



中国建设银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601939)

2012 年半年度报告

目录

重要提示	1
1 财务摘要	2
2 公司基本情况简介	4
3 董事长报告	6
4 行长报告	8
5 管理层讨论与分析	11
5.1 财务回顾	11
5.2 业务回顾	32
5.3 风险管理	43
5.4 展望	50
6 股本变动及股东情况	51
7 董事、监事、高级管理人员及员工情况	54
8 重要事项	56
9 备查文件目录	60
释义	61
附录	62

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行于 2012 年 8 月 24 日召开的董事会会议审议通过了本行《2012 年半年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席董事会会议。

本集团按照中国会计准则编制的 2012 年半年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所审阅，按照国际财务报告准则编制的 2012 年半年度财务报表已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

中国建设银行股份有限公司董事会

2012 年 8 月 24 日

本行董事长王洪章、首席财务官曾俭华、财务会计部总经理应承康保证本半年度报告中财务报告的真实、完整。

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

1 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度
当期				
利息净收入	169,692	145,706	16.46	304,572
手续费及佣金净收入	49,243	47,671	3.30	86,994
营业收入	227,005	196,033	15.80	397,090
营业利润	137,918	119,741	15.18	217,672
利润总额	138,512	120,789	14.67	219,107
净利润	106,494	92,953	14.57	169,439
归属于本行股东的净利润	106,283	92,825	14.50	169,258
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹	105,846	92,027	15.02	168,152
经营活动产生的现金流量净额	340,942	(67,512)	(605.01)	125,014
每股计 (人民币元)				
基本和稀释每股收益 ²	0.43	0.37	16.22	0.68
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ²	0.42	0.37	13.51	0.67
每股经营活动产生的现金流量净额	1.36	(0.27)	(603.70)	0.50
盈利能力指标 (%)			变动+ / (-)	
年化平均资产回报率	1.65	1.65	-	1.47
年化加权平均净资产收益率 ²	24.56	24.98	(0.42)	22.51
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ¹	24.46	24.77	(0.31)	22.36
净利差 ³	2.53	2.55	(0.02)	2.57
净利息收益率	2.71	2.66	0.05	2.70
手续费及佣金净收入对营业收入比率	21.69	24.32	(2.63)	21.91
成本收入比 ⁴	24.97	25.86	(0.89)	29.79

1. 非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表补充资料附注 1。

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

3. 生息资产年化平均收益率减去计息负债年化平均成本率。

4. 业务及管理费除以营业收入。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	于 2012 年 6 月 30 日	于 2011 年 12 月 31 日	变动 (%)	于 2010 年 12 月 31 日
于期末				
客户贷款和垫款净额	6,876,580	6,325,194	8.72	5,526,026
资产总额	13,505,745	12,281,834	9.97	10,810,317
客户存款	10,940,837	9,987,450	9.55	9,075,369
负债总额	12,636,340	11,465,173	10.21	10,109,412
股东权益	869,405	816,661	6.46	700,905
归属于本行股东权益	863,526	811,141	6.46	696,792
股本	250,011	250,011	-	250,011
核心资本	819,734	750,660	9.20	634,683
资本净额	999,776	924,506	8.14	762,449
加权风险资产	7,236,586	6,760,117	7.05	6,015,329
每股计 (人民币元)				
每股净资产	3.48	3.27	6.42	2.80
归属于本行股东的每股净资产	3.45	3.24	6.48	2.79
资本充足指标 (%)			变动+ / (-)	
核心资本充足率 ¹	11.19	10.97	0.22	10.40
资本充足率 ¹	13.82	13.68	0.14	12.68
总权益对资产总额比率	6.44	6.65	(0.21)	6.48
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.00	1.09	(0.09)	1.14
拨备覆盖率 ²	262.38	241.44	20.94	221.14
减值准备对贷款总额比率	2.62	2.64	(0.02)	2.52

1. 按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算。

2. 客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。

2 公司基本情况简介

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

股票上市交易所、股票简称和股票代码	A 股: 上海证券交易所 股票简称: 建设银行 股票代码: 601939 H 股: 香港联合交易所有限公司 股票简称: 建设银行 股票代码: 939
变更注册登记日期、地点	2012 年 2 月 13 日 中华人民共和国国家工商行政管理总局
企业法人营业执照注册号	100000000039122
组织机构代码	10000444-7
金融许可证机构编码	B0004H111000001
税务登记号码	京税证字 110102100004447
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所有限公司 地址: 上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼 罗兵咸永道会计师事务所 地址: 香港中环太子大厦 22 楼
中国法律顾问	君合律师事务所 地址: 北京东城区建国门北大街 8 号华润大厦 20 层
香港法律顾问	高伟绅律师行 地址: 香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 28 楼
A 股股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址: 上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼
H 股股份登记处	香港中央证券登记有限公司 地址: 香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 室

3 董事长报告

各位股东：

2012年上半年，欧美经济明显放缓，新兴市场增速回落，国内经济面临下行压力。面对复杂多变的国内外环境，本集团认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，积极服务实体经济，大力推进经营转型，持续优化业务结构，加强风险防控，各项业务平稳健康发展，经营业绩持续增长，主要财务指标继续保持同业领先水平。

2012年上半年，本集团实现净利润1,064.94亿元，较上年同期增长14.57%。年化平均资产回报率为1.65%，年化加权平均净资产收益率为24.56%。净利息收益率企稳回升至2.71%。不良贷款较上年末实现双降；资本充足率与核心资本充足率进一步上升至13.82%和11.19%。

信贷投放平稳均衡，贷款结构持续改善。2012年上半年，本集团坚持把支持实体经济放在首要位置，合理把握信贷投放总量、结构与进度。公司类新增贷款30%以上投放到基础设施行业领域，小微企业、涉农、民生等领域贷款保持快速增长。地方政府融资平台、房地产及产能过剩行业等领域贷款余额继续下降或保持较低增速。个人住房贷款余额、新增额同业第一，资产质量同业领先，传统住房金融优势继续巩固。

积极实施“大行业、大系统、大城市和高端客户”战略，大力拓展客户基础。本集团积极关注能源、交通、电力、电信等大行业客户需求，通过上下级行横纵向联动，为行业上下游和不同规模客户提供一揽子金融服务；加大财政、社保、教育、卫生等大系统客户的营销力度，充分发挥机构客户的业务辐射效应；加大对大城市政策倾斜和资源配置力度，推进中心城市行各项业务优先发展；在改进普通大众客户金融服务的基础上，努力为高端客户提供全方位、全流程、全生命周期金融服务。

综合化经营稳步推进，国际化发展步伐加快。目前，本集团金融业务牌照种类领先同业，已涵盖投资银行、保险、基金、信托、租赁及住房储蓄等领域。2012年上半年，本集团子公司业务取得较快发展，资产规模已达2,454.00亿元，较上年末新增464.05亿元。其中，建信信托、中德住房业务快速发展，净利润同比增长超100%；建信人寿上半年成功引进社保基金增资，为未来业务发展奠定基础。2012年上半年，本集团海外业务“跟随客户”和“落地经营”并重，取得明显成效，海外机构总资产较上年末增长22.37%至5,423.40亿元，不良贷款继续双降；迪拜子银行、多伦多分行、俄罗斯子银行、台北分行等境外机构申设和筹备工作也在积极推进中。

多功能银行建设和战略性新兴业务持续推进，收入来源日益多样化。2012年上半年，本集团部分产品受监管政策及市场行情等因素影响收入略有回落，但理财产品、造价咨询、贵金属等业务增长较快，个人结算、国际结算等传统业务也保持稳步增长；投资银行业务强劲增长，债务融资工具承销收入及承销额、短期融资券承销额和私募债券承销额均同业排名第一；电子渠道应用水平显著提升，电子银行与柜面交易量之比达到228.50%，较上年末提高了22个百分点，网上银行、手机银行及产品应用等多项指标居同业前列；信用卡业务快速发展，核心业务指标继续保持同业领先地位，全行信用卡在册

卡量3,604万张,实现中间业务收入同比增长超过30%;跨境人民币业务取得突破,上半年完成跨境人民币结算3,565.89亿元,同比增长216.37%。

风险和内控管理不断强化,资产质量保持稳定。2012年上半年,本集团着力提升风险管理前瞻性和有效性,强化客户选择与风险排查;组建内控合规部门,专司内部控制和合规管理;持续推进信贷结构调整,加强重点领域和潜在风险领域风险管控;加强市场风险管理,进一步规范和强化操作风险管理;有序推进新资本协议实施申请各项工作,根据最新资本监管要求,加强资本管理制度和流程建设,以实现资本要求、业务发展和风险管理的有机结合。截至2012年6月末,不良贷款为704.17亿元,较上年末减少4.98亿元;不良贷款率为1.00%,较上年末下降0.09个百分点。

2012年上半年,本集团各方面良好表现,得到市场与社会各界广泛认可,先后荣获国内外知名机构授予的30多个重要奖项。本集团在英国《银行家》2012年“全球银行1000强”中位列第6,较去年上升2位;在美国《财富》世界500强中排名77位,较去年上升31位;在美国《福布斯》2012年度全球上市公司2000强排名第13位,较去年上升4位。本集团是境内唯一一家连续四年蝉联香港《亚洲公司治理》杂志颁发的“亚洲企业管治年度大奖”的上市公司,并先后获得《环球金融》、《财资》、中国银行业协会等颁发的“中国最佳银行”、“卓越管理及公司管治”与“2011年度最具社会责任金融机构”等奖项。

2012年下半年,中国经济发展面临的内外部环境仍较为复杂,经济下行风险依然存在,监管要求更趋严格,同业竞争愈发激烈。本集团将坚持“稳中求进”的总基调,积极服务实体经济;按照“综合性、多功能、集约化”的要求,加快经营模式战略转型,推动业务健康持续发展;抓好网点基础和客户基础,逐步完善服务措施,进一步提高综合化服务能力;完善风险管理与内部控制,保障安全稳健运营,圆满完成全年各项计划。

王洪章

董事长

2012年8月24日

4 行长报告

各位股东：

2012年上半年，欧债危机影响持续发酵，世界经济复苏动能减弱，国内产业结构调整 and 宏观调控继续深入。面对复杂严峻的外部经营环境，本集团深化战略转型和结构调整，加强风险防控，业务发展整体良好，资产质量保持稳定。

财务业绩平稳增长

利润总额和净利润实现平稳增长。上半年，本集团实现利润总额 1,385.12 亿元，较上年同期增长 14.67%；净利润 1,064.94 亿元，增长 14.57%。营业收入为 2,270.05 亿元，其中，利息净收入较上年同期增长 16.46%，手续费及佣金净收入增长 3.30%。年化平均资产回报率、年化加权平均净资产收益率、成本收入比等财务指标依然保持良好水平。资产负债平稳增长。于 6 月末，资产总额 135,057.45 亿元，较上年末增长 9.97%；客户贷款和垫款总额 70,613.43 亿元，较上年末增长 8.70%；客户存款为 109,408.37 亿元，较上年末增长 9.55%；存贷比率为 64.54%。

本集团高度重视风险防控，严格风险分类，积极处置化解风险，审慎足额计提拨备。于 6 月末，不良贷款余额 704.17 亿元，较上年末减少 4.98 亿元；不良贷款率为 1.00%，较上年末下降 0.09 个百分点；拨备覆盖率达到 262.38%，较上年末上升 20.94 个百分点。

业务结构进一步优化

本集团结合国家宏观经济走势和产业政策，立足于服务实体经济，合理调控信贷总量，深入调整信贷结构。于 6 月末，本行境内公司类贷款余额 47,201.36 亿元，较上年末增长 7.27%。产能过剩行业、房地产开发类信贷投放得到有效控制，政府融资平台贷款结构不断优化。基础设施、网络银行、涉农等领域贷款较快发展。小微企业贷款余额 6,814.15 亿元，较上年末新增 495.25 亿元。

个人信贷业务亦稳健发展。其中，个人住房贷款以服务民生为主要方向，重点支持百姓自住购房需求，余额 14,040.48 亿元，增幅 6.94%，余额、新增额均居同业第一。创新推出“学易贷”、“财富贷”、“家装贷”等消费信贷产品。

信用卡业务持续快速发展，核心业务指标继续保持同业领先地位。于 6 月末，信用卡在册卡量达 3,604 万张，新增 379 万张；贷款余额 1,225.42 亿元，较上年末增长 25.62%；消费交易额达 3,600.37 亿元。

机构、托管和养老金业务发展良好。“民本通达”服务品牌深入推广。鑫存管业务客户总数保持行业第一；企业集团财务公司代理结算、代理资金信托计划资金收付业务等保持同业领先。证券投资基金托管、保险资产托管等业务稳定发展，实现托管费收入 10.39 亿元。于 6 月末，运营企业年金个人账户 232 万户，运营企业年金托管资产 565.14 亿元，初步形成包含 4 大类、10 款产品的养老金产品体系。

资金业务对本集团的利润贡献度继续提升。其中，金融市场投资组合结构不断优化，债券收益率大幅提升，市场影响力持续巩固；贵金属业务快速发展，上半年贵金属交易总量达13,514吨。投行业务稳健发展，债务融资工具承销总量、短期融资券承销量、非公开定向债务融资工具承销量居市场首位；新型财务顾问收入达到35.54亿元。

渠道布局更趋完善

继续推进专业化机构建设，已开业私人银行、财富管理中心 260 家，建立个贷中心 949 家，建设小企业经营中心 244 家。电子银行渠道快速发展，多项指标居同业前列。个人网银客户数 10,168 万户，企业网银客户数 173 万户，手机银行客户数 6,517 万户。

本集团坚持积极稳健的国际化经营策略和海外发展战略，稳步扩大海外机构布局，海外资产快速增长。稳步推进综合化经营战略，上半年新设村镇银行 4 家。于 6 月末，子公司业务发展总体良好，各项指标满足监管要求。

基础建设得到加强

上半年，本集团强化重点领域和潜在风险领域风险管控，将理财、代理、子公司等风险敞口纳入全面授信审批和风险管理责任体系；进一步规范和强化操作风险管理、并表管理；大力推进新资本协议实施准备工作，三大支柱体系建设进展顺利。加快新资本办法实施各项准备，推行经济资本预算管理，引导全行优化风险资产结构，实现资本集约式发展。

深入开展企业级业务建模以及应用平台设计、开发测试环境搭建等工作。加强以目标管理为核心的全流程风险控制，持续推进重要系统风险整改，不断提升系统安全可靠。加强应用系统建设，推出工商验资通、房易通、电子商务金融服务、中小企业网上贷款等产品，推广 E 商贸通、前后台分离等功能。

大力夯实客户基础。通过开展客户经理“走进社区”的社区金融模式，不断扩宽个人客户群体，于 6 月末，个人有资产客户较上年末增加 1,010 万人；金融资产 500 万元以上的私人银行客户较上年末增长 9.24%，客户金融资产较上年末增长 17.97%；公司机构客户新增 21 万户，基本结算账户占比提高，账户结构改善。

本集团以效率和质量为目标，从企业级的视角，加强产品基础管理和创新力度，促进流程优化和变革。上半年，共完成产品创新 61 项，流程优化及评估 118 项。员工新提出产品创意 5,163 条。

展望

下半年，国际国内经济金融形势依然复杂。本集团将在加强宏观经济走势研判、适时调整经营策略的基础上，重点推进以下工作：

- 继续深化客户、产品、行业、区域结构调整，高度关注产能过剩行业、地方政府融资平台客户、房地产行业等领域的系统性风险和合规风险。

- 通过优化产品功能、改进服务、加强业务协调联动等手段，壮大客户基础，促进客户存款和中间业务的稳定增长。

- 加大对新兴战略性业务发展支持力度，推广在小微企业、民生、电子银行、投资银行、理财与财富管理等领域的优势品牌。

- 积极应对利率市场化改革和新资本协议实施，提高市场化定价和风险识别、计量、控制能力。

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

张建国

副董事长、执行董事及行长

2012年8月24日

5 管理层讨论与分析

5.1 财务回顾

2012 年上半年，全球经济复苏的不稳定性和不确定性依然突出。中国经济运行总体平稳，通过及时采取一系列预调微调措施，呈现缓中趋稳态势。上半年，实现国内生产总值同比增长 7.8%，居民消费价格指数同比上涨 3.3%。人行实施稳健的货币政策，积极推进利率市场化改革，2 次下调存款准备金率、1 次下调存贷款基准利率。

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

5.1.1 利润表分析

2012 年上半年，本集团实现利润总额 1,385.12 亿元，较上年同期增长 14.67%，净利润 1,064.94 亿元，较上年同期增长 14.57%。本集团盈利稳步增长，主要得益于：(1) 生息资产规模适度增长，净利息收益率有所回升，带动利息净收入较上年同期增加 239.86 亿元，增幅 16.46%；(2) 进一步加强成本管理，严格控制费用支出，成本收入比保持在相对较低的水平；(3) 加强风险管理，资产减值支出小幅增长 5.84%；(4) 受汇率走势变化影响，实现汇兑收益 24.88 亿元，较上年同期增加 18.14 亿元。

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	169,692	145,706	16.46
手续费及佣金净收入	49,243	47,671	3.30
其他营业收入	8,070	2,656	203.84
营业收入	227,005	196,033	15.80
营业税金及附加	(14,975)	(11,530)	29.88
业务及管理费	(56,693)	(50,699)	11.82
资产减值损失	(14,738)	(13,925)	5.84
其他业务成本	(2,681)	(138)	1,842.75
营业利润	137,918	119,741	15.18
营业外收支净额	594	1,048	(43.32)
利润总额	138,512	120,789	14.67
所得税费用	(32,018)	(27,836)	15.02
净利润	106,494	92,953	14.57
其他综合收益	5,244	(3,019)	(273.70)
综合收益总额	111,738	89,934	24.24

利息净收入

2012年上半年，本集团实现利息净收入1,696.92亿元，较上年同期增长239.86亿元，增幅为16.46%；在营业收入中占比为74.75%。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2012年6月30日止六个月			截至2011年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均收益 率/成本率(%)	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均收益 率/成本率(%)
资产						
客户贷款和垫款总额	6,789,430	214,965	6.37	5,928,621	159,478	5.42
债券投资	2,772,660	48,966	3.55	2,746,898	42,318	3.11
存放中央银行款项	2,310,510	17,107	1.49	1,923,942	14,665	1.54
存放同业款项及拆出资金	558,594	10,663	3.84	135,772	1,463	2.17
买入返售金融资产	170,819	3,732	4.39	298,654	5,534	3.74
总生息资产	12,602,013	295,433	4.71	11,033,887	223,458	4.08
总减值准备	(186,355)			(147,634)		
非生息资产	321,416			323,133		
资产总额	12,737,074	295,433		11,209,386	223,458	
负债						
客户存款	10,239,371	103,580	2.03	9,296,612	67,407	1.46
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	1,118,767	17,819	3.20	826,834	8,044	1.96
卖出回购金融资产	40,297	925	4.61	20,812	544	5.27
已发行债务证券	195,047	3,399	3.50	99,288	1,748	3.55
其他计息负债	2,663	18	1.38	1,787	9	1.02
总计息负债	11,596,145	125,741	2.18	10,245,333	77,752	1.53
非计息负债	268,563			210,312		
负债总额	11,864,708	125,741		10,455,645	77,752	
利息净收入		169,692			145,706	
净利差			2.53			2.55
净利息收益率			2.71			2.66

2012年上半年，本集团净利息收益率为2.71%，同比上升5个基点，主要得益于：(1)受本集团议价能力逐步提高以及存量贷款重定价两方面因素影响，贷款收益率稳步上升；(2)信贷资源趋紧，票据贴现收益率快速上扬；(3)优化债券投资期限与结构，债券投资收益率稳步上升。此外，受存量存款重定价和定期存款占比提高影响，计息负债付息率较上年同期有所上升，一定程度抵销了上述因素对净利息收益率的正面影响。

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

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
客户贷款和垫款总额	24,886	30,601	55,487
债券投资	404	6,244	6,648
存放中央银行款项	2,889	(447)	2,442
存放同业款项及拆出资金	7,368	1,832	9,200
买入返售金融资产	(2,662)	860	(1,802)
利息收入变化	32,885	39,090	71,975
负债			
客户存款	7,401	28,772	36,173
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3,485	6,290	9,775
卖出回购金融资产	454	(73)	381
已发行债务证券	1,671	(20)	1,651
其他计息负债	6	3	9
利息支出变化	13,017	34,972	47,989
利息净收入变化	19,868	4,118	23,986

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

利息净收入较上年同期增长239.86亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加198.68亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加41.18亿元。

利息收入

2012年上半年，本集团实现利息收入2,954.33亿元，较上年同期增长719.75亿元，增幅32.21%。其中，客户贷款和垫款利息收入、债券投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入占比分别为72.76%、16.57%、5.79%、3.61%。

客户贷款和垫款利息收入

下表列出本集团客户贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月			截至 2011 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)
公司类贷款和垫款	4,556,709	150,708	6.65	4,096,334	114,525	5.64
短期贷款	1,510,690	49,678	6.61	1,236,096	33,751	5.51
中长期贷款	3,046,019	101,030	6.67	2,860,238	80,774	5.69
个人贷款和垫款	1,737,743	53,365	6.14	1,464,812	38,360	5.24
票据贴现	120,837	5,005	8.33	111,180	3,226	5.85
海外和子公司	374,141	5,887	3.16	256,295	3,367	2.65
客户贷款和垫款总额	6,789,430	214,965	6.37	5,928,621	159,478	5.42

客户贷款和垫款利息收入 2,149.65 亿元，较上年同期增加 554.87 亿元，增幅为 34.79%，主要是由于客户贷款和垫款平均余额较上年同期增长 14.52%，平均收益率较上年同期提高 95 个基点。贷款收益率上升主要得益于：(1) 积极调整信贷投放结构，加强定价管理，新发生贷款加权利率稳步上升；存量贷款重定价因素进一步推动了公司类贷款收益率稳步提高；(2) 受房地产调控政策、存量贷款重定价等因素综合影响，个人类贷款收益率稳步上升；(3) 信贷资源趋紧，票据贴现收益率快速上扬。

债券投资利息收入

债券投资利息收入 489.66 亿元，较上年同期增加 66.48 亿元，增幅为 15.71%，主要是把握利率上行的有利时机，优化本币债券投资期限与结构，债券投资平均收益率较上年同期大幅提高所致。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 171.07 亿元，较上年同期增加 24.42 亿元，增幅为 16.65%，主要是存放中央银行款项平均余额较上年同期增长 20.09%。

存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 106.63 亿元，较上年同期增加 92.00 亿元，增幅为 628.84%，主要是受保本型理财产品余额增长影响，存放同业款项及拆出资金平均余额较上年同期增长 311.42%。

买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 37.32 亿元，较上年同期减少 18.02 亿元，降幅为 32.56%，主要是根据流动性管理需要，买入返售金融资产平均余额大幅下降。

利息支出

2012 年上半年，本集团利息支出 1,257.41 亿元，较上年同期增加 479.89 亿元，增幅为 61.72%。

客户存款利息支出

下表列出本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月			截至 2011 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	平均 成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均 成本率 (%)
公司存款	5,302,376	50,068	1.90	4,972,900	32,954	1.34
活期存款	3,223,782	13,956	0.87	3,255,331	12,067	0.75
定期存款	2,078,594	36,112	3.47	1,717,569	20,887	2.43
个人存款	4,791,478	52,414	2.20	4,202,171	33,818	1.62
活期存款	1,905,815	4,527	0.48	1,718,074	3,993	0.47
定期存款	2,885,663	47,887	3.32	2,484,097	29,825	2.40
海外和子公司	145,517	1,098	1.52	121,541	635	1.05
客户存款总额	10,239,371	103,580	2.03	9,296,612	67,407	1.46

客户存款利息支出 1,035.80 亿元，较上年同期增加 361.73 亿元，增幅为 53.66%，主要是由于平均成本率较上年同期提高 57 个基点，平均余额较上年同期增长 10.14%。客户存款平均成本率上升主要是受存量存款重定价影响，定期存款付息率较上年同期大幅上升了 97 个基点，此外，在降息预期下，存款呈现定期化特征，定期存款平均余额占比较上年同期提高了 3.29 个百分点至 48.48%，亦推动了客户存款平均成本率的上升。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 178.19 亿元，较上年同期增加 97.75 亿元，增幅为 121.52%，主要是同业及其他金融机构存放款项和拆入资金受市场价格影响，该类款项的平均成本率较上年同期上升 1.24 个百分点至 3.20%。

卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 9.25 亿元，较上年同期增加 3.81 亿元，主要由于卖出回购金融资产平均余额较上年同期增加所致。

手续费及佣金净收入

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
手续费及佣金收入	50,525	48,891	3.34
顾问和咨询费	10,475	10,390	0.82
银行卡手续费	9,132	7,829	16.64
代理业务手续费	7,282	7,920	(8.06)
结算与清算手续费	6,175	7,157	(13.72)
理财产品业务收入	5,618	3,662	53.41
托管及其他受托业务佣金	4,562	4,531	0.68
电子银行业务收入	2,251	2,134	5.48
信用承诺手续费	1,467	1,280	14.61
担保手续费	1,095	1,468	(25.41)
其他	2,468	2,520	(2.06)
手续费及佣金支出	(1,282)	(1,220)	5.08
手续费及佣金净收入	49,243	47,671	3.30

2012 年上半年, 本集团实现手续费及佣金净收入 492.43 亿元, 较上年同期增加 15.72 亿元, 增幅为 3.30%; 在营业收入中占比较上年同期下降 2.63 个百分点至 21.69%。手续费及佣金净收入增速放缓, 主要受以下因素影响: (1) 国内经济增速趋缓, 银行业中间业务收入增速普遍下滑; (2) 受市场因素影响的相关产品增速下降; (3) 受监管政策影响的部分产品收入下降。

顾问和咨询费收入 104.75 亿元, 增幅为 0.82%, 增速较上年同期大幅放缓, 主要是常年财务顾问收入受监管政策影响而下降; 新型财务顾问、审价咨询业务等仍保持稳定增长。

银行卡手续费收入 91.32 亿元, 增幅为 16.64%。其中, 信用卡收入增长超过 30%, 主要是分期交易在多项创新产品的带动下快速增长; 同时受益于客户结构优化, 发卡质量提高, 银行卡消费交易额以及自助设备交易额持续稳定增长。

代理业务手续费收入 72.82 亿元, 降幅 8.06%, 主要是受证券市场低迷影响, 代销基金收入大幅下降; 代理贵金属、房改金融等业务增长良好。

结算与清算手续费收入 61.75 亿元, 降幅 13.72%, 主要是受单位现金管理服务收入下降影响; 单位结算卡、国内信用证、对公一户通等结算产品增长较快。

理财产品业务收入 56.18 亿元，增幅为 53.41%。随着居民理财意识的不断提升，“乾元”、“建行财富”和“利得盈”等依据客户不同风险承受能力和个性化需求设计的多种产品销售旺盛。

托管及其他受托业务佣金收入 45.62 亿元，与上年同期基本持平。其中，保险资产、企业年金托管业务手续费收入快速增长，而证券投资基金托管业务受证券市场低迷影响下降明显。

电子银行业务收入 22.51 亿元，增幅为 5.48%，主要是大力发展电子银行客户，并加大 E 商贸通、短信汇款、E 动终端等业务推广。

下一步，本集团将继续保持发展和创新热情，挖掘产品和客户的金融服务潜力，拓展中间业务的收入渠道和客户群体，推动业务健康可持续发展。

公允价值变动损失

2012 年上半年，本集团公允价值变动损失为 3.65 亿元，较上年同期增加 1.87 亿元，增幅为 105.06%，主要是受市场波动因素影响，自营货币利率互换交易估值损失增加。

投资收益

2012 年上半年，本集团投资收益 26.26 亿元，较上年同期增加 7.63 亿元，增幅为 40.96%，主要是可供出售权益工具已实现的投资收益增加。

汇兑收益

2012 年上半年，本集团汇兑收益 24.88 亿元，较上年同期增加 18.14 亿元，增幅为 269.14%，主要是自营货币利率互换交易已实现收益增加。

业务及管理费

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月
员工成本	33,982	30,730
物业及设备支出	10,657	9,635
其他	12,054	10,334
业务及管理费总额	56,693	50,699
成本收入比	24.97%	25.86%

2012 年上半年，本集团业务及管理费 566.93 亿元，较上年同期增加 59.94 亿元，增幅 11.82%；成本产出效率进一步提高，成本收入比较上年同期下降 0.89 个百分点至 24.97%。

员工成本 339.82 亿元，较上年同期增长 32.52 亿元，增幅 10.58%，低于利润总额和净利润增幅。物业及设备支出 106.57 亿元，增幅 10.61%。其他业务及管理费 120.54 亿

元，较上年同期增长 17.20 亿元，增幅 16.64%，主要是随着业务发展和市场竞争加剧，招待费和宣传费等市场营销费用有所增加。

资产减值损失

(人民币百万元)	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月
客户贷款和垫款	14,726	13,895
投资	172	(63)
可供出售金融资产	(253)	(39)
持有至到期投资	55	(51)
应收款项债券投资	370	27
其他	(160)	93
资产减值损失总额	14,738	13,925

2012 年上半年，资产减值损失 147.38 亿元，较上年同期增加 8.13 亿元。其中，客户贷款和垫款减值损失 147.26 亿元，较上年同期增加 8.31 亿元；投资减值损失 1.72 亿元，主要是对应收款项债券投资计提部分减值损失；其他资产减值转回 1.60 亿元，主要是回拨部分表外业务减值损失准备。

所得税费用

2012 年上半年，所得税费用 320.18 亿元，较上年同期增加 41.82 亿元。所得税实际税率为 23.12%，低于 25% 的法定税率，主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

其他综合收益

2012 年上半年，其他综合收益为 52.44 亿元，主要是可供出售债券投资重估储备受市场利率下行因素影响而增加。

5.1.2 资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2012年6月30日		于2011年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
客户贷款和垫款总额	7,061,343		6,496,411	
贷款减值损失准备	(184,763)		(171,217)	
客户贷款和垫款净额	6,876,580	50.92	6,325,194	51.50
投资 ¹	2,829,185	20.95	2,741,750	22.32
现金及存放中央银行款项	2,491,592	18.45	2,379,809	19.38
存放同业款项及拆出资金	703,847	5.21	385,792	3.14
买入返售金融资产	321,055	2.38	200,045	1.63
应收利息	70,956	0.52	56,776	0.46
其他资产 ²	212,530	1.57	192,468	1.57
资产总额	13,505,745	100.00	12,281,834	100.00

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

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

于2012年6月30日，本集团资产总额135,057.45亿元，较上年末增加12,239.11亿元，增幅为9.97%，主要是由于客户贷款和垫款、存放同业款项及拆出资金、买入返售金融资产、现金及存放中央银行款项等增长。结构方面，由于本集团合理控制信贷总量，客户贷款和垫款净额占资产总额的50.92%，较上年末下降0.58个百分点；根据市场资金状况调整债券投资运用额度，投资占比为20.95%，下降1.37个百分点；受存款准备金率下调影响，现金及存放中央银行款项占比为18.45%，下降0.93个百分点；受保本型理财产品余额增长影响，存放同业款项及拆出资金占比上升2.07个百分点达5.21%；为充分利用富余资金，买入返售金融资产占比为2.38%，上升0.75个百分点。

客户贷款和垫款

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 6 月 30 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司类贷款和垫款	4,720,136	66.84	4,400,421	67.74
短期贷款	1,562,953	22.13	1,383,008	21.29
中长期贷款	3,157,183	44.71	3,017,413	46.45
个人贷款和垫款	1,818,426	25.75	1,677,910	25.83
个人住房贷款	1,404,048	19.88	1,312,974	20.21
个人消费贷款	77,732	1.10	76,692	1.18
个人助业贷款	93,191	1.32	78,716	1.21
信用卡贷款	122,542	1.74	97,553	1.50
其他贷款 ¹	120,913	1.71	111,975	1.73
票据贴现	120,027	1.70	111,181	1.71
海外和子公司	402,754	5.71	306,899	4.72
客户贷款和垫款总额	7,061,343	100.00	6,496,411	100.00

1. 包括个人商业用房抵押贷款、个人住房最高额抵押贷款、个人助学贷款等。

于 2012 年 6 月 30 日，本集团客户贷款及垫款总额 70,613.43 亿元，较上年末增加 5,649.32 亿元，增幅为 8.70%。

本行境内公司类贷款和垫款 47,201.36 亿元，较上年末增加 3,197.15 亿元，增幅为 7.27%。其中，投向基础设施行业领域贷款为 20,434.96 亿元，新增额在公司类贷款新增额中的占比为 31.12%；涉农贷款余额 11,703.71 亿元、增幅 11.47%，小微企业贷款 6,814.15 亿元、增幅 7.84%，均高于公司类贷款增幅。本行深入推进平台贷款各项整改工作，强化退出机制，严把审批关口，平台贷款结构不断优化。审慎支持行业和逐步压缩行业贷款余额占比分别下降 0.80 个百分点和 0.07 个百分点。房地产开发类贷款余额 4,177.66 亿元，较上年末减少 13.94 亿元。

个人贷款和垫款 18,184.26 亿元，较上年末增加 1,405.16 亿元，增幅为 8.37%。其中，个人住房贷款 14,040.48 亿元，较上年末增加 910.74 亿元，增幅 6.94%，重点支持居民自住房需求；个人助业贷款 931.91 亿元，较上年末增加 144.75 亿元，增幅 18.39%；信用卡贷款 1,225.42 亿元，较上年末增加 249.89 亿元，增幅 25.62%。

票据贴现 1,200.27 亿元，较上年末增加 88.46 亿元，主要用于满足重点优质客户短期融资需求。

海外和子公司客户贷款和垫款 4,027.54 亿元，较上年末增加 958.55 亿元，增幅为 31.23%，主要是由于国际化、综合化经营的持续推进，境内外联动业务增长较快。

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 6 月 30 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
信用贷款	1,967,381	27.86	1,655,537	25.48
保证贷款	1,408,055	19.94	1,422,349	21.89
抵押贷款	2,968,511	42.04	2,787,776	42.92
质押贷款	717,396	10.16	630,749	9.71
客户贷款和垫款总额	7,061,343	100.00	6,496,411	100.00

客户贷款和垫款减值损失

(人民币百万元)	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月			
	按组合方式评估 的贷款和垫款损 失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组 合方式评估	其损失准备按个 别方式评估	
1 月 1 日	129,832	3,276	38,109	171,217
本期计提	11,593	602	8,449	20,644
本期转回	-	-	(5,918)	(5,918)
折现回拨	-	-	(839)	(839)
本期转出	-	4	45	49
本期核销	-	(171)	(999)	(1,170)
本期收回	-	51	729	780
6 月 30 日	141,425	3,762	39,576	184,763

本集团坚持一贯审慎原则，充分评估宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，足额计提客户贷款和垫款损失准备。于 2012 年 6 月 30 日，客户贷款和垫款损失准备余额 1,847.63 亿元，较上年末增加 135.46 亿元。拨备覆盖率为 262.38%，较上年末提高 20.94 个百分点；减值准备对贷款总额比率为 2.62%，较上年末略降 0.02 个百分点。

投资

下表列出于所示日期本集团按持有目的划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 6 月 30 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
交易性金融资产	24,251	0.86	23,096	0.84
可供出售金融资产	698,108	24.68	675,058	24.62
持有至到期投资	1,806,707	63.86	1,743,569	63.60
应收款项债券投资	300,119	10.60	300,027	10.94
投资总额	2,829,185	100.00	2,741,750	100.00

于 2012 年 6 月 30 日, 投资总额 28,291.85 亿元, 较上年末增加 874.35 亿元, 增幅为 3.19%。其中, 持有至到期投资较上年末增加 631.38 亿元, 增幅 3.62%; 可供出售金融资产增加 230.50 亿元, 增幅 3.41%; 交易性金融资产增加 11.55 亿元, 增幅 5.00%。

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 6 月 30 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
债券投资	2,807,487	99.23	2,719,007	99.17
权益工具	20,974	0.74	22,451	0.82
基金	724	0.03	292	0.01
投资总额	2,829,185	100.00	2,741,750	100.00

债券投资

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 6 月 30 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
政府	909,796	32.41	901,187	33.14
中央银行	362,467	12.91	435,726	16.02
政策性银行	336,401	11.98	285,767	10.51
银行及非银行金融机构	776,948	27.67	712,053	26.19
公共机构	151	0.01	196	0.01
信达公司	109,710	3.91	131,761	4.85
其他企业	312,014	11.11	252,317	9.28
债券投资总额	2,807,487	100.00	2,719,007	100.00

本集团坚持稳健投资与审慎交易原则,在保证流动性安全的前提下,综合平衡风险与收益,积极主动调整经营策略。于 2012 年 6 月 30 日,本集团债券投资 28,074.87 亿元,较上年末增加 884.80 亿元,增幅 3.25%。其中,政府债券 9,097.96 亿元,较上年末增加 86.09 亿元,增幅 0.96%;政策性银行债券 3,364.01 亿元,较上年末增加 506.34 亿元,增幅 17.72%;银行及非银行金融机构债券 7,769.48 亿元,较上年末增加 648.95 亿元,增幅 9.11%;中央银行债券 3,624.67 亿元,较上年末减少 732.59 亿元,降幅 16.81%;信达债券 1,097.10 亿元,较上年末减少 220.51 亿元,系本行收到偿还的部分本金。

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 6 月 30 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
人民币	2,756,082	98.17	2,667,800	98.12
美元	26,062	0.93	27,885	1.02
港币	15,055	0.53	8,638	0.32
其他外币	10,288	0.37	14,684	0.54
债券投资总额	2,807,487	100.00	2,719,007	100.00

于 2012 年 6 月 30 日,本集团持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值 0.86 亿美元,占外币债券投资组合的 1.06%;持有中间级别债券 (Alt-A) 账面价值 1.76 亿美元,占外币债券投资组合的 2.17%。本集团不持有希腊、葡萄牙、西班牙及意大利政府及各类机构发行的债券。

由于外币债券占本集团资产总额比例很小,其市场价值波动对盈利影响不大。

金融债券投资

于 2012 年 6 月 30 日，本集团持有金融债券 11,133.49 亿元，包括政策性银行债券 3,364.01 亿元，银行及非银行金融机构 7,769.48 亿元，分别占 30.22%和 69.78%。

下表列出报告期末本集团持有的重大金融债券情况。

金融债券 ¹	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值损失 (亿元)
2006 年商业银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+利差 0.60%	2016 年 12 月 12 日	-
2006 年商业银行金融债券	101.00	一年期定期存款利率+利差 0.47%	2016 年 11 月 6 日	-
2011 年商业银行金融债券	100.00	4.39%	2018 年 3 月 28 日	-
2010 年商业银行金融债券	100.00	3.95%	2016 年 1 月 13 日	-
2010 年商业银行金融债券	100.00	4.21%	2021 年 1 月 13 日	-
2007 年商业银行金融债券	98.60	一年期定期存款利率+利差 0.61%	2013 年 2 月 19 日	-
2011 年政策性银行金融债券	96.70	3.99%	2016 年 3 月 11 日	-
2009 年商业银行金融债券	95.30	2.93%	2012 年 10 月 21 日	-
2010 年商业银行金融债券	85.15	一年期定期存款利率+利差 0.59%	2020 年 2 月 25 日	-
2011 年商业银行金融债券	84.80	4.68%	2016 年 9 月 26 日	-

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

应收利息

于 2012 年 6 月 30 日，本集团应收利息 709.56 亿元，较上年末增加 141.80 亿元，增幅为 24.98%，主要是受 2011 年加息、贷款和债券投资规模增长共同影响。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 6 月 30 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
客户存款	10,940,837	86.58	9,987,450	87.11
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	1,136,372	8.99	1,044,954	9.11
卖出回购金融资产	3,207	0.03	10,461	0.09
已发行债务证券	213,628	1.69	168,312	1.47
其他 ¹	342,296	2.71	253,996	2.22
负债总额	12,636,340	100.00	11,465,173	100.00

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

于 2012 年 6 月 30 日，负债总额 126,363.40 亿元，较上年末增加 11,711.67 亿元，增幅 10.21%。其中，客户存款较上年末增加 9,533.87 亿元，增幅 9.55%，在负债总额中的占比为 86.58%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年末增加 914.18 亿元，增幅 8.75%，在负债总额中的占比为 8.99%；卖出回购金融资产较上年末减少 72.54 亿元，下降 69.34%；已发行债务证券较上年末增加 453.16 亿元，主要是海外分行和建行亚洲发行存款证增加。

客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 6 月 30 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司存款	5,788,348	52.91	5,410,592	54.17
活期存款	3,536,002	32.32	3,493,316	34.98
定期存款	2,252,346	20.59	1,917,276	19.19
个人存款	5,004,480	45.74	4,415,965	44.22
活期存款	1,984,212	18.14	1,829,399	18.32
定期存款	3,020,268	27.60	2,586,566	25.90
海外和子公司	148,009	1.35	160,893	1.61
客户存款总额	10,940,837	100.00	9,987,450	100.00

于 2012 年 6 月 30 日，本集团客户存款总额 109,408.37 亿元，较上年末增加 9,533.87 亿元，增幅 9.55%。定期存款较上年末增加 7,687.72 亿元，增幅 17.07%，高于活期存款 3.71% 的增幅。定期存款在客户存款中的占比较上年末提高 3.10 个百分点至 48.19%。

股东权益

(人民币百万元)	于 2012 年 6 月 30 日	于 2011 年 12 月 31 日
股本	250,011	250,011
资本公积	135,183	135,178
投资重估储备	11,305	6,383
盈余公积	67,576	67,576
一般风险准备	80,163	67,342
未分配利润	323,600	289,266
外币报表折算差价	(4,312)	(4,615)
归属于本行股东权益	863,526	811,141
少数股东权益	5,879	5,520
股东权益	869,405	816,661

于 2012 年 6 月 30 日，股东权益 8,694.05 亿元，较上年末增加 527.44 亿元；股东权益总额对资产总额的比率为 6.44%。2012 年上半年，日均存贷比率为 66.31%，较上年同期上升 2.54 个百分点。

资本充足率

下表列出所示日期本集团资本充足率相关资料。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 6 月 30 日	于 2011 年 12 月 31 日
核心资本充足率¹	11.19%	10.97%
资本充足率²	13.82%	13.68%
资本组成部分		
核心资本:		
股本	250,011	250,011
资本公积、投资重估储备及外币报表折算差额 ³	131,157	130,562
盈余公积和一般风险准备	147,737	134,918
未分配利润 ^{3,4}	285,744	229,649
少数股东权益	5,085	5,520
	819,734	750,660
附属资本:		
贷款损失一般准备金	72,564	66,180
以公允价值计量的金融工具的重估增值	6,086	3,675
已发行次级债券	120,000	120,000
	198,650	189,855
扣除前总资本	1,018,384	940,515
扣除:		
商誉	(1,483)	(1,662)
未合并股权投资	(15,688)	(12,402)
其他 ⁵	(1,437)	(1,945)
资本净额	999,776	924,506
加权风险资产⁶	7,236,586	6,760,117

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

按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算, 于2012年6月30日, 本集团资本充足率为13.82%, 核心资本充足率为11.19%, 分别较上年末上升0.14和0.22个百分点。主要是上半年本集团通过盈利增长进一步增加了内部资本积累; 同时, 本集团加强对表内外资产资本使用效率的分析, 改善资本配置结构, 有效控制表外风险资产增速, 实现资本充足率稳中有升。

资产负债表表外项目分析

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约、权益工具合约和信用风险缓释合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本报告“财务报表”附注“衍生金融工具”。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。信贷承诺是最重要的组成部分，于2012年6月30日，信贷承诺余额20,304.45亿元，较上年末增长2.45%；其信贷风险加权金额9,631.85亿元，较上年末增长3.60%。有关承诺及或有负债详见本报告“财务报表”附注“承诺及或有负债”。

5.1.3 贷款质量分析

按五级分类划分的贷款分布情况

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

(人民币百万元，百分比除外)	于2012年6月30日		于2011年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
正常	6,793,871	96.21	6,227,770	95.87
关注	197,055	2.79	197,726	3.04
次级	34,506	0.49	38,974	0.60
可疑	26,531	0.38	23,075	0.35
损失	9,380	0.13	8,866	0.14
客户贷款和垫款总额	7,061,343	100.00	6,496,411	100.00
不良贷款额	70,417		70,915	
不良贷款率		1.00		1.09

本集团继续深入推进信贷结构调整，全面强化贷后管理，加强风险防范化解，加快不良贷款处置，信贷资产质量继续保持稳定。于2012年6月30日，不良贷款余额704.17亿元，较上年末减少4.98亿元；不良贷款率1.00%，较上年末下降0.09个百分点；关注类贷款占比2.79%，较上年末下降0.25个百分点。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 6 月 30 日			于 2011 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)
公司类贷款和垫款	4,720,136	62,676	1.33	4,400,421	63,692	1.45
短期贷款	1,562,953	33,293	2.13	1,383,008	24,969	1.81
中长期贷款	3,157,183	29,382	0.93	3,017,413	38,723	1.28
个人贷款和垫款	1,818,426	5,735	0.32	1,677,910	5,178	0.31
个人住房贷款	1,404,048	2,860	0.20	1,312,974	2,630	0.20
个人消费贷款	77,732	843	1.08	76,692	797	1.04
个人助业贷款	93,191	319	0.34	78,716	198	0.25
信用卡贷款	122,542	970	0.79	97,553	829	0.85
其他贷款 ¹	120,913	743	0.61	111,975	724	0.65
票据贴现	120,027	-	-	111,181	-	-
海外和子公司	402,754	2,007	0.50	306,899	2,045	0.67
总计	7,061,343	70,417	1.00	6,496,411	70,915	1.09

1. 包括个人商业用房抵押贷款、个人住房最高额抵押贷款、个人助学贷款等。

于 2012 年 6 月 30 日, 境内公司类贷款和垫款不良率较上年末下降 0.12 个百分点至 1.33%, 个人贷款和垫款不良率较上年末上升 0.01 个百分点至 0.32%。本集团加强海外风险管理和集团并表管理, 加快大额风险处置化解, 海外及子公司资产质量稳定向好。

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 6 月 30 日				于 2011 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
公司类贷款	4,720,136	66.84	62,675	1.33	4,400,421	67.74	63,692	1.45
制造业	1,182,281	16.74	28,167	2.38	1,084,612	16.70	25,577	2.36
交通运输、仓储和 邮政业	805,750	11.41	4,515	0.56	742,368	11.43	7,038	0.95
电力、燃气及水的 生产和供应业	596,691	8.45	3,638	0.61	569,517	8.77	3,929	0.69
房地产业	440,631	6.24	5,482	1.24	425,900	6.56	8,005	1.88
租赁及商业服务业	392,157	5.55	2,096	0.53	383,366	5.90	3,369	0.88
其中：商务服务业	381,914	5.41	2,082	0.55	373,145	5.74	3,347	0.90
批发和零售业	303,761	4.30	11,421	3.76	267,077	4.11	6,811	2.55
水利、环境和公共 设施管理业	229,755	3.25	483	0.21	226,560	3.49	1,065	0.47
建筑业	210,966	2.99	2,050	0.97	187,166	2.88	1,908	1.02
采矿业	185,876	2.63	390	0.21	165,806	2.55	599	0.36
其中：石油和天然 气开采业	13,589	0.19	32	0.24	15,400	0.24	39	0.25
教育	81,720	1.16	498	0.61	84,984	1.31	734	0.86
电讯、计算机服务 和软件业	20,496	0.29	513	2.50	21,604	0.33	783	3.62
其中：电信和其他 信息传输服务业	15,797	0.22	34	0.22	17,008	0.26	155	0.91
其他	270,052	3.83	3,422	1.27	241,461	3.72	3,874	1.60
个人贷款	1,818,426	25.75	5,735	0.32	1,677,910	25.83	5,178	0.31
票据贴现	120,027	1.70	-	-	111,181	1.71	-	-
海外和子公司	402,754	5.71	2,007	0.50	306,899	4.72	2,045	0.67
总计	7,061,343	100.00	70,417	1.00	6,496,411	100.00	70,915	1.09

本集团根据“十二五”规划和其他外部政策环境变化，适时调整优化信贷政策和结构调整方案，细化客户风险选择标准，坚持行业限额管理，信贷结构调整稳步推进；但宏观经济波动对部分区域影响较大，制造业、批发和零售业不良率有所上升。

已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 6 月 30 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
已重组客户贷款和垫款	3,703	0.05	2,692	0.04

于 2012 年 6 月 30 日, 已重组客户贷款和垫款余额 37.03 亿元, 较上年末增加 10.11 亿元, 占贷款和垫款总额比例较上年末上升 0.01 个百分点至 0.05%。

逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 6 月 30 日		于 2011 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
逾期 3 个月以内	34,800	0.49	21,815	0.34
逾期 3 个月至 1 年	20,268	0.29	9,739	0.15
逾期 1 年以上 3 年以内	11,265	0.16	11,885	0.18
逾期 3 年以上	15,417	0.22	13,553	0.21
已逾期客户贷款和垫款总额	81,750	1.16	56,992	0.88

于 2012 年 6 月 30 日, 已逾期客户贷款和垫款余额 817.50 亿元, 较上年末增加 247.58 亿元, 主要是受国内宏观经济放缓影响, 部分客户经营困难、资金周转紧张, 使得短期逾期情况有所增加。

贷款迁徙率

(%)	于 2012 年 6 月 30 日	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.93	2.55	2.69
关注类贷款迁徙率	2.10	5.09	11.32
次级类贷款迁徙率	17.02	26.76	27.49
可疑类贷款迁徙率	6.90	18.38	12.51

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算, 为集团口径数据。

5.1.4 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2012 年 6 月 30 日止六个月净利润和于 2012 年 6 月 30 日的股东权益并无差异。

5.2 业务回顾

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

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月		截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	66,299	47.87	58,385	48.34
个人银行业务	22,345	16.13	22,702	18.79
资金业务	46,248	33.39	37,444	31.00
其他业务	3,620	2.61	2,258	1.87
利润总额	138,512	100.00	120,789	100.00

5.2.1 公司银行业务

下表列出公司银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	84,671	75,020	12.86
手续费及佣金净收入	21,892	21,928	(0.16)
其他营业收入	(7)	-	不适用
营业收入	106,556	96,948	9.91
营业税金及附加	(9,778)	(7,652)	27.78
业务及管理费	(19,938)	(18,717)	6.52
资产减值损失	(10,734)	(12,552)	(14.48)
营业利润	66,106	58,027	13.92
营业外收支净额	193	358	(46.09)
利润总额	66,299	58,385	13.55
	于 2012 年 6 月 30 日	于 2011 年 12 月 31 日	
分部资产	4,985,037	4,643,350	7.36

公司银行业务利润总额 662.99 亿元, 较上年同期增长 13.55%; 占本集团利润总额的 47.87%, 为本集团主要盈利来源。营业收入较上年同期增长 9.91%。其中, 随着公司类贷款的平稳增长, 以及受上年升息后贷款重定价等因素影响, 利息净收入较上年同期增长 12.86%; 手续费及佣金净收入较上年同期减少 0.36 亿元。本行进一步加大存量风险处置

化解力度，公司类不良及关注类贷款均较上年末减少，关注类贷款降幅大于上年同期，资产减值损失较上年同期减少 18.18 亿元。

公司存贷款业务

本行在加强对现有客户维护的同时，加大对受托支付下游客户、核心企业上下游和关联客户等新增客户的营销力度，注重存款产品组合应用和创新，推动公司存款稳定增长。于 6 月末，本行境内公司类客户存款余额 57,883.48 亿元，较上年末新增 3,777.56 亿元。

本行结合国家宏观经济走势和产业政策，深入调整信贷结构，严格控制对产能过剩行业、房地产业、政府融资平台贷款的投放，加大对本行传统优势领域、民生领域、水利和新农村建设等涉农行业、文化产业、节能减排等绿色信贷相关领域、小微企业的贷款投放。于 6 月末，本行境内公司类贷款和垫款余额 47,201.36 亿元，较上年末增长 3,197.15 亿元。

对钢铁、水泥、煤化工、平板玻璃、风电设备、多晶硅、造船等“6+1”产能过剩行业实施名单重检和动态调整，及时清理不符合标准客户，加大退出力度。加强房地产调控政策研究及一线城市、限购城市市场监测，执行房地产开发贷款和土地储备贷款名单制管理，房地产开发类贷款余额 4,177.66 亿元，较上年末减少 13.94 亿元。继续深入推进政府融资平台贷款各项整改工作，强化退出机制，严把审批关口，平台贷款结构不断优化。于 2012 年 6 月末，监管类平台贷款余额 4,425.98 亿元，其中，现金流全覆盖类贷款占比 91.33%。

传统优势和新兴业务快速发展，服务领域不断拓宽。基础设施行业领域贷款余额 20,434.96 亿元，新增 994.98 亿元。涉农贷款余额 11,703.71 亿元，增幅 11.47%；其中，本行立足新农村建设金融服务需求，稳步扩大试点地区和范围，严格审核贷款主体和项目资格，稳步推进新农村建设贷款业务，新农村建设贷款余额 542.00 亿元，增幅 71.26%。坚持商业可持续原则，积极支持以公共租赁住房为主的保障性住房项目，保障性住房项目开发贷款余额 417.69 亿元，新增 160.39 亿元。国内保理业务增势良好，国内保理预付款余额 1,402.79 亿元，新增 123.43 亿元。网络银行领跑同业，上半年累计投放贷款超过 158 亿元。

小微企业业务是本行战略性业务。本行加强渠道建设，开展联动营销，上半年分别与工业和信息化部、中小企业协会签署了战略合作协议；积极开展创新，在四大类产品体系“成长之路”、“速贷通”、“小额贷”、“信用贷”的基础上，陆续推出“助保贷”、“供应贷”、“网易贷”、“小额速贷通”等产品；持续优化业务流程，打造适应零售化转型的业务模式，与美国银行开展“小微企业信贷业务流程再造”战略协助项目，开发适应小微企业特点的高效、便捷的业务流程。截至 6 月末，按照 2011 年工业和信息化部等四部门联合下发的中小企业划型标准，本行小微企业贷款余额 6,814.15 亿元，较上年末新增 495.25 亿元；客户数达到 60,604 户。

机构业务

本行深入推广“民本通达”服务品牌，围绕民生领域加强客户营销和产品覆盖。抓住社保体制改革的机遇，将金融社保卡作为战略性业务在全行推广应用。积极推进中央财政授权支付网上银行业务，试点预算单位 98 家；新增国内代理行 15 家，总数达到 160

家；鑫存管业务客户总数2,161万户，保持行业第一；创新推出重点面向中小企业客户的证券质押信贷业务，并通过股票质押融资服务系统对证券质押物进行实时监控，实现全流程电子化管理；银期直通车签约客户数量市场占比近半；代理资金信托计划资金收付业务收入12.38亿元，保持同业首位。

国际业务

上半年，实现国际结算量4,789.47亿美元，同比增长14.17%。完成跨境人民币结算3,565.89亿元，同比增长216.37%，市场份额大幅提升。国外保函、国际融资业务保持健康发展势头，以内保外贷、出口信贷形式为多家大型中资企业提供“走出去”金融服务。

投资托管业务

面对 A 股市场持续下行等不利外部形势，投资托管业务主动调整产品结构，积极营销优质目标客户，实现稳定发展。于 6 月末，本行投资托管规模 20,468.02 亿元，实现托管费收入 10.39 亿元。证券投资基金托管规模 5,453.02 亿元，当年新增托管基金 25 只，保持同业领先。保险资产托管规模 3,154.00 亿元，较上年末增长 16.45%。

养老金业务

于 6 月末，本行运营企业年金个人账户 232 万户，较上年末新增 28 万户。运营企业年金托管资产 565.14 亿元，新增 83.77 亿元。积极开展产品创新，上半年成功研发“养颐四方·专享 A”一对一专户理财产品，初步形成包含 4 大类、10 款产品的养老金产品体系。

资金结算业务

于 6 月末，现金管理客户 61 万户，实现人民币结算业务收入 39.73 亿元。相继推出第三方支付机构备付金存管服务、跨行国内信用证等产品，进一步丰富了资金结算业务产品线；对公一户通、结算卡、多模式现金池、国内信用证等产品继续在同业保持领先地位，有效地提升了现金管理品牌“禹道”的市场影响力。

5.2.2 个人银行业务

下表列出个人银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	47,024	40,124	17.20
手续费及佣金净收入	16,205	15,386	5.32
其他营业收入	451	497	(9.26)
营业收入	63,680	56,007	13.70
营业税金及附加	(3,868)	(3,006)	28.68
业务及管理费	(32,978)	(28,934)	13.98
资产减值损失	(4,489)	(1,365)	228.86
营业利润	22,345	22,702	(1.57)
利润总额	22,345	22,702	(1.57)
	于 2012 年 6 月 30 日	于 2011 年 12 月 31 日	
分部资产	1,774,021	1,662,434	6.71

个人银行业务利润总额 223.45 亿元, 较上年同期减少 1.57%; 占本集团利润总额的 16.13%。营业收入较上年同期增加 76.73 亿元。其中, 随着个人贷款的较快增长及净利息收益率的提高, 利息净收入较上年同期增长 17.20%; 在贷记卡、个人理财等中间业务的推动下, 手续费及佣金净收入实现平稳增长, 较上年同期增加 8.19 亿元。随着对个人业务资源投入的增加, 业务及管理费较上年同期增长 13.98%。个人不良及关注类贷款较上年末略有增加, 基于对未来的风险判断和审慎性原则, 本行适当加大个人类贷款拨备计提力度, 资产减值损失较上年同期增加 31.24 亿元。

个人存款业务

本行扎实发展客户基础, 从代发工资、金融社保卡、结算通、证券公司客户交易结算资金存管业务等源头加大力度吸收存款, 依托理财产品做好客户资金维护。上半年, 个人存款实现稳定增长。于 6 月末, 个人客户存款余额 50,044.80 亿元, 较上年末增长 13.33%。

个人贷款业务

于 6 月末, 本行个人贷款余额 18,184.26 亿元, 较上年末新增 1,405.16 亿元, 增速 8.37%。个人住房贷款业务以服务民生为主要方向, 重点支持百姓自住购房需求, 余额 14,040.48 亿元, 增幅 6.94%, 余额、新增额均居同业第一。大力发展消费信贷业务, 先后推出“学易贷”个人教育贷款、“财富贷”私人银行客户个人贷款、个人黄金质押贷款以及“家装贷”住房装修贷款等系列产品。加快发展个人助业贷款, 推出“和兴贷”供应链个人助业贷款, 大力拓展专业市场和产业链, 于 6 月末, 个人助业贷款余额

931.91 亿元，较上年末增长 18.39%。个人支农贷款试点范围扩大至青海、福建等分行。本行持续强化贷后精细化管理，个人贷款资产质量稳定，保持同业领先。

委托性住房金融业务

本行加强与各地住房资金管理部门合作，继续保持委托性住房金融业务同业领先优势。于 6 月末，住房资金存款余额 5,730.33 亿元，较上年末新增 660.77 亿元。住房公积金个人贷款余额 6,667.08 亿元，新增 505.02 亿元。积极推进保障房金融服务，跟进公积金项目贷款试点业务，保障房公积金项目贷款余额 180.23 亿元，新增 5.59 亿元。

信用卡业务

本行信用卡业务坚持长远、审慎的发展策略，上半年持续快速发展，核心业务指标保持同业领先。截至 6 月末，信用卡在册卡量达到 3,604 万张，较上年末增加 379 万张；贷款余额 1,225.42 亿元，较上年末增长 25.62%；消费交易额达 3,600.37 亿元。本行充分发挥网点营销优势，通过卓越卡、商务卡、财政公务卡带动公私联动营销，推进网络发卡，多渠道拓展优质客户；并通过加强客户经营和忠诚度管理，使客户质量和客户贡献不断提高。对汽车卡、钻石卡实施优化升级，巩固百货卡、财政公务卡等重点产品的先发优势，大力推广以购车分期和安居分期为代表的分期付款业务。完善授信政策体系和风险监控机制，提高授信精准度；加大欺诈风险防范力度，提升用卡安全保障能力。

借记卡及其他个人中间业务

截至 6 月末，本行累计发行借记卡 3.98 亿张，较上年末新增 3,345 万张；借记卡消费交易额 10,270.00 亿元，实现手续费及佣金收入 48.93 亿元。保本银行理财、账户银等创新投资类产品快速发展。创新推出个人账户铂金、账户白银业务，其中，个人账户白银交易量 7,852 吨，个人账户铂金交易量 5 吨。

私人银行业务

本行积极满足高端客户财富管理需求，创新运用事件驱动营销、高端客户关系管理等技术、方法和流程，实施精准营销，提升营销成效；拥有一支高素质的私人银行客户经理、财富顾问专业人员队伍。针对私人客户多元化、个性化需求，创新推出了财富管家、综合财富规划以及一对一产品定制等服务；针对私人客户对融资及流动性需求，创新推出“财富贷”私人银行客户个人贷款服务方案、“财富之星”私人银行小企业金融服务、“信用尊享”私人银行信用卡服务等。财富卡和私人银行卡业务规模持续壮大，结算服务能力持续提升。截至 6 月末，本行管理金融资产 500 万元以上的私人银行客户较上年末增长 9.24%，客户金融资产较上年末增长 17.97%。

5.2.3 资金业务

下表列出资金业务分部主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	35,455	29,464	20.33
手续费及佣金净收入	10,165	9,413	7.99
公允价值变动损失	(56)	(50)	12.00
投资收益	247	817	(69.77)
汇兑收益/(损失)	2,768	(165)	(1,777.58)
营业收入	48,579	39,479	23.05
营业税金及附加	(598)	(541)	10.54
业务及管理费	(2,253)	(1,389)	62.20
资产减值损失	520	(105)	(595.24)
营业利润	46,248	37,444	23.51
利润总额	46,248	37,444	23.51
	于 2012 年 6 月 30 日	于 2011 年 12 月 31 日	
分部资产	6,308,657	5,411,041	16.59

资金业务利润总额较上年同期增长 23.51%至 462.48 亿元, 占本集团利润总额的 33.39%, 占比较上年同期提升 2.39 个百分点。营业收入较上年同期增加 91.00 亿元, 增幅为 23.05%。上半年受益于较高的市场利率以及优化的债券投资期限与结构, 债券收益率稳步上升, 利息净收入较上年同期增加 59.91 亿元, 增幅 20.33%; 新型财务顾问、债券承销、理财产品、代客资金业务等重点产品快速发展, 带动手续费及佣金净收入较上年同期增加 7.52 亿元。汇兑收益 27.68 亿元, 主要是自营货币利率互换交易已实现收益增加。本集团加大了对资金业务的资源投入, 业务及管理费较上年同期增加 8.64 亿元。资产减值准备回拨 5.20 亿元, 主要是由于代客理财产品所配置的信贷类基础资产和信用类债券等资产规模下降。

金融市场业务

本行坚持稳健的投资策略与审慎的交易策略, 以安全性和流动性为前提, 综合平衡风险与收益, 金融市场业务整体经营情况良好。人民币资金运用方面, 在保证全行流动性安全的前提下, 合理摆布现金回流结构, 延长资金融出期限; 准确把握利率走势, 优化债券品种结构, 人民币投资组合收益率大幅提升。积极开展交易账户波段操作, 交易债

券收益率继续大幅领先市场指数，记账式国债柜台交易量市场排名第二。外币资金运用方面，保证全行外币流动性安全，支持海外机构业务发展，适度加大同业拆借交易；重点关注外币债券发行体信用变化，择机进行减持。

贵金属业务发展迅速，客户拓展取得突破，产品创新稳步推进。上半年贵金属交易总量达 13,514 吨，为上年同期的 14 倍；新增账户贵金属客户 214 万户，超过以往六年来客户总和；创新推出美元账户贵金属和个人实物黄金回购等业务，产品种类进一步丰富。

结售汇及外汇买卖业务在进出口增长疲弱及汇率政策调整的市场环境下继续保持稳步增长。上半年，实现代客结售汇及外汇买卖业务量 1,965.37 亿美元，其中对公外汇买卖业务增长迅速，业务量同比增长 131.82%。

投资银行业务

上半年，投资银行业务稳健发展。依托“全面金融解决方案”，创新发展与资本市场相关的业务产品。针对在美国、香港、新加坡等海外上市的优质中国企业，新推出“私有化后再上市（PPP）”财务顾问业务。上半年，财务顾问业务实现收入 54.63 亿元。其中，新型财务顾问业务收入较上年同期增长 12.47%至 35.54 亿元。

稳固短期融资券承销业务市场优势，抢得私募债券承销业务发展先机；对存续期债务融资工具开展定期风险排查工作，确保债务融资工具承销业务健康发展。上半年，债务融资工具承销 1,390.25 亿元、短期融资券承销 555.70 亿元、非公开定向债务融资工具（私募债券）承销 322.65 亿元，承销业务市场份额第一。

上半年，共设计发行各类理财产品 2,253 期，募集资金 25,245.95 亿元，理财产品余额 6,504.35 亿元。本行加强全面风险管理，从企业准入、产品要素、风险控制和审批流程等方面进一步规范资产支持型理财业务。同时，加强存续期管理，排查理财产品风险隐患，制定风险化解预案。

5.2.4 海外业务及境内附属公司

海外业务

本集团坚持积极稳健的国际化经营策略和海外发展战略，稳步扩大海外机构网络，提升国际化综合金融服务能力。截至 6 月末，在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、胡志明市及悉尼设有 9 家海外分行，在莫斯科、台北设有 2 家代表处，拥有建行亚洲、建银国际、建行伦敦 3 家全资子公司。此外，本行在台北设立分行的申请已获得银监会批准；在旧金山设立分行的议案已经董事会审议通过；迪拜子银行、多伦多分行、俄罗斯子银行和墨尔本分行的境外申设和筹备工作正在同步推进。

海外资产快速增长。于 6 月末，海外机构总资产 5,423.40 亿元，较上年末增加 991.52 亿元，增幅 22.37%；实现利润总额 16.23 亿元。海外机构资产结构不断优化，资产质量稳定向好，联动业务持续稳步发展，风险管理、IT 建设等基础设施建设不断加强。

境内附属公司

本集团在非银行金融领域，拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿等子公司；在特定领域和区域，设立了若干提供专业化和差别化服务的银行机构，包括中德住房储蓄银行和 20 家村镇银行。

境内子公司业务发展总体良好，各项指标满足监管要求。于 6 月末，资产总额 844.47 亿元，较上年末新增 170.03 亿元；实现利润总额 9.14 亿元。其中，建信人寿业务发展较快，上半年实现保费收入 27.89 亿元。建信信托高收益率的集合信托规模由上年末的 182 亿元升至 292 亿元。村镇银行各项业务稳步推进，资产总额 87.40 亿元，贷款总额 51.66 亿元，其中涉农贷款占比 92%；资产质量控制有效，不良贷款率为零；实现利润总额 8,519 万元。

5.2.5 地区分部分析

下表列出本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月		截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
长江三角洲	20,793	15.01	22,146	18.33
珠江三角洲	18,387	13.28	15,947	13.20
环渤海地区	20,324	14.67	17,127	14.18
中部地区	18,426	13.30	15,601	12.92
西部地区	20,977	15.15	13,688	11.33
东北地区	7,329	5.29	6,601	5.46
总行	30,653	22.13	27,703	22.94
海外	1,623	1.17	1,976	1.64
利润总额	138,512	100.00	120,789	100.00

下表列出本集团按地区分部划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2012 年 6 月 30 日				于 2011 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比 (%)	不良贷款金额	不良贷款率 (%)	金额	占总额百分比 (%)	不良贷款金额	不良贷款率 (%)
长江三角洲	1,577,349	22.34	24,817	1.57	1,476,118	22.72	19,264	1.31
珠江三角洲	1,030,533	14.59	8,755	0.85	955,937	14.71	9,699	1.01
环渤海地区	1,223,271	17.32	8,102	0.66	1,137,623	17.51	9,428	0.83
中部地区	1,128,151	15.98	9,489	0.84	1,051,837	16.19	11,885	1.13
西部地区	1,193,276	16.90	9,430	0.79	1,108,112	17.06	10,653	0.96
东北地区	434,766	6.16	5,996	1.38	406,035	6.25	6,264	1.54
总行	130,524	1.85	1,887	1.45	105,632	1.63	1,744	1.65
海外	343,473	4.86	1,941	0.57	255,117	3.93	1,978	0.78
客户贷款和垫款总额	7,061,343	100.00	70,417	1.00	6,496,411	100.00	70,915	1.09

下表列出本集团按地区分部划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2012年6月30日		于2011年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
长江三角洲	2,254,771	20.61	2,067,000	20.70
珠江三角洲	1,705,343	15.59	1,539,667	15.42
环渤海地区	2,006,319	18.34	1,825,388	18.28
中部地区	1,964,021	17.95	1,774,126	17.76
西部地区	2,046,109	18.70	1,873,139	18.75
东北地区	797,438	7.29	733,876	7.35
总行	28,027	0.25	21,221	0.21
海外	138,809	1.27	153,033	1.53
客户存款	10,940,837	100.00	9,987,450	100.00

下表列出本集团资产、分支机构和员工的地区分布情况。

	于2012年6月30日					
	资产规模 (人民币百万元)	占比 (%)	机构数量 (个)	占比 (%)	员工数量 ¹ (人)	占比 (%)
长江三角洲	2,563,903	18.98	2,345	16.90	50,752	15.15
珠江三角洲	1,970,485	14.59	1,735	12.51	39,267	11.72
环渤海地区	2,466,289	18.26	2,246	16.19	56,760	16.94
中部地区	2,097,676	15.53	3,306	23.83	73,606	21.97
西部地区	2,180,809	16.15	2,786	20.08	65,463	19.54
东北地区	858,760	6.36	1,375	9.91	35,920	10.72
总行	5,629,901	41.68	3	0.02	10,368	3.10
海外	542,340	4.02	77	0.56	2,883	0.86
抵销	(4,828,278)	(35.75)				
递延所得税资产	23,860	0.18				
合计	13,505,745	100.00	13,873	100.00	335,019	100.00

1. 不含本行劳务派遣用工 25,983 人、子公司劳务派遣用工 275 人。

5.2.6 分销渠道

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

本行境内营业机构总计 13,719 个，包括总行、38 个一级分行、308 个二级分行、9,246 个支行、4,126 个支行以下网点及专业化经营的总行信用卡中心。营业机构较上年末增加 138 个，区域布局突出特大城市、中心城市、强县富镇等地。

网点建设全面提速。截至 6 月末，网点装修项目累计开工 1,367 个，较上年同期增长 25.76%，当年新设网点开工数量 292 个。新评定“五星级营业网点”223 家，“四星级营业网点”510 家，“三星级营业网点”929 家。已实现二代转型网点配备专职个人客户经理 10,575 人，服务能力进一步提升。

截至 6 月末，本行在线运行现金类自助设备 49,766 台，较上年末新增 4,121 台；投入运营自助银行 12,225 家，新增 1,544 家，为客户提供便捷的 7*24 小时服务。

截至 6 月末，已开业私人银行、财富管理中心 260 家，形成集营销、服务、交易为一体的全功能、开放式的综合经营服务平台；建立个贷中心 949 家，覆盖了全国地级以上城市及重点郊区县；建设“信贷工厂”的小企业经营中心 244 家，为小企业业务发展提供可靠支撑。

本行全面推进电子银行业务发展，电子渠道应用水平明显提升，网上银行、手机银行客户数及产品应用等多项指标居同业前列。电子银行与柜面交易量之比达到 228.50%，较上年末提高了 22 个百分点。截至 6 月末，个人网银客户数 10,168 万户，较上年末增长 20.27%；企业网银客户数 173 万户，增长 24.46%；手机银行客户数 6,517 万户，增长 38.81%。个人网银交易量 20.33 亿笔，企业网银交易量 5.49 亿笔，手机银行交易量 1.36 亿笔。本行电话银行客户数达到 11,018 万户，较上年末增长 14.52%；来电量较上年同期增长 26.20%。

本行电子商务金融服务平台“善融商务”于 6 月 28 日正式上线，面向广大企业和个人提供专业化的电子商务服务和金融支持服务；向社会全面推广二代网银盾，提高安全防护水平；私人银行版网上银行上线，为我行私人银行客户提供专享服务；推出个人网银美元账户贵金属交易、e 账户、企业网银外汇汇款和手机银行购买理财产品等服务，为客户提供更方便、快捷的电子银行服务。

5.3 风险管理

5.3.1 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或责任，使本集团可能遭受损失的风险。2012年上半年，建行进一步完善信贷政策，推进信贷结构调整，优化信贷授权管理体系。加强对政府融资平台、房地产等重点领域风险管控，严格小企业贷款和理财业务管理，强化潜在风险领域风险提示。强化海外分行及境内外子公司风险管理，加强客户风险敞口统一管控。深化信用风险管理工具建设和运用，不断提升信用风险管理水平。

优化信贷政策，推进信贷结构调整。细化“进、保、控、压、退”的政策要求，突出以资本回报引导分行优化信贷资源配置。顺应国民经济和产业结构调整趋势，优化信贷行业布局；以客户为中心，提升信贷产品和服务的创新能力；把握区域经济特色，抓住区域经济新的增长点。制定小企业信贷结构调整意见，促进小企业信贷业务健康发展。从全行情况来看，结构调整执行效果良好，信贷组合不断优化，资产质量稳定向好。

加强重点领域风险监控和预警。对政府融资平台客户实行“一户一策”，落实还款来源，制定还款方案，并严控贷款新增。制定房地产开发类贷款业务指导意见，强化对房地产贷款的风险排查和监测预警。结合市场变化，强化对潜在风险领域的风险监控。提高对民营企业客户的授信和风险管控能力，有力支持实体经济发展。加强小企业不良贷款监控力度，规范小企业业务合作担保机构准入管理。将各类理财业务纳入全行授信审批管理体系，合理安排敞口总量，促进理财业务健康发展。

强化海外机构和境内外子公司风险管理。不断完善风险管理组织体系，建立专业化的授信流程和政策制度。持续推进海外机构信息系统建设，完善业务经营和风险管理基础平台。强化统一授信管理，防范海外分行及境内外子公司过度授信、多头授信。推进国别风险管理咨询成果运用，提升国别风险管理水平。

深化风险管理工具建设和运用。改进经济资本计量方法，健全风险调整后资本收益率指标体系。完善行业限额管理，提高执行力。加快推进海外客户评级模型开发工作，统一海外机构客户评级。加强评级推翻审核，夯实客户评级工作的管理基础。完成批发零售业模型的优化工作，提高客户选择能力。启动反欺诈、催收评分卡以及微小企业评分卡开发工作，为零售及小企业业务风险管理提供有效管理工具。针对宏观经济波动、房地产、政府融资平台等进行压力测试，完成信用风险压力测试系统第一阶段上线工作。

信用风险集中程度

2012年上半年，本集团通过进一步严格准入、调整业务结构、控制贷款投放节奏、盘活存量信贷资产、创新产品等一系列措施，防范大额授信集中度风险。

于 2012 年 6 月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的 3.05%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的 14.72%。

贷款集中度

集中度指标 (%)	监管标准	于 2012 年 6 月 30 日	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例	≤ 10	3.05	3.30	2.76
最大十家客户贷款比例		14.72	15.18	16.00

下表列出于所示日期，本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元，百分比除外)	所属行业	于 2012 年 6 月 30 日	
		金额	占贷款总额百分比 (%)
客户 A	铁路运输业	30,487	0.43
客户 B	道路运输业	16,380	0.23
客户 C	电力、热力的生产和供应业	15,616	0.22
客户 D	道路运输业	13,936	0.20
客户 E	道路运输业	12,386	0.18
客户 F	铁路运输业	12,116	0.17
客户 G	道路运输业	11,880	0.17
客户 H	铁路运输业	11,795	0.17
客户 I	公共设施管理业	11,540	0.16
客户 J	道路运输业	10,993	0.16
总额		147,129	2.09

5.3.2 流动性风险管理

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

2012 年上半年，人行两次下调法定存款准备金率共计 1 个百分点；于 6 月末，本行法定存款准备金率为 20%。6 月以来，央行多次通过逆回购交易向市场注入流动性，银行间市场资金紧张状况逐步缓解。但是由于法定存款准备金率仍处于较高水平，在一定程度上抑制了银行派生存款的作用，存款业务的竞争加剧。本集团根据资金情况适时采取应对措施，加强存款吸收力度，调整债券投资、买入返售、存放同业等对流动性影响较大的相关产品运用额度，灵活调剂头寸余缺。通过采取各项有效措施，流动性水平始终保持合理范围，保证了正常支付与清算。本集团定期进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

下表列出于所示日期本集团本外币流动性指标。

(%)		标准值	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
流动性比率 ¹	人民币	≥ 25	56.56	53.70	51.96
	外币	≥ 25	58.24	53.54	57.20
存贷比率	本外币合计	≤ 75	64.54	65.05	62.47

1. 流动性资产除以流动性负债，按照银监会要求计算。

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2012年6月30日 净头寸	2,251,539	(5,577,959)	(645,870)	(272,433)	(201,536)	1,819,883	3,495,781	869,405
2011年12月31日 净头寸	2,203,755	(5,439,243)	(575,536)	(432,250)	(180,834)	2,173,385	3,067,384	816,661

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于2012年6月30日，本集团各期限累计缺口8,694.05亿元，较上年末增加527.44亿元。尽管实时偿还的负缺口为55,779.59亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，且存款持续增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

5.3.3 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）发生不利变动而使本集团表内外业务发生损失的风险。2012年上半年，建行继续完善市场风险管理政策体系，加强市场风险监控和报告，推进风险管理系统和工具建设。

完善市场风险管理政策制度。制定2012年全行市场风险政策与限额方案，建立重大市场风险应急机制，加强信用类债券投资审批和投后管理，持续开展金融市场业务新产品的风险管理，进一步完善交易对手信用风险管理。

强化市场风险监控和报告。密切跟踪监测金融市场业务授信、授权、风险限额等执行情况，及时发布风险预警和提示。强化业务流程风险管控，开展金融市场业务的定期重检，探索市场风险全面报告机制，及时就利率和汇率政策调整、欧债危机等市场变化进行报告和应对。

推进市场风险计量系统和工具建设。应用金融市场业务风险管理信息系统开展日常风险计量和管理，完成交易风险管理系统在海外分行的推广上线。深入开展模型验证工作，对交易数据质量进行检核，推进交易对手风险敞口管控项目开展。

风险价值分析

本行将所有表内外资产负债划分为交易账户和银行账户两大类。本行每日计算本外币交易账户组合的风险价值，以计量和监控由于市场利率、汇率及价格等因素变动而引起的交易账户潜在持仓亏损。于资产负债表日以及相关期间，选取 99%的置信度、1 天的持有期，本行交易账户风险价值如下：

(人民币百万元)	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月				截至 2011 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	89	57	116	26	79	65	127	12
其中：利率风险	49	30	59	16	27	29	67	7
汇率风险	77	47	96	14	74	58	122	8

利率风险管理

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

2012 年上半年，建行综合运用利率敏感性缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等方法计量、分析利率风险，并将利率风险管理与内部转移定价、产品定价等有机结合，调整表内资产的业务结构和利率风险特性，整体利率风险水平控制在设定的边界范围之内。

2012 年上半年，人行下调人民币存贷款基准利率一次，同时扩大存贷款浮动区间。针对此变化，建行立足长远，采用标准化定价与综合定价相结合的定价策略，通过转移价格的适时调整和价格管理的授权调整，引导全行资产负债业务合理摆布，稳定本行净利息收入的增长。

下表列示本集团的资产与负债于资产负债表日下一个预期重定价日期(或到期日,以较早者为准)的分析。

(人民币百万元)	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
2012 年 6 月 30 日 利率敏感性缺口	177,521	(3,487,511)	3,249,918	58,309	871,168	869,405
2011 年 12 月 31 日 利率敏感性缺口	194,036	(1,770,699)	1,172,398	364,416	856,510	816,661

2012年上半年，本集团资产负债重定价缺口总体缩小，其中：一年以内累计负缺口为2,375.93亿元，较上年末缩小3,607.08亿元，主要受贷款、存放和拆放款项以及投资增长因素影响；一年以上正缺口为9,294.77亿元，较上年末缩小2,914.49亿元，主要是长期限存款增加所致。一年以内累计负缺口占总资产比例有所下降，但仍继续保持负债敏感型结构。

利息净收入敏感性分析

利息净收入敏感性分析基于两种情景，一是假设存放央行款项利率不变，所有收益率曲线向上或向下平行移动 100 个基点；二是假设存放央行款项利率和活期存款利率均不变，其余收益率曲线向上或向下平行移动 100 个基点。本集团未来十二个月的利息净收入利率敏感性状况如下表：

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点 (活期利率不变)	下降 100 个基点 (活期利率不变)
2012 年 6 月 30 日	(45,627)	45,627	15,218	(15,218)
2011 年 12 月 31 日	(37,516)	37,516	21,061	(21,061)

汇率风险管理

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

按照银监会《商业银行市场风险管理指引》及相关规定，黄金纳入商业银行汇率风险的计量范围。2012 年上半年，为适应铂金、白银和美元黄金等新产品新业务的推出，建行对黄金汇率风险敞口的计量方法进行了优化，并启动了资产负债管理系统的优化工作。

为适应国际国内形势的变化，建行加强海外投资汇率风险管理，在新制订的《银行类境外机构资本金/营运资金管理暂行办法》中明确了币种匹配等汇率风险管理要求，并将海外分行营运资金的避险操作集中到总行统一管理。

货币集中度

(人民币百万元)	2012 年 6 月 30 日				2011 年 12 月 31 日			
	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
即期资产	514,825	132,013	229,094	875,932	358,091	181,021	119,685	658,797
即期负债	(483,480)	(138,107)	(213,431)	(835,018)	(276,244)	(179,624)	(139,599)	(595,467)
远期购入	449,184	22,809	195,397	667,390	303,678	11,648	107,787	423,113
远期出售	(464,508)	(9,665)	(210,510)	(684,683)	(383,693)	(3,648)	(79,593)	(466,934)
期权头寸	308	-	-	308	-	-	-	-
净长头寸	16,329	7,050	550	23,929	1,832	9,397	8,280	19,509

2012 年上半年，本集团汇率风险净敞口为 239.29 亿元，较上年末增加 44.20 亿元，主要是受支付年度股息购汇因素的阶段性影响。

5.3.4 操作风险、声誉风险管理及并表管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件造成损失的风险。2012年上半年，建行进一步加强重点业务和关键流程环节的操作风险管理，着力推进操作风险管理工具建设和运用，操作风险基础管理水平得到明显提升。

针对新形势下操作风险的主要特点，重点推进信贷等主要业务领域反欺诈风险点的识别和防控。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，促进制度、流程和服务的改进。根据风险变化调整和延伸监控检查范围和内容，加快关键风险指标在监测和分析风险方面的应用。重检和持续完善不相容岗位（职责）制度体系，突出岗位制衡的刚性约束。完善对一级分行内控与操作风险管理的评价，引导全行提升操作风险管理水平。完善应急预案、加强应急演练，保障业务安全运行。继续推进高级计量法项目，为后续新资本协议实施申请做准备。

反洗钱

2012年上半年，建行严格执行反洗钱法规制度和监管政策，加强客户尽职调查、大额交易和可疑交易报告等工作，积极开展反洗钱培训和宣传工作。

声誉风险管理

2012年上半年，建行高度重视声誉风险管理工作。修订声誉风险管理办法，建立快速联动和协同应对机制，制定声誉风险事件应急响应及恢复预案，完善责任追究制度。召开声誉风险管理片区座谈会，加强基层和一线员工的声誉风险培训，强化声誉风险意识。加大对子公司及海外分支机构的声誉风险管理力度。坚持新闻发言人制度。升级舆情监测技术手段，提高舆情监测工作效率。组织模拟演练，提升声誉风险管理能力。

并表管理

2012年上半年，建行加强并表管理统筹规划。研究提出改进并表管理的总体目标和主要措施，并针对并表管理薄弱环节，明确细化年度目标，提升集团整体并表管理水平。

加强集团大额风险暴露管理。加强集团层面大额风险暴露监测、分析工作，明确集团大额授信相关信息报送要求，加强附属机构风险监测与信息沟通，积极推进集团层面统一授信管理。

强化集团层面其他风险管理。将附属机构流动性风险状况纳入流动性风险管理报告，定期监测集团口径的流动性覆盖率、净稳定资金比率等指标，实施集团层面的流动性风险压力测试；完善集团层面的市场风险政策，开展对境外银行类附属机构的市场风险限额监控和报告。

积极推进并表管理信息系统建设。6月末统计管理信息系统优化项目上线，整合集团内附属机构报表数据，实现集团层面数据的集中控制和统一管理。

5.3.5 新资本协议推进

2012年上半年，建行继续大力推进新资本协议实施申请各项工作，三大支柱体系建设进展顺利。第一支柱领域，加快推进海外客户评级模型开发，完成批发零售业客户评级模型优化升级，启动反欺诈、催收评分卡以及微小企业评分卡开发工作，有序推进违约损失率和违约风险暴露模型的上线推广，为内部评级法高级法的实施达标提供支持。第二支柱领域，进一步完善内部资本充足评估相关制度和办法。第三支柱领域，进一步优化信息披露系统，基本满足实施新资本协议过渡期信息披露要求。

下一步，建行将统筹推进《商业银行资本管理办法（试行）》和新资本协议实施工作，积极申请实施新资本协议。

5.3.6 内部审计

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

2012年上半年，内部审计坚持科学审计的理念，组织实施了小企业贷款业务审计、房地产贷款审计、印章权证支付密码器等管理和使用情况审计、对公存款及结算业务审计、对公信贷业务流程管理系统应用控制审计调查、新资本协议项下操作风险管理审计、任期经济责任审计等系统性审计项目。各审计机构结合驻地行实际，适时开展自选审计项目，合理保证审计覆盖面。重视审计质量，加大审计跟踪整改力度，促进审计结果的有效运用。开展“能力提升年”活动，着力推进审计自身建设，加强专业研究，不断提高审计队伍职业素质。

5.4 展望

下半年，全球经济复苏面临多重挑战。欧洲债务危机持续发酵，金融市场动荡加剧，全球经济复苏步伐将有所减缓。中国经济缓中趋稳，预计将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，投资增速和消费需求增速将逐渐提高，房地产的限购、限贷政策预期不会松动。央行放宽存款、贷款浮动区间，利率市场化进一步深化，将引起更激烈的同业竞争，可能导致银行息差水平下降。同时，银行业新资本监管标准已正式发布，新流动性风险监管标准也将择期出台，对银行的经营管理水平提出了更高的要求。

下半年，本集团将结合国家宏观经济政策和监管动态，立足服务实体经济，持续深入推进战略转型和结构调整，重点做好如下工作：一是继续深化客户、产品、行业、区域结构调整，加大对新兴战略性业务发展支持力度，推广在小微企业、民生、电子银行、投资银行、理财与财富管理等领域的优势品牌。二是积极合规发展中间业务。继续挖掘产品和客户的金融服务潜力，拓展中间业务的收入渠道和客户群体。三是通过优化产品功能、加强业务协调联动等手段，壮大客户基础，促进客户存款的稳定增长。四是强化全面风险管理责任制，加强风险排查，加快存量风险处置化解。五是积极应对利率市场化改革，提高市场化定价能力。六是统筹推进商业银行资本管理办法和新资本协议实施工作，积极申请实施新资本协议。

6 股本变动及股东情况

6.1 股份变动情况表

单位：股

	2012年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2012年6月30日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外资股	91,105,429,499	36.44	-	-	-	-	-	91,105,429,499	36.44
3. 其他 ¹	149,311,890,381	59.72	-	-	-	-	-	149,311,890,381	59.72
三、股份总数	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

6.2 股东数量和持股情况

截至报告期末，根据 2012 年 6 月 30 日股东名册，本行股东总数 878,965 户，其中 H 股股东 54,140 户，A 股股东 824,825 户。

单位：股

股东总数		878,965 (2012 年 6 月 30 日的 A 股和 H 股在册股东总数)			
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	57.03	142,590,494,651 (H 股)	无	无
		0.11	271,899,936 (A 股)	无	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	27.90	69,748,029,045 (H 股)	无	未知
淡马锡 ¹	境外法人	7.44	17,878,670,050 (H 股)	无	无
宝钢集团	国有法人	1.12	2,810,000,000 (H 股)	无	无
		0.13	318,860,498 (A 股)	无	无
国家电网 ^{1,2}	国有法人	1.16	2,895,782,730 (H 股)	无	无
美国银行	境外法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	无
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内非国有法人	0.76	1,907,104,725 (A 股)	无	无
长江电力 ¹	国有法人	0.41	1,015,613,000 (H 股)	无	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H 股)	无	无
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-高利率保单产品	境内非国有法人	0.24	591,906,825 (A 股)	无	无

1. 2012 年 5 月 4 日，淡马锡向港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 17,878,670,050 股，截至 2012 年 6 月 30 日，国家电网、长江电力分别持有本行 H 股 2,895,782,730 股、1,015,613,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去淡马锡、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余 H 股为 69,748,029,045 股。

2. 截至 2012 年 6 月 30 日，国家电网通过所属全资子公司持有本行 H 股股份情况如下：英大国际控股集团有限公司 856,000,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股，山东鲁能集团有限公司 374,500,000 股，国网国际发展有限公司 350,000,000 股。

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

6.3 主要股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的主要股东及实际控制人未发生变化。

6.4 重大权益和淡仓

于 2012 年 6 月 30 日，根据香港《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓情况如下：

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

1. 2009 年 5 月 22 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 133,262,144,534 股，占当时已发行 H 股（224,689,084,000 股）的 59.31%，占当时已发行股份总数（233,689,084,000 股）的 57.03%。2012 年 6 月 30 日，根据本行 H 股股东名册记载，汇金公司直接持有本行 H 股 142,590,494,651 股，占期末已发行 H 股（240,417,319,880 股）的 59.31%，占期末已发行股份总数（250,010,977,486 股）的 57.03%。
2. 根据淡马锡于 2012 年 5 月 4 日向港交所进行的权益申报。

7 董事、监事、高级管理人员及员工情况

7.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

本行董事

截至本报告期末，本行董事会成员包括执行董事王洪章先生、张建国先生、陈佐夫先生和朱小黄先生，非执行董事王勇先生、朱振民先生、李晓玲女士、陆肖马先生、陈远玲女士和董轼先生，独立非执行董事任志刚先生、詹妮·希普利爵士、赵锡军先生和黄启民先生。

本行监事

截至本报告期末，本行监事会成员包括股东代表监事张福荣先生、刘进女士、宋逢明先生和张华建先生，职工代表监事金磐石先生、李卫平先生和黄叔平女士，外部监事郭峰先生和戴德明先生。

本行高级管理人员

截至本报告期末，本行高级管理人员包括张建国先生、陈佐夫先生、朱小黄先生、朱洪波先生，胡哲一先生、庞秀生先生、赵欢先生、章更生先生、曾俭华先生、黄志凌先生、余静波先生、陈彩虹先生、许会斌先生、田惠宇先生和王贵亚先生。

7.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事

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

经本行 2011 年度股东大会选举，陈佐夫先生自 2012 年 6 月 7 日起连任本行执行董事。

本行 2011 年度股东大会选举伊琳·若诗女士担任本行独立非执行董事，待银监会核准后生效。

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

因工作变动，朱小黄先生已向本行董事会提出辞呈，辞去本行执行董事、副行长的职务，自 2012 年 8 月 22 日起生效。

本行高级管理人员

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

本行已按照相关监管规定，针对上述人员变动进行了信息披露。

7.3 董事和监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

除本行股东代表监事张华建先生，职工代表监事李卫平先生、黄叔平女士在担任本行监事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 18,999 股、20,446 股及 21,910 股外，截至 2012 年 6 月 30 日，本行董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据港交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行及港交所的权益或淡仓。

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

7.4 董事及监事的证券交易

本行已就董事、监事的证券交易采纳了港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。本行董事及监事于截至 2012 年 6 月 30 日止六个月内均遵守上述守则。

7.5 高级管理人员持有本行股份情况

报告期内，本行部分高级管理人员因担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行 H 股股票，其中赵欢先生 18,292 股、章更生先生 19,304 股、曾俭华先生 25,838 股、黄志凌先生 18,751 股、余静波先生 22,567 股、陈彩虹先生 19,417 股、许会斌先生 20,004 股、王贵亚先生 19,724 股。除此之外，本行的高级管理人员均未持有本行的任何股份。

7.6 本行员工

于 2012 年 6 月末，本行共有员工 329,338 人（另有劳务派遣用工 25,983 人），其中，大学本科以上学历 163,734 人，占 49.72%；境外机构当地雇员 436 人。此外，需本行承担费用的离退休职工为 41,666 人，子公司员工 5,681 人（另有劳务派遣用工 275 人）。

8 重要事项

公司治理

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

2012年1月16日，本行2012年第一次临时股东大会通过了选举王洪章先生担任本行执行董事的议案。同日，本行董事会召开会议选举王洪章先生担任本行董事长。2012年6月7日，本行2011年度股东大会通过了修订本行《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》的议案，增选了董事会成员。

从2012年1月1日至2012年3月31日，本行遵循并符合港交所上市规则附录十四《企业管治常规守则》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。从2012年4月1日至本报告日，本行遵循并符合经修订的港交所上市规则附录十四《企业管治守则及企业管治报告》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。本行独立董事的人员组成亦符合公司章程及相关监管规定对于专业性和独立性的要求。

现金分红政策的制定和执行情况

经2011年度股东大会批准，本行于2012年7月13日向2012年6月21日在册的股东发放了2011年度现金股息，金额为每股人民币0.2365元（含税）。

本行不宣派2012年中期股息，不进行公积金转增股本。

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

本行具有完备的利润分配决策程序和机制，利润分配政策连续、稳定。董事会在拟订利润分配方案的过程中，充分听取股东意见和诉求，维护股东合法权益，并将利润分配方案提交股东大会批准。独立董事在利润分配方案的决策过程中尽职履责并发挥了应有的作用。本行重视对股东的合理投资回报，持续向股东进行现金分红。

本行或持股5%以上的股东承诺事项履行情况

报告期内本行股东无其他新承诺事项，持续到报告期内承诺事项与招股说明书披露内容相同。截至本报告期末，股东所做承诺均得到履行。

重大合同及其履行情况

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项；担保业务属于本行日常经营活动中常规的表外业务之一，本行

除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务之外，没有其他需要披露的重大担保事项；报告期内本行亦未发生重大委托他人进行现金资产管理的事项。

收购及出售资产、企业合并事项

报告期内无重大收购及出售资产、企业合并事项。

募集资金的使用

本行募集资金按照募集说明书中披露的用途使用，用于补充本行资本金，以支持业务的持续发展。

非募集资金投资的重大项目

报告期内无非募集资金投资的重大项目。

股份的买卖与赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

重大关联交易事项

本行报告期内未发生重大关联交易事项。

捐赠

2012年上半年，本集团为公益项目捐赠支出300万元。

重大诉讼及仲裁事项

报告期内无重大诉讼及仲裁事项。

受处罚情况

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

审阅半年度报告情况

本集团按照中国会计准则编制的2012年半年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所审阅，按照国际财务报告准则编制的2012年半年度财务报表已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

本集团半年度报告已经本行审计委员会审议通过。

其他持股与参股情况

前十大证券投资情况

序号	证券代码	简称	期末持有数量	初始投资金额 (元)	期末账面值 (元)	期初账面值 (元)	会计核算科目	股份来源
1	601600	中国铝业	613,109,054	763,360,693	3,782,882,863	4,409,870,375	可供出售金融资产	债转股投资
2	000792	盐湖股份	62,424,881	136,572,470	2,108,088,231	1,995,723,446	可供出售金融资产	债转股投资
3	600068	葛洲坝	222,912,632	345,318,240	1,455,619,487	1,716,460,376	可供出售金融资产	债转股投资
4	601989	中国重工	189,991,349	340,290,000	986,055,101	906,258,735	可供出售金融资产	债转股投资
5	998.HK	中信银行	168,599,268	414,561,810	542,697,933	597,106,217	可供出售金融资产	私有化换股投资
6	600537	亿晶光电	48,936,822	202,607,016	485,798,277	690,044,546	交易性金融资产	非上市股权投资 转上市
7	000906	南方建材	46,552,901	270,702,118	343,763,703	259,615,341	交易性金融资产	非公开发行购入
8	600395	盘江股份 ¹	10,801,009	337,038,032	290,377,673		可供出售金融资产	债转股投资
9	128011	国投瑞银货币 B	196,854,013	196,854,013	196,854,013	5,755,472	交易性金融资产	证券市场购入
10	000001	深发展 A	11,177,425	46,572,479	169,449,763	174,256,056	可供出售金融资产	设立投资, 行使 认股权证
合计				3,053,876,871	10,361,587,044			

1. 期初尚未持有。

2. 本表所述证券投资是指在可供出售金融资产、交易性金融资产中核算的股票、权证、可转换公司债券及开放式基金或封闭式基金等。

持有非上市金融企业股权情况

持有对象名称	最初投资成本 (元)	持股数量	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值 (元)
厦门国际商业银行	300,000,000	50,000,000	2.49	300,000,000
徽商银行股份有限公司	228,835,900	225,548,716	2.76	228,835,900
中国银联股份有限公司	221,250,000	142,500,000	4.87	220,768,749
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	136,008,243
广发银行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.09	48,558,031
恒丰银行股份有限公司	41,125,000	95,823,000	1.58	41,125,000
华融湘江银行	3,500,000	3,536,400	0.09	980,000

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

9 备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的半年度报告文本。
- 二、载有本行董事长、首席财务官、财务会计部总经理签名的财务报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 四、报告期内本行在中国证监会指定报纸公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 五、在其他证券市场公布的半年度报告。

释义

在本半年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

宝钢集团	宝钢集团有限公司
本行	中国建设银行股份有限公司
本集团、建行	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
长江电力	中国长江电力股份有限公司
淡马锡	淡马锡控股私人有限公司
港交所	香港联合交易所有限公司
港交所上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
国家电网	国家电网公司
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
建行伦敦	中国建设银行（伦敦）有限公司
建行亚洲	中国建设银行（亚洲）股份有限公司
建信基金	建信基金管理有限责任公司
建信人寿	建信人寿保险有限公司
建信信托	建信信托有限责任公司
建信租赁	建信金融租赁股份有限公司
建银国际	建银国际（控股）有限公司
美国银行	美国银行公司
人行	中国人民银行
银监会	中国银行业监督管理委员会
元	人民币元
证监会	中国证券监督管理委员会
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限公司
中国会计准则	中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其他相关规定

附录

审阅报告及半年度财务报表

中国建设银行股份有限公司

截至 2012 年 6 月 30 日止六个月

财务报表

按中国会计准则编制



审阅报告

普华永道中天阅字(2012)第 020 号

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国建设银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下合称“贵集团”)的 2012 年中期财务报表，包括 2012 年 6 月 30 日的合并及贵行资产负债表，截至 2012 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及贵行利润表、合并及贵行股东权益变动表、合并及贵行现金流量表和财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

朱宇

中国·上海市
2012年8月24日

注册会计师

闫琳

中国建设银行股份有限公司
 资产负债表
 2012年6月30日
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行		
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日	
资产：					
现金及存放中央银行款项	3	2,491,592	2,379,809	2,481,585	2,373,493
存放同业款项	4	530,577	276,752	537,112	279,861
贵金属		30,589	22,718	30,589	22,718
拆出资金	5	173,270	109,040	186,977	110,533
交易性金融资产	6	24,251	23,096	11,175	8,715
衍生金融资产	7	15,319	14,127	14,385	13,073
买入返售金融资产	8	321,055	200,045	321,041	200,045
应收利息	9	70,956	56,776	70,495	56,420
客户贷款和垫款	10	6,876,580	6,325,194	6,707,448	6,189,363
可供出售金融资产	11	698,108	675,058	684,517	663,583
持有至到期投资	12	1,806,707	1,743,569	1,805,455	1,742,342
应收款项债券投资	13	300,119	300,027	299,434	299,765
对子公司的投资	14	-	-	12,144	11,950
对联营和合营企业的投资	15	2,305	2,069	-	-
固定资产	16	99,391	94,222	96,502	93,369
土地使用权	17	16,212	16,457	16,159	16,404
无形资产	18	1,451	1,660	977	1,176
商誉	19	1,677	1,662	-	-
递延所得税资产	20	23,860	21,410	24,439	22,003
其他资产	21	21,726	18,143	42,644	34,077
资产总计		13,505,745	12,281,834	13,343,078	12,138,890

刊载于第 20 页至第 175 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2012年6月30日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
负债:				
向中央银行借款	2,788	2,220	2,758	2,210
同业及其他金融机构 存放款项	24 1,035,051	966,229	1,036,522	970,033
拆入资金	25 101,321	78,725	61,638	45,654
交易性金融负债	26 38,801	33,656	36,090	30,966
衍生金融负债	7 13,524	13,310	12,607	12,354
卖出回购金融资产	27 3,207	10,461	1,748	11,594
客户存款	28 10,940,837	9,987,450	10,863,754	9,906,093
应付职工薪酬	29 37,232	35,931	36,645	35,182
应交税费	30 30,217	47,189	29,860	46,950
应付利息	31 104,345	80,554	103,962	80,312
预计负债	32 4,947	5,180	4,947	5,180
已发行债务证券	33 213,628	168,312	198,955	158,050
递延所得税负债	20 368	358	25	23
其他负债	34 110,074	35,598	95,640	27,712
负债合计	<u>12,636,340</u>	<u>11,465,173</u>	<u>12,485,151</u>	<u>11,332,313</u>

刊载于第 20 页至第 175 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 资产负债表(续)
 2012年6月30日
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
股东权益:					
股本	35	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	36	135,183	135,178	135,183	135,178
投资重估储备	37	11,305	6,383	11,383	6,472
盈余公积	38	67,576	67,576	67,576	67,576
一般风险准备	39	80,163	67,342	79,391	66,645
未分配利润	40	323,600	289,266	315,154	281,491
外币报表折算差额		(4,312)	(4,615)	(771)	(796)
归属于本行股东权益合计		863,526	811,141	857,927	806,577
少数股东权益		5,879	5,520	-	-
股东权益合计		<u>869,405</u>	<u>816,661</u>	<u>857,927</u>	<u>806,577</u>
负债和股东权益总计		<u>13,505,745</u>	<u>12,281,834</u>	<u>13,343,078</u>	<u>12,138,890</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

 王洪章
 董事长
 (法定代表人)

 曾俭华
 首席财务官

 应承康
 财务会计部总经理

(公司盖章)

2012年8月24日

刊载于第20页至第175页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 利润表
 截至 2012 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
一、营业收入		227,005	196,033	221,277	193,169
利息净收入	41	169,692	145,706	167,892	144,325
利息收入		295,433	223,458	292,251	221,334
利息支出		(125,741)	(77,752)	(124,359)	(77,009)
手续费及佣金净收入	42	49,243	47,671	48,482	46,876
手续费及佣金收入		50,525	48,891	49,656	47,984
手续费及佣金支出		(1,282)	(1,220)	(1,174)	(1,108)
投资收益	43	2,626	1,863	2,181	1,587
其中：对联营和合 营企业的 投资收益		8	25	-	-
公允价值变动损失	44	(365)	(178)	(189)	(49)
汇兑收益		2,488	674	2,629	154
其他业务收入	45	3,321	297	282	276
二、营业支出		(89,087)	(76,292)	(84,656)	(74,792)
营业税金及附加		(14,975)	(11,530)	(14,880)	(11,458)
业务及管理费	46	(56,693)	(50,699)	(55,003)	(49,380)
资产减值损失	47	(14,738)	(13,925)	(14,623)	(13,820)
其他业务成本		(2,681)	(138)	(150)	(134)
三、营业利润		137,918	119,741	136,621	118,377
加：营业外收入	48	835	1,257	820	1,253
减：营业外支出	49	(241)	(209)	(240)	(209)
四、利润总额		138,512	120,789	137,201	119,421
减：所得税费用	50	(32,018)	(27,836)	(31,664)	(27,604)

刊载于第 20 页至第 175 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 截至 2012 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	附注	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
五、 净利润		106,494	92,953	105,537	91,817
归属于本行股东的净利润		106,283	92,825		
少数股东损益		211	128		
六、 基本和稀释每股收益 (人民币元)		0.43	0.37		
七、 其他综合收益	51	5,244	(3,019)	4,941	(2,342)
八、 综合收益总额		111,738	89,934	110,478	89,475
归属于本行股东的综合收益		111,513	89,858		
归属于少数股东的综合收益		225	76		

本财务报表已获本行董事会批准。

 王洪章
 董事长
 (法定代表人)

 曾俭华
 首席财务官

 应承康
 财务会计部总经理

(公司盖章)

2012 年 8 月 24 日

刊载于第 20 页至第 175 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2012 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
2012 年 1 月 1 日	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,661
本期增减变动金额	-	5	4,922	-	12,821	34,334	303	359	52,744
(一)净利润	-	-	-	-	-	106,283	-	211	106,494
(二)其他综合收益	-	5	4,922	-	-	-	303	14	5,244
上述(一)和(二)小计	-	5	4,922	-	-	106,283	303	225	111,738
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	181	181
1. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	186	186
2. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)

刊载于第 20 页至第 175 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2012年6月30日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

		归属于本行股东权益							
附注	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配	-	-	-	-	12,821	(71,949)	-	(47)	(59,175)
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	12,821	(12,821)	-	-	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(47)	(59,175)
2012年6月30日	250,011	135,183	11,305	67,576	80,163	323,600	(4,312)	5,879	869,405

本财务报表已获本行董事会批准。

王洪章
董事长
(法定代表人)

曾俭华
首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

2012年8月24日

刊载于第20页至第175页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2012年6月30日止六个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
2011年1月1日	250,011	135,136	6,706	50,681	61,347	195,950	(3,039)	4,113	700,905
本期增减变动金额	-	22	(2,426)	-	6,075	33,698	(563)	965	37,771
(一)净利润	-	-	-	-	-	92,825	-	128	92,953
(二)其他综合收益	-	22	(2,426)	-	-	-	(563)	(52)	(3,019)
上述(一)和(二)小计	-	22	(2,426)	-	-	92,825	(563)	76	89,934
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	902	902
(四)利润分配	-	-	-	-	6,075	(59,127)	-	(13)	(53,065)
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	6,075	(6,075)	-	-	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	(53,052)	-	(13)	(53,065)
2011年6月30日	250,011	135,158	4,280	50,681	67,422	229,648	(3,602)	5,078	738,676

刊载于第20页至第175页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至 2012 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

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

刊载于第 20 页至第 175 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2012年6月30日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配	-	-	-	16,895	5,995	(75,942)	-	(38)	(53,090)
1.提取盈余公积	-	-	-	16,895	-	(16,895)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	5,995	(5,995)	-	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	(53,052)	-	(38)	(53,090)
2011年12月31日	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,661

刊载于第20页至第175页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至 2012 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
2012 年 1 月 1 日	250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577
本期增减变动金额	-	5	4,911	-	12,746	33,663	25	51,350
(一)净利润	-	-	-	-	-	105,537	-	105,537
(二)其他综合收益	-	5	4,911	-	-	-	25	4,941
上述(一)和(二)小计	-	5	4,911	-	-	105,537	25	110,478

刊载于第 20 页至第 175 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至2012年6月30日止六个月
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

附注	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
(三)利润分配	-	-	-	-	12,746	(71,874)	-	(59,128)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	12,746	(12,746)	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(59,128)
2012年6月30日	<u>250,011</u>	<u>135,183</u>	<u>11,383</u>	<u>67,576</u>	<u>79,391</u>	<u>315,154</u>	<u>(771)</u>	<u>857,927</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

 王洪章
 董事长
 (法定代表人)

 曾俭华
 首席财务官

 应承康
 财务会计部总经理

(公司盖章)

2012年8月24日

刊载于第20页至第175页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至 2012 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
2011 年 1 月 1 日	250,011	135,136	6,743	50,681	60,608	188,525	(339)	691,365
本期增减变动金额	-	22	(2,335)	-	6,055	32,710	(29)	36,423
(一)净利润	-	-	-	-	-	91,817	-	91,817
(二)其他综合收益	-	22	(2,335)	-	-	-	(29)	(2,342)
上述(一)和(二)小计	-	22	(2,335)	-	-	91,817	(29)	89,475
(三)利润分配	-	-	-	-	6,055	(59,107)	-	(53,052)
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	6,055	(6,055)	-	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	(53,052)	-	(53,052)
2011 年 6 月 30 日	250,011	135,158	4,408	50,681	66,663	221,235	(368)	727,788

刊载于第 20 页至第 175 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至2012年6月30日止六个月
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

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

刊载于第20页至第175页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
截至 2012 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
一、经营活动现金流量:				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	1,016,808	803,947	1,019,428	790,613
向中央银行借款净增加额	558	-	538	-
拆入资金净增加额	22,022	42,874	15,480	36,437
已发行存款证净增加额	43,664	11,908	39,368	8,643
交易性金融负债的净增加额	5,145	1,095	5,124	1,095
收取的利息、手续费及佣金的现金	329,965	257,120	326,017	254,146
收到的其他与经营活动有关的现金	8,800	3,410	1,598	1,677
经营活动现金流入小计	<u>1,426,962</u>	<u>1,120,354</u>	<u>1,407,553</u>	<u>1,092,611</u>

刊载于第 20 页至第 175 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2012年6月30日止六个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行		
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月		
	附注	2012年	2011年	2012年	2011年
一、经营活动现金流量(续):					
客户贷款和垫款净增加额		(561,731)	(479,810)	(529,204)	(450,933)
存放中央银行和同业款项 净增加额		(170,028)	(284,972)	(167,680)	(279,946)
拆出资金净增加额		(4,809)	(12,067)	(2,996)	(13,629)
买入返售金融资产净增加额		(121,007)	(117,713)	(120,993)	(117,713)
向中央银行借款净减少额		-	(434)	-	(434)
卖出回购金融资产净减少额		(7,254)	(1,860)	(9,846)	(3,654)
交易性金融资产净增加额		(421)	(100,811)	(1,867)	(98,858)
支付的利息、手续费及佣金 的现金		(101,732)	(69,274)	(100,383)	(68,489)
支付给职工以及为职工支付 的现金		(33,108)	(29,769)	(32,014)	(28,779)
支付的各项税费		(68,593)	(50,179)	(68,234)	(49,979)
支付的其他与经营活动有关 的现金		(17,337)	(40,977)	(21,442)	(39,830)
经营活动现金流出小计		<u>(1,086,020)</u>	<u>(1,187,866)</u>	<u>(1,054,659)</u>	<u>(1,152,244)</u>
经营活动产生/(所用)的现 金流量净额	52(1)	<u>340,942</u>	<u>(67,512)</u>	<u>352,894</u>	<u>(59,633)</u>

刊载于第20页至第175页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2012年6月30日止六个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月 2012年	2011年	截至6月30日止六个月 2012年	2011年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	282,470	732,118	276,527	727,708
收取的现金股利	88	58	53	22
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	358	608	354	583
投资活动现金流入小计	<u>282,916</u>	<u>732,784</u>	<u>276,934</u>	<u>728,313</u>
投资支付的现金	(359,078)	(554,416)	(350,939)	(548,351)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(11,466)	(5,057)	(9,330)	(4,900)
取得子公司、联营和合营企业 支付的现金	(209)	(802)	(194)	(918)
对子公司增资支付的现金	-	-	-	(751)
投资活动现金流出小计	<u>(370,753)</u>	<u>(560,275)</u>	<u>(360,463)</u>	<u>(554,920)</u>
投资活动(所用)/产生的现金流 量净额	<u>(87,837)</u>	<u>172,509</u>	<u>(83,529)</u>	<u>173,393</u>

刊载于第20页至第175页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2012 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	993	-	993	-
子公司吸收少数股东投资收到的现金	186	353	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>1,179</u>	<u>353</u>	<u>993</u>	<u>-</u>
分配股利支付的现金	(36)	(1,949)	-	(1,949)
偿付已发行债券利息支付的现金	(1,505)	(1,505)	(1,505)	(1,505)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(5)	(51)	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(1,546)</u>	<u>(3,505)</u>	<u>(1,505)</u>	<u>(3,454)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(367)</u>	<u>(3,152)</u>	<u>(512)</u>	<u>(3,454)</u>

刊载于第 20 页至第 175 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2012年6月30日止六个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2012年	2011年	2012年	2011年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,814	(797)	1,795	(767)
五、现金及现金等价物净增加额	52(2)	254,552	101,048	270,648	109,539
加: 期初现金及现金等价物余额		558,463	301,299	545,765	291,381
六、期末现金及现金等价物余额	52(3)	813,015	402,347	816,413	400,920

本财务报表已获本行董事会批准。

王洪章
董事长
(法定代表人)

曾俭华
首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

2012年8月24日

刊载于第20页至第175页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

1 基本情况

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

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

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

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

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

2 编制基础及重要会计政策

(1) 遵循企业会计准则

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

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注有助于理解本集团自截至 2011 年 12 月 31 日止年度财务报表以来财务状况和业绩变化的重要事件和交易。这些选取的附注不包括根据财政部 2006 年颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容，因此需要和本集团截至 2011 年 12 月 31 日止的年度财务报表一并阅读。

(2) 使用估计和假设

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

(3) 合并

本中期财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

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

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

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

2 编制基础及重要会计政策(续)

(4) 重要会计政策

本中期财务报表中本集团采用的会计政策，与编制截至 2011 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的会计政策一致。

(5) 中期财务报表与法定财务报表

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅，并于 2012 年 8 月 24 日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师普华永道中天会计师事务所根据《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的截至 2011 年 12 月 31 日止年度的财务信息并不构成本集团于该年度的法定财务报表，而是摘录自该财务报表。本行审计师已就该财务报表于 2012 年 3 月 23 日发表无保留意见。

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

3 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
现金	53,823	58,308	53,555	58,061
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金 (1)	2,026,630	1,982,150	2,025,191	1,980,915
- 超额存款准备金 (2)	396,769	324,568	388,469	319,734
- 财政性存款	14,370	14,783	14,370	14,783
小计	2,437,769	2,321,501	2,428,030	2,315,432
合计	2,491,592	2,379,809	2,481,585	2,373,493

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

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
人民币存款缴存比率	20.0%	21.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

4 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
银行	528,638	274,228	535,284	277,427
非银行金融机构	1,948	2,533	1,837	2,443
总额	530,586	276,761	537,121	279,870
减值准备(附注 22)	(9)	(9)	(9)	(9)
净额	<u>530,577</u>	<u>276,752</u>	<u>537,112</u>	<u>279,861</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地	508,751	252,409	512,407	257,902
海外	21,835	24,352	24,714	21,968
总额	530,586	276,761	537,121	279,870
减值准备(附注 22)	(9)	(9)	(9)	(9)
净额	<u>530,577</u>	<u>276,752</u>	<u>537,112</u>	<u>279,861</u>

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

5 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
银行	141,156	77,946	151,305	76,380
非银行金融机构	32,175	31,159	35,733	34,218
总额	173,331	109,105	187,038	110,598
减值准备(附注 22)	(61)	(65)	(61)	(65)
净额	<u>173,270</u>	<u>109,040</u>	<u>186,977</u>	<u>110,533</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地	86,272	86,244	88,273	87,844
海外	87,059	22,861	98,765	22,754
总额	173,331	109,105	187,038	110,598
减值准备(附注 22)	(61)	(65)	(61)	(65)
净额	<u>173,270</u>	<u>109,040</u>	<u>186,977</u>	<u>110,533</u>

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

6 交易性金融资产

注释	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
持有作交易用途 (1)				
- 债券	11,278	8,715	11,175	8,715
- 权益工具	440	515	-	-
- 基金	49	34	-	-
	<u>11,767</u>	<u>9,264</u>	<u>11,175</u>	<u>8,715</u>
指定为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 (2)				
- 债券	4,896	5,660	-	-
- 权益工具	7,350	8,172	-	-
- 基金	238	-	-	-
	<u>12,484</u>	<u>13,832</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>24,251</u>	<u>23,096</u>	<u>11,175</u>	<u>8,715</u>

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

6 交易性金融资产(续)

(1) 持有作交易用途

(a) 债券

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
政府	949	950	846	950
中央银行	20	2,830	20	2,830
政策性银行	650	752	650	752
银行及非银行金融机构	3,569	1,369	3,569	1,369
其他企业	6,090	2,814	6,090	2,814
合计	<u>11,278</u>	<u>8,715</u>	<u>11,175</u>	<u>8,715</u>
非上市	<u>11,278</u>	<u>8,715</u>	<u>11,175</u>	<u>8,715</u>

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
银行及非银行金融机构	49	-
其他企业	440	549
合计	<u>489</u>	<u>549</u>
上市	445	549
其中：于香港上市	270	488
非上市	44	-
合计	<u>489</u>	<u>549</u>

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

6 交易性金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益

(a) 债券

	本集团	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
政策性银行	265	264
银行及非银行金融机构	635	633
其他企业	3,996	4,763
	4,896	5,660
合计	4,896	5,660
上市	280	280
其中：于香港上市	32	31
非上市	4,616	5,380
	4,896	5,660
合计	4,896	5,660

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
银行及非银行金融机构	685	618
其他企业	6,903	7,554
	7,588	8,172
合计	7,588	8,172
上市	1,560	1,961
其中：于香港上市	1,009	1,141
非上市	6,028	6,211
	7,588	8,172
合计	7,588	8,172

本集团及本行的交易性金融资产的变现不存在重大限制。

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

7 衍生金融工具

(1) 按合约类型分析

本集团

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	277,803	3,750	3,694	183,660	4,252	4,434
汇率合约	1,023,111	10,989	9,280	740,737	9,344	8,480
其他合约	9,674	580	550	5,011	531	396
合计	<u>1,310,588</u>	<u>15,319</u>	<u>13,524</u>	<u>929,408</u>	<u>14,127</u>	<u>13,310</u>

本行

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	269,261	3,717	3,632	172,652	4,203	4,356
汇率合约	867,253	10,434	8,819	631,047	8,851	7,941
其他合约	7,549	234	156	3,137	19	57
合计	<u>1,144,063</u>	<u>14,385</u>	<u>12,607</u>	<u>806,836</u>	<u>13,073</u>	<u>12,354</u>

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

7 衍生金融工具(续)

(2) 按信贷风险加权金额分析

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

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未到期结算的交易量，并不代表风险金额。信贷风险加权金额参照银监会制定的规则，根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算，并包括以代客交易为目的的背对背交易。

8 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
证券				
— 政府债券	93,904	63,787	93,904	63,787
— 人行票据	22,637	14,810	22,637	14,810
— 银行及非银行金融 机构债券	<u>140,406</u>	<u>107,467</u>	<u>140,392</u>	<u>107,467</u>
小计	256,947	186,064	256,933	186,064
票据	59,981	5,811	59,981	5,811
客户贷款和垫款	<u>4,127</u>	<u>8,170</u>	<u>4,127</u>	<u>8,170</u>
总额及净额	<u>321,055</u>	<u>200,045</u>	<u>321,041</u>	<u>200,045</u>

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

9 应收利息

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
存放中央银行款项	842	919	842	919
存放同业款项	3,994	1,055	3,919	1,070
买入返售金融资产	965	580	965	580
客户贷款和垫款	19,903	16,674	19,638	16,334
债券投资	44,889	37,060	44,764	36,978
其他	364	489	368	540
总额	70,957	56,777	70,496	56,421
减值准备(附注22)	(1)	(1)	(1)	(1)
净额	70,956	56,776	70,495	56,420

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

10 客户贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
公司类贷款和垫款				
- 贷款	5,030,467	4,636,821	4,930,276	4,563,855
- 融资租赁	40,746	36,095	-	-
	<u>5,071,213</u>	<u>4,672,916</u>	<u>4,930,276</u>	<u>4,563,855</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	1,419,530	1,330,198	1,404,048	1,312,974
- 个人消费贷款	80,873	79,515	77,732	76,692
- 个人助业贷款	94,841	80,075	93,191	78,716
- 信用卡	126,418	101,694	122,542	97,553
- 其他	125,960	114,140	120,913	111,975
	<u>1,847,622</u>	<u>1,705,622</u>	<u>1,818,426</u>	<u>1,677,910</u>
票据贴现	<u>142,508</u>	<u>117,873</u>	<u>142,400</u>	<u>117,781</u>
客户贷款和垫款总额	7,061,343	6,496,411	6,891,102	6,359,546
贷款损失准备(附注 22)	(184,763)	(171,217)	(183,654)	(170,183)
- 个别评估	(39,576)	(38,109)	(39,449)	(38,020)
- 组合评估	<u>(145,187)</u>	<u>(133,108)</u>	<u>(144,205)</u>	<u>(132,163)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>6,876,580</u>	<u>6,325,194</u>	<u>6,707,448</u>	<u>6,189,363</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	(注释(a))	(注释(b))		合计
		已减值贷款和垫款		
	按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
本集团				
2012年6月30日				
客户贷款和垫款总额	6,990,926	5,837	64,580	7,061,343
贷款损失准备	<u>(141,425)</u>	<u>(3,762)</u>	<u>(39,576)</u>	<u>(184,763)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>6,849,501</u>	<u>2,075</u>	<u>25,004</u>	<u>6,876,580</u>
2011年12月31日				
客户贷款和垫款总额	6,425,496	5,290	65,625	6,496,411
贷款损失准备	<u>(129,832)</u>	<u>(3,276)</u>	<u>(38,109)</u>	<u>(171,217)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>6,295,664</u>	<u>2,014</u>	<u>27,516</u>	<u>6,325,194</u>
本行				
2012年6月30日				
客户贷款和垫款总额	6,820,921	5,735	64,446	6,891,102
贷款损失准备	<u>(140,452)</u>	<u>(3,753)</u>	<u>(39,449)</u>	<u>(183,654)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>6,680,469</u>	<u>1,982</u>	<u>24,997</u>	<u>6,707,448</u>
2011年12月31日				
客户贷款和垫款总额	6,288,878	5,178	65,490	6,359,546
贷款损失准备	<u>(128,898)</u>	<u>(3,265)</u>	<u>(38,020)</u>	<u>(170,183)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>6,159,980</u>	<u>1,913</u>	<u>27,470</u>	<u>6,189,363</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

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

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

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

于2012年6月30日，本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.00%(2011年12月31日：1.09%)。

于2012年6月30日，本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.02%(2011年12月31日：1.11%)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注58(1)。

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

10 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备 注释	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
期初余额	129,832	3,276	38,109	171,217
本期计提	11,593	602	8,449	20,644
本期转回	-	-	(5,918)	(5,918)
折现回拨	-	-	(839)	(839)
本期转出 (a)	-	4	45	49
本期核销	-	(171)	(999)	(1,170)
本期收回	-	51	729	780
期末余额	<u>141,425</u>	<u>3,762</u>	<u>39,576</u>	<u>184,763</u>
	2011 年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备 注释	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	102,093	3,657	37,352	143,102
本年计提	27,806	217	14,605	42,628
本年转回	-	-	(10,225)	(10,225)
折现回拨	-	-	(1,413)	(1,413)
本年转出 (a)	(67)	(8)	(718)	(793)
本年核销	-	(676)	(2,654)	(3,330)
本年收回	-	86	1,162	1,248
年末余额	<u>129,832</u>	<u>3,276</u>	<u>38,109</u>	<u>171,217</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
注释				
期初余额	128,898	3,265	38,020	170,183
本期计提	11,554	567	8,411	20,532
本期转回	-	-	(5,917)	(5,917)
折现回拨	-	-	(839)	(839)
本期转出 (a)	-	-	44	44
本期核销	-	(118)	(998)	(1,116)
本期收回	-	39	728	767
期末余额	<u>140,452</u>	<u>3,753</u>	<u>39,449</u>	<u>183,654</u>
	2011 年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
注释				
年初余额	101,335	3,648	37,278	142,261
本年计提	27,630	144	14,567	42,341
本年转回	-	-	(10,220)	(10,220)
折现回拨	-	-	(1,413)	(1,413)
本年转出 (a)	(67)	(8)	(698)	(773)
本年核销	-	(582)	(2,653)	(3,235)
本年收回	-	63	1,159	1,222
年末余额	<u>128,898</u>	<u>3,265</u>	<u>38,020</u>	<u>170,183</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

(a) 本期/年转出包括转至抵债资产而转出的贷款损失准备，以及由于汇率变动产生的影响。

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2012年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	4,309	934	766	1,452	7,461
保证贷款	5,978	7,353	2,983	4,996	21,310
抵押贷款	23,266	9,853	6,946	8,281	48,346
质押贷款	1,247	2,128	570	688	4,633
合计	<u>34,800</u>	<u>20,268</u>	<u>11,265</u>	<u>15,417</u>	<u>81,750</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.49%</u>	<u>0.29%</u>	<u>0.16%</u>	<u>0.22%</u>	<u>1.16%</u>

	2011年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	2,515	603	938	1,209	5,265
保证贷款	2,732	2,958	2,781	4,558	13,029
抵押贷款	15,585	5,585	7,525	6,989	35,684
质押贷款	983	593	641	797	3,014
合计	<u>21,815</u>	<u>9,739</u>	<u>11,885</u>	<u>13,553</u>	<u>56,992</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.34%</u>	<u>0.15%</u>	<u>0.18%</u>	<u>0.21%</u>	<u>0.88%</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2012年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	4,103	912	766	1,404	7,185
保证贷款	5,947	7,283	2,983	4,996	21,209
抵押贷款	22,950	9,853	6,945	8,280	48,028
质押贷款	1,210	2,128	570	688	4,596
合计	<u>34,210</u>	<u>20,176</u>	<u>11,264</u>	<u>15,368</u>	<u>81,018</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.50%</u>	<u>0.29%</u>	<u>0.16%</u>	<u>0.22%</u>	<u>1.17%</u>

	2011年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	2,444	595	896	1,203	5,138
保证贷款	2,731	2,892	2,781	4,558	12,962
抵押贷款	15,302	5,585	7,525	6,987	35,399
质押贷款	983	593	641	797	3,014
合计	<u>21,460</u>	<u>9,665</u>	<u>11,843</u>	<u>13,545</u>	<u>56,513</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.34%</u>	<u>0.15%</u>	<u>0.19%</u>	<u>0.21%</u>	<u>0.89%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

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

11 可供出售金融资产

	注释	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
债券	(1)	684,487	661,036	673,267	651,585
权益工具	(2)	13,184	13,764	11,250	11,998
基金	(2)	437	258	-	-
合计		<u>698,108</u>	<u>675,058</u>	<u>684,517</u>	<u>663,583</u>

(1) 债券

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
政府	84,465	84,591	84,050	84,015
中央银行	107,716	144,830	103,782	141,810
政策性银行	69,364	59,175	69,354	59,165
银行及非银行金融机构	169,864	156,185	165,675	151,626
公共机构	151	196	151	196
其他企业	252,927	216,059	250,255	214,773
合计	<u>684,487</u>	<u>661,036</u>	<u>673,267</u>	<u>651,585</u>
上市	11,433	18,666	11,072	18,312
其中：于香港上市	1,542	1,906	1,542	1,906
非上市	<u>673,054</u>	<u>642,370</u>	<u>662,195</u>	<u>633,273</u>
合计	<u>684,487</u>	<u>661,036</u>	<u>673,267</u>	<u>651,585</u>

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

11 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
债转股	9,899	10,607	9,899	10,607
其他权益工具	3,285	3,157	1,351	1,391
基金	437	258	-	-
合计	<u>13,621</u>	<u>14,022</u>	<u>11,250</u>	<u>11,998</u>
上市	9,996	10,251	9,627	10,064
其中：于香港上市	543	632	543	617
非上市	<u>3,625</u>	<u>3,771</u>	<u>1,623</u>	<u>1,934</u>
合计	<u>13,621</u>	<u>14,022</u>	<u>11,250</u>	<u>11,998</u>

根据中国政府于 1999 年的债转股安排，本集团获取若干企业的股权。本集团按有关规定，不能参与这些企业的经营管理。本集团对这些企业实质上不构成控制或重大影响关系。

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

12 持有至到期投资

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
政府	774,482	765,747	773,791	764,969
中央银行	236,479	270,122	236,479	270,122
政策性银行	266,121	225,576	266,121	225,576
银行及非银行金融机构	521,439	475,703	521,191	475,504
其他企业	12,263	10,415	11,950	10,165
总额	1,810,784	1,747,563	1,809,532	1,746,336
减值准备(附注 22)	(4,077)	(3,994)	(4,077)	(3,994)
净额	1,806,707	1,743,569	1,805,455	1,742,342
于香港以外地区上市	4,643	4,126	4,641	4,115
非上市	1,802,064	1,739,443	1,800,814	1,738,227
合计	1,806,707	1,743,569	1,805,455	1,742,342
上市债券市值	5,176	4,627	5,174	4,616

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

13 应收款项债券投资

分类为应收款项的债券均为非上市债券，由中国内地的下列机构发行：

	注释	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
政府					
- 特别国债	(1)	49,200	49,200	49,200	49,200
- 其他		749	742	530	530
人行	(2)	18,253	17,944	18,253	17,944
中国信达资产管理 股份有限公司	(3)	109,709	131,761	109,709	131,761
银行及非银行金融 机构		85,757	82,336	85,757	82,286
其他企业		37,436	18,659	36,970	18,659
总额		301,104	300,642	300,419	300,380
减值准备(附注 22)		(985)	(615)	(985)	(615)
净额		300,119	300,027	299,434	299,765

- (1) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。人行已批准本行将特别国债视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (2) 应收人行款项主要为本集团及本行持有的人行定向票据。
- (3) 中国信达资产管理股份有限公司(原中国信达资产管理公司，以下统称“信达公司”)于 1999 年向原建行定向发行面值为人民币 2,470 亿元的信达债券，票面利率为 2.25%，并于 2009 年到期后延期 10 年，维持原利率。

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

14 对子公司的投资

(1) 投资成本

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
新建发有限公司(“新建发”)	383	383
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	1,502	1,502
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)	130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)	-	-
建信金融租赁股份有限公司(“建信租赁”)	3,380	3,380
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	1,361	1,361
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
建信人寿保险有限公司(“建信人寿”)	1,010	1,010
村镇银行	969	775
合计	12,144	11,950

村镇银行数据为 20 家本行发起设立、实质控股的村镇银行的合计数。

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

14 对子公司的投资(续)

(2) 本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	注册地	注册资本/实收资本	主要业务	本行直接 持股比例	本行间接 持股比例	本行 表决权比例
新建发	中国香港	港币 3 亿元	投资	100%	-	100%
中德	中国天津	人民币 20 亿元	存贷款	75.1%	-	75.1%
建信基金	中国北京	人民币 2 亿元	基金管理	65%	-	65%
建行国际	中国香港	港币 1 元	投资	100%	-	100%
建信租赁	中国北京	人民币 45 亿元	金融租赁	75.1%	-	75.1%
建行伦敦	英国伦敦	美元 2 亿元	商业银行	100%	-	100%
建信信托	中国安徽	人民币 15.27 亿元	信托	67%	-	67%
建信人寿	中国上海	人民币 11.80 亿元	保险	51%	-	51%
蓝海投资控股 有限公司	英属维尔 京群岛	美元 1 元	投资	-	100%	100%
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	美元 6.01 亿元	投资	-	100%	100%
中国建设银行 (亚洲)股份 有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	港币 65.20 亿元	商业银行	-	100%	100%

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

15 对联营和合营企业的投资

(1) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	2011 年
期/年初余额	2,069	1,777
本期/年购入	209	348
对联营和合营企业的投资收益	8	24
应收现金股利	-	(3)
汇率变动影响及其他	19	(77)
	2,305	2,069

(2) 本集团主要联营和合营企业的基本情况如下：

被投资单位 名称	注册地	已发行及 缴足的股本	主要 业务	本集团 持股比例	本集团 表决比例	期末资 产总额	期末负 债总额	本期营 业收入	本期净 利润
昆士兰联 保保险 有限公司	中国 香港	港币 78,192,220 元	保险	25.5%	25.5%	1,564	1,020	349	34
华力达有 限公司	中国 香港	港币 10,000 元	物业 投资	50%	50%	1,457	1,455	-	(1)
北京建信股 权投资基 金	中国 北京	人民币 3.41 亿元	投资管 理及 咨询	45.70%	45.70%	330	2	-	(5)
北京建信财 富股权投 资基金	中国 北京	人民币 4.22 亿元	投资管 理及 咨询	32.83%	32.83%	413	-	4	(2)

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

16 固定资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本/评估值					
2012年1月1日	69,880	18,933	33,447	29,359	151,619
本期增加	4,109	5,054	1,278	731	11,172
转入/(转出)	1,353	(1,904)	18	533	-
本期减少	<u>(105)</u>	<u>(303)</u>	<u>(311)</u>	<u>(350)</u>	<u>(1,069)</u>
2012年6月30日	<u>75,237</u>	<u>21,780</u>	<u>34,432</u>	<u>30,273</u>	<u>161,722</u>
累计折旧					
2012年1月1日	(17,950)	-	(22,337)	(16,643)	(56,930)
本期计提	(1,227)	-	(2,221)	(2,132)	(5,580)
本期减少	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>302</u>	<u>333</u>	<u>645</u>
2012年6月30日	<u>(19,167)</u>	<u>-</u>	<u>(24,256)</u>	<u>(18,442)</u>	<u>(61,865)</u>
减值准备(附注 22)					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(7)	(467)
本期减少	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
2012年6月30日	<u>(459)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(6)</u>	<u>(466)</u>
账面价值					
2012年1月1日	<u>51,471</u>	<u>18,933</u>	<u>11,109</u>	<u>12,709</u>	<u>94,222</u>
2012年6月30日	<u>55,611</u>	<u>21,780</u>	<u>10,175</u>	<u>11,825</u>	<u>99,391</u>

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

16 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2011年1月1日	62,037	15,639	30,096	25,501	133,273
因收购增加	-	-	10	52	62
本年增加	3,808	10,150	5,053	3,158	22,169
转入/(转出)	4,396	(6,233)	62	1,775	-
本年减少	(361)	(623)	(1,774)	(1,127)	(3,885)
2011年12月31日	69,880	18,933	33,447	29,359	151,619
累计折旧					
2011年1月1日	(15,835)	-	(19,732)	(13,787)	(49,354)
因收购增加	-	-	(8)	(45)	(53)
本年计提	(2,212)	-	(4,264)	(3,921)	(10,397)
本年减少	97	-	1,667	1,110	2,874
2011年12月31日	(17,950)	-	(22,337)	(16,643)	(56,930)
减值准备(附注 22)					
2011年1月1日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
本年计提	-	-	-	(1)	(1)
本年减少	17	-	2	-	19
2011年12月31日	(459)	-	(1)	(7)	(467)
账面价值					
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

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

16 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2012年1月1日	69,329	18,928	33,137	28,841	150,235
本期增加	2,048	5,051	1,258	708	9,065
转入/(转出)	1,353	(1,904)	18	533	-
本期减少	(105)	(302)	(311)	(344)	(1,062)
2012年6月30日	<u>72,625</u>	<u>21,773</u>	<u>34,102</u>	<u>29,738</u>	<u>158,238</u>
累计折旧					
2012年1月1日	(17,869)	-	(22,134)	(16,397)	(56,400)
本期计提	(1,216)	-	(2,195)	(2,101)	(5,512)
本期减少	10	-	302	329	641
2012年6月30日	<u>(19,075)</u>	<u>-</u>	<u>(24,027)</u>	<u>(18,169)</u>	<u>(61,271)</u>
减值准备(附注 22)					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(6)	(466)
本期减少	-	-	-	1	1
2012年6月30日	<u>(459)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(5)</u>	<u>(465)</u>
账面价值					
2012年1月1日	<u>51,001</u>	<u>18,928</u>	<u>11,002</u>	<u>12,438</u>	<u>93,369</u>
2012年6月30日	<u>53,091</u>	<u>21,773</u>	<u>10,074</u>	<u>11,564</u>	<u>96,502</u>

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

16 固定资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2011年1月1日	61,485	15,636	29,830	25,208	132,159
本年增加	3,806	10,131	5,006	2,978	21,921
转入/(转出)	4,395	(6,225)	62	1,768	-
本年减少	(357)	(614)	(1,761)	(1,113)	(3,845)
2011年12月31日	<u>69,329</u>	<u>18,928</u>	<u>33,137</u>	<u>28,841</u>	<u>150,235</u>
累计折旧					
2011年1月1日	(15,774)	-	(19,573)	(13,631)	(48,978)
本年计提	(2,192)	-	(4,216)	(3,869)	(10,277)
本年减少	97	-	1,655	1,103	2,855
2011年12月31日	<u>(17,869)</u>	<u>-</u>	<u>(22,134)</u>	<u>(16,397)</u>	<u>(56,400)</u>
减值准备(附注 22)					
2011年1月1日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
本年减少	17	-	2	-	19
2011年12月31日	<u>(459)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(6)</u>	<u>(466)</u>
账面价值					
2011年1月1日	<u>45,235</u>	<u>15,636</u>	<u>10,254</u>	<u>11,571</u>	<u>82,696</u>
2011年12月31日	<u>51,001</u>	<u>18,928</u>	<u>11,002</u>	<u>12,438</u>	<u>93,369</u>

于2012年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币124.82亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在正常办理之中(于2011年12月31日：人民币112.22亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

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

17 土地使用权

本集团

	<u>截至 2012 年 6 月 30 日止六个月</u>	<u>2011 年</u>
成本/评估值		
期/年初余额	20,475	20,458
本期/年增加	25	172
本期/年减少	(4)	(155)
	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	<u>20,496</u>	<u>20,475</u>
累计摊销		
期/年初余额	(3,872)	(3,387)
本期/年摊销	(267)	(508)
本期/年减少	1	23
	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	<u>(4,138)</u>	<u>(3,872)</u>
减值准备(附注 22)		
期/年初余额	(146)	(149)
本期/年减少	-	3
	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	<u>(146)</u>	<u>(146)</u>
账面价值		
期/年初余额	<u>16,457</u>	<u>16,922</u>
期/年末余额	<u>16,212</u>	<u>16,457</u>

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

17 土地使用权(续)

本行

	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	2011 年
成本/评估值		
期/年初余额	20,417	20,397
本期/年增加	12	172
本期/年减少	(4)	(152)
	20,425	20,417
累计摊销		
期/年初余额	(3,867)	(3,383)
本期/年摊销	(254)	(507)
本期/年减少	1	23
	(4,120)	(3,867)
减值准备(附注 22)		
期/年初余额	(146)	(149)
本期/年减少	-	3
	(146)	(146)
账面价值		
期/年初余额	16,404	16,865
期/年末余额	16,159	16,404

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

18 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2012年1月1日	4,245	539	4,784
本期增加	33	19	52
本期减少	(11)	(6)	(17)
2012年6月30日	4,267	552	4,819
累计摊销			
2012年1月1日	(3,033)	(83)	(3,116)
本期摊销	(233)	(16)	(249)
本期减少	5	-	5
2012年6月30日	(3,261)	(99)	(3,360)
减值准备(附注 22)			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年6月30日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2012年1月1日	1,211	449	1,660
2012年6月30日	1,005	446	1,451

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

18 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2011年1月1日	3,906	49	3,955
因收购增加	48	424	472
本年增加	409	71	480
本年减少	(118)	(5)	(123)
2011年12月31日	4,245	539	4,784
累计摊销			
2011年1月1日	(2,626)	(11)	(2,637)
因收购增加	(27)	-	(27)
本年摊销	(491)	(74)	(565)
本年减少	111	2	113
2011年12月31日	(3,033)	(83)	(3,116)
减值准备(附注 22)			
2011年1月1日	(1)	(7)	(8)
2011年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2011年1月1日	1,279	31	1,310
2011年12月31日	1,211	449	1,660

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

18 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2012年1月1日	4,127	102	4,229
本期增加	26	19	45
本期减少	(11)	(6)	(17)
2012年6月30日	4,142	115	4,257
累计摊销			
2012年1月1日	(2,970)	(75)	(3,045)
本期摊销	(224)	(8)	(232)
本期减少	5	-	5
2012年6月30日	(3,189)	(83)	(3,272)
减值准备(附注 22)			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年6月30日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2012年1月1日	1,156	20	1,176
2012年6月30日	952	25	977

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

18 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2011年1月1日	3,858	38	3,896
本年增加	386	69	455
本年减少	(117)	(5)	(122)
2011年12月31日	<u>4,127</u>	<u>102</u>	<u>4,229</u>
累计摊销			
2011年1月1日	(2,604)	(11)	(2,615)
本年摊销	(477)	(66)	(543)
本年减少	111	2	113
2011年12月31日	<u>(2,970)</u>	<u>(75)</u>	<u>(3,045)</u>
减值准备(附注 22)			
2011年1月1日	(1)	(7)	(8)
2011年12月31日	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
账面价值			
2011年1月1日	<u>1,253</u>	<u>20</u>	<u>1,273</u>
2011年12月31日	<u>1,156</u>	<u>20</u>	<u>1,176</u>

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

19 商誉

- (1) 本集团的商誉来自于2006年12月29日收购建行亚洲、于2009年7月29日收购建信信托以及于2011年6月29日收购建信人寿带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	截至2012年 6月30日止六个月	2011年
期/年初余额	1,662	1,534
因收购增加	-	194
汇率变动影响	15	(66)
期/年末余额	1,677	1,662

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

本集团计算资产组的可收回金额时，采用了经管理层批准的财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。本集团采用的平均增长率符合行业报告内所载的预测，而采用的折现率则反映与相关分部有关的特定风险。

根据减值测试结果，于2012年6月30日商誉未发生减值(于2011年12月31日：零)。

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

20 递延所得税

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
递延所得税资产	23,860	21,410	24,439	22,003
递延所得税负债	(368)	(358)	(25)	(23)
合计	<u>23,492</u>	<u>21,052</u>	<u>24,414</u>	<u>21,980</u>

(1) 按性质分析

本集团

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
– 公允价值变动	(16,606)	(4,164)	(9,066)	(2,271)
– 资产减值准备	105,518	26,290	86,022	21,386
– 内退及应付工资	23,185	5,791	22,755	5,689
– 其他	(15,391)	(4,057)	(12,758)	(3,394)
合计	<u>96,706</u>	<u>23,860</u>	<u>86,953</u>	<u>21,410</u>
递延所得税负债				
– 公允价值变动	(1,330)	(320)	(1,323)	(309)
– 资产减值准备	(47)	(11)	(46)	(11)
– 其他	(147)	(37)	(148)	(38)
合计	<u>(1,524)</u>	<u>(368)</u>	<u>(1,517)</u>	<u>(358)</u>

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

20 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
－公允价值变动	(16,645)	(4,172)	(9,106)	(2,281)
－资产减值准备	105,176	26,230	85,634	21,320
－内退及应付工资	23,078	5,769	22,606	5,651
－其他	(10,099)	(3,388)	(7,268)	(2,687)
合计	101,510	24,439	91,866	22,003
递延所得税负债				
－公允价值变动	(59)	(15)	(55)	(13)
－资产减值准备	(47)	(11)	(46)	(11)
－其他	4	1	4	1
合计	(102)	(25)	(97)	(23)

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

20 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	内退及 应付工资	公允 价值变动	资产 减值准备	其他	合计
2012年1月1日	5,689	(2,580)	21,375	(3,432)	21,052
计入当期损益	102	(263)	4,904	(662)	4,081
计入其他综合收益	-	(1,641)	-	-	(1,641)
2012年6月30日	<u>5,791</u>	<u>(4,484)</u>	<u>26,279</u>	<u>(4,094)</u>	<u>23,492</u>
2011年1月1日	4,688	(2,919)	15,760	53	17,582
计入当期损益	998	210	5,615	(3,443)	3,380
计入其他综合收益	-	229	-	-	229
因收购增加	3	(100)	-	(42)	(139)
2011年12月31日	<u>5,689</u>	<u>(2,580)</u>	<u>21,375</u>	<u>(3,432)</u>	<u>21,052</u>

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

20 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	内退及 应付工资	公允 价值变动	资产 减值准备	其他	合计
2012年1月1日	5,651	(2,294)	21,309	(2,686)	21,980
计入当期损益	118	(266)	4,910	(701)	4,061
计入其他综合收益	-	(1,627)	-	-	(1,627)
2012年6月30日	<u>5,769</u>	<u>(4,187)</u>	<u>26,219</u>	<u>(3,387)</u>	<u>24,414</u>
2011年1月1日	4,657	(2,694)	15,689	1,118	18,770
计入当期损益	994	198	5,620	(3,804)	3,008
计入其他综合收益	-	202	-	-	202
2011年12月31日	<u>5,651</u>	<u>(2,294)</u>	<u>21,309</u>	<u>(2,686)</u>	<u>21,980</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认递延所得税。

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

21 其他资产

注释	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
抵债资产 (1)				
- 房屋及建筑物	1,472	1,553	1,472	1,549
- 土地使用权	208	219	208	219
- 其他	60	60	60	60
	<u>1,740</u>	<u>1,832</u>	<u>1,740</u>	<u>1,828</u>
长期待摊费用	564	493	518	462
应收建行国际款项 (2)	-	-	20,499	18,205
其他应收款	19,563	15,920	20,040	13,696
经营租入固定资产 改良支出	<u>2,234</u>	<u>2,401</u>	<u>2,218</u>	<u>2,389</u>
总额	24,101	20,646	45,015	36,580
减值准备(附注 22)				
- 抵债资产	(238)	(278)	(238)	(278)
- 其他	<u>(2,137)</u>	<u>(2,225)</u>	<u>(2,133)</u>	<u>(2,225)</u>
	<u>(2,375)</u>	<u>(2,503)</u>	<u>(2,371)</u>	<u>(2,503)</u>
净额	<u>21,726</u>	<u>18,143</u>	<u>42,644</u>	<u>34,077</u>

(1) 截至 2012 年 6 月 30 日止六个月本集团共处置抵债资产原值为人民币 1.87 亿元 (截至 2011 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 2.56 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。

(2) 应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际，用以收购股权及对其他子公司进行注资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

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

22 资产减值准备变动表

本集团

	附注	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月				期末 账面余额
		期初 账面余额	本期计提 /(转回)	本期转入 /(转出)	本期转销	
存放同业款项	4	9	-	-	-	9
拆出资金	5	65	(4)	-	-	61
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	171,217	14,726	(10)	(1,170)	184,763
持有至到期投资	12	3,994	55	35	(7)	4,077
应收款项债券投资	13	615	370	-	-	985
固定资产	16	467	-	-	(1)	466
土地使用权	17	146	-	-	-	146
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	2,503	14	-	(142)	2,375
合计		<u>179,025</u>	<u>15,161</u>	<u>25</u>	<u>(1,320)</u>	<u>192,891</u>

本期转入/(转出)包括由于汇率变动产生的影响；本期转销包括本期出售及核销的影响。

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

22 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2011 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	4	11	(16)	14	-	9
拆出资金	5	84	(37)	35	(17)	65
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	143,102	32,403	(958)	(3,330)	171,217
持有至到期投资	12	5,003	(15)	(192)	(802)	3,994
应收款项债券投资	13	120	495	-	-	615
固定资产	16	485	1	-	(19)	467
土地使用权	17	149	-	-	(3)	146
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	2,981	(169)	-	(309)	2,503
合计		151,944	32,662	(1,101)	(4,480)	179,025

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

22 资产减值准备变动表(续)

本行

		截至 2012 年 6 月 30 日止六个月				
		期初	本期计提	本期转入		期末
附注	账面余额	/(转回)	/(转出)	本期转销		账面余额
存放同业款项	4	9	-	-	-	9
拆出资金	5	65	(4)	-	-	61
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	170,183	14,615	(28)	(1,116)	183,654
持有至到期投资	12	3,994	55	35	(7)	4,077
应收款项债券投资	13	615	370	-	-	985
固定资产	16	466	-	-	(1)	465
土地使用权	17	146	-	-	-	146
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	2,503	10	-	(142)	2,371
合计		177,990	15,046	7	(1,266)	191,777

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

22 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2011 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	4	11	(16)	14	-	9
拆出资金	5	84	(37)	35	(17)	65
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	142,261	32,121	(964)	(3,235)	170,183
持有至到期投资	12	5,003	(15)	(192)	(802)	3,994
应收款项债券投资	13	120	495	-	-	615
固定资产	16	485	-	-	(19)	466
土地使用权	17	149	-	-	(3)	146
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	2,978	(242)	-	(233)	2,503
合计		151,100	32,306	(1,107)	(4,309)	177,990

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

23 本行应收/应付子公司款项

本行应收子公司款项按资产类别分析如下：

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
存放同业款项	11,295	9,118
拆出资金	18,837	7,750
应收利息	24	136
可供出售金融资产	2,554	3,333
其他资产	23,530	18,394
合计	<u>56,240</u>	<u>38,731</u>

本行应付子公司款项按负债类别分析如下：

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	4,519	4,587
拆入资金	1,610	2,397
卖出回购金融资产	-	1,133
客户存款	9,598	1,633
应付利息	136	78
其他负债	11	42
合计	<u>15,874</u>	<u>9,870</u>

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

24 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
银行	550,256	461,574	550,362	464,173
非银行金融机构	484,795	504,655	486,160	505,860
合计	<u>1,035,051</u>	<u>966,229</u>	<u>1,036,522</u>	<u>970,033</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地	1,033,683	966,085	1,034,439	968,168
海外	1,368	144	2,083	1,865
合计	<u>1,035,051</u>	<u>966,229</u>	<u>1,036,522</u>	<u>970,033</u>

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

25 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
银行	99,207	77,474	59,586	44,692
非银行金融机构	2,114	1,251	2,052	962
合计	<u>101,321</u>	<u>78,725</u>	<u>61,638</u>	<u>45,654</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地	46,489	33,045	14,941	5,745
海外	54,832	45,680	46,697	39,909
合计	<u>101,321</u>	<u>78,725</u>	<u>61,638</u>	<u>45,654</u>

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

26 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
结构性金融工具 与贵金属相关的 金融负债	10,907	11,332	8,196	8,642
	<u>27,894</u>	<u>22,324</u>	<u>27,894</u>	<u>22,324</u>
合计	<u>38,801</u>	<u>33,656</u>	<u>36,090</u>	<u>30,966</u>

本集团及本行的交易性金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2012年6月30日止六个月和截至2011年12月31日止年度及该日，由于本集团及本行信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

27 卖出回购金融资产

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
证券				
- 人行票据	890	10,010	890	10,010
- 政府债券	1,061	-	-	-
	<u>1,951</u>	<u>10,010</u>	<u>890</u>	<u>10,010</u>
票据	858	451	858	451
贷款	398	-	-	1,133
	<u>3,207</u>	<u>10,461</u>	<u>1,748</u>	<u>11,594</u>
合计	<u>3,207</u>	<u>10,461</u>	<u>1,748</u>	<u>11,594</u>

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

28 客户存款

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

以上客户存款中包括：

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
(1) 保证金存款				
- 承兑汇票保证金	145,082	104,880	145,288	104,699
- 保函保证金	36,861	40,570	36,861	40,570
- 信用证保证金	50,132	59,445	50,132	59,441
- 其他	215,876	158,088	217,795	157,986
合计	<u>447,951</u>	<u>362,983</u>	<u>450,076</u>	<u>362,696</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>28,610</u>	<u>9,508</u>	<u>28,534</u>	<u>9,434</u>

(3) 于2012年6月30日，本集团及本行保本型理财产品存款为人民币3,424.35亿元（2011年12月31日：人民币1,540.62亿元）。

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

29 应付职工薪酬

本集团

截至 2012 年 6 月 30 日止六个月				
注释	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	19,871	23,974	(23,085)	20,760
基本养老保险和年金缴费	552	3,769	(3,797)	524
其他社会保险及员工福利	1,630	3,107	(2,578)	2,159
住房公积金	124	2,139	(2,079)	184
工会经费和职工教育经费	1,174	987	(614)	1,547
补充退休福利	(1) 7,032	105	(270)	6,867
内部退养福利	5,542	322	(678)	5,186
因解除劳动关系给予的补偿	6	6	(7)	5
合计	<u>35,931</u>	<u>34,409</u>	<u>(33,108)</u>	<u>37,232</u>
2011 年				
注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	14,873	49,703	(44,705)	19,871
基本养老保险和年金缴费	492	8,495	(8,435)	552
其他社会保险及员工福利	1,265	6,581	(6,216)	1,630
住房公积金	112	3,989	(3,977)	124
工会经费和职工教育经费	954	2,013	(1,793)	1,174
补充退休福利	(1) 6,901	638	(507)	7,032
内部退养福利	6,765	409	(1,632)	5,542
因解除劳动关系给予的补偿	7	10	(11)	6
合计	<u>31,369</u>	<u>71,838</u>	<u>(67,276)</u>	<u>35,931</u>

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

29 应付职工薪酬(续)

本行

截至 2012 年 6 月 30 日止六个月				
注释	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	19,222	23,176	(22,142)	20,256
基本养老保险和年金缴费	550	3,705	(3,734)	521
其他社会保险及员工福利	1,544	3,064	(2,509)	2,099
住房公积金	124	2,123	(2,066)	181
工会经费和职工教育经费	1,162	976	(608)	1,530
补充退休福利	7,032	105	(270)	6,867
内部退养福利	5,542	322	(678)	5,186
因解除劳动关系给予的补偿	6	6	(7)	5
合计	<u>35,182</u>	<u>33,477</u>	<u>(32,014)</u>	<u>36,645</u>
2011 年				
注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	14,133	48,153	(43,064)	19,222
基本养老保险和年金缴费	491	8,397	(8,338)	550
其他社会保险及员工福利	1,169	6,525	(6,150)	1,544
住房公积金	111	3,968	(3,955)	124
工会经费和职工教育经费	945	1,997	(1,780)	1,162
补充退休福利	6,901	638	(507)	7,032
内部退养福利	6,765	409	(1,632)	5,542
因解除劳动关系给予的补偿	7	10	(11)	6
合计	<u>30,522</u>	<u>70,097</u>	<u>(65,437)</u>	<u>35,182</u>

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

29 应付职工薪酬(续)

(1) 补充退休福利

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

(a) 本集团及本行补充退休福利明细列示如下：

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
补充退休福利责任现值	6,837	7,033
未确认精算利得/(损失)	30	(1)
期/年末余额	6,867	7,032

(b) 本集团及本行补充退休福利变动情况如下：

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
期/年初余额	7,032	6,901
支付供款	(270)	(507)
于当期/年损益中确认的支出		
- 利息成本	105	251
- 过去服务成本	-	387
期/年末余额	6,867	7,032

利息成本于其他业务及管理费中确认，过去服务成本于员工成本中确认。

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

29 应付职工薪酬(续)

(1) 补充退休福利(续)

(c) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
折现率	3.50%	3.50%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	13.3 年	13.6 年

(2) 本集团及本行上述应付职工薪酬期/年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

30 应交税费

	本集团		本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
所得税	22,212	38,899	21,986	38,747
营业税金及附加	7,830	7,752	7,759	7,688
其他	175	538	115	515
合计	30,217	47,189	29,860	46,950

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

31 应付利息

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
同业及其他金融				
机构存放款项	1,756	1,405	1,720	1,392
客户存款	98,987	76,850	98,788	76,665
已发行债务证券	3,157	1,921	3,157	1,921
其他	445	378	297	334
合计	<u>104,345</u>	<u>80,554</u>	<u>103,962</u>	<u>80,312</u>

32 预计负债

	本集团及本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
预计诉讼损失	876	896
其他	4,071	4,284
合计	<u>4,947</u>	<u>5,180</u>

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

33 已发行债务证券

	注释	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
已发行存款证	(1)	92,765	48,451	78,092	38,189
已发行债券	(2)	993	-	993	-
已发行次级债券	(3)	119,870	119,861	119,870	119,861
合计		<u>213,628</u>	<u>168,312</u>	<u>198,955</u>	<u>158,050</u>

(1) 已发行存款证主要由本行海外分行及建行亚洲发行，以摊余成本计量。

(2) 已发行债券

	注释	本集团及本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日
于2014年6月到期的3.08%固定利率人民币债券	(a)	500	-
于2015年6月到期的3.25%固定利率人民币债券	(b)	500	-
总面值		1,000	-
减：未摊销的发行成本		(7)	-
期/年末余额		<u>993</u>	<u>-</u>

(a) 3.08%固定利率人民币债券于2012年6月21日在香港发行，于2014年6月28日到期偿还。

(b) 3.25%固定利率人民币债券于2012年6月21日在香港发行，于2015年6月28日到期偿还。

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

33 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券

本集团及本行经人行及银监会批准发行的次级债券账面价值如下：

	注释	本集团及本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日
于2019年2月到期的3.20%固定利率次级债券	(a)	12,000	12,000
于2024年2月到期的4.00%固定利率次级债券	(b)	28,000	28,000
于2019年8月到期的3.32%固定利率次级债券	(c)	10,000	10,000
于2024年8月到期的4.04%固定利率次级债券	(d)	10,000	10,000
于2024年12月到期的4.80%固定利率次级债券	(e)	20,000	20,000
于2026年11月到期的5.70%固定利率次级债券	(f)	40,000	40,000
总面值		120,000	120,000
减：未摊销的发行成本		(130)	(139)
期/年末余额		<u>119,870</u>	<u>119,861</u>

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

33 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券(续)

- (a) 于2009年2月发行的固定利率次级债券的票面利率为3.20%。本集团可选择于2014年2月26日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自2014年2月26日起的5年期间，债券的票面利率增加至6.20%。
- (b) 于2009年2月发行的固定利率次级债券的票面利率为4.00%。本集团可选择于2019年2月26日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自2019年2月26日起的5年期间，债券的票面利率增加至7.00%。
- (c) 于2009年8月发行的固定利率次级债券的票面利率为3.32%。本集团可选择于2014年8月11日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自2014年8月11日起的5年期间，债券的票面利率增加至6.32%。
- (d) 于2009年8月发行的固定利率次级债券的票面利率为4.04%。本集团可选择于2019年8月11日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自2019年8月11日起的5年期间，债券的票面利率增加至7.04%。
- (e) 于2009年12月发行的固定利率次级债券的票面利率为4.80%。本集团可选择于2019年12月22日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自2019年12月22日起的5年期间，债券的票面利率增加至7.80%。
- (f) 于2011年11月发行的固定利率次级债券的票面利率为5.70%，在债券存续期内固定不变。在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2021年11月7日赎回这些债券。

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

34 其他负债

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
应付股利	59,164	25	59,128	-
递延收入	8,166	7,455	8,044	7,296
建信人寿保险准备金	4,994	2,670	-	-
应付资本性支出款	4,340	5,518	4,340	5,517
应付承销兑付款项	2,789	2,000	2,789	2,000
睡眠户	2,466	2,193	2,466	2,193
代收代付款项	725	572	725	572
待清算款项	621	452	629	452
应付中国建银投资有限责 任公司	85	107	85	107
其他	26,724	14,606	17,434	9,575
合计	<u>110,074</u>	<u>35,598</u>	<u>95,640</u>	<u>27,712</u>

35 股本

	本集团及本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	9,594	9,594
合计	<u>250,011</u>	<u>250,011</u>

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股，享有同等权益。

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

36 资本公积

	本集团及本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
股本溢价	135,047	135,047
其他	136	131
合计	135,183	135,178

37 投资重估储备

本集团将可供出售金融资产公允价值变动对其他综合收益的影响计入“投资重估储备”中。投资重估储备的变动情况如下：

本集团

	截至2012年6月30日止六个月		
	税前金额	所得税影响	税后净额
期初余额	8,492	(2,109)	6,383
可供出售金融资产产生的 利得/(损失)			
- 债券	7,813	(1,950)	5,863
- 权益工具和基金	(275)	69	(206)
	7,538	(1,881)	5,657
前期计入其他综合收益当期 转入损益			
- 因减值而转出	(262)	65	(197)
- 因出售而转出	(738)	185	(553)
- 其他	20	(5)	15
	(980)	245	(735)
期末余额	15,050	(3,745)	11,305

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

37 投资重估储备(续)

本集团(续)

	2011 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	9,024	(2,318)	6,706
可供出售金融资产产生的 利得/(损失)			
- 债券	5,118	(1,203)	3,915
- 权益工具和基金	(6,004)	1,501	(4,503)
	(886)	298	(588)
前期计入其他综合收益当期 转入损益			
- 因减值而转出	1,106	(277)	829
- 因出售而转出	(810)	202	(608)
- 其他	58	(14)	44
	354	(89)	265
年末余额	8,492	(2,109)	6,383

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

37 投资重估储备(续)

本行

	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月		
	税前金额	所得税影响	税后净额
期初余额	8,566	(2,094)	6,472
可供出售金融资产产生的 利得/(损失)			
- 债券	7,810	(1,945)	5,865
- 权益工具	(268)	67	(201)
	<u>7,542</u>	<u>(1,878)</u>	<u>5,664</u>
前期计入其他综合收益当期 转入损益			
- 因减值而转出	(264)	66	(198)
- 因出售而转出	(760)	190	(570)
- 其他	20	(5)	15
	<u>(1,004)</u>	<u>251</u>	<u>(753)</u>
期末余额	<u>15,104</u>	<u>(3,721)</u>	<u>11,383</u>

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

37 投资重估储备(续)

本行(续)

	2011 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	9,039	(2,296)	6,743
可供出售金融资产产生的 利得/(损失)			
- 债券	4,942	(1,151)	3,791
- 权益工具	(5,825)	1,456	(4,369)
	(883)	305	(578)
前期计入其他综合收益当期 转入损益			
- 因减值而转出	1,106	(277)	829
- 因出售而转出	(754)	188	(566)
- 其他	58	(14)	44
	410	(103)	307
年末余额	8,566	(2,094)	6,472

其他指以前年度部分债券由可供出售金融资产重分类至持有至到期投资后，与该债券相关、原计入投资重估储备的损失在本期/年内摊销转入当期损益。

38 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

本行需按净利润的 10% 提取法定盈余公积金，直至该公积金累计额达到本行注册资本的 50% ，可不再提取。本行从净利润中提取法定盈余公积金后经股东大会决议，可以提取任意盈余公积金。

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

39 一般风险准备

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取一般风险准备：

	注释	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
财政部规定	(1)	79,182	66,458	79,182	66,458
香港银行业条例规定	(2)	647	596	105	105
其他中国内地监管机构 规定	(3)	229	205	-	-
其他海外监管机构规定		105	83	104	82
合计		<u>80,163</u>	<u>67,342</u>	<u>79,391</u>	<u>66,645</u>

- (1) 根据财政部有关规定，本行需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1%。
- (2) 根据香港银行业条例的要求，本集团的香港银行业务除按照本集团的会计政策计提减值外，对客户贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。监管储备的转入或转出通过未分配利润进行。
- (3) 根据中国内地有关监管要求，本行子公司须从净利润中提取一定金额作为风险准备。

40 利润分配

根据2012年6月7日召开的本行2011年度股东大会审议通过的2011年度利润分配方案，本行宣派2011年现金股利人民币591.28亿元。

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

41 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
利息收入				
存放中央银行款项	17,107	14,665	17,097	14,659
存放同业款项	8,992	921	9,055	999
拆出资金	1,671	542	1,795	564
交易性金融资产	362	217	173	104
买入返售金融资产	3,732	5,534	3,731	5,534
投资性证券	48,604	42,101	48,568	42,087
客户贷款和垫款				
- 公司类贷款和垫款	155,943	117,157	153,462	115,569
- 个人贷款和垫款	54,015	39,094	53,365	38,592
- 票据贴现	5,007	3,227	5,005	3,226
合计	<u>295,433</u>	<u>223,458</u>	<u>292,251</u>	<u>221,334</u>
利息支出				
向中央银行借款	(17)	(8)	(17)	(8)
同业及其他金融机构				
存放款项	(16,606)	(7,247)	(16,563)	(7,236)
拆入资金	(1,213)	(797)	(508)	(365)
交易性金融负债	(1)	(1)	(1)	(1)
卖出回购金融资产	(925)	(544)	(901)	(542)
已发行债务证券	(3,399)	(1,748)	(3,295)	(1,724)
客户存款				
- 公司类客户存款	(50,904)	(33,449)	(50,659)	(33,314)
- 个人客户存款	(52,676)	(33,958)	(52,415)	(33,819)
合计	<u>(125,741)</u>	<u>(77,752)</u>	<u>(124,359)</u>	<u>(77,009)</u>
利息净收入	<u>169,692</u>	<u>145,706</u>	<u>167,892</u>	<u>144,325</u>

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

41 利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
已减值贷款	839	671	839	671
其他已减值金融资产	219	207	219	207
合计	<u>1,058</u>	<u>878</u>	<u>1,058</u>	<u>878</u>

(2) 五年以上到期的金融负债相关的利息支出主要为已发行债务证券的利息支出。

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

42 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
手续费及佣金收入				
顾问和咨询费	10,475	10,390	10,217	10,098
银行卡手续费	9,132	7,829	9,070	7,792
代理业务手续费	7,282	7,920	7,180	7,838
结算与清算手续费	6,175	7,157	6,140	7,126
理财产品业务收入	5,618	3,662	5,335	3,564
托管及其他受托业务 佣金	4,562	4,531	4,550	4,515
电子银行业务收入	2,251	2,134	2,251	2,134
信用承诺手续费	1,467	1,280	1,466	1,274
担保手续费	1,095	1,468	1,093	1,467
其他	2,468	2,520	2,354	2,176
合计	50,525	48,891	49,656	47,984
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(795)	(735)	(782)	(712)
银行间交易费	(185)	(166)	(181)	(163)
其他	(302)	(319)	(211)	(233)
合计	(1,282)	(1,220)	(1,174)	(1,108)
手续费及佣金净收入	49,243	47,671	48,482	46,876

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

43 投资收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
交易性金融工具	355	633	225	569
可供出售权益工具	1,375	591	1,344	511
可供出售债券	380	339	166	271
衍生金融工具	361	214	295	174
股利收入	89	61	123	62
持有至到期投资	58	-	28	-
其他	8	25	-	-
合计	<u>2,626</u>	<u>1,863</u>	<u>2,181</u>	<u>1,587</u>

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

44 公允价值变动损失

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
交易性金融工具	(179)	(238)	(1)	(31)
衍生金融工具	(186)	60	(188)	(18)
合计	<u>(365)</u>	<u>(178)</u>	<u>(189)</u>	<u>(49)</u>

45 其他业务收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
保险业务收入	2,789	-	-	-
租赁收入	124	125	123	124
其他	408	172	159	152
合计	<u>3,321</u>	<u>297</u>	<u>282</u>	<u>276</u>

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

46 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2012年	2011年	2012年	2011年
员工成本				
— 工资、奖金、津贴和 补贴	23,974	22,208	23,176	21,573
— 基本养老保险及年金 缴费	3,769	3,202	3,705	3,163
— 其他社会保险及员工 福利	3,107	2,616	3,064	2,595
— 住房公积金	2,139	1,813	2,123	1,805
— 工会经费和职工教育 经费	987	885	976	879
— 因解除劳动关系给予 的补偿	6	6	6	6
	33,982	30,730	33,050	30,021
物业及设备支出				
— 折旧费	5,580	5,189	5,512	5,129
— 租金和物业管理费	2,802	2,457	2,591	2,278
— 维护费	888	784	839	747
— 水电费	827	746	817	738
— 其他	560	459	560	459
	10,657	9,635	10,319	9,351
摊销费	1,067	1,033	1,035	1,023
审计费	76	72	71	68
其他业务及管理费	10,911	9,229	10,528	8,917
合计	56,693	50,699	55,003	49,380

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

47 资产减值损失

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
客户贷款和垫款	14,726	13,895	14,615	13,788
可供出售债券	(262)	(41)	(264)	(41)
可供出售权益工具	9	2	9	2
持有至到期投资	55	(51)	55	(51)
应收款项债券投资	370	27	370	27
其他	(160)	93	(162)	95
合计	<u>14,738</u>	<u>13,925</u>	<u>14,623</u>	<u>13,820</u>

48 营业外收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
利差补贴收入	243	96	243	96
清理睡眠户收入	182	305	182	305
抵债资产处置利得	52	68	52	68
固定资产处置利得	40	390	40	390
其他	318	398	303	394
合计	<u>835</u>	<u>1,257</u>	<u>820</u>	<u>1,253</u>

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

49 营业外支出

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
固定资产处置损失	18	19	18	19
抵债资产处置损失	2	-	2	-
捐赠支出	3	3	2	3
其他	218	187	218	187
合计	<u>241</u>	<u>209</u>	<u>240</u>	<u>209</u>

50 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
当期所得税	35,509	28,563	35,135	28,352
- 中国内地	35,110	28,336	34,870	28,230
- 香港	301	191	167	86
- 其他国家及地区	98	36	98	36
以前年度所得税调整	590	561	590	561
递延所得税	<u>(4,081)</u>	<u>(1,288)</u>	<u>(4,061)</u>	<u>(1,309)</u>
合计	<u>32,018</u>	<u>27,836</u>	<u>31,664</u>	<u>27,604</u>

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

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

50 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
税前利润	138,512	120,789	137,201	119,421
按法定税率计算的 所得税	34,628	30,197	34,300	29,855
不可作纳税抵扣的支出				
- 员工成本	134	79	134	79
- 其他	440	101	370	163
	574	180	504	242
免税收入				
- 中国国债利息收入	(3,607)	(3,004)	(3,607)	(3,004)
- 其他	(167)	(98)	(123)	(50)
	(3,774)	(3,102)	(3,730)	(3,054)
合计	31,428	27,275	31,074	27,043
影响当期损益的 以前年度所得税调整	590	561	590	561
所得税费用	32,018	27,836	31,664	27,604

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

51 其他综合收益

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年
(1) 归属于本行股东的其他综合收益：		
可供出售金融资产产生的利得/(损失)(附注 37)	7,538	(2,583)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(1,881)	667
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(735)	(510)
	4,922	(2,426)
外币财务报表折算差额	303	(563)
其他	5	22
	5,230	(2,967)
(2) 归属于少数股东的其他综合收益：		
可供出售金融资产产生的利得/(损失)	19	(69)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(5)	17
	14	(52)
合计	5,244	(3,019)

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

51 其他综合收益(续)

本行

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年
可供出售金融资产产生的利得/(损失)(附注 37)	7,542	(2,561)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(1,878)	650
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(753)	(424)
小计	4,911	(2,335)
外币财务报表折算差额	25	(29)
其他	5	22
合计	4,941	(2,342)

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

52 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
(1) 净利润调节为经营活动的现金流量净额				
净利润	106,494	92,953	105,537	91,817
加：资产减值损失	14,738	13,925	14,623	13,820
折旧及摊销	6,647	6,222	6,547	6,151
折现回拨	(839)	(671)	(839)	(671)
公允价值变动损失	365	178	189	49
对联营和合营企业的投资收益	(8)	(25)	-	-
股利收入	(89)	(61)	(123)	(62)
未实现的汇兑(收益)/损失	(178)	1,843	(339)	2,028
已发行债券利息支出	2,750	1,611	2,750	1,611
出售投资性证券的净收益	(1,814)	(930)	(1,538)	(782)
处置固定资产和其他长期资产的净收益	(23)	(371)	(23)	(371)
递延所得税的净增加	(4,081)	(1,288)	(4,061)	(1,309)
经营性应收项目的增加	(884,509)	(1,037,954)	(853,419)	(1,003,228)
经营性应付项目的增加	1,101,489	857,056	1,083,590	831,314
经营活动产生/(所用)的现金流量净额	340,942	(67,512)	352,894	(59,633)

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

52 现金流量表补充资料(续)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
(2) 现金及现金等价物 净变动情况				
现金及现金等价物 的期末余额	813,015	402,347	816,413	400,920
减：现金及现金等 价物的期初余额	<u>(558,463)</u>	<u>(301,299)</u>	<u>(545,765)</u>	<u>(291,381)</u>
现金及现金等价物 净增加额	<u>254,552</u>	<u>101,048</u>	<u>270,648</u>	<u>109,539</u>
(3) 现金及现金等价物				
本集团				
		2012 年	2011 年	2011 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日
现金		53,823	58,308	47,172
存放中央银行超额存款准备金		396,769	324,568	269,061
存放同业活期款项		32,816	33,072	33,609
原到期日为三个月或以内的存放 同业款项		206,639	78,795	19,499
原到期日为三个月或以内的拆出 资金		<u>122,968</u>	<u>63,720</u>	<u>33,006</u>
合计		<u>813,015</u>	<u>558,463</u>	<u>402,347</u>

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

52 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物(续)

本行

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2011 年 6 月 30 日
现金	53,555	58,061	46,933
存放中央银行超额存款准备金	388,469	319,734	263,091
存放同业活期款项	34,635	30,635	33,708
原到期日为三个月或以内的存放 同业款项	207,600	78,438	22,528
原到期日为三个月或以内的拆出 资金	132,154	58,897	34,660
合计	<u>816,413</u>	<u>545,765</u>	<u>400,920</u>

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

53 经营分部

本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式进行列报。这些内部报送信息提供给本集团主要经营决策者以向分部分配资源并评价分部业绩。分部资产及负债和分部收入及业绩按本集团会计政策计量。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入/支出”列示。

分部收入、业绩、资产和负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、业绩、资产和负债包含需在编制财务报表时抵销的集团内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产等所发生的支出总额。

(1) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营，分行遍布全国各省、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼及胡志明市等地设立分行及在香港、伦敦设立子公司。

按地区分部列报信息时，营业收入以产生收入的分行及子公司的所在地划分，分部资产、负债和资本性支出按其所在地划分。

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

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠江三角洲”是指本行一级分行服务的以下地区：广东省、深圳市、福建省和厦门市；
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市；
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区：山西省、广西壮族自治区、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峡地区；
- “西部地区”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区：四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区；及
- “东北地区”是指本行一级分行服务的以下地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

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

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	43,892	29,924	33,497	33,297	34,146	13,628	35,742	2,879	227,005
利息净收入	29,776	20,632	25,237	25,181	26,786	10,574	29,393	2,113	169,692
外部利息净收入	26,739	14,274	14,906	17,397	20,497	6,416	68,269	1,194	169,692
内部利息净收入/(支出)	3,037	6,358	10,331	7,784	6,289	4,158	(38,876)	919	-
手续费及佣金净收入	10,857	8,903	8,026	7,564	6,519	2,952	3,869	553	49,243
投资收益/(损失)	246	(248)	160	501	786	67	708	406	2,626
其中：对联营和合营企业的投资 (损失)/收益	-	-	-	(5)	-	-	-	13	8
公允价值变动收益/(损失)	120	593	6	(3)	(9)	30	(798)	(304)	(365)
汇兑收益/(损失)	7	2	3	1	1	1	2,567	(94)	2,488
其他业务收入	2,886	42	65	53	63	4	3	205	3,321
二、营业支出	(23,105)	(11,625)	(13,208)	(14,929)	(13,453)	(6,325)	(5,174)	(1,268)	(89,087)
营业税金及附加	(3,549)	(2,345)	(2,652)	(2,460)	(2,497)	(955)	(517)	-	(14,975)
业务及管理费	(9,826)	(7,798)	(9,001)	(10,533)	(9,804)	(4,638)	(3,727)	(1,366)	(56,693)
资产减值损失	(7,158)	(1,478)	(1,520)	(1,921)	(1,126)	(728)	(906)	99	(14,738)
其他业务成本	(2,572)	(4)	(35)	(15)	(26)	(4)	(24)	(1)	(2,681)
三、营业利润	20,787	18,299	20,289	18,368	20,693	7,303	30,568	1,611	137,918
加：营业外收入	72	139	48	111	318	38	97	12	835
减：营业外支出	(66)	(51)	(13)	(53)	(34)	(12)	(12)	-	(241)
四、利润总额	<u>20,793</u>	<u>18,387</u>	<u>20,324</u>	<u>18,426</u>	<u>20,977</u>	<u>7,329</u>	<u>30,653</u>	<u>1,623</u>	<u>138,512</u>

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

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	1,444	1,093	1,351	2,286	1,610	1,009	515	2,062	11,370
折旧及摊销费用	<u>1,159</u>	<u>761</u>	<u>970</u>	<u>1,216</u>	<u>1,082</u>	<u>572</u>	<u>833</u>	<u>54</u>	<u>6,647</u>
	2012 年 6 月 30 日								
分部资产	2,563,903	1,970,485	2,466,289	2,097,289	2,180,809	858,760	5,629,901	540,422	18,307,858
对联营和合营企业的投资	-	-	-	387	-	-	-	1,918	2,305
	<u>2,563,903</u>	<u>1,970,485</u>	<u>2,466,289</u>	<u>2,097,676</u>	<u>2,180,809</u>	<u>858,760</u>	<u>5,629,901</u>	<u>542,340</u>	<u>18,310,163</u>
递延所得税资产									23,860
抵销									<u>(4,828,278)</u>
资产总额									<u>13,505,745</u>
分部负债	<u>2,547,919</u>	<u>1,960,710</u>	<u>2,452,220</u>	<u>2,085,662</u>	<u>2,167,217</u>	<u>853,540</u>	<u>4,882,012</u>	<u>514,970</u>	17,464,250
递延所得税负债									368
抵销									<u>(4,828,278)</u>
负债总额									<u>12,636,340</u>
表外信贷承诺	<u>586,419</u>	<u>370,657</u>	<u>429,114</u>	<u>239,835</u>	<u>234,569</u>	<u>102,732</u>	<u>12,002</u>	<u>55,117</u>	<u>2,030,445</u>

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

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	37,161	26,504	28,664	28,662	28,023	11,490	32,705	2,824	196,033
利息净收入	25,108	17,505	21,074	20,965	21,766	8,524	29,343	1,421	145,706
外部利息净收入	21,781	12,042	13,602	15,468	17,039	5,294	58,988	1,492	145,706
内部利息净收入/(支出)	3,327	5,463	7,472	5,497	4,727	3,230	(29,645)	(71)	-
手续费及佣金净收入	11,647	8,647	7,382	7,297	6,058	2,860	3,150	630	47,671
投资收益	232	317	125	315	95	97	639	43	1,863
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	25	25
公允价值变动收益/(损失)	64	(56)	44	40	56	(5)	(201)	(120)	(178)
汇兑收益/(损失)	26	21	9	2	2	6	(228)	836	674
其他业务收入	84	70	30	43	46	8	2	14	297
二、营业支出	(15,100)	(10,576)	(11,527)	(13,259)	(14,737)	(4,902)	(5,005)	(1,186)	(76,292)
营业税金及附加	(2,752)	(1,811)	(1,976)	(1,911)	(1,929)	(746)	(393)	(12)	(11,530)
业务及管理费	(9,408)	(6,854)	(7,912)	(9,263)	(8,673)	(4,039)	(3,240)	(1,310)	(50,699)
资产减值损失	(2,890)	(1,874)	(1,634)	(2,082)	(4,124)	(114)	(1,343)	136	(13,925)
其他业务成本	(50)	(37)	(5)	(3)	(11)	(3)	(29)	-	(138)
三、营业利润	22,061	15,928	17,137	15,403	13,286	6,588	27,700	1,638	119,741
加：营业外收入	111	59	58	230	422	29	10	338	1,257
减：营业外支出	(26)	(40)	(68)	(32)	(20)	(16)	(7)	-	(209)
四、利润总额	22,146	15,947	17,127	15,601	13,688	6,601	27,703	1,976	120,789

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

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	855	382	785	1,131	946	502	425	9	5,035
折旧及摊销费用	<u>1,023</u>	<u>712</u>	<u>898</u>	<u>1,106</u>	<u>969</u>	<u>496</u>	<u>962</u>	<u>56</u>	<u>6,222</u>
	2011 年 12 月 31 日								
分部资产	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
对联营和合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	2,069	2,069
	<u>2,309,626</u>	<u>1,773,562</u>	<u>2,241,298</u>	<u>1,874,631</u>	<u>1,982,662</u>	<u>769,288</u>	<u>5,140,899</u>	<u>443,188</u>	<u>16,535,154</u>
递延所得税资产									21,410
抵销									<u>(4,274,730)</u>
资产总额									<u>12,281,834</u>
分部负债	<u>2,304,167</u>	<u>1,769,903</u>	<u>2,232,283</u>	<u>1,869,614</u>	<u>1,976,095</u>	<u>766,375</u>	<u>4,402,281</u>	<u>418,827</u>	15,739,545
递延所得税负债									358
抵销									<u>(4,274,730)</u>
负债总额									<u>11,465,173</u>
表外信贷承诺	<u>565,867</u>	<u>365,648</u>	<u>406,115</u>	<u>245,292</u>	<u>233,361</u>	<u>103,085</u>	<u>12,002</u>	<u>50,579</u>	<u>1,981,949</u>

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

53 经营分部(续)

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、财务顾问与咨询服务、现金管理服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款服务和证券代理服务等。

资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购及返售交易、投资债券、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金业务分部也包括进行代客衍生金融工具、代客外汇和代客贵金属买卖。该分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债务证券。

其他业务

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	106,556	63,680	48,579	8,190	227,005
利息净收入	84,671	47,024	35,455	2,542	169,692
外部利息净收入/(支出)	100,654	(7,963)	73,863	3,138	169,692
内部利息净(支出)/收入	(15,983)	54,987	(38,408)	(596)	-
手续费及佣金净收入	21,892	16,205	10,165	981	49,243
投资收益	-	321	247	2,058	2,626
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	8	8
公允价值变动(损失)/收益	(7)	1	(56)	(303)	(365)
汇兑收益/(损失)	-	-	2,768	(280)	2,488
其他业务收入	-	129	-	3,192	3,321
二、营业支出	(40,450)	(41,335)	(2,331)	(4,971)	(89,087)
营业税金及附加	(9,778)	(3,868)	(598)	(731)	(14,975)
业务及管理费	(19,938)	(32,978)	(2,253)	(1,524)	(56,693)
资产减值损失	(10,734)	(4,489)	520	(35)	(14,738)
其他业务成本	-	-	-	(2,681)	(2,681)
三、营业利润	66,106	22,345	46,248	3,219	137,918
加：营业外收入	234	-	-	601	835
减：营业外支出	(41)	-	-	(200)	(241)
四、利润总额	<u>66,299</u>	<u>22,345</u>	<u>46,248</u>	<u>3,620</u>	<u>138,512</u>

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

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	3,378	7,413	368	211	11,370
折旧及摊销费用	<u>1,975</u>	<u>4,334</u>	<u>215</u>	<u>123</u>	<u>6,647</u>
2012 年 6 月 30 日					
分部资产	4,985,037	1,774,021	6,308,657	625,968	13,693,683
对联营和合营企业的投资	-	-	-	2,305	2,305
	<u>4,985,037</u>	<u>1,774,021</u>	<u>6,308,657</u>	<u>628,273</u>	<u>13,695,988</u>
递延所得税资产					23,860
抵销					<u>(214,103)</u>
资产总额					<u>13,505,745</u>
分部负债	<u>6,302,753</u>	<u>5,653,169</u>	<u>159,463</u>	<u>734,690</u>	12,850,075
递延所得税负债					368
抵销					<u>(214,103)</u>
负债总额					<u>12,636,340</u>
表外信贷承诺	<u>1,676,703</u>	<u>298,625</u>	-	<u>55,117</u>	<u>2,030,445</u>

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

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、 营业收入	96,948	56,007	39,479	3,599	196,033
利息净收入	75,020	40,124	29,464	1,098	145,706
外部利息净收入/(支出)	86,710	(526)	57,451	2,071	145,706
内部利息净(支出)/收入	(11,690)	40,650	(27,987)	(973)	-
手续费及佣金净收入	21,928	15,386	9,413	944	47,671
投资收益	4	384	817	658	1,863
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	25	25
公允价值变动损失	(4)	-	(50)	(124)	(178)
汇兑(损失)/收益	-	-	(165)	839	674
其他业务收入	-	113	-	184	297
二、 营业支出	(38,921)	(33,305)	(2,035)	(2,031)	(76,292)
营业税金及附加	(7,652)	(3,006)	(541)	(331)	(11,530)
业务及管理费	(18,717)	(28,934)	(1,389)	(1,659)	(50,699)
资产减值损失	(12,552)	(1,365)	(105)	97	(13,925)
其他业务成本	-	-	-	(138)	(138)
三、 营业利润	58,027	22,702	37,444	1,568	119,741
加：营业外收入	373	-	-	884	1,257
减：营业外支出	(15)	-	-	(194)	(209)
四、 利润总额	<u>58,385</u>	<u>22,702</u>	<u>37,444</u>	<u>2,258</u>	<u>120,789</u>

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

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	1,515	3,257	188	75	5,035
折旧及摊销费用	1,873	4,024	232	93	6,222
	2011 年 12 月 31 日				
分部资产	4,643,350	1,662,434	5,411,041	700,464	12,417,289
对联营和合营企业的投资	-	-	-	2,069	2,069
	4,643,350	1,662,434	5,411,041	702,533	12,419,358
递延所得税资产					21,410
抵销					(158,934)
资产总额					12,281,834
分部负债	5,911,337	4,981,889	160,905	569,618	11,623,749
递延所得税负债					358
抵销					(158,934)
负债总额					11,465,173
表外信贷承诺	1,689,179	242,191	-	50,579	1,981,949

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

54 委托贷款业务

于资产负债表日的委托贷款及委托贷款基金列示如下：

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
委托贷款	1,024,034	1,027,817	992,870	971,331
委托贷款基金	1,024,034	1,027,817	992,870	971,331

55 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
保证金	169	388	169	388
贷款	398	-	-	1,133
票据	858	451	858	451
债券	1,273	597	212	597
人行票据	890	10,110	890	10,110
合计	3,588	11,546	2,129	12,679

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

55 担保物信息(续)

(1) 作为担保物的资产(续)

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
存放同业款项	169	388	169	388
客户贷款及垫款	1,256	451	858	1,584
可供出售金融资产	212	597	212	597
持有至到期投资	1,951	10,110	890	10,110
合计	<u>3,588</u>	<u>11,546</u>	<u>2,129</u>	<u>12,679</u>

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于2012年6月30日及2011年12月31日，本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

56 承诺及或有负债

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度，财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关信贷承诺可能在到期前未必被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
贷款承诺				
- 原到期日为1年以内	140,321	129,745	137,426	127,134
- 原到期日为1年或以上	277,346	349,032	277,104	348,992
信用卡承诺	298,625	266,447	272,990	242,191
	<u>716,292</u>	<u>745,224</u>	<u>687,520</u>	<u>718,317</u>
银行承兑汇票	383,126	335,517	382,934	335,391
融资保函	204,181	189,258	202,858	188,537
非融资保函	461,302	439,322	461,202	439,231
开出即期信用证	38,850	42,778	38,850	42,778
开出远期信用证	186,701	203,810	188,526	204,242
其他	39,993	26,040	50,065	28,288
合计	<u>2,030,445</u>	<u>1,981,949</u>	<u>2,011,955</u>	<u>1,956,784</u>

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

56 承诺及或有负债(续)

(2) 信贷风险加权金额

信贷风险加权金额按照银监会制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算，采用的风险权重由 0%至 100%不等。

	本集团		本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
或有负债及承担的信贷风险加权金额	963,185	929,681	961,783	928,188

(3) 经营租赁承诺

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

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

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

56 承诺及或有负债(续)

(4) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
已订约	2,203	4,793	2,168	4,759
已授权未订约	10,724	5,802	10,690	5,782
合计	<u>12,927</u>	<u>10,595</u>	<u>12,858</u>	<u>10,541</u>

(5) 证券承销承诺

于2012年6月30日，本集团及本行未到期的证券承销承诺为人民币363.50亿元(于2011年12月31日:人民币零元)。

(6) 国债兑付承诺

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

于2012年6月30日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币539.05亿元(于2011年12月31日:人民币722.05亿元)。

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

56 承诺及或有负债(续)

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2012 年 6 月 30 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 21.72 亿元(于 2011 年 12 月 31 日：人民币 21.73 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 32)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

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

57 关联方关系及其交易

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本行母公司包括中投和汇金。

中投经国务院批准于 2007 年 9 月 29 日成立，注册资本为人民币 15,500 亿元。汇金为中投的全资子公司，代表国家依法独立行使出资人的权利和义务。

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2012 年 6 月 30 日，汇金直接持有本行 57.14% 的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营和合营企业。

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

57 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

本集团与母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委托管理其资产和经营租赁、发放贷款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易均以市场价格为定价基础，按一般商业条款进行。

本集团已发行面值人民币 1,200 亿元的次级债券(于 2011 年 12 月 31 日：人民币 1,200 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此，本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2012 年		2011 年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	472	0.16%	289	0.13%
利息支出	278	0.22%	42	0.05%

资产负债表日重大交易的余额

	注释	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
		交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
		应收利息		472	0.67%
持有至到期投资		16,680	0.92%	16,680	0.96%
客户存款		11,128	0.10%	3,559	0.04%
应付利息		250	0.24%	22	0.03%
其他负债	(i)	33,787	30.69%	-	-
贷款承诺		288	0.02%	288	0.01%

- (i) 于 2012 年 6 月 30 日的其他负债为 2011 年度股东大会通过的应付汇金的现金股利。

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

57 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月				
	2012 年		2011 年		
	注释	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入		14,591	4.94%	11,221	5.02%
利息支出		2,415	1.92%	633	0.81%
手续费及佣金 收入		239	0.47%	176	0.36%
手续费及佣金 支出		-	-	56	4.59%
业务及管理费	(i)	444	0.78%	371	0.73%

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

57 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

	2012年6月30日		2011年12月31日		
	注释	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项		23,103	4.35%	41,033	14.83%
拆出资金		95,706	55.24%	21,941	20.12%
交易性金融资产		1,554	6.41%	2,106	9.12%
衍生金融资产		531	3.47%	529	3.74%
买入返售金融资产		31,802	9.91%	10,007	5.00%
应收利息		12,770	18.00%	11,358	20.00%
客户贷款和垫款		33,220	0.48%	33,244	0.53%
可供出售金融资产		153,842	22.04%	134,765	19.96%
持有至到期投资		482,022	26.68%	443,695	25.45%
应收款项债券投资		64,449	21.47%	64,549	21.51%
其他资产	(ii)	1	0.00%	32	0.18%
同业及其他金融					
机构存放款项	(iii)	75,766	7.32%	67,006	6.93%
拆入资金		36,899	36.42%	33,744	42.86%
衍生金融负债		734	5.43%	514	3.86%
卖出回购金融资产		1,077	33.58%	-	-
客户存款		29,578	0.27%	40,238	0.40%
应付利息		78	0.07%	163	0.20%
其他负债		103	0.09%	234	0.66%
信贷承诺		9,797	0.59%	7,822	0.39%

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

57 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

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

(ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款项为无担保，并按一般商业条款偿还。

(2) 美国银行

美国银行在过去十二个月内曾持有本行 5%以上的股份，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》，该银行属于本集团的关联方。集团与美国银行的交易均以市场价格为定价基础，按一般商业条款进行。

在日常业务中，本集团与美国银行进行的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2012 年		2011 年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	5	0.00%	71	0.03%
利息支出	2	0.00%	7	0.01%
手续费及佣金 支出	3	0.23%	11	0.90%
业务及管理费	9	0.02%	6	0.01%

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

57 关联方关系及其交易(续)

(2) 美国银行(续)

资产负债表日重大交易的余额

注释	2012年6月30日		2011年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	1,523	0.29%	1,811	0.65%
衍生金融资产	3	0.02%	32	0.23%
应收利息	-	-	22	0.04%
可供出售金融资产	502	0.07%	1,738	0.26%
持有至到期投资	-	-	466	0.03%
同业及其他金融 机构存放款项	84	0.01%	83	0.01%
拆入资金	1,384	1.37%	1,900	2.41%
应付利息	1	0.00%	1	0.00%
衍生金融负债	6	0.04%	117	0.88%
其他负债 (i)	473	0.43%	49	0.14%

(i) 于2012年6月30日的其他负债为2011年度股东大会通过的应付美国银行的现金股利。

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

57 关联方关系及其交易(续)

(3) 淡马锡控股(私人)有限公司

淡马锡控股(私人)有限公司(“淡马锡”)于 2012 年 6 月 30 日持有本行 5%以上股份，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》，淡马锡属于本集团的关联方。集团与淡马锡的交易均以市场价格为定价基础，按一般商业条款进行。

在日常业务中，本集团与淡马锡进行的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2012 年		2011 年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息支出	10	0.01%	2	0.00%

资产负债表日重大交易的余额

	注释	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
		交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
		可供出售金融 资产		70	0.00%
应付利息		7	0.01%	-	-
同业及其他金 融机构存放 款项		50	0.00%	-	-
客户存款		1,076	0.01%	399	0.00%
其他负债	(i)	5,358	4.87%	-	-

- (i) 于 2012 年 6 月 30 日的其他负债为 2011 年度股东大会通过的应付淡马锡的现金股利。

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

57 关联方关系及其交易(续)

(4) 本集团与联营和合营企业的往来

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

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年
利息支出	1	1

资产负债表日重大交易的余额

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
客户贷款和垫款	-	497
客户存款	112	824

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

57 关联方关系及其交易(续)

(5) 本行与子公司的往来

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

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年
利息收入	282	144
利息支出	334	171
手续费及佣金收入	226	112
手续费及佣金支出	27	3
投资收益	70	42
公允价值变动收益	8	9
其他业务收入	7	12
其他业务成本	2	-

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

57 关联方关系及其交易(续)

(5) 本行与子公司的往来(续)

资产负债表日重大交易的余额见附注 23。

于 2012 年 6 月 30 日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 30.32 亿元(于 2011 年 12 月 31 日：人民币 34.16 亿元)。

截至 2012 年 6 月 30 日止六个月，本集团子公司间发生的主要交易为吸收存款和其他日常应收应付往来。于 2012 年 6 月 30 日，上述交易的余额分别为人民币 9.92 亿元(于 2011 年 12 月 31 日：人民币 7.83 亿元)和人民币 1.47 亿元(于 2011 年 12 月 31 日：人民币 1.48 亿元)。

(6) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至 2012 年 6 月 30 日止六个月及 2011 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

(7) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

本集团于资产负债表日，向董事、监事和高级管理人员发放贷款和垫款的余额不重大。本集团向董事、监事和高级管理人员发放的贷款和垫款是在一般及日常业务过程中，并按一般商业条款或授予其他员工的同等商业条款进行的。授予其他员工的商业条款以授予第三方的商业条款为基础，并考虑风险调减因素后确定。

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

58 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

董事会全权负责本集团风险体系的建立和监管。董事会设立了风险管理委员会，负责制定本集团的风险战略和风险管理政策，并对其实施进行监督，同时也会对本集团的整体风险状况进行定期评估。

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

本集团审计委员会负责监督和评估本集团内部控制，监督各核心业务部门、管理程序和主要业务的合规情况。本集团审计部协助审计委员会执行以上职责。审计部针对风险管理控制和流程执行常规的及针对性的复核程序，并向本集团审计委员会汇报其发现。

(1) 信用风险

信用风险管理

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

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务

首席风险官领导下的风险管理部负责信用风险政策制度和计量分析等工作，授信管理部负责监控风险管理政策的执行，以及组织本集团客户授信业务的审批和客户信用等级认定等工作。授信管理部门参与、分担及协调公司业务部、小企业业务部、机构业务部、国际业务部、集团客户部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心、资产保全部和法律合规部等部门实施信用风险管理工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快信贷结构调整，强化贷后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善信贷准入、退出标准，优化经济资本管理和行业信贷风险限额管理，促进资产质量稳步向好。本集团信用风险管理工作包括信贷业务贷前调查、贷中审查、贷后管理等流程环节。贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件及时报告，并采取措施，防范和控制风险。同时，加快一级分行所在地城市行的风险条线集中管理，探索建立符合城市行经营管理特点的专业化、集约化风险管理模式，整合资源、提升质量，提高效率。

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵押品或保证。本集团已经建立了完善的抵押品管理体系和规范的抵押品操作流程，为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本集团定期审核抵押品价值、结构及法律契约，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

贷款风险分类

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度总体分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。最后三类被视为已减值贷款和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值损失准备须视情况以组合或个别方式评估。

客户贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行贷款条款；无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注：借款人当前能够偿还其贷款，但是还款可能受到特定因素的不利影响。

次级：借款人的还款能力存在问题，不能完全依靠其正常经营收入偿还本息。即使执行抵押品或担保，损失仍可能发生。

可疑：借款人不能足额偿还本息，即使执行抵押品或担保也肯定需要确认重大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，仍不能收回本息，或只能收回极少部分。

本集团对于表外信贷业务也采用相同的分类标准和管理流程进行风险分类。

资金业务

出于风险管理的目的，本集团对债券及衍生产品敞口所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见本附注(1)(h)和(1)(i)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

下表列示了于资产负债表日在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，本行及本集团的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
存放中央银行款项	2,437,769	2,321,501	2,428,030	2,315,432
存放同业款项	530,577	276,752	537,112	279,861
拆出资金	173,270	109,040	186,977	110,533
交易性金融资产	16,174	14,375	11,175	8,715
衍生金融资产	15,319	14,127	14,385	13,073
买入返售金融资产	321,055	200,045	321,041	200,045
应收利息	70,956	56,776	70,495	56,420
客户贷款和垫款	6,876,580	6,325,194	6,707,448	6,189,363
可供出售债券投资	684,487	661,036	673,267	651,585
持有至到期投资	1,806,707	1,743,569	1,805,455	1,742,342
应收款项债券投资	300,119	300,027	299,434	299,765
其他金融资产	17,426	13,695	38,406	29,676
合计	13,250,439	12,036,137	13,093,225	11,896,810
表外信贷承诺	2,030,445	1,981,949	2,011,955	1,956,784
最大信用风险敞口	<u>15,280,884</u>	<u>14,018,086</u>	<u>15,105,180</u>	<u>13,853,594</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

注释	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
按个别方式评估已				
出现减值总额	64,580	65,625	64,446	65,490
贷款损失准备	(39,576)	(38,109)	(39,449)	(38,020)
小计	25,004	27,516	24,997	27,470
按组合方式评估已				
出现减值总额	5,837	5,290	5,735	5,178
贷款损失准备	(3,762)	(3,276)	(3,753)	(3,265)
小计	2,075	2,014	1,982	1,913
已逾期未减值				
- 少于90日	24,968	14,567	24,387	14,209
贷款损失准备 (i)	(1,962)	(696)	(1,957)	(696)
小计	23,006	13,871	22,430	13,513
未逾期未减值				
- 信用贷款	1,957,893	1,739,648	1,893,897	1,703,090
- 保证贷款	1,383,527	1,308,879	1,335,682	1,265,752
- 抵押贷款	2,913,692	2,737,839	2,860,483	2,688,465
- 质押贷款	710,846	624,563	706,472	617,362
总额	6,965,958	6,410,929	6,796,534	6,274,669
贷款损失准备 (i)	(139,463)	(129,136)	(138,495)	(128,202)
小计	6,826,495	6,281,793	6,658,039	6,146,467
合计	6,876,580	6,325,194	6,707,448	6,189,363

(i) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本集团

已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中，抵质押贷款情况列示如下：

	2012年6月30日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
抵质押贷款	2,296	16,340	16,056
其他	3,762	2,570	48,524
总额	6,058	18,910	64,580
	2011年12月31日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
抵质押贷款	170	11,935	17,607
其他	123	2,339	48,018
总额	293	14,274	65,625

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中，抵质押贷款情况列示如下：

	2012年6月30日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
抵质押贷款	2,195	16,067	15,989
其他	3,756	2,369	48,457
总额	5,951	18,436	64,446
	2011年12月31日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
抵质押贷款	45	11,766	17,605
其他	122	2,276	47,885
总额	167	14,042	65,490

上述抵质押物包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押物的公允价值为本集团根据目前抵押物处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 制造业	1,268,261	17.96%	440,991	1,141,376	17.56%	393,347
- 交通运输、仓储和邮政业	831,514	11.78%	331,889	765,763	11.79%	303,444
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	628,601	8.90%	153,841	591,315	9.10%	145,490
- 房地产业	478,722	6.78%	402,581	465,899	7.17%	387,527
- 租赁及商业服务业	394,092	5.58%	174,742	386,588	5.95%	168,593
- 批发和零售业	364,119	5.16%	138,932	322,106	4.96%	113,374
- 水利、环境和公共设施管 理业	229,847	3.26%	108,835	226,655	3.49%	100,239
- 建筑业	214,498	3.04%	75,089	190,096	2.93%	66,963
- 采矿业	192,375	2.72%	26,028	173,824	2.68%	26,793
- 教育	81,797	1.16%	33,247	85,069	1.31%	35,214
- 电讯、计算机服务和软件业	21,978	0.31%	6,444	24,077	0.37%	7,271
- 其他	365,409	5.17%	124,700	300,148	4.62%	111,642
公司类贷款和垫款总额	5,071,213	71.82%	2,017,319	4,672,916	71.93%	1,859,897
个人贷款和垫款	1,847,622	26.16%	1,668,588	1,705,622	26.25%	1,558,628
票据贴现	142,508	2.02%	-	117,873	1.82%	-
客户贷款和垫款总额	<u>7,061,343</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,685,907</u>	<u>6,496,411</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,418,525</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10%或以上的行业，其已减值贷款、贷款损失准备、贷款减值损失计提和核销金额：

	2012 年 6 月 30 日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本期计提	本期核销
		损失准备	损失准备		
制造业	28,461	(16,986)	(28,769)	5,456	482
交通运输、仓储 和邮政业	4,582	(2,695)	(20,094)	1,142	29
	2011 年 12 月 31 日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	25,883	(15,167)	(25,254)	5,750	1,748
交通运输、仓储 和邮政业	7,139	(3,636)	(18,106)	6,371	28

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 制造业	1,237,098	17.94%	438,906	1,121,439	17.61%	391,393
- 交通运输、仓储和邮政业	815,984	11.84%	327,657	752,130	11.83%	298,202
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	615,465	8.93%	151,772	581,301	9.14%	144,399
- 房地产业	452,329	6.56%	380,505	439,905	6.92%	365,509
- 租赁及商业服务业	393,584	5.71%	174,433	385,789	6.07%	168,317
- 批发和零售业	347,816	5.05%	135,855	306,287	4.82%	110,193
- 水利、环境和公共设施管 理业	229,755	3.33%	108,798	226,560	3.56%	100,202
- 建筑业	211,971	3.08%	74,749	188,765	2.97%	66,764
- 采矿业	190,239	2.76%	26,028	169,852	2.67%	26,793
- 教育	81,720	1.19%	33,199	84,983	1.34%	35,161
- 电讯、计算机服务和软件业	21,754	0.32%	6,318	23,510	0.37%	7,146
- 其他	332,561	4.83%	122,472	283,334	4.46%	109,506
公司类贷款和垫款总额	4,930,276	71.54%	1,980,692	4,563,855	71.76%	1,823,585
个人贷款和垫款	1,818,426	26.39%	1,647,360	1,677,910	26.38%	1,538,107
票据贴现	142,400	2.07%	-	117,781	1.86%	-
客户贷款和垫款总额	6,891,102	100.00%	3,628,052	6,359,546	100.00%	3,361,692

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10%或以上的行业，其已减值贷款、贷款损失准备、贷款减值损失计提和核销金额：

	2012 年 6 月 30 日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本期计提	本期核销
		损失准备	损失准备		
制造业	28,393	(16,918)	(28,587)	5,475	481
交通运输、仓储 和邮政业	4,516	(2,636)	(19,963)	1,091	29
	2011 年 12 月 31 日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	25,815	(15,099)	(25,071)	5,680	1,748
交通运输、仓储 和邮政业	7,073	(3,616)	(17,987)	6,294	28

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
长江三角洲	1,577,349	22.34%	962,917	1,476,118	22.72%	882,276
环渤海地区	1,223,271	17.32%	522,777	1,137,623	17.51%	497,565
西部地区	1,193,276	16.90%	674,289	1,108,112	17.06%	622,268
中部地区	1,128,151	15.98%	611,834	1,051,837	16.19%	567,187
珠江三角洲	1,030,533	14.59%	651,432	955,937	14.71%	597,404
东北地区	434,766	6.16%	209,388	406,035	6.25%	197,775
总行	130,524	1.85%	486	105,632	1.63%	486
海外	343,473	4.86%	52,784	255,117	3.93%	53,564
客户贷款和垫款总额	<u>7,061,343</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,685,907</u>	<u>6,496,411</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,418,525</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2012年6月30日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	24,817	(12,878)	(33,555)
中部地区	9,489	(5,587)	(23,333)
西部地区	9,430	(5,475)	(25,176)
珠江三角洲	8,755	(5,071)	(22,459)
环渤海地区	8,102	(5,666)	(25,026)
东北地区	5,996	(3,280)	(9,449)
总行	1,887	(863)	(3,636)
海外	1,941	(756)	(2,553)
合计	<u>70,417</u>	<u>(39,576)</u>	<u>(145,187)</u>
	2011年12月31日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	19,264	(9,721)	(29,988)
中部地区	11,885	(6,296)	(21,313)
西部地区	10,653	(5,878)	(23,568)
珠江三角洲	9,699	(5,458)	(21,106)
环渤海地区	9,428	(5,850)	(23,412)
东北地区	6,264	(3,379)	(8,733)
总行	1,744	(864)	(2,978)
海外	1,978	(663)	(2,010)
合计	<u>70,915</u>	<u>(38,109)</u>	<u>(133,108)</u>

关于地区分部的定义见附注 53(1)。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
长江三角洲	1,573,107	22.84%	961,535	1,472,744	23.17%	881,074
西部地区	1,193,123	17.31%	674,260	1,108,061	17.42%	622,253
环渤海地区	1,169,628	16.98%	507,980	1,090,356	17.15%	483,614
中部地区	1,126,908	16.35%	611,636	1,050,747	16.52%	567,015
珠江三角洲	1,030,533	14.95%	651,432	955,937	15.03%	597,404
东北地区	434,766	6.31%	209,388	406,035	6.38%	197,775
总行	130,524	1.89%	486	105,632	1.66%	486
海外	232,513	3.37%	11,335	170,034	2.67%	12,071
客户贷款和垫款总额	<u>6,891,102</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,628,052</u>	<u>6,359,546</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,361,692</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日各地区已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2012年6月30日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	24,817	(12,878)	(33,471)
中部地区	9,489	(5,587)	(23,306)
西部地区	9,430	(5,475)	(25,173)
珠江三角洲	8,755	(5,071)	(22,459)
环渤海地区	8,036	(5,607)	(24,476)
东北地区	5,996	(3,280)	(9,449)
总行	1,887	(863)	(3,635)
海外	1,771	(688)	(2,236)
合计	<u>70,181</u>	<u>(39,449)</u>	<u>(144,205)</u>
	2011年12月31日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	19,264	(9,721)	(29,914)
中部地区	11,885	(6,296)	(21,289)
西部地区	10,653	(5,878)	(23,567)
珠江三角洲	9,699	(5,458)	(21,106)
环渤海地区	9,361	(5,829)	(22,924)
东北地区	6,264	(3,379)	(8,733)
总行	1,743	(865)	(2,978)
海外	1,799	(594)	(1,652)
合计	<u>70,668</u>	<u>(38,020)</u>	<u>(132,163)</u>

关于地区分部的定义见附注 53(1)。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
信用贷款	1,967,381	1,655,537	1,903,031	1,618,823
保证贷款	1,408,055	1,422,349	1,360,019	1,379,031
抵押贷款	2,968,511	2,787,776	2,914,976	2,738,008
质押贷款	717,396	630,749	713,076	623,684
客户贷款和垫款总额	<u>7,061,343</u>	<u>6,496,411</u>	<u>6,891,102</u>	<u>6,359,546</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	3,703	0.05%	2,692	0.04%
其中：逾期超过90天的 已重组贷款和垫款	<u>1,340</u>	<u>0.02%</u>	<u>977</u>	<u>0.01%</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	3,592	0.05%	2,575	0.04%
其中：逾期超过90天的 已重组贷款和垫款	1,339	0.02%	975	0.01%

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行及非银行金融机构的买入返售金融资产。

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
按个别方式评估				
已出现减值总额	104	102	104	102
减值准备	(70)	(74)	(70)	(74)
小计	34	28	34	28
未逾期未减值				
-A至AAA级	890,375	490,618	904,538	493,745
-B至BBB级	3,487	92	3,438	92
-无评级	131,006	95,099	137,120	96,574
小计	1,024,868	585,809	1,045,096	590,411
合计	1,024,902	585,837	1,045,130	590,439

未逾期未减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些国内银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控中国内地业务持有的债券组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或其他债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债券投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

	2012年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 银行及非银行金融机构	1,086	10	203	2,655	11,077	15,031
- 其他企业	78	2,870	-	-	278	3,226
	<u>1,164</u>	<u>2,880</u>	<u>203</u>	<u>2,655</u>	<u>11,355</u>	<u>18,257</u>
减值准备						(8,284)
小计						<u>9,973</u>
未逾期末减值						
- 政府	899,645	2,483	7,511	160	82	909,881
- 中央银行	353,074	1,537	7,043	1,229	-	362,883
- 政策性银行	335,994	10	265	132	-	336,401
- 银行及非银行金融机构	697,853	40,400	21,083	7,943	2,979	770,258
- 信达公司	109,710	-	-	-	-	109,710
- 公共机构	-	64	86	-	-	150
- 其他企业	23,980	275,308	7,185	1,704	1,800	309,977
	<u>2,420,256</u>	<u>319,802</u>	<u>43,173</u>	<u>11,168</u>	<u>4,861</u>	<u>2,799,260</u>
减值准备						(1,746)
小计						<u>2,797,514</u>
合计						<u>2,807,487</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析(续)

本集团(续)

	2011年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 政策性银行	-	-	-	45	-	45
- 银行及非银行金融机构	753	11	199	5,615	9,142	15,720
- 公共机构	125	-	-	-	-	125
- 其他企业	312	2,818	-	-	311	3,441
	<u>1,190</u>	<u>2,829</u>	<u>199</u>	<u>5,660</u>	<u>9,453</u>	<u>19,331</u>
减值准备						<u>(8,674)</u>
小计						<u>10,657</u>
未逾期未减值						
- 政府	891,088	2,642	7,029	473	83	901,315
- 中央银行	429,101	4,574	2,187	-	185	436,047
- 政策性银行	285,340	-	264	140	-	285,744
- 银行及非银行金融机构	644,925	33,578	14,415	8,018	3,765	704,701
- 信达公司	131,761	-	-	-	-	131,761
- 公共机构	-	63	87	-	65	215
- 其他企业	5,157	234,469	5,418	3,250	1,593	249,887
	<u>2,387,372</u>	<u>275,326</u>	<u>29,400</u>	<u>11,881</u>	<u>5,691</u>	<u>2,709,670</u>
减值准备						<u>(1,320)</u>
小计						<u>2,708,350</u>
合计						<u>2,719,007</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析(续)

本行

	2012年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 银行及非银行金融机构	1,086	10	203	2,655	11,077	15,031
- 其他企业	78	2,870	-	-	278	3,226
	<u>1,164</u>	<u>2,880</u>	<u>203</u>	<u>2,655</u>	<u>11,355</u>	<u>18,257</u>
减值准备						<u>(8,284)</u>
小计						<u>9,973</u>
未逾期未减值						
- 政府	898,491	2,480	7,242	160	82	908,455
- 中央银行	352,907	1,537	3,276	1,229	-	358,949
- 政策性银行	335,994	-	-	132	-	336,126
- 银行及非银行金融机构	697,644	40,253	19,558	5,291	2,440	765,186
- 信达公司	109,710	-	-	-	-	109,710
- 公共机构	-	64	86	-	-	150
- 其他企业	19,316	273,620	6,558	1,384	1,650	302,528
	<u>2,414,062</u>	<u>317,954</u>	<u>36,720</u>	<u>8,196</u>	<u>4,172</u>	<u>2,781,104</u>
减值准备						<u>(1,746)</u>
小计						<u>2,779,358</u>
合计						<u>2,789,331</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析(续)

本行(续)

	2011年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 政策性银行	-	-	-	45	-	45
- 银行及非银行金融机构	753	11	199	5,615	9,142	15,720
- 公共机构	125	-	-	-	-	125
- 其他企业	312	2,818	-	-	311	3,441
	<u>1,190</u>	<u>2,829</u>	<u>199</u>	<u>5,660</u>	<u>9,453</u>	19,331
减值准备						<u>(8,674)</u>
小计						<u>10,657</u>
未逾期未减值						
- 政府	889,890	2,574	6,729	473	83	899,749
- 中央银行	429,101	1,738	2,187	-	-	433,026
- 政策性银行	285,340	-	-	130	-	285,470
- 银行及非银行金融机构	645,200	32,953	13,638	4,948	2,519	699,258
- 信达公司	131,761	-	-	-	-	131,761
- 公共机构	-	63	87	-	65	215
- 其他企业	674	233,532	5,010	2,930	1,445	243,591
	<u>2,381,966</u>	<u>270,860</u>	<u>27,651</u>	<u>8,481</u>	<u>4,112</u>	2,693,070
减值准备						<u>(1,320)</u>
小计						<u>2,691,750</u>
合计						<u>2,702,407</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 本集团衍生工具的信用风险

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

(j) 结算风险

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

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

(2) 市场风险

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

风险管理部负责拟定本集团统一的市场风险管理政策及制度，并对全行市场风险管理政策及制度的执行情况进行监督。资产负债管理部和国际业务部负责银行账户业务市场风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责总行本部投资账户本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团定期通过利率重定价缺口分析来管理该风险。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。本集团通过基于交易组合进行交叉货币利率互换交易对冲其货币风险敞口。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与海外银行及非银行金融机构间的背对背交易对冲该风险。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

本集团分开监控交易账户组合和银行账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值分析(“VaR”)历史模拟模型是本行计量、监测交易账户业务市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR

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

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月			
	2012 年			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	89	57	116	26
其中：利率风险	49	30	59	16
汇率风险(1)	77	47	96	14
商品风险(2)	4	7	80	-
	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月			
	2011 年			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	79	65	127	12
其中：利率风险	27	29	67	7
汇率风险(1)	74	58	122	8

(1) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

(2) 本行自 2011 年 11 月开始计算商品风险的风险价值。

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

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

上述交易组合的利率风险、汇率风险和商品风险的平均、最大和最小值代表交易组合整体平均、最大和最小值的拆分，而不代表单一风险的平均、最大和最小值。

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1%的可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及固定的资产负债表情况)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少未来十二个月的利息净收入人民币 456.27 亿元(2011 年 12 月 31 日：人民币 375.16 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的的影响，则未来十二个月的利息净收入会减少或增加人民币 152.18 亿元(2011 年 12 月 31 日：人民币 210.61 亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑利率风险管理部门或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，利率风险管理部门会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

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

本集团

		2012年6月30日					
注释	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
		(i)					
资产							
现金及存放中央银行款项	1.49%	241,004	2,250,588	-	-	-	2,491,592
存放同业款项和拆出资金	3.84%	75	560,886	139,310	3,533	43	703,847
买入返售金融资产	4.39%	-	312,043	9,012	-	-	321,055
客户贷款和垫款	(ii) 6.37%	-	2,008,224	4,768,366	31,948	68,042	6,876,580
投资	(iii) 3.55%	24,004	340,884	483,679	1,073,943	908,980	2,831,490
其他资产	-	281,181	-	-	-	-	281,181
资产总计	<u>4.71%</u>	<u>546,264</u>	<u>5,472,625</u>	<u>5,400,367</u>	<u>1,109,424</u>	<u>977,065</u>	<u>13,505,745</u>
负债							
向中央银行借款	1.31%	-	2,438	350	-	-	2,788
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3.20%	-	1,031,549	68,362	36,461	-	1,136,372
交易性金融负债	1.62%	17,719	19,283	1,799	-	-	38,801
卖出回购金融资产	4.61%	-	2,203	1,004	-	-	3,207
客户存款	2.03%	50,317	7,873,922	2,024,566	984,724	7,308	10,940,837
已发行债务证券	3.50%	-	30,741	54,368	29,930	98,589	213,628
其他负债	-	300,707	-	-	-	-	300,707
负债合计	<u>2.18%</u>	<u>368,743</u>	<u>8,960,136</u>	<u>2,150,449</u>	<u>1,051,115</u>	<u>105,897</u>	<u>12,636,340</u>
资产负债缺口	<u>2.53%</u>	<u>177,521</u>	<u>(3,487,511)</u>	<u>3,249,918</u>	<u>58,309</u>	<u>871,168</u>	<u>869,405</u>

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

		2011年12月31日						
注释	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	
(i)								
资产								
现金及存放中央银行款项	1.54%	197,288	2,182,521	-	-	-	2,379,809	
存放同业款项和拆出资金	2.75%	-	279,079	105,486	1,151	76	385,792	
买入返售金融资产	4.03%	-	198,966	1,079	-	-	200,045	
客户贷款和垫款	(ii) 5.69%	-	3,485,517	2,746,432	26,964	66,281	6,325,194	
投资	(iii) 3.27%	24,811	258,463	465,984	1,098,204	896,357	2,743,819	
其他资产	-	247,175	-	-	-	-	247,175	
资产总计	4.27%	469,274	6,404,546	3,318,981	1,126,319	962,714	12,281,834	
负债								
向中央银行借款	0.98%	-	2,220	-	-	-	2,220	
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.35%	-	948,479	58,520	37,955	-	1,044,954	
交易性金融负债	1.33%	12,683	11,669	9,304	-	-	33,656	
卖出回购金融资产	5.67%	-	9,543	918	-	-	10,461	
客户存款	1.61%	44,435	7,185,234	2,057,323	692,825	7,633	9,987,450	
已发行债务证券	3.41%	-	18,100	20,518	31,123	98,571	168,312	
其他负债	-	218,120	-	-	-	-	218,120	
负债合计	1.70%	275,238	8,175,245	2,146,583	761,903	106,204	11,465,173	
资产负债缺口	2.57%	194,036	(1,770,699)	1,172,398	364,416	856,510	816,661	

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2012年6月30日余额为人民币400.06亿元(于2011年12月31日:人民币251.21亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资以及对联营和合营企业的投资。

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

		2012年6月30日					
注释	实际 利率 (i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.49%	232,544	2,249,041	-	-	-	2,481,585
存放同业款项和拆出资金	3.80%	70	578,383	144,093	1,500	43	724,089
买入返售金融资产	4.39%	-	312,029	9,012	-	-	321,041
客户贷款和垫款	(ii) 6.42%	-	1,875,571	4,736,802	27,241	67,834	6,707,448
投资	(iii) 3.57%	23,394	335,471	477,213	1,070,008	906,639	2,812,725
其他资产	-	296,190	-	-	-	-	296,190
资产总计	4.73%	552,198	5,350,495	5,367,120	1,098,749	974,516	13,343,078
负债							
向中央银行借款	1.37%	-	2,438	320	-	-	2,758
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	3.17%	-	1,012,276	50,873	35,011	-	1,098,160
交易性金融负债	1.62%	17,719	16,572	1,799	-	-	36,090
卖出回购金融资产	4.54%	-	744	1,004	-	-	1,748
客户存款	2.04%	45,911	7,817,341	2,011,506	981,934	7,062	10,863,754
已发行债务证券	3.62%	-	26,026	46,129	28,211	98,589	198,955
其他负债	-	283,686	-	-	-	-	283,686
负债合计	2.18%	347,316	8,875,397	2,111,631	1,045,156	105,651	12,485,151
资产负债缺口	2.55%	204,882	(3,524,902)	3,255,489	53,593	868,865	857,927

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

		2011年12月31日						
注释	实际 利率	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计	
(i)								
资产								
现金及存放中央银行款项	1.54%	192,636	2,180,857	-	-	-	2,373,493	
存放同业款项和拆出资金	2.80%	-	277,365	112,959	24	46	390,394	
买入返售金融资产	4.03%	-	198,966	1,079	-	-	200,045	
客户贷款和垫款	(ii) 5.72%	-	3,371,429	2,729,704	22,166	66,064	6,189,363	
投资	(iii) 3.26%	23,949	253,680	460,878	1,093,014	894,834	2,726,355	
其他资产	-	259,240	-	-	-	-	259,240	
资产总计	<u>4.27%</u>	<u>475,825</u>	<u>6,282,297</u>	<u>3,304,620</u>	<u>1,115,204</u>	<u>960,944</u>	<u>12,138,890</u>	
负债								
向中央银行借款	0.98%	-	2,210	-	-	-	2,210	
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.30%	-	941,999	37,133	36,555	-	1,015,687	
交易性金融负债	1.33%	12,683	11,669	6,614	-	-	30,966	
卖出回购金融资产	4.85%	-	10,676	918	-	-	11,594	
客户存款	1.61%	40,221	7,119,711	2,047,688	691,184	7,289	9,906,093	
已发行债务证券	3.52%	-	14,904	15,573	29,002	98,571	158,050	
其他负债	-	207,713	-	-	-	-	207,713	
负债合计	<u>1.70%</u>	<u>260,617</u>	<u>8,101,169</u>	<u>2,107,926</u>	<u>756,741</u>	<u>105,860</u>	<u>11,332,313</u>	
资产负债缺口	<u>2.57%</u>	<u>215,208</u>	<u>(1,818,872)</u>	<u>1,196,694</u>	<u>358,463</u>	<u>855,084</u>	<u>806,577</u>	

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2012年6月30日余额为人民币394.06亿元(于2011年12月31日:人民币246.64亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资及对子公司的投资。

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其他货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

注释	2012年6月30日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	2,316,560	80,906	94,126	2,491,592
存放同业款项和拆出资金 (i)	903,060	77,011	44,831	1,024,902
客户贷款和垫款	6,410,020	289,344	177,216	6,876,580
投资	2,773,503	27,376	30,611	2,831,490
其他资产	242,801	29,468	8,912	281,181
资产总计	12,645,944	504,105	355,696	13,505,745
负债				
向中央银行借款	36	2,752	-	2,788
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金 (ii)	861,858	146,902	130,819	1,139,579
交易性金融负债	30,613	7,512	676	38,801
客户存款	10,521,570	246,663	172,604	10,940,837
已发行债务证券	157,424	37,428	18,776	213,628
其他负债	262,662	16,136	21,909	300,707
负债合计	11,834,163	457,393	344,784	12,636,340
净头寸	811,781	46,712	10,912	869,405
衍生金融工具的净名义 金额	17,574	(15,016)	(1,969)	589

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	2011年12月31日				
	注释	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项		2,253,657	45,133	81,019	2,379,809
存放同业款项和拆出资金 (i)		536,807	25,609	23,421	585,837
客户贷款和垫款		5,955,730	245,419	124,045	6,325,194
投资		2,672,309	29,090	42,420	2,743,819
其他资产		218,568	22,703	5,904	247,175
		<u>11,637,071</u>	<u>367,954</u>	<u>276,809</u>	<u>12,281,834</u>
负债					
向中央银行借款		16	2,203	1	2,220
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金 (ii)		856,133	81,819	117,463	1,055,415
交易性金融负债		22,323	8,545	2,788	33,656
客户存款		9,690,386	164,752	132,312	9,987,450
已发行债务证券		132,920	20,399	14,993	168,312
其他负债		182,299	8,305	27,516	218,120
		<u>10,884,077</u>	<u>286,023</u>	<u>295,073</u>	<u>11,465,173</u>
净头寸		<u>752,994</u>	<u>81,931</u>	<u>(18,264)</u>	<u>816,661</u>
衍生金融工具的净名义 金额		44,469	(79,952)	36,194	711

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本行

注释	2012年6月30日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	2,314,995	80,899	85,691	2,481,585
存放同业款项和拆出资金 (i)	907,050	89,433	48,647	1,045,130
客户贷款和垫款	6,328,070	253,587	125,791	6,707,448
投资	2,770,259	25,463	17,003	2,812,725
其他资产	262,703	28,610	4,877	296,190
	12,583,077	477,992	282,009	13,343,078
负债				
向中央银行借款	6	2,752	-	2,758
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金 (ii)	829,159	141,692	129,057	1,099,908
交易性金融负债	27,902	7,512	676	36,090
客户存款	10,513,381	232,406	117,967	10,863,754
已发行债务证券	147,892	35,998	15,065	198,955
其他负债	264,420	15,512	3,754	283,686
	11,782,760	435,872	266,519	12,485,151
净头寸	800,317	42,120	15,490	857,927
衍生金融工具的净名义 金额	24,068	(12,105)	(11,554)	409

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	2011年12月31日				
	注释	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项		2,252,012	45,133	76,348	2,373,493
存放同业款项和拆出资金 (i)		543,655	30,651	16,133	590,439
客户贷款和垫款		5,898,547	220,940	69,876	6,189,363
投资		2,671,599	27,916	26,840	2,726,355
其他资产		234,948	22,717	1,575	259,240
		<u>11,600,761</u>	<u>347,357</u>	<u>190,772</u>	<u>12,138,890</u>
负债					
向中央银行借款		6	2,203	1	2,210
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金 (ii)		832,280	84,504	110,497	1,027,281
交易性金融负债		22,323	8,545	98	30,966
客户存款		9,675,116	150,321	80,656	9,906,093
已发行债务证券		131,796	17,442	8,812	158,050
其他负债		193,377	7,920	6,416	207,713
		<u>10,854,898</u>	<u>270,935</u>	<u>206,480</u>	<u>11,332,313</u>
净头寸		<u>745,863</u>	<u>76,422</u>	<u>(15,708)</u>	<u>806,577</u>
衍生金融工具的净名义 金额		<u>44,785</u>	<u>(69,562)</u>	<u>25,439</u>	<u>662</u>

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。本集团根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

本集团整体的流动性状况由资产负债管理部管理与协调。资产负债管理部负责按监管要求和审慎原则制定相关的流动性管理政策。这些政策包括：

- 采取稳健策略，确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要；
- 以建立合理的资产负债结构为前提，保持分散而稳定的资金来源，同时持有一定比例的信用等级高、变现能力强的资产组合作为储备；及
- 对全行的流动性资金进行集中管理、统一运用。

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2012年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,041,000	450,592	-	-	-	-	-	2,491,592
存放同业款项和拆出资金	-	31,772	337,684	191,505	132,310	10,533	43	703,847
买入返售金融资产	-	-	261,059	50,984	9,012	-	-	321,055
客户贷款和垫款	31,029	143,672	242,184	507,353	1,792,591	1,605,104	2,554,647	6,876,580
投资								
- 交易性金融资产	8,077	-	434	1,029	5,924	7,999	788	24,251
- 可供出售金融资产	21,563	-	17,544	38,822	114,719	336,093	169,367	698,108
- 持有至到期投资	2,166	-	14,627	33,247	207,470	874,379	674,818	1,806,707
- 应收款项债券投资	368	-	-	6,469	14,683	74,338	204,261	300,119
- 对联营和合营企业的投资	2,305	-	-	-	-	-	-	2,305
其他资产	145,399	40,817	20,673	34,973	29,077	6,502	3,740	281,181
资产总计	<u>2,251,907</u>	<u>666,853</u>	<u>894,205</u>	<u>864,382</u>	<u>2,305,786</u>	<u>2,914,948</u>	<u>3,607,664</u>	<u>13,505,745</u>
负债								
向中央银行借款	-	6	320	2,112	350	-	-	2,788
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	488,331	437,182	78,035	68,363	64,461	-	1,136,372
交易性金融负债	-	17,719	1,481	17,802	1,799	-	-	38,801
卖出回购金融资产	-	-	1,790	413	1,004	-	-	3,207
客户存款	-	5,604,232	1,016,347	1,000,079	2,324,759	985,578	9,842	10,940,837
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	9,528	21,213	54,368	6,948	708	92,765
- 已发行债券	-	-	-	-	-	993	-	993
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,989	97,881	119,870
其他负债	368	134,524	73,427	17,161	56,679	15,096	3,452	300,707
负债合计	<u>368</u>	<u>6,244,812</u>	<u>1,540,075</u>	<u>1,136,815</u>	<u>2,507,322</u>	<u>1,095,065</u>	<u>111,883</u>	<u>12,636,340</u>
净头寸	<u>2,251,539</u>	<u>(5,577,959)</u>	<u>(645,870)</u>	<u>(272,433)</u>	<u>(201,536)</u>	<u>1,819,883</u>	<u>3,495,781</u>	<u>869,405</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	19,282	23,441	166,008	45,967	23,105	277,803
- 汇率合约	-	-	180,433	207,302	574,150	52,077	9,149	1,023,111
- 其他合约	-	-	2,829	2,127	3,539	1,179	-	9,674
合计	-	-	<u>202,544</u>	<u>232,870</u>	<u>743,697</u>	<u>99,223</u>	<u>32,254</u>	<u>1,310,588</u>

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

本集团(续)

	2011年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,996,932	382,877	-	-	-	-	-	2,379,809
存放同业款项和拆出资金	-	32,603	151,071	95,405	98,454	8,183	76	385,792
买入返售金融资产	-	-	185,613	13,353	1,079	-	-	200,045
客户贷款和垫款	33,363	104,292	236,117	456,647	1,647,945	1,674,416	2,172,414	6,325,194
投资								
- 交易性金融资产	8,722	-	2	201	6,382	6,326	1,463	23,096
- 可供出售金融资产	22,308	-	7,678	42,776	136,627	314,230	151,439	675,058
- 持有至到期投资	2,004	-	24,140	22,928	156,543	911,631	626,323	1,743,569
- 应收款项债券投资	368	-	-	750	17,944	57,259	223,706	300,027
- 对联营和合营企业的投资	2,069	-	-	-	-	-	-	2,069
其他资产	138,347	31,518	14,631	25,221	28,087	4,689	4,682	247,175
资产总计	<u>2,204,113</u>	<u>551,290</u>	<u>619,252</u>	<u>657,281</u>	<u>2,093,061</u>	<u>2,976,734</u>	<u>3,180,103</u>	<u>12,281,834</u>
负债								
向中央银行借款	-	2,220	-	-	-	-	-	2,220
同业及其他金融机构存								
放款项和拆入资金	-	445,029	320,833	156,922	57,350	64,820	-	1,044,954
交易性金融负债	-	12,682	8,460	3,182	9,304	-	28	33,656
卖出回购金融资产	-	-	2,469	7,074	918	-	-	10,461
客户存款	-	5,396,360	844,136	896,678	2,145,634	694,911	9,731	9,987,450
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	7,258	10,842	20,518	9,138	695	48,451
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,985	97,876	119,861
其他负债	358	134,242	11,632	14,833	40,171	12,495	4,389	218,120
负债合计	<u>358</u>	<u>5,990,533</u>	<u>1,194,788</u>	<u>1,089,531</u>	<u>2,273,895</u>	<u>803,349</u>	<u>112,719</u>	<u>11,465,173</u>
净头寸	<u>2,203,755</u>	<u>(5,439,243)</u>	<u>(575,536)</u>	<u>(432,250)</u>	<u>(180,834)</u>	<u>2,173,385</u>	<u>3,067,384</u>	<u>816,661</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	2,471	8,976	69,553	74,121	28,539	183,660
- 汇率合约	-	-	165,801	181,875	334,292	48,370	10,399	740,737
- 其他合约	-	-	399	59	3,969	584	-	5,011
合计	-	-	<u>168,671</u>	<u>190,910</u>	<u>407,814</u>	<u>123,075</u>	<u>38,938</u>	<u>929,408</u>

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2012年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,039,561	442,024	-	-	-	-	-	2,481,585
存放同业款项和拆出资金	-	34,004	337,857	203,492	140,193	8,500	43	724,089
买入返售金融资产	-	-	261,045	50,984	9,012	-	-	321,041
客户贷款和垫款	30,272	142,535	227,791	481,447	1,751,278	1,552,064	2,522,061	6,707,448
投资								
- 交易性金融资产	-	-	306	813	4,196	5,104	756	11,175
- 可供出售金融资产	19,191	-	15,656	35,756	111,402	334,146	168,366	684,517
- 持有至到期投资	2,166	-	14,628	33,207	207,470	874,040	673,944	1,805,455
- 应收款项债券投资	368	-	-	6,469	14,683	74,119	203,795	299,434
- 对子公司的投资	12,144	-	-	-	-	-	-	12,144
其他资产	161,322	43,213	20,282	34,561	28,191	4,881	3,740	296,190
资产总计	<u>2,265,024</u>	<u>661,776</u>	<u>877,565</u>	<u>846,729</u>	<u>2,266,425</u>	<u>2,852,854</u>	<u>3,572,705</u>	<u>13,343,078</u>
负债								
向中央银行借款	-	6	320	2,112	320	-	-	2,758
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	491,097	432,812	60,367	50,873	63,011	-	1,098,160
交易性金融负债	-	17,719	1,481	15,091	1,799	-	-	36,090
卖出回购金融资产	-	-	331	413	1,004	-	-	1,748
客户存款	-	5,590,892	1,004,594	962,009	2,313,878	982,785	9,596	10,863,754
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	8,388	17,638	46,129	5,229	708	78,092
- 已发行债券	-	-	-	-	-	993	-	993
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,989	97,881	119,870
其他负债	25	133,880	72,014	14,456	45,085	14,774	3,452	283,686
负债合计	<u>25</u>	<u>6,233,594</u>	<u>1,519,940</u>	<u>1,072,086</u>	<u>2,459,088</u>	<u>1,088,781</u>	<u>111,637</u>	<u>12,485,151</u>
净头寸	<u>2,264,999</u>	<u>(5,571,818)</u>	<u>(642,375)</u>	<u>(225,357)</u>	<u>(192,663)</u>	<u>1,764,073</u>	<u>3,461,068</u>	<u>857,927</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	19,222	23,344	160,187	43,403	23,105	269,261
- 汇率合约	-	-	135,964	167,858	502,675	51,607	9,149	867,253
- 其他合约	-	-	2,578	2,076	2,895	-	-	7,549
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>157,764</u>	<u>193,278</u>	<u>665,757</u>	<u>95,010</u>	<u>32,254</u>	<u>1,144,063</u>

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

本行(续)

		2011年12月31日						
		1个月	1个月	3个月	1年	5年		
	无期限	实时偿还	以内	至3个月	至1年	至5年	以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,995,697	377,796	-	-	-	-	-	2,373,493
存放同业款项和拆出资金	-	30,093	148,930	98,343	105,958	7,024	46	390,394
买入返售金融资产	-	-	185,613	13,353	1,079	-	-	200,045
客户贷款和垫款	32,274	103,938	230,801	443,386	1,613,532	1,628,225	2,137,207	6,189,363
投资								
- 交易性金融资产	-	-	2	201	4,332	2,748	1,432	8,715
- 可供出售金融资产	20,284	-	6,791	40,350	132,784	312,415	150,959	663,583
- 持有至到期投资	2,004	-	24,141	22,888	156,503	911,447	625,359	1,742,342
- 应收款项债券投资	368	-	-	750	17,944	57,047	223,656	299,765
- 对子公司的投资	11,950	-	-	-	-	-	-	11,950
其他资产	154,043	30,666	14,212	24,889	27,432	3,316	4,682	259,240
资产总计	<u>2,216,620</u>	<u>542,493</u>	<u>610,490</u>	<u>644,160</u>	<u>2,059,564</u>	<u>2,922,222</u>	<u>3,143,341</u>	<u>12,138,890</u>
负债								
向中央银行借款	-	2,210	-	-	-	-	-	2,210
同业及其他金融机构存放								
款项和拆入资金	-	447,667	322,533	146,309	35,808	63,370	-	1,015,687
交易性金融负债	-	12,682	8,460	3,182	6,614	-	28	30,966
卖出回购金融资产	-	-	3,161	7,515	918	-	-	11,594
客户存款	-	5,378,414	819,917	869,435	2,135,490	693,169	9,668	9,906,093
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	5,719	9,185	15,573	7,017	695	38,189
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,985	97,876	119,861
其他负债	23	133,015	10,765	13,154	34,286	12,082	4,388	207,713
负债合计	<u>23</u>	<u>5,973,988</u>	<u>1,170,555</u>	<u>1,048,780</u>	<u>2,228,689</u>	<u>797,623</u>	<u>112,655</u>	<u>11,332,313</u>
净头寸	<u>2,216,597</u>	<u>(5,431,495)</u>	<u>(560,065)</u>	<u>(404,620)</u>	<u>(169,125)</u>	<u>2,124,599</u>	<u>3,030,686</u>	<u>806,577</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	1,798	6,532	68,583	67,200	28,539	172,652
- 汇率合约	-	-	132,742	149,261	291,538	47,107	10,399	631,047
- 其他合约	-	-	298	-	2,839	-	-	3,137
合计	-	-	<u>134,838</u>	<u>155,793</u>	<u>362,960</u>	<u>114,307</u>	<u>38,938</u>	<u>806,836</u>

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融负债和表外信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2012年6月30日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	2,788	2,794	6	320	2,117	351	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,136,372	1,157,601	488,820	437,658	79,213	70,590	81,320	-
交易性金融负债	38,801	39,247	17,719	1,502	18,141	1,885	-	-
卖出回购金融资产	3,207	3,260	-	1,798	415	1,047	-	-
客户存款	10,940,837	11,215,966	5,605,431	1,026,842	1,018,226	2,409,564	1,143,510	12,393
已发行债务证券								
- 已发行存款证	92,765	93,890	-	9,535	21,262	54,936	7,228	929
- 已发行债券	993	1,080	-	-	-	32	1,048	-
- 已发行次级债券	119,870	163,316	-	-	736	4,744	42,104	115,732
其他金融负债	118,885	118,885	57,974	59,568	169	667	-	507
非衍生金融负债合计	12,454,518	12,796,039	6,169,950	1,537,223	1,140,279	2,543,816	1,275,210	129,561
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		716,292	553,523	45,190	23,727	61,908	29,833	2,111
担保、承兑及其他信贷承 诺(注释)		1,314,153	-	273,599	266,937	474,237	213,229	86,151
	2011年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	2,220	2,220	2,220	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,044,954	1,068,048	445,050	322,102	159,237	59,685	81,974	-
交易性金融负债	33,656	33,684	12,682	8,476	3,192	9,305	-	29
卖出回购金融资产	10,461	10,615	-	2,480	7,175	960	-	-
客户存款	9,987,450	10,201,224	5,400,418	851,975	915,887	2,217,601	802,755	12,588
已发行债务证券								
- 已发行存款证	48,451	49,133	-	7,261	10,859	20,655	9,432	926
- 已发行次级债券	119,861	164,820	-	-	1,504	3,976	42,488	116,852
其他金融负债	52,449	52,449	48,745	140	160	2,896	-	508
非衍生金融负债合计	11,299,502	11,582,193	5,909,115	1,192,434	1,098,014	2,315,078	936,649	130,903
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		745,224	557,208	53,318	25,953	76,123	30,629	1,993
担保、承兑及其他信贷承 诺(注释)		1,236,725	-	251,994	258,931	403,962	226,551	95,287

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

		2012年6月30日						
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	2,758	2,763	6	320	2,117	320	-	-
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	1,098,160	1,117,797	491,587	433,165	60,917	52,529	79,599	-
交易性金融负债	36,090	36,536	17,719	1,502	15,430	1,885	-	-
卖出回购金融资产	1,748	1,794	-	332	415	1,047	-	-
客户存款	10,863,754	11,138,634	5,592,076	1,015,081	980,098	2,398,558	1,140,674	12,147
已发行债务证券								
- 已发行存款证	78,092	78,965	-	8,394	17,678	46,561	5,403	929
- 已发行债券	993	1,080	-	-	-	32	1,048	-
- 已发行次级债券	119,870	163,316	-	-	736	4,744	42,104	115,732
其他金融负债	103,434	103,434	42,580	59,532	153	662	-	507
非衍生金融负债合计	<u>12,304,899</u>	<u>12,644,319</u>	<u>6,143,968</u>	<u>1,518,326</u>	<u>1,077,544</u>	<u>2,506,338</u>	<u>1,268,828</u>	<u>129,315</u>
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		<u>687,520</u>	<u>553,523</u>	<u>19,684</u>	<u>22,766</u>	<u>59,891</u>	<u>29,545</u>	<u>2,111</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,324,435</u>	<u>-</u>	<u>275,821</u>	<u>275,751</u>	<u>474,107</u>	<u>212,605</u>	<u>86,151</u>
		2011年12月31日						
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	2,210	2,210	2,210	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	1,015,687	1,036,867	447,688	323,783	148,369	36,736	80,291	-
交易性金融负债	30,966	30,993	12,682	8,476	3,192	6,614	-	29
卖出回购金融资产	11,594	11,779	-	3,189	7,630	960	-	-
客户存款	9,906,093	10,119,604	5,382,466	827,734	888,559	2,207,347	800,974	12,524
已发行债务证券								
- 已发行存款证	38,189	38,766	-	5,721	9,199	15,681	7,239	926
- 已发行次级债券	119,861	164,820	-	-	1,504	3,976	42,488	116,852
其他金融负债	44,024	44,024	40,341	139	149	2,887	-	508
非衍生金融负债合计	<u>11,168,624</u>	<u>11,449,063</u>	<u>5,885,387</u>	<u>1,169,042</u>	<u>1,058,602</u>	<u>2,274,201</u>	<u>930,992</u>	<u>130,839</u>
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		<u>718,317</u>	<u>557,208</u>	<u>29,473</u>	<u>25,051</u>	<u>74,233</u>	<u>30,359</u>	<u>1,993</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,238,467</u>	<u>-</u>	<u>251,967</u>	<u>259,571</u>	<u>405,377</u>	<u>226,265</u>	<u>95,287</u>

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

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

58 风险管理(续)

(4) 操作风险

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

本集团进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行：

- 持续推进操作风险自评估。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展表外等相关业务自评估，促进制度、流程及服务的改进和优化；
- 开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控；
- 优化操作风险管理综合评价体系。充实和完善对公信贷业务、个人金融业务等方面的指标，充分发挥评价体系对分行操作风险管理的导向作用；
- 强化不相容岗位管理。重检和持续完善不相容岗位(职责)制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；
- 稳步推进业务持续性管理。进一步推动试点分行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；
- 加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力；
- 开展全行重要系统参数梳理。梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行；及

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

58 风险管理(续)

(4) 操作风险(续)

- 积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善集团反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

(5) 公允价值数据

(a) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、客户贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项债券投资。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

客户贷款和垫款

大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

投资

可供出售及交易性金融资产以公允价值列报。下表列出了应收款项债券投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

58 风险管理(续)

(5) 公允价值数据(续)

(a) 金融资产(续)

本集团

	账面价值		公允价值	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
应收款项债券投资	300,119	300,027	287,772	291,829
持有至到期投资	1,806,707	1,743,569	1,831,255	1,753,842
合计	2,106,826	2,043,596	2,119,027	2,045,671

本行

	账面价值		公允价值	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
应收款项债券投资	299,434	299,765	287,096	291,569
持有至到期投资	1,805,455	1,742,342	1,830,002	1,752,585
合计	2,104,889	2,042,107	2,117,098	2,044,154

(b) 金融负债

本集团的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。除已发行次级债券之外，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

本集团及本行已发行次级债券的账面价值与公允价值如下：

	账面价值		公允价值	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
已发行次级债券	119,870	119,861	120,174	117,969

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

58 风险管理(续)

(6) 资本管理

本集团实施全面的资本管理，涵盖了监管资本、经济资本和账面资本的管理，具体包括但不限于资本充足率管理、资本规划管理、资本筹集管理、经济资本管理等。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。银监会要求商业银行的资本充足率不得低于 8%，核心资本充足率不得低于 4%；商业银行的附属资本不得超过核心资本的 100%；计入附属资本的长期次级债券不得超过核心资本的 50%。交易账户总头寸高于表内外总资产的 10%或超过 85 亿元人民币的商业银行，须计提市场风险资本。本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保集团和本行的资本充足率和核心资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，与资本充足率管理目标进行比较，确定未来存在的资本缺口，制定内外部资本补充措施。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团满足外部监管和内部资本管理目标，有利于本集团优化资本总量与结构，又要使本集团具备资本成本竞争力。

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

58 风险管理(续)

(6) 资本管理(续)

本集团于 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日根据银监会指引计算的监管资本状况如下：

	注释	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
核心资本充足率	(a)	11.19%	10.97%
资本充足率	(b)	13.82%	13.68%
资本组成部分			
核心资本：			
－ 股本		250,011	250,011
－ 资本公积、投资重估储备和外币报表折算差额	(c)	131,157	130,562
－ 盈余公积和一般风险准备		147,737	134,918
－ 未分配利润	(c),(d)	285,744	229,649
－ 少数股东权益		5,085	5,520
		<u>819,734</u>	<u>750,660</u>
附属资本：			
－ 贷款损失一般准备金		72,564	66,180
－ 以公允价值计量的金融工具的重估增值		6,086	3,675
－ 已发行次级债券		120,000	120,000
		<u>198,650</u>	<u>189,855</u>
扣除前总资本		1,018,384	940,515
扣除：			
－ 商誉		(1,483)	(1,662)
－ 未合并股权投资		(15,688)	(12,402)
－ 其他	(e)	<u>(1,437)</u>	<u>(1,945)</u>
资本净额		<u>999,776</u>	<u>924,506</u>
加权风险资产	(f)	<u>7,236,586</u>	<u>6,760,117</u>

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

58 风险管理(续)

(6) 资本管理(续)

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

59 资产负债表日后事项

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

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

1 非经常性损益表

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

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年
固定资产处置净收益	22	371
抵债资产处置净收益	50	68
清理睡眠户净收益	143	290
利差补贴收入	243	96
捐赠支出	(3)	(3)
其他损益	139	226
	594	1,048
减：以上各项对税务的影响	(159)	(250)
	435	798
合计	435	798
其中：影响本行股东净利润的非经常性		
损益	437	798
影响少数股东净利润的非经常性		
损益	(2)	-

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2012 年 6 月 30 日止六个月的净利润和于 2012 年 6 月 30 日的股东权益并无差异。

3 每股收益及净资产收益率

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

	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期	加权平均净	每股收益	
	利润	资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	106,283	24.56%	0.43	0.43
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	105,846	24.46%	0.42	0.42

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	92,825	24.98%	0.37	0.37
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	92,027	24.77%	0.37	0.37

(1) 每股收益

	注释	截至 6 月 30 日止六个月	
		2012 年	2011 年
归属于本行股东的净利润		106,283	92,825
加权平均股数(百万股)		250,011	250,011
归属于本行股东的基本和稀释每股收益 (人民币元)		0.43	0.37
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 净利润	(a)	105,846	92,027
扣除非经常性损益后归属于本行股东 的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.42	0.37

由于本行在截至 2012 年及 2011 年 6 月 30 日止六个月，不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年
归属于本行股东的净利润	106,283	92,825
减：影响本行股东净利润的非经常性损益	(437)	(798)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	105,846	92,027

(2) 净资产收益率

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2012 年	2011 年
归属于本行股东的净利润	106,283	92,825
归属于本行股东的期末净资产	863,526	733,598
归属于本行股东的加权平均净资产	865,555	743,165
归属于本行股东的年化加权平均净资产收益率	24.56%	24.98%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	105,846	92,027
扣除非经常性损益后归属于本行股东的年化加权平均净资产收益率	24.46%	24.77%