



中国建设银行
China Construction Bank

二零一三年半年度報告

中國建設銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：939

目 錄

2	釋義
3	財務摘要
4	公司基本情況簡介
6	董事長報告
8	行長報告
11	管理層討論與分析
11	財務回顧
30	業務運作
40	風險管理
46	展望
47	股本變動及股東情況
49	董事、監事、高級管理人員情況
51	重要事項
54	獨立審閱報告
55	半年度財務報表
154	未經審核補充財務資料

釋義

在本半年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶鋼集團	寶鋼集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
財政部	中華人民共和國財政部
長江電力	中國長江電力股份有限公司
淡馬錫	淡馬錫控股私人有限公司
房改金融	與住房制度改革有關的各種貨幣資金的籌集、融通等信用活動的總稱
港交所	香港聯合交易所有限公司
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
公司法	中華人民共和國公司法
國家電網	國家電網公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
基點	利率或匯率變動的度量單位，為1個百分點的1%
建行迪拜	中國建設銀行（迪拜）有限公司
建行俄羅斯	中國建設銀行（俄羅斯）有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行（倫敦）有限公司
建行亞洲	中國建設銀行（亞洲）股份有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險有限公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信租賃	建信金融租賃股份有限公司
建銀國際	建銀國際（控股）有限公司
美國銀行	美國銀行公司
人行	中國人民銀行
銀監會	中國銀行業監督管理委員會
元	人民幣元
證監會	中國證券監督管理委員會
造價諮詢	工程造價諮詢機構接受委託，對建設項目投資、工程造價的確定與控制提供的專業諮詢服務
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限公司
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2013年 6月30日止六個月	截至2012年 6月30日止六個月	變動(%)
當期			
利息淨收入	187,660	169,692	10.59
手續費及佣金淨收入	55,524	49,243	12.76
經營收入	252,307	227,812	10.75
稅前利潤	155,189	138,512	12.04
淨利潤	119,964	106,494	12.65
歸屬於本行股東的淨利潤	119,711	106,283	12.63
每股計(人民幣元)			
基本和稀釋每股盈利	0.48	0.43	11.63
盈利能力指標(%)			變動+ / (-)
年化平均資產回報率 ¹	1.66	1.65	0.01
年化平均股東權益回報率	23.90	24.56	(0.66)
淨利差	2.54	2.53	0.01
淨利息收益率	2.71	2.71	-
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	22.01	21.62	0.39
成本對收入比率 ²	24.63	25.28	(0.65)
存貸比率	66.63	64.54	2.09

1. 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值後的兩倍。

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2013年6月30日	於2012年12月31日	變動(%)
於期末			
客戶貸款和墊款淨額	7,882,071	7,309,879	7.83
資產總額	14,859,214	13,972,828	6.34
客戶存款	12,149,438	11,343,079	7.11
負債總額	13,858,703	13,023,283	6.41
歸屬於本行股東權益	992,374	941,668	5.38
股本	250,011	250,011	-
每股計(人民幣元)			
每股淨資產	4.00	3.80	5.26
資本充足指標(%)			變動+ / (-)
核心一級資本充足率 ¹	10.66	不適用	不適用
一級資本充足率 ¹	10.66	不適用	不適用
資本充足率 ¹	13.34	不適用	不適用
總權益對資產總額比率	6.73	6.80	(0.07)
資產質量指標(%)			
不良貸款率	0.99	0.99	-
減值準備對不良貸款比率	265.20	271.29	(6.09)
減值準備對貸款總額比率	2.63	2.69	(0.06)

1. 自2013年一季度起，本集團依據銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量資本充足率，2012年末資本充足率計量不適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》相關規則。

公司基本情況簡介

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司（簡稱「中國建設銀行」）
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION（簡稱「CCB」）
法定代表人	王洪章
授權代表	張建國 鄭佩玲
董事會秘書	陳彩虹
證券事務代表	徐漫霞
公司秘書	鄭佩玲
合資格會計師	袁耀良
註冊、辦公地址及郵政編碼	北京市西城區金融大街25號100033
國際互聯網網址	www.ccb.com
電子信箱	ir@ccb.com
香港主要營業地址	香港中環干諾道中1號友邦金融中心12樓
信息披露報紙	中國證券報、上海證券報
登載按照中國會計準則編製的半年度報告的 上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的半年度報告的 港交所網址	www.hkex.com.hk
半年度報告備置地點	本行董事會辦公室
聯絡信息	地址：北京市西城區金融大街25號 電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888
股票上市交易所、股票簡稱和股票代碼	A股： 上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：601939 H股： 香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：939
首次註冊登記日期、地點	2004年9月17日 中華人民共和國國家工商行政管理總局 （請參見本行於2005年10月14日於港交所登載的H股招股書，2007年9月11日於上 交所登載的A股招股書）
變更註冊登記日期、地點	2012年2月13日 中華人民共和國國家工商行政管理總局

企業法人營業執照註冊號	100000000039122
組織機構代碼	10000444-7
金融許可證機構編碼	B0004H111000001
稅務登記號碼	京稅證字110102100004447
會計師事務所	普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥） 地址：上海市湖濱路202號普華永道中心11樓 簽字會計師：朱宇、閔琳 羅兵咸永道會計師事務所 地址：香港中環太子大廈22樓
中國法律顧問	海問律師事務所 地址：北京朝陽區東三環北路2號北京南銀大廈21層
香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈28樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室

董事長報告

各位股東：

2013年上半年，全球經濟持續緩慢復蘇，國內經濟增速放緩，結構調整加快。本集團積極應對形勢挑戰，加快推進戰略轉型，各項業務發展態勢良好，財務業績平穩增長，資產質量保持穩定。

2013年上半年，本集團實現淨利潤1,199.64億元，較上年同期增長12.65%。年化平均資產回報率為1.66%，年化平均股東權益回報率為23.90%。淨利息收益率為2.71%，與上年同期持平。資本充足水平保持同業領先，截至2013年6月末，資本充足率與核心一級資本充足率分別為13.34%和10.66%。

信貸總量平穩增長，有力支持實體經濟。截至2013年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額80,950.52億元，較上年末增加5,827.40億元，增幅為7.76%。發揮基建領域傳統優勢，基礎設施行業領域貸款新增782.90億元，佔公司類貸款新增的46.90%；持續加大「三農」和中小企業支持力度，其貸款增速均高於公司類貸款增速3個百分點以上；個人住房貸款增加1,711.71億元，增幅11.20%，重點支持居民自住住房需求。信貸結構調整堅決，限制性領域貸款量降質升，政府融資平臺貸款和產能過剩行業貸款餘額繼續下降，客戶結構進一步優化。

綜合化經營成效顯現，海外業務加快發展。本集團綜合化經營平臺日益完備，子公司發展勢頭良好，盈利能力明顯提升。海外資產總額快速增長，海外機構申設穩步推進。截至2013年6月末，境內附屬公司資產總額達到1,011.39億元，較上年末增長9.15%；實現淨利潤10.21億元，同比增長47.64%。海外業務資產總額6,363.10億元，較上年末增長22.70%，俄羅斯子銀行、迪拜子銀行和台北分行相繼開業，香港地區機構整合調整工作順利推進，盧森堡分行、舊金山分行和多倫多分行正在等待當地監管機構正式批准。

業務轉型持續推進，戰略性業務快速發展。綜合性網點、綜合櫃員制和綜合營銷隊伍建設富有成效，今年上半年全行單功能對私網點綜合化轉型966個，單一對公櫃檯綜合化新增5,527個，組建綜合營銷團隊3,139個。大力加強產品創新，在城鎮化、養老金、貴金屬和網上銀行等領域完成產品創新近300項，為客戶提供差異化的綜合金融服務方案。承銷債券1,673億元，承銷額同業第一；信用卡新增發卡量、新增貸款、卡均收入、資產質量等指標同業領先；完成跨境人民幣結算量3,951.22億元，同比增長42.91%；電子銀行、金融社保、養老金和現金管理等多項業務保持快速發展。

強化風險管控，資產質量保持穩定。本集團認真貫徹落實宏觀政策和監管要求，加強對重點區域、行業的風險監測、報告與處置力度，及時足額計提資產減值準備；深入推進結構調整，全面強化貸後管理，加強風險防範化解；積極推進資本管理高級方法實施，深化風險管理技術工具的研發和應用，繼續推進全面風險管理體系建設。截至2013年6月末，不良貸款率0.99%，與上年末持平；減值準備對不良貸款比率265.20%，減值準備對貸款總額比率2.63%，均高於監管要求。

2013年上半年，本集團各方面良好表現，得到市場與社會各界廣泛認可，先後榮獲國內外知名機構授予的近30個重要獎項，在多項國際重要排名中表現突出。本集團在英國《銀行家》雜誌2013年「世界銀行1000強排名」中位列第5，較上年上升1位；在美國《財富》世界500強排名第50位，較上年上升27位；在美國《福布斯》2013年全球2000強上市企業排行榜中位列全球第2，較上年提升11位。

2013年下半年，國際環境仍然複雜嚴峻，國內經濟下行壓力加大，金融改革步伐加快。本集團將積極應對經營形勢的變化考驗，持續推進「綜合性、多功能、集約化」發展戰略，進一步優化體制機制，夯實發展基礎，深入結構調整，加快經營轉型，強化風險防控，保持各項業務平穩增長，力爭完成全年各項改革與發展目標。



王洪章
董事長

2013年8月23日

行長報告

各位股東：

2013年上半年，面對充滿挑戰的外部環境，本集團敏銳預判經營形勢，堅持穩健務實經營作風，深化戰略轉型和結構調整，總體保持良好發展態勢。

經營業績保持良好

於6月末，本集團資產總額148,592.14億元，較上年末增長6.34%；負債總額138,587.03億元，較上年末增長6.41%；客戶存款總額121,494.38億元，較上年末增長7.11%。實現稅前利潤1,551.89億元，較上年同期增長12.04%；淨利潤1,199.64億元，增長12.65%。經營收入2,523.07億元，較上年同期增長10.75%；淨利息收益率(NIM)為2.71%，與上年同期持平。手續費及佣金淨收入555.24億元，較上年同期增長12.76%，佔經營收入比重為22.01%。成本對收入比率降至24.63%，保持在較低水平。

各項業務發展平穩

信貸投放穩健有序，結構調整不斷深入。積極支持實體經濟和民生需求，於6月末，本集團客戶貸款和墊款總額80,950.52億元，較上年末增長7.76%。其中，基礎設施行業領域貸款重點投向國家在建續建項目，新增額在公司類貸款新增中佔比46.90%；個人住房貸款重點滿足百姓購買自住房需求，增幅11.20%；涉農貸款增幅7.79%，其中新農村建設貸款增幅45.48%；保障性住房項目開發貸款堅持商業可持續經營原則，增幅30.91%；網絡銀行業務保持同業領先，貸款自2008年以來累計投放已超過1,000億元。

戰略性業務快速發展。信用卡累計發卡量4,744萬張，消費交易額5,672.03億元，貸款餘額2,184.31億元，核心指標保持同業領先。私人銀行業務獲得長足發展，客戶數量增長16.87%、金融資產增長22.83%。託管證券投資基金新增只數、新增份額市場第一，首單RQFII託管業務正式投入運營。簽約養老金客戶15,995戶，增幅15.25%；養老金受託資產320.87億元，增幅30.69%。跨境人民幣結算量增長42.91%。貴金屬交易總量較上年同期增長28.91%，賬戶貴金屬客戶總數突破千萬戶，市場競爭力明顯提升。理財產品餘額突破萬億，有效滿足客戶需求；債券承銷額同業第一，新型財務顧問收入達到46.42億元。

風險管控紮實有效

面對外部經濟環境帶來的嚴峻挑戰，本集團堅守風險底線，紮實推進信貸結構調整，強化重點行業、區域和客戶群風險管控，地方政府融資平臺貸款、「6+1」產能過剩行業貸款在公司類貸款中的比重均較上年末有所下降。儘管在經濟增速放緩過程中部份行業和領域的不良貸款有所增加，但本集團整體風險可控，信貸資產質量保持穩定，抵禦和消化風險的準備充分。於6月末，本集團不良貸款率0.99%，與上年末持平；減值準備對不良貸款比率為265.20%，減值準備對貸款總額比率為2.63%。

積極推進風險計量技術工具的深化應用，優化客戶評級體系和市場風險管理系統，加快操作風險高級計量法的應用。經董事會批准，本集團已正式向銀監會提交資本管理高級方法實施申請，力爭成為國內首批實施新資本協議的銀行。在6月份貨幣市場利率出現暫時性攀升和波動的情況下，本集團適時採取積極應對措施，流動性水平始終保持在合理範圍，確保了安全支付與清算。

創新推動業務轉型

本集團加強產品基礎管理和創新力度，加快消費者權益保護體系建設，促進產品創新能力和市場競爭力的持續提升。上半年，完成與中國老齡產業協會合作推出建行養老金卡、在商品與期貨交易領域開展代客人民幣黃金遠期業務等297項創新。

加快發展電子銀行業務，全面增強渠道交易、平臺銷售、系統服務、業務創新和風險控制五大關鍵能力。電子銀行客戶與渠道應用高速增長，個人網上銀行客戶增長13.08%；企業網上銀行客戶增長18.78%；電子銀行賬務性交易量佔比達44.07%；「善融商務」電子商務平臺註冊會員數突破150萬，交易額近百億，融資規模達到數十億。

穩步推進「新一代核心系統」一期項目建設，順利完成設計和編碼，計劃從2013年10月開始陸續投產上線。加強應用系統建設，實現多幣種卡、貴金屬雙向交易等產品功能，推進網絡銀行產品創新推廣、企業網銀海外推廣及在港機構IT整合。

展望

2013年下半年，本集團將繼續深化結構調整和經營轉型，盤活存量信貸資源，大力支持實體經濟發展，嚴控各種風險，確保業務健康發展。重點推進如下工作：保持存款穩健發展，合理控制高成本存款增長；加大結構調整引導力度，重點支持個人住房、小微企業、涉農貸款等領域的信貸投放；積極規範發展中間業務，深入挖掘增長潛力；綜合考慮各種成本因素，推行差異化、精細化定價政策；強化信貸風險管控，嚴密防範流動性風險、市場風險、操作風險、聲譽風險等各類風險。

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

A large, bold calligraphic signature in black ink, reading '張建國' (Zhang Jianguo).

張建國
副董事長、執行董事及行長

2013年8月23日

財務回顧

2013年上半年，全球經濟持續緩慢復蘇；中國經濟運行總體平穩，國內生產總值同比增長7.6%，居民消費價格指數同比上漲2.4%，社會融資規模增長較快，但消費需求動能不足、產能過剩等問題依然突出。人行實施穩健的貨幣政策，積極推進利率市場化改革，並於7月20日全面放開金融機構貸款利率管制。

本集團密切關注國家宏觀經濟走勢和監管政策變化，加快經營結構調整，加強全面風險控制，財務業績表現平穩，資產質量基本穩定。

綜合收益表分析

2013年上半年，本集團實現稅前利潤1,551.89億元，較上年同期增長12.04%，淨利潤1,199.64億元，較上年同期增長12.65%。本集團盈利水平同比實現穩步增長，主要得益於：(1)生息資產規模適度增長，加強定價管理，帶動利息淨收入較上年同期增加179.68億元，增幅10.59%；(2)積極開展服務與產品創新，手續費及佣金淨收入穩步增長，較上年同期增加62.81億元，增幅12.76%；(3)經營費用控制在合理水平，成本對收入比率較上年同期下降0.65個百分點至24.63%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 6月30日止六個月	截至2012年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	187,660	169,692	10.59
非利息淨收入	64,647	58,120	11.23
其中：手續費及佣金淨收入	55,524	49,243	12.76
經營收入	252,307	227,812	10.75
經營費用	(81,067)	(74,570)	8.71
資產減值損失	(16,054)	(14,738)	8.93
對聯營和合營企業的投資收益	3	8	(62.50)
稅前利潤	155,189	138,512	12.04
所得稅費用	(35,225)	(32,018)	10.02
淨利潤	119,964	106,494	12.65
本期其他綜合收益稅後淨額	(2,038)	5,275	(138.64)
本期綜合收益合計	117,926	111,769	5.51

利息淨收入

2013年上半年，本集團實現利息淨收入1,876.60億元，較上年同期增加179.68億元，增幅為10.59%；在經營收入中佔比為74.38%。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年6月30日止六個月			截至2012年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	7,841,914	227,120	5.84	6,789,430	214,965	6.37
債券投資	2,856,667	51,850	3.66	2,772,660	48,966	3.55
存放中央銀行款項	2,392,241	18,413	1.55	2,310,510	17,107	1.49
存放同業款項及拆出資金	695,709	12,375	3.59	558,594	10,663	3.84
買入返售金融資產	176,642	3,589	4.10	170,819	3,732	4.39
總生息資產	13,963,173	313,347	4.52	12,602,013	295,433	4.71
總減值準備	(217,705)			(186,355)		
非生息資產	427,384			321,416		
資產總額	14,172,852	313,347		12,737,074	295,433	
負債						
客戶存款	11,537,567	109,018	1.91	10,239,371	103,580	2.03
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	892,167	10,632	2.40	1,118,767	17,819	3.20
賣出回購金融資產	30,487	575	3.80	40,297	925	4.61
已發行債務證券	283,301	4,958	3.53	195,047	3,399	3.50
其他計息負債	33,705	504	3.01	2,663	18	1.38
總計息負債	12,777,227	125,687	1.98	11,596,145	125,741	2.18
非計息負債	382,652			268,563		
負債總額	13,159,879	125,687		11,864,708	125,741	
利息淨收入		187,660			169,692	
淨利差			2.54			2.53
淨利息收益率			2.71			2.71

2013年上半年，本集團淨利息收益率為2.71%，與上年同期持平。其中，影響淨利息收益率正向變動的主要因素是：(1)客戶貸款和墊款總額在生息資產中的佔比進一步提高；(2)加強同業存款價格管控，合理控制同業存款規模，同業存款業務量和付息率均較上年同期下降；(3)受2012年人行連續下調存貸款基準利率影響，存款付息率同比下降。由於存量貸款按降息後利率重定價，貸款收益率同比下降，一定程度抵消了上述因素對淨利息收益率的正向影響。

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

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	31,572	(19,417)	12,155
債券投資	1,496	1,388	2,884
存放中央銀行款項	635	671	1,306
存放同業款項及拆出資金	2,474	(762)	1,712
買入返售金融資產	122	(265)	(143)
	<u>36,299</u>	<u>(18,385)</u>	<u>17,914</u>
負債			
客戶存款	12,239	(6,801)	5,438
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(3,202)	(3,985)	(7,187)
賣出回購金融資產	(202)	(148)	(350)
已發行債務證券	1,540	19	1,559
其他計息負債	441	45	486
	<u>10,816</u>	<u>(10,870)</u>	<u>(54)</u>
利息淨收入變化	<u>25,483</u>	<u>(7,515)</u>	<u>17,968</u>

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

利息淨收入較上年同期增加179.68億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加254.83億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入減少75.15億元。

利息收入

2013年上半年，本集團實現利息收入3,133.47億元，較上年同期增加179.14億元，增幅為6.06%。其中，客戶貸款和墊款利息收入、債券投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入佔比分別為72.48%、16.55%、5.88%、3.95%。

客戶貸款和墊款利息收入

下表列出本集團客戶貸款和墊款各組成部份的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年6月30日止六個月			截至2012年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司類貸款和墊款	5,057,334	154,853	6.17	4,556,709	150,708	6.65
短期貸款	1,785,299	52,928	5.98	1,510,690	49,678	6.61
中長期貸款	3,272,035	101,925	6.28	3,046,019	101,030	6.67
個人貸款和墊款	2,127,044	61,169	5.75	1,737,743	53,365	6.14
票據貼現	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
客戶貸款和墊款總額	7,841,914	227,120	5.84	6,789,430	214,965	6.37

客戶貸款和墊款利息收入2,271.20億元，較上年同期增加121.55億元，增幅為5.65%，主要是由於客戶貸款和墊款平均餘額較上年同期增加10,524.84億元，增幅15.50%；客戶貸款和墊款平均收益率較上年同期下降53個基點至5.84%，主要是存量貸款按2012年降息後的利率重定價所致。本集團積極調整信貸投放結構，加強定價管理，新發放貸款加權利率年初以來逐季提升。

債券投資利息收入

債券投資利息收入518.50億元，較上年同期增加28.84億元，增幅為5.89%，主要是優化本幣債券投資期限與結構，加大高收益債券投資力度，債券投資平均收益率較上年同期大幅提高11個基點；同時債券投資平均餘額較上年同期增長3.03%。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入184.13億元，較上年同期增加13.06億元，增幅為7.63%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增長3.54%；同時合理控制超額備付水平，平均收益率提高了6個基點。

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業及拆出資金利息收入123.75億元，較上年同期增加17.12億元，增幅為16.06%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年同期增長24.55%。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入35.89億元，較上年同期減少1.43億元，降幅為3.83%，主要是買入返售金融資產平均收益率較上年同期下降了29個基點。

利息支出

2013年上半年，本集團利息支出1,256.87億元，較上年同期減少0.54億元，降幅為0.04%。

客戶存款利息支出

下表列出本集團客戶存款各組成部份的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年6月30日止六個月			截至2012年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款	5,929,795	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
個人存款	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
海外和子公司	208,413	1,291	1.25	145,517	1,098	1.52
客戶存款總額	11,537,567	109,018	1.91	10,239,371	103,580	2.03

客戶存款利息支出1,090.18億元，較上年同期增加54.38億元，增幅為5.25%，主要是由於平均餘額較上年同期增加12,981.96億元，增幅為12.68%。存款平均成本率較上年同期下降12個基點至1.91%，主要是受2012年人行連續下調存貸款基準利率影響。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出106.32億元，較上年同期減少71.87億元，降幅40.33%，主要是加強同業存款價格管控，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額及平均成本率均較上年同期下降，其中，平均餘額較上年同期降幅20.25%、平均成本率較上年同期下降80個基點。

賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出5.75億元，較上年同期減少3.50億元，降幅37.84%，主要是賣出回購金融資產平均餘額較上年同期減少24.34%，同時平均成本率下降81個基點。

非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 6月30日止六個月	截至2012年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	56,995	50,525	12.81
減：手續費及佣金支出	(1,471)	(1,282)	14.74
手續費及佣金淨收入	55,524	49,243	12.76
其他非利息淨收入	9,123	8,877	2.77
非利息淨收入總額	64,647	58,120	11.23

2013年上半年，本集團非利息淨收入646.47億元，較上年同期增長65.27億元，增幅為11.23%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 6月30日止六個月	截至2012年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	56,995	50,525	12.81
顧問和諮詢費	13,035	10,475	24.44
銀行卡手續費	11,947	9,132	30.83
結算與清算手續費	6,514	6,175	5.49
代理業務手續費	6,509	7,282	(10.62)
託管及其他受託業務佣金	5,300	4,562	16.18
理財產品業務收入	5,189	5,618	(7.64)
電子銀行業務收入	2,807	2,251	24.70
信用承諾手續費	1,518	1,467	3.48
擔保手續費	1,009	1,095	(7.85)
其他	3,167	2,468	28.32
手續費及佣金支出	(1,471)	(1,282)	14.74
手續費及佣金淨收入	55,524	49,243	12.76

2013年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入555.24億元，較上年同期增加62.81億元，增幅為12.76%；在經營收入中佔比較上年同期上升0.39個百分點至22.01%。

顧問和諮詢費收入130.35億元，增幅為24.44%，主要是傳統優勢產品審價諮詢業務保持平穩增長，並購、重組、項目融資等新型財務顧問業務較快增長。

銀行卡手續費收入119.47億元，增幅30.83%。其中，信用卡收入在分期業務的帶動下，增速超過50%；銀行卡ATM收單收入也保持雙位數增長。

結算與清算手續費收入65.14億元，增速5.49%。其中，保持傳統結算業務的穩步發展；重點發展的單位信用證、單位結算卡等新型結算產品增長良好。

代理業務手續費收入65.09億元，降幅10.62%，主要是受代理信託業務收入下降影響；房改金融等代理業務增長良好。

託管及其他受託業務佣金收入53.00億元，增幅16.18%。其中，證券投資基金、企業年金基金和股權投資基金等託管業務穩步增長。

理財產品業務收入51.89億元，降幅7.64%，主要是採取審慎、穩健、合規的經營策略，新配置的基礎資產風險較低、期限較短，使得資產價格低於去年同期水平；同時，為了保持市場優勢，滿足投資者需求，維持較好的產品投資收益率。

電子銀行業務收入28.07億元，增幅24.70%，主要是網上銀行、手機銀行及短信金融服務等電子銀行渠道客戶快速增長，交易規模穩步擴大。

下一步，本集團將繼續著力於產品創新和優化，並不斷提升客戶體驗，拓展相關業務的客戶和渠道基礎，推動手續費及佣金收入持續健康增長。

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 6月30日止六個月	截至2012年 6月30日止六個月	變動(%)
交易淨收益	1,270	350	262.86
股利收入	193	89	116.85
投資性證券淨收益	302	1,814	(83.35)
其他經營淨收益	7,358	6,624	11.08
其他非利息淨收入總額	9,123	8,877	2.77

其他非利息淨收入91.23億元，較上年同期增加2.46億元，增幅2.77%。其中，交易淨收益12.70億元，較上年同期增加9.20億元，增幅為262.86%，主要是貴金屬交易收益大幅增加；投資性證券淨收益3.02億元，較上年同期減少15.12億元，降幅為83.35%，主要是上年同期可供出售權益工具已實現的投資收益較多。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 6月30日止六個月	截至2012年 6月30日止六個月
員工成本	35,985	33,982
物業及設備支出	12,082	10,657
營業稅金及附加	15,780	14,975
其他業務成本	4,165	2,681
其他	13,055	12,275
經營費用總額	81,067	74,570
成本對收入比率	24.63%	25.28%

2013年上半年，面對複雜形勢和嚴峻挑戰，本集團研究制定加強成本管理的各項措施，嚴格控制一般性費用，並取得良好效果；經營費用810.67億元，較上年同期增加64.97億元，增幅8.71%，低於上年同期增幅10.49個百分點；其他業務成本41.65億元，較上年同期增加14.84億元，增幅55.35%，主要是建信人壽保險業務快速增長，其成本支出相應大幅增長；成本產出效率進一步提高，成本收入比較上年同期下降0.65百分點至24.63%。

資產減值損失

下表列出所示期間本集團資產減值損失構成情況。

(人民幣百萬元)	截至2013年 6月30日止六個月	截至2012年 6月30日止六個月
客戶貸款和墊款	16,067	14,726
投資	(652)	172
可供出售金融資產	(1,120)	(253)
持有至到期投資	598	55
應收款項債券投資	(130)	370
其他	639	(160)
資產減值損失總額	16,054	14,738

2013年上半年，本集團資產減值損失160.54億元，較上年同期增加13.16億元。其中，客戶貸款和墊款減值損失160.67億元，較上年同期增加13.41億元；投資減值轉回6.52億元，主要是隨著發行體基本面改善及市場回暖而回撥部份外幣債券減值準備。

所得稅費用

2013年上半年，所得稅費用352.25億元，較上年同期增加32.07億元。所得稅實際稅率為22.70%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

財務狀況表分析**資產**

下表列出於所示日期本集團資產總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶貸款和墊款總額	8,095,052		7,512,312	
貸款損失準備	(212,981)		(202,433)	
客戶貸款和墊款淨額	7,882,071	53.05	7,309,879	52.31
投資 ¹	2,909,560	19.58	2,866,648	20.52
現金及存放中央銀行款項	2,536,161	17.07	2,458,069	17.59
存放同業款項及拆出資金	865,399	5.82	715,551	5.12
買入返售金融資產	335,442	2.26	316,685	2.27
應收利息	78,835	0.53	68,264	0.49
其他資產 ²	251,746	1.69	237,732	1.70
資產總額	14,859,214	100.00	13,972,828	100.00

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

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

於2013年6月30日，本集團資產總額148,592.14億元，較上年末增加8,863.86億元，增幅為6.34%，主要是由於客戶貸款和墊款、存放同業款項及拆出資金等增長。其中，本集團積極支持實體經濟、民生需求等領域發展，客戶貸款和墊款淨額佔資產總額的53.05%，較上年末上升0.74個百分點；隨著保本型理財產品增長，相應資金運用增加，存放同業款項及拆出資金佔比上升0.70個百分點至5.82%；根據市場資金狀況調整債券投資運用額度，投資佔比下降0.94個百分點至19.58%；現金及存放中央銀行款項佔比下降0.52個百分點至17.07%。

客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團客戶貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司類貸款和墊款	5,129,986	63.37	4,963,050	66.07
短期貸款	1,758,655	21.72	1,725,607	22.97
中長期貸款	3,371,331	41.65	3,237,443	43.10
個人貸款和墊款	2,234,622	27.61	2,017,826	26.86
個人住房貸款	1,699,928	21.00	1,528,757	20.35
信用卡貸款	218,431	2.70	177,936	2.37
個人消費貸款	77,580	0.96	80,556	1.07
個人助業貸款	95,489	1.18	101,776	1.36
其他貸款 ¹	143,194	1.77	128,801	1.71
票據貼現	154,575	1.91	137,558	1.83
海外和子公司	575,869	7.11	393,878	5.24
客戶貸款和墊款總額	8,095,052	100.00	7,512,312	100.00

1. 包括個人商業用房抵押貸款、個人住房最高額抵押貸款、個人助學貸款等。

於2013年6月30日，本集團客戶貸款和墊款總額80,950.52億元，較上年末增加5,827.40億元，增幅為7.76%。

本行境內公司類貸款和墊款51,299.86億元，較上年末增加1,669.36億元，增幅為3.36%，主要投向基礎設施、小微企業、涉農貸款等領域。其中，短期貸款增加330.48億元，增幅1.92%；中長期貸款增加1,338.88億元，增幅4.14%。

本行境內個人貸款和墊款22,346.22億元，較上年末增加2,167.96億元，增幅為10.74%。其中，個人住房貸款增加1,711.71億元，增幅11.20%，重點支持居民自住需求；信用卡貸款保持較快增長態勢，較上年末增加404.95億元，增幅22.76%；個人消費貸款及個人助業貸款餘額有所下降，主要是加強貸款用途管理和風險控制所致。

票據貼現1,545.75億元，較上年末增加170.17億元，增幅為12.37%，主要用於滿足重點優質客戶短期融資需求。

海外和子公司客戶貸款和墊款5,758.69億元，較上年末增加1,819.91億元，增幅為46.20%，主要是香港等地區貸款增加較多所致。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
信用貸款	2,217,693	27.40	2,084,988	27.76
保證貸款	1,579,601	19.51	1,441,826	19.19
抵押貸款	3,489,172	43.10	3,176,420	42.28
質押貸款	808,586	9.99	809,078	10.77
客戶貸款和墊款總額	8,095,052	100.00	7,512,312	100.00

客戶貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	截至2013年6月30日止六個月			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
1月1日	152,710	3,909	45,814	202,433
本期計提	5,070	1,410	15,232	21,712
本期轉回	-	-	(5,645)	(5,645)
折現回撥	-	-	(721)	(721)
本期轉出	-	(1)	(450)	(451)
本期核銷	-	(386)	(4,994)	(5,380)
本期收回	-	52	981	1,033
6月30日	157,780	4,984	50,217	212,981

2013年上半年，本集團堅持一貫審慎原則，充分評估宏觀經濟及調控政策等外部環境變化對信貸資產質量的影響，足額計提客戶貸款和墊款損失準備。於2013年6月30日，客戶貸款和墊款損失準備餘額2,129.81億元，較上年末增加105.48億元；減值準備對不良貸款比率為265.20%，較上年末下降6.09個百分點；減值準備對貸款總額比率為2.63%，較上年末下降0.06個百分點。

投資

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
債券投資	2,890,223	99.34	2,847,441	99.33
權益工具	18,612	0.64	17,967	0.63
基金	725	0.02	1,240	0.04
投資總額	2,909,560	100.00	2,866,648	100.00

2013年上半年，本集團按照年度投資交易策略和風險政策要求，積極應對監管及市場環境變化，合理平衡風險與收益，不斷提高投資組合的收益水平。於2013年6月30日，投資總額29,095.60億元，較上年末增加429.12億元，增幅為1.50%。其中，債券投資在投資總額中的佔比為99.34%，較上年末上升0.01個百分點。

下表列出於所示日期本集團按持有目的劃分的投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	44,244	1.52	27,572	0.96
可供出售金融資產	756,318	26.00	701,041	24.46
持有至到期投資	1,891,545	65.01	1,918,322	66.92
應收款項債券投資	217,453	7.47	219,713	7.66
投資總額	2,909,560	100.00	2,866,648	100.00

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
人民幣	2,830,525	97.93	2,775,236	97.46
美元	25,170	0.87	25,515	0.90
港幣	25,878	0.90	37,592	1.32
其他外幣	8,650	0.30	9,098	0.32
債券投資總額	2,890,223	100.00	2,847,441	100.00

於2013年6月30日，債券投資總額為28,902.23億元，較上年末增加427.82億元，增幅1.50%。其中，人民幣債券較上年末增加552.89億元，增幅1.99%；外幣債券較上年末減少125.07億元，降幅17.32%。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
政府	967,027	33.45	939,182	32.98
中央銀行	216,972	7.51	335,309	11.78
政策性銀行	393,422	13.61	351,086	12.33
銀行及非銀行金融機構	849,699	29.40	798,952	28.06
公共機構	303	0.01	341	0.01
信達公司	52,794	1.83	57,622	2.02
其他企業	410,006	14.19	364,949	12.82
債券投資總額	2,890,223	100.00	2,847,441	100.00

應收利息

於2013年6月30日，本集團應收利息788.35億元，較上年末增加105.71億元，增幅為15.49%，主要是受貸款和債券投資規模增長共同影響。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶存款	12,149,438	87.67	11,343,079	87.10
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	888,140	6.41	1,097,743	8.43
賣出回購金融資產	1,177	0.01	2,360	0.02
已發行債務證券	315,950	2.28	262,991	2.02
其他負債 ¹	503,998	3.63	317,110	2.43
負債總額	13,858,703	100.00	13,023,283	100.00

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

於2013年6月30日，本集團負債總額138,587.03億元，較上年末增加8,354.20億元，增幅6.41%。其中，客戶存款為本集團提供了穩定的資金來源，佔負債總額的87.67%，較上年末上升0.57個百分點；合理控制同業存款規模，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比下降2.02個百分點至6.41%；海外分行和建行亞洲發行存款證增加，已發行債務證券佔比上升0.26個百分點至2.28%。

客戶存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司存款	6,348,152	52.25	6,073,726	53.55
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
個人存款	5,593,048	46.04	5,077,930	44.77
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
海外和子公司	208,238	1.71	191,423	1.68
客戶存款總額	12,149,438	100.00	11,343,079	100.00

於2013年6月30日，本集團客戶存款總額121,494.38億元，較上年末增加8,063.59億元，增幅7.11%。其中，本行境內定期存款較上年末增加5,036.47億元，增幅9.42%，高於活期存款4.92%的增幅；定期存款在客戶存款中的佔比較上年末提高1.02個百分點至48.14%。

股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	於2013年6月30日	於2012年12月31日
股本	250,011	250,011
資本公積	135,353	135,217
投資重估儲備	1,722	3,023
盈餘公積	86,718	86,718
一般風險準備	152,338	80,483
未分配利潤	371,887	391,034
外幣報表折算差價	(5,655)	(4,818)
歸屬於本行股東權益	992,374	941,668
非控制性權益	8,137	7,877
股東權益總額	1,000,511	949,545

於2013年6月30日，股東權益10,005.11億元，較上年末增加509.66億元；股東權益總額對資產總額的比率為6.73%。2013年上半年，日均存貸比率為67.97%，較上年同期上升1.66個百分點。

資產負債表表外項目分析

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具包括利率合約、匯率合約、貴金屬合約和權益工具合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見本報告「財務報表」附註「衍生金融工具」。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是最重要的組成部份，於2013年6月30日，信貸承諾餘額22,080.51億元，較上年末增長9.51%。有關承諾及或有負債詳見本報告「財務報表」附註「承諾及或有負債」。

貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	7,811,176	96.50	7,233,287	96.29
關注	203,566	2.51	204,407	2.72
次級	31,169	0.38	32,745	0.43
可疑	40,927	0.51	33,713	0.45
損失	8,214	0.10	8,160	0.11
客戶貸款和墊款總額	8,095,052	100.00	7,512,312	100.00
不良貸款額	80,310		74,618	
不良貸款率		0.99		0.99

2013年上半年，本集團繼續深入推進信貸結構調整，全面強化貸後管理，加強風險防範化解，加快不良貸款處置，信貸資產質量繼續保持穩定。於2013年6月30日，不良貸款餘額803.10億元，較上年末增加56.92億元；不良貸款率0.99%，與上年末持平；關注類貸款佔比2.51%，較上年末下降0.21個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日			於2012年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司類貸款和墊款	5,129,986	72,099	1.41	4,963,050	67,575	1.36
短期貸款	1,758,655	47,356	2.69	1,725,607	40,298	2.34
中長期貸款	3,371,331	24,743	0.73	3,237,443	27,277	0.84
個人貸款和墊款	2,234,622	7,451	0.33	2,017,826	5,895	0.29
個人住房貸款	1,699,928	3,111	0.18	1,528,757	2,809	0.18
信用卡貸款	218,431	1,273	0.58	177,936	1,090	0.61
個人消費貸款	77,580	784	1.01	80,556	740	0.92
個人助業貸款	95,489	1,546	1.62	101,776	580	0.57
其他貸款 ¹	143,194	737	0.51	128,801	676	0.52
票據貼現	154,575	-	-	137,558	-	-
海外和子公司	575,869	760	0.13	393,878	1,148	0.29
客戶貸款和墊款總額	8,095,052	80,310	0.99	7,512,312	74,618	0.99

1. 包括個人商業用房抵押貸款、個人住房最高額抵押貸款、個人助學貸款等。

於2013年6月30日，受宏觀經濟波動影響，公司類貸款和墊款不良率較上年末上升0.05個百分點至1.41%，個人貸款和墊款不良率較上年末上升0.04個百分點至0.33%；加強海外風險管理和集團併表管理，海外及子公司資產質量穩定向好。

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日				於2012年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款和墊款	5,129,986	63.37	72,099	1.41	4,963,050	66.07	67,575	1.36
製造業	1,273,402	15.73	33,317	2.62	1,275,213	16.97	30,690	2.41
交通運輸、倉儲和郵政業	908,495	11.22	3,943	0.43	856,728	11.40	3,208	0.37
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	568,436	7.02	2,252	0.40	593,497	7.90	3,157	0.53
房地產業	486,507	6.01	3,609	0.74	456,811	6.08	4,462	0.98
租賃及商業服務業	426,956	5.27	1,316	0.31	390,186	5.19	1,606	0.41
其中：商務服務業	416,197	5.14	1,310	0.31	377,550	5.03	1,590	0.42
批發和零售業	360,305	4.45	20,994	5.83	356,434	4.74	17,656	4.95
水利、環境和公共設施管理業	259,727	3.21	202	0.08	235,694	3.14	223	0.10
建築業	227,720	2.81	2,066	0.91	218,808	2.91	1,654	0.76
採礦業	199,262	2.46	376	0.19	196,666	2.62	458	0.23
其中：石油和天然氣開採業	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
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	23,863	0.29	988	4.14	24,639	0.33	984	3.99
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸服務	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
個人貸款和墊款	2,234,622	27.61	7,451	0.33	2,017,826	26.86	5,895	0.29
票據貼現	154,575	1.91	-	-	137,558	1.83	-	-
海外和子公司	575,869	7.11	760	0.13	393,878	5.24	1,148	0.29
客戶貸款和墊款總額	8,095,052	100.00	80,310	0.99	7,512,312	100.00	74,618	0.99

2013年上半年，本集團根據「十二五」規劃和其他外部政策環境變化，適時優化信貸政策和結構調整方案，細化客戶風險選擇標準，堅持行業限額管理，信貸結構調整穩步推進。但受宏觀經濟和部份區域環境波動因素影響，製造業、批發和零售業等不良率有所上升。

已重組客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組客戶貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	2,331	0.03	2,563	0.03

於2013年6月30日，已重組客戶貸款和墊款餘額23.31億元，較上年末減少2.32億元，佔貸款和墊款總額比例為0.03%。

逾期客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
逾期3個月以內	26,897	0.34	24,715	0.33
逾期3個月至1年	30,089	0.37	25,840	0.34
逾期1年以上3年以內	22,627	0.28	13,928	0.19
逾期3年以上	10,822	0.13	12,593	0.17
已逾期客戶貸款和墊款總額	90,435	1.12	77,076	1.03

於2013年6月30日，已逾期客戶貸款和墊款餘額904.35億元，較上年末增加133.59億元，主要是受國內宏觀經濟放緩影響，部份客戶資金持續緊張，使得逾期情況有所增加。

資本充足率分析

自2013年一季度起，本集團依據銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量資本充足率，資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司（不含保險公司）。

資本充足率

根據監管要求，商業銀行須同時按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》和《商業銀行資本充足率管理辦法》計量和披露資本充足率。

下表列出本集團以及本行的資本充足率情況。

	於2013年6月30日	
	本集團	本行
按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率		
核心一級資本充足率	10.66%	10.46%
一級資本充足率	10.66%	10.46%
資本充足率	13.34%	13.18%
按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的資本充足率		
核心資本充足率	11.37%	11.27%
資本充足率	14.18%	13.94%

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率，將操作風險納入了資本充足率計量範圍，資本定義、表內外資產風險權重、表外資產信用風險轉換係數等規則亦有調整，規則的變化對資本充足率有一定影響。

於2013年6月30日，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率為13.34%，較2013年一季度末下降0.29個百分點，主要是在二季度實施2012年度分紅派息方案所致。

資本構成

下表列出本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求計量的資本構成情況。

(人民幣百萬元)	於2013年6月30日
核心一級資本	
實收資本	250,011
資本公積 ¹	137,077
盈餘公積	86,718
一般風險準備	152,333
未分配利潤	371,657
少數股東資本可計入部份	3,491
其他 ²	(5,222)
核心一級資本扣除項目	
商譽 ³	1,434
其他無形資產(不含土地使用權) ³	1,480
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	193
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,902
其他一級資本	
少數股東資本可計入部份	14
二級資本	
二級資本工具及其溢價	144,000
超額貸款損失準備可計入部份	105,242
少數股東資本可計入部份	93
核心一級資本淨額⁴	989,056
一級資本淨額⁴	989,070
資本淨額⁴	1,238,405

1. 資本公積含投資重估儲備。

2. 其他主要包括外幣報表折算差額。

3. 商譽和其他無形資產(不含土地使用權)均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。

4. 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。

風險加權資產

下表列出本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的風險加權資產的基本情況。其中，信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

(人民幣百萬元)	於2013年6月30日
信用風險加權資產	8,524,651
市場風險加權資產	22,740
操作風險加權資產	734,629
風險加權資產合計	9,282,020

信用風險暴露

下表列出本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資產組合緩釋前後信用風險暴露情況。

(人民幣百萬元)	於2013年6月30日	
	風險暴露	未緩釋的風險暴露
表內信用風險	14,793,372	14,156,778
現金類資產	2,512,490	2,512,490
對中央政府和中央銀行的債權	1,165,451	1,165,451
對公共部門實體的債權	203,349	112,705
對我國金融機構的債權	2,656,137	2,438,572
對在其他國家／地區註冊金融機構的債權	37,956	37,506
對一般企(事)業的債權	5,642,443	5,319,337
對符合標準的微型和小型企業的債權	77,797	74,874
對個人的債權	2,244,093	2,242,187
股權投資	19,959	19,959
資產證券化	2,707	2,707
其他表內項目	230,990	230,990
表外信用風險	1,125,778	888,893
交易對手信用風險	29,958	29,958
總計	15,949,108	15,075,629

銀行賬戶股權風險暴露

下表列出本集團銀行賬戶股權風險暴露和未實現潛在風險損益的情況。

(人民幣百萬元)	於2013年6月30日		未實現 潛在風險損益 ²
	公開交易 股權風險暴露 ¹	非公開交易 股權風險暴露 ¹	
被投資機構類型			
金融機構	1,435	1,066	351
非金融機構	6,450	11,008	2,768
總計	7,885	12,074	3,119

1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。

2. 未實現潛在風險損益是指在財務狀況表中已確認但在綜合收益表中尚未確認的收益或損失。

中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2013年6月30日止六個月淨利潤和於2013年6月30日的股東權益並無差異。

業務運作

本集團的主要業務分部有公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和包括海外業務及附屬公司在內的其他業務。

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年6月30日止六個月		截至2012年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	74,798	48.20	70,610	50.98
個人銀行業務	39,617	25.53	26,022	18.79
資金業務	38,621	24.88	39,044	28.19
其他業務	2,153	1.39	2,836	2.04
稅前利潤	155,189	100.00	138,512	100.00

公司銀行業務

下表列出公司銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 6月30日止六個月	截至2012年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	93,562	88,198	6.08
手續費及佣金淨收入	24,027	21,892	9.75
其他經營收入	222	224	(0.89)
經營收入	117,811	110,314	6.80
經營費用	(31,544)	(29,754)	6.02
資產減值損失	(11,469)	(9,950)	15.27
稅前利潤	74,798	70,610	5.93
	於2013年 6月30日	於2012年 12月31日	
分部資產	5,665,623	5,368,220	5.54

公司銀行業務稅前利潤747.98億元，較上年同期增長5.93%；佔本集團稅前利潤的48.20%，為本集團主要盈利來源。經營收入較上年同期增長6.80%。其中，在公司存貸款業務發展的驅動下，利息淨收入較上年同期增長6.08%；在造價諮詢、單位結算等重點產品的帶動下，手續費及佣金淨收入較上年同期增長9.75%。受宏觀經濟波動影響，公司類不良貸款增加額多於上年同期，不良貸款損失準備計提增加，資產減值損失較上年同期增長15.27%。

公司存款業務

本行在加強對現有客戶維護的同時，注重存款產品組合應用和創新，推動公司存款穩定增長。於6月末，本行境內公司客戶存款63,481.52億元，較上年末新增2,744.26億元，增幅4.52%。其中，活期存款增幅1.93%，定期存款增幅8.59%。

公司貸款業務

本行公司貸款投放平穩均衡，重點支持實體經濟發展。於6月末，本行境內公司類貸款和墊款餘額51,299.86億元，新增1,669.36億元，增幅3.36%。基礎設施行業領域貸款餘額21,744.19億元，增幅3.73%；涉農貸款餘額13,741.53億元，增幅7.79%，其中，新農村建設貸款試點分行擴大至26家，貸款餘額達到1,079.66億元，增幅45.48%；保障性住房項目開發貸款堅持商業可持續經營原則，貸款餘額773.44億元，增幅30.91%；網絡銀行業務保持同業領先，貸款自2008年以來已累計投放超過1,000億元。

嚴控鋼鐵、水泥、煤化工、平板玻璃、風電設備、多晶矽、造船等「6+1」產能過剩行業，貸款餘額較上年末下降75.52億元。政府融資平臺貸款得到有效控制與清理，監管類平臺貸款餘額3,773.61億元，減少341.08億元，現金流全覆蓋類貸款佔比95.10%。房地產開發類貸款重點支持信用評級高、經營效益好、封閉管理到位的優質房地產客戶和普通商品住房項目，貸款餘額4,319.27億元，較上年末增加161.57億元。

小企業業務

小企業業務是本行戰略性業務。2013年上半年，圍繞「小額化、標準化」持續推進小企業業務轉型，通過產業鏈、商圈和政府、協會等合作平臺，實現對小微企業的批量營銷服務；充分發揮網點和網絡渠道優勢，實現小額貸款網點銷售和網上7*24全流程辦理；不斷豐富產品，已形成「成長之路」、「速貸通」、「小額貸」、「信用貸」四大產品體系。於6月末，按照2011年工業和信息化部等四部門聯合下發的中小企業劃型標準，本行小微企業貸款餘額7,502.58億元，客戶數達到77,074戶。

造價諮詢業務

造價諮詢業務是本行獨具特色和品牌優勢的中間業務產品，伴隨著本行長期從事固定資產投資和代理財政職能而衍生和發展形成，至今已有近60年歷史。本行37家一級分行具有住房和城鄉建設部頒發的工程造價諮詢甲級資質，156家二級分行設有專營機構，擁有完善的規章制度和產品服務體系，專業隊伍穩定、實踐經驗豐富、技術實力雄厚。在確保為客戶提供優質高效服務、防範業務風險的同時，將傳統的造價諮詢業務與金融服務有機結合，積極創新產品，努力拓展市場，行業地位和品牌形象不斷提升。2013年上半年實現造價諮詢業務收入56.00億元，同比增長23.04%。

機構業務

本行深入推進「民本通達」服務品牌，持續推廣「文化悅民」綜合金融服務方案。與新華網簽訂戰略合作協議，雙方將在金融新聞信息服務、品牌宣傳推廣、開拓國內外市場、促進社會公益事業等方面開展深度合作。中央財政授權支付代理業務和中央財政非稅收入收繳代理業務客戶數同業第一；通過對財政資金撥付渠道和流向的研究，全力開展中央財政授權支付資金下游承接率工作，承接率較上年提升了4.79個百分點。鑫存管業務客戶總數2,237萬戶，保持同業第一；銀期直通車開戶數繼續保持行業領先。

國際業務

上半年，完成國際結算量5,470億美元，同比增長14.21%；跨境人民幣結算3,951.22億元，同比增長42.91%。境外保函作為成熟的跨境金融服務產品，為中資企業境外融資、跨國並購、境外工程承包等提供了有力支持；啓動跨國公司總部資金歸集試點工作，積極探索全球現金管理服務，助力企業實現境外資金歸集；跨境人民幣清算網絡建設繼續推進，於6月末，開立跨境貿易人民幣同業往來賬戶142個，覆蓋33個國家和地區。

投資託管業務

投資託管業務堅持「緊盯市場、差別化營銷」客戶策略，積極營銷優質目標客戶，市場地位不斷提升，於6月末，本行投資託管規模2.77萬億元。託管證券投資基金新增只數、新增份額市場第一；合格境外機構投資者(QFII)託管新增客戶5家，首單人民幣境外機構投資者(RQFII)託管業務正式投入運營；保險資產託管規模4,707.73億元，較上年末增長12.23%。成功託管國內首只債券交易型開放式指數基金(ETF)、美股跨境ETF；首批獲許開辦由企業年金基金投資管理人發行、監管部門備案確認的企業年金養老金產品託管業務；首只證券公司專項資產管理計劃託管業務正式運營。

養老金業務

養老金業務增勢良好，產品創新取得積極進展。於6月末，簽約養老金客戶15,995戶，增幅15.25%；養老金受託資產320.87億元，增幅30.69%；運營養老金託管資產729.97億元，增幅13.81%；運營養老金個人賬戶288萬戶，增幅12.46%。本行與中國老齡產業協會合作推出建行養老金卡，填補了養老金業務領域銀行卡產品的空白。本行養老金業務的優異表現獲得了市場的認可，榮獲首屆「民生中國 中國養老金融服務最具領導力品牌」殊榮。

資金結算業務

資金結算業務快速發展，賬戶增長及客戶拓展成效顯著。於6月末，本行單位人民幣結算賬戶362萬戶，較上年末新增22萬戶；現金管理客戶92萬戶，新增16萬戶。多模式現金池、單位結算卡、對公一戶通等優勢產品快速發展；優化實時現金池、週期支付限額、企業網銀電子商業匯票等產品功能；現金管理品牌「禹道」的市場影響力進一步提升。

個人銀行業務

下表列出個人銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 6月30日止六個月	截至2012年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	63,625	50,701	25.49
手續費及佣金淨收入	19,069	16,205	17.67
其他經營收入	1,110	451	146.12
經營收入	83,804	67,357	24.42
經營費用	(40,237)	(36,846)	9.20
資產減值損失	(3,950)	(4,489)	(12.01)
稅前利潤	39,617	26,022	52.24
	於2013年 6月30日	於2012年 12月31日	
分部資產	2,520,007	2,167,249	16.28

個人銀行業務稅前利潤396.17億元，較上年同期大幅增長52.24%；佔本集團稅前利潤的25.53%，佔比提升6.74個百分點。經營收入較上年同期大幅增長24.42%。其中，隨著個人存貸款業務的較快增長，利息淨收入較上年同期增長25.49%；在貸記卡交易、個人結算等中間業務的推動下，手續費及佣金淨收入實現較快增長，增幅17.67%。由於個人逾期貸款增加額少於上年同期，資產減值損失較上年同期減少5.39億元。

個人存款業務

本行積極開展旺季營銷及專項營銷活動，從源頭上抓資金、抓客戶，個人存款快速增長。於6月末，本行境內個人存款餘額55,930.48億元，較上年末新增5,151.18億元，增速10.14%。其中，活期存款增幅10.23%，定期存款增幅10.08%。

個人貸款業務

本行個人貸款穩健發展，資產質量保持較優水平。於6月末，本行境內個人貸款餘額22,346.22億元，較上年末新增2,167.96億元，增速10.74%。

本行始終以支持居民安居為己任，致力於為客戶提供更加豐富的產品和優質專業的服務。不斷完善「房易安」房屋交易資金託管服務，保障客戶房屋交易資金安全；針對中低收入群體特點，發放保障房個人住房貸款。於6月末，本行個人住房貸款餘額16,999.28億元，增幅11.20%，餘額保持市場第一。

個人消費經營類貸款重點服務民生領域，堅持優質客戶加有效資產抵押的發展方向，加強基礎管理，優化經營模式。其中，個人助業貸款餘額954.89億元；個人支農貸款餘額79.41億元，增幅18.05%。

私人銀行業務

按照「高淨值、高標準」的經營思路，本行形成了集營銷、服務、交易為一體的全功能、開放式的綜合經營服務平臺，滿足客戶及其家庭、企業的全方位、全生命週期需求。於6月末，本行私人銀行客戶數量增長16.87%，私人銀行客戶金融資產總量增長22.83%。本行積極推進客戶綜合解決方案，創新涵蓋資金歸集、資金劃轉、現金增利、日常管家等個人客戶現金管理業務；加大私人銀行客戶專享理財產品發行，建立了定制化理財產品按期發行機制；加強對私人銀行客戶的信貸服務能力，創新私人銀行客戶投融資業務服務方案，解決客戶多元化融資需求；完善私人銀行專屬網上銀行等電子渠道功能，加大私人銀行簽約客戶的電子渠道應用。

銀行卡業務

信用卡業務

信用卡業務持續健康、快速發展，核心業務指標保持同業領先，核心競爭力、風險控制力、價值創造力得到進一步提升。於6月末，信用卡累計發卡量4,744萬張，新增712萬張；消費交易額5,672.03億元，貸款餘額2,184.31億元。在鞏固網點營銷主渠道的基礎上，先後開通了網絡、手機、短信、二維碼等電子辦卡渠道，為客戶提供多樣化的辦卡服務；積極推進金融IC信用卡行業應用項目，上半年發行IC卡突破500萬張。大力發展賬單分期等低風險、高收益的循環消費信貸業務，進一步拓展購車分期網上受理、賬單分期自助渠道。持續加強用卡環境建設，改善客戶用卡體驗，尤其加強在綫金融服務創新，進一步提升在綫支付、網上辦卡、現金分期、購車分期、機票商旅、積分兌換等互聯網一站式綜合金融服務能力。

借記卡業務

本行大力開展移動支付產品創新，拓展銀行卡產品功能；增強社保、醫療、校園、ETC和城市交通等重點公共事業領域的營銷拓展，探索銀企合作的長效發卡模式；大力促進借記卡消費業務，提升消費交易收入在銀行卡收入中的比重。於6月末，借記卡累計發卡量4.83億張，新增4,305萬張；消費交易額15,810.93億元；累計發行理財卡945萬張。金融IC借記卡發卡量5,458萬張，新增3,082萬張，已初步形成發卡規模。本行專門針對商貿類個體工商戶支付結算需求打造的結算通卡發卡量585萬張，新增75萬張。

委託性住房金融業務

本行秉承「支持房改，服務百姓」的宗旨，致力於提供全面優質的房改金融服務。目前，本行與全國近3,000家住房資金管理部門通力合作，為100多萬公積金繳存單位、4,700多萬公積金繳存個人提供金融服務。於6月末，住房資金存款餘額5,672.34億元；公積金個人貸款餘額9,012.92億元，增幅15.36%。本行還加大對保障性住房項目和中低收入居民購買自住住房的支持力度，發放保障性住房公積金項目貸款245.51億元，為2.60萬戶中低收入居民發放45.98億元保障房個人組合貸款。

資金業務

下表列出資金業務分部主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年 6月30日止六個月	截至2012年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	26,995	28,251	(4.45)
手續費及佣金淨收入	11,300	10,165	11.17
交易淨收益／(損失)	1,911	(9)	(21,333.33)
投資性證券淨收益	322	200	61.00
其他經營淨收益／(損失)	(93)	2,768	(103.36)
經營收入	40,435	41,375	(2.27)
經營費用	(2,441)	(2,851)	(14.38)
資產減值損失	627	520	20.58
稅前利潤	38,621	39,044	(1.08)
	於2013年 6月30日	於2012年 12月31日	
分部資產	6,016,274	6,065,163	(0.81)

資金業務稅前利潤較上年同期減少1.08%，佔本集團稅前利潤的24.88%，佔比較上年同期下降3.31個百分點。經營收入較上年同期減少2.27%。由於司庫內部資金轉移支出淨增加影響，利息淨收入較上年同期減少4.45%；隨著財務顧問、貴金屬交易、債券承銷等產品快速發展，手續費及佣金淨收入增長11.17%。資產減值損失較上年同期多回撥1.07億元，主要是因為隨著發行體基本面改善及市場回暖而回撥部份外幣債券減值準備。

金融市場業務

金融市場業務按照年度投資交易策略和風險政策要求，積極應對監管及市場環境變化，合理平衡風險與收益，市場地位明顯提升。

人民幣資金方面，加強對市場及本行流動性的分析和預測，積極應對流動性變化，合理安排融資時機和規模，拓展融資渠道，在市場流動性緊張時為本行流動性安全提供了有力支持。準確把握利率走勢，優化債券品種及期限結構，人民幣非重組債券組合收益率較上年末顯著提升，交易賬戶收益率大幅領先銀行間債券總全價指數。記賬式國債櫃檯交易量排名第二，市場影響力持續鞏固。

外幣資金方面，審慎開展同業拆借交易，防範交易對手信用風險；關注外幣債券發行體信用變化，擇機進行減持。

管理層討論與分析

貴金屬業務發展迅速，客戶基礎不斷夯實，市場競爭力明顯提升。上半年，貴金屬交易總量達17,420.97噸，同比增長28.91%，賬戶貴金屬客戶數較上年末增長42.75%，總數突破千萬戶。已順利推出代理個人金交所交易業務、大宗商品融資項下OTC代客銅套保等業務。

積極應對市場競爭及監管變化，提高匯率業務做市報價能力。上半年代客結售匯業務量2,025.41億美元，銀行間外匯市場綜合排名及期權會員排名均位列第一。

投資銀行業務

財務顧問業務發展勢頭整體良好。上半年，實現財務顧問收入63.27億元，其中，「融智」型的新型財務顧問業務實現收入46.42億元，同比增長30.61%。

積極開展債券承銷的聯動營銷。上半年，在全行範圍內聯動開展債務融資業務旺季營銷活動，承銷各類債券1,673億元，同比增長20.61%，同業排名第一。

理財業務穩健發展。上半年，本行自主發行理財產品3,953期，發行額31,992億元；理財產品餘額10,161億元，其中保本型理財產品餘額4,899億元；實現理財收入48.70億元。本行理財資金主要投向製造業、交通運輸、倉儲和郵政業、電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業等行業，未投向商業房地產、「兩高一剩」等政策限制性行業。業內率先開展資產支持票據承銷業務；已將「建元」2013年第一期公司類貸款證券化項目申報材料正式上報監管部門。

海外業務及境內附屬公司

海外業務

本行抓住人民幣國際化進程的機遇，配合國家實施「走出去」戰略，加快構建全球一體化服務網絡，海外機構的盈利能力和可持續發展能力不斷增強。上半年，本行所屬的俄羅斯子銀行、迪拜子銀行、台北分行先後開業，香港地區機構整合順利推進。於2013年6月末，本集團在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、胡志明市、悉尼、台北設有10家一級海外分行，擁有建行亞洲、建行倫敦、建行俄羅斯、建行迪拜、建銀國際等5家全資子公司，海外機構覆蓋全球14個國家和地區。海外業務資產總額6,363.10億元，較上年末增長22.70%；實現淨利潤10.04億元，較上年同期增長49.45%。

境內附屬公司

在發展好銀行主業的同時，本集團積極推進綜合化經營戰略，加快發展保險、信託、投行、基金、租賃、證券等非銀行業務，構建市場互為依託、業務互為補充、效益來源多樣、風險分散可控的經營構架，同時實現以客戶需求為導向的功能選擇，為客戶提供全方位、多樣化的金融服務。於2013年6月末，本集團在境內非銀行金融領域擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽等多家子公司；在特定領域和區域，設立了若干提供專業化和差別化服務的銀行機構，包括中德住房儲蓄銀行和27家村鎮銀行。

於6月末，境內附屬公司資產總額1,011.39億元，較上年末增長9.15%；實現淨利潤10.21億元，較上年同期增長47.64%。其中，建信人壽業務保持快速增長，上半年實現保費收入40.78億元；建信信託新設主動管理類信託項目規模213.82億元，較上年同期多設立96.68億元。本集團強化母子公司交叉銷售、業務聯動，從渠道、客戶、產品等方面積極推動集團協同聯動工作，母子公司業務協同機制不斷完善。

地區分部分析

下表列出本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2013年6月30日止六個月		截至2012年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	19,392	12.50	20,793	15.01
珠江三角洲	22,214	14.31	18,387	13.28
環渤海地區	24,629	15.87	20,324	14.67
中部地區	23,699	15.27	18,426	13.30
西部地區	25,489	16.42	20,977	15.15
東北地區	8,077	5.21	7,329	5.29
總行	30,383	19.58	31,437	22.70
海外	1,306	0.84	839	0.60
稅前利潤	155,189	100.00	138,512	100.00

下表列出本集團按地區分佈劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	2,621,903	17.65	2,453,994	17.57
珠江三角洲	2,096,048	14.11	2,006,787	14.36
環渤海地區	2,658,515	17.89	2,590,592	18.54
中部地區	2,349,305	15.81	2,171,327	15.54
西部地區	2,433,540	16.38	2,269,546	16.24
東北地區	903,683	6.08	863,899	6.18
總行	5,715,220	38.46	5,431,210	38.87
海外	636,310	4.28	518,579	3.71
遞延所得稅資產	28,257	0.19	27,051	0.19
抵銷	(4,583,567)	(30.85)	(4,360,157)	(31.20)
資產總額	14,859,214	100.00	13,972,828	100.00

管理層討論與分析

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日				於2012年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
長江三角洲	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
環渤海地區	1,364,794	16.86	6,250	0.46	1,301,564	17.33	6,848	0.53
中部地區	1,276,106	15.76	9,950	0.78	1,195,748	15.92	9,635	0.81
西部地區	1,367,164	16.89	6,335	0.46	1,270,163	16.91	8,187	0.64
東北地區	482,175	5.96	4,400	0.91	461,574	6.14	4,920	1.07
總行	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
客戶貸款和墊款總額	8,095,052	100.00	80,310	0.99	7,512,312	100.00	74,618	0.99

下表列出本集團按地區分佈劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	2,409,440	19.83	2,215,637	19.53
珠江三角洲	1,870,724	15.40	1,743,868	15.38
環渤海地區	2,237,688	18.42	2,161,208	19.05
中部地區	2,243,829	18.47	2,054,347	18.11
西部地區	2,324,867	19.13	2,156,594	19.01
東北地區	851,613	7.01	814,177	7.18
總行	16,089	0.13	17,396	0.15
海外	195,188	1.61	179,852	1.59
客戶存款	12,149,438	100.00	11,343,079	100.00

分銷渠道

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

本行境內營業機構總計14,295個，包括總行、38個一級分行、316個二級分行、10,226個支行、3,714個支行以下網點及專業化經營的總行信用卡中心。本行推進網點建設工作，上半年網點裝修項目累計開工1,040個，網點整體面貌持續改善；新設網點開業196個，網點佈局不斷優化。

2013年上半年，本行新建私人銀行、財富管理中心11家，全行已開業私人銀行、財富管理中心達322家。截至6月末，已設立286家「信貸工廠」模式的小企業經營中心，新增42家，輻射覆蓋236個地級行政區。累計建成個貸中心近1,300家，覆蓋所有地級以上城市及百強縣（市），已成為本行提供個人貸款產品服務的主渠道。

電子銀行

本行電子銀行以「善融商務」一個中心應用+「悅生活」、「學生惠」二個典型案例」為重點，努力打造電子銀行的特色優勢。積極推動以「手機」、「PC機」、「平板電腦」為終端的電子銀行渠道發展，探索網站網銀融合和智能化發展模式，持續豐富和優化各類產品和服務。2013年上半年，電子銀行賬務性交易量佔比達44.07%，較上年末提高3.65個百分點。

網上銀行

本行個人網銀推出了跨行資金歸集和賬戶貴金屬雙向交易等功能。個人網上銀行客戶數達到13,486萬戶，較上年末增長13.08%；交易量25.58億筆，同比增長25.82%。企業網銀持續推進對公渠道整合項目；加強海外企業網銀二期優化和紐約分行上綫推廣。企業網上銀行客戶253萬戶，較上年末增長18.78%；交易量9.27億筆，同比增長68.85%。

「善融商務」電子商務平臺

本行「善融商務」堅持「商務跟隨+金融創新」的發展策略，向企業客戶推出定向保理、訂單融資、客戶聯貸擔保貸款、抵質押貸款等融資產品，為個人客戶提供小額貸款、質押貸款和信用卡分期付款等金融服務。「房e通」房產自主交易融資服務平臺不斷優化，與個貸中心等物理渠道的聯動機制日趨完善，客戶體驗進一步提升。同時通過進一步加強商戶管理、加大典型案例推廣力度，持續開展限時搶購、降價競購、秒殺等形式多樣的營銷活動等方式，積極推動活躍商戶數、交易額、融資量快速增長。於2013年6月末，「善融商務」註冊會員數突破150萬，交易額近百億，融資規模達到數十億。

電話銀行

本行電話銀行客戶數達到13,755萬戶，較上年末增長10.63%；2013年上半年95533總來電量達20,427萬通。

手機銀行

本行手機銀行客戶數10,075萬戶，較上年末增長20.08%；交易量4.56億筆，同比增長235.29%。短信金融客戶18,063萬戶，較上年末增長14.03%。

自助銀行

本行持續加大自助設備投放力度，於2013年6月末，本行在綫運行現金類自助設備62,391台，新增5,423台；投入運營自助銀行15,304家，新增1,490家。

員工情況

下表列出本集團員工的地區分佈情況。

	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	員工數量(人)	佔總額百分比(%)	員工數量(人)	佔總額百分比(%)
長江三角洲	54,067	15.38	54,676	15.39
珠江三角洲	42,099	11.97	42,587	11.99
環渤海地區	59,300	16.87	59,218	16.67
中部地區	77,257	21.97	78,602	22.12
西部地區	67,037	19.07	68,195	19.20
東北地區	36,551	10.40	37,029	10.42
總行	12,286	3.49	12,129	3.41
海外	2,990	0.85	2,854	0.80
合計	351,587	100.00	355,290	100.00

於2013年6月末，本行共有員工344,913人（另有勞務派遣用工19,386人），其中，大學本科以上學歷186,236人，佔比54.00%；境外機構當地僱員498人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為45,695人，子公司員工6,674人。

風險管理

2013年上半年，本行推進全面風險管理體系建設，堅守風險管理底綫，風險管理的前瞻性、有效性和市場響應能力增強，風險狀況總體保持穩定。

信用風險管理

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

2013年上半年，本行進一步強化信用風險管理，強化重要風險指標的監測、報告、處置和考核力度，加強對重點行業、區域、大額授信客戶的風險評估和防控，持續推進信貸結構調整、優化客戶結構，資產質量保持基本穩定。

強化關鍵風險指標監測，推進重點風險領域防控和處置化解。加強逾期、關注類貸款等資產質量預警性指標以及表外墊款的監測分析，及時化解潛在風險。對批發零售業、製造業、鋼貿、光伏、航運等重點領域進行跟蹤分析和風險趨勢研判，積極採取應對措施，確保相關領域風險可控。

完善風險管理考核機制，從源頭上防控風險。在績效考評體系中增加風險合規指標及權重，指標全面覆蓋各類風險，針對「案件防控」指標實行「一票否決」，對重大風險合規事件零容忍；撥備計提、經濟資本計量充分反映不良和逾期貸款情況，引導和促進全行高度重視資產質量。

緊緊圍繞全行發展戰略，促進結構調整和經營能力提升。強化客戶選擇和風險排序，突出經濟資本和風險調整後資本回報率對結構調整的導向作用，將信貸資源優先配置給「資本佔用少，風險權重低，經營效益好」的業務。優化經濟資本和行業限額，推動業務發展模式從規模驅動向資本集約化轉型。

強化風險計量工具建設，深化在業務流程各環節的應用。加強客戶評級模型表現的監控，有步驟、分重點地陸續開展客戶評級模型的優化工作。研發針對主要類別風險的量化評估工具，建立行業、區域、客戶等維度的集中度風險監測指標體系。

落實全面風險管理責任制，明確職責並認真履職。本行已經初步建立了自上而下、涵蓋各業務條線、流程的全面風險管理責任制體系。總行層面，各業務條線積極開展對本條線業務領域內制度流程的完善、風險的監督檢查和化解處置。分行層面，分支機構管理層特別是主要負責人切實承擔起風險防控責任，親自參與重大客戶風險化解工作，確保所轄風險得到有效管控。

信用風險集中程度

2013年上半年，本行主動落實監管機構要求，通過進一步嚴格准入、調整業務結構、控制貸款投放節奏、盤活存量信貸資產等一系列措施，防範大額授信集中度風險。

於2013年6月末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的4.54%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的14.20%。

貸款集中度

	於2013年 6月30日	於2012年 12月31日	於2011年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	4.54	3.86	3.30
最大十家客戶貸款比例(%)	14.20	14.76	15.18

下表列出於所示日期，本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	於2013年6月30日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	56,206	0.69
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	16,610	0.21
客戶C	製造業	15,892	0.20
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	13,616	0.17
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	13,587	0.17
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	12,524	0.15
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	11,969	0.15
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	11,880	0.15
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	11,877	0.15
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	11,685	0.14
總額		175,846	2.18

流動性風險管理

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

2013年上半年，人行繼續實施穩健的貨幣政策，法定存款準備金率仍處於較高水平，在一定程度上抑制了銀行派生存款的作用，存款業務競爭加劇。受貸款增長較快、企業所得稅集中清繳、端午節假期現金需求增加、外匯市場變化、補繳法定準備金等多種因素疊加影響，6月份貨幣市場利率出現暫時性上升和波動。本行根據資金情況適時採取積極應對措施，加強存款吸收力度，調整債券投資、買入返售、存放同業等資產運用額度，加強大額資金流動預報，流動性水平始終保持在合理範圍，保證了安全支付與清算。

本行定期進行流動性風險壓力測試，以檢驗銀行在遇到極端的小概率事件等不利情況下的風險承受能力。結果顯示，壓力情況下流動性風險雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

下表列出於所示日期本集團本外幣流動性比率。

(%)		標準值	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
流動性比率 ¹	人民幣	≥25	51.94	56.73	53.70
	外幣	≥25	43.12	58.81	53.54

1. 流動性資產除以流動性負債，按照銀監會要求計算。

下表為本集團的資產與負債於資產負債表日根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2013年6月30日								
淨頭寸	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								
淨頭寸	2,378,642	(5,929,790)	(738,936)	(259,318)	209,588	1,895,777	3,393,582	949,545

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。於2013年6月30日，本集團各期限累計缺口10,005.11億元，較上年末增加509.66億元。儘管實時償還的負缺口為62,655.87億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性會保持穩定。

市場風險管理

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

2013年上半年，本行通過完善市場風險管理政策體系，強化風險監控，優化管理工具，提升市場風險管理水平。

完善市場風險管理政策制度。制定下發2013年全行市場風險政策與限額方案，對金融市場業務新產品提前進行風險評估和應對，優化交易系統參數管理流程。

加強發行體和交易對手的風險管理。加強信用類債券投資後續管理，開展動態風險分類與評估，統一全行交易對手管理規則，進一步完善交易對手信用風險管理。

強化市場風險監控和報告。針對重大市場風險情況，及時向高管層報告，向交易前臺發出預警和風險提示，有效應對市場突發事件。繼續堅持每周重檢制度，建立並完善風險評估、關鍵風險點檢查與監控機制，強化金融市場業務全流程風險管控。

提高市場風險計量能力。重檢市場風險計量曲線，開展計量模型、頭寸數據、市場參數的驗證，進一步改進數據質量，完善覆蓋全球的市場風險計量系統，著力提高市場風險的自主計量能力。

風險價值分析

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

於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬戶的風險價值分析如下：

(人民幣百萬元)	截至2013年6月30日止六個月				截至2012年6月30日止六個月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	75	34	75	14	89	57	116	26
其中：利率風險	86	21	86	6	49	30	59	16
匯率風險	15	26	57	12	77	47	96	14
商品風險	2	2	18	-	4	7	80	-

利率風險管理

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

2013年上半年，本行通過調整資產負債結構和提升存貸款定價能力等措施加強淨利息收益率的管理。同時，動態跟蹤市場變化，採取差異化和標準化相結合的定價策略，及時調整授權，迅速響應客戶需求，積極應對利率市場化帶來的影響。本行綜合運用利率敏感性缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種方法開展定期分析，整體利率風險水平控制在設定的邊界範圍內，淨利息收益率同比持平。

下表列示本集團的資產與負債於資產負債表日下一個預期重定價日期（或到期日，以較早者為準）的分析。

(人民幣百萬元)	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2013年6月30日						
利率敏感性缺口	<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>
2012年12月31日						
利率敏感性缺口	<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>

2013年上半年，本集團一年以內累計正缺口為1,276.98億元，較上年末增加1,473.36億元，主要是一年以內重定價的同業及其他金融機構存放款項和拆入資金減少所致；一年以上正缺口為8,527.45億元，較上年末增加406.12億元，主要是長期限債券投資增長所致。

利息淨收入敏感性分析

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

本集團利息淨收入利率敏感性狀況如下表：

(人民幣百萬元)	利息淨收入變動			
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點 (活期利率不變)	下降100個基點 (活期利率不變)
2013年6月30日	<u>(45,588)</u>	<u>45,588</u>	<u>21,187</u>	<u>(21,187)</u>
2012年12月31日	<u>(36,670)</u>	<u>36,670</u>	<u>26,887</u>	<u>(26,887)</u>

匯率風險管理

匯率風險是指匯率水平不利變動使銀行財務狀況受到影響而導致的風險。匯率風險主要源於本行持有的非人民幣計價的資產負債在幣種間的錯配，以及金融市場做市而持有的頭寸。本行通過資產和負債匹配規避匯率風險，通過限額控制匯率風險，運用衍生金融工具對沖匯率風險，通過產品合理定價轉移匯率風險。

本行不斷完善匯率風險的計量、監測和報告體系，已建立了匯率風險的常態化管理機制，定期向高管層報告匯率風險指標、壓力測試及變動分析等情況。本行高度重視匯率風險管理系統的建設，上半年對系統進行了兩次優化，分別完善了貨幣期權計量規則和海外分行數據範圍。

貨幣集中度

(人民幣百萬元)	2013年6月30日				2012年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	630,777	167,739	68,484	867,000	524,730	153,916	125,957	804,603
即期負債	(516,811)	(194,077)	(144,368)	(855,256)	(432,029)	(161,150)	(178,574)	(771,753)
遠期購入	602,364	49,348	137,604	789,316	409,707	9,581	232,258	651,546
遠期出售	(717,235)	(5,789)	(54,631)	(777,655)	(499,732)	(5,363)	(179,561)	(684,656)
淨期權頭寸	188	-	-	188	28	-	(1)	27
淨長頭寸	(717)	17,221	7,089	23,593	2,704	(3,016)	79	(233)

於2013年6月30日，本集團匯率風險淨敞口為235.93億元，較上年末增加238.26億元，匯率風險有所上升，但總體水平可控。

操作風險管理

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

2013年上半年，本行持續強化操作風險管理，保障全行各項業務運行安全。加強對欺詐風險的持續識別、監測和提示，並積極探索IT控制與監測外部欺詐風險的技術路徑。持續推進操作風險自評估，重點針對風險易發的領域和業務進行評估，加強風險重檢，查找管理漏洞並改進。持續開展關鍵風險點監控檢查，應用關鍵風險指標監控和報告重點部位和關鍵環節的風險。不斷完善不相容崗位（職責）管理，重檢制度，持續提升機控比例，強化崗位制衡的剛性約束。修訂完善業務連續性管理政策。著力推進高級計量法的應用，支持風險監測分析和量化管理。

反洗錢

2013年上半年，本行嚴格執行反洗錢法規制度和監管政策，加強客戶盡職調查、大額交易和可疑交易報告等工作，積極開展反洗錢培訓和宣傳工作，探索建立反洗錢風險評估機制。

聲譽風險管理

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

本行高度重視聲譽風險管理工作，已將聲譽風險管理納入全面風險管理體系，堅持源頭管理，把聲譽風險管理滲透到全行經營管理的全過程和客戶服務的各環節，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽風險事件，積極維護本行的良好企業形象。

2013年上半年，本行進一步加強聲譽風險管理，積極推進聲譽風險管理工作機制建設，完善責任追究制度，明確聲譽風險事前預防、事中處置、事後持續改進的全流程管理要求，不斷提升產品質量和服務水平。進一步提高聲譽風險的識別度，細化監測分級分類，優化控制手段，加強事後評估。深入研究新媒體的特點、規律及相應對策，總結聲譽風險事件處置經驗，編製案例，提升聲譽風險事件應對水平。加強基層的聲譽風險培訓，提升員工聲譽風險意識和應對能力，培育聲譽風險管理文化。

併表管理

併表管理是指本行在單一法人管理的基礎上，對本集團的資本、財務以及風險進行全面和持續的管理，以識別、計量、監控和評估本集團的總體風險狀況。

2013年上半年，本行全面落實最新併表監管要求，持續加強附屬機構併表管理。圍繞落實綜合化戰略目標，優化併表管理工具，完善併表管理手段，強化併表管理能力建設，切實提升綜合化經營風險防範能力。

加強資本充足率併表管理。貫徹執行經修訂的本行資本充足率管理辦法，提升併表資本充足率計量的精細化水平。落實《商業銀行資本管理辦法（試行）》要求，提高集團資本管理能力。

強化大額風險暴露管理。加快推進集團層面統一授信管理，強化對同一交易對手信用風險暴露的管控水平。持續監測、分析集團層面大額風險暴露，優化行業限額管理，將附屬機構納入行業限額管理範圍。

加強集團內部交易管理。完善內部交易管理政策和程序，指導附屬機構完善制度，優化關聯交易管理流程。分析集團內部交易數據，定期報告集團內部交易狀況。

強化集團層面其他風險管理。定期組織實施集團層面的流動性風險壓力測試，向銀監會報送涵蓋子公司的全行流動性風險報告；完善國別風險管理制度，加強國別風險監測預警；完善集團層面的市場風險政策，開展對境外銀行類附屬機構的市場風險限額監控和報告；開展附屬機構法律風險現場調研，規範集團法律風險防範工作。

推進併表管理信息系統建設。加強母子公司對共有客戶的信息共享，向子公司開放信貸流程管理系統，加快推進集團新一代信息系統建設。

內部審計

本行堅持相對獨立、垂直管理的內部審計體制。內部審計以促進建立健全有效的風險管理機制、內部控制制度和公司治理程序為宗旨，對內部控制制度和風險管理機制的有效性、治理程序的效果、經營活動的效益性以及有關人員的經濟責任等進行審計評價，提出相關改進建議。

2013年上半年，內部審計堅持科學審計的理念，組織實施了部份分行批量代收代付業務跟蹤審計、信貸業務動態審計調查、委託貸款業務審計、部份分行IT運行審計、海外機構及子公司主要業務經營管理審計、任期經濟責任審計等系統性審計項目。各審計機構結合駐地行實際，適時開展自選審計項目，合理保證審計覆蓋面。重視提高審計質量和效果，充分、合理、有效調配審計資源，加大審計跟蹤整改力度，促進審計結果的有效運用。以「能力提升年」活動成果為基礎，建立健全能力提升的長效機制，深入推進審計專業化建設和非現場審計技術建設，嚴格審計機構管理和員工隊伍管理，推動審計能力的持續提升。

展望

2013年下半年，全球經濟整體將保持緩慢復蘇態勢，美國經濟復蘇態勢增強，歐洲經濟衰退減緩，新興經濟體增長動能減弱。中國經濟處於結構調整關鍵時期，「穩中求進」將是下半年政府經濟工作的主基調，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，貨幣信貸投放、社會融資規模將平穩適度增長。與此同時，多元化、多層次的金融服務體系快速推進；利率市場化改革進程加快，央行已全面放開金融機構貸款利率管制。

上述背景下，本集團將繼續深化結構調整和經營轉型，盤活存量信貸資源，大力支持實體經濟發展，嚴控各種風險，確保業務健康發展。重點推進如下工作：一是利用優勢結算產品鞏固客戶資金，保持存款穩健發展，合理控制高成本存款增長；二是加大結構調整引導力度，重點支持個人住房、小微企業、涉農貸款等領域的信貸投放；三是積極規範發展中間業務，以重點產品為突破口，深入挖掘增長潛力；四是綜合考慮貸款資金成本、運營成本、風險成本、資本成本等各種成本因素，推行差異化、精細化定價政策；五是加快推進電子銀行業務、金融社保卡、現金管理、養老金業務等戰略性業務發展；六是強化信貸風險管控，加強大額風險與集群風險處置化解，嚴密防範流動性風險、市場風險、操作風險、聲譽風險等各類風險。

股份變動情況表

單位：股

	2013年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2013年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份									
1. 人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外資股	91,915,429,499	36.76	-	-	-	43,965,000	43,965,000	91,959,394,499	36.78
3. 其他 ¹	148,501,890,381	59.40	-	-	-	(43,965,000)	(43,965,000)	148,457,925,381	59.38
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

股東數量和持股情況

截至報告期末，根據2013年6月30日股東名冊，本行股東總數為804,043戶，其中H股股東52,581戶，A股股東751,462戶。

單位：股

股東總數

804,043 (2013年6月30日的A股和H股在冊股東總數)

前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例(%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
匯金公司	國家	57.03	142,590,494,651 (H股)	無	無
		0.23	568,586,125 (A股)	無	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	28.24	70,599,517,306 (H股)	無	未知
淡馬錫 ¹	境外法人	7.15	17,878,670,050 (H股)	無	無
國家電網 ^{1、2}	國有法人	1.14	2,851,817,730 (H股)	無	無
寶鋼集團	國有法人	0.80	2,000,000,000 (H股)	無	無
		0.13	318,860,498 (A股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司					
— 傳統 — 普通保險產品	境內非國有法人	0.86	2,143,438,329 (A股)	無	無
美國銀行	境外法人	0.80	2,000,000,000 (H股)	無	無
長江電力 ¹	國有法人	0.41	1,015,613,000 (H股)	無	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司					
— 傳統 — 高利率保單產品	境內非國有法人	0.24	591,906,825 (A股)	無	無

1. 2012年5月4日，淡馬錫向港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共17,878,670,050股。於2013年6月30日，國家電網、長江電力分別持有本行H股2,851,817,730股、1,015,613,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去淡馬錫、國家電網、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為70,599,517,306股。

2. 於2013年6月30日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行H股股份情況如下：英大國際控股集團有限公司812,035,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股，魯能集團有限公司374,500,000股，國網國際發展有限公司350,000,000股。

3. 上述部份股東屬於同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

主要股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的主要股東及實際控制人未發生變化。

重大權益和淡倉

於2013年6月30日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉情況如下：

名稱	相關權益和淡倉	性質	佔相關類別 股份已發行總數 百分比(%)	佔全部已發行 股份百分比(%)
匯金公司 ¹	133,262,144,534 (H股)	好倉	59.31	57.03
	492,631,014 (A股)	好倉	5.13	0.20
淡馬錫 ²	17,878,670,050 (H股)	好倉	7.44	7.15

- 2009年5月22日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股總數（224,689,084,000股）的59.31%，佔當時已發行股份總數（233,689,084,000股）的57.03%。2013年6月30日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔期末已發行H股（240,417,319,880股）的59.31%，佔期末已發行股份總數（250,010,977,486股）的57.03%。2013年6月17日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益共492,631,014股，佔已發行A股總數（9,593,657,606股）的5.13%，佔期末已發行股份總數（250,010,977,486股）的0.20%。2013年6月30日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股568,586,125股，佔期末已發行A股（9,593,657,606股）的5.93%，佔期末已發行股份總數（250,010,977,486股）的0.23%。
- 根據淡馬錫於2012年5月4日向港交所進行的權益申報。

董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

本行董事會成員包括執行董事王洪章先生、張建國先生、朱洪波先生和胡哲一先生；非執行董事朱振民先生、齊守印先生、陳遠玲女士和董軾先生；獨立非執行董事任志剛先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生和黃啟民先生。

本行監事

本行監事會成員包括股東代表監事張福榮先生、劉進女士和李曉玲女士，職工代表監事金磐石先生、李衛平先生、黃叔平女士和張華建先生，外部監事王辛敏先生和白建軍先生。

本行高級管理人員

本行高級管理人員包括張建國先生、朱洪波先生、胡哲一先生、龐秀生先生、趙歡先生、章更生先生、曾儉華先生、黃志凌先生、余靜波先生、陳彩虹先生、許會斌先生和王貴亞先生。

董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

根據本行2012年度股東大會決議，自2013年6月6日起，張建國先生連任本行執行董事，趙錫軍先生連任本行獨立非執行董事，陳遠玲女士連任本行非執行董事。

經本行2012年度股東大會選舉並經銀監會核准，朱洪波先生、胡哲一先生自2013年7月11日起擔任本行執行董事；齊守印先生自2013年7月18日起擔任本行非執行董事。

自本行2012年度股東大會結束之時起，因任期屆滿，李曉玲女士不再擔任本行非執行董事。

自2013年6月7日董事會會議結束之時起，因工作變動，王勇先生不再擔任本行非執行董事。

本行監事

根據本行2012年度股東大會決議，自2013年6月6日起，張福榮先生和劉進女士連任本行股東代表監事；李曉玲女士擔任本行股東代表監事；王辛敏先生和白建軍先生擔任本行外部監事。

根據本行第三屆職工代表大會第二次會議聯席會議決議，自2013年6月6日起，金磐石先生、李衛平先生和黃叔平女士連任本行職工代表監事。

自2013年5月29日起，因工作安排，張華建先生不再擔任本行股東代表監事；根據本行第三屆職工代表大會第二次會議聯席會議決議，張華建先生自2013年6月6日起出任本行職工代表監事。

自本行2012年度股東大會結束之時起，因任期屆滿，宋逢明先生不再擔任本行股東代表監事，郭峰先生、戴德明先生不再擔任本行外部監事。

本行高級管理人員

經本行董事會2013年第二次會議聘任並經銀監會核准，章更生先生自2013年4月起擔任本行副行長。

自2013年5月起，因工作變動，田惠宇先生不再擔任本行零售業務總監。

董事和監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

除本行監事張華建先生、李衛平先生、黃叔平女士在擔任本行監事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票18,999股、20,446股及21,910股外，截至2013年6月30日，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部份）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2013年6月30日，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團的股份或債權證的其他任何權利。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2013年6月30日止六個月內均遵守上述守則。

董事、監事、高級管理人員持有本行股份情況

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

公司治理

本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及股票上市地交易所上市規則等規定，結合本行實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水平。報告期內，本行股東大會審議通過了選舉董事、監事的相關議案，並對公司章程進行了修訂。

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

現金分紅政策的制定和執行情況

經2012年度股東大會批准，本行於2013年7月12日向2013年6月20日在冊的股東發放了2012年度現金股息，金額為每股人民幣0.268元（含稅）。

本行不宣派2013年中期股息，不進行公積金轉增股本。

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

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

本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

2013年6月13日，匯金公司通過上海證券交易所交易系統增持本行A股股份24,490,425股，並承諾於其後的6個月內繼續在二級市場增持本行股份。

除此之外，本行股東在報告期內無新增承諾事項。截至本報告期末，本行股東承諾事項均得到履行。

重大合同及其履行情況

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

收購及出售重大資產、企業合併事項

報告期內，本行無重大收購及出售資產、企業合併事項。

募集資金的使用

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，用於補充本行資本金，以支持業務的持續發展。

重要事項

非募集資金投資的重大項目

報告期內，本行無非募集資金投資的重大項目。

股份的買賣與贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

重大關聯交易事項

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

員工持股激勵計劃執行進展情況

報告期內，根據國家相關政策的要求，本行未實施新一期股權激勵計劃。

重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁和媒體質疑事項。

受處罰情況

報告期內，本行及全體董事、監事、高級管理人員，持有5%以上股份的股東及實際控制人不存在被有關機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被證監會立案調查或行政處罰、被採取市場禁入、被認定為不適當人選、被其他行政管理部門處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

審閱半年度報告情況

本集團按照中國會計準則編製的2013年半年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所審閱，按照國際財務報告準則編製的2013年半年度財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所審閱。

本集團半年度報告已經本行審計委員會審核。

其他持股與參股情況

前十大證券投資情況

序號	證券代碼	簡稱	初始投資金額(元)	期初持股比例(%)	期末持股比例(%)	期末賬面值(元)	會計核算科目
1	601600	中國鋁業	758,427,946	4.50	4.50	1,918,811,932	可供出售金融資產
2	000792	鹽湖股份	135,653,599	3.90	3.90	1,050,362,684	可供出售金融資產
3	600068	葛洲壩	307,222,950	5.69	5.69	781,384,941	可供出售金融資產
4	VTBR.RM	JSC VTB Bank	616,740,072	0.58	0.58	671,475,124	可供出售金融資產
5	601989	中國重工	242,991,417	0.89	0.89	587,600,240	可供出售金融資產
6	998.HK	中信銀行	414,561,810	0.36	0.36	477,497,670	可供出售金融資產
7	600537	億晶光電	197,778,078	10.07	10.07	366,123,219	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產
8	000906	物產中拓	272,820,010	14.08	14.08	208,572,295	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產
9	1303.HK	匯力資源	122,938,854	12.63	12.63	199,911,850	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產
10	1369.HK	五洲國際 ¹	184,121,075	-	4.18	185,630,264	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產
合計			3,253,255,811			6,447,370,219	

1. 期初尚未持有。

2. 本表所述證券投資是指在可供出售金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的股票、權證、可轉換公司債券及開放式基金或封閉式基金等。

持有非上市金融企業股權情況

持有對象名稱	初始投資金額(元)	期初持股比例(%)	期末持股比例(%)	期末賬面值(元)
廈門國際銀行	300,000,000	2.49	2.49	300,000,000
徽商銀行股份有限公司	228,835,900	2.76	2.76	228,835,900
中國銀聯股份有限公司	221,250,000	4.87	4.87	220,572,660
昆士蘭聯保保險有限公司	98,758,409	25.50	25.50	146,002,427
陝西延長石油財務有限公司 ¹	80,000,000	-	8.00	80,000,000
廣發銀行股份有限公司	48,558,031	0.09	0.09	48,558,031
恒豐銀行股份有限公司	7,000,000	1.58	1.58	41,125,000
華融湘江銀行	3,500,000	0.07	0.07	980,000

1. 期初尚未持有。

2. 本表不含已納入合併報表的附屬子公司。

3. 期末賬面值已扣除計提的減值準備。

獨立審閱報告



pwc

致中國建設銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

羅兵咸永道

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第56至153頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國建設銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一三年六月三十日的合併和貴銀行財務狀況表與截至該日止六個期間的相關合併綜合收益表、合併和貴銀行權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程式。審閱的範圍遠較根據香港審計準則進行審核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在各重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2013年8月23日

56 合併綜合收益表	28 無形資產
57 合併財務狀況表	29 商譽
58 財務狀況表	30 遞延所得稅
59 合併股東權益變動表	31 其他資產
60 股東權益變動表	32 資產減值準備變動表
61 合併現金流量表	33 本行應收／應付子公司款項
63 財務報表附註	34 向中央銀行借款
1 基本情況	35 同業及其他金融機構存放款項
2 編製基礎及重要會計政策	36 拆入資金
3 利息淨收入	37 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債
4 手續費及佣金淨收入	38 賣出回購金融資產
5 交易淨收益	39 客戶存款
6 股利收入	40 應付職工薪酬
7 投資性證券淨收益	41 應交稅費
8 其他經營淨收益	42 應付利息
9 經營費用	43 預計負債
10 資產減值損失	44 已發行債務證券
11 所得稅費用	45 其他負債
12 每股收益	46 股本
13 現金及存放中央銀行款項	47 資本公積
14 存放同業款項	48 投資重估儲備
15 拆出資金	49 盈餘公積
16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	50 一般風險準備
17 衍生金融工具及套期會計	51 利潤分配
18 買入返售金融資產	52 合併現金流量表補充資料
19 應收利息	53 信貸資產證券化
20 客戶貸款和墊款	54 經營分部
21 可供出售金融資產	55 委託貸款業務
22 持有至到期投資	56 擔保物信息
23 應收款項債券投資	57 承諾及或有事項
24 對子公司的投資	58 關聯方關係及其交易
25 對聯營和合營企業的投資	59 風險管理
26 固定資產	60 報告期後事項
27 土地使用權	61 最終母公司
	62 上期比較數字
	63 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

合併綜合收益表

截至2013年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2013年	2012年 (重述)
利息收入		313,347	295,433
利息支出		(125,687)	(125,741)
利息淨收入	3	187,660	169,692
手續費及佣金收入		56,995	50,525
手續費及佣金支出		(1,471)	(1,282)
手續費及佣金淨收入	4	55,524	49,243
交易淨收益	5	1,270	350
股利收入	6	193	89
投資性證券淨收益	7	302	1,814
其他經營淨收益	8	7,358	6,624
經營收入		252,307	227,812
經營費用	9	(81,067)	(74,570)
		171,240	153,242
資產減值損失			
— 客戶貸款和墊款		(16,067)	(14,726)
— 其他		13	(12)
資產減值損失	10	(16,054)	(14,738)
對聯營和合營企業的投資收益		3	8
稅前利潤		155,189	138,512
所得稅費用	11	(35,225)	(32,018)
淨利潤		119,964	106,494
其他綜合收益：			
最終不計入損益			
補充退休福利的重新計量		(57)	31
其他		-	5
小計		(57)	36
最終計入損益			
可供出售金融資產產生的(損失)/利得金額		(772)	7,557
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響		273	(1,886)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額		(839)	(735)
現金流量套期淨收益		193	-
外幣財務報表折算差額		(836)	303
小計		(1,981)	5,239
本期其他綜合收益稅後淨額		(2,038)	5,275
本期綜合收益合計		117,926	111,769
淨利潤歸屬於：			
本行股東		119,711	106,283
非控制性權益		253	211
		119,964	106,494
綜合收益歸屬於：			
本行股東		117,709	111,544
非控制性權益		217	225
		117,926	111,769
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.48	0.43

刊載於第63頁至第153頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

2013年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2013年6月30日	2012年12月31日 (重述)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	13	2,536,161	2,458,069
存放同業款項	14	754,193	585,898
貴金屬		33,349	38,419
拆出資金	15	111,206	129,653
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	44,244	27,572
衍生金融資產	17	12,515	12,671
買入返售金融資產	18	335,442	316,685
應收利息	19	78,835	68,264
客戶貸款和墊款	20	7,882,071	7,309,879
可供出售金融資產	21	756,318	701,041
持有至到期投資	22	1,891,545	1,918,322
應收款項債券投資	23	217,453	219,713
對聯營和合營企業的投資	25	2,357	2,366
固定資產	26	119,935	113,946
土地使用權	27	15,966	16,232
無形資產	28	1,925	2,061
商譽	29	1,629	1,651
遞延所得稅資產	30	28,257	27,051
其他資產	31	35,813	23,335
資產總計		14,859,214	13,972,828
負債：			
向中央銀行借款	34	112,132	6,281
同業及其他金融機構存放款項	35	748,010	977,487
拆入資金	36	140,130	120,256
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	37	35,596	37,251
衍生金融負債	17	13,967	11,541
賣出回購金融資產	38	1,177	2,360
客戶存款	39	12,149,438	11,343,079
應付職工薪酬	40	30,990	32,772
應交稅費	41	34,822	53,271
應付利息	42	144,116	123,215
預計負債	43	5,498	5,058
已發行債務證券	44	315,950	262,991
遞延所得稅負債	30	327	332
其他負債	45	126,550	47,389
負債合計		13,858,703	13,023,283
股東權益：			
股本	46	250,011	250,011
資本公積	47	135,353	135,217
投資重估儲備	48	1,722	3,023
盈餘公積	49	86,718	86,718
一般風險準備	50	152,338	80,483
未分配利潤	51	371,887	391,034
外幣報表折算差額		(5,655)	(4,818)
歸屬於本行股東權益合計		992,374	941,668
非控制性權益		8,137	7,877
股東權益合計		1,000,511	949,545
負債和股東權益總計		14,859,214	13,972,828

董事會於2013年8月23日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

黃啟民
獨立非執行董事

詹妮·希普利
獨立非執行董事

刊載於第63頁至第153頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

財務狀況表

2013年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2013年6月30日	2012年12月31日 (重述)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	13	2,528,999	2,443,276
存放同業款項	14	761,805	584,538
貴金屬		33,349	38,419
拆出資金	15	132,100	138,015
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	34,095	16,206
衍生金融資產	17	11,377	11,667
買入返售金融資產	18	335,064	316,624
應收利息	19	78,012	67,581
客戶貸款和墊款	20	7,666,308	7,142,317
可供出售金融資產	21	731,466	681,416
持有至到期投資	22	1,888,481	1,915,811
應收款項債券投資	23	214,175	217,741
對子公司的投資	24	18,875	16,676
固定資產	26	113,433	110,343
土地使用權	27	15,916	16,181
無形資產	28	1,434	1,564
遞延所得稅資產	30	28,838	27,517
其他資產	31	53,258	40,858
資產總計		14,646,985	13,786,750
負債：			
向中央銀行借款	34	111,416	6,169
同業及其他金融機構存放款項	35	750,871	980,497
拆入資金	36	98,978	77,640
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	37	32,920	34,533
衍生金融負債	17	11,835	10,045
賣出回購金融資產	38	594	891
客戶存款	39	12,047,656	11,250,000
應付職工薪酬	40	30,296	31,886
應交稅費	41	34,399	52,862
應付利息	42	143,602	122,804
預計負債	43	5,497	5,058
已發行債務證券	44	286,506	245,024
遞延所得稅負債	30	-	-
其他負債	45	107,197	33,884
負債合計		13,661,767	12,851,293
股東權益：			
股本	46	250,011	250,011
資本公積	47	135,338	135,140
投資重估儲備	48	1,407	3,078
盈餘公積	49	86,718	86,718
一般風險準備	50	150,603	79,444
未分配利潤	51	362,282	381,844
外幣報表折算差額		(1,141)	(778)
股東權益合計		985,218	935,457
負債和股東權益總計		14,646,985	13,786,750

董事會於2013年8月23日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

黃啟民
獨立非執行董事

詹妮·希普利
獨立非執行董事

刊載於第63頁至第153頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併股東權益變動表

截至2013年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

註釋	歸屬於本行股東權益								股東權益合計
	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣報表折算差額	非控制性權益	
2012年12月31日	250,011	135,281	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,609
會計政策變更	2(4)	(64)	-	-	-	-	-	-	(64)
2012年12月31日(重述)	250,011	135,217	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,545
本期增減變動金額	-	136	(1,301)	-	71,855	(19,147)	(837)	260	50,966
(一) 本期綜合收益	-	136	(1,301)	-	-	119,711	(837)	217	117,926
(二) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	51	51
1. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	49	49
2. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	2	2
(三) 利潤分配	-	-	-	-	71,855	(138,858)	-	(8)	(67,011)
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	71,855	(71,855)	-	-	-
2. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	-	(8)	(67,011)
2013年6月30日	250,011	135,353	1,722	86,718	152,338	371,887	(5,655)	8,137	1,000,511
2011年12月31日	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,661
會計政策變更	2(4)	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
2011年12月31日(重述)	250,011	135,177	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,660
本期增減變動金額	-	36	4,922	-	12,821	34,334	303	359	52,775
(一) 本期綜合收益	-	36	4,922	-	-	106,283	303	225	111,769
(二) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	181	181
1. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	186	186
2. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
(三) 利潤分配	-	-	-	-	12,821	(71,949)	-	(47)	(59,175)
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	12,821	(12,821)	-	-	-
2. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(47)	(59,175)
2012年6月30日(重述)	250,011	135,213	11,305	67,576	80,163	323,600	(4,312)	5,879	869,435
2011年12月31日	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,661
會計政策變更	2(4)	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
2011年12月31日(重述)	250,011	135,177	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,660
本年增減變動金額	-	40	(3,360)	19,142	13,141	101,768	(203)	2,357	132,885
(一) 本年綜合收益	-	(31)	(3,360)	-	-	193,179	(203)	443	190,028
(二) 股東投入和減少資本	-	71	-	-	-	-	-	1,999	2,070
1. 非控制性股東增資	-	26	-	-	-	-	-	2,803	2,829
2. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	529	529
3. 對控股子公司股權比例變化	-	45	-	-	-	-	-	(1,333)	(1,288)
(三) 利潤分配	-	-	-	19,142	13,141	(91,411)	-	(85)	(59,213)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	19,142	-	(19,142)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	13,141	(13,141)	-	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(85)	(59,213)
2012年12月31日(重述)	250,011	135,217	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,545

刊載於第63頁至第153頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

股東權益變動表

截至2013年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

註釋	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	股東 權益合計
2012年12月31日	250,011	135,204	3,078	86,718	79,444	381,844	(778)	935,521
會計政策變更	2(4) -	(64)	-	-	-	-	-	(64)
2012年12月31日 (重述)	250,011	135,140	3,078	86,718	79,444	381,844	(778)	935,457
本期增減變動金額	-	198	(1,671)	-	71,159	(19,562)	(363)	49,761
(一) 本期綜合收益	-	136	(1,671)	-	-	118,600	(363)	116,702
(二) 股東投入和減少資本	-	62	-	-	-	-	-	62
1. 收購子公司	-	62	-	-	-	-	-	62
(三) 利潤分配	-	-	-	-	71,159	(138,162)	-	(67,003)
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	71,159	(71,159)	-	-
2. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	-	(67,003)
2013年6月30日	250,011	135,338	1,407	86,718	150,603	362,282	(1,141)	985,218
2011年12月31日	250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577
會計政策變更	2(4) -	(1)	-	-	-	-	-	(1)
2011年12月31日 (重述)	250,011	135,177	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,576
本期增減變動金額	-	36	4,911	-	12,746	33,663	25	51,381
(一) 本期綜合收益	-	36	4,911	-	-	105,537	25	110,509
(二) 利潤分配	-	-	-	-	12,746	(71,874)	-	(59,128)
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	12,746	(12,746)	-	-
2. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(59,128)
2012年6月30日 (重述)	250,011	135,213	11,383	67,576	79,391	315,154	(771)	857,957
2011年12月31日	250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577
會計政策變更	2(4) -	(1)	-	-	-	-	-	(1)
2011年12月31日 (重述)	250,011	135,177	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,576
本年增減變動金額	-	(37)	(3,394)	19,142	12,799	100,353	18	128,881
(一) 本年綜合收益	-	(37)	(3,394)	-	-	191,422	18	188,009
(二) 利潤分配	-	-	-	19,142	12,799	(91,069)	-	(59,128)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	19,142	-	(19,142)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	12,799	(12,799)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(59,128)	-	(59,128)
2012年12月31日 (重述)	250,011	135,140	3,078	86,718	79,444	381,844	(778)	935,457

刊載於第63頁至第153頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

截至2013年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2013年	2012年
經營活動現金流量：			
稅前利潤		155,189	138,512
<i>調整項目：</i>			
— 資產減值損失	10	16,054	14,738
— 折舊及攤銷	9	7,463	6,647
— 折現回撥		(721)	(839)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失		1,734	365
— 對聯營和合營企業的投資收益		(3)	(8)
— 股利收入	6	(193)	(89)
— 未實現匯兌損失／(收益)		1,540	(178)
— 已發行次級債券利息支出		3,783	2,750
— 出售投資性證券的淨收益	7	(302)	(1,814)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(45)	(23)
		184,499	160,061
<i>經營資產的變動：</i>			
存放中央銀行和同業款項淨增加額		(170,195)	(170,028)
拆出資金淨增加額		(26,171)	(4,809)
客戶貸款和墊款淨增加額		(599,502)	(561,731)
買入返售金融資產淨增加額		(18,757)	(121,007)
其他經營資產淨增加額		(34,512)	(26,934)
		(849,137)	(884,509)
<i>經營負債的變動：</i>			
向中央銀行借款淨增加額		106,099	558
拆入資金淨增加額		21,413	22,022
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		585,915	1,016,808
賣出回購金融資產淨減少額		(1,183)	(7,254)
已發行存款證淨增加額		54,879	43,664
支付所得稅		(52,995)	(52,785)
其他經營負債淨增加額		27,241	42,377
		741,369	1,065,390
經營活動產生的現金流量淨額		76,731	340,942
投資活動現金流量：			
收回投資收到的現金		301,617	282,470
收取的現金股利		194	88
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		303	358
投資支付的現金		(329,854)	(359,078)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(13,083)	(11,466)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金		(8)	(209)
		(40,831)	(87,837)
投資活動所用的現金流量淨額		(40,831)	(87,837)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		—	993
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		49	186
分配股利支付的現金		(18)	(36)
償付已發行債券利息支付的現金		(1,536)	(1,505)
支付的其他與籌資活動有關的現金		—	(5)
		(1,505)	(367)
籌資活動所用的現金流量淨額		(1,505)	(367)

刊載於第63頁至第153頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

截至2013年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2013年	2012年
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(1,773)	1,814
現金及現金等價物淨增加額		32,622	254,552
於1月1日的現金及現金等價物	52	748,920	558,463
於6月30日的現金及現金等價物	52	781,542	813,015
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		302,065	279,396
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(103,237)	(100,436)

刊載於第63頁至第153頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

1 基本情況

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

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

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

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

2 編製基礎及重要會計政策

(1) 編製基礎

本中期財務報表根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

未經審計的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2012年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2012年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

(2) 使用估計和假設

編製本中期財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

(3) 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

子公司的財務狀況及經營成果，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。

本集團享有的聯營或合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。本集團與聯營和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營和合營企業的權益份額抵銷。

2011年5月發佈的《國際財務報告準則第10號－合併財務報表》(「IFRS 10」)代替了《國際會計準則第27號－合併及單獨財務報表》(「IAS 27」)和《國際會計準則解釋公告第12號－合併－特殊目的實體》(「SIC 12」)中對控制和合併的指南。

2 編製基礎及重要會計政策 (續)

(3) 合併 (續)

截至2013年1月1日，本集團評估了在IFRS 10下的合併範圍與在IAS 27/SIC 12下的結論是否一致。

如截至2013年1月1日在IFRS 10下合併範圍與在IAS 27/SIC 12下不一致，以前期(從2012年1月1日開始的財年)需要被重述至與在IFRS 10下得出的結論一致。採用IFRS 10後，在2013年1月1日，期初與前期帳面餘額的差異被調整至權益。

對於截至2013年1月1日時，在IFRS 10和之前IAS 27/SIC 12的指南下均要被納入合併範圍的被投資者，或者都不納入合併範圍的被投資者，前期會計處理不需要調整。

經本集團評估，採用IFRS 10不會對子公司合併範圍產生影響。

IAS 27「合併及單獨財務報表」：自IFRS 10發佈後，國際會計準則理事會(IASB)於2011年5月份對IAS 27進行修訂。修訂的IAS 27僅對母公司的單獨財務報表中的子公司，聯營合營企業的會計處理產生影響。

本集團對以上會計政策變更採用追溯調整。以上會計政策變更不會導致本集團財務報表發生重大變動。

(4) 重要會計政策

除合併和補充退休福利之外，本中期財務報表中採用的會計政策與編製年度財務報表時採用的會計政策一致。

(a) 補充退休福利

本集團於2013年1月1日起採用《國際會計準則19號－職工薪酬》(修訂)，主要影響如下：

不再使用區間法對「精算利得或損失」予以遞延，並將其更名為「重新計量」，於其發生的期間計入其他綜合收益，追溯調整「資本公積」和「應付職工薪酬」的期初比較數字，計人民幣0.64億元。

(5) 中期財務報表與法定財務報表

本中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2013年8月23日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行審計師羅兵咸永道會計師事務所根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務資料審閱」進行審閱。

本中期財務報表內所載的2012年度的財務信息摘錄自2012年度財務報表。本行審計師已就2012年度財務報表於2013年3月22日發表無保留意見。

3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2013年	2012年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	18,413	17,107
存放同業款項	9,990	8,992
拆出資金	2,385	1,671
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	420	362
買入返售金融資產	3,589	3,732
投資性證券	51,430	48,604
客戶貸款和墊款		
— 公司類	161,373	155,943
— 個人類	62,005	54,015
— 票據貼現	3,742	5,007
合計	313,347	295,433
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(504)	(17)
同業及其他金融機構存放款項	(9,277)	(16,606)
拆入資金	(1,355)	(1,213)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	(1)
賣出回購金融資產	(575)	(925)
已發行債務證券	(4,958)	(3,399)
客戶存款		
— 公司類	(53,847)	(50,904)
— 個人類	(55,171)	(52,676)
合計	(125,687)	(125,741)
利息淨收入	187,660	169,692

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2013年	2012年
已減值貸款	721	839
其他已減值金融資產	110	219
合計	831	1,058

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2013年	2012年
手續費及佣金收入		
顧問和諮詢費	13,035	10,475
銀行卡手續費	11,947	9,132
結算與清算手續費	6,514	6,175
代理業務手續費	6,509	7,282
託管及其他受託業務佣金	5,300	4,562
理財產品業務收入	5,189	5,618
電子銀行業務收入	2,807	2,251
信用承諾手續費	1,518	1,467
擔保手續費	1,009	1,095
其他	3,167	2,468
合計	56,995	50,525
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(913)	(795)
銀行間交易費	(224)	(185)
其他	(334)	(302)
合計	(1,471)	(1,282)
手續費及佣金淨收入	55,524	49,243

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2013年	2012年
債券	(26)	366
衍生金融工具	808	175
權益工具	143	(341)
其他	345	150
合計	1,270	350

截至2013年6月30日止六個月，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的相關交易淨損失為人民幣1.24億元（截至2012年6月30日止六個月：淨損失人民幣0.54億元），本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債相關的交易淨收益為人民幣9.80億元（截至2012年6月30日止六個月：淨收益人民幣8.66億元）。

6 股利收入

	截至6月30日止六個月	
	2013年	2012年
來自上市交易性權益工具	17	11
來自可供出售權益工具		
— 上市	34	23
— 非上市	142	55
合計	193	89

7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2013年	2012年
出售可供出售金融資產的淨收益	131	1,018
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	76	738
出售持有至到期投資的淨收益	95	58
合計	302	1,814

8 其他經營淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2013年	2012年
保險業務收入	4,078	2,789
匯兌損益	1,778	2,488
抵債資產處置淨損益	117	50
固定資產處置淨損益	45	22
其他	1,340	1,275
合計	7,358	6,624

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

9 經營費用

	截至6月30日止六個月	
	2013年	2012年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	24,704	23,974
— 定額供款計劃	4,419	3,769
— 其他社會保險及員工福利	3,389	3,107
— 住房公積金	2,461	2,139
— 工會經費和職工教育經費	1,008	987
— 因解除勞動關係給予的補償	4	6
	<u>35,985</u>	<u>33,982</u>
物業及設備支出		
— 折舊費	6,300	5,580
— 租金和物業管理費	3,270	2,802
— 維護費	958	888
— 水電費	872	827
— 其他	682	560
	<u>12,082</u>	<u>10,657</u>
營業稅金及附加	15,780	14,975
攤銷費	1,163	1,067
審計費	56	76
其他一般及行政費用	16,001	13,813
	<u>16,001</u>	<u>13,813</u>
合計	<u>81,067</u>	<u>74,570</u>

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2013年	2012年
客戶貸款和墊款	16,067	14,726
— 增加	21,935	20,644
— 轉回	(5,868)	(5,918)
可供出售債券	(1,096)	(262)
可供出售權益工具	(24)	9
持有至到期投資	598	55
應收款項債券投資	(130)	370
其他	639	(160)
	<u>16,054</u>	<u>14,738</u>
合計	<u>16,054</u>	<u>14,738</u>

11 所得稅費用**(1) 所得稅費用**

	截至6月30日止六個月	
	2013年	2012年
當期所得稅	35,929	35,509
— 中國內地	35,600	35,110
— 香港	246	301
— 其他國家及地區	83	98
以前年度所得稅調整	(46)	590
遞延所得稅	(658)	(4,081)
合計	35,225	32,018

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

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	截至6月30日止六個月	
	2013年	2012年
稅前利潤	155,189	138,512
按法定稅率計算的所得稅	38,797	34,628
不可作納稅抵扣的支出		
— 員工成本	156	134
— 其他	599	440
	755	574
免稅收入		
— 中國國債利息收入	(3,958)	(3,607)
— 其他	(323)	(167)
	(4,281)	(3,774)
合計	35,271	31,428
影響當期損益的以前年度所得稅調整	(46)	590
所得稅費用	35,225	32,018

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

12 每股收益

截至2013年及2012年6月30日止六個月的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2013年及2012年6月30日止六個月，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	截至6月30日止六個月	
	2013年	2012年
歸屬於本行股東的淨利潤	119,711	106,283
加權平均股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行股東的基本和稀釋 每股收益(人民幣元)	0.48	0.43

13 現金及存放中央銀行款項

	註釋	本集團		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
現金		60,468	72,653	60,168	72,393
存放中央銀行款項					
— 法定存款準備金	(1)	2,267,229	2,140,099	2,265,298	2,138,410
— 超額存款準備金	(2)	180,820	231,318	175,889	218,474
— 財政性存款		27,644	13,999	27,644	13,999
小計		2,475,693	2,385,416	2,468,831	2,370,883
合計		2,536,161	2,458,069	2,528,999	2,443,276

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

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2013年6月30日	2012年12月31日
人民幣存款繳存比率	20.0%	20.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

14 存放同業款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		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
銀行	751,362	583,014	759,114	581,716
非銀行金融機構	2,835	2,891	2,695	2,829
總額	754,197	585,905	761,809	584,545
減值準備(附註32)	(4)	(7)	(4)	(7)
淨額	754,193	585,898	761,805	584,538

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		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
中國內地	736,223	557,348	738,567	557,048
海外	17,974	28,557	23,242	27,497
總額	754,197	585,905	761,809	584,545
減值準備(附註32)	(4)	(7)	(4)	(7)
淨額	754,193	585,898	761,805	584,538

15 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		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
銀行	29,521	65,340	45,472	68,620
非銀行金融機構	81,729	64,362	86,672	69,444
總額	111,250	129,702	132,144	138,064
減值準備(附註32)	(44)	(49)	(44)	(49)
淨額	111,206	129,653	132,100	138,015

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		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
中國內地	88,103	112,441	89,404	114,655
海外	23,147	17,261	42,740	23,409
總額	111,250	129,702	132,144	138,064
減值準備(附註32)	(44)	(49)	(44)	(49)
淨額	111,206	129,653	132,100	138,015

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

註釋	本集團		本行	
	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)				
— 債券	34,834	16,404	34,095	16,206
— 權益工具	201	378	—	—
— 基金	55	443	—	—
	35,090	17,225	34,095	16,206
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益 (2)				
— 債券	3,215	4,188	—	—
— 權益工具	5,939	6,159	—	—
	9,154	10,347	—	—
合計	44,244	27,572	34,095	16,206

按發行機構類別分析

(1) 持有作交易用途

(a) 債券

註釋	本集團		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
中央銀行	587	80	587	80
政策性銀行	2,396	904	2,396	904
銀行及非銀行金融機構	9,606	3,149	9,606	3,149
其他企業	20,475	11,453	20,259	11,259
上市 (i)	34,834	16,404	34,095	16,206
其中：於香港上市	5	23	—	—

(b) 權益工具和基金

註釋	本集團	
	2013年6月30日	2012年12月31日
銀行及非銀行金融機構	6	404
其他企業	250	417
合計	256	821
上市 (i)	201	416
其中：於香港上市	166	240
非上市	55	405
合計	256	821

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

按發行機構類別分析 (續)

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益

(a) 債券

	註釋	本集團	
		2013年6月30日	2012年12月31日
政策性銀行		249	258
銀行及非銀行金融機構		530	548
其他企業		2,436	3,382
合計		3,215	4,188
上市	(i)	862	1,047
其中：於香港上市		811	965
非上市		2,353	3,141
合計		3,215	4,188

(b) 權益工具

	註釋	本集團	
		2013年6月30日	2012年12月31日
銀行及非銀行金融機構		685	804
其他企業		5,254	5,355
合計		5,939	6,159
上市	(i)	1,608	1,399
其中：於香港上市		1,034	1,046
非上市		4,331	4,760
合計		5,939	6,159

(i) 上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

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

17 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

本集團

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	321,837	1,879	1,681	368,207	3,143	2,870
匯率合約	1,283,881	9,328	10,601	1,017,303	9,059	7,832
其他合約	10,822	1,308	1,685	12,153	469	839
合計	1,616,540	12,515	13,967	1,397,663	12,671	11,541

本行

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	310,789	1,857	1,646	360,165	3,127	2,831
匯率合約	1,136,961	8,401	9,439	905,066	8,382	7,155
其他合約	9,282	1,119	750	10,667	158	59
合計	1,457,032	11,377	11,835	1,275,898	11,667	10,045

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	本集團		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
利率合約	2,449	3,067	2,476	3,058
匯率合約	19,388	11,616	17,910	10,714
其他合約	1,596	525	1,248	107
合計	23,433	15,208	21,634	13,879

衍生金融工具的名義金額僅指在資產負債表日尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自2013年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定。按照銀監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。

17 衍生金融工具及套期會計 (續)

(3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團及本行指定的套期工具如下：

本集團及本行

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具 利率互換	11,576	69	(130)	6,786	126	(174)
現金流量套期工具 外匯遠期	42,840	12	(574)	-	-	-
合計	54,416	81	(704)	6,786	126	(174)

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換對利率變動導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括可供出售金融資產、已發行存款證、拆出資金及客戶貸款和墊款。

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

	截至6月30日止6個月	
	2013年	2012年
淨(損失)／收益		
— 套期工具	(13)	103
— 被套期項目	13	(103)
交易淨收益中確認的套期無效部份	-	-

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯遠期對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為客戶貸款和墊款。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為一年以內。

截至2013年6月30日止6個月，現金流量套期產生的淨收益對其他綜合收益的影響為人民幣1.93億元已計入資本公積(截至2012年6月30日止6個月：無)，截至2013及2012年6月30日止六個月均無套期無效部份。

於2013年6月30日及2012年12月31日，不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

18 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	本集團		本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
證券				
— 政府債券	76,794	67,125	76,622	67,125
— 人行票據	4,766	3,733	4,766	3,733
— 銀行及非銀行金融機構債券	140,196	144,215	140,166	144,154
— 其他證券	176	—	—	—
小計	221,932	215,073	221,554	215,012
票據	112,710	94,612	112,710	94,612
客戶貸款和墊款	800	7,000	800	7,000
總額及淨額	335,442	316,685	335,064	316,624

19 應收利息

	本集團		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
存放中央銀行款項	939	988	939	987
存放同業款項	4,435	3,346	4,286	3,220
買入返售金融資產	1,162	807	1,162	807
客戶貸款和墊款	22,570	20,408	22,157	20,006
債券投資	49,373	42,398	49,123	42,218
其他	357	318	346	344
總額	78,836	68,265	78,013	67,582
減值準備(附註32)	(1)	(1)	(1)	(1)
淨額	78,835	68,264	78,012	67,581

20 客戶貸款和墊款

(1) 按性質分析

	本集團		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
公司類貸款和墊款				
— 貸款	5,539,553	5,230,891	5,397,861	5,134,038
— 融資租賃	37,901	38,630	—	—
	5,577,454	5,269,521	5,397,861	5,134,038
個人貸款和墊款				
— 個人住房貸款	1,715,616	1,543,966	1,699,928	1,528,757
— 個人助業貸款	98,486	104,096	95,489	101,776
— 個人消費貸款	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
	2,272,031	2,051,094	2,234,625	2,017,826
票據貼現	245,567	191,697	245,369	191,540
客戶貸款和墊款總額	8,095,052	7,512,312	7,877,855	7,343,404
貸款損失準備(附註32)	(212,981)	(202,433)	(211,547)	(201,087)
— 個別評估	(50,217)	(45,814)	(50,012)	(45,678)
— 組合評估	(162,764)	(156,619)	(161,535)	(155,409)
客戶貸款和墊款淨額	7,882,071	7,309,879	7,666,308	7,142,317

20 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析

註釋	按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款 (a)	已減值貸款和墊款		合計
		其損失 準備按組合 方式評估 (b)	其損失 準備按個別 方式評估 (b)	
本集團				
2013年6月30日				
客戶貸款和墊款總額	8,014,742	7,551	72,759	8,095,052
貸款損失準備	(157,780)	(4,984)	(50,217)	(212,981)
客戶貸款和墊款淨額	<u>7,856,962</u>	<u>2,567</u>	<u>22,542</u>	<u>7,882,071</u>
2012年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	7,437,694	5,991	68,627	7,512,312
貸款損失準備	(152,710)	(3,909)	(45,814)	(202,433)
客戶貸款和墊款淨額	<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				
客戶貸款和墊款總額	7,798,001	7,451	72,403	7,877,855
貸款損失準備	(156,566)	(4,969)	(50,012)	(211,547)
客戶貸款和墊款淨額	<u>7,641,435</u>	<u>2,482</u>	<u>22,391</u>	<u>7,666,308</u>
2012年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	7,269,057	5,895	68,452	7,343,404
貸款損失準備	(151,510)	(3,899)	(45,678)	(201,087)
客戶貸款和墊款淨額	<u>7,117,547</u>	<u>1,996</u>	<u>22,774</u>	<u>7,142,317</u>

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

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

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

於2013年6月30日，本集團已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為0.99%（2012年12月31日：0.99%）；

於2013年6月30日，本行已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.01%（2012年12月31日：1.01%）。

(c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註59(1)。

20 客戶貸款和墊款 (續)

(3) 貸款損失準備變動情況

本集團

		截至2013年6月30日止六個月			
		按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
註釋			其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
期初餘額		152,710	3,909	45,814	202,433
本期計提		5,070	1,410	15,232	21,712
本期轉回		-	-	(5,645)	(5,645)
折現回撥		-	-	(721)	(721)
本期轉出	(a)	-	(1)	(450)	(451)
本期核銷		-	(386)	(4,994)	(5,380)
本期收回		-	52	981	1,033
期末餘額		157,780	4,984	50,217	212,981

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

20 客戶貸款和墊款 (續)

(3) 貸款損失準備變動情況 (續)

本行

註釋	截至2013年6月30日止六個月			
	按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
期初餘額	151,510	3,899	45,678	201,087
本期計提	5,056	1,361	15,150	21,567
本期轉回	-	-	(5,639)	(5,639)
折現回撥	-	-	(721)	(721)
本期轉出	(a)	-	(443)	(443)
本期核銷	-	(329)	(4,994)	(5,323)
本期收回	-	38	981	1,019
期末餘額	156,566	4,969	50,012	211,547

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

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

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

本集團

	2013年6月30日				合計
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	
信用貸款	4,428	3,062	852	1,005	9,347
保證貸款	6,096	14,096	8,020	3,201	31,413
抵押貸款	15,267	10,859	11,758	5,972	43,856
質押貸款	1,106	2,072	1,997	644	5,819
合計	26,897	30,089	22,627	10,822	90,435
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.34%	0.37%	0.28%	0.13%	1.12%

20 客戶貸款和墊款 (續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析 (續)

本集團 (續)

	2012年12月31日				合計
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	
信用貸款	3,630	1,310	897	1,151	6,988
保證貸款	5,384	9,740	4,405	4,112	23,641
抵押貸款	14,550	12,328	7,717	6,664	41,259
質押貸款	1,151	2,462	909	666	5,188
合計	24,715	25,840	13,928	12,593	77,076
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.33%	0.34%	0.19%	0.17%	1.03%

本行

	2013年6月30日				合計
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	
信用貸款	4,342	3,053	850	963	9,208
保證貸款	6,022	13,995	7,969	3,201	31,187
抵押貸款	13,540	10,802	11,754	5,971	42,067
質押貸款	1,104	2,072	1,997	644	5,817
合計	25,008	29,922	22,570	10,779	88,279
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.31%	0.38%	0.29%	0.14%	1.12%

	2012年12月31日				合計
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	
信用貸款	3,536	1,299	894	1,104	6,833
保證貸款	5,371	9,686	4,336	4,112	23,505
抵押貸款	14,212	12,322	7,717	6,662	40,913
質押貸款	1,151	2,462	909	666	5,188
合計	24,270	25,769	13,856	12,544	76,439
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.33%	0.35%	0.19%	0.17%	1.04%

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息逾期1天或以上的貸款。

21 可供出售金融資產

按性質分析

	註釋	本集團		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
債券	(1)	743,176	688,814	724,655	672,073
權益工具	(2)	12,472	11,430	6,811	9,343
基金	(2)	670	797	-	-
合計		756,318	701,041	731,466	681,416

(1) 債券

按發行機構類別分析

	註釋	本集團		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		113,201	92,364	105,640	91,450
中央銀行		75,271	100,176	73,704	95,473
政策性銀行		90,653	76,655	90,653	76,655
銀行及非銀行金融機構		231,553	192,276	226,139	184,917
公共機構		303	341	303	341
其他企業		232,195	227,002	228,216	223,237
合計		743,176	688,814	724,655	672,073
上市	(i)	704,386	641,715	699,636	637,694
其中：於香港上市		917	1,284	755	1,117
非上市		38,790	47,099	25,019	34,379
合計		743,176	688,814	724,655	672,073

(2) 權益工具和基金

	註釋	本集團		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
債轉股		5,623	7,931	5,623	7,931
其他權益工具		6,849	3,499	1,188	1,412
基金		670	797	-	-
合計		13,142	12,227	6,811	9,343
上市	(i)	6,938	8,489	5,321	7,848
其中：於香港上市		478	623	478	623
非上市		6,204	3,738	1,490	1,495
合計		13,142	12,227	6,811	9,343

(i) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

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

22 持有至到期投資

按發行機構類別分析

註釋	本集團		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
中央銀行	141,115	235,053	141,115	235,053
政策性銀行	300,124	273,270	300,124	273,270
銀行及非銀行金融機構	526,913	526,376	526,315	525,879
其他企業	125,754	91,626	123,941	90,265
總額	1,896,008	1,922,400	1,892,944	1,919,889
減值準備(附註32)	(4,463)	(4,078)	(4,463)	(4,078)
淨額	1,891,545	1,918,322	1,888,481	1,915,811
上市	(1) 1,875,427	1,895,728	1,873,265	1,893,618
其中：於香港上市	243	-	243	-
非上市	16,118	22,594	15,216	22,193
合計	1,891,545	1,918,322	1,888,481	1,915,811
上市債券市值	1,874,000	1,894,253	1,871,839	1,892,131

(1) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

23 應收款項債券投資

註釋	本集團		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				
— 特別國債	(1) 49,200	49,200	49,200	49,200
— 其他	762	755	530	530
銀行及非銀行金融機構	83,538	79,707	80,492	77,960
中國信達資產管理股份有限公司	(2) 52,794	57,622	52,794	57,622
其他企業	32,050	33,450	32,050	33,450
總額	218,344	220,734	215,066	218,762
減值準備(附註32)	(891)	(1,021)	(891)	(1,021)
淨額	217,453	219,713	214,175	217,741
於香港以外地區上市	(3) 30,209	31,537	30,209	31,537
非上市	187,244	188,176	183,966	186,204
合計	217,453	219,713	214,175	217,741

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

(2) 中國信達資產管理股份有限公司(原中國信達資產管理公司，以下統稱「信達公司」)於1999年向原建行定向發行面值為人民幣2,470億元的信達債券，票面利率為2.25%，並於2009年到期後延期10年，維持原利率。截至2013年6月30日，信達公司已累計償還人民幣1,942億元債券本金。

(3) 於香港以外地區上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

24 對子公司的投資

(1) 投資成本

	2013年6月30日	2012年12月31日
建信金融租賃有限公司(「建信租賃」)	4,663	4,663
建信人壽保險有限公司(「建信人壽」)	3,902	3,902
建信信託有限責任公司(「建信信託」)	3,409	3,409
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德」)	1,502	1,502
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	1,361	1,361
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)	851	-
金泉融資有限公司(「金泉」)	676	-
中國建設銀行(迪拜)有限公司(「建行迪拜」)	620	-
新建發有限公司(「新建發」)	383	383
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)	130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)	-	-
村鎮銀行	1,378	1,326
合計	18,875	16,676

村鎮銀行數據為27家本行發起設立、實質控股的村鎮銀行的合計數(2012年12月31日：26家)。

(2) 本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及繳足的股本／實收資本	主要業務	本行直接持股比例	本行間接持股比例	本行表決權比例
建信租賃	中國北京	人民幣45億元	金融租賃	100%	-	100%
建信人壽	中國上海	人民幣44.96億元	保險	51%	-	51%
建信信託	中國安徽	人民幣15.27億元	信託	67%	-	67%
中德	中國天津	人民幣20億元	住房儲蓄銀行	75.1%	-	75.1%
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元	商業銀行	100%	-	100%
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	商業銀行	100%	-	100%
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	投資	100%	-	100%
建行迪拜	阿聯酋迪拜	美元1億元	商業銀行	100%	-	100%
新建發	中國香港	港幣3億元	投資	100%	-	100%
建信基金	中國北京	人民幣2億元	基金管理	65%	-	65%
建行國際	中國香港	港幣1元	投資	100%	-	100%
藍海投資控股有限公司	英屬維爾京群島	美元1元	投資	-	100%	100%
建銀國際(控股)有限公司(「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	投資	-	100%	100%
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元	商業銀行	-	100%	100%

25 對聯營和合營企業的投資

(1) 本集團對聯營和合營企業投資的增減變動情況如下：

	截至2013年 6月30日止6個月	2012年
期／年初餘額	2,366	2,069
本期／年購入	42	294
本期／年減少	(23)	(4)
對聯營和合營企業的投資收益	3	28
應收現金股利	(3)	(11)
匯率變動影響及其他	(28)	(10)
	2,357	2,366
期／年末餘額		

(2) 本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股 比例	本集團 表決權 比例	期末 資產總額	期末 負債總額	本期 營業收入	本期 淨利潤
昆士蘭聯保保險有限公司	中國香港	港幣 78,192,220元	保險	25.50%	25.50%	1,924	1,350	391	12
華力達有限公司	中國香港	港幣 10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,620	1,644	27	(22)
北京建信股權投資基金	中國北京	人民幣 3.65億元	投資管理 及諮詢	45.70%	50.00%	341	5	-	(8)
北京建信財富股權投資基金	中國北京	人民幣 5.10億元	投資管理 及諮詢	32.83%	33.33%	507	-	10	3

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 固定資產

本集團

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2013年1月1日	79,525	22,891	35,985	27,752	166,153
本期增加	1,471	5,291	1,932	4,028	12,722
轉入／(轉出)	1,695	(2,217)	17	505	-
本期減少	(95)	(270)	(529)	(530)	(1,424)
2013年6月30日	82,596	25,695	37,405	31,755	177,451
累計折舊					
2013年1月1日	(16,296)	-	(21,842)	(13,631)	(51,769)
本期計提	(1,453)	-	(2,470)	(2,377)	(6,300)
本期減少	18	-	498	469	985
2013年6月30日	(17,731)	-	(23,814)	(15,539)	(57,084)
減值準備(附註32)					
2013年1月1日	(427)	-	(1)	(10)	(438)
本期減少	1	-	-	5	6
2013年6月30日	(426)	-	(1)	(5)	(432)
賬面價值					
2013年1月1日	62,802	22,891	14,142	14,111	113,946
2013年6月30日	64,439	25,695	13,590	16,211	119,935
	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2012年1月1日	65,691	18,933	30,075	23,233	137,932
本年增加	8,001	13,316	7,759	3,883	32,959
轉入／(轉出)	6,090	(8,109)	51	1,968	-
本年減少	(257)	(1,249)	(1,900)	(1,332)	(4,738)
2012年12月31日	79,525	22,891	35,985	27,752	166,153
累計折舊					
2012年1月1日	(13,761)	-	(18,965)	(10,517)	(43,243)
本年計提	(2,585)	-	(4,717)	(4,383)	(11,685)
本年減少	50	-	1,840	1,269	3,159
2012年12月31日	(16,296)	-	(21,842)	(13,631)	(51,769)
減值準備(附註32)					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(7)	(467)
本年計提	-	-	-	(5)	(5)
本年減少	32	-	-	2	34
2012年12月31日	(427)	-	(1)	(10)	(438)
賬面價值					
2012年1月1日	51,471	18,933	11,109	12,709	94,222
2012年12月31日	62,802	22,891	14,142	14,111	113,946

26 固定資產 (續)

本行

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2013年1月1日	76,226	22,819	35,574	27,242	161,861
本期增加	1,468	5,275	1,904	952	9,599
轉入／(轉出)	1,678	(2,199)	17	504	-
本期減少	(52)	(266)	(510)	(462)	(1,290)
2013年6月30日	79,320	25,629	36,985	28,236	170,170
累計折舊					
2013年1月1日	(16,150)	-	(21,555)	(13,381)	(51,086)
本期計提	(1,406)	-	(2,447)	(2,334)	(6,187)
本期減少	15	-	494	458	967
2013年6月30日	(17,541)	-	(23,508)	(15,257)	(56,306)
減值準備 (附註32)					
2013年1月1日	(427)	-	(1)	(4)	(432)
本期減少	1	-	-	-	1
2013年6月30日	(426)	-	(1)	(4)	(431)
賬面價值					
2013年1月1日	59,649	22,819	14,018	13,857	110,343
2013年6月30日	61,353	25,629	13,476	12,975	113,433
	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2012年1月1日	65,140	18,928	29,765	22,716	136,549
本年增加	5,247	13,236	7,650	3,814	29,947
轉入／(轉出)	6,090	(8,109)	51	1,968	-
本年減少	(251)	(1,236)	(1,892)	(1,256)	(4,635)
2012年12月31日	76,226	22,819	35,574	27,242	161,861
累計折舊					
2012年1月1日	(13,680)	-	(18,762)	(10,272)	(42,714)
本年計提	(2,518)	-	(4,629)	(4,352)	(11,499)
本年減少	48	-	1,836	1,243	3,127
2012年12月31日	(16,150)	-	(21,555)	(13,381)	(51,086)
減值準備 (附註32)					
2012年1月1日	(459)	-	(1)	(6)	(466)
本年減少	32	-	-	2	34
2012年12月31日	(427)	-	(1)	(4)	(432)
賬面價值					
2012年1月1日	51,001	18,928	11,002	12,438	93,369
2012年12月31日	59,649	22,819	14,018	13,857	110,343

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 固定資產 (續)

註釋：

- (1) 於2013年6月30日，本集團及本行有賬面價值為人民幣164.38億元的房屋及建築物的產權手續尚在正常辦理之中(2012年12月31日：人民幣164.92億元)。上述事項不影響本集團及本行承繼資產權利及正常經營。
- (2) 按租賃剩餘年限分析

本集團及本行的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	本集團		本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
於海外持有的長期租賃(50年以上)	672	686	-	-
於海外持有的中期租賃(10-50年)	2,003	2,082	85	102
於海外持有的短期租賃(10年以下)	15	20	15	20
於內地持有的長期租賃(50年以上)	3,273	4,045	3,273	4,045
於內地持有的中期租賃(10-50年)	56,309	54,047	55,813	53,563
於內地持有的短期租賃(10年以下)	2,167	1,922	2,167	1,919
合計	64,439	62,802	61,353	59,649

27 土地使用權

本集團

	截至2013年 6月30日止六個月	2012年
成本／設定成本		
期／年初餘額	20,758	20,475
本期／年增加	-	327
本期／年減少	(15)	(44)
期／年末餘額	20,743	20,758
累計攤銷		
期／年初餘額	(4,384)	(3,872)
本期／年攤銷	(255)	(522)
本期／年減少	4	10
期／年末餘額	(4,635)	(4,384)
減值準備(附註32)		
期／年初餘額	(142)	(146)
本期／年減少	-	4
期／年末餘額	(142)	(142)
賬面價值		
期／年初餘額	16,232	16,457
期／年末餘額	15,966	16,232

27 土地使用權 (續)

本行

	截至2013年 6月30日止六個月	2012年
成本／設定成本		
期／年初餘額	20,688	20,417
本期／年增加	-	314
本期／年減少	(13)	(43)
期／年末餘額	20,675	20,688
累計攤銷		
期／年初餘額	(4,365)	(3,867)
本期／年攤銷	(255)	(508)
本期／年減少	3	10
期／年末餘額	(4,617)	(4,365)
減值準備 (附註32)		
期／年初餘額	(142)	(146)
本期／年減少	-	4
期／年末餘額	(142)	(142)
賬面價值		
期／年初餘額	16,181	16,404
期／年末餘額	15,916	16,181

28 無形資產

本集團

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2013年1月1日	5,098	545	5,643
本期增加	159	42	201
本期減少	(43)	(1)	(44)
2013年6月30日	5,214	586	5,800
累計攤銷			
2013年1月1日	(3,483)	(91)	(3,574)
本期攤銷	(256)	(42)	(298)
本期減少	4	1	5
2013年6月30日	(3,735)	(132)	(3,867)
減值準備 (附註32)			
2013年1月1日	(1)	(7)	(8)
2013年6月30日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2013年1月1日	1,614	447	2,061
2013年6月30日	1,478	447	1,925

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

28 無形資產 (續)

本集團 (續)

	軟件	其他	合計
成本 / 設定成本			
2012年1月1日	4,245	539	4,784
本年增加	899	23	922
本年減少	(46)	(17)	(63)
2012年12月31日	5,098	545	5,643
累計攤銷			
2012年1月1日	(3,033)	(83)	(3,116)
本年攤銷	(494)	(24)	(518)
本年減少	44	16	60
2012年12月31日	(3,483)	(91)	(3,574)
減值準備 (附註32)			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2012年1月1日	1,211	449	1,660
2012年12月31日	1,614	447	2,061

本行

	軟件	其他	合計
成本 / 設定成本			
2013年1月1日	4,933	108	5,041
本期增加	144	40	184
本期減少	(40)	(1)	(41)
2013年6月30日	5,037	147	5,184
累計攤銷			
2013年1月1日	(3,403)	(66)	(3,469)
本期攤銷	(246)	(33)	(279)
本期減少	5	1	6
2013年6月30日	(3,644)	(98)	(3,742)
減值準備 (附註32)			
2013年1月1日	(1)	(7)	(8)
2013年6月30日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2013年1月1日	1,529	35	1,564
2013年6月30日	1,392	42	1,434

28 無形資產 (續)

本行 (續)

	軟件	其他	合計
成本 / 設定成本			
2012年1月1日	4,127	102	4,229
本年增加	849	23	872
本年減少	(43)	(17)	(60)
2012年12月31日	4,933	108	5,041
累計攤銷			
2012年1月1日	(2,970)	(75)	(3,045)
本年攤銷	(475)	(7)	(482)
本年減少	42	16	58
2012年12月31日	(3,403)	(66)	(3,469)
減值準備 (附註32)			
2012年1月1日	(1)	(7)	(8)
2012年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2012年1月1日	1,156	20	1,176
2012年12月31日	1,529	35	1,564

29 商譽

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

	截至2013年 6月30日止六個月	2012年
期 / 年初餘額	1,651	1,662
匯率變動影響	(22)	(11)
期 / 年末餘額	1,629	1,651

(2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

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

根據減值測試結果，於2013年6月30日商譽未發生減值（2012年12月31日：零）。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 遞延所得稅

	本集團		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
遞延所得稅資產	28,257	27,051	28,838	27,517
遞延所得稅負債	(327)	(332)	-	-
合計	27,930	26,719	28,838	27,517

(1) 按性質分析

本集團

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(2,346)	(590)	(5,938)	(1,488)
— 資產減值準備	111,348	27,783	105,164	26,208
— 內退及應付工資	22,517	5,626	25,318	6,321
— 其他	(17,407)	(4,562)	(15,056)	(3,990)
合計	114,112	28,257	109,488	27,051
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(1,239)	(297)	(1,235)	(297)
— 資產減值準備	17	4	17	4
— 其他	(148)	(34)	(176)	(39)
合計	(1,370)	(327)	(1,394)	(332)

本行

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(2,335)	(590)	(5,926)	(1,487)
— 資產減值準備	110,785	27,668	104,587	26,093
— 內退及應付工資	22,299	5,575	25,069	6,267
— 其他	(11,594)	(3,815)	(9,979)	(3,356)
合計	119,155	28,838	113,751	27,517

30 遞延所得稅 (續)

(2) 遞延所得稅的變動情況

本集團

	公允價值變動	資產減值準備	內退及應付工資	其他	合計
2013年1月1日	(1,785)	26,212	6,321	(4,029)	26,719
計入當期損益	345	1,575	(695)	(567)	658
計入其他綜合收益	553	-	-	-	553
2013年6月30日	(887)	27,787	5,626	(4,596)	27,930
2012年1月1日	(2,580)	21,375	5,689	(3,432)	21,052
計入當期損益	(301)	4,837	632	(597)	4,571
計入其他綜合收益	1,096	-	-	-	1,096
2012年12月31日	(1,785)	26,212	6,321	(4,029)	26,719

本行

	公允價值變動	資產減值準備	內退及應付工資	其他	合計
2013年1月1日	(1,487)	26,093	6,267	(3,356)	27,517
計入當期損益	332	1,575	(692)	(459)	756
計入其他綜合收益	565	-	-	-	565
2013年6月30日	(590)	27,668	5,575	(3,815)	28,838
2012年1月1日	(2,294)	21,309	5,651	(2,686)	21,980
計入當期損益	(293)	4,784	616	(670)	4,437
計入其他綜合收益	1,100	-	-	-	1,100
2012年12月31日	(1,487)	26,093	6,267	(3,356)	27,517

本集團及本行於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 其他資產

	註釋	本集團		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
抵債資產	(1)				
— 房屋及建築物		1,307	1,398	1,307	1,398
— 土地使用權		244	233	244	233
— 其他		74	61	74	60
		1,625	1,692	1,625	1,691
長期待攤費用		590	625	531	564
應收建行國際款項	(2)	—	—	20,370	20,681
其他應收款		33,634	20,942	30,616	17,704
經營租入固定資產改良支出		2,438	2,566	2,410	2,542
總額		38,287	25,825	55,552	43,182
減值準備(附註32)					
— 抵債資產		(202)	(217)	(202)	(217)
— 其他		(2,272)	(2,273)	(2,092)	(2,107)
合計		35,813	23,335	53,258	40,858

(1) 截至2013年6月30日止六個月本集團共處置原值為人民幣2.88億元的抵債資產(截至2012年6月30日止六個月：人民幣1.87億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。

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

32 資產減值準備變動表

本集團

	附註	截至2013年6月30日止六個月				
		期初賬面餘額	本期計提/(轉回)	本期轉出	本期轉銷	期末賬面餘額
存放同業款項	14	7	(3)	—	—	4
拆出資金	15	49	—	—	(5)	44
應收利息	19	1	—	—	—	1
客戶貸款和墊款	20(3)	202,433	16,067	(139)	(5,380)	212,981
持有至到期投資	22	4,078	598	(35)	(178)	4,463
應收款項債券投資	23	1,021	(130)	—	—	891
固定資產	26	438	—	—	(6)	432
土地使用權	27	142	—	—	—	142
無形資產	28	8	—	—	—	8
其他資產	31	2,490	92	—	(108)	2,474
合計		210,667	16,624	(174)	(5,677)	221,440

本期轉出包括由於匯率變動產生的影響。

32 資產減值準備變動表 (續)

本集團 (續)

	附註	2012年				
		年初賬面餘額	本年計提/(轉回)	本年轉出	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	14	9	(1)	-	(1)	7
拆出資金	15	65	(9)	-	(7)	49
應收利息	19	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	20(3)	171,217	38,330	(461)	(6,653)	202,433
持有至到期投資	22	3,994	1,126	(29)	(1,013)	4,078
應收款項債券投資	23	615	406	-	-	1,021
固定資產	26	467	5	-	(34)	438
土地使用權	27	146	-	-	(4)	142
無形資產	28	8	-	-	-	8
其他資產	31	2,503	297	-	(310)	2,490
合計		179,025	40,154	(490)	(8,022)	210,667

本行

	附註	截至2013年6月30日止六個月				
		期初賬面餘額	本期計提/(轉回)	本期轉出	本期轉銷	期末賬面餘額
存放同業款項	14	7	(3)	-	-	4
拆出資金	15	49	-	-	(5)	44
應收利息	19	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	20(3)	201,087	15,928	(145)	(5,323)	211,547
持有至到期投資	22	4,078	598	(35)	(178)	4,463
應收款項債券投資	23	1,021	(130)	-	-	891
固定資產	26	432	-	-	(1)	431
土地使用權	27	142	-	-	-	142
無形資產	28	8	-	-	-	8
其他資產	31	2,324	44	-	(74)	2,294
合計		209,149	16,437	(180)	(5,581)	219,825

	附註	2012年				
		年初賬面餘額	本年計提/(轉回)	本年轉出	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	14	9	(1)	-	(1)	7
拆出資金	15	65	(9)	-	(7)	49
應收利息	19	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	20(3)	170,183	37,937	(482)	(6,551)	201,087
持有至到期投資	22	3,994	1,126	(29)	(1,013)	4,078
應收款項債券投資	23	615	406	-	-	1,021
固定資產	26	466	-	-	(34)	432
土地使用權	27	146	-	-	(4)	142
無形資產	28	8	-	-	-	8
其他資產	31	2,503	96	-	(275)	2,324
合計		177,990	39,555	(511)	(7,885)	209,149

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 本行應收／應付子公司款項

本行應收子公司款項按資產類別分析如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
存放同業款項	15,435	7,593
拆出資金	30,568	12,670
應收利息	96	43
客戶貸款和墊款	1,259	760
可供出售金融資產	1,606	2,022
其他資產	20,431	20,809
合計	69,395	43,897

本行應付子公司款項按負債類別分析如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	7,246	7,631
拆入資金	6,174	3,321
客戶存款	7,346	5,279
應付利息	134	97
其他負債	5	2
合計	20,905	16,330

34 向中央銀行借款

	本集團		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
中國內地	80,326	118	80,006	6
海外	31,806	6,163	31,410	6,163
合計	112,132	6,281	111,416	6,169

35 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
銀行	319,894	506,141	321,058	508,097
非銀行金融機構	428,116	471,346	429,813	472,400
合計	748,010	977,487	750,871	980,497

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		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
中國內地	745,841	974,231	746,563	972,348
海外	2,169	3,256	4,308	8,149
合計	748,010	977,487	750,871	980,497

36 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		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
銀行	127,183	119,988	85,166	77,434
非銀行金融機構	12,947	268	13,812	206
合計	140,130	120,256	98,978	77,640

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		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
中國內地	47,218	49,406	18,555	20,899
海外	92,912	70,850	80,423	56,741
合計	140,130	120,256	98,978	77,640

37 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	本集團		本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
結構性金融工具	5,678	5,117	3,002	2,399
與貴金屬相關的金融負債	29,918	32,134	29,918	32,134
合計	35,596	37,251	32,920	34,533

本集團及本行的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團及本行上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2013年6月30日止六個月和截至2012年12月31日止年度及該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

38 賣出回購金融資產

賣出回購金融資產按標的資產的類別列示如下：

	本集團		本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
證券				
— 政府債券	500	1,281	—	—
— 標準券	55	130	—	—
小計	555	1,411	—	—
票據	622	949	594	891
合計	1,177	2,360	594	891

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

39 客戶存款

	本集團		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				
— 公司類客戶	3,922,845	3,816,312	3,883,666	3,806,391
— 個人客戶	2,319,692	2,107,369	2,306,949	2,092,833
小計	6,242,537	5,923,681	6,190,615	5,899,224
定期存款(含通知存款)				
— 公司類客戶	2,571,380	2,392,797	2,570,880	2,365,610
— 個人客戶	3,335,521	3,026,601	3,286,161	2,985,166
小計	5,906,901	5,419,398	5,857,041	5,350,776
合計	12,149,438	11,343,079	12,047,656	11,250,000

以上客戶存款中包括：

	本集團		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) 保證金存款				
— 承兌匯票保證金	158,145	124,367	158,144	124,423
— 信用證保證金	55,390	42,616	55,390	42,616
— 保函保證金	37,053	34,443	37,233	34,443
— 其他	179,586	192,272	181,802	195,045
合計	430,174	393,698	432,569	396,527
(2) 匯出及應解匯款	22,318	8,722	22,211	8,592

(3) 於2013年6月30日，本集團及本行保本型理財產品存款為人民幣4,868.01億元(2012年12月31日：人民幣3,552.84億元)。

40 應付職工薪酬

本集團

註釋	截至2013年6月30日止六個月			
	期初餘額 (重述)	本期增加額	本期支付額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	23,488	24,704	(26,849)	21,343
定額供款計劃	606	4,419	(4,387)	638
其他社會保險及員工福利	1,975	3,297	(2,990)	2,282
住房公積金	134	2,461	(2,417)	178
工會經費和職工教育經費	1,269	1,008	(607)	1,670
補充退休福利	699	64	-	763
內部退養福利	4,596	99	(584)	4,111
因解除勞動關係給予的補償	5	4	(4)	5
合計	32,772	36,056	(37,838)	30,990

2012年

註釋	年初餘額 (重述)	本年增加額 (重述)	本年支付額	年末餘額 (重述)
工資、獎金、津貼和補貼	19,871	54,352	(50,735)	23,488
定額供款計劃	552	10,214	(10,160)	606
其他社會保險及員工福利	1,630	7,807	(7,462)	1,975
住房公積金	124	4,685	(4,675)	134
工會經費和職工教育經費	1,174	2,205	(2,110)	1,269
補充退休福利	7,033	661	(6,995)	699
內部退養福利	5,542	210	(1,156)	4,596
因解除勞動關係給予的補償	6	8	(9)	5
合計	35,932	80,142	(83,302)	32,772

本行

註釋	截至2013年6月30日止六個月			
	期初餘額 (重述)	本期增加額	本期支付額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	22,728	23,707	(25,741)	20,694
定額供款計劃	603	4,341	(4,311)	633
其他社會保險及員工福利	1,866	3,237	(2,836)	2,267
住房公積金	133	2,436	(2,394)	175
工會經費和職工教育經費	1,256	993	(601)	1,648
補充退休福利	699	64	-	763
內部退養福利	4,596	99	(584)	4,111
因解除勞動關係給予的補償	5	4	(4)	5
合計	31,886	34,881	(36,471)	30,296

2012年

註釋	年初餘額 (重述)	本年增加額 (重述)	本年支付額	年末餘額 (重述)
工資、獎金、津貼和補貼	19,222	52,455	(48,949)	22,728
定額供款計劃	550	10,076	(10,023)	603
其他社會保險及員工福利	1,544	7,690	(7,368)	1,866
住房公積金	124	4,643	(4,634)	133
工會經費和職工教育經費	1,162	2,187	(2,093)	1,256
補充退休福利	7,033	661	(6,995)	699
內部退養福利	5,542	210	(1,156)	4,596
因解除勞動關係給予的補償	6	8	(9)	5
合計	35,183	77,930	(81,227)	31,886

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 應付職工薪酬 (續)

(1) 補充退休福利

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

(a) 本集團及本行補充退休福利責任列示如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日 (重述)
計劃資產公允價值	6,095	6,370
補充退休福利負債	763	699
補充退休福利責任現值	6,858	7,069

(b) 本集團及本行補充退休福利變動情況如下：

(i) 本集團及本行計劃資產的公允價值變動情況如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
年初計劃資產公允價值	6,370	-
利息收益	111	-
重新計量 - 計劃資產收益扣除已在利息收益中確認的部份	(51)	-
轉入計劃資產 - 來源於本行	-	6,370
由計劃資產支付 - 福利支付	(335)	-
期 / 年末計劃資產公允價值	6,095	6,370

(ii) 本集團及本行補充退休福利責任現值的變動如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日 (重述)
年初餘額	7,069	7,033
支付供款	(335)	(625)
於當期損益中確認的支出		
- 利息成本	118	232
- 過去服務成本	-	366
重新計量 - 精算損失	6	63
期 / 年末餘額	6,858	7,069

利息成本於其他一般及行政費用中確認，過去服務成本於員工成本中確認。

(c) 本集團及本行於報告期末採用的主要精算假設為：

	2013年6月30日	2012年12月31日
折現率	3.50%	3.50%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計平均未來壽命	12.8年	13.1年

40 應付職工薪酬 (續)

(1) 補充退休福利 (續)

(d) 本集團及本行補充退休福利責任現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利責任現值的影響	
	精算假設提高0.25%	精算假設降低0.25%
折現率	(139)	144
醫療費用年增長率	47	(45)

(e) 本集團及本行補充退休福利責任現值加權平均久期為8.3年。

(f) 本集團及本行計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2013年6月30日	2012年12月31日
權益類工具	40	-
債務類工具	5,234	-
現金及現金等價物	748	6,370
其他	73	-
合計	6,095	6,370

(2) 本集團及本行上述應付職工薪酬期／年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

41 應交稅費

	本集團		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
所得稅	27,249	44,361	26,920	44,076
營業稅金及附加	7,648	8,373	7,584	8,281
增值稅	(959)	(656)	(961)	(659)
其他	884	1,193	856	1,164
合計	34,822	53,271	34,399	52,862

42 應付利息

	本集團		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
客戶存款	136,585	117,974	136,218	117,724
已發行債務證券	4,371	2,137	4,371	2,137
同業及其他金融機構存放款項	2,288	2,652	2,365	2,671
其他	872	452	648	272
合計	144,116	123,215	143,602	122,804

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

43 預計負債

	本集團		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
預計訴訟損失	733	741	733	741
其他	4,765	4,317	4,764	4,317
合計	5,498	5,058	5,497	5,058

44 已發行債務證券

	註釋	本集團		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
已發行存款證	(1)	154,169	101,223	125,664	84,195
已發行債券	(2)	1,935	1,934	996	995
已發行次級債券	(3)	159,846	159,834	159,846	159,834
合計		315,950	262,991	286,506	245,024

(1) 已發行存款證主要由本行海外分行及建行亞洲發行。

(2) 已發行債券

	註釋	本集團		本行	
		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%固定利率人民幣債券	(a)	940	940	-	-
3.08%固定利率人民幣債券	(b)	500	500	500	500
3.25%固定利率人民幣債券	(c)	500	500	500	500
總面值		1,940	1,940	1,000	1,000
減：未攤銷的發行成本		(5)	(6)	(4)	(5)
期／年末帳面餘額		1,935	1,934	996	995

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

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

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

44 已發行債務證券 (續)

(3) 已發行次級債券

本集團及本行經人行及銀監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

	註釋	本集團及本行	
		2013年6月30日	2012年12月31日
於2019年2月到期的3.20%固定利率次級債券	(a)	12,000	12,000
於2024年2月到期的4.00%固定利率次級債券	(b)	28,000	28,000
於2019年8月到期的3.32%固定利率次級債券	(c)	10,000	10,000
於2024年8月到期的4.04%固定利率次級債券	(d)	10,000	10,000
於2024年12月到期的4.80%固定利率次級債券	(e)	20,000	20,000
於2026年11月到期的5.70%固定利率次級債券	(f)	40,000	40,000
於2027年11月到期的4.99%固定利率次級債券	(g)	40,000	40,000
總面值		160,000	160,000
減：未攤銷的發行成本		(154)	(166)
期／年末賬面餘額		159,846	159,834

- (a) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.20%。本集團可選擇於2014年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.20%。
- (b) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.00%。本集團可選擇於2019年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.00%。
- (c) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.32%。本集團可選擇於2014年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.32%。
- (d) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.04%。本集團可選擇於2019年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.04%。
- (e) 於2009年12月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.80%。本集團可選擇於2019年12月22日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年12月22日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.80%。
- (f) 於2011年11月發行的固定利率次級債券的票面利率為5.70%，在債券存續期內固定不變。在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2021年11月7日贖回這些債券。
- (g) 於2012年11月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.99%，在債券存續期內固定不變。在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2022年11月21日贖回這些債券。

45 其他負債

	本集團		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
應付股利	66,947	18	66,934	-
遞延收入	12,280	10,150	12,147	10,035
建信人壽保險準備金	10,947	7,574	-	-
應付資本性支出款	5,238	5,831	5,238	5,831
睡眠戶	2,550	2,381	2,550	2,381
應付債券承銷承兌款項	1,543	1,395	1,543	1,395
代收代付款項	817	439	817	439
待清算款項	334	1,752	345	1,742
應付中國建銀投資有限責任公司	53	83	53	83
其他	25,841	17,766	17,570	11,978
合計	126,550	47,389	107,197	33,884

46 股本

	本集團及本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日
香港上市 (H股)	240,417	240,417
境內上市 (A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

47 資本公積

	本集團		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)
股本溢價	135,118	135,118	135,109	135,047
現金流量套期儲備	193	—	193	—
其他	42	99	36	93
合計	135,353	135,217	135,338	135,140

48 投資重估儲備

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

本集團

	截至2013年6月30日止六個月		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
期初餘額	4,030	(1,007)	3,023
可供出售金融資產產生的利得/(損失)			
— 債券	1,759	(359)	1,400
— 權益工具和基金	(2,482)	620	(1,862)
	(723)	261	(462)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 與減值相關	(1,096)	274	(822)
— 與出售相關	(76)	19	(57)
— 其他	53	(13)	40
	(1,119)	280	(839)
期末餘額	2,188	(466)	1,722

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

48 投資重估儲備 (續)

本行

	截至2013年6月30日止六個月		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
期初餘額	4,072	(994)	3,078
可供出售金融資產產生的利得/(損失)			
— 債券	1,354	(333)	1,021
— 權益工具	(2,469)	617	(1,852)
	(1,115)	284	(831)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 與減值相關	(1,103)	276	(827)
— 與出售相關	(71)	18	(53)
— 其他	53	(13)	40
	(1,121)	281	(840)
期末餘額	1,836	(429)	1,407

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

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

49 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

50 一般風險準備

本集團及本行於報告期末根據如下規定提取一般風險準備：

註釋	本集團		本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
財政部規定 (1)	150,249	79,182	150,249	79,182
香港銀行業條例規定 (2)	1,144	819	105	105
其他中國內地監管機構規定 (3)	695	324	-	-
其他海外監管機構規定	250	158	249	157
合計	152,338	80,483	150,603	79,444

- (1) 根據財政部有關規定，本行從淨利潤中提取一定金額作為一般風險準備，用於部份彌補尚未識別的可能性損失。財政部於2012年3月30日頒佈《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，要求金融企業計提的一般風險準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。
- (2) 根據香港銀行業條例的要求，本集團的香港銀行業務除按照本集團的會計政策計提減值外，對客戶貸款和墊款將要或可能發生的虧損提取一定金額作為監管儲備。監管儲備的轉入或轉出通過未分配利潤進行。
- (3) 根據中國內地有關監管要求，本行子公司須從淨利潤中提取一定金額作為一般風險準備。

51 利潤分配

根據2013年6月6日召開的本行2012年度股東大會審議通過的2012年度利潤分配方案，本行宣派2012年現金股利人民幣670.03億元。

52 合併現金流量表補充資料

	2013年6月30日	2012年12月31日	2012年6月30日
現金	60,468	72,653	53,823
存放中央銀行超額存款準備金	180,820	231,318	396,769
存放同業活期款項	26,264	36,454	32,816
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	479,554	330,045	206,639
原到期日為三個月或以內的拆出資金	34,436	78,450	122,968
合計	781,542	748,920	813,015

53 信貸資產證券化

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

於2013年6月30日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣71.77億元(2012年12月31日：人民幣71.77億元)，本集團繼續確認的相關資產為人民幣8.31億元(2012年12月31日：人民幣8.34億元)，相關負債為人民幣5.04億元(2012年12月31日：人民幣5.06億元)。

54 經營分部

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

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

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

(1) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	截至2013年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	28,866	17,436	17,322	20,279	23,317	6,961	71,520	1,959	187,660
內部利息淨收入/(支出)	3,769	6,356	10,174	9,398	7,706	4,619	(43,063)	1,041	-
利息淨收入	32,635	23,792	27,496	29,677	31,023	11,580	28,457	3,000	187,660
手續費及佣金淨收入	10,857	9,032	9,067	9,221	7,291	3,049	6,220	787	55,524
交易淨收益/(損失)	304	338	238	146	232	66	1,320	(1,374)	1,270
股利收入	-	1	2	116	47	-	27	-	193
投資性證券淨收益	169	-	-	-	-	10	83	40	302
其他經營淨收益	4,200	162	212	270	670	2	226	1,616	7,358
經營收入	48,165	33,325	37,015	39,430	39,263	14,707	36,333	4,069	252,307
經營費用	(17,888)	(10,600)	(12,474)	(14,041)	(13,655)	(5,908)	(4,913)	(1,588)	(81,067)
資產減值損失	(10,885)	(511)	88	(1,689)	(119)	(722)	(1,037)	(1,179)	(16,054)
對聯營和合營企業的 投資(損失)/收益	-	-	-	(1)	-	-	-	4	3
稅前利潤	19,392	22,214	24,629	23,699	25,489	8,077	30,383	1,306	155,189
資本性支出	1,315	1,006	4,185	2,525	1,950	678	1,262	151	13,072
折舊及攤銷費	1,284	833	1,044	1,395	1,220	651	945	91	7,463
	2013年6月30日								
分部資產	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
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	444	-	-	-	1,913	2,357
	2,621,903	2,096,048	2,658,515	2,349,305	2,433,540	903,683	5,715,220	636,310	19,414,524
遞延所得稅資產 抵銷									28,257 (4,583,567)
資產總額									14,859,214
分部負債	2,602,760	2,084,838	2,644,375	2,334,511	2,420,170	898,505	4,849,398	607,386	18,441,943
遞延所得稅負債 抵銷									327 (4,583,567)
負債總額									13,858,703
表外信貸承諾	538,502	423,897	532,640	264,957	263,133	109,837	14,001	61,084	2,208,051

54 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	截至2012年6月30日六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	26,739	14,274	14,906	17,397	20,497	6,416	68,269	1,194	169,692
內部利息淨收入/(支出)	3,037	6,358	10,331	7,784	6,289	4,158	(38,876)	919	-
利息淨收入	29,776	20,632	25,237	25,181	26,786	10,574	29,393	2,113	169,692
手續費及佣金淨收入	10,857	8,903	8,026	7,564	6,519	2,952	3,869	553	49,243
交易淨收益/(損失)	281	345	166	74	128	69	(766)	53	350
股利收入	-	-	-	45	10	13	11	10	89
投資性證券淨收益	85	-	-	384	639	15	665	26	1,814
其他經營淨收益	2,961	180	110	163	379	42	2,666	123	6,624
經營收入	43,960	30,060	33,539	33,411	34,461	13,665	35,838	2,878	227,812
經營費用	(16,009)	(10,195)	(11,695)	(13,059)	(12,358)	(5,608)	(4,279)	(1,367)	(74,570)
資產減值損失	(7,158)	(1,478)	(1,520)	(1,921)	(1,126)	(728)	(122)	(685)	(14,738)
對聯營和合營企業的 投資(損失)/收益	-	-	-	(5)	-	-	-	13	8
稅前利潤	20,793	18,387	20,324	18,426	20,977	7,329	31,437	839	138,512
資本性支出	1,444	1,093	1,351	2,286	1,610	1,009	515	2,062	11,370
折舊及攤銷費	1,159	761	970	1,216	1,082	572	833	54	6,647
	2012年12月31日(重述)								
分部資產	2,453,994	2,006,787	2,590,592	2,170,917	2,269,546	863,899	5,431,210	516,623	18,303,568
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	410	-	-	-	1,956	2,366
	2,453,994	2,006,787	2,590,592	2,171,327	2,269,546	863,899	5,431,210	518,579	18,305,934
遞延所得稅資產 抵銷									27,051 (4,360,157)
資產總額									13,972,828
分部負債	2,452,082	2,002,197	2,583,373	2,163,987	2,261,857	860,707	4,568,577	490,328	17,383,108
遞延所得稅負債 抵銷									332 (4,360,157)
負債總額									13,023,283
表外信貸承諾	517,083	376,871	441,783	255,566	249,619	104,579	13,002	57,796	2,016,299

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 經營分部 (續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

個人銀行業務

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

資金業務

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

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

	截至2013年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	113,391	287	69,623	4,359	187,660
內部利息淨(支出)/收入	(19,829)	63,338	(42,628)	(881)	-
利息淨收入	93,562	63,625	26,995	3,478	187,660
手續費及佣金淨收入	24,027	19,069	11,300	1,128	55,524
交易淨(損失)/收益	(3)	721	1,911	(1,359)	1,270
股利收入	-	-	-	193	193
投資性證券淨收益/(損失)	-	-	322	(20)	302
其他經營淨收益/(損失)	225	389	(93)	6,837	7,358
經營收入	117,811	83,804	40,435	10,257	252,307
經營費用	(31,544)	(40,237)	(2,441)	(6,845)	(81,067)
資產減值損失	(11,469)	(3,950)	627	(1,262)	(16,054)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	3	3
稅前利潤	74,798	39,617	38,621	2,153	155,189
資本性支出	2,884	6,471	346	3,371	13,072
折舊及攤銷費	2,167	4,863	260	173	7,463
	2013年6月30日				
分部資產	5,665,623	2,520,007	6,016,274	745,644	14,947,548
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	2,357	2,357
	5,665,623	2,520,007	6,016,274	748,001	14,949,905
遞延所得稅資產					28,257
抵銷					(118,948)
資產總額					14,859,214
分部負債	6,587,529	6,250,021	283,519	856,255	13,977,324
遞延所得稅負債					327
抵銷					(118,948)
負債總額					13,858,703
表外信貸承諾	1,781,188	365,779	-	61,084	2,208,051

54 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

	截至2012年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入／(支出)	104,256	(4,361)	66,659	3,138	169,692
內部利息淨(支出)／收入	(16,058)	55,062	(38,408)	(596)	-
利息淨收入	88,198	50,701	28,251	2,542	169,692
手續費及佣金淨收入	21,892	16,205	10,165	981	49,243
交易淨(損失)／收益	(7)	322	(9)	44	350
股利收入	-	-	-	89	89
投資性證券淨收益	-	-	200	1,614	1,814
其他經營淨收益	231	129	2,768	3,496	6,624
經營收入	110,314	67,357	41,375	8,766	227,812
經營費用	(29,754)	(36,846)	(2,851)	(5,119)	(74,570)
資產減值損失	(9,950)	(4,489)	520	(819)	(14,738)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	8	8
稅前利潤	70,610	26,022	39,044	2,836	138,512
資本性支出	3,378	7,413	368	211	11,370
折舊及攤銷費	1,975	4,334	215	123	6,647
	2012年12月31日(重述)				
分部資產	5,368,220	2,167,249	6,065,163	477,840	14,078,472
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	2,366	2,366
	5,368,220	2,167,249	6,065,163	480,206	14,080,838
遞延所得稅資產					27,051
抵銷					(135,061)
資產總額					13,972,828
分部負債	6,529,675	5,744,452	335,719	548,166	13,158,012
遞延所得稅負債					332
抵銷					(135,061)
負債總額					13,023,283
表外信貸承諾	1,641,277	317,226	-	57,796	2,016,299

55 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託貸款基金列示如下：

	本集團		本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
委託貸款	1,234,704	1,103,938	1,230,891	1,096,907
委託貸款基金	1,234,704	1,103,938	1,230,891	1,096,907

56 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

(a) 擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
債券	93,098	1,411	93,639	1,101
票據	622	949	594	891
保證金	262	268	262	268
合計	93,982	2,628	94,495	2,260

(b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類

	本集團		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
存放同業款項	262	268	262	268
客戶貸款及墊款	622	949	594	891
可供出售金融資產	60,560	806	61,101	1,101
持有至到期投資	32,538	605	32,538	-
合計	93,982	2,628	94,495	2,260

(2) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2013年6月30日及2012年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

57 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及信用證服務等。本集團定期評估信貸承諾，並確認預計負債。

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

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

	本集團		本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
貸款承諾				
— 原到期日為1年以內	172,985	168,906	169,754	165,906
— 原到期日為1年或以上	259,217	272,360	258,850	272,303
信用卡承諾	393,108	343,698	365,778	317,226
	825,310	784,964	794,382	755,435
銀行承兌匯票	375,286	344,848	375,084	344,692
融資保函	180,739	165,294	203,679	166,959
非融資保函	459,450	441,367	459,304	441,253
開出即期信用證	25,204	28,246	25,204	28,246
開出遠期信用證	307,522	203,972	306,979	203,478
其他	34,540	47,608	34,502	48,645
合計	2,208,051	2,016,299	2,199,134	1,988,708

(2) 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算。

	本集團	本行
	2013年6月30日	2013年6月30日
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	866,871	871,143

57 承諾及或有事項 (續)

(3) 經營租賃承諾

本集團及本行以經營租賃方式租入若干房屋及設備。這些租賃一般初始期限為一年至五年，並可能有權選擇續期，屆時所有條款均可重新商定。於報告期末，不可撤銷的經營租賃協議項下的未來最低租賃付款額為：

	本集團		本行	
	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年以內	3,567	3,973	3,326	3,719
1年以上，2年以內	3,203	2,976	3,026	2,846
2年以上，3年以內	2,459	2,268	2,364	2,224
3年以上，5年以內	3,013	2,699	2,905	2,678
5年以上	2,553	1,662	2,110	1,653
合計	14,795	13,578	13,731	13,120

(4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本支出承諾如下：

	本集團		本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
已訂約	2,144	4,351	2,065	4,311
已授權但未訂約	5,367	6,332	5,275	6,306
合計	7,511	10,683	7,340	10,617

(5) 證券承銷承諾

於2013年6月30日，本集團及本行無未到期的證券承銷承諾（2012年12月31日：無）。

(6) 國債承兌承諾

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

於2013年6月30日，本集團及本行按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌承諾為人民幣507.57億元（2012年12月31日：人民幣490.22億元）。

(7) 未決訴訟和糾紛

於2013年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣31.25億元（2012年12月31日：人民幣27.35億元）的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債（附註43）。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

本集團及本行已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並確認預計負債。

58 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

中投經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。匯金為中投的全資子公司，代表國家依法獨立行使出資人的權利和義務。

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2013年6月30日，匯金直接持有本行57.26%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營和合營企業。

本集團與母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。

本集團已發行面值人民幣1,600億元的次級債券（2012年12月31日：人民幣1,600億元）。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月			
	2013年		2012年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	289	0.09%	289	0.10%
利息支出	300	0.24%	278	0.22%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2013年6月30日		2012年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
	應收利息	476	0.60%	186
持有至到期投資	16,680	0.88%	16,680	0.87%
客戶存款	11,437	0.09%	20,018	0.18%
應付利息	54	0.04%	306	0.25%
其他負債	38,287	30.25%	-	-
信貸承諾	288	0.02%	288	0.02%

(i) 於2013年6月30日的其他負債為2012年度股東大會通過的應付匯金的現金股利。

58 關聯方關係及其交易 (續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易 (續)

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

註釋	截至6月30日止六個月			
	2013年		2012年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	16,757	5.35%	14,591	4.94%
利息支出	612	0.49%	2,415	1.92%
手續費及佣金收入	209	0.37%	239	0.47%
經營費用	590	0.97%	444	0.60%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2013年6月30日		2012年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項	43,475	5.76%	48,134	8.22%
拆出資金	29,227	26.28%	19,114	14.74%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	9,043	20.44%	2,783	10.09%
衍生金融資產	801	6.40%	1,237	9.76%
買入返售金融資產	22,984	6.85%	15,175	4.79%
應收利息	14,015	17.78%	13,199	19.34%
客戶貸款和墊款	28,663	0.36%	40,233	0.55%
可供出售金融資產	215,120	28.44%	176,896	25.23%
持有至到期投資	494,233	26.13%	487,608	25.42%
應收款項債券投資	66,200	30.44%	69,549	31.65%
其他資產	125	0.35%	12	0.05%
同業及其他金融機構存放款項	57,827	7.73%	72,956	7.46%
拆入資金	19,979	14.26%	41,447	34.47%
衍生金融負債	516	3.69%	559	4.85%
賣出回購金融資產	-	-	1,181	50.04%
客戶存款	48,972	0.40%	21,856	0.19%
應付利息	230	0.16%	153	0.12%
信貸承諾	3,624	0.24%	8,172	0.49%

(i) 主要指本集團租賃母公司旗下公司房屋、車輛等資產的租賃費用以及接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 其他資產主要指對母公司旗下公司的其他應收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。

58 關聯方關係及其交易 (續)**(2) 本集團與聯營和合營企業的往來**

本集團與聯營和合營企業的交易所執行的條款與本集團在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。在日常業務中，本集團與聯營和合營企業的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2013年	2012年
利息收入	12	-
手續費及佣金收入	37	-
利息支出	1	1

報告期末重大交易的餘額

	2013年6月30日	2012年12月31日
客戶貸款和墊款	1,697	860
客戶存款	841	736

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註2(3)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2013年	2012年
利息收入	304	282
利息支出	142	334
手續費及佣金收入	318	226
手續費及佣金支出	4	27
股利收入	573	70
交易淨收益	-	8
其他經營淨收益	(5)	5

報告期末重大交易的餘額見附註33。

於2013年6月30日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣22.29億元（2012年12月31日：人民幣25.43億元）。

截至2013年6月30日止六個月，本集團子公司間發生的主要交易為吸收存款和其他日常應收應付往來。於2013年6月30日，上述交易的餘額分別為人民幣6.44億元（2012年12月31日：人民幣9.41億元）和人民幣1.09億元（2012年12月31日：人民幣1.38億元）。

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

國有實體指那些由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的實體。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行的交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

58 關聯方關係及其交易 (續)

(5) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2013年6月30日止六個月和2012年度均未發生其他關聯交易。

於2013年6月30日，本集團補充退休福利項下，建信基金管理的計劃資產公允價值為人民幣43.12億元（2012年12月31日：零），並由此將獲取的應收管理費為人民幣448萬元（2012年12月31日：零）。

(6) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2013年6月30日止六個月及2012年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

(7) 董事、監事和高級管理人員貸款和墊款

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員發放貸款和墊款的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。授予其他員工的商業條款以授予第三方的商業條款為基礎，並考慮風險調減因素後確定。

59 風險管理

本集團運用金融工具時面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

風險管理體系

董事會全權負責本集團風險體系的建立和監管。董事會設立了風險管理委員會，負責制定本集團的風險戰略和風險管理政策，並對其實施進行監督，同時也會對本集團的整體風險狀況進行定期評估。

本集團專為識別、評估、監控和管理風險而設計了全面的管治體系、內控政策和流程。首席風險官在行長的直接領導下，負責全面風險管理工作。本集團定期覆核風險管理政策和系統，並根據市場環境、產品以及服務的變化進行修訂。通過培訓和標準化及流程化管理，本集團目標在於建立一個架構清晰、流程規範的控制環境，每名員工明確其職務要求和職責。

本集團審計委員會負責監督和評估本集團內部控制，監督各核心業務部門、管理程序和主要業務的合規情況。內控合規部協助審計委員會執行以上職責，負責本集團內部控制與合規體系的建設、管理、監督和評價，並向審計委員會匯報。

(1) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合約約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

信貸業務

首席風險官領導下的風險管理部負責信用風險政策制度和計量分析等工作，授信管理部負責監控風險管理政策的執行，以及組織本集團客戶授信業務的審批和客戶信用等級認定等工作。授信管理部門參與、分擔及協調公司業務部、小企業業務部、機構業務部、國際業務部、集團客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心、資產保全部和法律事務部等部門實施信用風險管理工作。

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

信貸業務 (續)

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底綫，完善信貸准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業信貸風險限額管理，促進資產質量穩步向好。本集團信用風險管理工作包括信貸業務貸前調查、貸中審查、貸後管理等流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件及時報告，並採取措施，防範和控制風險。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據一套個人類貸款標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵押品或保證。本集團已經建立了完善的抵押品管理體系和規範的抵押品操作流程，為特定類別抵押品的可接受性制定指引。本集團定期審核抵押品價值、結構及法律契約，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

信貸業務風險分類

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度總體分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。最後三類被視為已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。已減值貸款和墊款的減值損失準備須視情況以組合或個別方式評估。

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- 正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息。即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
- 可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

本集團對於表外信貸業務也採用相同的分類標準和管理流程進行風險分類。

資金業務

出於風險管理的目的，本集團對債券及衍生產品敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見本附註(1)(h)和(1)(i)。本集團設定資金業務的信用額度並參考有關金融工具的公允價值對其實時監控。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(a) 最大信用風險敞口

下表列示了於報告期末在不考慮抵押品或其他信用增級對應資產的情況下，本行及本集團的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除減值準備後的賬面價值。

	本集團		本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
存放中央銀行款項	2,475,693	2,385,416	2,468,831	2,370,883
存放同業款項	754,193	585,898	761,805	584,538
拆出資金	111,206	129,653	132,100	138,015
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	38,049	20,592	34,095	16,206
衍生金融資產	12,515	12,671	11,377	11,667
買入返售金融資產	335,442	316,685	335,064	316,624
應收利息	78,835	68,264	78,012	67,581
客戶貸款和墊款	7,882,071	7,309,879	7,666,308	7,142,317
可供出售債券投資	743,176	688,814	724,655	672,073
持有至到期投資	1,891,545	1,918,322	1,888,481	1,915,811
應收款項債券投資	217,453	219,713	214,175	217,741
其他金融資產	31,365	18,669	48,895	36,279
合計	14,571,543	13,674,576	14,363,798	13,489,735
表外信貸承諾	2,208,051	2,016,299	2,199,134	1,988,708
最大信用風險敞口	16,779,594	15,690,875	16,562,932	15,478,443

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

註釋	本集團		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
按個別方式評估已出現減值總額	72,759	68,627	72,403	68,452
貸款損失準備	(50,217)	(45,814)	(50,012)	(45,678)
小計	22,542	22,813	22,391	22,774
按組合方式評估已出現減值總額	7,551	5,991	7,451	5,895
貸款損失準備	(4,984)	(3,909)	(4,969)	(3,899)
小計	2,567	2,082	2,482	1,996
已逾期未減值				
— 少於90日	17,009	15,846	15,132	15,405
— 90日至180日	494	—	484	—
總額	17,503	15,846	15,616	15,405
貸款損失準備	(1,934)	(1,778)	(1,918)	(1,769)
小計	15,569	14,068	13,698	13,636
未逾期未減值				
— 信用貸款	2,205,856	2,075,020	2,130,626	2,013,991
— 保證貸款	1,547,229	1,414,006	1,501,375	1,370,632
— 抵押貸款	3,442,100	3,129,967	3,356,081	3,071,845
— 質押貸款	802,054	802,855	794,303	797,184
總額	7,997,239	7,421,848	7,782,385	7,253,652
貸款損失準備	(155,846)	(150,932)	(154,648)	(149,741)
小計	7,841,393	7,270,916	7,627,737	7,103,911
合計	7,882,071	7,309,879	7,666,308	7,142,317

(i) 此餘額為按組合方式評估計提的貸款損失準備。

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析 (續)

本集團

已逾期未減值貸款和墊款和按個別方式評估的已減值貸款和墊款總額中，抵質押物涵蓋和未涵蓋情況列示如下：

	2013年6月30日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的 已減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	1,471	10,516	10,488
未涵蓋部份	1,525	3,991	62,271
總額	2,996	14,507	72,759

	2012年12月31日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的 已減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	1,026	10,388	12,084
未涵蓋部份	978	3,454	56,543
總額	2,004	13,842	68,627

本行

已逾期未減值貸款和墊款和按個別方式評估的已減值貸款和墊款總額中，抵質押物涵蓋和未涵蓋情況列示如下：

	2013年6月30日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的 已減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	478	9,773	10,438
未涵蓋部份	1,462	3,903	61,965
總額	1,940	13,676	72,403

	2012年12月31日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的 已減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	860	10,215	12,081
未涵蓋部份	955	3,375	56,371
總額	1,815	13,590	68,452

上述抵質押物包括土地、房屋及建築物及機器設備等。抵質押物的公允價值為本集團根據目前抵質押物處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析 本集團

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	1,366,433	16.88%	521,435	1,314,545	17.50%	493,737
— 交通運輸、倉儲和郵政業	941,574	11.63%	371,193	883,536	11.76%	358,998
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	590,971	7.30%	158,695	615,635	8.20%	157,825
— 房地產業	526,041	6.50%	444,614	493,363	6.57%	422,272
— 批發和零售業	435,388	5.38%	170,810	399,601	5.32%	165,099
— 租賃及商業服務業	430,332	5.32%	197,183	392,363	5.22%	178,234
— 水利、環境和公共設施管理業	259,844	3.21%	136,183	235,762	3.14%	116,323
— 建築業	231,913	2.86%	86,236	222,951	2.97%	82,876
— 採礦業	214,948	2.66%	29,358	208,738	2.78%	26,715
— 公共管理、社會保障和社會組織	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
— 電訊、計算機服務和軟件業	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
公司類貸款和墊款總額	5,577,454	68.90%	2,305,085	5,269,521	70.15%	2,171,530
個人貸款和墊款	2,272,031	28.07%	1,992,673	2,051,094	27.30%	1,813,968
票據貼現	245,567	3.03%	—	191,697	2.55%	—
客戶貸款和墊款總額	8,095,052	100.00%	4,297,758	7,512,312	100.00%	3,985,498

下表列示於報告期末佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的行業，其已減值貸款、貸款損失準備、貸款減值損失計提和核銷金額：

	2013年6月30日				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本期計提	本期核銷
製造業	33,437	(22,773)	(32,947)	6,321	1,554
交通運輸、倉儲和郵政業	4,061	(2,614)	(22,423)	710	64
	2012年12月31日				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	30,924	(19,696)	(31,376)	12,917	2,725
交通運輸、倉儲和郵政業	3,325	(2,383)	(22,006)	2,791	77

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析 (續)

本行

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	1,334,288	16.93%	501,475	1,294,609	17.62%	491,184
— 交通運輸、倉儲和郵政業	920,858	11.69%	364,452	866,624	11.80%	354,018
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	580,360	7.37%	157,566	603,524	8.22%	156,032
— 房地產業	499,273	6.34%	420,351	467,421	6.37%	398,967
— 租賃及商業服務業	429,877	5.46%	196,908	392,546	5.35%	177,949
— 批發和零售業	412,297	5.23%	159,064	384,555	5.24%	162,120
— 水利、環境和公共設施管理業	259,727	3.30%	136,080	235,694	3.21%	116,269
— 建築業	230,231	2.92%	85,867	220,490	3.00%	82,511
— 採礦業	212,510	2.70%	29,133	206,651	2.81%	26,715
— 公共管理、社會保障和社會組織	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
— 電訊、計算機服務和軟件業	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
公司類貸款和墊款總額	5,397,861	68.52%	2,237,877	5,134,038	69.91%	2,132,203
個人貸款和墊款	2,234,625	28.37%	1,963,841	2,017,826	27.48%	1,789,309
票據貼現	245,369	3.11%	—	191,540	2.61%	—
客戶貸款和墊款總額	7,877,855	100.00%	4,201,718	7,343,404	100.00%	3,921,512

下表列示於報告期末佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的行業，其已減值貸款、貸款損失準備、貸款減值損失計提和核銷金額：

	2013年6月30日				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本期計提	本期核銷
製造業	33,329	(22,682)	(32,763)	6,311	1,554
交通運輸、倉儲和郵政業	3,944	(2,533)	(22,199)	669	64
	2012年12月31日				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	30,870	(19,642)	(31,170)	12,926	2,724
交通運輸、倉儲和郵政業	3,208	(2,303)	(21,822)	2,666	77

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析 本集團

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	1,722,646	21.28%	1,096,009	1,670,643	22.24%	1,041,606
西部地區	1,367,164	16.89%	795,118	1,270,163	16.91%	725,755
環渤海地區	1,364,794	16.86%	593,388	1,301,564	17.33%	554,538
中部地區	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
東北地區	482,175	5.96%	250,437	461,574	6.14%	238,941
總行	229,481	2.83%	410	188,074	2.50%	410
海外	512,229	6.33%	85,526	332,698	4.43%	55,851
客戶貸款和墊款總額	8,095,052	100.00%	4,297,758	7,512,312	100.00%	3,985,498

下表列示於報告期末各地區已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2013年6月30日		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	40,128	(25,143)	(37,190)
珠江三角洲	10,510	(5,769)	(25,028)
中部地區	9,950	(6,078)	(26,396)
西部地區	6,335	(4,571)	(28,440)
環渤海地區	6,250	(4,530)	(27,125)
東北地區	4,400	(3,065)	(10,417)
總行	2,148	(787)	(4,983)
海外	589	(274)	(3,185)
合計	80,310	(50,217)	(162,764)

	2012年12月31日		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	32,941	(19,634)	(35,725)
珠江三角洲	9,096	(5,514)	(25,073)
中部地區	9,635	(6,207)	(25,121)
西部地區	8,187	(5,330)	(27,473)
環渤海地區	6,848	(4,982)	(27,061)
東北地區	4,920	(2,844)	(9,951)
總行	1,966	(802)	(4,040)
海外	1,025	(501)	(2,175)
合計	74,618	(45,814)	(156,619)

關於地區分部的定義見附註54(1)。

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析 (續)

本行

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	1,715,111	21.77%	1,093,206	1,664,837	22.66%	1,039,630
西部地區	1,366,832	17.35%	795,031	1,270,054	17.30%	725,732
環渤海地區	1,310,477	16.64%	572,633	1,248,330	17.00%	535,728
中部地區	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
東北地區	482,120	6.12%	250,394	461,571	6.29%	238,940
總行	229,481	2.91%	410	188,074	2.56%	410
海外	358,672	4.55%	13,511	224,970	3.06%	12,944
客戶貸款和墊款總額	7,877,855	100.00%	4,201,718	7,343,404	100.00%	3,921,512

下表列示於報告期末各地區已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2013年6月30日		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	40,076	(25,126)	(37,049)
珠江三角洲	10,510	(5,769)	(25,028)
中部地區	9,950	(6,077)	(26,365)
西部地區	6,335	(4,571)	(28,433)
環渤海地區	6,131	(4,449)	(26,428)
東北地區	4,400	(3,065)	(10,417)
總行	2,148	(787)	(4,983)
海外	304	(168)	(2,832)
合計	79,854	(50,012)	(161,535)

	2012年12月31日		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	32,937	(19,632)	(35,604)
珠江三角洲	9,096	(5,514)	(25,073)
中部地區	9,634	(6,207)	(25,085)
西部地區	8,187	(5,330)	(27,471)
環渤海地區	6,730	(4,902)	(26,360)
東北地區	4,920	(2,844)	(9,951)
總行	1,966	(802)	(4,040)
海外	877	(447)	(1,825)
合計	74,347	(45,678)	(155,409)

關於地區分部的定義見附註54(1)。

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	本集團		本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
信用貸款	2,217,693	2,084,988	2,140,291	2,023,753
保證貸款	1,579,601	1,441,826	1,535,846	1,398,139
抵押貸款	3,489,172	3,176,420	3,401,247	3,118,078
質押貸款	808,586	809,078	800,471	803,434
客戶貸款和墊款總額	8,095,052	7,512,312	7,877,855	7,343,404

(f) 已重組貸款和墊款

本集團

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	2,331	0.03%	2,563	0.03%
其中：逾期超過90天的已重組貸款和墊款	1,130	0.01%	1,488	0.02%

本行

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	2,249	0.03%	2,477	0.03%
其中：逾期超過90天的已重組貸款和墊款	1,123	0.01%	1,480	0.02%

(g) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

應收同業款項包括存放同業款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產。

	本集團		本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
按個別方式評估已出現減值總額	54	82	54	82
減值準備	(48)	(56)	(48)	(56)
小計	6	26	6	26
未逾期未減值				
— A至AAA級	1,119,856	957,554	1,128,461	961,185
— B至BBB級	6,685	4,169	6,323	4,096
— 無評級	74,294	70,487	94,179	73,870
小計	1,200,835	1,032,210	1,228,963	1,039,151
合計	1,200,841	1,032,236	1,228,969	1,039,177

未逾期未減值的應收同業款項的評級是基於本集團及本行的內部信用評級作出。部份應收銀行和非銀行金融機構款項無評級，是由於本集團及本行未對一些銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債券投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或其他債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

本集團

	2013年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	424	9	283	575	5,993	7,284
— 其他企業	87	2,849	—	—	—	2,936
總額	511	2,858	283	575	5,993	10,220
減值準備						(4,967)
小計						5,253
未逾期未減值						
— 政府	959,657	59	7,076	245	—	967,037
— 中央銀行	200,716	1,953	13,448	—	1,032	217,149
— 政策性銀行	393,108	—	249	65	—	393,422
— 銀行及非銀行金融機構	763,051	56,253	11,818	9,159	6,982	847,263
— 信達公司	52,794	—	—	—	—	52,794
— 公共機構	—	—	81	222	—	303
— 其他企業	56,403	337,009	14,735	1,266	976	410,389
總額	2,425,729	395,274	47,407	10,957	8,990	2,888,357
減值準備						(3,387)
小計						2,884,970
合計						2,890,223

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債券投資評級分佈分析 (續) 本集團 (續)

	2012年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
– 銀行及非銀行金融機構	477	9	201	2,623	9,243	12,553
– 其他企業	233	2,820	–	–	–	3,053
總額	710	2,829	201	2,623	9,243	15,606
減值準備						(6,610)
小計						8,996
未逾期未減值						
– 政府	930,308	1,538	7,233	157	–	939,236
– 中央銀行	311,712	3,549	19,246	–	1,253	335,760
– 政策性銀行	350,761	–	258	67	–	351,086
– 銀行及非銀行金融機構	724,862	48,278	9,561	7,952	2,293	792,946
– 信達公司	57,622	–	–	–	–	57,622
– 公共機構	–	–	84	–	259	343
– 其他企業	44,339	306,628	10,353	1,740	1,278	364,338
總額	2,419,604	359,993	46,735	9,916	5,083	2,841,331
減值準備						(2,886)
小計						2,838,445
合計						2,847,441

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債券投資評級分佈分析 (續)

本行

	2013年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	424	9	283	575	5,993	7,284
— 其他企業	87	2,849	-	-	-	2,936
總額	511	2,858	283	575	5,993	10,220
減值準備						(4,967)
小計						5,253
未逾期未減值						
— 政府	957,450	54	318	245	-	958,067
— 中央銀行	199,703	1,399	13,448	-	1,032	215,582
— 政策性銀行	393,108	-	-	65	-	393,173
— 銀行及非銀行金融機構	764,568	52,334	8,659	5,132	6,982	837,675
— 信達公司	52,794	-	-	-	-	52,794
— 公共機構	-	-	81	222	-	303
— 其他企業	51,597	334,168	14,264	1,024	893	401,946
總額	2,419,220	387,955	36,770	6,688	8,907	2,859,540
減值準備						(3,387)
小計						2,856,153
合計						2,861,406

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債券投資評級分佈分析 (續) 本行 (續)

	2012年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
– 銀行及非銀行金融機構	443	9	201	2,623	9,243	12,519
– 其他企業	76	2,820	–	–	–	2,896
總額	519	2,829	201	2,623	9,243	15,415
減值準備						(6,579)
小計						8,836
未逾期未減值						
– 政府	930,308	59	6,917	157	–	937,441
– 中央銀行	310,423	3,549	15,831	–	1,253	331,056
– 政策性銀行	350,761	–	–	67	–	350,828
– 銀行及非銀行金融機構	723,429	45,358	7,410	4,336	2,293	782,826
– 信達公司	57,622	–	–	–	–	57,622
– 公共機構	–	–	84	–	259	343
– 其他企業	39,534	304,034	9,666	1,368	1,163	355,765
總額	2,412,077	353,000	39,908	5,928	4,968	2,815,881
減值準備						(2,886)
小計						2,812,995
合計						2,821,831

59 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(i) 本集團衍生工具的信用風險

本集團大部份與國內客戶交易的衍生工具通過與海外銀行及非銀行金融機構的背對背交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與國內客戶和海外銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

(ii) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易帳戶和銀行帳戶業務中。交易帳戶包括為交易目的或規避交易帳戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸；銀行帳戶由所有未劃入交易帳戶的金融工具和商品頭寸組成。

風險管理部負責擬定本集團統一的市場風險管理政策及制度，並對全行市場風險管理政策及制度的執行情況進行監督。資產負債管理部和國際業務部負責銀行帳戶業務市場風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責總行本部投資帳戶本外幣投資組合管理，從事自營及代客資金交易，並執行相應的市場風險管理政策和制度。審計部負責定期對風險管理體系各組成部份和環節的可靠性、有效性進行獨立審計。

本集團的貨幣風險主要包括資金業務的外匯自營性債券及存拆放投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。本集團通過即期外匯交易以及將外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其貨幣風險，並適當運用衍生金融工具管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團亦承擔代客衍生投資組合的市場風險，並通過與海外銀行及非銀行金融機構間的背對背交易對沖該風險。

本集團認為來自投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

本集團分開監控交易賬戶組合和銀行賬戶組合的市場風險，交易賬戶組合包括匯率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的證券。風險價值分析(「VaR」)歷史模擬模型是本行計量、監測交易帳戶業務市場風險的主要工具。本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具。

(a) VaR

VaR是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。風險管理部負責對本行交易帳戶的利率、匯率及商品價格VaR進行計算。風險管理部根據市場利率、匯率和商品價格的歷史變動，每天計算交易帳戶的VaR(置信水準為99%，持有期為1個交易日)並進行監控。

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(a) VaR (續)

於報告期末以及相關期間，本行交易賬戶的VaR狀況概述如下：

	截至2013年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	75	34	75	14
其中：利率風險	86	21	86	6
匯率風險 ⁽ⁱ⁾	15	26	57	12
商品風險	2	2	18	-

	截至2012年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	89	57	116	26
其中：利率風險	49	30	59	16
匯率風險 ⁽ⁱ⁾	77	47	96	14
商品風險	4	7	80	-

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水準下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

上述交易組合的利率風險和匯率風險的平均、最大和最小值代表交易組合整體平均、最大和最小值的拆分，而不代表單一風險的平均、最大和最小值。

雖然風險價值分析是衡量市場風險的重要工具，但有關模型的假設存在一定限制，例如：

- 在絕大多數情況下，可在1個交易日的持有期內進行倉盤套期或出售的假設合理，但在市場流動性長時期不足的情況下，1個交易日的持有期假設可能不符合實際情況；
- 99%的置信水準並不反映在這個水準以上可能引起的虧損。在所用的模型內，有1%機會可能虧損超過VaR；
- VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；
- 歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及
- VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升降的敏感性（假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變）。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少未來十二個月的利息淨收入人民幣455.88億元（2012年12月31日：人民幣366.70億元）。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則未來十二個月的利息淨收入會減少或增加人民幣211.87億元（2012年12月31日：人民幣268.87億元）。

上述的利率敏感度僅供說明用途，並只根據簡化情況進行評估。上列數字顯示在各個預計利率曲線情形及本行現時利率風險狀況下，利息淨收入的預估變動。但此項影響並未考慮利率風險管理部門或有關業務部門內部為減輕利率風險而可能採取的風險管理活動。在實際情況下，利率風險管理部門會致力減低利率風險所產生的虧損及提高收入淨額。上述預估數值假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映如果某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入的潛在影響。這些預估數值亦基於其他簡化的假設而估算，包括假設所有持倉均為持有至到期並於到期後續作。

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險

利率風險是指利率水準、期限結構等要素發生不利變動導致銀行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本集團利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸，計量利率重定價缺口。計量利率重定價缺口的的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在影響。

下表列示於報告期末資產與負債於相關年度的實際利率及下一個預期重定價日（或到期日，以較早者為準）。

本集團

註釋	2013年6月30日						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.55%	120,431	2,415,730	-	-	-	2,536,161
存放同業款項和拆出資金	3.59%	-	639,043	216,767	9,589	-	865,399
買入返售金融資產	4.10%	-	294,051	41,391	-	-	335,442
客戶貸款和墊款	(ii) 5.84%	-	2,223,348	5,526,376	64,577	67,770	7,882,071
投資	(iii) 3.66%	21,693	473,426	425,954	938,375	1,052,469	2,911,917
其他資產	-	328,224	-	-	-	-	328,224
資產總計	4.52%	470,348	6,045,598	6,210,488	1,012,541	1,120,239	14,859,214
負債							
向中央銀行借款	3.14%	-	108,185	3,947	-	-	112,132
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	2.40%	-	809,502	71,886	6,752	-	888,140
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1.29%	23,978	9,495	2,123	-	-	35,596
賣出回購金融資產	3.80%	-	1,100	77	-	-	1,177
客戶存款	1.91%	70,032	8,359,254	2,597,958	1,110,879	11,315	12,149,438
已發行債務證券	3.53%	-	74,533	90,328	13,238	137,851	315,950
其他負債	-	356,270	-	-	-	-	356,270
負債合計	1.98%	450,280	9,362,069	2,766,319	1,130,869	149,166	13,858,703
資產負債缺口	2.54%	20,068	(3,316,471)	3,444,169	(118,328)	971,073	1,000,511

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續) 本集團 (續)

註釋	2012年12月31日 (重述)						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.51%	186,811	2,271,258	-	-	-	2,458,069
存放同業款項和拆出資金	3.62%	-	556,220	150,292	9,039	-	715,551
買入返售金融資產	4.26%	-	275,316	41,369	-	-	316,685
客戶貸款和墊款	(ii) 6.29%	-	3,848,626	3,346,574	46,068	68,611	7,309,879
投資	(iii) 3.58%	21,572	275,869	659,380	932,291	979,902	2,869,014
其他資產	-	303,630	-	-	-	-	303,630
資產總計	4.70%	512,013	7,227,289	4,197,615	987,398	1,048,513	13,972,828
負債							
向中央銀行借款	1.22%	-	4,117	2,164	-	-	6,281
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3.13%	-	1,002,507	85,452	9,784	-	1,097,743
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1.41%	20,000	15,664	1,587	-	-	37,251
賣出回購金融資產	3.86%	-	2,189	171	-	-	2,360
客戶存款	1.98%	61,385	7,904,321	2,328,493	1,041,442	7,438	11,343,079
已發行債務證券	3.48%	-	54,137	43,740	26,670	138,444	262,991
其他負債	-	273,578	-	-	-	-	273,578
負債合計	2.12%	354,963	8,982,935	2,461,607	1,077,896	145,882	13,023,283
資產負債缺口	2.58%	157,050	(1,755,646)	1,736,008	(90,498)	902,631	949,545

(i) 實際利率是指利息收入/支出對平均計息資產/負債的比率。

(ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2013年6月30日餘額為人民幣368.23億元(2012年12月31日:人民幣320.17億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

(iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對聯營和合營企業的投資。

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本行

		2013年6月30日					
註釋	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產							
	1.56%	115,416	2,413,583	-	-	-	2,528,999
現金及存放中央銀行款項							
存放同業款項和拆出資金	3.35%	-	655,405	232,900	5,600	-	893,905
買入返售金融資產	4.10%	-	293,673	41,391	-	-	335,064
客戶貸款和墊款	(ii) 5.90%	-	2,126,969	5,412,155	59,143	68,041	7,666,308
投資	(iii) 3.67%	25,686	467,583	414,669	933,385	1,045,769	2,887,092
其他資產	-	335,617	-	-	-	-	335,617
資產總計	4.53%	476,719	5,957,213	6,101,115	998,128	1,113,810	14,646,985
負債							
向中央銀行借款	3.15%	-	107,758	3,658	-	-	111,416
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2.31%	-	793,712	49,176	6,961	-	849,849
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1.29%	21,517	9,300	2,103	-	-	32,920
賣出回購金融資產	3.87%	-	524	70	-	-	594
客戶存款	1.91%	50,219	8,307,469	2,577,378	1,101,874	10,716	12,047,656
已發行債務證券	3.62%	-	66,444	69,912	12,299	137,851	286,506
其他負債	-	332,826	-	-	-	-	332,826
負債合計	1.98%	404,562	9,285,207	2,702,297	1,121,134	148,567	13,661,767
資產負債缺口	2.55%	72,157	(3,327,994)	3,398,818	(123,006)	965,243	985,218

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本行 (續)

註釋	2012年12月31日 (重述)						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.51%	174,909	2,268,367	-	-	-	2,443,276
存放同業款項和拆出資金	3.61%	-	562,619	154,634	5,300	-	722,553
買入返售金融資產	4.26%	-	275,255	41,369	-	-	316,624
客戶貸款和墊款	(ii) 6.33%	-	3,722,030	3,309,848	42,133	68,306	7,142,317
投資	(iii) 3.58%	26,019	263,703	655,096	928,676	974,356	2,847,850
其他資產	-	314,130	-	-	-	-	314,130
資產總計	4.70%	515,058	7,091,974	4,160,947	976,109	1,042,662	13,786,750
負債							
向中央銀行借款	1.18%	-	4,107	2,062	-	-	6,169
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3.04%	-	978,894	70,012	9,231	-	1,058,137
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1.41%	17,282	15,664	1,587	-	-	34,533
賣出回購金融資產	3.84%	-	720	171	-	-	891
客戶存款	1.99%	39,421	7,854,948	2,314,521	1,034,105	7,005	11,250,000
已發行債務證券	3.56%	-	48,782	33,474	24,324	138,444	245,024
其他負債	-	256,539	-	-	-	-	256,539
負債合計	2.11%	313,242	8,903,115	2,421,827	1,067,660	145,449	12,851,293
資產負債缺口	2.59%	201,816	(1,811,141)	1,739,120	(91,551)	897,213	935,457

(i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2013年6月30日餘額為人民幣348.13億元(2012年12月31日：人民幣314.66億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

(iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對子公司的投資。

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險

本集團的貨幣風險包括資金業務的外匯自營性投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。

本集團通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理貨幣風險，並適當運用衍生金融工具（主要是外匯掉期及貨幣利率掉期）管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團及本行各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

本集團

註釋	2013年6月30日			合計
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產				
現金及存放中央銀行款項	2,473,698	35,419	27,044	2,536,161
存放同業款項和拆出資金	1,119,077	63,990	17,774	1,200,841
客戶貸款和墊款	7,248,384	504,872	128,815	7,882,071
投資	2,846,709	26,713	38,495	2,911,917
其他資產	309,495	11,444	7,285	328,224
資產總計	13,997,363	642,438	219,413	14,859,214
負債				
向中央銀行借款	81,651	24,797	5,684	112,132
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	642,248	146,611	100,459	889,318
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	32,348	3,138	110	35,596
客戶存款	11,726,034	264,305	159,099	12,149,438
已發行債務證券	217,273	67,000	31,677	315,950
其他負債	322,128	20,514	13,627	356,269
負債合計	13,021,682	526,365	310,656	13,858,703
淨頭寸	975,681	116,073	(91,243)	1,000,511
衍生金融工具的淨名義金額	(25,023)	(57,991)	126,529	43,515

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續) 本集團 (續)

	註釋	2012年12月31日 (重述)			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,367,297	71,040	19,732	2,458,069
存放同業款項和拆出資金	(i)	965,168	37,253	29,815	1,032,236
客戶貸款和墊款		6,776,966	362,894	170,019	7,309,879
投資		2,791,334	26,502	51,178	2,869,014
其他資產		218,268	18,729	66,633	303,630
資產總計		13,119,033	516,418	337,377	13,972,828
負債					
向中央銀行借款		419	5,789	73	6,281
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	859,782	143,732	96,589	1,100,103
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		32,214	2,077	2,960	37,251
客戶存款		10,943,649	210,074	189,356	11,343,079
已發行債務證券		200,704	41,251	21,036	262,991
其他負債		243,504	4,881	25,193	273,578
負債合計		12,280,272	407,804	335,207	13,023,283
淨頭寸		838,761	108,614	2,170	949,545
衍生金融工具的淨名義金額		25,805	(81,825)	56,931	911

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 含賣出回購金融資產。

59 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本行

		2013年6月30日			
	註釋	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,471,495	35,419	22,085	2,528,999
存放同業款項和拆出資金	(i)	1,129,901	81,966	17,102	1,228,969
客戶貸款和墊款		7,147,228	444,516	74,564	7,666,308
投資		2,841,117	19,175	26,800	2,887,092
其他資產		303,547	26,936	5,134	335,617
資產總計		13,893,288	608,012	145,685	14,646,985
負債					
向中央銀行借款		81,331	24,797	5,288	111,416
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	623,681	130,366	96,396	850,443
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		29,842	2,968	110	32,920
客戶存款		11,699,449	249,754	98,453	12,047,656
已發行債務證券		194,659	61,445	30,402	286,506
其他負債		303,738	17,649	11,439	332,826
負債合計		12,932,700	486,979	242,088	13,661,767
淨頭寸		960,588	121,033	(96,403)	985,218
衍生金融工具的淨名義金額		(24,096)	(65,728)	115,100	25,276

2012年12月31日 (重述)

	註釋	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,352,692	71,033	19,551	2,443,276
存放同業款項和拆出資金	(i)	979,815	39,930	19,432	1,039,177
客戶貸款和墊款		6,689,719	335,185	117,413	7,142,317
投資		2,788,354	23,672	35,823	2,847,849
其他資產		237,427	17,139	59,565	314,131
資產總計		13,048,007	486,959	251,784	13,786,750
負債					
向中央銀行借款		306	5,790	73	6,169
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	831,012	137,212	90,804	1,059,028
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		32,215	2,077	241	34,533
客戶存款		10,923,026	193,900	133,074	11,250,000
已發行債務證券		185,617	39,683	19,724	245,024
其他負債		247,726	3,527	5,286	256,539
負債合計		12,219,902	382,189	249,202	12,851,293
淨頭寸		828,105	104,770	2,582	935,457
衍生金融工具的淨名義金額		28,700	(82,459)	54,616	857

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 含賣出回購金融資產。

59 風險管理 (續)

(3) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。流動性風險是因資產與負債的金額和到期日錯配而產生。本集團根據流動性風險管理政策對現金流進行日常監控，並確保維持適量的高流動性資產。

本集團整體的流動性狀況由資產負債管理部管理與協調。資產負債管理部負責按監管要求和審慎原則制定相關的流動性管理政策。這些政策包括：

- 採取穩健策略，確保在任何時點都有充足的流動性資金用於滿足對外支付的需要；
- 以建立合理的資產負債結構為前提，保持分散而穩定的資金來源，同時持有有一定比例的信用等級高、變現能力強的資產組合作為儲備；及
- 對全行的流動性資金進行集中管理、統一運用。

本集團採用流動性指標分析、剩餘到期日分析和未折現合同現金流量分析衡量流動性風險。缺口分析主要對一年以內的現金流情況進行預測。本集團亦採用不同的情景分析，評估流動性風險的影響。

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

本集團

	2013年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,294,873	241,288	-	-	-	-	-	2,536,161
存放同業款項和拆出資金	-	26,015	474,382	136,481	209,757	18,463	301	865,399
買入返售金融資產	-	-	277,177	16,874	41,391	-	-	335,442
客戶貸款和墊款	29,760	223,846	275,134	591,770	2,122,372	1,945,405	2,693,784	7,882,071
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	6,194	-	3,512	3,812	11,094	17,674	1,958	44,244
— 可供出售金融資產	17,457	-	50,883	51,915	89,456	315,076	231,531	756,318
— 持有至到期投資	828	-	75,097	114,124	152,845	794,984	753,667	1,891,545
— 應收款項債券投資	368	-	-	-	8,790	70,812	137,483	217,453
— 對聯營和合營企業的投資	2,357	-	-	-	-	-	-	2,357
其他資產	171,142	41,785	24,596	42,191	39,319	7,601	1,590	328,224
資產總計	2,522,979	532,934	1,180,781	957,167	2,675,024	3,170,015	3,820,314	14,859,214
負債								
向中央銀行借款	-	-	88,055	20,130	3,947	-	-	112,132
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	438,129	264,179	106,551	65,779	13,502	-	888,140
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	23,978	6,030	3,465	2,123	-	-	35,596
賣出回購金融資產	-	-	809	291	77	-	-	1,177
客戶存款	-	6,175,833	1,213,741	1,039,671	2,597,997	1,110,883	11,313	12,149,438
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	25,553	35,637	77,309	15,080	590	154,169
— 已發行債券	-	-	-	-	498	1,437	-	1,935
— 已發行次級債券	-	-	-	-	11,998	9,997	137,851	159,846
其他負債	660	160,581	84,425	21,091	68,437	19,758	1,318	356,270
負債合計	660	6,798,521	1,682,792	1,226,836	2,828,165	1,170,657	151,072	13,858,703
淨頭寸	2,522,319	(6,265,587)	(502,011)	(269,669)	(153,141)	1,999,358	3,669,242	1,000,511
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	25,716	78,388	165,856	45,502	6,375	321,837
— 匯率合約	-	-	315,046	196,559	721,255	43,977	7,044	1,283,881
— 其他合約	-	-	3,036	1,214	5,558	1,014	-	10,822
合計	-	-	343,798	276,161	892,669	90,493	13,419	1,616,540

59 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)

本集團 (續)

	2012年12月31日 (重述)							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,154,098	303,971	-	-	-	-	-	2,458,069
存放同業款項和拆出資金	-	35,116	313,407	206,031	144,297	16,352	348	715,551
買入返售金融資產	-	-	218,245	57,071	41,369	-	-	316,685
客戶貸款和墊款	30,078	196,222	247,909	533,660	2,007,674	1,806,324	2,488,012	7,309,879
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	6,980	-	141	881	9,630	8,549	1,391	27,572
— 可供出售金融資產	19,226	-	12,390	31,634	134,744	309,731	193,316	701,041
— 持有至到期投資	1,628	-	13,201	31,989	381,915	779,035	710,554	1,918,322
— 應收款項債券投資	368	-	-	894	-	69,669	148,782	219,713
— 對聯營和合營企業的投資	2,366	-	-	-	-	-	-	2,366
其他資產	164,230	36,316	16,689	33,883	43,337	6,538	2,637	303,630
資產總計	2,378,974	571,625	821,982	896,043	2,762,966	2,996,198	3,545,040	13,972,828
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,689	2,428	2,164	-	-	6,281
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	431,321	482,961	60,519	113,158	9,784	-	1,097,743
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	20,000	9,401	6,263	1,587	-	-	37,251
賣出回購金融資產	-	-	1,779	410	171	-	-	2,360
客戶存款	-	5,891,342	1,036,919	1,035,687	2,326,505	1,041,891	10,735	11,343,079
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	12,098	30,170	52,082	6,271	602	101,223
— 已發行債券	-	-	-	-	-	1,934	-	1,934
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	21,992	137,842	159,834
其他負債	332	158,752	16,071	19,884	57,711	18,549	2,279	273,578
負債合計	332	6,501,415	1,560,918	1,155,361	2,553,378	1,100,421	151,458	13,023,283
淨頭寸	2,378,642	(5,929,790)	(738,936)	(259,318)	209,588	1,895,777	3,393,582	949,545
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	6,728	57,024	249,443	40,951	14,061	368,207
— 匯率合約	-	-	227,623	223,317	513,178	45,284	7,901	1,017,303
— 其他合約	-	-	6,296	1,625	3,331	901	-	12,153
合計	-	-	240,647	281,966	765,952	87,136	21,962	1,397,663

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)

本行

	2013年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,292,942	236,057	-	-	-	-	-	2,528,999
存放同業款項和拆出資金	-	34,307	475,465	141,268	228,090	14,474	301	893,905
買入返售金融資產	-	-	276,799	16,874	41,391	-	-	335,064
客戶貸款和墊款	27,951	223,615	261,255	568,159	2,043,334	1,891,789	2,650,205	7,666,308
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	3,423	3,520	9,677	15,725	1,750	34,095
— 可供出售金融資產	11,126	-	51,089	50,945	76,438	312,497	229,371	731,466
— 持有至到期投資	828	-	74,974	114,124	152,845	794,127	751,583	1,888,481
— 應收款項債券投資	368	-	-	-	8,790	69,990	135,027	214,175
— 對子公司的投資	18,875	-	-	-	-	-	-	18,875
其他資產	183,335	41,020	24,164	41,541	38,147	5,820	1,590	335,617
資產總計	2,535,425	534,999	1,167,169	936,431	2,598,712	3,104,422	3,769,827	14,646,985
負債								
向中央銀行借款	-	-	87,638	20,120	3,658	-	-	111,416
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	442,091	256,587	96,620	40,840	13,711	-	849,849
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	21,517	5,988	3,312	2,103	-	-	32,920
賣出回購金融資產	-	-	235	289	70	-	-	594
客戶存款	-	6,157,292	1,187,505	1,010,337	2,579,930	1,101,876	10,716	12,047,656
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	23,724	30,773	57,437	13,140	590	125,664
— 已發行債券	-	-	-	-	498	498	-	996
— 已發行次級債券	-	-	-	-	11,998	9,997	137,851	159,846
其他負債	333	156,571	82,630	17,986	55,093	18,897	1,316	332,826
負債合計	333	6,777,471	1,644,307	1,179,437	2,751,627	1,158,119	150,473	13,661,767
淨頭寸	2,535,092	(6,242,472)	(477,138)	(243,006)	(152,915)	1,946,303	3,619,354	985,218
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	25,685	77,395	157,184	44,150	6,375	310,789
— 匯率合約	-	-	281,711	177,555	626,953	43,698	7,044	1,136,961
— 其他合約	-	-	3,024	1,206	5,052	-	-	9,282
合計	-	-	310,420	256,156	789,189	87,848	13,419	1,457,032

59 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)
本行 (續)

	2012年12月31日 (重述)							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,152,409	290,867	-	-	-	-	-	2,443,276
存放同業款項和拆出資金	-	33,752	314,081	209,233	152,526	12,613	348	722,553
買入返售金融資產	-	-	218,184	57,071	41,369	-	-	316,624
客戶貸款和墊款	29,880	194,200	236,804	515,289	1,958,134	1,754,212	2,453,798	7,142,317
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	141	519	7,788	6,381	1,377	16,206
— 可供出售金融資產	16,184	-	10,455	26,855	130,369	306,414	191,139	681,416
— 持有至到期投資	1,628	-	13,201	31,989	381,728	778,544	708,721	1,915,811
— 應收款項債券投資	368	-	-	894	-	69,214	147,265	217,741
— 對子公司的投資	16,676	-	-	-	-	-	-	16,676
其他資產	179,489	35,642	16,356	33,454	42,389	4,219	2,581	314,130
資產總計	2,396,634	554,461	809,222	875,304	2,714,303	2,931,597	3,505,229	13,786,750
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,689	2,418	2,062	-	-	6,169
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	433,634	472,789	44,628	97,855	9,231	-	1,058,137
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	17,282	9,401	6,263	1,587	-	-	34,533
賣出回購金融資產	-	-	338	382	171	-	-	891
客戶存款	-	5,866,430	1,013,451	1,009,759	2,315,504	1,034,554	10,302	11,250,000
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	10,342	27,619	41,387	4,245	602	84,195
— 已發行債券	-	-	-	-	-	995	-	995
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	21,992	137,842	159,834
其他負債	-	157,183	14,483	17,423	47,257	17,915	2,278	256,539
負債合計	-	6,474,529	1,522,493	1,108,492	2,505,823	1,088,932	151,024	12,851,293
淨頭寸	2,396,634	(5,920,068)	(713,271)	(233,188)	208,480	1,842,665	3,354,205	935,457
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	6,224	55,988	245,228	38,664	14,061	360,165
— 匯率合約	-	-	192,202	193,244	466,497	45,222	7,901	905,066
— 其他合約	-	-	6,080	1,507	3,080	-	-	10,667
合計	-	-	204,506	250,739	714,805	83,886	21,962	1,275,898

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於報告期末，本集團及本行非衍生金融負債和表外信貸承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

本集團

	2013年6月30日							
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	112,132	112,631	-	88,464	20,199	3,968	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	888,140	893,811	438,248	265,359	107,562	68,711	13,931	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	35,596	35,682	23,978	6,054	3,478	2,172	-	-
賣出回購金融資產	1,177	1,181	-	810	293	78	-	-
客戶存款	12,149,438	12,467,900	6,177,123	1,227,484	1,068,209	2,698,470	1,282,694	13,920
已發行債務證券								
- 已發行存款證	154,169	155,988	-	25,639	35,770	78,457	15,505	617
- 已發行債券	1,935	2,062	-	-	-	31	2,031	-
- 已發行次級債券	159,846	217,796	-	-	736	18,740	37,372	160,948
其他金融負債	127,933	127,933	59,077	67,272	217	863	-	504
非衍生金融負債合計	13,630,366	14,014,983	6,698,426	1,681,082	1,236,464	2,871,490	1,351,533	175,988
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		825,310	646,451	52,133	21,902	71,205	31,149	2,470
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,382,741	-	336,132	240,659	505,987	251,872	48,091

	2012年12月31日							
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	6,281	6,300	-	1,691	2,433	2,176	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,097,743	1,109,936	431,462	484,962	63,808	118,462	11,242	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	37,251	37,346	20,000	9,424	6,300	1,622	-	-
賣出回購金融資產	2,360	2,368	-	1,783	413	172	-	-
客戶存款	11,343,079	11,642,843	5,892,287	1,048,580	1,061,124	2,422,581	1,204,970	13,301
已發行債務證券								
- 已發行存款證	101,223	102,272	-	12,126	30,300	52,706	6,490	650
- 已發行債券	1,934	2,093	-	-	-	62	2,031	-
- 已發行次級債券	159,834	219,300	-	-	1,504	5,972	49,756	162,068
其他金融負債	64,411	64,411	63,006	185	147	567	-	506
非衍生金融負債合計	12,814,116	13,186,869	6,406,755	1,558,751	1,166,029	2,604,320	1,274,489	176,525
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		784,964	595,291	64,216	24,747	66,119	30,846	3,745
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,231,335	-	272,506	238,663	422,979	234,378	62,809

59 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析 (續)

本行

	2013年6月30日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	111,416	111,905	-	88,045	20,171	3,689	-	-
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	849,849	854,550	442,211	257,593	97,544	43,016	14,186	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	32,920	33,003	21,517	6,012	3,323	2,151	-	-
賣出回購金融資產	594	598	-	236	291	71	-	-
客戶存款	12,047,656	12,365,638	6,158,575	1,201,225	1,038,761	2,680,131	1,273,624	13,322
已發行債務證券								
- 已發行存款證	125,664	127,047	-	23,810	30,882	58,193	13,545	617
- 已發行債券	996	1,048	-	-	-	16	1,032	-
- 已發行次級債券	159,846	217,796	-	-	736	18,740	37,372	160,948
其他金融負債	110,733	110,733	41,961	67,255	189	824	-	504
非衍生金融負債合計	13,439,674	13,822,318	6,664,264	1,644,176	1,191,897	2,806,831	1,339,759	175,391
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		794,382	646,451	22,455	21,670	70,554	30,782	2,470
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,404,752	-	337,507	247,948	519,513	251,695	48,089

	2012年12月31日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	6,169	6,186	-	1,691	2,422	2,073	-	-
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	1,058,137	1,069,171	433,775	474,597	47,609	102,666	10,524	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	34,533	34,628	17,282	9,424	6,300	1,622	-	-
賣出回購金融資產	891	896	-	339	385	172	-	-
客戶存款	11,250,000	11,549,328	5,867,374	1,025,093	1,035,105	2,411,301	1,197,587	12,868
已發行債務證券								
- 已發行存款證	84,195	84,948	-	10,365	27,724	41,800	4,409	650
- 已發行債券	995	1,064	-	-	-	32	1,032	-
- 已發行次級債券	159,834	219,300	-	-	1,504	5,972	49,756	162,068
其他金融負債	50,167	50,167	48,836	164	126	535	-	506
非衍生金融負債合計	12,644,921	13,015,688	6,367,267	1,521,673	1,121,175	2,566,173	1,263,308	176,092
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		755,435	595,291	35,593	24,544	65,473	30,789	3,745
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,233,273	-	272,557	239,686	424,312	233,911	62,807

註釋：表外貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用。擔保、承兌及其他信貸承諾金額並不代表即將支付的金額。

59 風險管理 (續)

(4) 操作風險

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

本集團進一步規範和強化操作風險管理，繼續推進操作風險自評估，深入開展關鍵風險點監控檢查，加快操作風險工具和系統建設，梳理全行業務系統參數，積極開展應急演練，推進業務持續性管理，保障各項業務安全穩定運行：

- 持續推進操作風險自評估。進一步擴大自評估的業務覆蓋範圍，重點開展表外等相關業務自評估，促進制度、流程及服務的改進和優化；
- 開展關鍵風險點監控檢查。重檢、調整和延伸監控檢查範圍和內容，加強重點業務領域和重點部位操作風險防控；
- 優化操作風險管理綜合評價體系。充實和完善對公信貸業務、個人金融業務等方面的指標，充分發揮評價體系對分行操作風險管理的導向作用；
- 強化不相容崗位管理。重檢和持續完善不相容崗位（職責）制度建設和管理，加強崗位制衡的剛性約束；
- 穩步推進業務持續性管理。進一步推動試點分行應急演練工作，完善二級機構及網點應對自然災害突發事件的應急策略和機制；
- 加強重大風險和突發事件報告管理。規範重大風險和突發事件的監控、信息歸集和報告工作，確保信息報送渠道暢通，提高應對處置能力；
- 開展全行重要系統參數梳理。梳理排查全行參數管理現狀及薄弱環節，及時組織整改，確保全行生產系統安全穩定運行；及
- 積極貫徹落實反洗錢法律法規和監管規章，完善集團反洗錢內部控制制度，認真開展客戶身份識別、客戶身份資料和交易記錄保存，及大額交易、可疑交易和涉嫌恐怖融資報告等工作，加強反洗錢培訓和宣傳，有效履行反洗錢各項法定義務。

(5) 公允價值數據

(a) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項債券投資。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

客戶貸款和墊款

大部份客戶貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

投資

可供出售及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值列報。下表列出了應收款項債券投資和持有至到期投資的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在財務狀況表中列報。

59 風險管理 (續)

(5) 公允價值數據 (續)

(a) 金融資產 (續)

本集團

	賬面價值		公允價值	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
應收款項債券投資	217,453	219,713	208,130	209,123
持有至到期投資	1,891,545	1,918,322	1,891,515	1,915,573
合計	2,108,998	2,138,035	2,099,645	2,124,696

本行

	賬面價值		公允價值	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
應收款項債券投資	214,175	217,741	204,873	207,166
持有至到期投資	1,888,481	1,915,811	1,888,452	1,913,050
合計	2,102,656	2,133,552	2,093,325	2,120,216

(b) 金融負債

本集團的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。除已發行次級債券於2013年6月30日的公允價值人民幣1,578.74億元(2012年12月31日：人民幣1,562.62億元)，低於其賬面價值人民幣1,598.46億元(2012年12月31日：人民幣1,598.34億元)之外，其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。

(6) 金融工具的公允價值

本集團採用以下層級確定金融工具的公允價值，這些層級反映公允價值計量中輸入變量的重要程度：

- 第一層級：以相同工具在活躍市場的報價(未經調整)計量的公允價值。
- 第二層級：使用可直接或間接觀察的輸入變量計量的公允價值。該層級包括採用類似工具在活躍市場報價計量，相同或類似工具在非活躍市場的報價計量，或者採用其他估值技術計量且所有重大輸入變量均直接或間接來自市場數據。
- 第三層級：使用重大不可觀察市場數據為基礎的輸入變量計量的公允價值。該層級採用的估值技術其輸入變量採用不可觀察市場數據，且該輸入變量對估值具有重大影響。該層級包括基於類似工具的市場報價估值的金融工具，且重大不可觀察調整或假設反映各工具之間的差異。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

本集團

	2013年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	739	34,095	—	34,834
— 權益工具和基金	256	—	—	256
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	862	—	2,353	3,215
— 權益工具	1,608	—	4,331	5,939
衍生金融資產	—	11,134	1,381	12,515
可供出售金融資產				
— 債券	15,502	724,933	2,741	743,176
— 權益工具和基金	7,195	1,442	3,029	11,666
合計	26,162	771,604	13,835	811,601
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	33,135	2,461	35,596
衍生金融負債	—	12,586	1,381	13,967
合計	—	45,721	3,842	49,563

	2012年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	195	16,209	—	16,404
— 權益工具和基金	821	—	—	821
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	996	51	3,141	4,188
— 權益工具	885	514	4,760	6,159
衍生金融資產	—	10,840	1,831	12,671
可供出售金融資產				
— 債券	6,378	678,103	4,333	688,814
— 權益工具和基金	8,657	1,587	472	10,716
合計	17,932	707,304	14,537	739,773
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	34,533	2,718	37,251
衍生金融負債	—	9,710	1,831	11,541
合計	—	44,243	4,549	48,792

59 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

本行

	2013年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
- 債券	-	34,095	-	34,095
衍生金融資產	-	9,996	1,381	11,377
可供出售金融資產				
- 債券	5,114	717,805	1,736	724,655
- 權益工具和基金	5,293	-	56	5,349
合計	10,407	761,896	3,173	775,476
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	32,920	-	32,920
衍生金融負債	-	10,454	1,381	11,835
合計	-	43,374	1,381	44,755
	2012年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
- 債券	-	16,206	-	16,206
衍生金融資產	-	9,836	1,831	11,667
可供出售金融資產				
- 債券	5,743	664,722	1,608	672,073
- 權益工具和基金	7,780	-	67	7,847
合計	13,523	690,764	3,506	707,793
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	34,533	-	34,533
衍生金融負債	-	8,214	1,831	10,045
合計	-	42,747	1,831	44,578

截至2013年6月30日止六個月及2012年12月31日止年度，本集團及本行以公允價值計量的金融工具公允價值層級的第一層級與第二層級之間不存在重大轉移。

59 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

下表列示本集團及本行對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

本集團

	截至2013年6月30日止6個月								
	指定為以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金融資產			可供出售金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		
	債券	權益工具和基金	衍生金融資產	債券	權益工具和基金	資產合計	衍生金融負債	負債合計	
2013年1月1日	3,141	4,760	1,831	4,333	472	14,537	(2,718)	(1,831)	(4,549)
利得或損失總額：									
於損益中確認	27	22	(374)	118	(13)	(220)	257	374	631
於其他綜合收益中確認	-	-	-	268	26	294	-	-	-
購買	639	1,135	-	522	3,568	5,864	-	-	-
出售及結算	(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)
上述計入當期損益的利得或損失與期末資產或負債相關的部份	83	(26)	(231)	118	-	(56)	257	(2,989)	(2,732)
	2012年								
	指定為以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金融資產			可供出售金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		
	債券	權益工具和基金	衍生金融資產	債券	權益工具和基金	資產合計	衍生金融負債	負債合計	
2012年1月1日	4,483	6,319	2,418	4,565	552	18,337	(2,719)	(2,450)	(5,169)
利得或損失總額：									
於損益中確認	120	(714)	(423)	(24)	-	(1,041)	(28)	371	343
於其他綜合收益中確認	-	-	-	194	20	214	-	-	-
購買	485	581	-	2,545	721	4,332	-	-	-
出售及結算	(1,947)	(1,171)	(164)	(2,947)	(810)	(7,039)	29	248	277
轉入／轉出	-	(255)	-	-	(11)	(266)	-	-	-
2012年12月31日	3,141	4,760	1,831	4,333	472	14,537	(2,718)	(1,831)	(4,549)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部份	75	(227)	(214)	(24)	-	(390)	(28)	161	133

59 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

本行

	截至2013年6月30日止6個月					
	衍生 金融資產	可供出售金融資產		資產合計	衍生 金融負債	負債合計
		債券	權益工具 和基金			
2013年1月1日	1,831	1,608	67	3,506	(1,831)	(1,831)
利得或損失總額：						
於損益中確認	(374)	92	(11)	(293)	374	374
於其他綜合收益中確認	-	282	-	282	-	-
出售及結算	(76)	(246)	-	(322)	76	76
2013年6月30日	1,381	1,736	56	3,173	(1,381)	(1,381)
上述計入當期損益的利得 或損失與期末資產或負債相關的部份	(231)	92	-	(139)	(2,989)	(2,989)

	2012年						
	衍生 金融資產	可供出售金融資產		資產合計	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融負債	衍生 金融負債	負債合計
		債券	權益工具 和基金				
2012年1月1日	2,366	1,705	62	4,133	(29)	(2,362)	(2,391)
利得或損失總額：							
於損益中確認	(371)	7	-	(364)	-	371	371
於其他綜合收益中確認	-	202	1	203	-	-	-
購買	-	-	4	4	-	-	-
出售及結算	(164)	(306)	-	(470)	29	160	189
2012年12月31日	1,831	1,608	67	3,506	-	(1,831)	(1,831)
上述計入當期損益的利得 或損失與年末資產或負債相關的部份	(182)	7	-	(175)	-	182	182

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於綜合收益表中交易淨收益、投資性證券淨收益和資產減值損失項目中列示。

59 風險管理 (續)

(7) 資本管理

本集團實施全面的資本管理，涵蓋了監管資本、經濟資本和帳面資本的管理，具體包括但不限於資本充足率管理、資本規劃管理、資本籌集管理、經濟資本管理等。

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，自2013年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%；國內系統重要性銀行還應滿足1%的附加資本要求，並由核心一級資本滿足。同時，根據《中國銀監會關於實施〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》，過渡期內還將逐步引入儲備資本要求，並由商業銀行核心一級資本滿足。此外，如需計提逆週期資本或監管部門對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團的資本充足率管理通過對資本充足率水準進行及時監控、分析和報告，與資本充足率管理目標進行比較，採取包括控制資產增速、調整風險資產結構、提高內部資本積累、從外部補充資本等各項措施，確保集團和本行的各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支持各項業務的健康可持續發展。目前本集團完全滿足各項法定監管要求。

本集團的資本規劃管理是根據監管規定、集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，與資本充足率管理目標進行比較，確定未來存在的資本缺口，制定內外外部資本補充措施。

本集團資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理運用各類資本工具，既要保證本集團滿足外部監管和內部資本管理目標，有利於本集團優化資本總量與結構，又要使本集團具備資本成本競爭力。

本集團於2013年6月30日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的監管資本狀況如下：

	註釋	2013年6月30日
核心一級資本充足率	(a)(b)	10.66%
一級資本充足率	(a)(b)	10.66%
資本充足率	(a)(b)	13.34%
核心一級資本		
— 股本		250,011
— 資本公積、投資重估儲備		137,077
— 盈餘公積		86,718
— 一般風險準備		152,333
— 未分配利潤		371,657
— 少數股東資本可計入部份		3,491
— 外幣報表折算差額		(5,222)
核心一級資本扣除項目		
— 商譽	(c)	1,434
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(c)	1,480
— 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		193
— 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資		3,902
其他一級資本		
— 少數股東資本可計入部份		14
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價		144,000
— 超額貸款損失準備可計入部份		105,242
— 少數股東資本可計入部份		93
核心一級資本淨額	(d)	989,056
一級資本淨額	(d)	989,070
資本淨額	(d)	1,238,405
風險加權資產	(e)	9,282,020

59 風險管理 (續)

(7) 資本管理 (續)

註釋：

- (a) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (b) 本集團資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構及金融機構類附屬公司 (不含建信人壽)。
- (c) 商譽和其他無形資產 (不含土地使用權) 均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。
- (d) 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- (e) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。

60 報告期後事項

本集團及本行無重大的報告期後事項。

61 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

62 上期比較數字

為符合會計政策變更 (附註2(4)) 的要求和本中期財務報表的列報方式，本集團對相關比較數字進行了調整。

63 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本中期財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2013年6月30日止6個月內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起 / 之後的年度內生效
對《國際財務報告準則》第10號、第12號和《國際會計準則》第27號—投資主體的修改	2014年1月1日
修訂的《國際財務報告準則》第7號、第9號「生效日及過渡期披露」	2015年1月1日
修訂的《國際財務報告準則》第12號「過渡期指引」	2013年1月1日
修訂的《國際會計準則》第32號「金融工具：列報」—金融資產和金融負債的相互抵消	2014年1月1日
修訂的《國際會計準則》第36號「資產減值」	2014年1月1日
《國際財務報告準則》第9號「金融工具」	2015年1月1日

本集團正在評估首次採用上述準則及修訂時預期對財務報表的影響。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部份，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則和規定」)編製截至2013年6月30日止六個月的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的截至2013年6月30日止六個月的淨利潤和於2013年6月30日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

	2013年6月30日	截止2013年 6月30日平均	2012年12月31日	2012年平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	51.94%	54.33%	56.73%	56.65%
外幣流動資產對外幣流動負債	43.12%	50.97%	58.81%	58.53%

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

香港《銀行業(披露)規則》(「規則」)於2007年1月1日生效。該規則要求披露以每月流動性比率的算術平均值計算的平均流動性比率。本集團每半年計算一次流動性比率，並按照相連的6月30日和12月31日流動性比率的算術平均值披露平均流動性比率。

3 貨幣集中度

	2013年6月30日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	630,777	167,739	68,484	867,000
即期負債	(516,811)	(194,077)	(144,368)	(855,256)
遠期購入	602,364	49,348	137,604	789,316
遠期出售	(717,235)	(5,789)	(54,631)	(777,655)
淨期權頭寸	188	-	-	188
淨(短)/長頭寸	(717)	17,221	7,089	23,593
淨結構頭寸	965	4,085	(871)	4,179

	2012年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	524,730	153,916	125,957	804,603
即期負債	(432,029)	(161,150)	(178,574)	(771,753)
遠期購入	409,707	9,581	232,258	651,546
遠期出售	(499,732)	(5,363)	(179,561)	(684,656)
淨期權頭寸	28	-	(1)	27
淨長/(短)頭寸	2,704	(3,016)	79	(233)
淨結構頭寸	12	4,520	7	4,539

3 貨幣集中度 (續)

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的海外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 海外分支機構資本及法定公積；及
- 於海外子公司及關聯公司的投資。

4 跨境申索

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團向海外第三方提出的所有索償均視作跨境申索。

就本未經審核補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」、中國澳門特別行政區和台灣。

跨境申索包括客戶貸款和墊款、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

跨境申索按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

	2013年6月30日			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	12,321	1,754	218,009	232,084
— 其中屬於香港的部份	5,122	163	195,377	200,662
歐洲	4,579	83	10,777	15,439
南北美洲	18,855	81	41,519	60,455
合計	35,755	1,918	270,305	307,978

	2012年12月31日			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	24,628	1,832	190,776	217,236
— 其中屬於香港的部份	16,581	—	161,805	178,386
歐洲	1,762	94	18,593	20,449
南北美洲	25,504	83	80,309	105,896
合計	51,894	2,009	289,678	343,581

以上跨境申索披露資料是參照規則要求予以披露。根據上述要求，其中被申索方為官方實體部份已歸併於「其他」進行計算。

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2013年6月30日	2012年12月31日
長江三角洲	31,172	24,635
珠江三角洲	7,844	5,115
中部地區	7,198	6,433
環渤海地區	5,435	5,677
西部地區	5,104	4,569
東北地區	4,464	3,663
總行	2,147	1,964
海外國家和地區	174	305
合計	63,538	52,361

根據規則要求，以上分析指逾期超過90天的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2013年6月30日本行很大部份的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

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