b>	<b>811,781</b>	<b>46,712</b>	<b>10,912</b>	<b>869,405</b>
衍生金融工具的淨名義金額	17,574	(15,016)	(1,969)	589

## 57 風險管理 (續)

### (2) 市場風險 (續)

#### (d) 貨幣風險 (續)

##### 本集團 (續)

2011年12月31日				
註釋	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	2,253,657	45,133	81,019	2,379,809
存放同業款項和拆出資金	(i) 536,807	25,609	23,421	585,837
客戶貸款和墊款	5,955,730	245,419	124,045	6,325,194
投資	2,672,309	29,090	42,420	2,743,819
其他資產	218,568	22,703	5,904	247,175
資產總計	11,637,071	367,954	276,809	12,281,834
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	16	2,203	1	2,220
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii) 856,133	81,819	117,463	1,055,415
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	22,323	8,545	2,788	33,656
客戶存款	9,690,386	164,752	132,312	9,987,450
已發行債務證券	132,920	20,399	14,993	168,312
其他負債	182,299	8,305	27,516	218,120
負債合計	10,884,077	286,023	295,073	11,465,173
<b>淨頭寸</b>				
衍生金融工具的淨名義金額	752,994	81,931	(18,264)	816,661
	44,469	(79,952)	36,194	711

註釋：

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 含賣出回購金融資產。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (2) 市場風險 (續)

##### (d) 貨幣風險 (續)

本行

註釋	2012年6月30日			
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	2,314,995	80,899	85,691	2,481,585
存放同業款項和拆出資金	907,050	89,433	48,647	1,045,130
客戶貸款和墊款	6,328,070	253,587	125,791	6,707,448
投資	2,770,259	25,463	17,003	2,812,725
其他資產	262,703	28,610	4,877	296,190
資產總計	<b>12,583,077</b>	<b>477,992</b>	<b>282,009</b>	<b>13,343,078</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	6	2,752	–	2,758
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	829,159	141,692	129,057	1,099,908
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	27,902	7,512	676	36,090
客戶存款	10,513,381	232,406	117,967	10,863,754
已發行債務證券	147,892	35,998	15,065	198,955
其他負債	264,420	15,512	3,754	283,686
負債合計	<b>11,782,760</b>	<b>435,872</b>	<b>266,519</b>	<b>12,485,151</b>
<b>淨頭寸</b>				
衍生金融工具的淨名義金額	<b>800,317</b>	<b>42,120</b>	<b>15,490</b>	<b>857,927</b>
	<b>24,068</b>	<b>(12,105)</b>	<b>(11,554)</b>	<b>409</b>
2011年12月31日				
註釋	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	2,252,012	45,133	76,348	2,373,493
存放同業款項和拆出資金	543,655	30,651	16,133	590,439
客戶貸款和墊款	5,898,547	220,940	69,876	6,189,363
投資	2,671,599	27,916	26,840	2,726,355
其他資產	234,948	22,717	1,575	259,240
資產總計	<b>11,600,761</b>	<b>347,357</b>	<b>190,772</b>	<b>12,138,890</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	6	2,203	1	2,210
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	832,280	84,504	110,497	1,027,281
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	22,323	8,545	98	30,966
客戶存款	9,675,116	150,321	80,656	9,906,093
已發行債務證券	131,796	17,442	8,812	158,050
其他負債	193,377	7,920	6,416	207,713
負債合計	<b>10,854,898</b>	<b>270,935</b>	<b>206,480</b>	<b>11,332,313</b>
<b>淨頭寸</b>				
衍生金融工具的淨名義金額	<b>745,863</b>	<b>76,422</b>	<b>(15,708)</b>	<b>806,577</b>
	<b>44,785</b>	<b>(69,562)</b>	<b>25,439</b>	<b>662</b>

註釋：

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 含賣出回購金融資產。

## 57 風險管理 (續)

### (3) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。流動性風險是因資產與負債的金額和到期日錯配而產生。本集團根據流動性風險管理政策對現金流進行日常監控，並確保維持適量的高流動性資產。

本集團整體的流動性狀況由資產負債管理部管理與協調。資產負債管理部負責按監管要求和審慎原則制定相關的流動性管理政策。這些政策包括：

- 採取穩健策略，確保在任何時點都有充足的流動性資金用於滿足對外支付的需要；
- 以建立合理的資產負債結構為前提，保持分散而穩定的資金來源，同時持有一定比例的信用等級高、變現能力強的資產組合作為儲備；及
- 對全行的流動性資金進行集中管理、統一運用。

本集團採用流動性指標分析、剩餘到期日分析和未折現合同現金流量分析衡量流動性風險。缺口分析主要對一年以內的現金流情況進行預測。本集團亦採用不同的情景分析，評估流動性風險的影響。

#### (a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

本集團

2012年6月30日							
	無期限	實時償還	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	2,041,000	450,592	—	—	—	—	2,491,592
存放同業款項和拆出資金	—	31,772	337,684	191,505	132,310	10,533	703,847
買入返售金融資產	—	—	261,059	50,984	9,012	—	321,055
客戶貸款和墊款	31,029	143,672	242,184	507,353	1,792,591	1,605,104	2,554,647
投資							
— 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	8,077	—	434	1,029	5,924	7,999	24,251
— 可供出售金融資產	21,563	—	17,544	38,822	114,719	336,093	169,367
— 持有至到期投資	2,166	—	14,627	33,247	207,470	874,379	674,818
— 應收款項債券投資	368	—	—	6,469	14,683	74,338	204,261
— 對聯營和合營企業的投資	2,305	—	—	—	—	—	2,305
其他資產	145,399	40,817	20,673	34,973	29,077	6,502	3,740
資產總計	2,251,907	666,853	894,205	864,382	2,305,786	2,914,948	3,607,664
							13,505,745
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	—	6	320	2,112	350	—	2,788
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	—	488,331	437,182	78,035	68,363	64,461	1,136,372
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	17,719	1,481	17,802	1,799	—	38,801
賣出回購金融資產	—	—	1,790	413	1,004	—	3,207
客戶存款	—	5,604,232	1,016,347	1,000,079	2,324,759	985,578	9,842
已發行債務證券							
— 已發行存款證	—	—	9,528	21,213	54,368	6,948	708
— 已發行債券	—	—	—	—	—	993	—
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	21,989	97,881
其他負債	368	134,524	73,427	17,161	56,679	15,096	3,452
負債合計	368	6,244,812	1,540,075	1,136,815	2,507,322	1,095,065	111,883
淨頭寸	2,251,539	(5,577,959)	(645,870)	(272,433)	(201,536)	1,819,883	3,495,781
							869,405
衍生金融工具的名義金額							
— 利率合約	—	—	19,282	23,441	166,008	45,967	23,105
— 匯率合約	—	—	180,433	207,302	574,150	52,077	9,149
— 其他合約	—	—	2,829	2,127	3,539	1,179	—
合計	—	—	202,544	232,870	743,697	99,223	32,254
							1,310,588

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (3) 流動性風險 (續)

##### (a) 剩餘到期日分析 (續)

本集團 (續)

	2011年12月31日							
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	1,996,932	382,877	—	—	—	—	—	2,379,809
存放同業款項和拆出資金	—	32,603	151,071	95,405	98,454	8,183	76	385,792
買入返售金融資產	—	—	185,613	13,353	1,079	—	—	200,045
客戶貸款和墊款	33,363	104,292	236,117	456,647	1,647,945	1,674,416	2,172,414	6,325,194
投資								
— 以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	8,722	—	2	201	6,382	6,326	1,463	23,096
可供出售金融資產	22,308	—	7,678	42,776	136,627	314,230	151,439	675,058
持有至到期投資	2,004	—	24,140	22,928	156,543	911,631	626,323	1,743,569
應收款項債券投資	368	—	—	750	17,944	57,259	223,706	300,027
對聯營和合營企業的投資	2,069	—	—	—	—	—	—	2,069
其他資產	138,347	31,518	14,631	25,221	28,087	4,689	4,682	247,175
資產總計	2,204,113	551,290	619,252	657,281	2,093,061	2,976,734	3,180,103	12,281,834
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	—	2,220	—	—	—	—	—	2,220
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	—	445,029	320,833	156,922	57,350	64,820	—	1,044,954
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	12,682	8,460	3,182	9,304	—	28	33,656
賣出回購金融資產	—	—	2,469	7,074	918	—	—	10,461
客戶存款	—	5,396,360	844,136	896,678	2,145,634	694,911	9,731	9,987,450
已發行債務證券								
— 已發行存款證	—	—	7,258	10,842	20,518	9,138	695	48,451
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	21,985	97,876	119,861
其他負債	358	134,242	11,632	14,833	40,171	12,495	4,389	218,120
負債合計	358	5,990,533	1,194,788	1,089,531	2,273,895	803,349	112,719	11,465,173
淨頭寸	2,203,755	(5,439,243)	(575,536)	(432,250)	(180,834)	2,173,385	3,067,384	816,661
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	—	—	2,471	8,976	69,553	74,121	28,539	183,660
— 匯率合約	—	—	165,801	181,875	334,292	48,370	10,399	740,737
— 其他合約	—	—	399	59	3,969	584	—	5,011
合計	—	—	168,671	190,910	407,814	123,075	38,938	929,408

## 57 風險管理 (續)

### (3) 流動性風險 (續)

#### (a) 剩餘到期日分析 (續) 本行

2012年6月30日							
無期限	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	2,039,561	442,024	—	—	—	—	2,481,585
存放同業款項和拆出資金	—	34,004	337,857	203,492	140,193	8,500	43 724,089
買入返售金融資產	—	—	261,045	50,984	9,012	—	321,041
客戶貸款和墊款	30,272	142,535	227,791	481,447	1,751,278	1,552,064	2,522,061 6,707,448
投資	—	—	—	—	—	—	—
— 以公允價值計量且其變動	—	—	306	813	4,196	5,104	756 11,175
計入當期損益的金融資產	19,191	—	15,656	35,756	111,402	334,146	168,366 684,517
— 可供出售金融資產	2,166	—	14,628	33,207	207,470	874,040	673,944 1,805,455
— 持有至到期投資	368	—	—	6,469	14,683	74,119	203,795 299,434
— 應收款項債券投資	12,144	—	—	—	—	—	— 12,144
— 對子公司的投資	161,322	43,213	20,282	34,561	28,191	4,881	3,740 296,190
其他資產	—	—	—	—	—	—	—
資產總計	2,265,024	661,776	877,565	846,729	2,266,425	2,852,854	3,572,705 13,343,078
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	—	6	320	2,112	320	—	— 2,758
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	—	491,097	432,812	60,367	50,873	63,011	— 1,098,160
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	17,719	1,481	15,091	1,799	—	— 36,090
賣出回購金融資產	—	—	331	413	1,004	—	— 1,748
客戶存款	—	5,590,892	1,004,594	962,009	2,313,878	982,785	9,596 10,863,754
已發行債務證券	—	—	8,388	17,638	46,129	5,229	708 78,092
— 已發行存款證	—	—	—	—	—	993	— 993
— 已發行債券	—	—	—	—	—	21,989	97,881 119,870
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	—	—
其他負債	25	133,880	72,014	14,456	45,085	14,774	3,452 283,686
負債合計	25	6,233,594	1,519,940	1,072,086	2,459,088	1,088,781	111,637 12,485,151
淨頭寸	2,264,999	(5,571,818)	(642,375)	(225,357)	(192,663)	1,764,073	3,461,068 857,927
衍生金融工具的名義金額							
— 利率合約	—	—	19,222	23,344	160,187	43,403	23,105 269,261
— 匯率合約	—	—	135,964	167,858	502,675	51,607	9,149 867,253
— 其他合約	—	—	2,578	2,076	2,895	—	— 7,549
合計	—	—	157,764	193,278	665,757	95,010	32,254 1,144,063

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (3) 流動性風險 (續)

##### (a) 剩餘到期日分析 (續) 本行 (續)

	2011年12月31日							
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	1,995,697	377,796	—	—	—	—	—	2,373,493
存放同業款項和拆出資金	—	30,093	148,930	98,343	105,958	7,024	46	390,394
買入返售金融資產	—	—	185,613	13,353	1,079	—	—	200,045
客戶貸款和墊款	32,274	103,938	230,801	443,386	1,613,532	1,628,225	2,137,207	6,189,363
投資								
— 以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	—	—	2	201	4,332	2,748	1,432	8,715
— 可供出售金融資產	20,284	—	6,791	40,350	132,784	312,415	150,959	663,583
— 持有至到期投資	2,004	—	24,141	22,888	156,503	911,447	625,359	1,742,342
— 應收款項債券投資	368	—	—	750	17,944	57,047	223,656	299,765
— 對子公司的投資	11,950	—	—	—	—	—	—	11,950
其他資產	154,043	30,666	14,212	24,889	27,432	3,316	4,682	259,240
資產總計	2,216,620	542,493	610,490	644,160	2,059,564	2,922,222	3,143,341	12,138,890
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	—	2,210	—	—	—	—	—	2,210
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	—	447,667	322,533	146,309	35,808	63,370	—	1,015,687
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	12,682	8,460	3,182	6,614	—	28	30,966
賣出回購金融資產	—	—	3,161	7,515	918	—	—	11,594
客戶存款	—	5,378,414	819,917	869,435	2,135,490	693,169	9,668	9,906,093
已發行債務證券								
— 已發行存款證	—	—	5,719	9,185	15,573	7,017	695	38,189
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	21,985	97,876	119,861
其他負債	23	133,015	10,765	13,154	34,286	12,082	4,388	207,713
負債合計	23	5,973,988	1,170,555	1,048,780	2,228,689	797,623	112,655	11,332,313
淨頭寸	2,216,597	(5,431,495)	(560,065)	(404,620)	(169,125)	2,124,599	3,030,686	806,577
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	—	—	1,798	6,532	68,583	67,200	28,539	172,652
— 匯率合約	—	—	132,742	149,261	291,538	47,107	10,399	631,047
— 其他合約	—	—	298	—	2,839	—	—	3,137
合計	—	—	134,838	155,793	362,960	114,307	38,938	806,836

## 57 風險管理 (續)

### (3) 流動性風險 (續)

#### (b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於報告期末，本集團及本行非衍生金融負債和表外信貸承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

本集團

	2012年6月30日						
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年
<b>非衍生金融負債</b>							
向中央銀行借款	2,788	2,794	6	320	2,117	351	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,136,372	1,157,601	488,820	437,658	79,213	70,590	81,320
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	38,801	39,247	17,719	1,502	18,141	1,885	-
賣出回購金融資產	3,207	3,260	-	1,798	415	1,047	-
客戶存款	10,940,837	11,215,966	5,605,431	1,026,842	1,018,226	2,409,564	1,143,510
已發行債務證券							
- 已發行存款證	92,765	93,890	-	9,535	21,262	54,936	7,228
- 已發行債券	993	1,080	-	-	-	32	1,048
- 已發行次級債券	119,870	163,316	-	-	736	4,744	42,104
其他金融負債	118,885	118,885	57,974	59,568	169	667	-
非衍生金融負債合計	<u>12,454,518</u>	<u>12,796,039</u>	<u>6,169,950</u>	<u>1,537,223</u>	<u>1,140,279</u>	<u>2,543,816</u>	<u>1,275,210</u>
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)							
	<u>716,292</u>	<u>553,523</u>	<u>45,190</u>	<u>23,727</u>	<u>61,908</u>	<u>29,833</u>	<u>2,111</u>
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)							
	<u>1,314,153</u>	<u>-</u>	<u>273,599</u>	<u>266,937</u>	<u>474,237</u>	<u>213,229</u>	<u>86,151</u>

2011年12月31日

	2011年12月31日						
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年
<b>非衍生金融負債</b>							
向中央銀行借款	2,220	2,220	2,220	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,044,954	1,068,048	445,050	322,102	159,237	59,685	81,974
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	33,656	33,684	12,682	8,476	3,192	9,305	-
賣出回購金融資產	10,461	10,615	-	2,480	7,175	960	-
客戶存款	9,987,450	10,201,224	5,400,418	851,975	915,887	2,217,601	802,755
已發行債務證券							
- 已發行存款證	48,451	49,133	-	7,261	10,859	20,655	9,432
- 已發行次級債券	119,861	164,820	-	-	1,504	3,976	42,488
其他金融負債	52,449	52,449	48,745	140	160	2,896	-
非衍生金融負債合計	<u>11,299,502</u>	<u>11,582,193</u>	<u>5,909,115</u>	<u>1,192,434</u>	<u>1,098,014</u>	<u>2,315,078</u>	<u>936,649</u>
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)							
	<u>745,224</u>	<u>557,208</u>	<u>53,318</u>	<u>25,953</u>	<u>76,123</u>	<u>30,629</u>	<u>1,993</u>
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)							
	<u>1,236,725</u>	<u>-</u>	<u>251,994</u>	<u>258,931</u>	<u>403,962</u>	<u>226,551</u>	<u>95,287</u>

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (3) 流動性風險 (續)

##### (b) 未折現合同現金流量分析 (續)

本行

	2012年6月30日							
	帳面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	2,758	2,763	6	320	2,117	320	-	-
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	1,098,160	1,117,797	491,587	433,165	60,917	52,529	79,599	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	36,090	36,536	17,719	1,502	15,430	1,885	-	-
賣出回購金融資產	1,748	1,794	-	332	415	1,047	-	-
客戶存款	10,863,754	11,138,634	5,592,076	1,015,081	980,098	2,398,558	1,140,674	12,147
已發行債務證券								
- 已發行存款證	78,092	78,965	-	8,394	17,678	46,561	5,403	929
- 已發行債券	993	1,080	-	-	-	32	1,048	-
- 已發行次級債券	119,870	163,316	-	-	736	4,744	42,104	115,732
其他金融負債	103,434	103,434	42,580	59,532	153	662	-	507
非衍生金融負債合計	12,304,899	12,644,319	6,143,968	1,518,326	1,077,544	2,506,338	1,268,828	129,315
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)								
	687,520	553,523		19,684	22,766	59,891	29,545	2,111
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)	1,324,435	-		275,821	275,751	474,107	212,605	86,151

	2011年12月31日							
	帳面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	2,210	2,210	2,210	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	1,015,687	1,036,867	447,688	323,783	148,369	36,736	80,291	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	30,966	30,993	12,682	8,476	3,192	6,614	-	29
賣出回購金融資產	11,594	11,779	-	3,189	7,630	960	-	-
客戶存款	9,906,093	10,119,604	5,382,466	827,734	888,559	2,207,347	800,974	12,524
已發行債務證券								
- 已發行存款證	38,189	38,766	-	5,721	9,199	15,681	7,239	926
- 已發行次級債券	119,861	164,820	-	-	1,504	3,976	42,488	116,852
其他金融負債	44,024	44,024	40,341	139	149	2,887	-	508
非衍生金融負債合計	11,168,624	11,449,063	5,885,387	1,169,042	1,058,602	2,274,201	930,992	130,839
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)								
	718,317	557,208		29,473	25,051	74,233	30,359	1,993
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)	1,238,467	-		251,967	259,571	405,377	226,265	95,287

註釋： 表外貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用。擔保、承兌及其他信貸承諾金額並不代表即將支付的金額。

## 57 風險管理 (續)

### (4) 操作風險

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

本集團進一步規範和強化操作風險管理，繼續推進操作風險自評估，深入開展關鍵風險點監控檢查，加快操作風險工具和系統建設，梳理全行業務系統參數，積極開展應急演練，推進業務持續性管理，保障各項業務安全穩定運行：

- 持續推進操作風險自評估。進一步擴大自評估的業務覆蓋範圍，重點開展表外等相關業務自評估，促進制度、流程及服務的改進和優化；
- 開展關鍵風險點監控檢查。重檢、調整和延伸監控檢查範圍和內容，加強重點業務領域和重點部位操作風險防控；
- 優化操作風險管理綜合評價體系。充實和完善對公信貸業務、個人金融業務等方面的指標，充分發揮評價體系對分行操作風險管理的導向作用；
- 強化不相容崗位管理。重檢和持續完善不相容崗位（職責）制度建設和管理，加強崗位制衡的剛性約束；
- 穩步推進業務持續性管理。進一步推動試點分行應急演練工作，完善二級機構及網點應對自然災害突發事件的應急策略和機制；
- 加強重大風險和突發事件報告管理。規範重大風險和突發事件的監控、信息歸集和報告工作，確保信息報送渠道暢通，提高應對處置能力；
- 開展全行重要系統參數梳理。梳理排查全行參數管理現狀及薄弱環節，及時組織整改，確保全行生產系統安全穩定運行；及
- 積極貫徹落實反洗錢法律法規和監管規章，完善集團反洗錢內部控制制度，認真開展客戶身份識別、客戶身份資料和交易記錄保存，及大額交易、可疑交易和涉嫌恐怖融資報告等工作，加強反洗錢培訓和宣傳，有效履行反洗錢各項法定義務。

### (5) 公允價值數據

#### (a) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項債券投資。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

客戶貸款和墊款

大部分客戶貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

投資

可供出售及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值列報。下表列出了應收款項債券投資和持有至到期投資的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在財務狀況表中列報。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 57 風險管理 (續)

### (5) 公允價值數據 (續)

#### (a) 金融資產 (續)

本集團

	賬面價值		公允價值	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
應收款項債券投資	300,119	300,027	287,772	291,829
持有至到期投資	1,806,707	1,743,569	1,831,255	1,753,842
合計	<b>2,106,826</b>	2,043,596	<b>2,119,027</b>	2,045,671

本行

	賬面價值		公允價值	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
應收款項債券投資	299,434	299,765	287,096	291,569
持有至到期投資	1,805,455	1,742,342	1,830,002	1,752,585
合計	<b>2,104,889</b>	2,042,107	<b>2,117,098</b>	2,044,154

#### (b) 金融負債

本集團的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。除已發行次級債券之外，其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。

本集團及本行已發行次級債券的賬面價值與公允價值如下：

	賬面價值		公允價值	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
已發行次級債券	<b>119,870</b>	119,861	<b>120,174</b>	117,969

## 6 資本管理

本集團實施全面的資本管理，涵蓋了監管資本、經濟資本和賬面資本的管理，具體包括但不限於資本充足率管理、資本規劃管理、資本籌集管理、經濟資本管理等。

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。銀監會要求商業銀行的資本充足率不得低於8%，核心資本充足率不得低於4%；商業銀行的附屬資本不得超過核心資本的100%；計入附屬資本的長期次級債券不得超過核心資本的50%。交易賬戶總頭寸高於表內外總資產的10%或超過85億元人民幣的商業銀行，須計提市場風險資本。本集團的資本充足率管理通過對資本充足率水平進行及時監控、分析和報告，與資本充足率管理目標進行比較，採取包括控制資產增速、調整風險資產結構、提高內部資本積累、從外部補充資本等各項措施，確保集團和本行的資本充足率和核心資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支持各項業務的健康可持續發展。目前本集團完全滿足各項法定監管要求。

本集團的資本規劃管理是根據監管規定、集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，與資本充足率管理目標進行比較，確定未來存在的資本缺口，制定內外部資本補充措施。

本集團資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理運用各類資本工具，既要保證本集團滿足外部監管和內部資本管理目標，有利於本集團優化資本總量與結構，又要使本集團具備資本成本競爭力。

## 57 風險管理 (續)

### (6) 資本管理 (續)

本集團於2012年6月30日及2011年12月31日根據銀監會指引計算的監管資本狀況如下：

	註釋	2012年6月30日	2011年12月31日
核心資本充足率	(a)	<b>11.19%</b>	10.97%
資本充足率	(b)	<b>13.82%</b>	13.68%
資本組成部分			
核心資本：			
－ 股本		<b>250,011</b>	250,011
－ 資本公積、投資重估儲備和外幣報表折算差額	(c)	<b>131,157</b>	130,562
－ 盈餘公積和一般風險準備		<b>147,737</b>	134,918
－ 未分配利潤	(c),(d)	<b>285,744</b>	229,649
－ 非控制性權益		<b>5,085</b>	5,520
		<b>819,734</b>	750,660
附屬資本：			
－ 貸款損失一般準備金		<b>72,564</b>	66,180
－ 以公允價值計量的金融工具的重估增值		<b>6,086</b>	3,675
－ 已發行次級債券		<b>120,000</b>	120,000
		<b>198,650</b>	189,855
扣除前總資本		<b>1,018,384</b>	940,515
扣除：			
－ 商譽		<b>(1,483)</b>	(1,662)
－ 未合併股權投資		<b>(15,688)</b>	(12,402)
－ 其他	(e)	<b>(1,437)</b>	(1,945)
資本淨額		<b>999,776</b>	924,506
加權風險資產	(f)	<b>7,236,586</b>	6,760,117

註釋：

- (a) 核心資本充足率等於核心資本扣除100%商譽和50%未合併股權投資及其他扣減項後的淨額，除以加權風險資產。
- (b) 資本充足率等於資本淨額除以加權風險資產。
- (c) 投資重估儲備中的可供出售金融資產公允價值重估增值從核心資本中扣除，並且將該項增值的50%計入附屬資本。此外，對於未實現的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值重估增值在考慮稅收影響後從核心資本中扣除，並記入附屬資本。
- (d) 未分配利潤已扣除於報告期後本行建議分派的股利。
- (e) 其他主要是指按銀監會的規定扣除的資產支持證券。
- (f) 加權風險資產包括12.5倍的市場風險資本。

## 58 報告期後事項

本集團及本行無重大的報告期後事項。

## 59 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

## 60 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本中期財務報表報出日，國際會計準則委員會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2012年6月30日止六個月內未生效，本集團在編製本中期財務報表時並未採用。

- 修訂的《國際財務報告準則》第7號「金融工具披露」
- 《國際財務報告準則》第9號「金融工具」
- 《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」
- 《國際財務報告準則》第11號「合營安排」
- 《國際財務報告準則》第12號「涉入其他主體的披露」
- 《國際財務報告準則》第13號「公允價值的計量」

本集團正在評估這些修訂預期於首次使用期間的影響。直至目前，本集團認為除採用《國際財務報告準則》第9號「金融工具」將會對本集團的營運業績及財務狀況構成影響，採用其他準則應該不會對本集團的營運業績及財務狀況構成重大的影響。

# 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成中期財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

## 1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

中國建設銀行股份有限公司（「本行」）按照國際會計準則委員會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司（統稱「本集團」）的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國（「中國」）註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定（統稱「中國會計準則」）編製截至2012年6月30日止六個月的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則編製的合併財務報表中列示的截至2012年6月30日止六個月的淨利潤和於2012年6月30日的股東權益並無差異。

## 2 流動性比率

	2012年6月30日	6月30日平均	2011年12月31日	2011年平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	56.56%	55.13%	53.70%	52.33%
外幣流動資產對外幣流動負債	58.24%	55.89%	53.54%	51.40%

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

香港《銀行業（披露）規則》（「規則」）於2007年1月1日生效。該規則要求披露以每月流動性比率的算術平均值計算的平均流動性比率。本集團每半年計算一次流動性比率，並按照相連的12月31日和6月30日流動性比率的算術平均值披露平均流動性比率。

## 3 貨幣集中度

	2012年6月30日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	514,825	132,013	229,094	875,932
即期負債	(483,480)	(138,107)	(213,431)	(835,018)
遠期購入	449,184	22,809	195,397	667,390
遠期出售	(464,508)	(9,665)	(210,510)	(684,683)
淨期權頭寸	308	-	-	308
淨長頭寸	16,329	7,050	550	23,929
淨結構頭寸	19	2,144	132	2,295

	2011年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	358,091	181,021	119,685	658,797
即期負債	(276,244)	(179,624)	(139,599)	(595,467)
遠期購入	303,678	11,648	107,787	423,113
遠期出售	(383,693)	(3,648)	(79,593)	(466,934)
淨長頭寸	1,832	9,397	8,280	19,509
淨結構頭寸	15	(74)	64	5

### 3 貨幣集中度 (續)

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的海外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 海外分支機構資本及法定公積；及
- 於海外子公司及關聯公司的投資。

### 4 跨境申索

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團向海外第三方提出的所有索償均視作跨境申索。

就本未經審核補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)和台灣。

跨境申索包括客戶貸款和墊款、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

跨境申索按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

	2012年6月30日			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	10,850	528	149,399	160,777
— 其中屬於香港的部分	4,759	—	124,339	129,098
歐洲	793	105	79,571	80,469
南北美洲	30,941	84	85,086	116,111
合計	42,584	717	314,056	357,357

	2011年12月31日			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	19,327	675	171,002	191,004
— 其中屬於香港的部分	12,190	—	142,388	154,578
歐洲	3,390	112	66,528	70,030
南北美洲	24,361	84	57,448	81,893
合計	47,078	871	294,978	342,927

以上跨境申索披露資料是參照規則要求予以披露。根據上述要求，其中被申索方為官方實體部分已歸併於「其他」進行計算。

## 5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2012年6月30日	2011年12月31日
長江三角洲	16,810	8,361
環渤海地區	6,549	6,596
中部地區	7,401	6,331
珠江三角洲	5,781	5,056
西部地區	4,935	3,789
東北地區	3,420	3,116
總行	1,883	1,736
海外國家和地區	171	192
合計	<b>46,950</b>	<b>35,177</b>

根據規則要求，以上分析指逾期超過90天的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

## 6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2012年6月30日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

## 釋義

在本半年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶鋼集團	寶鋼集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
長江電力	中國長江電力股份有限公司
淡馬錫	淡馬錫控股私人有限公司
港交所	香港聯合交易所有限公司
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
國家電網	國家電網公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行（倫敦）有限公司
建行亞洲	中國建設銀行（亞洲）股份有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險有限公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信租賃	建信金融租賃股份有限公司
建銀國際	建銀國際（控股）有限公司
美國銀行	美國銀行公司
人行	中國人民銀行
銀監會	中國銀行業監督管理委員會
元	人民幣元
證監會	中國證券監督管理委員會
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限公司
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定

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