

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国建设银行

China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司

China Construction Bank Corporation

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：939)

2012 年度業績公告

業績摘要

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣布本行及所屬子公司(「本集團」)截至 2012 年 12 月 31 日止年度，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的已審核業績。本行董事會審計委員會已審閱此年度業績。

財務摘要

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2012 年	2011 年	變化(%)	2010 年	2009 年	2008 年
全年						
利息淨收入	353,202	304,572	15.97	251,500	211,885	224,920
手續費及佣金淨收入	93,507	86,994	7.49	66,132	48,059	38,446
其他經營收入	15,824	7,837	101.91	8,148	9,370	6,381
經營收入	462,533	399,403	15.81	325,780	269,314	269,747
經營費用	(171,081)	(144,537)	18.36	(121,366)	(105,146)	(99,193)
資產減值損失	(40,041)	(35,783)	11.90	(29,292)	(25,460)	(50,829)
稅前利潤	251,439	219,107	14.76	175,156	138,725	119,741
淨利潤	193,602	169,439	14.26	135,031	106,836	92,642
歸屬於本行股東的淨利潤	193,179	169,258	14.13	134,844	106,756	92,599
於 12 月 31 日						
客戶貸款和墊款淨額	7,309,879	6,325,194	15.57	5,526,026	4,692,947	3,683,575
資產總額	13,972,828	12,281,834	13.77	10,810,317	9,623,355	7,555,452
客戶存款	11,343,079	9,987,450	13.57	9,075,369	8,001,323	6,375,915
負債總額	13,023,219	11,465,173	13.59	10,109,412	9,064,335	7,087,890
歸屬於本行股東權益	941,732	811,141	16.10	696,792	555,475	465,966
股本	250,011	250,011	–	250,011	233,689	233,689
核心資本	875,752	750,660	16.66	634,683	491,452	431,353
附屬資本	238,168	189,855	25.45	144,906	139,278	86,794
資本淨額	1,093,429	924,506	18.27	762,449	608,233	510,416
加權風險資產	7,637,705	6,760,117	12.98	6,015,329	5,197,545	4,196,493
每股計（人民幣元）						
基本和稀釋每股收益	0.77	0.68	13.24	0.56	0.45	0.40
於報告期後每股擬派末期現金股息	0.268	0.2365	13.32	0.2122	0.202	0.0837
每股淨資產	3.80	3.27	16.21	2.80	2.39	2.00

財務比率(%)	2012 年	2011 年	變化+ / (-)	2010 年	2009 年	2008 年
盈利能力指標						
平均資產回報率 ¹	1.47	1.47	-	1.32	1.24	1.31
平均股東權益回報率	21.98	22.51	(0.53)	22.61	20.87	20.68
淨利差	2.58	2.57	0.01	2.40	2.30	3.10
淨利息收益率	2.75	2.70	0.05	2.49	2.41	3.24
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	20.22	21.78	(1.56)	20.30	17.84	14.25
成本對收入比率 ²	29.60	29.93	(0.33)	31.55	33.05	30.89
存貸比率	66.23	65.05	1.18	62.47	60.24	59.50
資本充足指標						
核心資本充足率 ³	11.32	10.97	0.35	10.40	9.31	10.17
資本充足率 ³	14.32	13.68	0.64	12.68	11.70	12.16
總權益對資產總額比率	6.80	6.65	0.15	6.48	5.81	6.19
資產質量指標						
不良貸款率	0.99	1.09	(0.10)	1.14	1.50	2.21
減值準備對不良貸款比率	271.29	241.44	29.85	221.14	175.77	131.58
減值準備對貸款總額比率	2.69	2.64	0.05	2.52	2.63	2.91

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。

2. 為使國內、國際財務報告的成本收入比計算口徑基本一致，且與同業披露口徑保持可比，該指標口徑調整為經營費用（扣除營業稅金及附加和其他業務成本）除以經營收入（扣除其他業務成本），比較期數據按新口徑相應調整。

3. 按照銀監會頒布的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算。

合併綜合收益表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012 年	2011 年	變動(%)
利息收入	603,241	482,247	25.09
利息支出	(250,039)	(177,675)	40.73
利息淨收入	353,202	304,572	15.97
手續費及佣金收入	96,218	89,494	7.51
手續費及佣金支出	(2,711)	(2,500)	8.44
手續費及佣金淨收入	93,507	86,994	7.49
交易淨收益	1,863	388	380.15
股利收入	239	158	51.27
投資性證券淨收益	3,536	1,756	101.37
其他經營淨收益	10,186	5,535	84.03
經營收入	462,533	399,403	15.81
經營費用	(171,081)	(144,537)	18.36
	291,452	254,866	14.35
資產減值損失			
-客戶貸款和墊款	(38,330)	(32,403)	18.29
-其他	(1,711)	(3,380)	(49.38)
資產減值損失	(40,041)	(35,783)	11.90
對聯營和合營企業的投資收益	28	24	16.67
稅前利潤	251,439	219,107	14.76
所得稅費用	(57,837)	(49,668)	16.45
淨利潤	193,602	169,439	14.26

合併綜合收益表（續）

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	2012 年	2011 年	變動(%)
其他綜合收益：			
可供出售金融資產產生的損失金額	(2,597)	(966)	168.84
減：可供出售金融資產產生的 所得稅影響	636	318	100.00
前期計入其他綜合收益當期 轉入損益的淨額	(1,381)	265	(621.13)
	(3,342)	(383)	772.58
外幣財務報表折算差額	(201)	(1,577)	(87.25)
其他	32	42	(23.81)
本年其他綜合收益稅後淨額	(3,511)	(1,918)	83.06
本年綜合收益合計	190,091	167,521	13.47
淨利潤歸屬於：			
本行股東	193,179	169,258	14.13
非控制性權益	423	181	133.70
	193,602	169,439	14.26
綜合收益歸屬於：			
本行股東	189,648	167,401	13.29
非控制性權益	443	120	269.17
	190,091	167,521	13.47
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.77	0.68	13.24

合併財務狀況表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012 年	2011 年	變動(%)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	2,458,069	2,379,809	3.29
存放同業款項	585,898	276,752	111.71
貴金屬	38,419	22,718	69.11
拆出資金	129,653	109,040	18.90
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	27,572	23,096	19.38
衍生金融資產	12,671	14,127	(10.31)
買入返售金融資產	316,685	200,045	58.31
應收利息	68,264	56,776	20.23
客戶貸款和墊款	7,309,879	6,325,194	15.57
可供出售金融資產	701,041	675,058	3.85
持有至到期投資	1,918,322	1,743,569	10.02
應收款項債券投資	219,713	300,027	(26.77)
對聯營和合營企業的投資	2,366	2,069	14.35
固定資產	113,946	94,222	20.93
土地使用權	16,232	16,457	(1.37)
無形資產	2,061	1,660	24.16
商譽	1,651	1,662	(0.66)
遞延所得稅資產	27,051	21,410	26.35
其他資產	23,335	18,143	28.62
資產總計	13,972,828	12,281,834	13.77

合併財務狀況表（續）

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	2012 年	2011 年	變動(%)
負債：			
向中央銀行借款	6,281	2,220	182.93
同業及其他金融機構存放款項	977,487	966,229	1.17
拆入資金	120,256	78,725	52.75
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	37,251	33,656	10.68
衍生金融負債	11,541	13,310	(13.29)
賣出回購金融資產	2,360	10,461	(77.44)
客戶存款	11,343,079	9,987,450	13.57
應付職工薪酬	32,708	35,931	(8.97)
應交稅費	53,271	47,189	12.89
應付利息	123,215	80,554	52.96
預計負債	5,058	5,180	(2.36)
已發行債務證券	262,991	168,312	56.25
遞延所得稅負債	332	358	(7.26)
其他負債	47,389	35,598	33.12
負債合計	13,023,219	11,465,173	13.59
股東權益：			
股本	250,011	250,011	0.00
資本公積	135,281	135,178	0.08
投資重估儲備	3,023	6,383	(52.64)
盈餘公積	86,718	67,576	28.33
一般風險準備	80,483	67,342	19.51
未分配利潤	391,034	289,266	35.18
外幣報表折算差額	(4,818)	(4,615)	4.40
歸屬於本行股東權益合計	941,732	811,141	16.10
非控制性權益	7,877	5,520	42.70
股東權益合計	949,609	816,661	16.28
負債和股東權益總計	13,972,828	12,281,834	13.77

合併股東權益變動表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益						非控制 性權益	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	
2012 年 1 月 1 日	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	816,661
本年增減變動金額	-	103	(3,360)	19,142	13,141	101,768	(203)	132,948
(一) 本年綜合收益	-	32	(3,360)	-	-	193,179	(203)	190,091
(二) 股東投入和減少資本	-	71	-	-	-	-	-	2,070
1. 非控制性股東增資	-	26	-	-	-	-	-	2,829
2. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	529
3. 對控股子公司股權比例變化	-	45	-	-	-	-	-	(1,288)
(三) 利潤分配	-	-	-	19,142	13,141	(91,411)	-	(59,213)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	19,142	-	(19,142)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	13,141	(13,141)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(59,213)
2012 年 12 月 31 日	250,011	135,281	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	949,609

合併股東權益變動表（續）

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	歸屬於本行股東權益						非控制 性權益	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	
2011 年 1 月 1 日	250,011	135,136	6,706	50,681	61,347	195,950	(3,039)	700,905
本年增減變動金額	-	42	(323)	16,895	5,995	93,316	(1,576)	115,756
(一) 本年綜合收益	-	42	(323)	-	-	169,258	(1,576)	167,521
(二) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	1,325
1. 收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	599
2. 非控制性股東增資	-	-	-	-	-	-	-	435
3. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	315
4. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	(24)
(三) 利潤分配	-	-	-	16,895	5,995	(75,942)	-	(38)
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)
2011 年 12 月 31 日	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	816,661

合併現金流量表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012 年	2011 年
經營活動現金流量		
稅前利潤	251,439	219,107
調整項目：		
– 資產減值損失	40,041	35,783
– 折舊及攤銷	13,889	12,497
– 折現回撥	(1,612)	(1,413)
– 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	661	1,396
– 對聯營和合營企業的投資收益	(28)	(24)
– 股利收入	(239)	(158)
– 未實現匯兌損失	322	3,013
– 已發行次級債券利息支出	5,734	3,561
– 出售投資性證券的淨收益	(3,536)	(1,756)
– 處置固定資產和其他長期資產的 淨收益	(67)	(489)
	306,604	271,517
經營資產的變動：		
存放中央銀行和同業款項淨增加額	(212,062)	(479,504)
拆出資金淨增加額	(6,186)	(39,399)
客戶貸款和墊款淨增加額	(1,028,588)	(849,238)
買入返售金融資產淨增加額	(116,642)	(18,952)
其他經營資產淨增加	(37,491)	(35,472)
	(1,400,969)	(1,422,565)
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨增加額	4,090	530
拆入資金淨增加額	42,278	14,509
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項 淨增加額	1,373,562	1,212,274
賣出回購金融資產淨(減少)/增加額	(8,101)	5,540
已發行存款證淨增加額	53,554	36,447
支付所得稅	(56,946)	(41,897)
其他經營負債淨增加額	54,741	48,659
	1,463,178	1,276,062
經營活動產生的現金流量淨額	368,813	125,014

合併現金流量表（續）

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	2012 年	2011 年
投資活動現金流量		
收回投資收到的現金	608,345	1,146,554
收取的現金股利	250	160
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	1,200	1,409
投資支付的現金	(730,417)	(971,164)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(34,939)	(23,312)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金	(294)	(1,063)
投資活動(所用)/產生的現金流量淨額	(155,855)	152,584
籌資活動現金流量		
發行債券收到的現金	41,951	39,945
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	3,332	750
分配股利支付的現金	(59,220)	(53,078)
償付已發行債券利息支付的現金	(5,562)	(3,200)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(1,288)	(51)
籌資活動所用的現金流量淨額	(20,787)	(15,634)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(1,714)	(4,800)
現金及現金等價物淨增加額	190,457	257,164
於1月1日的現金及現金等價物	558,463	301,299
於12月31日的現金及現金等價物	748,920	558,463
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	588,972	461,477
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(201,861)	(159,565)

附註：

1 本集團截至 2012 年 12 月 31 日止年度的按國際財務報告準則編制的財務報表，將登載於香港聯合交易所有限公司網站。該財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及解釋和《香港公司條例》的披露要求而編製，亦遵守適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露規定。

2 編製此業績公告的基礎，與編製本集團截至 2011 年 12 月 31 日止年度的財務報表所採納的會計政策是一致的。

3 除特別註明外，以下財務數據以人民幣百萬元列示。

4 就本業績公告而言，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以及臺灣。

5 投資性證券淨收益

	2012 年	2011 年
出售可供出售金融資產的淨收益	1,885	813
出售時自其他綜合收益重分類至損益的 重估淨收益	1,546	810
出售持有至到期投資的淨收益	103	133
出售应收款项债券投资的净收益	2	-
合計	3,536	1,756

6 經營費用

	2012 年	2011 年
員工成本		
– 工資、獎金、津貼和補貼	54,352	49,703
– 定額供款計劃	10,214	8,495
– 其他社會保險及員工福利	7,807	6,581
– 住房公積金	4,685	3,989
– 工會經費和職工教育經費	2,205	2,013
– 補充退休福利	366	387
– 內部退養福利	73	210
– 因解除勞動關係給予的補償	8	10
	79,710	71,388
物業及設備支出		
– 折舊費	11,685	10,397
– 租金和物業管理費	6,070	5,177
– 維護費	2,516	2,149
– 水電費	1,872	1,643
– 其他	1,341	1,031
	23,484	20,397
營業稅金及附加	30,233	24,229
攤銷費	2,204	2,100
審計費	144	153
其他一般及行政費用	35,306	26,270
合計	171,081	144,537

7 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2012 年	2011 年
當期所得稅	61,802	55,325
– 中國內地	60,939	54,812
– 香港	614	401
– 其他國家及地區	249	112
以前年度所得稅調整	606	(2,277)
遞延所得稅	(4,571)	(3,380)
合計	57,837	49,668

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

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	2012 年	2011 年
稅前利潤	251,439	219,107
按法定稅率計算的所得稅	62,860	54,777
不可作納稅抵扣的支出		
– 員工成本	1,278	586
– 其他	838	678
	2,116	1,264
免稅收入		
– 中國國債利息收入	(7,554)	(6,606)
– 其他	(191)	(260)
	(7,745)	(6,866)
合計	57,231	49,175
影響當期損益的以前年度所得稅調整	606	493
所得稅費用	57,837	49,668

8 每股收益

截至 2012 年及 2011 年 12 月 31 日止年度的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至 2012 年及 2011 年 12 月 31 日止年度，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	2012 年	2011 年
歸屬於本行股東的淨利潤	193,179	169,258
加權平均股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行股東的基本和稀釋 每股收益(人民幣元)	0.77	0.68

9 衍生金融工具

(1) 按合約類型分析

	2012 年			2011 年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	368,207	3,143	2,870	183,660	4,252	4,434
匯率合約	1,017,303	9,059	7,832	740,737	9,344	8,480
其他合約	12,153	469	839	5,011	531	396
合計	1,397,663	12,671	11,541	929,408	14,127	13,310

(2) 按信貸風險加權金額分析

	2012 年	2011 年
利率合約	3,067	4,004
匯率合約	11,616	11,900
其他合約	525	685
合計	15,208	16,589

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。

10 客戶存款

	2012 年	2011 年
活期存款		
– 公司類客戶	3,816,312	3,576,929
– 個人客戶	2,107,369	1,839,812
小計	5,923,681	5,416,741
定期存款(含通知存款)		
– 公司類客戶	2,392,797	1,949,188
– 個人客戶	3,026,601	2,621,521
小計	5,419,398	4,570,709
合計	11,343,079	9,987,450
以上客戶存款中包括：		
	2012 年	2011 年
(1) 保證金存款		
– 承兌匯票保證金	124,367	104,880
– 信用證保證金	42,616	59,445
– 保函保證金	34,443	40,570
– 其他	192,272	158,088
合計	393,698	362,983
(2) 匯出及應解匯款	8,722	9,508
(3) 於2012年12月31日，本集團保本型理財產品存款為人民幣3,552.84億元(2011年：1,540.62億元)。		

11 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，並確認預計負債。

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

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

	2012 年	2011 年
貸款承諾		
– 原到期日為 1 年以內	168,906	129,745
– 原到期日為 1 年或以上	272,360	349,032
信用卡承諾	343,698	266,447
	784,964	745,224
銀行承兌匯票	344,848	335,517
融資保函	165,294	189,258
非融資保函	441,367	439,322
開出即期信用證	28,246	42,778
開出遠期信用證	203,972	203,810
其他	47,608	26,040
合計	2,016,299	1,981,949

(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。

	2012 年	2011 年
或有負債及承擔的 信貸風險加權金額	908,026	929,681

(3) 經營租賃承諾

本集團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：

	2012 年	2011 年
1 年以內	3,973	3,363
1 年以上，2 年以內	2,976	2,640
2 年以上，3 年以內	2,268	1,836
3 年以上，5 年以內	2,699	2,130
5 年以上	1,662	1,467
合計	13,578	11,436

(4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團的資本支出承諾如下：

	2012 年	2011 年
已訂約	4,351	4,793
已授權未訂約	6,332	5,802
合計	10,683	10,595

(5) 證券承銷承諾

於 2012 年 12 月 31 日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2011 年：無)。

(6) 國債承兌承諾

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

於 2012 年 12 月 31 日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌承諾為人民幣 490.22 億元 (2011 年：人民幣 722.05 億元)。

(7) 未決訴訟和糾紛

於 2012 年 12 月 31 日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣 27.35 億元(2011 年：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。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。

12 经营分部

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

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

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

(1) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、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和倫敦設立子公司。

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」是指本行一級分行及子公司服務的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

	2012 年							
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外
外部利息淨收入	56,937	31,121	29,810	37,911	44,028	13,241	137,357	2,797
內部利息淨收入/(支出)	5,510	12,350	20,595	15,405	12,660	8,907	(77,436)	2,009
利息淨收入	62,447	43,471	50,405	53,316	56,688	22,148	59,921	4,806
手續費及佣金淨收入	19,596	15,572	14,949	14,819	12,436	5,709	9,127	1,299
交易淨收益/(損失)	707	607	313	100	261	132	226	(483)
股利收入	10	1	-	67	20	76	50	15
投資性證券淨收益	831	-	-	478	650	238	1,296	43
其他經營淨收益	6,295	269	54	369	887	102	1,418	792
經營收入	89,886	59,920	65,721	69,149	70,942	28,405	72,038	6,472
經營費用	(34,976)	(22,123)	(25,484)	(28,932)	(27,925)	(12,380)	(16,111)	(3,150)
資產減值損失	(18,005)	(4,890)	(3,320)	(4,795)	(3,331)	(1,439)	(4,076)	(185)
對聯營和合營企業的投資(損失)/收益	-	-	-	(11)	-	-	-	39
稅前利潤	36,905	32,907	36,917	35,411	39,686	14,586	51,851	3,176
資本性支出	4,689	3,417	4,452	6,133	5,346	3,014	4,593	2,812
折舊及攤銷費	2,407	1,575	1,970	2,522	2,255	1,185	1,821	154
2012 年 12 月 31 日								
分部資產	2,453,994	2,006,787	2,590,592	2,170,917	2,269,546	863,899	5,431,210	516,623
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	410	-	-	-	1,956
	2,453,994	2,006,787	2,590,592	2,171,327	2,269,546	863,899	5,431,210	518,579
遞延所得稅資產								27,051
抵銷								(4,360,157)
資產總額								13,972,828
分部負債	2,452,082	2,002,197	2,583,373	2,163,987	2,261,857	860,707	4,568,513	490,328
遞延所得稅負債								322
抵銷								(4,360,157)
負債總額								13,023,219
表外信貸承諾	517,083	376,871	441,783	255,566	249,619	104,579	13,002	57,796

	2011 年								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	46,645	24,815	27,473	32,486	36,034	11,469	123,007	2,643	304,572
內部利息淨收入/(支出)	7,534	12,700	18,169	12,322	10,936	7,055	(69,224)	508	-
利息淨收入	54,179	37,515	45,642	44,808	46,970	18,524	53,783	3,151	304,572
手續費及佣金淨收入	21,011	15,556	13,917	13,360	11,845	5,467	4,692	1,146	86,994
交易淨收益/(損失)	507	465	290	257	259	121	957	(2,468)	388
股利收入	7	-	-	48	11	-	43	49	158
投資性證券淨收益	64	-	5	434	17	41	1,147	48	1,756
其他經營淨收益	1,436	378	209	547	863	122	340	1,640	5,535
經營收入	77,204	53,914	60,063	59,454	59,965	24,275	60,962	3,566	399,403
經營費用	(27,277)	(19,330)	(22,096)	(24,795)	(23,856)	(10,622)	(13,634)	(2,927)	(144,537)
資產減值損失	(8,811)	(5,611)	(4,218)	(4,780)	(4,666)	(1,604)	(5,727)	(366)	(35,783)
對聯營和合營企業的投資(損失)/收益	-	-	-	(7)	-	-	-	31	24
稅前利潤	41,116	28,973	33,749	29,872	31,443	12,049	41,601	304	219,107
資本性支出	3,631	2,690	3,224	4,522	4,166	1,932	2,546	93	22,804
折舊及攤銷費	2,107	1,451	1,847	2,259	1,978	1,020	1,727	108	12,497
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
	2,309,626	1,773,562	2,241,298	1,874,631	1,982,662	769,288	5,140,899	443,188	16,535,154
遞延所得稅資產									21,410
抵銷									(4,274,730)
資產總額									12,281,834
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									358
抵銷									(4,274,730)
負債總額									11,465,173
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

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

個人銀行業務

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

資金業務

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

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

	2012 年				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入/(支出)	215,820	(4,278)	134,933	6,727	353,202
內部利息淨(支出)/收入	(39,430)	115,742	(73,653)	(2,659)	-
利息淨收入	176,390	111,464	61,280	4,068	353,202
手續費及佣金淨收入	40,116	33,181	18,037	2,173	93,507
交易淨收益/(損失)	3	448	1,895	(483)	1,863
股利收入	-	-	-	239	239
投資性證券淨收益	-	-	671	2,865	3,536
其他經營淨收益	441	242	871	8,632	10,186
經營收入	216,950	145,335	82,754	17,494	462,533
經營費用	(67,759)	(85,831)	(5,651)	(11,840)	(171,081)
資產減值損失	(30,697)	(7,841)	(831)	(672)	(40,041)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	28	28
稅前利潤	118,494	51,663	76,272	5,010	251,439
資本性支出	9,195	20,498	1,043	3,720	34,456
折舊及攤銷費	4,066	9,064	461	298	13,889
2012 年 12 月 31 日					
分部資產	5,368,220	2,167,249	6,065,163	477,840	14,078,472
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	2,366	2,366
	5,368,220	2,167,249	6,065,163	480,206	14,080,838
遞延所得稅資產					27,051
抵銷					(135,061)
資產總額					13,972,828
分部負債	6,529,675	5,744,452	335,719	548,102	13,157,948
遞延所得稅負債					332
抵銷					(135,061)
負債總額					13,023,219
表外信貸承諾	1,641,277	317,226	-	57,796	2,016,299

	2011 年				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入/(支出)	181,180	(3,644)	122,483	4,553	304,572
內部利息淨(支出)/收入	(21,784)	88,562	(63,185)	(3,593)	-
利息淨收入	159,396	84,918	59,298	960	304,572
手續費及佣金淨收入	39,170	29,061	16,841	1,922	86,994
交易淨收益/(損失)	7	688	2,047	(2,354)	388
股利收入	-	-	-	158	158
投資性證券淨收益	-	-	824	932	1,756
其他經營淨收益/(損失)	782	288	(524)	4,989	5,535
經營收入	199,355	114,955	78,486	6,607	399,403
經營費用	(60,023)	(73,361)	(4,309)	(6,844)	(144,537)
資產減值損失	(28,291)	(3,967)	(3,118)	(407)	(35,783)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	24	24
稅前利潤	111,041	37,627	71,059	(620)	219,107
資本性支出	6,783	14,818	826	377	22,804
折舊及攤銷費	3,717	8,120	453	207	12,497
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
	<u>4,643,350</u>	<u>1,662,434</u>	<u>5,411,041</u>	<u>702,533</u>	<u>12,419,358</u>
遞延所得稅資產					21,410
抵銷					(158,934)
資產總額					<u>12,281,834</u>
分部負債	<u>5,911,337</u>	<u>4,981,889</u>	<u>160,905</u>	<u>569,618</u>	11,623,749
遞延所得稅負債					358
抵銷					(158,934)
負債總額					<u>11,465,173</u>
表外信貸承諾	<u>1,689,179</u>	<u>242,191</u>	<u>-</u>	<u>50,579</u>	<u>1,981,949</u>

未經審核補充資料

(a) 流動性比率

	2012 年 12 月 31 日	2012 年 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	56.73%	56.65%	53.70%	52.33%
外幣流動資產對 外幣流動負債	58.81%	58.53%	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》於 2007 年 1 月 1 日生效。該規則要求披露以每月流動性比率的算術平均值計算的平均流動性比率。本集團每半年計算一次流動性比率，並按照相連的 6 月 30 日和 12 月 31 日流動性比率的算術平均值披露平均流動性比率。

(b) 貨幣集中度

	2012 年			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	524,730	153,916	125,957	804,603
即期負債	(432,029)	(161,150)	(178,574)	(771,753)
遠期購入	409,707	9,581	232,258	651,546
遠期出售	(499,732)	(5,363)	(179,561)	(684,656)
淨期權頭寸	28	-	(1)	27
淨長/(短)頭寸	2,704	(3,016)	79	(233)
淨結構頭寸	12	4,520	7	4,539

	2011 年			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	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

淨期權頭寸按照香港金融管理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。

(c) **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			
	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	24,628	1,832	190,776	217,236
– 其中屬於香港的部分	16,581	-	161,805	178,386
歐洲	1,762	94	18,593	20,449
南北美洲	25,504	83	80,309	105,896
合計	51,894	2,009	289,678	343,581
	2011 年			
	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。

(d) 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2012 年	2011 年
長江三角洲	24,635	8,361
中部地區	6,433	6,331
環渤海地區	5,677	6,596
珠江三角洲	5,115	5,056
西部地區	4,569	3,789
東北地區	3,663	3,116
總行	1,964	1,736
海外國家和地區	305	192
合計	52,361	35,177

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。

管理層討論與分析

財務回顧

2012 年，全球經濟繼續緩慢增長，復蘇的不穩定性和不確定性依然突出。美國和新興經濟體出現積極信號，歐元區和日本經濟延續衰退；發達經濟體繼續放鬆或維持寬鬆的貨幣政策，新興經濟體貨幣政策面臨兩難選擇。國際貨幣基金組織報告，2012 年全球經濟增長率為 3.2%，較 2011 年下降 0.7 個百分點。

2012 年，中國經濟發展雖然面臨著複雜的國內外環境，但支撐中國經濟平穩較快發展的基本面並未發生根本性變化，尤其是新型城鎮化、信息化、工業化和農業現代化進程的全面縱深推進，使中國經濟呈現穩中有進的良好態勢。2012 年，實現國內生產總值 51.9 萬億元，較上年增長 7.8%；居民消費價格指數較上年上漲 2.6%。

2012 年，中國金融市場總體運行平穩，貨幣政策成效逐步顯現，預調微調力度加大。人行兩次下調存款準備金率，兩次下調存貸款基準利率；利率市場化改革邁出較大步伐，金融機構人民幣存款利率浮動區間的上限調整為基準利率的 1.1 倍、貸款利率浮動區間的下限調整為基準利率的 0.7 倍。貨幣信貸增長符合預期，貸款結構繼續改善。截至 2012 年末，廣義貨幣供應量 M2 餘額為 97.4 萬億元，較上年增長 13.8%；狹義貨幣供應量 M1 餘額為 30.9 萬億元，較上年增長 6.5%；人民幣貸款餘額 63.0 萬億元，較上年增長 15.0%；人民幣存款餘額為 91.7 萬億元，較上年增長 13.3%。

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，財務業績增長平穩，資產質量保持穩定。

綜合收益表分析

2012 年，本集團實現稅前利潤 2,514.39 億元，較上年增長 14.76%，淨利潤 1,936.02 億元，較上年增長 14.26%。其主要得益於：一是生息資產規模適度增長，淨利息收益率穩步回升，帶動利息淨收入較上年增加 486.30 億元，增幅 15.97%；二是進一步加強成本管理，嚴格控制費用支出，成本對收入比率保持在相對較低水平。受國內經濟增速放緩及收費監管政策變化等因素影響，手續費及佣金淨收入增幅較上年有所回落。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	變動(%)
利息淨收入	353,202	304,572	15.97
手續費及佣金淨收入	93,507	86,994	7.49
其他經營收入	15,824	7,837	101.91
經營收入	462,533	399,403	15.81
經營費用	(171,081)	(144,537)	18.36
資產減值損失	(40,041)	(35,783)	11.90
對聯營和合營企業的投資收益	28	24	16.67
稅前利潤	251,439	219,107	14.76
所得稅費用	(57,837)	(49,668)	16.45
淨利潤	193,602	169,439	14.26
本年其他綜合收益稅後淨額	(3,511)	(1,918)	83.06
本年綜合收益合計	190,091	167,521	13.47

利息淨收入

2012 年，本集團實現利息淨收入 3,532.02 億元，較上年增加 486.30 億元，增幅為 15.97%；在經營收入中佔比為 76.36%。

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 12 月 31 日止年度			截至 2011 年 12 月 31 日止年度		
	平均餘額	利息收入 /支出	平均收益率 /成本率(%)	平均餘額	利息收入 /支出	平均收益率 /成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	7,027,047	441,691	6.29	6,108,983	347,520	5.69
債券投資	2,808,238	100,444	3.58	2,745,520	89,716	3.27
存放中央銀行款項	2,302,863	34,694	1.51	2,030,564	31,282	1.54
存放同業款項及拆出資金	576,641	20,860	3.62	212,038	5,841	2.75
買入返售金融資產	130,335	5,552	4.26	195,695	7,888	4.03
總生息資產	12,845,124	603,241	4.70	11,292,800	482,247	4.27
總減值準備	(193,168)			(164,389)		
非生息資產	513,587			383,077		
資產總額	13,165,543	603,241		11,511,488	482,247	
負債						
客戶存款	10,527,661	208,591	1.98	9,442,374	151,972	1.61
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	1,016,334	31,808	3.13	870,192	20,464	2.35
賣出回購金融資產	58,429	2,254	3.86	21,724	1,233	5.68
已發行債務證券	211,505	7,364	3.48	116,807	3,987	3.41
其他計息負債	1,686	22	1.25	1,704	19	1.12
總計息負債	11,815,615	250,039	2.12	10,452,801	177,675	1.70
非計息負債	440,434			282,713		
負債總額	12,256,049	250,039		10,735,514	177,675	
利息淨收入		353,202			304,572	
淨利差			2.58			2.57
淨利息收益率			2.75			2.70

2012 年，本集團淨利息收益率為 2.75%，較上年提高 5 個基點，主要得益於：(1) 加強定價管理，新發生貸款加權利率同比提升，以及受 2011 年升息對貸款收益率的滯後影響；(2) 調整債券投資期限與結構，債券投資收益率穩步上升。此外，受 2011 年升息對存款付息率的滯後影響和定期存款佔比提高影響，計息負債付息率較上年有所上升，一定程度抵銷了上述因素對淨利息收益率的正向影響。

2012 年，人行連續下調存貸款基準利率，同時擴大了存貸款利率浮動區間，本集團將積極開展利率市場化研究，加強利差管理，培養和提升利率市場化條件下的定價能力。

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

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	55,341	38,830	94,171
債券投資	2,083	8,645	10,728
存放中央銀行款項	4,043	(631)	3,412
存放同業款項及拆出資金	12,685	2,334	15,019
買入返售金融資產	(2,764)	428	(2,336)
利息收入變化	71,388	49,606	120,994
負債			
客戶存款	18,876	37,743	56,619
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3,811	7,533	11,344
賣出回購金融資產	1,523	(502)	1,021
已發行債務證券	3,294	83	3,377
其他計息負債	–	3	3
利息支出變化	27,504	44,860	72,364
利息淨收入變化	43,884	4,746	48,630

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

利息淨收入較上年增加486.30億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加438.84億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入增加47.46億元，即規模因素和利率因素對利息淨收入增加的貢獻分別為90.24%和9.76%。

利息收入

2012年，本集團實現利息收入6,032.41億元，較上年增加1,209.94億元，增幅為25.09%。其中，客戶貸款和墊款利息收入、債券投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為73.22%、16.65%、5.75%、3.46%和0.92%。

客戶貸款和墊款利息收入

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列示如下：

(人民幣百萬元， 百分比除外)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度			截至 2011 年 12 月 31 日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款和墊款	4,690,345	307,355	6.55	4,201,411	249,226	5.93
短期貸款	1,619,010	104,219	6.44	1,313,801	76,110	5.79
中長期貸款	3,071,335	203,136	6.61	2,887,610	173,116	6.00
個人貸款和墊款	1,833,083	112,586	6.14	1,538,049	82,732	5.38
票據貼現	127,147	8,694	6.84	103,290	7,496	7.26
海外及子公司	376,472	13,056	3.47	266,233	8,066	3.03
客戶貸款和墊款總額	7,027,047	441,691	6.29	6,108,983	347,520	5.69

客戶貸款和墊款利息收入 4,416.91 億元，較上年增加 941.71 億元，增幅為 27.10%，主要是由於客戶貸款和墊款平均餘額較上年增長 15.03%，平均收益率較上年提高 60 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，全年新發生貸款加權利率較上年有所提升；(2)2011 年升息對貸款收益率的滯後影響進一步推動了貸款收益率的提高。

債券投資利息收入

債券投資利息收入 1,004.44 億元，較上年增加 107.28 億元，增幅為 11.96%，主要是抓住利率上行有利時機，優化債券投資期限與結構，債券投資平均收益率較上年提高所致。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入 346.94 億元，較上年增加 34.12 億元，增幅為 10.91%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年有所增長。

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 208.60 億元，較上年增加 150.19 億元，增幅為 257.13%，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增長 171.95%；同時，存放同業款項及拆出資金的平均收益率亦較上年提高 87 個基點。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入 55.52 億元，較上年減少 23.36 億元，降幅為 29.61%，主要是買入返售金融資產平均餘額下降所致。

利息支出

2012 年，本集團利息支出 2,500.39 億元，較上年增加 723.64 億元，增幅為 40.73%。

客戶存款利息支出

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列示如下：

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度			截至 2011 年 12 月 31 日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	5,488,128	101,216	1.84	5,080,500	75,822	1.49
活期存款	3,320,096	26,438	0.80	3,302,205	26,308	0.80
定期存款	2,168,032	74,778	3.45	1,778,295	49,514	2.78
個人存款	4,883,746	105,224	2.15	4,230,001	74,515	1.76
活期存款	1,951,264	8,060	0.41	1,725,106	8,505	0.49
定期存款	2,932,482	97,164	3.31	2,504,895	66,010	2.64
海外及子公司	155,787	2,151	1.38	131,873	1,635	1.24
客戶存款總額	10,527,661	208,591	1.98	9,442,374	151,972	1.61

客戶存款利息支出 2,085.91 億元，較上年增加 566.19 億元，增幅為 37.26%，主要是由於平均成本率較上年提高 37 個基點、平均餘額較上年增長 11.49%。存款成本率上升，主要原因如下：(1) 受 2011 年升息對存款付息率的滯後影響，定期存款付息率較上年上升了 67 個基點；(2) 在降息預期下，定期存款平均餘額佔比較上年提高了 3.09 個百分點至 48.45%。

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 318.08 億元，較上年增加 113.44 億元，增幅為 55.43%，主要是同業及其他金融機構存放款項平均成本率受市場價格影響，較上年提高 78 個基點所致。

賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出 22.54 億元，較上年增加 10.21 億元，主要是賣出回購平均餘額較上年增長所致。

手續費及佣金淨收入

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	變動(%)
手續費及佣金收入	96,218	89,494	7.51
銀行卡手續費	20,137	14,910	35.06
顧問和諮詢費	19,722	17,488	12.77
代理業務手續費	12,772	14,210	(10.12)
結算與清算手續費	11,423	13,484	(15.28)
理財產品業務收入	9,381	7,907	18.64
託管及其他受託業務佣金	8,380	7,732	8.38
電子銀行業務收入	4,760	4,246	12.11
信用承諾手續費	2,636	2,369	11.27
擔保手續費	1,931	2,495	(22.61)
其他	5,076	4,653	9.09
手續費及佣金支出	(2,711)	(2,500)	8.44
手續費及佣金淨收入	93,507	86,994	7.49

2012 年，本集團實現手續費及佣金淨收入 935.07 億元，較上年增長 7.49%，手續費及佣金淨收入對經營收入比率較上年下降 1.56 個百分點至 20.22%。手續費及佣金淨收入增速放緩，主要受以下因素影響：(1) 國內經濟增速放緩，受市場因素影響的相關產品增速下降；(2) 監管標準趨嚴，對服務收費實施進一步規範；(3) 主動減免部分個人及小企業客戶的服務收費。

銀行卡手續費收入 201.37 億元，增幅為 35.06%。其中，信用卡收入接近翻番，主要是分期交易收入通過拓展客戶及推出多項創新產品等措施快速增長；同時受益於個人客戶數量持續增加、產品不斷優化、交易渠道更加便利等，借記卡、准貸記卡收入保持平穩較快增長。

顧問和諮詢費收入 197.22 億元，增幅為 12.77%，增速較上年大幅放緩，主要是常年財務顧問收入下降；新型財務顧問、審價諮詢業務等仍保持較快增長。

代理業務手續費收入 127.72 億元，降幅為 10.12%。主要是受證券市場低迷影響，代銷基金收入大幅下降；受銀保市場業務規模下降等因素影響，代理保險收入同比下降。房改金融等代理業務增長良好。

結算與清算手續費收入 114.23 億元，降幅為 15.28%，主要是人民幣結算收入同比下降；個人外幣結算、代理資金清算等業務增長良好。

理財產品業務收入 93.81 億元，增幅為 18.64%。本集團著力於滿足客戶的投資理財需求，努力為有不同風險、渠道偏好的客戶提供差异化產品，除傳統的理財產品外，還開發了私人銀行專屬、電子銀行渠道專屬等理財產品。

託管及其他受託業務佣金收入 83.80 億元，較上年增長 8.38%。其中，保險資產、企業年金託管業務手續費收入快速增長；證券投資基金託管業務受證券市場影響收入下降明顯。

電子銀行業務收入 47.60 億元，增幅為 12.11%，主要是網上銀行、手機銀行及短信金融服務等電子銀行渠道客戶快速增長，交易規模穩步擴大；同時，新推出多項優惠、便利的電子銀行產品，如“悅生活”、“學生惠”等。

下一步，本集團將繼續保持發展和創新熱情，根據市場情況和客戶需求，進一步在產品創新、服務升級和客戶維繫及拓展方面加大投入，推動中間業務的健康可持續發展。

交易淨收益

交易淨收益 18.63 億元，較上年增加 14.75 億元，增幅為 380.15%，主要是衍生金融工具已實現收益增加及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的估值損失減少共同影響所致。

投資性證券淨收益

投資性證券淨收益 35.36 億元，較上年增加 17.80 億元，增幅 101.37%，主要是可供出售金融資產實現的投資收益增加。

其他經營淨收益

2012 年，本集團其他經營淨收益 101.86 億元，較上年增加 46.51 億元，增幅 84.03%，主要是 2011 年 6 月份所收購的建信人壽保險業務快速增長及全年損益納入併表範圍所致。

經營費用

（人民幣百萬元，百分比除外）	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	截至 2011 年 12 月 31 日止年度
員工成本	79,710	71,388
物業及設備支出	23,484	20,397
營業稅金及附加	30,233	24,229
其他業務成本	5,620	1,112
其他	32,034	27,411
經營費用	171,081	144,537
成本對收入比率	29.60%	29.93%

2012 年，本集團經營費用 1,710.81 億元，較上年增加 265.44 億元，增幅 18.36%；剔除建信人壽保險業務支出因素的影響，經營費用較上年增長 219.82 億元，增幅 15.29%。成本收入比同比下降 0.33 個百分點至 29.60%。

員工成本 797.10 億元，較上年增長 83.22 億元，增幅 11.66%，低於稅前利潤和淨利潤增幅。物業及設備支出 234.84 億元，增幅 15.13%。營業稅金及附加 302.33 億元，隨應稅收入增長較上年增加 60.04 億元，增幅 24.78%。其他業務成本 56.20 億元，較上年增長 45.08 億元，增幅 405.40%，主要是 2011 年 6 月份所收購的建信人壽保險業務快速增長及全年損益納入併表範圍所致。其他經營費用 320.34 億元，較上年增長 46.23 億元，增幅 16.87%，主要是隨著業務發展和市場競爭加劇，市場營銷費用有所增加。

資產減值損失

(人民幣百萬元)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	截至 2011 年 12 月 31 日止年度
客戶貸款和墊款	38,330	32,403
投資	1,296	1,610
可供出售金融資產	(236)	1,130
持有至到期投資	1,126	(15)
應收款項債券投資	406	495
固定資產	5	1
其他	410	1,769
資產減值損失	40,041	35,783

2012 年，資產減值損失 400.41 億元，較上年增加 42.58 億元，增幅 11.90%。其中，客戶貸款和墊款減值損失 383.30 億元，較上年增加 59.27 億元，主要是在充分評估外部環境變化對信貸資產質量的影響下，審慎計提客戶貸款和墊款損失準備；投資減值損失 12.96 億元，較上年減少 3.14 億元，主要是可供出售金融資產減值損失出現回撥，而持有至到期投資受企業債增長等因素影響而增加組合計提減值損失；其他資產減值損失 4.10 億元，較上年減少 13.59 億元，主要是非保本理財業務的資產結構優化，減值損失出現回撥。

所得稅費用

2012 年，所得稅費用 578.37 億元，較上年增加 81.69 億元。所得稅實際稅率為 23.00%，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。所得稅費用詳情載列於本年報“財務報表”附註“所得稅費用”。

其他綜合收益稅後淨額

2012 年，其他綜合收益稅後淨額為負 35.11 億元，較上年減少 15.93 億元，主要是可供出售金融資產的公允價值下降所致。

財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	於 2012 年 12 月 31 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	7,512,312		6,496,411	
貸款減值損失準備	(202,433)		(171,217)	
客戶貸款和墊款淨額	7,309,879	52.31	6,325,194	51.50
投資 ¹	2,866,648	20.52	2,741,750	22.32
現金及存放中央銀行款項	2,458,069	17.59	2,379,809	19.38
存放同業款項及拆出資金	715,551	5.12	385,792	3.14
買入返售金融資產	316,685	2.27	200,045	1.63
應收利息	68,264	0.49	56,776	0.46
其他 ²	237,732	1.70	192,468	1.57
資產總額	13,972,828	100.00	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 12 月 31 日，本集團資產總額 139,728.28 億元，較上年增加 16,909.94 億元，增幅為 13.77%，主要是由於客戶貸款和墊款、存放同業款項及拆出資金、買入返售金融資產等增長。其中，客戶貸款和墊款淨額佔資產總額的 52.31%，較上年上升 0.81 個百分點；存放同業款項及拆出資金佔比為 5.12%，上升 1.98 個百分點；買入返售金融資產佔比為 2.27%，上升 0.64 個百分點；投資佔比下降 1.80 個百分點，為 20.52%；現金及存放中央銀行款項佔比下降 1.79 個百分點，為 17.59%。

客戶貸款和墊款

(人民幣百萬元， 百分比除外)	於 2012 年 12 月 31 日		於 2011 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司類貸款和墊款	4,963,050	66.07	4,400,421	67.74
短期貸款	1,725,607	22.97	1,383,008	21.29
中長期貸款	3,237,443	43.10	3,017,413	46.45
個人貸款和墊款	2,017,826	26.86	1,677,910	25.83
個人住房貸款	1,528,757	20.35	1,312,974	20.21
個人消費貸款	80,556	1.07	76,692	1.18
個人助業貸款	101,776	1.36	78,716	1.21
信用卡貸款	177,936	2.37	97,553	1.50
其他貸款 ¹	128,801	1.71	111,975	1.73
票據貼現	137,558	1.83	111,181	1.71
海外和子公司	393,878	5.24	306,899	4.72
客戶貸款和墊款總額	7,512,312	100.00	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 12 月 31 日，本集團客戶貸款及墊款總額 75,123.12 億元，較上年增加 10,159.01 億元，增幅為 15.64%。

本行境內公司類貸款 49,630.50 億元，較上年增加 5,626.29 億元，增幅為 12.79%。其中，投向基礎設施行業領域貸款 20,961.29 億元，新增額在公司類貸款新增額中的佔比為 27.04%；小微企業貸款 7,454.53 億元、增幅 17.97%，涉農貸款餘額 12,748.99 億元、增幅 21.43%，均高於公司類貸款增幅。本行深入推進地方政府融資平臺貸款整改工作，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 0.89 個百分點和 0.26 個百分點。

本行境內個人貸款 20,178.26 億元，較上年增加 3,399.16 億元，增幅為 20.26%，在客戶貸款和墊款中佔比較上年提高 1.03 個百分點至 26.86%。其中，個人住房貸款 15,287.57 億元，較上年增加 2,157.83 億元，增幅 16.43%，重點支持居民自住房融資需求；個人助業貸款 1,017.76 億元，較上年增加 230.60 億元，增幅 29.30%；信用卡貸款 1,779.36 億元，較上年增加 803.83 億元，增幅為 82.40%。

票據貼現 1,375.58 億元，較上年增加 263.77 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 3,938.78 億元，較上年增加 869.79 億元，增幅為 28.34%，主要是香港等地區貸款增加較多所致。

按擔保方式劃分的貸款分布情況

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布情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	於 2012 年 12 月 31 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	2,084,988	27.76	1,655,537	25.48
保證貸款	1,441,826	19.19	1,422,349	21.89
抵押貸款	3,176,420	42.28	2,787,776	42.92
質押貸款	809,078	10.77	630,749	9.71
客戶貸款和墊款總額	7,512,312	100.00	6,496,411	100.00

客戶貸款和墊款減值損失準備

(人民幣百萬元)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度			
	按組合方式評估 的貸款和墊款損 失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失準備按組合 方式評估	其損失準備按個別 方式評估	
年初餘額	129,832	3,276	38,109	171,217
本年計提	22,878	1,371	23,024	47,273
本年轉回	—	—	(8,943)	(8,943)
折現回撥	—	—	(1,612)	(1,612)
本年轉出	—	(5)	(232)	(237)
本年核銷	—	(832)	(5,821)	(6,653)
本年收回	—	99	1,289	1,388
年末餘額	152,710	3,909	45,814	202,433

本集團堅持審慎原則，充分評估宏觀經濟及調控政策等外部環境變化對信貸資產質量的影響，足額計提客戶貸款和墊款損失準備。於 2012 年 12 月 31 日，客戶貸款和墊款損失準備餘額 2,024.33 億元，較上年增加 312.16 億元；減值準備對不良貸款比率為 271.29%，較上年提高 29.85 個百分點；減值準備對貸款總額比率為 2.69%，較上年提高 0.05 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 12 月 31 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	27,572	0.96	23,096	0.84
可供出售金融資產	701,041	24.46	675,058	24.62
持有至到期投資	1,918,322	66.92	1,743,569	63.60
應收款項債券投資	219,713	7.66	300,027	10.94
投資總額	2,866,648	100.00	2,741,750	100.00

於 2012 年 12 月 31 日，投資總額 28,666.48 億元，較上年增加 1,248.98 億元，增幅為 4.56%。其中，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加 44.76 億元，增幅 19.38%；可供出售金融資產增加 259.83 億元，增幅 3.85%；持有至到期投資增加 1,747.53 億元，增幅 10.02%；應收款項債券投資減少 803.14 億元，降幅 26.77%，主要是信達債券獲得償還所致。

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 12 月 31 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	2,847,441	99.33	2,719,007	99.17
權益工具	17,967	0.63	22,451	0.82
基金	1,240	0.04	292	0.01
投資總額	2,866,648	100.00	2,741,750	100.00

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 12 月 31 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	939,182	32.98	901,187	33.14
中央銀行	335,309	11.78	435,726	16.02
政策性銀行	351,086	12.33	285,767	10.51
銀行及非銀行金融機構	798,952	28.06	712,053	26.19
公共機構	341	0.01	196	0.01
信達公司	57,622	2.02	131,761	4.85
其他企業	364,949	12.82	252,317	9.28
債券投資總額	2,847,441	100.00	2,719,007	100.00

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12月31日，本集團債券投資28,474.41億元，較上年增加1,284.34億元，增幅4.72%。其中，政府債券9,391.82億元，較上年增加379.95億元，增幅4.22%；政策性銀行債券3,510.86億元，較上年增加653.19億元，增幅22.86%；銀行及非銀行金融機構債券7,989.52億元，較上年增加868.99億元，增幅12.20%；其他企業債券3,649.49億元，較上年增加1,126.32億元，增幅44.64%；中央銀行債券3,353.09億元，較上年減少1,004.17億元，降幅23.05%；信達債券576.22億元，較上年減少741.39億元，主要是本行收到部分償還本金。

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12月31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	2,775,236	97.46	2,667,800	98.12
美元	25,515	0.90	27,885	1.02
港幣	37,592	1.32	8,638	0.32
其他外幣	9,098	0.32	14,684	0.54
債券投資總額	2,847,441	100.00	2,719,007	100.00

於2012年12月31日，本集團持有美國次級按揭貸款支持債券賬面價值0.84億美元，佔外幣債券投資組合的0.72%；持有中間級別債券(Alt-A)賬面價值1.78億美元，佔外幣債券投資組合的1.54%。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12月31日，本集團應收利息682.64億元，較上年增加114.88億元，增幅為20.23%，主要是受貸款和債券投資規模增長等因素影響。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	於 2012 年 12 月 31 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	11,343,079	87.10	9,987,450	87.11
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	1,097,743	8.43	1,044,954	9.11
賣出回購金融資產	2,360	0.02	10,461	0.09
已發行債務證券	262,991	2.02	168,312	1.47
其他 ¹	317,046	2.43	253,996	2.22
總負債	13,023,219	100.00	11,465,173	100.00

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

於 2012 年 12 月 31 日，負債總額 130,232.19 億元，較上年增加 15,580.46 億元，增幅 13.59%。其中，客戶存款較上年增加 13,556.29 億元，增幅 13.57%，在負債總額中的佔比為 87.10%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金較上年增加 527.89 億元，增幅 5.05%，在負債總額中的佔比為 8.43%；賣出回購金融資產較上年減少 81.01 億元，下降 77.44%；已發行債務證券較上年增加 946.79 億元，主要是本行發行 400 億元次級債券及海外機構發行存款證增加。

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 12 月 31 日		於 2011 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額百 分比 (%)	金額	佔總額百 分比 (%)
公司存款	6,073,726	53.55	5,410,592	54.17
活期存款	3,714,628	32.75	3,493,316	34.98
定期存款	2,359,098	20.80	1,917,276	19.19
個人存款	5,077,930	44.77	4,415,965	44.22
活期存款	2,092,791	18.45	1,829,399	18.32
定期存款	2,985,139	26.32	2,586,566	25.90
海外和子公司	191,423	1.68	160,893	1.61
客戶存款總額	11,343,079	100.00	9,987,450	100.00

於 2012 年 12 月 31 日，本集團客戶存款總額 113,430.79 億元，較上年增加 13,556.29 億元，增幅 13.57%。本行境內定期存款較上年增加 8,403.95 億元，增幅 18.66%，高於活期存款 9.11% 的增幅，使得定期存款在客戶存款中的佔比較上年提高 2.03 個百分點至 47.12%。

股東權益

(人民幣百萬元)	於 2012 年 12 月 31 日	於 2011 年 12 月 31 日
股本	250,011	250,011
資本公積	135,281	135,178
投資重估儲備	3,023	6,383
盈餘公積	86,718	67,576
一般風險準備	80,483	67,342
未分配利潤	391,034	289,266
外幣報表折算差額	(4,818)	(4,615)
歸屬於本行股東權益	941,732	811,141
非控制性權益	7,877	5,520
股東權益	949,609	816,661

於 2012 年 12 月 31 日，股東權益 9,496.09 億元，較上年增加 1,329.48 億元；股東權益總額對資產總額的比率為 6.80%。2012 年，日均存貸比率為 66.75%，較上年上升 2.05 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 12 月 31 日	於 2011 年 12 月 31 日
核心資本充足率 ¹	11.32%	10.97%
資本充足率 ²	14.32%	13.68%
資本基礎組成部分		
核心資本：		
股本	250,011	250,011
資本公積、投資重估儲備及外幣報表折算差額 ³	130,535	130,562
盈餘公積和一般準備	167,196	134,918
未分配利潤 ^{3、4}	323,735	229,649
非控制性權益	4,275	5,520
	875,752	750,660
附屬資本：		
貸款損失一般準備金	76,605	66,180
以公允價值計量的金融工具的重估增值	1,563	3,675
已發行次級債券	160,000	120,000
	238,168	189,855
扣除前總資本	1,113,920	940,515
扣除：		
商譽	(1,456)	(1,662)
未合併股權投資	(17,882)	(12,402)
其他 ⁵	(1,153)	(1,945)
資本淨額	1,093,429	924,506
加權風險資產 ⁶	7,637,705	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。

按照銀監會頒布的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算，於 2012 年 12 月 31 日，本集團資本充足率為 14.32%，核心資本充足率 11.32%，分別較上年上升 0.64 和 0.35 個百分點。主要原因：一是本集團盈利水平進一步提升，驅動核心資本增速高於風險加權資產增速；二是於 2012 年 11 月完成 400 億元次級債發行，有效充實了資本基礎；三是持續改善資本配置結構，有效控制表外風險加權資產增長。

杠杆率

於 2012 年 12 月 31 日，本集團杠杆率為 5.41%，高於銀監會監管要求。

（人民幣百萬元，百分比除外）	於 2012 年 12 月 31 日
杠杆率¹	5.41%
核心資本	875,752
核心資本扣減項	(10,974)
核心資本淨額	864,778
調整後表內資產餘額 ²	13,984,994
調整後表外項目餘額 ³	2,016,299
調整後表內外資產餘額⁴	15,990,319

1. 杠杆率按照相關監管要求計算，核心資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。

2. 調整後表內資產餘額包含按現期風險暴露法計算的衍生產品及其他表內資產。

3. 調整後表外項目餘額包含按 10%轉換係數計算的無條件可撤銷承諾和其他表外項目。

4. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額-核心資本扣減項。

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、貴金屬合約和權益工具合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見本報告“財務報表”附註“衍生金融工具”。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是最重要的組成部分，於 2012 年 12 月 31 日，信貸承諾餘額 20,162.99 億元，較上年增加 343.50 億元；其信貸風險加權金額 9,080.26 億元，較上年減少 216.55 億元，主要是本集團加強表外業務管理，合理控制表外資產增長速度，對低效、無效風險資產加大清理力度。有關承諾及或有負債詳見本報告“財務報表”附註“承諾及或有事項”。

貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分布情況

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分布情況。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 12 月 31 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	7,233,287	96.29	6,227,770	95.87
關注	204,407	2.72	197,726	3.04
次級	32,745	0.43	38,974	0.60
可疑	33,713	0.45	23,075	0.35
損失	8,160	0.11	8,866	0.14
客戶貸款和墊款總額	7,512,312	100.00	6,496,411	100.00
不良貸款額	74,618		70,915	
不良貸款率		0.99		1.09

2012 年，本集團繼續深入推進信貸結構調整，全面強化貸後管理，加強風險防範化解，加快不良貸款處置，信貸資產質量繼續保持穩定。於 2012 年 12 月 31 日，不良貸款餘額 746.18 億元，較上年增加 37.03 億元；不良貸款率 0.99%，較上年下降 0.10 個百分點；關注類貸款佔比 2.72%，較上年下降 0.32 個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分布情況

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 12 月 31 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 (%)
公司類貸款和墊款	4,963,050	67,575	1.36	4,400,421	63,692	1.45
短期貸款	1,725,607	40,298	2.34	1,383,008	24,969	1.81
中長期貸款	3,237,443	27,277	0.84	3,017,413	38,723	1.28
個人貸款和墊款	2,017,826	5,895	0.29	1,677,910	5,178	0.31
個人住房貸款	1,528,757	2,809	0.18	1,312,974	2,630	0.20
個人消費貸款	80,556	740	0.92	76,692	797	1.04
個人助業貸款	101,776	580	0.57	78,716	198	0.25
信用卡貸款	177,936	1,090	0.61	97,553	829	0.85
其他貸款	128,801	676	0.52	111,975	724	0.65
票據貼現	137,558	–	–	111,181	–	–
海外和子公司	393,878	1,148	0.29	306,899	2,045	0.67
總計	7,512,312	74,618	0.99	6,496,411	70,915	1.09

於 2012 年 12 月 31 日，本行境內公司類貸款不良率較上年下降 0.09 個百分點至 1.36%，個人貸款不良率較上年下降 0.02 個百分點至 0.29%；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布情況

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12月31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(%)
公司類貸款和墊款	4,963,050	66.07	67,575	1.36	4,400,421	67.74	63,692	1.45
製造業	1,275,213	16.97	30,690	2.41	1,084,612	16.70	25,577	2.36
交通運輸、倉儲和郵 政業	856,728	11.40	3,208	0.37	742,368	11.43	7,038	0.95
電力、熱力、燃氣及 水的生產和供應業	593,497	7.90	3,157	0.53	569,517	8.77	3,929	0.69
房地產業	456,811	6.08	4,462	0.98	425,900	6.56	8,005	1.88
租賃及商業服務業	390,186	5.19	1,606	0.41	383,366	5.90	3,369	0.88
其中：商務服務業	377,550	5.03	1,590	0.42	373,145	5.74	3,347	0.90
批發和零售業	356,434	4.74	17,656	4.95	267,077	4.11	6,811	2.55
水利、環境和公共設 施管理業	235,694	3.14	223	0.09	226,560	3.49	1,065	0.47
建築業	218,808	2.91	1,654	0.76	187,166	2.88	1,908	1.02
採礦業	196,666	2.62	458	0.23	165,806	2.55	599	0.36
其中：石油和天然氣 開採業	13,501	0.18	12	0.09	15,400	0.24	39	0.25
教育	66,183	0.88	362	0.55	84,984	1.31	734	0.86
信息傳輸、軟件和信 息技術服務業	24,639	0.33	984	3.99	21,604	0.33	783	3.62
其中：電信、廣播電 視和衛星傳輸服 務	19,159	0.26	495	2.58	17,008	0.26	155	0.91
其他	292,191	3.91	3,115	1.07	241,461	3.72	3,874	1.60
個人貸款和墊款	2,017,826	26.86	5,895	0.29	1,677,910	25.83	5,178	0.31
票據貼現	137,558	1.83	–	–	111,181	1.71	–	–
海外和子公司	393,878	5.24	1,148	0.29	306,899	4.72	2,045	0.67
總計	7,512,312	100.00	74,618	0.99	6,496,411	100.00	70,915	1.09

2012年，本集團根據“十二五”規劃和其他外部政策環境變化，適時優化信貸政策和結構調整方案，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。但受宏觀經濟環境和部分區域因素影響，製造業、批發和零售業等不良率有所上升。

業務運作

本集團的主要業務分部有公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和包括權益投資、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 12 月 31 日止年度		截至 2011 年 12 月 31 日止年度	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	118,494	47.13	111,041	50.68
個人銀行業務	51,663	20.55	37,627	17.17
資金業務	76,272	30.33	71,059	32.43
其他業務	5,010	1.99	(620)	(0.28)
稅前利潤	251,439	100.00	219,107	100.00

公司銀行業務

公司銀行業務稅前利潤 1,184.94 億元，較上年增長 6.71%；佔本集團稅前利潤的 47.13%。其中，隨著公司類貸款的平穩增長，以及貸款議價能力提高、存量貸款重定價等因素帶動，利息淨收入較上年增長 10.66%；由於部分產品受監管和市場因素影響而出現負增長，手續費及佣金淨收入僅較上年增長 2.42%。

公司存款業務

於 2012 年末，本行境內公司客戶存款 60,737.26 億元，較上年新增 6,631.34 億元，增幅 12.26%。其中，活期存款增幅 6.34%，定期存款增幅 23.04%。

公司貸款業務

本行境內公司類貸款和墊款餘額 49,630.50 億元，新增 5,626.29 億元，增幅 12.79%；票據貼現餘額 1,375.58 億元，較上年增加 263.77 億元。

信貸投放重點支持實體經濟發展，結構調整持續深入。基礎設施行業領域貸款餘額 20,961.29 億元，新增 1,521.31 億元。涉農貸款餘額 12,748.99 億元，增幅 21.43%，其中，新農村建設貸款穩步推進，新增 525.91 億元。保障性住房項目開發貸款堅持商業可持續經營原則，新增 333.50 億元，餘額 590.80 億元。新興業務領跑同業，國內保理預付款餘額 1,573.73 億元，增幅 23.01%；網絡銀行貸款自 2008 年以來已累計投放 951.64 億元。

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，小微企業貸款餘額 7,454.53 億元，增幅 17.97%；客戶 67,999 戶，新增 6,580 戶。初步建立了適應微小企業特點的零售化業務流程，形成了“成長之路”、“速貸通”、“小額貸”、“信用貸”四大產品體系。在“信用貸”項下設計開發“善融貸”產品；依託政府和供應鏈核心企業研發“助保貸”和“供應貸”。本行小企業業務發展得到了社會各界的持續認可，被中小企業協會評為“優秀中小企業服務機構”。

嚴控鋼鐵、水泥、煤化工、平板玻璃、風電設備、多晶硅、造船等“6+1”產能過剩行業，貸款餘額較上年下降 12.00 億元。政府融資平臺貸款得到有效控制與清理，監管類平臺貸款餘額較上年減少 182.95 億元，現金流全覆蓋類貸款佔比 93.90%。繼續有效控制房地產開發類貸款，新發放貸款重點支持信用評級高、經營效益好、封閉管理到位的優質房地產客戶和普通商品住房項目，抑制投資投機需求；餘額 4,157.70 億元，較上年減少 33.90 億元。

機構業務

本行深入推進“民本通達”服務品牌，持續推廣“文化悅民”綜合金融服務方案。積極推進金融社保卡、居民健康卡、財政公務卡、軍人保障卡等“四卡”營銷工作。繼續鞏固財政傳統業務優勢地位，成功獲得財政部中央財政非稅收入收繳代理銀行資格；中央財政授權支付代理業務和中央財政非稅收入收繳代理業務客戶數同業第一；大力推廣中央財政授權支付業務網上銀行產品。鑫存管業務新開戶 166 萬戶，客戶總數 2,214 萬戶。期貨投資者簽約客戶數量接近市場總量的 50%，保持行業領先。首家推出證券質押信貸與監控業務，豐富了信貸業務產品的個性化服務功能。

國際業務

跨境人民幣業務發展迅速，2012 年境內辦理跨境人民幣結算 5,862.34 億元，增長 85.71%；實現國際結算量 10,378.44 億美元，增長 23.25%。貿易融資表內外餘額合計 4,569.82 億元，增長 23.69%；貿易融資產品覆蓋了發貨前、備貨中、發貨後等進出口貿易全部環節，在同業中率先推出大宗商品融資套期保值、跨境人民幣信用證換幣轉通知等獨創性產品；被《環球金融》評為“中國最佳貿易融資銀行”。以“海外融資保”為品牌的融資性對外擔保業務市場影響不斷提高，為眾多“走出去”中資企業提供了便捷高效的綜合金融服務解決方案。

投資託管業務

投資託管業務快速發展，市場地位不斷提升。於 2012 年末，投資託管業務規模 2.70 萬億元，增幅 31.07%。證券投資基金託管規模 6,230.88 億元，穩居市場第二；新增託管證券投資基金 61 只，新增託管基金份額 1,553 億份。保險資產託管規模 4,194.85 億元，較上年增長 54.88%。合格境外機構投資者 (QFII) 客戶新增 8 家，在台灣地區和私募股權投資機構領域領先國內同業。託管能力得到國內外專業認可，連續四年獲英國《全球託管人》雜誌“中國最佳託管銀行”獎。

養老金業務

運營養老金個人賬戶 256 萬戶，增幅 25.49%；運營受託資產 245.52 億元，增幅 48.13%。產品創新工作取得積極進展，新研發養頤四方-專享 A、B 等養老金資產管理類產品，已形成包含四大類產品、十五款可售產品的養老金產品體系。

資金結算業務

於 2012 年末，本行單位人民幣結算賬戶 340 萬戶，較上年新增 54 萬戶；現金管理客戶 76 萬戶，較上年新增 33 萬戶。推出以“回款通”為代表的綜合現金管理服務，在收付款、資金預算管理環節向客戶提供“融智”綜合解決方案；推出跨行國內信用證，優化單位結算卡、資金證明等業務，進一步鞏固對公一戶通、多模式現金池等優勢產品的市場領先地位；現金管理品牌“禹道”的市場影響不斷擴大。

個人銀行業務

個人銀行業務稅前利潤 516.63 億元，較上年增長 37.30%；佔本集團稅前利潤的 20.55%，較上年提高 3.38 個百分點。其中，隨著個人貸款的較快增長及存量貸款重定價等因素影響，利息淨收入較上年增長 31.26%；在信用卡、個人理財等中間業務的帶動下，手續費及佣金淨收入較上年增長 14.18%。基於對未來的風險判斷和審慎性原則，資產減值損失較上年增長 97.66%。

個人存款業務

本行積極開展營銷活動，個人存款保持穩定增長。於 2012 年末，本行境內個人存款餘額 50,779.30 億元，增幅 14.99%；其中，活期存款增長回暖，增幅 14.40%，定期存款增幅 15.41%。

個人貸款業務

於 2012 年末，本行境內個人貸款餘額 20,178.26 億元，增幅 20.26%。其中，個人住房貸款重點支持百姓購買自住房需求，積極拓展市場，夯實客戶基礎，年末餘額 15,287.57 億元，新增 2,157.83 億元，餘額、新增均居同業第一。個人助業貸款堅持優質個體、私營經營戶加有效資產抵押的發展方向，加強基礎管理，優化經營模式，年末餘額 1,017.76 億元，新增 230.60 億元。個人消費類貸款堅持優選客戶穩健發展，以規範業務操作、有效把握信貸資金流向為前提，重點滿足優質客戶購車、住房裝修、購買耐用消費品、教育和旅游等真實、合理、明確的消費需求，年末餘額 805.56 億元，新增 38.64 億元。個人支農貸款試點分行擴大到 16 家，年末餘額 67.27 億元，新增 13.03 億元。

信用卡業務

信用卡業務持續健康發展，核心業務指標保持同業領先，市場影響力、產品競爭力、風險控制力、盈利能力和客戶滿意度進一步提升。於 2012 年末，信用卡在冊卡量 4,032 萬張，新增 807 萬張；消費交易額 8,517.61 億元，貸款餘額 1,779.36 億元。大力推進電子渠道建設，先後推出手機、短信、郵件、電話等電子辦卡渠道。鞏固和擴大重點產品優勢，汽車卡、財政公務卡、百貨卡發卡量以及白金及以上等級信用卡客戶數同業領先。推出 IC 信用卡、手機支付信用卡等新產品；新推龍卡商城電子商務平臺，成為網上支付、分期付款、積分兌換、增值服務等業務的重要渠道。

委託性住房金融業務

本行持續開展產品創新和服務升級，為住房資金歸集、管理和運用提供全流程金融支持，為公積金客戶提供專業化服務。於 2012 年末，住房資金存款餘額 5,779.97 億元，新增 710.42 億元；公積金個人貸款餘額 7,813.14 億元，新增 1,651.07 億元。積極擴展住房保障市場金融服務新領域，2012 年為 6.34 萬戶中低收入居民發放 115.35 億元保障房個人貸款（含公積金個人貸款），發放保障性住房公積金項目貸款 89.32 億元。

借記卡及其他個人中間業務

於 2012 年末，本行借記卡發卡量 4.40 億張，新增 7,615 萬張，消費交易額 23,687.35 億元，實現手續費收入 90.66 億元。金融 IC 卡發卡量 2,376 萬張。為個體工商戶特別打造的結算通卡發卡量 510 萬張，新增 312 萬張。新興貴金屬產品交易高速增長，賬戶銀、賬戶鉑合計交易 1,232.90 億元。

私人銀行業務

2012 年，本行私人銀行客戶數量增長 18.82%，私人銀行客戶金融資產總量增長 30.19%。財富卡和私人銀行卡累計發行 13.55 萬張，結算服務能力持續提升。推出綜合財富規劃、香港投資移民、留學鑫套餐服務、財富貸、客戶資產證明、公務機服務、家庭理財培養和貴金屬專營等多個創新產品和服務；推行私人銀行財富管家式服務，開展各類業務定制化服務；加大私人銀行專屬網銀、專線服務電話等多渠道產品服務交付能力；強化隊伍建設，提高客戶經理、財富顧問的專業能力。

資金業務

資金業務實現稅前利潤 762.72 億元，較上年增長 7.34%，佔本集團稅前利潤的 30.33%。新型財務顧問、債券承銷、理財等產品快速發展，帶動手續費及佣金淨收入較上年增長 7.10%。本集團加大了對資金業務的資源投入，經營費用較上年增長 31.14%。資產減值損失較上年減少 73.35%，主要是非保本理財業務的資產結構優化，減值損失出現回撥。

金融市場業務

2012 年為本行“金融市場業務管理年”，通過全面梳理管理機制、經營模式、業務流程和內控體系，為金融市場業務持續健康發展打下堅實基礎。

金融市場業務堅持穩健投資和審慎交易策略，以安全性和流動性為前提，綜合平衡風險與收益，經營效益保持穩健增長。人民幣資金運用方面，加強流動性預測和主動管理，積極拓寬融資渠道，為全行流動性安全提供有力支持。準確把握利率走勢，合理安排投資節奏，在利率相對高位加大債券投資力度；優化品種結構，加大存量債券調整力度，本幣債券組合收益率較上年大幅提升，交易賬戶收益率大幅領先市場指數。記賬式國債櫃檯交易量市場排名第二。外幣資金運用方面，加大對海外機構的資金支持，審慎開展同業拆借，防範交易對手信用風險；積極優化外幣債券投資組合結構，主動減持高風險信用債券，降低信用風險敞口。

積極拓展代客外匯資金業務，在外貿增長疲弱形勢下，收入及交易量仍保持穩步增長。2012 年本行代客外匯資金業務交易量 4,090.41 億美元，實現收入 45.73 億元。推進人民幣對外匯期權組合產品創新，新增 6 個幣種的外匯交易服務，滿足客戶避險需求。

貴金屬業務快速發展，交易量 3.21 萬噸，較上年增長 229.33%；加強客戶拓展，賬戶貴金屬客戶新增 530 萬戶。積極推進產品創新，新推出美元賬戶貴金屬交易、黃金回購、白銀租賃、黃金掛鈎理財產品等產品，不斷豐富產品種類，提升客戶服務水平。

投資銀行業務

本行加強投資銀行業務的精細化、規範化和全面風險管理，促進穩健可持續發展。2012 年，實現財務顧問收入 101.28 億元，其中，併購重組、債務重組、上市及再融資顧問等新型財務顧問收入 66.80 億元，增長 27.29%。債務融資工具合計承銷額、短期融資券承銷額、中期票據承銷額和私募債券承銷額均為市場第一，實現收入 11.74 億元，增長 33.41%。

理財業務穩健發展，自主發行理財產品 5,548 期，發行額 54,460.69 億元；年末餘額 8,823.99 億元，其中保本型理財產品餘額 3,576.82 億元；實現理財收入 87.89 億元，增幅 16.10%。綜合評估理財產品涉及的信用風險、市場風險、流動性風險、政策風險、法律風險和管理風險，定量定性分析各種壓力情景下的風險暴露；從檔案管理精細化、

資金支用規範化、押品管理專業化、法律文本規範化等方面嚴格管理要求，提高理財業務規範化程度；加強對自營理財存量業務的風險排查，重點核實抵質押品的真實性及有效性，確保理財產品按期正常兌付；調整理財業務資產結構，控制高風險資產配置，提高低風險資產配置比重。

海外業務及境內附屬公司

海外業務

本集團海外網絡覆蓋面穩步擴充，墨爾本分行作為首家海外二級分行順利開業。截至 2012 年末，本集團在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、胡志明市、悉尼、墨爾本設有海外分行，在莫斯科、台北設有代表處，擁有建行亞洲、建銀國際和建行倫敦等經營性全資子公司，海外機構覆蓋全球 13 個國家和地區。海外業務轉型持續推進，建行倫敦在中資同業中率先在倫敦發行人民幣債券，東京分行實現牌照升級，開辦零售業務。於 2012 年末，海外機構資產總額 5,185.79 億元，實現淨利潤 23.34 億元。

- 建行亞洲

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司是香港註冊的 23 家持牌銀行之一，註冊資本 65.11 億港元，為本集團在港澳地區的零售及中小企業服務平臺，在港澳地區營業機構數量達到 50 家。建行亞洲在嚴格控制風險的前提下，保持較好的業務發展趨勢。於 2012 年末，資產總額 1,416.28 億元，股東權益 144.36 億元；客戶貸款和存款餘額分別為 955.99 億元和 875.42 億元；不良貸款率 0.14%；實現淨利潤 6.29 億元。

建行亞洲的客戶數量持續上升，於 2012 年末，客戶總數 22.1 萬戶，新增 2.6 萬戶。充分利用人民幣國際化和香港作為人民幣離岸中心的發展機遇，人民幣相關業務取得長足進步，連續兩年擔任人民幣國債聯席牽頭行與簿記行，被香港《資本雜誌》授予“資本卓越人民幣服務大獎”。通過與內地分行緊密合作，建行亞洲的聯動業務規模和服務能力亦迅速提升，中國企業的貸款餘額達 453.00 億元。信用卡業務持續健康發展，全年新增信用卡賬戶 7 萬個，零售消費總額接近 45.14 億元。

- 建銀國際

建銀國際（控股）有限公司是本行在香港全資擁有的子公司，註冊資本 6.01 億美元，從事投資銀行相關業務，業務範圍包括上市保薦與承銷、企業收購兼併及重組、直接投資、資產管理、證券經紀、市場研究等。

2012 年，建銀國際企業融資及財務顧問業務穩步發展，以賬簿管理人參與項目名列中資銀行系投行前列；併購業務競爭力顯著增強；債券融資業務實現突破，完成本行在香港和倫敦發行人民幣債券等項目；資產管理業務繼續保持領先優勢，在醫療、文化、環保、航空等產業的市場認知度持續提升；品牌形象進一步提升，先後獲得《財資》“年度香港本地最佳投行”、《中國證券報》“金牛最佳海外中資投行獎”等多個獎項。截至 2012 年末，公司資產總額 186.68 億元，股東權益 66.32 億元，實現淨利潤 0.82 億元。

- 建行倫敦

中國建設銀行（倫敦）有限公司是本行在英國註冊的全資子公司，註冊資本 2 億美元。2009 年 3 月獲得了英國金融服務管理局（FSA）頒發的銀行牌照。目前主要業務範圍包括公司存貸款業務、國際結算和貿易融資業務、英鎊清算業務以及資金類金融產品業務。

建行倫敦積極服務於中資在英機構、在華投資的英國公司、中英雙邊貿易的企業客戶，拓展建行在英國及歐洲地區的服務渠道。憑藉在英鎊清算方面的優勢，建行倫敦正逐步成為本集團的英鎊清算中心，並藉此為客戶提供方便、快捷、高效的多幣種清算服務。2012 年 11 月，建行倫敦率先發行 10 億元離岸人民幣債券，確立了在歐洲市場中資同業銀行的領先地位。截止 2012 年底，建行倫敦資產總額 50.68 億元，股東權益 12.72 億元，實現淨利潤 0.79 億元。

境內附屬公司

本集團致力於為廣大客戶提供多功能、一體化、一站式的綜合金融服務，通過資源共享、交叉銷售、業務聯動，實現集團各成員協同發展。截至 2012 年末，擁有建信租賃、建信信託、中德住房儲蓄銀行、建信基金和建信人壽 5 家境內子公司，已主發起設立湖南桃江等 26 家村鎮銀行。境內各子公司總體發展勢頭良好，業務規模穩步擴張，資產質量保持良好。於 2012 年末，境內子公司資產總額共計 926.57 億元，實現淨利潤 13.55 億元。

- 建信租賃

建信金融租賃股份有限公司註冊資本 45 億元。2012 年 11 月，本行完成了對美國銀行持有建信租賃 24.90% 股份的收購，使之成為全資子公司。建信租賃主要經營融資租賃、接受承租人的租賃保證金、向商業銀行轉讓應收租賃款、發行金融債券、同業拆借、向金融機構借款和境外外匯借款等業務。

2012 年，公司穩步推進各項租賃業務，加強風險內控，積極探索租賃產品創新。截至 2012 年末，公司資產總額 402.88 億元，公司股東權益 53.37 億元，實現淨利潤 3.56 億元。

- 建信信託

建信信託有限責任公司註冊資本 15.27 億元，本行、合肥興泰控股集團有限公司和合肥市國有資產控股有限公司分別持股 67%、27.5% 和 5.5%。建信信託主要開展資金、動產、不動產、有價證券信託，投資基金業務，資產重組、購併及項目融資、公司理財、財務顧問業務，證券承銷業務，居間、諮詢、資信調查業務，代保管及保管箱業務，自有資金貸款、投資、擔保等業務。

2012 年，建信信託在擴大業務規模、提升市場份額的同時，持續優化業務結構，加強精細化管理和運營。截至 2012 年末，公司受託管理信託資產規模 3,507.77 億元，較上年增長 83.92%；公司資產總額 55.28 億元，股東權益 53.19 億元；實現淨利潤 5.87 億元。

- 中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行有限責任公司註冊資本為 20 億元，本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司分別持股 75.10%和 24.90%。中德住房儲蓄銀行開辦吸收住房儲蓄存款，發放住房儲蓄貸款，發放個人住房貸款，發放以支持經濟適用房、廉租房、經濟租賃房和限價房開發建設為主的開發類貸款等業務，是一家服務於住房金融領域的專業商業銀行。

2012 年，中德住房儲蓄銀行住房信貸業務快速發展，住房儲蓄產品銷售業績突出，保障房貸款業務優勢明顯。截至 2012 年末，中德住房儲蓄銀行資產總額 174.25 億元，股東權益 21.52 億元；實現淨利潤 1.02 億元。

- 建信基金

建信基金管理有限責任公司註冊資本 2 億元，本行、美國信安金融集團和中國華電集團資本控股有限公司持股比例分別為 65%、25%和 10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理和中國證監會許可的其他業務。

2012 年，建信基金順利完成建信月盈安心理財債券型證券投資基金、建信純債債券型證券投資基金等七隻新基金的募集工作並平穩運行。截至 2012 年末，公司總資產 7.21 億元，股東權益 5.75 億元；公司共管理 28 只基金產品，基金資產淨值 952.17 億元；實現淨利潤 1.31 億元。

- 建信人壽

建信人壽保險有限公司註冊資本 44.96 億元，本行、中國人壽保險股份有限公司(台灣)、全國社會保障基金理事會、中國建銀投資有限責任公司、上海錦江國際投資管理有限公司和上海華旭投資有限公司分別持股 51%、19.9%、14.27%、5.08%、4.9%和 4.85%。2012 年，建信人壽完成增資 57.21 億元，其中本行增資 28.92 億元，此次增資成功引進全國社保基金入股建信人壽公司。建信人壽主要經營範圍為：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務等。

2012 年，建信人壽推進產品開發，強化服務理念，加強各個條綫的業務發展。截至 2012 年末，公司總資產 177.69 億元，股東權益 70.53 億元；實現保費收入 58.68 億元，淨利潤 4,964 萬元。

- 村鎮銀行

截至 2012 年末，本行主發起設立湖南桃江等 26 家村鎮銀行，註冊資本共計 26.20 億元，本行出資 13.26 億元。

村鎮銀行因地制宜，推出多項支農惠農措施，開發出農戶聯保貸款、農民助業貸款等信貸產品，在為“三農”和縣域小微企業提供高效金融服務的同時，取得較好的經營業績。截至 2012 年末，已開業村鎮銀行總資產 109.26 億元，股東權益 25.16 億元，實現淨利潤 1.30 億元。存款餘額 71.12 億元，貸款餘額 69.87 億元，其中涉農貸款佔比 91.75%。資產質量得到有效控制，不良貸款率 0.07%。

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布情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度		截至 2011 年 12 月 31 日止年度	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	36,905	14.68	41,116	18.77
珠江三角洲	32,907	13.09	28,973	13.22
環渤海地區	36,917	14.68	33,749	15.40
中部地區	35,411	14.08	29,872	13.63
西部地區	39,686	15.79	31,443	14.35
東北地區	14,586	5.80	12,049	5.50
總行	51,851	20.62	41,601	18.99
海外	3,176	1.26	304	0.14
稅前利潤	251,439	100.00	219,107	100.00

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分布情況。

(人民幣百萬元，百 分比除外)	於 2012 年 12 月 31 日				於 2011 年 12 月 31 日			
	貸款和墊 款總額	佔總額 百分比 (%)	不良貸 款金額	不良貸 款率(%)	貸款和墊 款總額	佔總額 百分比 (%)	不良貸 款金額	不良貸 款率(%)
長江三角洲	1,670,643	22.24	32,941	1.97	1,476,118	22.72	19,264	1.31
珠江三角洲	1,091,848	14.53	9,096	0.83	955,937	14.71	9,699	1.01
環渤海地區	1,301,564	17.33	6,848	0.53	1,137,623	17.51	9,428	0.83
中部地區	1,195,748	15.92	9,635	0.81	1,051,837	16.19	11,885	1.13
西部地區	1,270,163	16.91	8,187	0.64	1,108,112	17.06	10,653	0.96
東北地區	461,574	6.14	4,920	1.07	406,035	6.25	6,264	1.54
總行	188,074	2.50	1,966	1.05	105,632	1.63	1,744	1.65
海外	332,698	4.43	1,025	0.31	255,117	3.93	1,978	0.78
客戶貸款和墊款總額	7,512,312	100.00	74,618	0.99	6,496,411	100.00	70,915	1.09

下表列出本集團按地區分部劃分的存款分布情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	於 2012 年 12 月 31 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	2,215,637	19.53	2,067,000	20.70
珠江三角洲	1,743,868	15.38	1,539,667	15.42
環渤海地區	2,161,208	19.05	1,825,388	18.28
中部地區	2,054,347	18.11	1,774,126	17.76
西部地區	2,156,594	19.01	1,873,139	18.75
東北地區	814,177	7.18	733,876	7.35
總行	17,396	0.15	21,221	0.21
海外	179,852	1.59	153,033	1.53
客戶存款	11,343,079	100.00	9,987,450	100.00

下表列出本集團資產、分支機構和員工的地區分布情況。

	於 2012 年 12 月 31 日					
	資產規模 (人民幣百萬元)	佔比 (%)	機構數量 (個)	佔比 (%)	員工數量 (人)	佔比 (%)
長江三角洲	2,453,994	17.57	2,422	16.94	54,676	15.39
珠江三角洲	2,006,787	14.36	1,795	12.56	42,587	11.99
環渤海地區	2,590,592	18.54	2,342	16.38	59,218	16.67
中部地區	2,171,327	15.54	3,395	23.75	78,602	22.12
西部地區	2,269,546	16.24	2,859	20.00	68,195	19.20
東北地區	863,899	6.18	1,404	9.82	37,029	10.42
總行	5,431,210	38.87	3	0.02	12,129	3.41
海外	518,579	3.71	76	0.53	2,854	0.80
遞延所得稅資產	27,051	0.19				
抵銷	(4,360,157)	(31.20)				
合計	13,972,828	100.00	14,296	100.00	355,290	100.00

展望

2013 年，國內外經濟環境依然錯綜複雜。美國經濟復蘇基礎依然脆弱，歐債危機難見曙光，日本經濟擺脫衰退尚需時日，新興經濟體增長放緩，給全球經濟增長帶來下行壓力。國內儘管經濟增長下行壓力和產能相對過剩的矛盾尚待化解，但經濟形勢基本面穩中向好，2013 年國內生產總值增長率有望超過 7.5%。

銀行業發展的有利條件和不利因素相互交織。新一屆政府堅持擴大內需戰略，把保障和改善民生放在更加突出的位置，推進新型工業化、信息化、城鎮化、農業現代化，將為銀行帶來很大的發展機遇。另一方面，金融業競爭將更加激烈，非銀行金融機構、准銀行機構介入理財、支付結算等銀行業務領域；利率市場化改革可能會對銀行業的經營產生更大影響；銀行卡刷卡手續費下調將影響收費收入的增加。

對本集團而言，2013 年仍有許多發展機會。隨著城市公共服務體系、保障房建設投融資力度加大，基建貸款、造價諮詢等傳統優勢業務發展潛力很大；隨著產業結構升級、兼併整合與對外遷移提速，綠色信貸、併購貸款、跨境人民幣業務將快速發展；互聯網、第三方支付、物聯網建設市場潛力無限，網絡銀行、善融商務平臺機會多多。同時，經營管理面臨諸多挑戰。銀監會 2013 年全國銀行業監管會議等提出了新的監管要求；風險控制壓力加大，資產質量存在反彈壓力。

2013 年，本集團將繼續大力支持實體經濟發展，深化結構調整和經營轉型，嚴控各種風險，確保業務健康發展。重點推進如下工作：一是鞏固存款市場份額，增強存款穩定性。二是人民幣貸款增速計劃約 12%，信貸資源向資本佔用少、經營效益好的業務傾斜。三是大力發展中間業務，依法合規收費，以重點產品為突破口，深入挖掘增長潛力。四是加快推進電子銀行業務、金融社保卡、現金管理、養老金業務等戰略性業務發展。五是繼續夯實經營管理基礎，著力拓展有效客戶，推進營業機構建設，不斷提升定價能力，周密組織“新一代核心系統”一期功能釋放，做好資本管理辦法實施工作，強化重點領域風險管控，提升內控合規管理水平。

境內外會計準則差異

本集團按照國際財務報告準則編制的合併財務報表及按照中國會計準則編制的合併財務報表列示的截至 2012 年 12 月 31 日止年度淨利潤和於 2012 年 12 月 31 日的股東權益並無差異。

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 12 月 31 日	
	數量	比例 (%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例 (%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份									
1·人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2·境外上市的外資股	91,105,429,499	36.44	-	-	-	810,000,000	810,000,000	91,915,429,499	36.76
3·其他 ¹	149,311,890,381	59.72	-	-	-	(810,000,000)	(810,000,000)	148,501,890,381	59.40
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

證券發行與上市情況

根據本行 2009 年股東大會、2010 年第一次 A 股類別股東會議、2010 年第一次 H 股類別股東會議決議，並經境內外監管機構核准，本行於 2010 年實施了配股方案，按照每 10 股配售 0.7 股的比例向本行 A 股和 H 股股東配售股份。本行共配售 593,657,606 股 A 股、15,728,235,880 股 H 股股份，配股價格分別為每股人民幣 3.77 元和港幣 4.38 港元，配售股份分別於 2010 年 11 月 19 日和 2010 年 12 月 16 日起上市流通。配股完成後，本行股份總數增至 250,010,977,486 股，其中 A 股為 9,593,657,606 股，H 股為 240,417,319,880 股。此次配股募集資金淨額折合人民幣 611.59 億元，全部用於補充本行資本金。

根據本行 2011 年第一次臨時股東大會決議，並經銀監會和人行批准，2011 年 11 月，本行在全國銀行間債券市場公開發行次級債券 400 億元，品種為 15 年期固定利率債券，票面利率為 5.70%，在第 10 年末附有前提條件的發行人贖回權；2012 年 11 月，本行再次發行次級債券 400 億元，品種為 15 年期固定利率債券，票面利率為 4.99%，在第 10 年末附有前提條件的發行人贖回權。債券募集資金均用於補充本行附屬資本。

股東數量和持股情況

於報告期末，本行股東總數837,725戶，其中H股股東53,223戶，A股股東784,502戶。於2013年3月18日，本行股東總數820,951戶，其中H股股東52,746戶，A股股東768,205戶。

單位：股

股東總數		837, 725 戶 (2012 年 12 月 31 日的 A 股和 H 股在冊股東總數)			
前 10 名股東持股情況					
股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件 股份數量	質押或凍結 的股份數量
匯金公司	國家	57.03	142, 590, 494, 651 (H 股)	無	無
		0.18	444, 270, 519 (A 股)	無	無
香港中央結算 (代理人) 有限公司 ¹	境外法人	28.22	70, 551, 277, 133 (H 股)	無	未知
淡馬錫 ¹	境外法人	7.15	17, 878, 670, 050 (H 股)	無	無
國家電網 ^{1、2}	國有法人	1.16	2, 895, 782, 730 (H 股)	無	無
寶鋼集團	國有法人	0.80	2, 000, 000, 000 (H 股)	無	無
		0.13	318, 860, 498 (A 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 ¹	國有法人	0.41	1, 015, 613, 000 (H 股)	無	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	856, 000, 000 (H 股)	無	無
中國平安人壽保險股份 有限公司－傳統－高 利率保單產品	境內非國 有法人	0.24	593, 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。於 2012 年 12 月 31 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 70,551,277,133 股。

2. 於 2012 年 12 月 31 日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行 H 股股份情況如下：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。

本行主要股東

匯金公司是本行的控股股東，截至報告期末共持有本行 57.21% 的股份。匯金公司是經國務院批准，依據公司法於 2003 年 12 月 16 日成立的國有獨資公司，註冊資本和實收資本為 8,282.09 億元，法定代表人為樓繼偉先生，組織機構代碼為 71093296-1。匯金公司根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

鑒於匯金公司 2012 年度經審計的財務報告需待控參股機構財務報表全部審計完成後方能提供，以下所列財務數據為 2011 年度經審計的數據。截止 2011 年 12 月 31 日，匯金公司資產總計為 202,095,021.08 萬元，負債合計為 14,878,418.10 萬元，所有者權益合計為 187,216,602.98 萬元；2011 年度淨利潤為 33,747,875.08 萬元；2011 年度經營活動、投資活動、籌資活動產生的現金流量淨額為-3,769,377.45 萬元。

截至 2012 年 12 月 31 日，匯金公司直接持股企業基本信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例(%)
1	國家開發銀行股份有限公司	47.63
2	中國工商銀行股份有限公司 ^{1、2}	35.46
3	中國農業銀行股份有限公司 ^{1、2}	40.21
4	中國銀行股份有限公司 ^{1、2}	67.72
5	中國建設銀行股份有限公司 ^{1、2}	57.21
6	中國光大銀行股份有限公司 ¹	48.37
7	中國出口信用保險公司 ³	73.63
8	中國再保險（集團）股份有限公司	84.91
9	新華人壽保險股份有限公司 ^{1、2}	31.23
10	中國建銀投資有限責任公司	100.00
11	中國銀河金融控股有限責任公司	78.57
12	申銀萬國證券股份有限公司	55.38
13	中國國際金融有限公司	43.35
14	中信建投證券股份有限公司	40.00
15	中國中投證券有限責任公司	100.00
16	瑞銀證券有限責任公司	14.01
17	中國光大實業（集團）有限責任公司	100.00
18	建投中信資產管理有限責任公司	70.00
19	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54

1. 截至2012年12月31日，本行控股股東匯金公司持股的A股上市公司；

2. 截至2012年12月31日，本行控股股東匯金公司持股的H股上市公司；

3. 截至2012年12月31日，匯金公司入股中國出口信用保險公司的工商手續尚在辦理中。

關於中投公司，請參見本行於 2007 年 10 月 9 日發布的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

截至報告期末，本行無其他持股在 10%以上的法人股東（不包括香港中央結算代理人有限公司），亦無內部職工股。

其他資料

股份的買賣和贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

企業管治常規

本行致力於維持高水平的公司治理，嚴格按照中國公司法、商業銀行法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，優化公司治理結構，完善公司治理制度。報告期內，本行選舉了執行董事和獨立非執行董事，修訂了本行的公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則和監事會議事規則，修訂了內幕信息知情人管理辦法。

本行已遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

報告期內，本行對相關內幕信息知情人進行了備案登記，未發現內幕信息知情人違規內幕交易以及泄露內幕信息導致股價異常波動的情況。

符合董事進行證券交易標準守則

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至 2012 年 12 月 31 日止年度內均遵守上述守則。

盈利與股息

本集團截至 2012 年 12 月 31 日止年度的利潤及本集團於當日的財務狀況載列於本報告“財務報表”部分；報告期的財務狀況、經營成果及變化情況載列於本報告“管理層討論與分析”。

根據 2012 年 6 月 7 日舉行的 2011 年度股東大會決議，本行已向 2012 年 6 月 21 日在冊的全體股東派發 2011 年度現金股息每股人民幣 0.2365 元(含稅)，合計約 591.28 億元。

董事會建議向全體股東派發 2012 年度現金股息，每股人民幣 0.268 元（含稅），提請 2012 年度股東大會審議。

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、提取一般準備金、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。董事會在擬訂利潤分配方案的過程中，充分聽取股東意見和訴求，保護中小投資者的合法權益，並將利潤分配方案提交股東大會批准。獨立董事在利潤分配方案的決策過程中盡職履責並發揮了應有的作用。本行注重股東回報，持續向股東進行現金分紅。

本行 2010-2012 年現金分紅的數額及與淨利潤的比率如下：

(人民幣百萬元，百分比除外)	2010 年	2011 年	2012 年
現金分紅	53,052	59,128	67,003
佔淨利潤的比例 ¹	39.34%	34.93%	34.68%

1. 淨利潤為合併報表歸屬於本行股東的淨利潤，現金分紅詳情載列於當年年報“財務報表”附註“利潤分配”。

如該宣派于年度股東大會上獲得批准，股息將支付予在 2013 年 6 月 20 日收市後名列本行股東名冊的股東。本行將於 2013 年 6 月 15 日至 2013 年 6 月 20 日（包括首尾兩日）期間暫停辦理 H 股股份過戶登記手續。本行 H 股股東如欲獲派發末期股息而尚未登記過戶文件，須于 2013 年 6 月 14 日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行 H 股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 17 樓 1712-1716 室。

年度股東大會及暫停過戶日期

本行 2012 年度股東大會訂於 2013 年 6 月 6 日舉行。為確定有權出席年度股東大會的 H 股股東名單，本行將於 2013 年 5 月 7 日至 2013 年 6 月 6 日（包括首尾兩天）暫停辦理股份過戶登記手續。本行 H 股股東如欲出席 2012 年度股東大會，須於 2013 年 5 月 6 日下午四時半或之前將過戶文件連同有關股票送達本行 H 股過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 17 樓 1712-1716 室。

年報及其公告

本業績公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司網站（www.hkex.com.hk），上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）及本行網站（www.ccb.com）。根據國際財務報告準則及中國會計準則編制的 2012 年年度報告將適時刊載於香港聯合交易所有限公司網站（www.hkex.com.hk），上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）及本行網站（www.ccb.com）。

審閱年度業績

審計委員會已審閱本行 2012 年年度報告，本行外部審計師普華永道中天會計師事務所已對本行按照中國會計準則編制的財務報告進行審計，羅兵咸永道會計師事務所已對本行按照國際財務報告準則編制的財務報告進行審計，並出具了無保留意見的審計報告。

承董事會命
中國建設銀行股份有限公司
張建國
副董事長、執行董事及行長

2013 年 3 月 22 日

於本公告日期，本行的執行董事為王洪章先生和張建國先生，本行的獨立非執行董事為任志剛先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生和黃啟民先生，本行的非執行董事為王勇先生、朱振民先生、李曉玲女士、陳遠玲女士和董軾先生。