



# 中国建设银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601939)

2013 年半年度报告

# 目录

释义	1
重要提示	2
1 财务摘要	3
2 公司基本情况简介	5
3 董事长报告	7
4 行长报告	9
5 管理层讨论与分析	11
5.1 财务回顾	11
5.2 业务运作	35
5.3 风险管理	46
5.4 展望	53
6 股本变动及股东情况	54
7 董事、监事、高级管理人员情况	57
8 重要事项	59
9 备查文件目录	63
附录 外部审计师审阅报告及财务报告	64

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

## 释义

在本半年报中，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
财政部	中华人民共和国财政部
长江电力	中国长江电力股份有限公司
淡马锡	淡马锡控股私人有限公司
房改金融	与住房制度改革有关的各种货币资金的筹集、融通等信用活动的总称
港交所	香港联合交易所有限公司
港交所上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
公司法	中华人民共和国公司法
国家电网	国家电网公司
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
基点	利率或汇率变动的度量单位，为 1 个百分点的 1%
建行迪拜	中国建设银行（迪拜）有限公司
建行俄罗斯	中国建设银行（俄罗斯）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
造价咨询	工程造价咨询机构接受委托，对建设项目投资、工程造价的确定与控制提供的专业咨询服务
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限公司
中国会计准则	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

## 重要提示

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

本行于 2013 年 8 月 23 日召开的董事会会议审议通过了本行《2013 年半年度报告》正文及摘要。本行 12 名董事亲自出席董事会会议，任志刚董事委托黄启民董事代为出席并表决。

本集团按照中国会计准则编制的 2013 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 2013 年半年度财务报表已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

2013 年 7 月 12 日，本行向 2013 年 6 月 20 日在册的股东派发 2012 年度现金股息每股人民币 0.268 元（含税），合计人民币 670.03 亿元。本报告期内，本行不宣派 2013 年中期股息，不进行公积金转增股本。

中国建设银行股份有限公司董事会

2013 年 8 月 23 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、准确、完整。

# 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 2013 年 6 月 30 日止六个月	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
<b>当期</b>			
利息净收入	187,660	169,692	10.59
手续费及佣金净收入	55,524	49,243	12.76
营业收入	251,401	227,005	10.75
营业利润	154,523	137,918	12.04
利润总额	155,189	138,512	12.04
净利润	119,964	106,494	12.65
归属于本行股东的净利润	119,711	106,283	12.63
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润 <sup>1</sup>	119,209	105,846	12.62
经营活动产生的现金流量净额	76,731	340,942	(77.49)
<b>每股计 (人民币元)</b>			
基本和稀释每股收益 <sup>2</sup>	0.48	0.43	11.63
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 <sup>3</sup>	0.48	0.42	14.29
每股经营活动产生的现金流量净额	0.31	1.36	(77.21)
<b>盈利能力指标 (%)</b>			<b>变动+ / (-)</b>
年化平均资产回报率 <sup>3</sup>	1.66	1.65	0.01
年化加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	23.90	24.56	(0.66)
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 <sup>1</sup>	23.79	24.46	(0.67)
净利差 <sup>4</sup>	2.54	2.53	0.01
净利息收益率 <sup>5</sup>	2.71	2.71	-
手续费及佣金净收入对营业收入比率	22.09	21.69	0.40
成本收入比 <sup>6</sup>	24.62	25.27	(0.65)
存贷比率	66.63	64.54	2.09

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. 净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值后的两倍。

4. 生息资产年化平均收益率减去计息负债年化平均成本率。

5. 利息净收入除以生息资产平均余额后的两倍。

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

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	于 2013 年 6 月 30 日	于 2012 年 12 月 31 日	变动 (%)
<b>于期末</b>			
客户贷款和垫款净额	7,882,071	7,309,879	7.83
资产总额	14,859,214	13,972,828	6.34
客户存款	12,149,438	11,343,079	7.11
负债总额	13,858,703	13,023,283	6.41
股东权益	1,000,511	949,545	5.37
归属于本行股东权益	992,374	941,668	5.38
股本	250,011	250,011	-
<b>每股计 (人民币元)</b>			
每股净资产	4.00	3.80	5.26
归属于本行股东的每股净资产	3.97	3.77	5.31
<b>资本充足指标 (%)</b>			<b>变动+ / (-)</b>
核心一级资本充足率 <sup>1</sup>	10.66	不适用	不适用
一级资本充足率 <sup>1</sup>	10.66	不适用	不适用
资本充足率 <sup>1</sup>	13.34	不适用	不适用
总权益对资产总额比率	6.73	6.80	(0.07)
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率	0.99	0.99	-
拨备覆盖率 <sup>2</sup>	265.20	271.29	(6.09)
减值准备对贷款总额比率	2.63	2.69	(0.06)

1. 自 2013 年一季度起, 本集团依据银监会 2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法 (试行)》计量资本充足率, 2012 年末资本充足率计量不适用《商业银行资本管理办法 (试行)》相关规则。

2. 客户贷款和垫款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、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

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



### 3 董事长报告

各位股东：

2013年上半年，全球经济持续缓慢复苏，国内经济增速放缓，结构调整加快。本集团积极应对形势挑战，加快推进战略转型，各项业务发展态势良好，财务业绩平稳增长，资产质量保持稳定。

2013年上半年，本集团实现净利润1,199.64亿元，较上年同期增长12.65%。年化平均资产回报率为1.66%，年化加权平均净资产收益率为23.90%。净利息收益率为2.71%，与上年同期持平。资本充足水平保持同业领先，截至2013年6月末，资本充足率与核心一级资本充足率分别为13.34%和10.66%。

信贷总量平稳增长，有力支持实体经济。截至2013年6月30日，本集团客户贷款及垫款总额80,950.52亿元，较上年末增加5,827.40亿元，增幅为7.76%。发挥基建领域传统优势，基础设施行业领域贷款新增782.90亿元，占公司类贷款新增的46.90%；持续加大“三农”和中小企业支持力度，其贷款增速均高于公司类贷款增速3个百分点以上；个人住房贷款增加1,711.71亿元，增幅11.20%，重点支持居民自住房需求。信贷结构调整坚决，限制性领域贷款量降质升，政府融资平台贷款和产能过剩行业贷款余额继续下降，客户结构进一步优化。

综合化经营成效显著，海外业务加快发展。本集团综合化经营平台日益完备，子公司发展势头良好，盈利能力明显提升。海外资产总额快速增长，海外机构申设稳步推进。截至2013年6月末，境内附属公司资产总额达到1,011.39亿元，较上年末增长9.15%；实现净利润10.21亿元，同比增长47.64%。海外业务资产总额6,363.10亿元，较上年末增长22.70%，俄罗斯子银行、迪拜子银行和台北分行相继开业，香港地区机构整合调整工作顺利推进，卢森堡分行、旧金山分行和多伦多分行正在等待当地监管机构正式批准。

业务转型持续推进，战略性业务快速发展。综合性网点、综合柜员制和综合营销队伍建设富有成效，今年上半年全行单功能对私网点综合化转型966个，单一对公柜台综合化新增5,527个，组建综合营销团队3,139个。大力加强产品创新，在城镇化、养老金、贵金属和网上银行等领域完成产品创新近300项，为客户提供差异化的综合金融服务方案。承销债券1,673亿元，承销额同业第一；信用卡新增发卡量、新增贷款、卡均收入、资产质量等指标同业领先；完成跨境人民币结算量3,951.22亿元，同比增长42.91%；电子银行、金融社保、养老金和现金管理等多项业务保持快速发展。

强化风险管控，资产质量保持稳定。本集团认真贯彻落实宏观政策和监管要求，加强对重点区域、行业的风险监测、报告与处置力度，及时足额计提资产减值准备；深入推进结构调整，全面强化贷后管理，加强风险防范化解；积极推进资本管理高级方法实施，深化风险管理技术工具的研发和应用，继续推进全面风险管理体系建设。截至2013年6月末，不良贷款率0.99%，与上年末持平；拨备覆盖率265.20%，减值准备对贷款总额比率2.63%，均高于监管要求。

2013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近30个重要奖项，在多项国际重要排名中表现突出。本集团在英

国《银行家》杂志2013年“世界银行1000强排名”中位列第5，较上年上升1位；在美国《财富》世界500强排名第50位，较上年上升27位；在美国《福布斯》2013年全球2000强上市企业排行榜中位列全球第2，较上年提升11位。

2013年下半年，国际环境仍然复杂严峻，国内经济下行压力加大，金融改革步伐加快。本集团将积极应对经营形势的变化考验，持续推进“综合性、多功能、集约化”发展战略，进一步优化体制机制，夯实发展基础，深入结构调整，加快经营转型，强化风险防控，保持各项业务平稳增长，力争完成全年各项改革与发展目标。

王洪章

董事长

2013年8月23日

## 4 行长报告

各位股东：

2013 年上半年，面对充满挑战的外部环境，本集团敏锐预判经营形势，坚持稳健务实经营作风，深化战略转型和结构调整，总体保持良好发展态势。

### 经营业绩保持良好

于 6 月末，本集团资产总额 148,592.14 亿元，较上年末增长 6.34%；负债总额 138,587.03 亿元，较上年末增长 6.41%；客户存款总额 121,494.38 亿元，较上年末增长 7.11%。实现利润总额 1,551.89 亿元，较上年同期增长 12.04%；净利润 1,199.64 亿元，增长 12.65%。营业收入 2,514.01 亿元，较上年同期增长 10.75%；净利息收益率（NIM）为 2.71%，与上年同期持平。手续费及佣金净收入 555.24 亿元，较上年同期增长 12.76%，占营业收入比重为 22.09%。成本收入比降至 24.62%，保持在较低水平。

### 各项业务发展平稳

信贷投放稳健有序，结构调整不断深入。积极支持实体经济和民生需求，于 6 月末，本集团客户贷款和垫款总额 80,950.52 亿元，较上年末增长 7.76%。其中，基础设施行业领域贷款重点投向国家在建续建项目，新增额在公司类贷款新增中占比 46.90%；个人住房贷款重点满足百姓购买自住房需求，增幅 11.20%；涉农贷款增幅 7.79%，其中新农村建设贷款增幅 45.48%；保障性住房项目开发贷款坚持商业可持续经营原则，增幅 30.91%；网络银行业务保持同业领先，贷款自 2008 年以来累计投放已超过 1,000 亿元。

战略性业务快速发展。信用卡累计发卡量 4,744 万张，消费交易额 5,672.03 亿元，贷款余额 2,184.31 亿元，核心指标保持同业领先。私人银行业务获得长足发展，客户数量增长 16.87%、金融资产增长 22.83%。托管证券投资基金新增只数、新增份额市场第一，首单 RQFII 托管业务正式投入运营。签约养老金客户 15,995 户，增幅 15.25%；养老金受托资产 320.87 亿元，增幅 30.69%。跨境人民币结算量增长 42.91%。贵金属交易总量较上年同期增长 28.91%，账户贵金属客户总数突破千万户，市场竞争力明显提升。理财产品余额突破万亿，有效满足客户需求；债券承销额同业第一，新型财务顾问收入达到 46.42 亿元。

### 风险管控扎实有效

面对外部经济环境带来的严峻挑战，本集团坚守风险底线，扎实推进信贷结构调整，强化重点行业、区域和客户群风险管控，地方政府融资平台贷款、“6+1”产能过剩行业贷款在公司类贷款中的比重均较上年末有所下降。尽管在经济增速放缓过程中部分行业和领域的不良贷款有所增加，但本集团整体风险可控，信贷资产质量保持稳定，抵御和消化风险的准备充分。于 6 月末，本集团不良贷款率 0.99%，与上年末持平；拨备覆盖率为 265.20%，减值准备对贷款总额比率为 2.63%。

积极推进风险计量技术工具的深化应用，优化客户评级体系和市场风险管理系统，加快操作风险高级计量法的应用。经董事会批准，本集团已正式向银监会提交资本管理高级方法实施申请，力争成为国内首批实施新资本协议的银行。在 6 月份货币市场利率出现暂时性攀升和波动的情况下，本集团适时采取积极应对措施，流动性水平始终保持在合理范围，确保了安全支付与清算。

## 创新推动业务转型

本集团加强产品基础管理和创新力度，加快消费者权益保护体系建设，促进产品创新能力和市场竞争力的持续提升。上半年，完成与中国老龄产业协会合作推出建行养老金卡、在商品与期货交易领域开展代客人民币黄金远期业务等 297 项创新。

加快发展电子银行业务，全面增强渠道交易、平台销售、系统服务、业务创新和风险控制五大关键能力。电子银行客户与渠道应用高速增长，个人网上银行客户增长 13.08%；企业网上银行客户增长 18.78%；电子银行账务性交易量占比达 44.07%；“善融商务”电子商务平台注册会员数突破 150 万，交易额近百亿，融资规模达到数十亿。

稳步推进“新一代核心系统”一期项目建设，顺利完成设计和编码，计划从 2013 年 10 月开始陆续投产上线。加强应用系统建设，实现多币种卡、贵金属双向交易等产品功能，推进网络银行产品创新推广、企业网银海外推广及在港机构 IT 整合。

## 展望

2013 年下半年，本集团将继续深化结构调整和经营转型，盘活存量信贷资源，大力支持实体经济发展，严控各种风险，确保业务健康发展。重点推进如下工作：保持存款稳健发展，合理控制高成本存款增长；加大结构调整引导力度，重点支持个人住房、小微企业、涉农贷款等领域的信贷投放；积极规范发展中间业务，深入挖掘增长潜力；综合考虑各种成本因素，推行差异化、精细化定价政策；强化信贷风险管控，严密防范流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险等各类风险。

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

张建国

副董事长、执行董事及行长

2013 年 8 月 23 日

## 5 管理层讨论与分析

### 5.1 财务回顾

2013 年上半年，全球经济持续缓慢复苏；中国经济运行总体平稳，国内生产总值同比增长 7.6%，居民消费价格指数同比上涨 2.4%，社会融资规模增长较快，但消费需求动能不足、产能过剩等问题依然突出。人行实施稳健的货币政策，积极推进利率市场化改革，并于 7 月 20 日全面放开金融机构贷款利率管制。

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，财务业绩表现平稳，资产质量基本稳定。

#### 5.1.1 利润表分析

2013 年上半年，本集团实现利润总额 1,551.89 亿元，较上年同期增长 12.04%，净利润 1,199.64 亿元，较上年同期增长 12.65%。本集团盈利水平同比实现稳步增长，主要得益于：(1) 生息资产规模适度增长，加强定价管理，带动利息净收入较上年同期增加 179.68 亿元，增幅 10.59%；(2) 积极开展服务与产品创新，手续费及佣金净收入稳步增长，较上年同期增加 62.81 亿元，增幅 12.76%；(3) 经营费用控制在合理水平，成本收入比较上年同期下降 0.65 个百分点至 24.62%。

下表列出所示期间本集团利润表项目构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	187,660	169,692	10.59
非利息净收入	63,741	57,313	11.22
其中：手续费及佣金净收入	55,524	49,243	12.76
<b>营业收入</b>	<b>251,401</b>	<b>227,005</b>	<b>10.75</b>
营业税金及附加	(15,780)	(14,975)	5.38
业务及管理费	(60,879)	(56,693)	7.38
资产减值损失	(16,054)	(14,738)	8.93
其他业务成本	(4,165)	(2,681)	55.35
<b>营业利润</b>	<b>154,523</b>	<b>137,918</b>	<b>12.04</b>
营业外收支净额	666	594	12.12
<b>利润总额</b>	<b>155,189</b>	<b>138,512</b>	<b>12.04</b>
所得税费用	(35,225)	(32,018)	10.02
<b>净利润</b>	<b>119,964</b>	<b>106,494</b>	<b>12.65</b>
其他综合收益	(2,038)	5,275	(138.64)
<b>综合收益总额</b>	<b>117,926</b>	<b>111,769</b>	<b>5.51</b>

## 利息净收入

2013 年上半年，本集团实现利息净收入 1,876.60 亿元，较上年同期增加 179.68 亿元，增幅为 10.59%；在营业收入中占比为 74.65%。

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 2013 年 6 月 30 日止六个月			截至 2012 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 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款和垫款总额	7,841,914	227,120	5.84	6,789,430	214,965	6.37
债券投资	2,856,667	51,850	3.66	2,772,660	48,966	3.55
存放中央银行款项	2,392,241	18,413	1.55	2,310,510	17,107	1.49
存放同业款项及拆出资金	695,709	12,375	3.59	558,594	10,663	3.84
买入返售金融资产	176,642	3,589	4.10	170,819	3,732	4.39
总生息资产	13,963,173	313,347	4.52	12,602,013	295,433	4.71
总减值准备	(217,705)			(186,355)		
非生息资产	427,384			321,416		
资产总额	14,172,852	313,347		12,737,074	295,433	
<b>负债</b>						
客户存款	11,537,567	109,018	1.91	10,239,371	103,580	2.03
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	892,167	10,632	2.40	1,118,767	17,819	3.20
卖出回购金融资产	30,487	575	3.80	40,297	925	4.61
已发行债务证券	283,301	4,958	3.53	195,047	3,399	3.50
其他计息负债	33,705	504	3.01	2,663	18	1.38
总计息负债	12,777,227	125,687	1.98	11,596,145	125,741	2.18
非计息负债	382,652			268,563		
负债总额	13,159,879	125,687		11,864,708	125,741	
利息净收入		187,660			169,692	
净利差			2.54			2.53
净利息收益率			2.71			2.71

2013 年上半年，本集团净利息收益率为 2.71%，与上年同期持平。其中，影响净利息收益率正向变动的主要因素是：(1) 客户贷款和垫款总额在生息资产中的占比进一步提高；(2) 加强同业存款价格管控，合理控制同业存款规模，同业存款业务量和付息率均较上年同期下降；(3) 受 2012 年人行连续下调存贷款基准利率影响，存款付息率同比下

降。由于存量贷款按降息后利率重定价，贷款收益率同比下降，一定程度抵消了上述因素对净利息收益率的正向影响。

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 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支变动
<b>资产</b>			
客户贷款和垫款总额	31,572	(19,417)	12,155
债券投资	1,496	1,388	2,884
存放中央银行款项	635	671	1,306
存放同业款项及拆出资金	2,474	(762)	1,712
买入返售金融资产	122	(265)	(143)
<b>利息收入变化</b>	<b>36,299</b>	<b>(18,385)</b>	<b>17,914</b>
<b>负债</b>			
客户存款	12,239	(6,801)	5,438
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(3,202)	(3,985)	(7,187)
卖出回购金融资产	(202)	(148)	(350)
已发行债务证券	1,540	19	1,559
其他计息负债	441	45	486
<b>利息支出变化</b>	<b>10,816</b>	<b>(10,870)</b>	<b>(54)</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>25,483</b>	<b>(7,515)</b>	<b>17,968</b>

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

利息净收入较上年同期增加 179.68 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 254.83 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入减少 75.15 亿元。

### 利息收入

2013 年上半年，本集团实现利息收入 3,133.47 亿元，较上年同期增加 179.14 亿元，增幅为 6.06%。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 72.48%、16.55%、5.88%、3.95%。



## 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 2013 年 6 月 30 日止六个月			截至 2012 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 (%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	5,057,334	154,853	6.17	4,556,709	150,708	6.65
短期贷款	1,785,299	52,928	5.98	1,510,690	49,678	6.61
中长期贷款	3,272,035	101,925	6.28	3,046,019	101,030	6.67
<b>个人贷款和垫款</b>	2,127,044	61,169	5.75	1,737,743	53,365	6.14
票据贴现	144,625	3,737	5.21	120,837	5,005	8.33
海外和子公司	512,911	7,361	2.89	374,141	5,887	3.16
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>7,841,914</b>	<b>227,120</b>	<b>5.84</b>	<b>6,789,430</b>	<b>214,965</b>	<b>6.37</b>

客户贷款和垫款利息收入 2,271.20 亿元，较上年同期增加 121.55 亿元，增幅为 5.65%，主要是由于客户贷款和垫款平均余额较上年同期增加 10,524.84 亿元，增幅 15.50%；客户贷款和垫款平均收益率较上年同期下降 53 个基点至 5.84%，主要是存量贷款按 2012 年降息后的利率重定价所致。本集团积极调整信贷投放结构，加强定价管理，新发放贷款加权利率年初以来逐季提升。

## 债券投资利息收入

债券投资利息收入 518.50 亿元，较上年同期增加 28.84 亿元，增幅为 5.89%，主要是优化本币债券投资期限与结构，加大高收益债券投资力度，债券投资平均收益率较上年同期大幅提高 11 个基点；同时债券投资平均余额较上年同期增长 3.03%。

## 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 184.13 亿元，较上年同期增加 13.06 亿元，增幅为 7.63%，主要是存放中央银行款项平均余额较上年同期增长 3.54%；同时合理控制超额备付水平，平均收益率提高了 6 个基点。

## 存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业及拆出资金利息收入 123.75 亿元，较上年同期增加 17.12 亿元，增幅为 16.06%，主要是存放同业款项及拆出资金平均余额较上年同期增长 24.55%。

## 买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 35.89 亿元，较上年同期减少 1.43 亿元，降幅为 3.83%，主要是买入返售金融资产平均收益率较上年同期下降了 29 个基点。



## 利息支出

2013 年上半年，本集团利息支出 1,256.87 亿元，较上年同期减少 0.54 亿元，降幅为 0.04%。

### 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 2013 年 6 月 30 日止六个月			截至 2012 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 (%)
<b>公司存款</b>	5,929,795	52,881	1.80	5,302,376	50,068	1.90
活期存款	3,507,945	12,365	0.71	3,223,782	13,956	0.87
定期存款	2,421,850	40,516	3.37	2,078,594	36,112	3.47
<b>个人存款</b>	5,399,359	54,846	2.05	4,791,478	52,414	2.20
活期存款	2,237,182	3,971	0.36	1,905,815	4,527	0.48
定期存款	3,162,177	50,875	3.24	2,885,663	47,887	3.32
<b>海外和子公司</b>	208,413	1,291	1.25	145,517	1,098	1.52
<b>客户存款总额</b>	11,537,567	109,018	1.91	10,239,371	103,580	2.03

客户存款利息支出 1,090.18 亿元，较上年同期增加 54.38 亿元，增幅为 5.25%，主要是由于平均余额较上年同期增加 12,981.96 亿元，增幅为 12.68%。存款平均成本率较上年同期下降 12 个基点至 1.91%，主要是受 2012 年人行连续下调存贷款基准利率影响。

### 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 106.32 亿元，较上年同期减少 71.87 亿元，降幅 40.33%，主要是加强同业存款价格管控，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均余额及平均成本率均较上年同期下降，其中，平均余额较上年同期降幅 20.25%、平均成本率较上年同期下降 80 个基点。

### 卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 5.75 亿元，较上年同期减少 3.50 亿元，降幅 37.84%，主要是卖出回购金融资产平均余额较上年同期减少 24.34%，同时平均成本率下降 81 个基点。

## 非利息净收入

下表列出所示期间本集团非利息净收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
手续费及佣金收入	56,995	50,525	12.81
减: 手续费及佣金支出	(1,471)	(1,282)	14.74
手续费及佣金净收入	55,524	49,243	12.76
其他非利息净收入	8,217	8,070	1.82
<b>非利息净收入总额</b>	<b>63,741</b>	<b>57,313</b>	<b>11.22</b>

2013 年上半年, 本集团非利息净收入 637.41 亿元, 较上年同期增长 64.28 亿元, 增幅为 11.22%。

## 手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
手续费及佣金收入	56,995	50,525	12.81
顾问和咨询费	13,035	10,475	24.44
银行卡手续费	11,947	9,132	30.83
结算与清算手续费	6,514	6,175	5.49
代理业务手续费	6,509	7,282	(10.62)
托管及其他受托业务佣金	5,300	4,562	16.18
理财产品业务收入	5,189	5,618	(7.64)
电子银行业务收入	2,807	2,251	24.70
信用承诺手续费	1,518	1,467	3.48
担保手续费	1,009	1,095	(7.85)
其他	3,167	2,468	28.32
手续费及佣金支出	(1,471)	(1,282)	14.74
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>55,524</b>	<b>49,243</b>	<b>12.76</b>

2013 年上半年, 本集团实现手续费及佣金净收入 555.24 亿元, 较上年同期增加 62.81 亿元, 增幅为 12.76%; 在营业收入中占比较上年同期上升 0.40 个百分点至 22.09%。

顾问和咨询费收入 130.35 亿元, 增幅为 24.44%, 主要是传统优势产品审价咨询业务保持平稳增长, 并购、重组、项目融资等新型财务顾问业务较快增长。

银行卡手续费收入 119.47 亿元，增幅 30.83%。其中，信用卡收入在分期业务的带动下，增速超过 50%；银行卡 ATM 收单收入也保持双位数增长。

结算与清算手续费收入 65.14 亿元，增速 5.49%。其中，保持传统结算业务的稳步发展；重点发展的单位信用证、单位结算卡等新型结算产品增长良好。

代理业务手续费收入 65.09 亿元，降幅 10.62%，主要是受代理信托业务收入下降影响；房改金融等代理业务增长良好。

托管及其他受托业务佣金收入 53.00 亿元，增幅 16.18%。其中，证券投资基金、企业年金基金和股权投资基金等托管业务稳步增长。

理财产品业务收入 51.89 亿元，降幅 7.64%，主要是采取审慎、稳健、合规的经营策略，新配置的基础资产风险较低、期限较短，使得资产价格低于去年同期水平；同时，为了保持市场优势，满足投资者需求，维持较好的产品投资收益率。

电子银行业务收入 28.07 亿元，增幅 24.70%，主要是网上银行、手机银行及短信金融服务等电子银行渠道客户快速增长，交易规模稳步扩大。

下一步，本集团将继续着力于产品创新和优化，并不断提升客户体验，拓展相关业务的客户和渠道基础，推动手续费及佣金收入持续健康增长。

### 其他非利息净收入

下表列出所示期间本集团其他非利息净收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
投资收益	3,502	2,626	33.36
公允价值变动损失	(1,734)	(365)	375.07
汇兑损益	1,778	2,488	(28.54)
其它业务收入	4,671	3,321	40.65
<b>其他非利息净收入总额</b>	<b>8,217</b>	<b>8,070</b>	<b>1.82</b>

其他非利息净收入 82.17 亿元，较上年同期增加 1.47 亿元，增幅 1.82%。其中，投资收益 35.02 亿元，较上年同期增加 8.76 亿元，主要是衍生金融工具已实现收益大幅增加；公允价值变动损失为 17.34 亿元，较上年同期增加损失 13.69 亿元，主要是受市场价格波动影响，外汇类衍生交易估值出现暂时性下降；其他业务收入 46.71 亿元，较上年同期增加 13.50 亿元，增幅 40.65%，主要是建信人寿保险业务快速增长所致。

## 业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月
员工成本	35,985	33,982
物业及设备支出	12,082	10,657
其他	12,812	12,054
<b>业务及管理费总额</b>	<b>60,879</b>	<b>56,693</b>
<b>成本收入比</b>	<b>24.62%</b>	<b>25.27%</b>

2013 年上半年, 面对复杂形势和严峻挑战, 本集团研究制定加强成本管理的各项措施, 严格控制一般性费用, 取得良好效果; 业务及管理费 608.79 亿元, 较上年同期增加 41.86 亿元, 增幅 7.38%, 低于上年同期增幅 4.44 个百分点; 成本产出效率进一步提高, 成本收入比较上年同期下降 0.65 个百分点至 24.62%。

## 资产减值损失

下表列出所示期间本集团资产减值损失构成情况。

(人民币百万元)	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月
客户贷款和垫款	16,067	14,726
投资	(652)	172
可供出售金融资产	(1,120)	(253)
持有至到期投资	598	55
应收款项债券投资	(130)	370
其他	639	(160)
<b>资产减值损失总额</b>	<b>16,054</b>	<b>14,738</b>

2013 年上半年, 本集团资产减值损失 160.54 亿元, 较上年同期增加 13.16 亿元。其中, 客户贷款和垫款减值损失 160.67 亿元, 较上年同期增加 13.41 亿元; 投资减值转回 6.52 亿元, 主要是随着发行体基本面改善及市场回暖而回拨部分外币债券减值准备。

## 所得税费用

2013 年上半年, 所得税费用 352.25 亿元, 较上年同期增加 32.07 亿元。所得税实际税率为 22.70%, 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。

## 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 2013 年 6 月 30 日		于 2012 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	8,095,052		7,512,312	
贷款损失准备	(212,981)		(202,433)	
客户贷款和垫款净额	7,882,071	53.05	7,309,879	52.31
投资 <sup>1</sup>	2,909,560	19.58	2,866,648	20.52
现金及存放中央银行款项	2,536,161	17.07	2,458,069	17.59
存放同业款项及拆出资金	865,399	5.82	715,551	5.12
买入返售金融资产	335,442	2.26	316,685	2.27
应收利息	78,835	0.53	68,264	0.49
其他资产 <sup>2</sup>	251,746	1.69	237,732	1.70
<b>资产总额</b>	<b>14,859,214</b>	<b>100.00</b>	<b>13,972,828</b>	<b>100.00</b>

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

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

于 2013 年 6 月 30 日，本集团资产总额 148,592.14 亿元，较上年末增加 8,863.86 亿元，增幅为 6.34%，主要是由于客户贷款和垫款、存放同业款项及拆出资金等增长。其中，本集团积极支持实体经济、民生需求等领域发展，客户贷款和垫款净额占资产总额的 53.05%，较上年末上升 0.74 个百分点；随着保本型理财产品增长，相应资金运用增加，存放同业款项及拆出资金占比上升 0.70 个百分点至 5.82%；根据市场资金状况调整债券投资运用额度，投资占比下降 0.94 个百分点至 19.58%；现金及存放中央银行款项占比下降 0.52 个百分点至 17.07%。

## 客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团客户贷款和垫款总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 6 月 30 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	5,129,986	63.37	4,963,050	66.07
短期贷款	1,758,655	21.72	1,725,607	22.97
中长期贷款	3,371,331	41.65	3,237,443	43.10
<b>个人贷款和垫款</b>	2,234,622	27.61	2,017,826	26.86
个人住房贷款	1,699,928	21.00	1,528,757	20.35
信用卡贷款	218,431	2.70	177,936	2.37
个人消费贷款	77,580	0.96	80,556	1.07
个人助业贷款	95,489	1.18	101,776	1.36
其他贷款 <sup>1</sup>	143,194	1.77	128,801	1.71
<b>票据贴现</b>	154,575	1.91	137,558	1.83
<b>海外和子公司</b>	575,869	7.11	393,878	5.24
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>8,095,052</b>	<b>100.00</b>	<b>7,512,312</b>	<b>100.00</b>

1. 包括个人商业用房抵押贷款、个人住房最高额抵押贷款、个人助学贷款等。

于 2013 年 6 月 30 日，本集团客户贷款和垫款总额 80,950.52 亿元，较上年末增加 5,827.40 亿元，增幅为 7.76%。

本行境内公司类贷款和垫款 51,299.86 亿元，较上年末增加 1,669.36 亿元，增幅为 3.36%，主要投向基础设施、小微企业、涉农贷款等领域。其中，短期贷款增加 330.48 亿元，增幅 1.92%；中长期贷款增加 1,338.88 亿元，增幅 4.14%。

本行境内个人贷款和垫款 22,346.22 亿元，较上年末增加 2,167.96 亿元，增幅为 10.74%。其中，个人住房贷款增加 1,711.71 亿元，增幅 11.20%，重点支持居民自住房需求；信用卡贷款保持较快增长态势，较上年末增加 404.95 亿元，增幅 22.76%；个人消费贷款及个人助业贷款贷款余额有所下降，主要是加强贷款用途管理和风险控制所致。

票据贴现 1,545.75 亿元，较上年末增加 170.17 亿元，增幅为 12.37%，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 5,758.69 亿元，较上年末增加 1,819.91 亿元，增幅为 46.20%，主要是香港等地区贷款增加较多所致。



## 按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 6 月 30 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
信用贷款	2,217,693	27.40	2,084,988	27.76
保证贷款	1,579,601	19.51	1,441,826	19.19
抵押贷款	3,489,172	43.10	3,176,420	42.28
质押贷款	808,586	9.99	809,078	10.77
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>8,095,052</b>	<b>100.00</b>	<b>7,512,312</b>	<b>100.00</b>

## 客户贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至 2013 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	152,710	3,909	45,814	202,433
本期计提	5,070	1,410	15,232	21,712
本期转回	-	-	(5,645)	(5,645)
折现回拨	-	-	(721)	(721)
本期转出	-	(1)	(450)	(451)
本期核销	-	(386)	(4,994)	(5,380)
本期收回	-	52	981	1,033
<b>6 月 30 日</b>	<b>157,780</b>	<b>4,984</b>	<b>50,217</b>	<b>212,981</b>

2013 年上半年，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 2013 年 6 月 30 日，客户贷款和垫款损失准备余额 2,129.81 亿元，较上年末增加 105.48 亿元；拨备覆盖率为 265.20%，较上年末下降 6.09 个百分点；减值准备对贷款总额比率为 2.63%，较上年末下降 0.06 个百分点。

## 投资

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 2013 年 6 月 30 日		于 2012 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	2,890,223	99.34	2,847,441	99.33
权益工具	18,612	0.64	17,967	0.63
基金	725	0.02	1,240	0.04
<b>投资总额</b>	<b>2,909,560</b>	<b>100.00</b>	<b>2,866,648</b>	<b>100.00</b>

2013 年上半年, 本集团按照年度投资交易策略和风险政策要求, 积极应对监管及市场环境变化, 合理平衡风险与收益, 不断提高投资组合的收益水平。于 2013 年 6 月 30 日, 投资总额 29,095.60 亿元, 较上年末增加 429.12 亿元, 增幅为 1.50%。其中, 债券投资在投资总额中的占比为 99.34%, 较上年末上升 0.01 个百分点。

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 2013 年 6 月 30 日		于 2012 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	44,244	1.52	27,572	0.96
可供出售金融资产	756,318	26.00	701,041	24.46
持有至到期投资	1,891,545	65.01	1,918,322	66.92
应收款项债券投资	217,453	7.47	219,713	7.66
<b>投资总额</b>	<b>2,909,560</b>	<b>100.00</b>	<b>2,866,648</b>	<b>100.00</b>



## 债券投资

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 2013 年 6 月 30 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
人民币	2,830,525	97.93	2,775,236	97.46
美元	25,170	0.87	25,515	0.90
港币	25,878	0.90	37,592	1.32
其他外币	8,650	0.30	9,098	0.32
<b>债券投资总额</b>	<b>2,890,223</b>	<b>100.00</b>	<b>2,847,441</b>	<b>100.00</b>

于 2013 年 6 月 30 日, 债券投资总额为 28,902.23 亿元, 较上年末增加 427.82 亿元, 增幅 1.50%。其中, 人民币债券较上年末增加 552.89 亿元, 增幅 1.99%; 外币债券较上年末减少 125.07 亿元, 降幅 17.32%。

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 2013 年 6 月 30 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
政府	967,027	33.45	939,182	32.98
中央银行	216,972	7.51	335,309	11.78
政策性银行	393,422	13.61	351,086	12.33
银行及非银行金融机构	849,699	29.40	798,952	28.06
公共机构	303	0.01	341	0.01
信达公司	52,794	1.83	57,622	2.02
其他企业	410,006	14.19	364,949	12.82
<b>债券投资总额</b>	<b>2,890,223</b>	<b>100.00</b>	<b>2,847,441</b>	<b>100.00</b>

## 金融债

于 2013 年 6 月 30 日，本集团持有金融债券 12,431.21 亿元，包括政策性银行债券 3,934.22 亿元，银行及非银行金融机构 8,496.99 亿元，分别占 31.65%和 68.35%。

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 <sup>1</sup>	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	-
2011 年政策性银行金融债券	96.70	3.99%	2016 年 3 月 11 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	-
2011 年商业银行金融债券	82.80	4.62%	2021 年 2 月 22 日	-
2011 年政策性银行金融债券	81.70	4.49%	2018 年 8 月 25 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 2013 年 6 月 30 日，本集团应收利息 788.35 亿元，较上年末增加 105.71 亿元，增幅为 15.49%，主要是受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 2013 年 6 月 30 日		于 2012 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	12,149,438	87.67	11,343,079	87.10
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	888,140	6.41	1,097,743	8.43
卖出回购金融资产	1,177	0.01	2,360	0.02
已发行债务证券	315,950	2.28	262,991	2.02
其他负债 <sup>1</sup>	503,998	3.63	317,110	2.43
<b>负债总额</b>	<b>13,858,703</b>	<b>100.00</b>	<b>13,023,283</b>	<b>100.00</b>

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

于 2013 年 6 月 30 日，本集团负债总额 138,587.03 亿元，较上年末增加 8,354.20 亿元，增幅 6.41%。其中，客户存款为本集团提供了稳定的资金来源，占负债总额的 87.67%，较上年末上升 0.57 个百分点；合理控制同业存款规模，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比下降 2.02 个百分点至 6.41%；海外分行和建行亚洲发行存款证增加，已发行债务证券占比上升 0.26 个百分点至 2.28%。

### 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 2013 年 6 月 30 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
<b>公司存款</b>	<b>6,348,152</b>	<b>52.25</b>	<b>6,073,726</b>	<b>53.55</b>
活期存款	3,786,413	31.16	3,714,628	32.75
定期存款	2,561,739	21.09	2,359,098	20.80
<b>个人存款</b>	<b>5,593,048</b>	<b>46.04</b>	<b>5,077,930</b>	<b>44.77</b>
活期存款	2,306,903	18.99	2,092,791	18.45
定期存款	3,286,145	27.05	2,985,139	26.32
<b>海外和子公司</b>	<b>208,238</b>	<b>1.71</b>	<b>191,423</b>	<b>1.68</b>
<b>客户存款总额</b>	<b>12,149,438</b>	<b>100.00</b>	<b>11,343,079</b>	<b>100.00</b>

于 2013 年 6 月 30 日，本集团客户存款总额 121,494.38 亿元，较上年末增加 8,063.59 亿元，增幅 7.11%。其中，本行境内定期存款较上年末增加 5,036.47 亿元，增幅 9.42%，高于活期存款 4.92% 的增幅；定期存款在客户存款中的占比较上年末提高 1.02 个百分点至 48.14%。

## 股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	于2013年6月30日	于2012年12月31日
股本	250,011	250,011
资本公积	135,353	135,217
投资重估储备	1,722	3,023
盈余公积	86,718	86,718
一般风险准备	152,338	80,483
未分配利润	371,887	391,034
外币报表折算差价	(5,655)	(4,818)
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>992,374</b>	<b>941,668</b>
少数股东权益	8,137	7,877
<b>股东权益总额</b>	<b>1,000,511</b>	<b>949,545</b>

于2013年6月30日，股东权益10,005.11亿元，较上年末增加509.66亿元；股东权益总额对资产总额的比率为6.73%。2013年上半年，日均存贷比率为67.97%，较上年同期上升1.66个百分点。

## 资产负债表表外项目分析

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约和权益工具合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本报告“财务报表”附注“衍生金融工具”。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。信贷承诺是最重要的组成部分，于2013年6月30日，信贷承诺余额22,080.51亿元，较上年末增长9.51%。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 2013 年 6 月 30 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
正常	7,811,176	96.50	7,233,287	96.29
关注	203,566	2.51	204,407	2.72
次级	31,169	0.38	32,745	0.43
可疑	40,927	0.51	33,713	0.45
损失	8,214	0.10	8,160	0.11
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>8,095,052</b>	<b>100.00</b>	<b>7,512,312</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款额</b>	<b>80,310</b>		<b>74,618</b>	
<b>不良贷款率</b>		<b>0.99</b>		<b>0.99</b>

2013 年上半年，本集团继续深入推进信贷结构调整，全面强化贷后管理，加强风险防范化解，加快不良贷款处置，信贷资产质量继续保持稳定。于 2013 年 6 月 30 日，不良贷款余额 803.10 亿元，较上年末增加 56.92 亿元；不良贷款率 0.99%，与上年末持平；关注类贷款占比 2.51%，较上年末下降 0.21 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 2013 年 6 月 30 日			于 2012 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率 (%)	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率 (%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	5,129,986	72,099	1.41	4,963,050	67,575	1.36
短期贷款	1,758,655	47,356	2.69	1,725,607	40,298	2.34
中长期贷款	3,371,331	24,743	0.73	3,237,443	27,277	0.84
<b>个人贷款和垫款</b>	2,234,622	7,451	0.33	2,017,826	5,895	0.29
个人住房贷款	1,699,928	3,111	0.18	1,528,757	2,809	0.18
信用卡贷款	218,431	1,273	0.58	177,936	1,090	0.61
个人消费贷款	77,580	784	1.01	80,556	740	0.92
个人助业贷款	95,489	1,546	1.62	101,776	580	0.57
其他贷款 <sup>1</sup>	143,194	737	0.51	128,801	676	0.52
<b>票据贴现</b>	154,575	-	-	137,558	-	-
<b>海外和子公司</b>	575,869	760	0.13	393,878	1,148	0.29
<b>客户贷款和垫款总额</b>	8,095,052	80,310	0.99	7,512,312	74,618	0.99

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 2013 年 6 月 30 日，受宏观经济波动影响，公司类贷款和垫款不良率较上年末上升 0.05 个百分点至 1.41%，个人贷款和垫款不良率较上年末上升 0.04 个百分点至 0.33%；加强海外风险管理和集团并表管理，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 2013 年 6 月 30 日				于 2012 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	5,129,986	63.37	72,099	1.41	4,963,050	66.07	67,575	1.36
制造业	1,273,402	15.73	33,317	2.62	1,275,213	16.97	30,690	2.41
交通运输、仓储和邮政业	908,495	11.22	3,943	0.43	856,728	11.40	3,208	0.37
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	568,436	7.02	2,252	0.40	593,497	7.90	3,157	0.53
房地产业	486,507	6.01	3,609	0.74	456,811	6.08	4,462	0.98
租赁及商业服务业	426,956	5.27	1,316	0.31	390,186	5.19	1,606	0.41
其中：商务服务业	416,197	5.14	1,310	0.31	377,550	5.03	1,590	0.42
批发和零售业	360,305	4.45	20,994	5.83	356,434	4.74	17,656	4.95
水利、环境和公共设施管理业	259,727	3.21	202	0.08	235,694	3.14	223	0.10
建筑业	227,720	2.81	2,066	0.91	218,808	2.91	1,654	0.76
采矿业	199,262	2.46	376	0.19	196,666	2.62	458	0.23
其中：石油和天然气开采业	3,981	0.05	8	0.20	13,501	0.18	12	0.09
教育	70,958	0.88	318	0.45	66,183	0.88	362	0.55
信息传输、软件和信息技术服务业	23,863	0.29	988	4.14	24,639	0.33	984	3.99
其中：电信、广播电视和卫星传输服务	17,583	0.22	489	2.78	19,159	0.26	495	2.58
其他	324,355	4.02	2,718	0.84	292,191	3.91	3,115	1.07
<b>个人贷款和垫款</b>	2,234,622	27.61	7,451	0.33	2,017,826	26.86	5,895	0.29
<b>票据贴现</b>	154,575	1.91	-	-	137,558	1.83	-	-
<b>海外和子公司</b>	575,869	7.11	760	0.13	393,878	5.24	1,148	0.29
<b>客户贷款和垫款总额</b>	8,095,052	100.00	80,310	0.99	7,512,312	100.00	74,618	0.99

2013 年上半年，本集团根据“十二五”规划和其他外部政策环境变化，适时优化信贷政策和结构调整方案，细化客户风险选择标准，坚持行业限额管理，信贷结构调整稳步推进。但受宏观经济和部分区域环境波动因素影响，制造业、批发和零售业等不良率有所上升。

### 已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 6 月 30 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
已重组客户贷款和垫款	2,331	0.03	2,563	0.03

于 2013 年 6 月 30 日, 已重组客户贷款和垫款余额 23.31 亿元, 较上年末减少 2.32 亿元, 占贷款和垫款总额比例为 0.03%。

### 逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 6 月 30 日		于 2012 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	26,897	0.34	24,715	0.33
逾期 3 个月至 1 年	30,089	0.37	25,840	0.34
逾期 1 年以上 3 年以内	22,627	0.28	13,928	0.19
逾期 3 年以上	10,822	0.13	12,593	0.17
<b>已逾期客户贷款和垫款总额</b>	<b>90,435</b>	<b>1.12</b>	<b>77,076</b>	<b>1.03</b>

于 2013 年 6 月 30 日, 已逾期客户贷款和垫款余额 904.35 亿元, 较上年末增加 133.59 亿元, 主要是受国内宏观经济放缓影响, 部分客户资金持续紧张, 使得逾期情况有所增加。

### 贷款迁徙率

(%)	于 2013 年 6 月 30 日	于 2012 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.95	1.98
关注类贷款迁徙率	5.93	4.00
次级类贷款迁徙率	52.49	42.18
可疑类贷款迁徙率	5.76	13.14

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 资本充足率分析

自 2013 年一季度起，本集团依据银监会 2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率，资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。

##### 资本充足率

根据监管要求，商业银行须同时按照《商业银行资本管理办法（试行）》和《商业银行资本充足率管理办法》计量和披露资本充足率。

下表列出本集团以及本行的资本充足率情况。

	于 2013 年 6 月 30 日	
	本集团	本行
<b>按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率</b>		
核心一级资本充足率	10.66%	10.46%
一级资本充足率	10.66%	10.46%
资本充足率	13.34%	13.18%
<b>按照《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率</b>		
核心资本充足率	11.37%	11.27%
资本充足率	14.18%	13.94%

按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率，将操作风险纳入了资本充足率计量范围，资本定义、表内外资产风险权重、表外资产信用风险转换系数等规则亦有调整，规则的变化对资本充足率有一定影响。

于 2013 年 6 月 30 日，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率为 13.34%，较 2013 年一季度末下降 0.29 个百分点，主要是在二季度实施 2012 年度分红派息方案所致。

## 资本构成

下表列出本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》的要求计量的资本构成情况。

(人民币百万元)	于2013年6月30日
<b>核心一级资本</b>	
实收资本	250,011
资本公积 <sup>1</sup>	137,077
盈余公积	86,718
一般风险准备	152,333
未分配利润	371,657
少数股东资本可计入部分	3,491
其他 <sup>2</sup>	(5,222)
<b>核心一级资本扣除项目</b>	
商誉 <sup>3</sup>	1,434
其他无形资产（不含土地使用权） <sup>3</sup>	1,480
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	193
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,902
<b>其他一级资本</b>	
少数股东资本可计入部分	14
<b>二级资本</b>	
二级资本工具及其溢价	144,000
超额贷款损失准备可计入部分	105,242
少数股东资本可计入部分	93
<b>核心一级资本净额<sup>4</sup></b>	<b>989,056</b>
<b>一级资本净额<sup>4</sup></b>	<b>989,070</b>
<b>资本净额<sup>4</sup></b>	<b>1,238,405</b>

1. 资本公积含投资重估储备。
2. 其他主要包括外币报表折算差额。
3. 商誉和其他无形资产（不含土地使用权）均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
4. 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。

## 风险加权资产

下表列出本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的风险加权资产的基本情况。其中，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

(人民币百万元)	于 2013 年 6 月 30 日
信用风险加权资产	8,524,651
市场风险加权资产	22,740
操作风险加权资产	734,629
<b>风险加权资产合计</b>	<b>9,282,020</b>

## 信用风险暴露

下表列出本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资产组合缓释前后信用风险暴露情况。

(人民币百万元)	于 2013 年 6 月 30 日	
	风险暴露	未缓释的风险暴露
<b>表内信用风险</b>	<b>14,793,372</b>	<b>14,156,778</b>
现金类资产	2,512,490	2,512,490
对中央政府和中央银行的债权	1,165,451	1,165,451
对公共部门实体的债权	203,349	112,705
对我国金融机构的债权	2,656,137	2,438,572
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	37,956	37,506
对一般企(事)业的债权	5,642,443	5,319,337
对符合标准的微型和小型企业的债权	77,797	74,874
对个人的债权	2,244,093	2,242,187
股权投资	19,959	19,959
资产证券化	2,707	2,707
其他表内项目	230,990	230,990
<b>表外信用风险</b>	<b>1,125,778</b>	<b>888,893</b>
交易对手信用风险	29,958	29,958
<b>总计</b>	<b>15,949,108</b>	<b>15,075,629</b>

## 银行账户股权风险暴露

下表列出本集团银行账户股权风险暴露和未实现潜在风险损益的情况。

(人民币百万元)	于 2013 年 6 月 30 日		
	公开交易 股权风险暴露 <sup>1</sup>	非公开交易 股权风险暴露 <sup>1</sup>	未实现潜在 风险损益 <sup>2</sup>
金融机构	1,435	1,066	351
非金融机构	6,450	11,008	2,768
<b>总计</b>	<b>7,885</b>	<b>12,074</b>	<b>3,119</b>

1. 公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。
2. 未实现潜在风险损益是指在资产负债表中已确认但在利润表中尚未确认的收益或损失。

### 5.1.5 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2013年6月30日止六个月净利润和于2013年6月30日的股东权益并无差异。

## 5.2 业务运作

本集团的主要业务分部有公司银行业务、个人银行业务、资金业务和包括海外业务及附属公司在内的其他业务。

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 2013 年 6 月 30 日止六个月		截至 2012 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	74,798	48.20	70,610	50.98
个人银行业务	39,617	25.53	26,022	18.79
资金业务	38,621	24.88	39,044	28.19
其他业务	2,153	1.39	2,836	2.04
<b>利润总额</b>	<b>155,189</b>	<b>100.00</b>	<b>138,512</b>	<b>100.00</b>

### 5.2.1 公司银行业务

下表列出公司银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	93,562	88,198	6.08
手续费及佣金净收入	24,027	21,892	9.75
其他营业收入	(3)	(7)	(57.14)
<b>营业收入</b>	<b>117,586</b>	<b>110,083</b>	<b>6.82</b>
营业税金及附加	(10,156)	(9,778)	3.87
业务及管理费	(21,346)	(19,938)	7.06
资产减值损失	(11,469)	(9,950)	15.27
<b>营业利润</b>	<b>74,615</b>	<b>70,417</b>	<b>5.96</b>
营业外收支净额	183	193	(5.18)
<b>利润总额</b>	<b>74,798</b>	<b>70,610</b>	<b>5.93</b>
	<b>于 2013 年 6 月 30 日</b>	<b>于 2012 年 12 月 31 日</b>	
<b>分部资产</b>	<b>5,665,623</b>	<b>5,368,220</b>	<b>5.54</b>

公司银行业务利润总额 747.98 亿元，较上年同期增长 5.93%；占本集团利润总额的 48.20%，为本集团主要盈利来源。营业收入较上年同期增长 6.82%。其中，在公司存贷款业务发展的驱动下，利息净收入较上年同期增长 6.08%；在造价咨询、单位结算等重点产品的带动下，手续费及佣金净收入较上年同期增长 9.75%。受宏观经济波动影响，公司类不良贷款增加额多于上年同期，不良贷款损失准备计提增加，资产减值损失较上年同期增长 15.27%。

## 公司存款业务

本行在加强对现有客户维护的同时，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，本行境内公司客户存款63,481.52亿元，较上年末新增2,744.26亿元，增幅4.52%。其中，活期存款增幅1.93%，定期存款增幅8.59%。

## 公司贷款业务

本行公司贷款投放平稳均衡，重点支持实体经济发展。于6月末，本行境内公司类贷款和垫款余额51,299.86亿元，新增1,669.36亿元，增幅3.36%。基础设施行业领域贷款余额21,744.19亿元，增幅3.73%；涉农贷款余额13,741.53亿元，增幅7.79%，其中，新农村建设贷款试点分行扩大至26家，贷款余额达到1,079.66亿元，增幅45.48%；保障性住房项目开发贷款坚持商业可持续经营原则，贷款余额773.44亿元，增幅30.91%；网络银行业务保持同业领先，贷款自2008年以来已累计投放超过1,000亿元。

严控钢铁、水泥、煤化工、平板玻璃、风电设备、多晶硅、造船等“6+1”产能过剩行业，贷款余额较上年末下降75.52亿元。政府融资平台贷款得到有效控制与清理，监管类平台贷款余额3,773.61亿元，减少341.08亿元，现金流全覆盖类贷款占比95.10%。房地产开发类贷款重点支持信用评级高、经营效益好、封闭管理到位的优质房地产客户和普通商品住房项目，贷款余额4,319.27亿元，较上年末增加161.57亿元。

## 小企业业务

小企业业务是本行战略性业务。2013年上半年，围绕“小额化、标准化”持续推进小企业业务转型，通过产业链、商圈和政府、协会等合作平台，实现对小微企业的批量营销服务；充分发挥网点和网络渠道优势，实现小额贷款网点销售和网上7\*24全流程办理；不断丰富产品，已形成“成长之路”、“速贷通”、“小额贷”、“信用贷”四大产品体系。于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7,502.58亿元，客户数达到77,074户。

## 造价咨询业务

造价咨询业务是本行独具特色和品牌优势的中间业务产品，伴随着本行长期从事固定资产投资和代理财政职能而衍生和发展形成，至今已有近60年历史。本行37家一级分行具有住房和城乡建设部颁发的工程造价咨询甲级资质，156家二级分行设有专营机构，拥有完善的规章制度和产品服务体系，专业队伍稳定、实践经验丰富、技术实力雄厚。在确保为客户提供优质高效服务、防范业务风险的同时，将传统的造价咨询业务与金融服务有机结合，积极创新产品，努力拓展市场，行业地位和品牌形象不断提升。2013年上半年实现造价咨询业务收入56.00亿元，同比增长23.04%。

## 机构业务

本行深入推进“民本通达”服务品牌，持续推广“文化悦民”综合金融服务方案。与新华网签订战略合作协议，双方将在金融新闻信息服务、品牌宣传推广、开拓国内外市场、促进社会公益事业等方面开展深度合作。中央财政授权支付代理业务和中央财政非税收入收缴代理业务客户数同业第一；通过对财政资金拨付渠道和流向的研究，全力开展中央财政授权支付资金下游承接率工作，承接率较上年提升了4.79个百分点。鑫存

管业务客户总数 2,237 万户，保持同业第一；银期直通车开户数继续保持行业领先。

## 国际业务

上半年，完成国际结算量 5,470 亿美元，同比增长 14.21%；跨境人民币结算 3,951.22 亿元，同比增长 42.91%。境外保函作为成熟的跨境金融服务产品，为中资企业境外融资、跨国并购、境外工程承包等提供了有力支持；启动跨国公司总部资金归集试点工作，积极探索全球现金管理服务，助力企业实现境外资金归集；跨境人民币清算网络建设继续推进，于 6 月末，开立跨境贸易人民币同业往来账户 142 个，覆盖 33 个国家和地区。

## 投资托管业务

投资托管业务坚持“紧盯市场、差别化营销”客户策略，积极营销优质目标客户，市场地位不断提升，于 6 月末，本行投资托管规模 2.77 万亿元。托管证券投资基金新增只数、新增份额市场第一；合格境外机构投资者（QFII）托管新增客户 5 家，首单人民币境外机构投资者（RQFII）托管业务正式投入运营；保险资产托管规模 4,707.73 亿元，较上年末增长 12.23%。成功托管国内首只债券交易型开放式指数基金（ETF）、美股跨境 ETF；首批获许开办由企业年金基金投资管理人发行、监管部门备案确认的企业年金养老金产品托管业务；首只证券公司专项资产管理计划托管业务正式运营。

## 养老金业务

养老金业务增势良好，产品创新取得积极进展。于 6 月末，签约养老金客户 15,995 户，增幅 15.25%；养老金受托资产 320.87 亿元，增幅 30.69%；运营养老金托管资产 729.97 亿元，增幅 13.81%；运营养老金个人账户 288 万户，增幅 12.46%。本行与中国老龄产业协会合作推出建行养老金卡，填补了养老金业务领域银行卡产品的空白。本行养老金业务的优异表现获得了市场的认可，荣获首届“民生中国 中国养老金融服务最具领导力品牌”殊荣。

## 资金结算业务

资金结算业务快速发展，账户增长及客户拓展成效显著。于 6 月末，本行单位人民币结算账户 362 万户，较上年末新增 22 万户；现金管理客户 92 万户，新增 16 万户。多模式现金池、单位结算卡、对公一户通等优势产品快速发展；优化实时现金池、周期支付限额、企业网银电子商业汇票等产品功能；现金管理品牌“禹道”的市场影响力进一步提升。

## 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 2013 年 6 月 30 日止六个月	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	63,625	50,701	25.49
手续费及佣金净收入	19,069	16,205	17.67
其他营业收入	1,110	451	146.12
<b>营业收入</b>	<b>83,804</b>	<b>67,357</b>	<b>24.42</b>
营业税金及附加	(4,756)	(3,868)	22.96
业务及管理费	(35,104)	(32,978)	6.45
资产减值损失	(3,950)	(4,489)	(12.01)
其他业务成本	(377)	-	-
<b>营业利润</b>	<b>39,617</b>	<b>26,022</b>	<b>52.24</b>
<b>利润总额</b>	<b>39,617</b>	<b>26,022</b>	<b>52.24</b>
	<b>于 2013 年 6 月 30 日</b>	<b>于 2012 年 12 月 31 日</b>	
<b>分部资产</b>	<b>2,520,007</b>	<b>2,167,249</b>	<b>16.28</b>

个人银行业务利润总额 396.17 亿元，较上年同期大幅增长 52.24%；占本集团利润总额的 25.53%，占比提升 6.74 个百分点。营业收入较上年同期大幅增长 24.42%。其中，随着个人存贷款业务的较快增长，利息净收入较上年同期增长 25.49%；在贷记卡交易、个人结算等中间业务的推动下，手续费及佣金净收入实现较快增长，增幅 17.67%。由于个人逾期贷款增加额少于上年同期，资产减值损失较上年同期减少 5.39 亿元。

### 个人存款业务

本行积极开展旺季营销及专项营销活动，从源头上抓资金、抓客户，个人存款快速增长。于 6 月末，本行境内个人存款余额 55,930.48 亿元，较上年末新增 5,151.18 亿元，增速 10.14%。其中，活期存款增幅 10.23%，定期存款增幅 10.08%。

### 个人贷款业务

本行个人贷款稳健发展，资产质量保持较优水平。于 6 月末，本行境内个人贷款余额 22,346.22 亿元，较上年末新增 2,167.96 亿元，增速 10.74%。

本行始终以支持居民安居为己任，致力于为客户提供更加丰富的产品和优质专业的服务。不断完善“房易安”房屋交易资金托管服务，保障客户房屋交易资金安全；针对中低收入群体特点，发放保障房个人住房贷款。于 6 月末，本行个人住房贷款余额 16,999.28 亿元，增幅 11.20%，余额保持市场第一。

个人消费经营类贷款重点服务民生领域，坚持优质客户加有效资产抵押的发展方向，加强基础管理，优化经营模式。其中，个人助业贷款余额 954.89 亿元；个人支农贷款余额 79.41 亿元，增幅 18.05%。



## 私人银行业务

按照“高净值、高标准”的经营思路，本行形成了集营销、服务、交易为一体的全功能、开放式的综合经营服务平台，满足客户及其家庭、企业的全方位、全生命周期需求。于6月末，本行私人银行客户数量增长16.87%，私人银行客户金融资产总量增长22.83%。本行积极推进客户综合解决方案，创新涵盖资金归集、资金划转、现金增利、日常管家等个人客户现金管理业务；加大私人银行客户专享理财产品发行，建立了定制化理财产品按期发行机制；加强对私人银行客户的信贷服务能力，创新私人银行客户投融资业务服务方案，解决客户多元化融资需求；完善私人银行专属网上银行等电子渠道功能，加大私人银行签约客户的电子渠道应用。

## 银行卡业务

### 信用卡业务

信用卡业务持续健康、快速发展，核心业务指标保持同业领先，核心竞争力、风险控制力、价值创造力得到进一步提升。于6月末，信用卡累计发卡量4,744万张，新增712万张；消费交易额5,672.03亿元，贷款余额2,184.31亿元。在巩固网点营销主渠道的基础上，先后开通了网络、手机、短信、二维码等电子办卡渠道，为客户提供多样化的办卡服务；积极推进金融IC信用卡行业应用项目，上半年发行IC卡突破500万张。大力发展账单分期等低风险、高收益的循环消费信贷业务，进一步拓展购车分期网上受理、账单分期自助渠道。持续加强用卡环境建设，改善客户用卡体验，尤其加强在线金融服务创新，进一步提升在线支付、网上办卡、现金分期、购车分期、机票商旅、积分兑换等互联网一站式综合金融服务能力。

### 借记卡业务

本行大力开展移动支付产品创新，拓展银行卡产品功能；增强社保、医疗、校园、ETC和城市交通等重点公共事业领域的营销拓展，探索银企合作的长效发卡模式；大力促进借记卡消费业务，提升消费交易收入在银行卡收入中的比重。于6月末，借记卡累计发卡量4.83亿张，新增4,305万张；消费交易额15,810.93亿元；累计发行理财卡945万张。金融IC借记卡发卡量5,458万张，新增3,082万张，已初步形成发卡规模。本行专门针对商贸类个体工商户支付结算需求打造的结算通卡发卡量585万张，新增75万张。

## 委托性住房金融业务

本行秉承“支持房改，服务百姓”的宗旨，致力于提供全面优质的房改金融服务。目前，本行与全国近3,000家住房资金管理部门通力合作，为100多万公积金缴存单位、4,700多万公积金缴存个人提供金融服务。于6月末，住房资金存款余额5,672.34亿元；公积金个人贷款余额9,012.92亿元，增幅15.36%。本行还加大对保障性住房项目和中低收入居民购买自住住房的支持力度，发放保障性住房公积金项目贷款245.51亿元，为2.60万户中低收入居民发放45.98亿元保障房个人组合贷款。

### 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 2013 年 6 月 30 日止六个月	截至 2012 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	26,995	28,251	(4.45)
手续费及佣金净收入	11,300	10,165	11.17
公允价值变动损失	(342)	(56)	510.71
投资收益	2,575	247	942.51
汇兑(损失)/收益	(94)	2,768	(103.40)
<b>营业收入</b>	<b>40,434</b>	<b>41,375</b>	<b>(2.27)</b>
营业税金及附加	(703)	(598)	17.56
业务及管理费	(1,737)	(2,253)	(22.90)
资产减值损失	627	520	20.58
<b>营业利润</b>	<b>38,621</b>	<b>39,044</b>	<b>(1.08)</b>
<b>利润总额</b>	<b>38,621</b>	<b>39,044</b>	<b>(1.08)</b>
	<b>于 2013 年 6 月 30 日</b>	<b>于 2012 年 12 月 31 日</b>	
<b>分部资产</b>	<b>6,016,274</b>	<b>6,065,163</b>	<b>(0.81)</b>

资金业务利润总额较上年同期减少 1.08%，占本集团利润总额的 24.88%，占比较上年同期下降 3.31 个百分点。营业收入较上年同期减少 2.27%。由于司库内部资金转移支出净增加影响，利息净收入较上年同期减少 4.45%；随着财务顾问、贵金属交易、债券承销等产品快速发展，手续费及佣金净收入增长 11.17%。资产减值损失较上年同期多回拨 1.07 亿元，主要是因为随着发行体基本面改善及市场回暖而回拨部分外币债券减值准备。

#### 金融市场业务

金融市场业务按照年度投资交易策略和风险政策要求，积极应对监管及市场环境变化，合理平衡风险与收益，市场地位明显提升。

人民币资金方面，加强对市场及本行流动性的分析和预测，积极应对流动性变化，合理安排融资时机和规模，拓展融资渠道，在市场流动性紧张时为本行流动性安全提供了有力支持。准确把握利率走势，优化债券品种及期限结构，人民币非重组债券组合收益率较上年末显著提升，交易账户收益率大幅领先银行间债券总全价指数。记账式国债柜台交易量排名第二，市场影响力持续巩固。

外币资金方面，审慎开展同业拆借交易，防范交易对手信用风险；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，客户基础不断夯实，市场竞争力明显提升。上半年，贵金属交易总量达 17,420.97 吨，同比增长 28.91%，账户贵金属客户数较上年末增长 42.75%，总数突破千万户。已顺利推出代理个人金交所交易业务、大宗商品融资项下 OTC 代客铜套保等业务。

积极应对市场竞争及监管变化，提高汇率业务做市报价能力。上半年代客结售汇业务量 2,025.41 亿美元，银行间外汇市场综合排名及期权会员排名均位列第一。

## 投资银行业务

财务顾问业务发展势头整体良好。上半年，实现财务顾问收入 63.27 亿元，其中，“融智”型的新型财务顾问业务实现收入 46.42 亿元，同比增长 30.61%。

积极开展债券承销的联动营销。上半年，在全行范围内联动开展债务融资业务旺季营销活动，承销各类债券 1,673 亿元，同比增长 20.61%，同业排名第一。

理财业务稳健发展。上半年，本行自主发行理财产品 3,953 期，发行额 31,992 亿元；理财产品余额 10,161 亿元，其中保本型理财产品余额 4,899 亿元；实现理财收入 48.70 亿元。本行理财资金主要投向制造业、交通运输、仓储和邮政业、电力、热力、燃气及水生产和供应业等行业，未投向商业房地产、“两高一剩”等政策限制性行业。业内率先开展资产支持票据承销业务；已将“建元”2013 年第一期公司类贷款证券化项目申报材料正式上报监管部门。

## 5.2.4 海外业务及境内附属公司

### 海外业务

本行抓住人民币国际化进程的机遇，配合国家实施“走出去”战略，加快构建全球一体化服务网络，海外机构的盈利能力和可持续发展能力不断增强。上半年，本行所属的俄罗斯子银行、迪拜子银行、台北分行先后开业，香港地区机构整合顺利推进。于 2013 年 6 月末，本集团在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、胡志明市、悉尼、台北设有 10 家一级海外分行，拥有建行亚洲、建行伦敦、建行俄罗斯、建行迪拜、建银国际等 5 家全资子公司，海外机构覆盖全球 14 个国家和地区。海外业务资产总额 6,363.10 亿元，较上年末增长 22.70%；实现净利润 10.04 亿元，较上年同期增长 49.45%。

### 境内附属公司

在发展好银行主业的同时，本集团积极推进综合化经营战略，加快发展保险、信托、投行、基金、租赁、证券等非银行业务，构建市场互为依托、业务互为补充、效益来源多样、风险分散可控的经营构架，同时实现以客户需求为导向的功能选择，为客户提供全方位、多样化的金融服务。于 2013 年 6 月末，本集团在境内非银行金融领域拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿等多家子公司；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 27 家村镇银行。

于 6 月末，境内附属公司资产总额 1,011.39 亿元，较上年末增长 9.15%；实现净利润 10.21 亿元，较上年同期增长 47.64%。其中，建信人寿业务保持快速增长，上半年实现保费收入 40.78 亿元；建信信托新设主动管理类信托项目规模 213.82 亿元，较上年同期多设立 96.68 亿元。本集团强化母子公司交叉销售、业务联动，从渠道、客户、产品等方面积极推动集团协同联动工作，母子公司业务协同机制不断完善。

## 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 2013 年 6 月 30 日止六个月		截至 2012 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	19,392	12.50	20,793	15.01
珠江三角洲	22,214	14.31	18,387	13.28
环渤海地区	24,629	15.87	20,324	14.67
中部地区	23,699	15.27	18,426	13.30
西部地区	25,489	16.42	20,977	15.15
东北地区	8,077	5.21	7,329	5.29
总行	30,383	19.58	31,437	22.70
海外	1,306	0.84	839	0.60
<b>利润总额</b>	<b>155,189</b>	<b>100.00</b>	<b>138,512</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集团按地区分布划分的资产分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2013 年 6 月 30 日		于 2012 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	2,621,903	17.65	2,453,994	17.57
珠江三角洲	2,096,048	14.11	2,006,787	14.36
环渤海地区	2,658,515	17.89	2,590,592	18.54
中部地区	2,349,305	15.81	2,171,327	15.54
西部地区	2,433,540	16.38	2,269,546	16.24
东北地区	903,683	6.08	863,899	6.18
总行	5,715,220	38.46	5,431,210	38.87
海外	636,310	4.28	518,579	3.71
递延所得税资产	28,257	0.19	27,051	0.19
抵销	(4,583,567)	(30.85)	(4,360,157)	(31.20)
<b>资产总额</b>	<b>14,859,214</b>	<b>100.00</b>	<b>13,972,828</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集团按地区分部划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2013年6月30日				于2012年12月31日			
	贷款和垫款 金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率(%)	贷款和垫款 金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷款 率(%)
长江三角洲	1,722,646	21.28	40,128	2.33	1,670,643	22.24	32,941	1.97
珠江三角洲	1,140,457	14.09	10,510	0.92	1,091,848	14.53	9,096	0.83
环渤海地区	1,364,794	16.86	6,250	0.46	1,301,564	17.33	6,848	0.53
中部地区	1,276,106	15.76	9,950	0.78	1,195,748	15.92	9,635	0.81
西部地区	1,367,164	16.89	6,335	0.46	1,270,163	16.91	8,187	0.64
东北地区	482,175	5.96	4,400	0.91	461,574	6.14	4,920	1.07
总行	229,481	2.83	2,148	0.94	188,074	2.50	1,966	1.05
海外	512,229	6.33	589	0.11	332,698	4.43	1,025	0.31
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>8,095,052</b>	<b>100.00</b>	<b>80,310</b>	<b>0.99</b>	<b>7,512,312</b>	<b>100.00</b>	<b>74,618</b>	<b>0.99</b>

下表列出本集团按地区分布划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2013年6月30日		于2012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	2,409,440	19.83	2,215,637	19.53
珠江三角洲	1,870,724	15.40	1,743,868	15.38
环渤海地区	2,237,688	18.42	2,161,208	19.05
中部地区	2,243,829	18.47	2,054,347	18.11
西部地区	2,324,867	19.13	2,156,594	19.01
东北地区	851,613	7.01	814,177	7.18
总行	16,089	0.13	17,396	0.15
海外	195,188	1.61	179,852	1.59
<b>客户存款</b>	<b>12,149,438</b>	<b>100.00</b>	<b>11,343,079</b>	<b>100.00</b>

## 5.2.6 分销渠道

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

本行境内营业机构总计 14,295 个，包括总行、38 个一级分行、316 个二级分行、10,226 个支行、3,714 个支行以下网点及专业化经营的总行信用卡中心。本行推进网点建设工作，上半年网点装修项目累计开工 1,040 个，网点整体面貌持续改善；新设网点开业 196 个，网点布局不断优化。

2013 年上半年，本行新建私人银行、财富管理中心 11 家，全行已开业私人银行、财富管理中心达 322 家。截至 6 月末，已设立 286 家“信贷工厂”模式的小企业经营中心，新增 42 家，辐射覆盖 236 个地级行政区。累计建成个贷中心近 1,300 家，覆盖所有地级以上城市及百强县（市），已成为本行提供个人贷款产品服务的主渠道。

### 电子银行

本行电子银行以“‘善融商务’一个中心应用+‘悦生活’、‘学生惠’二个典型案例”为重点，努力打造电子银行的特色优势。积极推动以“手机”、“PC 机”、“平板电脑”为终端的电子银行渠道发展，探索网站网银融合和智能化发展模式，持续丰富和优化各类产品和服务。2013 年上半年，电子银行账务性交易量占比达 44.07%，较上年末提高 3.65 个百分点。

### 网上银行

本行个人网银推出了跨行资金归集和账户贵金属双向交易等功能。个人网上银行客户数达到 13,486 万户，较上年末增长 13.08%；交易量 25.58 亿笔，同比增长 25.82%。企业网银持续推进对公渠道整合项目；加强海外企业网银二期优化和纽约分行上线推广。企业网上银行客户 253 万户，较上年末增长 18.78%；交易量 9.27 亿笔，同比增长 68.85%。

### “善融商务”电子商务平台

本行“善融商务”坚持“商务跟随+金融创新”的发展策略，向企业客户推出定向保理、订单融资、客户联贷担保贷款、抵质押贷款等融资产品，为个人客户提供小额贷款、质押贷款和信用卡分期付款等金融服务。“房 e 通”房产自主交易融资服务平台不断优化，与个贷中心等物理渠道的联动机制日趋完善，客户体验进一步提升。同时通过进一步加强商户管理、加大典型案例推广力度，持续开展限时抢购、降价竞购、秒杀等形式多样的营销活动等方式，积极推动活跃商户数、交易额、融资量快速增长。于 2013 年 6 月末，“善融商务”注册会员数突破 150 万，交易额近百亿，融资规模达到数十亿。

### 电话银行

本行电话银行客户数达到 13,755 万户，较上年末增长 10.63%；2013 年上半年 95533 总来电量达 20,427 万通。

### 手机银行

本行手机银行客户数 10,075 万户，较上年末增长 20.08%；交易量 4.56 亿笔，同比增长 235.29%。短信金融客户 18,063 万户，较上年末增长 14.03%。

### 自助银行

本行持续加大自助设备投放力度，于 2013 年 6 月末，本行在线运行现金类自助设备 62,391 台，新增 5,423 台；投入运营自助银行 15,304 家，新增 1,490 家。

## 5.2.7 员工情况

下表列出本集团员工的地区分布情况。

	于 2013 年 6 月 30 日		于 2012 年 12 月 31 日	
	员工数量 (人)	占总额 百分比 (%)	员工数量 (人)	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	54,067	15.38	54,676	15.39
珠江三角洲	42,099	11.97	42,587	11.99
环渤海地区	59,300	16.87	59,218	16.67
中部地区	77,257	21.97	78,602	22.12
西部地区	67,037	19.07	68,195	19.20
东北地区	36,551	10.40	37,029	10.42
总行	12,286	3.49	12,129	3.41
海外	2,990	0.85	2,854	0.80
合计	351,587	100.00	355,290	100.00

于 2013 年 6 月末，本行共有员工 344,913 人（另有劳务派遣用工 19,386 人），其中，大学本科以上学历 186,236 人，占比 54.00%；境外机构当地雇员 498 人。此外，需本行承担费用的离退休职工为 45,695 人，子公司员工 6,674 人。

## 5.3 风险管理

2013 年上半年，本行推进全面风险管理体系建设，坚守风险管理底线，风险管理的前瞻性、有效性和市场响应能力增强，风险状况总体保持稳定。

### 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的对本行的义务或责任，使本行可能遭受损失的风险。

2013 年上半年，本行进一步强化信用风险管理，强化重要风险指标的监测、报告、处置和考核力度，加强对重点行业、区域、大额授信客户的风险评估和防控，持续推进信贷结构调整、优化客户结构，资产质量保持基本稳定。

**强化关键风险指标监测，推进重点风险领域防控和处置化解。**加强逾期、关注类贷款等资产质量预警性指标以及表外垫款的监测分析，及时化解潜在风险。对批发零售业、制造业、钢贸、光伏、航运等重点领域进行跟踪分析和风险趋势研判，积极采取应对措施，确保相关领域风险可控。

**完善风险管理考核机制，从源头上防控风险。**在绩效考评体系中增加风险合规指标及权重，指标全面覆盖各类风险，针对“案件防控”指标实行“一票否决”，对重大风险合规事件零容忍；拨备计提、经济资本计量充分反映不良和逾期贷款情况，引导和促进全行高度重视资产质量。

**紧紧围绕全行发展战略，促进结构调整和经营能力提升。**强化客户选择和风险排序，突出经济资本和风险调整后资本回报率对结构调整的导向作用，将信贷资源优先配置给“资本占用少，风险权重低，经营效益好”的业务。优化经济资本和行业限额，推动业务发展模式从规模驱动向资本集约化转型。

**强化风险计量工具建设，深化在业务流程各环节的应用。**加强客户评级模型表现的监控，有步骤、分重点地陆续开展客户评级模型的优化工作。研发针对主要类别风险的量化评估工具，建立行业、区域、客户等维度的集中度风险监测指标体系。

**落实全面风险管理责任制，明确职责并认真履职。**本行已经初步建立了自上而下、涵盖各业务条线、流程的全面风险管理责任制体系。总行层面，各业务条线积极开展对本条线业务领域内制度流程的完善、风险的监督检查和化解处置。分行层面，分支机构管理层特别是主要负责人切实承担起风险防控责任，亲自参与重大客户风险化解工作，确保所辖风险得到有效管控。



## 信用风险集中程度

2013 年上半年，本行主动落实监管机构要求，通过进一步严格准入、调整业务结构、控制贷款投放节奏、盘活存量信贷资产等一系列措施，防范大额授信集中度风险。

于 2013 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 4.54%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的 14.20%。

### 贷款集中度

	于 2013 年 6 月 30 日	于 2012 年 12 月 31 日	于 2011 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例 (%)	4.54	3.86	3.30
最大十家客户贷款比例 (%)	14.20	14.76	15.18

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 2013 年 6 月 30 日	
		金额	占贷款 总额百分比 (%)
客户 A	交通运输、仓储和邮政业	56,206	0.69
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	16,610	0.21
客户 C	制造业	15,892	0.20
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	13,616	0.17
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	13,587	0.17
客户 F	交通运输、仓储和邮政业	12,524	0.15
客户 G	水利、环境和公共设施管理业	11,969	0.15
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	11,880	0.15
客户 I	交通运输、仓储和邮政业	11,877	0.15
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	11,685	0.14
<b>总额</b>		<b>175,846</b>	<b>2.18</b>

### 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。本行流动性风险管理目标是在满足监管要求的基础上，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全，同时充分、合理运用资金，提高资金使用效率。

2013年上半年，人行继续实施稳健的货币政策，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，存款业务竞争加剧。受贷款增长较快、企业所得税集中清缴、端午节假期现金需求增加、外汇市场变化、补缴法定准备金等多种因素叠加影响，6月份货币市场利率出现暂时性上升和波动。本行根据资金情况适时采取积极应对措施，加强存款吸收力度，调整债券投资、买入返售、存放同业等资产运用额度，加强大额资金流动预报，流动性水平始终保持在合理范围，保证了安全支付与清算。

本行定期进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力。结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

下表列出于所示日期本集团本外币流动性比率。

(%)		标准值	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
流动性比率 <sup>1</sup>	人民币	≥ 25	51.94	56.73	53.70
	外币	≥ 25	43.12	58.81	53.54

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
2013年6月30日 净头寸	2,522,319	(6,265,587)	(502,011)	(269,669)	(153,141)	1,999,358	3,669,242	1,000,511
2012年12月31日 净头寸	2,378,642	(5,929,790)	(738,936)	(259,318)	209,588	1,895,777	3,393,582	949,545

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2013年6月30日，本集团各期限累计缺口10,005.11亿元，较上年末增加509.66亿元。尽管实时偿还的负缺口为62,655.87亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性会保持稳定。

### 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行表内外业务发生损失的风险。

2013 年上半年，本行通过完善市场风险管理政策体系，强化风险监控，优化管理工具，提升市场风险管理水平。

**完善市场风险管理政策制度。**制定下发 2013 年全行市场风险政策与限额方案，对金融市场业务新产品提前进行风险评估和应对，优化交易系统参数管理流程。

**加强发行体和交易对手的风险管理。**加强信用类债券投资后续管理，开展动态风险分类与评估，统一全行交易对手管理规则，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。**针对重大市场风险情况，及时向高管层报告，向交易前台发出预警和风险提示，有效应对市场突发事件。继续坚持每周重检制度，建立并完善风险评估、关键风险点检查与监控机制，强化金融市场业务全流程风险管控。

**提高市场风险计量能力。**重检市场风险计量曲线，开展计量模型、头寸数据、市场参数的验证，进一步改进数据质量，完善覆盖全球的市场风险计量系统，着力提高市场风险的自主计量能力。

#### 风险价值分析

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

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的风险价值分析如下：

(人民币百万元)	截至 2013 年 6 月 30 日止六个月				截至 2012 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	75	34	75	14	89	57	116	26
其中：利率风险	86	21	86	6	49	30	59	16
汇率风险	15	26	57	12	77	47	96	14
商品风险	2	2	18	-	4	7	80	-

## 利率风险管理

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

2013年上半年，本行通过调整资产负债结构和提升存贷款定价能力等措施加强净利息收益率的管理。同时，动态跟踪市场变化，采取差异化和标准化相结合的定价策略，及时调整授权，迅速响应客户需求，积极应对利率市场化带来的影响。本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多种方法开展定期分析，整体利率风险水平控制在设定的边界范围内，净利息收益率同比持平。

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
2013年6月30日 利率敏感性缺口	20,068	(3,316,471)	3,444,169	(118,328)	971,073	1,000,511
2012年12月31日 利率敏感性缺口	157,050	(1,755,646)	1,736,008	(90,498)	902,631	949,545

2013年上半年，本集团一年以内累计正缺口为1,276.98亿元，较上年末增加1,473.36亿元，主要是一年以内重定价的同业及其他金融机构存放款项和拆入资金减少所致；一年以上正缺口为8,527.45亿元，较上年末增加406.12亿元，主要是长期限债券投资增长所致。

### 利息净收入敏感性分析

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

本集团利息净收入利率敏感性状况如下表：

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升100个基点	下降100个基点	上升100个基点 (活期利率不变)	下降100个基点 (活期利率不变)
2013年6月30日	(45,588)	45,588	21,187	(21,187)
2012年12月31日	(36,670)	36,670	26,887	(26,887)

## 汇率风险管理

汇率风险是指汇率水平不利变动使银行财务状况受到影响而导致的风险。汇率风险主要源于本行持有的非人民币计价的资产负债在币种间的错配，以及金融市场做市而持有的头寸。本行通过资产和负债匹配规避汇率风险，通过限额控制汇率风险，运用衍生金融工具对冲汇率风险，通过产品合理定价转移汇率风险。

本行不断完善汇率风险的计量、监测和报告体系，已建立了汇率风险的常态化管理机制，定期向高管层报告汇率风险指标、压力测试及变动分析等情况。本行高度重视汇率风险管理系统的建设，上半年对系统进行了两次优化，分别完善了货币期权计量规则和海外分行数据范围。

## 货币集中度

(人民币百万元)	2013年6月30日				2012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	630,777	167,739	68,484	867,000	524,730	153,916	125,957	804,603
即期负债	(516,811)	(194,077)	(144,368)	(855,256)	(432,029)	(161,150)	(178,574)	(771,753)
远期购入	602,364	49,348	137,604	789,316	409,707	9,581	232,258	651,546
远期出售	(717,235)	(5,789)	(54,631)	(777,655)	(499,732)	(5,363)	(179,561)	(684,656)
净期权头寸	188	-	-	188	28	-	(1)	27
净长头寸	(717)	17,221	7,089	23,593	2,704	(3,016)	79	(233)

于2013年6月30日，本集团汇率风险净敞口为235.93亿元，较上年末增加238.26亿元，汇率风险有所上升，但总体水平可控。

## 5.3.4 操作风险管理

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

2013年上半年，本行持续强化操作风险管理，保障全行各项业务运行安全。加强对欺诈风险的持续识别、监测和提示，并积极探索IT控制与监测外部欺诈风险的技术路径。持续推进操作风险自评估，重点针对风险易发的领域和业务进行评估，加强风险重检，查找管理漏洞并改进。持续开展关键风险点监控检查，应用关键风险指标监控和报告重点部位和关键环节的风险。不断完善不相容岗位（职责）管理，重检制度，持续提升机控比例，强化岗位制衡的刚性约束。修订完善业务连续性管理政策。着力推进高级计量法的应用，支持风险监测分析和量化管理。

## 反洗钱

2013年上半年，本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，探索建立反洗钱风险评估机制。



### 5.3.5 声誉风险管理

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

本行高度重视声誉风险管理工作，已将声誉风险管理纳入全面风险管理体系，坚持源头管理，把声誉风险管理渗透到全行经营管理的全过程和客户服务的各环节，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉风险事件，积极维护本行的良好企业形象。

2013年上半年，本行进一步加强声誉风险管理，积极推进声誉风险管理工作机制建设，完善责任追究制度，明确声誉风险事前预防、事中处置、事后持续改进的全流程管理要求，不断提升产品质量和服务水平。进一步提高声誉风险的识别度，细化监测分级分类，优化控制手段，加强事后评估。深入研究新媒体的特点、规律及相应对策，总结声誉风险事件处置经验，编制案例，提升声誉风险事件应对水平。加强基层的声誉风险培训，提升员工声誉风险意识和应对能力，培育声誉风险管理文化。

### 5.3.6 并表管理

并表管理是指本行在单一法人管理的基础上，对本集团的资本、财务以及风险进行全面和持续的管理，以识别、计量、监控和评估本集团的总体风险状况。

2013年上半年，本行全面落实最新并表监管要求，持续加强附属机构并表管理。围绕落实综合化战略目标，优化并表管理工具，完善并表管理手段，强化并表管理能力建设，切实提升综合化经营风险防范能力。

**加强资本充足率并表管理。**贯彻执行经修订的本行资本充足率管理办法，提升并表资本充足率计量的精细化水平。落实《商业银行资本管理办法（试行）》要求，提高集团资本管理能力。

**强化大额风险暴露管理。**加快推进集团层面统一授信管理，强化对同一交易对手信用风险暴露的管控水平。持续监测、分析集团层面大额风险暴露，优化行业限额管理，将附属机构纳入行业限额管理范围。

**加强集团内部交易管理。**完善内部交易管理政策和程序，指导附属机构完善制度，优化关联交易管理流程。分析集团内部交易数据，定期报告集团内部交易状况。

**强化集团层面其他风险管理。**定期组织实施集团层面的流动性风险压力测试，向银监会报送涵盖子公司的全行流动性风险报告；完善国别风险管理制度，加强国别风险监测预警；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；开展附属机构法律风险现场调研，规范集团法律风险防范工作。

**推进并表管理信息系统建设。**加强母子公司对共有客户的信息共享，向子公司开放信贷流程管理系统，加快推进集团新一代信息系统建设。

### 5.3.7 内部审计

本行坚持相对独立、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，对内部控制制度和风险管理机制的有效性、治理程序的效果、经营活动的效益性以及有关人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。

2013年上半年，内部审计坚持科学审计的理念，组织实施了部分分行批量代收代付业务跟踪审计、信贷业务动态审计调查、委托贷款业务审计、部分分行IT运行审计、海外机构及子公司主要业务经营管理审计、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。重视提高审计质量和效果，充分、合理、有效调配审计资源，加大审计跟踪整改力度，促进审计结果的有效运用。以“能力提升年”活动成果为基础，建立健全能力提升的长效机制，深入推进审计专业化和非现场审计技术建设，严格审计机构管理和员工队伍管理，推动审计能力的持续提升。

### 5.4 展望

2013年下半年，全球经济整体将保持缓慢复苏态势，美国经济复苏态势增强，欧洲经济衰退减缓，新兴经济体增长动能减弱。中国经济处于结构调整关键时期，“稳中求进”将是下半年政府经济工作的主基调，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，货币信贷投放、社会融资规模将平稳适度增长。与此同时，多元化、多层次的金融服务体系快速推进；利率市场化改革进程加快，央行已全面放开金融机构贷款利率管制。

上述背景下，本集团将继续深化结构调整和经营转型，盘活存量信贷资源，大力支持实体经济发展，严控各种风险，确保业务健康发展。重点推进如下工作：一是利用优势结算产品巩固客户资金，保持存款稳健发展，合理控制高成本存款增长；二是加大结构调整引导力度，重点支持个人住房、小微企业、涉农贷款等领域的信贷投放；三是积极规范发展中间业务，以重点产品为突破口，深入挖掘增长潜力；四是综合考虑贷款资金成本、运营成本、风险成本、资本成本等各种成本因素，推行差异化、精细化定价政策；五是加快推进电子银行业务、金融社保卡、现金管理、养老金业务等战略性业务发展；六是强化信贷风险管控，加强大额风险与集群风险处置化解，严密防范流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险等各类风险。

## 6 股本变动及股东情况

### 6.1 股份变动情况表

单位：股

	2013年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2013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	91,915,429,499	36.76	-	-	-	43,965,000	43,965,000	91,959,394,499	36.78
3. 其他 <sup>1</sup>	148,501,890,381	59.40	-	-	-	(43,965,000)	(43,965,000)	148,457,925,381	59.38
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 2013 年 6 月 30 日股东名册，本行股东总数为 804,043 户，其中 H 股股东 52,581 户，A 股股东 751,462 户。

单位：股

股东总数		804,043 (2013 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
		0.23	568,586,125 (A 股)	无	无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	28.24	70,599,517,306 (H 股)	无	未知
淡马锡 <sup>1</sup>	境外法人	7.15	17,878,670,050 (H 股)	无	无
国家电网 <sup>1, 2</sup>	国有法人	1.14	2,851,817,730 (H 股)	无	无
宝钢集团	国有法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	无
		0.13	318,860,498 (A 股)	无	无
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	0.86	2,143,438,329 (A 股)	无	无
美国银行	境外法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	无
长江电力 <sup>1</sup>	国有法人	0.41	1,015,613,000 (H 股)	无	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H 股)	无	无
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 高利率保单产品	境内非国有法人	0.24	591,906,825 (A 股)	无	无

- 2012 年 5 月 4 日，淡马锡向港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 17,878,670,050 股。于 2013 年 6 月 30 日，国家电网、长江电力分别持有本行 H 股 2,851,817,730 股、1,015,613,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去淡马锡、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余 H 股为 70,599,517,306 股。
- 于 2013 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 812,035,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股，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。
- 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 2013 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	相关权益和淡仓	性质	占相关类别股份已发行总数百分比 (%)	占全部已发行股份百分比 (%)
汇金公司 <sup>1</sup>	133,262,144,534 (H 股)	好仓	59.31	57.03
	492,631,014 (A 股)	好仓	5.13	0.20
淡马锡 <sup>2</sup>	17,878,670,050 (H 股)	好仓	7.44	7.15

- 2009 年 5 月 22 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 133,262,144,534 股，占当时已发行 H 股总数（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%。2013 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%。2013 年 6 月 17 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 A 股权益共 492,631,014 股，占已发行 A 股总数（9,593,657,606 股）的 5.13%，占期末已发行股份总数（250,010,977,486 股）的 0.20%。2013 年 6 月 30 日，根据本行 A 股股东名册记载，汇金公司直接持有本行 A 股 568,586,125 股，占期末已发行 A 股（9,593,657,606 股）的 5.93%，占期末已发行股份总数（250,010,977,486 股）的 0.23%。
- 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、高级管理人员情况

### 7.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

#### 本行董事

本行董事会成员包括执行董事王洪章先生、张建国先生、朱洪波先生和胡哲一先生；非执行董事朱振民先生、齐守印先生、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、伊琳·若诗女士、赵锡军先生和黄启民先生。

#### 本行监事

本行监事会成员包括股东代表监事张福荣先生、刘进女士和李晓玲女士，职工代表监事金磐石先生、李卫平先生、黄叔平女士和张华建先生，外部监事王辛敏先生和白建军先生。

#### 本行高级管理人员

本行高级管理人员包括张建国先生、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

根据本行 2012 年度股东大会决议，自 2013 年 6 月 6 日起，张建国先生连任本行执行董事，赵锡军先生连任本行独立非执行董事，陈远玲女士连任本行非执行董事。

经本行 2012 年度股东大会选举并经银监会核准，朱洪波先生、胡哲一先生自 2013 年 7 月 11 日起担任本行执行董事；齐守印先生自 2013 年 7 月 18 日起担任本行非执行董事。

自本行 2012 年度股东大会结束之时起，因任期届满，李晓玲女士不再担任本行非执行董事。

自 2013 年 6 月 7 日董事会会议结束之时起，因工作变动，王勇先生不再担任本行非执行董事。

#### 本行监事

根据本行 2012 年度股东大会决议，自 2013 年 6 月 6 日起，张福荣先生和刘进女士连任本行股东代表监事；李晓玲女士担任本行股东代表监事；王辛敏先生和白建军先生担任本行外部监事。

根据本行第三届职工代表大会第二次会议联席会议决议，自 2013 年 6 月 6 日起，金磐石先生、李卫平先生和黄叔平女士连任本行职工代表监事。

自 2013 年 5 月 29 日起，因工作安排，张华建先生不再担任本行股东代表监事；根据本行第三届职工代表大会第二次会议联席会议决议，张华建先生自 2013 年 6 月 6 日起出任本行职工代表监事。

自本行 2012 年度股东大会结束之时起，因任期届满，宋逢明先生不再担任本行股东代表监事，郭峰先生、戴德明先生不再担任本行外部监事。

## 本行高级管理人员

经本行董事会 2013 年第二次会议聘任并经银监会核准，章更生先生自 2013 年 4 月起担任本行副行长。

自 2013 年 5 月起，因工作变动，田惠宇先生不再担任本行零售业务总监。

### 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

除本行监事张华建先生、李卫平先生、黄叔平女士在担任本行监事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 18,999 股、20,446 股及 21,910 股外，截至 2013 年 6 月 30 日，本行各位董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据港交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

截至 2013 年 6 月 30 日，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利。

### 7.4 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事于截至 2013 年 6 月 30 日止六个月内均遵守上述守则。

### 7.5 董事、监事、高级管理人员持有本行股份情况

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

## 8 重要事项

### 公司治理

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，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，提升公司治理水平。报告期内，本行股东大会审议通过了选举董事、监事的相关议案，并对公司章程进行了修订。

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

### 现金分红政策的制定和执行情况

经 2012 年度股东大会批准，本行于 2013 年 7 月 12 日向 2013 年 6 月 20 日在册的股东发放了 2012 年度现金股息，金额为每股人民币 0.268 元（含税）。

本行不宣派 2013 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、提取一般准备金、提取任意公积金、支付股东股息。本行可以采取现金、股票的形式分配股息。

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

### 本行或持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

2013 年 6 月 13 日，汇金公司通过上海证券交易所交易系统增持本行 A 股股份 24,490,425 股，并承诺于其后的 6 个月内继续在二级市场增持本行股份。

除此之外，本行股东在报告期内无新增承诺事项。截至本报告期末，本行股东承诺事项均得到履行。

### 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。

### 收购及出售重大资产、企业合并事项

报告期内，本行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，本行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

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

## 员工持股激励计划执行进展情况

报告期内，根据国家相关政策的要求，本行未实施新一期股权激励计划。

## 重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项。

## 受处罚情况

报告期内，本行及全体董事、监事、高级管理人员，持有 5%以上股份的股东及实际控制人不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

## 审阅半年度报告情况

本集团按照中国会计准则编制的 2013 年半年度财务报告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 2013 年半年度财务报告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核。

## 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	初始投资金额 (元)	期初持股 比例 (%)	期末持股 比例 (%)	期末账面值 (元)	会计核算科目
1	601600	中国铝业	758,427,946	4.50	4.50	1,918,811,932	可供出售金融资产
2	000792	盐湖股份	135,653,599	3.90	3.90	1,050,362,684	可供出售金融资产
3	600068	葛洲坝	307,222,950	5.69	5.69	781,384,941	可供出售金融资产
4	VTBR.RM	JSC VTB Bank	616,740,072	0.58	0.58	671,475,124	可供出售金融资产
5	601989	中国重工	242,991,417	0.89	0.89	587,600,240	可供出售金融资产
6	998.HK	中信银行	414,561,810	0.36	0.36	477,497,670	可供出售金融资产
7	600537	亿晶光电	197,778,078	10.07	10.07	366,123,219	交易性金融资产
8	000906	物产中拓	272,820,010	14.08	14.08	208,572,295	交易性金融资产
9	1303.HK	汇力资源	122,938,854	12.63	12.63	199,911,850	交易性金融资产
10	1369.HK	五洲国际 <sup>1</sup>	184,121,075	-	4.18	185,630,264	交易性金融资产
合计			3,253,255,811			6,447,370,219	

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	初始投资金额 (元)	期初持股比例 (%)	期末持股比例 (%)	期末账面值 (元)
厦门国际银行	300,000,000	2.49	2.49	300,000,000
徽商银行股份有限公司	228,835,900	2.76	2.76	228,835,900
中国银联股份有限公司	221,250,000	4.87	4.87	220,572,660
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	25.50	25.50	146,002,427
陕西延长石油财务有限公司 <sup>1</sup>	80,000,000	-	8.00	80,000,000
广发银行股份有限公司	48,558,031	0.09	0.09	48,558,031
恒丰银行股份有限公司	7,000,000	1.58	1.58	41,125,000
华融湘江银行	3,500,000	0.07	0.07	980,000

1. 期初尚未持有。

2. 本表不含已纳入合并报表的附属子公司。

3. 期末账面价值已扣除计提的减值准备。



## 9 备查文件目录

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

## 附录 外部审计师审阅报告及财务报告

# 中国建设银行股份有限公司

截至 2013 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(2013)第 027 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2013 年中期财务报表,包括2013 年6 月30 日的合并及贵行资产负债表,截至2013 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  
(特殊普通合伙)

注册会计师

朱 宇

中国·上海市  
2013年8月23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  
 2013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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日 (重述)	2013年 6月30日	2012年 12月31日 (重述)
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	3	2,536,161	2,528,999	2,443,276
存放同业款项	4	754,193	761,805	584,538
贵金属		33,349	33,349	38,419
拆出资金	5	111,206	132,100	138,015
交易性金融资产	6	44,244	34,095	16,206
衍生金融资产	7	12,515	11,377	11,667
买入返售金融资产	8	335,442	335,064	316,624
应收利息	9	78,835	78,012	67,581
客户贷款和垫款	10	7,882,071	7,666,308	7,142,317
可供出售金融资产	11	756,318	731,466	681,416
持有至到期投资	12	1,891,545	1,888,481	1,915,811
应收款项债券投资	13	217,453	214,175	217,741
对子公司的投资	14	-	18,875	16,676
对联营和合营企业的投资	15	2,357	-	-
固定资产	16	119,935	113,433	110,343
土地使用权	17	15,966	15,916	16,181
无形资产	18	1,925	1,434	1,564
商誉	19	1,629	-	-
递延所得税资产	20	28,257	28,838	27,517
其他资产	21	35,813	53,258	40,858
资产总计		<u>14,859,214</u>	<u>14,646,985</u>	<u>13,786,750</u>

刊载于第 22 页至第 191 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)  
2013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	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日 (重述)	2013年 6月30日	2012年 12月31日 (重述)
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	24	112,132	6,281	111,416	6,169
同业及其他金融机构 存放款项	25	748,010	977,487	750,871	980,497
拆入资金	26	140,130	120,256	98,978	77,640
交易性金融负债	27	35,596	37,251	32,920	34,533
衍生金融负债	7	13,967	11,541	11,835	10,045
卖出回购金融资产	28	1,177	2,360	594	891
客户存款	29	12,149,438	11,343,079	12,047,656	11,250,000
应付职工薪酬	30	30,990	32,772	30,296	31,886
应交税费	31	34,822	53,271	34,399	52,862
应付利息	32	144,116	123,215	143,602	122,804
预计负债	33	5,498	5,058	5,497	5,058
已发行债务证券	34	315,950	262,991	286,506	245,024
递延所得税负债	20	327	332	-	-
其他负债	35	126,550	47,389	107,197	33,884
负债合计		<u>13,858,703</u>	<u>13,023,283</u>	<u>13,661,767</u>	<u>12,851,293</u>

刊载于第 22 页至第 191 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)  
2013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	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日 (重述)	2013年 6月30日	2012年 12月31日 (重述)
<b>股东权益:</b>					
股本	36	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	37	135,353	135,217	135,338	135,140
投资重估储备	38	1,722	3,023	1,407	3,078
盈余公积	39	86,718	86,718	86,718	86,718
一般风险准备	40	152,338	80,483	150,603	79,444
未分配利润	41	371,887	391,034	362,282	381,844
外币报表折算差额		(5,655)	(4,818)	(1,141)	(778)
归属于本行股东权益合计		992,374	941,668	985,218	935,457
少数股东权益		8,137	7,877	-	-
股东权益合计		<u>1,000,511</u>	<u>949,545</u>	<u>985,218</u>	<u>935,457</u>
负债和股东权益总计		<u>14,859,214</u>	<u>13,972,828</u>	<u>14,646,985</u>	<u>13,786,750</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

王洪章  
董事长  
(法定代表人)

曾俭华  
首席财务官

应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一三年八月二十三日

刊载于第22页至第191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 2013 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	
		2013 年	2012 年 (重述)	2013 年	2012 年 (重述)
一、营业收入		251,401	227,005	243,432	221,277
利息净收入	42	187,660	169,692	184,994	167,892
利息收入		313,347	295,433	309,010	292,251
利息支出		(125,687)	(125,741)	(124,016)	(124,359)
手续费及佣金净收入	43	55,524	49,243	54,683	48,482
手续费及佣金收入		56,995	50,525	56,022	49,656
手续费及佣金支出		(1,471)	(1,282)	(1,339)	(1,174)
投资收益	44	3,502	2,626	3,087	2,181
其中：对联营和合 营企业的 投资收益		3	8	-	-
公允价值变动损失	45	(1,734)	(365)	(1,354)	(189)
汇兑收益		1,778	2,488	1,462	2,629
其他业务收入	46	4,671	3,321	560	282
二、营业支出		(96,878)	(89,087)	(90,832)	(84,656)
营业税金及附加		(15,780)	(14,975)	(15,663)	(14,880)
业务及管理费	47	(60,879)	(56,693)	(58,877)	(55,003)
资产减值损失	48	(16,054)	(14,738)	(15,883)	(14,623)
其他业务成本	49	(4,165)	(2,681)	(409)	(150)
三、营业利润		154,523	137,918	152,600	136,621
加：营业外收入	50	950	835	933	820
减：营业外支出	51	(284)	(241)	(270)	(240)
四、利润总额		155,189	138,512	153,263	137,201
减：所得税费用	52	(35,225)	(32,018)	(34,663)	(31,664)

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
		(重述)		(重述)	
五、 净利润		119,964	106,494	118,600	105,537
归属于本行股东的净利润		119,711	106,283		
少数股东损益		253	211		
六、 基本和稀释每股收益 (人民币元)		0.48	0.43		
七、 其他综合收益	53	(2,038)	5,275	(1,898)	4,972
八、 综合收益总额		117,926	111,769	116,702	110,509
归属于本行股东的综合收益		117,709	111,544		
归属于少数股东的综合收益		217	225		

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 王洪章  
 董事长  
 (法定代表人)

\_\_\_\_\_  
 曾俭华  
 首席财务官

\_\_\_\_\_  
 应承康  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一三年八月二十三日

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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	归属于本行股东权益								
	股本	资本公积	投资重估储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	少数股东权益	股东权益合计
<b>2012 年 12 月 31 日</b>	250,011	135,281	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,609
会计政策变更	2(4) -	(64)	-	-	-	-	-	-	(64)
<b>2012 年 12 月 31 日(重述)</b>	<u>250,011</u>	<u>135,217</u>	<u>3,023</u>	<u>86,718</u>	<u>80,483</u>	<u>391,034</u>	<u>(4,818)</u>	<u>7,877</u>	<u>949,545</u>
<b>本期增减变动金额</b>	-	136	(1,301)	-	71,855	(19,147)	(837)	260	50,966
(一)净利润	-	-	-	-	-	119,711	-	253	119,964
(二)其他综合收益	-	136	(1,301)	-	-	-	(837)	(36)	(2,038)
上述(一)和(二)小计	-	136	(1,301)	-	-	119,711	(837)	217	117,926
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	51	51
1. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	49	49
2. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	2	2

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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	-	-	-	-	71,855	(138,858)	-	(8)	(67,011)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	71,855	(71,855)	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	-	(8)	(67,011)
<b>2013 年 6 月 30 日</b>	<u>250,011</u>	<u>135,353</u>	<u>1,722</u>	<u>86,718</u>	<u>152,338</u>	<u>371,887</u>	<u>(5,655)</u>	<u>8,137</u>	<u>1,000,511</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王洪章  
董事长  
(法定代表人)

\_\_\_\_\_  
曾俭华  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一三年八月二十三日

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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
<b>2011 年 12 月 31 日</b>		250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,661
会计政策变更	2(4)	-	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
<b>2011 年 12 月 31 日(重述)</b>		<u>250,011</u>	<u>135,177</u>	<u>6,383</u>	<u>67,576</u>	<u>67,342</u>	<u>289,266</u>	<u>(4,615)</u>	<u>5,520</u>	<u>816,660</u>
<b>本期增减变动金额</b>		<u>-</u>	<u>36</u>	<u>4,922</u>	<u>-</u>	<u>12,821</u>	<u>34,334</u>	<u>303</u>	<u>359</u>	<u>52,775</u>
(一)净利润		-	-	-	-	-	106,283	-	211	106,494
(二)其他综合收益		-	<u>36</u>	<u>4,922</u>	-	-	-	<u>303</u>	<u>14</u>	<u>5,275</u>
上述(一)和(二)小计		<u>-</u>	<u>36</u>	<u>4,922</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>106,283</u>	<u>303</u>	<u>225</u>	<u>111,769</u>
(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 22 页至第 191 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 2013 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	-	-	-	-	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)
<b>2012 年 6 月 30 日(重述)</b>	<b>250,011</b>	<b>135,213</b>	<b>11,305</b>	<b>67,576</b>	<b>80,163</b>	<b>323,600</b>	<b>(4,312)</b>	<b>5,879</b>	<b>869,435</b>

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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	归属于本行股东权益								
	股本	资本公积	投资重估储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	少数股东权益	股东权益合计
<b>2011 年 12 月 31 日</b>	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,661
会计政策变更	-	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
<b>2011 年 12 月 31 日(重述)</b>	<u>250,011</u>	<u>135,177</u>	<u>6,383</u>	<u>67,576</u>	<u>67,342</u>	<u>289,266</u>	<u>(4,615)</u>	<u>5,520</u>	<u>816,660</u>
<b>本年增减变动金额</b>	-	40	(3,360)	19,142	13,141	101,768	(203)	2,357	132,885
(一)净利润	-	-	-	-	-	193,179	-	423	193,602
(二)其他综合收益	-	(31)	(3,360)	-	-	-	(203)	20	(3,574)
上述(一)和(二)小计	-	(31)	(3,360)	-	-	193,179	(203)	443	190,028
(三)股东投入和减少资本	-	71	-	-	-	-	-	1,999	2,070
1. 少数股东增资	-	26	-	-	-	-	-	2,803	2,829
2. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	529	529
3. 对控股子公司股权比例变化	-	45	-	-	-	-	-	(1,333)	(1,288)

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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	-	-	-	19,142	13,141	(91,411)	-	(85)	(59,213)
1. 提取盈余公积	-	-	-	19,142	-	(19,142)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	13,141	(13,141)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(85)	(59,213)
<b>2012 年 12 月 31 日(重述)</b>	<b>250,011</b>	<b>135,217</b>	<b>3,023</b>	<b>86,718</b>	<b>80,483</b>	<b>391,034</b>	<b>(4,818)</b>	<b>7,877</b>	<b>949,545</b>

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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
<b>2012 年 12 月 31 日</b>		250,011	135,204	3,078	86,718	79,444	381,844	(778)	935,521
会计政策变更	2(4)	-	(64)	-	-	-	-	-	(64)
<b>2012 年 12 月 31 日(重述)</b>		<u>250,011</u>	<u>135,140</u>	<u>3,078</u>	<u>86,718</u>	<u>79,444</u>	<u>381,844</u>	<u>(778)</u>	<u>935,457</u>
本期增减变动金额		-	198	(1,671)	-	71,159	(19,562)	(363)	49,761
(一)净利润		-	-	-	-	-	118,600	-	118,600
(二)其他综合收益		-	136	(1,671)	-	-	-	(363)	(1,898)
上述(一)和(二)小计		-	136	(1,671)	-	-	118,600	(363)	116,702

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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
(三) 股东投入和减少资本	-	62	-	-	-	-	-	62
1. 收购子公司	-	62	-	-	-	-	-	62
(四) 利润分配	-	-	-	-	71,159	(138,162)	-	(67,003)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	71,159	(71,159)	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	-	(67,003)
<b>2013 年 6 月 30 日</b>	<b>250,011</b>	<b>135,338</b>	<b>1,407</b>	<b>86,718</b>	<b>150,603</b>	<b>362,282</b>	<b>(1,141)</b>	<b>985,218</b>

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 王洪章  
 董事长  
 (法定代表人)

\_\_\_\_\_  
 曾俭华  
 首席财务官

\_\_\_\_\_  
 应承康  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一三年八月二十三日

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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
<b>2011 年 12 月 31 日</b>		250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577
会计政策变更	2(4)	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
<b>2011 年 12 月 31 日(重述)</b>		<u>250,011</u>	<u>135,177</u>	<u>6,472</u>	<u>67,576</u>	<u>66,645</u>	<u>281,491</u>	<u>(796)</u>	<u>806,576</u>
<b>本期增减变动金额</b>		-	36	4,911	-	12,746	33,663	25	51,381
(一)净利润		-	-	-	-	-	105,537	-	105,537
(二)其他综合收益		-	36	4,911	-	-	-	25	4,972
上述(一)和(二)小计		-	36	4,911	-	-	105,537	25	110,509
(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)
<b>2012 年 6 月 30 日(重述)</b>		<u>250,011</u>	<u>135,213</u>	<u>11,383</u>	<u>67,576</u>	<u>79,391</u>	<u>315,154</u>	<u>(771)</u>	<u>857,957</u>

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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
<b>2011 年 12 月 31 日</b>		250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577
会计政策变更	2(4)	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
<b>2011 年 12 月 31 日(重述)</b>		250,011	135,177	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,576
<b>本年增减变动金额</b>		-	(37)	(3,394)	19,142	12,799	100,353	18	128,881
(一)净利润		-	-	-	-	-	191,422	-	191,422
(二)其他综合收益		-	(37)	(3,394)	-	-	-	18	(3,413)
上述(一)和(二)小计		-	(37)	(3,394)	-	-	191,422	18	188,009

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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
(三)利润分配	-	-	-	19,142	12,799	(91,069)	-	(59,128)
1. 提取盈余公积	-	-	-	19,142	-	(19,142)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	12,799	(12,799)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(59,128)
<b>2012 年 12 月 31 日(重述)</b>	<b>250,011</b>	<b>135,140</b>	<b>3,078</b>	<b>86,718</b>	<b>79,444</b>	<b>381,844</b>	<b>(778)</b>	<b>935,457</b>

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 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	585,915	1,016,808	575,766	1,019,428
向中央银行借款净增加额	106,099	558	105,492	538
拆入资金净增加额	21,413	22,022	22,646	15,480
已发行存款证净增加额	54,879	43,664	43,046	39,368
收取的利息、手续费及佣金的				
现金	359,056	329,965	353,893	326,017
交易性金融负债净增加额	-	5,145	-	5,124
收到的其他与经营活动有关				
的现金	8,505	8,800	2,025	1,598
经营活动现金流入小计	<u>1,135,867</u>	<u>1,426,962</u>	<u>1,102,868</u>	<u>1,407,553</u>

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
<b>一、经营活动现金流量(续):</b>					
客户贷款和垫款净增加额		(599,502)	(561,731)	(549,188)	(529,204)
存放中央银行和同业款项 净增加额		(170,195)	(170,028)	(191,755)	(167,680)
拆出资金净增加额		(26,171)	(4,809)	(39,309)	(2,996)
买入返售金融资产净增 加额		(18,757)	(121,007)	(18,440)	(120,993)
卖出回购金融资产净减 少额		(1,183)	(7,254)	(297)	(9,846)
支付的利息、手续费及 佣金的现金		(104,654)	(101,732)	(102,974)	(100,383)
支付给职工以及为职工支 付的现金		(37,838)	(33,108)	(36,471)	(32,014)
支付的各项税费		(70,705)	(68,593)	(70,131)	(68,234)
交易性金融资产净增加额		(13,896)	(421)	(15,622)	(1,867)
交易性金融负债净减少额		(1,655)	-	(1,613)	-
支付的其他与经营活动有 关的现金		(14,580)	(17,337)	(14,114)	(21,442)
经营活动现金流出小计		<u>(1,059,136)</u>	<u>(1,086,020)</u>	<u>(1,039,914)</u>	<u>(1,054,659)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	54	<u>76,731</u>	<u>340,942</u>	<u>62,954</u>	<u>352,894</u>

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	301,617	282,470	299,246	276,527
收取的现金股利	194	88	427	53
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	303	358	187	354
投资活动现金流入小计	<u>302,114</u>	<u>282,916</u>	<u>299,860</u>	<u>276,934</u>
投资支付的现金	(329,854)	(359,078)	(320,285)	(350,939)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(13,083)	(11,466)	(9,936)	(9,330)
取得子公司、联营和合营企业 支付的现金	(8)	(209)	(2,199)	(194)
投资活动现金流出小计	<u>(342,945)</u>	<u>(370,753)</u>	<u>(332,420)</u>	<u>(360,463)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(40,831)</u>	<u>(87,837)</u>	<u>(32,560)</u>	<u>(83,529)</u>

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 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	49	186	-	-
筹资活动现金流入小计	49	1,179	-	993
分配股利支付的现金	(18)	(36)	-	-
偿付已发行债券利息 支付的现金	(1,536)	(1,505)	(1,520)	(1,505)
支付其他与筹资活动有 关的现金	-	(5)	-	-
筹资活动现金流出小计	(1,554)	(1,546)	(1,520)	(1,505)
筹资活动所用的现金流量净额	(1,505)	(367)	(1,520)	(512)

刊载于第 22 页至第 191 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 2013 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	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(1,773)</u>	<u>1,814</u>	<u>(1,664)</u>	<u>1,795</u>
五、现金及现金等价物净增加额	54(2)	32,622	254,552	27,210	270,648
加: 期初现金及现金等价物余额		<u>748,920</u>	<u>558,463</u>	<u>732,456</u>	<u>545,765</u>
六、期末现金及现金等价物余额	54(3)	<u>781,542</u>	<u>813,015</u>	<u>759,666</u>	<u>816,413</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王洪章  
董事长  
(法定代表人)

\_\_\_\_\_  
曾俭华  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一三年八月二十三日

刊载于第 22 页至第 191 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

## 1 基本情况

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

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

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

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

中国建设银行股份有限公司  
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2012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2012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**

除以下项目之外，本中期财务报表中采用的会计政策与编制年度财务报表时采用的会计政策一致。

**(a) 补充退休福利**

本集团于2013年1月1日起采用《国际会计准则第19号—职工薪酬》(修订)，基于中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同的原则，本集团在按照企业会计准则编制的财务报表中对于上述事项也采用一致的会计处理，主要影响如下：

不再使用区间法对“精算利得或损失”予以递延，并将其更名为“重新计量”，于其发生的期间计入其他综合收益，追溯调整“资本公积”和“应付职工薪酬”的期初比较数字，计人民币0.64亿元。

**(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2013年8月23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2012年度的财务信息摘录自2012年度财务报表。本行审计师已就2012年度财务报表于2013年3月22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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
现金	60,468	72,653	60,168	72,393
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金 (1)	2,267,229	2,140,099	2,265,298	2,138,410
- 超额存款准备金 (2)	180,820	231,318	175,889	218,474
- 财政性存款	27,644	13,999	27,644	13,999
小计	2,475,693	2,385,416	2,468,831	2,370,883
合计	2,536,161	2,458,069	2,528,999	2,443,276

- (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：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
人民币存款缴存比率	20.0%	20.0%
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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
银行	751,362	583,014	759,114	581,716
非银行金融机构	2,835	2,891	2,695	2,829
总额	754,197	585,905	761,809	584,545
减值准备(附注 22)	(4)	(7)	(4)	(7)
净额	<u>754,193</u>	<u>585,898</u>	<u>761,805</u>	<u>584,538</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中国内地	736,223	557,348	738,567	557,048
海外	17,974	28,557	23,242	27,497
总额	754,197	585,905	761,809	584,545
减值准备(附注 22)	(4)	(7)	(4)	(7)
净额	<u>754,193</u>	<u>585,898</u>	<u>761,805</u>	<u>584,538</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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
银行	29,521	65,340	45,472	68,620
非银行金融机构	81,729	64,362	86,672	69,444
总额	111,250	129,702	132,144	138,064
减值准备(附注 22)	(44)	(49)	(44)	(49)
净额	<u>111,206</u>	<u>129,653</u>	<u>132,100</u>	<u>138,015</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中国内地	88,103	112,441	89,404	114,655
海外	23,147	17,261	42,740	23,409
总额	111,250	129,702	132,144	138,064
减值准备(附注 22)	(44)	(49)	(44)	(49)
净额	<u>111,206</u>	<u>129,653</u>	<u>132,100</u>	<u>138,015</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**

按性质分析

注释	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
持有作交易用途 (1)				
- 债券	34,834	16,404	34,095	16,206
- 权益工具	201	378	-	-
- 基金	55	443	-	-
	<u>35,090</u>	<u>17,225</u>	<u>34,095</u>	<u>16,206</u>
指定为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 (2)				
- 债券	3,215	4,188	-	-
- 权益工具	5,939	6,159	-	-
	<u>9,154</u>	<u>10,347</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>44,244</u>	<u>27,572</u>	<u>34,095</u>	<u>16,206</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)**

按发行机构类别分析

(1) 持有作交易用途

(a) 债券

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
政府	1,770	818	1,247	814
中央银行	587	80	587	80
政策性银行	2,396	904	2,396	904
银行及非银行金融机构	9,606	3,149	9,606	3,149
其他企业	20,475	11,453	20,259	11,259
上市	(i) 34,834	16,404	34,095	16,206
其中：于香港上市	5	23	-	-

(b) 权益工具和基金

	注释	本集团	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日
银行及非银行金融机构		6	404
其他企业		250	417
合计		256	821
上市	(i)	201	416
其中：于香港上市		166	240
非上市		55	405
合计		256	821

中国建设银行股份有限公司  
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	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日
	注释		
政策性银行		249	258
银行及非银行金融机构		530	548
其他企业		2,436	3,382
合计		<u>3,215</u>	<u>4,188</u>
上市	(i)	862	1,047
其中：于香港上市		811	965
非上市		2,353	3,141
合计		<u>3,215</u>	<u>4,188</u>

(b) 权益工具

		本集团	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日
	注释		
银行及非银行金融机构		685	804
其他企业		5,254	5,355
合计		<u>5,939</u>	<u>6,159</u>
上市	(i)	1,608	1,399
其中：于香港上市		1,034	1,046
非上市		4,331	4,760
合计		<u>5,939</u>	<u>6,159</u>

(i) 上市的债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

	2013年6月30日			2012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	321,837	1,879	1,681	368,207	3,143	2,870
汇率合约	1,283,881	9,328	10,601	1,017,303	9,059	7,832
其他合约	10,822	1,308	1,685	12,153	469	839
合计	<u>1,616,540</u>	<u>12,515</u>	<u>13,967</u>	<u>1,397,663</u>	<u>12,671</u>	<u>11,541</u>

本行

	2013年6月30日			2012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	310,789	1,857	1,646	360,165	3,127	2,831
汇率合约	1,136,961	8,401	9,439	905,066	8,382	7,155
其他合约	9,282	1,119	750	10,667	158	59
合计	<u>1,457,032</u>	<u>11,377</u>	<u>11,835</u>	<u>1,275,898</u>	<u>11,667</u>	<u>10,045</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)

7 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
利率合约	2,449	3,067	2,476	3,058
汇率合约	19,388	11,616	17,910	10,714
其他合约	1,596	525	1,248	107
合计	<u>23,433</u>	<u>15,208</u>	<u>21,634</u>	<u>13,879</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。本集团自2013年1月1日起施行《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定。按照银监会制定的规则，交易对手信用风险加权资产新增了信用估值调整风险加权资产，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。

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

7 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团及本行

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	11,576	69	(130)	6,786	126	(174)
现金流量套期工具						
外汇远期	42,840	12	(574)	-	-	-
合计	54,416	81	(704)	6,786	126	(174)

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

**7 衍生金融工具及套期会计 (续)**

(3) 套期会计 (续)

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括可供出售金融资产、已发行存款证、拆出资金及客户贷款和垫款。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下:

	截至 6 月 30 日止 6 个月	
	2013 年	2012 年
净收益/(损失)		
- 套期工具	(13)	103
- 被套期项目	13	(103)
公允价值变动损益中确认的套期无效部分	-	-

(b) 现金流量套期

本集团利用外汇远期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为客户贷款和垫款。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为一年以内。

截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月，现金流量套期产生的净收益对其他综合收益的影响为人民币 1.93 亿元已计入资本公积（截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月：无），截至 2013 及 2012 年 6 月 30 日止六个月均无套期无效部分。

于 2013 年 6 月 30 日及 2012 年 12 月 31 日，不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

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

**8 买入返售金融资产**

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
证券				
- 政府债券	76,794	67,125	76,622	67,125
- 人行票据	4,766	3,733	4,766	3,733
- 银行及非银行金融机构 债券	140,196	144,215	140,166	144,154
- 其他证券	176	-	-	-
小计	<u>221,932</u>	<u>215,073</u>	<u>221,554</u>	<u>215,012</u>
票据	112,710	94,612	112,710	94,612
客户贷款和垫款	<u>800</u>	<u>7,000</u>	<u>800</u>	<u>7,000</u>
总额及净额	<u>335,442</u>	<u>316,685</u>	<u>335,064</u>	<u>316,624</u>

**9 应收利息**

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
存放中央银行款项	939	988	939	987
存放同业款项	4,435	3,346	4,286	3,220
买入返售金融资产	1,162	807	1,162	807
客户贷款和垫款	22,570	20,408	22,157	20,006
债券投资	49,373	42,398	49,123	42,218
其他	357	318	346	344
总额	78,836	68,265	78,013	67,582
减值准备(附注 22)	(1)	(1)	(1)	(1)
净额	<u>78,835</u>	<u>68,264</u>	<u>78,012</u>	<u>67,581</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**

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
公司类贷款和垫款				
- 贷款	5,539,553	5,230,891	5,397,861	5,134,038
- 融资租赁	37,901	38,630	-	-
	<u>5,577,454</u>	<u>5,269,521</u>	<u>5,397,861</u>	<u>5,134,038</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	1,715,616	1,543,966	1,699,928	1,528,757
- 个人助业贷款	98,486	104,096	95,489	101,776
- 个人消费贷款	82,042	84,631	77,578	80,556
- 信用卡	222,286	182,507	218,431	177,936
- 其他	153,601	135,894	143,199	128,801
	<u>2,272,031</u>	<u>2,051,094</u>	<u>2,234,625</u>	<u>2,017,826</u>
票据贴现	<u>245,567</u>	<u>191,697</u>	<u>245,369</u>	<u>191,540</u>
客户贷款和垫款总额	8,095,052	7,512,312	7,877,855	7,343,404
贷款损失准备(附注 22)	(212,981)	(202,433)	(211,547)	(201,087)
- 个别评估	(50,217)	(45,814)	(50,012)	(45,678)
- 组合评估	<u>(162,764)</u>	<u>(156,619)</u>	<u>(161,535)</u>	<u>(155,409)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>7,882,071</u>	<u>7,309,879</u>	<u>7,666,308</u>	<u>7,142,317</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	按组合方式	已减值贷款和垫款		合计
	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	
	(a)	(b)	(b)	
本集团				
2013年6月30日				
客户贷款和垫款总额	8,014,742	7,551	72,759	8,095,052
贷款损失准备	(157,780)	(4,984)	(50,217)	(212,981)
客户贷款和垫款净额	<u>7,856,962</u>	<u>2,567</u>	<u>22,542</u>	<u>7,882,071</u>
2012年12月31日				
客户贷款和垫款总额	7,437,694	5,991	68,627	7,512,312
贷款损失准备	(152,710)	(3,909)	(45,814)	(202,433)
客户贷款和垫款净额	<u>7,284,984</u>	<u>2,082</u>	<u>22,813</u>	<u>7,309,879</u>
本行				
2013年6月30日				
客户贷款和垫款总额	7,798,001	7,451	72,403	7,877,855
贷款损失准备	(156,566)	(4,969)	(50,012)	(211,547)
客户贷款和垫款净额	<u>7,641,435</u>	<u>2,482</u>	<u>22,391</u>	<u>7,666,308</u>
2012年12月31日				
客户贷款和垫款总额	7,269,057	5,895	68,452	7,343,404
贷款损失准备	(151,510)	(3,899)	(45,678)	(201,087)
客户贷款和垫款净额	<u>7,117,547</u>	<u>1,996</u>	<u>22,774</u>	<u>7,142,317</u>

(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2013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0.99%(2012年12月31日：0.99%)。

于2013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1.01%(2012年12月31日：1.01%)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注61(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 2013 年 6 月 30 日止六个月					
	注释	已减值贷款和 垫款的损失准备			总额
		按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
期初余额		152,710	3,909	45,814	202,433
本期计提		5,070	1,410	15,232	21,712
本期转回		-	-	(5,645)	(5,645)
折现回拨		-	-	(721)	(721)
本期转出	(a)	-	(1)	(450)	(451)
本期核销		-	(386)	(4,994)	(5,380)
本期收回		-	52	981	1,033
期末余额		<u>157,780</u>	<u>4,984</u>	<u>50,217</u>	<u>212,981</u>
2012 年					
	注释	已减值贷款和 垫款的损失准备			总额
		按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额		129,832	3,276	38,109	171,217
本年计提		22,878	1,371	23,024	47,273
本年转回		-	-	(8,943)	(8,943)
折现回拨		-	-	(1,612)	(1,612)
本年转出	(a)	-	(5)	(232)	(237)
本年核销		-	(832)	(5,821)	(6,653)
本年收回		-	99	1,289	1,388
年末余额		<u>152,710</u>	<u>3,909</u>	<u>45,814</u>	<u>202,433</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 2013 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	151,510	3,899	45,678	201,087
本期计提	5,056	1,361	15,150	21,567
本期转回	-	-	(5,639)	(5,639)
折现回拨	-	-	(721)	(721)
本期转出	-	-	(443)	(443)
本期核销	-	(329)	(4,994)	(5,323)
本期收回	-	38	981	1,019
期末余额	<u>156,566</u>	<u>4,969</u>	<u>50,012</u>	<u>211,547</u>
	2012 年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
注释				
年初余额	128,898	3,265	38,020	170,183
本年计提	22,612	1,292	22,954	46,858
本年转回	-	-	(8,921)	(8,921)
折现回拨	-	-	(1,612)	(1,612)
本年转出	-	(2)	(231)	(233)
本年核销	-	(731)	(5,820)	(6,551)
本年收回	-	75	1,288	1,363
年末余额	<u>151,510</u>	<u>3,899</u>	<u>45,678</u>	<u>201,087</u>

中国建设银行股份有限公司  
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

	2013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	4,428	3,062	852	1,005	9,347
保证贷款	6,096	14,096	8,020	3,201	31,413
抵押贷款	15,267	10,859	11,758	5,972	43,856
质押贷款	1,106	2,072	1,997	644	5,819
合计	<u>26,897</u>	<u>30,089</u>	<u>22,627</u>	<u>10,822</u>	<u>90,435</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.34%</u>	<u>0.37%</u>	<u>0.28%</u>	<u>0.13%</u>	<u>1.12%</u>

  

	2012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	3,630	1,310	897	1,151	6,988
保证贷款	5,384	9,740	4,405	4,112	23,641
抵押贷款	14,550	12,328	7,717	6,664	41,259
质押贷款	1,151	2,462	909	666	5,188
合计	<u>24,715</u>	<u>25,840</u>	<u>13,928</u>	<u>12,593</u>	<u>77,076</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.33%</u>	<u>0.34%</u>	<u>0.19%</u>	<u>0.17%</u>	<u>1.03%</u>

中国建设银行股份有限公司  
 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

	2013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	4,342	3,053	850	963	9,208
保证贷款	6,022	13,995	7,969	3,201	31,187
抵押贷款	13,540	10,802	11,754	5,971	42,067
质押贷款	1,104	2,072	1,997	644	5,817
合计	<u>25,008</u>	<u>29,922</u>	<u>22,570</u>	<u>10,779</u>	<u>88,279</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.31%</u>	<u>0.38%</u>	<u>0.29%</u>	<u>0.14%</u>	<u>1.12%</u>
	2012年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	3,536	1,299	894	1,104	6,833
保证贷款	5,371	9,686	4,336	4,112	23,505
抵押贷款	14,212	12,322	7,717	6,662	40,913
质押贷款	1,151	2,462	909	666	5,188
合计	<u>24,270</u>	<u>25,769</u>	<u>13,856</u>	<u>12,544</u>	<u>76,439</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.33%</u>	<u>0.35%</u>	<u>0.19%</u>	<u>0.17%</u>	<u>1.04%</u>

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**

按性质分析

注释	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券 (1)	743,176	688,814	724,655	672,073
权益工具 (2)	12,472	11,430	6,811	9,343
基金 (2)	670	797	-	-
合计	<u>756,318</u>	<u>701,041</u>	<u>731,466</u>	<u>681,416</u>

(1) 债券

按发行机构类别分析

注释	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
政府	113,201	92,364	105,640	91,450
中央银行	75,271	100,176	73,704	95,473
政策性银行	90,653	76,655	90,653	76,655
银行及非银行金融 机构	231,553	192,276	226,139	184,917
公共机构	303	341	303	341
其他企业	232,195	227,002	228,216	223,237
合计	<u>743,176</u>	<u>688,814</u>	<u>724,655</u>	<u>672,073</u>
上市 (i)	704,386	641,715	699,636	637,694
其中：于香港上市	917	1,284	755	1,117
非上市	38,790	47,099	25,019	34,379
合计	<u>743,176</u>	<u>688,814</u>	<u>724,655</u>	<u>672,073</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

	注释	本集团		本行	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
债转股		5,623	7,931	5,623	7,931
其他权益工具		6,849	3,499	1,188	1,412
基金		670	797	-	-
合计		<u>13,142</u>	<u>12,227</u>	<u>6,811</u>	<u>9,343</u>
上市	(i)	6,938	8,489	5,321	7,848
其中：于香港上市		478	623	478	623
非上市		<u>6,204</u>	<u>3,738</u>	<u>1,490</u>	<u>1,495</u>
合计		<u>13,142</u>	<u>12,227</u>	<u>6,811</u>	<u>9,343</u>

(i) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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



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

**12 持有至到期投资**

按发行机构类别分析

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
政府	802,102	796,075	801,449	795,422
中央银行	141,115	235,053	141,115	235,053
政策性银行	300,124	273,270	300,124	273,270
银行及非银行金融 机构	526,913	526,376	526,315	525,879
其他企业	125,754	91,626	123,941	90,265
总额	1,896,008	1,922,400	1,892,944	1,919,889
减值准备(附注 22)	(4,463)	(4,078)	(4,463)	(4,078)
净额	<u>1,891,545</u>	<u>1,918,322</u>	<u>1,888,481</u>	<u>1,915,811</u>
上市	(1) 1,875,427	1,895,728	1,873,265	1,893,618
其中:于香港上市	243	-	243	-
非上市	16,118	22,594	15,216	22,193
合计	<u>1,891,545</u>	<u>1,918,322</u>	<u>1,888,481</u>	<u>1,915,811</u>
上市债券市值	<u>1,874,000</u>	<u>1,894,253</u>	<u>1,871,839</u>	<u>1,892,131</u>

(1) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**13 应收款项债券投资**

注释	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
政府				
- 特别国债 (1)	49,200	49,200	49,200	49,200
- 其他	762	755	530	530
银行及非银行金融 机构	83,538	79,707	80,492	77,960
中国信达资产管理 股份有限公司 (2)	52,794	57,622	52,794	57,622
其他企业	32,050	33,450	32,050	33,450
总额	218,344	220,734	215,066	218,762
减值准备(附注 22)	(891)	(1,021)	(891)	(1,021)
净额	217,453	219,713	214,175	217,741
于香港以外地区上市 (3)	30,209	31,537	30,209	31,537
非上市	187,244	188,176	183,966	186,204
合计	217,453	219,713	214,175	217,741

- (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) 中国信达资产管理股份有限公司(原中国信达资产管理公司，以下统称“信达公司”)于 1999 年向原建行定向发行面值为人民币 2,470 亿元的信达债券，票面利率为 2.25%，并于 2009 年到期后延期 10 年，维持原利率。截至 2013 年 6 月 30 日，信达公司已累计偿还人民币 1,942 亿元债券本金。
- (3) 于香港以外地区上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**14 对子公司的投资**

(1) 投资成本

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)	4,663	4,663
建信人寿保险有限公司(“建信人寿”)	3,902	3,902
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	1,502	1,502
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	1,361	1,361
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司(“建行俄罗斯”)	851	-
金泉融资有限公司(“金泉”)	676	-
中国建设银行(迪拜)有限公司(“建行迪拜”)	620	-
新建发有限公司(“新建发”)	383	383
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”)	-	-
村镇银行	1,378	1,326
合计	18,875	16,676

村镇银行数据为 27 家本行发起设立、实质控股的村镇银行的合计数(2012 年 12 月 31 日: 26 家)。

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

**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	已发行及缴足的 股本/实收资本	主要业务	本行直接 持股比例	本行间接 持股比例	本行 表决权比例
建信租赁	中国北京	人民币 45 亿元	金融租赁	100%	-	100%
建信人寿	中国上海	人民币 44.96 亿元	保险	51%	-	51%
建信信托	中国安徽	人民币 15.27 亿元	信托	67%	-	67%
中德	中国天津	人民币 20 亿元	住房储蓄 银行	75.1%	-	75.1%
建行伦敦	英国伦敦	美元 2 亿元	商业银行	100%	-	100%
建行俄罗斯	俄罗斯 莫斯科	卢布 42 亿元	商业银行	100%	-	100%
金泉	英属维尔 京群岛	美元 5 万元	投资	100%	-	100%
建行迪拜	阿联酋 迪拜	美元 1 亿元	商业银行	100%	-	100%
新建发	中国香港	港币 3 亿元	投资	100%	-	100%
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%
蓝海投资控股 有限公司	英属维尔 京群岛	美元 1 元	投资	-	100%	100%
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	美元 6.01 亿元	投资	-	100%	100%
中国建设银行 (亚洲)股份 有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	港币 65.11 亿元	商业银行	-	100%	100%

中国建设银行股份有限公司  
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 2013 年 6 月 30 日止六个月	2012 年
期/年初余额	2,366	2,069
本期/年购入	42	294
本期/年减少	(23)	(4)
对联营和合营企业的投资收益	3	28
应收现金股利	(3)	(11)
汇率变动影响及其他	(28)	(10)
	2,357	2,366

(2) 本集团主要联营和合营企业的基本情况如下：

被投资 单位名称	注册地	已发行及 缴足的股本	主要 业务	本集团 持股比例	本集团 表决权 比例	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	25.50%	25.50%	1,924	1,350	391	12
华力达有 限公司	中国 香港	港币 10,000 元	物业 投资	50.00%	50.00%	1,620	1,644	27	(22)
北京建信 股权投资 基金	中国 北京	人民币 3.65 亿元	投资 管理 及咨 询	45.70%	50.00%	341	5	-	(8)
北京建信 财富股权 投资基金	中国 北京	人民币 5.10 亿元	投资 管理 及咨 询	32.83%	33.33%	507	-	10	3

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

**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>
<b>成本/评估值</b>					
2013年1月1日	83,714	22,891	39,357	33,878	179,840
本期增加	1,471	5,291	1,932	4,028	12,722
转入/(转出)	1,695	(2,217)	17	505	-
本期减少	(95)	(270)	(529)	(530)	(1,424)
2013年6月30日	<u>86,785</u>	<u>25,695</u>	<u>40,777</u>	<u>37,881</u>	<u>191,138</u>
<b>累计折旧</b>					
2013年1月1日	(20,485)	-	(25,214)	(19,757)	(65,456)
本期计提	(1,453)	-	(2,470)	(2,377)	(6,300)
本期减少	18	-	498	469	985
2013年6月30日	<u>(21,920)</u>	<u>-</u>	<u>(27,186)</u>	<u>(21,665)</u>	<u>(70,771)</u>
<b>减值准备(附注 22)</b>					
2013年1月1日	(427)	-	(1)	(10)	(438)
本期减少	1	-	-	5	6
2013年6月30日	<u>(426)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(5)</u>	<u>(432)</u>
<b>账面价值</b>					
2013年1月1日	<u>62,802</u>	<u>22,891</u>	<u>14,142</u>	<u>14,111</u>	<u>113,946</u>
2013年6月30日	<u>64,439</u>	<u>25,695</u>	<u>13,590</u>	<u>16,211</u>	<u>119,935</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
<b>成本/评估值</b>					
2012年1月1日	69,880	18,933	33,447	29,359	151,619
本年增加	8,001	13,316	7,759	3,883	32,959
转入/(转出)	6,090	(8,109)	51	1,968	-
本年减少	(257)	(1,249)	(1,900)	(1,332)	(4,738)
2012年12月31日	<u>83,714</u>	<u>22,891</u>	<u>39,357</u>	<u>33,878</u>	<u>179,840</u>
<b>累计折旧</b>					
2012年1月1日	(17,950)	-	(22,337)	(16,643)	(56,930)
本年计提	(2,585)	-	(4,717)	(4,383)	(11,685)
本年减少	50	-	1,840	1,269	3,159
2012年12月31日	<u>(20,485)</u>	<u>-</u>	<u>(25,214)</u>	<u>(19,757)</u>	<u>(65,456)</u>
<b>减值准备(附注 22)</b>					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(7)	(467)
本年计提	-	-	-	(5)	(5)
本年减少	32	-	-	2	34
2012年12月31日	<u>(427)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(10)</u>	<u>(438)</u>
<b>账面价值</b>					
2012年1月1日	<u>51,471</u>	<u>18,933</u>	<u>11,109</u>	<u>12,709</u>	<u>94,222</u>
2012年12月31日	<u>62,802</u>	<u>22,891</u>	<u>14,142</u>	<u>14,111</u>	<u>113,946</u>

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

**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
<b>成本/评估值</b>					
2013年1月1日	80,415	22,819	38,946	33,367	175,547
本期增加	1,468	5,275	1,904	952	9,599
转入/(转出)	1,678	(2,199)	17	504	-
本期减少	(52)	(266)	(510)	(462)	(1,290)
2013年6月30日	<u>83,509</u>	<u>25,629</u>	<u>40,357</u>	<u>34,361</u>	<u>183,856</u>
<b>累计折旧</b>					
2013年1月1日	(20,339)	-	(24,927)	(19,506)	(64,772)
本期计提	(1,406)	-	(2,447)	(2,334)	(6,187)
本期减少	15	-	494	458	967
2013年6月30日	<u>(21,730)</u>	<u>-</u>	<u>(26,880)</u>	<u>(21,382)</u>	<u>(69,992)</u>
<b>减值准备(附注 22)</b>					
2013年1月1日	(427)	-	(1)	(4)	(432)
本期减少	1	-	-	-	1
2013年6月30日	<u>(426)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(4)</u>	<u>(431)</u>
<b>账面价值</b>					
2013年1月1日	<u>59,649</u>	<u>22,819</u>	<u>14,018</u>	<u>13,857</u>	<u>110,343</u>
2013年6月30日	<u>61,353</u>	<u>25,629</u>	<u>13,476</u>	<u>12,975</u>	<u>113,433</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
<b>成本/评估值</b>					
2012年1月1日	69,329	18,928	33,137	28,841	150,235
本年增加	5,247	13,236	7,650	3,814	29,947
转入/(转出)	6,090	(8,109)	51	1,968	-
本年减少	(251)	(1,236)	(1,892)	(1,256)	(4,635)
2012年12月31日	<u>80,415</u>	<u>22,819</u>	<u>38,946</u>	<u>33,367</u>	<u>175,547</u>
<b>累计折旧</b>					
2012年1月1日	(17,869)	-	(22,134)	(16,397)	(56,400)
本年计提	(2,518)	-	(4,629)	(4,352)	(11,499)
本年减少	48	-	1,836	1,243	3,127
2012年12月31日	<u>(20,339)</u>	<u>-</u>	<u>(24,927)</u>	<u>(19,506)</u>	<u>(64,772)</u>
<b>减值准备(附注 22)</b>					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(6)	(466)
本年减少	32	-	-	2	34
2012年12月31日	<u>(427)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(4)</u>	<u>(432)</u>
<b>账面价值</b>					
2012年1月1日	<u>51,001</u>	<u>18,928</u>	<u>11,002</u>	<u>12,438</u>	<u>93,369</u>
2012年12月31日	<u>59,649</u>	<u>22,819</u>	<u>14,018</u>	<u>13,857</u>	<u>110,343</u>

于 2013 年 6 月 30 日，本集团及本行有账面价值为人民币 164.38 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在正常办理之中(2012 年 12 月 31 日：人民币 164.92 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 2013 年 6 月 30 日止六个月</u>	<u>2012 年</u>
<b>成本/评估值</b>		
期/年初余额	20,758	20,475
本期/年增加	-	327
本期/年减少	(15)	(44)
期/年末余额	<u>20,743</u>	<u>20,758</u>
<b>累计摊销</b>		
期/年初余额	(4,384)	(3,872)
本期/年摊销	(255)	(522)
本期/年减少	4	10
期/年末余额	<u>(4,635)</u>	<u>(4,384)</u>
<b>减值准备(附注 22)</b>		
期/年初余额	(142)	(146)
本期/年减少	-	4
期/年末余额	<u>(142)</u>	<u>(142)</u>
<b>账面价值</b>		
期/年初余额	<u>16,232</u>	<u>16,457</u>
期/年末余额	<u>15,966</u>	<u>16,232</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 2013 年 6 月 30 日止六个月	2012 年
<b>成本/评估值</b>		
期/年初余额	20,688	20,417
本期/年增加	-	314
本期/年减少	(13)	(43)
	20,675	20,688
<b>累计摊销</b>		
期/年初余额	(4,365)	(3,867)
本期/年摊销	(255)	(508)
本期/年减少	3	10
	(4,617)	(4,365)
<b>减值准备(附注 22)</b>		
期/年初余额	(142)	(146)
本期/年减少	-	4
	(142)	(142)
<b>账面价值</b>		
期/年初余额	16,181	16,404
期/年末余额	15,916	16,181

中国建设银行股份有限公司  
 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
<b>成本/评估值</b>			
2013年1月1日	5,098	545	5,643
本期增加	159	42	201
本期减少	(43)	(1)	(44)
2013年6月30日	5,214	586	5,800
<b>累计摊销</b>			
2013年1月1日	(3,483)	(91)	(3,574)
本期摊销	(256)	(42)	(298)
本期减少	4	1	5
2013年6月30日	(3,735)	(132)	(3,867)
<b>减值准备(附注 22)</b>			
2013年1月1日	(1)	(7)	(8)
2013年6月30日	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>			
2013年1月1日	1,614	447	2,061
2013年6月30日	1,478	447	1,925

中国建设银行股份有限公司  
 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
<b>成本/评估值</b>			
2012年1月1日	4,245	539	4,784
本年增加	899	23	922
本年减少	(46)	(17)	(63)
2012年12月31日	5,098	545	5,643
<b>累计摊销</b>			
2012年1月1日	(3,033)	(83)	(3,116)
本年摊销	(494)	(24)	(518)
本年减少	44	16	60
2012年12月31日	(3,483)	(91)	(3,574)
<b>减值准备(附注 22)</b>			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年12月31日	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>			
2012年1月1日	1,211	449	1,660
2012年12月31日	1,614	447	2,061

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

**18 无形资产(续)**

本行

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2013年1月1日	4,933	108	5,041
本期增加	144	40	184
本期减少	(40)	(1)	(41)
2013年6月30日	<u>5,037</u>	<u>147</u>	<u>5,184</u>
<b>累计摊销</b>			
2013年1月1日	(3,403)	(66)	(3,469)
本期摊销	(246)	(33)	(279)
本期减少	5	1	6
2013年6月30日	<u>(3,644)</u>	<u>(98)</u>	<u>(3,742)</u>
<b>减值准备(附注 22)</b>			
2013年1月1日	(1)	(7)	(8)
2013年6月30日	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
<b>账面价值</b>			
2013年1月1日	<u>1,529</u>	<u>35</u>	<u>1,564</u>
2013年6月30日	<u>1,392</u>	<u>42</u>	<u>1,434</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)

**18 无形资产(续)**

本行(续)

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2012年1月1日	4,127	102	4,229
本年增加	849	23	872
本年减少	(43)	(17)	(60)
2012年12月31日	<u>4,933</u>	<u>108</u>	<u>5,041</u>
<b>累计摊销</b>			
2012年1月1日	(2,970)	(75)	(3,045)
本年摊销	(475)	(7)	(482)
本年减少	42	16	58
2012年12月31日	<u>(3,403)</u>	<u>(66)</u>	<u>(3,469)</u>
<b>减值准备(附注 22)</b>			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年12月31日	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
<b>账面价值</b>			
2012年1月1日	<u>1,156</u>	<u>20</u>	<u>1,176</u>
2012年12月31日	<u>1,529</u>	<u>35</u>	<u>1,564</u>

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

**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 2013 年 6 月 30 日止六个月	2012 年
期/年初余额	1,651	1,662
汇率变动影响	(22)	(11)
期/年末余额	1,629	1,651

- (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 2013 年 6 月 30 日商誉未发生减值 (2012 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
递延所得税资产	28,257	27,051	28,838	27,517
递延所得税负债	(327)	(332)	-	-
合计	<u>27,930</u>	<u>26,719</u>	<u>28,838</u>	<u>27,517</u>

(1) 按性质分析

本集团

	2013年6月30日		2012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	(2,346)	(590)	(5,938)	(1,488)
－资产减值准备	111,348	27,783	105,164	26,208
－内退及应付工资	22,517	5,626	25,318	6,321
－其他	(17,407)	(4,562)	(15,056)	(3,990)
合计	<u>114,112</u>	<u>28,257</u>	<u>109,488</u>	<u>27,051</u>
递延所得税负债				
－公允价值变动	(1,239)	(297)	(1,235)	(297)
－资产减值准备	17	4	17	4
－其他	(148)	(34)	(176)	(39)
合计	<u>(1,370)</u>	<u>(327)</u>	<u>(1,394)</u>	<u>(332)</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

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税)	递延所得税	可抵扣/ (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产/(负债)	暂时性差异	资产/(负债)
递延所得税资产				
- 公允价值变动	(2,335)	(590)	(5,926)	(1,487)
- 资产减值准备	110,785	27,668	104,587	26,093
- 内退及应付工资	22,299	5,575	25,069	6,267
- 其他	(11,594)	(3,815)	(9,979)	(3,356)
	<u>119,155</u>	<u>28,838</u>	<u>113,751</u>	<u>27,517</u>
合计	<u>119,155</u>	<u>28,838</u>	<u>113,751</u>	<u>27,517</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

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2013年1月1日	(1,785)	26,212	6,321	(4,029)	26,719
计入当期损益	345	1,575	(695)	(567)	658
计入其他综合收益	553	-	-	-	553
2013年6月30日	<u>(887)</u>	<u>27,787</u>	<u>5,626</u>	<u>(4,596)</u>	<u>27,930</u>
2012年1月1日	(2,580)	21,375	5,689	(3,432)	21,052
计入当期损益	(301)	4,837	632	(597)	4,571
计入其他综合收益	1,096	-	-	-	1,096
2012年12月31日	<u>(1,785)</u>	<u>26,212</u>	<u>6,321</u>	<u>(4,029)</u>	<u>26,719</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

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2013年1月1日	(1,487)	26,093	6,267	(3,356)	27,517
计入当期损益	332	1,575	(692)	(459)	756
计入其他综合收益	565	-	-	-	565
2013年6月30日	<u>(590)</u>	<u>27,668</u>	<u>5,575</u>	<u>(3,815)</u>	<u>28,838</u>
2012年1月1日	(2,294)	21,309	5,651	(2,686)	21,980
计入当期损益	(293)	4,784	616	(670)	4,437
计入其他综合收益	1,100	-	-	-	1,100
2012年12月31日	<u>(1,487)</u>	<u>26,093</u>	<u>6,267</u>	<u>(3,356)</u>	<u>27,517</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

**21 其他资产**

注释	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
抵债资产 (1)				
- 房屋及建筑物	1,307	1,398	1,307	1,398
- 土地使用权	244	233	244	233
- 其他	74	61	74	60
	<u>1,625</u>	<u>1,692</u>	<u>1,625</u>	<u>1,691</u>
长期待摊费用	590	625	531	564
应收建行国际款项 (2)	-	-	20,370	20,681
其他应收款	33,634	20,942	30,616	17,704
经营租入固定资产 改良支出	<u>2,438</u>	<u>2,566</u>	<u>2,410</u>	<u>2,542</u>
总额	38,287	25,825	55,552	43,182
减值准备(附注 22)				
- 抵债资产	(202)	(217)	(202)	(217)
- 其他	<u>(2,272)</u>	<u>(2,273)</u>	<u>(2,092)</u>	<u>(2,107)</u>
合计	<u>35,813</u>	<u>23,335</u>	<u>53,258</u>	<u>40,858</u>

- (1) 截至 2013 年 6 月 30 日止六个月本集团共处置原值为人民币 2.88 亿元的抵债资产(截至 2012 年 6 月 30 日止六个月：人民币 1.87 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

		截至 2013 年 6 月 30 日止六个月				
		期初	本期计提		期末	
附注		账面余额	/(转回)	本期转出	本期转销	账面余额
存放同业款项	4	7	(3)	-	-	4
拆出资金	5	49	-	-	(5)	44
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	202,433	16,067	(139)	(5,380)	212,981
持有至到期投资	12	4,078	598	(35)	(178)	4,463
应收款项债券投资	13	1,021	(130)	-	-	891
固定资产	16	438	-	-	(6)	432
土地使用权	17	142	-	-	-	142
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	2,490	92	-	(108)	2,474
合计		<u>210,667</u>	<u>16,624</u>	<u>(174)</u>	<u>(5,677)</u>	<u>221,440</u>

本期转出包括由于汇率变动产生的影响。

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

**22 资产减值准备变动表(续)**

本集团(续)

	附注	2012 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销	
存放同业款项	4	9	(1)	-	(1)	7
拆出资金	5	65	(9)	-	(7)	49
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	171,217	38,330	(461)	(6,653)	202,433
持有至到期投资	12	3,994	1,126	(29)	(1,013)	4,078
应收款项债券投资	13	615	406	-	-	1,021
固定资产	16	467	5	-	(34)	438
土地使用权	17	146	-	-	(4)	142
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	2,503	297	-	(310)	2,490
合计		<u>179,025</u>	<u>40,154</u>	<u>(490)</u>	<u>(8,022)</u>	<u>210,667</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)

**22 资产减值准备变动表(续)**

本行

		截至 2013 年 6 月 30 日止六个月				
		期初	本期计提			期末
附注	账面余额	/(转回)	本期转出	本期转销	账面余额	
存放同业款项	4	7	(3)	-	-	4
拆出资金	5	49	-	-	(5)	44
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	201,087	15,928	(145)	(5,323)	211,547
持有至到期投资	12	4,078	598	(35)	(178)	4,463
应收款项债券投资	13	1,021	(130)	-	-	891
固定资产	16	432	-	-	(1)	431
土地使用权	17	142	-	-	-	142
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	2,324	44	-	(74)	2,294
合计		<u>209,149</u>	<u>16,437</u>	<u>(180)</u>	<u>(5,581)</u>	<u>219,825</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)

**22 资产减值准备变动表(续)**

本行(续)

	附注	2012 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销	
存放同业款项	4	9	(1)	-	(1)	7
拆出资金	5	65	(9)	-	(7)	49
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	170,183	37,937	(482)	(6,551)	201,087
持有至到期投资	12	3,994	1,126	(29)	(1,013)	4,078
应收款项债券投资	13	615	406	-	-	1,021
固定资产	16	466	-	-	(34)	432
土地使用权	17	146	-	-	(4)	142
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	2,503	96	-	(275)	2,324
合计		<u>177,990</u>	<u>39,555</u>	<u>(511)</u>	<u>(7,885)</u>	<u>209,149</u>

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

**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：

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
存放同业款项	15,435	7,593
拆出资金	30,568	12,670
应收利息	96	43
客户贷款和垫款	1,259	760
可供出售金融资产	1,606	2,022
其他资产	20,431	20,809
合计	<u>69,395</u>	<u>43,897</u>

本行应付子公司款项按负债类别分析如下：

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	7,246	7,631
拆入资金	6,174	3,321
客户存款	7,346	5,279
应付利息	134	97
其他负债	5	2
合计	<u>20,905</u>	<u>16,330</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 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中国内地	80,326	118	80,006	6
海外	31,806	6,163	31,410	6,163
合计	112,132	6,281	111,416	6,169

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

**25 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
银行	319,894	506,141	321,058	508,097
非银行金融机构	428,116	471,346	429,813	472,400
合计	<u>748,010</u>	<u>977,487</u>	<u>750,871</u>	<u>980,497</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中国内地	745,841	974,231	746,563	972,348
海外	2,169	3,256	4,308	8,149
合计	<u>748,010</u>	<u>977,487</u>	<u>750,871</u>	<u>980,497</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 拆入资金**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
银行	127,183	119,988	85,166	77,434
非银行金融机构	12,947	268	13,812	206
合计	<u>140,130</u>	<u>120,256</u>	<u>98,978</u>	<u>77,640</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中国内地	47,218	49,406	18,555	20,899
海外	92,912	70,850	80,423	56,741
合计	<u>140,130</u>	<u>120,256</u>	<u>98,978</u>	<u>77,640</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)

**27 交易性金融负债**

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
结构性金融工具	5,678	5,117	3,002	2,399
与贵金属相关的金融负债	29,918	32,134	29,918	32,134
合计	<u>35,596</u>	<u>37,251</u>	<u>32,920</u>	<u>34,533</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2013年6月30日止六个月和截至2012年12月31日止年度及该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

**28 卖出回购金融资产**

卖出回购金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
证券				
- 政府债券	500	1,281	-	-
- 标准券	55	130	-	-
小计	555	1,411	-	-
票据	622	949	594	891
合计	<u>1,177</u>	<u>2,360</u>	<u>594</u>	<u>891</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 客户存款**

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
活期存款				
- 公司类客户	3,922,845	3,816,312	3,883,666	3,806,391
- 个人客户	2,319,692	2,107,369	2,306,949	2,092,833
小计	<u>6,242,537</u>	<u>5,923,681</u>	<u>6,190,615</u>	<u>5,899,224</u>
定期存款(含通知存款)				
- 公司类客户	2,571,380	2,392,797	2,570,880	2,365,610
- 个人客户	3,335,521	3,026,601	3,286,161	2,985,166
小计	<u>5,906,901</u>	<u>5,419,398</u>	<u>5,857,041</u>	<u>5,350,776</u>
合计	<u>12,149,438</u>	<u>11,343,079</u>	<u>12,047,656</u>	<u>11,250,000</u>

以上客户存款中包括：

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
(1) 保证金存款				
- 承兑汇票保证金	158,145	124,367	158,144	124,423
- 信用证保证金	55,390	42,616	55,390	42,616
- 保函保证金	37,053	34,443	37,233	34,443
- 其他	179,586	192,272	181,802	195,045
合计	<u>430,174</u>	<u>393,698</u>	<u>432,569</u>	<u>396,527</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>22,318</u>	<u>8,722</u>	<u>22,211</u>	<u>8,592</u>
(3)	于 2013 年 6 月 30 日，本集团及本行保本型理财产品存款为人民币 4,868.01 亿元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 3,552.84 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)

**30 应付职工薪酬**

本集团

截至 2013 年 6 月 30 日止六个月				
注释	期初余额 (重述)	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	23,488	24,704	(26,849)	21,343
基本养老保险和年金缴费	606	4,419	(4,387)	638
其他社会保险及员工福利	1,975	3,297	(2,990)	2,282
住房公积金	134	2,461	(2,417)	178
工会经费和职工教育经费	1,269	1,008	(607)	1,670
补充退休福利 (1)	699	64	-	763
内部退养福利	4,596	99	(584)	4,111
因解除劳动关系给予的 补偿	5	4	(4)	5
合计	<u>32,772</u>	<u>36,056</u>	<u>(37,838)</u>	<u>30,990</u>
2012 年				
注释	年初余额 (重述)	本年增加额 (重述)	本年支付额	年末余额 (重述)
工资、奖金、津贴和补贴	19,871	54,352	(50,735)	23,488
基本养老保险和年金缴费	552	10,214	(10,160)	606
其他社会保险及员工福利	1,630	7,807	(7,462)	1,975
住房公积金	124	4,685	(4,675)	134
工会经费和职工教育经费	1,174	2,205	(2,110)	1,269
补充退休福利 (1)	7,033	661	(6,995)	699
内部退养福利	5,542	210	(1,156)	4,596
因解除劳动关系给予的 补偿	6	8	(9)	5
合计	<u>35,932</u>	<u>80,142</u>	<u>(83,302)</u>	<u>32,772</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)

**30 应付职工薪酬(续)**

本行

截至 2013 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
	(重述)			
工资、奖金、津贴和补贴	22,728	23,707	(25,741)	20,694
基本养老保险和年金缴费	603	4,341	(4,311)	633
其他社会保险及员工福利	1,866	3,237	(2,836)	2,267
住房公积金	133	2,436	(2,394)	175
工会经费和职工教育经费	1,256	993	(601)	1,648
补充退休福利	(1) 699	64	-	763
内部退养福利	4,596	99	(584)	4,111
因解除劳动关系给予的 补偿	5	4	(4)	5
合计	<u>31,886</u>	<u>34,881</u>	<u>(36,471)</u>	<u>30,296</u>
2012 年				
注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
	(重述)			
工资、奖金、津贴和补贴	19,222	52,455	(48,949)	22,728
基本养老保险和年金缴费	550	10,076	(10,023)	603
其他社会保险及员工福利	1,544	7,690	(7,368)	1,866
住房公积金	124	4,643	(4,634)	133
工会经费和职工教育经费	1,162	2,187	(2,093)	1,256
补充退休福利	(1) 7,033	661	(6,995)	699
内部退养福利	5,542	210	(1,156)	4,596
因解除劳动关系给予的 补偿	6	8	(9)	5
合计	<u>35,183</u>	<u>77,930</u>	<u>(81,227)</u>	<u>31,886</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)

**30 应付职工薪酬(续)**

(1) 补充退休福利

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

(a) 本集团及本行补充退休福利责任列示如下：

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日 (重述)
计划资产公允价值	6,095	6,370
补充退休福利负债	763	699
补充退休福利责任现值	6,858	7,069

(b) 本集团及本行补充退休福利变动情况如下：

(i) 本集团及本行计划资产的公允价值变动情况如下：

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
年初计划资产公允价值	6,370	-
利息收益	111	-
重新计量- 计划资产收益扣除已在 利息收益中确认的部分	(51)	-
转入计划资产- 来源于本行	-	6,370
由计划资产支付- 福利支付	(335)	-
期/年末计划资产公允价值	6,095	6,370

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

**30 应付职工薪酬(续)**

(1) 补充退休福利(续)

(b) 本集团及本行补充退休福利变动情况如下(续):

(ii) 本集团及本行补充退休福利责任现值的变动如下:

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
		(重述)
年初余额	7,069	7,033
支付供款	(335)	(625)
于当期损益中确认的支出		
- 利息成本	118	232
- 过去服务成本	-	366
重新计量- 精算损失	6	63
期/年末余额	6,858	7,069

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)

**30 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：

	2013 年 6 月 30 日	2012 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	12.8 年	13.1 年

(d) 本集团及本行补充退休福利责任现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利责任现值的影响	
	精算假设提高 0.25%	精算假设降低 0.25%
折现率	(139)	144
医疗费用年增长率	47	(45)

(e) 本集团及本行补充退休福利责任现值加权平均久期为 8.3 年。

(f) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
权益类工具	40	-
债务类工具	5,234	-
现金及现金等价物	748	6,370
其他	73	-
合计	6,095	6,370

(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。

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

**31 应交税费**

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
所得税	27,249	44,361	26,920	44,076
营业税金及附加	7,648	8,373	7,584	8,281
增值税	(959)	(656)	(961)	(659)
其他	884	1,193	856	1,164
合计	<u>34,822</u>	<u>53,271</u>	<u>34,399</u>	<u>52,862</u>

**32 应付利息**

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
客户存款	136,585	117,974	136,218	117,724
已发行债务证券	4,371	2,137	4,371	2,137
同业及其他金融机构 存放款项	2,288	2,652	2,365	2,671
其他	872	452	648	272
合计	<u>144,116</u>	<u>123,215</u>	<u>143,602</u>	<u>122,804</u>

**33 预计负债**

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
预计诉讼损失	733	741	733	741
其他	4,765	4,317	4,764	4,317
合计	<u>5,498</u>	<u>5,058</u>	<u>5,497</u>	<u>5,058</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)

**34 已发行债务证券**

注释	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
已发行存款证 (1)	154,169	101,223	125,664	84,195
已发行债券 (2)	1,935	1,934	996	995
已发行次级债券 (3)	159,846	159,834	159,846	159,834
合计	<u>315,950</u>	<u>262,991</u>	<u>286,506</u>	<u>245,024</u>

(1) 已发行存款证主要由本行海外分行及建行亚洲发行。

(2) 已发行债券

注释	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
3.20%固定利率 人民币债券 (a)	940	940	-	-
3.08%固定利率 人民币债券 (b)	500	500	500	500
3.25%固定利率 人民币债券 (c)	500	500	500	500
总面值	1,940	1,940	1,000	1,000
减：未摊销的发 行成本	<u>(5)</u>	<u>(6)</u>	<u>(4)</u>	<u>(5)</u>
期/年末账面余额	<u>1,935</u>	<u>1,934</u>	<u>996</u>	<u>995</u>

(a) 3.20%固定利率人民币债券于2012年11月在伦敦发行，于2015年11月29日到期偿还。

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

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

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

**34 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	
		2013 年 6 月 30 日	2012 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
于 2027 年 11 月到期的 4.99% 固定利率次级债券	(g)	40,000	40,000
总面值		160,000	160,000
减：未摊销的发行成本		(154)	(166)
期/年末账面余额		<u>159,846</u>	<u>159,834</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)

**34 已发行债务证券(续)**

(3) 已发行次级债券(续)

- (a) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 3.20%。本集团可选择于 2014 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.20%。
- (b) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.00%。本集团可选择于 2019 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.00%。
- (c) 于 2009 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 3.32%。本集团可选择于 2014 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.32%。
- (d) 于 2009 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.04%。本集团可选择于 2019 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.04%。
- (e) 于 2009 年 12 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.80%。本集团可选择于 2019 年 12 月 22 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 12 月 22 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.80%。
- (f) 于 2011 年 11 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 5.70%，在债券存续期内固定不变。在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2021 年 11 月 7 日赎回这些债券。
- (g) 于 2012 年 11 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.99%，在债券存续期内固定不变。在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2022 年 11 月 21 日赎回这些债券。



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

**35 其他负债**

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
应付股利	66,947	18	66,934	-
递延收入	12,280	10,150	12,147	10,035
建信人寿保险准备金	10,947	7,574	-	-
应付资本性支出款	5,238	5,831	5,238	5,831
睡眠户	2,550	2,381	2,550	2,381
应付债券承销承兑款项	1,543	1,395	1,543	1,395
代收代付款项	817	439	817	439
待清算款项	334	1,752	345	1,742
应付中国建银投资有限 责任公司	53	83	53	83
其他	25,841	17,766	17,570	11,978
合计	<u>126,550</u>	<u>47,389</u>	<u>107,197</u>	<u>33,884</u>

**36 股本**

	本集团及本行	
	2013年 6月30日	2012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，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

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

**37 资本公积**

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日 (重述)	2013年 6月30日	2012年 12月31日 (重述)
股本溢价	135,118	135,118	135,109	135,047
现金流量套期储备	193	-	193	-
其他	42	99	36	93
合计	<u>135,353</u>	<u>135,217</u>	<u>135,338</u>	<u>135,140</u>

**38 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2013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	4,030	(1,007)	3,023
可供出售金融资产产生的利得/(损失)			
- 债券	1,759	(359)	1,400
- 权益工具和基金	(2,482)	620	(1,862)
	(723)	261	(462)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 与减值相关	(1,096)	274	(822)
- 与出售相关	(76)	19	(57)
- 其他	53	(13)	40
	(1,119)	280	(839)
期末余额	<u>2,188</u>	<u>(466)</u>	<u>1,722</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)

**38 投资重估储备(续)**

本集团(续)

	2012 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	8,492	(2,109)	6,383
可供出售金融资产产生的损失			
- 债券	(1,238)	296	(942)
- 权益工具和基金	(1,383)	346	(1,037)
	(2,621)	642	(1,979)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 与减值相关	(337)	84	(253)
- 与出售相关	(1,546)	387	(1,159)
- 其他	42	(11)	31
	(1,841)	460	(1,381)
年末余额	4,030	(1,007)	3,023

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

**38 投资重估储备(续)**

本行

	截至 2013 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	4,072	(994)	3,078
可供出售金融资产产生的利得/(损失)			
- 债券	1,354	(333)	1,021
- 权益工具	(2,469)	617	(1,852)
	(1,115)	284	(831)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 与减值相关	(1,103)	276	(827)
- 与出售相关	(71)	18	(53)
- 其他	53	(13)	40
	(1,121)	281	(840)
期末余额	1,836	(429)	1,407

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

**38 投资重估储备(续)**

本行(续)

	2012 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	8,566	(2,094)	6,472
可供出售金融资产产生的损失			
- 债券	(1,179)	271	(908)
- 权益工具	(1,505)	376	(1,129)
	(2,684)	647	(2,037)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 与减值相关	(355)	89	(266)
- 与出售相关	(1,497)	375	(1,122)
- 其他	42	(11)	31
	(1,810)	453	(1,357)
年末余额	4,072	(994)	3,078

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

**39 盈余公积**

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

本行需按财政部于 2006 年 2 月 15 日及之后颁布的企业会计准则及其他相关规定核算的净利润的 10% 提取法定盈余公积金，直至该公积金累计额达到本行注册资本的 50% ，可不再提取。本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以提取任意盈余公积金。

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

**40 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	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
财政部规定	(1)	150,249	79,182	150,249	79,182
香港银行业条例规定	(2)	1,144	819	105	105
其他中国内地监管机构规定	(3)	695	324	-	-
其他海外监管机构规定		250	158	249	157
合计		<u>152,338</u>	<u>80,483</u>	<u>150,603</u>	<u>79,444</u>

- (1) 根据财政部有关规定，本行从净利润中提取一定金额作为一般风险准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失。财政部于2012年3月30日颁布《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。
- (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一般风险准备。

**41 利润分配**

根据2013年6月6日召开的本行2012年度股东大会审议通过的2012年度利润分配方案，本行宣派2012年现金股利人民币670.03亿元。

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)

42 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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项	18,413	17,107	18,398	17,097
存放同业款项	9,990	8,992	9,985	9,055
拆出资金	2,385	1,671	1,949	1,795
交易性金融资产	420	362	229	173
买入返售金融资产	3,589	3,732	3,586	3,731
投资性证券	51,430	48,604	51,312	48,568
客户贷款和垫款				
- 公司类	161,373	155,943	158,646	153,462
- 个人类	62,005	54,015	61,168	53,365
- 贴现	3,742	5,007	3,737	5,005
合计	<u>313,347</u>	<u>295,433</u>	<u>309,010</u>	<u>292,251</u>
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(504)	(17)	(501)	(17)
同业及其他金融机构存放 款项	(9,277)	(16,606)	(9,181)	(16,563)
拆入资金	(1,355)	(1,213)	(597)	(508)
交易性金融负债	-	(1)	-	(1)
卖出回购金融资产	(575)	(925)	(568)	(901)
已发行债务证券	(4,958)	(3,399)	(4,655)	(3,295)
客户存款				
- 公司类	(53,847)	(50,904)	(53,667)	(50,659)
- 个人类	(55,171)	(52,676)	(54,847)	(52,415)
合计	<u>(125,687)</u>	<u>(125,741)</u>	<u>(124,016)</u>	<u>(124,359)</u>
利息净收入	<u>187,660</u>	<u>169,692</u>	<u>184,994</u>	<u>167,892</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)

42 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
已减值贷款	721	839	721	839
其他已减值金融资产	110	219	110	219
合计	831	1,058	831	1,058

(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)

**43 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
<b>手续费及佣金收入</b>				
顾问和咨询费	13,035	10,475	12,733	10,217
银行卡手续费	11,947	9,132	11,947	9,070
结算与清算手续费	6,514	6,175	6,455	6,140
代理业务手续费	6,509	7,282	6,479	7,180
托管及其他受托业务佣金	5,300	4,562	5,278	4,550
理财产品业务收入	5,189	5,618	4,870	5,335
电子银行业务收入	2,807	2,251	2,807	2,251
信用承诺手续费	1,518	1,467	1,518	1,466
担保手续费	1,009	1,095	1,006	1,093
其他	3,167	2,468	2,929	2,354
合计	<u>56,995</u>	<u>50,525</u>	<u>56,022</u>	<u>49,656</u>
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡交易费	(913)	(795)	(913)	(782)
银行间交易费	(224)	(185)	(221)	(181)
其他	(334)	(302)	(205)	(211)
合计	<u>(1,471)</u>	<u>(1,282)</u>	<u>(1,339)</u>	<u>(1,174)</u>
手续费及佣金净收入	<u>55,524</u>	<u>49,243</u>	<u>54,683</u>	<u>48,482</u>

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

**44 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
衍生金融工具	2,458	361	1,898	295
交易性金融工具	546	355	461	225
股利收入	193	89	394	123
可供出售债券	153	380	71	166
持有至到期投资	95	58	251	28
可供出售权益工具	54	1,375	12	1,344
其他	3	8	-	-
合计	<u>3,502</u>	<u>2,626</u>	<u>3,087</u>	<u>2,181</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。

**45 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
衍生金融工具	(1,650)	(186)	(1,264)	(188)
交易性金融工具	(84)	(179)	(90)	(1)
合计	<u>(1,734)</u>	<u>(365)</u>	<u>(1,354)</u>	<u>(189)</u>

**46 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
保险业务收入	4,078	2,789	-	-
租赁收入	123	124	120	123
其他	470	408	440	159
合计	<u>4,671</u>	<u>3,321</u>	<u>560</u>	<u>282</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)

47 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日		截至6月30日	
	止六个月		止六个月	
	2013年	2012年	2013年	2012年
员工成本				
－工资、奖金、津贴和补贴	24,704	23,974	23,707	23,176
－基本养老保险及年金缴费	4,419	3,769	4,341	3,705
－其他社会保险及员工福利	3,389	3,107	3,329	3,064
－住房公积金	2,461	2,139	2,436	2,123
－工会经费和职工教育经费	1,008	987	993	976
－因解除劳动关系给予的补偿	4	6	4	6
	<u>35,985</u>	<u>33,982</u>	<u>34,810</u>	<u>33,050</u>
物业及设备支出				
－折旧费	6,300	5,580	6,187	5,512
－租金和物业管理费	3,270	2,802	3,024	2,591
－维护费	958	888	906	839
－水电费	872	827	860	817
－其他	682	560	680	560
	<u>12,082</u>	<u>10,657</u>	<u>11,657</u>	<u>10,319</u>
摊销费	1,163	1,067	1,127	1,035
审计费	56	76	50	71
其他业务及管理费	<u>11,593</u>	<u>10,911</u>	<u>11,233</u>	<u>10,528</u>
合计	<u>60,879</u>	<u>56,693</u>	<u>58,877</u>	<u>55,003</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)

**48 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
客户贷款和垫款	16,067	14,726	15,928	14,615
可供出售债券	(1,096)	(262)	(1,103)	(264)
可供出售权益工具	(24)	9	-	9
持有至到期投资	598	55	598	55
应收款项债券投资	(130)	370	(130)	370
其他	639	(160)	590	(162)
合计	<u>16,054</u>	<u>14,738</u>	<u>15,883</u>	<u>14,623</u>

**49 其他业务成本**

截至 2013 年 6 月 30 日止期间，本集团的其他业务成本主要是子公司建信人寿产生的保险业务支出。

**50 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
利差补贴收入	475	243	475	243
抵债资产处置利得	138	52	138	52
清理睡眠户收入	108	182	108	182
固定资产处置利得	65	40	65	40
其他	164	318	147	303
合计	<u>950</u>	<u>835</u>	<u>933</u>	<u>820</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)

**51 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
睡眠户返还支出	42	39	42	39
抵债资产处置损失	21	2	21	2
固定资产处置损失	20	18	20	18
捐赠支出	7	3	5	2
其他	194	179	182	179
合计	<u>284</u>	<u>241</u>	<u>270</u>	<u>240</u>

**52 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
当期所得税	35,929	35,509	35,465	35,135
- 中国内地	35,600	35,110	35,192	34,870
- 香港	246	301	190	167
- 其他国家及地区	83	98	83	98
以前年度所得税调整	(46)	590	(46)	590
当期确认递延所得税	(658)	(4,081)	(756)	(4,061)
合计	<u>35,225</u>	<u>32,018</u>	<u>34,663</u>	<u>31,664</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)

52 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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
税前利润	155,189	138,512	153,263	137,201
按法定税率计算的所得税	38,797	34,628	38,316	34,300
不可作纳税抵扣的支出				
- 员工成本	156	134	156	134
- 其他	599	440	452	370
	755	574	608	504
免税收入				
- 中国国债利息收入	(3,958)	(3,607)	(3,958)	(3,607)
- 其他	(323)	(167)	(257)	(123)
	(4,281)	(3,774)	(4,215)	(3,730)
合计	35,271	31,428	34,709	31,074
影响当期损益的以前年度 所得税调整	(46)	590	(46)	590
所得税费用	35,225	32,018	34,663	31,664

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

**53 其他综合收益**

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2013 年	2012 年
(1) 归属于本行股东的其他综合收益：		
可供出售金融资产产生的(损失)/利得金额(附注 38)	(723)	7,538
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	261	(1,881)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(839)	(735)
	(1,301)	4,922
小计	(1,301)	4,922
现金流量套期净收益	193	-
外币财务报表折算差额	(837)	303
其他	(57)	36
	(2,002)	5,261
小计	(2,002)	5,261
(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(损失)/利得金额	(49)	19
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	12	(5)
	(37)	14
小计	(37)	14
外币财务报表折算差额	1	-
	(36)	14
小计	(36)	14
合计	(2,038)	5,275

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

53 其他综合收益(续)

本行

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2013 年	2012 年
可供出售金融资产产生的(损失)/利得 金额(附注 38)	(1,115)	7,542
减: 可供出售金融资产产生的所得税影响	284	(1,878)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(840)	(753)
小计	(1,671)	4,911
现金流量套期净收益	193	-
外币财务报表折算差额	(363)	25
其他	(57)	36
合计	(1,898)	4,972



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

54 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
(1) 将净利润调节为经营活动的 现金流量净额				
净利润	119,964	106,494	118,600	105,537
加: 资产减值损失	16,054	14,738	15,883	14,623
折旧及摊销	7,463	6,647	7,314	6,547
折现回拨	(721)	(839)	(721)	(839)
公允价值变动损失	1,734	365	1,354	189
对联营和合营企业的投 资收益	(3)	(8)	-	-
股利收入	(193)	(89)	(394)	(123)
未实现的汇兑损失/(收益)	1,540	(178)	1,370	(339)
已发行债券利息支出	3,783	2,750	3,767	2,750
出售投资性证券的净收益	(302)	(1,814)	(334)	(1,538)
处置固定资产和其他长 期资产的净收益	(45)	(23)	(45)	(23)
递延所得税的净增加	(658)	(4,081)	(756)	(4,061)
经营性应收项目的增加	(849,137)	(884,509)	(832,787)	(853,419)
经营性应付项目的增加	777,252	1,101,489	749,703	1,083,590
经营活动产生的现金 流量净额	<u>76,731</u>	<u>340,942</u>	<u>62,954</u>	<u>352,894</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)

54 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 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	781,542	813,015	759,666	816,413
减: 现金及现金等价物的年初 余额	(748,920)	(558,463)	(732,456)	(545,765)
现金及现金等价物净增加额	<u>32,622</u>	<u>254,552</u>	<u>27,210</u>	<u>270,648</u>

(3) 现金及现金等价物

本集团

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日
现金	60,468	72,653	53,823
存放中央银行超额存款准备金	180,820	231,318	396,769
存放同业活期款项	26,264	36,454	32,816
原到期日为三个月或以内的存放 同业款项	479,554	330,045	206,639
原到期日为三个月或以内的拆出 资金	34,436	78,450	122,968
合计	<u>781,542</u>	<u>748,920</u>	<u>813,015</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)

**54 现金流量表补充资料(续)**

(3) 现金及现金等价物(续)

本行

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日
现金	60,168	72,393	53,555
存放中央银行超额存款准备金	175,889	218,474	388,469
存放同业活期款项	30,566	33,481	34,635
原到期日为三个月或以内的存放 同业款项	458,700	329,297	207,600
原到期日为三个月或以内的拆出 资金	34,343	78,811	132,154
合计	759,666	732,456	816,413

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

## 55 信贷资产证券化

在信贷资产证券化过程中，本集团将信贷资产转让予特殊目的实体，并由其作为发行人发行资产支持证券。本集团可能会持有部分次级档资产支持证券，对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。

于 2013 年 6 月 30 日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币 71.77 亿元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 71.77 亿元)，本集团继续确认的相关资产为人民币 8.31 亿元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 8.34 亿元)，相关负债为人民币 5.04 亿元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 5.06 亿元)。

## 56 经营分部

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

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

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

### (1) 地区分部

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

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

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

**56 经营分部(续)**

**(1) 地区分部(续)**

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2013 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	48,117	33,282	36,938	39,217	38,739	14,711	36,330	4,067	251,401
利息净收入	32,635	23,792	27,496	29,677	31,023	11,580	28,457	3,000	187,660
外部利息净收入	28,866	17,436	17,322	20,279	23,317	6,961	71,520	1,959	187,660
内部利息净收入/(支出)	3,769	6,356	10,174	9,398	7,706	4,619	(43,063)	1,041	-
手续费及佣金净收入	10,857	9,032	9,067	9,221	7,291	3,049	6,220	787	55,524
投资收益	702	983	237	375	260	113	793	39	3,502
其中: 对联营和合营企业的投资(损失)/收益	-	-	-	(1)	-	-	-	4	3
公允价值变动(损失)/收益	(229)	(644)	3	(114)	19	(37)	637	(1,369)	(1,734)
汇兑(损失)/收益	(25)	(6)	9	(1)	(1)	(1)	223	1,580	1,778
其他业务收入	4,177	125	126	59	147	7	-	30	4,671
二、营业支出	(28,710)	(11,066)	(12,359)	(15,677)	(13,751)	(6,614)	(5,938)	(2,763)	(96,878)
营业税金及附加	(3,479)	(2,454)	(2,718)	(2,693)	(2,736)	(1,001)	(699)	-	(15,780)
业务及管理费	(10,503)	(8,041)	(9,663)	(11,269)	(10,784)	(4,889)	(4,164)	(1,566)	(60,879)
资产减值损失	(10,885)	(511)	88	(1,689)	(119)	(722)	(1,037)	(1,179)	(16,054)
其他业务成本	(3,843)	(60)	(66)	(26)	(112)	(2)	(38)	(18)	(4,165)
三、营业利润	19,407	22,216	24,579	23,540	24,988	8,097	30,392	1,304	154,523
加: 营业外收入	55	44	81	214	527	20	3	6	950
减: 营业外支出	(70)	(46)	(31)	(55)	(26)	(40)	(12)	(4)	(284)
四、利润总额	19,392	22,214	24,629	23,699	25,489	8,077	30,383	1,306	155,189

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2013 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	1,315	1,006	4,185	2,525	1,950	678	1,262	151	13,072
折旧及摊销费用	<u>1,284</u>	<u>833</u>	<u>1,044</u>	<u>1,395</u>	<u>1,220</u>	<u>651</u>	<u>945</u>	<u>91</u>	<u>7,463</u>
2013 年 6 月 30 日									
分部资产	2,621,903	2,096,048	2,658,515	2,348,861	2,433,540	903,683	5,715,220	634,397	19,412,167
对联营和合营企业的投资	-	-	-	444	-	-	-	1,913	2,357
	<u>2,621,903</u>	<u>2,096,048</u>	<u>2,658,515</u>	<u>2,349,305</u>	<u>2,433,540</u>	<u>903,683</u>	<u>5,715,220</u>	<u>636,310</u>	19,414,524
递延所得税资产									28,257
抵销									<u>(4,583,567)</u>
资产总额									<u>14,859,214</u>
分部负债	<u>2,602,760</u>	<u>2,084,838</u>	<u>2,644,375</u>	<u>2,334,511</u>	<u>2,420,170</u>	<u>898,505</u>	<u>4,849,398</u>	<u>607,386</u>	18,441,943
递延所得税负债									327
抵销									<u>(4,583,567)</u>
负债总额									<u>13,858,703</u>
表外信贷承诺	<u>538,502</u>	<u>423,897</u>	<u>532,640</u>	<u>264,957</u>	<u>263,133</u>	<u>109,837</u>	<u>14,001</u>	<u>61,084</u>	<u>2,208,051</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 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)	(4,390)	(2,052)	(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)	(122)	(685)	(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	31,352	827	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	20,793	18,387	20,324	18,426	20,977	7,329	31,437	839	138,512



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

56 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	1,159	761	970	1,216	1,082	572	833	54	6,647
2012 年 12 月 31 日(重述)									
分部资产	2,453,994	2,006,787	2,590,592	2,170,917	2,269,546	863,899	5,431,210	516,623	18,303,568
对联营和合营企业的投资	-	-	-	410	-	-	-	1,956	2,366
	<u>2,453,994</u>	<u>2,006,787</u>	<u>2,590,592</u>	<u>2,171,327</u>	<u>2,269,546</u>	<u>863,899</u>	<u>5,431,210</u>	<u>518,579</u>	18,305,934
递延所得税资产									27,051
抵销									<u>(4,360,157)</u>
资产总额									<u>13,972,828</u>
分部负债	<u>2,452,082</u>	<u>2,002,197</u>	<u>2,583,373</u>	<u>2,163,987</u>	<u>2,261,857</u>	<u>860,707</u>	<u>4,568,577</u>	<u>490,328</u>	17,383,108
递延所得税负债									332
抵销									<u>(4,360,157)</u>
负债总额									<u>13,023,283</u>
表外信贷承诺	<u>517,083</u>	<u>376,871</u>	<u>441,783</u>	<u>255,566</u>	<u>249,619</u>	<u>104,579</u>	<u>13,002</u>	<u>57,796</u>	<u>2,016,299</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 经营分部(续)**

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

*公司银行业务*

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

*个人银行业务*

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

*资金业务*

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

*其他业务*

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2013 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	
一、 营业收入	117,586	83,804	40,434	9,577	251,401
利息净收入	93,562	63,625	26,995	3,478	187,660
外部利息净收入	113,391	287	69,623	4,359	187,660
内部利息净(支出)/收入	(19,829)	63,338	(42,628)	(881)	-
手续费及佣金净收入	24,027	19,069	11,300	1,128	55,524
投资收益	-	724	2,575	203	3,502
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	3	3
公允价值变动损失	(3)	(3)	(342)	(1,386)	(1,734)
汇兑(损失)/收益	-	-	(94)	1,872	1,778
其他业务收入	-	389	-	4,282	4,671
二、 营业支出	(42,971)	(44,187)	(1,813)	(7,907)	(96,878)
营业税金及附加	(10,156)	(4,756)	(703)	(165)	(15,780)
业务及管理费	(21,346)	(35,104)	(1,737)	(2,692)	(60,879)
资产减值损失	(11,469)	(3,950)	627	(1,262)	(16,054)
其他业务成本	-	(377)	-	(3,788)	(4,165)
三、 营业利润	74,615	39,617	38,621	1,670	154,523
加：营业外收入	246	-	-	704	950
减：营业外支出	(63)	-	-	(221)	(284)
四、 利润总额	<u>74,798</u>	<u>39,617</u>	<u>38,621</u>	<u>2,153</u>	<u>155,189</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 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2013 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	2,884	6,471	346	3,371	13,072
折旧及摊销费用	2,167	4,863	260	173	7,463
2013 年 6 月 30 日					
分部资产	5,665,623	2,520,007	6,016,274	745,644	14,947,548
对联营和合营企业的投资	-	-	-	2,357	2,357
	<u>5,665,623</u>	<u>2,520,007</u>	<u>6,016,274</u>	<u>748,001</u>	14,949,905
递延所得税资产					28,257
抵销					<u>(118,948)</u>
资产总额					<u>14,859,214</u>
分部负债	<u>6,587,529</u>	<u>6,250,021</u>	<u>283,519</u>	<u>856,255</u>	13,977,324
递延所得税负债					327
抵销					<u>(118,948)</u>
负债总额					<u>13,858,703</u>
表外信贷承诺	<u>1,781,188</u>	<u>365,779</u>	<u>-</u>	<u>61,084</u>	<u>2,208,051</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 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	
一、 营业收入	110,083	67,357	41,375	8,190	227,005
利息净收入	88,198	50,701	28,251	2,542	169,692
外部利息净收入/(支出)	104,256	(4,361)	66,659	3,138	169,692
内部利息净(支出)/收入	(16,058)	55,062	(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	(39,666)	(41,335)	(2,331)	(5,755)	(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	(9,950)	(4,489)	520	(819)	(14,738)
其他业务成本	-	-	-	(2,681)	(2,681)
三、 营业利润	70,417	26,022	39,044	2,435	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>70,610</u>	<u>26,022</u>	<u>39,044</u>	<u>2,836</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)

56 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	1,975	4,334	215	123	6,647
	2012 年 12 月 31 日(重述)				
分部资产	5,368,220	2,167,249	6,065,163	477,840	14,078,472
对联营和合营企业的投资	-	-	-	2,366	2,366
	<u>5,368,220</u>	<u>2,167,249</u>	<u>6,065,163</u>	<u>480,206</u>	14,080,838
递延所得税资产					27,051
抵销					<u>(135,061)</u>
资产总额					<u>13,972,828</u>
分部负债	<u>6,529,675</u>	<u>5,744,452</u>	<u>335,719</u>	<u>548,166</u>	13,158,012
递延所得税负债					332
抵销					<u>(135,061)</u>
负债总额					<u>13,023,283</u>
表外信贷承诺	<u>1,641,277</u>	<u>317,226</u>	<u>-</u>	<u>57,796</u>	2,016,299

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

**57 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
委托贷款	1,234,704	1,103,938	1,230,891	1,096,907
委托贷款基金	1,234,704	1,103,938	1,230,891	1,096,907

**58 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
债券	93,098	1,411	93,639	1,101
票据	622	949	594	891
保证金	262	268	262	268
合计	93,982	2,628	94,495	2,260

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

**58 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
存放同业款项	262	268	262	268
客户贷款及垫款	622	949	594	891
可供出售金融资产	60,560	806	61,101	1,101
持有至到期投资	32,538	605	32,538	-
合计	<u>93,982</u>	<u>2,628</u>	<u>94,495</u>	<u>2,260</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2013年6月30日及2012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)

**59 承诺及或有事项**

**(1) 信贷承诺**

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及信用证服务等。本集团定期评估信贷承诺，并确认预计负债。

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

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
贷款承诺				
- 原到期日为1年以内	172,985	168,906	169,754	165,906
- 原到期日为1年或以上	259,217	272,360	258,850	272,303
信用卡承诺	393,108	343,698	365,778	317,226
	<u>825,310</u>	<u>784,964</u>	<u>794,382</u>	<u>755,435</u>
银行承兑汇票	375,286	344,848	375,084	344,692
融资保函	180,739	165,294	203,679	166,959
非融资保函	459,450	441,367	459,304	441,253
开出即期信用证	25,204	28,246	25,204	28,246
开出远期信用证	307,522	203,972	306,979	203,478
其他	34,540	47,608	34,502	48,645
合计	<u>2,208,051</u>	<u>2,016,299</u>	<u>2,199,134</u>	<u>1,988,708</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)

**59 承诺及或有事项(续)**

(2) 信贷风险加权金额

信贷风险加权金额按照银监会制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算。

	本集团	本行
	2013年6月30日	2013年6月30日
或有负债及承担的信贷风险加权金额	866,871	871,143

(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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
1年以内	3,567	3,973	3,326	3,719
1年以上，2年以内	3,203	2,976	3,026	2,846
2年以上，3年以内	2,459	2,268	2,364	2,224
3年以上，5年以内	3,013	2,699	2,905	2,678
5年以上	2,553	1,662	2,110	1,653
合计	14,795	13,578	13,731	13,120

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

**59 承诺及或有事项(续)**

(4) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
已订约	2,144	4,351	2,065	4,311
已授权但未订约	5,367	6,332	5,275	6,306
合计	<u>7,511</u>	<u>10,683</u>	<u>7,340</u>	<u>10,617</u>

(5) 证券承销承诺

于 2013 年 6 月 30 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2012 年 12 月 31 日：无)。

(6) 国债兑付承诺

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

于 2013 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 507.57 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 490.22 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)

**59 承诺及或有事项(续)**

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2013 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 31.25 亿元(2012 年 12 月 31 日: 人民币 27.35 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 33)。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。

**60 关联方关系及其交易**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团母公司包括中投和汇金。

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

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2013 年 6 月 30 日，汇金直接持有本行 57.26% 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)

**60 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

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

本集团已发行面值人民币 1,600 亿元的次级债券(2012 年 12 月 31 日：人民币 1,600 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			
	2013 年		2012 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	289	0.09%	289	0.10%
利息支出	300	0.24%	278	0.22%

资产负债表日重大交易的余额

	注释	2013 年 6 月 30 日		2012 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	476	0.60%	186
持有至到期投资		16,680	0.88%	16,680	0.87%
客户存款		11,437	0.09%	20,018	0.18%
应付利息		54	0.04%	306	0.25%
其他负债	(i)	38,287	30.25%	-	-
信贷承诺		288	0.02%	288	0.02%

(i) 于2013年6月30日的其他负债为2012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)

**60 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			
		2013 年		2012 年	
		占同类		占同类	
注释	交易金额	交易的比例	交易金额	交易的比例	
	16,757	5.35%	14,591	4.94%	
利息收入					
	612	0.49%	2,415	1.92%	
利息支出					
	209	0.37%	239	0.47%	
手续费及佣金收入					
业务及管理费	590	0.97%	444	0.78%	(i)

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

**60 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

注释	2013年6月30日		2012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	43,475	5.76%	48,134	8.22%
拆出资金	29,227	26.28%	19,114	14.74%
交易性金融资产	9,043	20.44%	2,783	10.09%
衍生金融资产	801	6.40%	1,237	9.76%
买入返售金融资产	22,984	6.85%	15,175	4.79%
应收利息	14,015	17.78%	13,199	19.34%
客户贷款和垫款	28,663	0.36%	40,233	0.55%
可供出售金融资产	215,120	28.44%	176,896	25.23%
持有至到期投资	494,233	26.13%	487,608	25.42%
应收款项债券投资	66,200	30.44%	69,549	31.65%
其他资产 (ii)	125	0.35%	12	0.05%
同业及其他金融机构存放款项 (iii)	57,827	7.73%	72,956	7.46%
拆入资金	19,979	14.26%	41,447	34.47%
衍生金融负债	516	3.69%	559	4.85%
卖出回购金融资产	-	-	1,181	50.04%
客户存款	48,972	0.40%	21,856	0.19%
应付利息	230	0.16%	153	0.12%
信贷承诺	3,624	0.24%	8,172	0.49%

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

**60 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无担保，并按一般商业条款偿还。



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)

**60 关联方关系及其交易(续)**

(2) 淡马锡控股(私人)有限公司

淡马锡控股(私人)有限公司(“淡马锡”)是新加坡政府全资拥有的投资公司，淡马锡通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司和旗下其他公司持有本行股份。

根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》，持有本行 5% 以上股份的企业属于本集团的关联方。淡马锡于 2012 年 5 月 4 日向香港联合交易所进行了权益申报，持有占本行已发行总股份的 7.15%，之后未见重新申报，因此属于本集团的关联方。本集团与淡马锡的交易均以市场价格为定价基础，按一般商业条款进行。

在日常业务中，本集团与淡马锡进行的重大交易金额如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2013 年		2012 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	5	0.00%	10	0.01%

资产负债表日重大交易的余额

	2013 年 6 月 30 日		2012 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
	应付利息	1	0.00%	-
客户存款	1,083	0.01%	825	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)

**60 关联方关系及其交易(续)**

(3) 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	
	2013 年	2012 年
利息收入	12	-
手续费及佣金收入	37	-
利息支出	1	1

资产负债表日重大交易的余额

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
客户贷款和垫款	1,697	860
客户存款	841	736

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

**60 关联方关系及其交易(续)**

**(4) 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	
	2013 年	2012 年
利息收入	304	282
利息支出	142	334
手续费及佣金收入	318	226
手续费及佣金支出	4	27
投资收益	573	70
公允价值变动收益	-	8
其他业务收入	9	7
其他业务成本	14	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)

**60 关联方关系及其交易(续)**

**(4) 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 2013 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 22.29 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 25.43 亿元)。

截至 2013 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 2013 年 6 月 30 日，上述交易的余额分别为人民币 6.44 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 9.41 亿元)和人民币 1.09 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 1.38 亿元)。

**(5) 本集团与企业年金和计划资产的交易**

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至 2013 年 6 月 30 日止六个月和 2012 年度均未发生其他关联交易。

于 2013 年 6 月 30 日，本集团补充退休福利项下，建信基金管理的计划资产公允价值为人民币 43.12 亿元(2012 年 12 月 31 日：零)，并由此将获取的应收管理费为人民币 448 万元(2012 年 12 月 31 日：零)。

**(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 2013 年 6 月 30 日止六个月及 2012 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，并按正常的商业条款或授予其他员工的同等商业条款进行的。授予其他员工的商业条款以授予第三方的商业条款为基础，并考虑风险调减因素后确定。

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

## 61 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。内控合规部协助审计委员会执行以上职责，负责本集团内部控制与合规体系的建设、管理、监督和评价，并向审计委员会汇报。

### (1) 信用风险

#### 信用风险管理

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

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

**61 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*信贷业务*

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

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

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)

**61 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*信贷业务风险分类*

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

客户贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

**正常：** 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

**关注：** 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

**次级：** 借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息。即使执行担保，也可能会造成一定损失。

**可疑：** 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

**损失：** 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，贷款本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本集团对于表外信贷业务也采用相同的分类标准和管理流程进行风险分类。

*资金业务*

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

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

**61 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
存放中央银行款项	2,475,693	2,385,416	2,468,831	2,370,883
存放同业款项	754,193	585,898	761,805	584,538
拆出资金	111,206	129,653	132,100	138,015
交易性金融资产	38,049	20,592	34,095	16,206
衍生金融资产	12,515	12,671	11,377	11,667
买入返售金融资产	335,442	316,685	335,064	316,624
应收利息	78,835	68,264	78,012	67,581
客户贷款和垫款	7,882,071	7,309,879	7,666,308	7,142,317
可供出售债券投资	743,176	688,814	724,655	672,073
持有至到期投资	1,891,545	1,918,322	1,888,481	1,915,811
应收款项债券投资	217,453	219,713	214,175	217,741
其他金融资产	31,365	18,669	48,895	36,279
合计	<u>14,571,543</u>	<u>13,674,576</u>	<u>14,363,798</u>	<u>13,489,735</u>
表外信贷承诺	<u>2,208,051</u>	<u>2,016,299</u>	<u>2,199,134</u>	<u>1,988,708</u>
最大信用风险敞口	<u>16,779,594</u>	<u>15,690,875</u>	<u>16,562,932</u>	<u>15,478,443</u>



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

**61 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
按个别方式评估				
已出现减值总额	72,759	68,627	72,403	68,452
贷款损失准备	<u>(50,217)</u>	<u>(45,814)</u>	<u>(50,012)</u>	<u>(45,678)</u>
小计	<u>22,542</u>	<u>22,813</u>	<u>22,391</u>	<u>22,774</u>
按组合方式评估				
已出现减值总额	7,551	5,991	7,451	5,895
贷款损失准备	<u>(4,984)</u>	<u>(3,909)</u>	<u>(4,969)</u>	<u>(3,899)</u>
小计	<u>2,567</u>	<u>2,082</u>	<u>2,482</u>	<u>1,996</u>
已逾期未减值				
- 少于90日	17,009	15,846	15,132	15,405
- 90至180日	494	-	484	-
总额	17,503	15,846	15,616	15,405
贷款损失准备 (i)	<u>(1,934)</u>	<u>(1,778)</u>	<u>(1,918)</u>	<u>(1,769)</u>
小计	<u>15,569</u>	<u>14,068</u>	<u>13,698</u>	<u>13,636</u>
未逾期未减值				
- 信用贷款	2,205,856	2,075,020	2,130,626	2,013,991
- 保证贷款	1,547,229	1,414,006	1,501,375	1,370,632
- 抵押贷款	3,442,100	3,129,967	3,356,081	3,071,845
- 质押贷款	802,054	802,855	794,303	797,184
总额	7,997,239	7,421,848	7,782,385	7,253,652
贷款损失准备 (i)	<u>(155,846)</u>	<u>(150,932)</u>	<u>(154,648)</u>	<u>(149,741)</u>
小计	<u>7,841,393</u>	<u>7,270,916</u>	<u>7,627,737</u>	<u>7,103,911</u>
合计	<u>7,882,071</u>	<u>7,309,879</u>	<u>7,666,308</u>	<u>7,142,317</u>

(i) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本集团

已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中，抵质押物涵盖和未涵盖情况列示如下：

	2013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
涵盖部分	1,471	10,516	10,488
未涵盖部分	1,525	3,991	62,271
总额	2,996	14,507	72,759
	2012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
涵盖部分	1,026	10,388	12,084
未涵盖部分	978	3,454	56,543
总额	2,004	13,842	68,627

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中，抵质押物涵盖和未涵盖情况列示如下：

	2013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
涵盖部分	478	9,773	10,438
未涵盖部分	1,462	3,903	61,965
总额	1,940	13,676	72,403
	2012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
涵盖部分	860	10,215	12,081
未涵盖部分	955	3,375	56,371
总额	1,815	13,590	68,452

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

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

61 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

	2013年6月30日			2012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	1,366,433	16.88%	521,435	1,314,545	17.50%	493,737
- 交通运输、仓储和邮政业	941,574	11.63%	371,193	883,536	11.76%	358,998
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	590,971	7.30%	158,695	615,635	8.20%	157,825
- 房地产业	526,041	6.50%	444,614	493,363	6.57%	422,272
- 批发和零售业	435,388	5.38%	170,810	399,601	5.32%	165,099
- 租赁及商业服务业	430,332	5.32%	197,183	392,363	5.22%	178,234
- 水利、环境和公共设施 管理业	259,844	3.21%	136,183	235,762	3.14%	116,323
- 建筑业	231,913	2.86%	86,236	222,951	2.97%	82,876
- 采矿业	214,948	2.66%	29,358	208,738	2.78%	26,715
- 公共管理、社会保障和 社会组织	108,011	1.33%	53,740	97,605	1.30%	45,856
- 教育	71,025	0.88%	25,055	66,247	0.88%	25,182
- 电讯、计算机服务和软件业	39,133	0.48%	9,567	33,811	0.45%	9,251
- 其他	361,841	4.47%	101,016	305,364	4.06%	89,162
公司类贷款和垫款总额	5,577,454	68.90%	2,305,085	5,269,521	70.15%	2,171,530
个人贷款和垫款	2,272,031	28.07%	1,992,673	2,051,094	27.30%	1,813,968
票据贴现	245,567	3.03%	-	191,697	2.55%	-
客户贷款和垫款总额	<u>8,095,052</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,297,758</u>	<u>7,512,312</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,985,498</u>

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

61 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：

	2013 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	33,437	(22,773)	(32,947)	6,321	1,554
交通运输、仓储和 邮政业	4,061	(2,614)	(22,423)	710	64
	2012 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	30,924	(19,696)	(31,376)	12,917	2,725
交通运输、仓储和 邮政业	3,325	(2,383)	(22,006)	2,791	77

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

**61 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

	2013年6月30日			2012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	1,334,288	16.93%	501,475	1,294,609	17.62%	491,184
- 交通运输、仓储和邮政业	920,858	11.69%	364,452	866,624	11.80%	354,018
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	580,360	7.37%	157,566	603,524	8.22%	156,032
- 房地产业	499,273	6.34%	420,351	467,421	6.37%	398,967
- 租赁及商业服务业	429,877	5.46%	196,908	392,546	5.35%	177,949
- 批发和零售业	412,297	5.23%	159,064	384,555	5.24%	162,120
- 水利、环境和公共设施 管理业	259,727	3.30%	136,080	235,694	3.21%	116,269
- 建筑业	230,231	2.92%	85,867	220,490	3.00%	82,511
- 采矿业	212,510	2.70%	29,133	206,651	2.81%	26,715
- 公共管理、社会保障和 社会组织	107,866	1.37%	53,596	97,429	1.33%	45,681
- 教育	70,958	0.90%	25,020	66,183	0.90%	25,152
- 电讯、计算机服务和 软件业	38,670	0.49%	9,320	33,418	0.46%	9,075
- 其他	300,946	3.82%	99,045	264,894	3.60%	86,530
公司类贷款和垫款总额	5,397,861	68.52%	2,237,877	5,134,038	69.91%	2,132,203
个人贷款和垫款	2,234,625	28.37%	1,963,841	2,017,826	27.48%	1,789,309
票据贴现	245,369	3.11%	-	191,540	2.61%	-
客户贷款和垫款总额	7,877,855	100.00%	4,201,718	7,343,404	100.00%	3,921,512

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

**61 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：

	2013 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	33,329	(22,682)	(32,763)	6,311	1,554
交通运输、仓储和 邮政业	3,944	(2,533)	(22,199)	669	64
	2012 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	30,870	(19,642)	(31,170)	12,926	2,724
交通运输、仓储和 邮政业	3,208	(2,303)	(21,822)	2,666	77

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

**61 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

	2013年6月30日			2012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	1,722,646	21.28%	1,096,009	1,670,643	22.24%	1,041,606
西部地区	1,367,164	16.89%	795,118	1,270,163	16.91%	725,755
环渤海地区	1,364,794	16.86%	593,388	1,301,564	17.33%	554,538
中部地区	1,276,106	15.76%	732,571	1,195,748	15.92%	660,624
珠江三角洲	1,140,457	14.09%	744,299	1,091,848	14.53%	707,773
东北地区	482,175	5.96%	250,437	461,574	6.14%	238,941
总行	229,481	2.83%	410	188,074	2.50%	410
海外	512,229	6.33%	85,526	332,698	4.43%	55,851
客户贷款和垫款总额	<u>8,095,052</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,297,758</u>	<u>7,512,312</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,985,498</u>



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

**61 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：

	2013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	40,128	(25,143)	(37,190)
珠江三角洲	10,510	(5,769)	(25,028)
中部地区	9,950	(6,078)	(26,396)
西部地区	6,335	(4,571)	(28,440)
环渤海地区	6,250	(4,530)	(27,125)
东北地区	4,400	(3,065)	(10,417)
总行	2,148	(787)	(4,983)
海外	589	(274)	(3,185)
合计	<u>80,310</u>	<u>(50,217)</u>	<u>(162,764)</u>
	2012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	32,941	(19,634)	(35,725)
珠江三角洲	9,096	(5,514)	(25,073)
中部地区	9,635	(6,207)	(25,121)
西部地区	8,187	(5,330)	(27,473)
环渤海地区	6,848	(4,982)	(27,061)
东北地区	4,920	(2,844)	(9,951)
总行	1,966	(802)	(4,040)
海外	1,025	(501)	(2,175)
合计	<u>74,618</u>	<u>(45,814)</u>	<u>(156,619)</u>

关于地区分部的定义见附注 56(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)

**61 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

	2013年6月30日			2012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	1,715,111	21.77%	1,093,206	1,664,837	22.66%	1,039,630
西部地区	1,366,832	17.35%	795,031	1,270,054	17.30%	725,732
环渤海地区	1,310,477	16.64%	572,633	1,248,330	17.00%	535,728
中部地区	1,274,705	16.18%	732,234	1,193,720	16.26%	660,355
珠江三角洲	1,140,457	14.48%	744,299	1,091,848	14.87%	707,773
东北地区	482,120	6.12%	250,394	461,571	6.29%	238,940
总行	229,481	2.91%	410	188,074	2.56%	410
海外	358,672	4.55%	13,511	224,970	3.06%	12,944
客户贷款和垫款总额	<u>7,877,855</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,201,718</u>	<u>7,343,404</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,921,512</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)

**61 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：

	2013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	40,076	(25,126)	(37,049)
珠江三角洲	10,510	(5,769)	(25,028)
中部地区	9,950	(6,077)	(26,365)
西部地区	6,335	(4,571)	(28,433)
环渤海地区	6,131	(4,449)	(26,428)
东北地区	4,400	(3,065)	(10,417)
总行	2,148	(787)	(4,983)
海外	304	(168)	(2,832)
合计	79,854	(50,012)	(161,535)

	2012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	32,937	(19,632)	(35,604)
珠江三角洲	9,096	(5,514)	(25,073)
中部地区	9,634	(6,207)	(25,085)
西部地区	8,187	(5,330)	(27,471)
环渤海地区	6,730	(4,902)	(26,360)
东北地区	4,920	(2,844)	(9,951)
总行	1,966	(802)	(4,040)
海外	877	(447)	(1,825)
合计	74,347	(45,678)	(155,409)

关于地区分部的定义见附注 56(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)

**61 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
信用贷款	2,217,693	2,084,988	2,140,291	2,023,753
保证贷款	1,579,601	1,441,826	1,535,846	1,398,139
抵押贷款	3,489,172	3,176,420	3,401,247	3,118,078
质押贷款	808,586	809,078	800,471	803,434
客户贷款和垫款总额	<u>8,095,052</u>	<u>7,512,312</u>	<u>7,877,855</u>	<u>7,343,404</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2013年6月30日		2012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	2,331	0.03%	2,563	0.03%
其中：				
逾期超过90天的已重组 贷款和垫款	<u>1,130</u>	<u>0.01%</u>	<u>1,488</u>	<u>0.02%</u>

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	占客户贷款 和垫款总额		占客户贷款 和垫款总额	
	总额	百分比	总额	百分比
已重组贷款和垫款	2,249	0.03%	2,477	0.03%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	1,123	0.01%	1,480	0.02%

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

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

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
按个别方式评估已出现				
减值总额	54	82	54	82
减值准备	(48)	(56)	(48)	(56)
小计	<u>6</u>	<u>26</u>	<u>6</u>	<u>26</u>
未逾期未减值				
- A至AAA级	1,119,856	957,554	1,128,461	961,185
- B至BBB级	6,685	4,169	6,323	4,096
- 无评级	74,294	70,487	94,179	73,870
小计	<u>1,200,835</u>	<u>1,032,210</u>	<u>1,228,963</u>	<u>1,039,151</u>
合计	<u>1,200,841</u>	<u>1,032,236</u>	<u>1,228,969</u>	<u>1,039,177</u>

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

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析

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

本集团

	2013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	424	9	283	575	5,993	7,284
- 其他企业	87	2,849	-	-	-	2,936
总额	511	2,858	283	575	5,993	10,220
减值准备						(4,967)
小计						5,253
未逾期未减值						
- 政府	959,657	59	7,076	245	-	967,037
- 中央银行	200,716	1,953	13,448	-	1,032	217,149
- 政策性银行	393,108	-	249	65	-	393,422
- 银行及非银行金融机构	763,051	56,253	11,818	9,159	6,982	847,263
- 信达公司	52,794	-	-	-	-	52,794
- 公共机构	-	-	81	222	-	303
- 其他企业	56,403	337,009	14,735	1,266	976	410,389
总额	2,425,729	395,274	47,407	10,957	8,990	2,888,357
减值准备						(3,387)
小计						2,884,970
合计						2,890,223

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

**61 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)

	2012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						
- 银行及非银行金融机构	477	9	201	2,623	9,243	12,553
- 其他企业	233	2,820	-	-	-	3,053
总额	<u>710</u>	<u>2,829</u>	<u>201</u>	<u>2,623</u>	<u>9,243</u>	15,606
减值准备						<u>(6,610)</u>
小计						<u>8,996</u>
未逾期未减值						
- 政府	930,308	1,538	7,233	157	-	939,236
- 中央银行	311,712	3,549	19,246	-	1,253	335,760
- 政策性银行	350,761	-	258	67	-	351,086
- 银行及非银行金融机构	724,862	48,278	9,561	7,952	2,293	792,946
- 信达公司	57,622	-	-	-	-	57,622
- 公共机构	-	-	84	-	259	343
- 其他企业	44,339	306,628	10,353	1,740	1,278	364,338
总额	<u>2,419,604</u>	<u>359,993</u>	<u>46,735</u>	<u>9,916</u>	<u>5,083</u>	2,841,331
减值准备						<u>(2,886)</u>
小计						<u>2,838,445</u>
合计						<u>2,847,441</u>



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

**61 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

	2013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	424	9	283	575	5,993	7,284
- 其他企业	87	2,849	-	-	-	2,936
总额	511	2,858	283	575	5,993	10,220
减值准备						(4,967)
小计						5,253
未逾期末减值						
- 政府	957,450	54	318	245	-	958,067
- 中央银行	199,703	1,399	13,448	-	1,032	215,582
- 政策性银行	393,108	-	-	65	-	393,173
- 银行及非银行金融机构	764,568	52,334	8,659	5,132	6,982	837,675
- 信达公司	52,794	-	-	-	-	52,794
- 公共机构	-	-	81	222	-	303
- 其他企业	51,597	334,168	14,264	1,024	893	401,946
总额	2,419,220	387,955	36,770	6,688	8,907	2,859,540
减值准备						(3,387)
小计						2,856,153
合计						2,861,406

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

**61 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)

	2012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						
- 银行及非银行金融机构	443	9	201	2,623	9,243	12,519
- 其他企业	76	2,820	-	-	-	2,896
总额	<u>519</u>	<u>2,829</u>	<u>201</u>	<u>2,623</u>	<u>9,243</u>	15,415
减值准备						<u>(6,579)</u>
小计						<u>8,836</u>
未逾期末减值						
- 政府	930,308	59	6,917	157	-	937,441
- 中央银行	310,423	3,549	15,831	-	1,253	331,056
- 政策性银行	350,761	-	-	67	-	350,828
- 银行及非银行金融机构	723,429	45,358	7,410	4,336	2,293	782,826
- 信达公司	57,622	-	-	-	-	57,622
- 公共机构	-	-	84	-	259	343
- 其他企业	39,534	304,034	9,666	1,368	1,163	355,765
总额	<u>2,412,077</u>	<u>353,000</u>	<u>39,908</u>	<u>5,928</u>	<u>4,968</u>	2,815,881
减值准备						<u>(2,886)</u>
小计						<u>2,812,995</u>
合计						<u>2,821,831</u>

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

**61 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)

**61 风险管理(续)**

**(2) 市场风险(续)**

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。本集团通过即期外汇交易以及将外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其货币风险，并适当运用衍生金融工具管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

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

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

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

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

61 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 2013 年 6 月 30 日止六个月			
注释	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值	
<b>交易账户风险价值</b>	75	34	75	14	
其中：利率风险	86	21	86	6	
汇率风险 (i)	15	26	57	12	
商品风险	2	2	18	-	
		截至 2012 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值	
<b>交易账户风险价值</b>	89	57	116	26	
其中：利率风险	49	30	59	16	
汇率风险 (i)	77	47	96	14	
商品风险	4	7	80	-	

(i)与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

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

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

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

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

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

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少未来十二个月的利息净收入人民币 455.88 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 366.70 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 211.87 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 268.87 亿元)。

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

(c) 利率风险

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

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

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

**61 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

注释	2013年6月30日						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
	(i)						
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.55%	120,431	2,415,730	-	-	-	2,536,161
存放同业款项和拆出资金	3.59%	-	639,043	216,767	9,589	-	865,399
买入返售金融资产	4.10%	-	294,051	41,391	-	-	335,442
客户贷款和垫款	(ii) 5.84%	-	2,223,348	5,526,376	64,577	67,770	7,882,071
投资	(iii) 3.66%	21,693	473,426	425,954	938,375	1,052,469	2,911,917
其他资产	-	328,224	-	-	-	-	328,224
资产总计	<u>4.52%</u>	<u>470,348</u>	<u>6,045,598</u>	<u>6,210,488</u>	<u>1,012,541</u>	<u>1,120,239</u>	<u>14,859,214</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	3.14%	-	108,185	3,947	-	-	112,132
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.40%	-	809,502	71,886	6,752	-	888,140
交易性金融负债	1.29%	23,978	9,495	2,123	-	-	35,596
卖出回购金融资产	3.80%	-	1,100	77	-	-	1,177
客户存款	1.91%	70,032	8,359,254	2,597,958	1,110,879	11,315	12,149,438
已发行债务证券	3.53%	-	74,533	90,328	13,238	137,851	315,950
其他负债	-	356,270	-	-	-	-	356,270
负债合计	<u>1.98%</u>	<u>450,280</u>	<u>9,362,069</u>	<u>2,766,319</u>	<u>1,130,869</u>	<u>149,166</u>	<u>13,858,703</u>
资产负债缺口	<u>2.54%</u>	<u>20,068</u>	<u>(3,316,471)</u>	<u>3,444,169</u>	<u>(118,328)</u>	<u>971,073</u>	<u>1,000,511</u>



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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

		2012年12月31日(重述)					
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)							
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.51%	186,811	2,271,258	-	-	-	2,458,069
存放同业款项和拆出资金	3.62%	-	556,220	150,292	9,039	-	715,551
买入返售金融资产	4.26%	-	275,316	41,369	-	-	316,685
客户贷款和垫款	(ii) 6.29%	-	3,848,626	3,346,574	46,068	68,611	7,309,879
投资	(iii) 3.58%	21,572	275,869	659,380	932,291	979,902	2,869,014
其他资产	-	303,630	-	-	-	-	303,630
资产总计	<u>4.70%</u>	<u>512,013</u>	<u>7,227,289</u>	<u>4,197,615</u>	<u>987,398</u>	<u>1,048,513</u>	<u>13,972,828</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.22%	-	4,117	2,164	-	-	6,281
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3.13%	-	1,002,507	85,452	9,784	-	1,097,743
交易性金融负债	1.41%	20,000	15,664	1,587	-	-	37,251
卖出回购金融资产	3.86%	-	2,189	171	-	-	2,360
客户存款	1.98%	61,385	7,904,321	2,328,493	1,041,442	7,438	11,343,079
已发行债务证券	3.48%	-	54,137	43,740	26,670	138,444	262,991
其他负债	-	273,578	-	-	-	-	273,578
负债合计	<u>2.12%</u>	<u>354,963</u>	<u>8,982,935</u>	<u>2,461,607</u>	<u>1,077,896</u>	<u>145,882</u>	<u>13,023,283</u>
<b>资产负债缺口</b>	<u>2.58%</u>	<u>157,050</u>	<u>(1,755,646)</u>	<u>1,736,008</u>	<u>(90,498)</u>	<u>902,631</u>	<u>949,545</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2013年6月30日余额为人民币368.23亿元(2012年12月31日:人民币320.17亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

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

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

		2013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)								
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1.56%	115,416	2,413,583	-	-	-	2,528,999	
存放同业款项和拆出资金	3.35%	-	655,405	232,900	5,600	-	893,905	
买入返售金融资产	4.10%	-	293,673	41,391	-	-	335,064	
客户贷款和垫款	(ii) 5.90%	-	2,126,969	5,412,155	59,143	68,041	7,666,308	
投资	(iii) 3.67%	25,686	467,583	414,669	933,385	1,045,769	2,887,092	
其他资产	-	335,617	-	-	-	-	335,617	
资产总计	<u>4.53%</u>	<u>476,719</u>	<u>5,957,213</u>	<u>6,101,115</u>	<u>998,128</u>	<u>1,113,810</u>	<u>14,646,985</u>	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	3.15%	-	107,758	3,658	-	-	111,416	
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.31%	-	793,712	49,176	6,961	-	849,849	
交易性金融负债	1.29%	21,517	9,300	2,103	-	-	32,920	
卖出回购金融资产	3.87%	-	524	70	-	-	594	
客户存款	1.91%	50,219	8,307,469	2,577,378	1,101,874	10,716	12,047,656	
已发行债务证券	3.62%	-	66,444	69,912	12,299	137,851	286,506	
其他负债	-	332,826	-	-	-	-	332,826	
负债合计	<u>1.98%</u>	<u>404,562</u>	<u>9,285,207</u>	<u>2,702,297</u>	<u>1,121,134</u>	<u>148,567</u>	<u>13,661,767</u>	
<b>资产负债缺口</b>	<u>2.55%</u>	<u>72,157</u>	<u>(3,327,994)</u>	<u>3,398,818</u>	<u>(123,006)</u>	<u>965,243</u>	<u>985,218</u>	

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2012年12月31日(重述)						
	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)							
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.51%	174,909	2,268,367	-	-	-	2,443,276
存放同业款项和拆出资金	3.61%	-	562,619	154,634	5,300	-	722,553
买入返售金融资产	4.26%	-	275,255	41,369	-	-	316,624
客户贷款和垫款	(ii) 6.33%	-	3,722,030	3,309,848	42,133	68,306	7,142,317
投资	(iii) 3.58%	26,019	263,703	655,096	928,676	974,356	2,847,850
其他资产	-	314,130	-	-	-	-	314,130
资产总计	<u>4.70%</u>	<u>515,058</u>	<u>7,091,974</u>	<u>4,160,947</u>	<u>976,109</u>	<u>1,042,662</u>	<u>13,786,750</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.18%	-	4,107	2,062	-	-	6,169
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	3.04%	-	978,894	70,012	9,231	-	1,058,137
交易性金融负债	1.41%	17,282	15,664	1,587	-	-	34,533
卖出回购金融资产	3.84%	-	720	171	-	-	891
客户存款	1.99%	39,421	7,854,948	2,314,521	1,034,105	7,005	11,250,000
已发行债务证券	3.56%	-	48,782	33,474	24,324	138,444	245,024
其他负债	-	256,539	-	-	-	-	256,539
负债合计	<u>2.11%</u>	<u>313,242</u>	<u>8,903,115</u>	<u>2,421,827</u>	<u>1,067,660</u>	<u>145,449</u>	<u>12,851,293</u>
资产负债缺口	<u>2.59%</u>	<u>201,816</u>	<u>(1,811,141)</u>	<u>1,739,120</u>	<u>(91,551)</u>	<u>897,213</u>	<u>935,457</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2013年6月30日余额为人民币348.13亿元(2012年12月31日:人民币314.66亿元)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)

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

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

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

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2013年6月30日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,473,698	35,419	27,044	2,536,161
存放同业款项和拆出资金	(i)	1,119,077	63,990	17,774	1,200,841
客户贷款和垫款		7,248,384	504,872	128,815	7,882,071
投资		2,846,709	26,713	38,495	2,911,917
其他资产		309,495	11,444	7,285	328,224
<b>资产总计</b>		<b>13,997,363</b>	<b>642,438</b>	<b>219,413</b>	<b>14,859,214</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		81,651	24,797	5,684	112,132
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	642,248	146,611	100,459	889,318
交易性金融负债		32,348	3,138	110	35,596
客户存款		11,726,034	264,305	159,099	12,149,438
已发行债务证券		217,273	67,000	31,677	315,950
其他负债		322,128	20,514	13,627	356,269
<b>负债合计</b>		<b>13,021,682</b>	<b>526,365</b>	<b>310,656</b>	<b>13,858,703</b>
<b>净头寸</b>		<b>975,681</b>	<b>116,073</b>	<b>(91,243)</b>	<b>1,000,511</b>
衍生金融工具的净名义金额		(25,023)	(57,991)	126,529	43,515

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2012年12月31日(重述)			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,367,297	71,040	19,732	2,458,069
存放同业款项和拆出资金	(i)	965,168	37,253	29,815	1,032,236
客户贷款和垫款		6,776,966	362,894	170,019	7,309,879
投资		2,791,334	26,502	51,178	2,869,014
其他资产		218,268	18,729	66,633	303,630
<b>资产总计</b>		<b>13,119,033</b>	<b>516,418</b>	<b>337,377</b>	<b>13,972,828</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		419	5,789	73	6,281
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	859,782	143,732	96,589	1,100,103
交易性金融负债		32,214	2,077	2,960	37,251
客户存款		10,943,649	210,074	189,356	11,343,079
已发行债务证券		200,704	41,251	21,036	262,991
其他负债		243,504	4,881	25,193	273,578
<b>负债合计</b>		<b>12,280,272</b>	<b>407,804</b>	<b>335,207</b>	<b>13,023,283</b>
<b>净头寸</b>		<b>838,761</b>	<b>108,614</b>	<b>2,170</b>	<b>949,545</b>
衍生金融工具的净名义金额		25,805	(81,825)	56,931	911

(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)

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

2013年6月30日				
注释	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,471,495	35,419	22,085	2,528,999
存放同业款项和拆出资金	1,129,901	81,966	17,102	1,228,969
客户贷款和垫款	7,147,228	444,516	74,564	7,666,308
投资	2,841,117	19,175	26,800	2,887,092
其他资产	303,547	26,936	5,134	335,617
	<b>13,893,288</b>	<b>608,012</b>	<b>145,685</b>	<b>14,646,985</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	81,331	24,797	5,288	111,416
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	623,681	130,366	96,396	850,443
交易性金融负债	29,842	2,968	110	32,920
客户存款	11,699,449	249,754	98,453	12,047,656
已发行债务证券	194,659	61,445	30,402	286,506
其他负债	303,738	17,649	11,439	332,826
	<b>12,932,700</b>	<b>486,979</b>	<b>242,088</b>	<b>13,661,767</b>
<b>净头寸</b>	<b>960,588</b>	<b>121,033</b>	<b>(96,403)</b>	<b>985,218</b>
衍生金融工具的净名义金额	(24,096)	(65,728)	115,100	25,276

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2012年12月31日(重述)			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,352,692	71,033	19,551	2,443,276
存放同业款项和拆出资金	(i)	979,815	39,930	19,432	1,039,177
客户贷款和垫款		6,689,719	335,185	117,413	7,142,317
投资		2,788,354	23,672	35,823	2,847,849
其他资产		237,427	17,139	59,565	314,131
<b>资产总计</b>		<b>13,048,007</b>	<b>486,959</b>	<b>251,784</b>	<b>13,786,750</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		306	5,790	73	6,169
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	831,012	137,212	90,804	1,059,028
交易性金融负债		32,215	2,077	241	34,533
客户存款		10,923,026	193,900	133,074	11,250,000
已发行债务证券		185,617	39,683	19,724	245,024
其他负债		247,726	3,527	5,286	256,539
<b>负债合计</b>		<b>12,219,902</b>	<b>382,189</b>	<b>249,202</b>	<b>12,851,293</b>
<b>净头寸</b>		<b>828,105</b>	<b>104,770</b>	<b>2,582</b>	<b>935,457</b>
衍生金融工具的净名义金额		28,700	(82,459)	54,616	857

(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)

**61 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)

61 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

	2013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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行 款项	2,294,873	241,288	-	-	-	-	-	2,536,161
存放同业款项和拆出 资金	-	26,015	474,382	136,481	209,757	18,463	301	865,399
买入返售金融资产	-	-	277,177	16,874	41,391	-	-	335,442
客户贷款和垫款 投资	29,760	223,846	275,134	591,770	2,122,372	1,945,405	2,693,784	7,882,071
- 交易性金融资产	6,194	-	3,512	3,812	11,094	17,674	1,958	44,244
- 可供出售金融资产	17,457	-	50,883	51,915	89,456	315,076	231,531	756,318
- 持有至到期投资	828	-	75,097	114,124	152,845	794,984	753,667	1,891,545
- 应收款项债券投资	368	-	-	-	8,790	70,812	137,483	217,453
- 对联营和合营企业的 投资	2,357	-	-	-	-	-	-	2,357
其他资产	171,142	41,785	24,596	42,191	39,319	7,601	1,590	328,224
资产总计	<u>2,522,979</u>	<u>532,934</u>	<u>1,180,781</u>	<u>957,167</u>	<u>2,675,024</u>	<u>3,170,015</u>	<u>3,820,314</u>	<u>14,859,214</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	88,055	20,130	3,947	-	-	112,132
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	438,129	264,179	106,551	65,779	13,502	-	888,140
交易性金融负债	-	23,978	6,030	3,465	2,123	-	-	35,596
卖出回购金融资产	-	-	809	291	77	-	-	1,177
客户存款	-	6,175,833	1,213,741	1,039,671	2,597,997	1,110,883	11,313	12,149,438
已发行债务证券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 已发行存款证	-	-	25,553	35,637	77,309	15,080	590	154,169
- 已发行债券	-	-	-	-	498	1,437	-	1,935
- 已发行次级债券	-	-	-	-	11,998	9,997	137,851	159,846
其他负债	660	160,581	84,425	21,091	68,437	19,758	1,318	356,270
负债合计	<u>660</u>	<u>6,798,521</u>	<u>1,682,792</u>	<u>1,226,836</u>	<u>2,828,165</u>	<u>1,170,657</u>	<u>151,072</u>	<u>13,858,703</u>
净头寸	<u>2,522,319</u>	<u>(6,265,587)</u>	<u>(502,011)</u>	<u>(269,669)</u>	<u>(153,141)</u>	<u>1,999,358</u>	<u>3,669,242</u>	<u>1,000,511</u>
<b>衍生金融工具的名义 金额</b>								
- 利率合约	-	-	25,716	78,388	165,856	45,502	6,375	321,837
- 汇率合约	-	-	315,046	196,559	721,255	43,977	7,044	1,283,881
- 其他合约	-	-	3,036	1,214	5,558	1,014	-	10,822
合计	-	-	<u>343,798</u>	<u>276,161</u>	<u>892,669</u>	<u>90,493</u>	<u>13,419</u>	<u>1,616,540</u>

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

**61 风险管理(续)**

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2012年12月31日(重述)							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行 款项	2,154,098	303,971	-	-	-	-	-	2,458,069
存放同业款项和拆出 资金	-	35,116	313,407	206,031	144,297	16,352	348	715,551
买入返售金融资产	-	-	218,245	57,071	41,369	-	-	316,685
客户贷款和垫款	30,078	196,222	247,909	533,660	2,007,674	1,806,324	2,488,012	7,309,879
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	6,980	-	141	881	9,630	8,549	1,391	27,572
- 可供出售金融资产	19,226	-	12,390	31,634	134,744	309,731	193,316	701,041
- 持有至到期投资	1,628	-	13,201	31,989	381,915	779,035	710,554	1,918,322
- 应收款项债券投资	368	-	-	894	-	69,669	148,782	219,713
- 对联营和合营企业的 投资	2,366	-	-	-	-	-	-	2,366
其他资产	164,230	36,316	16,689	33,883	43,337	6,538	2,637	303,630
<b>资产总计</b>	<b>2,378,974</b>	<b>571,625</b>	<b>821,982</b>	<b>896,043</b>	<b>2,762,966</b>	<b>2,996,198</b>	<b>3,545,040</b>	<b>13,972,828</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	1,689	2,428	2,164	-	-	6,281
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	431,321	482,961	60,519	113,158	9,784	-	1,097,743
交易性金融负债	-	20,000	9,401	6,263	1,587	-	-	37,251
卖出回购金融资产	-	-	1,779	410	171	-	-	2,360
客户存款	-	5,891,342	1,036,919	1,035,687	2,326,505	1,041,891	10,735	11,343,079
<b>已发行债务证券</b>								
- 已发行存款证	-	-	12,098	30,170	52,082	6,271	602	101,223
- 已发行债券	-	-	-	-	-	1,934	-	1,934
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,992	137,842	159,834
其他负债	332	158,752	16,071	19,884	57,711	18,549	2,279	273,578
<b>负债合计</b>	<b>332</b>	<b>6,501,415</b>	<b>1,560,918</b>	<b>1,155,361</b>	<b>2,553,378</b>	<b>1,100,421</b>	<b>151,458</b>	<b>13,023,283</b>
<b>净头寸</b>	<b>2,378,642</b>	<b>(5,929,790)</b>	<b>(738,936)</b>	<b>(259,318)</b>	<b>209,588</b>	<b>1,895,777</b>	<b>3,393,582</b>	<b>949,545</b>
<b>衍生金融工具的名义 金额</b>								
- 利率合约	-	-	6,728	57,024	249,443	40,951	14,061	368,207
- 汇率合约	-	-	227,623	223,317	513,178	45,284	7,901	1,017,303
- 其他合约	-	-	6,296	1,625	3,331	901	-	12,153
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>240,647</b>	<b>281,966</b>	<b>765,952</b>	<b>87,136</b>	<b>21,962</b>	<b>1,397,663</b>

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

**61 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(a) 剩余到期日分析(续)**

本行

	2013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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行 款项	2,292,942	236,057	-	-	-	-	-	2,528,999
存放同业款项和拆出 资金	-	34,307	475,465	141,268	228,090	14,474	301	893,905
买入返售金融资产	-	-	276,799	16,874	41,391	-	-	335,064
客户贷款和垫款	27,951	223,615	261,255	568,159	2,043,334	1,891,789	2,650,205	7,666,308
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	-	-	3,423	3,520	9,677	15,725	1,750	34,095
- 可供出售金融资产	11,126	-	51,089	50,945	76,438	312,497	229,371	731,466
- 持有至到期投资	828	-	74,974	114,124	152,845	794,127	751,583	1,888,481
- 应收款项债券投资	368	-	-	-	8,790	69,990	135,027	214,175
- 对子公司的投资	18,875	-	-	-	-	-	-	18,875
其他资产	183,335	41,020	24,164	41,541	38,147	5,820	1,590	335,617
<b>资产总计</b>	<b>2,535,425</b>	<b>534,999</b>	<b>1,167,169</b>	<b>936,431</b>	<b>2,598,712</b>	<b>3,104,422</b>	<b>3,769,827</b>	<b>14,646,985</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	87,638	20,120	3,658	-	-	111,416
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	442,091	256,587	96,620	40,840	13,711	-	849,849
交易性金融负债	-	21,517	5,988	3,312	2,103	-	-	32,920
卖出回购金融资产	-	-	235	289	70	-	-	594
客户存款	-	6,157,292	1,187,505	1,010,337	2,579,930	1,101,876	10,716	12,047,656
<b>已发行债务证券</b>								
- 已发行存款证	-	-	23,724	30,773	57,437	13,140	590	125,664
- 已发行债券	-	-	-	-	498	498	-	996
- 已发行次级债券	-	-	-	-	11,998	9,997	137,851	159,846
其他负债	333	156,571	82,630	17,986	55,093	18,897	1,316	332,826
<b>负债合计</b>	<b>333</b>	<b>6,777,471</b>	<b>1,644,307</b>	<b>1,179,437</b>	<b>2,751,627</b>	<b>1,158,119</b>	<b>150,473</b>	<b>13,661,767</b>
<b>净头寸</b>	<b>2,535,092</b>	<b>(6,242,472)</b>	<b>(477,138)</b>	<b>(243,006)</b>	<b>(152,915)</b>	<b>1,946,303</b>	<b>3,619,354</b>	<b>985,218</b>
<b>衍生金融工具的名义 金额</b>								
- 利率合约	-	-	25,685	77,395	157,184	44,150	6,375	310,789
- 汇率合约	-	-	281,711	177,555	626,953	43,698	7,044	1,136,961
- 其他合约	-	-	3,024	1,206	5,052	-	-	9,282
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>310,420</b>	<b>256,156</b>	<b>789,189</b>	<b>87,848</b>	<b>13,419</b>	<b>1,457,032</b>

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2012年12月31日(重述)							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行 款项	2,152,409	290,867	-	-	-	-	-	2,443,276
存放同业款项和拆出 资金	-	33,752	314,081	209,233	152,526	12,613	348	722,553
买入返售金融资产	-	-	218,184	57,071	41,369	-	-	316,624
客户贷款和垫款	29,880	194,200	236,804	515,289	1,958,134	1,754,212	2,453,798	7,142,317
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	-	-	141	519	7,788	6,381	1,377	16,206
- 可供出售金融资产	16,184	-	10,455	26,855	130,369	306,414	191,139	681,416
- 持有至到期投资	1,628	-	13,201	31,989	381,728	778,544	708,721	1,915,811
- 应收款项债券投资	368	-	-	894	-	69,214	147,265	217,741
- 对子公司的投资	16,676	-	-	-	-	-	-	16,676
其他资产	179,489	35,642	16,356	33,454	42,389	4,219	2,581	314,130
<b>资产总计</b>	<b>2,396,634</b>	<b>554,461</b>	<b>809,222</b>	<b>875,304</b>	<b>2,714,303</b>	<b>2,931,597</b>	<b>3,505,229</b>	<b>13,786,750</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	1,689	2,418	2,062	-	-	6,169
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	433,634	472,789	44,628	97,855	9,231	-	1,058,137
交易性金融负债	-	17,282	9,401	6,263	1,587	-	-	34,533
卖出回购金融资产	-	-	338	382	171	-	-	891
客户存款	-	5,866,430	1,013,451	1,009,759	2,315,504	1,034,554	10,302	11,250,000
<b>已发行债务证券</b>								
- 已发行存款证	-	-	10,342	27,619	41,387	4,245	602	84,195
- 已发行债券	-	-	-	-	-	995	-	995
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,992	137,842	159,834
其他负债	-	157,183	14,483	17,423	47,257	17,915	2,278	256,539
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>6,474,529</b>	<b>1,522,493</b>	<b>1,108,492</b>	<b>2,505,823</b>	<b>1,088,932</b>	<b>151,024</b>	<b>12,851,293</b>
<b>净头寸</b>	<b>2,396,634</b>	<b>(5,920,068)</b>	<b>(713,271)</b>	<b>(233,188)</b>	<b>208,480</b>	<b>1,842,665</b>	<b>3,354,205</b>	<b>935,457</b>
<b>衍生金融工具的名义 金额</b>								
- 利率合约	-	-	6,224	55,988	245,228	38,664	14,061	360,165
- 汇率合约	-	-	192,202	193,244	466,497	45,222	7,901	905,066
- 其他合约	-	-	6,080	1,507	3,080	-	-	10,667
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>204,506</b>	<b>250,739</b>	<b>714,805</b>	<b>83,886</b>	<b>21,962</b>	<b>1,275,898</b>

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

**61 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

	2013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
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	112,132	112,631	-	88,464	20,199	3,968	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	888,140	893,811	438,248	265,359	107,562	68,711	13,931	-
交易性金融负债	35,596	35,682	23,978	6,054	3,478	2,172	-	-
卖出回购金融资产	1,177	1,181	-	810	293	78	-	-
客户存款	12,149,438	12,467,900	6,177,123	1,227,484	1,068,209	2,698,470	1,282,694	13,920
已发行债务证券								
- 已发行存款证	154,169	155,988	-	25,639	35,770	78,457	15,505	617
- 已发行债券	1,935	2,062	-	-	-	31	2,031	-
- 已发行次级债券	159,846	217,796	-	-	736	18,740	37,372	160,948
其他金融负债	127,933	127,933	59,077	67,272	217	863	-	504
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>13,630,366</b>	<b>14,014,983</b>	<b>6,698,426</b>	<b>1,681,082</b>	<b>1,236,464</b>	<b>2,871,490</b>	<b>1,351,533</b>	<b>175,988</b>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		825,310	646,451	52,133	21,902	71,205	31,149	2,470
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,382,741	-	336,132	240,659	505,987	251,872	48,091

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2012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
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	6,281	6,300	-	1,691	2,433	2,176	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,097,743	1,109,936	431,462	484,962	63,808	118,462	11,242	-
交易性金融负债	37,251	37,346	20,000	9,424	6,300	1,622	-	-
卖出回购金融资产	2,360	2,368	-	1,783	413	172	-	-
客户存款	11,343,079	11,642,843	5,892,287	1,048,580	1,061,124	2,422,581	1,204,970	13,301
已发行债务证券								
- 已发行存款证	101,223	102,272	-	12,126	30,300	52,706	6,490	650
- 已发行债券	1,934	2,093	-	-	-	62	2,031	-
- 已发行次级债券	159,834	219,300	-	-	1,504	5,972	49,756	162,068
其他金融负债	64,411	64,411	63,006	185	147	567	-	506
非衍生金融负债合计	<u>12,814,116</u>	<u>13,186,869</u>	<u>6,406,755</u>	<u>1,558,751</u>	<u>1,166,029</u>	<u>2,604,320</u>	<u>1,274,489</u>	<u>176,525</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		784,964	595,291	64,216	24,747	66,119	30,846	3,745
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,231,335	-	272,506	238,663	422,979	234,378	62,809

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

**61 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

	2013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
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	111,416	111,905	-	88,045	20,171	3,689	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	849,849	854,550	442,211	257,593	97,544	43,016	14,186	-
交易性金融负债	32,920	33,003	21,517	6,012	3,323	2,151	-	-
卖出回购金融资产	594	598	-	236	291	71	-	-
客户存款	12,047,656	12,365,638	6,158,575	1,201,225	1,038,761	2,680,131	1,273,624	13,322
已发行债务证券								
- 已发行存款证	125,664	127,047	-	23,810	30,882	58,193	13,545	617
- 已发行债券	996	1,048	-	-	-	16	1,032	-
- 已发行次级债券	159,846	217,796	-	-	736	18,740	37,372	160,948
其他金融负债	110,733	110,733	41,961	67,255	189	824	-	504
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>13,439,674</b>	<b>13,822,318</b>	<b>6,664,264</b>	<b>1,644,176</b>	<b>1,191,897</b>	<b>2,806,831</b>	<b>1,339,759</b>	<b>175,391</b>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		794,382	646,451	22,455	21,670	70,554	30,782	2,470
担保、承兑及他 信贷承诺(注释)		1,404,752	-	337,507	247,948	519,513	251,695	48,089

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2012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
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	6,169	6,186	-	1,691	2,422	2,073	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,058,137	1,069,171	433,775	474,597	47,609	102,666	10,524	-
交易性金融负债	34,533	34,628	17,282	9,424	6,300	1,622	-	-
卖出回购金融资产	891	896	-	339	385	172	-	-
客户存款	11,250,000	11,549,328	5,867,374	1,025,093	1,035,105	2,411,301	1,197,587	12,868
已发行债务证券								
- 已发行存款证	84,195	84,948	-	10,365	27,724	41,800	4,409	650
- 已发行债券	995	1,064	-	-	-	32	1,032	-
- 已发行次级债券	159,834	219,300	-	-	1,504	5,972	49,756	162,068
其他金融负债	50,167	50,167	48,836	164	126	535	-	506
非衍生金融负债合计	<u>12,644,921</u>	<u>13,015,688</u>	<u>6,367,267</u>	<u>1,521,673</u>	<u>1,121,175</u>	<u>2,566,173</u>	<u>1,263,308</u>	<u>176,092</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>755,435</u>	<u>595,291</u>	<u>35,593</u>	<u>24,544</u>	<u>65,473</u>	<u>30,789</u>	<u>3,745</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,233,273</u>	<u>-</u>	<u>272,557</u>	<u>239,686</u>	<u>424,312</u>	<u>233,911</u>	<u>62,807</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)

**61 风险管理(续)**

**(4) 操作风险**

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

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

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

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

**61 风险管理(续)**

(4) 操作风险(续)

- 开展全行重要系统参数梳理。梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行；及
- 积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善集团反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

(5) 公允价值数据

(a) 金融资产

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

*存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产*

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

*客户贷款和垫款*

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

*投资*

交易性金融资产和可供出售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)

61 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
应收款项债券投资	217,453	219,713	208,130	209,123
持有至到期投资	1,891,545	1,918,322	1,891,515	1,915,573
合计	<u>2,108,998</u>	<u>2,138,035</u>	<u>2,099,645</u>	<u>2,124,696</u>

本行

	账面价值		公允价值	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
应收款项债券投资	214,175	217,741	204,873	207,166
持有至到期投资	1,888,481	1,915,811	1,888,452	1,913,050
合计	<u>2,102,656</u>	<u>2,133,552</u>	<u>2,093,325</u>	<u>2,120,216</u>

(b) 金融负债

本集团的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。除已发行次级债券于2013年6月30日的公允价值人民币1,578.74亿元(2012年12月31日：人民币1,562.62亿元)，低于其账面价值人民币1,598.46亿元(2012年12月31日：人民币1,598.34亿元)之外，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

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

**61 风险管理(续)**

**(6) 金融工具的公允价值**

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：以相同工具在活跃市场的报价(未经调整)计量的公允价值。
- 第二层级：使用可直接或间接观察的输入变量计量的公允价值。该层级包括采用类似工具在活跃市场报价计量，相同或类似工具在非活跃市场的报价计量，或者采用其他估值技术计量且所有重大输入变量均直接或间接来自市场数据。
- 第三层级：使用重大不可观察市场数据为基础的输入变量计量的公允价值。该层级采用的估值技术其输入变量采用不可观察市场数据，且该输入变量对估值具有重大影响。该层级包括基于类似工具的市场报价估值的金融工具，且重大不可观察调整或假设反映各工具之间的差异。

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2013年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	739	34,095	-	34,834
- 权益工具和基金	256	-	-	256
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
- 债券	862	-	2,353	3,215
- 权益工具	1,608	-	4,331	5,939
衍生金融资产	-	11,134	1,381	12,515
可供出售金融资产				
- 债券	15,502	724,933	2,741	743,176
- 权益工具和基金	7,195	1,442	3,029	11,666
合计	26,162	771,604	13,835	811,601
<b>负债</b>				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债				
- 债券	-	33,135	2,461	35,596
衍生金融负债	-	12,586	1,381	13,967
合计	-	45,721	3,842	49,563

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本集团(续)

	2012年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	195	16,209	-	16,404
- 权益工具和基金	821	-	-	821
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	996	51	3,141	4,188
- 权益工具	885	514	4,760	6,159
衍生金融资产	-	10,840	1,831	12,671
可供出售金融资产				
- 债券	6,378	678,103	4,333	688,814
- 权益工具和基金	8,657	1,587	472	10,716
合计	<u>17,932</u>	<u>707,304</u>	<u>14,537</u>	<u>739,773</u>
<b>负债</b>				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 衍生金融负债	-	34,533	2,718	37,251
衍生金融负债	-	9,710	1,831	11,541
合计	<u>-</u>	<u>44,243</u>	<u>4,549</u>	<u>48,792</u>

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

**61 风险管理(续)**

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行

	2013年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	34,095	-	34,095
衍生金融资产	-	9,996	1,381	11,377
可供出售金融资产				
- 债券	5,114	717,805	1,736	724,655
- 权益工具和基金	5,293	-	56	5,349
	<u>10,407</u>	<u>761,896</u>	<u>3,173</u>	<u>775,476</u>
<b>合计</b>				
<b>负债</b>				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	32,920	-	32,920
衍生金融负债	-	10,454	1,381	11,835
	<u>-</u>	<u>43,374</u>	<u>1,381</u>	<u>44,755</u>
<b>合计</b>				

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行(续)

	2012年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	16,206	-	16,206
衍生金融资产	-	9,836	1,831	11,667
可供出售金融资产				
- 债券	5,743	664,722	1,608	672,073
- 权益工具和基金	7,780	-	67	7,847
合计	<u>13,523</u>	<u>690,764</u>	<u>3,506</u>	<u>707,793</u>
<b>负债</b>				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变				
动计入当期损益的金融负债	-	34,533	-	34,533
衍生金融负债	-	8,214	1,831	10,045
合计	<u>-</u>	<u>42,747</u>	<u>1,831</u>	<u>44,578</u>

截至 2013 年 6 月 30 日止六个月及 2012 年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值层级的第一层级与第二层级之间不存在重大转移。



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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	截至2013年6月30日止六个月								
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			可供出售金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
	债券	权益工具和基金	衍生金融资产	债券	权益工具和基金	资产合计	衍生金融负债	衍生金融负债	负债合计
2013年1月1日	3,141	4,760	1,831	4,333	472	14,537	(2,718)	(1,831)	(4,549)
利得或损失总额：									
于损益中确认	27	22	(374)	118	(13)	(220)	257	374	631
于其他综合收益中确认	-	-	-	268	26	294	-	-	-
购买	639	1,135	-	522	3,568	5,864	-	-	-
出售及结算	(1,454)	(1,586)	(76)	(2,500)	(1,024)	(6,640)	-	76	76
2013年6月30日	2,353	4,331	1,381	2,741	3,029	13,835	(2,461)	(1,381)	(3,842)
上述计入当期损益的利得或损失与期末资产或负债相关的部分	83	(26)	(231)	118	-	(56)	257	(2,989)	(2,732)

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

**61 风险管理(续)**

(6) 金融工具的公允价值(续)

本集团(续)

	2012年								
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			可供出售金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
	债券	权益工具和基金	衍生金融资产	债券	权益工具和基金	资产合计	衍生金融负债	金融负债	负债合计
2012年1月1日	4,483	6,319	2,418	4,565	552	18,337	(2,719)	(2,450)	(5,169)
利得或损失总额：									
于损益中确认	120	(714)	(423)	(24)	-	(1,041)	(28)	371	343
于其他综合收益中确认	-	-	-	194	20	214	-	-	-
购买	485	581	-	2,545	721	4,332	-	-	-
出售及结算	(1,947)	(1,171)	(164)	(2,947)	(810)	(7,039)	29	248	277
转入/转出	-	(255)	-	-	(11)	(266)	-	-	-
2012年12月31日	3,141	4,760	1,831	4,333	472	14,537	(2,718)	(1,831)	(4,549)
上述计入当期损益的利得或损失与年末资产或负债相关的部分	75	(227)	(214)	(24)	-	(390)	(28)	161	133

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行

截至 2013 年 6 月 30 日止六个月

	衍生金融资产	可供出售金融资产		资产合计	衍生金融负债	负债合计
		债券	权益工具和基金			
2013 年 1 月 1 日	1,831	1,608	67	3,506	(1,831)	(1,831)
利得或损失总额：						
于损益中确认	(374)	92	(11)	(293)	374	374
于其他综合收益中确认		282	-	282	-	-
出售及结算	(76)	(246)	-	(322)	76	76
2013 年 6 月 30 日	<u>1,381</u>	<u>1,736</u>	<u>56</u>	<u>3,173</u>	<u>(1,381)</u>	<u>(1,381)</u>
上述计入当期损益的利得或损失 与期末资产或负债相关的部分	<u>(231)</u>	<u>92</u>	<u>-</u>	<u>(139)</u>	<u>(2,989)</u>	<u>(2,989)</u>

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行(续)

	2012年						
	衍生金融资产	可供出售金融资产		资产合计	指定为以公允价值计	衍生金融负债	负债合计
		债券	权益工具和基金		量且其变动计入当期		
				损益的金融负债			
2012年1月1日	2,366	1,705	62	4,133	(29)	(2,362)	(2,391)
利得或损失总额:							
于损益中确认	(371)	7	-	(364)	-	371	371
于其他综合收益中确认	-	202	1	203	-	-	-
购买	-	-	4	4	-	-	-
出售及结算	(164)	(306)	-	(470)	29	160	189
2012年12月31日	<u>1,831</u>	<u>1,608</u>	<u>67</u>	<u>3,506</u>	<u>-</u>	<u>(1,831)</u>	<u>(1,831)</u>
上述计入当期损益的利得或 损失与年末资产或负债相 关的部分	<u>(182)</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>(175)</u>	<u>-</u>	<u>182</u>	<u>182</u>

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益、公允价值变动(损失)/收益和资产减值损失项目中列示。

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

**61 风险管理(续)**

**(7) 资本管理**

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

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，自2013年1月1日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%；国内系统重要性银行还应满足1%的附加资本要求，并由核心一级资本满足。同时，根据《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》，过渡期内还将逐步引入储备资本要求，并由商业银行核心一级资本满足。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

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，确保集团和本行的各级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)

**61 风险管理(续)**

**(7) 资本管理(续)**

本集团于 2013 年 6 月 30 日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下:

	注释	2013 年 6 月 30 日
核心一级资本充足率	(a)(b)	10.66%
一级资本充足率	(a)(b)	10.66%
资本充足率	(a)(b)	13.34%
<b>核心一级资本</b>		
- 股本		250,011
- 资本公积、投资重估储备		137,077
- 盈余公积		86,718
- 一般风险准备		152,333
- 未分配利润		371,657
- 少数股东资本可计入部分		3,491
- 外币报表折算差额		(5,222)
<b>核心一级资本扣除项目</b>		
- 商誉	(c)	1,434
- 其他无形资产(不含土地使用权)	(c)	1,480
- 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备		193
- 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资		3,902
<b>其他一级资本</b>		
- 少数股东资本可计入部分		14
<b>二级资本</b>		
- 二级资本工具及其溢价		144,000
- 超额贷款损失准备可计入部分		105,242
- 少数股东资本可计入部分		93
核心一级资本净额	(d)	989,056
一级资本净额	(d)	989,070
资本净额	(d)	1,238,405
风险加权资产	(e)	9,282,020

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

**61 风险管理(续)**

**(7) 资本管理(续)**

- (a) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产; 一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产; 资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (b) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含建信人寿)。
- (c) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (d) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目; 一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目; 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (e) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

**62 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。

**63 上期比较数字**

为符合会计政策变更(附注 2(4))的要求和本中期财务报表的列报方式, 本集团对相关比较数字进行了调整。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表补充资料  
 (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	
	2013 年	2012 年
利差补贴收入	475	243
抵债资产处置净收益	117	50
清理睡眠户净收益	66	143
固定资产处置净收益	45	22
捐赠支出	(7)	(3)
其他损益	(30)	139
	<b>666</b>	<b>594</b>
减：以上各项对税务的影响	(166)	(159)
	<b>500</b>	<b>435</b>
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	502	437
影响少数股东净利润的非经常性损益	(2)	(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“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

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

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2013年6月30日止年度的净利润和于2013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2013年6月30日止六个月			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	119,711	23.90%	0.48	0.48
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	119,209	23.79%	0.48	0.48

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 2012 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	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

(1) 每股收益

	注释	截至 6 月 30 日止六个月	
		2013 年	2012 年
归属于本行股东的净利润		119,711	106,283
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)		0.48	0.43
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	(a)	119,209	105,846
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)		0.48	0.42

由于本行在截至 2013 年及 2012 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	
	2013 年	2012 年
归属于本行股东的净利润	119,711	106,283
减：影响本行股东净利润的非经常性损益	(502)	(437)
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	119,209	105,846

(2) 净资产收益率

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2013 年	2012 年
归属于本行股东的净利润	119,711	106,283
归属于本行股东的期末净资产	992,734	863,526
归属于本行股东的加权平均净资产	1,001,972	865,555
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	23.90%	24.56%
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	119,209	105,846
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的加权平均净资产收益率	23.79%	24.46%