



# 中国建设银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601939)

## 2012 年年度报告

# 中国建设银行，让您深感信赖和温暖的银行

## 目 录

释义	2
简介	3
重要提示	3
1 财务摘要	4
2 公司简介	6
3 董事长报告	10
4 行长报告	12
5 管理层讨论与分析	14
5.1 财务回顾	14
5.2 业务运作	37
5.3 风险管理	53
5.4 展望	62
6 股本变动及股东情况	63
7 公司治理报告	66
8 董事、监事及高级管理人员简介	82
9 董事会报告书	93
10 监事会报告书	98
11 重要事项	100
12 组织架构图	104
13 分支机构及子公司	106
14 备查文件目录	120
附录 外部审计师报告及财务报告	

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

## 释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

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

## 简介

中国建设银行股份有限公司总部设在北京，拥有近 60 年的经营历史。本行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码 939），于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码 601939）。于 2012 年末，本行市值为 2,000 亿美元，居全球上市银行第二位。本行在中国内地设有分支机构 14,121 家，在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、胡志明市、悉尼及墨尔本设有分行，在台北、莫斯科设有代表处，拥有建行亚洲、建信租赁、建银国际、建信信托、中德住房储蓄银行、建行伦敦、建信基金、建信人寿等多家子公司，为客户提供全面的金融服务。

## 重要提示

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

董事会建议向全体股东派发 2012 年度现金股息，每股 0.268 元（含税）。

本行于 2013 年 3 月 22 日召开的董事会会议审议通过了本年度报告正文及其摘要。本行 9 名董事亲自出席董事会会议，王洪章董事长委托张建国副董事长代为出席并表决，李晓玲董事委托董轶董事代为出席并表决，伊琳·若诗董事委托黄启民董事代为出席并表决。

本集团 2012 年度按照中国会计准则编制的财务报告经普华永道中天会计师事务所审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经罗兵咸永道会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

中国建设银行股份有限公司董事会  
2013 年 3 月 22 日

本行法定代表人王洪章、首席财务官曾俭华、财务会计部总经理应承康保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

# 1 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2012年	2011年	变化(%)	2010年	2009年	2008年
<b>全年</b>						
利息净收入	353,202	304,572	15.97	251,500	211,885	224,920
手续费及佣金净收入	93,507	86,994	7.49	66,132	48,059	38,446
其他营业收入	14,037	5,524	154.11	5,857	7,240	4,141
营业收入	460,746	397,090	16.03	323,489	267,184	267,507
业务及管理费	(134,566)	(118,294)	13.76	(101,793)	(87,900)	(82,162)
资产减值损失	(40,041)	(35,783)	11.90	(29,292)	(25,460)	(50,829)
营业利润	250,286	217,672	14.98	173,704	137,602	118,607
利润总额	251,439	219,107	14.76	175,156	138,725	119,741
净利润	193,602	169,439	14.26	135,031	106,836	92,642
归属于本行股东的净利润	193,179	169,258	14.13	134,844	106,756	92,599
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 <sup>1</sup>	192,293	168,152	14.36	133,834	105,547	95,825
经营活动产生的现金流量净额	368,813	125,014	195.02	259,361	423,579	180,646
<b>于12月31日</b>						
客户贷款和垫款净额	7,309,879	6,325,194	15.57	5,526,026	4,692,947	3,683,575
资产总额	13,972,828	12,281,834	13.77	10,810,317	9,623,355	7,555,452
客户存款	11,343,079	9,987,450	13.57	9,075,369	8,001,323	6,375,915
负债总额	13,023,219	11,465,173	13.59	10,109,412	9,064,335	7,087,890
股东权益	949,609	816,661	16.28	700,905	559,020	467,562
归属于本行股东权益	941,732	811,141	16.10	696,792	555,475	465,966
股本	250,011	250,011	-	250,011	233,689	233,689
核心资本	875,752	750,660	16.66	634,683	491,452	431,353
附属资本	238,168	189,855	25.45	144,906	139,278	86,794
资本净额	1,093,429	924,506	18.27	762,449	608,233	510,416
加权风险资产	7,637,705	6,760,117	12.98	6,015,329	5,197,545	4,196,493
<b>每股计(人民币元)</b>						
基本和稀释每股收益 <sup>2</sup>	0.77	0.68	13.24	0.56	0.45	0.40
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 <sup>2</sup>	0.77	0.67	14.93	0.56	0.44	0.41
于资产负债表日后每股拟派末期现金股息	0.268	0.2365	13.32	0.2122	0.202	0.0837

每股净资产	3.80	3.27	16.21	2.80	2.39	2.00
归属于本行股东的每股净资产	3.77	3.24	16.36	2.79	2.38	1.99
每股经营活动产生的现金流量净额	1.48	0.50	196.00	1.04	1.81	0.77

1. 非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表补充资料 1。

2. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。

财务比率 (%)	2012 年	2011 年	变化+ / (-)	2010 年	2009 年	2008 年
<b>盈利能力指标</b>						
平均资产回报率 <sup>1</sup>	1.47	1.47	-	1.32	1.24	1.31
加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	21.98	22.51	(0.53)	22.61	20.87	20.68
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	21.88	22.36	(0.48)	22.45	20.64	21.40
净利差 <sup>3</sup>	2.58	2.57	0.01	2.40	2.30	3.10
净利息收益率 <sup>4</sup>	2.75	2.70	0.05	2.49	2.41	3.24
手续费及佣金净收入对营业收入比率	20.29	21.91	(1.62)	20.44	17.99	14.37
成本收入比 <sup>5</sup>	29.57	29.87	(0.30)	31.50	32.93	30.73
存贷比率	66.23	65.05	1.18	62.47	60.24	59.50
<b>资本充足指标</b>						
核心资本充足率 <sup>6</sup>	11.32	10.97	0.35	10.40	9.31	10.17
资本充足率 <sup>6</sup>	14.32	13.68	0.64	12.68	11.70	12.16
总权益对资产总额比率	6.80	6.65	0.15	6.48	5.81	6.19
<b>资产质量指标</b>						
不良贷款率	0.99	1.09	(0.10)	1.14	1.50	2.21
拨备覆盖率 <sup>7</sup>	271.29	241.44	29.85	221.14	175.77	131.58
减值准备对贷款总额比率	2.69	2.64	0.05	2.52	2.63	2.91

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

2. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。

3. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。

4. 利息净收入除以生息资产平均余额。

5. 为使国内、国际财务报告的成本收入比计算口径基本一致，且与同业披露口径保持可比，该指标口径调整为业务及管理费除以营业收入（扣除其他业务成本），比较期数据按新口径相应调整。

6. 按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算。

7. 客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。

## 2 公司简介

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）
法定英文名称及简称	China Construction Bank Corporation（简称“CCB”）
法定代表人	王洪章
授权代表	张建国 郑佩玲
董事会秘书	陈彩虹
证券事务代表	徐漫霞
公司秘书	郑佩玲
合资格会计师	袁耀良
注册、办公地址及 邮政编码	北京市西城区金融大街 25 号 100033
国际互联网网址	www.ccb.com
电子信箱	ir@ccb.com
香港主要营业地址	香港中环干诺道中 1 号友邦金融中心 12 楼
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报
登载按照中国会计准则 编制的年度报告的 上证所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告 准则编制的年度报告的 港交所网址	www.hkex.com.hk
年度报告备置地点	本行董事会办公室
联络信息	地址：北京市西城区金融大街 25 号 电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888
股票上市交易所、股票简 称和股票代码	A 股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939

	H 股: 香港联合交易所有限公司 股票简称: 建设银行 股票代码: 939
首次注册登记日期、地点	2004 年 9 月 17 日 中华人民共和国国家工商行政管理总局 (请参见本行于 2005 年 10 月 14 日于港交所登载的 H 股招股书, 2007 年 9 月 11 日于上交所登载的 A 股招股书)
变更注册登记日期、地点	2012 年 2 月 13 日 中华人民共和国国家工商行政管理总局
企业法人营业执照注册号	100000000039122
组织机构代码	10000444-7
金融许可证机构编码	B0004H111000001
税务登记号码	京税证字 110102100004447
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所有限公司 地址: 上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼 签字会计师: 朱宇、闫琳 罗兵咸永道会计师事务所 地址: 香港中环太子大厦 22 楼
中国法律顾问	海问律师事务所 地址: 北京朝阳区东三环北路 2 号北京南银大厦 21 层
香港法律顾问	高伟绅律师行 地址: 香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 28 楼
A 股股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址: 上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼
H 股股份登记处	香港中央证券登记有限公司 地址: 香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 室

## 排名和奖项

英国《银行家》杂志	世界银行 1000 强第 6 位
	世界银行 1000 强最赚钱银行第 2 位
	亚太区银行品牌十强第 1 位
英国《金融时报》	全球 500 强排名第 14 位
美国《福布斯》杂志	全球上市公司 2000 强排名第 13 位
美国《财富》杂志	世界 500 强第 77 位
美国《彭博市场》杂志	全球最强银行排名第 13 位
美国《环球金融》杂志	全球最安全银行排名第 22 位
	中国最佳银行
中国企业联合会	中国企业 500 强排名第 5 位
	中国服务业企业 500 强排名第 3 位
《中国经营报》	卓越竞争力国有商业银行
《金融时报》	年度商业银行
香港《资本》杂志	中国杰出企业成就奖
香港《财资》杂志	中国最具潜力企业
	最佳公司管治铂金奖
香港《亚洲公司治理》杂志	亚洲最佳公司治理奖
香港《亚洲风险》杂志	中国年度最佳风险管理银行
香港《亚洲周刊》杂志	亚洲卓越品牌奖
BrandZ	中国最具价值品牌第 3 位
Interbrand	中国最佳品牌
《金融界》	最佳零售银行
新加坡《亚洲银行家》杂志	中国优秀中小企业产品
	中国最佳流动性风险管理银行
《中国证券报》	金牛银行投行奖
腾讯网	最受欢迎手机银行
《首席财务官》	最佳养老金品牌奖
	最佳现金管理品牌奖
《金融理财》	年度最可信赖私人银行
中国银行业协会	最具社会责任金融机构
中华人民共和国民政部	中华慈善奖——最具影响力慈善项目
人民网	第七届人民社会责任奖

## 企业社会责任

2012年，本行秉承“努力成为服务大众的银行、促进民生的银行、低碳环保的银行、可持续发展的银行”的社会责任战略，积极履行社会责任，展现了良好的企业公民形象。详情请参见建行“2012年社会责任报告”。

## 股价信息

	H 股（港元）			A 股（元）		
	年末收市价	年度最高价	年度最低价	年末收市价	年度最高价	年度最低价
2012	6.22	6.62	4.71	4.60	4.95	3.82
2011	5.42	7.58	4.41	4.54	5.34	4.32
2010	6.97	8.30	5.77	4.59	6.21	4.51
2009	6.67	7.46	3.62	6.19	6.75	3.67
2008	4.25	7.29	2.50	3.83	10.21	3.46

### 3 董事长报告

各位股东：

2012年，本集团面对复杂的国内外经济形势与激烈的市场竞争环境，认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，大力支持实体经济发展，持续推进战略转型，深化内部改革，加强风险管理与内控建设，推动全行各项业务平稳快速发展。

2012年，本集团总资产规模近14万亿元，全年实现净利润1,936.02亿元，较上年增长14.26%。平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别为1.47%和21.98%，主要财务指标继续保持同业领先。本行董事会建议派发末期现金股息每股0.268元。

大力服务实体经济，信贷结构持续改善。2012年，本集团适时调整业务政策，合理调配信贷资源，加强授信管理，支持国家重点项目、民生领域以及经济社会发展薄弱环节。基础设施行业领域贷款新增占公司类贷款新增的27.04%，小微企业贷款增速17.97%，涉农贷款增速21.43%；个人住房贷款、信用卡贷款新增同业第一。实施主动授信管理，主动调控产能过剩行业、地方政府融资平台、房地产行业等领域贷款投放。

综合化经营格局日臻完备，海外业务快速发展。本集团目前已初步搭建综合化经营平台，非银行金融牌照种类领先同业。2012年末，本集团子公司资产总额达到2,608.39亿元，实现净利润21.39亿元。本集团海外业务发展明确深化跟随、加快落地的经营策略，采取自设与并购并重的机构拓展方式。2012年末海外机构总资产突破800亿美元；伦敦子行成功发行10亿元首支伦敦离岸人民币债券；墨尔本分行顺利开业，迪拜、俄罗斯子银行，多伦多、台北、旧金山、大阪和卢森堡等分行筹备工作提速。

全面推进多功能银行建设，战略性新兴业务跨越式发展。本集团对战略性业务强化政策引导、重点配置资源，电子银行、养老金、私人银行等业务健康快速发展。2012年，个人网银和手机银行客户数分别较上年增长41.07%和78.68%，电子银行与柜面交易量之比达到270.30%，较上年提高63.58个百分点；“善融商务”成功上线，企业商城累计成交35亿元，商户融资近10亿元；养老金受托资产规模新增同业第一；私人银行推出一系列产品创新项目，客户金融资产增幅30.19%。

完善渠道和机制建设，推进集约化经营。2012年，本集团推进完善网络布局，境内营业机构增加540个至14,121个，自助设备增加11,323台，新增量同业第一；加快实施综合性网点、综合柜员制和综合营销队伍为主的营业网点综合化建设，进一步提升网点资源利用效率；深化前后台分离，简化业务流程，提高办理效率，客户办理立等业务平均时间大幅缩短；加快电话银行业务功能和服务渠道整合，改善客户体验，降低营运成本。

风险管理和内控建设不断完善，资产质量保持稳定。2012年，本集团强化集团风险管控，进一步明确和规范全面风险管理的框架和内容，加强产能过剩、政府平台、房地产等重点领域风险管理；进一步提高理财、表外、海外和国别等重点领域风险管理水平。持续推动内控体系建设，新设部门专司全行内控合规工作，对内控制度、办

法、流程等进行优化。2012年末，本集团不良贷款率为0.99%，较上年下降0.10个百分点。

推进资本管理办法实施，资本基础进一步夯实。2012年，本集团组织完善新资本管理办法相关制度建设，确保新资本办法的顺利实施和平稳过渡；积极开展创新资本工具研究，顺利完成400亿元次级债券的发行工作；以实施新资本管理办法为契机，加大业务转型和结构调整力度，加快向资本集约化转型，提高资本使用效率。2012年末，资本充足率与核心资本充足率进一步上升至14.32%和11.32%。

积极履行企业社会责任，继续扎实推进公益项目。继续将业务发展与履行企业社会责任相结合，引导信贷资源投向低碳经济、循环经济和绿色经济领域；全年实施重要公益项目10个，投入总金额2,300万元；持续推进“贫困高中生成长计划”、“贫困英模母亲资助计划”、“少数民族地区大学生成才计划”以及“情系西藏”奖助学金等长期公益项目。本集团的社会责任工作获得社会高度认可，荣登《财富》杂志“中国企业社会责任100排行榜”，被中国银行业协会评为最具社会责任金融机构。

2012年，本集团的出色业绩与良好表现受到市场与业界的充分认可，先后荣获国内外90余项奖项。在英国《银行家》杂志联合Brand Finance发布的“世界银行品牌500强”以及Interbrand发布的“2012年度中国最佳品牌”中，位列中国银行业首位；在美国《财富》杂志“世界500强排名”中列第77位，较上年上升31位。此外，本集团还荣获了国内外重要机构授予的包括公司治理、中小企业服务、私人银行、现金管理、托管、投行、投资者关系和企业社会责任等领域的多个专项奖。本人谨向本集团全体员工、广大客户、股东与社会各界的鼎力支持深表谢意！

2013年是我国实施“十二五”规划承前启后的关键一年，也是建设银行抓住战略机遇、继续推进战略转型的重要一年。本集团将落实好各项监管要求，坚持创新、深化转型，努力在新的起点上实现新发展。

王洪章

董事长

2013年3月22日

## 4 行长报告

各位股东：

2012 年，面对复杂的外部经营环境，本集团敏锐预判经营形势，坚持稳健务实经营作风，深化战略转型和结构调整，业务发展平稳，经营业绩良好。

### 经营业绩保持良好，业务转型稳步推进

资产负债平稳增长。于 2012 年末，本集团资产总额 139,728.28 亿元，较上年增长 13.77%。客户贷款和垫款总额 75,123.12 亿元，增长 15.64%；客户存款增长稳定，增幅 13.57%。营业收入 4,607.46 亿元，增长 16.03%。其中，利息净收入增长 15.97%，克服降息及存贷款利率浮动区间扩大的影响，净利息收益率较上年提高 5 个基点至 2.75%；虽然部分产品受监管和市场因素影响收入增长放缓，但在信用卡、顾问和咨询、理财等业务的拉动下，手续费及佣金净收入仍实现 7.49% 的增长。本集团实现利润总额 2,514.39 亿元，较上年增长 14.76%；净利润 1,936.02 亿元，增长 14.26%。本集团高度重视风险防控，积极处置化解风险，资产质量保持稳定。不良贷款率 0.99%，拨备覆盖率达到 271.29%。

信贷结构调整持续深入。传统优势领域得以巩固，基础设施行业领域贷款余额 20,961.29 亿元，新增额在公司类贷款新增中占比 27.04%；个人住房贷款重点满足百姓购买自住房需求，余额、新增额均居同业第一；小微企业贷款余额 7,454.53 亿元，增幅 17.97%；涉农贷款增幅 21.43%；保障房开发贷款增幅 129.62%；产能过剩行业、房地产开发类信贷投放和政府融资平台贷款得到有效控制。

战略性业务快速发展。信用卡业务在册卡量 4,032 万张，新增 807 万张；消费交易额 8,517.61 亿元，贷款余额 1,779.36 亿元；核心业务指标保持同业领先。私人银行客户金融资产增幅 30.19%，同业首推私人银行专属网银。跨境人民币业务发展迅速，2012 年境内办理跨境人民币结算业务 5,862.34 亿元，增长 85.71%。保持中央财政授权支付代理业务和中央财政非税收入收缴代理业务客户数、鑫存管业务客户数、期货投资者签约客户数同业第一。投资托管业务规模 2.70 万亿元，增幅 31.07%。运营养老金个人账户 256 万户，增幅 25.49%；运营受托资产 245.52 亿元，增幅 48.13%。金融市场业务组合结构不断优化，本币债券组合收益率大幅提升；贵金属业务快速发展。短期融资券、中期票据和私募债券承销额均为市场第一；新型财务顾问收入达到 66.80 亿元。

综合化经营和海外发展战略推进有力。加强母子公司战略协同，境内子公司资产总额达到 926.57 亿元，实现净利润 13.55 亿元。海外机构总资产 5,185.79 亿元，实现净利润 23.34 亿元。第一家海外二级分行墨尔本分行顺利开业，海外布局积极推进。

## 加强银行基础设施建设，提高长远发展能力

完善网络布局、夯实客户基础。于 2012 年末，本行境内营业机构总计 14,121 个，较上年增加 540 个。已开业私人银行、财富管理中心 311 家，个贷中心近 1,200 家，“信贷工厂”小企业经营中心 244 家。电子银行客户与渠道应用高速增长，个人网上银行客户增长 41.07%；企业网上银行客户增长 54.10%；电子银行与柜面交易量之比 270.30%；电子商务金融服务平台“善融商务”成功上线，为企业和个人提供专业化的电子商务服务和金融支持服务。客户账户群体稳步扩大，公司机构客户增长 20.15%；单位结算账户增长显著；个人有资产客户增长 8.92%，其中私人银行客户增长 18.82%。

提升全面风险管理水平。制定全面风险管理办法，建立全面风险管理责任制；积极应对经济下行压力，强化重点领域和潜在风险领域管控；推进差别化的集团授信审批模式，优化审批流程，创新“直通车”、“预审批”等审批方法；制定表外、理财业务风险管理政策，完善海外机构风险管理组织体系，推进集团并表风险管理；推进风险计量技术工具的深化应用，顺利完成资本管理高级计量方法监管验收评估，为 2013 年实施资本管理办法奠定坚实基础。

扎实推进信息技术工作，加强产品创新和流程优化。2012 年，本集团重点推进“新一代核心系统”建设，完成了由流程模型、数据模型、产品模型、用户体验模型构成的企业级建模主体工作，进入实施阶段，启动了企业现金管理、家庭现金管理、金融市场、托管、代收代付、非现场审计等 13 个项目。2012 年，完成流程优化项目 378 项；提出有效创意 7,812 条，完成产品创新 348 项。

## 展望

2013 年，本集团将按照既定发展战略，坚持以效益和质量为中心，深化结构调整和经营转型，严控风险，强化基础，进一步提升市场竞争力。重点推进以下工作：

- 巩固存款、中间业务市场份额；加大贷款结构调整，降低资本耗用。
- 加快推进电子银行、金融社保卡、现金管理、养老金业务等战略性业务发展。
- 强化重点领域风险管控，保持资产质量稳定。
- 夯实经营管理基础，拓展有效客户，提高定价能力，做好资本管理办法实施工作。

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

张建国

副董事长、执行董事及行长

2013 年 3 月 22 日

## 5 管理层讨论与分析

### 5.1 财务回顾

2012年，全球经济继续缓慢增长，复苏的不稳定性和不确定性依然突出。美国和新兴经济体出现积极信号，欧元区和日本经济延续衰退；发达经济体继续放松或维持宽松的货币政策，新兴经济体货币政策面临两难选择。国际货币基金组织报告，2012年全球经济增长率为3.2%，较2011年下降0.7个百分点。

2012年，中国经济发展虽然面临着复杂的国内外环境，但支撑中国经济平稳较快发展的基本面并未发生根本性变化，尤其是新型城镇化、信息化、工业化和农业现代化进程的全面纵深推进，使中国经济呈现稳中有进的良好态势。2012年，实现国内生产总值51.9万亿元，较上年增长7.8%；居民消费价格指数较上年上涨2.6%。

2012年，中国金融市场总体运行平稳，货币政策成效逐步显现，预调微调力度加大。人行两次下调存款准备金率，两次下调存贷款基准利率；利率市场化改革迈出较大步伐，金融机构人民币存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的1.1倍、贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的0.7倍。货币信贷增长符合预期，贷款结构继续改善。截至2012年末，广义货币供应量M2余额为97.4万亿元，较上年增长13.8%；狭义货币供应量M1余额为30.9万亿元，较上年增长6.5%；人民币贷款余额63.0万亿元，较上年增长15.0%；人民币存款余额为91.7万亿元，较上年增长13.3%。

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

### 5.1.1 利润表

2012年，本集团实现利润总额2,514.39亿元，较上年增长14.76%，净利润1,936.02亿元，较上年增长14.26%。其主要得益于：一是生息资产规模适度增长，净利息收益率稳步回升，带动利息净收入较上年增加486.30亿元，增幅15.97%；二是进一步加强成本管理，严格控制费用支出，成本收入比保持在相对较低水平。受国内经济增速放缓及收费监管政策变化等因素影响，手续费及佣金净收入增幅较上年有所回落。

(人民币百万元，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	变动(%)
利息净收入	353,202	304,572	15.97
手续费及佣金净收入	93,507	86,994	7.49
其他营业收入	14,037	5,524	154.11
<b>营业收入</b>	<b>460,746</b>	<b>397,090</b>	<b>16.03</b>
营业税金及附加	(30,233)	(24,229)	24.78
业务及管理费	(134,566)	(118,294)	13.76
资产减值损失	(40,041)	(35,783)	11.90
其他业务成本	(5,620)	(1,112)	405.40
<b>营业利润</b>	<b>250,286</b>	<b>217,672</b>	<b>14.98</b>
营业外收支净额	1,153	1,435	(19.65)
<b>利润总额</b>	<b>251,439</b>	<b>219,107</b>	<b>14.76</b>
所得税费用	(57,837)	(49,668)	16.45
<b>净利润</b>	<b>193,602</b>	<b>169,439</b>	<b>14.26</b>
其他综合收益	(3,511)	(1,918)	83.06
<b>综合收益总额</b>	<b>190,091</b>	<b>167,521</b>	<b>13.47</b>

## 利息净收入

2012年，本集团实现利息净收入 3,532.02 亿元，较上年增加 486.30 亿元，增幅为 15.97%；在营业收入中占比为 76.66%。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度			截至 2011 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款和垫款总额	7,027,047	441,691	6.29	6,108,983	347,520	5.69
债券投资	2,808,238	100,444	3.58	2,745,520	89,716	3.27
存放中央银行款项	2,302,863	34,694	1.51	2,030,564	31,282	1.54
存放同业款项及拆出资金	576,641	20,860	3.62	212,038	5,841	2.75
买入返售金融资产	130,335	5,552	4.26	195,695	7,888	4.03
总生息资产	12,845,124	603,241	4.70	11,292,800	482,247	4.27
总减值准备	(193,168)			(164,389)		
非生息资产	513,587			383,077		
资产总额	13,165,543	603,241		11,511,488	482,247	
<b>负债</b>						
客户存款	10,527,661	208,591	1.98	9,442,374	151,972	1.61
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,016,334	31,808	3.13	870,192	20,464	2.35
卖出回购金融资产	58,429	2,254	3.86	21,724	1,233	5.68
已发行债务证券	211,505	7,364	3.48	116,807	3,987	3.41
其他计息负债	1,686	22	1.25	1,704	19	1.12
总计息负债	11,815,615	250,039	2.12	10,452,801	177,675	1.70
非计息负债	440,434			282,713		
负债总额	12,256,049	250,039		10,735,514	177,675	
<b>利息净收入</b>		<b>353,202</b>			<b>304,572</b>	
<b>净利差</b>			<b>2.58</b>			<b>2.57</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.75</b>			<b>2.70</b>

2012年，本集团净利息收益率为 2.75%，较上年提高 5 个基点，主要得益于：(1) 加强定价管理，新发生贷款加权利率同比提升，以及受 2011 年升息对贷款收益率的滞后影响；(2) 调整债券投资期限与结构，债券投资收益率稳步上升。此外，受 2011 年

升息对存款付息率的滞后影响和定期存款占比提高影响，计息负债付息率较上年有所上升，一定程度抵销了上述因素对净利息收益率的正向影响。

2012年，人行连续下调存贷款基准利率，同时扩大了存贷款利率浮动区间，本集团将积极开展利率市场化研究，加强利差管理，培养和提升利率市场化条件下的定价能力。

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

(人民币百万元)	规模因素 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支变动
<b>资产</b>			
客户贷款和垫款总额	55,341	38,830	94,171
债券投资	2,083	8,645	10,728
存放中央银行款项	4,043	(631)	3,412
存放同业款项及拆出资金	12,685	2,334	15,019
买入返售金融资产	(2,764)	428	(2,336)
<b>利息收入变化</b>	<b>71,388</b>	<b>49,606</b>	<b>120,994</b>
<b>负债</b>			
客户存款	18,876	37,743	56,619
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3,811	7,533	11,344
卖出回购金融资产	1,523	(502)	1,021
已发行债务证券	3,294	83	3,377
其他计息负债	-	3	3
<b>利息支出变化</b>	<b>27,504</b>	<b>44,860</b>	<b>72,364</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>43,884</b>	<b>4,746</b>	<b>48,630</b>

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

利息净收入较上年增加486.30亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加438.84亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加47.46亿元，即规模因素和利率因素对利息净收入增加的贡献分别为90.24%和9.76%。

### 利息收入

2012年，本集团实现利息收入6,032.41亿元，较上年增加1,209.94亿元，增幅为25.09%。其中，客户贷款和垫款利息收入、债券投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为73.22%、16.65%、5.75%、3.46%和0.92%。

## 客户贷款和垫款利息收入

本集团客户贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况列示如下:

(人民币百万元, 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		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	4,690,345	307,355	6.55	4,201,411	249,226	5.93
短期贷款	1,619,010	104,219	6.44	1,313,801	76,110	5.79
中长期贷款	3,071,335	203,136	6.61	2,887,610	173,116	6.00
<b>个人贷款和垫款</b>	1,833,083	112,586	6.14	1,538,049	82,732	5.38
票据贴现	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
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>7,027,047</b>	<b>441,691</b>	<b>6.29</b>	<b>6,108,983</b>	<b>347,520</b>	<b>5.69</b>

客户贷款和垫款利息收入 4,416.91 亿元,较上年增加 941.71 亿元,增幅为 27.10%,主要是由于客户贷款和垫款平均余额较上年增长 15.03%,平均收益率较上年提高 60 个基点。贷款收益率上升主要得益于:(1)积极调整信贷投放结构,加强定价管理,全年新发生贷款加权利率较上年有所提升;(2)2011 年升息对贷款收益率的滞后影响进一步推动了贷款收益率的提高。

## 债券投资利息收入

债券投资利息收入 1,004.44 亿元,较上年增加 107.28 亿元,增幅为 11.96%,主要是抓住利率上行有利时机,优化债券投资期限与结构,债券投资平均收益率较上年提高所致。

## 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 346.94 亿元,较上年增加 34.12 亿元,增幅为 10.91%,主要是存放中央银行款项平均余额较上年有所增长。

## 存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 208.60 亿元,较上年增加 150.19 亿元,增幅为 257.13%,主要是受保本型理财产品余额增长影响,存放同业款项及拆出资金平均余额较上年增长 171.95%;同时,存放同业款项及拆出资金的平均收益率亦较上年提高 87 个基点。

## 买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 55.52 亿元,较上年减少 23.36 亿元,降幅为 29.61%,主要是买入返售金融资产平均余额下降所致。

## 利息支出

2012 年，本集团利息支出 2,500.39 亿元，较上年增加 723.64 亿元，增幅为 40.73%。

### 客户存款利息支出

本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况列示如下：

(人民币百万元，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		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
<b>公司存款</b>	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
<b>个人存款</b>	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
<b>海外及子公司</b>	155,787	2,151	1.38	131,873	1,635	1.24
<b>客户存款总额</b>	10,527,661	208,591	1.98	9,442,374	151,972	1.61

客户存款利息支出 2,085.91 亿元，较上年增加 566.19 亿元，增幅为 37.26%，主要是由于平均成本率较上年提高 37 个基点、平均余额较上年增长 11.49%。存款成本率上升，主要原因如下：(1) 受 2011 年升息对存款付息率的滞后影响，定期存款付息率较上年上升了 67 个基点；(2) 在降息预期下，定期存款平均余额占比较上年提高了 3.09 个百分点至 48.45%。

### 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 318.08 亿元，较上年增加 113.44 亿元，增幅为 55.43%，主要是同业及其他金融机构存放款项平均成本率受市场价格影响，较上年提高 78 个基点所致。

### 卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 22.54 亿元，较上年增加 10.21 亿元，主要是卖出回购平均余额较上年增长所致。

## 手续费及佣金净收入

(人民币百万元, 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	变动 (%)
手续费及佣金收入	96,218	89,494	7.51
银行卡手续费	20,137	14,910	35.06
顾问和咨询费	19,722	17,488	12.77
代理业务手续费	12,772	14,210	(10.12)
结算与清算手续费	11,423	13,484	(15.28)
理财产品业务收入	9,381	7,907	18.64
托管及其他受托业务佣金	8,380	7,732	8.38
电子银行业务收入	4,760	4,246	12.11
信用承诺手续费	2,636	2,369	11.27
担保手续费	1,931	2,495	(22.61)
其他	5,076	4,653	9.09
手续费及佣金支出	(2,711)	(2,500)	8.44
手续费及佣金净收入	93,507	86,994	7.49

2012 年, 本集团实现手续费及佣金净收入 935.07 亿元, 较上年增长 7.49%, 手续费及佣金净收入对营业收入比率较上年下降 1.62 个百分点至 20.29%。手续费及佣金净收入增速放缓, 主要受以下因素影响: (1) 国内经济增速放缓, 受市场因素影响的相关产品增速下降; (2) 监管标准趋严, 对服务收费实施进一步规范; (3) 主动减免部分个人及小企业客户的服务收费。

银行卡手续费收入 201.37 亿元, 增幅为 35.06%。其中, 信用卡收入接近翻番, 主要是分期交易收入通过拓展客户及推出多项创新产品等措施快速增长; 同时受益于个人客户数量持续增加、产品不断优化、交易渠道更加便利等, 借记卡、准贷记卡收入保持平稳较快增长。

顾问和咨询费收入 197.22 亿元, 增幅为 12.77%, 增速较上年大幅放缓, 主要是常年财务顾问收入下降; 新型财务顾问、审价咨询业务等仍保持较快增长。

代理业务手续费收入 127.72 亿元, 降幅为 10.12%。主要是受证券市场低迷影响, 代销基金收入大幅下降; 受银保市场业务规模下降等因素影响, 代理保险收入同比下降。房改金融等代理业务增长良好。

结算与清算手续费收入 114.23 亿元, 降幅为 15.28%, 主要是人民币结算收入同比下降; 个人外币结算、代理资金清算等业务增长良好。

理财产品业务收入 93.81 亿元, 增幅为 18.64%。本集团着力于满足客户的投资理财需求, 努力为有不同风险、渠道偏好的客户提供差异化产品, 除传统的理财产品外, 还开发了私人银行专属、电子银行渠道专属等理财产品。

托管及其他受托业务佣金收入 83.80 亿元，较上年增长 8.38%。其中，保险资产、企业年金托管业务手续费收入快速增长；证券投资基金托管业务受证券市场影响收入下降明显。

电子银行业务收入 47.60 亿元，增幅为 12.11%，主要是网上银行、手机银行及短信金融服务等电子银行渠道客户快速增长，交易规模稳步扩大；同时，新推出多项优惠、便利的电子银行产品，如“悦生活”、“学生惠”等。

下一步，本集团将继续保持发展和创新热情，根据市场情况和客户需求，进一步在产品创新、服务升级和客户维系及拓展方面加大投入，推动中间业务的健康可持续发展。

### 公允价值变动损失

公允价值变动损失为 6.61 亿元，降幅为 52.65%，主要是子公司所持交易性金融资产的估值损失减少所致。

### 投资收益

投资收益 63.27 亿元，较上年增加 26.05 亿元，增幅 69.99%，主要是可供出售金融资产及衍生金融工具的已实现收益增加。

### 汇兑损益

2012 年，本集团积极推进外币业务发展，严格控制风险并确保资产安全，在人民币升值的外部环境下，实现汇兑净收益 15.04 亿元，较上年增加 0.53 亿元，主要是外币货币性资产重估损失减少。

### 业务及管理费

(人民币百万元，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
员工成本	79,710	71,388
物业及设备支出	23,484	20,397
其他	31,372	26,509
<b>业务及管理费</b>	<b>134,566</b>	<b>118,294</b>
<b>成本收入比</b>	<b>29.57%</b>	<b>29.87%</b>

2012 年，本集团业务及管理费 1,345.66 亿元，较上年增加 162.72 亿元，增幅 13.76%；成本收入比同比下降 0.30 个百分点至 29.57%。

员工成本 797.10 亿元，较上年增长 83.22 亿元，增幅 11.66%，低于利润总额和净利润增幅。物业及设备支出 234.84 亿元，增幅 15.13%。其他业务及管理费 313.72 亿元，较上年增长 48.63 亿元，增幅 18.34%，主要是随着业务发展和市场竞争加剧，市场营销费用有所增加。

## 资产减值损失

(人民币百万元)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	截至 2011 年 12 月 31 日止年度
客户贷款和垫款	38,330	32,403
投资	1,296	1,610
可供出售金融资产	(236)	1,130
持有至到期投资	1,126	(15)
应收款项债券投资	406	495
固定资产	5	1
其他	410	1,769
资产减值损失	40,041	35,783

2012 年，资产减值损失 400.41 亿元，较上年增加 42.58 亿元，增幅 11.90%。其中，客户贷款和垫款减值损失 383.30 亿元，较上年增加 59.27 亿元，主要是在充分评估外部环境变化对信贷资产质量的影响下，审慎计提客户贷款和垫款损失准备；投资减值损失 12.96 亿元，较上年减少 3.14 亿元，主要是可供出售金融资产减值损失出现回拨，而持有至到期投资受企业债增长等因素影响而增加组合计提减值损失；其他资产减值损失 4.10 亿元，较上年减少 13.59 亿元，主要是非保本理财业务的资产结构优化，减值损失出现回拨。

## 所得税费用

2012 年，所得税费用 578.37 亿元，较上年增加 81.69 亿元。所得税实际税率为 23.00%，低于 25% 的法定税率，主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。所得税费用详情载列于本年报“财务报表”附注“所得税费用”。

## 其他综合收益

2012 年，其他综合收益为负 35.11 亿元，较上年减少 15.93 亿元，主要是可供出售金融资产的公允价值下降所致。

## 5.1.2 资产负债表

### 资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
客户贷款和垫款总额	7,512,312		6,496,411		5,669,128	
贷款减值损失准备	(202,433)		(171,217)		(143,102)	
客户贷款和垫款净额	7,309,879	52.31	6,325,194	51.50	5,526,026	51.12
投资 <sup>1</sup>	2,866,648	20.52	2,741,750	22.32	2,904,997	26.87
现金及存放中央银行款项	2,458,069	17.59	2,379,809	19.38	1,848,029	17.09
存放同业款项及拆出资金	715,551	5.12	385,792	3.14	142,280	1.32
买入返售金融资产	316,685	2.27	200,045	1.63	181,075	1.68
应收利息	68,264	0.49	56,776	0.46	44,088	0.41
其他 <sup>2</sup>	237,732	1.70	192,468	1.57	163,822	1.51
<b>资产总额</b>	<b>13,972,828</b>	<b>100.00</b>	<b>12,281,834</b>	<b>100.00</b>	<b>10,810,317</b>	<b>100.00</b>

1. 包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项债券投资。

2. 包括贵金属、衍生金融资产、对联营和合营企业的投资、固定资产、土地使用权、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

于 2012 年 12 月 31 日，本集团资产总额 139,728.28 亿元，较上年增加 16,909.94 亿元，增幅为 13.77%，主要是由于客户贷款和垫款、存放同业款项及拆出资金、买入返售金融资产等增长。其中，客户贷款和垫款净额占资产总额的 52.31%，较上年上升 0.81 个百分点；存放同业款项及拆出资金占比为 5.12%，上升 1.98 个百分点；买入返售金融资产占比为 2.27%，上升 0.64 个百分点；投资占比下降 1.80 个百分点，为 20.52%；现金及存放中央银行款项占比下降 1.79 个百分点，为 17.59%。

## 客户贷款和垫款

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	4,963,050	66.07	4,400,421	67.74	3,947,276	69.63
短期贷款	1,725,607	22.97	1,383,008	21.29	1,159,478	20.45
中长期贷款	3,237,443	43.10	3,017,413	46.45	2,787,798	49.18
<b>个人贷款和垫款</b>	2,017,826	26.86	1,677,910	25.83	1,365,672	24.09
个人住房贷款	1,528,757	20.35	1,312,974	20.21	1,088,591	19.20
个人消费贷款	80,556	1.07	76,692	1.18	48,185	0.85
个人助业贷款	101,776	1.36	78,716	1.21	78,844	1.39
信用卡贷款	177,936	2.37	97,553	1.50	55,441	0.98
其他贷款 <sup>1</sup>	128,801	1.71	111,975	1.73	94,611	1.67
<b>票据贴现</b>	137,558	1.83	111,181	1.71	142,817	2.52
<b>海外和子公司</b>	393,878	5.24	306,899	4.72	213,363	3.76
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>7,512,312</b>	<b>100.00</b>	<b>6,496,411</b>	<b>100.00</b>	<b>5,669,128</b>	<b>100.00</b>

1. 包括个人商业用房抵押贷款、个人住房最高额抵押贷款、个人助学贷款等。

于 2012 年 12 月 31 日，本集团客户贷款及垫款总额 75,123.12 亿元，较上年增加 10,159.01 亿元，增幅为 15.64%。

本行境内公司类贷款 49,630.50 亿元，较上年增加 5,626.29 亿元，增幅为 12.79%。其中，投向基础设施行业领域贷款 20,961.29 亿元，新增额在公司类贷款新增额中的占比为 27.04%；小微企业贷款 7,454.53 亿元、增幅 17.97%，涉农贷款余额 12,748.99 亿元、增幅 21.43%，均高于公司类贷款增幅。本行深入推进地方政府融资平台贷款整改工作，强化退出机制，严把审批关口，平台贷款结构不断优化。审慎支持行业和逐步压缩行业贷款余额占比分别下降 0.89 个百分点和 0.26 个百分点。

本行境内个人贷款 20,178.26 亿元，较上年增加 3,399.16 亿元，增幅为 20.26%，在客户贷款和垫款中占比较上年提高 1.03 个百分点至 26.86%。其中，个人住房贷款 15,287.57 亿元，较上年增加 2,157.83 亿元，增幅 16.43%，重点支持居民自住房融资需求；个人助业贷款 1,017.76 亿元，较上年增加 230.60 亿元，增幅 29.30%；信用卡贷款 1,779.36 亿元，较上年增加 803.83 亿元，增幅为 82.40%。

票据贴现 1,375.58 亿元，较上年增加 263.77 亿元，主要用于满足重点优质客户短期融资需求。

海外和子公司客户贷款和垫款 3,938.78 亿元，较上年增加 869.79 亿元，增幅为 28.34%，主要是香港等地区贷款增加较多所致。

## 按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
信用贷款	2,084,988	27.76	1,655,537	25.48
保证贷款	1,441,826	19.19	1,422,349	21.89
抵押贷款	3,176,420	42.28	2,787,776	42.92
质押贷款	809,078	10.77	630,749	9.71
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>7,512,312</b>	<b>100.00</b>	<b>6,496,411</b>	<b>100.00</b>

## 客户贷款和垫款减值损失准备

(人民币百万元)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度			
	按组合方式评 估的贷款和垫 款损失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组合 方式评估	其损失准备按个别 方式评估	
年初余额	129,832	3,276	38,109	171,217
本年计提	22,878	1,371	23,024	47,273
本年转回	-	-	(8,943)	(8,943)
折现回拨	-	-	(1,612)	(1,612)
本年转出	-	(5)	(232)	(237)
本年核销	-	(832)	(5,821)	(6,653)
本年收回	-	99	1,289	1,388
<b>年末余额</b>	<b>152,710</b>	<b>3,909</b>	<b>45,814</b>	<b>202,433</b>

本集团坚持审慎原则，充分评估宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，足额计提客户贷款和垫款损失准备。于 2012 年 12 月 31 日，客户贷款和垫款损失准备余额 2,024.33 亿元，较上年增加 312.16 亿元；减值准备对不良贷款比率为 271.29%，较上年提高 29.85 个百分点；减值准备对贷款总额比率为 2.69%，较上年提高 0.05 个百分点。

## 投资

下表列出于所示日期本集团按持有目的划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
交易性金融资产	27,572	0.96	23,096	0.84
可供出售金融资产	701,041	24.46	675,058	24.62
持有至到期投资	1,918,322	66.92	1,743,569	63.60
应收款项债券投资	219,713	7.66	300,027	10.94
<b>投资总额</b>	<b>2,866,648</b>	<b>100.00</b>	<b>2,741,750</b>	<b>100.00</b>

于 2012 年 12 月 31 日, 投资总额 28,666.48 亿元, 较上年增加 1,248.98 亿元, 增幅为 4.56%。其中, 交易性金融资产增加 44.76 亿元, 增幅 19.38%; 可供出售金融资产增加 259.83 亿元, 增幅 3.85%; 持有至到期投资增加 1,747.53 亿元, 增幅 10.02%; 应收款项债券投资减少 803.14 亿元, 降幅 26.77%, 主要是信达债券获得偿还所致。

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
债券投资	2,847,441	99.33	2,719,007	99.17
权益工具	17,967	0.63	22,451	0.82
基金	1,240	0.04	292	0.01
<b>投资总额</b>	<b>2,866,648</b>	<b>100.00</b>	<b>2,741,750</b>	<b>100.00</b>

## 债券投资

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
政府	939,182	32.98	901,187	33.14
中央银行	335,309	11.78	435,726	16.02
政策性银行	351,086	12.33	285,767	10.51
银行及非银行金融机构	798,952	28.06	712,053	26.19
公共机构	341	0.01	196	0.01
信达公司	57,622	2.02	131,761	4.85
其他企业	364,949	12.82	252,317	9.28
<b>债券投资总额</b>	<b>2,847,441</b>	<b>100.00</b>	<b>2,719,007</b>	<b>100.00</b>

本集团坚持稳健投资与审慎交易原则，在保证流动性安全的前提下，综合平衡风险与收益，积极主动调整经营策略。于 2012 年 12 月 31 日，本集团债券投资 28,474.41 亿元，较上年增加 1,284.34 亿元，增幅 4.72%。其中，政府债券 9,391.82 亿元，较上年增加 379.95 亿元，增幅 4.22%；政策性银行债券 3,510.86 亿元，较上年增加 653.19 亿元，增幅 22.86%；银行及非银行金融机构债券 7,989.52 亿元，较上年增加 868.99 亿元，增幅 12.20%；其他企业债券 3,649.49 亿元，较上年增加 1,126.32 亿元，增幅 44.64%；中央银行债券 3,353.09 亿元，较上年减少 1,004.17 亿元，降幅 23.05%；信达债券 576.22 亿元，较上年减少 741.39 亿元，主要是本行收到部分偿还本金。

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
人民币	2,775,236	97.46	2,667,800	98.12
美元	25,515	0.90	27,885	1.02
港币	37,592	1.32	8,638	0.32
其他外币	9,098	0.32	14,684	0.54
<b>债券投资总额</b>	<b>2,847,441</b>	<b>100.00</b>	<b>2,719,007</b>	<b>100.00</b>

于 2012 年 12 月 31 日，本集团持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值 0.84 亿美元，占外币债券投资组合的 0.72%；持有中间级别债券 (Alt-A) 账面价值 1.78 亿美元，占外币债券投资组合的 1.54%。本集团不持有希腊、葡萄牙、西班牙及意大利政府及各类机构发行的债券。

由于外币债券占本集团资产总额比例很小，其市场价值波动对盈利影响不大。

## 金融债

下表列出报告期末本集团持有的金融债券<sup>1</sup>情况。

(人民币百万元)	于 2012 年 12 月 31 日	
	政策性银行	银行及非银行金融机构
交易性金融资产	1,161	3,697
可供出售金融资产	76,655	192,276
持有至到期投资	273,270	523,605
应收款项债券投资	-	79,374
<b>合计</b>	<b>351,086</b>	<b>798,952</b>

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

下表列出报告期末本集团持有的重大金融债券情况。

金融债券	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值损失准备 (亿元)
2006年商业银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+利差 0.60%	2016年12月12日	-
2006年商业银行金融债券	101.00	一年期定期存款利率+利差 0.47%	2016年11月6日	-
2011年商业银行金融债券	100.00	4.39%	2018年3月28日	-
2010年商业银行金融债券	100.00	3.95%	2016年1月13日	-
2010年商业银行金融债券	100.00	4.21%	2021年1月13日	-
2007年商业银行金融债券	98.60	一年期定期存款利率+利差 0.61%	2013年2月19日	-
2010年商业银行金融债券	85.25	一年期定期存款利率+利差 0.59%	2020年2月25日	-
2011年商业银行金融债券	84.80	4.68%	2016年9月26日	-
2011年商业银行金融债券	81.80	4.62%	2021年2月22日	-
2011年政策性银行金融债券	81.70	3.99%	2016年3月11日	-

### 应收利息

于2012年12月31日，本集团应收利息682.64亿元，较上年增加114.88亿元，增幅为20.23%，主要是受贷款和债券投资规模增长等因素影响。

### 负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2012年12月31日		于2011年12月31日		于2010年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
客户存款	11,343,079	87.10	9,987,450	87.11	9,075,369	89.77
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	1,097,743	8.43	1,044,954	9.11	749,809	7.42
卖出回购金融资产	2,360	0.02	10,461	0.09	4,922	0.05
已发行债务证券	262,991	2.02	168,312	1.47	93,315	0.92
其他 <sup>1</sup>	317,046	2.43	253,996	2.22	185,997	1.84
<b>总负债</b>	<b>13,023,219</b>	<b>100.00</b>	<b>11,465,173</b>	<b>100.00</b>	<b>10,109,412</b>	<b>100.00</b>

1. 包括向中央银行借款、交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债、递延所得税负债及其他负债。

于2012年12月31日，负债总额130,232.19亿元，较上年增加15,580.46亿元，增幅13.59%。其中，客户存款较上年增加13,556.29亿元，增幅13.57%，在负债总额中的占比为87.10%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年增加527.89亿元，增幅5.05%，在负债总额中的占比为8.43%；卖出回购金融资产较上年减少

81.01 亿元，下降 77.44%；已发行债务证券较上年增加 946.79 亿元，主要是本行发行 400 亿元次级债券及海外机构发行存款证增加。

### 客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元，百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
<b>公司存款</b>	6,073,726	53.55	5,410,592	54.17	4,945,754	54.50
活期存款	3,714,628	32.75	3,493,316	34.98	3,366,483	37.10
定期存款	2,359,098	20.80	1,917,276	19.19	1,579,271	17.40
<b>个人存款</b>	5,077,930	44.77	4,415,965	44.22	4,020,514	44.30
活期存款	2,092,791	18.45	1,829,399	18.32	1,714,222	18.89
定期存款	2,985,139	26.32	2,586,566	25.90	2,306,292	25.41
<b>海外和子公司</b>	191,423	1.68	160,893	1.61	109,101	1.20
<b>客户存款总额</b>	<b>11,343,079</b>	<b>100.00</b>	<b>9,987,450</b>	<b>100.00</b>	<b>9,075,369</b>	<b>100.00</b>

于 2012 年 12 月 31 日，本集团客户存款总额 113,430.79 亿元，较上年增加 13,556.29 亿元，增幅 13.57%。本行境内定期存款较上年增加 8,403.95 亿元，增幅 18.66%，高于活期存款 9.11% 的增幅，使得定期存款在客户存款中的占比较上年提高 2.03 个百分点至 47.12%。

### 股东权益

(人民币百万元)	于 2012 年 12 月 31 日	于 2011 年 12 月 31 日
股本	250,011	250,011
资本公积	135,281	135,178
投资重估储备	3,023	6,383
盈余公积	86,718	67,576
一般风险准备	80,483	67,342
未分配利润	391,034	289,266
外币报表折算差额	(4,818)	(4,615)
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>941,732</b>	<b>811,141</b>
少数股东权益	7,877	5,520
<b>股东权益</b>	<b>949,609</b>	<b>816,661</b>

于 2012 年 12 月 31 日，股东权益 9,496.09 亿元，较上年增加 1,329.48 亿元；股东权益总额对资产总额的比率为 6.80%。2012 年，日均存贷比率为 66.75%，较上年上升 2.05 个百分点。

## 资本充足率

下表列出所示日期本集团资本充足率相关资料。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日
<b>核心资本充足率<sup>1</sup></b>	11.32%	10.97%	10.40%
<b>资本充足率<sup>2</sup></b>	14.32%	13.68%	12.68%
<b>资本基础组成部分</b>			
核心资本:			
股本	250,011	250,011	250,011
资本公积、投资重估储备及外币报表折算差额 <sup>3</sup>	130,535	130,562	127,536
盈余公积和一般准备	167,196	134,918	112,028
未分配利润 <sup>3,4</sup>	323,735	229,649	140,995
少数股东权益	4,275	5,520	4,113
	875,752	750,660	634,683
附属资本:			
贷款损失一般准备金	76,605	66,180	57,359
以公允价值计量的金融工具的重估增值	1,563	3,675	7,547
已发行次级债券	160,000	120,000	80,000
	238,168	189,855	144,906
扣除前总资本	1,113,920	940,515	779,589
扣除:			
商誉	(1,456)	(1,662)	(1,534)
未合并股权投资	(17,882)	(12,402)	(13,695)
其他 <sup>5</sup>	(1,153)	(1,945)	(1,911)
<b>资本净额</b>	<b>1,093,429</b>	<b>924,506</b>	<b>762,449</b>
<b>加权风险资产<sup>6</sup></b>	<b>7,637,705</b>	<b>6,760,117</b>	<b>6,015,329</b>

1. 核心资本充足率等于核心资本扣除 100%商誉和 50%未合并股权投资及其他扣减项后的净额, 除以加权风险资产。
2. 资本充足率等于资本净额除以加权风险资产。
3. 投资重估储备中的可供出售金融资产公允价值重估增值从核心资本中扣除, 并且将该项增值的 50%计入附属资本。此外, 对于未实现的交易性金融工具公允价值重估增值在考虑税收影响后从核心资本中扣除, 并记入附属资本。
4. 未分配利润已扣除于资产负债表日后本行建议分派的股息。
5. 其他主要是指按银监会的规定扣除的资产支持证券投资。
6. 加权风险资产包括 12.5 倍的市场风险资本。

按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算，于2012年12月31日，本集团资本充足率为14.32%，核心资本充足率11.32%，分别较上年上升0.64和0.35个百分点。主要原因：一是本集团盈利水平进一步提升，驱动核心资本增速高于风险加权资产增速；二是于2012年11月完成400亿元次级债发行，有效充实了资本基础；三是持续改善资本配置结构，有效控制表外风险加权资产增长。

### 杠杆率

于2012年12月31日，本集团杠杆率为5.41%，高于银监会监管要求。

(人民币百万元，百分比除外)	于2012年12月31日
<b>杠杆率<sup>1</sup></b>	5.41%
核心资本	875,752
核心资本扣减项	(10,974)
<b>核心资本净额</b>	864,778
调整后表内资产余额 <sup>2</sup>	13,984,994
调整后表外项目余额 <sup>3</sup>	2,016,299
<b>调整后表内外资产余额<sup>4</sup></b>	15,990,319

1. 杠杆率按照相关监管要求计算，核心资本净额与本集团计算资本充足率的口径一致。

2. 调整后表内资产余额包含按现期风险暴露法计算的衍生产品及其他表内资产。

3. 调整后表外项目余额包含按10%转换系数计算的无条件可撤销承诺和其他表外项目。

4. 调整后表内外资产余额=调整后表内资产余额+调整后表外项目余额-核心资本扣减项。

### 资产负债表表外项目分析

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约和权益工具合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本报告“财务报表”附注“衍生金融工具”。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。信贷承诺是最重要的组成部分，于2012年12月31日，信贷承诺余额20,162.99亿元，较上年增加343.50亿元；其信贷风险加权金额9,080.26亿元，较上年减少216.55亿元，主要是本集团加强表外业务管理，合理控制表外资产增长速度，对低效、无效风险资产加大清理力度。有关承诺及或有负债详见本报告“财务报表”附注“承诺及或有事项”。

### 5.1.3 贷款质量分析

#### 按五级分类划分的贷款分布情况

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

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
正常	7,233,287	96.29	6,227,770	95.87	5,405,694	95.35
关注	204,407	2.72	197,726	3.04	198,722	3.51
次级	32,745	0.43	38,974	0.60	28,718	0.51
可疑	33,713	0.45	23,075	0.35	28,923	0.51
损失	8,160	0.11	8,866	0.14	7,071	0.12
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>7,512,312</b>	<b>100.00</b>	<b>6,496,411</b>	<b>100.00</b>	<b>5,669,128</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款额</b>	<b>74,618</b>		<b>70,915</b>		<b>64,712</b>	
<b>不良贷款率</b>		<b>0.99</b>		<b>1.09</b>		<b>1.14</b>

2012 年，本集团继续深入推进信贷结构调整，全面强化贷后管理，加强风险防范化解，加快不良贷款处置，信贷资产质量继续保持稳定。于 2012 年 12 月 31 日，不良贷款余额 746.18 亿元，较上年增加 37.03 亿元；不良贷款率 0.99%，较上年下降 0.10 个百分点；关注类贷款占比 2.72%，较上年下降 0.32 个百分点。

## 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日			于 2011 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率 (%)	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率 (%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	4,963,050	67,575	1.36	4,400,421	63,692	1.45
短期贷款	1,725,607	40,298	2.34	1,383,008	24,969	1.81
中长期贷款	3,237,443	27,277	0.84	3,017,413	38,723	1.28
<b>个人贷款和垫款</b>	2,017,826	5,895	0.29	1,677,910	5,178	0.31
个人住房贷款	1,528,757	2,809	0.18	1,312,974	2,630	0.20
个人消费贷款	80,556	740	0.92	76,692	797	1.04
个人助业贷款	101,776	580	0.57	78,716	198	0.25
信用卡贷款	177,936	1,090	0.61	97,553	829	0.85
其他贷款	128,801	676	0.52	111,975	724	0.65
<b>票据贴现</b>	137,558	-	-	111,181	-	-
<b>海外和子公司</b>	393,878	1,148	0.29	306,899	2,045	0.67
<b>总计</b>	7,512,312	74,618	0.99	6,496,411	70,915	1.09

于 2012 年 12 月 31 日，本行境内公司类贷款不良率较上年下降 0.09 个百分点至 1.36%，个人贷款不良率较上年下降 0.02 个百分点至 0.29%；加强海外风险管理和集团并表管理，加快大额风险处置化解，海外及子公司资产质量稳定向好。

## 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2012年12月31日				于2011年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良贷 款金额	不良贷 款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良贷 款金额	不良贷 款率(%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	4,963,050	66.07	67,575	1.36	4,400,421	67.74	63,692	1.45
制造业	1,275,213	16.97	30,690	2.41	1,084,612	16.70	25,577	2.36
交通运输、仓储和邮政业	856,728	11.40	3,208	0.37	742,368	11.43	7,038	0.95
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	593,497	7.90	3,157	0.53	569,517	8.77	3,929	0.69
房地产业	456,811	6.08	4,462	0.98	425,900	6.56	8,005	1.88
租赁及商业服务业	390,186	5.19	1,606	0.41	383,366	5.90	3,369	0.88
其中：商务服务业	377,550	5.03	1,590	0.42	373,145	5.74	3,347	0.90
批发和零售业	356,434	4.74	17,656	4.95	267,077	4.11	6,811	2.55
水利、环境和公共设施管理业	235,694	3.14	223	0.09	226,560	3.49	1,065	0.47
建筑业	218,808	2.91	1,654	0.76	187,166	2.88	1,908	1.02
采矿业	196,666	2.62	458	0.23	165,806	2.55	599	0.36
其中：石油和天然气开采业	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
信息传输、软件和信息技术服务业	24,639	0.33	984	3.99	21,604	0.33	783	3.62
其中：电信、广播电视和卫星传输服务	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
<b>个人贷款和垫款</b>	2,017,826	26.86	5,895	0.29	1,677,910	25.83	5,178	0.31
<b>票据贴现</b>	137,558	1.83	-	-	111,181	1.71	-	-
<b>海外和子公司</b>	393,878	5.24	1,148	0.29	306,899	4.72	2,045	0.67
<b>总计</b>	7,512,312	100.00	74,618	0.99	6,496,411	100.00	70,915	1.09

2012年，本集团根据“十二五”规划和其他外部政策环境变化，适时优化信贷政策和结构调整方案，细化客户风险选择标准，坚持行业限额管理，信贷结构调整稳步推进。但受宏观经济环境和部分区域因素影响，制造业、批发和零售业等不良率有所上升。

## 已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
已重组客户贷款和垫款	2,563	0.03	2,692	0.04

于 2012 年 12 月 31 日，已重组客户贷款和垫款余额 25.63 亿元，较上年减少 1.29 亿元，占贷款和垫款总额比例较上年下降 0.01 个百分点至 0.03%。

## 逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
逾期 3 个月以内	24,715	0.33	21,815	0.34
逾期 3 个月至 1 年以内	25,840	0.34	9,739	0.15
逾期 1 年以上 3 年以内	13,928	0.19	11,885	0.18
逾期 3 年以上	12,593	0.17	13,553	0.21
<b>已逾期客户贷款和垫款总额</b>	<b>77,076</b>	<b>1.03</b>	<b>56,992</b>	<b>0.88</b>

于 2012 年 12 月 31 日，已逾期客户贷款和垫款余额 770.76 亿元，较上年增加 200.84 亿元，主要是受国内宏观经济放缓影响，部分客户经营困难、资金周转紧张，使得短期逾期情况有所增加。

## 贷款迁徙率

(%)	于 2012 年 12 月 31 日	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.98	2.55	2.69
关注类贷款迁徙率	4.00	5.09	11.32
次级类贷款迁徙率	42.18	26.76	27.49
可疑类贷款迁徙率	13.14	18.38	12.51

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算，为集团口径数据。

#### 5.1.4 现金流量表分析

##### 经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流量净额为 3,688.13 亿元,较上年增加 2,437.99 亿元,主要是客户存款、收取的利息及手续费及佣金等的净现金回收增加。

##### 投资活动所用的现金流量

投资活动所用的现金流量净额为 1,558.55 亿元,较上年增加 3,084.39 亿元,主要是收回投资收到的现金大幅减少。

##### 筹资活动所用的现金流量

筹资活动所用的现金流量净额为 207.87 亿元,较上年增加 51.53 亿元,主要是分配现金股利所支付的现金有所增加。

#### 5.1.5 重要会计估计及判断

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

#### 5.1.6 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2012 年 12 月 31 日止年度净利润和于 2012 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

## 5.2 业务运作

本集团的主要业务分部有公司银行业务、个人银行业务、资金业务和包括权益投资、海外业务在内的其他业务。

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度		截至 2011 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	118,494	47.13	111,041	50.68
个人银行业务	51,663	20.55	37,627	17.17
资金业务	76,272	30.33	71,059	32.43
其他业务	5,010	1.99	(620)	(0.28)
<b>利润总额</b>	<b>251,439</b>	<b>100.00</b>	<b>219,107</b>	<b>100.00</b>

### 5.2.1 公司银行业务

下表列出公司银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	176,390	159,396	10.66
手续费及佣金净收入	40,116	39,170	2.42
其他营业收入	3	7	(57.14)
<b>营业收入</b>	<b>216,509</b>	<b>198,573</b>	<b>9.03</b>
营业税金及附加	(20,307)	(16,226)	25.15
业务及管理费	(47,380)	(43,751)	8.29
资产减值损失	(30,697)	(28,291)	8.50
<b>营业利润</b>	<b>118,125</b>	<b>110,305</b>	<b>7.09</b>
营业外收支净额	369	736	(49.86)
<b>利润总额</b>	<b>118,494</b>	<b>111,041</b>	<b>6.71</b>
	<b>于 2012 年 12 月 31 日</b>	<b>于 2011 年 12 月 31 日</b>	
<b>分部资产</b>	<b>5,368,220</b>	<b>4,643,350</b>	<b>15.61</b>

公司银行业务利润总额 1,184.94 亿元,较上年增长 6.71%;占本集团利润总额的 47.13%。其中,随着公司类贷款的平稳增长,以及贷款议价能力提高、存量贷款重定价等因素带动,利息净收入较上年增长 10.66%;由于部分产品受监管和市场因素影响而出现负增长,手续费及佣金净收入仅较上年增长 2.42%。

#### 公司存款业务

于 2012 年末,本行境内公司客户存款 60,737.26 亿元,较上年新增 6,631.34 亿元,增幅 12.26%。其中,活期存款增幅 6.34%,定期存款增幅 23.04%。

## 公司贷款业务

本行境内公司类贷款和垫款余额 49,630.50 亿元，新增 5,626.29 亿元，增幅 12.79%；票据贴现余额 1,375.58 亿元，较上年增加 263.77 亿元。

信贷投放重点支持实体经济发展，结构调整持续深入。基础设施行业领域贷款余额 20,961.29 亿元，新增 1,521.31 亿元。涉农贷款余额 12,748.99 亿元，增幅 21.43%，其中，新农村建设贷款稳步推进，新增 525.91 亿元。保障性住房项目开发贷款坚持商业可持续经营原则，新增 333.50 亿元，余额 590.80 亿元。新兴业务领跑同业，国内保理预付款余额 1,573.73 亿元，增幅 23.01%；网络银行贷款自 2008 年以来已累计投放 951.64 亿元。

按照 2011 年工业和信息化部等四部门联合下发的中小企业划型标准，小微企业贷款余额 7,454.53 亿元，增幅 17.97%；客户 67,999 户，新增 6,580 户。初步建立了适应微小企业特点的零售化业务流程，形成了“成长之路”、“速贷通”、“小额贷”、“信用贷”四大产品体系。在“信用贷”项下设计开发“善融贷”产品；依托政府和供应链核心企业研发“助保贷”和“供应贷”。本行小企业业务发展得到了社会各界的持续认可，被中小企业协会评为“优秀中小企业服务机构”。

严控钢铁、水泥、煤化工、平板玻璃、风电设备、多晶硅、造船等“6+1”产能过剩行业，贷款余额较上年下降 12.00 亿元。政府融资平台贷款得到有效控制与清理，监管类平台贷款余额较上年减少 182.95 亿元，现金流全覆盖类贷款占比 93.90%。继续有效控制房地产开发类贷款，新发放贷款重点支持信用评级高、经营效益好、封闭管理到位的优质房地产客户和普通商品住房项目，抑制投资投机需求；余额 4,157.70 亿元，较上年减少 33.90 亿元。

## 机构业务

本行深入推进“民本通达”服务品牌，持续推广“文化悦民”综合金融服务方案。积极推进金融社保卡、居民健康卡、财政公务卡、军人保障卡等“四卡”营销工作。继续巩固财政传统业务优势地位，成功获得财政部中央财政非税收入收缴代理银行资格；中央财政授权支付代理业务和中央财政非税收入收缴代理业务客户数同业第一；大力推广中央财政授权支付业务网上银行产品。鑫存管业务新开户 166 万户，客户总数 2,214 万户。期货投资者签约客户数量接近市场总量的 50%，保持行业领先。首家推出证券质押信贷与监控业务，丰富了信贷业务产品的个性化服务功能。

## 国际业务

跨境人民币业务发展迅速，2012 年境内办理跨境人民币结算 5,862.34 亿元，增长 85.71%；实现国际结算量 10,378.44 亿美元，增长 23.25%。贸易融资表内外余额合计 4,569.82 亿元，增长 23.69%；贸易融资产品覆盖了发货前、备货中、发货后等进出口贸易全部环节，在同业中率先推出大宗商品融资套期保值、跨境人民币信用证换币转通知等独创性产品；被《环球金融》评为“中国最佳贸易融资银行”。以“海外融资保”为品牌的融资性对外担保业务市场影响不断提高，为众多“走出去”中资企业提供了便捷高效的综合金融服务解决方案。

## 投资托管业务

投资托管业务快速发展，市场地位不断提升。于 2012 年末，投资托管业务规模 2.70 万亿元，增幅 31.07%。证券投资基金托管规模 6,230.88 亿元，稳居市场第二；新增托管证券投资基金 61 只，新增托管基金份额 1,553 亿份。保险资产托管规模 4,194.85 亿元，较上年增长 54.88%。合格境外机构投资者 (QFII) 客户新增 8 家，在台湾地区和私募股权投资机构领域领先国内同业。托管能力得到国内外专业认可，连续四年获英国《全球托管人》杂志“中国最佳托管银行”奖。

## 养老金业务

运营养老金个人账户 256 万户，增幅 25.49%；运营受托资产 245.52 亿元，增幅 48.13%。产品创新工作取得积极进展，新研发养颐四方-专享 A、B 等养老金资产管理类产品，已形成包含四大类产品、十五款可售产品的养老金产品体系。

## 资金结算业务

于 2012 年末，本行单位人民币结算账户 340 万户，较上年新增 54 万户；现金管理客户 76 万户，较上年新增 33 万户。推出以“回款通”为代表的综合现金管理服务，在收付款、资金预算管理环节向客户提供“融智”综合解决方案；推出跨行国内信用证，优化单位结算卡、资金证明等业务，进一步巩固对公一户通、多模式现金池等优势产品的市场领先地位；现金管理品牌“禹道”的市场影响不断扩大。

### 5.2.2 个人银行业务

下表列出个人银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	111,464	84,918	31.26
手续费及佣金净收入	33,181	29,061	14.18
其他营业收入	690	976	(29.30)
<b>营业收入</b>	<b>145,335</b>	<b>114,955</b>	<b>26.43</b>
营业税金及附加	(8,643)	(6,256)	38.16
业务及管理费	(76,914)	(67,105)	14.62
资产减值损失	(7,841)	(3,967)	97.66
其他业务成本	(274)	-	-
<b>营业利润</b>	<b>51,663</b>	<b>37,627</b>	<b>37.30</b>
<b>利润总额</b>	<b>51,663</b>	<b>37,627</b>	<b>37.30</b>
	<b>于 2012 年 12 月 31 日</b>	<b>于 2011 年 12 月 31 日</b>	
<b>分部资产</b>	<b>2,167,249</b>	<b>1,662,434</b>	<b>30.37</b>

个人银行业务利润总额 516.63 亿元，较上年增长 37.30%；占本集团利润总额的 20.55%，较上年提高 3.38 个百分点。其中，随着个人贷款的较快增长及存量贷款重定价等因素影响，利息净收入较上年增长 31.26%；在信用卡、个人理财等中间业务的带

动下，手续费及佣金净收入较上年增长 14.18%。基于对未来的风险判断和审慎性原则，资产减值损失较上年增长 97.66%。

### **个人存款业务**

本行积极开展营销活动，个人存款保持稳定增长。于 2012 年末，本行境内个人存款余额 50,779.30 亿元，增幅 14.99%；其中，活期存款增长回暖，增幅 14.40%，定期存款增幅 15.41%。

### **个人贷款业务**

于 2012 年末，本行境内个人贷款余额 20,178.26 亿元，增幅 20.26%。其中，个人住房贷款重点支持百姓购买自住房需求，积极拓展市场，夯实客户基础，年末余额 15,287.57 亿元，新增 2,157.83 亿元，余额、新增均居同业第一。个人助业贷款坚持优质个体、私营经营户加有效资产抵押的发展方向，加强基础管理，优化经营模式，年末余额 1,017.76 亿元，新增 230.60 亿元。个人消费类贷款坚持优选客户稳健发展，以规范业务操作、有效把握信贷资金流向为前提，重点满足优质客户购车、住房装修、购买耐用消费品、教育和旅游等真实、合理、明确的消费需求，年末余额 805.56 亿元，新增 38.64 亿元。个人支农贷款试点分行扩大到 16 家，年末余额 67.27 亿元，新增 13.03 亿元。

### **信用卡业务**

信用卡业务持续健康发展，核心业务指标保持同业领先，市场影响力、产品竞争力、风险控制力、盈利能力和客户满意度进一步提升。于 2012 年末，信用卡在册卡量 4,032 万张，新增 807 万张；消费交易额 8,517.61 亿元，贷款余额 1,779.36 亿元。大力推进电子渠道建设，先后推出手机、短信、邮件、电话等电子办卡渠道。巩固和扩大重点产品优势，汽车卡、财政公务卡、百货卡发卡量以及白金及以上等级信用卡客户数同业领先。推出 IC 信用卡、手机支付信用卡等新产品；新推龙卡商城电子商务平台，成为网上支付、分期付款、积分兑换、增值服务等业务的重要渠道。

### **委托性住房金融业务**

本行持续开展产品创新和服务升级，为住房资金归集、管理和运用提供全流程金融支持，为公积金客户提供专业化服务。于 2012 年末，住房资金存款余额 5,779.97 亿元，新增 710.42 亿元；公积金个人贷款余额 7,813.14 亿元，新增 1,651.07 亿元。积极扩展住房保障市场金融服务新领域，2012 年为 6.34 万户中低收入居民发放 115.35 亿元保障房个人贷款（含公积金个人贷款），发放保障性住房公积金项目贷款 89.32 亿元。

### **借记卡及其他个人中间业务**

于 2012 年末，本行借记卡发卡量 4.40 亿张，新增 7,615 万张，消费交易额 23,687.35 亿元，实现手续费收入 90.66 亿元。金融 IC 卡发卡量 2,376 万张。为个体工商户特别打造的结算通卡发卡量 510 万张，新增 312 万张。新兴贵金属产品交易高速增长，账户银、账户铂合计交易 1,232.90 亿元。

## 私人银行业务

2012年，本行私人银行客户数量增长18.82%，私人银行客户金融资产总量增长30.19%。财富卡和私人银行卡累计发行13.55万张，结算服务能力持续提升。推出综合财富规划、香港投资移民、留学鑫套餐服务、财富贷、客户资产证明、公务机服务、家庭理财培养和贵金属专营等多个创新产品和服务；推行私人银行财富管家式服务，开展各类业务定制化服务；加大私人银行专属网银、专线服务电话等多渠道产品服务交付能力；强化队伍建设，提高客户经理、财富顾问的专业能力。

### 【专栏：住房金融与个人信贷业务】

作为国内最早开办个人住房贷款业务和最早承办住房公积金业务的银行，本行持续跟进民生需求和市场变化，不断提升服务水平，在巩固传统优势的同时，积极拓展新兴业务，成为国内最大的个人住房贷款和住房公积金业务承办银行，为无数百姓圆了住房、消费、创业之梦。

本行始终以支持居民安居为己任，致力于为客户提供更加丰富的产品和优质专业的服务。推出“房易安”房屋交易资金托管服务，保障客户房屋交易资金安全；针对中低收入群体特点，发放保障房个人住房贷款；不断丰富贷款偿还方式和还款方法。截至2012年末，本行个人住房贷款余额15,287.57亿元，较上年新增2,157.83亿元，余额、新增均居市场第一。

本行秉承“支持房改，服务百姓”的宗旨，致力于提供全面优质的房改金融服务。20多年来，累计为超过1亿职工提供住房公积金归集服务，向850多万户职工家庭发放超过1.3万亿元的公积金贷款。目前，本行与全国1,700多家公积金管理机构通力合作，为100多万个缴存单位和4,000多万职工提供金融服务。本行在满足百姓公积金账户管理、资金归集与结算、查询对账等基本需求的同时，还在全国率先推出公积金与商业按揭组合贷款、公积金委托提取还款、公积金小额跨行支付、公积金电子查询等多项服务，让广大居民充分享受公积金低息优惠信贷政策。

围绕客户生命周期设计的“住房-消费-经营”产品链更趋完善。本行新推出个人黄金质押贷款、“学易贷”、“家装贷”、“财富贷”等产品，满足了百姓多元化的金融服务需求；推出了善融商务个人小额贷款和善融商务个人权利质押贷款。

本行采取“个贷中心”+“房e通网站”+“95533外呼服务”线上、线下渠道协同的服务模式，为客户打造7x24小时的贴心个贷服务。已建成个贷中心近1,200家，覆盖所有地级以上城市及百强县（市），搭建起领先同业的个贷集中经营模式，有效缩短了贷款办理时间。

### 5.2.3 资金业务

下表列出资金业务分部主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	61,280	59,298	3.34
手续费及佣金净收入	18,037	16,841	7.10
公允价值变动收益	183	259	(29.34)
投资收益	2,383	2,612	(8.77)
汇兑收益/(损失)	871	(524)	(266.22)
<b>营业收入</b>	<b>82,754</b>	<b>78,486</b>	<b>5.44</b>
营业税金及附加	(1,197)	(977)	22.52
业务及管理费	(4,454)	(3,332)	33.67
资产减值损失	(831)	(3,118)	(73.35)
<b>营业利润</b>	<b>76,272</b>	<b>71,059</b>	<b>7.34</b>
<b>利润总额</b>	<b>76,272</b>	<b>71,059</b>	<b>7.34</b>
	<b>于 2012 年 12 月 31 日</b>	<b>于 2011 年 12 月 31 日</b>	
<b>分部资产</b>	<b>6,065,163</b>	<b>5,411,041</b>	<b>12.09</b>

资金业务实现利润总额 762.72 亿元，较上年增长 7.34%，占本集团利润总额的 30.33%。新型财务顾问、债券承销、理财等产品快速发展，带动手续费及佣金净收入较上年增长 7.10%。本集团加大了对资金业务的资源投入，业务及管理费较上年增长 33.67%。资产减值损失较上年减少 73.35%，主要是非保本理财业务的资产结构优化，减值损失出现回拨。

#### 金融市场业务

2012 年为本行“金融市场业务管理年”，通过全面梳理管理机制、经营模式、业务流程和内控体系，为金融市场业务持续健康发展打下坚实基础。

金融市场业务坚持稳健投资和审慎交易策略，以安全性和流动性为前提，综合平衡风险与收益，经营效益保持稳健增长。人民币资金运用方面，加强流动性预测和主动管理，积极拓宽融资渠道，为全行流动性安全提供有力支持。准确把握利率走势，合理安排投资节奏，在利率相对高位加大债券投资力度；优化品种结构，加大存量债券调整力度，本币债券组合收益率较上年大幅提升，交易账户收益率大幅领先市场指数。记账式国债柜台交易量市场排名第二。外币资金运用方面，加大对海外机构的资金支持，审慎开展同业拆借，防范交易对手信用风险；积极优化外币债券投资组合结构，主动减持高风险信用债券，降低信用风险敞口。

积极拓展代客外汇资金业务，在外贸增长疲弱形势下，收入及交易量仍保持稳步增长。2012 年本行代客外汇资金业务交易量 4,090.41 亿美元，实现收入 45.73 亿元。推进人民币对外汇期权组合产品创新，新增 6 个币种的外汇交易服务，满足客户避险需求。

贵金属业务快速发展，交易量 3.21 万吨，较上年增长 229.33%；加强客户拓展，账户贵金属客户新增 530 万户。积极推进产品创新，新推出美元账户贵金属交易、黄金回购、白银租赁、黄金挂钩理财产品等产品，不断丰富产品种类，提升客户服务水平。

## 投资银行业务

本行加强投资银行业务的精细化、规范化和全面风险管理，促进稳健可持续发展。2012 年，实现财务顾问收入 101.28 亿元，其中，并购重组、债务重组、上市及再融资顾问等新型财务顾问收入 66.80 亿元，增长 27.29%。债务融资工具合计承销额、短期融资券承销额、中期票据承销额和私募债券承销额均为市场第一，实现收入 11.74 亿元，增长 33.41%。

理财业务稳健发展，自主发行理财产品 5,548 期，发行额 54,460.69 亿元；年末余额 8,823.99 亿元，其中保本型理财产品余额 3,576.82 亿元；实现理财收入 87.89 亿元，增幅 16.10%。综合评估理财产品涉及的信用风险、市场风险、流动性风险、政策风险、法律风险和管理风险，定量定性分析各种压力情景下的风险暴露；从档案管理精细化、资金支用规范化、押品管理专业化、法律文本规范化等方面严格管理要求，提高理财业务规范化程度；加强对自管理财存量业务的风险排查，重点核实抵质押品的真实性及有效性，确保证理财产品按期正常兑付；调整理财业务资产结构，控制高风险资产配置，提高低风险资产配置比重。

## 5.2.4 海外业务及境内附属公司

### 海外业务

本集团海外网络覆盖面稳步扩充，墨尔本分行作为首家海外二级分行顺利开业。截至 2012 年末，本集团在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、胡志明市、悉尼、墨尔本设有海外分行，在莫斯科、台北设有代表处，拥有建行亚洲、建银国际和建行伦敦等经营性全资子公司，海外机构覆盖全球 13 个国家和地区。海外业务转型持续推进，建行伦敦在中资同业中率先在伦敦发行人民币债券，东京分行实现牌照升级，开办零售业务。于 2012 年末，海外机构资产总额 5,185.79 亿元，实现净利润 23.34 亿元。

#### • 建行亚洲

中国建设银行（亚洲）股份有限公司是香港注册的 23 家持牌银行之一，注册资本 65.11 亿港元，为本集团在港澳地区的零售及中小企业服务平台，在港澳地区营业机构数量达到 50 家。建行亚洲在严格控制风险的前提下，保持较好的业务发展趋势。于 2012 年末，资产总额 1,416.28 亿元，净资产 144.36 亿元；客户贷款和存款余额分别为 955.99 亿元和 875.42 亿元；不良贷款率 0.14%；实现净利润 6.29 亿元。

建行亚洲的客户数量持续上升，于 2012 年末，客户总数 22.1 万户，新增 2.6 万户。充分利用人民币国际化和香港作为人民币离岸中心的发展机遇，人民币相关业务取得长足进步，连续两年担任人民币国债联席牵头行与簿记行、被香港《资本杂志》

授予“资本卓越人民币服务大奖”。通过与内地分行紧密合作，建行亚洲的联动业务规模和服务能力亦迅速提升，中国企业的贷款余额达 453.00 亿元。信用卡业务持续健康发展，全年新增信用卡账户 7 万个，零售消费总额接近 45.14 亿元。

- 建银国际

建银国际（控股）有限公司是本行在香港全资拥有的子公司，注册资本 6.01 亿美元，从事投资银行相关业务，业务范围包括上市保荐与承销、企业收购兼并及重组、直接投资、资产管理、证券经纪、市场研究等。

2012 年，建银国际企业融资及财务顾问业务稳步发展，以账簿管理人参与项目名列中资银行系投行前列；并购业务竞争力显著增强；债券融资业务实现突破，完成本行在香港和伦敦发行人民币债券等项目；资产管理业务继续保持领先优势，在医疗、文化、环保、航空等产业的市场认知度持续提升；品牌形象进一步提升，先后获得《财资》“年度香港本地最佳投行”、《中国证券报》“金牛最佳海外中资投行奖”等多个奖项。截至 2012 年末，公司资产总额 186.68 亿元，净资产 66.32 亿元，实现净利润 0.82 亿元。

- 建行伦敦

中国建设银行（伦敦）有限公司是本行在英国注册的全资子公司，注册资本 2 亿美元。2009 年 3 月获得了英国金融服务管理局（FSA）颁发的银行牌照。目前主要业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务、英镑清算业务以及资金类金融产品业务。

建行伦敦积极服务于中资在英机构、在华投资的英国公司、中英双边贸易的企业客户，拓展建行在英国及欧洲地区的服务渠道。凭借在英镑清算方面的优势，建行伦敦正逐步成为本集团的英镑清算中心，并藉此为客户提供方便、快捷、高效的多币种清算服务。2012 年 11 月，建行伦敦率先发行 10 亿元离岸人民币债券，确立了在欧洲市场中资同业银行的领先地位。截止 2012 年底，建行伦敦资产总额 50.68 亿元，净资产 12.72 亿元，实现净利润 0.79 亿元。

## 境内附属公司

本集团致力于为广大客户提供多功能、一体化、一站式的综合金融服务，通过资源共享、交叉销售、业务联动，实现集团各成员协同发展。截至 2012 年末，拥有建信租赁、建信信托、中德住房储蓄银行、建信基金和建信人寿 5 家境内子公司，已主发起设立湖南桃江等 26 家村镇银行。境内各子公司总体发展势头良好，业务规模稳步扩张，资产质量保持良好。于 2012 年末，境内子公司资产总额共计 926.57 亿元，实现净利润 13.55 亿元。

- 建信租赁

建信金融租赁股份有限公司注册资本 45 亿元。2012 年 11 月，本行完成了对美国银行持有建信租赁 24.90% 股份的收购，使之成为全资子公司。建信租赁主要经营融资

租赁、接受承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、发行金融债券、同业拆借、向金融机构借款和境外外汇借款等业务。

2012年，公司稳步推进各项租赁业务，加强风险内控，积极探索租赁产品创新。截至2012年末，公司资产总额402.88亿元，公司净资产53.37亿元，实现净利润3.56亿元。

- 建信信托

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

2012年，建信信托在扩大业务规模、提升市场份额的同时，持续优化业务结构，加强精细化管理和运营。截至2012年末，公司受托管理信托资产规模3,507.77亿元，较上年增长83.92%；公司资产总额55.28亿元，净资产53.19亿元；实现净利润5.87亿元。

- 中德住房储蓄银行

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

2012年，中德住房储蓄银行住房信贷业务快速发展，住房储蓄产品销售业绩突出，保障房贷款业务优势明显。截至2012年末，中德住房储蓄银行资产总额174.25亿元，净资产21.52亿元；实现净利润1.02亿元。

- 建信基金

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

2012年，建信基金顺利完成建信月盈安心理财债券型证券投资基金、建信纯债债券型证券投资基金等七只新基金的募集工作并平稳运行。截至2012年末，公司总资产7.21亿元，净资产5.75亿元；公司共管理28只基金产品，基金资产净值952.17亿元；实现净利润1.31亿元。

- 建信人寿

建信人寿保险有限公司注册资本44.96亿元，本行、中国人寿保险股份有限公司(台湾)、全国社会保障基金理事会、中国建银投资有限责任公司、上海锦江国际投资

管理有限公司和上海华旭投资有限公司分别持股 51%、19.9%、14.27%、5.08%、4.9%和 4.85%。2012 年，建信人寿完成增资 57.21 亿元，其中本行增资 28.92 亿元，此次增资成功引进全国社保基金入股建信人寿公司。建信人寿主要经营范围为：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务等。

2012 年，建信人寿推进产品开发，强化服务理念，加强各个条线的业务发展。截至 2012 年末，公司总资产 177.69 亿元，净资产 70.53 亿元；实现保费收入 58.68 亿元，净利润 4,964 万元。

- 村镇银行

截至 2012 年末，本行主发起设立湖南桃江等 26 家村镇银行，注册资本共计 26.20 亿元，本行出资 13.26 亿元。

村镇银行因地制宜，推出多项支农惠农措施，开发出农户联保贷款、农民助业贷款等信贷产品，在为“三农”和县域小微企业提供高效金融服务的同时，取得较好的经营业绩。截至 2012 年末，已开业村镇银行总资产 109.26 亿元，净资产 25.16 亿元，实现净利润 1.30 亿元。存款余额 71.12 亿元，贷款余额 69.87 亿元，其中涉农贷款占比 91.75%。资产质量得到有效控制，不良贷款率 0.07%。

### 【专栏：综合化经营，协同式发展】

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

截至 2012 年末，本集团已拥有境内外 8 家经营性子公司和 26 家村镇银行，业务覆盖基金、租赁、信托、保险、投资银行等多个行业。牌照种类在银行同业中具有优势，集团综合化经营平台已初步搭建。

子公司依托母行渠道和客户，资产规模和利润增长显著高于本集团和行业平均增速。截至 2012 年末，子公司资产总额 2,608.39 亿元，实现净利润 21.39 亿元；资产质量保持良好水平。

## 5.2.5 地区分部分析

下表列出本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2012 年 12 月 31 日止年度		截至 2011 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	36,905	14.68	41,116	18.77
珠江三角洲	32,907	13.09	28,973	13.22
环渤海地区	36,917	14.68	33,749	15.40
中部地区	35,411	14.08	29,872	13.63
西部地区	39,686	15.79	31,443	14.35
东北地区	14,586	5.80	12,049	5.50
总行	51,851	20.62	41,601	18.99
海外	3,176	1.26	304	0.14
<b>利润总额</b>	<b>251,439</b>	<b>100.00</b>	<b>219,107</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集团按地区分部划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日				于 2011 年 12 月 31 日			
	贷款和垫款总额	占总额 百分比 (%)	不良贷款金额	不良贷款率 (%)	贷款和垫款总额	占总额 百分比 (%)	不良贷款金额	不良贷款率 (%)
长江三角洲	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
环渤海地区	1,301,564	17.33	6,848	0.53	1,137,623	17.51	9,428	0.83
中部地区	1,195,748	15.92	9,635	0.81	1,051,837	16.19	11,885	1.13
西部地区	1,270,163	16.91	8,187	0.64	1,108,112	17.06	10,653	0.96
东北地区	461,574	6.14	4,920	1.07	406,035	6.25	6,264	1.54
总行	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
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>7,512,312</b>	<b>100.00</b>	<b>74,618</b>	<b>0.99</b>	<b>6,496,411</b>	<b>100.00</b>	<b>70,915</b>	<b>1.09</b>

下表列出本集团按地区分部划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	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
环渤海地区	2,161,208	19.05	1,825,388	18.28
中部地区	2,054,347	18.11	1,774,126	17.76
西部地区	2,156,594	19.01	1,873,139	18.75
东北地区	814,177	7.18	733,876	7.35
总行	17,396	0.15	21,221	0.21
海外	179,852	1.59	153,033	1.53
客户存款	11,343,079	100.00	9,987,450	100.00

下表列出本集团资产、分支机构和员工的地区分布情况。

	于 2012 年 12 月 31 日					
	资产规模 (人民币百万元)	占比 (%)	机构数量 (个)	占比 (%)	员工数量 (人)	占比 (%)
长江三角洲	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
环渤海地区	2,590,592	18.54	2,342	16.38	59,218	16.67
中部地区	2,171,327	15.54	3,395	23.75	78,602	22.12
西部地区	2,269,546	16.24	2,859	20.00	68,195	19.20
东北地区	863,899	6.18	1,404	9.82	37,029	10.42
总行	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
递延所得税资产	27,051	0.19				
抵销	(4,360,157)	(31.20)				
合计	13,972,828	100.00	14,296	100.00	355,290	100.00

## 5.2.6 分销渠道

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

本行境内营业机构总计 14,121 个，包括总行、38 个一级分行、310 个二级分行、9,954 个支行、3,818 个支行以下网点及专业化经营的总行信用卡中心。营业机构较上年增加 540 个。巩固网点转型成果，持续推进星级网点评定工作，网点服务水平持续提升。

自助渠道是本行最大的账务性交易渠道。于 2012 年末，在线运行现金类自助设备 56,968 台，增幅 24.81%；投入运营自助银行 13,814 家，新增 3,133 家。

2012 年本行新建私人银行、财富管理中心 66 家，已开业私人银行、财富管理中心累计 311 家。“信贷工厂”小企业经营中心总计达到 244 家，辐射覆盖 204 个地级行政区。累计建成个贷中心近 1,200 家，覆盖所有地级以上城市及百强县（市），已成为本行提供个人贷款产品服务的主渠道。

电子银行业务快速发展。个人网上银行客户数达到 11,926 万户，较上年增长 41.07%；交易量 43.43 亿笔，增长 7.50%。企业网上银行客户 213 万户，增长 54.10%；交易量 12.98 亿笔，增长 33.96%。手机银行客户数 8,390 万户，增长 78.68%；交易量 3.81 亿笔，增长 85.06%。电话银行客户数 12,433 万户，增长 29.23%。短信金融客户 15,841 万户，增长 34.18%。电子银行交易量是柜面交易量的 270.30%，较上年提高 63.58 个百分点。个人网银系统和手机银行系统稳定性监测指标均达到 100%。

2012 年，个人网银系统创新推出私人银行版和 e 账户，拓展银医、社保等生活服务，新增个人结售汇、储蓄国债（电子式）等投资理财产品，大力开展代缴费应用，着力完善在线客服等基础功能。全年共发行 60 期网上银行专享理财产品。企业网银成功完成国内分行系统整合并推出海外版，在香港分行试运行。手机银行推出新版客户端和“摇一摇”账户余额查询等功能，并在同业首家推出二维码理财产品销售，全年共发售 4 期。短信金融推出短信人工、智能客服和彩信发送服务。新推出私人银行网上银行，具有七大功能板块、数百种产品服务，提供针对私人银行客户专属的财富管理报告、财富顾问专家、自助理财规划、增值服务、资讯与期刊等专属功能。建立了“房 e 通”房产自主交易融资服务平台，为客户提供房屋买卖及贷款的“一条龙”综合服务，实现了个人贷款电子渠道新突破。“E 商贸通”、“网上招投标”、“E 动终端”、“短信汇款”更加方便客户，“悦生活”生活服务缴费平台让客户足不出户轻松完成各类生活缴费和场景应用，“学生惠”让全国普通高校在校学生享受多项专属优惠。

## 【专栏：“善融商务”电子商务平台】

2012年6月28日，本行正式对外推出电子商务金融服务平台——善融商务。该平台为从事电子商务的企业和个人客户提供产品信息发布、在线交易、支付结算、分期付款、融资贷款、资金托管、房屋交易等专业服务。善融商务以资金流为核心，突出建行在支付结算、信贷融资等金融服务方面的特色优势，是在传统业务经营模式上的突破创新。

善融商务由电子商务服务、金融支持服务、运营管理和风险管理四部分组成。电子商务服务主要是直接面向有电子商务需求客户的服务，包括企业商城、个人商城和房e通以及其他需要电子渠道客户服务的业务。金融支持服务是为满足独立的电子商务平台金融需要和平台会员电子商务活动中金融需求的服务，主要包括支付结算业务、资金监管业务、信贷融资、信用卡分期以及其他投资理财等中介创新型服务。善融商务采取集中运营的方式，集中进行市场管理、资金管理、融资受理、后台维护等工作。依托建设银行的安全系统架构和先进的防范技术，建立金融同等级要求的事前防范、事中监控、事后处理的业务运行风险管理机制。

截至2012年末，善融商务拥有超过百万会员，入驻商户数目过万；企业商城累计成交35亿元，商户融资近10亿元。

在未来的发展中，善融商务将进一步整合信息流、资金流、物流，利用自身传统金融服务优势，满足客户日益增长的多样化需求，引导本行支付结算业务、融资业务、负债业务向电子渠道的发展。

## 5.2.7 信息技术

2012年，本行信息技术工作在确保安全稳定运行的基础上，重点推进“新一代核心系统”建设，优化现有系统，满足业务发展要求。

保障安全生产运行，确保安全运行目标责任落实到人；严格投产与变更管理，应用版本投产和基础设施变更工作均创历史最好水平；推行“大运行”运维模式，实现运行值班集约化、标准化和规范化，工作效率显著提升；加大电子银行渠道风险防控力度，提升信息系统风险控制能力。核心银行业务系统等重要系统的可用率均达到99.99%以上。

“新一代核心系统”建设是对本行当前应用系统的一次全面重构，目标是建立起统一集中的信息技术平台，建立起保障业务创新、流程再造、技术革新的长效机制，支撑和引领未来综合性、多功能、集约化经营。2012年，完成了覆盖六大业务价值链的能力需求实现方案编制，完成由流程模型、数据模型、产品模型、用户体验模型构成的企业级建模主体工作，编制出一期项目应用及应用组件开发需求。采用业界先进的面向服务架构体系（SOA），搭建起覆盖七层应用架构的12个应用平台，“新一代核心系统”将基于这12个平台进行开发。从2012年10月开始，“新一代核心系统”建设进入实施阶段，启动了企业现金管理、家庭现金管理、金融市场、托管、代收代付、非现场审计等十三个项目。

优化现有系统，支持业务发展。实现工商验资通、美元基金代销、ATM无卡取款等功能；建立客户行为库、支持个人客户数据分析及挖掘，实现准确的客户行为识别，支持精准营销；完成优化零售评分卡申请及行为模型等功能，完善全面风险管理体系。

## 5.2.8 员工及人力资源管理

截至2012年末，本行共有员工348,955人，较上年增长5.92%（另有劳务派遣用工21,363人，较上年减少27.85%），其中，大学本科以上学历185,214人，占53.08%。本行员工中，境外机构当地雇员468人。此外，需本行承担费用的离退休职工为43,805人。子公司员工6,335人（另有劳务派遣用工281人），需子公司承担费用的离退休职工为22人。

以下是本集团员工分别按年龄、学历、职责划分的结构情况：

类别	细分类别	员工数	占总数百分比(%)
年龄	30岁以下	99,113	27.90
	31至40岁	95,479	26.87
	41至50岁	128,575	36.19
	51至59岁	31,917	8.98
	60岁以上	206	0.06
学历	博士研究生	456	0.13
	硕士研究生	17,490	4.92
	大学本科	171,157	48.18
	大学专科	121,887	34.31
	中专	22,507	6.33
	高中及以下	21,793	6.13
职责	公司银行业务	49,643	13.98
	个人银行业务	178,357	50.20
	金融市场业务	839	0.24
	财务会计	28,262	7.95
	管理层	18,912	5.32
	风险管理、内审、法律和合规	12,269	3.45
	信息技术	22,662	6.38
	其他	44,346	12.48
总计		355,290	100.00

本行旨在构建集约化、规范化、科学化的全面薪酬体系，发挥薪酬管理对全行战略发展的重要支持作用。依据公司章程，本行涉及员工薪酬管理的重要分配制度或重大事项需提请董事会提名与薪酬委员会审定。涉及薪酬分配的重大议案还须经股东大会表决通过，或报国家主管部门履行批准备案程序。根据国家相关政策，本行董事、监事及高级管理人员年度薪酬标准需国家主管部门审核批准，并实行绩效奖金延期支付。

本行秉持内部公平性与外部竞争性相平衡、岗位责任与风险贡献相对称原则，薪酬分配向创造价值、前台一线岗位及基层员工倾斜，着力提升员工薪酬满意度，更好体现他们在本行的价值。对员工绩效奖金的分配，重点激励符合本行风险框架体系与长期财务指标的行为，力求薪酬如实反映业绩。本行还制订了相关办法对因违规失职行为受到纪律处分或其他处理的员工薪酬进行扣减。

本行不断加大培训资源投入，大规模开展员工培训。既注重全面，坚持全员培训、整体推进，又突出重点、分类分级，对管理人员进行领导能力提升培训、对专业人员进行专业资格认证培训、对一线员工进行持证上岗培训。2012年，本行共举办境内外各类培训43,220期，培训230.2万人次。

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

## 5.3 风险管理

2012年，本行完善全面风险管理架构，强化重点领域和潜在风险领域管控，积极应对市场风险管理和操作风险管理现实问题，风险管理主动性、前瞻性和有效性显著增强。

**完善全面风险管理框架体系。**结合监管要求和业务发展需要，制定全面风险管理办法，明确各类风险的识别计量、监测控制与报告流程。在全面梳理各类业务和各领域风险的基础上，制定方案，推进建立覆盖全员、全流程、全机构和各类风险形态的全面风险管理责任制，为健全完善全面风险管理体系搭建良好基础。探索建立各类风险的监测分析机制，丰富全面风险报告，开展全面风险管理视图研究，提升整体风险预警和管控能力。

**完善基础环节的风险管理。**研究制定表外业务风险管理政策，明确表外业务风险选择和准入底线。完善海外机构风险管理组织体系，统一规范海外机构贷款风险分类和贷后管理，开展海外机构重点贷款的风险排查分析。完善国别风险管理体系，科学进行国别风险准备金计提。修订押品管理办法，完成押品系统二期优化，有效支持押品重估和监测。制定理财业务风险管理政策，明确行业投向、客户标准等要求，并将理财业务纳入全行统一授信审批管理。推进集团并表风险管理工作，将全行统一的偏好、政策、限额、标准、评级等传导覆盖到子公司，加强跨境跨业机构风险管理。

**完成资本管理高级计量方法监管验收评估。**在保持对27个对公客户信用评级模型运行维护和持续监测的同时，有针对性地完成批发零售业、新成立小企业等客户评级的优化工作，开发小微企业申请和行为评分卡、信用卡业务反欺诈管理评分卡等技术工具，9张信用卡及个贷评分卡的优化上线应用有力支持自动审批和批量监测。目前本行已具备风险计量工具自主开发能力，资本管理高级方法实施水平基本与国际先进银行接轨，为下一步实施银监会《商业银行资本管理办法》奠定坚实基础。

### 5.3.1 风险管理架构

本行董事会下设风险管理委员会，负责制定风险战略和风险管理政策，并对实施情况进行监督，定期对整体风险状况进行评估。

本行已建立集中、垂直的风险管理组织架构，形成以首席风险官—风险总监—风险主管—风险经理为条线的垂直风险管理体系。

总行层面。首席风险官在行长的领导下，负责组织推进银行全面风险管理。风险管理部负责全面风险报告、风险政策制度建设、风险计量工具开发及监测分析等工作，并下设市场风险管理部和海外机构风险管理团队，分别负责金融市场业务和海外机构的风险管理。授信管理部负责授信业务审批和信用风险的监控。总行其他部门在各自职责范围内履行相应的风险管理职责。

分行层面。一级分行设风险总监，对首席风险官负责并报告工作，负责组织分行的风险管理和信贷审批工作；二级分行设风险主管，支行设风险经理，负责所辖风险管理工作。风险条线实行双线报告，第一汇报路线为向上级风险管理负责人汇报，第二汇报路线为向所在机构或业务单元负责人汇报。

子公司层面。本行大力推进建立全面风险管理框架体系，加强前瞻性风险管理和集团并表风险管理，强化内控内审体系，指导、督促子公司开展风险自查与排查工作，及时发现并改进内控缺陷及问题。

### 5.3.2 信用风险管理

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

2012年，本行信用风险管理以严防系统性区域性风险、保持资产质量基本稳定为核心，加强对重点行业、区域和大额授信客户风险管控和预警提示，及时有效应对处置风险，持续推进信贷结构调整，信用风险管理水平进一步提升，资产质量保持基本稳定。

**加强风险预警提示，增强风险管理前瞻性。**加强对资产质量预警性指标的监测分析，对逾期贷款进行逐行提示、逐户督办、逐月通报，有效化解潜在风险隐患。先后对光伏、钢贸、航运、代理信托、商用物业抵押贷款、外部欺诈、民营企业、民间借贷、非金融企业财务风险等领域下发风险预警提示，提前做好风险应对化解。

**抓住重点，实现主动管理，严防系统性区域性风险。**分层次、分类别地对重点区域进行现场诊断评估和非现场检查，对大额授信的潜在风险客户逐一进行风险诊断，对可能引发系统性风险的突出风险因素进行分析研判，制定可行有效的应对化解措施，实现主动管理和精准打击。

**加快风险应对处置，确保资产质量基本稳定。**结合各区域风险暴露的实际情况，采取提前回收、转让、重组、增强风险缓释等措施加快风险处置化解，应对处置效率显著提升。

**完善信贷政策，促进结构优化和经营能力提升。**根据全行统一的风险偏好，制定2012年信贷政策，明确投放重点，实现主动信贷退出，并根据经济形势和市场变化，及时进行重检和调整。发挥区位优势，完善区域差别化信贷政策。整体看，政策执行良好，结构持续优化，优质客户占比提高。

**及时调整信贷授权，优化授信审批管理体系。**完善授权对包括理财业务、委托贷款在内的客户综合风险敞口的全面管控，加强对单一客户风险敞口的综合管控，规范分支机构的转授权管理。根据业务发展变化，及时调整分支机构和信贷业务审批授权权限。贯彻落实主动授信管理理念，强化实质性风险判断，建立集团客户差别化授信审批模式。制定出台《中国建设银行全球授信业务管理办法》，促进境内外分行跨境融资业务的健康发展，提升本行全球授信服务水平和风险管理能力。

**深化风险管理工具建设和运用，提升组合风险管理水平。**实现对所有表内外业务统一的经济资本计量和管理，扩大行业限额管理范围，充分发挥经济资本和风险调整后资本回报率（RAROC）在客户选择、产品配置、贷款定价、授信审批、资源配置和绩效考核中的作用。开发和优化对公客户评级模型和零售客户各类评分卡，有效支持客户选择、额度授信、审批、产品定价、贷后管理和零售化转型。信用风险压力测试系统在全

行上线，覆盖全行信贷资产组合，多项功能在业内处于领先水平，先后完成宏观经济、房地产、地方政府融资平台等压力测试，为经营管理决策提供有力支持。

### 信用风险集中程度

本集团主动落实监管机构要求，通过进一步严格准入、调整业务结构、控制贷款投放节奏、盘活存量信贷资产、创新产品等一系列措施，防范大额授信集中度风险。于2012年末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的3.86%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的14.76%。

### 贷款集中度

集中度指标	于2012年 12月31日	于2011年 12月31日	于2010年 12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	3.86	3.30	2.76
最大十家客户贷款比例(%)	14.76	15.18	16.00

下表列出于所示日期，本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	所属行业	于2012年12月31日	
		金额	占贷款总额百分比(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	42,160	0.56
客户B	交通运输、仓储和邮政业	17,009	0.23
客户C	制造业	16,739	0.22
客户D	交通运输、仓储和邮政业	13,973	0.19
客户E	电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,185	0.16
客户F	交通运输、仓储和邮政业	12,116	0.16
客户G	交通运输、仓储和邮政业	11,981	0.16
客户H	交通运输、仓储和邮政业	11,880	0.16
客户I	水利、环境和公共设施管理业	11,680	0.16
客户J	交通运输、仓储和邮政业	11,640	0.15
总额		161,363	2.15

### 5.3.3 流动性风险管理

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

2012年，人行两次下调法定存款准备金率共计1个百分点，并持续通过逆回购交易向市场注入流动性，银行间市场资金紧张状况逐步缓解。但是由于法定存款准备金率仍处于较高水平，在一定程度上抑制了银行派生存款的作用，存款业务的竞争加剧。本行根据资金情况适时采取应对措施，加强存款吸收力度，调整债券投资、买入

返售、存放同业等对流动性影响较大的相关产品运用额度，灵活调剂头寸余缺。通过采取各项有效措施，流动性水平始终保持在合理范围，保证了正常支付与清算。本行定期进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

下表为本集团本外币流动性比率指标。

(%)		标准值	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
流动性比率	人民币	≥ 25	56.73	53.70	51.96
	外币	≥ 25	58.81	53.54	57.20

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	于2012年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,154,098	303,971	-	-	-	-	-	2,458,069
存放同业款项和拆出资金	-	35,116	313,407	206,031	144,297	16,352	348	715,551
买入返售金融资产	-	-	218,245	57,071	41,369	-	-	316,685
客户贷款和垫款	30,078	196,222	247,909	533,660	2,007,674	1,806,324	2,488,012	7,309,879
投资	30,568	-	25,732	65,398	526,289	1,166,984	1,054,043	2,869,014
其他资产	164,230	36,316	16,689	33,883	43,337	6,538	2,637	303,630
<b>资产总计</b>	<b>2,378,974</b>	<b>571,625</b>	<b>821,982</b>	<b>896,043</b>	<b>2,762,966</b>	<b>2,996,198</b>	<b>3,545,040</b>	<b>13,972,828</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	1,689	2,428	2,164	-	-	6,281
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	431,321	482,961	60,519	113,158	9,784	-	1,097,743
交易性金融负债	-	20,000	9,401	6,263	1,587	-	-	37,251
卖出回购金融资产	-	-	1,779	410	171	-	-	2,360
客户存款	-	5,891,342	1,036,919	1,035,687	2,326,505	1,041,891	10,735	11,343,079
已发行债务证券	-	-	12,098	30,170	52,082	30,197	138,444	262,991
其他负债	332	158,688	16,071	19,884	57,711	18,549	2,279	273,514
<b>负债合计</b>	<b>332</b>	<b>6,501,351</b>	<b>1,560,918</b>	<b>1,155,361</b>	<b>2,553,378</b>	<b>1,100,421</b>	<b>151,458</b>	<b>13,023,219</b>
<b>2012年净头寸</b>	<b>2,378,642</b>	<b>(5,929,726)</b>	<b>(738,936)</b>	<b>(259,318)</b>	<b>209,588</b>	<b>1,895,777</b>	<b>3,393,582</b>	<b>949,609</b>
<b>2011年净头寸</b>	<b>2,203,755</b>	<b>(5,439,243)</b>	<b>(575,536)</b>	<b>(432,250)</b>	<b>(180,834)</b>	<b>2,173,385</b>	<b>3,067,384</b>	<b>816,661</b>

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于2012年12月31日，本集团各期限累计缺口9,496.09亿元，较上年增加1,329.48亿元。尽管实时偿还的负缺口为59,297.26亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

### 5.3.4 市场风险管理

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

2012年，本行密切关注市场发展趋势，完善市场风险管理政策体系，创新风险监控方式，推进风险管理系统和工具建设，不断提升市场风险管理水平。

**完善市场风险管理政策制度。**制定金融市场业务风险政策及交易性市场风险限额方案，明确市场风险政策导向和风险承担边界，增设市场风险资本口径风险价值（VaR）限额等指标，建立重大市场风险应急机制，加强信用类债券投资审批和投后管理，进一步完善交易对手信用风险管理。

**贴近市场和业务实际，创新监控模式。**跟踪监测金融市场业务授信、授权、风险限额等执行情况，及时发布风险预警和提示，针对性改进；及时就利率和汇率政策调整、欧债危机进展等重大市场变化进行报告和应对；开展新产品认定和审查，研究完善新产品风险管控流程，支持业务创新。

**推进市场风险计量系统和工具建设。**开展计量模型、头寸、市场参数验证和数据质量检查工作，不断提升估值、验证和风险计量能力，并完成资金交易风险管理系统在海外分行的推广上线。

#### 风险价值分析

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

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的风险价值分析如下：

(人民币百万元)	2012年				2011年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	53	63	116	26	57	90	263	12
其中：利率风险	44	42	77	16	18	25	67	7
汇率风险	32	41	96	14	49	84	260	8
商品风险	-	4	80	-	8	25	73	1

#### 利率风险管理

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

2012年，本行进一步完善利率风险制度框架，制定银行账户利率风险应急预案；综合运用利率敏感性缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法开展定期分析，加强净利息收益率的定期分析和预测，全年整体利率风险水平控制在设定的边界范围内，净利息收益率保持平稳。同时，本行积极应对利率市场化带来的影响，采取标准化与差异化相结合的价格策略，及时调整授权、优化系统、迅速回应客户需求。

### 利率敏感性缺口分析

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

(人民币百万元)	于2012年12月31日					合计
	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	186,811	2,271,258	-	-	-	2,458,069
存放同业款项及拆出资金	-	556,220	150,292	9,039	-	715,551
买入返售金融资产	-	275,316	41,369	-	-	316,685
客户贷款和垫款	-	3,848,626	3,346,574	46,068	68,611	7,309,879
投资	21,572	275,869	659,380	932,291	979,902	2,869,014
其他资产	303,630	-	-	-	-	303,630
<b>资产总额</b>	<b>512,013</b>	<b>7,227,289</b>	<b>4,197,615</b>	<b>987,398</b>	<b>1,048,513</b>	<b>13,972,828</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	-	4,117	2,164	-	-	6,281
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,002,507	85,452	9,784	-	1,097,743
交易性金融负债	20,000	15,664	1,587	-	-	37,251
卖出回购金融资产	-	2,189	171	-	-	2,360
客户存款	61,385	7,904,321	2,328,493	1,041,442	7,438	11,343,079
已发行债务证券	-	54,137	43,740	26,670	138,444	262,991
其他负债	273,514	-	-	-	-	273,514
<b>负债总额</b>	<b>354,899</b>	<b>8,982,935</b>	<b>2,461,607</b>	<b>1,077,896</b>	<b>145,882</b>	<b>13,023,219</b>
<b>2012年利率敏感性缺口</b>	<b>157,114</b>	<b>(1,755,646)</b>	<b>1,736,008</b>	<b>(90,498)</b>	<b>902,631</b>	<b>949,609</b>
2012年累计利率敏感性缺口		(1,755,646)	(19,638)	(110,136)	792,495	
<b>2011年利率敏感性缺口</b>	<b>194,036</b>	<b>(1,770,699)</b>	<b>1,172,398</b>	<b>364,416</b>	<b>856,510</b>	<b>816,661</b>
2011年累计利率敏感性缺口		(1,770,699)	(598,301)	(233,885)	622,625	

于2012年12月31日，本集团资产负债重定价缺口总体缩小，其中：一年以内累计负缺口为196.38亿元，较上年缩小5,786.63亿元，主要受存放同业款项及拆出资金、买入返售金融资产等资产增加影响；一年以上正缺口为8,121.33亿元，较上年缩小4,087.93亿元，主要是长期限存款增加所致。

### 利息净收入敏感性分析

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

本集团利息净收入利率敏感性状况如下表：

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点 (活期利率不变)	下降 100 个基点 (活期利率不变)
2012 年 12 月 31 日	(36,670)	36,670	26,887	(26,887)
2011 年 12 月 31 日	(37,516)	37,516	21,061	(21,061)

### 汇率风险管理

汇率风险是汇率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。汇率风险主要源于本行持有的非人民币计价贷款、存款、有价证券及金融衍生产品。

2012年，本行不断完善汇率风险的计量、监测和报告体系，定期向高管层报告全行汇率风险敞口等指标的构成情况、压力测试及变动分析。本行重视汇率风险管理系统建设，系统计量水平在境内同业处于领先地位。在交易性风险方面，本行对黄金汇率风险敞口的计量方法进行了优化，同时为满足铂金、白银等贵金属在国际市场使用美元进行交易的需要，对美元汇率风险敞口的计量进行了改造。在非交易性风险方面，为全面纳入海外分行管理数据，启动了资产负债管理系统的优化工作。

### 货币集中度

(人民币百万元)	2012 年 12 月 31 日				2011 年 12 月 31 日			
	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
即期资产	524,730	153,916	125,957	804,603	358,091	181,021	119,685	658,797
即期负债	(432,029)	(161,150)	(178,574)	(771,753)	(276,244)	(179,624)	(139,599)	(595,467)
远期购入	409,707	9,581	232,258	651,546	303,678	11,648	107,787	423,113
远期出售	(499,732)	(5,363)	(179,561)	(684,656)	(383,693)	(3,648)	(79,593)	(466,934)
净期权头寸	28	-	(1)	27	-	-	-	-
净长头寸	2,704	(3,016)	79	(233)	1,832	9,397	8,280	19,509

于2012年12月31日，本集团汇率风险净敞口为负2.33亿元，较上年减少197.42亿元，全行汇率风险担险水平进一步降低。

### 5.3.5 操作风险、声誉风险管理及并表管理

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

2012年，本行着力强化操作风险管控，深入推进操作风险工具运用，坚持关键风险点监控检查，推进业务持续性管理，积极开展应急演练，保障全行各项业务运行安全。

**强化操作风险管理工具运用。**进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点推进信贷等主要业务领域反欺诈风险点的识别和防控。提高损失数据的全面性和准确性，加快关键风险指标应用，强化对关键风险的监测预警。

**深入开展关键风险点监控检查。**根据风险变化重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控，如开展信贷领域外部欺诈风险排查，强化授信业务真实性和反欺诈管理。

**重检完善不相容岗位制度体系。**完善部门间、岗位间的制约平衡机制，突出岗位制衡的刚性约束。

**规范员工行为管理。**加强员工培训，注重素质提升，严肃违规、失职行为问责，深入推进和完善员工行为积分管理，防范人为因素造成操作风险。

**稳步推进业务持续性管理。**重检全行应急预案体系，重点加强主要生产系统相关技术预案和业务预案的评审、优化和演练，提升突发事件应急处置能力。

**持续完善操作风险管理评价。**引导一级分行推动工具应用，强化基础管理，促进内控与操作风险管理水平持续提升。

#### 反洗钱

2012年，本行继续强化反洗钱管理政策与制度建设，通过完善可疑交易筛选规则与客户风险等级分类规则，着力提高反洗钱业务数据报送质量。采取多项措施在全行范围进行反洗钱知识培训和宣传，进行反洗钱业务转型研究，确定了与日常经营管理结合更为紧密的反洗钱业务方法与流程。

#### 声誉风险管理

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

2012年，本行进一步加强声誉风险管理，强化全体员工的声誉风险意识，明确职责要求，强化问责机制。启用覆盖全行的新一代舆情监测系统，建立纵向、横向快速联动的舆情应对机制，提高舆情的报告与处置效率。修订集团层面的声誉风险管理办法，加大对子公司及海外分支机构的声誉风险管理力度。制定声誉风险事件应急预

案，明确工作流程，组织应急演练，持续提升声誉风险管理能力和水平。

### 并表管理

本行对附属机构实施并表管理，在单一法人的基础上，对本集团的资本、财务以及风险进行全面和持续的管理，以识别、计量、监控和评估本集团的总体风险状况。2012年，本行加强并表管理统筹规划，完善并表管理制度体系，针对并表管理薄弱环节，有序开展各项并表管理工作。

**加强集团大额风险暴露管理。**优化行业限额管理方案，将附属机构纳入行业限额管理范围；加快推进集团层面统一授信管理，防范风险过度集中。

**组织开展并表管理监督检查。**组织开展并表风险排查工作，及时发现改进内控缺陷；积极配合银监会影子银行关联业务现场检查以及审计署相关审计检查，促进集团合规经营。

**强化集团层面其他风险管理。**加强集团流动性风险管理，将附属机构流动性风险状况纳入全行流动性风险监测报告；规范集团法律风险防范工作，制定法律类重大风险和突发事件应急处理预案；加强集团内部交易数据的管理，提高内部交易并表管理水平。

**积极推进并表管理信息系统建设。**初步搭建起满足内外部管理要求的并表管理信息报送平台，整合集团内附属机构报表数据，明确并表管理信息报送机制，提高并表信息报送的规范性和准确性。

### 5.3.6 内部审计

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

2012年，本行审计部门认真组织实施各类审计项目，切实履行内部审计职责，审计质量和履职能力进一步提升。

**突出重点，兼顾全面，认真开展审计项目。**加大对高风险领域和区域的审计力度，提高审计针对性和有效性；围绕监管重点和基础管理，提高审计工作主动性；加强审计跟踪和审计信息管理，积极促进审计成果的运用。全年组织实施了小企业贷款业务审计、房地产贷款审计、个贷审批及贷后管理环节审计、新资本协议类审计、数据中心审计等25大类系统性审计或审计调查项目。各审计机构根据驻地分行经营管理情况和风险状况，开展各类自选审计项目，进一步补充完善了审计覆盖面和深度。董事会、监事会、高级管理层高度重视相关审计发现，积极推动整改，促进各分行和总行部门加强风险防控，优化制度、流程和IT系统。

**完善机制，强化责任，不断提升审计质量。**审计部门努力提高全员责任意识，完善有关工作流程和机制，修订审计规范。加强审计质量管理和审计机构内部管理，开展审计机构内评估工作，严格考核和激励约束。

**夯实基础，强化专业，开展“审计能力提升年”活动。**围绕履行审计职责开展专业研究，深化和拓展专题性研究领域。持续进行非现场审计技术工具的研发和推广，并加强数据信息安全管理。强化审计队伍建设，优化队伍结构，组织各类培训，为审计工作提供人才保障。

## 5.4 展望

2013年，国内外经济环境依然错综复杂。美国经济复苏基础依然脆弱，欧债危机难见曙光，日本经济摆脱衰退尚需时日，新兴经济体增长放缓，给全球经济增长带来下行压力。国内尽管经济增长下行压力和产能相对过剩的矛盾尚待化解，但经济形势基本面稳中向好，2013年国内生产总值增长率有望超过7.5%。

银行业发展的有利条件和不利因素相互交织。新一届政府坚持扩大内需战略，把保障和改善民生放在更加突出的位置，推进新型工业化、信息化、城镇化、农业现代化，将为银行带来很大的发展机遇。另一方面，金融业竞争将更加激烈，非银行金融机构、准银行机构介入理财、支付结算等银行业务领域；利率市场化改革可能会对银行业的经营产生更大影响；银行卡刷卡手续费下调将影响收费收入的增加。

对本集团而言，2013年仍有许多发展机会。随着城市公共服务体系、保障房建设投融资力度加大，基建贷款、造价咨询等传统优势业务发展潜力很大；随着产业结构升级、兼并整合与对外迁移提速，绿色信贷、并购贷款、跨境人民币业务将快速发展；互联网、第三方支付、物联网建设市场潜力无限，网络银行、善融商务平台机会多多。同时，经营管理面临诸多挑战。银监会2013年全国银行业监管会议等提出了新的监管要求；风险控制压力加大，资产质量存在反弹压力。

2013年，本集团将继续大力支持实体经济发展，深化结构调整和经营转型，严控各种风险，确保业务健康发展。重点推进如下工作：一是巩固存款市场份额，增强存款稳定性。二是人民币贷款增速计划约12%，信贷资源向资本占用少、经营效益好的业务倾斜。三是大力发展中间业务，依法合规收费，以重点产品为突破口，深入挖掘增长潜力。四是加快推进电子银行业务、金融社保卡、现金管理、养老金业务等战略性业务发展。五是继续夯实经营管理基础，着力拓展有效客户，推进营业机构建设，不断提升定价能力，周密组织“新一代核心系统”一期功能释放，做好资本管理办法实施工作，强化重点领域风险管控，提升内控合规管理水平。

## 6 股本变动及股东情况

### 6.1 股份变动情况表

单位：股

	2012年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2012年12月31日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外资股	91,105,429,499	36.44	-	-	-	810,000,000	810,000,000	91,915,429,499	36.76
3. 其他 <sup>1</sup>	149,311,890,381	59.72	-	-	-	(810,000,000)	(810,000,000)	148,501,890,381	59.40
三、股份总数	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

### 6.2 证券发行与上市情况

根据本行 2009 年股东大会、2010 年第一次 A 股类别股东会议、2010 年第一次 H 股类别股东会议决议，并经境内外监管机构核准，本行于 2010 年实施了配股方案，按照每 10 股配售 0.7 股的比例向本行 A 股和 H 股股东配售股份。本行共配售 593,657,606 股 A 股、15,728,235,880 股 H 股股份，配股价格分别为每股人民币 3.77 元和港币 4.38 港元，配售股份分别于 2010 年 11 月 19 日和 2010 年 12 月 16 日起上市流通。配股完成后，本行股份总数增至 250,010,977,486 股，其中 A 股为 9,593,657,606 股，H 股为 240,417,319,880 股。此次配股募集资金净额折合人民币 611.59 亿元，全部用于补充本行资本金。

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

### 6.3 股东数量和持股情况

于报告期末，本行股东总数837,725户，其中H股股东53,223户，A股股东784,502户。于2013年3月18日，本行股东总数820,951户，其中H股股东52,746户，A股股东768,205户。

单位：股

股东总数		837,725 户 (2012 年 12 月 31 日的 A 股和 H 股在册股东总数)			
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	57.03	142,590,494,651 (H 股)	无	无
		0.18	444,270,519 (A 股)	无	无
香港中央结算 (代理人) 有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	28.22	70,551,277,133 (H 股)	无	未知
淡马锡 <sup>1</sup>	境外法人	7.15	17,878,670,050 (H 股)	无	无
国家电网 <sup>1,2</sup>	国有法人	1.16	2,895,782,730 (H 股)	无	无
宝钢集团	国有法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	无
		0.13	318,860,498 (A 股)	无	无
美国银行	境外法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	无
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	境内非国有法人	0.76	1,907,104,725 (A 股)	无	无
长江电力 <sup>1</sup>	国有法人	0.41	1,015,613,000 (H 股)	无	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H 股)	无	无
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 高利率保单产品	境内非国有法人	0.24	593,906,825 (A 股)	无	无

1. 2012 年 5 月 4 日，淡马锡向港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 17,878,670,050 股。于 2012 年 12 月 31 日，国家电网、长江电力分别持有本行 H 股 2,895,782,730 股、1,015,613,000 股，代理于香港中央结算 (代理人) 有限公司名下。除去淡马锡、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算 (代理人) 有限公司的其余 H 股为 70,551,277,133 股。

2. 于 2012 年 12 月 31 日，国家电网通过所属全资子公司持有本行 H 股股份情况如下：英大国际控股集团有限公司 856,000,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股，山东鲁能集团有限公司 374,500,000 股，国网国际发展有限公司 350,000,000 股。

3. 上述部分股东属于同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

### 6.4 本行主要股东

汇金公司是本行的控股股东，截至报告期末共持有本行 57.21% 的股份。汇金公司是经国务院批准，依据公司法于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资公司，注册资本和实收资本为 8,282.09 亿元，法定代表人为楼继伟先生，组织机构代码为 71093296-1。汇金公司根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

鉴于汇金公司 2012 年度经审计的财务报告需待控参股机构财务报表全部审计完成后方能提供，以下所列财务数据为 2011 年度经审计的数据。截止 2011 年 12 月 31 日，汇金公司资产总计为 202,095,021.08 万元，负债合计为 14,878,418.10 万元，所有者权益合计为 187,216,602.98 万元；2011 年度净利润为 33,747,875.08 万元；2011 年度经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额为-3,769,377.45 万元。

截至 2012 年 12 月 31 日，汇金公司直接持股企业基本信息如下：

序号	机构名称	汇金公司持股比例 (%)
1	国家开发银行股份有限公司	47.63
2	中国工商银行股份有限公司 <sup>1、2</sup>	35.46
3	中国农业银行股份有限公司 <sup>1、2</sup>	40.21
4	中国银行股份有限公司 <sup>1、2</sup>	67.72
5	中国建设银行股份有限公司 <sup>1、2</sup>	57.21
6	中国光大银行股份有限公司 <sup>1</sup>	48.37
7	中国出口信用保险公司 <sup>3</sup>	73.63
8	中国再保险（集团）股份有限公司	84.91
9	新华人寿保险股份有限公司 <sup>1、2</sup>	31.23
10	中国建银投资有限责任公司	100.00
11	中国银河金融控股有限责任公司	78.57
12	申银万国证券股份有限公司	55.38
13	中国国际金融有限公司	43.35
14	中信建投证券股份有限公司	40.00
15	中国中投证券有限责任公司	100.00
16	瑞银证券有限责任公司	14.01
17	中国光大实业（集团）有限责任公司	100.00
18	建投中信资产管理有限责任公司	70.00
19	国泰君安投资管理股份有限公司	14.54

1. 截至2012年12月31日，本行控股股东汇金公司持股的A股上市公司；

2. 截至2012年12月31日，本行控股股东汇金公司持股的H股上市公司；

3. 截至2012年12月31日，汇金公司入股中国出口信用保险公司的工商手续尚在办理中。

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

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

## 7 公司治理报告

本行致力于维持高水平的公司治理，严格按照中国公司法、商业银行法等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实践，优化公司治理结构，完善公司治理制度。报告期内，本行选举了执行董事和独立非执行董事，修订了本行的公司章程、股东大会事规则、董事会议事规则和监事会议事规则，修订了内幕信息知情人管理办法。

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

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

### 7.1 股东大会

#### 股东大会的职责

股东大会是本行的权力机构，主要行使下列职权：

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

#### 股东大会的会议情况

2012年1月16日，本行召开2012年第一次临时股东大会，审议通过了关于选举王洪章先生担任本行执行董事的议案。执行董事张建国先生、陈佐夫先生、朱小黄先生，非执行董事王勇先生、朱振民先生、李晓玲女士、陆肖马先生、陈远玲女士、董轼先生，独立非执行董事赵锡军先生出席会议。

2012年6月7日，本行召开2011年度股东大会，审议通过了本行2011年度董事会报告、监事会报告、财务决算方案、利润分配方案、董事、监事薪酬分配清算方案、2012年度固定资产投资预算、聘用2012年度会计师事务所、选举董事以及修订章程、股东大会事规则、董事会议事规则、监事会议事规则等议案。执行董事王洪章先生、张建国先生、陈佐夫先生、朱小黄先生，非执行董事王勇先生、朱振民先生、李晓玲女士、陆肖马先生、陈远玲女士、董轼先生，独立非执行董事彼得·列文爵士、任志刚先生、詹妮·希普利爵士、赵锡军先生、黄启民先生出席会议，董事出席率为100%。本行国内及国际会计师事务所也出席了2011年度股东大会。

上述股东大会的召开均依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告已分别于2012年1月16日、2012年6月7日登载于港交所网站，于2012年1月17日、2012年6月8日登载于上交所网站及本行指定信息披露报纸。

## 7.2 董事会

### 董事会的职责

董事会是股东大会的执行机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

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

### 董事会对股东大会决议的执行情况

2012年，本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项，认真落实股东大会审议通过的2011年度利润分配方案、聘用2012年度会计师事务所、修订章程、修订股东大会议事规则、修订董事会议事规则、修订监事会议事规则、发行人民币次级债券等议案。

### 董事会的组成

本行董事会目前共有董事12名，其中执行董事2名，即王洪章先生、张建国先生；非执行董事5名，即王勇先生、朱振民先生、李晓玲女士、陈远玲女士和董轼先生；独立非执行董事5名，即任志刚先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若诗女士、赵锡军先生和黄启民先生。

本行董事的任期为3年，任期届满可连选连任。

### 董事长及行长

王洪章先生担任本行董事长，为本行的法定代表人，负责业务战略及整体发展。

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

董事长及行长之角色互相分立，各自有明确职责区分。

### 董事培训

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

2012年，本行全体董事王洪章先生、张建国先生、王勇先生、朱振民先生、李晓玲女士、陈远玲女士、董轼先生、任志刚先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若诗女士、赵锡军先生和黄启民先生参加了本行组织的关于公司治理、监管政策、信息披露、风险管理等方面的培训；此外，王勇先生、朱振民先生、李晓玲女士、陈远玲女士和董轼先生还参加了中国证券监管机构组织的培训。

## 董事会的运作

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

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

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

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

2012年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

## 符合董事进行证券交易标准守则

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事于截至2012年12月31日止年度内均遵守上述守则。

## 董事会会议

2012年，本行董事会于1月16日、3月23日、4月22日、4月27日、5月14日、6月7日、8月24日、10月26日、12月14日共召开会议9次，主要审议通过了修订公司治理文件、固定资产投资预算、财务报告、利润分配、提名董事候选人、聘任高级管理人员、全面风险管理办法、内部控制基本规定、业务连续性管理政策、内幕信息知情人管理办法等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位董事在2012年出席董事会会议的情况：

董事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
<b>执行董事</b>			
王洪章先生	8/8	0/8	100
张建国先生	8/9	1/9	100
<b>非执行董事</b>			
王勇先生	9/9	0/9	100
朱振民先生	9/9	0/9	100
李晓玲女士	9/9	0/9	100
陈远玲女士	9/9	0/9	100
董轼先生	9/9	0/9	100
<b>独立非执行董事</b>			
任志刚先生	7/9	2/9	100
詹妮·希普利爵士	7/9	2/9	100
伊琳·若诗女士	2/2	0/2	100
赵锡军先生	9/9	0/9	100
黄启民先生	9/9	0/9	100
<b>已离任董事</b>			
陈佐夫先生	7/7	0/7	100
朱小黄先生	5/6	1/6	100
陆肖马先生	7/8	1/8	100
彼得·列文爵士	4/5	1/5	100

### 独立董事履行职责情况

本行现有独立非执行董事 5 名，占比超过全体董事的三分之一，符合有关法律法规和本行章程的规定。本行董事会审计、风险管理、提名与薪酬、关联交易控制等四个专门委员会均由独立非执行董事担任委员会主席。

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

2012年，本行独立非执行董事积极出席董事会及董事会有关专门委员会会议。在会议期间，通过实地调研、座谈等方式加强对分支机构业务发展的了解。本行独立非执行董事在董事会会议上积极发表意见，就本行业务发展、重大决策等提出建议，促进了本行董事会决策的科学性。报告期内，本行独立非执行董事未对董事会审议的相关事项提出异议。

## 独立董事对本行对外担保情况的专项说明和独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56号文的相关规定及要求，本行的独立董事任志刚先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若诗女士、赵锡军先生、黄启民先生，本着公正、公平、客观的原则，对本行的对外担保情况进行如下说明：

本行开展对外担保业务是经人行和银监会批准的，属于本行的正常业务之一。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至2012年12月31日止，本集团开出保函的担保余额约为6,066.61亿元。

### 董事会权力的转授

董事会与高级管理层权限划分严格按照本行章程等治理文件执行。行长根据本行章程及董事会的授权，决定其权限范围内的经营管理与决策事项，主要权限如下：

- 主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议；
- 向董事会提交本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；
- 拟订本行内部管理机构设置方案；
- 拟订本行的基本管理制度；
- 制定本行的具体规章；
- 提请董事会聘任或解聘副行长及其他高级管理人员（首席审计官和董事会秘书除外）；
- 行使本行章程及董事会授予的其他职权。

### 董事就财务报表所承担的责任

董事负责监督编制每个会计期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流量。于编制截至2012年12月31日止年度的财务报告时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，已作出审慎合理判断及估计。

报告期内，本行已遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，按时发布2011年年度报告、2012年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告。

### 本行的独立经营能力

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

### 内部交易情况

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

依据境内法律法规界定的内部交易情况有关内容请参见本年报财务报表注释。

### 重组改制等对同业竞争、关联交易的影响

原中国建设银行股份制改革之时，分立重组为本行和中国建投。中国建投定位为投资性公司和处置金融资产的公司，与本行商业银行的定位没有冲突，不会导致同业竞争

的不良后果。

中国建投于2009年7月将其持有的全部本行股份划转至汇金公司，根据《上海证券交易所股票上市规则》的规定，本行和中国建投发生的交易不属于关联交易。

本行不存在因行业特性、国家政策或收购兼并等原因导致的同业竞争和关联交易事项。

## 内部控制

董事会对建立和维护充分的财务报告相关内部控制制度负责。财务报告相关内部控制的目标是保证财务报告信息真实完整和可靠、防范重大错报风险。董事会已按照《企业内部控制基本规范》要求对财务报告相关内部控制进行了评价，并认为其在2012年12月31日有效。

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

本行深入贯彻财政部等五部委《企业内部控制基本规范》及其配套指引的要求，成立内控合规部，各分支机构也明确了承担内控管理的牵头部门，初步搭建了内控合规管理的组织体系。

本行制定了内部控制基本规定，围绕内部环境、风险评估、控制活动、信息沟通、内部监督等五要素，明确了内部控制的目标、原则和管理要求，是全行实施内部控制的基础性制度。

本行制定了内部控制评价办法，明确了内部控制评价的内容、程序和方法，按照主要业务流程中关键控制点的控制状况进行评价，推动实现内部控制全员、全面、全过程管理。制定了子公司内部控制规范实施工作指引，指导子公司提升内控管理水平。

本行提出内部控制体系建设三年规划，明确了未来三年内控体系建设的目标、内容、责任与时间进度，以确保内控体系建设工作持续改进。

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

## 7.3 董事会专门委员会

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

## 战略发展委员会

本行战略发展委员会由 10 名董事组成，主席由王洪章先生担任，委员包括王勇先生、朱振民先生、任志刚先生、李晓玲女士、詹妮·希普利爵士、张建国先生、陈远玲女士、伊琳·若诗女士和董轼先生。

战略发展委员会的主要职责包括：

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

2012年，战略发展委员会共召开4次会议，对宏观经济金融形势和重大战略问题进行研究，把握正确发展方向，推进业务结构调整，加快战略性业务和海外业务发展，加强资本管理和风险控制，强化客户、产品、渠道等基础建设，夯实业务发展基础。

战略发展委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
王洪章先生	4/4	0/4	100
王勇先生	4/4	0/4	100
朱振民先生	4/4	0/4	100
任志刚先生	4/4	0/4	100
李晓玲女士	4/4	0/4	100
詹妮·希普利爵士	3/4	1/4	100
张建国先生	3/4	1/4	100
陈远玲女士	4/4	0/4	100
伊琳·若诗女士	1/1	0/1	100
董轼先生	4/4	0/4	100
<b>已离任委员</b>			
陈佐夫先生	2/2	0/2	100
朱小黄先生	1/2	1/2	100
陆肖马先生	3/3	0/3	100
彼得·列文爵士	1/1	0/1	100

2013年，战略发展委员会将继续坚持综合性、多功能、集约化的发展思路，持续推进战略转型和结构调整，完善经营管理机制，大力发展中间业务、战略性业务及新兴业务，推进海外业务健康快速发展，强化科技支撑，加快产品创新和流程优化，不断提升本行的综合竞争能力和可持续发展能力。

## 审计委员会

本行审计委员会由6名董事组成，主席由黄启民先生担任，委员包括李晓玲女士、詹妮·希普利爵士、伊琳·若诗女士、赵锡军先生和董轶先生。本行审计委员会的委员构成符合境内外监管规定的要求。

审计委员会的主要职责包括：

- 监督银行财务报告，审查银行会计信息及其重大事项披露；
- 监督及评估银行内部控制；
- 监督及评价银行内部审计工作；
- 监督及评估外部审计工作；
- 关注可能出现的不当行为；
- 向董事会报告委员会工作，向银行董事会汇报委员会职权范围的事宜及其决定或建议，与其他专业委员会保持沟通与协作；
- 董事会授权的其他事宜。

2012年，审计委员会共召开7次会议，审核了2011年度、2012年半年度及2012年第一、三季度财务报告；积极推进企业内部控制规范的实施和评价工作，督促对内外部审计发现问题的整改；审核内部审计工作计划，定期监督和考核内部审计工作；认真监督评价外部审计工作，审核会计师事务所定期财务报告审计工作计划，审查审计结果，督促外部审计师按时出具审计报告。

根据中国证监会的要求和审计委员会年报工作规程，审计委员会对本行财务报告进行了审阅，并针对主要会计政策、会计估计等与管理层进行沟通和讨论并形成了书面意见；针对外部审计师出具的初步审计意见，审计委员会对本行财务报告进行再次审阅，与管理层、外部审计师进行了沟通，就会计报表采用的会计准则及做法、内部监控及财务报告等事项进行讨论；督促会计师事务所向董事会提交审计总结报告；审核通过了本行2012年度财务报告，并提交董事会审议。

审计委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
黄启民先生	7/7	0/7	100
李晓玲女士	7/7	0/7	100
詹妮·希普利爵士	6/7	1/7	100
伊琳·若诗女士	2/2	0/2	100
赵锡军先生	7/7	0/7	100
董轶先生	7/7	0/7	100

2013年，审计委员会将深化对定期财务报告的监督、推进企业内部控制规范实施评价，监督评价内外审计工作，促进内外审沟通协作，并配合好外部监管等各项工作。

## 风险管理委员会

风险管理委员会由 6 名董事组成，主席由任志刚先生担任，委员包括王勇先生、张建国先生、陈远玲女士、赵锡军先生和黄启民先生。

风险管理委员会的主要职责包括：

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

2012 年，风险管理委员会共召开 4 次会议，完善自身工作细则，对银监会新资本协议评估检查意见整改落实、新的信贷流程建设、重大风险事项报告和内部管理体系完善等提出相关意见和建议。风险管理委员会关注国内外经济金融形势对本行影响，持续推进风险管理体系完善，强化全面风险管理；定期关注和评估全行综合风险状况；持续推进资本管理高级方法的实施准备工作；高度重视理财业务、表外业务、海外业务、政府融资平台贷款、房地产贷款、金融市场业务及信息科技等风险管理；强化合规和操作风险管理，加大案件防控力度。

风险管理委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
任志刚先生	4/4	0/4	100
王勇先生	4/4	0/4	100
张建国先生	3/4	1/4	100
陈远玲女士	4/4	0/4	100
赵锡军先生	4/4	0/4	100
黄启民先生	4/4	0/4	100
<b>已离任委员</b>			
陈佐夫先生	3/3	0/3	100
朱小黄先生	1/2	1/2	100
陆肖马先生	1/1	0/1	100

2013 年，风险管理委员会将继续认真履行职责，推动落实各项监管要求，进一步完善全面风险管理体系，持续加强信用风险、市场风险、操作风险、合规风险管理等，稳步推进资本管理高级方法实施，提升风险管理水平。

## 提名与薪酬委员会

提名与薪酬委员会由 5 名董事组成，主席由詹妮·希普利爵士担任，委员包括王勇先生、朱振民先生、伊琳·若诗女士和黄启民先生。

提名与薪酬委员会的主要职责包括：

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

2012 年，提名与薪酬委员会共召开 5 次会议。完善自身工作细则，对董事选举、履职评估及董事、监事和高级管理人员薪酬清算分配等提出相关意见和建议。在提名方面，审核了选举董事候选人、聘任高级管理人员、增补董事会相关专门委员会委员等议案；在薪酬方面，组织清算了本行董事、监事和高级管理人员 2011 年的薪酬分配，研究了本行董事、监事和高级管理人员 2012 年度薪酬分配实施细则；在基础工作方面，听取了董事会成员补充机制、员工薪酬分析、人力资源管理项目进展情况等汇报。

提名与薪酬委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
詹妮·希普利爵士	4/5	1/5	100
王勇先生	5/5	0/5	100
朱振民先生	4/5	1/5	100
伊琳·若诗女士	1/1	0/1	100
黄启民先生	5/5	0/5	100
<b>已离任委员</b>			
彼得·列文爵士	3/3	0/3	100

2013 年，提名与薪酬委员会将继续做好有关提名工作；根据国家薪酬监管政策进一步完善公司董事、监事和高级管理人员薪酬及考核办法；根据公司经营结果，综合考虑各种因素，提出 2012 年度董事、监事和高级管理人员薪酬清算方案；关注全行薪酬制度情况和各层级员工培训情况。

## 关联交易控制委员会

关联交易控制委员会由 3 名董事组成，主席由赵锡军先生担任，委员包括詹妮·希普利爵士和黄启民先生。

关联交易控制委员会的主要职责包括：

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

2012 年，关联交易控制委员会共召开 4 次会议，密切关注监管动向变化，定期听取关联交易及相关管理情况汇报；研究主要关联方及关联交易变化情况，提前预警合规风险；关注关联交易管理与新一代核心系统的整合；重视关联交易内部审计；聘请专业机构提供关联交易管理专项咨询并落实有关建议，全面提升关联交易管理水平。

关联交易控制委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
赵锡军先生	4/4	0/4	100
詹妮·希普利爵士	3/4	1/4	100
黄启民先生	4/4	0/4	100
<b>已离任委员</b>			
陈佐夫先生	3/3	0/3	100
朱小黄先生	1/2	1/2	100

2013 年，关联交易控制委员会将继续监督推动关联交易管理咨询项目有关建议的落实，在新一代核心系统中逐步实现关联交易管理功能；定期听取关联交易及管理情况汇报，及时研究解决问题；持续关注主要关联方的关联交易，并审查重大关联交易，控制关联交易风险；确认银行关联方，接受一般关联交易备案。

## 7.4 监事会

### 监事会的职责

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

- 监督董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况；
- 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- 检查、监督本行的财务活动；
- 核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料；
- 行使本行章程以及股东大会授予的其他职权。

## 监事会的组成

本行监事会目前共有监事 9 名，其中股东代表监事 4 名，即张福荣先生、刘进女士、宋逢明先生和张华建先生；职工代表监事 3 名，即金磐石先生、李卫平先生和黄叔平女士；外部监事 2 名，即郭峰先生和戴德明先生。

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

## 监事长

张福荣先生担任本行监事长，负责组织履行监事会职责。

## 监事会的运作

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

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

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

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

2012 年，本行已为全体监事投保监事责任保险。

## 监事会会议

2012 年，本行监事会于 2 月 17 日、3 月 9 日、3 月 23 日、4 月 27 日、7 月 13 日、8 月 22 日、10 月 26 日共召开会议 7 次，主要审议通过了监事会报告、监督工作方案、银行定期报告、利润分配方案等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位监事在 2012 年出席监事会会议的情况：

监事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
<b>股东代表监事</b>			
张福荣先生	7/7	0/7	100
刘进女士	7/7	0/7	100
宋逢明先生	7/7	0/7	100
张华建先生	7/7	0/7	100

<b>职工代表监事</b>			
金磐石先生	6/7	1/7	100
李卫平先生	5/7	2/7	100
黄叔平女士	7/7	0/7	100
<b>外部监事</b>			
郭峰先生	7/7	0/7	100
戴德明先生	6/7	1/7	100

## 7.5 监事会专门委员会

监事会下设履职尽职监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

### 履职尽职监督委员会

履职尽职监督委员会由 6 名监事组成，主席由张福荣先生担任，委员包括刘进女士、宋逢明先生、金磐石先生、李卫平先生和郭峰先生。

履职尽职监督委员会的主要职责包括：

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

2012 年，履职尽职监督委员会共召开 4 次会议，研究拟订年度履职监督与评价工作方案；审议形成对董事会及其专门委员会、高级管理层、董事、高级管理人员年度履职情况的评价报告；与部分分行主要负责人进行工作座谈。

履职尽职监督委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
张福荣先生	3/4	1/4	100
刘进女士	4/4	0/4	100
宋逢明先生	4/4	0/4	100
金磐石先生	3/4	1/4	100
李卫平先生	3/4	1/4	100
郭峰先生	4/4	0/4	100

2013 年，履职尽职监督委员会将根据外部监管的新要求，进一步完善履职尽职监督的方式方法，持续加强对董事会、高级管理层及其成员的履职监督与评价工作。

### 财务与内部控制监督委员会

财务与内部控制监督委员会由 6 名监事组成，主席由戴德明先生担任，委员包括刘进女士、宋逢明先生、张华建先生、金磐石先生和黄叔平女士。

财务与内部控制监督委员会的主要职责包括：

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

2012 年，财务与内部控制监督委员会共召开 5 次会议，研究拟订年度财务与内部控制监督工作方案；审核定期报告、利润分配方案、内部控制评价报告；听取内部审计发现、内部控制评价等工作情况的汇报；实施对内部控制、重大资产收购与出售、关联交易、内幕信息知情人登记管理制度实施情况等事项的监督工作；结合调阅分析资料、访谈座谈、听取专题汇报、与总行部门及外部审计师的沟通、调研等工作，加强对银行财务、内部控制与风险管理的监督。

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

2013 年，财务与内部控制监督委员会将密切关注银行财务、内部控制与风险管理的重点领域和重要事项，加强调研分析，继续做好监督工作。

## 7.6 会计师事务所酬金

普华永道中天会计师事务所为本行及境内主要子公司 2012 年度财务报表审计的国内会计师事务所，罗兵咸永道会计师事务所为本行及境外子公司 2012 年度财务报表审计的国际会计师事务所。普华永道中天会计师事务所为本行 2012 年度内部控制审计的会计师事务所。

截至 2012 年 12 月 31 日止年度，本集团就财务报表审计（含内部控制审计）及其他服务支付给普华永道中天会计师事务所、罗兵咸永道会计师事务所及其他成员的酬金如下表所示：

(人民币百万元)	2012年度	2011年度
财务报表审计费	140.00	140.00
其他服务费用	4.35	2.43

普华永道中天会计师事务所和罗兵咸永道会计师事务所已连续两年（2011 年，2012 年）为本行提供审计服务。2010 年，毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所为本行提供审计服务。

## 7.7 其他资料

### 股东权利

#### 召开临时股东大会

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

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

#### 向股东大会提出议案

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

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

#### 向董事会提出议案

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

#### 向董事会提出查询

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

#### 与股东之间的有效沟通

本行通过股东大会、业绩发布会、路演活动、来访接待、电话咨询等多种渠道增进与股东之间的了解及交流。2012 年，在公布定期业绩期间，本行组织安排了业绩发布会、分析师现场会议与电话会议。有关业绩登载于指定报纸和网站，供股东阅览。

报告期内，本行修订了公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则和监事会议事规则（修订后的公司章程全文已于 2012 年 9 月 28 日登载于港交所网站，于 2012 年 10 月 8 日登载于上交所网站，修订详情请参见本行于 2012 年 4 月 22 日在港交所网站登载的 2011 年度股东大会通函，于 2012 年 4 月 23 日在上交所网站登载的 2011 年度股东大会会议资料）。

#### 公司秘书接受培训情况

公司秘书已于报告期内参加相关专业培训，符合港交所《上市规则》第 3.29 条的规定。

## 股东查询

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

### A 股：

中国证券登记结算有限公司上海分公司  
上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼  
电话：8621-5870-8888  
传真：8621-5889-9400

### H 股：

香港中央证券登记有限公司  
香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 1712-1716 室  
电话：852-2862-2863  
传真：852-2865-0990/852-2529-6087

## 投资者关系

投资者如需向董事会查询，请联络：  
中国建设银行股份有限公司董事会办公室  
中国北京市西城区金融大街 25 号  
电话：8610-6621-5533  
传真：8610-6621-8888  
电邮地址：[ir@ccb.com](mailto:ir@ccb.com)

中国建设银行股份有限公司  
董事会办公室香港办事处  
香港中环干诺道中1号友邦金融中心12楼  
电话：852-2532-9637  
传真：852-2532-8185

投资者可在本行网站 ([www.ccb.com](http://www.ccb.com))、上海证券交易所网站 ([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港联合交易所有限公司网站 ([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)) 阅览本年报。如对于阅览本年报有任何疑问，请致电本行热线 8610-6621-5533 或 852-2532-9637。如对年报编制有任何意见或建议，请发送电邮至[ir@ccb.com](mailto:ir@ccb.com)。

## 8 董事、监事及高级管理人员简介

### 8.1 董事、监事及高级管理人员资料

#### 本行董事

姓名	职位	性别	年龄	任期
王洪章	董事长、执行董事	男	58	2012年1月至2014年度股东大会
张建国	副董事长、执行董事、行长	男	58	2010年6月至2012年度股东大会
王勇	非执行董事	男	51	2010年6月至2012年度股东大会
朱振民	非执行董事	男	63	2010年8月至2012年度股东大会
李晓玲	非执行董事	女	55	2010年6月至2012年度股东大会
陈远玲	非执行董事	女	49	2010年8月至2012年度股东大会
董轼	非执行董事	男	47	2011年9月至2013年度股东大会
任志刚	独立非执行董事	男	64	2010年8月至2012年度股东大会
詹妮·希普利	独立非执行董事	女	61	2010年6月至2012年度股东大会
伊琳·若诗	独立非执行董事	女	63	2012年9月至2014年度股东大会
赵锡军	独立非执行董事	男	49	2010年8月至2012年度股东大会
黄启民	独立非执行董事	男	62	2010年6月至2012年度股东大会
<b>已离任董事</b>				
陈佐夫	执行董事、副行长	男	58	2012年6月至2012年10月
朱小黄	执行董事、副行长	男	56	2010年7月至2012年8月
陆肖马	非执行董事	男	46	2010年8月至2012年11月
彼得·列文	独立非执行董事	男	71	2010年6月至2011年度股东大会

#### 本行监事

姓名	职位	性别	年龄	任期
张福荣	监事长	男	60	2010年9月至2012年度股东大会
刘进	股东代表监事	女	48	2010年6月至2012年度股东大会
宋逢明	股东代表监事	男	66	2010年6月至2012年度股东大会
张华建	股东代表监事	男	57	2011年8月至2013年度股东大会
金磐石	职工代表监事	男	48	2010年6月至2012年度股东大会

李卫平	职工代表监事	男	59	2010年6月至2012年度股东大会
黄叔平	职工代表监事	女	59	2010年6月至2012年度股东大会
郭峰	外部监事	男	50	2010年6月至2012年度股东大会
戴德明	外部监事	男	50	2010年6月至2012年度股东大会

#### 本行高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期
张建国	行长	男	58	2006年7月-
朱洪波	副行长	男	50	2012年2月-
胡哲一	副行长	男	58	2009年3月-
庞秀生	副行长	男	54	2010年2月-
赵欢	副行长	男	49	2011年5月-
章更生	高级管理层成员	男	52	2010年12月-
曾俭华	首席财务官	男	55	2011年3月-
黄志凌	首席风险官	男	52	2011年2月-
余静波	首席审计官	男	55	2011年3月-
陈彩虹	董事会秘书	男	56	2007年8月-
许会斌	批发业务总监	男	55	2011年3月-
田惠宇	零售业务总监	男	47	2011年3月-
王贵亚	投资理财总监	男	48	2011年3月-

报告期内，本行部分监事、高级管理人员因担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行H股股票，其中张华建先生18,999股、李卫平先生20,446股、黄叔平女士21,910股、赵欢先生18,292股、章更生先生19,304股、曾俭华先生25,838股、黄志凌先生18,751股、余静波先生22,567股、陈彩虹先生19,417股、许会斌先生20,004股、王贵亚先生19,724股。除此之外，本行的董事、监事及高级管理人员均未持有本行的任何股份。

## 2012 年度本行董事、监事及高级管理人员薪酬情况

单位：万元

姓名	酬金	已支付薪酬	各类社会保险、 住房公积金的 单位缴费等	税前合计 <sup>1</sup>	在股东单位 取得的报酬
王洪章	-	73.2	34.4	107.6	-
张建国	-	69.6	36.0	105.6	-
王勇 <sup>4</sup>	-	-	-	-	78.0
朱振民 <sup>4</sup>	-	-	-	-	78.0
李晓玲 <sup>4</sup>	-	-	-	-	78.0
陈远玲 <sup>4</sup>	-	-	-	-	75.0
董轼 <sup>4</sup>	-	-	-	-	75.0
任志刚	38.0	-	-	38.0	-
詹妮·希普利	44.0	-	-	44.0	-
伊琳·若诗	13.0	-	-	13.0	-
赵锡军	41.0	-	-	41.0	-
黄启民	44.0	-	-	44.0	-
张福荣	-	67.2	36.0	103.2	-
刘进	-	47.4	27.6	75.0	-
宋逢明	27.0	-	-	27.0	-
张华建 <sup>2</sup>	5.0	-	-	5.0	-
金磐石 <sup>3</sup>	5.0	-	-	5.0	-
李卫平 <sup>3</sup>	5.0	-	-	5.0	-
黄叔平 <sup>3</sup>	5.0	-	-	5.0	-
郭峰	25.0	-	-	25.0	-
戴德明	27.0	-	-	27.0	-
朱洪波	-	62.4	31.4	93.8	-
胡哲一	-	62.4	31.4	93.8	-
庞秀生	-	62.4	31.4	93.8	-
赵欢	-	62.4	31.4	93.8	-
章更生	-	60.5	30.7	91.2	-

曾俭华	-	59.4	27.6	87.0	-
黄志凌	-	59.4	27.6	87.0	-
余静波	-	59.4	27.6	87.0	-
陈彩虹	-	59.4	27.6	87.0	-
许会斌	-	59.4	27.6	87.0	-
田惠宇	-	59.4	27.6	87.0	-
王贵亚	-	59.4	27.6	87.0	-
<b>已离任董事</b>					
陈佐夫	-	62.4	31.4	93.8	-
朱小黄	-	41.6	20.8	62.4	-
陆肖马 <sup>4</sup>	-	-	-	-	68.8
彼得·列文	18.0	-	-	18.0	-

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

## 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

根据本行 2012 年第一次临时股东大会、董事会会议决议并经银监会核准，王洪章先生自 2012 年 1 月起担任本行董事长、执行董事。

根据本行 2011 年度股东大会决议并经银监会核准，伊琳·若诗女士自 2012 年 9 月起担任本行独立非执行董事。

自本行 2011 年度股东大会结束之时起，因任期届满，彼得·列文爵士不再担任本行独立非执行董事。

自 2012 年 8 月 22 日起，因个人工作变动，朱小黄先生不再担任本行执行董事、副行长。

自 2012 年 10 月 24 日起，因个人工作变动，陈佐夫先生不再担任本行执行董事、副行长。

自 2012 年 11 月 22 日起，因个人工作变动，陆肖马先生不再担任本行非执行董事。

经本行董事会 2012 年第 1 次会议聘任并经银监会核准，朱洪波先生自 2012 年 2 月起担任本行副行长。

### 8.3 董事、监事及高级管理人员的主要工作经历

#### 本行董事

王洪章	董事长、执行董事	自 2012 年 1 月起出任董事长、执行董事。王先生自 2003 年 11 月至 2011 年 11 月任中国人民银行纪委书记；2000 年 6 月至 2003 年 11 月任中国人民银行成都分行行长兼国家外汇管理局四川省分局局长；1996 年 4 月至 2000 年 6 月历任中国人民银行稽核监督局副局长、内审司司长；1989 年 11 月至 1996 年 4 月历任中国工商银行青岛市分行行长助理、办公室副主任、资金计划部副主任、营业部总经理；1984 年 1 月至 1989 年 11 月在中国工商银行工商信贷部、办公室工作；1978 年 9 月至 1984 年 1 月在中国工商银行信贷局、储蓄局、工商信贷部工作。王先生是高级经济师、注册会计师，1978 年辽宁财经学院金融专业大学本科毕业，1997 年获东北财经大学经济学硕士学位。
张建国	副董事长、执行董事、行长	自 2006 年 10 月起出任副董事长、执行董事，2006 年 7 月起出任行长。张先生自 2004 年 5 月至 2006 年 7 月担任交通银行股份有限公司副董事长兼行长；2001 年 9 月至 2004 年 5 月担任交通银行股份有限公司副行长。1984 年 9 月至 2001 年 9 月，张先生于中国工商银行历任多个职位，包括国际业务部副总经理、总经理，天津分行副行长等，并曾于 1987 年 11 月至 1988 年 12 月期间在加拿大帝国商业银行及瑞尔森理工学院进修国际金融业务。张先生 1982 年天津财经学院金融系大学本科毕业，1995 年获天津财经学院经济学硕士学位。
王勇	非执行董事	自 2007 年 6 月起出任董事。王先生现为本行主要股东汇金公司的职员，兼任中国出口信用保险公司董事。王先生自 2004 年 8 月至 2007 年 3 月出任国家外汇管理局国际收支司巡视员；1997 年 1 月至 2004 年 8 月历任国家外汇管理局外资司副司长、资本项目管理司副司长、国际收支司司长。王先生是高级经济师，1984 年吉林大学世界经济专业大学本科毕业，1987 年吉林大学世界经济专业硕士研究生毕业。
朱振民	非执行董事	自 2010 年 8 月起出任董事。朱先生自 2007 年 10 月至 2009 年 10 月任财政部税政司巡视员；2004 年 9 月至 2007 年 6 月任本行董事；2003 年 12 月至 2004 年 9 月任财政部税政司司长；2002 年 9 月至 2003 年 12 月任财政部税政司司长兼国务院关税税则委员会办公室主任；1997 年 8 月至 2002 年 9 月任财政部税政司副司长。朱先生 1987 年中央财政管理干部学院财政专业毕业。朱先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
李晓玲	非执行董事	自 2007 年 6 月起出任董事。李女士自 2006 年 1 月至 2007 年 6 月出任财政部预算司副巡视员，2001 年 5 月至 2006 年 1 月担任财政部预算司助理巡视员。李女士是经济师，2003 年北京师范大学政治经济学专业硕士研究生毕业。李女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
陈远玲	非执行董事	自 2010 年 8 月起出任董事。陈女士自 2007 年 11 月至 2010 年 8 月任北京康达律师事务所合伙人；2005 年 5 月至 2007 年 11 月任北京

		德恒律师事务所合伙人、律师；2002年5月至2005年5月任北京君泽君律师事务所律师；2001年3月至2002年5月任华夏证券公司法律部高级经理。陈女士为一级律师，1985年北京大学法律系法律专业大学本科毕业，2000年吉林大学商学院会计学专业硕士研究生班毕业。陈女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
董轶	非执行董事	自2011年9月起出任董事。董先生自2008年10月起出任中国再保险（集团）股份有限公司董事，同时兼任中国再保险资产管理股份有限公司董事；1998年8月至2008年9月，历任国务院稽察特派员助理、中央企业工委监事会处长、国务院国资委外事局副局长。董先生曾于1994年在美联储、1996年在墨尔本皇家理工大学访问学习。董先生是高级经济师、会计师，1988年郑州大学金融专业大学本科毕业，2002年获中国人民大学经济法硕士学位。董先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
任志刚	独立非执行董事	自2010年8月起出任董事。任先生自1993年至2009年9月任香港金融管理局总裁；1991年至1993年任香港外汇基金管理局局长；1971年至1991年在香港政府部门任多个职务。任先生现任中国金融学会执行副会长、香港中文大学全球经济与金融研究所杰出研究员和宏观审慎顾问有限公司主席。任先生亦是多个学术及业界在金融领域的顾问委员会成员。任先生1970年获香港大学社会科学学士一级荣誉学位，1974年获荷兰海牙社会学院统计与国民会计文凭。任先生亦获香港及海外多所大学颁授荣誉博士和荣誉教授。任先生于1995年获授不列颠帝国勋衔，2001年获授香港特区政府金紫荆星章，2009年获授香港特区政府大紫荆勋章。
詹妮·希普利	独立非执行董事	自2007年11月起出任董事。詹妮·希普利爵士现任 Momentum Consulting, Senior Money International, 新西兰金融服务委员会和新西兰国有能源公司 Genesis Energy 的董事长, Transtasman Resource 公司董事, 并在咨询公司 Jenny Shipley New Zealand Limited 担任董事总经理。作为一名专业董事、主旨演讲人和资深顾问, 詹妮·希普利爵士关注全球经济、社会、政治发展趋势。詹妮·希普利爵士于1987至2002年在新西兰国会担任议员；1997至1999年担任新西兰总理；1990至1997年期间在新西兰政府担任重要职务, 先后担任过新西兰妇女事务部部长、社会福利部部长、卫生部长、广播部长、交通部长、意外补偿部部长、国有企业部部长以及国家服务部部长。
伊琳·若诗	独立非执行董事	自2012年9月起出任董事。伊琳·若诗女士现任中国国际金融有限公司高级顾问, 2012年3月起任全球风险管理及人力资本顾问公司 Marsh and Mc Clellan 的独立非执行董事。伊琳·若诗女士自2005年6月至2011年6月担任本行独立非执行董事；2008年至2010年担任摩根大通（中国）证券的副主席；1978年至2000年, 伊琳·若诗女士在摩根士丹利公司工作, 历任多个职位。1998年由摩根士丹利公司派任至中国国际金融有限公司担任首席执行官。此后, 伊琳·若诗女士曾经担任 Salisbury Pharmacy Group 首席执行官及纳斯达克上市公司 Linktone 董事会主席。伊琳·若诗女士毕业于 Georgetown University School of Foreign Service, 获得国际事务学士学位, 并取得美利坚大学金融专业工商管理硕士学位。

赵锡军	独立非执行董事	自 2010 年 8 月起出任董事。赵先生现任中国人民大学财政金融学院副院长、教授。赵先生自 2001 年至 2005 年任中国人民大学国际交流处处长；1995 年至 2001 年任中国人民大学财政金融学院金融系主任；1994 年至 1995 年任证监会国际部研究员。赵先生现兼任中国煤炭科工集团有限公司外部董事、许昌银行股份有限公司独立董事及北京盖特佳股份有限公司独立董事。赵先生曾于 1989 年至 1990 年在加拿大 University of Sherbrooke 和 McGill University、1995 年至 1996 年在荷兰 Nijenrode University 任访问学者。赵先生 1985 年武汉大学科技法语专业大学本科毕业，1987 年中国人民大学财政金融系研究生毕业，1999 年获中国人民大学财政金融学院博士学位。
黄启民	独立非执行董事	自 2007 年 11 月起出任董事。黄先生现任经纶慈善基金有限公司及冯氏(1906)慈善基金有限公司董事，香港大学商学院名誉副教授，香格里拉(亚洲)有限公司、南华早报集团有限公司、新意网集团有限公司及伟易达集团独立非执行董事。黄先生亦为香港证券及期货事务监察委员会非执行董事。黄先生还服务于多个政府委员会及非政府机构董事会。黄先生曾任香港罗兵咸永道会计师事务所合伙人，并于 2005 年 6 月退休，拥有 32 年会计经验。1999 至 2003 年黄先生是香港联交所创业板上市委员会成员。黄先生为香港大学理学士、香港中文大学工商管理硕士、香港会计师公会资深会员及英国特许公认会计师公会资深会员。黄先生于 2002 年获任香港特区政府太平绅士，并于 2007 年获授铜紫荆星章及岭南大学荣誉院士。

### 本行监事

张福荣	监事长	自 2010 年 9 月起担任监事长。2005 年 10 月至 2010 年 7 月任中国工商银行股份有限公司执行董事、副行长。张先生 2000 年任中国工商银行副行长，1997 年任中国工商银行行长助理兼人事部总经理，1994 年任中国工商银行辽宁省分行副行长兼大连市分行行长，1986 年起历任中国工商银行辽宁省分行会计处处长、辽宁省分行副行长，1984 年加入中国工商银行，1971 年进入中国人民银行工作。张先生目前兼任中国金融会计学会副会长、中国金融理财标准委员会副主任。张先生毕业于辽宁财经学院，后获东北财经大学经济学硕士、金融学博士学位。
刘进	股东代表监事	自 2004 年 9 月起出任监事，2004 年 11 月起兼任本行监事会办公室主任。刘女士自 2003 年 7 月至 2004 年 9 月任中国建设银行监事会副局级专职监事，2001 年 11 月至 2003 年 7 月任中国人民保险公司监事会及中国再保险公司监事会副局级专职监事。刘女士是高级经济师，1984 年湖南财经学院金融专业大学本科毕业，1999 年陕西财经学院金融学专业硕士研究生班毕业，2008 年财政部财政科学研究所财政学专业博士研究生毕业。

宋逢明	股东代表监事	自 2010 年 6 月起出任监事。2004 年 9 月至 2010 年 6 月任本行独立非执行董事。宋先生是清华大学教授及博士生导师、清华大学中国金融研究中心联席主任。宋先生自 1995 年至 2006 年任清华大学经济管理学院国际贸易与金融系主任，1988 年至 1992 年任清华大学副教授、经济管理学院国际贸易与金融教研室主任，1982 年至 1988 年任江苏科技大学讲师、管理系主任。宋先生 1970 年北京大学本科毕业，1982 年上海交通大学企业管理专业获硕士学位，1988 年获清华大学系统工程专业博士学位，1992 年至 1995 年在加州大学河滨校区从事博士后研究。
张华建	股东代表监事	自 2011 年 8 月起任监事，张先生自 2007 年 3 月起任本行纪检监察部总经理，2005 年 6 月至 2007 年 3 月任本行人力资源部副总经理（总行部门总经理级），2001 年 2 月至 2005 年 6 月任中国建设银行人力资源部副总经理，1996 年 12 月至 2001 年 2 月任中国建设银行人事教育部副总经理。张先生是高级经济师，1984 年湖北财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业。
金磐石	职工代表监事	自 2010 年 6 月起出任职工代表监事。金先生自 2004 年 9 月至 2010 年 6 月担任股东代表监事，2010 年 1 月起任本行信息技术管理部总经理，2007 年 12 月至 2010 年 1 月任本行审计部总经理，2001 年 6 月至 2004 年 9 月任中国建设银行审计部副总经理。金先生是高级工程师、注册信息系统审计师，1986 年吉林工业大学计算机应用专业大学本科毕业，1989 年吉林工业大学计算机应用专业硕士研究生毕业，2010 年获清华大学高级工商管理硕士学位。
李卫平	职工代表监事	自 2010 年 6 月起出任监事。李先生自 2008 年 8 月起任本行人力资源部总经理，2008 年 5 月至 2008 年 8 月任本行人力资源部负责人，2005 年 8 月至 2008 年 5 月任中国建设银行北京市分行副行长；2001 年 7 月至 2005 年 8 月任中国建设银行广东省分行副行长；1995 年 2 月至 2001 年 7 月任中国建设银行深圳市分行副行长。李先生是高级经济师，中南财经政法大学金融专业大学本科毕业。
黄叔平	职工代表监事	自 2010 年 6 月起出任监事。黄女士自 2010 年 12 月起任本行成都审计分部主任，2001 年 9 月至 2010 年 12 月任本行重庆市分行行长，1993 年 3 月至 2001 年 9 月任中国建设银行四川省分行副行长。黄女士是高级经济师，1975 年四川省财政学校财会专业中专毕业，1991 年哈尔滨投资高等专科学校基建财务与信用专业大学专科毕业，1997 年武汉大学国际金融专业大学本科毕业。
郭峰	外部监事	自 2005 年 3 月起出任监事。郭先生自 2007 年 1 月起任中央财经大学法学院院长，2004 年 12 月起任中央财经大学法学院教授及财经法律研究所所长，1993 年 6 月至 2004 年 12 月任中国人民大学法学院副教授，1993 年 2 月至 2004 年 12 月任中国人民大学金融法研究所副所长，1993 年 1 月至 1993 年 6 月为香港城市理工学院法学院访问学者。郭先生 1986 年中国人民大学民商法硕士研究生毕业，1995 年中国人民大学民商法博士研究生毕业。
戴德明	外部监事	自 2007 年 6 月起出任监事。戴先生自 1996 年 6 月起任中国人民大学会计系教授，2001 年 10 月至 2010 年 9 月任中国人民大学商学院会计系主任，1997 年 10 月至 1999 年 9 月在日本一桥大学作博士后研究，1996 年 5 月至 1997 年 10 月任中国人民大学会计系副主任，

		1993年6月至1996年5月任中国人民大学会计系副教授。戴先生目前担任中国南车股份有限公司和山西太钢不锈钢股份有限公司独立董事。戴先生1983年湖南财经学院工业会计专业大学本科毕业，1986年中南财经大学会计学专业硕士研究生毕业，1991年中国人民大学会计学专业博士研究生毕业。
--	--	--

### 本行高级管理人员

张建国	副董事长、执行董事、行长	参见“本行董事”。
朱洪波	副行长	自2012年2月起出任副行长。朱先生自2011年12月起任本行纪委书记；2010年2月至2011年12月任中国农业银行股份有限公司副行长、纪委书记；2008年4月至2010年2月任中国农业银行纪委书记；2006年6月至2008年4月任中国农业银行高级管理层成员兼北京市分行行长；1995年11月至2006年6月历任中国农业银行办公室副主任、办公室主任、海南省分行行长、江苏省分行行长、北京市分行行长。朱先生是高级经济师，1983年中央财政金融学院金融专业大学本科毕业，2008年南京大学管理科学与工程专业博士研究生毕业。
胡哲一	副行长	自2009年3月出任副行长。胡先生自2008年12月起任本行高级管理层成员；自2004年9月起至2008年12月任国务院研究室宏观经济研究司司长；1998年10月至2004年9月在国务院研究室宏观经济研究司工作，历任处长、副司长等职务；1992年3月至1998年9月在中国人民银行总行工作，历任副处长、处长。胡先生1982年华南理工大学化工自动化及仪表专业大学本科毕业，1988年天津大学管理学院技术经济与系统工程专业硕士研究生毕业，1992年清华大学管理学院技术经济专业博士研究生毕业。
庞秀生	副行长	自2010年2月起出任副行长。庞先生自2006年4月至2011年3月任本行首席财务官；自2006年3月至2006年4月任本行资产负债管理委员会常务副主任；2005年4月至2006年3月任本行重组改制办公室主任；2003年6月至2005年4月任中国建设银行浙江省分行行长；2003年4月至2003年6月任中国建设银行浙江省分行负责人；1995年9月至2003年4月历任中国建设银行资金计划部副总经理、计划财务部副总经理、计划财务部总经理。庞先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1995年哈尔滨工业大学技术经济专业研究生班毕业。
赵欢	副行长	自2011年5月起出任副行长。赵先生自2010年12月起任本行高级管理层成员；自2007年9月至2010年12月任本行上海市分行行长；2007年7月至2007年9月任本行上海市分行主要负责人；2006年6月至2007年7月任本行公司业务部总经理；2004年4月至2006年6月任中国建设银行公司业务部副总经理；2003年7月至2004年4月任中国建设银行厦门市分行副行长；2001年3月至2003年5月任中国建设银行公司业务部副总经理。赵先生是高级经济师，1986年西安交通大学管理工程专业大学本科毕业。
章更生	高级管理层成员	自2010年12月起出任本行高级管理层成员。章先生自2006年10月至2010年12月任本行集团客户部总经理兼北京市分行副行长；2004年3月至2006年10月任中国建设银行营业部、集团客户部总

		经理；2000年6月至2004年3月任中国建设银行营业部副总经理并于2003年3月主持工作；1998年9月至2000年6月任中国建设银行三峡分行行长；1996年12月至1998年9月任中国建设银行三峡分行副行长。章先生是高级经济师，1984年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，2010年获北京大学高级管理人员工商管理硕士学位。
曾俭华	首席财务官	自2011年3月起出任本行首席财务官。曾先生自2007年9月至2011年3月任本行广东省分行行长；2007年7月至2007年9月任本行广东省分行主要负责人；2004年10月至2007年7月任本行深圳市分行行长；2003年7月至2004年10月任中国建设银行资产负债管理部副总经理；1996年2月至2003年7月任中国建设银行湖南省分行副行长。曾先生是高级经济师，2005年湖南大学企业管理专业博士研究生毕业。
黄志凌	首席风险官	自2011年2月起出任本行首席风险官。黄先生自2006年4月任本行风险管理部总经理；2000年12月至2006年4月任中国信达资产管理公司资产处置审核委员会主任；2000年11月至2000年12月任中国信达资产管理公司资产处置决策委员会办公室主任；1999年8月至2000年11月任中国信达资产管理公司总裁办公室主任、党委办公室主任；1997年6月至1999年8月任中国建设银行办公室副主任兼党组书记。黄先生是研究员，并是中国政府特殊津贴获得者，1991年陕西财经学院金融专业博士研究生毕业。
余静波	首席审计官	自2011年3月起出任本行首席审计官。余先生自2011年4月至2012年10月兼任本行审计部总经理；2005年3月至2011年3月任本行浙江省分行行长；2004年7月至2005年3月任中国建设银行浙江省分行副行长（主持工作）；1999年8月至2004年7月任中国建设银行浙江省分行副行长；1997年4月至1999年8月任中国建设银行杭州市分行行长。余先生是高级工程师，1985年同济大学工业与民用建筑专业大学本科毕业，1998年获杭州大学企业管理学专业硕士学位。
陈彩虹	董事会秘书	自2007年8月起出任董事会秘书。陈先生自2003年12月至2007年7月任中国建设银行首尔分行总经理，1997年3月至2003年12月历任中国建设银行办公室副主任、主任，福建省分行副行长，汉城分行筹备组负责人。陈先生是高级经济师，1982年湖北财经学院基建经济专业大学本科毕业，1986年财政部财政科学研究所财政学专业硕士研究生毕业。
许会斌	批发业务总监	自2011年3月起出任本行批发业务总监。许先生自2006年5月至2011年3月任本行河南省分行行长；1994年5月至2006年5月历任中国建设银行筹资储蓄部副主任，零售业务部副总经理，个人银行部副总经理，营业部主要负责人、总经理，个人银行业务部总经理，个人银行业务委员会副主任，个人金融部总经理。许先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，曾荣获中国建设银行突出贡献奖、河南省五一劳动奖章等奖项。1983年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业。
田惠宇	零售业务总监	自2011年3月起出任本行零售业务总监。田先生自2011年4月起兼任本行北京市分行行长；2011年3月至2011年4月兼任本行北京市分行主要负责人；2006年12月至2011年3月历任本行上海市分行副行长，深圳市分行主要负责人、行长；2003年7月至2006年12月任上海银行副行长；1998年7月至2003年7月任中国信达资

		产管理公司信托投资公司副总裁。田先生是高级经济师，1987年上海财经大学基建财务与信用专业大学本科毕业，2002年获哥伦比亚大学公共管理专业硕士学位。
王贵亚	投资理财总监	自2011年3月起出任本行投资理财总监。王先生自2006年8月至2013年2月任本行投资银行部总经理，其间2007年1月至2010年8月兼任建银国际董事长；2000年7月至2006年8月历任中国建设银行计划财务部副总经理、总经理。王先生是高级经济师，1984年安徽大学应用数学专业大学本科毕业，2005年获北京大学高级管理人员工商管理专业硕士学位。

### 公司秘书、合资格会计师

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

## 9 董事会报告书

### 主要业务

本集团从事银行业及有关的金融服务。

### 盈利与股息

本集团截至 2012 年 12 月 31 日止年度的利润及本集团于当日的财务状况载列于本报告“财务报表”部分；报告期的财务状况、经营成果及变化情况载列于本年报“管理层讨论与分析”。

根据 2012 年 6 月 7 日举行的 2011 年度股东大会决议，本行已向 2012 年 6 月 21 日在册的全体股东派发 2011 年度现金股息每股人民币 0.2365 元（含税），合计约 591.28 亿元。

董事会建议向全体股东派发 2012 年度现金股息，每股人民币 0.268 元（含税），提请 2012 年度股东大会审议。

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

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

本行 2010-2012 年现金分红的数额及与净利润的比率如下：

(人民币百万元，百分比除外)	2010 年	2011 年	2012 年
现金分红	53,052	59,128	67,003
占净利润的比例 <sup>1</sup>	39.34%	34.93%	34.68%

1. 净利润为合并报表归属于本行股东的净利润，现金分红详情载列于当年年报“财务报表”附注“利润分配”。

### 储备

本集团截至 2012 年 12 月 31 日止年度内的储备变动的详情载列于合并权益变动表。

## 财务资料概要

本集团截至 2012 年 12 月 31 日止 5 个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务摘要”。

## 捐款

本集团截至 2012 年 12 月 31 日止年度内作出捐赠支出 0.23 亿元。

## 物业及设备

本集团截至 2012 年 12 月 31 日止年度内的物业及设备变动的详情载列于本年报“财务报表”附注“固定资产”。

## 退休福利

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

## 主要客户

于 2012 年 12 月 31 日止年度，本集团 5 家最大客户所占利息收入及其他营业收入总额不超过本集团年度利息收入及其他营业收入总额的 30%。

## 最终母公司和子公司

于 2012 年 12 月 31 日，本行的最终母公司和子公司的详情分别载列于本年报“股本变动及股东情况 - 本行主要股东”及“财务报表”附注“对子公司的投资”。

## 股本及公众持股量

截至 2012 年 12 月 31 日，本行共发行股份 250,010,977,486 股（H 股 240,417,319,880 股，A 股 9,593,657,606 股），拥有注册股东 837,725 名。本行符合有关法律法规、上市地上市规则公众持股量的有关规定。

## 股份的买卖和赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

## 优先认股权

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

## 募集资金的使用

本行 2010 年 A 股和 H 股配股募集资金全部用于补充本行资本金。

本行 2011 年 11 月和 2012 年 11 月各发行 400 亿元次级债券，募集资金均用于补充本行附属资本。

### 前十大股东及持股情况

于 2012 年末本行前十名股东及持股情况载列于本年报“股本变动及股东情况”。

### 董事、监事及高级管理人员情况

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

### 独立非执行董事的独立性

本行所有独立非执行董事均属于独立人士，其独立性符合港交所上市规则第 3.13 条所载的相关指引。

### 重大权益和淡仓

于 2012 年 12 月 31 日，根据香港《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

名称	H 股相关权益和淡仓	性质	占已发行 H 股百分比 (%)	占已发行股份总数百分比 (%)
汇金公司 <sup>1</sup>	133,262,144,534	好仓	59.31	57.03
淡马锡 <sup>2</sup>	17,878,670,050	好仓	7.44	7.15

- 2009 年 5 月 22 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 133,262,144,534 股，占当时已发行 H 股（224,689,084,000 股）的 59.31%，占当时已发行股份总数（233,689,084,000 股）的 57.03%。2012 年 12 月 31 日，根据本行 H 股股东名册记载，汇金公司直接持有本行 H 股 142,590,494,651 股，占期末已发行 H 股（240,417,319,880 股）的 59.31%，占期末已发行股份总数（250,010,977,486 股）的 57.03%。
- 根据淡马锡于 2012 年 5 月 4 日向港交所进行的权益申报。

### 董事和监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

除本行监事张华建先生、李卫平先生、黄叔平女士在担任本行监事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 18,999 股、20,446 股及 21,910 股外，截至 2012 年 12 月 31 日，本行各位董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据港交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

截至 2012 年 12 月 31 日，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利。

### 董事会成员之间财务、业务、亲属关系

董事会成员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

## 董事及监事之合约权益及服务合约

本行各董事及监事在 2012 年内与本行或其控股公司、附属公司或同系附属公司所订立之与本集团业务有关的重大合约中，概无拥有任何实际直接或间接的权益（服务合约除外）。

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

## 董事在与本行构成竞争之业务所占权益

本行并无任何董事在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

## 公司治理

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

## 关连交易

本行依照港交所上市规则界定的持续关连交易如下：

### 本行接受关连人士存款

本行向客户提供商业银行服务及产品，该等服务及产品包括接受存款。在本行存款的客户包括港交所上市规则规定的本行的关连人士。因此，接受关连人士存款，根据港交所上市规则，构成本行的持续关连交易。

本行接受关连人士存款所依据的正常商业条款与提供予独立第三方的条款相若或对本行而言属于更佳条款，且并无以本行的资产作抵押。该等交易为港交所上市规则第 14A.65(4) 条项下的可被豁免的持续关连交易，并因此可豁免遵守港交所上市规则所载的申报、年度审核、公告和独立股东批准的规定。

### 本行向关连人士提供的贷款及信贷融资

本行在日常及一般业务过程中，按照正常商业条款及参照当前市场水平，向客户提供贷款及信贷融资，包括提供长期贷款、短期贷款、消费贷款、信用卡贷款、按揭、担保、第三方贷款抵押、安慰函及票据贴现融资。使用本行提供的贷款及信贷融资的客户包括港交所上市规则规定的本行的关连人士。因此，该等贷款及信贷融资，根据港交所上市规则，构成本行的持续关连交易。

本行在日常及一般业务过程中向本行关连人士提供的贷款及信贷融资所依据的正常商业条款与提供予独立第三方的条款相若或对本行而言属于更佳条款。该等交易为港交所上市规则第 14A.65(1) 条项下的可被豁免的持续关连交易，并因此可豁免遵守港交所上市规则所载的申报、年度审核、公告和独立股东批准的规定。

## 本行与董事和监事订立的服务合同

本行与本行各董事和监事订立服务合同及损失补偿协议。根据港交所上市规则，该等合同为可被豁免的持续关连交易，因此将获豁免遵守港交所上市规则所载的申报、年度审核、公告及独立股东批准的规定。

依据境内法律法规界定的关联交易情况有关内容请参见本年报财务报表及注释。

## 董事、监事及高级管理人员薪酬政策

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

本行董事、监事及高级管理人员的薪酬制度遵循激励与约束相统一，短期激励与长期激励相兼顾，政府监管与市场调节相结合的原则，实行由基本年薪、绩效年薪、中长期激励和津贴以及福利性收入组成的结构薪酬制度。本行为包括董事、监事和高级管理人员在内的员工加入了中国各级政府组织的各类法定退休计划。由于国家相关政策尚未出台，本行未实施董事、监事及高级管理人员的中长期激励计划。

## 内幕信息知情人登记管理

本行 2012 年修订了内幕信息知情人管理办法，并经董事会审议通过。报告期内，本行按照内幕信息知情人管理办法及有关法律法规和本行其他有关规章制度的规定和要求，严格执行内幕信息保密制度，规范信息传递流程，加强内幕信息管理，控制内幕信息知情人范围。

报告期内，未发现内幕信息知情人利用内幕信息买卖本行股份的情况。

## 符合香港银行业（披露）规则之指引

本行已编制符合香港银行业条例第 155M 章银行业（披露）规则的 2012 年度财务报告。

## 会计师事务所

本行 2011 年度股东大会审议通过了聘用 2012 年度会计师事务所的议案。本行 2012 年度国内会计师事务所为普华永道中天会计师事务所，国际会计师事务所为罗兵咸永道会计师事务所，聘期一年，自本行 2011 年度股东大会之日起，至本行 2012 年度股东大会之日止。

承董事会命

王洪章

董事长

2013 年 3 月 22 日

## 10 监事会报告书

2012年，监事会按照法律、法规和银行章程的规定，认真履行职责，积极开展履职监督和财务、内控、风险管理监督，为本行完善公司治理和持续健康发展发挥了作用。

### 主要工作情况

- 依法召开监事会会议。年内，共召开监事会会议7次，审议通过监事会报告、履职评价报告等14项议案，听取风险管理、流程银行建设等专题汇报5次，讨论了公司规范运作自查自纠报告、本行章程修订意见等重要事项。召开履职尽责监督委员会会议4次，财务与内部控制监督委员会会议5次。

- 认真开展履职监督与评价。通过列席会议、调阅资料、审核履职报告、访谈座谈、履职测评等方式，对董事会、高管层及其成员履职情况进行监督。组织实施年度履职监督与评价，提出对董事会及其专门委员会、高管层和董事、高级管理人员的评价报告。按照监管要求，对监事会工作及监事年度履职情况进行了自我评价。

- 切实做好财务监督。以定期报告的编制、审核、披露为重点，与职能部门和外部审计师定期沟通，加强对可能影响财务报告真实性、准确性、完整性的重大事项的分析，及时提出意见建议。围绕财务政策、绩效考核等事项开展专题调研。按照监管要求，对本行募集资金使用、实施新资本办法准备情况进行监督。

- 积极开展内控监督。持续跟进本行贯彻落实《企业内部控制基本规范》等情况，定期听取内部审计主要发现、内控合规工作等汇报，组织内控专题调研并对审计整改工作情况进行分析，加强对内部控制建设及内部控制评价工作等情况的监督。根据证监机构部署，组织完成公司规范运作自查自纠工作。

- 着力强化风险管理监督。重点监督全面风险管理治理架构的建立、完善及相关各方的履职情况。调研分析风险管理相关重要事项，关注重大风险处置、信贷资产质量、表外业务管理、理财业务风险管控等情况，适时进行提示或提出意见建议。

- 关注关系本行持续稳健发展的重要事项和经营管理中的新情况、新问题。在改革发展、公司治理完善、风险管控等方面，积极提供参考意见和建议。组织授信管理、信贷政策制订与执行等5个领域的专题调研，通过召开不同层面的座谈会等方式，了解基层经营管理和业务发展中的问题与困难，推动有关方面研究解决。

- 不断加强自身建设。完善监督工作机制，充实风险管理监督力量，修订监事会议事规则等公司治理文件，组织监事参加学习培训。监事会全体成员勤勉尽责，按时出席会议，参与议案议题的讨论与审议。积极列席董事会及委员会和经营管理层的会议，参加监事会和委员会工作以及银行的相关活动，认真履行了职责。

## 对有关事项发表的独立意见

### 依法运作

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

### 财务报告

本行 2012 年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

### 募集资金使用

报告期内，本行发行次级债 400 亿元，募集资金全部用于充实本行资本，与本行承诺的用途一致。

### 收购和出售资产

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

### 关联交易

报告期内，未发现关联交易中有损害本行利益的行为。

### 内部控制

报告期内，本行持续加强和完善内部控制，监事会对《2012 年度内部控制评价报告》无异议。

### 履行社会责任

报告期内，本行认真履行社会责任，监事会对《2012 年社会责任报告》无异议。

### 对本行董事、监事、高级管理人员履职评价意见

全体董事、监事、高级管理人员 2012 年度履职评价结果为称职。

承监事会命

张福荣

监事长

2013 年 3 月 22 日

## 11 重要事项

### 重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

本年度本行无重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项。

### 关联债权债务往来

本行报告期内不存在控股股东和其他关联方非经营性资金占用的情况。

### 收购及出售重大资产、企业合并事项

经银监会批准，2012年11月27日，本行完成了收购美国银行持有的建信租赁24.9%股份的交割手续，建信租赁成为本行的全资子公司。

2012年6月，本行子公司建信人寿增资57.21亿元，其中本行增资额28.92亿元。增资后，全国社会保障基金理事会成为建信人寿第三大股东。2012年7月，增资申请获得保监会批准。

### 员工持股激励计划执行进展情况

根据国家相关政策的要求，报告期内本行未实施新一期股权激励计划。

### 重大关联交易事项

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

### 重大合同及其履行情况

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

### 本行或持股5%以上的股东承诺事项履行情况

2012年10月10日，汇金公司通过上海证券交易所交易系统增持本行A股股份2,814,057股，并承诺于其后的6个月内继续在二级市场增持本行股份。除此之外，本行股东在报告期内无新增承诺事项。截至本报告期末，本行股东承诺事项均得到履行。

## 受处罚情况

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

## 其他持股与参股情况

### 证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额(元)	持有数量(股)	期末账面值(元)	占期末证券总投资比例(%)	报告期损益(元)
1	上市股票	600537	亿晶光电	200,912,727	48,936,822	284,753,226	4.08	(399,520,866)
2	上市股票	000906	物产中拓	273,165,835	46,552,901	229,394,039	3.29	(32,733,611)
3	上市股票	1303.HK	汇力资源	124,887,351	126,348,589	217,295,939	3.11	74,022,776
4	上市股票	1115.HK	西藏5100	93,327,980	79,000,000	159,355,939	2.28	26,674,950
5	上市股票	871.HK	翔宇疏浚	184,839,709	69,000,000	113,121,902	1.62	10,535,863
6	上市股票	300117	嘉寓股份	16,544,157	8,261,000	60,717,055	0.87	(2,568,396)
7	上市股票	8083.HK	中国创新支付	77,150,487	300,000,000	56,657,389	0.81	6,750,668
8	上市股票	1231.HK	新矿资源	87,083,612	61,920,000	47,273,961	0.68	995,241
9	上市股票	111.HK	信达国际控股	53,175,218	59,621,200	43,602,315	0.62	-
10	上市股票	803.HK	昌兴国际	45,311,584	117,462,858	30,679,718	0.44	(10,855,900)
期末持有的其它证券投资				6,314,182,523		5,736,579,288	82.19	(722,962,206)
报告期已出售证券投资损益								126,664,658
合计				7,470,581,183		6,979,430,771	100.00	(922,996,823)

1. 本表按期末账面值占本集团期末证券投资总额的比例排序，填列期末所持前十只上市证券情况。
2. 本表所述证券投资是指股票、权证、可转换债券等投资。其中，股票投资填列本集团在交易性金融资产中核算的部分。
3. 其它证券投资指除前十只证券以外的其它证券投资。

### 持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (元)	期初持股数 量(股)	期初持 股比 例 (%)	期末持股数 量(股)	期末持 股比 例 (%)	期末账面 值 (元)	报告期损益 (元)	报告期所有者 权益变动(元)	会计核算 科目	股份来源
601600	中国铝业	758,427,946	686,895,697	5.08	609,146,645	4.50	3,124,922,289	469,600,326	(1,188,159,381)	可供出售 金融资产	债转股
000792	盐湖股份	135,653,599	62,424,881	3.92	62,004,881	3.90	1,661,730,811	19,312,773	(333,073,763)	可供出售 金融资产	债转股
600068	葛洲坝	307,222,950	222,916,932	6.39	198,321,051	5.69	1,088,782,570	115,634,660	(589,575,855)	可供出售 金融资产	债转股
600984	建设机械	12,024,602	19,464,078	13.75	6,620,349	4.68	43,694,303	61,430,489	(30,524,844)	可供出售 金融资产	债转股
合计		1,213,329,097	991,701,588		876,092,926		5,919,129,973	665,978,248	(2,141,333,843)		

1. 本表填列本集团在可供出售金融资产中核算的持股比例为1%及以上的其它上市公司股权情况。

2. 报告期损益指该项投资对本集团本报告期合并净利润的影响。

### 持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额(元)	期初持股数量(股)	期初持股比例(%)	期末持股数量(股)	期末持股比例(%)	期末账面值(元)	报告期损益(元)	报告期所有者权益变动(元)	会计核算科目	股份来源
厦门国际银行	300,000,000	50,000,000	2.49	50,000,000	2.49	300,000,000	-	-	可供出售金融资产	购买
徽商银行股份有限公司	228,835,900	225,548,176	2.76	225,548,176	2.76	228,835,900	22,554,818	-	可供出售金融资产	设立及增资扩股
中国银联股份有限公司	221,250,000	142,500,000	4.87	142,500,000	4.87	220,657,006	4,900,000	-	可供出售金融资产	设立及增资扩股
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	19,939,016	25.50	140,651,681	18,296,770	-	对联营合营企业投资	购买
广发银行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.09	13,423,847	0.09	48,558,031	-	-	可供出售金融资产	设立投资
恒丰银行股份有限公司 <sup>3</sup>	41,125,000	95,823,000	1.58	111,154,680	1.58	41,125,000	-	-	可供出售金融资产	设立投资
华融湘江银行	3,500,000	3,536,400	0.09	3,536,400	0.09	980,000	-	-	可供出售金融资产	设立投资

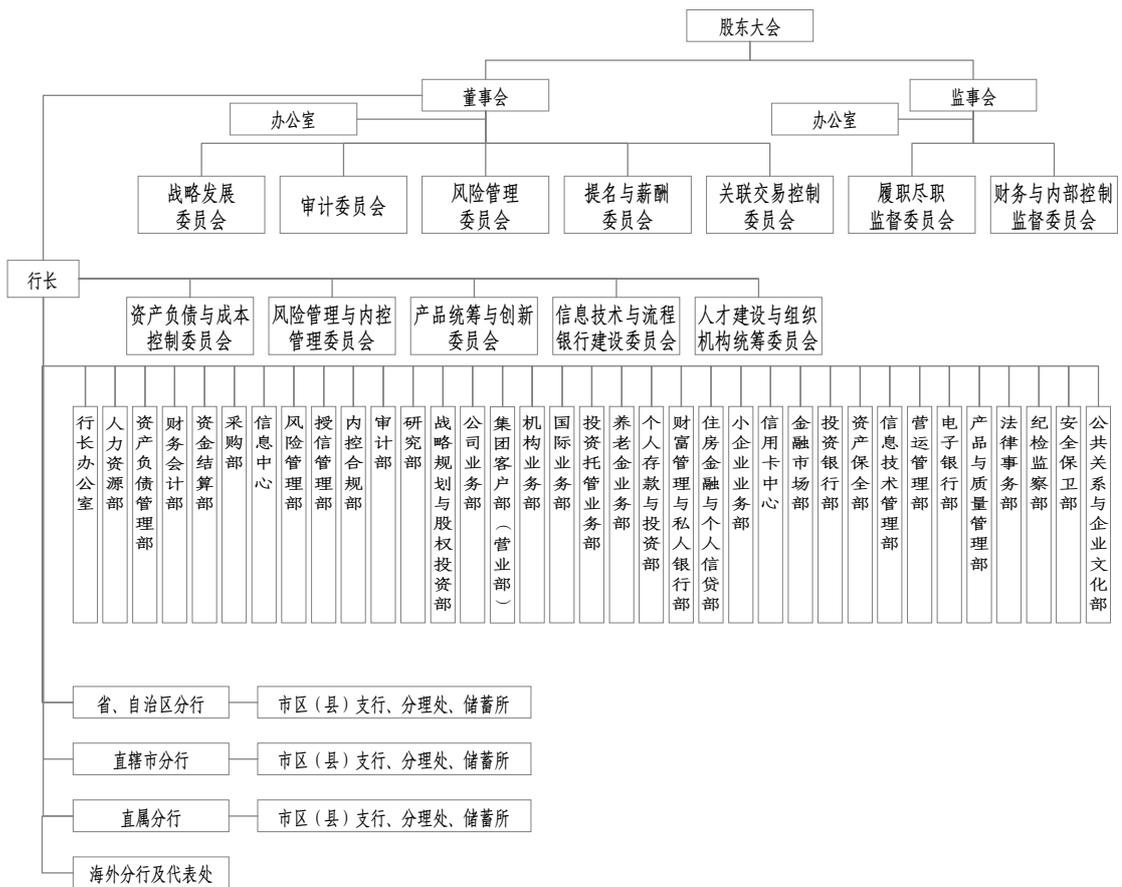
1. 本表不含已纳入合并报表的附属子公司。
2. 期末账面价值已扣除计提的减值准备。
3. 恒丰银行于报告期每 10 股派送 1.6 股。

### 买卖其它上市公司股份的情况

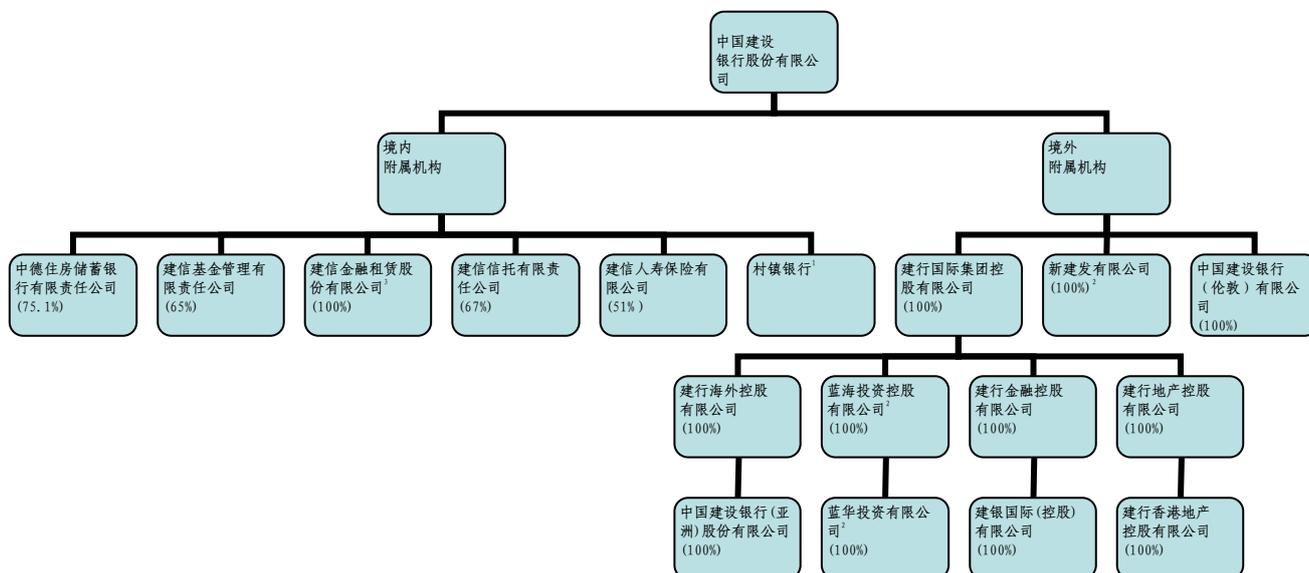
股份名称	期初股份数量(股)	报告期买入股份数量(股)	报告期卖出股份数量(股)	期末股份数量(股)	使用的资金数量(元)	产生的投资收益(元)
合计	2,231,927,509	869,831,298	(1,575,913,773)	1,525,845,034	6,480,071,322	65,988,373

## 12 组织架构图

本行管理架构图



## 股权投资架构图



1. 截至 2012 年 12 月 31 日，本行共成立了 26 家村镇银行，详情参见“分支机构及子公司”中“附属公司”所列示村镇银行。

2. 目前新建发有限公司、蓝海投资控股有限公司和蓝华投资有限公司正在进行清盘注销前期工作，将逐步履行相关手续。

3. 本行于 2012 年 11 月收购了建信租赁剩余 24.9% 的少数股权，相关工商变更手续仍在进行中。

## 13 分支机构及子公司

### 国内一级分行

#### 安徽省分行

地址：合肥市徽州大道 255 号

邮编：230001

电话：0551-62874100

传真：0551-62872014

#### 北京市分行

地址：北京市宣武门西大街 28 号楼 4 门

邮编：100053

电话：010-63603682

传真：010-63603656

#### 重庆市分行

地址：重庆市渝中区民族路 123 号

邮编：400010

电话：023-63771855

传真：023-63771835

#### 大连市分行

地址：大连市中山区解放街 1 号

邮编：116001

电话：0411-88066666

传真：0411-82804560

#### 福建省分行

地址：福州市鼓屏路 142 号

邮编：350003

电话：0591-87838467

传真：0591-87856865

甘肃省分行

地址: 兰州市秦安路 77 号

邮编: 730030

电话: 0931-4891555

传真: 0931-4891862

广东省分行

地址: 广州市东风中路 509 号

邮编: 510045

电话: 020-83018888

传真: 020-83013950

广西壮族自治区分行

地址: 南宁市民族大道 92 号

邮编: 530022

电话: 0771-5513110

传真: 0771-5513012

贵州省分行

地址: 贵阳市中华北路 148 号

邮编: 550001

电话: 0851-6696000

传真: 0851-6696377

海南省分行

地址: 海口市国贸大道建行大厦

邮编: 570125

电话: 0898-68587268

传真: 0898-68587569

河北省分行

地址: 石家庄市自强路 40 号

邮编: 050000

电话: 0311-87888866

传真: 0311-88601001

河南省分行

地址: 郑州市花园路 80 号

邮编: 450003

电话: 0371-65556699

传真: 0371-65556688

黑龙江省分行

地址: 哈尔滨市南岗区红军街 67 号

邮编: 150001

电话: 0451-53619788

传真: 0451-53625552

湖北省分行

地址: 武汉市建设大道 709 号

邮编: 430015

电话: 027-65775888

传真: 027-65775881

湖南省分行

地址: 长沙市白沙路 2 号

邮编: 410005

电话: 0731-84419378

传真: 0731-84419141

吉林省分行

地址: 长春市西安大路 810 号

邮编: 130061

电话: 0431-88573030

传真: 0431-88988748

江苏省分行

地址: 南京市洪武路 188 号

邮编: 210002

电话: 025-84200545

传真: 025-84209316

江西省分行

地址: 南昌市八一大道 366 号

邮编: 330006

电话: 0791-86848200

传真: 0791-86848318

辽宁省分行

地址: 沈阳市和平区中山路 176 号

邮编: 110002

电话: 024-22787600

传真: 024-22856915

内蒙古自治区分行

地址: 呼和浩特市昭乌达路 9 号

邮编: 010010

电话: 0471-6200256

传真: 0471-6200257

宁波市分行

地址: 宁波市广济街 31 号

邮编: 315010

电话: 0574-87313888

传真: 0574-87325019

宁夏回族自治区分行

地址: 银川市南熏西街 98 号

邮编: 750001

电话: 0951-4126111

传真: 0951-4106165

青岛市分行

地址: 青岛市崂山区深圳路 222 号

邮编: 266061

电话: 0532-68671888

传真: 0532-82670157

青海省分行

地址: 西宁市西大街 59 号

邮编: 810000

电话: 0971-8261181

传真: 0971-8261225

三峡分行

地址: 湖北省宜昌市西陵一路 1 号

邮编: 443000

电话: 0717-6758809

传真: 0717-6738137

山东省分行

地址: 济南市泺源大街 178 号

邮编: 250012

电话: 0531-82088108

传真: 0531-86169108

陕西省分行

地址: 西安市南广济街 38 号

邮编: 710002

电话: 029-87617515

传真: 029-87617514

山西省分行

地址: 太原市迎泽大街 126 号

邮编: 030001

电话: 0351-4957800

传真: 0351-4957871

上海市分行

地址: 上海市陆家嘴环路 900 号

邮编: 200120

电话: 021-58880000

传真: 021-58781818

深圳市分行

地址：深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 座

邮编：518026

电话：0755-23828888

传真：0755-23828111

四川省分行

地址：成都市提督街 86 号四川建行大厦

邮编：610016

电话：028-86767161

传真：028-86767187

苏州市分行

地址：苏州市苏州大道西 18 号

邮编：215021

电话：0512-62788786

传真：0512-62788783

天津市分行

地址：天津市河西区南京路 19 号增 1 号

邮编：300203

电话：022-23401166

传真：022-23401811

厦门市分行

地址：厦门市鹭江道 98 号

邮编：361001

电话：0592-2158668

传真：0592-2158862

西藏自治区分行

地址：拉萨市北京西路 21 号

邮编：850008

电话：0891-6838792

传真：0891-6836818

新疆维吾尔自治区分行

地址: 乌鲁木齐市民主路 99 号

邮编: 830002

电话: 0991-2848666

传真: 0991-2819160

云南省分行

地址: 昆明市金碧路建行大厦

邮编: 650021

电话: 0871-63060997

传真: 0871-63060333

浙江省分行

地址: 杭州市解放东路 33 号

邮编: 310016

电话: 0571-85313263

传真: 0571-85313001

海外分行及代表处

东京分行

地址: 东京都千代田区大手町 1-5-1 大手町 First Square West Tower 100-0004

电话: 0081-3-52935218

传真: 0081-3-32145157

网址: [jp.ccb.com](http://jp.ccb.com)

法兰克福分行

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

电话: 0049-69-9714950

传真: 0049-69-97149588, 97149577

网址: [de.ccb.com](http://de.ccb.com)

胡志明市分行

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

电话: 0084-8-38295533

传真: 0084-8-38275533

网址: [vn.ccb.com](http://vn.ccb.com)

墨尔本分行

地址: 410 Collins Street, Melbourne VIC 3000, Australia

电话: 0061-3-94528500

传真: 0061-3-96706608

莫斯科代表处

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

电话: 007-495-6759888

传真: 007-495-6759555

纽约分行

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

电话: 001-646-7812400

传真: 001-212-2078288

网址: us.ccb.com

首尔分行

地址: 7/F, Seoul Finance Center #84, Taepyeongro 1-ga, Chung-gu, Seoul  
100-768, Korea

电话: 0082-2-67301718

传真: 0082-2-67301701

网址: kr.ccb.com

台北代表处

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

电话: 00886-2-87292008

传真: 00886-2-27235399

悉尼分行

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

电话: 0061-2-80316100

传真: 0061-2-92239099

网址: au.ccb.com

#### 香港分行

地址: 香港中环干诺道中一号友邦金融中心 12 楼

电话: 00852-28684438

传真: 00852-25379553

网址: [hk.ccb.com](http://hk.ccb.com)

#### 新加坡分行

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

电话: 0065-65358133

传真: 0065-65356533

网址: [sg.ccb.com](http://sg.ccb.com)

#### 约翰内斯堡分行

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

电话: 0027-11-5209400

传真: 0027-11-5209411

网址: [www.ccbjhb.com](http://www.ccbjhb.com)

#### 附属公司

##### 建信基金管理有限责任公司

地址: 北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层

邮编: 100033

电话: 010-66228888

传真: 010-66228889

网址: [www.ccbfund.cn](http://www.ccbfund.cn)

##### 建信金融租赁股份有限公司

地址: 北京市西城区闹市口大街 1 号院 4 号楼 6 层

邮编: 100031

电话: 010-67594013

传真: 010-66275808/9

网址: [www.ccbleasing.com](http://www.ccbleasing.com)

##### 建信人寿保险有限公司

地址: 上海市浦东新区源深路 1088 号葛洲坝大厦 8 楼

邮编: 200122

电话: 021-38991666

传真: 021-33922185

网址: [www.ccb-life.com.cn](http://www.ccb-life.com.cn)

建信信托有限责任公司  
地址: 安徽省合肥市九狮桥街 45 号  
邮编: 230001  
电话: 0551-5295555  
传真: 0551-2679542  
网址: [www.ccbtrust.com.cn](http://www.ccbtrust.com.cn)

建银国际(控股)有限公司  
地址: 香港金钟道 88 号太古广场二座 35 楼  
电话: 00852-25326100  
传真: 00852-25301496  
网址: [www.ccbintl.com.hk](http://www.ccbintl.com.hk)

中德住房储蓄银行有限责任公司  
地址: 天津市和平区贵州路 19 号  
邮编: 300051  
电话: 022-58086708  
传真: 022-58086808  
网址: [www.sgb.cn](http://www.sgb.cn)

中国建设银行(伦敦)有限公司  
地址: 18th Floor, 40 Bank Street, Canary Wharf, London E14 5NR, UK  
电话: 0044-20-70386000  
传真: 0044-20-70386001  
网址: [uk.ccb.com](http://uk.ccb.com)

中国建设银行(亚洲)股份有限公司  
地址: 香港中环德辅道中 6 号地下  
电话: 00852-37182288  
传真: 00852-37182799  
网址: [www.asia.ccb.com](http://www.asia.ccb.com)

安徽繁昌建信村镇银行有限责任公司  
地址: 安徽省繁昌县繁阳镇华侨国际大酒店一层  
邮编: 241200  
电话: 0553-7853939  
传真: 0553-7853939

重庆万州建信村镇银行有限责任公司  
地址: 重庆市万州区孙家书房滨江路交汇处 A 栋还房群楼  
邮编: 404000  
电话: 023-58690690  
传真: 023-58690692

河北丰宁建信村镇银行有限责任公司  
地址: 河北省丰宁县大阁镇新丰路丰和园小区 5-7 号底商  
邮编: 068350  
电话: 0314-5975005  
传真: 0314-5975005

河南新野建信村镇银行有限责任公司  
地址: 河南省新野县朝阳路北段  
邮编: 473500  
电话: 0377-60917789  
传真: 0377-60917111

黑龙江肇东建信村镇银行有限责任公司  
地址: 黑龙江省肇东市正阳南十五道街江山帝景 E 座  
邮编: 151100  
电话: 0455-7917001  
传真: 0455-7917001

湖南桃江建信村镇银行股份有限公司  
地址: 湖南省桃江县桃花江镇芙蓉路与桃灰路交界处  
邮编: 413400  
电话: 0737-8213820  
传真: 0737-8213820

江苏高淳武家嘴建信村镇银行有限责任公司  
地址: 江苏省高淳县淳溪镇丹阳湖北路 97 号  
邮编: 211300  
电话: 025-57336988  
传真: 025-57336981

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

传真: 0513-81262292

江苏泰兴建信村镇银行有限责任公司

地址: 江苏省泰兴市中兴大道 177 号

邮编: 225400

电话: 0523-80737889

传真: 0523-87091017

江苏武进建信村镇银行有限责任公司

地址: 江苏省常州市武进区湖塘常武中路 39 号

邮编: 213161

电话: 0519-86711369

传真: 0519-86707719

江苏锡山建信村镇银行股份有限公司

地址: 江苏省无锡市锡山区东亭街道友谊南路 10-20、21、22 号

邮编: 214101

电话: 0510-88824910

传真: 0510-88824910

宁波慈溪建信村镇银行有限责任公司

地址: 浙江省宁波慈溪市龙山镇施公山村仙镜路 2-10 号、三北路 311 号

邮编: 315311

电话: 0574-63993505

传真: 0574-63993506

宁波宁海建信村镇银行有限责任公司

地址: 浙江省宁波市宁海县西店镇滨海路 115 号

邮编: 315613

电话: 0574-82535268

传真: 0574-82535268

山东滕州建信村镇银行有限责任公司

地址: 山东省滕州市善国北路 42 号

邮编: 277500

电话: 0632-3598159

传真: 0632-3598159

山东文登建信村镇银行有限责任公司

地址: 文登市文山东路 29 号

邮编: 264400  
电话: 0631-8360189  
传真: 0631-8360189

山东诸城建信村镇银行有限责任公司  
地址: 山东省诸城市兴华东路 39 号  
邮编: 262200  
电话: 0536-2160601  
传真: 0536-2160621

山东邹城建信村镇银行有限责任公司  
地址: 山东济宁市邹城太平东路 518 号  
邮编: 273500  
电话: 0537-5219639  
传真: 0537-5219876

陕西安塞建信村镇银行有限责任公司  
地址: 陕西省安塞县城北区  
邮编: 717400  
电话: 0911-6211077  
传真: 0911-6211077

上海浦东建信村镇银行有限责任公司  
地址: 上海市浦东新区川沙镇北市街 26 号  
邮编: 201200  
电话: 021-58385876  
传真: 021-58385938

苏州常熟建信村镇银行有限责任公司  
地址: 江苏省常熟市海虞北路 33 号  
邮编: 215500  
电话: 0512-51910510  
传真: 0512-51910526

浙江苍南建信村镇银行股份有限公司  
地址: 浙江省苍南县灵溪镇玉苍路怡和城市家园 2 幢 102-104 号  
邮编: 325800  
电话: 0577-68857896  
传真: 0577-68857893

浙江淳安建信村镇银行有限责任公司  
地址：浙江省淳安县千岛湖镇新安南路 15-51 号  
邮编：311700  
电话：0571-65090006  
传真：0571-65092226

浙江江山建信村镇银行有限责任公司  
地址：江山虎山街道城南虎山一街 56 号  
邮编：324100  
电话：0570-4037890  
传真：0570-4037895

浙江丽水莲都建信村镇银行有限责任公司  
地址：丽水市莲都区人民街 519 号  
邮编：323000  
电话：0578-2227227  
传真：0578-2227228

浙江青田建信华侨村镇银行有限责任公司  
地址：浙江省青田县圣旨街 59-75 号  
邮编：323900  
电话：0578-6812966  
传真：0578-6812910

浙江武义建信村镇银行有限责任公司  
地址：浙江省武义县解放中街四号地块商办大楼一层  
邮编：321200  
电话：0579-87679091  
传真：0579-87679091

新建发有限公司  
地址：香港鲗鱼涌英皇道 979 号德宏大厦 11 楼  
电话：00852-37182797  
传真：00852-37182799

## 14 备查文件目录

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

# 中国建设银行股份有限公司

截至 2012 年 12 月 31 日止年度

财务报表

按中国会计准则编制



## 审计报告

普华永道中天审字(2013)第 10063 号  
(第一页, 共二页)

中国建设银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的刊载于第 1 页至第 212 页的中国建设银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表, 包括 2012 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表、2012 年度的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:

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

### 二、注册会计师的责任

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



普华永道中天审字(2013)第10063号  
(第二页, 共二页)

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

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为, 上述贵行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵行 2012年12月31日的合并财务状况和财务状况、2012年度的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所有限公司

注册会计师 \_\_\_\_\_  
朱 宇

中国·上海市  
2013年3月22日

注册会计师 \_\_\_\_\_  
闫 琳

中国建设银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	6	2,458,069	2,379,809	2,443,276	2,373,493
存放同业款项	7	585,898	276,752	584,538	279,861
贵金属		38,419	22,718	38,419	22,718
拆出资金	8	129,653	109,040	138,015	110,533
交易性金融资产	9	27,572	23,096	16,206	8,715
衍生金融资产	10	12,671	14,127	11,667	13,073
买入返售金融资产	11	316,685	200,045	316,624	200,045
应收利息	12	68,264	56,776	67,581	56,420
客户贷款和垫款	13	7,309,879	6,325,194	7,142,317	6,189,363
可供出售金融资产	14	701,041	675,058	681,416	663,583
持有至到期投资	15	1,918,322	1,743,569	1,915,811	1,742,342
应收款项债券投资	16	219,713	300,027	217,741	299,765
对子公司的投资	17	-	-	16,676	11,950
对联营和合营企业的投资	18	2,366	2,069	-	-
固定资产	19	113,946	94,222	110,343	93,369
土地使用权	20	16,232	16,457	16,181	16,404
无形资产	21	2,061	1,660	1,564	1,176
商誉	22	1,651	1,662	-	-
递延所得税资产	23	27,051	21,410	27,517	22,003
其他资产	24	23,335	18,143	40,858	34,077
<b>资产总计</b>		<b>13,972,828</b>	<b>12,281,834</b>	<b>13,786,750</b>	<b>12,138,890</b>

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2012年12月31日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
<b>负债:</b>					
向中央银行借款		6,281	2,220	6,169	2,210
同业及其他金融机构					
存放款项	27	977,487	966,229	980,497	970,033
拆入资金	28	120,256	78,725	77,640	45,654
交易性金融负债	29	37,251	33,656	34,533	30,966
衍生金融负债	10	11,541	13,310	10,045	12,354
卖出回购金融资产	30	2,360	10,461	891	11,594
客户存款	31	11,343,079	9,987,450	11,250,000	9,906,093
应付职工薪酬	32	32,708	35,931	31,822	35,182
应交税费	33	53,271	47,189	52,862	46,950
应付利息	34	123,215	80,554	122,804	80,312
预计负债	35	5,058	5,180	5,058	5,180
已发行债务证券	36	262,991	168,312	245,024	158,050
递延所得税负债	23	332	358	-	23
其他负债	37	47,389	35,598	33,884	27,712
负债合计		<u>13,023,219</u>	<u>11,465,173</u>	<u>12,851,229</u>	<u>11,332,313</u>

刊载于第18页至第212页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2012年12月31日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
<b>股东权益:</b>					
股本	38	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	39	135,281	135,178	135,204	135,178
投资重估储备	40	3,023	6,383	3,078	6,472
盈余公积	41	86,718	67,576	86,718	67,576
一般风险准备	42	80,483	67,342	79,444	66,645
未分配利润	43	391,034	289,266	381,844	281,491
外币报表折算差额		(4,818)	(4,615)	(778)	(796)
归属于本行股东权益合计		941,732	811,141	935,521	806,577
少数股东权益		7,877	5,520	-	-
股东权益合计		<u>949,609</u>	<u>816,661</u>	<u>935,521</u>	<u>806,577</u>
负债和股东权益总计		<u>13,972,828</u>	<u>12,281,834</u>	<u>13,786,750</u>	<u>12,138,890</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王洪章  
董事长  
(法定代表人)

\_\_\_\_\_  
曾俭华  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一三年三月二十二日

刊载于第18页至第212页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 利润表  
 2012 年度  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
一、营业收入		460,746	397,090	447,699	392,018
利息净收入	44	353,202	304,572	348,916	301,575
利息收入		603,241	482,247	595,723	477,357
利息支出		(250,039)	(177,675)	(246,807)	(175,782)
手续费及佣金净收入	45	93,507	86,994	91,809	85,369
手续费及佣金收入		96,218	89,494	94,345	87,733
手续费及佣金支出		(2,711)	(2,500)	(2,536)	(2,364)
投资收益	46	6,327	3,722	5,328	3,651
其中：对联营和合 营企业的 投资收益		28	24	-	-
公允价值变动(损失)/ 收益	47	(661)	(1,396)	(185)	408
汇兑收益		1,504	1,451	1,191	369
其他业务收入	48	6,867	1,747	640	646
二、营业支出		(210,460)	(179,418)	(200,164)	(174,872)
营业税金及附加		(30,233)	(24,229)	(30,019)	(24,085)
业务及管理费	49	(134,566)	(118,294)	(130,509)	(115,044)
资产减值损失	50	(40,041)	(35,783)	(39,349)	(35,407)
其他业务成本	51	(5,620)	(1,112)	(287)	(336)
三、营业利润		250,286	217,672	247,535	217,146
加：营业外收入	52	1,941	2,436	1,843	2,400
减：营业外支出	53	(788)	(1,001)	(780)	(999)
四、利润总额		251,439	219,107	248,598	218,547
减：所得税费用	54	(57,837)	(49,668)	(57,176)	(49,597)

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 2012 年度  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
五、 净利润		<u>193,602</u>	<u>169,439</u>	<u>191,422</u>	<u>168,950</u>
归属于本行股东的净利润		193,179	169,258		
少数股东损益		423	181		
六、 基本和稀释每股收益 (人民币元)		<u>0.77</u>	<u>0.68</u>		
七、 其他综合收益	55	<u>(3,511)</u>	<u>(1,918)</u>	<u>(3,350)</u>	<u>(686)</u>
八、 综合收益总额		<u>190,091</u>	<u>167,521</u>	<u>188,072</u>	<u>168,264</u>
归属于本行股东的综合收益		189,648	167,401		
归属于少数股东的综合收益		443	120		

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 王洪章  
 董事长  
 (法定代表人)

\_\_\_\_\_  
 曾俭华  
 首席财务官

\_\_\_\_\_  
 应承康  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一三年三月二十二日

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2012 年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
<b>2012 年 1 月 1 日</b>	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,661
<b>本年增减变动金额</b>	-	103	(3,360)	19,142	13,141	101,768	(203)	2,357	132,948
(一)净利润	-	-	-	-	-	193,179	-	423	193,602
(二)其他综合收益	-	32	(3,360)	-	-	-	(203)	20	(3,511)
上述(一)和(二)小计	-	32	(3,360)	-	-	193,179	(203)	443	190,091
(三)股东投入和减少资本	-	71	-	-	-	-	-	1,999	2,070
1. 少数股东增资	-	26	-	-	-	-	-	2,803	2,829
2. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	529	529
3. 对控股子公司股权比例变化	-	45	-	-	-	-	-	(1,333)	(1,288)

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2012 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配	-	-	-	19,142	13,141	(91,411)	-	(85)	(59,213)
1. 提取盈余公积	-	-	-	19,142	-	(19,142)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	13,141	(13,141)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(85)	(59,213)
<b>2012 年 12 月 31 日</b>	<b>250,011</b>	<b>135,281</b>	<b>3,023</b>	<b>86,718</b>	<b>80,483</b>	<b>391,034</b>	<b>(4,818)</b>	<b>7,877</b>	<b>949,609</b>

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王洪章  
董事长  
(法定代表人)

\_\_\_\_\_  
曾俭华  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一三年三月二十二日

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2012 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
<b>2011 年 1 月 1 日</b>	250,011	135,136	6,706	50,681	61,347	195,950	(3,039)	4,113	700,905
<b>本年增减变动金额</b>	-	42	(323)	16,895	5,995	93,316	(1,576)	1,407	115,756
(一)净利润	-	-	-	-	-	169,258	-	181	169,439
(二)其他综合收益	-	42	(323)	-	-	-	(1,576)	(61)	(1,918)
上述(一)和(二)小计	-	42	(323)	-	-	169,258	(1,576)	120	167,521
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	1,325	1,325
1. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	599	599
2. 少数股东增资	-	-	-	-	-	-	-	435	435
3. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	315	315
4. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	(24)	(24)

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2012 年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配	-	-	-	16,895	5,995	(75,942)	-	(38)	(53,090)
1. 提取盈余公积	-	-	-	16,895	-	(16,895)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	5,995	(5,995)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(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>

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 2012 年度  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
<b>2012 年 1 月 1 日</b>	250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577
<b>本年增减变动金额</b>	-	26	(3,394)	19,142	12,799	100,353	18	128,944
(一)净利润	-	-	-	-	-	191,422	-	191,422
(二)其他综合收益	-	26	(3,394)	-	-	-	18	(3,350)
上述(一)和(二)小计	-	26	(3,394)	-	-	191,422	18	188,072

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 2012 年度  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
(三)利润分配	-	-	-	19,142	12,799	(91,069)	-	(59,128)
1. 提取盈余公积	-	-	-	19,142	-	(19,142)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	12,799	(12,799)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(59,128)
<b>2012 年 12 月 31 日</b>	<u>250,011</u>	<u>135,204</u>	<u>3,078</u>	<u>86,718</u>	<u>79,444</u>	<u>381,844</u>	<u>(778)</u>	<u>935,521</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 王洪章  
 董事长  
 (法定代表人)

\_\_\_\_\_  
 曾俭华  
 首席财务官

\_\_\_\_\_  
 应承康  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一三年三月二十二日

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 2012 年度  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	资本公积	投资重估储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	股东权益合计
<b>2011 年 1 月 1 日</b>	250,011	135,136	6,743	50,681	60,608	188,525	(339)	691,365
<b>本年增减变动金额</b>	-	42	(271)	16,895	6,037	92,966	(457)	115,212
(一)净利润	-	-	-	-	-	168,950	-	168,950
(二)其他综合收益	-	42	(271)	-	-	-	(457)	(686)
上述(一)和(二)小计	-	42	(271)	-	-	168,950	(457)	168,264
(三)利润分配	-	-	-	16,895	6,037	(75,984)	-	(53,052)
1. 提取盈余公积	-	-	-	16,895	-	(16,895)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	6,037	(6,037)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(53,052)	-	(53,052)
<b>2011 年 12 月 31 日</b>	250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
2012 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
一、经营活动现金流量:				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	1,373,562	1,212,274	1,360,249	1,190,804
向中央银行借款净增加额	4,090	530	3,988	520
拆入资金净增加额	42,278	14,509	32,607	5,779
卖出回购金融资产净增加额	-	5,540	-	511
已发行存款证净增加额	53,554	36,447	46,641	27,792
交易性金融负债净增加额	3,605	18,369	3,577	18,026
收取的利息、手续费及佣金的现金	685,201	551,015	676,141	544,429
收到的其他与经营活动有关的现金	10,783	6,444	3,250	2,976
经营活动现金流入小计	<u>2,173,073</u>	<u>1,845,128</u>	<u>2,126,453</u>	<u>1,790,837</u>

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
2012 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
一、经营活动现金流量(续):					
客户贷款和垫款净增加额		(1,028,588)	(849,238)	(995,438)	(807,429)
存放中央银行和同业款项					
净增加额		(212,062)	(479,504)	(208,036)	(480,948)
拆出资金净增加额		(6,186)	(39,399)	(7,899)	(41,797)
买入返售金融资产净					
增加额		(116,642)	(18,952)	(116,581)	(19,002)
卖出回购金融资产净					
减少额		(8,101)	-	(10,703)	-
支付的利息、手续费及					
佣金的现金		(204,542)	(162,029)	(201,306)	(160,177)
支付给职工以及为职工					
支付的现金		(76,932)	(67,276)	(74,857)	(65,437)
支付的各项税费		(87,696)	(65,303)	(86,831)	(64,638)
交易性金融资产净增加额		(2,632)	(6,548)	(5,531)	(3,812)
支付的其他与经营活动					
有关的现金		(60,879)	(31,865)	(60,770)	(30,590)
经营活动现金流出小计		<u>(1,804,260)</u>	<u>(1,720,114)</u>	<u>(1,767,952)</u>	<u>(1,673,830)</u>
经营活动产生的现金流量					
净额	56(1)	<u>368,813</u>	<u>125,014</u>	<u>358,501</u>	<u>117,007</u>

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
2012 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	608,345	1,146,554	597,556	1,143,473
收取的现金股利	250	160	261	164
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	1,200	1,409	1,038	1,392
投资活动现金流入小计	<u>609,795</u>	<u>1,148,123</u>	<u>598,855</u>	<u>1,145,029</u>
投资支付的现金	(730,417)	(971,164)	(708,887)	(961,754)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(34,939)	(23,312)	(31,756)	(23,031)
取得子公司、联营和合营企业 支付的现金	(294)	(1,063)	(1,834)	(1,136)
对子公司增资支付的现金	-	-	(2,892)	(945)
投资活动现金流出小计	<u>(765,650)</u>	<u>(995,539)</u>	<u>(745,369)</u>	<u>(986,866)</u>
投资活动(所用)/产生的现金流 量净额	<u>(155,855)</u>	<u>152,584</u>	<u>(146,514)</u>	<u>158,163</u>

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 2012 年度  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
三、 筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	41,951	39,945	40,952	39,945
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	3,332	750	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>45,283</u>	<u>40,695</u>	<u>40,952</u>	<u>39,945</u>
分配股利支付的现金	(59,220)	(53,078)	(59,128)	(53,052)
偿付已发行债券利息 支付的现金	(5,562)	(3,200)	(5,501)	(3,200)
支付其他与筹资活动有 关的现金	(1,288)	(51)	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(66,070)</u>	<u>(56,329)</u>	<u>(64,629)</u>	<u>(56,252)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(20,787)</u>	<u>(15,634)</u>	<u>(23,677)</u>	<u>(16,307)</u>

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 2012 年度  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(1,714)</u>	<u>(4,800)</u>	<u>(1,619)</u>	<u>(4,479)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	56(2)	190,457	257,164	186,691	254,384
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>558,463</u>	<u>301,299</u>	<u>545,765</u>	<u>291,381</u>
六、年末现金及现金等价物余额	56(3)	<u>748,920</u>	<u>558,463</u>	<u>732,456</u>	<u>545,765</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 王洪章  
 董事长  
 (法定代表人)

\_\_\_\_\_  
 曾俭华  
 首席财务官

\_\_\_\_\_  
 应承康  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一三年三月二十二日

刊载于第 18 页至第 212 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

## 1 基本情况

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

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

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

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

本财务报表已于 2013 年 3 月 22 日获本行董事会批准。

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

## 2 编制基础

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

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

截至 2012 年 12 月 31 日止年度的财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

### (1) 计量基础

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

### (2) 记账本位币和报表列示货币

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

### (3) 使用估计和判断

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

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

附注 4(22)列示了对财务报表有重大影响的判断，以及很可能对以后期间产生重大调整的估计。

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

### 3 遵循声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映本集团和本行于 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果和现金流量。

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

### 4 重要会计政策和会计估计

#### (1) 合并财务报表

##### (a) 企业合并

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

##### 同一控制下的企业合并

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

##### 非同一控制下的企业合并

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(a) 企业合并(续)**

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

上述合并日、购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

**(b) 子公司和少数股东权益**

子公司是指受本行控制的企业。控制是指本行有权直接或间接决定一个企业的财务和经营政策，并能据此从该企业的经营活动中获取利益。在评价控制时，本行会考虑对被投资企业当期可行使的潜在表决权的影响。

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

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

集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益，在编制合并财务报表时全部抵销。

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(c) 特殊目的实体**

本集团以进行投资和资产证券化等为目的，设立若干特殊目的实体。本集团会与特殊目的实体的关系实质以及有关风险和报酬作出评估，以确定本集团是否对其存在控制。在评估时，本集团衡量的多项因素包括：(i)特殊目的实体的经营活动是否实质上由本集团根据特定的经营业务需要而进行，以使本集团从其经营活动中获取利益；(ii)本集团是否实质上具有获取特殊目的实体在经营活动中产生的大部分利益的决策权；(iii)本集团是否实质上具有获取特殊目的实体在经营活动中产生的大部分利益的权力，因而承担特殊目的实体经营活动可能存在的风险；和(iv)本集团是否实质上保留了与特殊目的实体或其资产相关的大部分剩余风险或所有权风险，以便从其经营活动中获取利益。假如评估相关因素的结果显示本集团控制该特殊目的实体，本集团将对其进行合并。

**(d) 联营和合营企业**

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

合营企业指本集团与其他投资方对其实施共同控制的企业。共同控制，是指按照合同约定对经济活动所共有的控制，并仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

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

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(d) 联营和合营企业(续)**

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

**(2) 外币折算**

**(a) 外币交易的折算**

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

**(b) 外币财务报表的折算**

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具**

**(a) 金融工具的分类**

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

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

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

本集团的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，分别在资产负债表中“交易性金融资产”和“交易性金融负债”项目下列示。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

持有至到期投资

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

贷款及应收款项

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

可供出售金融资产

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

其他金融负债

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

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(b) 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具**

本集团持有或发行的衍生金融工具主要用于管理风险敞口。初始确认时，衍生金融工具以公允价值计量。当公允价值为正数时，作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。后续计量时，因公允价值变动而产生的利得或损失，计入当期损益。

某些衍生金融工具会嵌入到非衍生金融工具(即主合同)中。嵌入衍生金融工具在同时满足下列条件时，将与主合同分拆，并作为单独的衍生金融工具处理：  
(i)该嵌入衍生金融工具的经济特征和风险方面与主合同并不存在紧密关系；(ii)与嵌入衍生金融工具条件相同，单独存在的工具符合衍生金融工具定义；及  
(iii)混合(组合)工具不以公允价值计量且其变动也不计入当期损益。当嵌入衍生金融工具被分离，主合同为金融工具的，主合同按附注 4(3)所述方式进行处理。

**(c) 金融工具的确认和终止确认**

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

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

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

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(c) 金融工具的确认和终止确认(续)**

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

终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

**(d) 金融工具的计量**

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

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

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

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

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

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(e) 金融资产减值**

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融资产减值(续)

*贷款及应收款项和持有至到期投资*

个别方式评估

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

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

组合方式评估

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

组合方式评估(续)

从出现损失到该损失被识别所需时间由本集团管理层根据历史经验确定。

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

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

减值转回和贷款核销

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

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

重组贷款

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(e) 金融资产减值(续)**

*可供出售金融资产*

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

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

**(f) 公允价值的确定**

对存在活跃市场的金融工具，用活跃市场中的报价确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融工具时可能发生的交易费用。已持有的金融资产或拟承担的金融负债的报价为现行出价；拟购入的金融资产或已承担的金融负债的报价为现行要价。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (3) 金融工具(续)

##### (g) 抵销

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

##### (h) 证券化

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

##### (i) 买入返售和卖出回购金融资产

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

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

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(4) 贵金属**

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

**(5) 固定资产**

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

**(a) 固定资产的成本**

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

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

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

**(b) 固定资产的折旧和减值**

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(5) 固定资产(续)**

**(b) 固定资产的折旧和减值(续)**

本集团各类固定资产的预计使用年限、预计净残值及年折旧率如下：

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

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注4(11)进行处理。

**(c) 固定资产的处置**

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

**(6) 租赁**

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

**(a) 融资租赁**

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

本集团应收租赁款项的减值按附注4(3)(e)进行处理。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(6) 租赁(续)**

**(b) 经营租赁**

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

**(7) 土地使用权**

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

本集团土地使用权的减值得按附注 4(11)进行处理。

**(8) 无形资产**

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

本集团无形资产的减值得按附注 4(11)进行处理。

**(9) 商誉**

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

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

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(9) 商誉(续)**

本集团商誉的减值按附注 4(11)进行处理。

**(10) 抵债资产**

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

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

**(11) 非金融资产减值准备**

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

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

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

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

**(a) 含有商誉的资产组减值的测试**

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(11) 非金融资产减值准备(续)**

**(a) 含有商誉的资产组减值的测试(续)**

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

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

**(b) 减值损失**

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

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

**(c) 减值损失的转回**

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(12) 职工薪酬**

职工薪酬是本集团为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。除辞退福利外，本集团在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。

**(a) 退休福利**

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

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

**(b) 住房公积金及其他社会保险费用**

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

**(c) 补充退休福利**

本集团为 2003 年 12 月 31 日及以前离退的国内员工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利。

本集团就补充退休福利所承担的责任以精算方式估计本集团对员工承诺支付其退休后的福利的金额计算。这项福利以参考到期日与本集团所承担责任的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率作为折现率确定其折现现值。如资产负债表日累计未确认精算利得或损失超过责任现值的 10%，差额确认为当期损益，否则该利得或损失不予确认。

在资产负债表内确认补充退休福利负债，按上述精算方式得出的责任金额减补充退休福利对应的资产的公允价值列示。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(12) 职工薪酬(续)**

**(d) 内部退养福利**

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

**(e) 辞退福利**

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在同时满足下列条件时，确认为因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，并计入当期损益：(i)本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议，并即将实施；及(ii)本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

**(f) 员工激励计划**

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

**(13) 预计负债及或有负债**

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(13) 预计负债及或有负债(续)**

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

**(14) 财务担保合同**

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

**(15) 受托业务**

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

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

**(16) 收入确认**

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(16) 收入确认(续)**

**(a) 利息收入**

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

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

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

**(b) 手续费及佣金收入**

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

**(c) 融资租赁和分期付款合同的融资收入**

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(16) 收入确认(续)**

**(d) 股利收入**

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

**(17) 所得税**

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

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

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

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

**(18) 现金等价物**

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(19) 股利分配**

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

**(20) 关联方**

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

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(20) 关联方(续)**

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

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

**(21) 经营分部**

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

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(22) 重要会计估计及判断**

**(a) 客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失**

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

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

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

**(b) 可供出售权益工具的减值**

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(22) 重要会计估计及判断(续)**

**(c) 金融工具的公允价值**

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

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

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

**(d) 持有至到期投资的重分类**

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

**(e) 所得税**

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(22) 重要会计估计及判断(续)**

**(f) 退休福利负债**

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。如实际结果和假设存在差异，于资产负债表日累计未确认精算利得或损失超过责任现值的 10% 的部分确认为当期损益。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

**5 税项**

本集团适用的主要税项及税率如下：

营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

城建税

按营业税的 1% - 7% 计缴。

教育费附加

按营业税的 3% 计缴。

所得税

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

本集团对上述各类税项产生的当期负债于资产负债表中的“应交税费”项目中反映。

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

**6 现金及存放中央银行款项**

	注释	本集团		本行	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
现金		72,653	58,308	72,393	58,061
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	2,140,099	1,982,150	2,138,410	1,980,915
- 超额存款准备金	(2)	231,318	324,568	218,474	319,734
- 财政性存款		13,999	14,783	13,999	14,783
小计		<u>2,385,416</u>	<u>2,321,501</u>	<u>2,370,883</u>	<u>2,315,432</u>
合计		<u>2,458,069</u>	<u>2,379,809</u>	<u>2,443,276</u>	<u>2,373,493</u>

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

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2012 年	2011 年
人民币存款缴存比率	20.0%	21.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

**7 存放同业款项**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
银行	583,014	274,228	581,716	277,427
非银行金融机构	2,891	2,533	2,829	2,443
总额	585,905	276,761	584,545	279,870
减值准备(附注 25)	(7)	(9)	(7)	(9)
净额	<u>585,898</u>	<u>276,752</u>	<u>584,538</u>	<u>279,861</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
中国内地	557,348	252,409	557,048	257,902
海外	28,557	24,352	27,497	21,968
总额	585,905	276,761	584,545	279,870
减值准备(附注 25)	(7)	(9)	(7)	(9)
净额	<u>585,898</u>	<u>276,752</u>	<u>584,538</u>	<u>279,861</u>

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

**8 拆出资金**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
银行	65,340	77,946	68,620	76,380
非银行金融机构	64,362	31,159	69,444	34,218
总额	129,702	109,105	138,064	110,598
减值准备(附注 25)	(49)	(65)	(49)	(65)
净额	<u>129,653</u>	<u>109,040</u>	<u>138,015</u>	<u>110,533</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
中国内地	112,441	86,244	114,655	87,844
海外	17,261	22,861	23,409	22,754
总额	129,702	109,105	138,064	110,598
减值准备(附注 25)	(49)	(65)	(49)	(65)
净额	<u>129,653</u>	<u>109,040</u>	<u>138,015</u>	<u>110,533</u>

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

**9 交易性金融资产**

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
持有作交易用途	(1)				
- 债券		16,404	8,715	16,206	8,715
- 权益工具		378	515	-	-
- 基金		443	34	-	-
		<u>17,225</u>	<u>9,264</u>	<u>16,206</u>	<u>8,715</u>
指定为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益	(2)				
- 债券		4,188	5,660	-	-
- 权益工具		6,159	8,172	-	-
		<u>10,347</u>	<u>13,832</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计		<u>27,572</u>	<u>23,096</u>	<u>16,206</u>	<u>8,715</u>

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

**9 交易性金融资产(续)**

按发行机构类别分析

(1) 持有作交易用途

(a) 债券

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
政府	818	950	814	950
中央银行	80	2,830	80	2,830
政策性银行	904	752	904	752
银行及非银行金融机构	3,149	1,369	3,149	1,369
其他企业	11,453	2,814	11,259	2,814
合计	<u>16,404</u>	<u>8,715</u>	<u>16,206</u>	<u>8,715</u>
上市	198	-	-	-
其中：于香港上市	23	-	-	-
非上市	<u>16,206</u>	<u>8,715</u>	<u>16,206</u>	<u>8,715</u>
合计	<u><u>16,404</u></u>	<u><u>8,715</u></u>	<u><u>16,206</u></u>	<u><u>8,715</u></u>

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2012年	2011年
银行及非银行金融机构	404	-
其他企业	417	549
合计	<u>821</u>	<u>549</u>
上市	416	549
其中：于香港上市	240	488
非上市	<u>405</u>	-
合计	<u><u>821</u></u>	<u><u>549</u></u>

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

**9 交易性金融资产(续)**

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益

(a) 债券

	本集团	
	2012 年	2011 年
政策性银行	258	264
银行及非银行金融机构	548	633
其他企业	3,382	4,763
合计	4,188	5,660
上市	1,047	280
其中：于香港上市	965	31
非上市	3,141	5,380
合计	4,188	5,660

(b) 权益工具

	本集团	
	2012 年	2011 年
银行及非银行金融机构	804	618
其他企业	5,355	7,554
合计	6,159	8,172
上市	1,399	1,961
其中：于香港上市	1,046	1,141
非上市	4,760	6,211
合计	6,159	8,172

本集团及本行的交易性金融资产的变现不存在重大限制。

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

**10 衍生金融工具**

(1) 按合约类型分析

本集团

	2012 年			2011 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	368,207	3,143	2,870	183,660	4,252	4,434
汇率合约	1,017,303	9,059	7,832	740,737	9,344	8,480
其他合约	12,153	469	839	5,011	531	396
合计	<u>1,397,663</u>	<u>12,671</u>	<u>11,541</u>	<u>929,408</u>	<u>14,127</u>	<u>13,310</u>

本行

	2012 年			2011 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	360,165	3,127	2,831	172,652	4,203	4,356
汇率合约	905,066	8,382	7,155	631,047	8,851	7,941
其他合约	10,667	158	59	3,137	19	57
合计	<u>1,275,898</u>	<u>11,667</u>	<u>10,045</u>	<u>806,836</u>	<u>13,073</u>	<u>12,354</u>

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

**10 衍生金融工具(续)**

(2) 按信贷风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
利率合约	3,067	4,004	3,058	3,979
汇率合约	11,616	11,900	10,714	10,909
其他合约	525	685	107	49
合计	<u>15,208</u>	<u>16,589</u>	<u>13,879</u>	<u>14,937</u>

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未到期结算的交易量，并不代表风险金额。信贷风险加权金额参照银监会制定的规则，根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算，并包括以代客交易为目的的背对背交易。

**11 买入返售金融资产**

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
证券				
— 政府债券	67,125	63,787	67,125	63,787
— 人行票据	3,733	14,810	3,733	14,810
— 银行及非银行金融机构 债券	<u>144,215</u>	<u>107,467</u>	<u>144,154</u>	<u>107,467</u>
小计	215,073	186,064	215,012	186,064
票据	94,612	5,811	94,612	5,811
客户贷款和垫款	<u>7,000</u>	<u>8,170</u>	<u>7,000</u>	<u>8,170</u>
总额及净额	<u>316,685</u>	<u>200,045</u>	<u>316,624</u>	<u>200,045</u>

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

**12 应收利息**

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
存放中央银行款项	988	919	987	919
存放同业款项	3,346	1,055	3,220	1,070
买入返售金融资产	807	580	807	580
客户贷款和垫款	20,408	16,674	20,006	16,334
债券投资	42,398	37,060	42,218	36,978
其他	318	489	344	540
总额	68,265	56,777	67,582	56,421
减值准备(附注 25)	(1)	(1)	(1)	(1)
净额	68,264	56,776	67,581	56,420

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

**13 客户贷款和垫款**

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
公司类贷款和垫款				
- 贷款	5,230,891	4,636,821	5,134,038	4,563,855
- 融资租赁	38,630	36,095	-	-
	<u>5,269,521</u>	<u>4,672,916</u>	<u>5,134,038</u>	<u>4,563,855</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	1,543,966	1,330,198	1,528,757	1,312,974
- 个人助业贷款	104,096	80,075	101,776	78,716
- 个人消费贷款	84,631	79,515	80,556	76,692
- 信用卡	182,507	101,694	177,936	97,553
- 其他	135,894	114,140	128,801	111,975
	<u>2,051,094</u>	<u>1,705,622</u>	<u>2,017,826</u>	<u>1,677,910</u>
票据贴现	<u>191,697</u>	<u>117,873</u>	<u>191,540</u>	<u>117,781</u>
客户贷款和垫款总额	7,512,312	6,496,411	7,343,404	6,359,546
贷款损失准备(附注 25)	(202,433)	(171,217)	(201,087)	(170,183)
- 个别评估	(45,814)	(38,109)	(45,678)	(38,020)
- 组合评估	<u>(156,619)</u>	<u>(133,108)</u>	<u>(155,409)</u>	<u>(132,163)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>7,309,879</u>	<u>6,325,194</u>	<u>7,142,317</u>	<u>6,189,363</u>

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

**13 客户贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	(注释(a))	(注释(b))		合计
	按组合方式 评估 损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
本集团				
2012年12月31日				
客户贷款和垫款总额	7,437,694	5,991	68,627	7,512,312
贷款损失准备	(152,710)	(3,909)	(45,814)	(202,433)
客户贷款和垫款净额	<u>7,284,984</u>	<u>2,082</u>	<u>22,813</u>	<u>7,309,879</u>
2011年12月31日				
客户贷款和垫款总额	6,425,496	5,290	65,625	6,496,411
贷款损失准备	(129,832)	(3,276)	(38,109)	(171,217)
客户贷款和垫款净额	<u>6,295,664</u>	<u>2,014</u>	<u>27,516</u>	<u>6,325,194</u>
本行				
2012年12月31日				
客户贷款和垫款总额	7,269,057	5,895	68,452	7,343,404
贷款损失准备	(151,510)	(3,899)	(45,678)	(201,087)
客户贷款和垫款净额	<u>7,117,547</u>	<u>1,996</u>	<u>22,774</u>	<u>7,142,317</u>
2011年12月31日				
客户贷款和垫款总额	6,288,878	5,178	65,490	6,359,546
贷款损失准备	(128,898)	(3,265)	(38,020)	(170,183)
客户贷款和垫款净额	<u>6,159,980</u>	<u>1,913</u>	<u>27,470</u>	<u>6,189,363</u>

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

**13 客户贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

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

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

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

于2012年12月31日，本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为0.99%(2011: 1.09%)。

于2012年12月31日，本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.01%(2011: 1.11%)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注63(1)。

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

**13 客户贷款和垫款(续)**

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	注释	2012 年			总额
		按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		
			其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额		129,832	3,276	38,109	171,217
本年计提		22,878	1,371	23,024	47,273
本年转回		-	-	(8,943)	(8,943)
折现回拨		-	-	(1,612)	(1,612)
本年转出	(a)	-	(5)	(232)	(237)
本年核销		-	(832)	(5,821)	(6,653)
本年收回		-	99	1,289	1,388
年末余额		152,710	3,909	45,814	202,433
		2011 年			
	注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
			其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额		102,093	3,657	37,352	143,102
本年计提		27,806	217	14,605	42,628
本年转回		-	-	(10,225)	(10,225)
折现回拨		-	-	(1,413)	(1,413)
本年转出	(a)	(67)	(8)	(718)	(793)
本年核销		-	(676)	(2,654)	(3,330)
本年收回		-	86	1,162	1,248
年末余额		129,832	3,276	38,109	171,217

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

**13 客户贷款和垫款(续)**

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

注释	2012 年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	128,898	3,265	38,020	170,183
本年计提	22,612	1,292	22,954	46,858
本年转回	-	-	(8,921)	(8,921)
折现回拨	-	-	(1,612)	(1,612)
本年转出 (a)	-	(2)	(231)	(233)
本年核销	-	(731)	(5,820)	(6,551)
本年收回	-	75	1,288	1,363
年末余额	<u>151,510</u>	<u>3,899</u>	<u>45,678</u>	<u>201,087</u>
	2011 年			
		已减值贷款和 垫款的损失准备		
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	101,335	3,648	37,278	142,261
本年计提	27,630	144	14,567	42,341
本年转回	-	-	(10,220)	(10,220)
折现回拨	-	-	(1,413)	(1,413)
本年转出 (a)	(67)	(8)	(698)	(773)
本年核销	-	(582)	(2,653)	(3,235)
本年收回	-	63	1,159	1,222
年末余额	<u>128,898</u>	<u>3,265</u>	<u>38,020</u>	<u>170,183</u>

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

**13 客户贷款和垫款(续)**

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

(a) 本年转出包括转至抵债资产而转出的贷款损失准备，以及由于汇率变动产生的影响。

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2012 年				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	3,630	1,310	897	1,151	6,988
保证贷款	5,384	9,740	4,405	4,112	23,641
抵押贷款	14,550	12,328	7,717	6,664	41,259
质押贷款	1,151	2,462	909	666	5,188
合计	<u>24,715</u>	<u>25,840</u>	<u>13,928</u>	<u>12,593</u>	<u>77,076</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.33%</u>	<u>0.34%</u>	<u>0.19%</u>	<u>0.17%</u>	<u>1.03%</u>
	2011 年				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,515	603	938	1,209	5,265
保证贷款	2,732	2,958	2,781	4,558	13,029
抵押贷款	15,585	5,585	7,525	6,989	35,684
质押贷款	983	593	641	797	3,014
合计	<u>21,815</u>	<u>9,739</u>	<u>11,885</u>	<u>13,553</u>	<u>56,992</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.34%</u>	<u>0.15%</u>	<u>0.18%</u>	<u>0.21%</u>	<u>0.88%</u>

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

**13 客户贷款和垫款(续)**

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2012 年				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	3,536	1,299	894	1,104	6,833
保证贷款	5,371	9,686	4,336	4,112	23,505
抵押贷款	14,212	12,322	7,717	6,662	40,913
质押贷款	1,151	2,462	909	666	5,188
合计	<u>24,270</u>	<u>25,769</u>	<u>13,856</u>	<u>12,544</u>	<u>76,439</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.33%</u>	<u>0.35%</u>	<u>0.19%</u>	<u>0.17%</u>	<u>1.04%</u>
	2011 年				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,444	595	896	1,203	5,138
保证贷款	2,731	2,892	2,781	4,558	12,962
抵押贷款	15,302	5,585	7,525	6,987	35,399
质押贷款	983	593	641	797	3,014
合计	<u>21,460</u>	<u>9,665</u>	<u>11,843</u>	<u>13,545</u>	<u>56,513</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.34%</u>	<u>0.15%</u>	<u>0.19%</u>	<u>0.21%</u>	<u>0.89%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

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

**14 可供出售金融资产**

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
债券	(1)	688,814	661,036	672,073	651,585
权益工具	(2)	11,430	13,764	9,343	11,998
基金	(2)	797	258	-	-
合计		<u>701,041</u>	<u>675,058</u>	<u>681,416</u>	<u>663,583</u>

(1) 债券

按发行机构类别分析

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
政府	92,364	84,591	91,450	84,015
中央银行	100,176	144,830	95,473	141,810
政策性银行	76,655	59,175	76,655	59,165
银行及非银行金融机构	192,276	156,185	184,917	151,626
公共机构	341	196	341	196
其他企业	227,002	216,059	223,237	214,773
合计	<u>688,814</u>	<u>661,036</u>	<u>672,073</u>	<u>651,585</u>
上市	31,242	18,666	30,536	18,312
其中：于香港上市	1,284	1,906	1,117	1,906
非上市	<u>657,572</u>	<u>642,370</u>	<u>641,537</u>	<u>633,273</u>
合计	<u>688,814</u>	<u>661,036</u>	<u>672,073</u>	<u>651,585</u>

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

**14 可供出售金融资产(续)**

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
债转股	7,931	10,607	7,931	10,607
其他权益工具	3,499	3,157	1,412	1,391
基金	797	258	-	-
合计	<u>12,227</u>	<u>14,022</u>	<u>9,343</u>	<u>11,998</u>
上市	8,489	10,251	7,848	10,064
其中：于香港上市	623	632	623	617
非上市	<u>3,738</u>	<u>3,771</u>	<u>1,495</u>	<u>1,934</u>
合计	<u>12,227</u>	<u>14,022</u>	<u>9,343</u>	<u>11,998</u>

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

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

**15 持有至到期投资**

按发行机构类别分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
政府	796,075	765,747	795,422	764,969
中央银行	235,053	270,122	235,053	270,122
政策性银行	273,270	225,576	273,270	225,576
银行及非银行金融机构	526,376	475,703	525,879	475,504
其他企业	91,626	10,415	90,265	10,165
总额	1,922,400	1,747,563	1,919,889	1,746,336
减值准备(附注 25)	(4,078)	(3,994)	(4,078)	(3,994)
净额	1,918,322	1,743,569	1,915,811	1,742,342
于香港以外地区上市	12,138	4,126	11,667	4,115
非上市	1,906,184	1,739,443	1,904,144	1,738,227
合计	1,918,322	1,743,569	1,915,811	1,742,342
上市债券市值	12,842	4,627	12,371	4,616

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

**16 应收款项债券投资**

分类为应收款项的债券均为非上市债券，由中国内地的下列机构发行：

	注释	本集团		本行	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
政府					
- 特别国债	(1)	49,200	49,200	49,200	49,200
- 其他		755	742	530	530
人行	(2)	-	17,944	-	17,944
银行及非银行金融 机构		79,707	82,336	77,960	82,286
中国信达资产管理 股份有限公司	(3)	57,622	131,761	57,622	131,761
其他企业		33,450	18,659	33,450	18,659
总额		220,734	300,642	218,762	300,380
减值准备(附注 25)		(1,021)	(615)	(1,021)	(615)
净额		219,713	300,027	217,741	299,765

- (1) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。人行已批准本行将特别国债视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (2) 应收人行款项主要为本集团及本行持有的人行定向票据，该类票据已于 2012 年内到期并全额收回。
- (3) 中国信达资产管理股份有限公司(原中国信达资产管理公司，以下统称“信达公司”)于 1999 年向原建行定向发行面值为人民币 2,470 亿元的信达债券，票面利率为 2.25%，并于 2009 年到期后延期 10 年，维持原利率。截至 2012 年 12 月 31 日，信达公司已累计偿还人民币 1,894 亿元债券本金。

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

**17 对子公司的投资**

(1) 投资成本

	2012 年	2011 年
新建发有限公司(“新建发”)	383	383
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	1,502	1,502
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)	130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)	-	-
建信金融租赁股份有限公司(“建信租赁”)	4,663	3,380
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	1,361	1,361
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
建信人寿保险有限公司(“建信人寿”)	3,902	1,010
村镇银行	1,326	775
合计	16,676	11,950

村镇银行数据为 26 家本行发起设立、实质控股的村镇银行的合计数(2011: 16 家)。

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

**17 对子公司的投资(续)**

(2) 本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	注册地	已发行及缴足的 股本/实收资本	主要业务	本行直接 持股比例	本行间接 持股比例	本行 表决权比例
新建发	中国香港	港币 3 亿元	投资	100%	-	100%
中德	中国天津	人民币 20 亿元	存贷款	75.1%	-	75.1%
建信基金	中国北京	人民币 2 亿元	基金管理	65%	-	65%
建行国际	中国香港	港币 1 元	投资	100%	-	100%
建信租赁	中国北京	人民币 45 亿元	金融租赁	100%	-	100%
建行伦敦	英国伦敦	美元 2 亿元	商业银行	100%	-	100%
建信信托	中国安徽	人民币 15.27 亿元	信托	67%	-	67%
建信人寿	中国上海	人民币 44.96 亿元	保险	51%	-	51%
蓝海投资控股 有限公司	英属维尔 京群岛	美元 1 元	投资	-	100%	100%
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	美元 6.01 亿元	投资	-	100%	100%
中国建设银行 (亚洲)股份 有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	港币 65.11 亿元	商业银行	-	100%	100%

注：本行于 2012 年 11 月收购了建信租赁剩余 24.9% 的少数股权，相关工商变更手续仍在进行中。

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

**18 对联营和合营企业的投资**

(1) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	2012 年	2011 年
年初余额	2,069	1,777
本年购入	294	348
对联营和合营企业的投资收益	28	24
应收现金股利	(11)	(3)
汇率变动影响及其他	(14)	(77)
	2,366	2,069

(2) 本集团主要联营和合营企业的基本情况如下：

被投资 单位名称	注册地	已发行及 缴足的股本	主要 业务	本集团 持股比例	本集团 表决权 比例	年末资 产总额	年末负 债总额	本年营 业收入	本年净 利润
昆士兰联 保保险 有限公司	中国 香港	港币 78,192,220 元	保险	25.50%	25.50%	1,696	1,125	744	72
华力达有 限公司	中国 香港	港币 10,000 元	物业 投资	50.0%	50.0%	1,613	1,615	-	(4)
北京建信 股权投资 基金	中国 北京	人民币 3.55 亿元	投资 管理 及咨 询	50.0%	50.0%	342	8	2	(14)
北京建信 财富股权 投资基金	中国 北京	人民币 5.10 亿元	投资 管理 及咨 询	33.33%	33.33%	499	-	12	(3)

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

**19 固定资产**

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2012年1月1日	69,880	18,933	33,447	29,359	151,619
本年增加	8,001	13,316	7,759	3,883	32,959
转入/(转出)	6,090	(8,109)	51	1,968	-
本年减少	(257)	(1,249)	(1,900)	(1,332)	(4,738)
2012年12月31日	<u>83,714</u>	<u>22,891</u>	<u>39,357</u>	<u>33,878</u>	<u>179,840</u>
<b>累计折旧</b>					
2012年1月1日	(17,950)	-	(22,337)	(16,643)	(56,930)
本年计提	(2,585)	-	(4,717)	(4,383)	(11,685)
本年减少	50	-	1,840	1,269	3,159
2012年12月31日	<u>(20,485)</u>	<u>-</u>	<u>(25,214)</u>	<u>(19,757)</u>	<u>(65,456)</u>
<b>减值准备(附注 25)</b>					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(7)	(467)
本年计提	-	-	-	(5)	(5)
本年减少	32	-	-	2	34
2012年12月31日	<u>(427)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(10)</u>	<u>(438)</u>
<b>账面价值</b>					
2012年1月1日	<u>51,471</u>	<u>18,933</u>	<u>11,109</u>	<u>12,709</u>	<u>94,222</u>
2012年12月31日	<u>62,802</u>	<u>22,891</u>	<u>14,142</u>	<u>14,111</u>	<u>113,946</u>

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

**19 固定资产(续)**

本集团(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2011年1月1日	62,037	15,639	30,096	25,501	133,273
因收购增加	-	-	10	52	62
本年增加	3,808	10,150	5,053	3,158	22,169
转入/(转出)	4,396	(6,233)	62	1,775	-
本年减少	(361)	(623)	(1,774)	(1,127)	(3,885)
2011年12月31日	69,880	18,933	33,447	29,359	151,619
<b>累计折旧</b>					
2011年1月1日	(15,835)	-	(19,732)	(13,787)	(49,354)
因收购增加	-	-	(8)	(45)	(53)
本年计提	(2,212)	-	(4,264)	(3,921)	(10,397)
本年减少	97	-	1,667	1,110	2,874
2011年12月31日	(17,950)	-	(22,337)	(16,643)	(56,930)
<b>减值准备(附注 25)</b>					
2011年1月1日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
本年计提	-	-	-	(1)	(1)
本年减少	17	-	2	-	19
2011年12月31日	(459)	-	(1)	(7)	(467)
<b>账面价值</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

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

**19 固定资产(续)**

本行

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2012年1月1日	69,329	18,928	33,137	28,841	150,235
本年增加	5,247	13,236	7,650	3,814	29,947
转入/(转出)	6,090	(8,109)	51	1,968	-
本年减少	(251)	(1,236)	(1,892)	(1,256)	(4,635)
2012年12月31日	<u>80,415</u>	<u>22,819</u>	<u>38,946</u>	<u>33,367</u>	<u>175,547</u>
<b>累计折旧</b>					
2012年1月1日	(17,869)	-	(22,134)	(16,397)	(56,400)
本年计提	(2,518)	-	(4,629)	(4,352)	(11,499)
本年减少	48	-	1,836	1,243	3,127
2012年12月31日	<u>(20,339)</u>	<u>-</u>	<u>(24,927)</u>	<u>(19,506)</u>	<u>(64,772)</u>
<b>减值准备(附注 25)</b>					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(6)	(466)
本年减少	32	-	-	2	34
2012年12月31日	<u>(427)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(4)</u>	<u>(432)</u>
<b>账面价值</b>					
2012年1月1日	<u>51,001</u>	<u>18,928</u>	<u>11,002</u>	<u>12,438</u>	<u>93,369</u>
2012年12月31日	<u>59,649</u>	<u>22,819</u>	<u>14,018</u>	<u>13,857</u>	<u>110,343</u>

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

**19 固定资产(续)**

本行(续)

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本/评估值</b>					
2011年1月1日	61,485	15,636	29,830	25,208	132,159
本年增加	3,806	10,131	5,006	2,978	21,921
转入/(转出)	4,395	(6,225)	62	1,768	-
本年减少	(357)	(614)	(1,761)	(1,113)	(3,845)
2011年12月31日	<u>69,329</u>	<u>18,928</u>	<u>33,137</u>	<u>28,841</u>	<u>150,235</u>
<b>累计折旧</b>					
2011年1月1日	(15,774)	-	(19,573)	(13,631)	(48,978)
本年计提	(2,192)	-	(4,216)	(3,869)	(10,277)
本年减少	97	-	1,655	1,103	2,855
2011年12月31日	<u>(17,869)</u>	<u>-</u>	<u>(22,134)</u>	<u>(16,397)</u>	<u>(56,400)</u>
<b>减值准备(附注 25)</b>					
2011年1月1日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
本年减少	17	-	2	-	19
2011年12月31日	<u>(459)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(6)</u>	<u>(466)</u>
<b>账面价值</b>					
2011年1月1日	<u>45,235</u>	<u>15,636</u>	<u>10,254</u>	<u>11,571</u>	<u>82,696</u>
2011年12月31日	<u>51,001</u>	<u>18,928</u>	<u>11,002</u>	<u>12,438</u>	<u>93,369</u>

于2012年12月31日，本集团及本行有账面价值为人民币164.92亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在正常办理之中(2011：人民币112.22亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

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

**20 土地使用权**

本集团

	2012 年	2011 年
<b>成本/评估值</b>		
年初余额	20,475	20,458
本年增加	327	172
本年减少	(44)	(155)
	20,758	20,475
<b>累计摊销</b>		
年初余额	(3,872)	(3,387)
本年摊销	(522)	(508)
本年减少	10	23
	(4,384)	(3,872)
<b>减值准备(附注 25)</b>		
年初余额	(146)	(149)
本年减少	4	3
	(142)	(146)
<b>账面价值</b>		
年初余额	16,457	16,922
年末余额	16,232	16,457

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

**20 土地使用权(续)**

本行

	2012 年	2011 年
<b>成本/评估值</b>		
年初余额	20,417	20,397
本年增加	314	172
本年减少	(43)	(152)
	20,688	20,417
<b>累计摊销</b>		
年初余额	(3,867)	(3,383)
本年摊销	(508)	(507)
本年减少	10	23
	(4,365)	(3,867)
<b>减值准备(附注 25)</b>		
年初余额	(146)	(149)
本年减少	4	3
	(142)	(146)
<b>账面价值</b>		
年初余额	16,404	16,865
年末余额	16,181	16,404

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

**21 无形资产**

本集团

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2012年1月1日	4,245	539	4,784
本年增加	899	23	922
本年减少	(46)	(17)	(63)
2012年12月31日	5,098	545	5,643
<b>累计摊销</b>			
2012年1月1日	(3,033)	(83)	(3,116)
本年摊销	(494)	(24)	(518)
本年减少	44	16	60
2012年12月31日	(3,483)	(91)	(3,574)
<b>减值准备(附注 25)</b>			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年12月31日	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>			
2012年1月1日	1,211	449	1,660
2012年12月31日	1,614	447	2,061

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

**21 无形资产(续)**

本集团(续)

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2011年1月1日	3,906	49	3,955
因收购增加	48	424	472
本年增加	409	71	480
本年减少	(118)	(5)	(123)
2011年12月31日	4,245	539	4,784
<b>累计摊销</b>			
2011年1月1日	(2,626)	(11)	(2,637)
因收购增加	(27)	-	(27)
本年摊销	(491)	(74)	(565)
本年减少	111	2	113
2011年12月31日	(3,033)	(83)	(3,116)
<b>减值准备(附注 25)</b>			
2011年1月1日	(1)	(7)	(8)
2011年12月31日	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>			
2011年1月1日	1,279	31	1,310
2011年12月31日	1,211	449	1,660

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

**21 无形资产(续)**

本行

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2012年1月1日	4,127	102	4,229
本年增加	849	23	872
本年减少	(43)	(17)	(60)
2012年12月31日	<u>4,933</u>	<u>108</u>	<u>5,041</u>
<b>累计摊销</b>			
2012年1月1日	(2,970)	(75)	(3,045)
本年摊销	(475)	(7)	(482)
本年减少	42	16	58
2012年12月31日	<u>(3,403)</u>	<u>(66)</u>	<u>(3,469)</u>
<b>减值准备(附注 25)</b>			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年12月31日	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
<b>账面价值</b>			
2012年1月1日	<u>1,156</u>	<u>20</u>	<u>1,176</u>
2012年12月31日	<u>1,529</u>	<u>35</u>	<u>1,564</u>

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

**21 无形资产(续)**

本行(续)

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2011年1月1日	3,858	38	3,896
本年增加	386	69	455
本年减少	(117)	(5)	(122)
2011年12月31日	4,127	102	4,229
<b>累计摊销</b>			
2011年1月1日	(2,604)	(11)	(2,615)
本年摊销	(477)	(66)	(543)
本年减少	111	2	113
2011年12月31日	(2,970)	(75)	(3,045)
<b>减值准备(附注 25)</b>			
2011年1月1日	(1)	(7)	(8)
2011年12月31日	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>			
2011年1月1日	1,253	20	1,273
2011年12月31日	1,156	20	1,176

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

**22 商誉**

- (1) 本集团的商誉来自于 2006 年 12 月 29 日收购建行亚洲、于 2009 年 7 月 29 日收购建信信托以及于 2011 年 6 月 29 日收购建信人寿带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
年初余额	1,662	1,534
因收购增加	-	194
汇率变动影响	<u>(11)</u>	<u>(66)</u>
年末余额	<u><u>1,651</u></u>	<u><u>1,662</u></u>

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

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

根据减值测试结果，于 2012 年 12 月 31 日商誉未发生减值(2011：零)。

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

**23 递延所得税**

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
递延所得税资产	27,051	21,410	27,517	22,003
递延所得税负债	(332)	(358)	-	(23)
合计	<u>26,719</u>	<u>21,052</u>	<u>27,517</u>	<u>21,980</u>

(1) 按性质分析

本集团

	2012年		2011年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
— 公允价值变动	(5,938)	(1,488)	(9,066)	(2,271)
— 资产减值准备	105,164	26,208	86,022	21,386
— 内退及应付工资	25,318	6,321	22,755	5,689
— 其他	(15,056)	(3,990)	(12,758)	(3,394)
合计	<u>109,488</u>	<u>27,051</u>	<u>86,953</u>	<u>21,410</u>
递延所得税负债				
— 公允价值变动	(1,235)	(297)	(1,323)	(309)
— 资产减值准备	17	4	(46)	(11)
— 其他	(176)	(39)	(148)	(38)
合计	<u>(1,394)</u>	<u>(332)</u>	<u>(1,517)</u>	<u>(358)</u>

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

23 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2012 年		2011 年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
– 公允价值变动	(5,926)	(1,487)	(9,106)	(2,281)
– 资产减值准备	104,587	26,093	85,634	21,320
– 内退及应付工资	25,069	6,267	22,606	5,651
– 其他	(9,979)	(3,356)	(7,268)	(2,687)
合计	113,751	27,517	91,866	22,003
递延所得税负债				
– 公允价值变动	-	-	(55)	(13)
– 资产减值准备	-	-	(46)	(11)
– 其他	-	-	4	1
合计	-	-	(97)	(23)

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

**23 递延所得税(续)**

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	内退及 应付工资	公允 价值变动	资产 减值准备	其他	合计
2012年1月1日	5,689	(2,580)	21,375	(3,432)	21,052
计入当期损益	632	(301)	4,837	(597)	4,571
计入其他综合收益	-	1,096	-	-	1,096
2012年12月31日	<u>6,321</u>	<u>(1,785)</u>	<u>26,212</u>	<u>(4,029)</u>	<u>26,719</u>
2011年1月1日	4,688	(2,919)	15,760	53	17,582
计入当期损益	998	210	5,615	(3,443)	3,380
计入其他综合收益	-	229	-	-	229
因收购增加	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>

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

**23 递延所得税(续)**

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	内退及 应付工资	公允 价值变动	资产 减值准备	其他	合计
2012年1月1日	5,651	(2,294)	21,309	(2,686)	21,980
计入当期损益	616	(293)	4,784	(670)	4,437
计入其他综合收益	-	1,100	-	-	1,100
2012年12月31日	<u>6,267</u>	<u>(1,487)</u>	<u>26,093</u>	<u>(3,356)</u>	<u>27,517</u>
2011年1月1日	4,657	(2,694)	15,689	1,118	18,770
计入当期损益	994	198	5,620	(3,804)	3,008
计入其他综合收益	-	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>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

**24 其他资产**

注释	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
抵债资产	(1)			
- 房屋及建筑物	1,398	1,553	1,398	1,549
- 土地使用权	233	219	233	219
- 其他	61	60	60	60
	<u>1,692</u>	<u>1,832</u>	<u>1,691</u>	<u>1,828</u>
长期待摊费用	625	493	564	462
应收建行国际款项	(2)	-	20,681	18,205
其他应收款	20,942	15,920	17,704	13,696
经营租入固定资产改良支出	<u>2,566</u>	<u>2,401</u>	<u>2,542</u>	<u>2,389</u>
总额	25,825	20,646	43,182	36,580
减值准备(附注 25)				
- 抵债资产	(217)	(278)	(217)	(278)
- 其他	<u>(2,273)</u>	<u>(2,225)</u>	<u>(2,107)</u>	<u>(2,225)</u>
合计	<u>23,335</u>	<u>18,143</u>	<u>40,858</u>	<u>34,077</u>

- (1) 截至 2012 年 12 月 31 日止年度本集团共处置抵债资产原值为人民币 6.23 亿元 (2011: 人民币 4.73 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。
- (2) 应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际，用以收购股权及对其他子公司进行注资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

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

**25 资产减值准备变动表**

本集团

	附注	2012 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销	
存放同业款项	7	9	(1)	-	(1)	7
拆出资金	8	65	(9)	-	(7)	49
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	171,217	38,330	(461)	(6,653)	202,433
持有至到期投资	15	3,994	1,126	(29)	(1,013)	4,078
应收款项债券投资	16	615	406	-	-	1,021
固定资产	19	467	5	-	(34)	438
土地使用权	20	146	-	-	(4)	142
无形资产	21	8	-	-	-	8
其他资产	24	2,503	297	-	(310)	2,490
合计		179,025	40,154	(490)	(8,022)	210,667

本年转出包括由于汇率变动产生的影响。

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

**25 资产减值准备变动表(续)**

本集团(续)

	附注	2011年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	7	11	(16)	14	-	9
拆出资金	8	84	(37)	35	(17)	65
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	143,102	32,403	(958)	(3,330)	171,217
持有至到期投资	15	5,003	(15)	(192)	(802)	3,994
应收款项债券投资	16	120	495	-	-	615
固定资产	19	485	1	-	(19)	467
土地使用权	20	149	-	-	(3)	146
无形资产	21	8	-	-	-	8
其他资产	24	2,981	(169)	-	(309)	2,503
合计		<u>151,944</u>	<u>32,662</u>	<u>(1,101)</u>	<u>(4,480)</u>	<u>179,025</u>

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

**25 资产减值准备变动表(续)**

本行

	附注	2012 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销	
存放同业款项	7	9	(1)	-	(1)	7
拆出资金	8	65	(9)	-	(7)	49
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	170,183	37,937	(482)	(6,551)	201,087
持有至到期投资	15	3,994	1,126	(29)	(1,013)	4,078
应收款项债券投资	16	615	406	-	-	1,021
固定资产	19	466	-	-	(34)	432
土地使用权	20	146	-	-	(4)	142
无形资产	21	8	-	-	-	8
其他资产	24	2,503	96	-	(275)	2,324
合计		<u>177,990</u>	<u>39,555</u>	<u>(511)</u>	<u>(7,885)</u>	<u>209,149</u>

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

**25 资产减值准备变动表(续)**

本行(续)

	附注	2011年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	7	11	(16)	14	-	9
拆出资金	8	84	(37)	35	(17)	65
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	142,261	32,121	(964)	(3,235)	170,183
持有至到期投资	15	5,003	(15)	(192)	(802)	3,994
应收款项债券投资	16	120	495	-	-	615
固定资产	19	485	-	-	(19)	466
土地使用权	20	149	-	-	(3)	146
无形资产	21	8	-	-	-	8
其他资产	24	2,978	(242)	-	(233)	2,503
合计		151,100	32,306	(1,107)	(4,309)	177,990

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

**26 本行应收/应付子公司款项**

本行应收子公司款项按资产类别分析如下：

	2012 年	2011 年
存放同业款项	7,593	9,118
拆出资金	12,670	7,750
应收利息	43	136
客户贷款和垫款	760	-
可供出售金融资产	2,022	3,333
其他资产	20,809	18,394
	43,897	38,731

本行应付子公司款项按负债类别分析如下：

	2012 年	2011 年
同业及其他金融机构存放款项	7,631	4,587
拆入资金	3,321	2,397
卖出回购金融资产	-	1,133
客户存款	5,279	1,633
应付利息	97	78
其他负债	2	42
	16,330	9,870

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

**27 同业及其他金融机构存放款项**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
银行	506,141	461,574	508,097	464,173
非银行金融机构	471,346	504,655	472,400	505,860
合计	<u>977,487</u>	<u>966,229</u>	<u>980,497</u>	<u>970,033</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
中国内地	974,231	966,085	972,348	968,168
海外	3,256	144	8,149	1,865
合计	<u>977,487</u>	<u>966,229</u>	<u>980,497</u>	<u>970,033</u>

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

**28 拆入资金**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
银行	119,988	77,474	77,434	44,692
非银行金融机构	268	1,251	206	962
合计	<u>120,256</u>	<u>78,725</u>	<u>77,640</u>	<u>45,654</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
中国内地	49,406	33,045	20,899	5,745
海外	70,850	45,680	56,741	39,909
合计	<u>120,256</u>	<u>78,725</u>	<u>77,640</u>	<u>45,654</u>

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

**29 交易性金融负债**

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
结构性金融工具	5,117	11,332	2,399	8,642
与贵金属相关的金融负债	32,134	22,324	32,134	22,324
合计	<u>37,251</u>	<u>33,656</u>	<u>34,533</u>	<u>30,966</u>

本集团及本行的交易性金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至 2012 年和 2011 年 12 月 31 日止年度，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

**30 卖出回购金融资产**

卖出回购金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
证券				
- 人行票据	-	10,010	-	10,010
- 政府债券	1,281	-	-	-
- 标准券	130	-	-	-
	<u>1,411</u>	<u>10,010</u>	<u>-</u>	<u>10,010</u>
票据	949	451	891	451
贷款	-	-	-	1,133
合计	<u>2,360</u>	<u>10,461</u>	<u>891</u>	<u>11,594</u>

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

**31 客户存款**

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
活期存款				
- 公司类客户	3,816,312	3,576,929	3,806,391	3,569,524
- 个人客户	2,107,369	1,839,812	2,092,833	1,829,426
小计	<u>5,923,681</u>	<u>5,416,741</u>	<u>5,899,224</u>	<u>5,398,950</u>
定期存款(含通知存款)				
- 公司类客户	2,392,797	1,949,188	2,365,610	1,920,555
- 个人客户	3,026,601	2,621,521	2,985,166	2,586,588
小计	<u>5,419,398</u>	<u>4,570,709</u>	<u>5,350,776</u>	<u>4,507,143</u>
合计	<u><u>11,343,079</u></u>	<u><u>9,987,450</u></u>	<u><u>11,250,000</u></u>	<u><u>9,906,093</u></u>

以上客户存款中包括:

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
(1) 保证金存款				
- 承兑汇票保证金	124,367	104,880	124,423	104,699
- 信用证保证金	42,616	59,445	42,616	59,441
- 保函保证金	34,443	40,570	34,443	40,570
- 其他	192,272	158,088	195,045	157,986
合计	<u>393,698</u>	<u>362,983</u>	<u>396,527</u>	<u>362,696</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>8,722</u>	<u>9,508</u>	<u>8,592</u>	<u>9,434</u>

(3) 于 2012 年 12 月 31 日，本集团及本行保本型理财产品存款为人民币 3,552.84 亿元 (2011:人民币 1,540.62 亿元)。

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

**32 应付职工薪酬**

本集团

	2012 年				
	注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		19,871	54,352	(50,735)	23,488
基本养老保险和年金缴费		552	10,214	(10,160)	606
其他社会保险及员工福利		1,630	7,807	(7,462)	1,975
住房公积金		124	4,685	(4,675)	134
工会经费和职工教育经费		1,174	2,205	(2,110)	1,269
补充退休福利	(1)	7,032	598	(6,995)	635
内部退养福利		5,542	210	(1,156)	4,596
因解除劳动关系给予的 补偿		6	8	(9)	5
<b>合计</b>		<b>35,931</b>	<b>80,079</b>	<b>(83,302)</b>	<b>32,708</b>

	2011 年				
	注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		14,873	49,703	(44,705)	19,871
基本养老保险和年金缴费		492	8,495	(8,435)	552
其他社会保险及员工福利		1,265	6,581	(6,216)	1,630
住房公积金		112	3,989	(3,977)	124
工会经费和职工教育经费		954	2,013	(1,793)	1,174
补充退休福利	(1)	6,901	638	(507)	7,032
内部退养福利		6,765	409	(1,632)	5,542
因解除劳动关系给予的 补偿		7	10	(11)	6
<b>合计</b>		<b>31,369</b>	<b>71,838</b>	<b>(67,276)</b>	<b>35,931</b>

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

**32 应付职工薪酬(续)**

本行

	2012 年				
	注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		19,222	52,455	(48,949)	22,728
基本养老保险和年金缴费		550	10,076	(10,023)	603
其他社会保险及员工福利		1,544	7,690	(7,368)	1,866
住房公积金		124	4,643	(4,634)	133
工会经费和职工教育经费		1,162	2,187	(2,093)	1,256
补充退休福利	(1)	7,032	598	(6,995)	635
内部退养福利		5,542	210	(1,156)	4,596
因解除劳动关系给予的 补偿		6	8	(9)	5
合计		<u>35,182</u>	<u>77,867</u>	<u>(81,227)</u>	<u>31,822</u>
	2011 年				
	注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		14,133	48,153	(43,064)	19,222
基本养老保险和年金缴费		491	8,397	(8,338)	550
其他社会保险及员工福利		1,169	6,525	(6,150)	1,544
住房公积金		111	3,968	(3,955)	124
工会经费和职工教育经费		945	1,997	(1,780)	1,162
补充退休福利	(1)	6,901	638	(507)	7,032
内部退养福利		6,765	409	(1,632)	5,542
因解除劳动关系给予的 补偿		7	10	(11)	6
合计		<u>30,522</u>	<u>70,097</u>	<u>(65,437)</u>	<u>35,182</u>

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

**32 应付职工薪酬(续)**

(1) 补充退休福利

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

本集团决定为补充退休福利开立独立运作的托管专户，专户内的委托资产构成计划资产。于2012年12月31日，该专户内的计划资产均为银行存款，余额为人民币63.70亿元(2011：零)。

(a) 本集团及本行补充退休福利责任列示如下：

	2012 年	2011 年
计划资产公允价值	6,370	-
补充退休福利负债	635	7,032
未确认精算损失	64	1
补充退休福利责任现值	7,069	7,033

(b) 本集团及本行补充退休福利变动情况如下：

	2012 年	2011 年
年初余额	7,032	6,901
支付供款	(625)	(507)
于当期损益中确认的支出		
- 利息成本	232	251
- 过去服务成本	366	387
转入托管专户	(6,370)	-
年末余额	635	7,032

利息成本于其他业务及管理费中确认，过去服务成本于员工成本中确认。

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

**32 应付职工薪酬(续)**

(1) 补充退休福利(续)

(c) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2012 年	2011 年
折现率	3.50%	3.50%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	13.1 年	13.6 年

(2) 本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

**33 应交税费**

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
所得税	44,361	38,899	44,076	38,747
营业税金及附加	8,373	7,752	8,281	7,688
其他	537	538	505	515
合计	53,271	47,189	52,862	46,950

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

**34 应付利息**

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
同业及其他金融机构				
存放款项	2,652	1,405	2,671	1,392
客户存款	117,974	76,850	117,724	76,665
已发行债务证券	2,137	1,921	2,137	1,921
其他	452	378	272	334
合计	<u>123,215</u>	<u>80,554</u>	<u>122,804</u>	<u>80,312</u>

**35 预计负债**

	本集团及本行	
	2012 年	2011 年
预计诉讼损失	741	896
其他	4,317	4,284
合计	<u>5,058</u>	<u>5,180</u>

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

**36 已发行债务证券**

	注释	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
已发行存款证	(1)	101,223	48,451	84,195	38,189
已发行债券	(2)	1,934	-	995	-
已发行次级债券	(3)	159,834	119,861	159,834	119,861
合计		<u>262,991</u>	<u>168,312</u>	<u>245,024</u>	<u>158,050</u>

(1) 已发行存款证主要由本行海外分行及建行亚洲发行。

(2) 已发行债券

	注释	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
3.20%固定利率 人民币债券	(a)	940	-	-	-
3.08%固定利率 人民币债券	(b)	500	-	500	-
3.25%固定利率 人民币债券	(c)	500	-	500	-
总面值		1,940	-	1,000	-
减：未摊销的发 行成本		<u>(6)</u>	-	<u>(5)</u>	-
年末账面余额		<u>1,934</u>	-	<u>995</u>	-

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

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

(c) 3.25%固定利率人民币债券于2012年6月在香港发行，于2015年6月28日到期偿还。

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

**36 已发行债务证券(续)**

(3) 已发行次级债券

本集团及本行经人行及银监会批准发行的次级债券账面价值如下：

	注释	本集团及本行	
		2012 年	2011 年
于 2019 年 2 月到期的 3.20% 固定利率次级债券	(a)	12,000	12,000
于 2024 年 2 月到期的 4.00% 固定利率次级债券	(b)	28,000	28,000
于 2019 年 8 月到期的 3.32% 固定利率次级债券	(c)	10,000	10,000
于 2024 年 8 月到期的 4.04% 固定利率次级债券	(d)	10,000	10,000
于 2024 年 12 月到期的 4.80% 固定利率次级债券	(e)	20,000	20,000
于 2026 年 11 月到期的 5.70% 固定利率次级债券	(f)	40,000	40,000
于 2027 年 11 月到期的 4.99% 固定利率次级债券	(g)	40,000	-
总面值		160,000	120,000
减：未摊销的发行成本		(166)	(139)
年末账面余额		<u>159,834</u>	<u>119,861</u>

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

**36 已发行债务证券(续)**

(3) 已发行次级债券(续)

- (a) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 3.20%。本集团可选择于 2014 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.20%。
- (b) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.00%。本集团可选择于 2019 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.00%。
- (c) 于 2009 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 3.32%。本集团可选择于 2014 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.32%。
- (d) 于 2009 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.04%。本集团可选择于 2019 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.04%。
- (e) 于 2009 年 12 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.80%。本集团可选择于 2019 年 12 月 22 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 12 月 22 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.80%。
- (f) 于 2011 年 11 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 5.70%，在债券存续期内固定不变。在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2021 年 11 月 7 日赎回这些债券。
- (g) 于 2012 年 11 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.99%，在债券存续期内固定不变。在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2022 年 11 月 21 日赎回这些债券。

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

**37 其他负债**

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
递延收入	10,150	7,455	10,035	7,296
建信人寿保险准备金	7,574	2,670	-	-
应付资本性支出款	5,831	5,518	5,831	5,517
睡眠户	2,381	2,193	2,381	2,193
待清算款项	1,752	452	1,742	452
应付承销承兑款项	1,395	2,000	1,395	2,000
代收代付款项	439	572	439	572
应付中国建银投资有限责 任公司	83	107	83	107
其他	17,784	14,631	11,978	9,575
合计	<u>47,389</u>	<u>35,598</u>	<u>33,884</u>	<u>27,712</u>

**38 股本**

	本集团及本行	
	2012 年	2011 年
香港上市(H 股)	240,417	240,417
境内上市(A 股)	9,594	9,594
合计	<u>250,011</u>	<u>250,011</u>

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

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

**39 资本公积**

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
股本溢价	135,118	135,047	135,047	135,047
其他	163	131	157	131
合计	<u>135,281</u>	<u>135,178</u>	<u>135,204</u>	<u>135,178</u>

**40 投资重估储备**

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

本集团

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

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

**40 投资重估储备(续)**

本集团(续)

	2011 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	9,024	(2,318)	6,706
可供出售金融资产产生的利得/(损失)			
- 债券	5,118	(1,203)	3,915
- 权益工具和基金	(6,004)	1,501	(4,503)
	(886)	298	(588)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 与减值相关	1,106	(277)	829
- 与出售相关	(810)	202	(608)
- 其他	58	(14)	44
	354	(89)	265
年末余额	8,492	(2,109)	6,383

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

**40 投资重估储备(续)**

本行

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

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

**40 投资重估储备(续)**

本行(续)

	2011 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	9,039	(2,296)	6,743
可供出售金融资产产生的利得/(损失)			
- 债券	4,942	(1,151)	3,791
- 权益工具	(5,825)	1,456	(4,369)
	(883)	305	(578)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 与减值相关	1,106	(277)	829
- 与出售相关	(754)	188	(566)
- 其他	58	(14)	44
	410	(103)	307
年末余额	8,566	(2,094)	6,472

其他是指以前年度部分债券由可供出售金融资产重分类至持有至到期投资后，与该债券相关、原计入投资重估储备的损失在本年内摊销转入当期损益。

**41 盈余公积**

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

本行需按财政部于 2006 年 2 月 15 日及之后颁布的企业会计准则及其他相关规定核算的净利润的 10% 提取法定盈余公积金，直至该公积金累计额达到本行注册资本的 50% ，可不再提取。本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以提取任意盈余公积金。

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

**42 一般风险准备**

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取一般风险准备：

	注释	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
财政部规定	(1)	79,182	66,458	79,182	66,458
香港银行业条例规定	(2)	819	596	105	105
其他中国内地监管机构规定	(3)	324	205	-	-
其他海外监管机构规定		158	83	157	82
合计		<u>80,483</u>	<u>67,342</u>	<u>79,444</u>	<u>66,645</u>

- (1) 根据财政部有关规定，本行从净利润中提取一定金额作为一般风险准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失。财政部于2012年3月30日颁布《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%，难以一次性达到1.5%的，于自2012年7月1日起分5年到位，原则上不得超过5年。
- (2) 根据香港银行业条例的要求，本集团的香港银行业务除按照本集团的会计政策计提减值外，对客户贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。监管储备的转入或转出通过未分配利润进行。
- (3) 根据中国内地有关监管要求，本行子公司从净利润中提取一定金额作为风险准备。

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

**43 利润分配**

根据 2012 年 6 月 7 日召开的本行 2011 年度股东大会审议通过的 2011 年度利润分配方案，本行宣派 2011 年现金股利人民币 591.28 亿元。

2013 年 3 月 22 日，经董事会提议，本行拟进行的 2012 年度利润分配方案如下：

- (1) 以 2012 年税后利润人民币 1,914.22 亿元为基数，按 10% 的比例提取法定公积金人民币 191.42 亿元(2011: 人民币 168.95 亿元)。上述法定公积金已于资产负债表日记录于盈余公积科目。
- (2) 根据财政部的有关规定，2012 年全年计提一般准备金人民币 710.68 亿元(2011: 人民币 127.23 亿元)。
- (3) 向全体股东派发现金股息，每股人民币 0.268 元(含税)(2011:每股人民币 0.2365 元)，共计人民币 670.03 亿元。这些股息于资产负债表日未确认为负债。

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

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

44 利息净收入

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项	34,694	31,282	34,671	31,268
存放同业款项	17,664	4,302	17,766	4,446
拆出资金	3,196	1,539	3,475	1,680
交易性金融资产	825	577	348	257
买入返售金融资产	5,552	7,888	5,548	7,888
投资性证券	99,619	89,139	99,518	89,097
客户贷款和垫款				
- 公司类	318,950	255,718	313,047	252,014
- 个人类	114,041	84,302	112,656	83,211
- 贴现	8,700	7,500	8,694	7,496
合计	<u>603,241</u>	<u>482,247</u>	<u>595,723</u>	<u>477,357</u>
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(21)	(17)	(19)	(17)
同业及其他金融机构存放				
款项	(28,867)	(17,990)	(28,765)	(17,966)
拆入资金	(2,941)	(2,474)	(1,107)	(1,392)
交易性金融负债	(1)	(2)	(1)	(2)
卖出回购金融资产	(2,254)	(1,233)	(2,215)	(1,230)
已发行债务证券	(7,364)	(3,987)	(7,040)	(3,903)
客户存款				
- 公司类	(102,804)	(77,086)	(102,434)	(76,755)
- 个人类	(105,787)	(74,886)	(105,226)	(74,517)
合计	<u>(250,039)</u>	<u>(177,675)</u>	<u>(246,807)</u>	<u>(175,782)</u>
利息净收入	<u>353,202</u>	<u>304,572</u>	<u>348,916</u>	<u>301,575</u>

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

**44 利息净收入(续)**

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下:

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
已减值贷款	1,612	1,413	1,612	1,413
其他已减值金融资产	377	423	377	423
合计	<u>1,989</u>	<u>1,836</u>	<u>1,989</u>	<u>1,836</u>

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

**45 手续费及佣金净收入**

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
<b>手续费及佣金收入</b>				
银行卡手续费	20,137	14,910	20,031	14,802
顾问和咨询费	19,722	17,488	19,136	16,890
代理业务手续费	12,772	14,210	12,563	14,097
结算与清算手续费	11,423	13,484	11,321	13,471
理财产品业务收入	9,381	7,907	8,789	7,570
托管及其他受托业务佣金	8,380	7,732	8,346	7,718
电子银行业务收入	4,760	4,246	4,760	4,246
信用承诺手续费	2,636	2,369	2,635	2,367
担保手续费	1,931	2,495	1,928	2,492
其他	5,076	4,653	4,836	4,080
合计	<u>96,218</u>	<u>89,494</u>	<u>94,345</u>	<u>87,733</u>
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡交易费	(1,757)	(1,540)	(1,723)	(1,505)
银行间交易费	(378)	(342)	(368)	(335)
其他	(576)	(618)	(445)	(524)
合计	<u>(2,711)</u>	<u>(2,500)</u>	<u>(2,536)</u>	<u>(2,364)</u>
手续费及佣金净收入	<u>93,507</u>	<u>86,994</u>	<u>91,809</u>	<u>85,369</u>

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

**46 投资收益**

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
交易性金融工具	1,055	1,133	669	1,259
可供出售权益工具	2,392	871	2,343	819
可供出售债券	1,039	752	632	699
衍生金融工具	1,469	651	1,357	603
股利收入	239	158	294	164
持有至到期投资	103	133	30	107
其他	30	24	3	-
合计	<u>6,327</u>	<u>3,722</u>	<u>5,328</u>	<u>3,651</u>

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

**47 公允价值变动(损失)/收益**

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
交易性金融工具	(491)	(1,847)	(9)	(8)
衍生金融工具	(170)	451	(176)	416
合计	<u>(661)</u>	<u>(1,396)</u>	<u>(185)</u>	<u>408</u>

**48 其他业务收入**

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
保险业务收入	5,868	879	-	-
租赁收入	294	290	287	285
其他	705	578	353	361
合计	<u>6,867</u>	<u>1,747</u>	<u>640</u>	<u>646</u>

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

**49 业务及管理费**

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
员工成本				
－工资、奖金、津贴和补贴	54,352	49,703	52,455	48,153
－基本养老保险及年金缴费	10,214	8,495	10,076	8,397
－其他社会保险及员工福利	7,807	6,581	7,690	6,525
－住房公积金	4,685	3,989	4,643	3,968
－工会经费和职工教育经费	2,205	2,013	2,187	1,997
－补充退休福利	366	387	366	387
－内部退养福利	73	210	73	210
－因解除劳动关系给予的补偿	8	10	8	10
	<u>79,710</u>	<u>71,388</u>	<u>77,498</u>	<u>69,647</u>
物业及设备支出				
－折旧费	11,685	10,397	11,499	10,277
－租金和物业管理费	6,070	5,177	5,587	4,798
－维护费	2,516	2,149	2,390	2,056
－水电费	1,872	1,643	1,849	1,625
－其他	1,341	1,031	1,338	1,030
	<u>23,484</u>	<u>20,397</u>	<u>22,663</u>	<u>19,786</u>
摊销费	2,204	2,100	2,139	2,059
审计费	144	153	130	141
其他业务及管理费	<u>29,024</u>	<u>24,256</u>	<u>28,079</u>	<u>23,411</u>
合计	<u>134,566</u>	<u>118,294</u>	<u>130,509</u>	<u>115,044</u>

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

**50 资产减值损失**

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
客户贷款和垫款	38,330	32,403	37,937	32,121
可供出售债券	(337)	1,106	(355)	1,106
可供出售权益工具	101	24	26	3
持有至到期投资	1,126	(15)	1,126	(15)
应收款项债券投资	406	495	406	495
固定资产	5	1	-	-
其他	410	1,769	209	1,697
合计	<u>40,041</u>	<u>35,783</u>	<u>39,349</u>	<u>35,407</u>

**51 其他业务成本**

截至 2012 年 12 月 31 日止年度，本集团的其他业务成本主要是子公司建信人寿产生的保险业务支出。

**52 营业外收入**

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
利差补贴收入	560	557	560	557
清理睡眠户收入	368	611	368	611
固定资产处置利得	155	580	155	580
抵债资产处置利得	110	180	110	180
其他	748	508	650	472
合计	<u>1,941</u>	<u>2,436</u>	<u>1,843</u>	<u>2,400</u>

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

**53 营业外支出**

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
固定资产处置损失	88	91	85	91
抵债资产处置损失	38	8	37	7
捐赠支出	23	47	22	46
其他	639	855	636	855
合计	<u>788</u>	<u>1,001</u>	<u>780</u>	<u>999</u>

**54 所得税费用**

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
当期所得税	61,802	55,325	61,007	54,882
- 中国内地	60,939	54,812	60,482	54,621
- 香港	614	401	296	149
- 其他国家及地区	249	112	229	112
以前年度所得税调整	606	(2,277)	606	(2,277)
当期确认递延所得税	<u>(4,571)</u>	<u>(3,380)</u>	<u>(4,437)</u>	<u>(3,008)</u>
合计	<u>57,837</u>	<u>49,668</u>	<u>57,176</u>	<u>49,597</u>

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

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

**54 所得税费用(续)**

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
税前利润	251,439	219,107	248,598	218,547
按法定税率计算的所得税	62,860	54,777	62,150	54,637
不可作纳税抵扣的支出				
- 员工成本	1,278	586	1,278	586
- 其他	838	678	838	516
	2,116	1,264	2,116	1,102
免税收入				
- 中国国债利息收入	(7,554)	(6,606)	(7,554)	(6,606)
- 其他	(191)	(260)	(142)	(29)
	(7,745)	(6,866)	(7,696)	(6,635)
合计	57,231	49,175	56,570	49,104
影响当期损益的以前年度所得税调整	606	493	606	493
所得税费用	57,837	49,668	57,176	49,597

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

**55 其他综合收益**

本集团

	2012 年	2011 年
(1) 归属于本行股东的其他综合收益：		
可供出售金融资产产生的损失金额 (附注 40)	(2,621)	(886)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	642	298
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(1,381)	265
小计	(3,360)	(323)
外币财务报表折算差额	(203)	(1,576)
其他	32	42
小计	(3,531)	(1,857)
(2) 归属于少数股东的其他综合收益：		
可供出售金融资产产生的利得/(损失)金额	24	(80)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(6)	20
小计	18	(60)
外币财务报表折算差额	2	(1)
小计	20	(61)
合计	(3,511)	(1,918)

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

55 其他综合收益(续)

本行

	2012 年	2011 年
可供出售金融资产产生的损失金额 (附注 40)	(2,684)	(883)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	647	305
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(1,357)	307
小计	(3,394)	(271)
外币财务报表折算差额	18	(457)
其他	26	42
合计	(3,350)	(686)

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

**56 现金流量表补充资料**

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
(1) 将净利润调节为经营活动的 现金流量净额				
净利润	193,602	169,439	191,422	168,950
加: 资产减值损失	40,041	35,783	39,349	35,407
折旧及摊销	13,889	12,497	13,638	12,336
折现回拨	(1,612)	(1,413)	(1,612)	(1,413)
公允价值变动损失/(收益)	661	1,396	185	(408)
对联营和合营企业的投 资收益	(28)	(24)	-	-
股利收入	(239)	(158)	(294)	(164)
未实现的汇兑损失	322	3,013	438	3,422
已发行债券利息支出	5,734	3,561	5,733	3,561
出售投资性证券的净收益	(3,536)	(1,756)	(3,008)	(1,624)
处置固定资产和其他长 期资产的净收益	(67)	(489)	(70)	(489)
递延所得税的净增加	(4,571)	(3,380)	(4,437)	(3,008)
经营性应收项目的增加	(1,400,969)	(1,422,565)	(1,368,475)	(1,385,920)
经营性应付项目的增加	1,525,586	1,329,110	1,485,632	1,286,357
经营活动产生的现金 流量净额	<u>368,813</u>	<u>125,014</u>	<u>358,501</u>	<u>117,007</u>



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

## 57 信贷资产证券化

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

于 2012 年 12 月 31 日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币 71.77 亿元(2011: 人民币 71.77 亿元)，本集团继续确认的相关资产为人民币 8.34 亿元(2011: 人民币 8.39 亿元)，相关负债为人民币 5.06 亿元(2011: 人民币 5.08 亿元)。

## 58 经营分部

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

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

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

### (1) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营，分行遍布全国各省、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼和胡志明市等地设立分行及在香港和伦敦等地设立子公司。

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

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

**58 经营分部(续)**

**(1) 地区分部(续)**

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠江三角洲”是指本行一级分行所在的以下地区：广东省、深圳市、福建省和厦门市；
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市；
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：山西省、广西壮族自治区、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峡地区；
- “西部地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区；及
- “东北地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

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

58 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

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



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

58 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2011 年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	76,895	53,736	59,882	58,998	59,208	24,184	60,923	3,264	397,090
利息净收入	54,179	37,515	45,642	44,808	46,970	18,524	53,783	3,151	304,572
外部利息净收入	46,645	24,815	27,473	32,486	36,034	11,469	123,007	2,643	304,572
内部利息净收入/(支出)	7,534	12,700	18,169	12,322	10,936	7,055	(69,224)	508	-
手续费及佣金净收入	21,011	15,556	13,917	13,360	11,845	5,467	4,692	1,146	86,994
投资收益/(损失)	640	732	258	652	278	170	1,690	(698)	3,722
其中: 对联营和合营企 业的投资(损失)/收益	-	-	-	(7)	-	-	-	31	24
公允价值变动(损失)/收益	(62)	(267)	37	80	9	(8)	457	(1,642)	(1,396)
汇兑收益/(损失)	16	40	(43)	3	6	13	294	1,122	1,451
其他业务收入	1,111	160	71	95	100	18	7	185	1,747
二、营业支出	(35,841)	(24,846)	(26,178)	(29,298)	(28,463)	(12,187)	(19,312)	(3,293)	(179,418)
营业税金及附加	(5,794)	(3,808)	(4,210)	(4,028)	(4,133)	(1,591)	(665)	-	(24,229)
业务及管理费	(20,331)	(15,332)	(17,704)	(20,487)	(19,644)	(8,980)	(12,889)	(2,927)	(118,294)
资产减值损失	(8,811)	(5,611)	(4,218)	(4,780)	(4,666)	(1,604)	(5,727)	(366)	(35,783)
其他业务成本	(905)	(95)	(46)	(3)	(20)	(12)	(31)	-	(1,112)
三、营业利润	41,054	28,890	33,704	29,700	30,745	11,997	41,611	(29)	217,672
加: 营业外收入	322	185	196	476	779	97	44	337	2,436
减: 营业外支出	(260)	(102)	(151)	(304)	(81)	(45)	(54)	(4)	(1,001)
四、利润总额	<u>41,116</u>	<u>28,973</u>	<u>33,749</u>	<u>29,872</u>	<u>31,443</u>	<u>12,049</u>	<u>41,601</u>	<u>304</u>	<u>219,107</u>



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

**58 经营分部(续)**

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

*公司银行业务*

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

*个人银行业务*

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

*资金业务*

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

*其他业务*

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

58 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

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

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

58 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2012 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	9,195	20,498	1,043	3,720	34,456
折旧及摊销费用	4,066	9,064	461	298	13,889
	2012 年				
分部资产	5,368,220	2,167,249	6,065,163	477,840	14,078,472
对联营和合营企业的投资	-	-	-	2,366	2,366
	5,368,220	2,167,249	6,065,163	480,206	14,080,838
递延所得税资产					27,051
抵销					(135,061)
资产总额					13,972,828
分部负债	6,529,675	5,744,452	335,719	548,102	13,157,948
递延所得税负债					332
抵销					(135,061)
负债总额					13,023,219
表外信贷承诺	1,641,277	317,226	-	57,796	2,016,299

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

58 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2011 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	198,573	114,955	78,486	5,076	397,090
利息净收入	159,396	84,918	59,298	960	304,572
外部利息净收入/(支出)	181,180	(3,644)	122,483	4,553	304,572
内部利息净(支出)/收入	(21,784)	88,562	(63,185)	(3,593)	-
手续费及佣金净收入	39,170	29,061	16,841	1,922	86,994
投资收益	-	688	2,612	422	3,722
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	24	24
公允价值变动收益/(损失)	7	-	259	(1,662)	(1,396)
汇兑(损失)/收益	-	-	(524)	1,975	1,451
其他业务收入	-	288	-	1,459	1,747
二、营业支出	(88,268)	(77,328)	(7,427)	(6,395)	(179,418)
营业税金及附加	(16,226)	(6,256)	(977)	(770)	(24,229)
业务及管理费	(43,751)	(67,105)	(3,332)	(4,106)	(118,294)
资产减值损失	(28,291)	(3,967)	(3,118)	(407)	(35,783)
其他业务成本	-	-	-	(1,112)	(1,112)
三、营业利润	110,305	37,627	71,059	(1,319)	217,672
加：营业外收入	789	-	-	1,647	2,436
减：营业外支出	(53)	-	-	(948)	(1,001)
四、利润总额	<u>111,041</u>	<u>37,627</u>	<u>71,059</u>	<u>(620)</u>	<u>219,107</u>

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

58 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2011 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	6,783	14,818	826	377	22,804
折旧及摊销费用	3,717	8,120	453	207	12,497
	2011 年				
分部资产	4,643,350	1,662,434	5,411,041	700,464	12,417,289
对联营和合营企业的投资	-	-	-	2,069	2,069
	4,643,350	1,662,434	5,411,041	702,533	12,419,358
递延所得税资产					21,410
抵销					(158,934)
资产总额					12,281,834
分部负债	5,911,337	4,981,889	160,905	569,618	11,623,749
递延所得税负债					358
抵销					(158,934)
负债总额					11,465,173
表外信贷承诺	1,689,179	242,191	-	50,579	1,981,949

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

**59 委托贷款业务**

于资产负债表日的委托贷款及委托贷款基金列示如下：

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
委托贷款	<u>1,103,938</u>	<u>1,027,817</u>	<u>1,096,907</u>	<u>971,331</u>
委托贷款基金	<u>1,103,938</u>	<u>1,027,817</u>	<u>1,096,907</u>	<u>971,331</u>

**60 担保物信息**

(1) 作为担保物的资产

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
保证金	268	388	268	388
贷款	-	-	-	1,133
票据	949	451	891	451
债券	1,411	597	1,101	597
人行票据	<u>-</u>	<u>10,110</u>	<u>-</u>	<u>10,110</u>
合计	<u>2,628</u>	<u>11,546</u>	<u>2,260</u>	<u>12,679</u>

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

**60 担保物信息(续)**

(1) 作为担保物的资产(续)

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
存放同业款项	268	388	268	388
客户贷款及垫款	949	451	891	1,584
可供出售金融资产	806	597	1,101	597
持有至到期投资	605	10,110	-	10,110
合计	<u>2,628</u>	<u>11,546</u>	<u>2,260</u>	<u>12,679</u>

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于2012年及2011年12月31日，本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

**61 承诺及或有事项**

**(1) 信贷承诺**

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

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

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

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
贷款承诺				
- 原到期日为 1 年以内	168,906	129,745	165,906	127,134
- 原到期日为 1 年或以上	272,360	349,032	272,303	348,992
信用卡承诺	343,698	266,447	317,226	242,191
	<u>784,964</u>	<u>745,224</u>	<u>755,435</u>	<u>718,317</u>
银行承兑汇票	344,848	335,517	344,692	335,391
融资保函	165,294	189,258	166,959	188,537
非融资保函	441,367	439,322	441,253	439,231
开出即期信用证	28,246	42,778	28,246	42,778
开出远期信用证	203,972	203,810	203,478	204,242
其他	47,608	26,040	48,645	28,288
合计	<u>2,016,299</u>	<u>1,981,949</u>	<u>1,988,708</u>	<u>1,956,784</u>

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

**61 承诺及或有事项(续)**

(2) 信贷风险加权金额

信贷风险加权金额按照银监会制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算，采用的风险权重由 0% 至 100% 不等。

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
或有负债及承担的				
信贷风险加权金额	908,026	929,681	906,866	928,188

(3) 经营租赁承诺

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

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
1 年以内	3,973	3,363	3,719	3,130
1 年以上，2 年以内	2,976	2,640	2,846	2,503
2 年以上，3 年以内	2,268	1,836	2,224	1,770
3 年以上，5 年以内	2,699	2,130	2,678	2,113
5 年以上	1,662	1,467	1,653	1,461
合计	13,578	11,436	13,120	10,977

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

**61 承诺及或有事项(续)**

(4) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
已订约	4,351	4,793	4,311	4,759
已授权但未订约	6,332	5,802	6,306	5,782
合计	<u>10,683</u>	<u>10,595</u>	<u>10,617</u>	<u>10,541</u>

(5) 证券承销承诺

于2012年12月31日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2011：无)。

(6) 国债兑付承诺

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

于2012年12月31日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币490.22亿元(2011：人民币722.05亿元)。

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

**61 承诺及或有事项(续)**

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2012 年 12 月 31 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 27.35 亿元(2011: 人民币 21.73 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 35)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对任何很可能引致经济利益流出的承诺及或有负债作出评估并按附注 4(13)的原则确认预计负债。

**62 关联方关系及其交易**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团母公司包括中投和汇金。

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

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2012 年 12 月 31 日，汇金直接持有本行 57.21% 的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营和合营企业。

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

**62 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

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

本集团已发行面值人民币 1,600 亿元的次级债券(2011: 人民币 1,200 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此，本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司的重大交易如下：

交易金额

	2012 年		2011 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	578	0.10%	578	0.12%
利息支出	461	0.18%	113	0.06%

资产负债表日重大交易的余额

	2012 年		2011 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
应收利息	186	0.27%	186	0.33%
持有至到期投资	16,680	0.87%	16,680	0.96%
客户存款	20,018	0.18%	3,559	0.04%
应付利息	306	0.25%	22	0.03%
信贷承诺	288	0.02%	288	0.01%

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

**62 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

	注释	2012 年		2011 年	
		交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入		32,571	5.40%	27,761	5.76%
利息支出		2,552	1.02%	2,372	1.34%
手续费及佣金收入		426	0.44%	495	0.55%
手续费及佣金支出		-	-	56	2.24%
业务及管理费	(i)	1,387	1.03%	1,025	0.87%

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

**62 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

注释	2012 年		2011 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	48,134	8.22%	41,033	14.83%
拆出资金	19,114	14.74%	21,941	20.12%
交易性金融资产	2,783	10.09%	2,106	9.12%
衍生金融资产	1,237	9.76%	529	3.74%
买入返售金融资产	15,175	4.79%	10,007	5.00%
应收利息	13,199	19.34%	11,358	20.00%
客户贷款和垫款	40,233	0.55%	33,244	0.53%
可供出售金融资产	176,896	25.23%	134,765	19.96%
持有至到期投资	487,608	25.42%	443,695	25.45%
应收款项债券投资	69,549	31.65%	64,549	21.51%
其他资产 (ii)	12	0.05%	32	0.18%
同业及其他金融机构存放款项 (iii)	72,956	7.46%	67,006	6.93%
拆入资金	41,447	34.47%	33,744	42.86%
衍生金融负债	559	4.85%	514	3.86%
卖出回购金融资产	1,181	50.04%	-	-
客户存款	21,856	0.19%	40,238	0.40%
应付利息	153	0.12%	163	0.20%
其他负债	-	-	234	0.66%
信贷承诺	8,172	0.49%	7,822	0.39%

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

**62 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

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

(ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款项为无担保，并按一般商业条款偿还。

(2) 美国银行

美国银行是一家设立于美国，主要从事银行、投资、资产管理及其他金融类业务的公司。

根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》，在过去十二个月内持有本行5%以上股份的企业属于本集团的关联方。美国银行于2011年11月11日和11月14日减持其持有的占本行已发行总股份4.14%的股份，减持后于2012年12月31日持有占本行已发行总股份的0.80%(2011: 0.80%)。因此，美国银行于2012年1月1日至11月14日止期间仍属于本集团的关联方，其后不再是本集团的关联方。本集团与美国银行的交易均以市场价格为定价基础，按一般商业条款进行。

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

**62 关联方关系及其交易(续)**

(2) 美国银行(续)

在日常业务中，本集团与美国银行进行的重大交易金额如下：

交易金额

	注释	2012年1月1日至 11月14日止期间		2011年	
		交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	(i)	78	0.01%	96	0.02%
利息支出	(ii)	3	0.00%	17	0.01%
手续费及佣金支出		-	-	11	0.44%
业务及管理费		40	0.03%	19	0.02%

(i) 利息收入是指本集团就存放、拆放美国银行款项以及持有美国银行发行的债券按约定利率计算的利息收入。

(ii) 利息支出是指本集团就美国银行存放、拆放本集团款项按约定利率计算的利息支出。

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

**62 关联方关系及其交易(续)**

(3) 淡马锡控股(私人)有限公司

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

根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》，持有本行 5% 以上股份的企业属于本集团的关联方。淡马锡于 2012 年 5 月 4 日向香港联合交易所进行了权益申报，持有占本行已发行总股份的 7.15%(2011: 9.06%)，因此属于本集团的关联方。本集团与淡马锡的交易均以市场价格为定价基础，按一般商业条款进行。

在日常业务中，本集团与淡马锡进行的重大交易金额如下：

交易金额

	2012 年		2011 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息支出	19	0.01%	4	0.00%
手续费及佣金收入	-	-	1	0.00%

资产负债表日重大交易的余额

	2012 年		2011 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
可供出售金融资产	-	-	68	0.01%
客户存款	825	0.01%	399	0.00%

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

**62 关联方关系及其交易(续)**

(4) 本集团与联营和合营企业的往来

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

交易金额

	2012 年	2011 年
利息收入	18	6
利息支出	3	2

资产负债表日重大交易的余额

	2012 年	2011 年
客户贷款和垫款	860	497
客户存款	736	824

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

**62 关联方关系及其交易(续)**

(5) 本行与子公司的往来

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

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

交易金额

	2012 年	2011 年
利息收入	593	412
利息支出	216	418
手续费及佣金收入	504	268
手续费及佣金支出	38	32
投资收益	102	85
公允价值变动收益	20	22
其他业务收入	37	19
其他业务成本	24	14

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

**62 关联方关系及其交易(续)**

(5) 本行与子公司的往来(续)

资产负债表日重大交易的余额见附注 26。

于 2012 年 12 月 31 日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 25.43 亿元(2011：人民币 34.16 亿元)。

截至 2012 年 12 月 31 日止年度，本集团子公司间发生的主要交易为吸收存款和其他日常应收应付往来。于 2012 年 12 月 31 日，上述交易的余额分别为人民币 9.41 亿元(2011：人民币 7.83 亿元)和人民币 1.38 亿元(2011：人民币 1.48 亿元)。

(6) 关键管理人员

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

董事、监事和高级管理人员于截至 2012 年 12 月 31 日止年度的薪酬为人民币 2,535 万元。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的 2012 年薪酬总额尚未最终确定，但预计尚待调整的部分薪酬不会对本集团及本行 2012 年度财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的 2011 年薪酬总额于 2011 年年报公布之日尚未最终确定。该等薪酬总额确定后，本行于 2012 年 6 月 8 日进行了补充公告，董事、监事和高级管理人员 2011 年最终确定的薪酬总额为人民币 3,757 万元(2011 年年报公布的薪酬总额为人民币 2,547 万元)。

(7) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

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

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

## 63 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

### 风险管理体系

董事会全权负责本集团风险体系的建立和监管。董事会设立了风险管理与内控管理委员会，负责全行风险管理与内部控制的研究、议事和协调，研究全行风险管理与内控管理所面临的形势，分析全行风险管理和内部控制的有效性，对全行重大风险整改和重大内控问题进行剖析和评判，提出制度建设、机制调整的建议。

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

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

### (1) 信用风险

#### 信用风险管理

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

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

**63 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*信贷业务*

首席风险官领导下的风险管理部负责信用风险政策制度和计量分析等工作，授信管理部负责监控风险管理政策的执行，以及组织本集团客户授信业务的审批和客户信用等级认定等工作。授信管理部门参与、分担及协调公司业务部、小企业业务部、机构业务部、国际业务部、集团客户部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心、资产保全部和法律事务部等部门实施信用风险管理工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快信贷结构调整，强化贷后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善信贷准入、退出标准，优化经济资本管理和行业信贷风险限额管理，促进资产质量稳步向好。本集团信用风险管理工作包括信贷业务贷前调查、贷中审查、贷后管理等流程环节。贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件及时报告，并采取措施，防范和控制风险。同时，加快一级分行所在城市行的风险条线集中管理，探索建立符合城市行经营管理特点的专业化、集约化风险管理模式，整合资源、提升质量，提高效率。

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

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

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

**63 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*信贷业务风险分类*

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

客户贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

**正常：** 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

**可疑：** 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

本集团对于表外信贷业务也采用相同的分类标准和管理流程进行风险分类。

*资金业务*

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

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

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

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
存放中央银行款项	2,385,416	2,321,501	2,370,883	2,315,432
存放同业款项	585,898	276,752	584,538	279,861
拆出资金	129,653	109,040	138,015	110,533
交易性金融资产	20,592	14,375	16,206	8,715
衍生金融资产	12,671	14,127	11,667	13,073
买入返售金融资产	316,685	200,045	316,624	200,045
应收利息	68,264	56,776	67,581	56,420
客户贷款和垫款	7,309,879	6,325,194	7,142,317	6,189,363
可供出售债券投资	688,814	661,036	672,073	651,585
持有至到期投资	1,918,322	1,743,569	1,915,811	1,742,342
应收款项债券投资	219,713	300,027	217,741	299,765
其他金融资产	18,669	13,695	36,279	29,676
合计	13,674,576	12,036,137	13,489,735	11,896,810
表外信贷承诺	2,016,299	1,981,949	1,988,708	1,956,784
最大信用风险敞口	<u>15,690,875</u>	<u>14,018,086</u>	<u>15,478,443</u>	<u>13,853,594</u>

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

注释	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
按个别方式评估				
已出现减值总额	68,627	65,625	68,452	65,490
贷款损失准备	(45,814)	(38,109)	(45,678)	(38,020)
小计	<u>22,813</u>	<u>27,516</u>	<u>22,774</u>	<u>27,470</u>
按组合方式评估				
已出现减值总额	5,991	5,290	5,895	5,178
贷款损失准备	(3,909)	(3,276)	(3,899)	(3,265)
小计	<u>2,082</u>	<u>2,014</u>	<u>1,996</u>	<u>1,913</u>
已逾期未减值				
- 少于90日	15,846	14,567	15,405	14,209
贷款损失准备	(i) (1,778)	(696)	(1,769)	(696)
小计	<u>14,068</u>	<u>13,871</u>	<u>13,636</u>	<u>13,513</u>
未逾期未减值				
- 信用贷款	2,075,020	1,739,648	2,013,991	1,703,090
- 保证贷款	1,414,006	1,308,879	1,370,632	1,265,752
- 抵押贷款	3,129,967	2,737,839	3,071,845	2,688,465
- 质押贷款	802,855	624,563	797,184	617,362
总额	7,421,848	6,410,929	7,253,652	6,274,669
贷款损失准备	(i) (150,932)	(129,136)	(149,741)	(128,202)
小计	<u>7,270,916</u>	<u>6,281,793</u>	<u>7,103,911</u>	<u>6,146,467</u>
合计	<u>7,309,879</u>	<u>6,325,194</u>	<u>7,142,317</u>	<u>6,189,363</u>

(i) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本集团

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

	2012 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	1,026	10,388	12,084
未涵盖部分	978	3,454	56,543
总额	<u>2,004</u>	<u>13,842</u>	<u>68,627</u>
	2011 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	170	11,935	17,607
未涵盖部分	123	2,339	48,018
总额	<u>293</u>	<u>14,274</u>	<u>65,625</u>

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

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

	2012 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	860	10,215	12,081
未涵盖部分	955	3,375	56,371
<b>总额</b>	<b>1,815</b>	<b>13,590</b>	<b>68,452</b>
	2011 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	45	11,766	17,605
未涵盖部分	122	2,276	47,885
<b>总额</b>	<b>167</b>	<b>14,042</b>	<b>65,490</b>

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

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2012 年			2011 年		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 制造业	1,314,545	17.50%	493,737	1,141,376	17.56%	393,347
- 交通运输、仓储和邮政业	883,536	11.76%	358,998	765,763	11.79%	303,444
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	615,635	8.20%	157,825	591,315	9.10%	145,490
- 房地产业	493,363	6.57%	422,272	465,899	7.17%	387,527
- 租赁及商业服务业	392,363	5.22%	178,234	386,588	5.95%	168,593
- 批发和零售业	399,601	5.32%	165,099	322,106	4.96%	113,374
- 水利、环境和公共设施 管理业	235,762	3.14%	116,323	226,655	3.49%	100,239
- 建筑业	222,951	2.97%	82,876	190,096	2.93%	66,963
- 采矿业	208,738	2.78%	26,715	173,824	2.68%	26,793
- 教育	66,247	0.88%	25,182	85,069	1.31%	35,214
- 电讯、计算机服务和软件业	33,811	0.45%	9,251	24,077	0.37%	7,271
- 其他	402,969	5.36%	135,018	300,148	4.62%	111,642
公司类贷款和垫款总额	5,269,521	70.15%	2,171,530	4,672,916	71.93%	1,859,897
个人贷款和垫款	2,051,094	27.30%	1,813,968	1,705,622	26.25%	1,558,628
票据贴现	191,697	2.55%	-	117,873	1.82%	-
客户贷款和垫款总额	<u>7,512,312</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,985,498</u>	<u>6,496,411</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,418,525</u>

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

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

	2012 年				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	30,924	(19,696)	(31,376)	12,917	2,725
交通运输、仓储和 邮政业	3,325	(2,383)	(22,006)	2,791	77
	2011 年				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	25,883	(15,167)	(25,254)	5,750	1,748
交通运输、仓储和 邮政业	7,139	(3,636)	(18,106)	6,371	28

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2012 年			2011 年		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 制造业	1,294,609	17.62%	491,184	1,121,439	17.61%	391,393
- 交通运输、仓储和邮政业	866,624	11.80%	354,018	752,130	11.83%	298,202
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	603,524	8.22%	156,032	581,301	9.14%	144,399
- 房地产业	467,421	6.37%	398,967	439,905	6.92%	365,509
- 租赁及商业服务业	392,546	5.35%	177,949	385,789	6.07%	168,317
- 批发和零售业	384,555	5.24%	162,120	306,287	4.82%	110,193
- 水利、环境和公共设施 管理业	235,694	3.21%	116,269	226,560	3.56%	100,202
- 建筑业	220,490	3.00%	82,511	188,765	2.97%	66,764
- 采矿业	206,651	2.81%	26,715	169,852	2.67%	26,793
- 教育	66,183	0.90%	25,152	84,983	1.34%	35,161
- 电讯、计算机服务和 软件业	33,418	0.46%	9,075	23,510	0.37%	7,146
- 其他	362,323	4.93%	132,211	283,334	4.46%	109,506
公司类贷款和垫款总额	5,134,038	69.91%	2,132,203	4,563,855	71.76%	1,823,585
个人贷款和垫款	2,017,826	27.48%	1,789,309	1,677,910	26.38%	1,538,107
票据贴现	191,540	2.61%	-	117,781	1.86%	-
客户贷款和垫款总额	7,343,404	100.00%	3,921,512	6,359,546	100.00%	3,361,692

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

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

	2012 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	30,870	(19,642)	(31,170)	12,926	2,724
交通运输、仓储和 邮政业	3,208	(2,303)	(21,822)	2,666	77
	2011 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	25,815	(15,099)	(25,071)	5,680	1,748
交通运输、仓储和 邮政业	7,073	(3,616)	(17,987)	6,294	28

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2012 年			2011 年		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	1,670,643	22.24%	1,041,606	1,476,118	22.72%	882,276
环渤海地区	1,301,564	17.33%	554,538	1,137,623	17.51%	497,565
西部地区	1,270,163	16.91%	725,755	1,108,112	17.06%	622,268
中部地区	1,195,748	15.92%	660,624	1,051,837	16.19%	567,187
珠江三角洲	1,091,848	14.53%	707,773	955,937	14.71%	597,404
东北地区	461,574	6.14%	238,941	406,035	6.25%	197,775
总行	188,074	2.50%	410	105,632	1.63%	486
海外	332,698	4.43%	55,851	255,117	3.93%	53,564
客户贷款和垫款总额	<u>7,512,312</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,985,498</u>	<u>6,496,411</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,418,525</u>

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2012 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	32,941	(19,634)	(35,725)
中部地区	9,635	(6,207)	(25,121)
珠江三角洲	9,096	(5,514)	(25,073)
西部地区	8,187	(5,330)	(27,473)
环渤海地区	6,848	(4,982)	(27,061)
东北地区	4,920	(2,844)	(9,951)
总行	1,966	(802)	(4,040)
海外	1,025	(501)	(2,175)
合计	<u>74,618</u>	<u>(45,814)</u>	<u>(156,619)</u>
	2011 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	19,264	(9,721)	(29,988)
中部地区	11,885	(6,296)	(21,313)
珠江三角洲	9,699	(5,458)	(21,106)
西部地区	10,653	(5,878)	(23,568)
环渤海地区	9,428	(5,850)	(23,412)
东北地区	6,264	(3,379)	(8,733)
总行	1,744	(864)	(2,978)
海外	1,978	(663)	(2,010)
合计	<u>70,915</u>	<u>(38,109)</u>	<u>(133,108)</u>

关于地区分部的定义见附注 58(1)。

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2012 年			2011 年		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	1,664,837	22.66%	1,039,630	1,472,744	23.17%	881,074
西部地区	1,270,054	17.30%	725,732	1,108,061	17.42%	622,253
环渤海地区	1,248,330	17.00%	535,728	1,090,356	17.15%	483,614
中部地区	1,193,720	16.26%	660,355	1,050,747	16.52%	567,015
珠江三角洲	1,091,848	14.87%	707,773	955,937	15.03%	597,404
东北地区	461,571	6.29%	238,940	406,035	6.38%	197,775
总行	188,074	2.56%	410	105,632	1.66%	486
海外	224,970	3.06%	12,944	170,034	2.67%	12,071
客户贷款和垫款总额	<u>7,343,404</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,921,512</u>	<u>6,359,546</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,361,692</u>

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日各地区已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2012 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	32,937	(19,632)	(35,604)
中部地区	9,634	(6,207)	(25,085)
珠江三角洲	9,096	(5,514)	(25,073)
西部地区	8,187	(5,330)	(27,471)
环渤海地区	6,730	(4,902)	(26,360)
东北地区	4,920	(2,844)	(9,951)
总行	1,966	(802)	(4,040)
海外	877	(447)	(1,825)
合计	<u>74,347</u>	<u>(45,678)</u>	<u>(155,409)</u>
	2011 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	19,264	(9,721)	(29,914)
中部地区	11,885	(6,296)	(21,289)
珠江三角洲	9,699	(5,458)	(21,106)
西部地区	10,653	(5,878)	(23,567)
环渤海地区	9,361	(5,829)	(22,924)
东北地区	6,264	(3,379)	(8,733)
总行	1,743	(865)	(2,978)
海外	1,799	(594)	(1,652)
合计	<u>70,668</u>	<u>(38,020)</u>	<u>(132,163)</u>

关于地区分部的定义见附注 58(1)。

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(e) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
信用贷款	2,084,988	1,655,537	2,023,753	1,618,823
保证贷款	1,441,826	1,422,349	1,398,139	1,379,031
抵押贷款	3,176,420	2,787,776	3,118,078	2,738,008
质押贷款	809,078	630,749	803,434	623,684
客户贷款和垫款总额	<u>7,512,312</u>	<u>6,496,411</u>	<u>7,343,404</u>	<u>6,359,546</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2012 年		2011 年	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	2,563	0.03%	2,692	0.04%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	<u>1,488</u>	<u>0.02%</u>	<u>977</u>	<u>0.01%</u>

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2012 年		2011 年	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	2,477	0.03%	2,575	0.04%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	1,480	0.02%	975	0.01%

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

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

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
按个别方式评估已出现				
减值总额	82	102	82	102
减值准备	(56)	(74)	(56)	(74)
小计	26	28	26	28
未逾期未减值				
- A 至 AAA 级	957,554	490,618	961,185	493,745
- B 至 BBB 级	4,169	92	4,096	92
- 无评级	70,487	95,099	73,870	96,574
小计	1,032,210	585,809	1,039,151	590,411
合计	1,032,236	585,837	1,039,177	590,439

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

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析

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

本集团

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

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析(续)

本集团(续)

	2011 年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 政策性银行	-	-	-	45	-	45
- 银行及非银行金融机构	753	11	199	5,615	9,142	15,720
- 公共机构	125	-	-	-	-	125
- 其他企业	312	2,818	-	-	311	3,441
总额	<u>1,190</u>	<u>2,829</u>	<u>199</u>	<u>5,660</u>	<u>9,453</u>	19,331
减值准备						<u>(8,674)</u>
小计						<u>10,657</u>
未逾期未减值						
- 政府	891,088	2,642	7,029	473	83	901,315
- 中央银行	429,101	4,574	2,187	-	185	436,047
- 政策性银行	285,340	-	264	140	-	285,744
- 银行及非银行金融机构	644,925	33,578	14,415	8,018	3,765	704,701
- 信达公司	131,761	-	-	-	-	131,761
- 公共机构	-	63	87	-	65	215
- 其他企业	5,157	234,469	5,418	3,250	1,593	249,887
总额	<u>2,387,372</u>	<u>275,326</u>	<u>29,400</u>	<u>11,881</u>	<u>5,691</u>	2,709,670
减值准备						<u>(1,320)</u>
小计						<u>2,708,350</u>
合计						<u>2,719,007</u>

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析(续)

本行

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

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析(续)

本行(续)

	2011 年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 政策性银行	-	-	-	45	-	45
- 银行及非银行金融机构	753	11	199	5,615	9,142	15,720
- 公共机构	125	-	-	-	-	125
- 其他企业	312	2,818	-	-	311	3,441
总额	<u>1,190</u>	<u>2,829</u>	<u>199</u>	<u>5,660</u>	<u>9,453</u>	19,331
减值准备						<u>(8,674)</u>
小计						<u>10,657</u>
未逾期未减值						
- 政府	889,890	2,574	6,729	473	83	899,749
- 中央银行	429,101	1,738	2,187	-	-	433,026
- 政策性银行	285,340	-	-	130	-	285,470
- 银行及非银行金融机构	645,200	32,953	13,638	4,948	2,519	699,258
- 信达公司	131,761	-	-	-	-	131,761
- 公共机构	-	63	87	-	65	215
- 其他企业	674	233,532	5,010	2,930	1,445	243,591
总额	<u>2,381,966</u>	<u>270,860</u>	<u>27,651</u>	<u>8,481</u>	<u>4,112</u>	2,693,070
减值准备						<u>(1,320)</u>
小计						<u>2,691,750</u>
合计						<u>2,702,407</u>

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

**63 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(i) 本集团衍生工具的信用风险

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

(j) 结算风险

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

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

(2) 市场风险

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

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

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

**63 风险管理(续)**

**(2) 市场风险(续)**

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团定期通过利率重定价缺口分析来管理该风险。

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

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

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

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

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

**63 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(a) VaR

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

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

	2012 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	53	63	116	26
其中：利率风险	44	42	77	16
汇率风险(1)	32	41	96	14
商品风险	-	4	80	-
	-	4	80	-
	2011 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	57	90	263	12
其中：利率风险	18	25	67	7
汇率风险(1)	49	84	260	8
商品风险	8	25	73	1
	8	25	73	1

(1) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

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

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

**63 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

上述交易组合的利率风险和汇率风险的平均、最大和最小值代表交易组合整体平均、最大和最小值的拆分，而不代表单一风险的平均、最大和最小值。

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

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

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

**63 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币 366.70 亿元(2011: 人民币 375.16 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影 响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币 268.87 亿元(2011: 人民币 210.61 亿元)。

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

(c) 利率风险

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

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

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

**63 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

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

本集团

注释	2012年						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
	(i)						
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.51%	186,811	2,271,258	-	-	-	2,458,069
存放同业款项和拆出资金	3.62%	-	556,220	150,292	9,039	-	715,551
买入返售金融资产	4.26%	-	275,316	41,369	-	-	316,685
客户贷款和垫款	(ii) 6.29%	-	3,848,626	3,346,574	46,068	68,611	7,309,879
投资	(iii) 3.58%	21,572	275,869	659,380	932,291	979,902	2,869,014
其他资产	-	303,630	-	-	-	-	303,630
资产总计	<u>4.70%</u>	<u>512,013</u>	<u>7,227,289</u>	<u>4,197,615</u>	<u>987,398</u>	<u>1,048,513</u>	<u>13,972,828</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.22%	-	4,117	2,164	-	-	6,281
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	3.13%	-	1,002,507	85,452	9,784	-	1,097,743
交易性金融负债	1.41%	20,000	15,664	1,587	-	-	37,251
卖出回购金融资产	3.86%	-	2,189	171	-	-	2,360
客户存款	1.98%	61,385	7,904,321	2,328,493	1,041,442	7,438	11,343,079
已发行债务证券	3.48%	-	54,137	43,740	26,670	138,444	262,991
其他负债	-	273,514	-	-	-	-	273,514
负债合计	<u>2.12%</u>	<u>354,899</u>	<u>8,982,935</u>	<u>2,461,607</u>	<u>1,077,896</u>	<u>145,882</u>	<u>13,023,219</u>
资产负债缺口	<u>2.58%</u>	<u>157,114</u>	<u>(1,755,646)</u>	<u>1,736,008</u>	<u>(90,498)</u>	<u>902,631</u>	<u>949,609</u>

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

**63 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

注释	2011年						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
	(i)						
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.54%	197,288	2,182,521	-	-	-	2,379,809
存放同业款项和拆出资金	2.75%	-	279,079	105,486	1,151	76	385,792
买入返售金融资产	4.03%	-	198,966	1,079	-	-	200,045
客户贷款和垫款	(ii) 5.69%	-	3,485,517	2,746,432	26,964	66,281	6,325,194
投资	(iii) 3.27%	24,811	258,463	465,984	1,098,204	896,357	2,743,819
其他资产	-	247,175	-	-	-	-	247,175
资产总计	4.27%	469,274	6,404,546	3,318,981	1,126,319	962,714	12,281,834
<b>负债</b>							
向中央银行借款	0.98%	-	2,220	-	-	-	2,220
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.35%	-	948,479	58,520	37,955	-	1,044,954
交易性金融负债	1.33%	12,683	11,669	9,304	-	-	33,656
卖出回购金融资产	5.67%	-	9,543	918	-	-	10,461
客户存款	1.61%	44,435	7,185,234	2,057,323	692,825	7,633	9,987,450
已发行债务证券	3.41%	-	18,100	20,518	31,123	98,571	168,312
其他负债	-	218,120	-	-	-	-	218,120
负债合计	1.70%	275,238	8,175,245	2,146,583	761,903	106,204	11,465,173
资产负债缺口	2.57%	194,036	(1,770,699)	1,172,398	364,416	856,510	816,661

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2012年12月31日余额为人民币320.17亿元(2011:人民币251.21亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资及对联营和合营企业的投资。

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

**63 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2012年						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
	(i)						
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.51%	174,909	2,268,367	-	-	-	2,443,276
存放同业款项和拆出资金	3.61%	-	562,619	154,634	5,300	-	722,553
买入返售金融资产	4.26%	-	275,255	41,369	-	-	316,624
客户贷款和垫款	(ii) 6.33%	-	3,722,030	3,309,848	42,133	68,306	7,142,317
投资	(iii) 3.58%	26,019	263,703	655,096	928,676	974,356	2,847,850
其他资产	-	314,130	-	-	-	-	314,130
资产总计	<u>4.70%</u>	<u>515,058</u>	<u>7,091,974</u>	<u>4,160,947</u>	<u>976,109</u>	<u>1,042,662</u>	<u>13,786,750</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.18%	-	4,107	2,062	-	-	6,169
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	3.04%	-	978,894	70,012	9,231	-	1,058,137
交易性金融负债	1.41%	17,282	15,664	1,587	-	-	34,533
卖出回购金融资产	3.84%	-	720	171	-	-	891
客户存款	1.99%	39,421	7,854,948	2,314,521	1,034,105	7,005	11,250,000
已发行债务证券	3.56%	-	48,782	33,474	24,324	138,444	245,024
其他负债	-	256,475	-	-	-	-	256,475
负债合计	<u>2.11%</u>	<u>313,178</u>	<u>8,903,115</u>	<u>2,421,827</u>	<u>1,067,660</u>	<u>145,449</u>	<u>12,851,229</u>
资产负债缺口	<u>2.59%</u>	<u>201,880</u>	<u>(1,811,141)</u>	<u>1,739,120</u>	<u>(91,551)</u>	<u>897,213</u>	<u>935,521</u>

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

**63 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2011年						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
(i)							
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.54%	192,636	2,180,857	-	-	-	2,373,493
存放同业款项和拆出资金	2.80%	-	277,365	112,959	24	46	390,394
买入返售金融资产	4.03%	-	198,966	1,079	-	-	200,045
客户贷款和垫款	(ii) 5.72%	-	3,371,429	2,729,704	22,166	66,064	6,189,363
投资	(iii) 3.26%	23,949	253,680	460,878	1,093,014	894,834	2,726,355
其他资产	-	259,240	-	-	-	-	259,240
资产总计	4.27%	475,825	6,282,297	3,304,620	1,115,204	960,944	12,138,890
<b>负债</b>							
向中央银行借款	0.98%	-	2,210	-	-	-	2,210
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.30%	-	941,999	37,133	36,555	-	1,015,687
交易性金融负债	1.33%	12,683	11,669	6,614	-	-	30,966
卖出回购金融资产	4.85%	-	10,676	918	-	-	11,594
客户存款	1.61%	40,221	7,119,711	2,047,688	691,184	7,289	9,906,093
已发行债务证券	3.52%	-	14,904	15,573	29,002	98,571	158,050
其他负债	-	207,713	-	-	-	-	207,713
负债合计	1.70%	260,617	8,101,169	2,107,926	756,741	105,860	11,332,313
<b>资产负债缺口</b>	<b>2.57%</b>	<b>215,208</b>	<b>(1,818,872)</b>	<b>1,196,694</b>	<b>358,463</b>	<b>855,084</b>	<b>806,577</b>

- (i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。
- (ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2012年12月31日余额为人民币314.66亿元(2011: 人民币246.64亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。
- (iii) 投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资及对子公司的投资。

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

**63 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

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

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

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2012 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,367,297	71,040	19,732	2,458,069
存放同业款项和拆出资金	(i)	965,168	37,253	29,815	1,032,236
客户贷款和垫款		6,776,966	362,894	170,019	7,309,879
投资		2,791,334	26,502	51,178	2,869,014
其他资产		218,268	18,729	66,633	303,630
资产总计		<u>13,119,033</u>	<u>516,418</u>	<u>337,377</u>	<u>13,972,828</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		419	5,789	73	6,281
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	859,782	143,732	96,589	1,100,103
交易性金融负债		32,214	2,077	2,960	37,251
客户存款		10,943,649	210,074	189,356	11,343,079
已发行债务证券		200,704	41,251	21,036	262,991
其他负债		243,440	4,881	25,193	273,514
负债合计		<u>12,280,208</u>	<u>407,804</u>	<u>335,207</u>	<u>13,023,219</u>
净头寸		<u>838,825</u>	<u>108,614</u>	<u>2,170</u>	<u>949,609</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>25,805</u>	<u>(81,825)</u>	<u>56,931</u>	<u>911</u>

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

**63 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2011 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,253,657	45,133	81,019	2,379,809
存放同业款项和拆出资金	(i)	536,807	25,609	23,421	585,837
客户贷款和垫款		5,955,730	245,419	124,045	6,325,194
投资		2,672,309	29,090	42,420	2,743,819
其他资产		218,568	22,703	5,904	247,175
<b>资产总计</b>		<b>11,637,071</b>	<b>367,954</b>	<b>276,809</b>	<b>12,281,834</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		16	2,203	1	2,220
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	856,133	81,819	117,463	1,055,415
交易性金融负债		22,323	8,545	2,788	33,656
客户存款		9,690,386	164,752	132,312	9,987,450
已发行债务证券		132,920	20,399	14,993	168,312
其他负债		182,299	8,305	27,516	218,120
<b>负债合计</b>		<b>10,884,077</b>	<b>286,023</b>	<b>295,073</b>	<b>11,465,173</b>
<b>净头寸</b>		<b>752,994</b>	<b>81,931</b>	<b>(18,264)</b>	<b>816,661</b>
衍生金融工具的净名义金额		44,469	(79,952)	36,194	711

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

**63 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

	注释	2012 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,352,692	71,033	19,551	2,443,276
存放同业款项和拆出资金	(i)	979,815	39,930	19,432	1,039,177
客户贷款和垫款		6,689,719	335,185	117,413	7,142,317
投资		2,788,354	23,672	35,823	2,847,849
其他资产		237,427	17,139	59,565	314,131
<b>资产总计</b>		<b>13,048,007</b>	<b>486,959</b>	<b>251,784</b>	<b>13,786,750</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		306	5,790	73	6,169
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	831,012	137,212	90,804	1,059,028
交易性金融负债		32,215	2,077	241	34,533
客户存款		10,923,026	193,900	133,074	11,250,000
已发行债务证券		185,617	39,683	19,724	245,024
其他负债		247,662	3,527	5,286	256,475
<b>负债合计</b>		<b>12,219,838</b>	<b>382,189</b>	<b>249,202</b>	<b>12,851,229</b>
<b>净头寸</b>		<b>828,169</b>	<b>104,770</b>	<b>2,582</b>	<b>935,521</b>
衍生金融工具的净名义金额		28,700	(82,459)	54,616	857

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

**63 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2011年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,252,012	45,133	76,348	2,373,493
存放同业款项和拆出资金	(i)	543,655	30,651	16,133	590,439
客户贷款和垫款		5,898,547	220,940	69,876	6,189,363
投资		2,671,599	27,916	26,840	2,726,355
其他资产		234,948	22,717	1,575	259,240
<b>资产总计</b>		<b>11,600,761</b>	<b>347,357</b>	<b>190,772</b>	<b>12,138,890</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		6	2,203	1	2,210
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	832,280	84,504	110,497	1,027,281
交易性金融负债		22,323	8,545	98	30,966
客户存款		9,675,116	150,321	80,656	9,906,093
已发行债务证券		131,796	17,442	8,812	158,050
其他负债		193,377	7,920	6,416	207,713
<b>负债合计</b>		<b>10,854,898</b>	<b>270,935</b>	<b>206,480</b>	<b>11,332,313</b>
<b>净头寸</b>		<b>745,863</b>	<b>76,422</b>	<b>(15,708)</b>	<b>806,577</b>
衍生金融工具的净名义金额		44,785	(69,562)	25,439	662

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

**63 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险**

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

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

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

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

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

**63 风险管理(续)**

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2012年							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,154,098	303,971	-	-	-	-	-	2,458,069
存放同业款项和拆出资金	-	35,116	313,407	206,031	144,297	16,352	348	715,551
买入返售金融资产	-	-	218,245	57,071	41,369	-	-	316,685
客户贷款和垫款	30,078	196,222	247,909	533,660	2,007,674	1,806,324	2,488,012	7,309,879
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	6,980	-	141	881	9,630	8,549	1,391	27,572
- 可供出售金融资产	19,226	-	12,390	31,634	134,744	309,731	193,316	701,041
- 持有至到期投资	1,628	-	13,201	31,989	381,915	779,035	710,554	1,918,322
- 应收款项债券投资	368	-	-	894	-	69,669	148,782	219,713
- 对联营和合营企业的投资	2,366	-	-	-	-	-	-	2,366
其他资产	164,230	36,316	16,689	33,883	43,337	6,538	2,637	303,630
<b>资产总计</b>	<b>2,378,974</b>	<b>571,625</b>	<b>821,982</b>	<b>896,043</b>	<b>2,762,966</b>	<b>2,996,198</b>	<b>3,545,040</b>	<b>13,972,828</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	1,689	2,428	2,164	-	-	6,281
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	431,321	482,961	60,519	113,158	9,784	-	1,097,743
交易性金融负债	-	20,000	9,401	6,263	1,587	-	-	37,251
卖出回购金融资产	-	-	1,779	410	171	-	-	2,360
客户存款	-	5,891,342	1,036,919	1,035,687	2,326,505	1,041,891	10,735	11,343,079
<b>已发行债务证券</b>								
- 已发行存款证	-	-	12,098	30,170	52,082	6,271	602	101,223
- 已发行债券	-	-	-	-	-	1,934	-	1,934
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,992	137,842	159,834
其他负债	332	158,688	16,071	19,884	57,711	18,549	2,279	273,514
<b>负债合计</b>	<b>332</b>	<b>6,501,351</b>	<b>1,560,918</b>	<b>1,155,361</b>	<b>2,553,378</b>	<b>1,100,421</b>	<b>151,458</b>	<b>13,023,219</b>
<b>净头寸</b>	<b>2,378,642</b>	<b>(5,929,726)</b>	<b>(738,936)</b>	<b>(259,318)</b>	<b>209,588</b>	<b>1,895,777</b>	<b>3,393,582</b>	<b>949,609</b>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	6,728	57,024	249,443	40,951	14,061	368,207
- 汇率合约	-	-	227,623	223,317	513,178	45,284	7,901	1,017,303
- 其他合约	-	-	6,296	1,625	3,331	901	-	12,153
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>240,647</b>	<b>281,966</b>	<b>765,952</b>	<b>87,136</b>	<b>21,962</b>	<b>1,397,663</b>

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

**63 风险管理(续)**

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2011年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行 款项	1,996,932	382,877	-	-	-	-	-	2,379,809
存放同业款项和拆出 资金	-	32,603	151,071	95,405	98,454	8,183	76	385,792
买入返售金融资产	-	-	185,613	13,353	1,079	-	-	200,045
客户贷款和垫款	33,363	104,292	236,117	456,647	1,647,945	1,674,416	2,172,414	6,325,194
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	8,722	-	2	201	6,382	6,326	1,463	23,096
- 可供出售金融资产	22,308	-	7,678	42,776	136,627	314,230	151,439	675,058
- 持有至到期投资	2,004	-	24,140	22,928	156,543	911,631	626,323	1,743,569
- 应收款项债券投资	368	-	-	750	17,944	57,259	223,706	300,027
- 对联营和合营企业的 投资	2,069	-	-	-	-	-	-	2,069
其他资产	138,347	31,518	14,631	25,221	28,087	4,689	4,682	247,175
<b>资产总计</b>	<b>2,204,113</b>	<b>551,290</b>	<b>619,252</b>	<b>657,281</b>	<b>2,093,061</b>	<b>2,976,734</b>	<b>3,180,103</b>	<b>12,281,834</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	2,220	-	-	-	-	-	2,220
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	445,029	320,833	156,922	57,350	64,820	-	1,044,954
交易性金融负债	-	12,682	8,460	3,182	9,304	-	28	33,656
卖出回购金融资产	-	-	2,469	7,074	918	-	-	10,461
客户存款	-	5,396,360	844,136	896,678	2,145,634	694,911	9,731	9,987,450
<b>已发行债务证券</b>								
- 已发行存款证	-	-	7,258	10,842	20,518	9,138	695	48,451
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,985	97,876	119,861
其他负债	358	134,242	11,632	14,833	40,171	12,495	4,389	218,120
<b>负债合计</b>	<b>358</b>	<b>5,990,533</b>	<b>1,194,788</b>	<b>1,089,531</b>	<b>2,273,895</b>	<b>803,349</b>	<b>112,719</b>	<b>11,465,173</b>
<b>净头寸</b>	<b>2,203,755</b>	<b>(5,439,243)</b>	<b>(575,536)</b>	<b>(432,250)</b>	<b>(180,834)</b>	<b>2,173,385</b>	<b>3,067,384</b>	<b>816,661</b>
<b>衍生金融工具的名义 金额</b>								
- 利率合约	-	-	2,471	8,976	69,553	74,121	28,539	183,660
- 汇率合约	-	-	165,801	181,875	334,292	48,370	10,399	740,737
- 其他合约	-	-	399	59	3,969	584	-	5,011
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>168,671</b>	<b>190,910</b>	<b>407,814</b>	<b>123,075</b>	<b>38,938</b>	<b>929,408</b>

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

**63 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(a) 剩余到期日分析(续)**

本行

	2012年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行 款项	2,152,409	290,867	-	-	-	-	-	2,443,276
存放同业款项和拆出 资金	-	33,752	314,081	209,233	152,526	12,613	348	722,553
买入返售金融资产	-	-	218,184	57,071	41,369	-	-	316,624
客户贷款和垫款	29,880	194,200	236,804	515,289	1,958,134	1,754,212	2,453,798	7,142,317
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	-	-	141	519	7,788	6,381	1,377	16,206
- 可供出售金融资产	16,184	-	10,455	26,855	130,369	306,414	191,139	681,416
- 持有至到期投资	1,628	-	13,201	31,989	381,728	778,544	708,721	1,915,811
- 应收款项债券投资	368	-	-	894	-	69,214	147,265	217,741
- 对子公司的投资	16,676	-	-	-	-	-	-	16,676
其他资产	179,489	35,642	16,356	33,454	42,389	4,219	2,581	314,130
<b>资产总计</b>	<b>2,396,634</b>	<b>554,461</b>	<b>809,222</b>	<b>875,304</b>	<b>2,714,303</b>	<b>2,931,597</b>	<b>3,505,229</b>	<b>13,786,750</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	1,689	2,418	2,062	-	-	6,169
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	433,634	472,789	44,628	97,855	9,231	-	1,058,137
交易性金融负债	-	17,282	9,401	6,263	1,587	-	-	34,533
卖出回购金融资产	-	-	338	382	171	-	-	891
客户存款	-	5,866,430	1,013,451	1,009,759	2,315,504	1,034,554	10,302	11,250,000
<b>已发行债务证券</b>								
- 已发行存款证	-	-	10,342	27,619	41,387	4,245	602	84,195
- 已发行债券	-	-	-	-	-	995	-	995
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,992	137,842	159,834
其他负债	-	157,119	14,483	17,423	47,257	17,915	2,278	256,475
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>6,474,465</b>	<b>1,522,493</b>	<b>1,108,492</b>	<b>2,505,823</b>	<b>1,088,932</b>	<b>151,024</b>	<b>12,851,229</b>
<b>净头寸</b>	<b>2,396,634</b>	<b>(5,920,004)</b>	<b>(713,271)</b>	<b>(233,188)</b>	<b>208,480</b>	<b>1,842,665</b>	<b>3,354,205</b>	<b>935,521</b>
<b>衍生金融工具的名义 金额</b>								
- 利率合约	-	-	6,224	55,988	245,228	38,664	14,061	360,165
- 汇率合约	-	-	192,202	193,244	466,497	45,222	7,901	905,066
- 其他合约	-	-	6,080	1,507	3,080	-	-	10,667
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>204,506</b>	<b>250,739</b>	<b>714,805</b>	<b>83,886</b>	<b>21,962</b>	<b>1,275,898</b>

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

**63 风险管理(续)**

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2011年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行 款项	1,995,697	377,796	-	-	-	-	-	2,373,493
存放同业款项和拆出 资金	-	30,093	148,930	98,343	105,958	7,024	46	390,394
买入返售金融资产	-	-	185,613	13,353	1,079	-	-	200,045
客户贷款和垫款	32,274	103,938	230,801	443,386	1,613,532	1,628,225	2,137,207	6,189,363
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	-	-	2	201	4,332	2,748	1,432	8,715
- 可供出售金融资产	20,284	-	6,791	40,350	132,784	312,415	150,959	663,583
- 持有至到期投资	2,004	-	24,141	22,888	156,503	911,447	625,359	1,742,342
- 应收款项债券投资	368	-	-	750	17,944	57,047	223,656	299,765
- 对子公司的投资	11,950	-	-	-	-	-	-	11,950
其他资产	154,043	30,666	14,212	24,889	27,432	3,316	4,682	259,240
<b>资产总计</b>	<b>2,216,620</b>	<b>542,493</b>	<b>610,490</b>	<b>644,160</b>	<b>2,059,564</b>	<b>2,922,222</b>	<b>3,143,341</b>	<b>12,138,890</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	2,210	-	-	-	-	-	2,210
<b>同业及其他金融机构</b>								
存放款项和拆入资金	-	447,667	322,533	146,309	35,808	63,370	-	1,015,687
交易性金融负债	-	12,682	8,460	3,182	6,614	-	28	30,966
卖出回购金融资产	-	-	3,161	7,515	918	-	-	11,594
客户存款	-	5,378,414	819,917	869,435	2,135,490	693,169	9,668	9,906,093
<b>已发行债务证券</b>								
- 已发行存款证	-	-	5,719	9,185	15,573	7,017	695	38,189
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,985	97,876	119,861
其他负债	23	133,015	10,765	13,154	34,286	12,082	4,388	207,713
<b>负债合计</b>	<b>23</b>	<b>5,973,988</b>	<b>1,170,555</b>	<b>1,048,780</b>	<b>2,228,689</b>	<b>797,623</b>	<b>112,655</b>	<b>11,332,313</b>
<b>净头寸</b>	<b>2,216,597</b>	<b>(5,431,495)</b>	<b>(560,065)</b>	<b>(404,620)</b>	<b>(169,125)</b>	<b>2,124,599</b>	<b>3,030,686</b>	<b>806,577</b>
<b>衍生金融工具的名义</b>								
<b>金额</b>								
- 利率合约	-	-	1,798	6,532	68,583	67,200	28,539	172,652
- 汇率合约	-	-	132,742	149,261	291,538	47,107	10,399	631,047
- 其他合约	-	-	298	-	2,839	-	-	3,137
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>134,838</b>	<b>155,793</b>	<b>362,960</b>	<b>114,307</b>	<b>38,938</b>	<b>806,836</b>

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

**63 风险管理(续)**

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

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

本集团

	2012 年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	6,281	6,300	-	1,691	2,433	2,176	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,097,743	1,109,936	431,462	484,962	63,808	118,462	11,242	-
交易性金融负债	37,251	37,346	20,000	9,424	6,300	1,622	-	-
卖出回购金融资产	2,360	2,368	-	1,783	413	172	-	-
客户存款	11,343,079	11,642,843	5,892,287	1,048,580	1,061,124	2,422,581	1,204,970	13,301
<b>已发行债务证券</b>								
- 已发行存款证	101,223	102,272	-	12,126	30,300	52,706	6,490	650
- 已发行债券	1,934	2,093	-	-	-	62	2,031	-
- 已发行次级债券	159,834	219,300	-	-	1,504	5,972	49,756	162,068
其他金融负债	64,411	64,411	63,006	185	147	567	-	506
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>12,814,116</b>	<b>13,186,869</b>	<b>6,406,755</b>	<b>1,558,751</b>	<b>1,166,029</b>	<b>2,604,320</b>	<b>1,274,489</b>	<b>176,525</b>
<b>表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)</b>		<b>784,964</b>	<b>595,291</b>	<b>64,216</b>	<b>24,747</b>	<b>66,119</b>	<b>30,846</b>	<b>3,745</b>
<b>担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)</b>		<b>1,231,335</b>	<b>-</b>	<b>272,506</b>	<b>238,663</b>	<b>422,979</b>	<b>234,378</b>	<b>62,809</b>

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

**63 风险管理(续)**

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2011 年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	2,220	2,220	2,220	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,044,954	1,068,048	445,050	322,102	159,237	59,685	81,974	-
交易性金融负债	33,656	33,684	12,682	8,476	3,192	9,305	-	29
卖出回购金融资产	10,461	10,615	-	2,480	7,175	960	-	-
客户存款	9,987,450	10,201,224	5,400,418	851,975	915,887	2,217,601	802,755	12,588
已发行债务证券								
- 已发行存款证	48,451	49,133	-	7,261	10,859	20,655	9,432	926
- 已发行次级债券	119,861	164,820	-	-	1,504	3,976	42,488	116,852
其他金融负债	52,449	52,449	48,745	140	160	2,896	-	508
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>11,299,502</b>	<b>11,582,193</b>	<b>5,909,115</b>	<b>1,192,434</b>	<b>1,098,014</b>	<b>2,315,078</b>	<b>936,649</b>	<b>130,903</b>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		745,224	557,208	53,318	25,953	76,123	30,629	1,993
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,236,725	-	251,994	258,931	403,962	226,551	95,287

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

**63 风险管理(续)**

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2012 年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	6,169	6,186	-	1,691	2,422	2,073	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,058,137	1,069,171	433,775	474,597	47,609	102,666	10,524	-
交易性金融负债	34,533	34,628	17,282	9,424	6,300	1,622	-	-
卖出回购金融资产	891	896	-	339	385	172	-	-
客户存款	11,250,000	11,549,328	5,867,374	1,025,093	1,035,105	2,411,301	1,197,587	12,868
已发行债务证券								
- 已发行存款证	84,195	84,948	-	10,365	27,724	41,800	4,409	650
- 已发行债券	995	1,064	-	-	-	32	1,032	-
- 已发行次级债券	159,834	219,300	-	-	1,504	5,972	49,756	162,068
其他金融负债	50,167	50,167	48,836	164	126	535	-	506
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>12,644,921</b>	<b>13,015,688</b>	<b>6,367,267</b>	<b>1,521,673</b>	<b>1,121,175</b>	<b>2,566,173</b>	<b>1,263,308</b>	<b>176,092</b>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		755,435	595,291	35,593	24,544	65,473	30,789	3,745
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,233,273	-	272,557	239,686	424,312	233,911	62,807

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

**63 风险管理(续)**

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2011年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	2,210	2,210	2,210	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,015,687	1,036,867	447,688	323,783	148,369	36,736	80,291	-
交易性金融负债	30,966	30,993	12,682	8,476	3,192	6,614	-	29
卖出回购金融资产	11,594	11,779	-	3,189	7,630	960	-	-
客户存款	9,906,093	10,119,604	5,382,466	827,734	888,559	2,207,347	800,974	12,524
已发行债务证券								
- 已发行存款证	38,189	38,766	-	5,721	9,199	15,681	7,239	926
- 已发行次级债券	119,861	164,820	-	-	1,504	3,976	42,488	116,852
其他金融负债	44,024	44,024	40,341	139	149	2,887	-	508
非衍生金融负债合计	<u>11,168,624</u>	<u>11,449,063</u>	<u>5,885,387</u>	<u>1,169,042</u>	<u>1,058,602</u>	<u>2,274,201</u>	<u>930,992</u>	<u>130,839</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>718,317</u>	<u>557,208</u>	<u>29,473</u>	<u>25,051</u>	<u>74,233</u>	<u>30,359</u>	<u>1,993</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,238,467</u>	<u>-</u>	<u>251,967</u>	<u>259,571</u>	<u>405,377</u>	<u>226,265</u>	<u>95,287</u>

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

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

**63 风险管理(续)**

**(4) 操作风险**

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

本集团进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行：

- 持续推进操作风险自评估。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展表外等相关业务自评估，促进制度、流程及服务的改进和优化；
- 开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控；
- 优化操作风险管理综合评价体系。充实和完善对公信贷业务、个人金融业务等方面的指标，充分发挥评价体系对分行操作风险管理的导向作用；
- 强化不相容岗位管理。重检和持续完善不相容岗位(职责)制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；
- 稳步推进业务持续性管理。进一步推动试点分行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；
- 加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力；

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

63 风险管理(续)

(4) 操作风险(续)

- 开展全行重要系统参数梳理。梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行；及
- 积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善集团反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

(5) 公允价值数据

(a) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、客户贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项债券投资。

*存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产*

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

*客户贷款和垫款*

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

*投资*

可供出售及交易性金融资产以公允价值列报。下表列出了应收款项债券投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

**63 风险管理(续)**

(5) 公允价值数据(续)

(a) 金融资产(续)

本集团

	账面价值		公允价值	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
应收款项债券投资	219,713	300,027	209,123	291,829
持有至到期投资	<u>1,918,322</u>	<u>1,743,569</u>	<u>1,915,573</u>	<u>1,753,842</u>
合计	<u><u>2,138,035</u></u>	<u><u>2,043,596</u></u>	<u><u>2,124,696</u></u>	<u><u>2,045,671</u></u>

本行

	账面价值		公允价值	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
应收款项债券投资	217,741	299,765	207,166	291,569
持有至到期投资	<u>1,915,811</u>	<u>1,742,342</u>	<u>1,913,050</u>	<u>1,752,585</u>
合计	<u><u>2,133,552</u></u>	<u><u>2,042,107</u></u>	<u><u>2,120,216</u></u>	<u><u>2,044,154</u></u>

(b) 金融负债

本集团的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。除已发行次级债券于 2012 年 12 月 31 日的公允价值人民币 1,562.62 亿元(2011: 人民币 1,179.69 亿元)，低于其账面价值人民币 1,598.34 亿元(2011: 人民币 1,198.61 亿元)之外，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

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

**63 风险管理(续)**

**(6) 金融工具的公允价值**

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

- 第一层级：以相同工具在活跃市场的报价(未经调整)计量的公允价值。
- 第二层级：使用可直接或间接观察的输入变量计量的公允价值。该层级包括采用类似工具在活跃市场报价计量，相同或类似工具在非活跃市场的报价计量，或者采用其他估值技术计量且所有重大输入变量均直接或间接来自市场数据。
- 第三层级：使用重大不可观察市场数据为基础的输入变量计量的公允价值。该层级采用的估值技术其输入变量采用不可观察市场数据，且该输入变量对估值具有重大影响。该层级包括基于类似工具的市场报价估值的金融工具，且重大不可观察调整或假设反映各工具之间的差异。

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

**63 风险管理(续)**

(6) 金融工具的公允价值(续)

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2012 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	195	16,209	-	16,404
- 权益工具和基金	821	-	-	821
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
- 债券	996	51	3,141	4,188
- 权益工具	885	514	4,760	6,159
衍生金融资产	-	10,840	1,831	12,671
可供出售金融资产				
- 债券	6,378	678,103	4,333	688,814
- 权益工具和基金	8,657	1,587	472	10,716
合计	<u>17,932</u>	<u>707,304</u>	<u>14,537</u>	<u>739,773</u>
<b>负债</b>				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债				
- 权益工具和基金	-	34,533	2,718	37,251
衍生金融负债	-	9,710	1,831	11,541
合计	<u>-</u>	<u>44,243</u>	<u>4,549</u>	<u>48,792</u>

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

**63 风险管理(续)**

(6) 金融工具的公允价值(续)

本集团(续)

	2011 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	8,715	-	8,715
- 权益工具和基金	549	-	-	549
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	1,177	-	4,483	5,660
- 权益工具	794	1,059	6,319	8,172
衍生金融资产	-	11,709	2,418	14,127
可供出售金融资产				
- 债券	17,776	638,695	4,565	661,036
- 权益工具和基金	10,499	1,118	552	12,169
合计	<u>30,795</u>	<u>661,296</u>	<u>18,337</u>	<u>710,428</u>
<b>负债</b>				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 衍生金融负债	-	30,937	2,719	33,656
衍生金融负债	-	10,860	2,450	13,310
合计	<u>-</u>	<u>41,797</u>	<u>5,169</u>	<u>46,966</u>

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

**63 风险管理(续)**

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行

	2012 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	16,206	-	16,206
衍生金融资产	-	9,836	1,831	11,667
可供出售金融资产				
- 债券	5,743	664,722	1,608	672,073
- 权益工具和基金	7,780	-	67	7,847
	<u>13,523</u>	<u>690,764</u>	<u>3,506</u>	<u>707,793</u>
<b>合计</b>				
<b>负债</b>				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	34,533	-	34,533
衍生金融负债	-	8,214	1,831	10,045
	<u>-</u>	<u>42,747</u>	<u>1,831</u>	<u>44,578</u>
<b>合计</b>				

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

**63 风险管理(续)**

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行(续)

	2011 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	8,715	-	8,715
衍生金融资产	-	10,707	2,366	13,073
可供出售金融资产				
- 债券	8,715	641,165	1,705	651,585
- 权益工具和基金	10,064	34	62	10,160
	<u>18,779</u>	<u>660,621</u>	<u>4,133</u>	<u>683,533</u>
<b>合计</b>				
<b>负债</b>				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变				
动计入当期损益的金融负债	-	30,937	29	30,966
衍生金融负债	-	9,992	2,362	12,354
	<u>-</u>	<u>40,929</u>	<u>2,391</u>	<u>43,320</u>
<b>合计</b>				

截至 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日止年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值层级的第一层级与第二层级之间不存在重大转移。

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

**63 风险管理(续)**

**(6) 金融工具的公允价值(续)**

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	2012年								
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			可供出售金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
	债券	权益工具和基金	衍生金融资产	债券	权益工具和基金	资产合计	衍生金融负债	衍生金融负债	负债合计
2012年1月1日	4,483	6,319	2,418	4,565	552	18,337	(2,719)	(2,450)	(5,169)
利得或损失总额：									
于损益中确认	120	(714)	(423)	(24)	-	(1,041)	(28)	371	343
于其他综合收益中确认	-	-	-	194	20	214	-	-	-
购买	485	581	-	2,545	721	4,332	-	-	-
出售及结算	(1,947)	(1,171)	(164)	(2,947)	(810)	(7,039)	29	248	277
转出	-	(255)	-	-	(11)	(266)	-	-	-
2012年12月31日	<u>3,141</u>	<u>4,760</u>	<u>1,831</u>	<u>4,333</u>	<u>472</u>	<u>14,537</u>	<u>(2,718)</u>	<u>(1,831)</u>	<u>(4,549)</u>
上述计入当期损益的利得或损失与年末资产或负债相关的部分	<u>75</u>	<u>(227)</u>	<u>(214)</u>	<u>(24)</u>	<u>-</u>	<u>(390)</u>	<u>(28)</u>	<u>161</u>	<u>133</u>

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

**63 风险管理(续)**

**(6) 金融工具的公允价值(续)**

本集团(续)

	2011年								
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			可供出售金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
	债券	权益工具和基金	衍生金融资产	债券	权益工具和基金	资产合计	衍生金融负债	金融负债	负债合计
2011年1月1日	2,999	3,571	2,461	4,140	374	13,545	(2,371)	(2,146)	(4,517)
利得或损失总额：									
于损益中确认	(330)	129	93	370	-	262	(48)	(436)	(484)
于其他综合收益中确认	-	-	-	(266)	(28)	(294)	-	-	-
购买	3,091	3,244	35	2,085	207	8,662	(655)	(88)	(743)
出售及结算	(1,277)	(625)	(193)	(1,860)	(1)	(3,956)	355	191	546
转入/转出	-	-	22	96	-	118	-	29	29
2011年12月31日	4,483	6,319	2,418	4,565	552	18,337	(2,719)	(2,450)	(5,169)
上述计入当期损益的利得或损失与年末资产或负债相关的部分	(334)	129	631	370	-	796	(48)	(1,027)	(1,075)

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

63 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行

	2012年						
	衍生金融资产	可供出售金融资产		资产合计	指定为以公允价值计 量且其变动计入当期 损益的金融负债	衍生金融负债	负债合计
		债券	权益工具和基金				
2012年1月1日	2,366	1,705	62	4,133	(29)	(2,362)	(2,391)
利得或损失总额：							
于损益中确认	(371)	7	-	(364)	-	371	371
于其他综合收益中确认	-	202	1	203	-	-	-
购买	-	-	4	4	-	-	-
出售及结算	(164)	(306)	-	(470)	29	160	189
2012年12月31日	<u>1,831</u>	<u>1,608</u>	<u>67</u>	<u>3,506</u>	<u>-</u>	<u>(1,831)</u>	<u>(1,831)</u>
上述计入当期损益的利得或 损失与年末资产或负债相 关的部分	<u>(182)</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>(175)</u>	<u>-</u>	<u>182</u>	<u>182</u>

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

63 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行(续)

	2011 年						
	衍生金融资产	可供出售金融资产		资产合计	指定为以公允价值计	衍生金融负债	负债合计
		债券	权益工具和基金		量且其变动计入当期		
				损益的金融负债			
2011 年 1 月 1 日	2,120	1,994	-	4,114	(24)	(2,117)	(2,141)
利得或损失总额：							
于损益中确认	437	370	-	807	(5)	(436)	(441)
于其他综合收益中确认	-	(262)	8	(254)	-	-	-
购买	2	-	54	56	-	-	-
出售及结算	(193)	(493)	-	(686)	-	191	191
转入	-	96	-	96	-	-	-
2011 年 12 月 31 日	2,366	1,705	62	4,133	(29)	(2,362)	(2,391)
上述计入当期损益的利得或 损失与年末资产或负债相 关的部分	601	370	-	971	(5)	(598)	(603)

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

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

**63 风险管理(续)**

**(7) 资本管理**

本集团实施全面的资本管理，涵盖了监管资本、经济资本和账面资本的管理，具体包括但不限于资本充足率管理、资本规划管理、资本筹集管理、经济资本管理等。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。银监会要求商业银行的资本充足率不得低于 8%，核心资本充足率不得低于 4%；商业银行的附属资本不得超过核心资本的 100%。交易账户总头寸高于表内外总资产的 10% 或超过 85 亿元人民币的商业银行，须计提市场风险资本。本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保集团和本行的资本充足率和核心资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，与资本充足率管理目标进行比较，确定未来存在的资本缺口，制定内外部资本补充措施。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团满足外部监管和内部资本管理目标，有利于本集团优化资本总量与结构，又要使本集团具备资本成本竞争力。

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

**63 风险管理(续)**

**(7) 资本管理(续)**

本集团于 2012 年及 2011 年 12 月 31 日根据银监会指引计算的监管资本状况如下：

	注释	2012 年	2011 年
核心资本充足率	(a)	11.32%	10.97%
资本充足率	(b)	14.32%	13.68%
资本组成部分			
核心资本：			
— 股本		250,011	250,011
— 资本公积、投资重估储备 和外币报表折算差额	(c)	130,535	130,562
— 盈余公积和一般风险准备		167,196	134,918
— 未分配利润	(c),(d)	323,735	229,649
— 少数股东权益		4,275	5,520
		<u>875,752</u>	<u>750,660</u>
附属资本：			
— 贷款损失一般准备金		76,605	66,180
— 以公允价值计量的 金融工具的重估增值		1,563	3,675
— 已发行次级债券		160,000	120,000
		<u>238,168</u>	<u>189,855</u>
扣除前总资本		1,113,920	940,515
扣除：			
— 商誉		(1,456)	(1,662)
— 未合并股权投资		(17,882)	(12,402)
— 其他	(e)	(1,153)	(1,945)
资本净额		<u>1,093,429</u>	<u>924,506</u>
加权风险资产	(f)	<u>7,637,705</u>	<u>6,760,117</u>

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

**63 风险管理(续)**

(7) 资本管理(续)

- (a) 核心资本充足率等于核心资本扣除 100% 商誉和 50% 未合并股权投资及其他扣减项后的净额，除以加权风险资产。
- (b) 资本充足率等于资本净额除以加权风险资产。
- (c) 投资重估储备中的可供出售金融资产公允价值重估增值从核心资本中扣除，并将该项增值的 50% 计入附属资本。此外，对于未实现的交易性金融工具公允价值重估增值在考虑税收影响后从核心资本中扣除，并记入附属资本。
- (d) 未分配利润已扣除于资产负债表日后本行建议分派的股利。
- (e) 其他主要是指按银监会的规定扣除的资产支持证券。
- (f) 加权风险资产包括 12.5 倍的市场风险资本。

**64 资产负债表日后事项**

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

**65 上期比较数字**

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

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

**66 其他重要事项**

(1) 本集团以公允价值计量的资产和负债

	2012年 1月1日	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动 (附注 40)	本年转回 的减值	2012年 12月31日
金融资产					
其中：1. 交易性金融资产	23,096	(494)	-	-	27,572
2. 衍生金融资产	14,127	(1,456)	-	-	12,671
3. 可供出售金融资产	673,205	-	3,023	337	699,530
金融资产小计	<u>710,428</u>	<u>(1,950)</u>	<u>3,023</u>	<u>337</u>	<u>739,773</u>
金融负债	<u>(46,966)</u>	<u>1,289</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(48,792)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

- (a) 可供出售金融资产不包含在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资。
- (b) 金融负债包括交易性金融负债和衍生金融负债。

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

**66 其他重要事项(续)**

(2) 本集团外币金融资产和外币金融负债

	2012年 1月1日	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本年转回 /(计提) 的减值	2012年 12月31日
金融资产					
其中：1. 交易性金融资产	10,016	(516)	-	-	6,989
2. 衍生金融资产	5,197	1,070	-	-	6,267
3. 贷款和应收款项	392,206	-	-	(4,535)	532,913
4. 可供出售金融资产	47,585	-	2,068	991	58,263
5. 持有至到期投资	12,028	-	-	1,159	10,668
6. 其他	196,128	-	-	-	225,987
金融资产小计	<u>663,160</u>	<u>554</u>	<u>2,068</u>	<u>(2,385)</u>	<u>841,087</u>
金融负债	<u>(556,293)</u>	<u>904</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(726,837)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

- (a) 其他金融资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产及应收利息等其他金融资产。

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

**1 非经常性损益表**

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

本集团

	2012 年	2011 年
利差补贴收入	560	557
清理睡眠户净收益	294	564
抵债资产处置净收益	72	172
固定资产处置净收益	67	489
其他应收款减值准备转回收益	-	112
捐赠支出	(23)	(47)
其他损益	183	(300)
	1,153	1,547
减：以上各项对税务的影响	(295)	(453)
	858	1,094
	858	1,094
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	886	1,106
影响少数股东净利润的非经常性损益	(28)	(12)

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

**2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异**

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2012年12月31日止年度的净利润和于2012年12月31日的股东权益并无差异。

**3 每股收益及净资产收益率**

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

	2012年			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	193,179	21.98%	0.77	0.77
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	192,293	21.88%	0.77	0.77

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

**3 每股收益及净资产收益率(续)**

	2011 年			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	169,258	22.51%	0.68	0.68
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	168,152	22.36%	0.67	0.67

(1) 每股收益

	注释	2012 年	2011 年
归属于本行股东的净利润		193,179	169,258
加权平均股数(百万股)		250,011	250,011
归属于本行股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.77	0.68
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	(a)	192,293	168,152
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.77	0.67

由于本行在截至 2012 年及 2011 年 12 月 31 日止年度，不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

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

**3 每股收益及净资产收益率(续)**

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	2012 年	2011 年
归属于本行股东的净利润	193,179	169,258
减：影响本行股东净利润的非经常性损益	(886)	(1,106)
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	192,293	168,152

(2) 净资产收益率

	2012 年	2011 年
归属于本行股东的净利润	193,179	169,258
归属于本行股东的年末净资产	941,732	811,141
归属于本行股东的加权平均净资产	879,025	751,924
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	21.98%	22.51%
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	192,293	168,152
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的加权平均净资产收益率	21.88%	22.36%