

中国建设银行
China Construction Bank

二零一二年年報

中國建設銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：939

目錄

釋義	2
簡介	4
1 財務摘要	5
2 公司簡介	6
3 董事長報告	10
4 行長報告	12
5 管理層討論與分析	14
5.1 財務回顧	14
5.2 業務運作	30
5.3 風險管理	43
5.4 展望	51
6 股本變動及股東情況	52
7 公司治理報告	55
8 董事、監事及高級管理人員簡介	71
9 董事會報告書	82
10 監事會報告書	86
11 重要事項	88
12 獨立核數師報告	91
13 財務報表	92
14 未經審核補充財務資料	209
15 組織架構圖	212
16 分支機構及子公司	214

釋義

在本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶鋼集團	寶鋼集團有限公司
保監會	中國保險監督管理委員會
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
財政部	中華人民共和國財政部
長江電力	中國長江電力股份有限公司
淡馬錫	淡馬錫控股私人有限公司
房改金融	與住房制度改革有關的各種貨幣資金的籌集、融通等信用活動的總稱
港交所	香港聯合交易所有限公司
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
公司法	中華人民共和國公司法
國家電網	國家電網公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
基點	利率或匯率變動的度量單位，為1個百分點的1%
建行倫敦	中國建設銀行（倫敦）有限公司
建行亞洲	中國建設銀行（亞洲）股份有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險有限公司
建信信託	建信信託有限責任公司

釋義

建信租賃	建信金融租賃股份有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
美國銀行	美國銀行公司
人行	中國人民銀行
銀監會	中國銀行業監督管理委員會
元	人民幣元
證監會	中國證券監督管理委員會
造價諮詢	工程造價諮詢機構接受委託，對建設項目投資、工程造價的確定與控制提供的專業諮詢服務
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限公司
中國建投	中國建銀投資有限責任公司
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定
中投公司	中國投資有限責任公司

中國建設銀行股份有限公司總部設在北京，擁有近60年的經營歷史。本行於2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市（股票代碼939），於2007年9月在上海證券交易所掛牌上市（股票代碼601939）。於2012年末，本行市值為2,000億美元，居全球上市銀行第二位。本行在中國內地設有分支機構14,121家，在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、胡志明市、悉尼及墨爾本設有分行，在台北、莫斯科設有代表處，擁有建行亞洲、建信租賃、建銀國際、建信信託、中德住房儲蓄銀行、建行倫敦、建信基金、建信人壽等多家子公司，為客戶提供全面的金融服務。

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

1 財務摘要

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

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

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

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。

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

3. 按照銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算。

2 公司簡介

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司（簡稱「中國建設銀行」）
法定英文名稱及簡稱	China Construction Bank Corporation（簡稱「CCB」）
法定代表人	王洪章
授權代表	張建國 鄭佩玲
董事會秘書	陳彩虹
證券事務代表	徐漫霞
公司秘書	鄭佩玲
合資格會計師	袁耀良
註冊、辦公地址及郵政編碼	北京市西城區金融大街25號 100033
國際互聯網網址	www.ccb.com
電子信箱	ir@ccb.com
香港主要營業地址	香港中環干諾道中1號友邦金融中心12樓
信息披露報紙	中國證券報、上海證券報
登載按照中國會計準則編製的年度報告的上證所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的年度報告的港交所網址	www.hkex.com.hk
年度報告備置地點	本行董事會辦公室
聯絡信息	地址：北京市西城區金融大街25號 電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888
股票上市交易所、股票簡稱和股票代碼	A股：上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：601939 H股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：939

2 公司簡介

首次註冊登記日期、地點	2004年9月17日 中華人民共和國國家工商行政管理總局 (請參見本行於2005年10月14日於港交所登載的H股招股書， 2007年9月11日於上交所登載的A股招股書)
變更註冊登記日期、地點	2012年2月13日 中華人民共和國國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號	100000000039122
組織機構代碼	10000444-7
金融許可證機構編碼	B0004H111000001
稅務登記號碼	京稅證字110102100004447
會計師事務所	普華永道中天會計師事務所有限公司 地址：上海市湖濱路202號普華永道中心11樓 簽字會計師：朱宇、閔琳 羅兵咸永道會計師事務所 地址：香港中環太子大廈22樓
中國法律顧問	海問律師事務所 地址：北京朝陽區東三環北路2號北京南銀大廈21層
香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈28樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室
排名和獎項	
英國《銀行家》雜誌	世界銀行1000強第6位 世界銀行1000強最賺錢銀行第2位 亞太區銀行品牌十強第1位
英國《金融時報》	全球500強排名第14位

2 公司簡介

美國《福布斯》雜誌	全球上市公司2000強排名第13位
美國《財富》雜誌	世界500強第77位
美國《彭博市場》雜誌	全球最強銀行排名第13位
美國《環球金融》雜誌	全球最安全銀行排名第22位 中國最佳銀行
中國企業聯合會	中國企業500強排名第5位 中國服務業企業500強排名第3位
《中國經營報》	卓越競爭力國有商業銀行
《金融時報》	年度商業銀行
香港《資本》雜誌	中國傑出企業成就獎
香港《財資》雜誌	中國最具潛力企業 最佳公司管治鉑金獎
香港《亞洲公司治理》雜誌	亞洲最佳公司治理獎
香港《亞洲風險》雜誌	中國年度最佳風險管理銀行
香港《亞洲周刊》雜誌	亞洲卓越品牌獎
BrandZ	中國最具價值品牌第3位
Interbrand	中國最佳品牌
《金融界》	最佳零售銀行
新加坡《亞洲銀行家》雜誌	中國優秀中小企業產品 中國最佳流動性風險管理銀行
《中國證券報》	金牛銀行投行獎
騰訊網	最受歡迎手機銀行
《首席財務官》	最佳養老金品牌獎 最佳現金管理品牌獎
《金融理財》	年度最可信賴私人銀行
中國銀行業協會	最具社會責任金融機構
中華人民共和國民政部	中華慈善獎－最具影響力慈善項目
人民網	第七屆人民社會責任獎

2 公司簡介

企業社會責任

2012年，本行秉承「努力成為服務大眾的銀行、促進民生的銀行、低碳環保的銀行、可持續發展的銀行」的社會責任戰略，積極履行社會責任，展現了良好的企業公民形象。詳情請參見建行「2012年社會責任報告」。

股價信息

	H股(港元)			A股(元)		
	年末收市價	年度最高價	年度最低價	年末收市價	年度最高價	年度最低價
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 董事長報告

各位股東：

2012年，本集團面對複雜的國內外經濟形勢與激烈的市場競爭環境，認真貫徹落實國家宏觀調控政策和監管要求，大力支持實體經濟發展，持續推進戰略轉型，深化內部改革，加強風險管理與內控建設，推動全行各項業務平穩快速發展。

2012年，本集團總資產規模近14萬億元，全年實現淨利潤1,936.02億元，較上年增長14.26%。平均資產回報率和平均股東權益回報率分別為1.47%和21.98%，主要財務指標繼續保持同業領先。本行董事會建議派發末期現金股息每股0.268元。

大力服務實體經濟，信貸結構持續改善。2012年，本集團適時調整業務政策，合理調配信貸資源，加強授信管理，支持國家重點項目、民生領域以及經濟社會發展薄弱環節。基礎設施行業領域貸款新增佔公司類貸款新增的27.04%，小微企業貸款增速17.97%，涉農貸款增速21.43%；個人住房貸款、信用卡貸款新增同業第一。實施主動授信管理，主動調控產能過剩行業、地方政府融資平臺、房地產行業等領域貸款投放。

綜合化經營格局日臻完備，海外業務快速發展。本集團目前已初步搭建綜合化經營平臺，非銀行金融牌照種類領先同業。2012年末，本集團子公司資產總額達到2,608.39億元，實現淨利潤21.39億元。本集團海外業務發展明確深化跟隨、加快落地的經營策略，採取自設與併購並重的機構拓展方式。2012年末海外機構總資產突破800億美元；倫敦子行成功發行10億元首支倫敦離岸人民幣債券；墨爾本分行順利開業，迪拜、俄羅斯子銀行，多倫多、臺北、舊金山、大阪和盧森堡等分行籌備工作提速。

全面推進多功能銀行建設，戰略性新興業務跨越式發展。本集團對戰略性業務強化政策引導、重點配置資源，電子銀行、養老金、私人銀行等業務健康快速發展。2012年，個人網銀和手機銀行客戶數分別較上年增長41.07%和78.68%，電子銀行與櫃面交易量之比達到270.30%，較上年提高63.58個百分點；「善融商務」成功上線，企業商城累計成交35億元，商戶融資近10億元；養老金受託資產規模新增同業第一；私人銀行推出一系列產品創新項目，客戶金融資產增幅30.19%。

完善渠道和機制建設，推進集約化經營。2012年，本集團推進完善網絡佈局，境內營業機構增加540個至14,121個，自助設備增加11,323台，新增量同業第一；加快實施綜合性網點、綜合櫃員制和綜合營銷隊伍為主的營業網點綜合化建設，進一步提升網點資源利用效率；深化前後臺分離，簡化業務流程，提高辦理效率，客戶辦理立等業務平均時間大幅縮短；加快電話銀行業務功能和服務渠道整合，改善客戶體驗，降低營運成本。

風險管理和內控建設不斷完善，資產質量保持穩定。2012年，本集團強化集團風險管控，進一步明確和規範全面風險管理的框架和內容，加強產能過剩、政府平臺、房地產等重點領域風險管理；進一步提高理財、表外、海外和國別等重點領域風險管理水平。持續推動內控體系建設，新設部門專司全行內控合規工作，對內控制度、辦法、流程等進行優化。2012年末，本集團不良貸款率為0.99%，較上年下降0.10個百分點。

推進資本管理辦法實施，資本基礎進一步夯實。2012年，本集團組織完善新資本管理辦法相關制度建設，確保新資本辦法的順利實施和平穩過渡；積極開展創新資本工具研究，順利完成400億元次級債券的發行工作；以實施新資本管理辦法為契機，加大業務轉型和結構調整力度，加快向資本集約化轉型，提高資本使用效率。2012年末，資本充足率與核心資本充足率進一步上升至14.32%和11.32%。

3 董事長報告

積極履行企業社會責任，繼續紮實推進公益項目。繼續將業務發展與履行企業社會責任相結合，引導信貸資源投向低碳經濟、循環經濟和綠色經濟領域；全年實施重要公益項目10個，投入總金額2,300萬元；持續推進「貧困高中生成長計劃」、「貧困英模母親資助計劃」、「少數民族地區大學生成才計劃」以及「情系西藏」獎助學金等長期公益項目。本集團的社會責任工作獲得社會高度認可，榮登《財富》雜誌「中國企業社會責任100排行榜」，被中國銀行業協會評為最具社會責任金融機構。

2012年，本集團的出色業績與良好表現受到市場與業界的充分認可，先後榮獲國內外90餘項獎項。在英國《銀行家》雜誌聯合Brand Finance發佈的「世界銀行品牌500強」以及Interbrand發佈的「2012年度中國最佳品牌」中，位列中國銀行業首位；在美國《財富》雜誌「世界500強排名」中列第77位，較上年上升31位。此外，本集團還榮獲了國內外重要機構授予的包括公司治理、中小企業服務、私人銀行、現金管理、託管、投行、投資者關係和企業社會責任等領域的多個專項獎。本人謹向本集團全體員工、廣大客戶、股東與社會各界的鼎力支持深表謝意！

2013年是我國實施「十二五」規劃承前啟後的關鍵一年，也是建設銀行抓住戰略機遇、繼續推進戰略轉型的重要一年。本集團將落實好各項監管要求，堅持創新、深化轉型，努力在新的起點上實現新發展。

王洪章

董事長

2013年3月22日

各位股東：

2012年，面對複雜的外部經營環境，本集團敏銳預判經營形勢，堅持穩健務實經營作風，深化戰略轉型和結構調整，業務發展平穩，經營業績良好。

經營業績保持良好，業務轉型穩步推進

資產負債平穩增長。於2012年末，本集團資產總額139,728.28億元，較上年增長13.77%。客戶貸款和墊款總額75,123.12億元，增長15.64%；客戶存款增長穩定，增幅13.57%。經營收入4,625.33億元，增長15.81%。其中，利息淨收入增長15.97%，克服降息及存貸款利率浮動區間擴大的影響，淨利息收益率較上年提高5個基點至2.75%；雖然部份產品受監管和市場因素影響收入增長放緩，但在信用卡、顧問和諮詢、理財等業務的拉動下，手續費及佣金淨收入仍實現7.49%的增長。本集團實現稅前利潤2,514.39億元，較上年增長14.76%；淨利潤1,936.02億元，增長14.26%。本集團高度重視風險防控，積極處置化解風險，資產質量保持穩定。不良貸款率0.99%，減值準備對不良貸款比率達到271.29%。

信貸結構調整持續深入。傳統優勢領域得以鞏固，基礎設施行業領域貸款餘額20,961.29億元，新增額在公司類貸款新增中佔比27.04%；個人住房貸款重點滿足百姓購買自住房需求，餘額、新增額均居同業第一；小微企業貸款餘額7,454.53億元，增幅17.97%；涉農貸款增幅21.43%；保障房開發貸款增幅129.62%；產能過剩行業、房地產開發類信貸投放和政府融資平臺貸款得到有效控制。

戰略性業務快速發展。信用卡業務在冊卡量4,032萬張，新增807萬張；消費交易額8,517.61億元，貸款餘額1,779.36億元；核心業務指標保持同業領先。私人銀行客戶金融資產增幅30.19%，同業首推私人銀行專屬網銀。跨境人民幣業務發展迅速，2012年境內辦理跨境人民幣結算業務5,862.34億元，增長85.71%。保持中央財政授權支付代理業務和中央財政非稅收入收繳代理業務客戶數、鑫存管業務客戶數、期貨投資者簽約客戶數同業第一。投資託管業務規模2.70萬億元，增幅31.07%。運營養老金個人賬戶256萬戶，增幅25.49%；運營受託資產245.52億元，增幅48.13%。金融市場業務組合結構不斷優化，本幣債券組合收益率大幅提升；貴金屬業務快速發展。短期融資券、中期票據和私募債券承銷額均為市場第一；新型財務顧問收入達到66.80億元。

綜合化經營和海外發展戰略推進有力。加強母子公司戰略協同，境內子公司資產總額達到926.57億元，實現淨利潤13.55億元。海外機構總資產5,185.79億元，實現淨利潤23.34億元。第一家海外二級分行墨爾本分行順利開業，海外佈局積極推進。

加強銀行基礎建設，提高長遠發展能力

完善網絡佈局、夯實客戶基礎。於2012年末，本行境內營業機構總計14,121個，較上年增加540個。已開業私人銀行、財富管理中心311家，個貸中心近1,200家，「信貸工廠」小企業經營中心244家。電子銀行客戶與渠道應用高速增長，個人網上銀行客戶增長41.07%；企業網上銀行客戶增長54.10%；電子銀行與櫃面交易量之比270.30%；電子商務金融服務平臺「善融商務」成功上線，為企業和個人提供專業化的電子商務服務和金融支持服務。客戶賬戶群體穩步擴大，公司機構客戶增長20.15%；單位結算賬戶增長顯著；個人有資產客戶增長8.92%，其中私人銀行客戶增長18.82%。

4 行長報告

提升全面風險管理水平。制定全面風險管理辦法，建立全面風險管理責任制；積極應對經濟下行壓力，強化重點領域和潛在風險領域管控；推進差別化的集團授信審批模式，優化審批流程，創新「直通車」、「預審批」等審批方法；制定表外、理財業務風險管理政策，完善海外機構風險管理組織體系，推進集團併表風險管理；推進風險計量技術工具的深化應用，順利完成資本管理高級計量方法監管驗收評估，為2013年實施資本管理辦法奠定堅實基礎。

紮實推進信息技術工作，加強產品創新和流程優化。2012年，本集團重點推進「新一代核心系統」建設，完成了由流程模型、數據模型、產品模型、用戶體驗模型構成的企業級建模主體工作，進入實施階段，啟動了企業現金管理、家庭現金管理、金融市場、託管、代收代付、非現場審計等13個項目。2012年，完成流程優化項目378項；提出有效創意7,812條，完成產品創新348項。

展望

2013年，本集團將按照既定發展戰略，堅持以效益和質量為中心，深化結構調整和經營轉型，嚴控風險，強化基礎，進一步提升市場競爭力。重點推進以下工作：

- 鞏固存款、中間業務市場份額；加大貸款結構調整，降低資本耗用。
- 加快推進電子銀行、金融社保卡、現金管理、養老金業務等戰略性業務發展。
- 強化重點領域風險管控，保持資產質量穩定。
- 夯實經營管理基礎，拓展有效客戶，提高定價能力，做好資本管理辦法實施工作。

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

張建國

副董事長、執行董事及行長

2013年3月22日

5 管理層討論與分析

5.1 財務回顧

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

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

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

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

5.1.1 綜合收益表分析

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

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

5 管理層討論與分析

利息淨收入

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

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2012年12月31日止年度			截至2011年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	7,027,047	441,691	6.29	6,108,983	347,520	5.69
債券投資	2,808,238	100,444	3.58	2,745,520	89,716	3.27
存放中央銀行款項	2,302,863	34,694	1.51	2,030,564	31,282	1.54
存放同業款項及拆出資金	576,641	20,860	3.62	212,038	5,841	2.75
買入返售金融資產	130,335	5,552	4.26	195,695	7,888	4.03
總生息資產	12,845,124	603,241	4.70	11,292,800	482,247	4.27
總減值準備	(193,168)			(164,389)		
非生息資產	513,587			383,077		
資產總額	13,165,543	603,241		11,511,488	482,247	
負債						
客戶存款	10,527,661	208,591	1.98	9,442,374	151,972	1.61
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,016,334	31,808	3.13	870,192	20,464	2.35
賣出回購金融資產	58,429	2,254	3.86	21,724	1,233	5.68
已發行債務證券	211,505	7,364	3.48	116,807	3,987	3.41
其他計息負債	1,686	22	1.25	1,704	19	1.12
總計息負債	11,815,615	250,039	2.12	10,452,801	177,675	1.70
非計息負債	440,434			282,713		
負債總額	12,256,049	250,039		10,735,514	177,675	
利息淨收入		353,202			304,572	
淨利差			2.58			2.57
淨利息收益率			2.75			2.70

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

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

5 管理層討論與分析

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

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

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

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

利息收入

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

客戶貸款和墊款利息收入

本集團客戶貸款和墊款各組成部份的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況列示如下：

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

5 管理層討論與分析

客戶貸款和墊款利息收入**4,416.91**億元，較上年增加**941.71**億元，增幅為**27.10%**，主要是由於客戶貸款和墊款平均餘額較上年增長**15.03%**，平均收益率較上年提高**60**個基點。貸款收益率上升主要得益於：**(1)**積極調整信貸投放結構，加強定價管理，全年新發生貸款加權利率較上年有所提升；**(2)**2011年升息對貸款收益率的滯後影響進一步推動了貸款收益率的提高。

債券投資利息收入

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

存放中央銀行款項利息收入

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

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入**208.60**億元，較上年增加**150.19**億元，增幅為**257.13%**，主要是受保本型理財產品餘額增長影響，存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年增長**171.95%**；同時，存放同業款項及拆出資金的平均收益率亦較上年提高**87**個基點。

買入返售金融資產利息收入

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

利息支出

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

客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部份的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

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

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

5 管理層討論與分析

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

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

賣出回購金融資產利息支出

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

手續費及佣金淨收入

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

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

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

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

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

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

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

5 管理層討論與分析

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

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

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

交易淨收益

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

投資性證券淨收益

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

其他經營淨收益

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

經營費用

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

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

5 管理層討論與分析

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

資產減值損失

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

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

所得稅費用

2012年，所得稅費用578.37億元，較上年增加81.69億元。所得稅實際稅率為23.00%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。所得稅費用詳情載列於本年報「財務報表」附註「所得稅費用」。

其他綜合收益稅後淨額

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

5 管理層討論與分析

5.1.2 財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶貸款和墊款總額	7,512,312		6,496,411	
貸款減值損失準備	(202,433)		(171,217)	
客戶貸款和墊款淨額	7,309,879	52.31	6,325,194	51.50
投資 ¹	2,866,648	20.52	2,741,750	22.32
現金及存放中央銀行款項	2,458,069	17.59	2,379,809	19.38
存放同業款項及拆出資金	715,551	5.12	385,792	3.14
買入返售金融資產	316,685	2.27	200,045	1.63
應收利息	68,264	0.49	56,776	0.46
其他 ²	237,732	1.70	192,468	1.57
資產總額	13,972,828	100.00	12,281,834	100.00

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

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

於2012年12月31日，本集團資產總額139,728.28億元，較上年增加16,909.94億元，增幅為13.77%，主要是由於客戶貸款和墊款、存放同業款項及拆出資金、買入返售金融資產等增長。其中，客戶貸款和墊款淨額佔資產總額的52.31%，較上年上升0.81個百分點；存放同業款項及拆出資金佔比為5.12%，上升1.98個百分點；買入返售金融資產佔比為2.27%，上升0.64個百分點；投資佔比下降1.80個百分點，為20.52%；現金及存放中央銀行款項佔比下降1.79個百分點，為17.59%。

客戶貸款和墊款

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司類貸款和墊款	4,963,050	66.07	4,400,421	67.74
短期貸款	1,725,607	22.97	1,383,008	21.29
中長期貸款	3,237,443	43.10	3,017,413	46.45
個人貸款和墊款	2,017,826	26.86	1,677,910	25.83
個人住房貸款	1,528,757	20.35	1,312,974	20.21
個人消費貸款	80,556	1.07	76,692	1.18
個人助業貸款	101,776	1.36	78,716	1.21
信用卡貸款	177,936	2.37	97,553	1.50
其他貸款 ¹	128,801	1.71	111,975	1.73
票據貼現	137,558	1.83	111,181	1.71
海外和子公司	393,878	5.24	306,899	4.72
客戶貸款和墊款總額	7,512,312	100.00	6,496,411	100.00

1. 包括個人商業用房抵押貸款、個人住房最高額抵押貸款、個人助學貸款等。

5 管理層討論與分析

於2012年12月31日，本集團客戶貸款及墊款總額75,123.12億元，較上年增加10,159.01億元，增幅為15.64%。

本行境內公司類貸款49,630.50億元，較上年增加5,626.29億元，增幅為12.79%。其中，投向基礎設施行業領域貸款20,961.29億元，新增額在公司類貸款新增額中的佔比為27.04%；小微企業貸款7,454.53億元、增幅17.97%，涉農貸款餘額12,748.99億元、增幅21.43%，均高於公司類貸款增幅。本行深入推進地方政府融資平臺貸款整改工作，強化退出機制，嚴把審批關口，平臺貸款結構不斷優化。審慎支持行業和逐步壓縮行業貸款餘額佔比分別下降0.89個百分點和0.26個百分點。

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

票據貼現1,375.58億元，較上年增加263.77億元，主要用於滿足重點優質客戶短期融資需求。

海外和子公司客戶貸款和墊款3,938.78億元，較上年增加869.79億元，增幅為28.34%，主要是香港等地區貸款增加較多所致。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信用貸款	2,084,988	27.76	1,655,537	25.48
保證貸款	1,441,826	19.19	1,422,349	21.89
抵押貸款	3,176,420	42.28	2,787,776	42.92
質押貸款	809,078	10.77	630,749	9.71
客戶貸款和墊款總額	7,512,312	100.00	6,496,411	100.00

客戶貸款和墊款減值損失準備

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

本集團堅持審慎原則，充分評估宏觀經濟及調控政策等外部環境變化對信貸資產質量的影響，足額計提客戶貸款和墊款損失準備。於2012年12月31日，客戶貸款和墊款損失準備餘額2,024.33億元，較上年增加312.16億元；減值準備對不良貸款比率為271.29%，較上年提高29.85個百分點；減值準備對貸款總額比率為2.69%，較上年提高0.05個百分點。

5 管理層討論與分析

投資

下表列出於所示日期本集團按持有目的劃分的投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	27,572	0.96	23,096	0.84
可供出售金融資產	701,041	24.46	675,058	24.62
持有至到期投資	1,918,322	66.92	1,743,569	63.60
應收款項債券投資	219,713	7.66	300,027	10.94
投資總額	2,866,648	100.00	2,741,750	100.00

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

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
債券投資	2,847,441	99.33	2,719,007	99.17
權益工具	17,967	0.63	22,451	0.82
基金	1,240	0.04	292	0.01
投資總額	2,866,648	100.00	2,741,750	100.00

債券投資

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
政府	939,182	32.98	901,187	33.14
中央銀行	335,309	11.78	435,726	16.02
政策性銀行	351,086	12.33	285,767	10.51
銀行及非銀行金融機構	798,952	28.06	712,053	26.19
公共機構	341	0.01	196	0.01
信達公司	57,622	2.02	131,761	4.85
其他企業	364,949	12.82	252,317	9.28
債券投資總額	2,847,441	100.00	2,719,007	100.00

本集團堅持穩健投資與審慎交易原則，在保證流動性安全的前提下，綜合平衡風險與收益，積極主動調整經營策略。於2012年12月31日，本集團債券投資28,474.41億元，較上年增加1,284.34億元，增幅4.72%。其中，政府債券9,391.82億元，較上年增加379.95億元，增幅4.22%；政策性銀行債券3,510.86億元，較上年增加653.19億元，增幅22.86%；銀行及非銀行金融機構債券7,989.52億元，較上年增加868.99億元，增幅12.20%；其他企業債券3,649.49億元，較上年增加1,126.32億元，增幅44.64%；中央銀行債券3,353.09億元，較上年減少1,004.17億元，降幅23.05%；信達債券576.22億元，較上年減少741.39億元，主要是本行收到部份償還本金。

5 管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
人民幣	2,775,236	97.46	2,667,800	98.12
美元	25,515	0.90	27,885	1.02
港幣	37,592	1.32	8,638	0.32
其他外幣	9,098	0.32	14,684	0.54
債券投資總額	2,847,441	100.00	2,719,007	100.00

於2012年12月31日，本集團持有美國次級按揭貸款支持債券賬面價值0.84億美元，佔外幣債券投資組合的0.72%；持有中間級別債券(Alt-A)賬面價值1.78億美元，佔外幣債券投資組合的1.54%。本集團不持有希臘、葡萄牙、西班牙及意大利政府及各類機構發行的債券。

由於外幣債券佔本集團資產總額比例很小，其市場價值波動對盈利影響不大。

應收利息

於2012年12月31日，本集團應收利息682.64億元，較上年增加114.88億元，增幅為20.23%，主要是受貸款和債券投資規模增長等因素影響。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶存款	11,343,079	87.10	9,987,450	87.11
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,097,743	8.43	1,044,954	9.11
賣出回購金融資產	2,360	0.02	10,461	0.09
已發行債務證券	262,991	2.02	168,312	1.47
其他 ¹	317,046	2.43	253,996	2.22
總負債	13,023,219	100.00	11,465,173	100.00

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

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

5 管理層討論與分析

客戶存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款	6,073,726	53.55	5,410,592	54.17
活期存款	3,714,628	32.75	3,493,316	34.98
定期存款	2,359,098	20.80	1,917,276	19.19
個人存款	5,077,930	44.77	4,415,965	44.22
活期存款	2,092,791	18.45	1,829,399	18.32
定期存款	2,985,139	26.32	2,586,566	25.90
海外和子公司	191,423	1.68	160,893	1.61
客戶存款總額	11,343,079	100.00	9,987,450	100.00

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

股東權益

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

於2012年12月31日，股東權益9,496.09億元，較上年增加1,329.48億元；股東權益總額對資產總額的比率為6.80%。2012年，日均存貸比率為66.75%，較上年上升2.05個百分點。

5 管理層討論與分析

資本充足率

下表列出所示日期本集團資本充足率相關資料。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年 12月31日	於2011年 12月31日
核心資本充足率¹	11.32%	10.97%
資本充足率²	14.32%	13.68%
資本基礎組成部份		
核心資本：		
股本	250,011	250,011
資本公積、投資重估儲備及外幣報表折算差額 ³	130,535	130,562
盈餘公積和一般準備	167,196	134,918
未分配利潤 ^{3、4}	323,735	229,649
非控制性權益	4,275	5,520
	875,752	750,660
附屬資本：		
貸款損失一般準備金	76,605	66,180
以公允價值計量的金融工具的重估增值	1,563	3,675
已發行次級債券	160,000	120,000
	238,168	189,855
扣除前總資本	1,113,920	940,515
扣除：		
商譽	(1,456)	(1,662)
未合併股權投資	(17,882)	(12,402)
其他 ⁵	(1,153)	(1,945)
資本淨額	1,093,429	924,506
加權風險資產⁶	7,637,705	6,760,117

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

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

5 管理層討論與分析

槓桿率

於2012年12月31日，本集團槓桿率為5.41%，高於銀監會監管要求。

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

1. 槓桿率按照相關監管要求計算，核心資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。
2. 調整後表內資產餘額包含按現期風險暴露法計算的衍生產品及其他表內資產。
3. 調整後表外項目餘額包含按10%轉換係數計算的無條件可撤銷承諾和其他表外項目。
4. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額-核心資本扣減項。

資產負債表表外項目分析

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

5.1.3 貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	7,233,287	96.29	6,227,770	95.87
關注	204,407	2.72	197,726	3.04
次級	32,745	0.43	38,974	0.60
可疑	33,713	0.45	23,075	0.35
損失	8,160	0.11	8,866	0.14
客戶貸款和墊款總額	7,512,312	100.00	6,496,411	100.00
不良貸款額	74,618		70,915	
不良貸款率		0.99		1.09

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

5 管理層討論與分析

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年12月31日			於2011年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司類貸款和墊款	4,963,050	67,575	1.36	4,400,421	63,692	1.45
短期貸款	1,725,607	40,298	2.34	1,383,008	24,969	1.81
中長期貸款	3,237,443	27,277	0.84	3,017,413	38,723	1.28
個人貸款和墊款	2,017,826	5,895	0.29	1,677,910	5,178	0.31
個人住房貸款	1,528,757	2,809	0.18	1,312,974	2,630	0.20
個人消費貸款	80,556	740	0.92	76,692	797	1.04
個人助業貸款	101,776	580	0.57	78,716	198	0.25
信用卡貸款	177,936	1,090	0.61	97,553	829	0.85
其他貸款	128,801	676	0.52	111,975	724	0.65
票據貼現	137,558	-	-	111,181	-	-
海外和子公司	393,878	1,148	0.29	306,899	2,045	0.67
總計	7,512,312	74,618	0.99	6,496,411	70,915	1.09

於2012年12月31日，本行境內公司類貸款不良率較上年下降0.09個百分點至1.36%，個人貸款不良率較上年下降0.02個百分點至0.29%；加強海外風險管理和集團併表管理，加快大額風險處置化解，海外及子公司資產質量穩定向好。

5 管理層討論與分析

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年12月31日				於2011年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款和墊款	4,963,050	66.07	67,575	1.36	4,400,421	67.74	63,692	1.45
製造業	1,275,213	16.97	30,690	2.41	1,084,612	16.70	25,577	2.36
交通運輸、倉儲和郵政業	856,728	11.40	3,208	0.37	742,368	11.43	7,038	0.95
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	593,497	7.90	3,157	0.53	569,517	8.77	3,929	0.69
房地產業	456,811	6.08	4,462	0.98	425,900	6.56	8,005	1.88
租賃及商業服務業	390,186	5.19	1,606	0.41	383,366	5.90	3,369	0.88
其中：商務服務業	377,550	5.03	1,590	0.42	373,145	5.74	3,347	0.90
批發和零售業	356,434	4.74	17,656	4.95	267,077	4.11	6,811	2.55
水利、環境和公共設施管理業	235,694	3.14	223	0.09	226,560	3.49	1,065	0.47
建築業	218,808	2.91	1,654	0.76	187,166	2.88	1,908	1.02
採礦業	196,666	2.62	458	0.23	165,806	2.55	599	0.36
其中：石油和天然氣開採業	13,501	0.18	12	0.09	15,400	0.24	39	0.25
教育	66,183	0.88	362	0.55	84,984	1.31	734	0.86
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	24,639	0.33	984	3.99	21,604	0.33	783	3.62
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸服務	19,159	0.26	495	2.58	17,008	0.26	155	0.91
其他	292,191	3.91	3,115	1.07	241,461	3.72	3,874	1.60
個人貸款和墊款	2,017,826	26.86	5,895	0.29	1,677,910	25.83	5,178	0.31
票據貼現	137,558	1.83	-	-	111,181	1.71	-	-
海外和子公司	393,878	5.24	1,148	0.29	306,899	4.72	2,045	0.67
總計	7,512,312	100.00	74,618	0.99	6,496,411	100.00	70,915	1.09

2012年，本集團根據「十二五」規劃和其他外部政策環境變化，適時優化信貸政策和結構調整方案，細化客戶風險選擇標準，堅持行業限額管理，信貸結構調整穩步推進。但受宏觀經濟環境和部份區域因素影響，製造業、批發和零售業等不良率有所上升。

已重組客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期，本集團已重組客戶貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	2,563	0.03	2,692	0.04

於2012年12月31日，已重組客戶貸款和墊款餘額25.63億元，較上年減少1.29億元，佔貸款和墊款總額比例較上年下降0.01個百分點至0.03%。

5 管理層討論與分析

逾期客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)
逾期3個月以內	24,715	0.33	21,815	0.34
逾期3個月至1年以內	25,840	0.34	9,739	0.15
逾期1年以上3年以內	13,928	0.19	11,885	0.18
逾期3年以上	12,593	0.17	13,553	0.21
已逾期客戶貸款和墊款總額	77,076	1.03	56,992	0.88

於2012年12月31日，已逾期客戶貸款和墊款餘額770.76億元，較上年增加200.84億元，主要是受國內宏觀經濟放緩影響，部份客戶經營困難、資金周轉緊張，使得短期逾期情況有所增加。

5.1.4 重要會計估計及判斷

本集團編製財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。實際結果可能與這些估計有所不同。這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。受估計及判斷影響的主要領域包括：客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資的減值損失、可供出售權益工具的減值、金融工具的公允價值、持有至到期投資的重分類、所得稅、退休福利負債等。上述事項相關的會計估計及判斷，請參見本年報「財務報表」附註「重要會計政策和會計估計」。

5.1.5 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

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

5.2 業務運作

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

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2012年12月31日止年度		截至2011年12月31日止年度	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	118,494	47.13	111,041	50.68
個人銀行業務	51,663	20.55	37,627	17.17
資金業務	76,272	30.33	71,059	32.43
其他業務	5,010	1.99	(620)	(0.28)
稅前利潤	251,439	100.00	219,107	100.00

5 管理層討論與分析

5.2.1 公司銀行業務

下表列出公司銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	176,390	159,396	10.66
手續費及佣金淨收入	40,116	39,170	2.42
其他經營收入	444	789	(43.73)
經營收入	216,950	199,355	8.83
經營費用	(67,759)	(60,023)	12.89
資產減值損失	(30,697)	(28,291)	8.50
稅前利潤	118,494	111,041	6.71
	於2012年 12月31日	於2011年 12月31日	
分部資產	5,368,220	4,643,350	15.61

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

公司存款業務

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

公司貸款業務

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

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

按照2011年工業和信息化部等四部門聯合下發的中小企業劃型標準，小微企業貸款餘額**7,454.53**億元，增幅**17.97%**；客戶**67,999**戶，新增**6,580**戶。初步建立了適應微小企業特點的零售化業務流程，形成了「成長之路」、「速貸通」、「小額貸」、「信用貸」四大產品體系。在「信用貸」項下設計開發「善融貸」產品；依託政府和供應鏈核心企業研發「助保貸」和「供應貸」。本行小企業業務發展得到了社會各界的持續認可，被中小企業協會評為「優秀中小企業服務機構」。

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

5 管理層討論與分析

機構業務

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

國際業務

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

投資託管業務

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

養老金業務

運營養老金個人賬戶256萬戶，增幅25.49%；運營受託資產245.52億元，增幅48.13%。產品創新工作取得積極進展，新研發養頤四方一專享A、B等養老金資產管理類產品，已形成包含四大類產品、十五款可售產品的養老金產品體系。

資金結算業務

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

5 管理層討論與分析

5.2.2 個人銀行業務

下表列出個人銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	111,464	84,918	31.26
手續費及佣金淨收入	33,181	29,061	14.18
其他經營收入	690	976	(29.30)
經營收入	145,335	114,955	26.43
經營費用	(85,831)	(73,361)	17.00
資產減值損失	(7,841)	(3,967)	97.66
稅前利潤	51,663	37,627	37.30
	於2012年 12月31日	於2011年 12月31日	
分部資產	2,167,249	1,662,434	30.37

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

個人存款業務

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

個人貸款業務

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

信用卡業務

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

委託性住房金融業務

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

借記卡及其他個人中間業務

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

私人銀行業務

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

專欄：住房金融與個人信貸業務

作為國內最早開辦個人住房貸款業務和最早承辦住房公積金業務的銀行，本行持續跟進民生需求和市場變化，不斷提升服務水平，在鞏固傳統優勢的同時，積極拓展新興業務，成為國內最大的個人住房貸款和住房公積金業務承辦銀行，為無數百姓圓了住房、消費、創業之夢。

本行始終以支持居民安居為己任，致力於為客戶提供更加豐富的產品和優質專業的服務。推出「房易安」房屋交易資金託管服務，保障客戶房屋交易資金安全；針對中低收入群體特點，發放保障房個人住房貸款；不斷豐富貸款償還方式和還款方法。截至2012年末，本行個人住房貸款餘額15,287.57億元，較上年新增2,157.83億元，餘額、新增均居市場第一。

本行秉承「支持房改，服務百姓」的宗旨，致力於提供全面優質的房改金融服務。20多年來，累計為超過1億職工提供住房公積金歸集服務，向850多萬戶職工家庭發放超過1.3萬億元的公積金貸款。目前，本行與全國1,700多家公積金管理機構通力合作，為100多萬個繳存單位和4,000多萬職工提供金融服務。本行在滿足百姓公積金賬戶管理、資金歸集與結算、查詢對賬等基本需求的同時，還在全國率先推出公積金與商業按揭組合貸款、公積金委託提取還款、公積金小額跨行支付、公積金電子查詢等多項服務，讓廣大居民充分享受公積金低息優惠信貸政策。

圍繞客戶生命週期設計的「住房－消費－經營」產品鏈更趨完善。本行新推出個人黃金質押貸款、「學易貸」、「家裝貸」、「財富貸」等產品，滿足了百姓多元化的金融服務需求；推出了善融商務個人小額貸款和善融商務個人權利質押貸款。

本行採取「個貸中心」+「房e通網站」+「95533外呼服務」線上、線下渠道協同的服務模式，為客戶打造7x24小時的貼心個貸服務。已建成個貸中心近1,200家，覆蓋所有地級以上城市及百強縣（市），搭建起領先同業的個貸集中經營模式，有效縮短了貸款辦理時間。

5 管理層討論與分析

5.2.3 資金業務

下表列出資金業務分部主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	61,280	59,298	3.34
手續費及佣金淨收入	18,037	16,841	7.10
交易淨收益	1,895	2,047	(7.43)
投資性證券淨收益	671	824	(18.57)
其他經營淨收益／(損失)	871	(524)	(266.22)
經營收入	82,754	78,486	5.44
經營費用	(5,651)	(4,309)	31.14
資產減值損失	(831)	(3,118)	(73.35)
稅前利潤	76,272	71,059	7.34
	於2012年 12月31日	於2011年 12月31日	
分部資產	6,065,163	5,411,041	12.09

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

金融市場業務

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

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

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

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

投資銀行業務

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

理財業務穩健發展，自主發行理財產品5,548期，發行額54,460.69億元；年末餘額8,823.99億元，其中保本型理財產品餘額3,576.82億元；實現理財收入87.89億元，增幅16.10%。綜合評估理財產品涉及的信用風險、市場風險、流動性風險、政策風險、法律風險和管理風險，定量定性分析各種壓力情景下的風險暴露；從檔案管理精細化、資金支用規範化、押品管理專業化、法律文本規範化等方面嚴格管理要求，提高理財業務規範化程度；加強對自營理財存量業務的風險排查，重點核實抵質押品的真實性及有效性，確保理財產品按期正常兌付；調整理財業務資產結構，控制高風險資產配置，提高低風險資產配置比重。

5.2.4 海外業務及境內附屬公司

海外業務

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

• 建行亞洲

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

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

• 建銀國際

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

5 管理層討論與分析

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

• 建行倫敦

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

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

境內附屬公司

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

• 建信租賃

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

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

• 建信信託

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

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

• 中德住房儲蓄銀行

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

5 管理層討論與分析

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

• 建信基金

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

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

• 建信人壽

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

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

• 村鎮銀行

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

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

專欄：綜合化經營，協同式發展

本集團的綜合化經營戰略，是在發展好銀行主業的同時，加快發展保險、信託、投行、基金、租賃、證券等非銀行業務，構建市場互為依託、業務互為補充、效益來源多樣、風險分散可控的經營構架，同時實現以客戶需求為導向的功能選擇，為客戶提供全方位、多樣化的金融服務。

截至2012年末，本集團已擁有境內外8家經營性子公司和26家村鎮銀行，業務覆蓋基金、租賃、信託、保險、投資銀行等多個行業。牌照種類在銀行同業中具有優勢，集團綜合化經營平臺已初步搭建。

子公司依託母行渠道和客戶，資產規模和利潤增長顯著高於本集團和行業平均增速。截至2012年末，子公司資產總額2,608.39億元，實現淨利潤21.39億元；資產質量保持良好水平。

5 管理層討論與分析

5.2.5 地區分部分析

下表列出本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

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

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

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

下表列出本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元·百分比除外)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	2,215,637	19.53	2,067,000	20.70
珠江三角洲	1,743,868	15.38	1,539,667	15.42
環渤海地區	2,161,208	19.05	1,825,388	18.28
中部地區	2,054,347	18.11	1,774,126	17.76
西部地區	2,156,594	19.01	1,873,139	18.75
東北地區	814,177	7.18	733,876	7.35
總行	17,396	0.15	21,221	0.21
海外	179,852	1.59	153,033	1.53
客戶存款	11,343,079	100.00	9,987,450	100.00

5 管理層討論與分析

下表列出本集團資產、分支機構和員工的地區分佈情況。

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

5.2.6 分銷渠道

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

本行境內營業機構總計14,121個，包括總行、38個一級分行、310個二級分行、9,954個支行、3,818個支行以下網點及專業化經營的總行信用卡中心。營業機構較上年增加540個。鞏固網點轉型成果，持續推進星級網點評定工作，網點服務水平持續提升。

自助渠道是本行最大的賬務性交易渠道。於2012年末，在線運行現金類自助設備56,968台，增幅24.81%；投入運營自助銀行13,814家，新增3,133家。

2012年本行新建私人銀行、財富管理中心66家，已開業私人銀行、財富管理中心累計311家。「信貸工廠」小企業經營中心總計達到244家，輻射覆蓋204個地級行政區。累計建成個貸中心近1,200家，覆蓋所有地級以上城市及百強縣(市)，已成為本行提供個人貸款產品服務的主渠道。

電子銀行業務快速發展。個人網上銀行客戶數達到11,926萬戶，較上年增長41.07%；交易量43.43億筆，增長7.50%。企業網上銀行客戶213萬戶，增長54.10%；交易量12.98億筆，增長33.96%。手機銀行客戶數8,390萬戶，增長78.68%；交易量3.81億筆，增長85.06%。電話銀行客戶數12,433萬戶，增長29.23%。短信金融客戶15,841萬戶，增長34.18%。電子銀行交易量是櫃面交易量的270.30%，較上年提高63.58個百分點。個人網銀系統和手機銀行系統穩定性監測指標均達到100%。

5 管理層討論與分析

2012年，個人網銀系統創新推出私人銀行版和e賬戶，拓展銀醫、社保等生活服務，新增個人結售匯、儲蓄國債（電子式）等投資理財產品，大力開展代繳費應用，著力完善在線客服等基礎功能。全年共發行60期網上銀行專享理財產品。企業網銀成功完成國內分行系統整合並推出海外版，在香港分行試運行。手機銀行推出新版客戶端和「搖一搖」賬戶餘額查詢等功能，並在同業首家推出二維碼理財產品銷售，全年共發售4期。短信金融推出短信人工、智能客服和彩信發送服務。新推出私人銀行網上銀行，具有七大功能板塊、數百種產品服務，提供針對私人銀行客戶專屬的財富管理報告、財富顧問專家、自助理財規劃、增值服務、資訊與期刊等專屬功能。建立了「房e通」房產自主交易融資服務平臺，為客戶提供房屋買賣及貸款的「一條龍」綜合服務，實現了個人貸款電子渠道新突破。「E商貿通」、「網上招投標」、「E動終端」、「短信匯款」更加方便客戶，「悅生活」生活服務繳費平臺讓客戶足不出戶輕鬆完成各類生活繳費和場景應用，「學生惠」讓全國普通高校在校學生享受多項專屬優惠。

專欄：「善融商務」電子商務平臺

2012年6月28日，本行正式對外推出電子商務金融服務平臺－善融商務。該平臺為從事電子商務的企業和個人客戶提供產品信息發佈、在線交易、支付結算、分期付款、融資貸款、資金託管、房屋交易等專業服務。善融商務以資金流為核心，突出建行在支付結算、信貸融資等金融服務方面的特色優勢，是在傳統業務經營模式上的突破創新。

善融商務由電子商務服務、金融支持服務、運營管理和風險管理四部份組成。電子商務服務主要是直接面向有電子商務需求客戶的服務，包括企業商城、個人商城和房e通以及其他需要電子渠道客戶服務的業務。金融支持服務是為滿足獨立的電子商務平臺金融需要和平臺會員電子商務活動中金融需求的服務，主要包括支付結算業務、資金監管業務、信貸融資、信用卡分期以及其他投資理財等中介創新型服務。善融商務採取集中運營的方式，集中進行市場管理、資金管理、融資受理、後臺維護等工作。依託建設銀行的安全系統架構和先進的防範技術，建立金融同等級要求的事前防範、事中監控、事後處理的業務運行風險管理機制。

截至2012年末，善融商務擁有超過百萬會員，入駐商戶數目過萬；企業商城累計成交35億元，商戶融資近10億元。

在未來的發展中，善融商務將進一步整合信息流、資金流、物流，利用自身傳統金融服務優勢，滿足客戶日益增長的多樣化需求，引導本行支付結算業務、融資業務、負債業務向電子渠道的發展。

5.2.7 信息技術

2012年，本行信息技術工作在確保安全穩定運行的基礎上，重點推進「新一代核心系統」建設，優化現有系統，滿足業務發展要求。

保障安全生產運行，確保安全運行目標責任落實到人；嚴格投產與變更管理，應用版本投產和基礎設施變更工作均創歷史最好水平；推行「大運行」運維模式，實現運行值班集約化、標準化和規範化，工作效率顯著提升；加大電子銀行渠道風險防控力度，提升信息系統風險控制能力。核心銀行業務系統等重要系統的可用率均達到99.99%以上。

5 管理層討論與分析

「新一代核心系統」建設是對本行當前應用系統的一次全面重構，目標是建立起統一集中的信息技術平臺，建立起保障業務創新、流程再造、技術革新的長效機制，支撐和引領未來綜合性、多功能、集約化經營。2012年，完成了覆蓋六大業務價值鏈的能力需求實現方案編製，完成由流程模型、數據模型、產品模型、用戶體驗模型構成的企業級建模主體工作，編製出一期項目應用及應用組件開發需求。採用業界先進的面向服務架構體系(SOA)，搭建起覆蓋七層應用架構的12個應用平臺，「新一代核心系統」將基於這12個平臺進行開發。從2012年10月開始，「新一代核心系統」建設進入實施階段，啟動了企業現金管理、家庭現金管理、金融市場、託管、代收代付、非現場審計等十三個項目。

優化現有系統，支持業務發展。實現工商驗資通、美元基金代銷、ATM無卡取款等功能；建立客戶行為庫、支持個人客戶數據分析及挖掘，實現準確的客戶行為識別，支持精準營銷；完成優化零售評分卡申請及行為模型等功能，完善全面風險管理體系。

5.2.8 員工及人力資源管理

截至2012年末，本行共有員工348,955人，較上年增長5.92%（另有勞務派遣用工21,363人，較上年減少27.85%），其中，大學本科以上學歷185,214人，佔53.08%。本行員工中，境外機構當地僱員468人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為43,805人。子公司員工6,335人（另有勞務派遣用工281人），需子公司承擔費用的離退休職工為22人。

以下是本集團員工分別按年齡、學歷、職責劃分的結構情況：

類別	細分類別	員工數	佔總數百分比(%)
年齡	30歲以下	99,113	27.90
	31至40歲	95,479	26.87
	41至50歲	128,575	36.19
	51至59歲	31,917	8.98
	60歲以上	206	0.06
學歷	博士研究生	456	0.13
	碩士研究生	17,490	4.92
	大學本科	171,157	48.18
	大學專科	121,887	34.31
	中專	22,507	6.33
	高中及以下	21,793	6.13
職責	公司銀行業務	49,643	13.98
	個人銀行業務	178,357	50.20
	金融市場業務	839	0.24
	財務會計	28,262	7.95
	管理層	18,912	5.32
	風險管理、內審、法律和合規	12,269	3.45
	信息技術	22,662	6.38
	其他	44,346	12.48
總計		355,290	100.00

本行旨在構建集約化、規範化、科學化的全面薪酬體系，發揮薪酬管理對全行戰略發展的重要支持作用。依據公司章程，本行涉及員工薪酬管理的重要分配制度或重大事項需提請董事會提名與薪酬委員會審定。涉及薪酬分配的重大議案還須經股東大會表決通過，或報國家主管部門履行批准備案程序。根據國家相關政策，本行董事、監事及高級管理人員年度薪酬標準需國家主管部門審核批准，並實行績效獎金延期支付。

5 管理層討論與分析

本行秉持內部公平性與外部競爭性相平衡、崗位責任與風險貢獻相對稱原則，薪酬分配向創造價值、前臺一線崗位及基層員工傾斜，著力提升員工薪酬滿意度，更好體現他們在本行的價值。對員工績效獎金的分配，重點激勵符合本行風險框架體系與長期財務指標的行為，力求薪酬如實反映業績。本行還制訂了相關辦法對因違規失職行為受到紀律處分或其他處理的員工薪酬進行扣減。

本行不斷加大培訓資源投入，大規模開展員工培訓。既注重全面，堅持全員培訓、整體推進，又突出重點、分類分級，對管理人員進行領導能力提升培訓、對專業人員進行專業資格認證培訓、對一線員工進行持證上崗培訓。2012年，本行共舉辦境內外各類培訓43,220期，培訓230.2萬人次。

子公司在符合當地法律和監管機構要求的前提下，根據自身業務特點，獨立制定薪酬制度和人力資源管理制度。同時，根據自身業務發展需要，自主安排員工培訓計劃。

5.3 風險管理

2012年，本行完善全面風險管理架構，強化重點領域和潛在風險領域管控，積極應對市場風險管理和操作風險管理現實問題，風險管理主動性、前瞻性和有效性顯著增強。

*完善全面風險管理框架體系。*結合監管要求和業務發展需要，制定全面風險管理辦法，明確各類風險的識別計量、監測控制與報告流程。在全面梳理各類業務和各領域風險的基礎上，制定方案，推進建立覆蓋全員、全流程、全機構和各類風險形態的全面風險管理責任制，為健全完善全面風險管理體系搭建良好基礎。探索建立各類風險的監測分析機制，豐富全面風險報告，開展全面風險管理視圖研究，提升整體風險預警和管控能力。

*完善基礎環節的風險管理。*研究制定表外業務風險管理政策，明確表外業務風險選擇和准入底線。完善海外機構風險管理組織體系，統一規範海外機構貸款風險分類和貸後管理，開展海外機構重點貸款的風險排查分析。完善國別風險管理體系，科學進行國別風險準備金計提。修訂押品管理辦法，完成押品系統二期優化，有效支持押品重估和監測。制定理財業務風險管理政策，明確行業投向、客戶標準等要求，並將理財業務納入全行統一授信審批管理。推進集團併表風險管理工作，將全行統一的偏好、政策、限額、標準、評級等傳導覆蓋到子公司，加強跨境跨業機構風險管理。

*完成資本管理高級計量方法監管驗收評估。*在保持對27個對公客戶信用評級模型運行維護和持續監測的同時，有針對性地完成批發零售業、新成立小企業等客戶評級的優化工作，開發小微企業申請和行為評分卡、信用卡業務反欺詐管理評分卡等技術工具，9張信用卡及個貸評分卡的優化上線應用有力支持自動審批和批量監測。目前本行已具備風險計量工具自主開發能力，資本管理高級方法實施水平基本與國際先進銀行接軌，為下一步實施銀監會《商業銀行資本管理辦法》奠定堅實基礎。

5.3.1 風險管理架構

本行董事會下設風險管理委員會，負責制定風險戰略和風險管理政策，並對實施情況進行監督，定期對整體風險狀況進行評估。

本行已建立集中、垂直的風險管理組織架構，形成以首席風險官－風險總監－風險主管－風險經理為條綫的垂直風險管理體系。

總行層面。首席風險官在行長的領導下，負責組織推進銀行全面風險管理。風險管理部負責全面風險報告、風險政策制度建設、風險計量工具開發及監測分析等工作，並下設市場風險管理部和海外機構風險管理團隊，分別負責金融市場業務和海外機構的風險管理。授信管理部負責授信業務審批和信用風險的監控。總行其他部門在各自職責範圍內履行相應的風險管理職責。

5 管理層討論與分析

分行層面。一級分行設風險總監，對首席風險官負責並報告工作，負責組織分行的風險管理和信貸審批工作；二級分行設風險主管，支行設風險經理，負責所轄風險管理工作。風險條綫實行雙綫報告，第一匯報路綫為向上級風險管理負責人匯報，第二匯報路綫為向所在機構或業務單元負責人匯報。

子公司層面。本行大力推進建立全面風險管理框架體系，加強前瞻性風險管理和集團併表風險管理，強化內控內審體系，指導、督促子公司開展風險自查與排查工作，及時發現並改進內控缺陷及問題。

5.3.2 信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本行的義務或責任，使本行可能遭受損失的風險。

2012年，本行信用風險管理以嚴防系統性區域性風險、保持資產質量基本穩定為核心，加強對重點行業、區域和大額授信客戶風險管控和預警提示，及時有效應對處置風險，持續推進信貸結構調整，信用風險管理水平進一步提升，資產質量保持基本穩定。

*加強風險預警提示，增強風險管理前瞻性。*加強對資產質量預警性指標的監測分析，對逾期貸款進行逐行提示、逐戶督辦、逐月通報，有效化解潛在風險隱患。先後對光伏、鋼貿、航運、代理信託、商用物業抵押貸款、外部欺詐、民營企業、民間借貸、非金融企業財務風險等領域下發風險預警提示，提前做好風險應對化解。

*抓住重點，實現主動管理，嚴防系統性區域性風險。*分層次、分類別地對重點區域進行現場診斷評估和非現場檢查，對大額授信的潛在風險客戶逐一進行風險診斷，對可能引發系統性風險的突出風險因素進行分析研判，制定可行有效的應對化解措施，實現主動管理和精準打擊。

*加快風險應對處置，確保資產質量基本穩定。*結合各區域風險暴露的實際情況，採取提前回收、轉讓、重組、增強風險緩釋等措施加快風險處置化解，應對處置效率顯著提升。

*完善信貸政策，促進結構優化和經營能力提升。*根據全行統一的風險偏好，制定2012年信貸政策，明確投放重點，實現主動信貸退出，並根據經濟形勢和市場變化，及時進行重檢和調整。發揮區位比較優勢，完善區域差別化信貸政策。整體看，政策執行良好，結構持續優化，優質客戶佔比提高。

*及時調整信貸授權，優化授信審批管理體系。*完善授權對包括理財業務、委託貸款在內的客戶綜合風險敞口的全面管控，加強對單一客戶風險敞口的綜合管控，規範分支機構的轉授權管理。根據業務發展變化，及時調整分支機構和信貸業務審批授權權限。貫徹落實主動授信管理理念，強化實質性風險判斷，建立集團客戶差別化授信審批模式。制定出臺《中國建設銀行全球授信業務管理辦法》，促進境內外分行跨境融資業務的健康發展，提升本行全球授信服務水平和風險管理能力。

*深化風險管理工具建設和運用，提升組合風險管理水平。*實現對所有表內外業務統一的經濟資本計量和管理，擴大行業限額管理範圍，充分發揮經濟資本和風險調整後資本回報率(RAROC)在客戶選擇、產品配置、貸款定價、授信審批、資源配置和績效考核中的作用。開發和優化對公客戶評級模型和零售客戶各類評分卡，有效支持客戶選擇、額度授信、審批、產品定價、貸後管理和零售化轉型。信用風險壓力測試系統在全行上綫，覆蓋全行信貸資產組合，多項功能在業內處於領先水平，先後完成宏觀經濟、房地產、地方政府融資平臺等壓力測試，為經營管理決策提供有力支持。

5 管理層討論與分析

信用風險集中程度

本集團主動落實監管機構要求，通過進一步嚴格准入、調整業務結構、控制貸款投放節奏、盤活存量信貸資產、創新產品等一系列措施，防範大額授信集中度風險。於2012年末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.86%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的14.76%。

貸款集中度

集中度指標	於2012年 12月31日	於2011年 12月31日	於2010年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	3.86	3.30	2.76
最大十家客戶貸款比例(%)	14.76	15.18	16.00

下表列出於所示日期，本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	於2012年12月31日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	42,160	0.56
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	17,009	0.23
客戶C	製造業	16,739	0.22
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	13,973	0.19
客戶E	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	12,185	0.16
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	12,116	0.16
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	11,981	0.16
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	11,880	0.16
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	11,680	0.16
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	11,640	0.15
總額		161,363	2.15

5.3.3 流動性風險管理

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

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

下表為本集團本外幣流動性比率指標。

(%)		標準值	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
流動性比率	人民幣	≥25	56.73	53.70	51.96
	外幣	≥25	58.81	53.54	57.20

5 管理層討論與分析

下表為本集團的資產與負債於資產負債表日根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	於2012年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,154,098	303,971	-	-	-	-	-	2,458,069
存放同業款項和拆出資金	-	35,116	313,407	206,031	144,297	16,352	348	715,551
買入返售金融資產	-	-	218,245	57,071	41,369	-	-	316,685
客戶貸款和墊款	30,078	196,222	247,909	533,660	2,007,674	1,806,324	2,488,012	7,309,879
投資	30,568	-	25,732	65,398	526,289	1,166,984	1,054,043	2,869,014
其他資產	164,230	36,316	16,689	33,883	43,337	6,538	2,637	303,630
資產總計	2,378,974	571,625	821,982	896,043	2,762,966	2,996,198	3,545,040	13,972,828
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,689	2,428	2,164	-	-	6,281
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	431,321	482,961	60,519	113,158	9,784	-	1,097,743
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	20,000	9,401	6,263	1,587	-	-	37,251
賣出回購金融資產	-	-	1,779	410	171	-	-	2,360
客戶存款	-	5,891,342	1,036,919	1,035,687	2,326,505	1,041,891	10,735	11,343,079
已發行債務證券	-	-	12,098	30,170	52,082	30,197	138,444	262,991
其他負債	332	158,688	16,071	19,884	57,711	18,549	2,279	273,514
負債合計	332	6,501,351	1,560,918	1,155,361	2,553,378	1,100,421	151,458	13,023,219
2012年淨頭寸	2,378,642	(5,929,726)	(738,936)	(259,318)	209,588	1,895,777	3,393,582	949,609
2011年淨頭寸	2,203,755	(5,439,243)	(575,536)	(432,250)	(180,834)	2,173,385	3,067,384	816,661

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。於2012年12月31日，本集團各期限累計缺口9,496.09億元，較上年增加1,329.48億元。儘管實時償還的負缺口為59,297.26億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性保持穩定態勢。

5 管理層討論與分析

5.3.4 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）發生不利變動而使本行表內外業務發生損失的風險。

2012年，本行密切關注市場發展趨勢，完善市場風險管理政策體系，創新風險監控方式，推進風險管理系統和工具建設，不斷提升市場風險管理水平。

*完善市場風險管理政策制度。*制定金融市場業務風險政策及交易性市場風險限額方案，明確市場風險政策導向和風險承擔邊界，增設市場風險資本口徑風險價值(VaR)限額等指標，建立重大市場風險應急機制，加強信用類債券投資審批和投後管理，進一步完善交易對手信用風險管理。

*貼近市場和業務實際，創新監控模式。*跟蹤監測金融市場業務授信、授權、風險限額等執行情況，及時發佈風險預警和提示，針對性改進；及時就利率和匯率政策調整、歐債危機進展等重大市場變化進行報告和應對；開展新產品認定和審查，研究完善新產品風險管控流程，支持業務創新。

*推進市場風險計量系統和工具建設。*開展計量模型、頭寸、市場參數驗證和數據質量檢查工作，不斷提升估值、驗證和風險計量能力，並完成資金交易風險管理系統在海外分行的推廣上綫。

風險價值分析

本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬戶和銀行賬戶兩大類。本行對交易賬戶組合進行風險價值分析，以計量和監控由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損。本行每日計算本外幣交易賬戶組合的風險價值（置信水平為99%，持有期為1個交易日）。

於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬戶的風險價值分析如下：

(人民幣百萬元)	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
交易賬戶風險價值	53	63	116	26	57	90	263	12
其中：利率風險	44	42	77	16	18	25	67	7
匯率風險	32	41	96	14	49	84	260	8
商品風險	-	4	80	-	8	25	73	1

利率風險管理

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

2012年，本行進一步完善利率風險制度框架，制定銀行賬戶利率風險應急預案；綜合運用利率敏感性缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種方法開展定期分析，加強淨利息收益率的定期分析和預測，全年整體利率風險水平控制在設定的邊界範圍內，淨利息收益率保持平穩。同時，本行積極應對利率市場化帶來的影響，採取標準化與差異化相結合的價格策略，及時調整授權、優化系統、迅速回應客戶需求。

5 管理層討論與分析

利率敏感性缺口分析

本集團於資產負債表日的利率敏感性缺口按下一個預期重定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表：

(人民幣百萬元)	於2012年12月31日					合計
	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產						
現金及存放中央銀行款項	186,811	2,271,258	-	-	-	2,458,069
存放同業款項及拆出資金	-	556,220	150,292	9,039	-	715,551
買入返售金融資產	-	275,316	41,369	-	-	316,685
客戶貸款和墊款	-	3,848,626	3,346,574	46,068	68,611	7,309,879
投資	21,572	275,869	659,380	932,291	979,902	2,869,014
其他資產	303,630	-	-	-	-	303,630
資產總額	512,013	7,227,289	4,197,615	987,398	1,048,513	13,972,828
負債						
向中央銀行借款	-	4,117	2,164	-	-	6,281
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,002,507	85,452	9,784	-	1,097,743
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	20,000	15,664	1,587	-	-	37,251
賣出回購金融資產	-	2,189	171	-	-	2,360
客戶存款	61,385	7,904,321	2,328,493	1,041,442	7,438	11,343,079
已發行債務證券	-	54,137	43,740	26,670	138,444	262,991
其他負債	273,514	-	-	-	-	273,514
負債總額	354,899	8,982,935	2,461,607	1,077,896	145,882	13,023,219
2012年利率敏感性缺口	157,114	(1,755,646)	1,736,008	(90,498)	902,631	949,609
2012年累計利率敏感性缺口		(1,755,646)	(19,638)	(110,136)	792,495	
2011年利率敏感性缺口	194,036	(1,770,699)	1,172,398	364,416	856,510	816,661
2011年累計利率敏感性缺口		(1,770,699)	(598,301)	(233,885)	622,625	

於2012年12月31日，本集團資產負債重定價缺口總體縮小，其中：一年以內累計負缺口為196.38億元，較上年縮小5,786.63億元，主要受存放同業款項及拆出資金、買入返售金融資產等資產增加影響；一年以上正缺口為8,121.33億元，較上年縮小4,087.93億元，主要是長期限存款增加所致。

利息淨收入敏感性分析

利息淨收入敏感性分析基於兩種情景，一是假設存放人行款項利率不變，所有收益率曲線向上或向下平行移動100個基點；二是假設存放人行款項利率和活期存款利率均不變，其餘收益率曲線向上或向下平行移動100個基點。

本集團利息淨收入利率敏感性狀況如下表：

(人民幣百萬元)	利息淨收入變動			
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點 (活期利率不變)	下降100個基點 (活期利率不變)
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)

5 管理層討論與分析

匯率風險管理

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

2012年，本行不斷完善匯率風險的計量、監測和報告體系，定期向高管層報告全行匯率風險敞口等指標的構成情況、壓力測試及變動分析。本行重視匯率風險管理系統建設，系統計量水平在境內同業處於領先地位。在交易性風險方面，本行對黃金匯率風險敞口的計量方法進行了優化，同時為滿足鉑金、白銀等貴金屬在國際市場使用美元進行交易的需要，對美元匯率風險敞口的計量進行了改造。在非交易性風險方面，為全面納入海外分行管理數據，啟動了資產負債管理系統的優化工作。

貨幣集中度

(人民幣百萬元)	2012年12月31日				2011年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	524,730	153,916	125,957	804,603	358,091	181,021	119,685	658,797
即期負債	(432,029)	(161,150)	(178,574)	(771,753)	(276,244)	(179,624)	(139,599)	(595,467)
遠期購入	409,707	9,581	232,258	651,546	303,678	11,648	107,787	423,113
遠期出售	(499,732)	(5,363)	(179,561)	(684,656)	(383,693)	(3,648)	(79,593)	(466,934)
淨期權頭寸	28	-	(1)	27	-	-	-	-
淨長頭寸	2,704	(3,016)	79	(233)	1,832	9,397	8,280	19,509

於2012年12月31日，本集團匯率風險淨敞口為負2.33億元，較上年減少197.42億元，全行匯率風險擔險水平進一步降低。

5.3.5 操作風險、聲譽風險管理及併表管理

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

2012年，本行著力強化操作風險管控，深入推進操作風險工具運用，堅持關鍵風險點監控檢查，推進業務持續性管理，積極開展應急演練，保障全行各項業務運行安全。

強化操作風險管理工具運用。進一步擴大自評估的業務覆蓋範圍，重點推進信貸等主要業務領域反欺詐風險點的識別和防控。提高損失數據的全面性和準確性，加快關鍵風險指標應用，強化對關鍵風險的監測預警。

深入開展關鍵風險點監控檢查。根據風險變化重檢、調整和延伸監控檢查範圍和內容，加強重點業務領域和重點部位操作風險防控，如開展信貸領域外部欺詐風險排查，強化授信業務真實性和反欺詐管理。

重檢完善不相容崗位制度體系。完善部門間、崗位間的制約平衡機制，突出崗位制衡的剛性約束。

規範員工行為管理。加強員工培訓，注重素質提升，嚴肅違規、失職行為問責，深入推進和完善員工行為積分管理，防範人為因素造成操作風險。

穩步推進業務持續性管理。重檢全行應急預案體系，重點加強主要生產系統相關技術預案和業務預案的評審、優化和演練，提升突發事件應急處置能力。

5 管理層討論與分析

持續完善操作風險管理評價。引導一級分行推動工具應用，強化基礎管理，促進內控與操作風險管理水平持續提升。

反洗錢

2012年，本行繼續強化反洗錢管理政策與制度建設，通過完善可疑交易篩選規則與客戶風險等級分類規則，著力提高反洗錢業務數據報送質量。採取多項措施在全行範圍進行反洗錢知識培訓和宣傳，進行反洗錢業務轉型研究，確定了與日常經營管理結合更為緊密的反洗錢業務方法與流程。

聲譽風險管理

聲譽風險是指由商業銀行經營、管理及其他行為或突發事件導致媒體關注或形成負面報道，可能對銀行形象、聲譽、品牌價值造成負面影響或損害的風險。

2012年，本行進一步加強聲譽風險管理，強化全體員工的聲譽風險意識，明確職責要求，強化問責機制。啓用覆蓋全行的新一代輿情監測系統，建立縱向、橫向快速聯動的輿情應對機制，提高輿情的報告與處置效率。修訂集團層面的聲譽風險管理辦法，加大對子公司及海外分支機構的聲譽風險管理力度。制定聲譽風險事件應急預案，明確工作流程，組織應急演練，持續提升聲譽風險管理能力和水平。

併表管理

本行對附屬機構實施併表管理，在單一法人的基礎上，對本集團的資本、財務以及風險進行全面和持續的管理，以識別、計量、監控和評估本集團的總體風險狀況。2012年，本行加強併表管理統籌規劃，完善併表管理制度體系，針對併表管理薄弱環節，有序開展各項併表管理工作。

加強集團大額風險暴露管理。優化行業限額管理方案，將附屬機構納入行業限額管理範圍；加快推進集團層面統一授信管理，防範風險過度集中。

組織開展併表管理監督檢查。組織開展併表風險排查工作，及時發現改進內控缺陷；積極配合銀監會影子銀行關聯業務現場檢查以及審計署相關審計檢查，促進集團合規經營。

強化集團層面其他風險管理。加強集團流動性風險管理，將附屬機構流動性風險狀況納入全行流動性風險監測報告；規範集團法律風險防範工作，制定法律類重大風險和突發事件應急處理預案；加強集團內部交易數據的管理，提高內部交易併表管理水平。

積極推進併表管理信息系統建設。初步搭建起滿足內外管理要求的併表管理信息報送平臺，整合集團內附屬機構報表數據，明確併表管理信息報送機制，提高併表信息報送的規範性和準確性。

5.3.6 內部審計

本行內部審計以促進建立健全有效的風險管理機制、內部控制制度和公司治理程序為宗旨，對內部控制和風險管理的有效性、治理程序的效果、經營活動的效益性以及重要管理人員的經濟責任等進行審計評價，提出相關改進建議。實行相對獨立、垂直管理的內部審計體制，內部審計向董事會及其審計委員會負責並報告工作，向監事會和高級管理層匯報工作。在總行設立審計部，在各一級分行駐地設立39家派出審計機構，負責管理審計工作，實施審計活動。

2012年，本行審計部門認真組織實施各類審計項目，切實履行內部審計職責，審計質量和履職能力進一步提升。

5 管理層討論與分析

突出重點，兼顧全面，認真開展審計項目。加大對高風險領域和區域的審計力度，提高審計針對性和有效性；圍繞監管重點和基礎管理，提高審計工作主動性；加強審計跟蹤和審計信息管理，積極促進審計成果的運用。全年組織實施了小企業貸款業務審計、房地產貸款審計、個貸審批及貸後管理環節審計、新資本協議類審計、數據中心審計等25大類系統性審計或審計調查項目。各審計機構根據駐地分行經營管理情況和風險狀況，開展各類自選審計項目，進一步補充完善了審計覆蓋面和深度。董事會、監事會、高級管理層高度重視相關審計發現，積極推動整改，促進各分行和總行部門加強風險防控，優化制度、流程和IT系統。

完善機制，強化責任，不斷提升審計質量。審計部門努力提高全員責任意識，完善有關工作流程和機制，修訂審計規範。加強審計質量管理和審計機構內部管理，開展審計機構內評估工作，嚴格考核和激勵約束。

夯實基礎，強化專業，開展「審計能力提升年」活動。圍繞履行審計職責開展專業研究，深化和拓展專題性研究領域。持續進行非現場審計技術工具的研發和推廣，並加強數據信息安全管理。強化審計隊伍建設，優化隊伍結構，組織各類培訓，為審計工作提供人才保障。

5.4 展望

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

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

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

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

6 股本變動及股東情況

6.1 股份變動情況表

單位：股

	2012年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2012年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份									
1·人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2·境外上市的外資股	91,105,429,499	36.44	-	-	-	810,000,000	810,000,000	91,915,429,499	36.76
3·其他 ¹	149,311,890,381	59.72	-	-	-	(810,000,000)	(810,000,000)	148,501,890,381	59.40
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

6.2 證券發行與上市情況

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

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

6 股本變動及股東情況

6.3 股東數量和持股情況

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

單位：股

股東總數		837,725戶（2012年12月31日的A股和H股在冊股東總數）			
前10名股東持股情況					
股東名稱	股東性質	持股比例(%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
匯金公司	國家	57.03	142,590,494,651 (H股)	無	無
		0.18	444,270,519 (A股)	無	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	28.22	70,551,277,133 (H股)	無	未知
淡馬錫 ¹	境外法人	7.15	17,878,670,050 (H股)	無	無
國家電網 ^{1、2}	國有法人	1.16	2,895,782,730 (H股)	無	無
寶鋼集團	國有法人	0.80	2,000,000,000 (H股)	無	無
		0.13	318,860,498 (A股)	無	無
美國銀行	境外法人	0.80	2,000,000,000 (H股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	境內非國有法人	0.76	1,907,104,725 (A股)	無	無
長江電力 ¹	國有法人	0.41	1,015,613,000 (H股)	無	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－高利率保單產品	境內非國有法人	0.24	593,906,825 (A股)	無	無

- 2012年5月4日，淡馬錫向港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共17,878,670,050股。於2012年12月31日，國家電網、長江電力分別持有本行H股2,895,782,730股、1,015,613,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去淡馬錫、國家電網、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其他H股為70,551,277,133股。
- 於2012年12月31日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行H股股份情況如下：英大國際控股集團有限公司856,000,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股，山東魯能集團有限公司374,500,000股，國網國際發展有限公司350,000,000股。
- 上述部份股東屬於同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

6.4 本行主要股東

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

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

6 股本變動及股東情況

截至2012年12月31日，匯金公司直接持股企業基本信息如下：

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

1. 截至2012年12月31日，本行控股股東匯金公司持股的A股上市公司：
2. 截至2012年12月31日，本行控股股東匯金公司持股的H股上市公司：
3. 截至2012年12月31日，匯金公司入股中國出口信用保險公司的工商手續尚在辦理中。

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

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

7 公司治理報告

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

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

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

7.1 股東大會

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，主要行使下列職權：

- 決定本行的經營方針和投資計劃；
- 選舉和更換董事、監事（職工代表監事除外），決定有關董事、監事的報酬事項；
- 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 對本行增加或者減少註冊資本及本行合併、分立、解散和清算等事項作出決議；
- 對發行公司債券或其他有價證券及上市作出決議；
- 對重大收購事宜及購回本行股票作出決議；
- 對聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所作出決議；
- 修訂本行章程及其他公司治理基本文件。

股東大會的會議情況

2012年1月16日，本行召開2012年第一次臨時股東大會，審議通過了關於選舉王洪章先生擔任本行執行董事的議案。執行董事張建國先生、陳佐夫先生、朱小黃先生，非執行董事王勇先生、朱振民先生、李曉玲女士、陸肖馬先生、陳遠玲女士、董軾先生，獨立非執行董事趙錫軍先生出席會議。

2012年6月7日，本行召開2011年度股東大會，審議通過了本行2011年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案、董事、監事薪酬分配清算方案、2012年度固定資產投資預算、聘用2012年度會計師事務所、選舉董事以及修訂章程、股東大會議事規則、董事會議事規則、監事會議事規則等議案。執行董事王洪章先生、張建國先生、陳佐夫先生、朱小黃先生，非執行董事王勇先生、朱振民先生、李曉玲女士、陸肖馬先生、陳遠玲女士、董軾先生，獨立非執行董事彼得·列文爵士、任志剛先生、詹妮·希普利爵士、趙錫軍先生、黃啟民先生出席會議，董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所也出席了2011年度股東大會。

上述股東大會的召開均依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告已分別於2012年1月16日、2012年6月7日登載於港交所網站，於2012年1月17日、2012年6月8日登載於上交所網站及本行指定信息披露報紙。

7.2 董事會

董事會的職責

董事會是股東大會的執行機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 確定本行的發展戰略，並監督發展戰略的貫徹實施；
- 決定本行的經營計劃、投資方案和風險資本分配方案；
- 制訂年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行可轉換債券、次級債券、公司債券或其他有價證券及上市的方案，以及合併、分立、解散和清算的方案；
- 制訂重大收購事宜及購回本行股份方案；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

董事會對股東大會決議的執行情況

2012年，本行董事會嚴格執行股東大會決議及股東大會對董事會的授權事項，認真落實股東大會審議通過的2011年度利潤分配方案、聘用2012年度會計師事務所、修訂章程、修訂股東大會議事規則、修訂董事會議事規則、修訂監事會議事規則、發行人民幣次級債券等議案。

董事會的組成

本行董事會目前共有董事12名，其中執行董事2名，即王洪章先生、張建國先生；非執行董事5名，即王勇先生、朱振民先生、李曉玲女士、陳遠玲女士和董軾先生；獨立非執行董事5名，即任志剛先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生和黃啟民先生。

本行董事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。

董事長及行長

王洪章先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責業務戰略及整體發展。

張建國先生擔任本行行長，負責業務運作的日常管理事宜。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據章程的規定和董事會的授權履行職責。

董事長及行長之角色互相分立，各自有明確職責區分。

董事培訓

本行為董事舉辦定期培訓，鼓勵董事參加由相關專業機構舉辦的專業發展研討會及相關課程，以幫助董事了解履職時所需遵守法律法規的最新發展或變動。

2012年，本行全體董事王洪章先生、張建國先生、王勇先生、朱振民先生、李曉玲女士、陳遠玲女士、董軾先生、任志剛先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生和黃啟民先生參加了本行組織的關於公司治理、監管政策、信息披露、風險管理等方面的培訓；此外，王勇先生、朱振民先生、李曉玲女士、陳遠玲女士和董軾先生還參加了中國證券監管機構組織的培訓。

董事會的運作

本行董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開6次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議可採取現場會議方式或書面議案方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議舉行前14天預先發送給全體董事和監事。

全體董事均與董事會秘書和公司秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見。會議記錄定稿後，董事會秘書將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。

本行董事會、董事與高管層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。

在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。如董事認為需要徵求獨立專業意見，可按程序聘請獨立專業機構，費用由本行支付。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論回避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

2012年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

符合董事進行證券交易標準守則

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

7 公司治理報告

董事會會議

2012年，本行董事會於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日共召開會議9次，主要審議通過了修訂公司治理文件、固定資產投資預算、財務報告、利潤分配、提名董事候選人、聘任高級管理人員、全面風險管理辦法、內部控制基本規定、業務連續性管理政策、內幕信息知情人管理辦法等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。下表列示各位董事在2012年出席董事會會議的情況：

董事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
執行董事			
王洪章先生	8/8	0/8	100
張建國先生	8/9	1/9	100
非執行董事			
王勇先生	9/9	0/9	100
朱振民先生	9/9	0/9	100
李曉玲女士	9/9	0/9	100
陳遠玲女士	9/9	0/9	100
董軾先生	9/9	0/9	100
獨立非執行董事			
任志剛先生	7/9	2/9	100
詹妮·希普利爵士	7/9	2/9	100
伊琳·若詩女士	2/2	0/2	100
趙錫軍先生	9/9	0/9	100
黃啟民先生	9/9	0/9	100
已離任董事			
陳佐夫先生	7/7	0/7	100
朱小黃先生	5/6	1/6	100
陸肖馬先生	7/8	1/8	100
彼得·列文爵士	4/5	1/5	100

獨立董事履行職責情況

本行現有獨立非執行董事5名，佔比超過全體董事的三分之一，符合有關法律法規和本行章程的規定。本行董事會審計、風險管理、提名與薪酬、關聯交易控制等四個專門委員會均由獨立非執行董事擔任委員會主席。

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務，獨立非執行董事的獨立性符合有關監管要求。

2012年，本行獨立非執行董事積極出席董事會及董事會有關專門委員會會議。在會議期間，通過實地調研、座談等方式加強對分支機構業務發展的了解。本行獨立非執行董事在董事會會議上積極發表意見，就本行業務發展、重大決策等提出建議，促進了本行董事會決策的科學性。報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會審議的相關事項提出異議。

獨立董事對本行對外擔保情況的專項說明和獨立意見

根據中國證券監督管理委員會證監發[2003]56號文的相關規定及要求，本行的獨立董事任志剛先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生、黃啟民先生，本著公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行開展對外擔保業務是經人行和銀監會批准的，屬於本行的正常業務之一。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2012年12月31日止，本集團開出保函的擔保餘額約為6,066.61億元。

董事會權力的轉授

董事會與高級管理層權限劃分嚴格按照本行章程等治理文件執行。行長根據本行章程及董事會的授權，決定其權限範圍內的經營管理與決策事項，主要權限如下：

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 向董事會提交本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行內部管理機構設置方案；
- 擬訂本行的基本管理制度；
- 制定本行的具體規章；
- 提請董事會聘任或解聘副行長及其他高級管理人員（首席審計官和董事會秘書除外）；
- 行使本行章程及董事會授予的其他職權。

董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。於編製截至2012年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，已作出審慎合理判斷及估計。

報告期內，本行已遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，按時發佈2011年年度報告、2012年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

本行的獨立經營能力

本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於控股股東匯金公司，擁有獨立完整的營運資產及自主經營能力，具有獨立面向市場的能力。

內部交易情況

本行內部交易涵蓋了本行與附屬機構之間以及附屬機構與附屬機構之間授信和擔保、資產轉讓、應收應付、服務收費以及代理交易等形式。本行內部交易均符合監管規定，未對本集團穩健經營帶來負面影響。

依據境內法律法規界定的內部交易情況有關內容請參見本年報財務報表註釋。

重組改制等對同業競爭、關聯交易的影響

原中國建設銀行股份制改革之時，分立重組為本行和中國建投。中國建投定位為投資性公司和處置金融資產的公司，與本行商業銀行的定位沒有衝突，不會導致同業競爭的不良後果。

中國建投於**2009年7月**將其持有的全部本行股份劃轉至匯金公司，根據《上海證券交易所股票上市規則》的規定，本行和中國建投發生的交易不屬於關聯交易。

本行不存在因行業特性、國家政策或收購兼併等原因導致的同業競爭和關聯交易事項。

內部控制

董事會對建立和維護充分的財務報告相關內部控制制度負責。財務報告相關內部控制的目標是保證財務報告信息真實完整和可靠、防範重大錯報風險。董事會已按照《企業內部控制基本規範》要求對財務報告相關內部控制進行了評價，並認為其在**2012年12月31日**有效。

本行積極開展內部控制現場測試和非現場評價，內部控制評價覆蓋了所有的管理層級和部門、境內機構、海外機構、子公司以及業務產品和條綫。本行在內部控制評價過程中未發現重大和重要內部控制缺陷；一些有待改善的事項對本行經營管理不構成實質性影響。本行高度重視這些事項，將進一步採取措施持續改進。

本行深入貫徹財政部等五部委《企業內部控制基本規範》及其配套指引的要求，成立內控合規部，各分支機構也明確了承擔內控管理的牽頭部門，初步搭建了內控合規管理的組織體系。

本行制定了內部控制基本規定，圍繞內部環境、風險評估、控制活動、信息溝通、內部監督等五要素，明確了內部控制的目標、原則和管理要求，是全行實施內部控制的基礎性制度。

本行制定了內部控制評價辦法，明確了內部控制評價的內容、程序和方法，按照主要業務流程中關鍵控制點的控制狀況進行評價，推動實現內部控制全員、全面、全過程管理。制定了子公司內部控制規範實施工作指引，指導子公司提升內控管理水平。

本行提出內部控制體系建設三年規劃，明確了未來三年內控體系建設的目標、內容、責任與時間進度，以確保內控體系建設工作持續改進。

董事會於**2011年8月**審議通過了年報信息披露重大差錯責任追究辦法，建立了重大差錯責任追究制度。報告期內，本行未發生年報信息披露重大差錯情況。

7.3 董事會專門委員會

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會、關聯交易控制委員會等五個專門委員會。其中，審計、提名與薪酬和關聯交易控制委員會獨立非執行董事超過半數。

戰略發展委員會

本行戰略發展委員會由10名董事組成，主席由王洪章先生擔任，委員包括王勇先生、朱振民先生、任志剛先生、李曉玲女士、詹妮·希普利爵士、張建國先生、陳遠玲女士、伊琳·若詩女士和董軾先生。

戰略發展委員會的主要職責包括：

- 擬訂戰略及發展規劃，監測、評估其實施情況；
- 審核年度經營計劃和固定資產投資預算；
- 審查年度經營計劃和固定資產投資預算執行情況；
- 評估各類業務的協調發展狀況；
- 審核重大組織調整和機構佈局方案；
- 審核重大投資、融資方案。

2012年，戰略發展委員會共召開4次會議，對宏觀經濟金融形勢和重大戰略問題進行研究，把握正確發展方向，推進業務結構調整，加快戰略性業務和海外業務發展，加強資本管理和風險控制，強化客戶、產品、渠道等基礎建設，夯實業務發展基礎。

戰略發展委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數	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
任志剛先生	4/4	0/4	100
李曉玲女士	4/4	0/4	100
詹妮·希普利爵士	3/4	1/4	100
張建國先生	3/4	1/4	100
陳遠玲女士	4/4	0/4	100
伊琳·若詩女士	1/1	0/1	100
董軾先生	4/4	0/4	100
已離任委員			
陳佐夫先生	2/2	0/2	100
朱小黃先生	1/2	1/2	100
陸肖馬先生	3/3	0/3	100
彼得·列文爵士	1/1	0/1	100

2013年，戰略發展委員會將繼續堅持綜合性、多功能、集約化的發展思路，持續推進戰略轉型和結構調整，完善經營管理機制，大力發展中間業務、戰略性業務及新興業務，推進海外業務健康快速發展，強化科技支撐，加快產品創新和流程優化，不斷提升本行的綜合競爭能力和可持續發展能力。

7 公司治理報告

審計委員會

本行審計委員會由6名董事組成，主席由黃啟民先生擔任，委員包括李曉玲女士、詹妮·希普利爵士、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生和董軾先生。本行審計委員會的委員構成符合境內外監管規定的要求。

審計委員會的主要職責包括：

- 監督銀行財務報告，審查銀行會計信息及其重大事項披露；
- 監督及評估銀行內部控制；
- 監督及評價銀行內部審計工作；
- 監督及評估外部審計工作；
- 關注可能出現的不當行為；
- 向董事會報告委員會工作，向銀行董事會匯報委員會職權範圍的事宜及其決定或建議，與其他專業委員會保持溝通與協作；
- 董事會授權的其他事宜。

2012年，審計委員會共召開7次會議，審核了2011年度、2012年半年度及2012年第一、三季度財務報告；積極推進企業內部控制規範的實施和評價工作，督促對內外部審計發現問題的整改；審核內部審計工作計劃，定期監督和考核內部審計工作；認真監督評價外部審計工作，審核會計師事務所定期財務報告審計工作計劃，審查審計結果，督促外部審計師按時出具審計報告。

根據中國證監會的要求和審計委員會年報工作規程，審計委員會對本行財務報告進行了審閱，並針對主要會計政策、會計估計等與管理層進行溝通和討論並形成了書面意見；針對外部審計師出具的初步審計意見，審計委員會對本行財務報告進行再次審閱，與管理層、外部審計師進行了溝通，就會計報表採用的會計準則及做法、內部監控及財務報告等事項進行討論；督促會計師事務所向董事會提交審計總結報告；審核通過了本行2012年度財務報告，並提交董事會審議。

審計委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
黃啟民先生	7/7	0/7	100
李曉玲女士	7/7	0/7	100
詹妮·希普利爵士	6/7	1/7	100
伊琳·若詩女士	2/2	0/2	100
趙錫軍先生	7/7	0/7	100
董軾先生	7/7	0/7	100

2013年，審計委員會將深化對定期財務報告的監督、推進企業內部控制規範實施評價，監督評價內外審計工作，促進內外審溝通協作，並配合好外部監管等各項工作。

7 公司治理報告

風險管理委員會

風險管理委員會由6名董事組成，主席由任志剛先生擔任，委員包括王勇先生、張建國先生、陳遠玲女士、趙錫軍先生和黃啟民先生。

風險管理委員會的主要職責包括：

- 根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；
- 指導本行的風險管理制度建設；
- 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，並提出改善意見；
- 審議本行風險報告，對本行風險狀況進行定期評估，提出完善本行風險管理的意見；
- 對本行分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價；
- 監督銀行核心業務、管理制度和重大經營活動的合規性等。

2012年，風險管理委員會共召開4次會議，完善自身工作細則，對銀監會新資本協議評估檢查意見整改落實、新的信貸流程建設、重大風險事項報告和內部管理體系完善等提出相關意見和建議。風險管理委員會關注國內外經濟金融形勢對本行影響，持續推進風險管理體系完善，強化全面風險管理；定期關注和評估全行綜合風險狀況；持續推進資本管理高級方法的實施準備工作；高度重視理財業務、表外業務、海外業務、政府融資平臺貸款、房地產貸款、金融市場業務及信息科技等風險管理；強化合規和操作風險管理，加大案件防控力度。

風險管理委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數	出席率(%)
任志剛先生	4/4	0/4	100
王勇先生	4/4	0/4	100
張建國先生	3/4	1/4	100
陳遠玲女士	4/4	0/4	100
趙錫軍先生	4/4	0/4	100
黃啟民先生	4/4	0/4	100
已離任委員			
陳佐夫先生	3/3	0/3	100
朱小黃先生	1/2	1/2	100
陸肖馬先生	1/1	0/1	100

2013年，風險管理委員會將繼續認真履行職責，推動落實各項監管要求，進一步完善全面風險管理體系，持續加強信用風險、市場風險、操作風險、合規風險管理等，穩步推進資本管理高級方法實施，提升風險管理水平。

7 公司治理報告

提名與薪酬委員會

提名與薪酬委員會由5名董事組成，主席由詹妮·希普利爵士擔任，委員包括王勇先生、朱振民先生、伊琳·若詩女士和黃啟民先生。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

- 組織擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序；
- 就董事候選人、行長人選、首席審計官人選和董事會秘書人選及董事會各專門委員會委員人選向董事會提出建議；
- 審核董事會的架構、人數及組成（包括技能、知識及經驗方面），並就為執行銀行的公司策略而擬對董事會作出的調整提出建議；
- 審核行長提名的高級管理人員人選；
- 擬訂高級管理人員的發展計劃及關鍵後備人才的培養計劃；
- 組織擬訂董事及高級管理人員的業績考核辦法，提請董事會審議；
- 組織擬訂董事、監事及高級管理層的薪酬方案，提請董事會審議；
- 審議行長提交的薪酬管理制度；
- 根據監事會對監事的業績考核，提出對監事薪酬分配方案的建議；
- 監督本行績效考核制度和薪酬制度的執行情況等。

2012年，提名與薪酬委員會共召開5次會議。完善自身工作細則，對董事選舉、履職評估及董事、監事和高級管理人員薪酬清算分配等提出相關意見和建議。在提名方面，審核了選舉董事候選人、聘任高級管理人員、增補董事會相關專門委員會委員等議案；在薪酬方面，組織清算了本行董事、監事和高級管理人員2011年的薪酬分配，研究了本行董事、監事和高級管理人員2012年度薪酬分配實施細則；在基礎工作方面，聽取了董事會成員補充機制、員工薪酬分析、人力資源管理項目進展情況等匯報。

提名與薪酬委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	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·若詩女士	1/1	0/1	100
黃啟民先生	5/5	0/5	100
已離任委員			
彼得·列文爵士	3/3	0/3	100

2013年，提名與薪酬委員會將繼續做好有關提名工作；根據國家薪酬監管政策進一步完善公司董事、監事和高級管理人員薪酬及考核辦法；根據公司經營結果，綜合考慮各種因素，提出2012年度董事、監事和高級管理人員薪酬清算方案；關注全行薪酬制度情況和各層級員工培訓情況。

7 公司治理報告

關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會由3名董事組成，主席由趙錫軍先生擔任，委員包括詹妮·希普利爵士和黃啟民先生。

關聯交易控制委員會的主要職責包括：

- 設計並提出本行重大關聯交易衡量標準以及本行關聯交易管理和內部審批備案制度，報董事會批准；
- 確認本行關聯方；
- 接受一般關聯交易的備案；
- 審查重大關聯交易。

2012年，關聯交易控制委員會共召開4次會議，密切關注監管動向變化，定期聽取關聯交易及相關管理情況匯報；研究主要關聯方及關聯交易變化情況，提前預警合規風險；關注關聯交易管理與新一代核心系統的整合；重視關聯交易內部審計；聘請專業機構提供關聯交易管理專項諮詢並落實有關建議，全面提升關聯交易管理水平。

關聯交易控制委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
趙錫軍先生	4/4	0/4	100
詹妮·希普利爵士	3/4	1/4	100
黃啟民先生	4/4	0/4	100
已離任委員			
陳佐夫先生	3/3	0/3	100
朱小黃先生	1/2	1/2	100

2013年，關聯交易控制委員會將繼續監督推動關聯交易管理諮詢項目有關建議的落實，在新一代核心系統中逐步實現關聯交易管理功能；定期聽取關聯交易及管理情況匯報，及時研究解決問題；持續關注主要關聯方的關聯交易，並審查重大關聯交易，控制關聯交易風險；確認銀行關聯方，接受一般關聯交易備案。

7.4 監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 監督董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況；
- 當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；
- 檢查、監督本行的財務活動；
- 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

監事會的組成

本行監事會目前共有監事**9**名，其中股東代表監事**4**名，即張福榮先生、劉進女士、宋逢明先生和張華建先生；職工代表監事**3**名，即金磐石先生、李衛平先生和黃叔平女士；外部監事**2**名，即郭峰先生和戴德明先生。

本行監事的任期為**3**年，任期屆滿可連選連任。本行股東代表監事和外部監事由股東大會選舉，職工代表監事由職工代表機構選舉。

監事長

張福榮先生擔任本行監事長，負責組織履行監事會職責。

監事會的運作

監事會會議每年至少召開**4**次，若有需要則安排召開臨時會議。監事會會議可採取現場會議方式和書面議案方式召開。通常在會議召開**10**日以前書面通知全體監事，載明開會事由。在監事會會議上，監事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。

監事會會議備有詳細記錄，會議記錄會在該次會議結束後提供給全體與會監事審閱並提出修改意見。會議記錄定稿後，監事會辦公室負責將定稿發送全體監事。

監事會為行使職權，必要時可以聘請律師事務所、會計師事務所等專業性機構給予幫助，費用由本行支付。本行採取必要的措施和途徑保障監事的知情權，按照規定及時向監事會提供有關的信息和資料。

監事列席董事會會議。監事會認為必要時，指派監事列席董事會專門委員會會議和本行年度工作會、分行行長座談會、經營形勢分析會、行長辦公會等會議。本行監事會還通過調閱資料、調研檢查、訪談座談、履職測評等方式開展監督工作。

2012年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

7 公司治理報告

監事會會議

2012年，本行監事會於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日共召開會議7次，主要審議通過了監事會報告、監督工作方案、銀行定期報告、利潤分配方案等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。下表列示各位監事在2012年出席監事會會議的情況：

監事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
股東代表監事			
張福榮先生	7/7	0/7	100
劉進女士	7/7	0/7	100
宋逢明先生	7/7	0/7	100
張華建先生	7/7	0/7	100
職工代表監事			
金磐石先生	6/7	1/7	100
李衛平先生	5/7	2/7	100
黃叔平女士	7/7	0/7	100
外部監事			
郭峰先生	7/7	0/7	100
戴德明先生	6/7	1/7	100

7.5 監事會專門委員會

監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

履職盡職監督委員會

履職盡職監督委員會由6名監事組成，主席由張福榮先生擔任，委員包括劉進女士、宋逢明先生、金磐石先生、李衛平先生和郭峰先生。

履職盡職監督委員會的主要職責包括：

- 制訂對董事會、高級管理層及其成員履職監督與評價的規章制度、工作規劃及計劃、監督檢查實施方案等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 提出對董事會、高級管理層及其成員履職評價報告；
- 組織擬訂監事的考核辦法並組織實施。

7 公司治理報告

2012年，履職盡職監督委員會共召開4次會議，研究擬訂年度履職監督與評價工作方案；審議形成對董事會及其專門委員會、高級管理層、董事、高級管理人員年度履職情況的評價報告；與部份分行主要負責人進行工作座談。

履職盡職監督委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
張福榮先生	3/4	1/4	100
劉進女士	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
李衛平先生	3/4	1/4	100
郭峰先生	4/4	0/4	100

2013年，履職盡職監督委員會將根據外部監管的新要求，進一步完善履職盡職監督的方式方法，持續加強對董事會、高級管理層及其成員的履職監督與評價工作。

財務與內部控制監督委員會

財務與內部控制監督委員會由6名監事組成，主席由戴德明先生擔任，委員包括劉進女士、宋逢明先生、張華建先生、金磐石先生和黃叔平女士。

財務與內部控制監督委員會的主要職責包括：

- 制訂監事會財務與內部控制監督的規章制度、工作規劃及計劃等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 審核本行年度財務報告及董事會擬訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；
- 根據工作安排，協助監事會組織實施對本行財務與內部控制具體的監督檢查工作。

2012年，財務與內部控制監督委員會共召開5次會議，研究擬訂年度財務與內部控制監督工作方案；審核定期報告、利潤分配方案、內部控制評價報告；聽取內部審計發現、內部控制評價等工作情況的匯報；實施對內部控制、重大資產收購與出售、關聯交易、內幕信息知情人登記管理制度實施情況等事項的監督工作；結合調閱分析資料、訪談座談、聽取專題匯報、與總行部門及外部審計師的溝通、調研等工作，加強對銀行財務、內部控制與風險管理的監督。

財務與內部控制監督委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
戴德明先生	4/5	1/5	100
劉進女士	5/5	0/5	100
宋逢明先生	5/5	0/5	100
張華建先生	5/5	0/5	100
金磐石先生	4/5	1/5	100
黃叔平女士	5/5	0/5	100

2013年，財務與內部控制監督委員會將密切關注銀行財務、內部控制與風險管理的重點領域和重要事項，加強調研分析，繼續做好監督工作。

7 公司治理報告

7.6 會計師事務所酬金

普華永道中天會計師事務所為本行及境內主要子公司2012年度財務報表審計的國內會計師事務所，羅兵咸永道會計師事務所為本行及境外子公司2012年度財務報表審計的國際會計師事務所。普華永道中天會計師事務所為本行2012年度內部控制審計的會計師事務所。

截至2012年12月31日止年度，本集團就財務報表審計（含內部控制審計）及其他服務支付給普華永道中天會計師事務所、羅兵咸永道會計師事務所及其他成員的酬金如下表所示：

(人民幣百萬元)	2012年度	2011年度
財務報表審計費	140.00	140.00
其他服務費用	4.35	2.43

普華永道中天會計師事務所和羅兵咸永道會計師事務所已連續兩年（2011年，2012年）為本行提供審計服務。2010年，畢馬威華振會計師事務所和畢馬威會計師事務所為本行提供審計服務。

7.7 其他資料

股東權利

召開臨時股東大會

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上的股東，有權以書面方式向董事會提出召開臨時股東大會。

董事會應在收到請求後10日內書面反饋意見。董事會同意的，在作出董事會決議後的5日內發出會議通知。董事會不同意或未回覆的，提議股東可以書面方式向監事會提議。監事會同意的，應在收到請求5日內發出會議通知。監事會未發出會議通知的，連續90日以上單獨或者合計持有銀行10%以上股份的股東可以自行召集和主持臨時股東大會。

向股東大會提出議案

單獨或者合併持有銀行3%以上股份的股東有權向股東大會提出議案；單獨或合併持有銀行1%以上股份的股東有權向股東大會提出獨立董事候選人、外部監事候選人的議案。

股東大會議案應當在股東大會通知發出前提交股東大會召集人；在股東大會通知發出後，單獨或者合併持有銀行3%以上股份的股東有權提出臨時議案，臨時提名議案應當在股東大會召開35日前提交股東大會召集人，其他臨時議案應在股東大會召開20日前提出並書面提交股東大會召集人。

向董事會提出議案

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上的股東，可以向董事會提出議案。

向董事會提出查詢

股東依據章程有權獲得銀行有關信息，包括章程、股本狀況、財務會計報告、董事會報告、監事會報告等。

7 公司治理報告

與股東之間的有效溝通

本行通過股東大會、業績發佈會、路演活動、來訪接待、電話諮詢等多種渠道增進與股東之間的了解及交流。2012年，在公佈定期業績期間，本行組織安排了業績發佈會議、分析師現場會議與電話會議。有關業績登載於指定報紙和網站，供股東閱覽。

報告期內，本行修訂了公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則和監事會議事規則（修訂後的公司章程全文已於2012年9月28日登載於港交所網站，於2012年10月8日登載於上交所網站，修訂詳情請參見本行於2012年4月22日在港交所網站登載的2011年度股東大會通函，於2012年4月23日在上交所網站登載的2011年度股東大會會議資料）。

公司秘書接受培訓情況

公司秘書已於報告期內參加相關專業培訓，符合港交所《上市規則》第3.29條的規定。

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

A股： 中國證券登記結算有限公司上海分公司
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
電話：8621-5870-8888
傳真：8621-5889-9400

H股： 香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心1712-1716室
電話：852-2862-2863
傳真：852-2865-0990/852-2529-6087

投資者關係

投資者如需向董事會查詢，請聯絡：
中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室
中國北京市西城區金融大街25號
電話：8610-6621-5533
傳真：8610-6621-8888
電郵地址：ir@ccb.com

中國建設銀行股份有限公司
董事會辦公室香港辦事處
香港中環干諾道中1號友邦金融中心12樓
電話：852-2532-9637
傳真：852-2532-8185

投資者可在本行網站(www.ccb.com)、上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司網站(www.hkex.com.hk)閱覽本年報。如對於閱覽本年報有任何疑問，請致電本行熱綫8610-6621-5533或852-2532-9637。如對年報編製有任何意見或建議，請發送電郵至ir@ccb.com。

8 董事、監事及高級管理人員簡介

8.1 董事、監事及高級管理人員資料

本行董事

姓名	職位	性別	年齡	任期
王洪章	董事長、執行董事	男	58	2012年1月至2014年度股東大會
張建國	副董事長、執行董事、行長	男	58	2010年6月至2012年度股東大會
王勇	非執行董事	男	51	2010年6月至2012年度股東大會
朱振民	非執行董事	男	63	2010年8月至2012年度股東大會
李曉玲	非執行董事	女	55	2010年6月至2012年度股東大會
陳遠玲	非執行董事	女	49	2010年8月至2012年度股東大會
董軾	非執行董事	男	47	2011年9月至2013年度股東大會
任志剛	獨立非執行董事	男	64	2010年8月至2012年度股東大會
詹妮·希普利	獨立非執行董事	女	61	2010年6月至2012年度股東大會
伊琳·若詩	獨立非執行董事	女	63	2012年9月至2014年度股東大會
趙錫軍	獨立非執行董事	男	49	2010年8月至2012年度股東大會
黃啟民	獨立非執行董事	男	62	2010年6月至2012年度股東大會

已離任董事

陳佐夫	執行董事、副行長	男	58	2012年6月至2012年10月
朱小黃	執行董事、副行長	男	56	2010年7月至2012年8月
陸肖馬	非執行董事	男	46	2010年8月至2012年11月
彼得·列文	獨立非執行董事	男	71	2010年6月至2011年度股東大會

本行監事

姓名	職位	性別	年齡	任期
張福榮	監事長	男	60	2010年9月至2012年度股東大會
劉進	股東代表監事	女	48	2010年6月至2012年度股東大會
宋逢明	股東代表監事	男	66	2010年6月至2012年度股東大會
張華建	股東代表監事	男	57	2011年8月至2013年度股東大會
金磐石	職工代表監事	男	48	2010年6月至2012年度股東大會
李衛平	職工代表監事	男	59	2010年6月至2012年度股東大會
黃叔平	職工代表監事	女	59	2010年6月至2012年度股東大會
郭峰	外部監事	男	50	2010年6月至2012年度股東大會
戴德明	外部監事	男	50	2010年6月至2012年度股東大會

8 董事、監事及高級管理人員簡介

本行高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期
張建國	行長	男	58	2006年7月－
朱洪波	副行長	男	50	2012年2月－
胡哲一	副行長	男	58	2009年3月－
龐秀生	副行長	男	54	2010年2月－
趙歡	副行長	男	49	2011年5月－
章更生	高級管理層成員	男	52	2010年12月－
曾儉華	首席財務官	男	55	2011年3月－
黃志凌	首席風險官	男	52	2011年2月－
余靜波	首席審計官	男	55	2011年3月－
陳彩虹	董事會秘書	男	56	2007年8月－
許會斌	批發業務總監	男	55	2011年3月－
田惠宇	零售業務總監	男	47	2011年3月－
王貴亞	投資理財總監	男	48	2011年3月－

報告期內，本行部份監事、高級管理人員因擔任現任職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中張華建先生18,999股、李衛平先生20,446股、黃叔平女士21,910股、趙歡先生18,292股、章更生先生19,304股、曾儉華先生25,838股、黃志凌先生18,751股、余靜波先生22,567股、陳彩虹先生19,417股、許會斌先生20,004股、王貴亞先生19,724股。除此之外，本行的董事、監事及高級管理人員均未持有本行的任何股份。

8 董事、監事及高級管理人員簡介

2012年度本行董事、監事及高級管理人員薪酬情況

單位：萬元

姓名	酬金	已支付薪酬	各類社會保險、 住房公積金 的單位繳費等	稅前合計 ¹	在股東單位 取得的報酬
王洪章	-	73.2	34.4	107.6	-
張建國	-	69.6	36.0	105.6	-
王勇 ⁴	-	-	-	-	78.0
朱振民 ⁴	-	-	-	-	78.0
李曉玲 ⁴	-	-	-	-	78.0
陳遠玲 ⁴	-	-	-	-	75.0
董軾 ⁴	-	-	-	-	75.0
任志剛	38.0	-	-	38.0	-
詹妮·希普利	44.0	-	-	44.0	-
伊琳·若詩	13.0	-	-	13.0	-
趙錫軍	41.0	-	-	41.0	-
黃啟民	44.0	-	-	44.0	-
張福榮	-	67.2	36.0	103.2	-
劉進	-	47.4	27.6	75.0	-
宋逢明	27.0	-	-	27.0	-
張華建 ²	5.0	-	-	5.0	-
金磐石 ³	5.0	-	-	5.0	-
李衛平 ³	5.0	-	-	5.0	-
黃叔平 ³	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	-
龐秀生	-	62.4	31.4	93.8	-
趙歡	-	62.4	31.4	93.8	-
章更生	-	60.5	30.7	91.2	-
曾儉華	-	59.4	27.6	87.0	-
黃志凌	-	59.4	27.6	87.0	-
余靜波	-	59.4	27.6	87.0	-
陳彩虹	-	59.4	27.6	87.0	-
許會斌	-	59.4	27.6	87.0	-
田惠宇	-	59.4	27.6	87.0	-
王貴亞	-	59.4	27.6	87.0	-
已離任董事					
陳佐夫	-	62.4	31.4	93.8	-
朱小黃	-	41.6	20.8	62.4	-
陸肖馬 ⁴	-	-	-	-	68.8
彼得·列文	18.0	-	-	18.0	-

1. 根據國家有關部門規定，本行董事長、行長、監事長、部份董事、監事及高級管理人員的最終薪酬正在確認過程中，其餘部份待確認後再行披露。
2. 因擔任本行股東代表監事而獲得的稅前報酬。
3. 因擔任本行職工代表監事而獲得的稅前報酬。
4. 為其在報告期內因履行本行董事職責在匯金公司取得的報酬。

8 董事、監事及高級管理人員簡介

8.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

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

根據本行2011年度股東大會決議並經銀監會核准，伊琳·若詩女士自2012年9月起擔任本行獨立非執行董事。

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

自2012年8月22日起，因個人工作變動，朱小黃先生不再擔任本行執行董事、副行長。

自2012年10月24日起，因個人工作變動，陳佐夫先生不再擔任本行執行董事、副行長。

自2012年11月22日起，因個人工作變動，陸肖馬先生不再擔任本行非執行董事。

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

8.3 董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷

本行董事

王洪章	董事長、執行董事	自2012年1月起出任董事長、執行董事。王先生自2003年11月至2011年11月任中國人民銀行紀委書記；2000年6月至2003年11月任中國人民銀行成都分行行長兼國家外匯管理局四川省分局局長；1996年4月至2000年6月歷任中國人民銀行稽核監督局副局長、內審司司長；1989年11月至1996年4月歷任中國工商銀行青島市分行行長助理、辦公室副主任、資金計劃部副主任、營業部總經理；1984年1月至1989年11月在中國工商銀行工商信貸部、辦公室工作；1978年9月至1984年1月在中國人民銀行信貸局、儲蓄局、工商信貸部工作。王先生是高級經濟師、註冊會計師，1978年遼寧財經學院金融專業大學本科畢業，1997年獲東北財經大學經濟學碩士學位。
張建國	副董事長、執行董事、行長	自2006年10月起出任副董事長、執行董事，2006年7月起出任行長。張先生自2004年5月至2006年7月擔任交通銀行股份有限公司副董事長兼行長；2001年9月至2004年5月擔任交通銀行股份有限公司副行長。1984年9月至2001年9月，張先生於中國工商銀行歷任多個職位，包括國際業務部副總經理、總經理，天津分行副行長等，並曾於1987年11月至1988年12月期間在加拿大帝國商業銀行及瑞爾森理工學院進修國際金融業務。張先生1982年天津財經學院金融系大學本科畢業，1995年獲天津財經學院經濟學碩士學位。

8 董事、監事及高級管理人員簡介

王勇	非執行董事	自2007年6月起出任董事。王先生現為本行主要股東匯金公司的職員，兼任中國出口信用保險公司董事。王先生自2004年8月至2007年3月出任國家外匯管理局國際收支司巡視員；1997年1月至2004年8月歷任國家外匯管理局外資司副司長、資本項目管理司副司長、國際收支司司長。王先生是高級經濟師，1984年吉林大學世界經濟專業大學本科畢業，1987年吉林大學世界經濟專業碩士研究生畢業。
朱振民	非執行董事	自2010年8月起出任董事。朱先生自2007年10月至2009年10月任財政部稅政司巡視員；2004年9月至2007年6月任本行董事；2003年12月至2004年9月任財政部稅政司司長；2002年9月至2003年12月任財政部稅政司司長兼國務院關稅稅則委員會辦公室主任；1997年8月至2002年9月任財政部稅政司副司長。朱先生1987年中央財政管理幹部學院財政專業畢業。朱先生現為本行主要股東匯金公司的職員。
李曉玲	非執行董事	自2007年6月起出任董事。李女士自2006年1月至2007年6月出任財政部預算司副巡視員，2001年5月至2006年1月擔任財政部預算司助理巡視員。李女士是經濟師，2003年北京師範大學政治經濟學專業碩士研究生畢業。李女士現為本行主要股東匯金公司的職員。
陳遠玲	非執行董事	自2010年8月起出任董事。陳女士自2007年11月至2010年8月任北京康達律師事務所合夥人；2005年5月至2007年11月任北京德恒律師事務所合夥人、律師；2002年5月至2005年5月任北京君澤君律師事務所律師；2001年3月至2002年5月任華夏證券公司法律部高級經理。陳女士為一級律師，1985年北京大學法律系法律專業大學本科畢業，2000年吉林大學商學院會計學專業碩士研究生班畢業。陳女士現為本行主要股東匯金公司的職員。
董軾	非執行董事	自2011年9月起出任董事。董先生自2008年10月起出任中國再保險（集團）股份有限公司董事，同時兼任中國再保險資產管理股份有限公司董事；1998年8月至2008年9月，歷任國務院稽察特派員助理、中央企業工委監事會處長、國務院國資委外事局副局長。董先生曾於1994年在美聯儲、1996年在墨爾本皇家理工大學訪問學習。董先生是高級經濟師、會計師，1988年鄭州大學金融專業大學本科畢業，2002年獲中國人民大學經濟法碩士學位。董先生現為本行主要股東匯金公司的職員。
任志剛	獨立非執行董事	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總裁；1991年至1993年任香港外匯基金管理局局長；1971年至1991年在香港政府部門任多個職務。任先生現任中國金融學會執行副會長、香港中文大學全球經濟與金融研究所傑出研究員和宏觀審慎顧問有限公司主席。任先生亦是多個學術及業界在金融領域的顧問委員會成員。任先生1970年獲香港大學社會科學學士一級榮譽學位，1974年獲荷蘭海牙社會學院統計與國民會計文憑。任先生亦獲香港及海外多所大學頒授榮譽博士和榮譽教授。任先生於1995年獲授不列顛帝國勳銜，2001年獲授香港特區政府金紫荊星章，2009年獲授香港特區政府大紫荊勳章。

8 董事、監事及高級管理人員簡介

詹妮·希普利	獨立非執行董事	自2007年11月起出任董事。詹妮·希普利爵士現任Momentum Consulting，Senior Money International，新西蘭金融服務委員會和新西蘭國有能源公司Genesis Energy的董事長，Transtasman Resource公司董事，並在諮詢公司Jenny Shipley New Zealand Limited擔任董事總經理。身為一名專業董事、主旨演講人和資深顧問，詹妮·希普利爵士關注全球經濟、社會、政治發展趨勢。詹妮·希普利爵士於1987至2002年在新西蘭國會擔任議員；1997至1999年擔任新西蘭總理；1990至1997年期間在新西蘭政府擔任重要職務，先後擔任過新西蘭婦女事務部部長、社會福利部部長、衛生部長、廣播部長、交通部長、意外補償部部長、國有企業部部長以及國家服務部部長。
伊琳·若詩	獨立非執行董事	自2012年9月起出任董事。伊琳·若詩女士現任中國國際金融有限公司高級顧問，2012年3月起任全球風險管理及人力資本顧問公司Marsh and Mc Clennan的獨立非執行董事。伊琳·若詩女士自2005年6月至2011年6月擔任本行獨立非執行董事；2008年至2010年擔任摩根大通（中國）證券的副主席；1978年至2000年，伊琳·若詩女士在摩根士丹利公司工作，歷任多個職位。1998年由摩根士丹利公司派任至中國國際金融有限公司擔任首席執行官。此後，伊琳·若詩女士曾經擔任Salisbury Pharmacy Group首席執行官及納斯達克上市公司Linktone董事會主席。伊琳·若詩女士畢業於Georgetown University School of Foreign Service，獲得國際事務學士學位，並取得美利堅大學金融專業工商管理碩士學位。
趙錫軍	獨立非執行董事	自2010年8月起出任董事。趙先生現任中國人民大學財政金融學院副院長、教授。趙先生自2001年至2005年任中國人民大學國際交流處處長；1995年至2001年任中國人民大學財政金融學院金融系主任；1994年至1995年任證監會國際部研究員。趙先生現兼任中國煤炭科工集團有限公司外部董事、許昌銀行股份有限公司獨立董事及北京蓋特佳股份有限公司獨立董事。趙先生曾於1989年至1990年在加拿大University of Sherbrooke和McGill University、1995年至1996年在荷蘭Nijenrode University任訪問學者。趙先生1985年武漢大學科技法語專業大學本科畢業，1987年中國人民大學財政金融系研究生畢業，1999年獲中國人民大學財政金融學院博士學位。
黃啟民	獨立非執行董事	自2007年11月起出任董事。黃先生現任經綸慈善基金有限公司及馮氏(1906)慈善基金有限公司董事，香港大學商學院名譽副教授，香格里拉（亞洲）有限公司、南華早報集團有限公司、新意網集團有限公司及偉易達集團獨立非執行董事。黃先生亦為香港證券及期貨事務監察委員會非執行董事。黃先生還服務於多個政府委員會及非政府機構董事會。黃先生曾任香港羅兵咸永道會計師事務所合夥人，並於2005年6月退休，擁有32年會計經驗。1999至2003年黃先生是香港聯交所創業板上市委員會成員。黃先生為香港大學理學士、香港中文大學工商管理碩士、香港會計師公會資深會員及英國特許公認會計師公會資深會員。黃先生於2002年獲任香港特區政府太平紳士，並於2007年獲授銅紫荊星章及嶺南大學榮譽院士。

8 董事、監事及高級管理人員簡介

本行監事

張福榮	監事長	自2010年9月起擔任監事長。2005年10月至2010年7月任中國工商銀行股份有限公司執行董事、副行長。張先生2000年任中國工商銀行副行長，1997年任中國工商銀行行長助理兼人事部總經理，1994年任中國工商銀行遼寧省分行副行長兼大連市分行行長，1986年起歷任中國工商銀行遼寧省分行會計處處長、遼寧省分行副行長，1984年加入中國工商銀行，1971年進入中國人民銀行工作。張先生目前兼任中國金融會計學會副會長、中國金融理財標準委員會副主任。張先生畢業於遼寧財經學院，後獲東北財經大學經濟學碩士、金融學博士學位。
劉進	股東代表監事	自2004年9月起出任監事，2004年11月起兼任本行監事會辦公室主任。劉女士自2003年7月至2004年9月任中國建設銀行監事會副局級專職監事，2001年11月至2003年7月任中國人民保險公司監事會及中國再保險公司監事會副局級專職監事。劉女士是高級經濟師，1984年湖南財經學院金融專業大學本科畢業，1999年陝西財經學院金融學專業碩士研究生班畢業，2008年財政部財政科學研究所財政學專業博士研究生畢業。
宋逢明	股東代表監事	自2010年6月起出任監事。2004年9月至2010年6月任本行獨立非執行董事。宋先生是清華大學教授及博士生導師、清華大學中國金融研究中心聯席主任。宋先生自1995年至2006年任清華大學經濟管理學院國際貿易與金融系主任，1988年至1992年任清華大學副教授、經濟管理學院國際貿易與金融教研室主任，1982年至1988年任江蘇科技大學講師、管理系主任。宋先生1970年北京大學計算數學專業大學本科畢業，1982年上海交通大學企業管理學專業獲碩士學位，1988年獲清華大學系統工程專業博士學位，1992年至1995年在加州大學河濱校區從事博士後研究。
張華建	股東代表監事	自2011年8月起任監事，張先生自2007年3月起任本行紀檢監察部總經理，2005年6月至2007年3月任本行人力資源部副總經理（總行部門總經理級），2001年2月至2005年6月任中國建設銀行人力資源部副總經理，1996年12月至2001年2月任中國建設銀行人事教育部副總經理。張先生是高級經濟師，1984年湖北財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業。

8 董事、監事及高級管理人員簡介

金磐石	職工代表監事	自2010年6月起出任職工代表監事。金先生自2004年9月至2010年6月擔任股東代表監事，2010年1月起任本行信息技術管理部總經理，2007年12月至2010年1月任本行審計部總經理，2001年6月至2004年9月任中國建設銀行審計部副總經理。金先生是高級工程師、註冊信息系統審計師，1986年吉林工業大學計算機應用專業大學本科畢業，1989年吉林工業大學計算機應用專業碩士研究生畢業，2010年獲清華大學高級工商管理碩士學位。
李衛平	職工代表監事	自2010年6月起出任監事。李先生自2008年8月起任本行人力資源部總經理，2008年5月至2008年8月任本行人力資源部負責人，2005年8月至2008年5月任中國建設銀行北京市分行副行長；2001年7月至2005年8月任中國建設銀行廣東省分行副行長；1995年2月至2001年7月任中國建設銀行深圳市分行副行長。李先生是高級經濟師，中南財經政法大學金融專業大學本科畢業。
黃叔平	職工代表監事	自2010年6月起出任監事。黃女士自2010年12月起任本行成都審計分部主任，2001年9月至2010年12月任本行重慶市分行行長，1993年3月至2001年9月任中國建設銀行四川省分行副行長。黃女士是高級經濟師，1975年四川省財政學校財會專業中專畢業，1991年哈爾濱投資高等專科學校基建財務與信用專業大學專科畢業，1997年武漢大學國際金融專業大學本科畢業。
郭峰	外部監事	自2005年3月起出任監事。郭先生自2007年1月起任中央財經大學法學院院長，2004年12月起任中央財經大學法學院教授及財經法律研究所所長，1993年6月至2004年12月任中國人民大學法學院副教授，1993年2月至2004年12月任中國人民大學金融法研究所副所長，1993年1月至1993年6月為香港城市理工學院法學院訪問學者。郭先生1986年中國人民大學民商法碩士研究生畢業，1995年中國人民大學民商法博士研究生畢業。
戴德明	外部監事	自2007年6月起出任監事。戴先生自1996年6月起任中國人民大學會計系教授，2001年10月至2010年9月任中國人民大學商學院會計系主任，1997年10月至1999年9月在日本一橋大學作博士後研究，1996年5月至1997年10月任中國人民大學會計系副主任，1993年6月至1996年5月任中國人民大學會計系副教授。戴先生目前擔任中國南車股份有限公司和山西太鋼不銹鋼股份有限公司獨立董事。戴先生1983年湖南財經學院工業會計專業大學本科畢業，1986年中南財經大學會計學專業碩士研究生畢業，1991年中國人民大學會計學專業博士研究生畢業。

8 董事、監事及高級管理人員簡介

本行高級管理人員

張建國	副董事長、執行董事、行長	參見「本行董事」。
朱洪波	副行長	自2012年2月起出任副行長。朱先生自2011年12月起任本行紀委書記；2010年2月至2011年12月任中國農業銀行股份有限公司副行長、紀委書記；2008年4月至2010年2月任中國農業銀行紀委書記；2006年6月至2008年4月任中國農業銀行高級管理層成員兼北京市分行行長；1995年11月至2006年6月歷任中國農業銀行辦公室副主任、辦公室主任、海南省分行行長、江蘇省分行行長、北京市分行行長。朱先生是高級經濟師，1983年中央財政金融學院金融專業大學本科畢業，2008年南京大學管理科學與工程專業博士研究生畢業。
胡哲一	副行長	自2009年3月出任副行長。胡先生自2008年12月起任本行高級管理層成員；自2004年9月起至2008年12月任國務院研究室宏觀經濟研究司司長；1998年10月至2004年9月在國務院研究室宏觀經濟研究司工作，歷任處長、副司長等職務；1992年3月至1998年9月在中國人民銀行總行工作，歷任副處長、處長。胡先生1982年華南理工大學化工自動化及儀錶專業大學本科畢業，1988年天津大學管理學院技術經濟與系統工程專業碩士研究生畢業，1992年清華大學管理學院技術經濟專業博士研究生畢業。
龐秀生	副行長	自2010年2月起出任副行長。龐先生自2006年4月至2011年3月任本行首席財務官；自2006年3月至2006年4月任本行資產負債管理委員會常務副主任；2005年4月至2006年3月任本行重組改制辦公室主任；2003年6月至2005年4月任中國建設銀行浙江省分行行長；2003年4月至2003年6月任中國建設銀行浙江省分行負責人；1995年9月至2003年4月歷任中國建設銀行資金計劃部副總經理、計劃財務部副總經理、計劃財務部總經理。龐先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1995年哈爾濱工業大學技術經濟專業研究生班畢業。
趙歡	副行長	自2011年5月起出任副行長。趙先生自2010年12月起任本行高級管理層成員；自2007年9月至2010年12月任本行上海市分行行長；2007年7月至2007年9月任本行上海市分行主要負責人；2006年6月至2007年7月任本行公司業務部總經理；2004年4月至2006年6月任中國建設銀行公司業務部副總經理；2003年7月至2004年4月任中國建設銀行廈門市分行副行長；2001年3月至2003年5月任中國建設銀行公司業務部副總經理。趙先生是高級經濟師，1986年西安交通大學管理工程專業大學本科畢業。

8 董事、監事及高級管理人員簡介

章更生	高級管理層成員	自2010年12月起出任本行高級管理層成員。章先生自2006年10月至2010年12月任本行集團客戶部總經理兼北京市分行副行長；2004年3月至2006年10月任中國建設銀行營業部、集團客戶部總經理；2000年6月至2004年3月任中國建設銀行營業部副總經理並於2003年3月主持工作；1998年9月至2000年6月任中國建設銀行三峽分行行長；1996年12月至1998年9月任中國建設銀行三峽分行副行長。章先生是高級經濟師，1984年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，2010年獲北京大學高級管理人員工商管理碩士學位。
曾儉華	首席財務官	自2011年3月起出任本行首席財務官。曾先生自2007年9月至2011年3月任本行廣東省分行行長；2007年7月至2007年9月任本行廣東省分行主要負責人；2004年10月至2007年7月任本行深圳市分行行長；2003年7月至2004年10月任中國建設銀行資產負債管理部副總經理；1996年2月至2003年7月任中國建設銀行湖南省分行副行長。曾先生是高級經濟師，2005年湖南大學企業管理專業博士研究生畢業。
黃志凌	首席風險官	自2011年2月起出任本行首席風險官。黃先生自2006年4月任本行風險管理部總經理；2000年12月至2006年4月任中國信達資產管理公司資產處置審核委員會主任；2000年11月至2000年12月任中國信達資產管理公司資產處置決策委員會辦公室主任；1999年8月至2000年11月任中國信達資產管理公司總裁辦公室主任、黨委辦公室主任；1997年6月至1999年8月任中國建設銀行辦公室副主任兼黨組秘書。黃先生是研究員，並是中國政府特殊津貼獲得者，1991年陝西財經學院金融專業博士研究生畢業。
余靜波	首席審計官	自2011年3月起出任本行首席審計官。余先生自2011年4月至2012年10月兼任本行審計部總經理；2005年3月至2011年3月任本行浙江省分行行長；2004年7月至2005年3月任中國建設銀行浙江省分行副行長（主持工作）；1999年8月至2004年7月任中國建設銀行浙江省分行副行長；1997年4月至1999年8月任中國建設銀行杭州市分行行長。余先生是高級工程師，1985年同濟大學工業與民用建築專業大學本科畢業，1998年獲杭州大學企業管理學專業碩士學位。
陳彩虹	董事會秘書	自2007年8月起出任董事會秘書。陳先生自2003年12月至2007年7月任中國建設銀行首爾分行總經理，1997年3月至2003年12月歷任中國建設銀行辦公室副主任、主任，福建省分行副行長，漢城分行籌備組負責人。陳先生是高級經濟師，1982年湖北財經學院基建經濟專業大學本科畢業，1986年財政部財政科學研究所財政學專業碩士研究生畢業。

8 董事、監事及高級管理人員簡介

許會斌	批發業務總監	自2011年3月起出任本行批發業務總監。許先生自2006年5月至2011年3月任本行河南省分行行長；1994年5月至2006年5月歷任中國建設銀行籌資儲蓄部副主任，零售業務部副總經理，個人銀行部副總經理，營業部主要負責人、總經理，個人銀行業務部總經理，個人銀行業務委員會副主任，個人金融部總經理。許先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，曾榮獲中國建設銀行突出貢獻獎、河南省五一勞動獎章等獎項。1983年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業。
田惠宇	零售業務總監	自2011年3月起出任本行零售業務總監。田先生自2011年4月起兼任本行北京市分行行長；2011年3月至2011年4月兼任本行北京市分行主要負責人；2006年12月至2011年3月歷任本行上海市分行副行長，深圳市分行主要負責人、行長；2003年7月至2006年12月任上海銀行副行長；1998年7月至2003年7月任中國信達資產管理公司信託投資公司副總裁。田先生是高級經濟師，1987年上海財經大學基建財務與信用專業大學本科畢業，2002年獲哥倫比亞大學公共管理專業碩士學位。
王貴亞	投資理財總監	自2011年3月起出任本行投資理財總監。王先生自2006年8月至2013年2月任本行投資銀行部總經理，其間2007年1月至2010年8月兼任建銀國際董事長；2000年7月至2006年8月歷任中國建設銀行計劃財務部副總經理、總經理。王先生是高級經濟師，1984年安徽大學應用數學專業大學本科畢業，2005年獲北京大學高級管理人員工商管理專業碩士學位。

公司秘書、合資格會計師

鄭佩玲	公司秘書	自2012年6月起出任本行公司秘書。鄭女士自2010年12月起任中國建設銀行(亞洲)股份有限公司公司秘書，在法律及公司秘書事務積累逾二十年經驗，曾服務於多家企業，包括中國工商銀行股份有限公司、中國工商銀行(亞洲)有限公司、長江實業(集團)有限公司及電訊盈科有限公司。鄭女士於1989年獲香港大學法律學士文憑，並於1992年獲香港高等法院授予律師資格。
袁耀良	合資格會計師	自2005年8月起出任本行合資格會計師。袁先生自2004年9月起任本行香港分行財務部主管，自2006年1月至2011年5月同時任建銀國際財務部主管。此前，袁先生自1995年10月至2004年9月任中國建設銀行香港分行同一職位，並曾於渣打銀行內部控制、財務及會計部門擔任多個職位。袁先生是香港會計師公會、英國特許公認會計師公會、英國特許管理會計師公會資深會員和英格蘭及威爾士特許會計師公會會員，1988年香港理工大學畢業，獲管理會計專業文憑，1998年獲英國威爾士大學與曼徹斯特商學院合辦的工商管理碩士學位。

主要業務

本集團從事銀行業及有關的金融服務。

盈利與股息

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

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

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

根據本行《公司章程》規定，本行繳納所得稅後的利潤按下列順序分配：彌補以前年度的虧損、提取法定公積金、提取一般準備金、提取任意公積金、支付股東股息。本行可以採取現金、股票的形式分配股息。

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

本行2010-2012年現金分紅的數額及與淨利潤的比率如下：

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

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

儲備

本集團截至2012年12月31日止年度內的儲備變動的詳情載列於合併權益變動表。

財務資料概要

本集團截至2012年12月31日止5個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務摘要」。

捐款

本集團截至2012年12月31日止年度內作出捐贈支出0.23億元。

物業及設備

本集團截至2012年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年報「財務報表」附註「固定資產」。

退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年報「財務報表」附註「應付職工薪酬」。

主要客戶

於2012年12月31日止年度，本集團5家最大客戶所佔利息收入及其他營業收入總額不超過本集團年度利息收入及其他營業收入總額的30%。

最終母公司和子公司

於2012年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年報「股本變動及股東情況－本行主要股東」及「財務報表」附註「對子公司的投資」。

股本及公眾持股量

截至2012年12月31日，本行共發行股份250,010,977,486股（H股240,417,319,880股，A股9,593,657,606股），擁有註冊股東837,725名。本行符合有關法律法規、上市地上市規則公眾持股量的有關規定。

股份的買賣和贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

優先認股權

本行章程及中國相關法律沒有授予本行股東優先認股權的條款。本行章程規定，本行增加資本，可以採取向投資人募集新股、向現有股東配售或派送新股、以資本公積金轉增股本等方式。

募集資金的使用

本行2010年A股和H股配股募集資金全部用於補充本行資本金。

本行2011年11月和2012年11月各發行400億元次級債券，募集資金均用於補充本行附屬資本。

前十大股東及持股情況

於2012年末本行前十名股東及持股情況載列於本年報「股本變動及股東情況」。

董事、監事及高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員的情況載列於本年報「董事、監事及高級管理人員簡介」。

獨立非執行董事的獨立性

本行所有獨立非執行董事均屬於獨立人士，其獨立性符合港交所上市規則第3.13條所載的相關指引。

重大權益和淡倉

於2012年12月31日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

名稱	H股相關權益和淡倉	性質	佔已發行H股百分比(%)	佔已發行股份總數百分比(%)
匯金公司 ¹	133,262,144,534	好倉	59.31	57.03
淡馬錫 ²	17,878,670,050	好倉	7.44	7.15

1. 2009年5月22日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股（224,689,084,000股）的59.31%，佔當時已發行股份總數（233,689,084,000股）的57.03%。2012年12月31日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔期末已發行H股（240,417,319,880股）的59.31%，佔期末已發行股份總數（250,010,977,486股）的57.03%。

2. 根據淡馬錫於2012年5月4日向港交所進行的權益申報。

董事和監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

除本行監事張華建先生、李衛平先生、黃叔平女士在擔任本行監事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票18,999股、20,446股及21,910股外，截至2012年12月31日，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部份）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2012年12月31日，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團的股份或債權證的其他任何權利。

董事會成員之間財務、業務、親屬關係

董事會成員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

董事及監事之合約權益及服務合約

本行各董事及監事在2012年內與本行或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大合約中，概無擁有任何實際直接或間接的權益（服務合約除外）。

本行各位董事及監事概無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約（法定賠償除外）。

董事在與本行構成競爭之業務所佔權益

本行並無任何董事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

公司治理

本行致力於維持最高水準的公司治理。有關本行所採納的企業管治常規及對《企業管治守則》及《企業管治報告》的遵守情況，載列於本年報「公司治理報告」。

關連交易

本行依照港交所上市規則界定的持續關連交易如下：

本行接受關連人士存款

本行向客戶提供商業銀行服務及產品，該等服務及產品包括接受存款。在本行存款的客戶包括港交所上市規則規定的本行的關連人士。因此，接受關連人士存款，根據港交所上市規則，構成本行的持續關連交易。

本行接受關連人士存款所依據的正常商業條款與提供予獨立第三方的條款相若或對本行而言屬於更佳條款，且並無以本行的資產作抵押。該等交易為港交所上市規則第14A.65(4)條項下的可被豁免的持續關連交易，並因此可豁免遵守港交所上市規則所載的申報、年度審核、公告和獨立股東批准的規定。

本行向關連人士提供的貸款及信貸融資

本行在日常及一般業務過程中，按照正常商業條款及參照當前市場水平，向客戶提供貸款及信貸融資，包括提供長期貸款、短期貸款、消費貸款、信用卡貸款、按揭、擔保、第三方貸款抵押、安慰函及票據貼現融資。使用本行提供的貸款及信貸融資的客戶包括港交所上市規則規定的本行的關連人士。因此，該等貸款及信貸融資，根據港交所上市規則，構成本行的持續關連交易。

本行在日常及一般業務過程中向本行關連人士提供的貸款及信貸融資所依據的正常商業條款與提供予獨立第三方的條款相若或對本行而言屬於更佳條款。該等交易為港交所上市規則第14A.65(1)條項下的可被豁免的持續關連交易，並因此可豁免遵守港交所上市規則所載的申報、年度審核、公告和獨立股東批准的規定。

本行與董事和監事訂立的服務合同

本行與本行各董事和監事訂立服務合同及損失補償協議。根據港交所上市規則，該等合同為可被豁免的持續關連交易，因此將獲豁免遵守港交所上市規則所載的申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

依據境內法律法規界定的關聯交易情況有關內容請參見本年報財務報表及註釋。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行在國家相關政策指導下，努力完善董事、監事及高級管理人員的薪酬管理辦法與績效評價體系。

本行董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪、中長期激勵和津貼以及福利性收入組成的結構薪酬制度。本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定退休計劃。由於國家相關政策尚未出臺，本行未實施董事、監事及高級管理人員的中長期激勵計劃。

內幕信息知情人登記管理

本行2012年修訂了內幕信息知情人管理辦法，並經董事會審議通過。報告期內，本行按照內幕信息知情人管理辦法及有關法律法規和本行其他有關規章制度的規定和要求，嚴格執行內幕信息保密制度，規範信息傳遞流程，加強內幕信息管理，控制內幕信息知情人範圍。

報告期內，未發現有內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

符合香港銀行業（披露）規則之指引

本行已編製符合香港銀行業條例第155M章銀行業（披露）規則的2012年度財務報告。

會計師事務所

本行2011年度股東大會審議通過了聘用2012年度會計師事務所的議案。本行2012年度國內會計師事務所為普華永道中天會計師事務所，國際會計師事務所為羅兵咸永道會計師事務所，聘期一年，自本行2011年度股東大會之日起，至本行2012年度股東大會之日止。

承董事會命

王洪章

董事長

2013年3月22日

2012年，監事會按照法律、法規和銀行章程的規定，認真履行職責，積極開展履職監督和財務、內控、風險管理監督，為本行完善公司治理和持續健康發展發揮了作用。

主要工作情況

- 依法召開監事會會議。年內，共召開監事會會議7次，審議通過監事會報告、履職評價報告等14項議案，聽取風險管理、流程銀行建設等專題匯報5次，討論了公司規範運作自查自糾報告、本行章程修訂意見等重要事項。召開履職盡職監督委員會會議4次，財務與內部控制監督委員會會議5次。
- 認真開展履職監督與評價。通過列席會議、調閱資料、審核履職報告、訪談座談、履職測評等方式，對董事會、高管層及其成員履職情況進行監督。組織實施年度履職監督與評價，提出對董事會及其專門委員會、高管層和董事、高級管理人員的評價報告。按照監管要求，對監事會工作及監事年度履職情況進行了自我評價。
- 切實做好財務監督。以定期報告的編製、審核、披露為重點，與職能部門和外部審計師定期溝通，加強對可能影響財務報告真實性、準確性、完整性的重大事項的分析，及時提出意見建議。圍繞財務政策、績效考核等事項開展專題調研。按照監管要求，對本行募集資金使用、實施新資本辦法準備情況等進行監督。
- 積極開展內控監督。持續跟進本行貫徹落實《企業內部控制基本規範》等情況，定期聽取內部審計主要發現、內控合規工作等匯報，組織內控專題調研並對審計整改工作情況進行分析，加強對內部控制建設及內部控制評價工作等情況的監督。根據證監機構部署，組織完成公司規範運作自查自糾工作。
- 著力強化風險管理監督。重點監督全面風險管理治理架構的建立、完善及相關各方的履職情況。調研分析風險管理相關重要事項，關注重大風險處置、信貸資產質量、表外業務管理、理財業務風險管控等情況，適時進行提示或提出意見建議。
- 關注關係本行持續穩健發展的重要事項和經營管理中的新情況、新問題。在改革發展、公司治理完善、風險管控等方面，積極提供參考意見和建議。組織授信管理、信貸政策制訂與執行等5個領域的專題調研，通過召開不同層面的座談會等方式，了解基層經營管理和業務發展中的問題與困難，推動有關方面研究解決。
- 不斷加強自身建設。完善監督工作機制，充實風險管理監督力量，修訂監事會議事規則等公司治理文件，組織監事參加學習培訓。監事會全體成員勤勉盡責，按時出席會議，參與議案議題的討論與審議。積極列席董事會及委員會和經營管理層的會議，參加監事會和委員會工作以及銀行的相關活動，認真履行了職責。

10 監事會報告書

對有關事項發表的獨立意見

依法運作

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和本行章程的規定。董事、高級管理人員勤勉盡責，監事會未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。

財務報告

本行2012年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

募集資金使用

報告期內，本行發行次級債400億元，募集資金全部用於充實本行資本，與本行承諾的用途一致。

收購和出售資產

報告期內，未發現收購和出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成資產流失的行為。

關聯交易

報告期內，未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

內部控制

報告期內，本行持續加強和完善內部控制，監事會對《2012年度內部控制評價報告》無異議。

履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《2012年社會責任報告》無異議。

對本行董事、監事、高級管理人員履職評價意見

全體董事、監事、高級管理人員2012年度履職評價結果為稱職。

承監事會命

張福榮

監事長

2013年3月22日

11 重要事項

重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項

本年度本行無重大訴訟、仲裁和媒體質疑事項。

關聯債權債務往來

本行報告期內不存在控股股東和其他關聯方非經營性資金佔用的情況。

收購及出售重大資產、企業合併事項

經銀監會批准，2012年11月27日，本行完成了收購美國銀行持有的建信租賃24.9%股份的交割手續，建信租賃成為本行的全資子公司。

2012年6月，本行子公司建信人壽增資57.21億元，其中本行增資額28.92億元。增資後，全國社會保障基金理事會成為建信人壽第三大股東。2012年7月，增資申請獲得保監會批准。

員工持股激勵計劃執行進展情況

根據國家相關政策的要求，報告期內本行未實施新一期股權激勵計劃。

重大關聯交易事項

本行報告期內未發生重大關聯交易事項。所有的關聯交易都是依據商業原則，本著公正、公平、公開的原則進行交易，給予關聯方的價格不會優於對非關聯方的同類交易。

重大合同及其履行情況

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

本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

2012年10月10日，匯金公司通過上海證券交易所交易系統增持本行A股股份2,814,057股，並承諾於其後的6個月內繼續在二級市場增持本行股份。除此之外，本行股東在報告期內無新增承諾事項。截至本報告期末，本行股東承諾事項均得到履行。

受處罰情況

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

11 重要事項

其他持股與參股情況

證券投資情況

序號	證券品種	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額 (元)	持有數量 (股)	期末賬面值 (元)	佔期末證券 總投資比例(%)	報告期損益 (元)
1	上市股票	600537	億晶光電	200,912,727	48,936,822	284,753,226	4.08	(399,520,866)
2	上市股票	000906	物產中拓	273,165,835	46,552,901	229,394,039	3.29	(32,733,611)
3	上市股票	1303.HK	匯力資源	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	中國創新支付	77,150,487	300,000,000	56,657,389	0.81	6,750,668
8	上市股票	1231.HK	新礦資源	87,083,612	61,920,000	47,273,961	0.68	995,241
9	上市股票	111.HK	信達國際控股	53,175,218	59,621,200	43,602,315	0.62	-
10	上市股票	803.HK	昌興國際	45,311,584	117,462,858	30,679,718	0.44	(10,855,900)
期末持有的其它證券投資				6,314,182,523		5,736,579,288	82.19	(722,962,206)
報告期已出售證券投資損益								126,664,658
合計				7,470,581,183		6,979,430,771	100.00	(922,996,823)

1. 本表按期末賬面值佔本集團期末證券投資總額的比例排序，填列期末所持前十隻上市證券情況。
2. 本表所述證券投資是指股票、權證、可轉換債券等投資。其中，股票投資填列本集團在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的部份。
3. 其它證券投資指除前十隻證券以外的其它證券投資。

持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額 (元)	期初持股數量 (股)	期初持股 比例(%)	期末持股數量 (股)	期末持股 比例(%)	期末賬面值 (元)	報告期損益 (元)	報告期所有者 權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
601600	中國鋁業	758,427,946	686,895,697	5.08	609,146,645	4.50	3,124,922,289	469,600,326	(1,188,159,381)	可供出售金融資產	債轉股
000792	鹽湖股份	135,653,599	62,424,881	3.92	62,004,881	3.90	1,661,730,811	19,312,773	(333,073,763)	可供出售金融資產	債轉股
600068	葛洲壩	307,222,950	222,916,932	6.39	198,321,051	5.69	1,088,782,570	115,634,660	(589,575,855)	可供出售金融資產	債轉股
600984	建設機械	12,024,602	19,464,078	13.75	6,620,349	4.68	43,694,303	61,430,489	(30,524,844)	可供出售金融資產	債轉股
合計		1,213,329,097	991,701,588		876,092,926		5,919,129,973	665,978,248	(2,141,333,843)		

1. 本表填列本集團在可供出售金融資產中核算的持股比例為1%及以上的其它上市公司股權情況。
2. 報告期損益指該項投資對本集團本報告期合併淨利潤的影響。

11 重要事項

持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始投資金額 (元)	期初持股數量 (股)	期初持股 比例(%)	期末持股數量 (股)	期末持股 比例(%)	期末賬面值 (元)	報告期損益 (元)	報告期所有者 權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
廈門國際銀行	300,000,000	50,000,000	2.49	50,000,000	2.49	300,000,000	-	-	可供出售金融資產	購買
徽商銀行股份有限公司	228,835,900	225,548,176	2.76	225,548,176	2.76	228,835,900	22,554,818	-	可供出售金融資產	設立及增資擴股
中國銀聯股份有限公司	221,250,000	142,500,000	4.87	142,500,000	4.87	220,657,006	4,900,000	-	可供出售金融資產	設立及增資擴股
昆士蘭聯保保險有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	19,939,016	25.50	140,651,681	18,296,770	-	對聯營合營企業投資	購買
廣發銀行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.09	13,423,847	0.09	48,558,031	-	-	可供出售金融資產	設立投資
恒豐銀行股份有限公司 ³	41,125,000	95,823,000	1.58	111,154,680	1.58	41,125,000	-	-	可供出售金融資產	設立投資
華融湘江銀行	3,500,000	3,536,400	0.09	3,536,400	0.09	980,000	-	-	可供出售金融資產	設立投資

1. 本表不含已納入合併報表的附屬子公司。
2. 期末賬面價值已扣除計提的減值準備。
3. 恒豐銀行於報告期每10股派送1.6股。

買賣其它上市公司股份的情況

股份名稱	期初股份數量 (股)	報告期買入 股份數量(股)	報告期賣出 股份數量(股)	期末股份數量 (股)	使用的資金數量 (元)	產生的投資收益 (元)
合計	2,231,927,509	869,831,298	(1,575,913,773)	1,525,845,034	6,480,071,322	65,988,373



羅兵咸永道

致中國建設銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第92至208頁中國建設銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表,此合併財務報表包括於二零一二年十二月三十一日的合併和貴銀行財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併和貴銀行權益變動表及合併現金流量表,以及重要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就合併財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露規定編製合併財務報表,以令合併財務報表作出真實而公平的反映,及落實其認為編製合併財務報表所必要的內部控制,以使合併財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等合併財務報表發表意見,並僅向整體股東報告我們的意見,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範,並規劃及執行審計,以合理確定合併財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執行程序以獲取有關合併財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷,包括評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時,核數師考慮與該公司編製合併財務報表以作出真實而公平的反映相關的內部控制,以設計適當的審計程序,但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計的合理性,以及評價合併財務報表的整體列報方式。

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

意見

我們認為,該等合併財務報表已根據國際財務報告準則真實而公平地反映貴銀行及 貴集團於二零一二年十二月三十一日的財務狀況,及 貴集團截至該日止年度的經營成果及現金流量,並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港,二零一三年三月二十二日

合併綜合收益表

2012年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年	2011年
利息收入		603,241	482,247
利息支出		(250,039)	(177,675)
利息淨收入	6	353,202	304,572
手續費及佣金收入		96,218	89,494
手續費及佣金支出		(2,711)	(2,500)
手續費及佣金淨收入	7	93,507	86,994
交易淨收益	8	1,863	388
股利收入	9	239	158
投資性證券淨收益	10	3,536	1,756
其他經營淨收益	11	10,186	5,535
經營收入		462,533	399,403
經營費用	12	(171,081)	(144,537)
		291,452	254,866
資產減值損失			
- 客戶貸款和墊款		(38,330)	(32,403)
- 其他		(1,711)	(3,380)
資產減值損失	13	(40,041)	(35,783)
對聯營和合營企業的投資收益		28	24
稅前利潤		251,439	219,107
所得稅費用	16	(57,837)	(49,668)
淨利潤		193,602	169,439
其他綜合收益：			
可供出售金融資產產生的損失金額		(2,597)	(966)
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響		636	318
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額		(1,381)	265
		(3,342)	(383)
外幣財務報表折算差額		(201)	(1,577)
其他		32	42
本年其他綜合收益稅後淨額		(3,511)	(1,918)
本年綜合收益合計		190,091	167,521
淨利潤歸屬於：			
本行股東		193,179	169,258
非控制性權益		423	181
		193,602	169,439
綜合收益歸屬於：			
本行股東		189,648	167,401
非控制性權益		443	120
		190,091	167,521
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	17	0.77	0.68

刊載於第99頁至第208頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

2012年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年	2011年
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	2,458,069	2,379,809
存放同業款項	19	585,898	276,752
貴金屬		38,419	22,718
拆出資金	20	129,653	109,040
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	27,572	23,096
衍生金融資產	22	12,671	14,127
買入返售金融資產	23	316,685	200,045
應收利息	24	68,264	56,776
客戶貸款和墊款	25	7,309,879	6,325,194
可供出售金融資產	26	701,041	675,058
持有至到期投資	27	1,918,322	1,743,569
應收款項債券投資	28	219,713	300,027
對聯營和合營企業的投資	30	2,366	2,069
固定資產	31	113,946	94,222
土地使用權	32	16,232	16,457
無形資產	33	2,061	1,660
商譽	34	1,651	1,662
遞延所得稅資產	35	27,051	21,410
其他資產	36	23,335	18,143
資產總計		13,972,828	12,281,834
負債：			
向中央銀行借款		6,281	2,220
同業及其他金融機構存放款項	39	977,487	966,229
拆入資金	40	120,256	78,725
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	41	37,251	33,656
衍生金融負債	22	11,541	13,310
賣出回購金融資產	42	2,360	10,461
客戶存款	43	11,343,079	9,987,450
應付職工薪酬	44	32,708	35,931
應交稅費	45	53,271	47,189
應付利息	46	123,215	80,554
預計負債	47	5,058	5,180
已發行債務證券	48	262,991	168,312
遞延所得稅負債	35	332	358
其他負債	49	47,389	35,598
負債合計		13,023,219	11,465,173
股東權益：			
股本	50	250,011	250,011
資本公積	51	135,281	135,178
投資重估儲備	52	3,023	6,383
盈餘公積	53	86,718	67,576
一般風險準備	54	80,483	67,342
未分配利潤	55	391,034	289,266
外幣報表折算差額		(4,818)	(4,615)
歸屬於本行股東權益合計		941,732	811,141
非控制性權益		7,877	5,520
股東權益合計		949,609	816,661
負債和股東權益總計		13,972,828	12,281,834

董事會於2013年3月22日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

黃啟民
獨立非執行董事

趙錫軍
獨立非執行董事

刊載於第99頁至第208頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

財務狀況表

2012年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年	2011年
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	2,443,276	2,373,493
存放同業款項	19	584,538	279,861
貴金屬		38,419	22,718
拆出資金	20	138,015	110,533
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	16,206	8,715
衍生金融資產	22	11,667	13,073
買入返售金融資產	23	316,624	200,045
應收利息	24	67,581	56,420
客戶貸款和墊款	25	7,142,317	6,189,363
可供出售金融資產	26	681,416	663,583
持有至到期投資	27	1,915,811	1,742,342
應收款項債券投資	28	217,741	299,765
對子公司的投資	29	16,676	11,950
固定資產	31	110,343	93,369
土地使用權	32	16,181	16,404
無形資產	33	1,564	1,176
遞延所得稅資產	35	27,517	22,003
其他資產	36	40,858	34,077
資產總計		13,786,750	12,138,890
負債：			
向中央銀行借款		6,169	2,210
同業及其他金融機構存放款項	39	980,497	970,033
拆入資金	40	77,640	45,654
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	41	34,533	30,966
衍生金融負債	22	10,045	12,354
賣出回購金融資產	42	891	11,594
客戶存款	43	11,250,000	9,906,093
應付職工薪酬	44	31,822	35,182
應交稅費	45	52,862	46,950
應付利息	46	122,804	80,312
預計負債	47	5,058	5,180
已發行債務證券	48	245,024	158,050
遞延所得稅負債	35	-	23
其他負債	49	33,884	27,712
負債合計		12,851,229	11,332,313
股東權益：			
股本	50	250,011	250,011
資本公積	51	135,204	135,178
投資重估儲備	52	3,078	6,472
盈餘公積	53	86,718	67,576
一般風險準備	54	79,444	66,645
未分配利潤	55	381,844	281,491
外幣報表折算差額		(778)	(796)
股東權益合計		935,521	806,577
負債和股東權益總計		13,786,750	12,138,890

董事會於2013年3月22日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

黃啟民
獨立非執行董事

趙錫軍
獨立非執行董事

刊載於第99頁至第208頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併股東權益變動表

2012年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益								
	股本	資本公積	投資重估 儲備	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東權益 合計
2012年1月1日	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,661
本年增減變動金額	-	103	(3,360)	19,142	13,141	101,768	(203)	2,357	132,948
(一) 本年綜合收益	-	32	(3,360)	-	-	193,179	(203)	443	190,091
(二) 股東投入和減少資本	-	71	-	-	-	-	-	1,999	2,070
1. 非控制性股東增資	-	26	-	-	-	-	-	2,803	2,829
2. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	529	529
3. 對控股子公司股權比例變化	-	45	-	-	-	-	-	(1,333)	(1,288)
(三) 利潤分配	-	-	-	19,142	13,141	(91,411)	-	(85)	(59,213)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	19,142	-	(19,142)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	13,141	(13,141)	-	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(85)	(59,213)
2012年12月31日	250,011	135,281	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,609
2011年1月1日	250,011	135,136	6,706	50,681	61,347	195,950	(3,039)	4,113	700,905
本年增減變動金額	-	42	(323)	16,895	5,995	93,316	(1,576)	1,407	115,756
(一) 本年綜合收益	-	42	(323)	-	-	169,258	(1,576)	120	167,521
(二) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	1,325	1,325
1. 收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	599	599
2. 非控制性股東增資	-	-	-	-	-	-	-	435	435
3. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	315	315
4. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	(24)	(24)
(三) 利潤分配	-	-	-	16,895	5,995	(75,942)	-	(38)	(53,090)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	16,895	-	(16,895)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	5,995	(5,995)	-	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(53,052)	-	(38)	(53,090)
2011年12月31日	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,661

刊載於第99頁至第208頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

股東權益變動表

2012年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	股本	資本公積	投資重估 儲備	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	股東權益 合計
2012年1月1日	250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577
本年增減變動金額	-	26	(3,394)	19,142	12,799	100,353	18	128,944
(一) 本年綜合收益	-	26	(3,394)	-	-	191,422	18	188,072
(二) 利潤分配	-	-	-	19,142	12,799	(91,069)	-	(59,128)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	19,142	-	(19,142)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	12,799	(12,799)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(59,128)
2012年12月31日	250,011	135,204	3,078	86,718	79,444	381,844	(778)	935,521
2011年1月1日	250,011	135,136	6,743	50,681	60,608	188,525	(339)	691,365
本年增減變動金額	-	42	(271)	16,895	6,037	92,966	(457)	115,212
(一) 本年綜合收益	-	42	(271)	-	-	168,950	(457)	168,264
(二) 利潤分配	-	-	-	16,895	6,037	(75,984)	-	(53,052)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	16,895	-	(16,895)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	6,037	(6,037)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(53,052)	-	(53,052)
2011年12月31日	250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577

刊載於第99頁至第208頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

2012年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年	2011年
經營活動現金流量			
稅前利潤		251,439	219,107
<i>調整項目：</i>			
— 資產減值損失	13	40,041	35,783
— 折舊及攤銷	12	13,889	12,497
— 折現回撥		(1,612)	(1,413)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失		661	1,396
— 對聯營和合營企業的投資收益		(28)	(24)
— 股利收入	9	(239)	(158)
— 未實現匯兌損失		322	3,013
— 已發行次級債券利息支出		5,734	3,561
— 出售投資性證券的淨收益	10	(3,536)	(1,756)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(67)	(489)
		306,604	271,517
<i>經營資產的變動：</i>			
存放中央銀行和同業款項淨增加額		(212,062)	(479,504)
拆出資金淨增加額		(6,186)	(39,399)
客戶貸款和墊款淨增加額		(1,028,588)	(849,238)
買入返售金融資產淨增加額		(116,642)	(18,952)
其他經營資產淨增加額		(37,491)	(35,472)
		(1,400,969)	(1,422,565)
<i>經營負債的變動：</i>			
向中央銀行借款淨增加額		4,090	530
拆入資金淨增加額		42,278	14,509
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		1,373,562	1,212,274
賣出回購金融資產淨(減少)/增加額		(8,101)	5,540
已發行存款證淨增加額		53,554	36,447
支付所得稅		(56,946)	(41,897)
其他經營負債淨增加額		54,741	48,659
		1,463,178	1,276,062
經營活動產生的現金流量淨額		368,813	125,014

刊載於第99頁至第208頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

2012年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年	2011年
投資活動現金流量			
收回投資收到的現金		608,345	1,146,554
收取的現金股利		250	160
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		1,200	1,409
投資支付的現金		(730,417)	(971,164)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(34,939)	(23,312)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金		(294)	(1,063)
投資活動(所用)／產生的現金流量淨額		(155,855)	152,584
籌資活動現金流量			
發行債券收到的現金		41,951	39,945
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		3,332	750
分配股利支付的現金		(59,220)	(53,078)
償付已發行債券利息支付的現金		(5,562)	(3,200)
支付其他與籌資活動有關的現金		(1,288)	(51)
籌資活動所用的現金流量淨額		(20,787)	(15,634)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(1,714)	(4,800)
現金及現金等價物淨增加額		190,457	257,164
於 1月1日 的現金及現金等價物	56	558,463	301,299
於 12月31日 的現金及現金等價物	56	748,920	558,463
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		588,972	461,477
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(201,861)	(159,565)

刊載於第99頁至第208頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 基本情況

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

本行持有經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)批准頒發的金融許可證，機構編碼為：B0004H111000001號，持有經中國國家工商行政管理總局批准頒發的企業法人營業執照，註冊號為：100000000039122號。本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。

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

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

本財務報表已於2013年3月22日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

本集團的會計年度採用公曆年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

截至2012年12月31日止年度的財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

(1) 計量基礎

除下述情況以外，本財務報表採用歷史成本進行計量：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具按公允價值計量；(ii)衍生金融工具按公允價值計量；(iii)可供出售金融資產按公允價值計量；(iv)一些非金融資產按設定成本計量。主要資產和負債的計量基礎參見附註4。

(2) 記賬本位幣和報表列示貨幣

本財務報表以人民幣列示，除特別註明外，均四捨五入取整到百萬元。本集團中國內地機構的記賬本位幣為人民幣。海外分行及子公司的記賬本位幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編製財務報表時按附註4(2)(b)所述原則折算為人民幣。

(3) 使用估計和判斷

編製財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。實際結果可能與這些估計有所不同。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註4(22)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 遵循聲明

本財務報表按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求而編製。本財務報表也遵循適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露規定。

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

- 《國際財務報告準則》第7號(修訂)「金融工具：關於金融資產轉移的披露」— 此修改根據國際會計準則理事會對表外業務審查的規定相應修改。該修正細化了資產轉移的披露，提高了報告使用者對金融資產轉移相關風險的理解以及金融資產轉移風險對公司財務狀況可導致的影響的理解，特別是金融資產的證券化。

採用上述及其他修訂的《國際財務報告準則》對本集團的財務報告無重大影響。本集團在所有期間貫徹採用了下列會計政策進行財務報表的編製。

4 重要會計政策和會計估計

(1) 合併財務報表

(a) 企業合併

購買方發生的合併成本及在合併中取得的可辨認資產、負債及或有負債按購買日的公允價值計量。當合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額時，其差額按照附註4(9)所述的會計政策確認為商譽；當合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額時，其差額計入當期損益。

上述購買日是指本集團實際取得對被購買方控制權的日期。

(b) 子公司和非控制性權益

子公司是指受本行控制的企業。控制是指本行有權直接或間接決定一個企業的財務和經營政策，並能據此從該企業的經營活動中獲取利益。在評價控制時，本行會考慮對被投資企業當期可行使的潛在表決權的影響。

在本行財務報表中，對子公司的投資採用成本法核算。初始投資成本按以下原則確認：企業合併形成的，以購買日確定的合併成本作為初始投資成本；本集團設立形成的，以投入成本作為初始投資成本。本行對子公司的投資的減值按附註4(11)進行處理。

子公司的經營成果及財務狀況，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。

集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。

並非由本行直接或通過子公司間接擁有的權益佔子公司淨資產的部份，作為非控制性權益，在合併財務狀況表中股東權益項目下以「非控制性權益」列示。子公司當期淨損益中屬於非控制性權益的份額，在合併綜合收益表中單獨列示，作為集團淨利潤的一個組成部份。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(1) 合併財務報表 (續)

(c) 特殊目的實體

本集團以進行投資和資產證券化等為目的，設立若干特殊目的實體。本集團會就與特殊目的實體的關係實質以及有關風險和報酬作出評估，以確定本集團是否對其存在控制。在評估時，本集團衡量的多項因素包括：(i)特殊目的實體的經營活動是否實質上由本集團根據特定的經營業務需要而進行，以使本集團從其經營活動中獲取利益；(ii)本集團是否實質上具有獲取特殊目的實體在經營活動中產生的大部份利益的決策權；(iii)本集團是否實質上具有獲取特殊目的實體在經營活動中產生的大部份利益的權力，因而承擔特殊目的實體經營活動可能存在的風險；和(iv)本集團是否實質上保留了與特殊目的實體或其資產相關的大部份剩餘風險或所有權風險，以便從其經營活動中獲取利益。假如評估相關因素的結果顯示本集團控制該特殊目的實體，本集團將對其進行合併。

(d) 聯營和合營企業

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

合營企業指本集團與其他投資方對其實施共同控制的企業。共同控制，是指按照合同約定對經濟活動所共有的控制，並僅在與該項經濟活動相關的重要財務和經營決策需要分享控制權的投資方一致同意時存在。

在合併財務報表中，對聯營和合營企業的投資按權益法核算，即以取得成本作為初始計量價值，然後按本集團所佔該聯營和合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。合併綜合收益表涵蓋本集團所佔聯營和合營企業收購後的淨利潤。本集團享有的聯營或合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。

本集團與聯營和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營和合營企業的權益份額抵銷。

本集團對聯營和合營企業發生的虧損，除本集團負有承擔額外損失的法定或推定義務外，以對聯營和合營企業投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營和合營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營和合營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

(2) 外幣折算

(a) 外幣交易的折算

本集團的外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折算為本位幣。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，如該非貨幣性項目為可供出售權益工具，折算差額計入其他綜合收益，其他項目產生的折算差額計入當期損益。

(b) 外幣財務報表的折算

本集團在編製財務報表時，將海外分行和子公司的外幣財務報表折算為人民幣。外幣財務報表中的資產和負債項目，採用報告期末的即期匯率折算。海外經營的收入和費用，採用交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。按上述原則產生的外幣財務報表折算差額，在財務狀況表中股東權益項目下以「外幣報表折算差額」列示。匯率變動對現金的影響額在現金流量表中單獨列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分類

本集團在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融工具分為不同類別：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債、持有至到期投資、貸款及應收款項、可供出售金融資產及其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括交易性金融資產和金融負債，以及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，劃分為交易性金融資產或金融負債：(i)取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了近期内出售或回購；(ii)屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或(iii)屬於衍生金融工具。但是，被指定且為有效套期工具的衍生金融工具或屬於財務擔保合同的衍生金融工具除外。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：(i)該金融資產或金融負債以公允價值為基礎作內部管理、評估及匯報；(ii)該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或(iii)一個包括一項或多項嵌入衍生金融工具的合同，即混合(組合)工具，但下列情況除外：嵌入衍生金融工具對混合(組合)工具的現金流量沒有重大改變；或類似混合(組合)工具所嵌入的衍生金融工具，明顯不應當從相關混合(組合)工具中分拆。

持有至到期投資

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產，但不包括：(i)於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；及(ii)符合貸款及應收款項定義的非衍生金融資產。

貸款及應收款項

貸款及應收款項是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產，但不包括：(i)本集團準備立即出售或在近期内出售，並將其歸類為持有作交易用途的非衍生金融資產；(ii)於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或(iii)因債務人信用惡化以外的原因，使本集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產，這些資產應當分類為可供出售金融資產。貸款及應收款項主要包括存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款及應收款項債券投資。

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產，或除下列各類資產以外的金融資產：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；(ii)持有至到期投資；及(iii)貸款及應收款項。

其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。

就本財務報表而言，投資性證券包括持有至到期投資、可供出售金融資產和分類為應收款項的債券。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(b) 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具

本集團持有或發行的衍生金融工具主要用於管理風險敞口。初始確認時，衍生金融工具以公允價值計量。當公允價值為正數時，作為資產反映；當公允價值為負數時，作為負債反映。後續計量時，因公允價值變動而產生的利得或損失，計入當期損益。

某些衍生金融工具會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時滿足下列條件時，將與主合同分拆，並作為單獨的衍生金融工具處理：(i) 該嵌入衍生金融工具的經濟特徵和風險方面與主合同並不存在緊密關係；(ii) 與嵌入衍生金融工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生金融工具定義；及(iii) 混合 (組合) 工具不以公允價值計量且其變動也不計入當期損益。當嵌入衍生金融工具被分離，主合同為金融工具的，主合同按附註4(3)所述方式進行處理。

(c) 金融工具的確認和終止確認

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表中確認。

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i) 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(ii) 收取該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或(iii) 本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終收款方的義務，同時滿足現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬。

終止確認的賬面價值與其對價以及原直接計入股東權益的公允價值變動累計額之間的差額，計入當期損益。

本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。如果本集團沒有保留控制，則終止確認該金融資產，並將轉讓中產生或保留的權利和義務單獨確認為資產或負債。

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i) 其現時義務已經解除、取消或到期；或(ii) 本集團與債權人之間簽訂協議，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修改，則該替代或修改事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。

終止確認的賬面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

(d) 金融工具的計量

初始確認時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量時，持有至到期投資、貸款及應收款項和其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量；其他類別的金融工具以公允價值計量，且不扣除將來處置時可能發生的交易費用。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的可供出售權益工具，以及與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融工具，以成本扣除減值準備 (如有) 計量。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

可供出售金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產 (如債券投資) 形成的匯兌差額計入當期損益外，計入其他綜合收益，並在股東權益中單獨列示。

當可供出售金融資產被出售時，處置利得或損失於當期損益中確認。處置利得或損失包括前期計入其他綜合收益當期轉入損益的利得或損失。

對於以攤餘成本計量的金融資產和金融負債，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(e) 金融資產減值

本集團在報告期末對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，將確認減值損失，計入當期損益。對於預期未來事項可能導致的損失，無論其發生的可能性有多大，均不作為減值損失予以確認。

金融資產減值的客觀證據包括一個或多個在金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響且本集團能夠對該影響進行可靠計量的事項。客觀證據包括：

- 債務人或發行方發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況下不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- 權益工具發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化；
- 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；及
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

貸款及應收款項和持有至到期投資

個別方式評估

本集團對於單項金額重大的貸款及應收款項和持有至到期投資，單獨進行減值測試。如有客觀證據表明其已出現減值，則將該資產的賬面價值減記至按該金融資產原實際利率折現確定的預計未來現金流量現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

短期貸款及應收款項和持有至到期投資的預計未來現金流量與其現值相差很小的，在確定相關資產減值損失時不進行折現。有抵押的貸款及應收款項的預計未來現金流量現值會扣除取得和出售抵押物的費用，無論該抵押物是否將被收回。

組合方式評估

本集團對於單項金額不重大的同類客戶貸款和墊款、個別方式評估未發生減值的貸款及應收款項和持有至到期投資，採用組合方式進行減值測試。如有證據表明自初始確認後，某一類金融資產的預計未來現金流量出現大幅下降的，將確認減值損失，計入當期損益。

對於單項金額不重大的同類客戶貸款和墊款，本集團採用滾動率方法評估組合的減值損失。該方法利用對違約概率和歷史損失經驗的統計分析計算減值損失，並根據可以反映當前經濟狀況的可觀察資料進行調整。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(e) 金融資產減值 (續)

貸款及應收款項和持有至到期投資 (續)

組合方式評估 (續)

對於個別方式評估未發生減值的貸款及應收款項和持有至到期投資，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合，並以組合方式評估其減值損失。組合方式評估考慮的因素包括：(i)具有類似信用風險特徵組合的歷史損失經驗；(ii)從出現損失到該損失被識別所需時間；及(iii)當前經濟和信用環境以及本集團基於歷史經驗對目前環境下損失的判斷。

從出現損失到該損失被識別所需時間由本集團管理層根據歷史經驗確定。

將個別資產(須按個別方式評估)組成金融資產組合，按組合方式確認其減值損失是一種過渡步驟。

組合方式評估涵蓋了於報告期末出現減值但有待日後才能個別確認已出現減值的貸款及應收款項和持有至到期投資。當可根據客觀證據對金融資產組合中的單項資產確定減值損失時，該項資產將會從按組合方式評估的金融資產組合中剔除。

減值轉回和貸款核銷

貸款及應收款項和持有至到期投資確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

重組貸款

重組貸款是指本集團為因財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新確定貸款條款而產生的貸款項目。於重組時，本集團將該重組貸款以個別方式評估為已減值貸款。本集團持續監管重組貸款，如該貸款在重組觀察期(通常為六個月)結束後達到了特定標準，經審核，重組貸款將不再被認為已減值貸款。

可供出售金融資產

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失將轉出，計入當期損益。轉出的累計損失金額為該金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額、當前公允價值及原已計入損益的減值損失後的餘額。以成本計量的可供出售權益工具，按其賬面價值與預計未來現金流量現值(以類似金融資產當時市場收益率作為折現率)之間的差額確認為減值損失，計入當期損益。

可供出售金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失按以下原則處理：(i)可供出售債券，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益；(ii)可供出售權益工具，原確認的減值損失不通過損益轉回，該類金融資產價值的任何上升直接計入其他綜合收益；或(iii)以成本計量的可供出售權益工具，原確認的減值損失不能轉回。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(f) 公允價值的確定

對存在活躍市場的金融工具，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融工具時可能發生的交易費用。已持有的金融資產或擬承擔的金融負債的報價為現行出價；擬購入的金融資產或已承擔的金融負債的報價為現行要價。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等市場參與者普遍認同，且被以往市場交易價格驗證具有可靠性的估值技術。本集團定期評估估值技術，並測試其有效性。

(g) 抵銷

如本集團有抵銷已確認金額的法定權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表中互相抵銷並以淨額列示。

(h) 證券化

本集團將部份貸款證券化，一般將這些資產出售給特殊目的實體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以信用增級、次級債券或其他剩餘權益（「保留權益」）的形式保留。保留權益在本集團的財務狀況表中以公允價值入賬。證券化過程中，終止確認的金融資產的賬面價值與其對價之間（包括保留權益）的差額，確認為證券化的利得或損失，計入當期損益。

(i) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。

買入返售和賣出回購金融資產按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認；賣出回購的標的資產仍在財務狀況表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

(4) 貴金屬

貴金屬包括黃金和其他貴重金屬。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得或回購時的公允價值進行初始確認，並以公允價值減銷售費用進行後續計量，且其變動計入當期損益。本集團為非交易目的而獲得的貴金屬以成本與可變現淨值較低者列示。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(5) 固定資產

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。在建工程是指正在建造的房屋及建築物、機器設備等，在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

(a) 固定資產的成本

除本行承繼原建行的固定資產和在建工程以重組基準日評估值為設定成本外，固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

固定資產的各組成部份具有不同預計使用年限或者以不同方式提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部份確認為單項固定資產。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部份相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部份的賬面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

(b) 固定資產的折舊和減值

本集團在固定資產預計使用年限內對固定資產原價扣除其預計淨殘值（如有）後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的固定資產，在計提折舊時會扣除已計提的固定資產減值準備累計金額。在建工程不計提折舊。

本集團各類固定資產的預計使用年限、預計淨殘值及年折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值	年折舊率
房屋及建築物	30-35年	3%	2.8%-3.2%
機器設備	3-8年	3%	12.1%-32.3%
其他	4-11年	3%	8.8%-24.3%

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

本集團固定資產的減值按附註4(11)進行處理。

(c) 固定資產的處置

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。

(6) 租賃

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

(a) 融資租賃

當本集團為融資租賃出租人時，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收租賃款項在財務狀況表中「客戶貸款和墊款」項目下列示。本集團採用實際利率法在租賃期內各個期間分配未實現融資收益。與融資租賃性質相同的分期付款合同也作為融資租賃處理。

本集團應收租賃款項的減值按附註4(3)(e)進行處理。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(6) 租賃 (續)

(b) 經營租賃

如本集團使用經營租賃資產，除非有其他更合理反映被租賃資產所產生利益的方法，經營租賃費用於租賃期內以直線法計入當期損益。獲得的租賃獎勵作為租賃淨付款總額的一部份，在損益中確認。或有租金在其產生的會計期間確認為當期損益。

(7) 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量。本行承繼的原建行土地使用權以重組基準日評估價值為設定成本。本集團在授權使用期內對土地使用權成本按直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團土地使用權的減值按附註4(11)進行處理。

(8) 無形資產

軟件和其他無形資產以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值按附註4(11)進行處理。

(9) 商譽

企業合併形成的商譽，以合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的現金產出單元或現金產出單元組，且每半年進行減值測試。

本集團應享有被收購方可辨認淨資產公允價值份額超過企業合併成本的部份計入當期損益。

處置現金產出單元或現金產出單元組的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

本集團商譽的減值按附註4(11)進行處理。

(10) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品的所有權或由借款人自願交付所有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現並且不再要求借款人償還貸款，將確認抵債資產並在財務狀況表中列報為「其他資產」。

當本集團以抵債資產作為補償貸款和墊款及應收利息的損失時，該抵債資產以公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和其他成本計入抵債資產賬面價值。抵債資產以入賬價值減減值準備(附註4(11))計入財務狀況表中。

(11) 非金融資產減值準備

本集團在報告期末判斷非金融資產是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的現金產出單元為基礎確定可收回金額。

現金產出單元是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(11) 非金融資產減值準備(續)

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試，合併中取得的商譽會分攤至預計能從合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組合。

對已分攤商譽的現金產出單元或現金產出單元組合，本集團每半年及當有跡象表明現金產出單元或現金產出單元組合可能發生減值時，通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。本集團現金產出單元或現金產出單元組合的可收回金額是按照經當時市場評估，能反映貨幣時間價值和獲分配商譽現金產出單元或現金產出單元組合特定風險的折現率，將預計未來現金流量折現至其現值確定的。

在對已獲分配商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試時，可能有跡象表明該現金產出單元內的資產發生了減值。在這種情況下，本集團在對包含商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對資產進行減值測試，確認資產的所有減值損失。同樣，可能有跡象表明包含商譽的現金產出單元組合內的現金產出單元發生了減值。在這種情況下，本集團在對分攤商譽的現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對現金產出單元進行減值測試，確認現金產出單元的所有減值損失。

(b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

(c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

(12) 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得員工提供的服務而給予的各種形式報酬以及其他相關支出。除辭退福利外，本集團在員工提供服務的會計期間，將應付職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。如延遲付款或清償所產生的折現會構成重大影響的，將對付款額進行折現後列示於財務狀況表中。

(a) 定額供款計劃

按中國有關法規，本集團員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。

另外，本行員工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本行依據國家企業年金制度的相關政策建立的《中國建設銀行企業年金計劃》(「年金計劃」)，本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

(b) 住房公積金及其他社會保險費用

本集團根據有關法律、法規和政策的規定，為在職員工繳納住房公積金及基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險費用。本集團每月按照繳納基數的一定比例向相關部門支付住房公積金及上述社會保險費用，並按權責發生制原則計入當期損益。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(12) 職工薪酬 (續)

(c) 補充退休福利

本集團為2003年12月31日及以前離退休的國內員工提供國家規定的保險制度外的補充退休福利。

本集團就補充退休福利所承擔的責任以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以參考到期日與本集團所承擔責任的期間相似的中國國債於報告期末的收益率作為折現率確定其折現現值。如報告期末累計未確認精算利得或損失超過責任現值的10%，差額確認為當期損益，否則該利得或損失不予確認。

在資產負債表內確認補充退休福利負債，按上述精算方式得出的責任金額減補充退休福利對應的資產的公允價值列示。

(d) 內部退養福利

本集團與未達到國家規定退休年齡，自願申請退出工作崗位休養的員工達成協議，自內部退養安排開始之日起至達到國家規定退休年齡止，本集團向這些員工支付內部退養福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(e) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在同時滿足下列條件時，確認為因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的預計負債，並計入當期損益：(i)本集團已經制定正式的解除勞動關係計劃或提出自願裁減建議，並即將實施；及(ii)本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議。

(f) 員工激勵計劃

經董事會批准，為獎勵符合激勵條件的員工已為本集團提供的服務，本集團向參與激勵計劃的員工支付一定金額的員工獎勵基金。上述獎勵基金由專設的員工理事會獨立管理。當本集團存在法定或推定支付義務，且該義務能夠合理估計時，本集團確認員工激勵計劃項下的費用。

(13) 預計負債及或有負債

如與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會於財務狀況表中確認預計負債。預計負債按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。

(14) 財務擔保合同

財務擔保合同是指那些規定本集團作為擔保人，根據債務工具的原始或修訂條款支付特定款項予被擔保人，以補償該被擔保人因債務工具的某一特定債務人不能到期償付債務而產生的損失的合同。財務擔保的公允價值（即已收取的擔保費用）在「其他負債」中初始確認為遞延收入。遞延收入會在擔保期內攤銷，並於當期損益中確認為已作出財務擔保的收入。如被擔保人很可能根據這項擔保向本集團提出申索，且申索金額預期高於遞延收入的賬面價值，本集團將於財務狀況表中確認預計負債。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(15) 受託業務

資產託管業務是指本集團與證券投資基金、保險公司、年金計劃等機構客戶簽訂託管協議，受託為客戶管理資產的服務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記為表外項目。

委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金（「委託貸款基金」），並由本集團按客戶的指示向第三方發放貸款（「委託貸款」）。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託貸款基金的風險及報酬，因此委託貸款及基金按其本金記為表外項目，而且並未對這些委託貸款計提任何減值準備。

(16) 收入確認

收入在相關的經濟利益很可能流入本集團且金額能夠可靠計量，同時滿足以下不同類型收入的其他確認條件時，予以確認：

(a) 利息收入

金融工具的利息收入按實際利率法計算並計入當期損益。利息收入包括折價或溢價，或生息資產的初始賬面價值與到期日金額之間的其他差異按實際利率法計算進行的攤銷。

實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。實際利率是將金融工具在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融工具當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具（如提前還款權、類似期權等）的所有合同條款（但不會考慮未來信用損失）的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部份的訂約方之間所支付或收取的各項收費、交易費用及溢價或折價。

已減值金融資產的利息收入，按確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率進行計算。

(b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時計入當期損益。本集團將由於形成或取得金融資產而收取的初始費收入或承諾費收入進行遞延，作為對實際利率的調整；如本集團在貸款承諾期滿時還沒有發放貸款，有關收費將確認為手續費及佣金收入。

(c) 融資租賃和分期付款合同的融資收入

融資租賃和分期付款合同內含的融資收入會在租賃期內確認為利息收入，使每個會計期間租賃的投資淨額的回報率大致相同。或有租金在實際發生時確認為收入。

(d) 股利收入

非上市權益工具的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在當期損益中確認。上市權益工具的股利收入在投資項目的股價除息時確認。

(17) 所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及報告期末適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(17) 所得稅 (續)

本集團除了將與直接計入其他綜合收益或股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

(18) 現金等價物

現金等價物是指期限短、流動性高的投資。這些投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動風險很小，並在購入後三個月內到期。

(19) 股利分配

報告期末後，宣告及經批准的擬分配發放的股利，不確認為報告期末的負債，作為報告期後事項在附註中披露。應付股利於批准股利當期確認為負債。

(20) 關聯方

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制或共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。本集團的關聯方包括但不限於：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 與本行受同一母公司控制的其他企業；
- (d) 對本集團實施共同控制的投資方；
- (e) 對本集團施加重大影響的投資方；
- (f) 本集團的聯營企業；
- (g) 本集團的合營企業；
- (h) 本集團的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員（主要投資者個人是指能夠控制、共同控制一個企業或者對一個企業施加重大影響的個人投資者）；
- (i) 本集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員（關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制企業活動的人員，包括所有董事）；
- (j) 本行母公司的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (k) 本集團的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的其他企業；及
- (l) 為本集團或作為本集團關聯方任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(21) 經營分部

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。本集團分部信息的編製採用與編製本集團財務報表相一致的會計政策。

(a) 客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資的減值損失

本集團定期審閱客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資，以評估其是否出現減值情況，並在出現減值情況時評估減值損失的具體金額。減值的客觀證據包括顯示個別客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資預計未來現金流量出現大幅下降的可觀察數據、顯示投資組合中債務人及發行人的還款狀況出現負面變動的可觀察數據，或國家或地區經濟狀況發生變化引起組合內資產違約等事項。

個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失金額為該客戶貸款和墊款預計未來現金流量現值的淨減少額。對於持有至到期投資，本集團以評估日該金融工具可觀察的市場價值為基礎評估其減值損失。對於可供出售債券，本集團以取得成本(抵減本金償還及攤銷)與公允價值之間的差異，減去評估日已於損益中確認的減值損失。

當運用組合方式評估客戶貸款和墊款和持有至到期投資的減值損失時，減值損失金額是根據與客戶貸款和墊款和持有至到期投資具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗釐定，並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據進行調整。管理層定期審閱預計未來現金流量採用的方法和假設，以減少預計損失與實際損失之間的差額。

(b) 可供出售權益工具的減值

可供出售權益工具減值的客觀證據包括投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌。在決定公允價值是否出現嚴重或非暫時性下跌時，本集團會考慮公允價值低於其初始投資成本超過50%(含50%)或低於其初始投資成本持續時間超過一年(含一年)及其他相關因素。

(c) 金融工具的公允價值

在活躍市場交易的金融工具，其公允價值以估值當天的市場報價為準。市場報價來自一個能即時及經常地提供來自交易所或經紀報價價格信息的活躍市場，而該價格信息更代表了公平交易基礎上實際並經常發生的市場交易。

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、信用點差和匯率。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數在最大程度上基於報告期末的可觀察市場數據，當可觀察市場數據無法獲得時，本集團將對估值方法中包括的重大市場數據做出最佳估計。

估值技術的目標是確定一個可反映在公平交易基礎上市場參與者在報告日同樣確定的公允價值。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(21) 經營分部 (續)

(d) 持有至到期投資的重分類

在評價某項金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要作出重大判斷。如本集團對有明確意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生變化，該項投資所屬的整個投資組合會重新歸類為可供出售金融資產。

(e) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

(f) 退休福利負債

本集團已將部份退休員工的福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。如實際結果和假設存在差異，於報告期末累計未確認精算利得或損失超過責任現值的10%的部份確認為當期損益。管理層認為這些假設是合理的，但實際經驗值及假設條件的變化將影響本集團員工退休福利支出相關的費用和負債餘額。

5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

營業稅

營業稅按應稅收入金額計繳。營業稅率為5%。

城建稅

按營業稅的1% - 7%計繳。

教育費附加

按營業稅的3%計繳。

所得稅

本行及中國內地子公司適用的所得稅稅率為25%。海外機構按當地規定繳納所得稅，在匯總納稅時，根據中國所得稅法相關規定扣減符合稅法要求可抵扣的稅款。稅收減免按相關稅務當局批覆認定。

本集團對上述各類稅項產生的當期負債於財務狀況表「應交稅費」中反映。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

6 利息淨收入

	2012年	2011年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	34,694	31,282
存放同業款項	17,664	4,302
拆出資金	3,196	1,539
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	825	577
買入返售金融資產	5,552	7,888
投資性證券	99,619	89,139
客戶貸款和墊款		
— 公司類	318,950	255,718
— 個人類	114,041	84,302
— 票據貼現	8,700	7,500
合計	603,241	482,247
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(21)	(17)
同業及其他金融機構存放款項	(28,867)	(17,990)
拆入資金	(2,941)	(2,474)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(1)	(2)
賣出回購金融資產	(2,254)	(1,233)
已發行債務證券	(7,364)	(3,987)
客戶存款		
— 公司類	(102,804)	(77,086)
— 個人類	(105,787)	(74,886)
合計	(250,039)	(177,675)
利息淨收入	353,202	304,572

註釋：

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	2012年	2011年
已減值貸款	1,612	1,413
其他已減值金融資產	377	423
合計	1,989	1,836

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

7 手續費及佣金淨收入

	2012年	2011年
手續費及佣金收入		
銀行卡手續費	20,137	14,910
顧問和諮詢費	19,722	17,488
代理業務手續費	12,772	14,210
結算與清算手續費	11,423	13,484
理財產品業務收入	9,381	7,907
託管及其他受託業務佣金	8,380	7,732
電子銀行業務收入	4,760	4,246
信用承諾手續費	2,636	2,369
擔保手續費	1,931	2,495
其他	5,076	4,653
合計	96,218	89,494
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(1,757)	(1,540)
銀行間交易費	(378)	(342)
其他	(576)	(618)
合計	(2,711)	(2,500)
手續費及佣金淨收入	93,507	86,994

8 交易淨收益

	2012年	2011年
債券	226	(89)
衍生金融工具	1,299	1,102
權益工具	(421)	(2,019)
其他	759	1,394
合計	1,863	388

截至2012年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的相關交易淨損失為人民幣2.03億元（截至2011年12月31日止：淨損失為人民幣15.47億元），本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債相關的交易淨收益為人民幣16.80億元（截至2011年12月31日止：淨收益為人民幣20.11億元）。

9 股利收入

	2012年	2011年
來自上市交易性權益工具	16	46
來自可供出售權益工具		
— 上市	146	26
— 非上市	77	86
合計	239	158

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

10 投資性證券淨收益

	2012年	2011年
出售可供出售金融資產的淨收益	1,885	813
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	1,546	810
出售持有至到期投資的淨收益	103	133
出售應收款項債券投資的淨收益	2	-
合計	3,536	1,756

11 其他經營淨收益

	2012年	2011年
保險業務收入	5,868	879
匯兌收益	1,504	1,451
抵債資產處置淨收益	72	172
固定資產處置淨收益	67	489
其他	2,675	2,544
合計	10,186	5,535

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

12 經營費用

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 資產減值損失

	2012年	2011年
客戶貸款和墊款		
— 增加	47,273	42,628
— 轉回	(8,943)	(10,225)
可供出售債券	(337)	1,106
可供出售權益工具	101	24
持有至到期投資	1,126	(15)
應收款項債券投資	406	495
固定資產	5	1
其他	410	1,769
合計	40,041	35,783

14 董事及監事酬金

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2012年				合計 (註釋(i)) 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(v)) 人民幣千元	
執行董事					
王洪章 (註釋(ii)及(vi))	-	732	33	311	1,076
張建國 (註釋(vi))	-	696	33	327	1,056
非執行董事					
王勇 (註釋(iii))	-	-	-	-	-
朱振民 (註釋(iii))	-	-	-	-	-
李曉玲 (註釋(iii))	-	-	-	-	-
陳遠玲 (註釋(iii))	-	-	-	-	-
董軾 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
獨立非執行董事					
任志剛	380	-	-	-	380
詹妮·希普利爵士	440	-	-	-	440
伊琳·若詩 (註釋(ii))	130	-	-	-	130
趙錫軍	410	-	-	-	410
黃啟民	440	-	-	-	440
監事					
張福榮 (註釋(vi))	-	672	33	327	1,032
劉進 (註釋(vi))	-	474	33	243	750
宋逢明	270	-	-	-	270
張華建 (註釋(ii)及(iv))	50	-	-	-	50
金磐石 (註釋(iv))	50	-	-	-	50
李衛平 (註釋(iv))	50	-	-	-	50
黃叔平 (註釋(iv))	50	-	-	-	50
郭峰	250	-	-	-	250
戴德明	270	-	-	-	270

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 董事及監事酬金 (續)

	2012年				
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(v)) 人民幣千元	合計 (註釋(i)) 人民幣千元
2012年退任的前執行董事					
陳佐夫 (註釋(ii)及(vi))	-	624	33	281	938
朱小黃 (註釋(ii)及(vi))	-	416	21	187	624
2012年退任的前非執行董事					
陸肖馬 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
2012年退任的前獨立非執行董事					
彼得·列文爵士 (註釋(ii))	180	-	-	-	180
	2,970	3,614	186	1,676	8,446

	2011年						
	基本年薪 人民幣千元	績效年薪 人民幣千元	津貼 人民幣千元	福利 人民幣千元	稅前合計 (註釋(vii)) 人民幣千元	其中： 延期支付部份 人民幣千元	2011年 實付部份 人民幣千元
執行董事							
王洪章 (註釋(ii))	-	-	-	-	-	-	-
張建國	419	1,105	-	333	1,857	553	1,304
陳佐夫 (註釋(ii))	395	1,043	-	287	1,725	521	1,204
朱小黃 (註釋(ii))	395	1,043	-	287	1,725	521	1,204
非執行董事							
王勇 (註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
朱振民 (註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
李曉玲 (註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
陸肖馬 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-	-	-
陳遠玲 (註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
董軾 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事							
彼得·列文爵士 (註釋(ii))	-	-	360	-	360	-	360
任志剛	-	-	380	-	380	-	380
詹妮·希普利爵士	-	-	432	-	432	-	432
趙錫軍	-	-	410	-	410	-	410
黃啟民	-	-	440	-	440	-	440

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 董事及監事酬金 (續)

	2011年						
	基本年薪 人民幣千元	績效年薪 人民幣千元	津貼 人民幣千元	福利 人民幣千元	稅前合計 (註釋(vii)) 人民幣千元	其中： 延期支付部份 人民幣千元	2011年 實付部份 人民幣千元
監事							
張福榮	409	1,080	-	334	1,823	540	1,283
劉進	302	797	-	250	1,349	399	950
宋逢明	-	-	270	-	270	-	270
張華建 (註釋(ii)及(iv))	-	-	17	-	17	-	17
金磐石 (註釋(iv))	-	-	50	-	50	-	50
李衛平 (註釋(iv))	-	-	50	-	50	-	50
黃叔平 (註釋(iv))	-	-	50	-	50	-	50
郭峰	-	-	250	-	250	-	250
戴德明	-	-	270	-	270	-	270
2011年退任的前執行董事							
郭樹清 (註釋(ii))	387	1,023	-	278	1,688	511	1,177
2011年退任的前非執行董事							
王淑敏 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-	-	-
楊舒 (註釋(ii))	-	-	325	-	325	-	325
2011年退任的前獨立非執行董事							
伊琳·若詩 (註釋(ii))	-	-	220	-	220	-	220
	2,307	6,091	3,524	1,769	13,691	3,045	10,646

註釋：

- (i) 於2012年與董事及監事的服務有關的酬金須由本行股東於2012年度股東大會審批。
- (ii) 根據本行2012年第1次臨時股東大會、董事會會議決議並經銀監會核准，王洪章先生自2012年1月起擔任本行董事長、執行董事。
自本行2010年度股東大會結束之時起，因任期屆滿，伊琳·若詩女士不再擔任本行獨立非執行董事。
根據本行2011年度股東大會決議並經銀監會核准，伊琳·若詩女士自2012年9月起擔任本行獨立非執行董事。
自本行2011年度股東大會結束之時起，因任期屆滿，彼得·列文爵士不再擔任本行獨立非執行董事。
自2012年8月22日起，因個人工作變動，朱小黃先生不再擔任本行執行董事、副行長。
自2012年10月24日起，因個人工作變動，陳佐夫先生不再擔任本行執行董事、副行長。
自2012年11月22日起，因個人工作變動，陸肖馬先生不再擔任本行非執行董事。
經本行2010年股東大會選舉並經銀監會核准，董軾先生自2011年9月起擔任本行非執行董事。
自2011年10月28日起，因國家金融工作需要，郭樹清先生不再擔任本行董事長、執行董事。
自本行2010年度股東大會次日起，因個人工作變動，王淑敏女士不再擔任本行非執行董事。
自2011年10月11日起，因個人原因，楊舒女士不再擔任本行非執行董事。
經本行2011年第1次臨時股東大會選舉，張華建先生擔任本行股東代表監事。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 董事及監事酬金 (續)

註釋：(續)

- (iii) 本行於2012年及2011年不向匯金公司所派駐的非執行董事支付酬金。
- (iv) 僅包括他們作為監事提供服務而獲取的袍金。
- (v) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
董事及監事並無在截至2012年及2011年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。
- (vi) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2012年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2012年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (vii) 根據國家有關部門的規定，部份董事及監事的2011年薪酬總額於2011年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述董事及監事2011年酬金為最終確定的薪酬總額，本行已於2012年6月8日進行了相關補充公告。

15 最高酬金人士

五位酬金最高的人士當中並無已於上述附註14中列報的董事及監事。該五位最高酬金人士於本年扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	2012年 人民幣千元	2011年 人民幣千元
工資及津貼	15,068	12,781
浮動薪酬	16,560	32,452
定額供款計劃	1,564	902
其他各種福利	215	186
	33,407	46,321

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2012年	2011年
人民幣5,000,001元至人民幣5,500,000元	1	-
人民幣5,500,001元至人民幣6,000,000元	1	-
人民幣6,000,001元至人民幣6,500,000元	1	-
人民幣6,500,001元至人民幣7,000,000元	1	-
人民幣8,000,001元至人民幣8,500,000元	-	1
人民幣8,500,001元至人民幣9,000,000元	-	1
人民幣9,000,001元至人民幣9,500,000元	1	1
人民幣9,500,001元至人民幣10,000,000元	-	1
人民幣10,000,001元至人民幣10,500,000元	-	1

該些人士並無在截至2012年及2011年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 所得稅費用

(1) 所得稅費用

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

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

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

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

17 每股收益

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

18 現金及存放中央銀行款項

	註釋	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
現金		72,653	58,308	72,393	58,061
存放中央銀行款項					
— 法定存款準備金	(1)	2,140,099	1,982,150	2,138,410	1,980,915
— 超額存款準備金	(2)	231,318	324,568	218,474	319,734
— 財政性存款		13,999	14,783	13,999	14,783
小計		2,385,416	2,321,501	2,370,883	2,315,432
合計		2,458,069	2,379,809	2,443,276	2,373,493

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

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2012年	2011年
人民幣存款繳存比率	20.0%	21.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

19 存放同業款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
銀行	583,014	274,228	581,716	277,427
非銀行金融機構	2,891	2,533	2,829	2,443
總額	585,905	276,761	584,545	279,870
減值準備(附註37)	(7)	(9)	(7)	(9)
淨額	585,898	276,752	584,538	279,861

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國內地	557,348	252,409	557,048	257,902
海外	28,557	24,352	27,497	21,968
總額	585,905	276,761	584,545	279,870
減值準備(附註37)	(7)	(9)	(7)	(9)
淨額	585,898	276,752	584,538	279,861

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
銀行	65,340	77,946	68,620	76,380
非銀行金融機構	64,362	31,159	69,444	34,218
總額	129,702	109,105	138,064	110,598
減值準備(附註37)	(49)	(65)	(49)	(65)
淨額	129,653	109,040	138,015	110,533

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國內地	112,441	86,244	114,655	87,844
海外	17,261	22,861	23,409	22,754
總額	129,702	109,105	138,064	110,598
減值準備(附註37)	(49)	(65)	(49)	(65)
淨額	129,653	109,040	138,015	110,533

21 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

	註釋	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
持有作交易用途	(1)				
— 債券		16,404	8,715	16,206	8,715
— 權益工具		378	515	—	—
— 基金		443	34	—	—
		17,225	9,264	16,206	8,715
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益	(2)				
— 債券		4,188	5,660	—	—
— 權益工具		6,159	8,172	—	—
		10,347	13,832	—	—
合計		27,572	23,096	16,206	8,715

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析

(1) 持有作交易用途

(a) 債券

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
政府	818	950	814	950
中央銀行	80	2,830	80	2,830
政策性銀行	904	752	904	752
銀行及非銀行金融機構	3,149	1,369	3,149	1,369
其他企業	11,453	2,814	11,259	2,814
合計	16,404	8,715	16,206	8,715
上市	198	-	-	-
其中：於香港上市	23	-	-	-
非上市	16,206	8,715	16,206	8,715
合計	16,404	8,715	16,206	8,715

(b) 權益工具和基金

	本集團	
	2012年	2011年
銀行及非銀行金融機構	404	-
其他企業	417	549
合計	821	549
上市	416	549
其中：於香港上市	240	488
非上市	405	-
合計	821	549

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益

(a) 債券

	本集團	
	2012年	2011年
政策性銀行	258	264
銀行及非銀行金融機構	548	633
其他企業	3,382	4,763
合計	4,188	5,660
上市	1,047	280
其中：於香港上市	965	31
非上市	3,141	5,380
合計	4,188	5,660

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析(續)

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益(續)

(b) 權益工具

	本集團	
	2012年	2011年
銀行及非銀行金融機構	804	618
其他企業	5,355	7,554
合計	6,159	8,172
上市	1,399	1,961
其中：於香港上市	1,046	1,141
非上市	4,760	6,211
合計	6,159	8,172

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

22 衍生金融工具

(1) 按合約類型分析

本集團

	於2012年12月31日			於2011年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	368,207	3,143	2,870	183,660	4,252	4,434
匯率合約	1,017,303	9,059	7,832	740,737	9,344	8,480
其他合約	12,153	469	839	5,011	531	396
合計	1,397,663	12,671	11,541	929,408	14,127	13,310

本行

	於2012年12月31日			於2011年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	360,165	3,127	2,831	172,652	4,203	4,356
匯率合約	905,066	8,382	7,155	631,047	8,851	7,941
其他合約	10,667	158	59	3,137	19	57
合計	1,275,898	11,667	10,045	806,836	13,073	12,354

(2) 按信貸風險加權金額分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
利率合約	3,067	4,004	3,058	3,979
匯率合約	11,616	11,900	10,714	10,909
其他合約	525	685	107	49
合計	15,208	16,589	13,879	14,937

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
證券				
— 政府債券	67,125	63,787	67,125	63,787
— 人行票據	3,733	14,810	3,733	14,810
— 銀行及非銀行金融機構債券	144,215	107,467	144,154	107,467
小計	215,073	186,064	215,012	186,064
票據	94,612	5,811	94,612	5,811
客戶貸款和墊款	7,000	8,170	7,000	8,170
總額及淨額	316,685	200,045	316,624	200,045

24 應收利息

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
存放中央銀行款項	988	919	987	919
存放同業款項	3,346	1,055	3,220	1,070
買入返售金融資產	807	580	807	580
客戶貸款和墊款	20,408	16,674	20,006	16,334
債券投資	42,398	37,060	42,218	36,978
其他	318	489	344	540
總額	68,265	56,777	67,582	56,421
減值準備(附註37)	(1)	(1)	(1)	(1)
淨額	68,264	56,776	67,581	56,420

25 客戶貸款和墊款

(1) 按性質分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
公司類貸款和墊款				
— 貸款	5,230,891	4,636,821	5,134,038	4,563,855
— 融資租賃	38,630	36,095	—	—
	5,269,521	4,672,916	5,134,038	4,563,855
個人貸款和墊款				
— 個人住房貸款	1,543,966	1,330,198	1,528,757	1,312,974
— 個人助業貸款	104,096	80,075	101,776	78,716
— 個人消費貸款	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
	2,051,094	1,705,622	2,017,826	1,677,910
票據貼現	191,697	117,873	191,540	117,781
客戶貸款和墊款總額	7,512,312	6,496,411	7,343,404	6,359,546
貸款損失準備(附註37)	(202,433)	(171,217)	(201,087)	(170,183)
— 個別評估	(45,814)	(38,109)	(45,678)	(38,020)
— 組合評估	(156,619)	(133,108)	(155,409)	(132,163)
客戶貸款和墊款淨額	7,309,879	6,325,194	7,142,317	6,189,363

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 客戶貸款和墊款(續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析

	(註釋(a)) 按組合方式評估 損失準備的 貸款和墊款	(註釋(b)) 已減值貸款和墊款		合計
		其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
本集團				
2012年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	7,437,694	5,991	68,627	7,512,312
貸款損失準備	(152,710)	(3,909)	(45,814)	(202,433)
客戶貸款和墊款淨額	7,284,984	2,082	22,813	7,309,879
2011年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	6,425,496	5,290	65,625	6,496,411
貸款損失準備	(129,832)	(3,276)	(38,109)	(171,217)
客戶貸款和墊款淨額	6,295,664	2,014	27,516	6,325,194
本行				
2012年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	7,269,057	5,895	68,452	7,343,404
貸款損失準備	(151,510)	(3,899)	(45,678)	(201,087)
客戶貸款和墊款淨額	7,117,547	1,996	22,774	7,142,317
2011年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	6,288,878	5,178	65,490	6,359,546
貸款損失準備	(128,898)	(3,265)	(38,020)	(170,183)
客戶貸款和墊款淨額	6,159,980	1,913	27,470	6,189,363

(a) 按組合方式評估損失準備的客戶貸款和墊款包括評級為正常或關注的客戶貸款和墊款。

(b) 已減值客戶貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下方式評估損失準備的客戶貸款和墊款：

- 個別評估(包括評級為次級、可疑或損失的公司類貸款和墊款)；或
- 組合評估，指同類貸款組合(包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款)。

於2012年12月31日，本集團已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為0.99%(2011: 1.09%)；

於2012年12月31日，本行已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.01%(2011: 1.11%)。

(c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註63(1)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況

本集團

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

	註釋	2011年			總額
		按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
			其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額		102,093	3,657	37,352	143,102
本年計提		27,806	217	14,605	42,628
本年轉回		-	-	(10,225)	(10,225)
折現回撥		-	-	(1,413)	(1,413)
本年轉出	(a)	(67)	(8)	(718)	(793)
本年核銷		-	(676)	(2,654)	(3,330)
本年收回		-	86	1,162	1,248
年末餘額		129,832	3,276	38,109	171,217

本行

	註釋	2012年			總額
		按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
			其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額		128,898	3,265	38,020	170,183
本年計提		22,612	1,292	22,954	46,858
本年轉回		-	-	(8,921)	(8,921)
折現回撥		-	-	(1,612)	(1,612)
本年轉出	(a)	-	(2)	(231)	(233)
本年核銷		-	(731)	(5,820)	(6,551)
本年收回		-	75	1,288	1,363
年末餘額		151,510	3,899	45,678	201,087

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況(續)

本行(續)

	註釋	2011年			總額
		按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
			其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額		101,335	3,648	37,278	142,261
本年計提		27,630	144	14,567	42,341
本年轉回		-	-	(10,220)	(10,220)
折現回撥		-	-	(1,413)	(1,413)
本年轉出	(a)	(67)	(8)	(698)	(773)
本年核銷		-	(582)	(2,653)	(3,235)
本年收回		-	63	1,159	1,222
年末餘額		128,898	3,265	38,020	170,183

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

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

本集團

	2012年				合計
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年 以上	
信用貸款	3,630	1,310	897	1,151	6,988
保證貸款	5,384	9,740	4,405	4,112	23,641
抵押貸款	14,550	12,328	7,717	6,664	41,259
質押貸款	1,151	2,462	909	666	5,188
合計	24,715	25,840	13,928	12,593	77,076
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.33%	0.34%	0.19%	0.17%	1.03%

	2011年				合計
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年 以上	
信用貸款	2,515	603	938	1,209	5,265
保證貸款	2,732	2,958	2,781	4,558	13,029
抵押貸款	15,585	5,585	7,525	6,989	35,684
質押貸款	983	593	641	797	3,014
合計	21,815	9,739	11,885	13,553	56,992
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.34%	0.15%	0.18%	0.21%	0.88%

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 客戶貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析(續)

本行

	2012年				合計
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上3年以內	逾期3年以上	
信用貸款	3,536	1,299	894	1,104	6,833
保證貸款	5,371	9,686	4,336	4,112	23,505
抵押貸款	14,212	12,322	7,717	6,662	40,913
質押貸款	1,151	2,462	909	666	5,188
合計	24,270	25,769	13,856	12,544	76,439
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.33%	0.35%	0.19%	0.17%	1.04%

	2011年				合計
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上3年以內	逾期3年以上	
信用貸款	2,444	595	896	1,203	5,138
保證貸款	2,731	2,892	2,781	4,558	12,962
抵押貸款	15,302	5,585	7,525	6,987	35,399
質押貸款	983	593	641	797	3,014
合計	21,460	9,665	11,843	13,545	56,513
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.34%	0.15%	0.19%	0.21%	0.89%

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息逾期1天或以上的貸款。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 可供出售金融資產

按性質分析

	註釋	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
債券	(1)	688,814	661,036	672,073	651,585
權益工具	(2)	11,430	13,764	9,343	11,998
基金	(2)	797	258	-	-
合計		701,041	675,058	681,416	663,583

(1) 債券

按發行機構類別分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
政府	92,364	84,591	91,450	84,015
中央銀行	100,176	144,830	95,473	141,810
政策性銀行	76,655	59,175	76,655	59,165
銀行及非銀行金融機構	192,276	156,185	184,917	151,626
公共機構	341	196	341	196
其他企業	227,002	216,059	223,237	214,773
合計	688,814	661,036	672,073	651,585
上市	31,242	18,666	30,536	18,312
其中：於香港上市	1,284	1,906	1,117	1,906
非上市	657,572	642,370	641,537	633,273
合計	688,814	661,036	672,073	651,585

(2) 權益工具和基金

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
債轉股	7,931	10,607	7,931	10,607
其他權益工具	3,499	3,157	1,412	1,391
基金	797	258	-	-
合計	12,227	14,022	9,343	11,998
上市	8,489	10,251	7,848	10,064
其中：於香港上市	623	632	623	617
非上市	3,738	3,771	1,495	1,934
合計	12,227	14,022	9,343	11,998

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 持有至到期投資

按發行機構類別分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
政府	796,075	765,747	795,422	764,969
中央銀行	235,053	270,122	235,053	270,122
政策性銀行	273,270	225,576	273,270	225,576
銀行及非銀行金融機構	526,376	475,703	525,879	475,504
其他企業	91,626	10,415	90,265	10,165
總額	1,922,400	1,747,563	1,919,889	1,746,336
減值準備 (附註37)	(4,078)	(3,994)	(4,078)	(3,994)
淨額	1,918,322	1,743,569	1,915,811	1,742,342
於香港以外地區上市	12,138	4,126	11,667	4,115
非上市	1,906,184	1,739,443	1,904,144	1,738,227
合計	1,918,322	1,743,569	1,915,811	1,742,342
上市債券市值	12,842	4,627	12,371	4,616

28 應收款項債券投資

分類為應收款項的債券均為非上市債券，由中國內地的下列機構發行：

	註釋	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
政府					
— 特別國債	(1)	49,200	49,200	49,200	49,200
— 其他		755	742	530	530
人行	(2)	-	17,944	-	17,944
銀行及非銀行金融機構		79,707	82,336	77,960	82,286
中國信達資產管理股份有限公司	(3)	57,622	131,761	57,622	131,761
其他企業		33,450	18,659	33,450	18,659
總額		220,734	300,642	218,762	300,380
減值準備 (附註37)		(1,021)	(615)	(1,021)	(615)
淨額		219,713	300,027	217,741	299,765

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

(2) 應收人行款項主要為本集團及本行持有的人行定向票據，該類票據已於2012年內到期並全額收回。

(3) 中國信達資產管理股份有限公司(原中國信達資產管理公司，以下統稱「信達公司」)於1999年向原建行定向發行面值為人民幣2,470億元的信達債券，票面利率為2.25%，並於2009年到期後延期10年，維持原利率。截至2012年12月31日，信達公司已累計償還人民幣1,894億元債券本金。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 對子公司的投資

(1) 投資成本

	2012年	2011年
新建發有限公司(「新建發」)	383	383
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德」)	1,502	1,502
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)	130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)	-	-
建信金融租賃股份有限公司(「建信租賃」)	4,663	3,380
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	1,361	1,361
建信信託有限責任公司(「建信信託」)	3,409	3,409
建信人壽保險有限公司(「建信人壽」)	3,902	1,010
村鎮銀行	1,326	775
合計	16,676	11,950

村鎮銀行數據為26家本行發起設立、實質控股的村鎮銀行的合計數。(2011：16家)。

(2) 本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及繳足的股本／實收資本	主要業務	本行直接持股比例	本行間接持股比例	本行表決權比例
新建發	中國香港	港幣3億元	投資	100%	-	100%
中德	中國天津	人民幣20億元	存貸款	75.1%	-	75.1%
建信基金	中國北京	人民幣2億元	基金管理	65%	-	65%
建行國際	中國香港	港幣1元	投資	100%	-	100%
建信租賃	中國北京	人民幣45億元	金融租賃	100%	-	100%
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元	商業銀行	100%	-	100%
建信信託	中國安徽	人民幣15.27億元	信託	67%	-	67%
建信人壽	中國上海	人民幣44.96億元	保險	51%	-	51%
藍海投資控股有限公司	英屬維爾京群島	美元1元	投資	-	100%	100%
建銀國際(控股)有限公司 (「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	投資	-	100%	100%
中國建設銀行(亞洲) 股份有限公司(「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元	商業銀行	-	100%	100%

註：本行於2012年11月收購了建信租賃剩餘24.9%的少數股權，相關工商變更手續仍在進行中。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 對聯營和合營企業的投資

(1) 本集團對聯營和合營企業投資的增減變動情況如下：

	2012年	2011年
年初餘額	2,069	1,777
本年購入	294	348
對聯營和合營企業的投資收益	28	24
應收現金股利	(11)	(3)
匯率變動影響及其他	(14)	(77)
合計	2,366	2,069

(2) 本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	年末 資產總額	年末 負債總額	本年 營業收入	本年 淨利潤
昆士蘭聯保保險有限公司	中國香港	港幣 78,192,220元	保險	25.50%	25.50%	1,696	1,125	744	72
華力達有限公司	中國香港	港幣 10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,613	1,615	-	(4)
北京建信股權投資基金	中國北京	人民幣 3.55億元	投資管理 及諮詢	50.00%	50.00%	342	8	2	(14)
北京建信財富股權投資基金	中國北京	人民幣 5.10億元	投資管理 及諮詢	33.33%	33.33%	499	-	12	(3)

31 固定資產

本集團

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2012年1月1日	65,691	18,933	30,075	23,233	137,932
本年增加	8,001	13,316	7,759	3,883	32,959
轉入／(轉出)	6,090	(8,109)	51	1,968	-
本年減少	(257)	(1,249)	(1,900)	(1,332)	(4,738)
2012年12月31日	79,525	22,891	35,985	27,752	166,153
累計折舊					
2012年1月1日	(13,761)	-	(18,965)	(10,517)	(43,243)
本年計提	(2,585)	-	(4,717)	(4,383)	(11,685)
本年減少	50	-	1,840	1,269	3,159
2012年12月31日	(16,296)	-	(21,842)	(13,631)	(51,769)
減值準備(附註37)					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(7)	(467)
本年計提	-	-	-	(5)	(5)
本年減少	32	-	-	2	34
2012年12月31日	(427)	-	(1)	(10)	(438)
賬面價值					
2012年1月1日	51,471	18,933	11,109	12,709	94,222
2012年12月31日	62,802	22,891	14,142	14,111	113,946

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 固定資產(續)

本集團(續)

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2011年1月1日	57,848	15,639	26,724	19,375	119,586
因收購增加	-	-	10	52	62
本年增加	3,808	10,150	5,053	3,158	22,169
轉入／(轉出)	4,396	(6,233)	62	1,775	-
本年減少	(361)	(623)	(1,774)	(1,127)	(3,885)
2011年12月31日	65,691	18,933	30,075	23,233	137,932
累計折舊					
2011年1月1日	(11,646)	-	(16,360)	(7,661)	(35,667)
因收購增加	-	-	(8)	(45)	(53)
本年計提	(2,212)	-	(4,264)	(3,921)	(10,397)
本年減少	97	-	1,667	1,110	2,874
2011年12月31日	(13,761)	-	(18,965)	(10,517)	(43,243)
減值準備(附註37)					
2011年1月1日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
本年計提	-	-	-	(1)	(1)
本年減少	17	-	2	-	19
2011年12月31日	(459)	-	(1)	(7)	(467)
賬面價值					
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

本行

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2012年1月1日	65,140	18,928	29,765	22,716	136,549
本年增加	5,247	13,236	7,650	3,814	29,947
轉入／(轉出)	6,090	(8,109)	51	1,968	-
本年減少	(251)	(1,236)	(1,892)	(1,256)	(4,635)
2012年12月31日	76,226	22,819	35,574	27,242	161,861
累計折舊					
2012年1月1日	(13,680)	-	(18,762)	(10,272)	(42,714)
本年計提	(2,518)	-	(4,629)	(4,352)	(11,499)
本年減少	48	-	1,836	1,243	3,127
2012年12月31日	(16,150)	-	(21,555)	(13,381)	(51,086)
減值準備(附註37)					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(6)	(466)
本年減少	32	-	-	2	34
2012年12月31日	(427)	-	(1)	(4)	(432)
賬面價值					
2012年1月1日	51,001	18,928	11,002	12,438	93,369
2012年12月31日	59,649	22,819	14,018	13,857	110,343

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 固定資產(續)

本行(續)

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2011年1月1日	57,296	15,636	26,458	19,083	118,473
本年增加	3,806	10,131	5,006	2,978	21,921
轉入／(轉出)	4,395	(6,225)	62	1,768	-
本年減少	(357)	(614)	(1,761)	(1,113)	(3,845)
2011年12月31日	65,140	18,928	29,765	22,716	136,549
累計折舊					
2011年1月1日	(11,585)	-	(16,201)	(7,506)	(35,292)
本年計提	(2,192)	-	(4,216)	(3,869)	(10,277)
本年減少	97	-	1,655	1,103	2,855
2011年12月31日	(13,680)	-	(18,762)	(10,272)	(42,714)
減值準備(附註37)					
2011年1月1日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
本年減少	17	-	2	-	19
2011年12月31日	(459)	-	(1)	(6)	(466)
賬面價值					
2011年1月1日	45,235	15,636	10,254	11,571	82,696
2011年12月31日	51,001	18,928	11,002	12,438	93,369

註釋：

(1) 於2012年12月31日，本集團及本行有賬面價值為人民幣164.92億元的房屋及建築物的產權手續尚在正常辦理之中(於2011年12月31日：人民幣112.22億元)上述事項不影響本集團及本行承繼資產權利及正常經營。

(2) 按租賃剩餘年限分析

本集團及本行的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
於海外持有的長期租賃(50年以上)	686	37	-	-
於海外持有的中期租賃(10-50年)	2,082	125	102	111
於海外持有的短期租賃(10年以下)	20	6	20	6
於內地持有的長期租賃(50年以上)	4,045	3,836	4,045	3,834
於內地持有的中期租賃(10-50年)	54,047	45,990	53,563	45,573
於內地持有的短期租賃(10年以下)	1,922	1,477	1,919	1,477
合計	62,802	51,471	59,649	51,001

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 土地使用權

本集團

	2012年	2011年
成本／設定成本		
年初餘額	20,475	20,458
本年增加	327	172
本年減少	(44)	(155)
年末餘額	20,758	20,475
累計攤銷		
年初餘額	(3,872)	(3,387)
本年攤銷	(522)	(508)
本年減少	10	23
年末餘額	(4,384)	(3,872)
減值準備 (附註37)		
年初餘額	(146)	(149)
本年減少	4	3
年末餘額	(142)	(146)
賬面價值		
年初餘額	16,457	16,922
年末餘額	16,232	16,457

本行

	2012年	2011年
成本／設定成本		
年初餘額	20,417	20,397
本年增加	314	172
本年減少	(43)	(152)
年末餘額	20,688	20,417
累計攤銷		
年初餘額	(3,867)	(3,383)
本年攤銷	(508)	(507)
本年減少	10	23
年末餘額	(4,365)	(3,867)
減值準備 (附註37)		
年初餘額	(146)	(149)
本年減少	4	3
年末餘額	(142)	(146)
賬面價值		
年初餘額	16,404	16,865
年末餘額	16,181	16,404

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 無形資產

本集團

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2012年1月1日	4,245	539	4,784
本年增加	899	23	922
本年減少	(46)	(17)	(63)
2012年12月31日	5,098	545	5,643
累計攤銷			
2012年1月1日	(3,033)	(83)	(3,116)
本年攤銷	(494)	(24)	(518)
本年減少	44	16	60
2012年12月31日	(3,483)	(91)	(3,574)
減值準備 (附註37)			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2012年1月1日	1,211	449	1,660
2012年12月31日	1,614	447	2,061
成本／設定成本			
2011年1月1日	3,906	49	3,955
因收購增加	48	424	472
本年增加	409	71	480
本年減少	(118)	(5)	(123)
2011年12月31日	4,245	539	4,784
累計攤銷			
2011年1月1日	(2,626)	(11)	(2,637)
因收購增加	(27)	-	(27)
本年攤銷	(491)	(74)	(565)
本年減少	111	2	113
2011年12月31日	(3,033)	(83)	(3,116)
減值準備 (附註37)			
2011年1月1日	(1)	(7)	(8)
2011年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2011年1月1日	1,279	31	1,310
2011年12月31日	1,211	449	1,660

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 無形資產 (續)

本行

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2012年1月1日	4,127	102	4,229
本年增加	849	23	872
本年減少	(43)	(17)	(60)
2012年12月31日	4,933	108	5,041
累計攤銷			
2012年1月1日	(2,970)	(75)	(3,045)
本年攤銷	(475)	(7)	(482)
本年減少	42	16	58
2012年12月31日	(3,403)	(66)	(3,469)
減值準備 (附註37)			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2012年1月1日	1,156	20	1,176
2012年12月31日	1,529	35	1,564
成本／設定成本			
2011年1月1日	3,858	38	3,896
本年增加	386	69	455
本年減少	(117)	(5)	(122)
2011年12月31日	4,127	102	4,229
累計攤銷			
2011年1月1日	(2,604)	(11)	(2,615)
本年攤銷	(477)	(66)	(543)
本年減少	111	2	113
2011年12月31日	(2,970)	(75)	(3,045)
減值準備 (附註37)			
2011年1月1日	(1)	(7)	(8)
2011年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2011年1月1日	1,253	20	1,273
2011年12月31日	1,156	20	1,176

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 商譽

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

	2012年	2011年
年初餘額	1,662	1,534
因收購增加	-	194
匯率變動影響	(11)	(66)
年末餘額	1,651	1,662

- (2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

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

根據減值測試結果，於2012年12月31日商譽未發生減值(2011：零)。

35 遞延所得稅

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
遞延所得稅資產	27,051	21,410	27,517	22,003
遞延所得稅負債	(332)	(358)	-	(23)
合計	26,719	21,052	27,517	21,980

- (1) 按性質分析

本集團

	2012年		2011年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(5,938)	(1,488)	(9,066)	(2,271)
— 資產減值準備	105,164	26,208	86,022	21,386
— 內退及應付工資	25,318	6,321	22,755	5,689
— 其他	(15,056)	(3,990)	(12,758)	(3,394)
合計	109,488	27,051	86,953	21,410
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(1,235)	(297)	(1,323)	(309)
— 資產減值準備	17	4	(46)	(11)
— 其他	(176)	(39)	(148)	(38)
合計	(1,394)	(332)	(1,517)	(358)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 遞延所得稅 (續)

(1) 按性質分析 (續)

本行

	2012年		2011年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(5,926)	(1,487)	(9,106)	(2,281)
— 資產減值準備	104,587	26,093	85,634	21,320
— 內退及應付工資	25,069	6,267	22,606	5,651
— 其他	(9,979)	(3,356)	(7,268)	(2,687)
合計	113,751	27,517	91,866	22,003
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	-	-	(55)	(13)
— 資產減值準備	-	-	(46)	(11)
— 其他	-	-	4	1
合計	-	-	(97)	(23)

(2) 遞延所得稅的變動情況

本集團

	內退及應付工資	公允價值變動	資產減值準備	其他	合計
2012年1月1日	5,689	(2,580)	21,375	(3,432)	21,052
計入當期損益	632	(301)	4,837	(597)	4,571
計入其他綜合收益	-	1,096	-	-	1,096
2012年12月31日	6,321	(1,785)	26,212	(4,029)	26,719
2011年1月1日	4,688	(2,919)	15,760	53	17,582
計入當期損益	998	210	5,615	(3,443)	3,380
計入其他綜合收益	-	229	-	-	229
因收購增加	3	(100)	-	(42)	(139)
2011年12月31日	5,689	(2,580)	21,375	(3,432)	21,052
本行					
2012年1月1日	5,651	(2,294)	21,309	(2,686)	21,980
計入當期損益	616	(293)	4,784	(670)	4,437
計入其他綜合收益	-	1,100	-	-	1,100
2012年12月31日	6,267	(1,487)	26,093	(3,356)	27,517
2011年1月1日	4,657	(2,694)	15,689	1,118	18,770
計入當期損益	994	198	5,620	(3,804)	3,008
計入其他綜合收益	-	202	-	-	202
2011年12月31日	5,651	(2,294)	21,309	(2,686)	21,980

本集團及本行於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 其他資產

	註釋	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
抵債資產	(1)				
— 房屋及建築物		1,398	1,553	1,398	1,549
— 土地使用權		233	219	233	219
— 其他		61	60	60	60
		1,692	1,832	1,691	1,828
長期待攤費用		625	493	564	462
應收建行國際款項	(2)	—	—	20,681	18,205
其他應收款		20,942	15,920	17,704	13,696
經營租入固定資產改良支出		2,566	2,401	2,542	2,389
總額		25,825	20,646	43,182	36,580
減值準備(附註37)					
— 抵債資產		(217)	(278)	(217)	(278)
— 其他		(2,273)	(2,225)	(2,107)	(2,225)
合計		23,335	18,143	40,858	34,077

(1) 截至2012年12月31日止年度本集團共處置抵債資產原值為人民幣6.23億元(於2011年12月31日：人民幣4.73億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。

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

37 資產減值準備變動表

本集團

	附註	2012年				年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年計提／ (轉回)	本年轉出	本年轉銷	
存放同業款項	19	9	(1)	—	(1)	7
拆出資金	20	65	(9)	—	(7)	49
應收利息	24	1	—	—	—	1
客戶貸款和墊款	25(3)	171,217	38,330	(461)	(6,653)	202,433
持有至到期投資	27	3,994	1,126	(29)	(1,013)	4,078
應收款項債券投資	28	615	406	—	—	1,021
固定資產	31	467	5	—	(34)	438
土地使用權	32	146	—	—	(4)	142
無形資產	33	8	—	—	—	8
其他資產	36	2,503	297	—	(310)	2,490
合計		179,025	40,154	(490)	(8,022)	210,667

本年轉出包括由於匯率變動產生的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 資產減值準備變動表 (續)

本集團 (續)

	附註	2011年				年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年計提／ (轉回)	本年轉入／ (轉出)	本年轉銷	
存放同業款項	19	11	(16)	14	-	9
拆出資金	20	84	(37)	35	(17)	65
應收利息	24	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	25(3)	143,102	32,403	(958)	(3,330)	171,217
持有至到期投資	27	5,003	(15)	(192)	(802)	3,994
應收款項債券投資	28	120	495	-	-	615
固定資產	31	485	1	-	(19)	467
土地使用權	32	149	-	-	(3)	146
無形資產	33	8	-	-	-	8
其他資產	36	2,981	(169)	-	(309)	2,503
合計		151,944	32,662	(1,101)	(4,480)	179,025

本行

	附註	2012年				年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年計提／ (轉回)	本年轉出	本年轉銷	
存放同業款項	19	9	(1)	-	(1)	7
拆出資金	20	65	(9)	-	(7)	49
應收利息	24	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	25(3)	170,183	37,937	(482)	(6,551)	201,087
持有至到期投資	27	3,994	1,126	(29)	(1,013)	4,078
應收款項債券投資	28	615	406	-	-	1,021
固定資產	31	466	-	-	(34)	432
土地使用權	32	146	-	-	(4)	142
無形資產	33	8	-	-	-	8
其他資產	36	2,503	96	-	(275)	2,324
合計		177,990	39,555	(511)	(7,885)	209,149

	附註	2011年				年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年計提／ (轉回)	本年轉入／ (轉出)	本年轉銷	
存放同業款項	19	11	(16)	14	-	9
拆出資金	20	84	(37)	35	(17)	65
應收利息	24	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	25(3)	142,261	32,121	(964)	(3,235)	170,183
持有至到期投資	27	5,003	(15)	(192)	(802)	3,994
應收款項債券投資	28	120	495	-	-	615
固定資產	31	485	-	-	(19)	466
土地使用權	32	149	-	-	(3)	146
無形資產	33	8	-	-	-	8
其他資產	36	2,978	(242)	-	(233)	2,503
合計		151,100	32,306	(1,107)	(4,309)	177,990

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 本行應收／應付子公司款項

本行應收子公司款項按資產類別分析如下：

	2012年	2011年
存放同業款項	7,593	9,118
拆出資金	12,670	7,750
應收利息	43	136
客戶貸款和墊款	760	-
可供出售金融資產	2,022	3,333
其他資產	20,809	18,394
合計	43,897	38,731

本行應付子公司款項按負債類別分析如下：

	2012年	2011年
同業及其他金融機構存放款項	7,631	4,587
拆入資金	3,321	2,397
賣出回購金融資產	-	1,133
客戶存款	5,279	1,633
應付利息	97	78
其他負債	2	42
合計	16,330	9,870

39 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
銀行	506,141	461,574	508,097	464,173
非銀行金融機構	471,346	504,655	472,400	505,860
合計	977,487	966,229	980,497	970,033

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國內地	974,231	966,085	972,348	968,168
海外	3,256	144	8,149	1,865
合計	977,487	966,229	980,497	970,033

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
銀行	119,988	77,474	77,434	44,692
非銀行金融機構	268	1,251	206	962
合計	120,256	78,725	77,640	45,654

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國內地	49,406	33,045	20,899	5,745
海外	70,850	45,680	56,741	39,909
合計	120,256	78,725	77,640	45,654

41 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
結構性金融工具	5,117	11,332	2,399	8,642
與貴金屬相關的金融負債	32,134	22,324	32,134	22,324
合計	37,251	33,656	34,533	30,966

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

42 賣出回購金融資產

賣出回購金融資產按標的資產的類別列示如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
證券				
— 人行票據	-	10,010	-	10,010
— 政府債券	1,281	-	-	-
— 標準券	130	-	-	-
	1,411	10,010	-	10,010
票據	949	451	891	451
貸款	-	-	-	1,133
合計	2,360	10,461	891	11,594

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

43 客戶存款

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
活期存款				
— 公司類客戶	3,816,312	3,576,929	3,806,391	3,569,524
— 個人客戶	2,107,369	1,839,812	2,092,833	1,829,426
小計	5,923,681	5,416,741	5,899,224	5,398,950
定期存款(含通知存款)				
— 公司類客戶	2,392,797	1,949,188	2,365,610	1,920,555
— 個人客戶	3,026,601	2,621,521	2,985,166	2,586,588
小計	5,419,398	4,570,709	5,350,776	4,507,143
合計	11,343,079	9,987,450	11,250,000	9,906,093

以上客戶存款中包括：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
(1) 保證金存款				
— 承兌匯票保證金	124,367	104,880	124,423	104,699
— 信用證保證金	42,616	59,445	42,616	59,441
— 保函保證金	34,443	40,570	34,443	40,570
— 其他	192,272	158,088	195,045	157,986
合計	393,698	362,983	396,527	362,696
(2) 匯出及應解匯款	8,722	9,508	8,592	9,434

(3) 於2012年12月31日，本集團及本行保本型理財產品存款為人民幣3,552.84億元(2011：人民幣1,540.62億元)。

44 應付職工薪酬

本集團

	註釋	2012年			
		年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		19,871	54,352	(50,735)	23,488
定額供款計劃		552	10,214	(10,160)	606
其他社會保險及員工福利		1,630	7,807	(7,462)	1,975
住房公積金		124	4,685	(4,675)	134
工會經費和職工教育經費		1,174	2,205	(2,110)	1,269
補充退休福利	(1)	7,032	598	(6,995)	635
內部退養福利		5,542	210	(1,156)	4,596
因解除勞動關係給予的補償		6	8	(9)	5
合計		35,931	80,079	(83,302)	32,708

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 應付職工薪酬(續)

本集團(續)

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

本行

	註釋	2012年			年末餘額
		年初餘額	本年增加額	本年支付額	
工資、獎金、津貼和補貼		19,222	52,455	(48,949)	22,728
定額供款計劃		550	10,076	(10,023)	603
其他社會保險及員工福利		1,544	7,690	(7,368)	1,866
住房公積金		124	4,643	(4,634)	133
工會經費和職工教育經費		1,162	2,187	(2,093)	1,256
補充退休福利	(1)	7,032	598	(6,995)	635
內部退養福利		5,542	210	(1,156)	4,596
因解除勞動關係給予的補償		6	8	(9)	5
合計		35,182	77,867	(81,227)	31,822

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

(1) 補充退休福利

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

本集團決定為補充退休福利開立獨立運作的託管專戶，專戶內的委托資產構成計劃資產。於2012年12月31日，該專戶內的計劃資產均為銀行存款，餘額為人民幣63.70億元(2011：零)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

(a) 本集團及本行補充退休福利責任列示如下：

	2012年	2011年
計劃資產公允價值	6,370	-
補充退休福利負債	635	7,032
未確認精算損失	64	1
補充退休福利責任現值	7,069	7,033

(b) 本集團及本行補充退休福利變動情況如下：

	2012年	2011年
年初餘額	7,032	6,901
支付供款	(625)	(507)
於當期損益中確認的支出		
- 利息成本	232	251
- 過去服務成本	366	387
轉入託管專戶	(6,370)	-
年末餘額	635	7,032

利息成本於其他一般及行政費用中確認，過去服務成本於員工成本中確認。

(c) 本集團及本行於報告年末採用的主要精算假設為：

	2012年	2011年
折現率	3.50%	3.50%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計平均未來壽命	13.1年	13.6年

(2) 本集團及本行上述應付職工薪酬年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

45 應交稅費

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
所得稅	44,361	38,899	44,076	38,747
營業稅金及附加	8,373	7,752	8,281	7,688
其他	537	538	505	515
合計	53,271	47,189	52,862	46,950

46 應付利息

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
同業及其他金融機構存放款項	2,652	1,405	2,671	1,392
客戶存款	117,974	76,850	117,724	76,665
已發行債務證券	2,137	1,921	2,137	1,921
其他	452	378	272	334
合計	123,215	80,554	122,804	80,312

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

47 預計負債

	本集團及本行	
	2012年	2011年
預計訴訟損失	741	896
其他	4,317	4,284
合計	5,058	5,180

48 已發行債務證券

	註釋	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
已發行存款證	(1)	101,223	48,451	84,195	38,189
已發行債券	(2)	1,934	-	995	-
已發行次級債券	(3)	159,834	119,861	159,834	119,861
合計		262,991	168,312	245,024	158,050

(1) 已發行存款證主要由本行海外分行及建行亞洲發行。

(2) 已發行債券

	註釋	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
3.20%固定利率人民幣債券	(a)	940	-	-	-
3.08%固定利率人民幣債券	(b)	500	-	500	-
3.25%固定利率人民幣債券	(c)	500	-	500	-
總面值		1,940	-	1,000	-
減：未攤銷的發行成本		(6)	-	(5)	-
年末帳面餘額		1,934	-	995	-

(a) 3.20%固定利率人民幣債券於2012年11月在倫敦發行，於2015年11月29日到期償還。

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

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

(3) 已發行次級債券

本集團及本行經人行及銀監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

	註釋	本集團及本行	
		2012年	2011年
於2019年2月到期的3.20%固定利率次級債券	(a)	12,000	12,000
於2024年2月到期的4.00%固定利率次級債券	(b)	28,000	28,000
於2019年8月到期的3.32%固定利率次級債券	(c)	10,000	10,000
於2024年8月到期的4.04%固定利率次級債券	(d)	10,000	10,000
於2024年12月到期的4.80%固定利率次級債券	(e)	20,000	20,000
於2026年11月到期的5.70%固定利率次級債券	(f)	40,000	40,000
於2027年11月到期的4.99%固定利率次級債券	(g)	40,000	-
總面值		160,000	120,000
減：未攤銷的發行成本		(166)	(139)
年末帳面餘額		159,834	119,861

(a) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.20%。本集團可選擇於2014年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.20%。

(b) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.00%。本集團可選擇於2019年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.00%。

(c) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.32%。本集團可選擇於2014年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.32%。

(d) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.04%。本集團可選擇於2019年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.04%。

(e) 於2009年12月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.80%。本集團可選擇於2019年12月22日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年12月22日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.80%。

(f) 於2011年11月發行的固定利率次級債券的票面利率為5.70%，在債券存續期內固定不變。在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2021年11月7日贖回這些債券。

(g) 於2012年11月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.99%，在債券存續期內固定不變。在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2022年11月21日贖回這些債券。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 其他負債

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
遞延收入	10,150	7,455	10,035	7,296
建信人壽保險準備金	7,574	2,670	-	-
應付資本性支出款	5,831	5,518	5,831	5,517
睡眠戶	2,381	2,193	2,381	2,193
待清算款項	1,752	452	1,742	452
應付承銷承兌款項	1,395	2,000	1,395	2,000
代收代付款項	439	572	439	572
應付中國建銀投資有限責任公司	83	107	83	107
其他	17,784	14,631	11,978	9,575
合計	47,389	35,598	33,884	27,712

50 股本

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

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

51 資本公積

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
股本溢價	135,118	135,047	135,047	135,047
其他	163	131	157	131
合計	135,281	135,178	135,204	135,178

52 投資重估儲備

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

本集團

	2012年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	8,492	(2,109)	6,383
可供出售金融資產產生的損失			
— 債券	(1,238)	296	(942)
— 權益工具和基金	(1,383)	346	(1,037)
	(2,621)	642	(1,979)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 與減值相關	(337)	84	(253)
— 與出售相關	(1,546)	387	(1,159)
— 其他	42	(11)	31
	(1,841)	460	(1,381)
年末餘額	4,030	(1,007)	3,023

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 投資重估儲備(續)

本集團(續)

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

本行

	2012年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	8,566	(2,094)	6,472
可供出售金融資產產生的損失			
— 債券	(1,179)	271	(908)
— 權益工具	(1,505)	376	(1,129)
	(2,684)	647	(2,037)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 與減值相關	(355)	89	(266)
— 與出售相關	(1,497)	375	(1,122)
— 其他	42	(11)	31
	(1,810)	453	(1,357)
年末餘額	4,072	(994)	3,078

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 投資重估儲備(續)

本行(續)

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

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

53 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

本行需按財政部於2006年2月15日及之後頒佈的企業會計準則及其他相關規定核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，直至該公積金累計額達到本行註冊資本的50%，可不再提取。本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

54 一般風險準備

本集團及本行於報告期末根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
財政部規定	(1)	79,182	66,458	79,182	66,458
香港銀行業條例規定	(2)	819	596	105	105
其他中國內地監管機構規定	(3)	324	205	-	-
其他海外監管機構規定		158	83	157	82
合計		80,483	67,342	79,444	66,645

(1) 根據財政部有關規定，本行從淨利潤中提取一定金額作為一般風險準備，用於部份彌補尚未識別的可能性損失。財政部於2012年3月30日頒佈《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，要求金融企業計提的一般風險準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%，難以一次性達到1.5%的，於自2012年7月1日起分5年到位，原則上不得超過5年。

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 利潤分配

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

2013年3月22日，經董事會提議，本行擬進行的2012年度利潤分配方案如下：

- (1) 以2012年稅後利潤人民幣1,914.22億元為基數，按10%的比例提取法定公積金人民幣191.42億元(2011:人民幣168.95億元)。上述法定公積金已於報告期末記錄於盈餘公積科目。
- (2) 根據財政部的有關規定，2012年全年計提一般準備金人民幣710.68億元(2011:人民幣127.23億元)。
- (3) 向全體股東派發現金股息，每股人民幣0.268元(含稅)(2011:每股人民幣0.2365元)，共計人民幣670.03億元。這些股息於報告期末未確認為負債。

上述利潤分配方案待股東於年度股東大會上決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本行於相關記錄日期的股東。

56 合併現金流量表補充資料

	2012年	2011年
現金	72,653	58,308
存放中央銀行超額存款準備金	231,318	324,568
存放同業活期款項	36,454	33,072
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	330,045	78,795
原到期日為三個月或以內的拆出資金	78,450	63,720
合計	748,920	558,463

57 信貸資產證券化

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予特殊目的實體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團可能會持有部份次級檔資產支持證券，對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在資產負債表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部份終止確認。

於2012年12月31日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣71.77億元(2011：人民幣71.77億元)，本集團繼續確認的相關資產為人民幣8.34億元(2011：人民幣8.39億元)，相關負債為人民幣5.06億元(2011：人民幣5.08億元)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 經營分部

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

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

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

(1) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	2012年								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	56,937	31,121	29,810	37,911	44,028	13,241	137,357	2,797	353,202
內部利息淨收入/(支出)	5,510	12,350	20,595	15,405	12,660	8,907	(77,436)	2,009	-
利息淨收入	62,447	43,471	50,405	53,316	56,688	22,148	59,921	4,806	353,202
手續費及佣金淨收入	19,596	15,572	14,949	14,819	12,436	5,709	9,127	1,299	93,507
交易淨收益/(損失)	707	607	313	100	261	132	226	(483)	1,863
股利收入	10	1	-	67	20	76	50	15	239
投資性證券淨收益	831	-	-	478	650	238	1,296	43	3,536
其他經營淨收益	6,295	269	54	369	887	102	1,418	792	10,186
經營收入	89,886	59,920	65,721	69,149	70,942	28,405	72,038	6,472	462,533
經營費用	(34,976)	(22,123)	(25,484)	(28,932)	(27,925)	(12,380)	(16,111)	(3,150)	(171,081)
資產減值損失	(18,005)	(4,890)	(3,320)	(4,795)	(3,331)	(1,439)	(4,076)	(185)	(40,041)
對聯營和合營企業的投資 (損失)/收益	-	-	-	(11)	-	-	-	39	28
稅前利潤	36,905	32,907	36,917	35,411	39,686	14,586	51,851	3,176	251,439
資本性支出	4,689	3,417	4,452	6,133	5,346	3,014	4,593	2,812	34,456
折舊及攤銷費	2,407	1,575	1,970	2,522	2,255	1,185	1,821	154	13,889
分部資產	2,453,994	2,006,787	2,590,592	2,170,917	2,269,546	863,899	5,431,210	516,623	18,303,568
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	410	-	-	-	1,956	2,366
	2,453,994	2,006,787	2,590,592	2,171,327	2,269,546	863,899	5,431,210	518,579	18,305,934
遞延所得稅資產									27,051
抵銷									(4,360,157)
資產總額									13,972,828
分部負債	2,452,082	2,002,197	2,583,373	2,163,987	2,261,857	860,707	4,568,513	490,328	17,383,044
遞延所得稅負債									332
抵銷									(4,360,157)
負債總額									13,023,219
表外信貸承諾	517,083	376,871	441,783	255,566	249,619	104,579	13,002	57,796	2,016,299

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	2011年								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	46,645	24,815	27,473	32,486	36,034	11,469	123,007	2,643	304,572
內部利息淨收入/(支出)	7,534	12,700	18,169	12,322	10,936	7,055	(69,224)	508	-
利息淨收入	54,179	37,515	45,642	44,808	46,970	18,524	53,783	3,151	304,572
手續費及佣金淨收入	21,011	15,556	13,917	13,360	11,845	5,467	4,692	1,146	86,994
交易淨收益/(損失)	507	465	290	257	259	121	957	(2,468)	388
股利收入	7	-	-	48	11	-	43	49	158
投資性證券淨收益	64	-	5	434	17	41	1,147	48	1,756
其他經營淨收益	1,436	378	209	547	863	122	340	1,640	5,535
經營收入	77,204	53,914	60,063	59,454	59,965	24,275	60,962	3,566	399,403
經營費用	(27,277)	(19,330)	(22,096)	(24,795)	(23,856)	(10,622)	(13,634)	(2,927)	(144,537)
資產減值損失	(8,811)	(5,611)	(4,218)	(4,780)	(4,666)	(1,604)	(5,727)	(366)	(35,783)
對聯營和合營企業的投資 (損失)/收益	-	-	-	(7)	-	-	-	31	24
稅前利潤	41,116	28,973	33,749	29,872	31,443	12,049	41,601	304	219,107
資本性支出	3,631	2,690	3,224	4,522	4,166	1,932	2,546	93	22,804
折舊及攤銷費	2,107	1,451	1,847	2,259	1,978	1,020	1,727	108	12,497
分部資產	2,309,626	1,773,562	2,241,298	1,874,631	1,982,662	769,288	5,140,899	441,119	16,533,085
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	2,069	2,069
	2,309,626	1,773,562	2,241,298	1,874,631	1,982,662	769,288	5,140,899	443,188	16,535,154
遞延所得稅資產									21,410
抵銷									(4,274,730)
資產總額									12,281,834
分部負債	2,304,167	1,769,903	2,232,283	1,869,614	1,976,095	766,375	4,402,281	418,827	15,739,545
遞延所得稅負債									358
抵銷									(4,274,730)
負債總額									11,465,173
表外信貸承諾	565,867	365,648	406,115	245,292	233,361	103,085	12,002	50,579	1,981,949

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

個人銀行業務

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

資金業務

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

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

	2011年				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入／(支出)	181,180	(3,644)	122,483	4,553	304,572
內部利息淨(支出)／收入	(21,784)	88,562	(63,185)	(3,593)	-
利息淨收入	159,396	84,918	59,298	960	304,572
手續費及佣金淨收入	39,170	29,061	16,841	1,922	86,994
交易淨收益／(損失)	7	688	2,047	(2,354)	388
股利收入	-	-	-	158	158
投資性證券淨收益	-	-	824	932	1,756
其他經營淨收益／(損失)	782	288	(524)	4,989	5,535
經營收入	199,355	114,955	78,486	6,607	399,403
經營費用	(60,023)	(73,361)	(4,309)	(6,844)	(144,537)
資產減值損失	(28,291)	(3,967)	(3,118)	(407)	(35,783)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	24	24
稅前利潤	111,041	37,627	71,059	(620)	219,107
資本性支出	6,783	14,818	826	377	22,804
折舊及攤銷費	3,717	8,120	453	207	12,497
分部資產	4,643,350	1,662,434	5,411,041	700,464	12,417,289
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	2,069	2,069
	4,643,350	1,662,434	5,411,041	702,533	12,419,358
遞延所得稅資產					21,410
抵銷					(158,934)
資產總額					12,281,834
分部負債	5,911,337	4,981,889	160,905	569,618	11,623,749
遞延所得稅負債					358
抵銷					(158,934)
負債總額					11,465,173
表外信貸承諾	1,689,179	242,191	-	50,579	1,981,949

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託貸款基金列示如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
委託貸款	1,103,938	1,027,817	1,096,907	971,331
委託貸款基金	1,103,938	1,027,817	1,096,907	971,331

60 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

(a) 擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
保證金	268	388	268	388
貸款	-	-	-	1,133
票據	949	451	891	451
債券	1,411	597	1,101	597
人行票據	-	10,110	-	10,110
合計	2,628	11,546	2,260	12,679

(b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
存放同業款項	268	388	268	388
客戶貸款及墊款	949	451	891	1,584
可供出售金融資產	806	597	1,101	597
持有至到期投資	605	10,110	-	10,110
合計	2,628	11,546	2,260	12,679

(2) 收到的擔保物

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

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

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

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

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
貸款承諾				
— 原到期日為1年以內	168,906	129,745	165,906	127,134
— 原到期日為1年或以上	272,360	349,032	272,303	348,992
信用卡承諾	343,698	266,447	317,226	242,191
	784,964	745,224	755,435	718,317
銀行承兌匯票	344,848	335,517	344,692	335,391
融資保函	165,294	189,258	166,959	188,537
非融資保函	441,367	439,322	441,253	439,231
開出即期信用證	28,246	42,778	28,246	42,778
開出遠期信用證	203,972	203,810	203,478	204,242
其他	47,608	26,040	48,645	28,288
合計	2,016,299	1,981,949	1,988,708	1,956,784

(2) 信貸風險加權金額

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

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	908,026	929,681	906,866	928,188

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 承諾及或有事項(續)

(3) 經營租賃承諾

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

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
1年以內	3,973	3,363	3,719	3,130
1年以上，2年以內	2,976	2,640	2,846	2,503
2年以上，3年以內	2,268	1,836	2,224	1,770
3年以上，5年以內	2,699	2,130	2,678	2,113
5年以上	1,662	1,467	1,653	1,461
合計	13,578	11,436	13,120	10,977

(4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本支出承諾如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
已訂約	4,351	4,793	4,311	4,759
已授權但未訂約	6,332	5,802	6,306	5,782
合計	10,683	10,595	10,617	10,541

(5) 證券承銷承諾

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

(6) 國債承兌承諾

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

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

(7) 未決訴訟和糾紛

於2012年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣27.35億元(2011：人民幣21.73億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註47)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

本集團及本行已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並按附註4(13)的原則確認預計負債。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

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

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2012年12月31日，匯金直接持有本行57.21%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營和合營企業。

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

本集團已發行面值人民幣1,600億元的次級債券(2011：人民幣1,200億元)。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司的重大交易如下：

交易金額

	2012年		2011年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	578	0.10%	578	0.12%
利息支出	461	0.18%	113	0.06%

報告期末重大交易的餘額

	2012年		2011年	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
應收利息	186	0.27%	186	0.33%
持有至到期投資	16,680	0.87%	16,680	0.96%
客戶存款	20,018	0.18%	3,559	0.04%
應付利息	306	0.25%	22	0.03%
信貸承諾	288	0.02%	288	0.01%

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 關聯方關係及其交易 (續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易 (續)

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

註釋	2012年		2011年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	32,571	5.40%	27,761	5.76%
利息支出	2,552	1.02%	2,372	1.34%
手續費及佣金收入	426	0.44%	495	0.55%
手續費及佣金支出	-	-	56	2.24%
經營費用 (i)	1,387	0.81%	1,025	0.71%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2012年		2011年	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項	48,134	8.22%	41,033	14.83%
拆出資金	19,114	14.74%	21,941	20.12%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,783	10.09%	2,106	9.12%
衍生金融資產	1,237	9.76%	529	3.74%
買入返售金融資產	15,175	4.79%	10,007	5.00%
應收利息	13,199	19.34%	11,358	20.00%
客戶貸款和墊款	40,233	0.55%	33,244	0.53%
可供出售金融資產	176,896	25.23%	134,765	19.96%
持有至到期投資	487,608	25.42%	443,695	25.45%
應收款項債券投資	69,549	31.65%	64,549	21.51%
其他資產 (ii)	12	0.05%	32	0.18%
同業及其他金融機構存放款項 (iii)	72,956	7.46%	67,006	6.93%
拆入資金	41,447	34.47%	33,744	42.86%
衍生金融負債	559	4.85%	514	3.86%
賣出回購金融資產	1,181	50.04%	-	-
客戶存款	21,856	0.19%	40,238	0.40%
應付利息	153	0.12%	163	0.20%
其他負債	-	-	234	0.66%
信貸承諾	8,172	0.49%	7,822	0.39%

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

(ii) 其他資產主要指對母公司旗下公司的其他應收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款項為無擔保，並按一般商業條款償還。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 關聯方關係及其交易 (續)

(2) 本集團與聯營和合營企業的往來

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

交易金額

	2012年	2011年
利息收入	18	6
利息支出	3	2

報告期末重大交易的餘額

	2012年	2011年
客戶貸款和墊款	860	497
客戶存款	736	824

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註4(1)(b)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	2012年	2011年
利息收入	593	412
利息支出	216	418
手續費及佣金收入	504	268
手續費及佣金支出	38	32
股利收入	102	85
交易淨收益	20	22
其他經營淨收益	13	5

報告期末重大交易的餘額見附註38。

於2012年12月31日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣25.43億元(2011：人民幣34.16億元)。

截至2012年12月31日止年度，本集團子公司間發生的主要交易為吸收存款和其他日常應收應付往來。於2012年12月31日，上述交易的餘額分別為人民幣9.41億元(2011：人民幣7.83億元)和人民幣1.38億元(2011：人民幣1.48億元)。

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 關聯方關係及其交易 (續)

(5) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

董事及監事的稅前薪酬在附註14中已披露。高級管理人員於本年度扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2012年			
	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(i)) 人民幣千元	合計 人民幣千元
副行長				
朱洪波 (註釋(ii))	624	33	281	938
胡哲一 (註釋(ii))	624	33	281	938
龐秀生 (註釋(ii))	624	33	281	938
趙歡 (註釋(ii))	624	33	281	938
高級管理層成員				
章更生 (註釋(ii))	605	33	274	912
首席財務官				
曾儉華 (註釋(ii))	594	33	243	870
首席風險官				
黃志凌 (註釋(ii))	594	33	243	870
首席審計官				
余靜波 (註釋(ii))	594	33	243	870
董事會秘書				
陳彩虹 (註釋(ii))	594	33	243	870
批發業務總監				
許會斌 (註釋(ii))	594	33	243	870
零售業務總監				
田惠宇 (註釋(ii))	594	33	243	870
投資理財總監				
王貴亞 (註釋(ii))	594	33	243	870
	7,259	396	3,099	10,754

	2012年				合計 人民幣千元
	工資津貼 人民幣千元	浮動薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(i)) 人民幣千元	
公司秘書					
鄭佩玲	950	-	87	9	1,046
合資格會計師					
袁耀良	2,212	398	163	26	2,799
2012年度退任的前公司秘書					
陳美嫦	2,220	-	76	13	2,309
	5,382	398	326	48	6,154

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 關聯方關係及其交易 (續)

(5) 關鍵管理人員 (續)

	2011年						
	基本年薪 人民幣千元	績效年薪 人民幣千元	津貼 人民幣千元	福利 人民幣千元	稅前合計 (註釋(iii)) 人民幣千元	其中： 延期支付部份 人民幣千元	2011年 實付部份 人民幣千元
副行長							
朱洪波	-	-	-	-	-	-	-
胡哲一	395	1,043	-	287	1,725	521	1,204
龐秀生	395	1,043	-	283	1,721	521	1,200
趙歡	395	1,043	-	278	1,716	521	1,195
高級管理層成員							
章更生	384	1,012	-	271	1,667	506	1,161
首席財務官							
曾儉華	272	718	-	185	1,175	359	816
首席風險官							
黃志凌	302	797	-	205	1,304	399	905
首席審計官							
余靜波	272	717	-	185	1,174	359	815
董事會秘書							
陳彩虹	363	956	-	249	1,568	478	1,090
批發業務總監							
許會斌	272	718	-	185	1,175	359	816
零售業務總監							
田惠宇	272	718	-	177	1,167	359	808
投資理財總監							
王貴亞	272	716	-	185	1,173	358	815
2011年度退任的前批發業務總監							
顧京圃	125	-	-	61	186	-	186
2011年度退任的前零售業務總監							
杜亞軍	-	-	-	-	-	-	-
2011年度退任的前投資理財總監							
毛裕民	975	-	-	8	983	-	983
	4,694	9,481	-	2,559	16,734	4,740	11,994

	2011年				
	工資津貼 人民幣千元	浮動薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(i)) 人民幣千元	合計 人民幣千元
公司秘書					
陳美嫦	2,297	1,823	184	13	4,317
合資格會計師					
袁耀良	2,085	564	152	22	2,823
	4,382	2,387	336	35	7,140

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 關聯方關係及其交易 (續)

(5) 關鍵管理人員 (續)

註釋：

- (i) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不過過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (ii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2012年薪酬總額尚未最終確定，但預計尚待調整的部份薪酬不會對本集團及本行2012年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (iii) 根據國家有關部門的規定，部份董事及監事的2011年薪酬總額於2011年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述董事及監事2011年酬金為最終確定的薪酬總額，本行已於2012年6月8日進行了相關補充公告。

(6) 董事、監事和高級管理人員貸款和墊款

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

(7) 定額供款計劃

本集團為其中國內地員工參與了省市級政府組織的多個定額供款計劃。對於本集團於海外的員工，本集團按照當地法規釐定的供款比率參與了多個定額供款計劃。本集團的定額供款計劃的詳情載列於附註4(12)(a)。

63 風險管理

本集團運用金融工具時面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險

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

風險管理體系

董事會全權負責本集團風險體系的建立和監管。董事會設立了風險管理與內控管理委員會，負責全行風險管理與內部控制的研究、議事和協調，研究全行風險管理與內控管理所面臨的形勢，分析全行風險管理和內部控制的有效性，對全行重大風險整改和重大內控問題進行剖析和評判，提出制度建設、機制調整的建議。

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

本集團審計委員會負責監督和評估本集團內部控制，監督各核心業務部門、管理程序和主要業務的合規情況。內控合規部協助審計委員會執行以上職責，負責本集團內部控制與合規體系的建設、管理、監督和評價，並向審計委員會匯報。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理(續)

(1) 信用風險

信用風險管理

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

信貸業務

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

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

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

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

信貸業務風險分類

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信貸業務風險分類(續)

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息。即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

本集團對於表外信貸業務也採用相同的分類標準和管理流程進行風險分類。

資金業務

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

(a) 最大信用風險敞口

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

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
存放中央銀行款項	2,385,416	2,321,501	2,370,883	2,315,432
存放同業款項	585,898	276,752	584,538	279,861
拆出資金	129,653	109,040	138,015	110,533
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20,592	14,375	16,206	8,715
衍生金融資產	12,671	14,127	11,667	13,073
買入返售金融資產	316,685	200,045	316,624	200,045
應收利息	68,264	56,776	67,581	56,420
客戶貸款和墊款	7,309,879	6,325,194	7,142,317	6,189,363
可供出售債券投資	688,814	661,036	672,073	651,585
持有至到期投資	1,918,322	1,743,569	1,915,811	1,742,342
應收款項債券投資	219,713	300,027	217,741	299,765
其他金融資產	18,669	13,695	36,279	29,676
合計	13,674,576	12,036,137	13,489,735	11,896,810
表外信貸承諾	2,016,299	1,981,949	1,988,708	1,956,784
最大信用風險敞口	15,690,875	14,018,086	15,478,443	13,853,594

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

	註釋	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
按個別方式評估已出現減值總額		68,627	65,625	68,452	65,490
貸款損失準備		(45,814)	(38,109)	(45,678)	(38,020)
小計		22,813	27,516	22,774	27,470
按組合方式評估已出現減值總額		5,991	5,290	5,895	5,178
貸款損失準備		(3,909)	(3,276)	(3,899)	(3,265)
小計		2,082	2,014	1,996	1,913
已逾期未減值					
— 少於90日		15,846	14,567	15,405	14,209
貸款損失準備	(i)	(1,778)	(696)	(1,769)	(696)
小計		14,068	13,871	13,636	13,513
未逾期未減值					
— 信用貸款		2,075,020	1,739,648	2,013,991	1,703,090
— 保證貸款		1,414,006	1,308,879	1,370,632	1,265,752
— 抵押貸款		3,129,967	2,737,839	3,071,845	2,688,465
— 質押貸款		802,855	624,563	797,184	617,362
總額		7,421,848	6,410,929	7,253,652	6,274,669
貸款損失準備	(i)	(150,932)	(129,136)	(149,741)	(128,202)
小計		7,270,916	6,281,793	7,103,911	6,146,467
合計		7,309,879	6,325,194	7,142,317	6,189,363

(i) 此餘額為按組合方式評估計提的貸款損失準備。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析 (續)

本集團

已逾期未減值貸款和墊款和按個別方式評估的已減值貸款和墊款總額中，抵質押物涵蓋和未涵蓋情況列示如下：

	2012年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	1,026	10,388	12,084
未涵蓋部份	978	3,454	56,543
總額	2,004	13,842	68,627

	2011年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	170	11,935	17,607
未涵蓋部份	123	2,339	48,018
總額	293	14,274	65,625

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析 (續)

本行

已逾期未減值貸款和墊款和按個別方式評估的已減值貸款和墊款總額中，抵質押物涵蓋和未涵蓋情況列示如下：

	2012年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	860	10,215	12,081
未涵蓋部份	955	3,375	56,371
總額	1,815	13,590	68,452

	2011年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	45	11,766	17,605
未涵蓋部份	122	2,276	47,885
總額	167	14,042	65,490

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析

本集團

	2012年			2011年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	1,314,545	17.50%	493,737	1,141,376	17.56%	393,347
— 交通運輸、倉儲和郵政業	883,536	11.76%	358,998	765,763	11.79%	303,444
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	615,635	8.20%	157,825	591,315	9.10%	145,490
— 房地產業	493,363	6.57%	422,272	465,899	7.17%	387,527
— 租賃及商業服務業	392,363	5.22%	178,234	386,588	5.95%	168,593
— 批發和零售業	399,601	5.32%	165,099	322,106	4.96%	113,374
— 水利、環境和公共設施管理業	235,762	3.14%	116,323	226,655	3.49%	100,239
— 建築業	222,951	2.97%	82,876	190,096	2.93%	66,963
— 採礦業	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
— 電訊、計算機服務和軟件業	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
公司類貸款和墊款總額	5,269,521	70.15%	2,171,530	4,672,916	71.93%	1,859,897
個人貸款和墊款	2,051,094	27.30%	1,813,968	1,705,622	26.25%	1,558,628
票據貼現	191,697	2.55%	-	117,873	1.82%	-
客戶貸款和墊款總額	7,512,312	100.00%	3,985,498	6,496,411	100.00%	3,418,525

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

	2012年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	30,924	(19,696)	(31,376)	12,917	2,725
交通運輸、倉儲和郵政業	3,325	(2,383)	(22,006)	2,791	77
	2011年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	25,883	(15,167)	(25,254)	5,750	1,748
交通運輸、倉儲和郵政業	7,139	(3,636)	(18,106)	6,371	28

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析 (續)

本行

	2012年			2011年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	1,294,609	17.62%	491,184	1,121,439	17.61%	391,393
— 交通運輸、倉儲和郵政業	866,624	11.80%	354,018	752,130	11.83%	298,202
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	603,524	8.22%	156,032	581,301	9.14%	144,399
— 房地產業	467,421	6.37%	398,967	439,905	6.92%	365,509
— 租賃及商業服務業	392,546	5.35%	177,949	385,789	6.07%	168,317
— 批發和零售業	384,555	5.24%	162,120	306,287	4.82%	110,193
— 水利、環境和公共設施管理業	235,694	3.21%	116,269	226,560	3.56%	100,202
— 建築業	220,490	3.00%	82,511	188,765	2.97%	66,764
— 採礦業	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
— 電訊、計算機服務和軟件業	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
公司類貸款和墊款總額	5,134,038	69.91%	2,132,203	4,563,855	71.76%	1,823,585
個人貸款和墊款	2,017,826	27.48%	1,789,309	1,677,910	26.38%	1,538,107
票據貼現	191,540	2.61%	—	117,781	1.86%	—
客戶貸款和墊款總額	7,343,404	100.00%	3,921,512	6,359,546	100.00%	3,361,692

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

	2012年				
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	30,870	(19,642)	(31,170)	12,926	2,724
交通運輸、倉儲和郵政業	3,208	(2,303)	(21,822)	2,666	77

	2011年				
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	25,815	(15,099)	(25,071)	5,680	1,748
交通運輸、倉儲和郵政業	7,073	(3,616)	(17,987)	6,294	28

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析

本集團

	2012年			2011年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	1,670,643	22.24%	1,041,606	1,476,118	22.72%	882,276
環渤海地區	1,301,564	17.33%	554,538	1,137,623	17.51%	497,565
西部地區	1,270,163	16.91%	725,755	1,108,112	17.06%	622,268
中部地區	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
東北地區	461,574	6.14%	238,941	406,035	6.25%	197,775
總行	188,074	2.50%	410	105,632	1.63%	486
海外	332,698	4.43%	55,851	255,117	3.93%	53,564
客戶貸款和墊款總額	7,512,312	100.00%	3,985,498	6,496,411	100.00%	3,418,525

下表列示於報告期末各地區已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2012年		
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備
長江三角洲	32,941	(19,634)	(35,725)
中部地區	9,635	(6,207)	(25,121)
珠江三角洲	9,096	(5,514)	(25,073)
西部地區	8,187	(5,330)	(27,473)
環渤海地區	6,848	(4,982)	(27,061)
東北地區	4,920	(2,844)	(9,951)
總行	1,966	(802)	(4,040)
海外	1,025	(501)	(2,175)
合計	74,618	(45,814)	(156,619)

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

關於地區分部的定義見附註58(1)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析(續)

本行

	2012年			2011年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	1,664,837	22.66%	1,039,630	1,472,744	23.17%	881,074
西部地區	1,270,054	17.30%	725,732	1,108,061	17.42%	622,253
環渤海地區	1,248,330	17.00%	535,728	1,090,356	17.15%	483,614
中部地區	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
東北地區	461,571	6.29%	238,940	406,035	6.38%	197,775
總行	188,074	2.56%	410	105,632	1.66%	486
海外	224,970	3.06%	12,944	170,034	2.67%	12,071
客戶貸款和墊款總額	7,343,404	100.00%	3,921,512	6,359,546	100.00%	3,361,692

下表列示於報告期末各地區已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2012年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	32,937	(19,632)	(35,604)
中部地區	9,634	(6,207)	(25,085)
珠江三角洲	9,096	(5,514)	(25,073)
西部地區	8,187	(5,330)	(27,471)
環渤海地區	6,730	(4,902)	(26,360)
東北地區	4,920	(2,844)	(9,951)
總行	1,966	(802)	(4,040)
海外	877	(447)	(1,825)
合計	74,347	(45,678)	(155,409)

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

關於地區分部的定義見附註58(1)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
信用貸款	2,084,988	1,655,537	2,023,753	1,618,823
保證貸款	1,441,826	1,422,349	1,398,139	1,379,031
抵押貸款	3,176,420	2,787,776	3,118,078	2,738,008
質押貸款	809,078	630,749	803,434	623,684
客戶貸款和墊款總額	7,512,312	6,496,411	7,343,404	6,359,546

(f) 已重組貸款和墊款

本集團

	2012年		2011年	
	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	2,563	0.03%	2,692	0.04%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款和墊款	1,488	0.02%	977	0.01%

本行

	2012年		2011年	
	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	2,477	0.03%	2,575	0.04%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款和墊款	1,480	0.02%	975	0.01%

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(g) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

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

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
按個別方式評估已出現減值總額	82	102	82	102
減值準備	(56)	(74)	(56)	(74)
小計	26	28	26	28
未逾期末減值				
— A至AAA級	957,554	490,618	961,185	493,745
— B至BBB級	4,169	92	4,096	92
— 無評級	70,487	95,099	73,870	96,574
小計	1,032,210	585,809	1,039,151	590,411
合計	1,032,236	585,837	1,039,177	590,439

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債券投資評級分佈分析

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

本集團

	2012年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	477	9	201	2,623	9,243	12,553
— 其他企業	233	2,820	-	-	-	3,053
總額	710	2,829	201	2,623	9,243	15,606
減值準備						(6,610)
小計						8,996
未逾期未減值						
— 政府	930,308	1,538	7,233	157	-	939,236
— 中央銀行	311,712	3,549	19,246	-	1,253	335,760
— 政策性銀行	350,761	-	258	67	-	351,086
— 銀行及非銀行金融機構	724,862	48,278	9,561	7,952	2,293	792,946
— 信達公司	57,622	-	-	-	-	57,622
— 公共機構	-	-	84	-	259	343
— 其他企業	44,339	306,628	10,353	1,740	1,278	364,338
總額	2,419,604	359,993	46,735	9,916	5,083	2,841,331
減值準備						(2,886)
小計						2,838,445
合計						2,847,441

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債券投資評級分佈分析 (續)

本集團 (續)

	2011年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 政策性銀行	-	-	-	45	-	45
— 銀行及非銀行金融機構	753	11	199	5,615	9,142	15,720
— 公共機構	125	-	-	-	-	125
— 其他企業	312	2,818	-	-	311	3,441
總額	1,190	2,829	199	5,660	9,453	19,331
減值準備						(8,674)
小計						10,657
未逾期未減值						
— 政府	891,088	2,642	7,029	473	83	901,315
— 中央銀行	429,101	4,574	2,187	-	185	436,047
— 政策性銀行	285,340	-	264	140	-	285,744
— 銀行及非銀行金融機構	644,925	33,578	14,415	8,018	3,765	704,701
— 信達公司	131,761	-	-	-	-	131,761
— 公共機構	-	63	87	-	65	215
— 其他企業	5,157	234,469	5,418	3,250	1,593	249,887
總額	2,387,372	275,326	29,400	11,881	5,691	2,709,670
減值準備						(1,320)
小計						2,708,350
合計						2,719,007

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債券投資評級分佈分析 (續)

本行

	2012年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	443	9	201	2,623	9,243	12,519
— 其他企業	76	2,820	-	-	-	2,896
總額	519	2,829	201	2,623	9,243	15,415
減值準備						(6,579)
小計						8,836
未逾期未減值						
— 政府	930,308	59	6,917	157	-	937,441
— 中央銀行	310,423	3,549	15,831	-	1,253	331,056
— 政策性銀行	350,761	-	-	67	-	350,828
— 銀行及非銀行金融機構	723,429	45,358	7,410	4,336	2,293	782,826
— 信達公司	57,622	-	-	-	-	57,622
— 公共機構	-	-	84	-	259	343
— 其他企業	39,534	304,034	9,666	1,368	1,163	355,765
總額	2,412,077	353,000	39,908	5,928	4,968	2,815,881
減值準備						(2,886)
小計						2,812,995
合計						2,821,831

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債券投資評級分佈分析 (續)

本行 (續)

	2011年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 政策性銀行	—	—	—	45	—	45
— 銀行及非銀行金融機構	753	11	199	5,615	9,142	15,720
— 公共機構	125	—	—	—	—	125
— 其他企業	312	2,818	—	—	311	3,441
總額	1,190	2,829	199	5,660	9,453	19,331
減值準備						(8,674)
小計						10,657
未逾期未減值						
— 政府	889,890	2,574	6,729	473	83	899,749
— 中央銀行	429,101	1,738	2,187	—	—	433,026
— 政策性銀行	285,340	—	—	130	—	285,470
— 銀行及非銀行金融機構	645,200	32,953	13,638	4,948	2,519	699,258
— 信達公司	131,761	—	—	—	—	131,761
— 公共機構	—	63	87	—	65	215
— 其他企業	674	233,532	5,010	2,930	1,445	243,591
總額	2,381,966	270,860	27,651	8,481	4,112	2,693,070
減值準備						(1,320)
小計						2,691,750
合計						2,702,407

(i) 本集團衍生工具的信用風險

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

(j) 結算風險

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(2) 市場風險

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

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

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

本集團的貨幣風險主要包括資金業務的外匯自營性債券及存拆放投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。本集團通過即期外匯交易以及將外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其貨幣風險，並適當運用衍生金融工具管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

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

本集團認為來自投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

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

(a) VaR

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

於報告期末以及相關期間，本行交易帳戶的VaR狀況概述如下：

	2012年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易帳戶風險價值	53	63	116	26
其中：利率風險	44	42	77	16
匯率風險 ⁽¹⁾	32	41	96	14
商品風險	-	4	80	-

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(a) VaR (續)

	2011年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	57	90	263	12
其中：利率風險	18	25	67	7
匯率風險 ⁽¹⁾	49	84	260	8
商品風險	8	25	73	1

(1) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

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

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

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

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

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性（假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變）。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣366.70億元(2011：人民幣375.16億元)。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣268.87億元(2011：人民幣210.61億元)。

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

(c) 利率風險

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

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

本集團

註釋	2012年						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.51%	186,811	2,271,258	-	-	-	2,458,069
存放同業款項和拆出資金	3.62%	-	556,220	150,292	9,039	-	715,551
買入返售金融資產	4.26%	-	275,316	41,369	-	-	316,685
客戶貸款和墊款 (ii)	6.29%	-	3,848,626	3,346,574	46,068	68,611	7,309,879
投資 (iii)	3.58%	21,572	275,869	659,380	932,291	979,902	2,869,014
其他資產	-	303,630	-	-	-	-	303,630
資產總計	4.70%	512,013	7,227,289	4,197,615	987,398	1,048,513	13,972,828
負債							
向中央銀行借款	1.22%	-	4,117	2,164	-	-	6,281
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3.13%	-	1,002,507	85,452	9,784	-	1,097,743
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1.41%	20,000	15,664	1,587	-	-	37,251
賣出回購金融資產	3.86%	-	2,189	171	-	-	2,360
客戶存款	1.98%	61,385	7,904,321	2,328,493	1,041,442	7,438	11,343,079
已發行債務證券	3.48%	-	54,137	43,740	26,670	138,444	262,991
其他負債	-	273,514	-	-	-	-	273,514
負債合計	2.12%	354,899	8,982,935	2,461,607	1,077,896	145,882	13,023,219
資產負債缺口	2.58%	157,114	(1,755,646)	1,736,008	(90,498)	902,631	949,609

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本集團 (續)

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

註釋：

- (i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。
- (ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2012年12月31日餘額為人民幣320.17億元(2011：人民幣251.21億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。
- (iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對聯營和合營企業的投資。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本行

註釋	2012年						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.51%	174,909	2,268,367	-	-	-	2,443,276
存放同業款項和拆出資金	3.61%	-	562,619	154,634	5,300	-	722,553
買入返售金融資產	4.26%	-	275,255	41,369	-	-	316,624
客戶貸款和墊款	(ii) 6.33%	-	3,722,030	3,309,848	42,133	68,306	7,142,317
投資	(iii) 3.58%	26,019	263,703	655,096	928,676	974,356	2,847,850
其他資產	-	314,130	-	-	-	-	314,130
資產總計	4.70%	515,058	7,091,974	4,160,947	976,109	1,042,662	13,786,750
負債							
向中央銀行借款	1.18%	-	4,107	2,062	-	-	6,169
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3.04%	-	978,894	70,012	9,231	-	1,058,137
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1.41%	17,282	15,664	1,587	-	-	34,533
賣出回購金融資產	3.84%	-	720	171	-	-	891
客戶存款	1.99%	39,421	7,854,948	2,314,521	1,034,105	7,005	11,250,000
已發行債務證券	3.56%	-	48,782	33,474	24,324	138,444	245,024
其他負債	-	256,475	-	-	-	-	256,475
負債合計	2.11%	313,178	8,903,115	2,421,827	1,067,660	145,449	12,851,229
資產負債缺口	2.59%	201,880	(1,811,141)	1,739,120	(91,551)	897,213	935,521

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本行 (續)

	註釋	實際利率(i)	2011年				合計	
			不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年		5年以上
資產								
現金及存放中央銀行款項		1.54%	192,636	2,180,857	-	-	-	2,373,493
存放同業款項和拆出資金		2.80%	-	277,365	112,959	24	46	390,394
買入返售金融資產		4.03%	-	198,966	1,079	-	-	200,045
客戶貸款和墊款	(ii)	5.72%	-	3,371,429	2,729,704	22,166	66,064	6,189,363
投資	(iii)	3.26%	23,949	253,680	460,878	1,093,014	894,834	2,726,355
其他資產		-	259,240	-	-	-	-	259,240
資產總計		4.27%	475,825	6,282,297	3,304,620	1,115,204	960,944	12,138,890
負債								
向中央銀行借款		0.98%	-	2,210	-	-	-	2,210
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		2.30%	-	941,999	37,133	36,555	-	1,015,687
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		1.33%	12,683	11,669	6,614	-	-	30,966
賣出回購金融資產		4.85%	-	10,676	918	-	-	11,594
客戶存款		1.61%	40,221	7,119,711	2,047,688	691,184	7,289	9,906,093
已發行債務證券		3.52%	-	14,904	15,573	29,002	98,571	158,050
其他負債		-	207,713	-	-	-	-	207,713
負債合計		1.70%	260,617	8,101,169	2,107,926	756,741	105,860	11,332,313
資產負債缺口		2.57%	215,208	(1,818,872)	1,196,694	358,463	855,084	806,577

註釋：

- (i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。
- (ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2012年12月31日餘額為人民幣314.66億元(2011：人民幣246.64億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。
- (iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對子公司的投資。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險

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

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

本集團及本行各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

本集團

	註釋	2012年			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,367,297	71,040	19,732	2,458,069
存放同業款項和拆出資金	(i)	965,168	37,253	29,815	1,032,236
客戶貸款和墊款		6,776,966	362,894	170,019	7,309,879
投資		2,791,334	26,502	51,178	2,869,014
其他資產		218,268	18,729	66,633	303,630
資產總計		13,119,033	516,418	337,377	13,972,828
負債					
向中央銀行借款		419	5,789	73	6,281
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	859,782	143,732	96,589	1,100,103
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		32,214	2,077	2,960	37,251
客戶存款		10,943,649	210,074	189,356	11,343,079
已發行債務證券		200,704	41,251	21,036	262,991
其他負債		243,440	4,881	25,193	273,514
負債合計		12,280,208	407,804	335,207	13,023,219
淨頭寸		838,825	108,614	2,170	949,609
衍生金融工具的淨名義金額		25,805	(81,825)	56,931	911

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本集團 (續)

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

註釋：

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 含賣出回購金融資產。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本行

	註釋	2012年			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,352,692	71,033	19,551	2,443,276
存放同業款項和拆出資金	(i)	979,815	39,930	19,432	1,039,177
客戶貸款和墊款		6,689,719	335,185	117,413	7,142,317
投資		2,788,354	23,672	35,823	2,847,849
其他資產		237,427	17,139	59,565	314,131
資產總計		13,048,007	486,959	251,784	13,786,750
負債					
向中央銀行借款		306	5,790	73	6,169
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	831,012	137,212	90,804	1,059,028
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		32,215	2,077	241	34,533
客戶存款		10,923,026	193,900	133,074	11,250,000
已發行債務證券		185,617	39,683	19,724	245,024
其他負債		247,662	3,527	5,286	256,475
負債合計		12,219,838	382,189	249,202	12,851,229
淨頭寸		828,169	104,770	2,582	935,521
衍生金融工具的淨名義金額		28,700	(82,459)	54,616	857

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本行 (續)

	註釋	2011年			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,252,012	45,133	76,348	2,373,493
存放同業款項和拆出資金	(i)	543,655	30,651	16,133	590,439
客戶貸款和墊款		5,898,547	220,940	69,876	6,189,363
投資		2,671,599	27,916	26,840	2,726,355
其他資產		234,948	22,717	1,575	259,240
資產總計		11,600,761	347,357	190,772	12,138,890
負債					
向中央銀行借款		6	2,203	1	2,210
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	832,280	84,504	110,497	1,027,281
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		22,323	8,545	98	30,966
客戶存款		9,675,116	150,321	80,656	9,906,093
已發行債務證券		131,796	17,442	8,812	158,050
其他負債		193,377	7,920	6,416	207,713
負債合計		10,854,898	270,935	206,480	11,332,313
淨頭寸		745,863	76,422	(15,708)	806,577
衍生金融工具的淨名義金額		44,785	(69,562)	25,439	662

註釋：

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 含賣出回購金融資產。

(3) 流動性風險

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

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

本集團

	2012年							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,154,098	303,971	-	-	-	-	-	2,458,069
存放同業款項和拆出資金	-	35,116	313,407	206,031	144,297	16,352	348	715,551
買入返售金融資產	-	-	218,245	57,071	41,369	-	-	316,685
客戶貸款和墊款	30,078	196,222	247,909	533,660	2,007,674	1,806,324	2,488,012	7,309,879
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	6,980	-	141	881	9,630	8,549	1,391	27,572
— 可供出售金融資產	19,226	-	12,390	31,634	134,744	309,731	193,316	701,041
— 持有至到期投資	1,628	-	13,201	31,989	381,915	779,035	710,554	1,918,322
— 應收款項債券投資	368	-	-	894	-	69,669	148,782	219,713
— 對聯營和合營企業的投資	2,366	-	-	-	-	-	-	2,366
其他資產	164,230	36,316	16,689	33,883	43,337	6,538	2,637	303,630
資產總計	2,378,974	571,625	821,982	896,043	2,762,966	2,996,198	3,545,040	13,972,828
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,689	2,428	2,164	-	-	6,281
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	-	431,321	482,961	60,519	113,158	9,784	-	1,097,743
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	20,000	9,401	6,263	1,587	-	-	37,251
賣出回購金融資產	-	-	1,779	410	171	-	-	2,360
客戶存款	-	5,891,342	1,036,919	1,035,687	2,326,505	1,041,891	10,735	11,343,079
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	12,098	30,170	52,082	6,271	602	101,223
— 已發行債券	-	-	-	-	-	1,934	-	1,934
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	21,992	137,842	159,834
其他負債	332	158,688	16,071	19,884	57,711	18,549	2,279	273,514
負債合計	332	6,501,351	1,560,918	1,155,361	2,553,378	1,100,421	151,458	13,023,219
淨頭寸	2,378,642	(5,929,726)	(738,936)	(259,318)	209,588	1,895,777	3,393,582	949,609
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	6,728	57,024	249,443	40,951	14,061	368,207
— 匯率合約	-	-	227,623	223,317	513,178	45,284	7,901	1,017,303
— 其他合約	-	-	6,296	1,625	3,331	901	-	12,153
合計	-	-	240,647	281,966	765,952	87,136	21,962	1,397,663

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)

本集團 (續)

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

本行

	2012年							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,152,409	290,867	-	-	-	-	-	2,443,276
存放同業款項和拆出資金	-	33,752	314,081	209,233	152,526	12,613	348	722,553
買入返售金融資產	-	-	218,184	57,071	41,369	-	-	316,624
客戶貸款和墊款	29,880	194,200	236,804	515,289	1,958,134	1,754,212	2,453,798	7,142,317
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	-	141	519	7,788	6,381	1,377	16,206
— 可供出售金融資產	16,184	-	10,455	26,855	130,369	306,414	191,139	681,416
— 持有至到期投資	1,628	-	13,201	31,989	381,728	778,544	708,721	1,915,811
— 應收款項債券投資	368	-	-	894	-	69,214	147,265	217,741
— 對子公司的投資	16,676	-	-	-	-	-	-	16,676
其他資產	179,489	35,642	16,356	33,454	42,389	4,219	2,581	314,130
資產總計	2,396,634	554,461	809,222	875,304	2,714,303	2,931,597	3,505,229	13,786,750
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,689	2,418	2,062	-	-	6,169
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	-	433,634	472,789	44,628	97,855	9,231	-	1,058,137
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	17,282	9,401	6,263	1,587	-	-	34,533
賣出回購金融資產	-	-	338	382	171	-	-	891
客戶存款	-	5,866,430	1,013,451	1,009,759	2,315,504	1,034,554	10,302	11,250,000
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	10,342	27,619	41,387	4,245	602	84,195
— 已發行債券	-	-	-	-	-	995	-	995
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	21,992	137,842	159,834
其他負債	-	157,119	14,483	17,423	47,257	17,915	2,278	256,475
負債合計	-	6,474,465	1,522,493	1,108,492	2,505,823	1,088,932	151,024	12,851,229
淨頭寸	2,396,634	(5,920,004)	(713,271)	(233,188)	208,480	1,842,665	3,354,205	935,521
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	6,224	55,988	245,228	38,664	14,061	360,165
— 匯率合約	-	-	192,202	193,244	466,497	45,222	7,901	905,066
— 其他合約	-	-	6,080	1,507	3,080	-	-	10,667
合計	-	-	204,506	250,739	714,805	83,886	21,962	1,275,898

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

本行(續)

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析 (續)

本行

	2012年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	6,169	6,186	-	1,691	2,422	2,073	-	-
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	1,058,137	1,069,171	433,775	474,597	47,609	102,666	10,524	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	34,533	34,628	17,282	9,424	6,300	1,622	-	-
賣出回購金融資產	891	896	-	339	385	172	-	-
客戶存款	11,250,000	11,549,328	5,867,374	1,025,093	1,035,105	2,411,301	1,197,587	12,868
已發行債務證券								
— 已發行存款證	84,195	84,948	-	10,365	27,724	41,800	4,409	650
— 已發行債券	995	1,064	-	-	-	32	1,032	-
— 已發行次級債券	159,834	219,300	-	-	1,504	5,972	49,756	162,068
其他金融負債	50,167	50,167	48,836	164	126	535	-	506
非衍生金融負債合計	12,644,921	13,015,688	6,367,267	1,521,673	1,121,175	2,566,173	1,263,308	176,092
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		755,435	595,291	35,593	24,544	65,473	30,789	3,745
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,233,273	-	272,557	239,686	424,312	233,911	62,807

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(4) 操作風險

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

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

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

(5) 公允價值數據

(a) 金融資產

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

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

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

客戶貸款和墊款

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

投資

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(5) 公允價值數據 (續)

(a) 金融資產 (續)

本集團

	賬面價值		公允價值	
	2012年	2011年	2012年	2011年
應收款項債券投資	219,713	300,027	209,123	291,829
持有至到期投資	1,918,322	1,743,569	1,915,573	1,753,842
合計	2,138,035	2,043,596	2,124,696	2,045,671

本行

	賬面價值		公允價值	
	2012年	2011年	2012年	2011年
應收款項債券投資	217,741	299,765	207,166	291,569
持有至到期投資	1,915,811	1,742,342	1,913,050	1,752,585
合計	2,133,552	2,042,107	2,120,216	2,044,154

(b) 金融負債

本集團的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。除已發行次級債券於2012年12月31日的公允價值人民幣1,562.62億元(2011：人民幣1,179.69億元)，低於其賬面價值人民幣1,598.34億元(2011：人民幣1,198.61億元)之外，其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。

(6) 金融工具的公允價值

本集團採用以下層級確定金融工具的公允價值，這些層級反映公允價值計量中輸入變量的重要程度：

- 第一層級：以相同工具在活躍市場的報價(未經調整)計量的公允價值。
- 第二層級：使用可直接或間接觀察的輸入變量計量的公允價值。該層級包括採用類似工具在活躍市場報價計量，相同或類似工具在非活躍市場的報價計量，或者採用其他估值技術計量且所有重大輸入變量均直接或間接來自市場數據。
- 第三層級：使用重大不可觀察市場數據為基礎的輸入變量計量的公允價值。該層級採用的估值技術其輸入變量採用不可觀察市場數據，且該輸入變量對估值具有重大影響。該層級包括基於類似工具的市場報價估值的金融工具，且重大不可觀察調整或假設反映各工具之間的差異。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

本集團

	2012年			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	195	16,209	-	16,404
— 權益工具和基金	821	-	-	821
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	996	51	3,141	4,188
— 權益工具	885	514	4,760	6,159
衍生金融資產	-	10,840	1,831	12,671
可供出售金融資產				
— 債券	6,378	678,103	4,333	688,814
— 權益工具和基金	8,657	1,587	472	10,716
合計	17,932	707,304	14,537	739,773
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	34,533	2,718	37,251
衍生金融負債	-	9,710	1,831	11,541
合計	-	44,243	4,549	48,792
	2011年			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	-	8,715	-	8,715
— 權益工具和基金	549	-	-	549
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	1,177	-	4,483	5,660
— 權益工具	794	1,059	6,319	8,172
衍生金融資產	-	11,709	2,418	14,127
可供出售金融資產				
— 債券	17,776	638,695	4,565	661,036
— 權益工具和基金	10,499	1,118	552	12,169
合計	30,795	661,296	18,337	710,428
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	30,937	2,719	33,656
衍生金融負債	-	10,860	2,450	13,310
合計	-	41,797	5,169	46,966

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

本行

	2012年			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	-	16,206	-	16,206
衍生金融資產	-	9,836	1,831	11,667
可供出售金融資產				
— 債券	5,743	664,722	1,608	672,073
— 權益工具和基金	7,780	-	67	7,847
合計	13,523	690,764	3,506	707,793
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	34,533	-	34,533
衍生金融負債	-	8,214	1,831	10,045
合計	-	42,747	1,831	44,578

	2011年			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	-	8,715	-	8,715
衍生金融資產	-	10,707	2,366	13,073
可供出售金融資產				
— 債券	8,715	641,165	1,705	651,585
— 權益工具和基金	10,064	34	62	10,160
合計	18,779	660,621	4,133	683,533
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	30,937	29	30,966
衍生金融負債	-	9,992	2,362	12,354
合計	-	40,929	2,391	43,320

截至2012年12月31日及2011年12月31日止年度，本集團及本行以公允價值計量的金融工具公允價值層級的第一層級與第二層級之間不存在重大轉移。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

下表列示本集團及本行對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

本集團

	2012年								
	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			可供出售金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
	債券	權益工具和基金	衍生金融資產	債券	權益工具和基金	資產合計			
2012年1月1日	4,483	6,319	2,418	4,565	552	18,337	(2,719)	(2,450)	(5,169)
利得或損失總額：									
於損益中確認	120	(714)	(423)	(24)	-	(1,041)	(28)	371	343
於其他綜合收益中確認	-	-	-	194	20	214	-	-	-
購買	485	581	-	2,545	721	4,332	-	-	-
出售及結算	(1,947)	(1,171)	(164)	(2,947)	(810)	(7,039)	29	248	277
轉出	-	(255)	-	-	(11)	(266)	-	-	-
2012年12月31日	3,141	4,760	1,831	4,333	472	14,537	(2,718)	(1,831)	(4,549)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部份	75	(227)	(214)	(24)	-	(390)	(28)	161	133
	2011年								
	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			可供出售金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
	債券	權益工具和基金	衍生金融資產	債券	權益工具和基金	資產合計			
2011年1月1日	2,999	3,571	2,461	4,140	374	13,545	(2,371)	(2,146)	(4,517)
利得或損失總額：									
於損益中確認	(330)	129	93	370	-	262	(48)	(436)	(484)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	(266)	(28)	(294)	-	-	-
購買	3,091	3,244	35	2,085	207	8,662	(655)	(88)	(743)
出售及結算	(1,277)	(625)	(193)	(1,860)	(1)	(3,956)	355	191	546
轉入／轉出	-	-	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)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部份	(334)	129	631	370	-	796	(48)	(1,027)	(1,075)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

本行

	2012年						
	衍生金融資產	可供出售金融資產		資產合計	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
		債券	權益工具和基金				
2012年1月1日	2,366	1,705	62	4,133	(29)	(2,362)	(2,391)
利得或損失總額：							
於損益中確認	(371)	7	-	(364)	-	371	371
於其他綜合收益中確認	-	202	1	203	-	-	-
購買	-	-	4	4	-	-	-
出售及結算	(164)	(306)	-	(470)	29	160	189
2012年12月31日	1,831	1,608	67	3,506	-	(1,831)	(1,831)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部份	(182)	7	-	(175)	-	182	182

	2011年						
	衍生金融資產	可供出售金融資產		資產合計	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
		債券	權益工具和基金				
2011年1月1日	2,120	1,994	-	4,114	(24)	(2,117)	(2,141)
利得或損失總額：							
於損益中確認	437	370	-	807	(5)	(436)	(441)
於其他綜合收益中確認	-	(262)	8	(254)	-	-	-
購買	2	-	54	56	-	-	-
出售及結算	(193)	(493)	-	(686)	-	191	191
轉入	-	96	-	96	-	-	-
2011年12月31日	2,366	1,705	62	4,133	(29)	(2,362)	(2,391)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部份	601	370	-	971	(5)	(598)	(603)

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於綜合收益表中交易淨收益、投資性證券淨收益和資產減值損失項目中列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(7) 資本管理

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

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 風險管理 (續)

(7) 資本管理 (續)

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

	註釋	2012年	2011年
核心資本充足率	(a)	11.32%	10.97%
資本充足率	(b)	14.32%	13.68%
資本組成部份			
核心資本：			
— 股本		250,011	250,011
— 資本公積、投資重估儲備和外幣報表折算差額	(c)	130,535	130,562
— 盈餘公積和一般風險準備		167,196	134,918
— 未分配利潤	(c),(d)	323,735	229,649
— 非控制性權益		4,275	5,520
		875,752	750,660
附屬資本：			
— 貸款損失一般準備金		76,605	66,180
— 以公允價值計量的金融工具的重估增值		1,563	3,675
— 已發行次級債券		160,000	120,000
		238,168	189,855
扣除前總資本		1,113,920	940,515
扣除：			
— 商譽		(1,456)	(1,662)
— 未合併股權投資		(17,882)	(12,402)
— 其他	(e)	(1,153)	(1,945)
資本淨額		1,093,429	924,506
加權風險資產	(f)	7,637,705	6,760,117

註釋：

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 報告期後事項

本集團及本行無重大的報告期後事項。

65 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

66 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

67 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2012年12月31日止年度內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／ 之後的年度內生效
修訂的《國際財務報告準則》第7號「金融工具：披露」— 金融資產和金融負債的相互抵消	2013年1月1日
修訂的《國際財務報告準則》第7號、第9號「生效日及過渡期披露」	2015年1月1日
修訂的《國際財務報告準則》第10號、第11號、第12號「過渡期指引」	2013年1月1日
修訂的《國際會計準則》第1號「財務報表的呈報」— 其他綜合收益	2012年7月1日
修訂的《國際會計準則》第19號「職工福利」	2013年1月1日
修訂的《國際會計準則》第32號「金融工具：列報」— 金融資產和金融負債的相互抵消	2014年1月1日
《國際財務報告準則》第9號「金融工具」	2015年1月1日
《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」	2013年1月1日
《國際財務報告準則》第11號「合營安排」	2013年1月1日
《國際財務報告準則》第12號「在其他主體權益的披露」	2013年1月1日
《國際財務報告準則》第13號「公允價值計量」	2013年1月1日
《國際會計準則》第27號（2011年修訂）「獨立財務報表」	2013年1月1日
《國際會計準則》第28號（2011年修訂）「對聯營和合營企業的投資」	2013年1月1日

本集團正在評估首次採用上述準則及修訂時預期對財務報表的影響。

14 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部份，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

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

作為一家在中華人民共和國（「中國」）註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定（統稱「中國會計準則和規定」）編製截至2012年12月31日止年度的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的截至2012年12月31日止年度的淨利潤和於2012年12月31日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

	2012年 12月31日	2012年 平均	2011年 12月31日	2011年 平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	56.73%	56.65%	53.70%	52.33%
外幣流動資產對外幣流動負債	58.81%	58.53%	53.54%	51.40%

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

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

3 貨幣集中度

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

14 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 貨幣集中度(續)

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

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

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

4 跨境申索

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

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

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

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

	2012年			合計
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	
亞太區，不包括中國內地	24,628	1,832	190,776	217,236
— 其中屬於香港的部份	16,581	-	161,805	178,386
歐洲	1,762	94	18,593	20,449
南北美洲	25,504	83	80,309	105,896
合計	51,894	2,009	289,678	343,581

14 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 跨境申索(續)

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

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

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

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

根據規則要求，以上分析指逾期超過90天的客戶貸款和墊款總額。

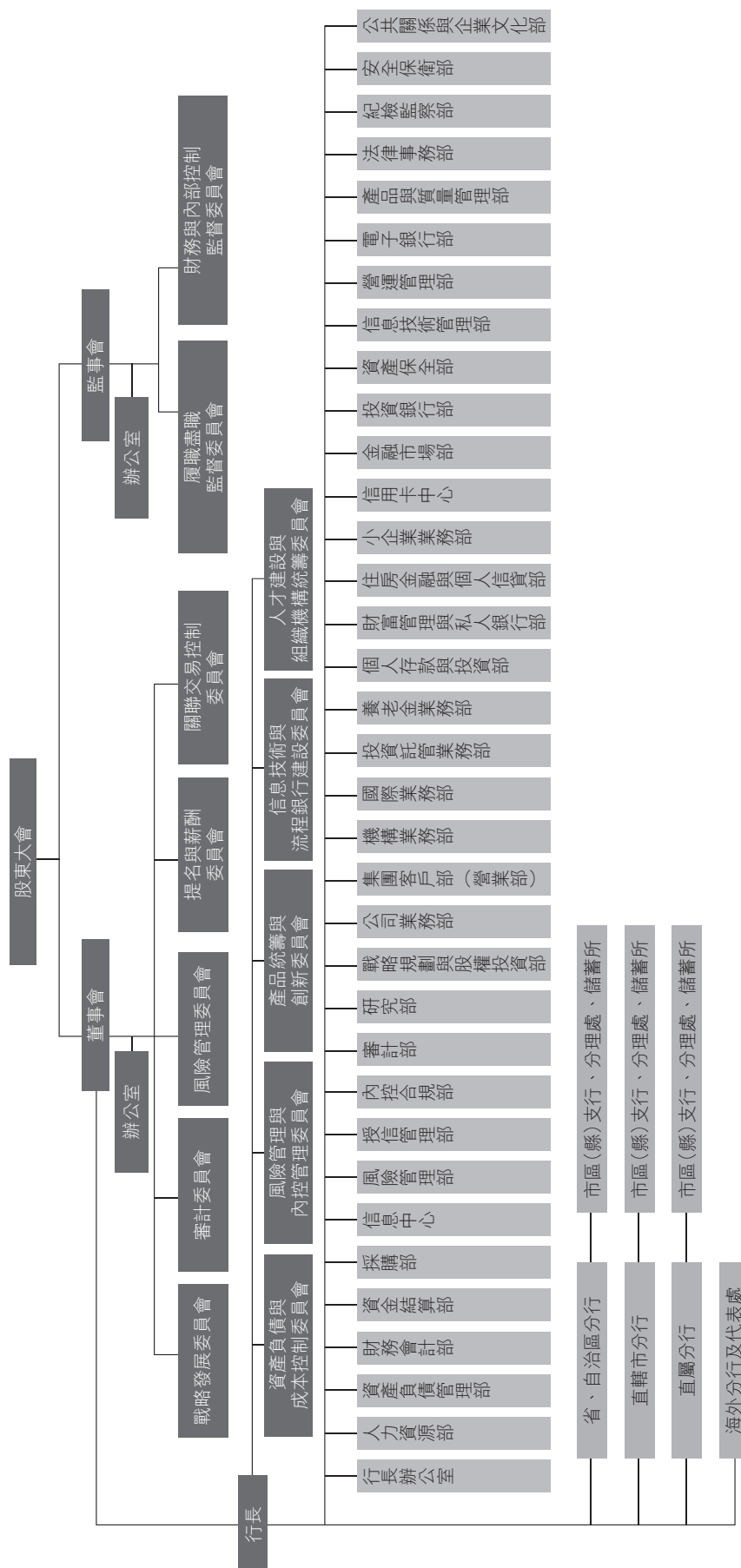
有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

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

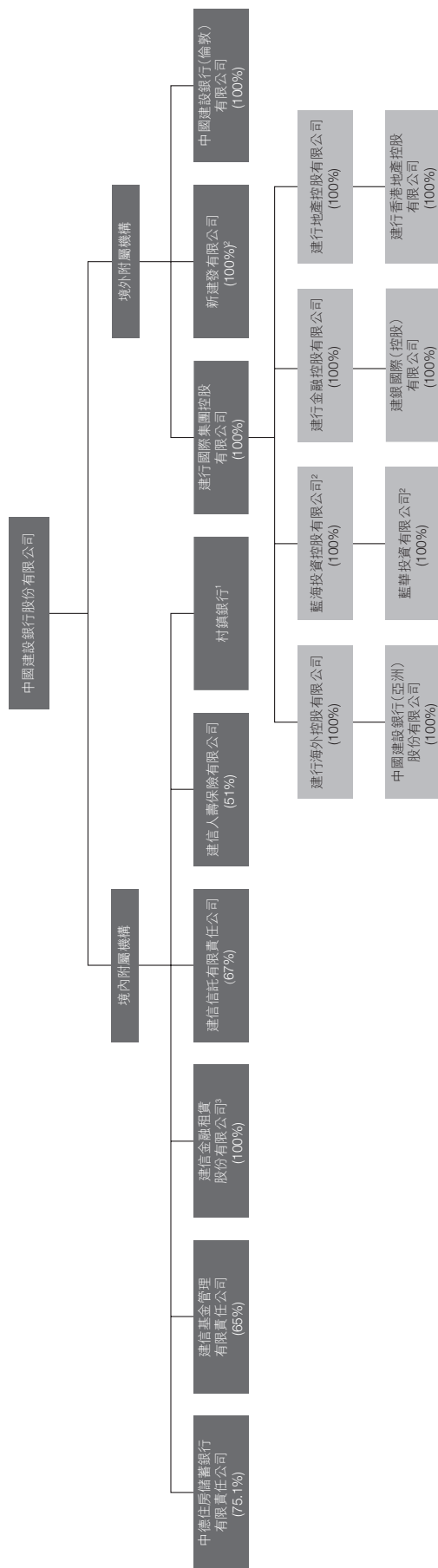
6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2012年12月31日本行很大部份的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

本行管理架構圖



股權投資架構圖



1. 截至2012年12月31日，本行共成立了26家村鎮銀行，詳情參見「分支機構及子公司」中「附屬公司」所列示村鎮銀行。
2. 目前新建發有限公司、藍海投資控股有限公司和藍華投資有限公司正在進行清盤註銷前期工作，將逐步履行相關手續。
3. 本行於2012年11月收購了建信租賃剩餘24.9%的少數股權，相關工商變更手續仍在進行中。

16 分支機構及子公司

國內一級分行

分行	地址	電話	傳真
安徽省分行	地址：合肥市徽州大道255號 郵編：230001	電話：0551-62874100	傳真：0551-62872014
北京市分行	地址：北京市宣武門西大街28號樓4門 郵編：100053	電話：010-63603682	傳真：010-63603656
重慶市分行	地址：重慶市渝中區民族路123號 郵編：400010	電話：023-63771855	傳真：023-63771835
大連市分行	地址：大連市中山區解放街1號 郵編：116001	電話：0411-88066666	傳真：0411-82804560
福建省分行	地址：福州市鼓屏路142號 郵編：350003	電話：0591-87838467	傳真：0591-87856865
甘肅省分行	地址：蘭州市秦安路77號 郵編：730030	電話：0931-4891555	傳真：0931-4891862
廣東省分行	地址：廣州市東風中路509號 郵編：510045	電話：020-83018888	傳真：020-83013950
廣西壯族自治區分行	地址：南寧市民族大道92號 郵編：530022	電話：0771-5513110	傳真：0771-5513012
貴州省分行	地址：貴陽市中華北路148號 郵編：550001	電話：0851-6696000	傳真：0851-6696377
海南省分行	地址：海口市國貿大道建行大廈 郵編：570125	電話：0898-68587268	傳真：0898-68587569
河北省分行	地址：石家莊市自強路40號 郵編：050000	電話：0311-87888866	傳真：0311-88601001
河南省分行	地址：鄭州市花園路80號 郵編：450003	電話：0371-65556699	傳真：0371-65556688
黑龍江省分行	地址：哈爾濱市南崗區紅軍街67號 郵編：150001	電話：0451-53619788	傳真：0451-53625552
湖北省分行	地址：武漢市建設大道709號 郵編：430015	電話：027-65775888	傳真：027-65775881
湖南省分行	地址：長沙市白沙路2號 郵編：410005	電話：0731-84419378	傳真：0731-84419141
吉林省分行	地址：長春市西安大路810號 郵編：130061	電話：0431-88573030	傳真：0431-88988748
江蘇省分行	地址：南京市洪武路188號 郵編：210002	電話：025-84200545	傳真：025-84209316
江西省分行	地址：南昌市八一大道366號 郵編：330006	電話：0791-86848200	傳真：0791-86848318
遼寧省分行	地址：瀋陽市和平區中山路176號 郵編：110002	電話：024-22787600	傳真：024-22856915

16 分支機構及子公司

分行	地址	電話	傳真
內蒙古自治區分行	地址：呼和浩特市昭烏達路9號 郵編：010010	電話：0471-6200256	傳真：0471-6200257
寧波市分行	地址：寧波市廣濟街31號 郵編：315010	電話：0574-87313888	傳真：0574-87325019
寧夏回族自治區分行	地址：銀川市南熏西街98號 郵編：750001	電話：0951-4126111	傳真：0951-4106165
青島市分行	地址：青島市嶗山區深圳路222號 郵編：266061	電話：0532-68671888	傳真：0532-82670157
青海省分行	地址：西寧市西大街59號 郵編：810000	電話：0971-8261181	傳真：0971-8261225
三峽分行	地址：湖北省宜昌市西陵一路1號 郵編：443000	電話：0717-6758809	傳真：0717-6738137
山東省分行	地址：濟南市濰源大街178號 郵編：250012	電話：0531-82088108	傳真：0531-86169108
陝西省分行	地址：西安市南廣濟街38號 郵編：710002	電話：029-87617515	傳真：029-87617514
山西省分行	地址：太原市迎澤大街126號 郵編：030001	電話：0351-4957800	傳真：0351-4957871
上海市分行	地址：上海市陸家嘴環路900號 郵編：200120	電話：021-58880000	傳真：021-58781818
深圳市分行	地址：深圳市福田區益田路6003號榮超商務中心A座 郵編：518026	電話：0755-23828888	傳真：0755-23828111
四川省分行	地址：成都市提督街86號四川建行大廈 郵編：610016	電話：028-86767161	傳真：028-86767187
蘇州市分行	地址：蘇州市蘇州大道西18號 郵編：215021	電話：0512-62788786	傳真：0512-62788783
天津市分行	地址：天津市河西區南京路19號增1號 郵編：300203	電話：022-23401166	傳真：022-23401811
廈門市分行	地址：廈門市鷺江道98號 郵編：361001	電話：0592-2158668	傳真：0592-2158862
西藏自治區分行	地址：拉薩市北京西路21號 郵編：850008	電話：0891-6838792	傳真：0891-6836818
新疆維吾爾族自治區分行	地址：烏魯木齊市民主路99號 郵編：830002	電話：0991-2848666	傳真：0991-2819160
雲南省分行	地址：昆明市金碧路建行大廈 郵編：650021	電話：0871-63060997	傳真：0871-63060333
浙江省分行	地址：杭州市解放東路33號 郵編：310016	電話：0571-85313263	傳真：0571-85313001

海外分行及代表處

東京分行	地址：東京都千代田區大手町1-5-1大手町 First Square West Tower 100-0004 電話：0081-3-52935218 傳真：0081-3-32145157 網址：jp.ccb.com
法蘭克福分行	地址：Bockenheimer Landstrasse 51-53, 60325 Frankfurt am Main, Germany 電話：0049-69-9714950 傳真：0049-69-97149588, 97149577 網址：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 電話：0084-8-38295533 傳真：0084-8-38275533 網址：vn.ccb.com
墨爾本分行	地址：410 Collins Street, Melbourne VIC 3000, Australia 電話：0061-3-94528500 傳真：0061-3-96706608
莫斯科代表處	地址：Lubyanskiy proyezd, 11/1, building 1, 101000 Moscow Russia 電話：007-495-6759888 傳真：007-495-6759555
紐約分行	地址：33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036 電話：001-646-7812400 傳真：001-212-2078288 網址：us.ccb.com
首爾分行	地址：7/F, Seoul Finance Center #84, Taepyungro 1-ga, Chung-gu, Seoul 100-768, Korea 電話：0082-2-67301718 傳真：0082-2-67301701 網址：kr.ccb.com
台北代表處	地址：11047台北市信義區信義路五段106號信義經貿大樓2樓A3室 電話：00886-2-87292008 傳真：00886-2-27235399
悉尼分行	地址：Level 33, Deutsche Bank Place, 126 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia 電話：0061-2-80316100 傳真：0061-2-92239099 網址：au.ccb.com
香港分行	地址：香港中環干諾道中一號友邦金融中心12樓 電話：00852-28684438 傳真：00852-25379553 網址：hk.ccb.com
新加坡分行	地址：9 Raffles Place, #33-01/02, Republic Plaza, Singapore 048619 電話：0065-65358133 傳真：0065-65356533 網址：sg.ccb.com
約翰內斯堡分行	地址：95 Grayston Drive, Morningside, SANDTON, SOUTH AFRICA 2196 電話：0027-11-5209400 傳真：0027-11-5209411 網址：www.ccbjhb.com

16 分支機構及子公司

附屬公司

建信基金管理有限責任公司	地址：北京市西城區金融大街7號英藍國際金融中心16層 郵編：100033 電話：010-66228888 傳真：010-66228889 網址：www.ccbfund.cn
建信金融租賃股份有限公司	地址：北京市西城區鬧市口大街1號院4號樓6層 郵編：100031 電話：010-67594013 傳真：010-66275808/9 網址：www.ccbleasing.com
建信人壽保險有限公司	地址：上海市浦東新區源深路1088號葛洲壩大廈8樓 郵編：200122 電話：021-38991666 傳真：021-33922185 網址：www.ccb-life.com.cn
建信信託有限責任公司	地址：安徽省合肥市九獅橋街45號 郵編：230001 電話：0551-5295555 傳真：0551-2679542 網址：www.ccbtrust.com.cn
建銀國際（控股）有限公司	地址：香港金鐘道88號太古廣場二座35樓 電話：00852-25326100 傳真：00852-25301496 網址：www.ccbintl.com.hk
中德住房儲蓄銀行有限責任公司	地址：天津市和平區貴州路19號 郵編：300051 電話：022-58086708 傳真：022-58086808 網址：www.sgb.cn
中國建設銀行（倫敦）有限公司	地址：18th Floor, 40 Bank Street, Canary Wharf, London E14 5NR, UK 電話：0044-20-70386000 傳真：0044-20-70386001 網址：uk.ccb.com
中國建設銀行（亞洲）股份有限公司	地址：香港中環德輔道中6號地下 電話：00852-37182288 傳真：00852-37182799 網址：www.asia.ccb.com
安徽繁昌建信村鎮銀行有限責任公司	地址：安徽省繁昌縣繁陽鎮華僑國際大酒店一層 郵編：241200 電話：0553-7853939 傳真：0553-7853939

16 分支機構及子公司

重慶萬州建信村鎮銀行有限責任公司	地址：重慶市萬州區孫家書房濱江路交匯處A棟選房群樓 郵編：404000 電話：023-58690690 傳真：023-58690692
河北豐寧建信村鎮銀行有限責任公司	地址：河北省豐寧縣大閣鎮新豐路豐和園小區5-7號底商 郵編：068350 電話：0314-5975005 傳真：0314-5975005
河南新野建信村鎮銀行有限責任公司	地址：河南省新野縣朝陽路北段 郵編：473500 電話：0377-60917789 傳真：0377-60917111
黑龍江肇東建信村鎮銀行有限責任公司	地址：黑龍江省肇東市正陽南十五道街江山帝景E座 郵編：151100 電話：0455-7917001 傳真：0455-7917001
湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司	地址：湖南省桃江縣桃花江鎮芙蓉路與桃灰路交界處 郵編：413400 電話：0737-8213820 傳真：0737-8213820
江蘇高淳武家嘴建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省高淳縣淳溪鎮丹陽湖北路97號 郵編：211300 電話：025-57336988 傳真：025-57336981
江蘇海門建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省海門市海門鎮解放中路248號 郵編：226100 電話：0513-81262289 傳真：0513-81262292
江蘇泰興建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省泰興市中興大道177號 郵編：225400 電話：0523-80737889 傳真：0523-87091017
江蘇武進建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省常州市武進區湖塘常武中路39號 郵編：213161 電話：0519-86711369 傳真：0519-86707719
江蘇錫山建信村鎮銀行股份有限公司	地址：江蘇省無錫市錫山區東亭街道友誼南路10-20、21、22號 郵編：214101 電話：0510-88824910 傳真：0510-88824910
寧波慈溪建信村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省寧波慈溪市龍山鎮施公山村仙鏡路2-10號、三北路311號 郵編：315311 電話：0574-63993505 傳真：0574-63993506

16 分支機構及子公司

寧波寧海建信村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省寧波市寧海縣西店鎮濱海路115號 郵編：315613 電話：0574-82535268 傳真：0574-82535268
山東滕州建信村鎮銀行有限責任公司	地址：山東省滕州市善國北路42號 郵編：277500 電話：0632-3598159 傳真：0632-3598159
山東文登建信村鎮銀行有限責任公司	地址：山東省文登市文山東路29號 郵編：264400 電話：0631-8360189 傳真：0631-8360189
山東諸城建信村鎮銀行有限責任公司	地址：山東省諸城市興華東路39號 郵編：262200 電話：0536-2160601 傳真：0536-2160621
山東鄒城建信村鎮銀行有限責任公司	地址：山東省濟寧市鄒城太平東路518號 郵編：273500 電話：0537-5219639 傳真：0537-5219876
陝西安塞建信村鎮銀行有限責任公司	地址：陝西省安塞縣城北區 郵編：717400 電話：0911-6211077 傳真：0911-6211077
上海浦東建信村鎮銀行有限責任公司	地址：上海市浦東新區川沙鎮北市街26號 郵編：201200 電話：021-58385876 傳真：021-58385938
蘇州常熟建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省常熟市海虞北路33號 郵編：215500 電話：0512-51910510 傳真：0512-51910526
浙江蒼南建信村鎮銀行股份有限公司	地址：浙江省蒼南縣靈溪鎮玉蒼路怡和城市家園2幢102-104號 郵編：325800 電話：0577-68857896 傳真：0577-68857893
浙江淳安建信村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省淳安縣千島湖鎮新安南路15-51號 郵編：311700 電話：0571-65090006 傳真：0571-65092226
浙江江山建信村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省江山虎山街道城南虎山一街56號 郵編：324100 電話：0570-4037890 傳真：0570-4037895

16 分支機構及子公司

浙江麗水蓮都建信村鎮銀行有限責任公司

地址：浙江省麗水市蓮都區人民街519號

郵編：323000

電話：0578-2227227

傳真：0578-2227228

浙江青田建信華僑村鎮銀行有限責任公司

地址：浙江省青田縣聖旨街59-75號

郵編：323900

電話：0578-6812966

傳真：0578-6812910

浙江武義建信村鎮銀行有限責任公司

地址：浙江省武義縣解放中街四號地塊商辦大樓一層

郵編：321200

電話：0579-87679091

傳真：0579-87679091

新建發有限公司

地址：香港鰂魚涌英皇道979號德宏大廈11樓

電話：00852-37182797

傳真：00852-37182799