



中国建设银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601939)

2010 年半年度报告

目录

重要提示	3
1 财务摘要	4
2 公司基本情况简介	6
3 董事长报告	8
4 行长报告	10
5 管理层讨论与分析	14
5.1 财务回顾	14
5.2 业务回顾	36
5.3 风险管理	44
5.4 展望	49
6 股本变动及股东情况	50
7 董事、监事、高级管理人员及员工情况	53
8 重要事项	55
9 备查文件目录	59
释义	60
附录	61

重要提示

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

本行于 2010 年 8 月 20 日召开的董事会会议审议通过了本行《2010 年半年度报告》正文及摘要。本行 15 名董事亲自出席会议，朱小黄董事委托陈佐夫董事代为出席，彼得·列文董事委托伊琳·若诗董事代为出席。

本集团按照中国会计准则编制的 2010 年半年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所审阅，按照国际财务报告准则编制的 2010 年半年度财务报表已经毕马威会计师事务所审阅。

中国建设银行股份有限公司董事会

2010 年 8 月 20 日

本行董事长郭树清、副行长兼首席财务官庞秀生、财务会计部总经理应承康保证本半年度报告中财务报告的真实、完整。

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

1 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
当期			
利息净收入	117,799	102,468	14.96
手续费及佣金净收入	33,642	23,422	43.63
营业收入	153,307	130,862	17.15
营业利润	91,939	72,062	27.58
利润总额	92,194	72,469	27.22
净利润	70,779	55,841	26.75
归属于本行股东的净利润	70,741	55,806	26.76
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	70,562	55,375	27.43
经营活动产生的现金流量净额	198,947	(48,105)	(513.57)
每股计 (人民币元)			
基本和稀释每股收益 ¹	0.30	0.24	25.00
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ¹	0.30	0.24	25.00
每股经营活动产生的现金流量净额	0.85	(0.21)	(504.76)
盈利能力指标 (%)			变动+ / (-)
年化平均资产回报率 ²	1.43	1.34	0.09
年化加权平均净资产收益率 ¹	24.00	22.54	1.46
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ¹	23.94	22.37	1.57
净利差	2.32	2.34	(0.02)
净利息收益率	2.41	2.46	(0.05)
手续费及佣金净收入对营业收入比率	21.94	17.90	4.04
成本收入比 ³	27.76	28.93	(1.17)
存贷比率	62.26	59.47	2.79

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

2. 净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值后的两倍。

3. 业务及管理费除以营业收入。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	于 2010 年 6 月 30 日	于 2009 年 12 月 31 日	变动 (%)
于期末			
客户贷款和垫款净额	5,215,973	4,692,947	11.14
资产总额	10,235,981	9,623,355	6.37
客户存款	8,591,701	8,001,323	7.38
负债总额	9,655,783	9,064,335	6.53
股东权益	580,198	559,020	3.79
归属于本行股东权益	576,326	555,475	3.75
已发行及缴足股本	233,689	233,689	-
核心资本	530,868	491,452	8.02
加权风险资产	5,631,214	5,197,545	8.34
每股计 (人民币元)			
每股净资产	2.48	2.39	3.77
归属于本行股东的每股净资产	2.47	2.38	3.78
资本充足指标 (%)			变动+ / (-)
核心资本充足率 ¹	9.27	9.31	(0.04)
资本充足率 ¹	11.68	11.70	(0.02)
总权益对资产总额比率	5.67	5.81	(0.14)
资产质量指标 (%)			
不良贷款率	1.22	1.50	(0.28)
拨备覆盖率 ²	204.72	175.77	28.95
减值准备对贷款总额比率	2.49	2.63	(0.14)

1. 按照银监会颁布的指引计算。

2. 客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。

2 公司基本情况简介

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）
法定英文名称及简称	China Construction Bank Corporation（简称“CCB”）
法定代表人	郭树清
授权代表	张建国 陈美嫦
董事会秘书	陈彩虹 联系地址：北京市西城区金融大街 25 号 电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱：ir@ccb.com
公司秘书	陈美嫦
合资格会计师	袁耀良
注册地址及邮政编码	北京市西城区金融大街 25 号 100033
国际互联网网址	www.ccb.com
电子信箱	ir@ccb.com
香港主要营业地址	香港金钟道 89 号力宝中心一座 44-45 楼
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报
登载按照中国会计准则编制的半年度报告的上海证券交易所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告准则编制的半年度报告的港交所网址	www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点	本行董事会办公室
股票上市交易所、股票简称和股票代码	A 股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939 H 股：香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939

首次注册登记日期、地点	2004年9月17日 中华人民共和国国家工商行政管理总局
企业法人营业执照注册号	1000001003912
组织机构代码	10000444-7
金融许可证机构编码	B0004H111000001
税务登记号码	京税证字 110102100004447
会计师事务所	毕马威华振会计师事务所 地址：北京市东城区东方广场东二座办公楼 8 层 毕马威会计师事务所 地址：香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼
中国法律顾问	北京市通商律师事务所 地址：北京市建国门外大街甲 12 号新华保险大厦 6 层
香港法律顾问	富而德律师事务所 地址：香港中环交易广场第 2 座 11 楼
A 股股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址：上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼
H 股股份登记处	香港中央证券登记有限公司 地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 室

3 董事长报告

各位股东：

2010 年上半年，欧洲主权债务危机蔓延，国际经济复苏缓慢，国内也面临着自然灾害多发、节能减排、通货膨胀与资产价格压力等挑战，中国政府继续实施应对国际金融危机的一揽子计划，加快推进经济发展方式转变和结构调整，国民经济总体态势良好。本集团坚持稳健经营策略，优化内部资源配置，加大产品服务创新，各项业务稳步发展，经营业绩持续增长，盈利水平再创新高。

2010 年上半年，本集团将风险控制和基础设施建设摆在突出位置。加大对市场、行业、客户的分析研究，持续推进信贷结构调整，深入开展“贷后管理年”活动，全面强化贷后管理；大力推进改革创新，细分客户、市场与产品，加快小企业信贷、财富管理、年金中心等专业化经营中心建设，进一步提升客户服务水平与市场竞争力；继续优化业务流程，推进前后台分离和标准化业务的集中处理，流程运行效率显著提高；综合化经营与海外拓展稳步推进，新的 4 家村镇银行顺利设立，越南胡志明市分行正式开业。

本集团各项业务保持良好发展势头。2010 年上半年，本集团资产负债规模实现新突破，信贷投放总量适度，进度合理，结构调整成效突出。基础设施与个人住房贷款等传统优势业务继续巩固，小企业、涉农、保障性住房、教育、卫生等服务基本民生贷款快速增长，产能过剩行业与政府融资平台贷款余额下降，房地产业贷款总量和节奏得到有效控制。新兴业务发展迅猛，信用卡、短期融资券承销、理财产品、企业年金、投资托管、并购贷款等业务的市场份额与发展速度均继续位居同业前列。

本集团财务业绩与资产质量表现良好。2010 年上半年，本集团实现净利润 707.79 亿元，较上年同期增长 26.75%。手续费及佣金净收入 336.42 亿元，较上年同期增长 43.63%，在营业收入中的占比提高至 21.94%。年化平均资产回报率为 1.43%，年化加权平均净资产收益率为 24.00%，分别较上年同期提高 0.09 个百分点和 1.46 个百分点；净利息收益率为 2.41%，呈现企稳回升态势。信贷资产质量继续稳定向好，不良贷款较上年末实现“双降”，拨备覆盖率大幅提高至 204.72%。

本集团积极承担企业的社会责任。2010 年上半年，本集团向各类公益慈善活动捐款达 3,000 万元，包括为支援南方五省抗旱救灾捐款 700 万元；向青海红十字会与中国红十字总会各捐款 500 万元，用于支援青海玉树地震灾区抢险救灾和灾后重建等。本集团员工个人通过各种渠道为抗旱与抗震救灾自发捐款约 2,250 万元。此外，本集团捐款 6,000 万元设立的少数民族地区大学生成才计划在 16 个省区全面启动，“成长计划”资助贫困高中生 6,679 人次，累计资助贫困高中生超过 4 万人。

本集团的良好表现得到市场和社会各界的广泛认可，2010 年上半年共获得 50 多个国内外奖项。本集团在英国《银行家》杂志公布的“全球商业银行品牌十强”列第 2 位，为中资银行之首；在美国《福布斯》杂志公布的“2010 中国品牌价值 50 强”列第 3 位；荣获英国《金融时报》颁发的“中国最佳渠道银行”；被《亚洲金融》杂志评为 2010 年度“中国最佳银行”；连续三年被香港《资本》杂志评为“中国杰出零售银行”；被中国红十字会总会授予“中国红十字杰出奉献奖章”。

2010 年以来，面对复杂的经济金融形势，在社会各界、股东与客户的支持与帮助下，本集团各级机构与全体员工团结协作，辛勤工作，出色完成了上半年的经营发展计划，本人对此深表谢意。2010 年 6 月，本行召开 2009 年度股东大会，选举了新的董事会成员。借此机会，我谨代表董事会，对辛树森、王永刚、刘向辉、张向东、格里高利·L·科尔、宋逢明、谢孝衍等离任董事为推动本行公司治理建设与经营发展所做出的重要贡献表示衷心感谢。同时，欢迎朱小黄、任志刚、赵锡军、朱振民、陆肖马、陈远玲、杨舒等新任董事的加入，相信他们将为本行发展带来新的理念、知识与经验。

2010 年下半年，中国经济发展面临的内外部环境仍较为复杂，管理通胀预期、保持经济平稳较快发展、调整经济结构和转变经济发展方式的任务依然艰巨。本集团将继续坚持稳健经营方针，合理把握发展速度，强化风险管理与内部控制，大力推进产品与服务创新，进一步提升专业化精细化水平，以优异的成绩回报股东和社会。

郭树清

董事长

2010 年 8 月 20 日

4 行长报告

各位股东:

2010 年上半年, 国际金融危机余波未尽, 欧洲主权债务危机又起波澜, 世界经济踏上缓慢复苏的路途, 中国经济率先恢复增长。在矛盾重重、复杂多变的情况下, 本集团坚持稳健发展策略, 继续保持良好经营态势, 业务发展平稳协调, 基础管理扎实有效, 经营业绩表现出众。

经营业绩表现优异

经营利润再创新高。2010 年上半年, 本集团实现利润总额 921.94 亿元; 净利润 707.79 亿元, 较上年同期增长 26.75%。营业收入为 1,533.07 亿元, 其中, 利息净收入较上年同期增长 14.96%, 手续费及佣金净收入更是实现增长 43.63%至 336.42 亿元, 占营业收入的 21.94%, 收入结构更趋合理。成本收入比为 27.76%, 保持在较低水平。

资产负债平稳增长。于 2010 年 6 月末, 资产总额为 102,359.81 亿元, 较上年末增长 6.37%; 客户贷款和垫款总额为 53,493.82 亿元, 较上年末增长 10.99%; 客户存款为 85,917.01 亿元, 较上年末增长 7.38%; 存贷比率为 62.26%。

得益于日益增强的风险管理能力和一贯的审慎经营策略, 资产质量继续向好。于 2010 年 6 月末, 本集团不良贷款为 651.68 亿元, 较上年末减少 69.88 亿元; 不良贷款率为 1.22%, 较上年末下降 0.28 个百分点; 拨备覆盖率达到 204.72%, 较上年末上升 28.95 个百分点。

各项业务健康发展

公司类贷款结构调整成效显著。上半年, 严控潜在风险较大领域贷款。针对产能过剩行业全面推行名单制管理, 贷款余额较上年末下降; 严控政府融资平台贷款发放, 严格落实有效担保, 实现客户数和贷款额双降; 对房地产开发企业继续实行名单制管理, 贷款总量和节奏得到有效控制, 贷款主要投向 AA 级(含)以上信用等级客户以及经济较发达地区。截至 6 月末, 公司类贷款余额 37,373.38 亿元, 新增 3,860.23 亿元, 信贷增量较上年同期大幅下降, 但客户结构、区域结构、行业结构更趋合理。

小企业和民生领域贷款增长快速。在全国 150 个城市组建了 177 家“信贷工厂”模式小企业经营中心, 积极探索银政企多方合作模式, 推广小企业“助保金”贷款产品, 累计发放贷款 60 多亿元, “e 贷通”系列网络贷款产品贷款余额已近百亿元。小企业贷款快速增长, 远高于贷款平均增长速度。积极支持民生领域建设, 推广“民本通达”金融服务品牌, 教育、卫生等重点民生领域贷款余额 2,127.32 亿元, 较上年末增长 11.72%。

机构业务发展迅速。代理中央财政授权支付业务市场份额保持同业第一; 鑫存管业务存管客户总数 1,984 万户, 位居同业首位。代理保险业务实现收入 22.02 亿元, 增长 48.78%, 市场份额位列同业前列。百易安业务实现手续费收入 11.42 亿元、增速达

55.16%。与本行开展业务合作的期货公司近 150 家，签约客户数量近 50 万户，远居同业首位。

外汇业务增势强劲。代客结售汇及外汇买卖业务交易量 1,437 亿美元，同比增加 46%；实现收入 14.76 亿元，同比增长 39%。国际结算量达 3,106.55 亿美元，同比增长 59.52%；实现收入 15.93 亿元，较上年同期增长 61.89%。

个人贷款质量效益稳步提升。上半年，建行积极支持居民购买自住房贷款需求，拓展支农、个人助业等新型个人经营类贷款，房改金融业务优势不断巩固，个人贷款资产质量水平同业领先，贷款收益稳步提高。于 6 月末，个人贷款增长 14.63%至 12,477.08 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例上升到 23.32%。

银行卡发展势头良好。上半年新增借记卡发卡 2,988 万张，实现借记卡消费交易额 5,465.42 亿元，较上年同期增长 72.53%。信用卡累计发卡达 2,638 万张，消费交易额 1,802.66 亿元，较上年同期增长 43.38%，资产质量同业最好。

资金业务市场竞争力增强。本行记账式国债承销综合排名继续保持市场第一，银行间债券市场做市业务市场排名第一，并获得银行间债券市场“最佳做市商”称号。人民币账户金和自有品牌实物金市场占比均有所提升。以并购重组业务为主的新型财务顾问业务发展迅速。债务融资工具承销业务在激烈的市场竞争中稳步发展，短期融资券承销量市场排名第一。

渠道布局进展良好

电子银行业务保持健康、快速发展。上半年，电子银行与柜面交易量之比为 120%；个人网上银行客户数达到 4,813 万户，新增 854 万户，企业网上银行客户数 82.76 万户，新增 13.87 万户；个人网上银行交易额 3.15 万亿元，企业网上银行交易额 25.65 万亿元；在线手机银行实现跨越式发展，客户数达到 1,759 万户。电话银行客户数量达 6,296 万户，较上年末增长 15.80%；上半年累计交易额 1,244.18 亿元，同比增长 111.36%。

海外发展战略稳步推进。4 月越南胡志明市分行成立。悉尼代表处的升格工作以及在莫斯科设立代表处的工作也在积极推进中。

村镇银行加快发展。上半年，安徽繁昌建信村镇银行、浙江青田建信华侨村镇银行、浙江武义建信村镇银行、陕西安塞建信村镇银行 4 家村镇银行顺利完成工商登记，至此建行发起设立的村镇银行已达 6 家。

基础管理扎实推进

对分行实行“一行一策”差别化管理，深化信贷结构调整；开展“贷后管理年”活动，强化押品管理；严格信贷审批，加强风险排查和监测预警，加大不良资产处置力度，促进资产质量稳定向好；优化经济资本、风险限额管理以及客户信用评级等管理工具，提高组合管理和专业化管理水平；制定海外机构授信业务风险政策底线，强化海外机构风险管理。

信息技术工作加大了对战略性项目的资源配置力度。加强基础设施建设，确保关键系统的安全稳定运行，核心业务处理系统、网上银行、信用卡等关键系统可用率均达100%。在此基础上，持续提高信息技术对产品创新、客户服务的支持能力，并通过优化系统体系架构等手段整合系统，提高系统运行稳定性，降低成本投入。

结合“迎世博”、“迎亚运”金融服务开展“服务质量年”活动，实施了12项服务改进专项任务，营业网点服务质量第三方“神秘人”检查得分92.8分，高于去年同期3.4分。国内同业首个产品创新流程管理信息系统，上半年收集员工产品创意1,751条，实施产品创新57项，流程优化81项。借助业务流程优化，有效提升了产品销售、降低运营成本、提高风险管理水平、改进客户体验。

战略合作不断深化

上半年，建行和美国银行继续稳步推进战略合作。在协助项目方面，信息技术基础设施库二代项目完成了流程开发和测试工作；绩效管理、加速培养计划、小企业贷后管理、网站销售流程、客户之声系统等关键项目进展顺利，着力解决相关领域经营发展和基础管理的难点问题。在经验分享和培训方面，双方上半年已完成13个经验分享项目与1期赴美跟岗培训。在信用卡合作领域，双方上半年完成了产品管理规程、信用卡网上商城等6个项目，将为建行信用卡业务经营管理带来明显改进。另外，建行和美国银行在贸易融资、外币现钞、ATM取现、美元清算、合作营销客户方面持续开展业务合作，获得了较好的收益。

展望

下半年，建行将大力推进以下工作：

- 完善信贷政策，加快推进结构调整，强化贷后管理、表外业务、海外机构以及政府融资平台、房地产、产能过剩行业等重点领域的风险管控，改进和完善市场风险和操作风险管理，进一步提升全面风险管理能力。

- 继续推进中间业务发展，深入落实各项发展举措，保持市场优势地位。

- 加强负债业务管理，保持客户存款的稳定增长。

- 继续推进对新兴战略性业务发展支持力度，推广在小企业、支农、服务民生、电子银行等领域的优势品牌。

值此，诚挚感谢董事会、监事会的大力支持，以及广大员工的辛勤付出。

张建国

副董事长、执行董事及行长

2010年8月20日

5 管理层讨论与分析

5.1 财务回顾

2010年上半年，全球经济逐步回暖，发达经济体出现明显的经济复苏迹象，新兴市场国家经济快速增长。国际资本市场和大宗商品市场呈现出在震荡调整中整体回升的态势。国内经济持续快速增长，政府继续实施的扩大内需政策效果进一步显现，外贸经济逐步转好，投资和消费需求继续保持较快增长速度。上半年，金融市场总体运行平稳，受欧洲主权债务危机和房地产调控政策影响，国内资本市场和房地产市场出现了明显调整，市场走势的不确定性进一步增强。

5.1.1 利润表分析

2010年上半年，实现利润总额 921.94 亿元，较上年同期增长 27.22%；净利润 707.79 亿元，较上年同期增长 26.75%。

利润总额和净利润同比实现快速增长，主要得益于：一是适度加大信贷投放力度，生息资产平均余额增长 18.26%，带动利息净收入较上年同期增长 153.31 亿元，增幅 14.96%；二是积极开展产品与服务创新，中间业务保持快速增长，手续费及佣金净收入较上年同期大幅增长 102.20 亿元，增幅 43.63%；三是由于外币债券价格受市场形势好转因素影响而回升，相应资产减值支出较上年同期减少 29.95 亿元，降幅 23.36%。

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	117,799	102,468	14.96
手续费及佣金净收入	33,642	23,422	43.63
其他经营收入	1,866	4,972	(62.47)
营业收入	153,307	130,862	17.15
营业税金及附加	(8,826)	(8,036)	9.83
业务及管理费	(42,556)	(37,859)	12.41
资产减值损失	(9,824)	(12,819)	(23.36)
其他业务成本	(162)	(86)	88.37
营业利润	91,939	72,062	27.58
营业外收支净额	255	407	(37.35)
利润总额	92,194	72,469	27.22
所得税费用	(21,415)	(16,628)	28.79
净利润	70,779	55,841	26.75
其他综合收益	(2,630)	2,566	(202.49)
综合收益总额	68,149	58,407	16.68

利息净收入

2010年上半年，本集团实现利息净收入1,177.99亿元，较上年同期增长153.31亿元，增幅为14.96%。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2010年6月30日止六个月			截至2009年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入/支出	年化平均收益率/成本率(%)	平均余额	利息收入/支出	年化平均收益率/成本率(%)
资产						
客户贷款和垫款总额	5,062,139	126,226	5.03	4,238,619	120,501	5.69
债券投资 ¹	2,750,633	38,219	2.80	2,151,336	35,283	3.28
存放中央银行款项	1,432,538	10,820	1.52	1,240,204	8,961	1.45
存放同业款项及拆出资金	119,603	834	1.41	56,345	353	1.25
买入返售金融资产	489,028	3,551	1.46	646,265	3,337	1.03
总生息资产	9,853,941	179,650	3.68	8,332,769	168,435	4.04
总减值准备	(142,703)			(114,037)		
非生息资产	241,834			219,350		
资产总额	9,953,072	179,650		8,438,082	168,435	
负债						
客户存款	8,260,683	52,923	1.29	7,064,940	58,302	1.65
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	829,681	7,049	1.71	614,978	5,957	1.94
卖出回购金融资产	11,921	137	2.32	797	8	2.01
已发行债务证券	96,068	1,742	3.66	82,833	1,675	4.04
其他计息负债	51	-	3.41	1,344	25	3.72
总计息负债	9,198,404	61,851	1.36	7,764,892	65,967	1.70
非计息负债	175,976			150,601		
负债总额	9,374,380	61,851		7,915,493	65,967	
利息净收入		117,799			102,468	
净利差			2.32			2.34
净利息收益率			2.41			2.46

1. 包括交易性债券投资和投资性债券。投资性债券包括可供出售金融资产中的债券投资、持有至到期投资和应收款项债券投资。

2010 年上半年，本集团净利差为 2.32%，较上年同期下降 2 个基点，主要是由于生息资产收益率同比降幅高于计息负债付息率降幅。

净利息收益率为 2.41%，同比下降 5 个基点，但 2010 年以来呈现明显企稳回升态势，较一季度末回升 2 个基点。这主要得益于：(i) 生息资产结构变化，贷款及债券投资等收益率相对较高的资产占比逐步提升，买入返售资产等收益率相对较低的资产占比逐步下降；(ii) 定价能力提高，新发放贷款利率及浮动水平呈上扬态势；(iii) 受市场利率持续走高影响，债券投资、票据贴现及买入返售资产收益率稳步回升；(iv) 通货膨胀及升息预期使客户存款呈现短期化趋势。

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

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
客户贷款和垫款总额	20,982	(15,257)	5,725
债券投资	8,624	(5,688)	2,936
存放中央银行款项	1,403	456	1,859
存放同业款项及拆出资金	433	48	481
买入返售金融资产	(940)	1,154	214
利息收入变化	30,502	(19,287)	11,215
负债			
客户存款	8,636	(14,015)	(5,379)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,854	(762)	1,092
卖出回购金融资产	128	1	129
已发行债务证券	240	(173)	67
其他计息负债	(23)	(2)	(25)
利息支出变化	10,835	(14,951)	(4,116)
利息净收入变化	19,667	(4,336)	15,331

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

利息净收入较上年同期增长 153.31 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 196.67 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入减少 43.36 亿元。

利息收入

2010 年上半年，本集团实现利息收入 1,796.50 亿元，较上年同期增加 112.15 亿元，增幅为 6.66%。

客户贷款和垫款利息收入

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月			截至 2009 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	年化平均收益率 (%)
公司类贷款	3,534,940	93,140	5.31	3,014,169	93,751	6.22
1 年以内短期贷款	1,003,066	24,585	4.94	951,759	27,832	5.85
中长期贷款	2,531,874	68,555	5.46	2,062,410	65,919	6.39
个人贷款	1,171,033	28,245	4.82	870,588	22,618	5.20
票据贴现	211,962	3,143	2.99	235,291	2,689	2.29
海外业务	144,204	1,698	2.37	118,571	1,443	2.43
客户贷款和垫款总额	5,062,139	126,226	5.03	4,238,619	120,501	5.69

客户贷款和垫款利息收入 1,262.26 亿元, 较上年同期增加 57.25 亿元, 增幅为 4.75%。主要是由于客户贷款和垫款平均余额较上年同期增长 19.43%, 平均收益率的下降部分抵销了上述影响。其中, 受存量贷款按降息后利率重定价因素影响, 公司类贷款和个人贷款的平均收益率分别较上年同期降低 91 个基点和 38 个基点, 票据贴现平均收益率受市场利率持续走高影响较上年同期上升 70 个基点。

债券投资利息收入

债券投资利息收入 382.19 亿元, 较上年同期增加 29.36 亿元, 增幅为 8.32%, 主要是本币债券投资平均余额增加所致。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 108.20 亿元, 较上年同期增加 18.59 亿元, 增幅为 20.75%, 主要是上半年央行三次上调存款准备金率, 存放中央银行款项平均余额较上年同期增长 15.51%。

存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 8.34 亿元, 较上年同期增长 4.81 亿元, 主要是该项资产平均余额较上年同期增长 112.27%所致。

买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 35.51 亿元, 较上年同期增加 2.14 亿元, 增幅为 6.41%, 主要是上半年市场利率持续走高, 买入返售金融资产平均收益率较上年同期提升 43 个基点至 1.46%, 平均余额的下降部分抵销了上述影响。

利息支出

2010年上半年, 本集团利息支出 618.51 亿元, 较上年同期减少 41.16 亿元, 降幅为 6.24%。

客户存款利息支出

下表列出本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及年化平均成本率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月			截至 2009 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率 (%)
公司存款	4,387,297	24,728	1.14	3,670,100	25,001	1.36
活期存款	2,931,086	9,056	0.62	2,337,890	7,147	0.61
定期存款	1,456,211	15,672	2.15	1,332,210	17,854	2.68
个人存款	3,774,457	27,861	1.49	3,319,601	32,407	1.95
活期存款	1,491,138	2,727	0.37	1,239,425	2,261	0.36
定期存款	2,283,319	25,134	2.20	2,080,176	30,146	2.90
海外业务	98,929	334	0.68	75,239	894	2.38
客户存款总额	8,260,683	52,923	1.29	7,064,940	58,302	1.65

客户存款利息支出 529.23 亿元, 较上年同期减少 53.79 亿元, 降幅为 9.23%, 主要是受存量定期存款重定价及定期存款平均余额占比下降因素影响, 客户存款平均成本率较上年同期下降 36 个基点至 1.29%, 平均余额的增长部分抵销了上述影响。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 70.49 亿元, 较上年同期增加 10.92 亿元, 增幅为 18.33%, 主要是该类存放款项平均余额较上年同期增加所致。

手续费及佣金净收入

(人民币百万元)	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
手续费及佣金收入	34,674	24,391	42.16
顾问和咨询费	7,192	6,262	14.85
代理业务手续费	6,257	4,359	43.54
银行卡手续费	5,524	4,280	29.07
托管及其他受托业务佣金	5,205	3,257	59.81
结算与清算手续费	4,924	2,931	68.00
担保手续费及信用承诺手续费	1,835	1,473	24.58
其他	3,737	1,829	104.32
手续费及佣金支出	(1,032)	(969)	6.50
手续费及佣金净收入	33,642	23,422	43.63

本集团实现手续费及佣金净收入 336.42 亿元，较上年同期增加 102.20 亿元，增幅为 43.63%；在营业收入中占比较上年同期提高 4.04 个百分点至 21.94%。

顾问和咨询业务手续费收入 71.92 亿元，较上年同期增加 9.30 亿元，增幅为 14.85%。本集团积极调整业务结构，根据客户不同需求，重点发展理财产品财务顾问、并购重组财务顾问等业务，同时，抓住国家基本建设投资增长的有利机会，实现审价咨询业务高速发展。

代理业务手续费收入 62.57 亿元，较上年同期增加 18.98 亿元，增幅为 43.54%，主要是通过完善业务流程和激励机制、挖掘渠道优势、提高人员业务能力和风险防范意识等多种措施积极推动代销保险、代销基金及代客外汇交易等业务发展，其中代销保险实现手续费收入 22.02 亿元，增幅为 48.78%。

银行卡业务手续费收入 55.24 亿元，较上年同期增加 12.44 亿元，增幅为 29.07%，其中，信用卡收入增速达 60.36%，主要是本集团持续加大市场拓展和资源投入，优化客户结构，提高发卡质量，消费交易额以及自助设备交易额持续稳定增长。

托管及其他受托业务佣金收入 52.05 亿元，较上年同期增加 19.48 亿元，增幅为 59.81%，其中，通过优化业务流程，提高业务效率，积极创新产品，理财业务收入增速达到 197.18%。

结算与清算手续费收入 49.24 亿元，较上年同期增加 19.93 亿元，增幅为 68.00%，其中，通过积极营销结算客户，加大产品创新力度，适应外贸回暖的市场环境，提高服务层次和水平，对公人民币结算和国际结算业务手续费收入增速分别达到 87.88%、61.89%。

担保手续费及信用承诺手续费收入 18.35 亿元，较上年同期增加 3.62 亿元，其中信用承诺业务实现手续费收入 8.50 亿元，增幅为 30.77%。

其他手续费收入 37.37 亿元，较上年同期增加 19.08 亿元，增幅为 104.32%。其中，电子银行业务收入 13.65 亿元，增幅为 59.93%；国内保理业务实现收入 7.92 亿元，增幅为 296.05%。

投资收益

投资收益 11.74 亿元，较上年同期下降 31.21 亿元，降幅为 72.67%，主要由于外币债券出售额下降导致证券价差投资收益减少。

汇兑收益

2010 年上半年，本集团积极推进外币业务发展，严格控制风险并确保资产安全，在人民币升值的外部环境下，实现汇兑净收益 0.40 亿元。其中，外汇交易净收益为 3.10 亿元，较上年同期大幅增长。

业务及管理费

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月
员工成本	24,966	21,633
物业及设备支出	8,644	7,848
其他	8,946	8,378
业务及管理费总额	42,556	37,859
成本收入比	27.76%	28.93%

2010 年上半年，本集团继续加强成本管理，优化费用支出结构，业务及管理费总额 425.56 亿元，较上年同期增加 46.97 亿元，增幅 12.41%；成本产出效率进一步提高，成本收入比较上年同期下降 1.17 个百分点至 27.76%。

员工成本 249.66 亿元，较上年同期增长 33.33 亿元，增幅 15.41%，低于利润总额和净利润增幅。物业及设备支出 86.44 亿元，较上年同期增长 7.96 亿元，增幅 10.14%，主要是近年来持续加大网点投入，折旧、租金和物业管理费等刚性费用支出增长较快。其他业务及管理费 89.46 亿元，较上年同期增长 5.68 亿元，增幅 6.78%。

资产减值损失

(人民币百万元)	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月
客户贷款和垫款	10,119	10,274
投资	(222)	2,214
可供出售金融资产	89	1,825
持有至到期投资	(302)	397
应收款项债券投资	(9)	(8)
其他	(73)	331
资产减值损失总额	9,824	12,819

2010 年上半年，资产减值损失 98.24 亿元，较上年同期减少 29.95 亿元。其中，客户贷款和垫款减值损失 101.19 亿元，较上年同期减少 1.55 亿元，主要是信贷资产质量改善；投资减值损失转回 2.22 亿元，主要是外币债券价格回升产生债券减值损失准备回拨；其他资产减值损失转回 0.73 亿元，其中抵债资产减值损失为 0.11 亿元。

所得税费用

2010 年上半年，所得税费用 214.15 亿元，较上年同期增加 47.87 亿元。所得税实际税率为 23.23%，低于 25% 的法定税率，主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。所得税费用详情载列于本报告“财务报表”附注“所得税费用”。

其他综合收益

2010 年上半年，其他综合收益为负 26.30 亿元，较上年同期减少 51.96 亿元，主要是由于可供出售权益工具的公允价值受资本市场低迷影响而下降。

5.1.2 资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 6 月 30 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
客户贷款和垫款总额	5,349,382		4,819,773	
贷款减值损失准备	(133,409)		(126,826)	
客户贷款和垫款净额	5,215,973	50.96	4,692,947	48.77
投资性证券 ¹	2,838,471	27.73	2,559,928	26.60
现金及存放中央银行款项	1,598,806	15.62	1,458,648	15.16
买入返售金融资产	257,349	2.51	589,606	6.13
存放同业款项及拆出资金	93,149	0.91	123,380	1.28
应收利息	42,477	0.42	40,345	0.42
交易性金融资产	40,005	0.39	18,871	0.20
其他 ²	149,751	1.46	139,630	1.44
资产总额	10,235,981	100.00	9,623,355	100.00

1. 包括可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项债券投资。

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

于 2010 年 6 月 30 日，本集团资产总额 102,359.81 亿元，比上年末增加 6,126.26 亿元，增幅为 6.37%。其中，客户贷款和垫款总额较上年末增加 5,296.09 亿元，增幅 10.99%，主要投向基础设施贷款、小企业贷款以及个人住房贷款；投资性证券较上年末增加 2,785.43 亿元，主要是继续增持具有良好流动性及收益水平的央行票据和具有免税属性的中国政府债券；现金及存放中央银行款项较上年末增加 1,401.58 亿元，增幅为 9.61%，主要是由于法定存款准备金率连续上调使存放中央银行款项增加；买入返售金融资产较上年末减少 3,322.57 亿元，在资产总额中的占比较上年末下降 3.62 个百分点，主要是为提高资金收益率而减少货币市场资金运用所致；存放同业款项及拆出资金较上年末减少 302.31 亿元，主要是存放银行款项下降。

客户贷款和垫款

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 6 月 30 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司类贷款	3,737,338	69.87	3,351,315	69.53
短期贷款	1,072,698	20.05	915,674	19.00
中长期贷款	2,664,640	49.82	2,435,641	50.53
个人贷款	1,247,708	23.32	1,088,459	22.58
个人住房贷款	1,002,221	18.74	852,531	17.69
个人消费贷款	76,410	1.43	78,651	1.63
其他贷款 ¹	169,077	3.15	157,277	3.26
票据贴现	194,644	3.64	228,361	4.74
海外业务	169,692	3.17	151,638	3.15
客户贷款和垫款总额	5,349,382	100.00	4,819,773	100.00

1. 包括个人商业用房抵押贷款、个人助业贷款、个人住房最高额抵押贷款、信用卡贷款、个人助学贷款等。

于 2010 年 6 月 30 日，本集团客户贷款和垫款总额 53,493.82 亿元，较上年末增加 5,296.09 亿元，增幅为 10.99%。

本集团深入研究行业发展的基本方向和趋势，采取“进、保、控、压、退”策略，针对不同区域、客户、产品实行差别信贷政策，大力加强信贷结构调整和风险控制。公司类贷款 37,373.38 亿元，较上年末增加 3,860.23 亿元，增幅为 11.52%，在客户贷款和垫款总额中的占比较上年末上升 0.34 个百分点至 69.87%。其中，基础设施行业贷款新增 1,391.23 亿元，增幅 9.03%；退出类客户贷款余额较上年末减少 530 亿元。

本集团严控政府融资平台客户新增贷款，全面实施名单制管理，加大信贷结构调整力度，重点支持国家四万亿投资重点建设项目的在建续建资金需求。

根据房地产市场最新变化，本集团主动控制房地产业贷款增速，上半年房地产业贷款仅较上年末增长 5.57%；新增贷款主要支持房价走势平稳区域中资金实力强、开发资质高的重点优质客户。

个人贷款 12,477.08 亿元，较上年末增加 1,592.49 亿元，增幅为 14.63%，在客户贷款和垫款总额中的占比较上年末上升 0.74 个百分点至 23.32%。其中，个人住房贷款较上年末增加 1,496.90 亿元，增幅为 17.56%，主要支持居民自住房消费需求；个人消费贷款较上年末下降 22.41 亿元。

票据贴现 1,946.44 亿元，较上年末下降 337.17 亿元，主要满足重点优质客户短期融资需求。

海外客户贷款和垫款 1,696.92 亿元，较上年末增加 180.54 亿元，增幅为 11.91%。

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 6 月 30 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
信用贷款	1,432,594	26.78	1,291,942	26.81
保证贷款	1,133,068	21.18	997,157	20.69
抵押贷款	2,272,258	42.48	2,062,981	42.80
质押贷款	511,462	9.56	467,693	9.70
客户贷款和垫款总额	5,349,382	100.00	4,819,773	100.00

客户贷款和垫款减值损失准备

(人民币百万元)	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月			
	按组合方式评估 的贷款和垫款损 失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组 合方式评估	其损失准备按个 别方式评估	
1 月 1 日	75,628	4,838	46,360	126,826
本期计提	11,173	70	4,181	15,424
本期转回	-	(91)	(5,214)	(5,305)
折现回拨	-	-	(392)	(392)
本期转入/(转出)	-	(10)	(150)	(160)
本期核销	-	(274)	(3,232)	(3,506)
本期收回	-	30	492	522
6 月 30 日	86,801	4,563	42,045	133,409

2010 年, 本集团结合自身实际, 充分考虑外部政策环境变化对不同行业风险影响, 足额计提贷款减值准备。于 2010 年 6 月 30 日, 客户贷款和垫款减值损失准备余额 1,334.09 亿元, 较上年末增加 65.83 亿元; 拨备覆盖率为 204.72%, 较上年末提高 28.95 个百分点。

投资

下表列出于所示日期本集团投资的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 6 月 30 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
持有至到期投资	1,653,955	57.46	1,408,873	54.64
可供出售金融资产	726,809	25.25	651,480	25.26
应收款项债券投资	457,707	15.90	499,575	19.37
交易性金融资产	40,005	1.39	18,871	0.73
投资合计	2,878,476	100.00	2,578,799	100.00

于 2010 年 6 月 30 日, 投资总额 28,784.76 亿元, 较上年末增加 2,996.77 亿元。持有至到期投资较上年末增加 2,450.82 亿元, 主要是增持央行票据及中国政府债券。可供出售金融资产较上年末增加 753.29 亿元, 主要是增持短期央行票据。应收款项债券投资较上年末减少 418.68 亿元, 主要是部分定向央行票据到期。交易性金融资产较上年末增加 211.34 亿元, 主要是增加了作为交易用途的债券。

债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债券投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 6 月 30 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
人民币债券投资	2,753,752	97.95	2,492,869	97.77
外币债券投资	58,391	2.05	56,859	2.23
债券投资总额	2,852,143	100.00	2,549,728	100.00

外币债券投资

于 2010 年 6 月 30 日, 本集团持有外币债券投资组合账面价值 86.10 亿美元 (折合人民币 583.91 亿元)。

下表列出报告期末本集团持有的美国次级按揭贷款支持债券构成情况。

(百万美元)	减值准备	账面价值 ¹
美国次级按揭贷款债券	(259)	106
首次抵押债券	(180)	100
二次抵押债券	(79)	6
与美国次级按揭贷款债券相关的住房贷款债务抵押权 (CDO)	(393)	-
合计	(652)	106

1. 扣除减值损失准备后的账面金额。

于 2010 年 6 月 30 日，本集团持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值 1.06 亿美元（折合人民币 7.16 亿元），占外币债券投资组合的 1.23%，累计提取减值准备 6.52 亿美元（折合人民币 44.22 亿元）。

于 2010 年 6 月 30 日，中间级别债券 (Alt-A) 账面价值 1.97 亿美元（折合人民币 13.37 亿元），占外币债券投资组合的 2.29%，累计提取减值准备 2.65 亿美元（折合人民币 17.97 亿元）。

上述债券占资产总额比例很小，其市场价值波动对本集团盈利影响不大。

金融债券投资

下表列出报告期末本集团持有的金融债券¹情况。

(人民币百万元)	于 2010 年 6 月 30 日	
	政策性银行	银行及非银行金融机构
持有至到期投资	121,501	341,407
可供出售债券	21,507	97,787
交易性债券	3,148	8,891
应收款项债券投资	1,123	298,935
合计	147,279	747,019

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

下表列出报告期末本集团持有的重大金融债券情况。

金融债券	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值损失 (亿元)
2006年商业银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+利差 0.60%	2016年12月12日	-
2006年商业银行金融债券	101.00	一年期定期存款利率+利差 0.47%	2016年11月6日	-
2006年商业银行金融债券	100.00	3.15%	2011年11月27日	-
2007年商业银行金融债券	98.40	一年期定期存款利率+利差 0.61%	2013年2月19日	-
2009年商业银行金融债券	85.80	2.93%	2012年10月21日	-
2010年商业银行金融债券	84.70	一年期定期存款利率+利差 0.59%	2020年2月25日	-
2010年商业银行金融债券	80.10	一年期定期存款利率+利差 0.52%	2017年1月26日	-
2008年商业银行金融债券	78.20	一年期定期存款利率+利差 0.76%	2015年2月20日	-
2007年商业银行金融债券	74.07	一年期定期存款利率+利差 0.75%	2013年1月10日	-
2001年商业银行金融债券	69.16	3.89%	2011年9月18日	-

应收利息

于2010年6月30日，本集团应收利息424.77亿元，较上年末增加21.32亿元，增幅为5.28%。应收利息减值准备余额0.01亿元，是本集团对逾期3年以上的应收债券利息全额计提减值准备。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额及构成情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	于2010年6月30日		于2009年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
客户存款	8,591,701	88.98	8,001,323	88.27
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	763,617	7.91	812,905	8.97
已发行债务证券	94,717	0.98	98,644	1.09
卖出回购金融资产	2,000	0.02	-	-
其他 ¹	203,748	2.11	151,463	1.67
负债总额	9,655,783	100.00	9,064,335	100.00

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

于2010年6月30日，负债总额96,557.83亿元，较上年末增加5,914.48亿元，增幅为6.53%。客户存款是本集团最主要的资金来源，较上年末增加5,903.78亿元，增幅为7.38%，在负债总额中的占比较上年末上升0.71个百分点至88.98%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年末下降492.88亿元，降幅为6.06%，主要是由于上半年

资本市场持续低迷，整体市场资金呈现净流出态势，证券公司、基金公司存款降幅较大。

客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 6 月 30 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司存款	4,600,951	53.55	4,303,509	53.79
活期存款	3,137,269	36.51	2,960,155	37.00
定期存款	1,463,682	17.04	1,343,354	16.79
个人存款	3,888,190	45.26	3,584,727	44.80
活期存款	1,565,093	18.21	1,435,348	17.94
定期存款	2,323,097	27.05	2,149,379	26.86
海外业务	102,560	1.19	113,087	1.41
客户存款总额	8,591,701	100.00	8,001,323	100.00

于 2010 年 6 月 30 日，客户存款 85,917.01 亿元，较上年末增加 5,903.78 亿元，增幅为 7.38%。境内个人存款较上年末增加 3,034.63 亿元，增幅为 8.47%，高于公司存款 6.91% 的增幅，在客户存款中的占比较上年末上升 0.46 个百分点至 45.26%。

股东权益

(人民币百万元)	于 2010 年 6 月 30 日	于 2009 年 12 月 31 日
股本	233,689	233,689
资本公积	90,272	90,266
投资重估储备	10,909	13,163
盈余公积	37,421	37,421
一般风险准备	61,269	46,806
未分配利润	145,185	136,112
外币报表折算差价	(2,419)	(1,982)
归属于本行股东权益	576,326	555,475
少数股东权益	3,872	3,545
股东权益	580,198	559,020

于 2010 年 6 月 30 日，股东权益 5,801.98 亿元，较上年末增加 211.78 亿元；股东权益总额对资产总额的比率为 5.67%，较上年末下降 0.14 个百分点。

资本充足率

下表列出所示日期本集团资本充足率相关资料。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 6 月 30 日	于 2009 年 12 月 31 日
核心资本充足率	9.27%	9.31%
资本充足率	11.68%	11.70%
核心资本:		
股本	233,689	233,689
资本公积、投资重估储备和外币报表折算差额	82,561	82,427
盈余公积和一般风险准备	98,690	84,227
未分配利润	112,056	87,564
少数股东权益	3,872	3,545
	530,868	491,452
附属资本:		
贷款损失一般准备金	53,645	48,463
以公允价值计量的金融工具的重估增值	9,580	10,815
已发行次级债券	80,000	80,000
	143,225	139,278
扣除前总资本	674,093	630,730
扣除:		
商誉	(1,574)	(1,590)
未合并股权投资	(12,389)	(8,903)
其他	(2,369)	(12,004)
资本净额	657,761	608,233
加权风险资产	5,631,214	5,197,545

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

按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算, 于 2010 年 6 月 30 日, 本集团资本充足率为 11.68%, 核心资本充足率为 9.27%, 分别较上年末下降 0.02 个百分点和 0.04 个百分点。

资本充足率下降的主要原因是加权风险资产增幅高于资本净额增幅。加权风险资产较上年末增加 4,336.69 亿元, 增幅为 8.34%; 资本净额较上年末增加 495.28 亿元, 增幅

为 8.14%，其中核心资本增加 394.16 亿元，主要得益于上半年利润留存；资本扣减项减少 61.65 亿元，主要是上半年处置 2009 年 7 月 1 日以后购入他行次级债 90.7 亿元。

5.1.3 贷款质量分析

按五级分类划分的贷款分布情况

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

(人民币百万元，百分比除外)	于 2010 年 6 月 30 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
正常	5,074,623	94.86	4,546,843	94.33
关注	209,591	3.92	200,774	4.17
次级	18,560	0.35	21,812	0.45
可疑	36,975	0.69	42,669	0.89
损失	9,633	0.18	7,675	0.16
客户贷款和垫款总额	5,349,382	100.00	4,819,773	100.00
不良贷款额	65,168		72,156	
不良贷款率		1.22		1.50

2010 年，面对复杂的宏观经济形势，本集团继续深入推进信贷结构调整，根据监管要求对重点风险领域进行摸底排查，主动防范化解风险，通过开展“贷后管理年”活动全面强化贷后管理，加快不良贷款处置，信贷资产质量继续稳定向好。于 2010 年 6 月 30 日，不良贷款余额 651.68 亿元，较上年末减少 69.88 亿元；不良贷款率 1.22%，较上年末下降 0.28 个百分点；关注类贷款占比 3.92%，较上年末下降 0.25 个百分点。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 6 月 30 日			于 2009 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)
公司类贷款	3,737,338	50,104	1.34	3,351,315	57,178	1.71
短期贷款	1,072,698	25,620	2.39	915,674	29,143	3.18
中长期贷款	2,664,640	24,484	0.92	2,435,641	28,035	1.15
个人贷款	1,247,708	7,266	0.58	1,088,459	7,208	0.66
个人住房贷款	1,002,221	3,639	0.36	852,531	3,600	0.42
个人消费贷款	76,410	1,313	1.72	78,651	1,329	1.69
其他贷款 ¹	169,077	2,314	1.37	157,277	2,279	1.45
票据贴现	194,644	-	-	228,361	-	-
海外业务	169,692	7,798	4.60	151,638	7,770	5.12
总计	5,349,382	65,168	1.22	4,819,773	72,156	1.50

1. 包括个人商业用房抵押贷款、个人助业贷款、个人住房最高额抵押贷款、信用卡贷款、个人助学贷款等。

于 2010 年 6 月 30 日, 公司类贷款不良率较上年末下降 0.37 个百分点至 1.34%, 个人贷款不良率较上年末下降 0.08 个百分点至 0.58%。随着海外机构风险管理的加强, 海外业务不良贷款保持平稳。

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 6 月 30 日				于 2009 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
公司类贷款	3,737,338	69.87	50,104	1.34	3,351,315	69.53	57,178	1.71
制造业	931,077	17.41	19,489	2.09	803,302	16.67	21,413	2.67
交通运输、仓储和 邮政业	593,086	11.09	2,813	0.47	519,078	10.77	3,382	0.65
电力、燃气及水的 生产和供应业	500,143	9.35	3,486	0.70	486,094	10.09	3,991	0.82
房地产业	378,611	7.08	7,442	1.97	358,651	7.44	9,322	2.60
租赁及商业服务业	349,065	6.53	1,719	0.49	303,380	6.29	1,829	0.60
其中: 商务服务业	344,633	6.44	1,683	0.49	301,502	6.26	1,742	0.58
水利、环境和公共 设施管理业	212,819	3.98	1,449	0.68	206,175	4.28	1,595	0.77
批发和零售业	188,014	3.51	6,594	3.51	146,693	3.04	7,391	5.04
建筑业	134,670	2.52	2,014	1.50	116,379	2.41	2,252	1.94
采矿业	122,117	2.28	291	0.24	104,019	2.16	394	0.38
其中: 石油和天然 气开采业	7,577	0.14	52	0.69	4,599	0.10	61	1.33
教育	101,823	1.90	873	0.86	93,351	1.94	1,117	1.20
电讯、计算机服务 和软件业	23,548	0.44	878	3.73	25,249	0.52	1,123	4.45
其中: 电信和其他 信息传输服务业	20,763	0.39	83	0.40	22,450	0.47	189	0.84
其他	202,365	3.78	3,056	1.51	188,944	3.92	3,369	1.78
个人贷款	1,247,708	23.32	7,266	0.58	1,088,459	22.58	7,208	0.66
票据贴现	194,644	3.64	-	-	228,361	4.74	-	-
海外业务	169,692	3.17	7,798	4.60	151,638	3.15	7,770	5.12
总计	5,349,382	100.00	65,168	1.22	4,819,773	100.00	72,156	1.50

2010年,本集团根据外部政策环境变化,持续优化行业客户信贷准入退出标准,进一步完善行业限额管理,不良率较高的制造业、房地产业、批发和零售业的不良额和不良率保持下降势头,不良额分别较上年末减少19.24亿元、18.80亿元和7.97亿元,不良率分别较上年末下降0.58个百分点、0.63个百分点和1.53个百分点。

已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 6 月 30 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
已重组客户贷款和垫款	3,240	0.06	3,739	0.08

逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 6 月 30 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
逾期 3 个月以内	20,918	0.39	18,565	0.39
逾期 3 个月至 1 年	9,118	0.18	17,296	0.35
逾期 1 年以上 3 年以内	24,674	0.46	21,710	0.45
逾期 3 年以上	15,194	0.28	16,690	0.35
已逾期客户贷款和垫款总额	69,904	1.31	74,261	1.54

5.1.4 资产负债表表外项目分析

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约和权益工具合约。详见本报告“财务报表”附注“衍生金融工具”。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷及或有负债。信贷承诺是最重要的组成部分，于2010年6月30日，信贷承诺余额20,051.10亿元。详见本报告“财务报表”附注“承诺及或有负债”。

5.1.5 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2010年6月30日止六个月净利润和于2010年6月30日的股东权益并无差异。

5.1.6 补充财务信息

比例指标

主要指标(%)		标准值	2010年6月30日	2009年12月31日
流动性比率	人民币	≥ 25	51.36	49.63
	外币	≥ 25	54.20	61.86
正常类贷款迁徙率			1.12	2.78
关注类贷款迁徙率			3.16	5.74
次级类贷款迁徙率			36.46	49.78
可疑类贷款迁徙率			10.70	11.20

1. 资产流动性比例 = 流动性资产期末余额 / 流动性负债期末余额。
2. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算，为集团口径数据。

非经常性损益

(人民币百万元)	截至2010年6月30日止六个月
固定资产处置净收益	32
抵债资产处置净收益	29
清理睡眠户净收益	88
利差补贴收入	90
捐赠支出	(30)
其他损益	46
非经常性损益合计	255
税务影响	(76)
影响少数股东净利润的非经常性损益	-
影响本行股东净利润的非经常性损益	179

公允价值计量项目

(人民币万元)	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
其中: 1. 交易性金融资产	2,832,716	117,193	-	-	5,070,896
2. 衍生金融资产	945,638	124,793	-	-	1,070,431
3. 可供出售金融资产	64,624,645	-	1,090,879	4,572	72,331,303
金融资产小计	67,457,361	117,193	1,090,879	4,572	77,402,199
金融负债	(1,656,743)	(136,050)	-	-	(2,033,918)

1. 可供出售金融资产不包含在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资。
2. 金融负债包括交易性金融负债和衍生金融负债。

5.2 业务回顾

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

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月		截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
公司银行业务	48,925	53.07	43,588	60.15
个人银行业务	17,086	18.53	13,148	18.14
资金业务	25,369	27.52	14,084	19.43
其他业务及未分配项目	814	0.88	1,649	2.28
利润总额	92,194	100.00	72,469	100.00

5.2.1 公司银行业务

下表列出公司银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	63,480	61,418	3.36
手续费及佣金净收入	15,388	9,988	54.06
其他业务净损失	(2)	(151)	(98.68)
营业收入	78,866	71,255	10.68
营业税金及附加	(6,123)	(5,903)	3.73
业务及管理费	(15,184)	(13,544)	12.11
资产减值损失	(8,750)	(8,474)	3.26
营业利润	48,809	43,334	12.63
营业外收支净额	116	254	(54.33)
利润总额	48,925	43,588	12.24
	于 2010 年 6 月 30 日	于 2009 年 12 月 31 日	
分部资产	4,212,837	3,879,101	8.60

2010 年上半年，本集团公司银行业务利润总额较上年同期增长 12.24%至 489.25 亿元，占本集团利润总额的 53.07%，是本集团主要的盈利来源。公司类贷款平均余额较上年同期增长带动利息净收入微增 3.36%，资产减值损失微升 3.26%，业务及管理费同比增长 12.11%，但受益于手续费及佣金净收入强劲增长 54.06%，公司银行业务利润总额仍保持平稳增长。

于 6 月末，公司类贷款余额 37,373.38 亿元，较上年末增长 11.52%，信贷增量较上年同期大幅下降；公司客户存款余额 46,009.51 亿元，较上年末增长 6.91%，主要是货币供应量下降、市场竞争加剧等因素使企业存款增长放缓。

信贷结构调整成效显著。建行以落实“贷后管理年”为契机，制定并实践“进、保、控、压、退”不同行业信贷政策，通过提高准入门槛和控制投放总量，从严控制潜在风险较大领域新增贷款。针对产能过剩行业全面推行名单制管理，确保新增贷款投向优质客户和项目；通过采取完善管理政策、深入自查整改、全方位组合管理等措施严控政府融资平台贷款发放，实现客户数和贷款额双降；对房地产开发企业继续实行名单制管理，贷款总量和节奏得到有效控制，贷款主要投向 AA 级（含）以上信用等级客户以及经济较发达地区，客户结构进一步优化。

小企业贷款快速增长，质量效益稳步提高。建行在全国 150 个城市组建了 177 家“信贷工厂”模式小企业经营中心；积极探索银政企多方合作模式，推广小企业“助保金”贷款产品，累计发放贷款 60 多亿元；研发设计小企业固定资产购置贷款业务；“e 贷通”系列网络贷款产品贷款余额已近百亿元。

中间业务高速增长。公司手续费及佣金净收入 153.88 亿元，较上年同期增长 54.06%，占本集团手续费及佣金净收入的 45.74%。对公人民币结算、造价咨询等传统产品贡献突出，对公人民币结算业务收入同比增加近 16.03 亿元、增幅达 87.88%；新兴产品如国内保理继续保持高速增长，收入增幅达 296.05%。

- **机构业务保持增长势头。**建行积极支持民生领域建设，推广“民本通达”金融服务品牌，教育、卫生等重点民生领域贷款余额 2,127.32 亿元，较上年末增长 11.72%。代理中央财政授权支付业务市场份额继续保持同业第一；预算单位公务卡发卡量为 190 万张，比上年末增长 50.93%；与多家省市的社保管理部门联合发行社保联名卡达到 167 万张。代理保险业务实现收入 22.02 亿元，增幅为 48.78%，市场份额位列同业前列。百易安业务实现手续费收入 11.42 亿元，增速达 55.16%。鑫存管业务存管客户总数 1,984 万户，存管客户总数位居同业首位。与本行开展业务合作的期货公司近 150 家，签约客户数量近 50 万户，远居同业首位。

- **外汇业务表现优异。**上半年，本行国际结算量达 3,106.55 亿美元，同比增长 59.52%；实现国际结算收入 15.93 亿元，增幅为 61.89%。建行不断丰富贸易融资产品创新，成功推出“大宗商品融资套期保值业务”、“银行投保融资”和“委托付款”等新产品。鉴于在贸易融资和外汇业务方面的整体实力和优秀表现，建行再次被美国《环球金融》杂志评为“中国最佳贸易融资银行”。

- **投资托管业务规模不断增加。**于 6 月末，本行投资托管业务规模突破万亿，达到 10,826.43 亿元、增幅为 8.69%，累计实现托管费收入 8.39 亿元。证券投资基金托管业务继续保持良好的发展态势，新增基金托管份额 327.87 亿份，新增市场占比位居第

一；托管基金净值继续保持市场第二位，市场占比持续上升；有 25 只托管基金获得了 2009 年“中国基金业金牛奖”，遥遥领先于同业。实业投资托管业务呈现快速增长势头，托管规模达到 3,001.05 亿元，增幅 183.51%。企业年金基金托管规模突破 300 亿元，市场排名跃居第二位。

- **年金业务稳步增长。**于 6 月末，账户管理业务签约客户 230 万户，较上年末新增 38 万户；受托业务签约资产规模 118.20 亿元，较上年末增加 23.00 亿元。面向中小客户的集合计划签约客户增加迅猛；企业年金集合计划新增签约客户 1,689 户。养老金业务产品创新取得新进展，“养颐四方 1 号”产品收到较好的市场反响。

5.2.2 个人银行业务

下表列出个人银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	33,428	30,290	10.36
手续费及佣金净收入	11,325	7,849	44.29
其他业务收入	318	90	253.33
营业收入	45,071	38,229	17.90
营业税金及附加	(2,197)	(1,648)	33.31
业务及管理费	(24,554)	(21,684)	13.24
资产减值损失	(1,234)	(1,749)	(29.45)
营业利润	17,086	13,148	29.95
利润总额	17,086	13,148	29.95
	于 2010 年 6 月 30 日	于 2009 年 12 月 31 日	
分部资产	1,236,850	1,073,608	15.20

个人银行业务实现利润总额 170.86 亿元，较上年同期增长 29.95%，对本集团的利润贡献度上升至 18.53%。个人银行业务的优异表现主要受下列因素影响，个人贷款平均余额较上年同期增长带动利息净收入增长 10.36%；手续费及佣金净收入保持强劲增势，较上年同期增长 44.29%；资产质量继续向好，资产减值损失较上年同期下降 29.45%。

建行开展了旺季营销和“服务世博，业务争优”专项活动，从源头上抓资金、抓客户，个人存款保持稳定增长，为本集团提供了充足的资金来源。于 2010 年 6 月 30 日，个人存款余额为 38,881.90 亿元，较上年末增长 8.47%。

建行积极支持居民的自住购房需求，并逐步发展个人助业贷款、个人支农贷款，确保个人贷款业务稳定增长。于 6 月末，个人贷款增长 14.63%至 12,477.08 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为 23.32%，其中个人住房贷款增长 17.56%至 10,022.21 亿元。

委托性住房金融业务继续保持同业领先优势。建行加强与各地住房资金管理部门合作，巩固和拓展住房公积金归集市场，受托发放住房公积金贷款创历史新高；积极开展

新产品的研发，推广公积金联名卡、公积金电子渠道服务、公积金委托提取还贷和公积金小额支付业务。于6月末，住房公积金存款余额2,758.22亿元，公积金贷款余额4,667.80亿元，住房公积金存贷款市场份额均保持同业第一。

银行卡新增发卡及消费交易额稳步提升。于6月末，借记卡发卡总量达2.81亿张，较上年末新增2,988万张；消费交易额5,465.42亿元，较上年同期增长72.53%；手续费收入33.36亿元，较上年同期增长26.03%。信用卡新增215万张，累计发卡通达2,638万张，消费交易额1,802.66亿元，较上年同期增长43.38%，贷款余额389.99亿元，较上年末增长7.34%；建行加强客户源头的风险控制，加强对欺诈交易和商户风险的监控，加大套现监控和防范力度，信用卡业务资产质量继续保持良好。

专栏：建行个人住房贷款业务介绍

个人住房贷款业务是建行的传统特色和优势业务，在建行的改革和发展中扮演着重要的角色。在个人住房贷款领域的专业专注，打造了建行个人住房贷款业务的鲜明特色和品牌优势，“要买房、到建行”更是家喻户晓。

建行个人住房贷款业务始终坚持重点支持居民自住购房需求，并配合国家有关政策，积极加大对中低收入群体和保障房市场的金融支持。面对复杂的市场环境，建行积极调整经营策略，全面加强风险防范，努力提升专业专注的经营能力，始终保持业务持续稳健发展。截至2010年6月末，建行个人住房贷款余额10,022.21亿元，市场占比第二，较上年末新增1,496.90亿元；不良贷款额36.39亿元，不良率0.36%，资产质量同业领先。

近年来，建行推广实施以专业化、集约化为重点的个人贷款业务经营模式，通过组建个人贷款中心，优化业务流程，提升系统功能，逐步搭建起以个贷中心为核心的专业化经营服务架构体系。目前本行已经组建575个个贷中心，形成了前端专业经营和中后台集中处理一体化的个人贷款专业化经营模式，个贷业务专业化经营能力、风险控制能力全面提升，客户服务水平显著提高，能够为客户提供高效、专业的“一条龙、一站式”个人贷款服务。

建行大力推广个人贷款业务流程优化，提高流程效率和服务质量，运用申请评分卡提高审批决策效率和有效性。先后与美国银行开展战略合作项目，针对专业化、集约化经营模式下的个贷业务流程，运用六西格玛改进方法，进行优化和调整。借鉴美国银行申请评分卡的开发经验，研发个贷业务申请评分卡并在全行广泛推广。目前个贷业务流程更加标准化、流程化，不仅全面落实了审贷分离、面谈、面签等风险管理要求，而且实现了流水线“信贷工厂”式操作，有效提高了流程运行效率和风险控制能力。

建行在强化个人住房贷款业务专业、专注发展的同时，进一步细分市场和产品，加快产品创新，打造经营特色，丰富品牌形象，赢得了广大百姓认同与支持，在市场竞争中专业优势进一步巩固，个人住房贷款业务持续健康。

5.2.3 资金业务

下表列出资金业务分部主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	19,419	9,714	99.91
手续费及佣金净收入	6,342	5,283	20.05
投资收益	602	2,998	(79.92)
公允价值变动收益/(损失)	652	(12)	(5,533.33)
汇兑损失	(298)	(134)	122.39
营业收入	26,717	17,849	49.68
营业税金及附加	(366)	(347)	5.48
业务及管理费	(1,339)	(1,295)	3.40
资产减值损失	357	(2,123)	(116.82)
营业利润	25,369	14,084	80.13
利润总额	25,369	14,084	80.13
	于 2010 年 6 月 30 日	于 2009 年 12 月 31 日	
分部资产	4,552,102	4,449,759	2.30

随着资金业务规模增长和收益率的稳定,利息净收入较上年强劲增长 99.91%; 手续费及佣金净收入保持快速增长,较上年同期增长 20.05%; 随着外币债券市场持续好转,资产减值损失出现回拨。受上列因素影响,资金业务利润总额较上年同期大幅增长 80.13%,对本集团的利润贡献度上升至 27.52%。

金融市场业务

本集团坚持谨慎、稳健的交易投资策略,不断提高风险管控水平与投资组合管理能力。人民币资金运用方面,本行记账式国债承销综合排名继续保持市场第一; 银行间债券市场做市业务市场排名第一,并获得银行间债券市场“最佳做市商”称号。外币资金运用方面,积极加强流动性管理,确保外币资金安全; 择机减持高风险头寸,优化外币债券投资结构。

账户金市场占比大幅提升,实物金业务增长强劲。上半年黄金交易总量达 510.62 吨,同比增长 9%,实现收入 2.89 亿元,同比增长 51%。账户金交易市场占比同比大幅提升 10 个百分点至 40%; 实物金业务增长强劲,上半年销售量已达到 2009 年全年的 114%。

结售汇及外汇买卖业务稳步增长。代客结售汇及外汇买卖业务交易量 1,437 亿美元,同比增长 46%; 实现收入 14.76 亿元,同比增长 39%。其中,远期结售汇业务增长较

快，收入 3.91 亿元，同比增长 83%。代客衍生产品业务交易量 20.94 亿美元，收入 4,363 万元人民币。以“大丰收”系列为代表的债券类理财产品受到市场好评，月均募集量稳步增长。

投资银行业务

投资银行业务实现收入 72.34 亿元，同比增长 35.98%。

财务顾问业务实现业务收入 41.75 亿元，其中新型财务顾问业务发展迅速，实现收入 13.64 亿元，同比增长 199.05%，在财务顾问收入中的占比已经达到 32.67%。并购重组业务实现收入 3.55 亿元，是去年同期的 8 倍多。业内首创附有受益权的并购融资类理财产品，为建行理财客户分享融资客户并购的超额收益带来可能，为并购重组业务发展提供新工具。

债务融资工具承销业务稳健发展。债务融资工具承销业务实现收入 4.98 亿元，同比增长 36.07%；合计承销发行各类债券 1,085.12 亿元，比上年同期增长 24.63%，市场排名第二，其中承销短期融资券 20.5 期，承销金额 804.35 亿元，增长 154.62%，市场排名第一。

理财业务大幅增长，产品和业务创新不断涌现。业内率先推出针对高资产净值客户和法人客户的具有较高收益和流动性的“乾元-日鑫月溢”开放型资产组合模式人民币理财产品，获得投资者的广泛认可。继续推广“乾元-中小企业信托贷款集合型理财产品”，发行 6 期、募集资金 7.20 亿元，有力支持苏州、山东和吉林等地中小企业发展。

产业基金业务稳步推进。医疗基金累计完成 6.48 亿元的项目投资，并打通基金向海外市场投资通道。航空基金深度挖掘航空及相关行业内的项目资源，圆满完成首期基金的募集。环保基金首期资金募集和皖江产业转移基金的基金公司设立工作顺利完成。

5.2.4 地区分部分析

下表列出本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月		截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	16,601	18.01	14,609	20.16
珠江三角洲	12,561	13.62	9,836	13.57
环渤海地区	14,054	15.24	12,370	17.07
中部地区	12,283	13.32	10,552	14.56
西部地区	13,172	14.29	11,791	16.27
东北地区	4,387	4.76	3,861	5.33
总行	17,975	19.50	8,302	11.46
海外	1,161	1.26	1,148	1.58
利润总额	92,194	100.00	72,469	100.00

下表列出本集团按地区分部划分的贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 6 月 30 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	1,259,058	23.54	1,136,447	23.58
珠江三角洲	829,624	15.51	728,639	15.12
环渤海地区	945,334	17.67	859,885	17.84
中部地区	865,613	16.18	782,763	16.24
西部地区	907,022	16.96	819,337	17.00
东北地区	329,416	6.16	299,385	6.21
总行	43,623	0.82	41,679	0.86
海外	169,692	3.16	151,638	3.15
客户贷款和垫款总额	5,349,382	100.00	4,819,773	100.00

下表列出本集团按地区分布划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 6 月 30 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	1,778,343	20.70	1,655,361	20.69
珠江三角洲	1,360,724	15.84	1,256,578	15.71
环渤海地区	1,574,863	18.33	1,486,628	18.58
中部地区	1,539,017	17.91	1,402,718	17.53
西部地区	1,536,128	17.88	1,420,149	17.75
东北地区	650,540	7.57	600,838	7.51
总行	49,526	0.58	65,964	0.82
海外	102,560	1.19	113,087	1.41
客户存款	8,591,701	100.00	8,001,323	100.00

5.2.5 分销渠道

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

营业机构网点是建行的主要分销渠道。2010 年 6 月底, 本行在中国内地共有各类分支机构 13,403 个, 包括总行和 38 个一级分行、296 个二级分行、7,636 个支行、5,431 个支行以下网点以及专业化经营的总行信用卡中心。

本行有选择地在重点地区和中心城市加大机构资源投入, 提升经济发达区域的渠道覆盖率。2010 年 6 月末, 环渤海地区、长江三角洲和珠江三角洲三大重点区域设有机构 6,091 个, 80 个中心城市设有机构 7,809 个。

本行继续推进网点建设工作, 网点装修项目累计开工 786 个, 部分地区网点布局及面貌得到明显改善。安装运行自动柜员机 37,487 台, 较上年末增长 4.07%。于 6 月末, 开业财富管理中心 131 家, 私人银行 5 家。

启动零售网点星级管理。在综合考虑网点销售业绩、客户服务、物理环境和风险控制等因素的基础上, 对网点客户服务能力和水平进行综合考核、评定, 巩固零售网点转型成果, 促进网点客户服务水平的提升。

电子银行渠道服务更加丰富, 竞争力进一步提高。个人网上银行着力改善客户体验, 优化和完善了开通注销、客户登录、账户查询、转账汇款、信用卡、投资理财、渠道互动等服务和功能。企业网上银行推出 E 付通和银证期通服务; 电话银行客户数量达 6,296 万户, 较上年末增长 15.80%。上半年累计交易额 1,244.18 亿元, 同比增长 111.36%。在线手机银行推出了 WAP 在线支付和全国话费充值功能; 短信金融服务推出了基金短信通知服务和信用卡彩信账单功能; 建行国际互联网网站学习借鉴美国银行先进

经验，全面构建基金在线销售流程，实现网站与网银交易直通，开创了业内首家网站与网银基金交易的一站式服务。

5.3 风险管理

5.3.1 信用风险管理

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

2010年上半年，建行进一步优化完善信用风险管理政策，深化信贷结构调整；强化贷后管理、表外业务以及海外机构等环节管理；推进先进技术工具的应用，提升信用风险管理水平。

实施差别化信贷政策，深化结构调整。根据产业政策以及建行发展战略，从行业、客户、产品、区域等维度明确“进、保、控、压、退”政策要求，对分行实行“一行一策”差别化管理，引导全行加快信贷结构调整，防范系统性风险。

加强重点领域风险排查，强化贷后管理。加强对高耗能、高污染和产能过剩等领域的风险排查，及时进行风险预警提示；开展“贷后管理年”活动，明晰岗位职责，完善管理工具，推进问题客户常态化管理，健全押品管理制度和系统建设，建立贷后管理长效机制。

强化薄弱环节管理，夯实风险管理基础。系统梳理完善风险管理基础制度和流程；加强统一授信，控制表外风险敞口，完善表外业务风险底线和限额管理；将海外机构风险管理纳入全行统一的风险管理体系，制定海外机构授信业务底线，重点强化内控、合规、风险报告等方面的管理，促进海外机构战略转型和各项业务健康发展。

深化运用风险管理工具，提高精细化管理水平。进一步优化经济资本和风险限额等管理工具，提高组合风险管理水平，防范系统性风险；项目融资和房地产专业贷款评估评级系统推广上线，零售分池与报表系统正式运行，建成全覆盖的风险评级体系，并在经营计划、绩效考核、信贷政策、风险定价、信贷审批、风险分类、风险监控预警等各领域广泛运用，支持业务高质量发展；持续开展重点领域压力测试，为经营决策提供支持。

信用风险集中程度

2010年上半年，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的 2.62%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的 17.01%，均符合监管要求。

- 集中度指标

集中度指标	于 2010 年 6 月 30 日	于 2009 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例 (%)	2.62	3.09
最大十家客户贷款比例 (%)	17.01	18.94

- 借款人集中度

下表列出于所示日期，本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元，百分比除外)	所属行业	于 2010 年 6 月 30 日	
		金额	占贷款 总额百分比 (%)
客户 A	铁路运输业	17,250	0.32
客户 B	电力、热力的生产和供应业	13,608	0.25
客户 C	公共设施管理业	11,611	0.22
客户 D	道路运输业	10,776	0.20
客户 E	铁路运输业	10,100	0.19
客户 F	道路运输业	10,055	0.19
客户 G	道路运输业	9,970	0.19
客户 H	道路运输业	9,670	0.18
客户 I	道路运输业	9,519	0.18
客户 J	道路运输业	9,344	0.17
总额		111,903	2.09

5.3.2 流动性风险管理

流动性风险是指因不能及时以合理价格将资产变现以为到期负债提供资金的风险。建行流动性风险管理目标是在满足监管要求的基础上，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全；同时充分、合理运用资金，提高资金使用效率。

2010 年上半年，央行三次提高法定准备金率，并通过公开市场持续净回笼资金，银行间市场资金面由相对宽松转为整体紧张。6 月底随着央行净投放资金的增加，紧张的局面有所缓解。受此影响，本集团流动性水平虽然有所波动，但通过不断完善制度建设，加强日常资金调度，提前做好统筹安排，资金备付率始终保持在合理水平，保证了正常支付与清算。

为减轻宏观经济环境对流动性的影响，建行通过加强流动性风险管理限额管理，增加持有到期债券质押数量以减少小额支付系统清算备付金占用，调整债券投资、买入返售、存放同业业务规模等方式，灵活调剂头寸余缺，提高资金收益。

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2010年6月30日								
净头寸	1,544,234	(5,039,211)	(262,971)	12,266	81,140	1,749,627	2,495,113	580,198
2009年12月31日								
净头寸	1,336,006	(5,051,783)	13,717	51,492	389,074	1,638,064	2,182,450	559,020

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于2010年6月30日，本集团各期限累计缺口5,801.98亿元，较上年增加211.78亿元。尽管实时偿还的负缺口为50,392.11亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，资金来源稳定。

5.3.3 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。本集团用于监测市场风险的主要计量工具包括缺口分析、压力测试和风险价值分析等。

2010年上半年，建行围绕巴塞尔新资本协议实施，着力完善市场风险管理体制，健全市场风险管理政策制度，强化市场风险计量工具和系统建设，市场风险管控能力得到显著提升。银监会已完成对实施市场风险内部模型法工作的合规预评估。

开发和完善资金交易业务风险管理信息系统。提高资金交易业务数据质量、建立市场风险管理数据库、减少市场风险计量过程中的手工操作环节。

根据市场环境和管理要求的变化，完善市场风险限额体系，提高包括止损限额在内的风险限额管理的有效性和及时性。

进一步完善金融市场业务风险报告体系，覆盖了包括代客业务在内的各类金融市场业务。

风险价值分析

本行对交易账户组合及可供出售债券进行风险价值分析，以计量和监控由于市场利率、汇率及价格变动等因素变动而引起的潜在持仓亏损。本行每天计算外币投资组合的风险价值及至少每周计算人民币投资组合的风险价值（选取99%的置信度，持有期为1

天)。于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户组合及可供出售债券的风险价值分析如下：

(人民币百万元)	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月				截至 2009 年 6 月 30 日止六个月			
	年末	平均值	最大值	最小值	年末	平均值	最大值	最小值
人民币交易账户组合	42	18	47	7	17	16	21	8
人民币可供出售债券	835	805	962	738	712	522	712	302
外币交易账户组合	56	49	68	39	463	850	1,149	460
外币可供出售债券	91	134	149	89	161	167	330	106

利率风险管理

利率风险是利率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。建行利率风险的主要来源是资产负债组合期限结构和重定价期的错配，期限错配可能使净利息收入受到利率水平变动的的影响。

2010 年上半年，建行围绕第二支柱相关要求致力于加强利率风险管理基础建设。聘请专业咨询公司完成了压力测试和客户行为咨询；初步搭建起制度框架，通过新资本协议内部自评估，确保制度上严格合规、流程上恰当完备；具有缺口、久期、净利息收入动态模拟和压力测试等多种计量功能的资产负债管理系统二期项目主体功能上线，为利率风险的精细化管理提供技术支持。同时，建行还根据市场变化和管理需要，进一步优化了长期限项目贷款、个人贷款以及同业存款等价格授权体系和价格形成机制，在控制风险的同时提高市场竞争力。

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

(人民币百万元)	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
2010 年 6 月 30 日						
资产负债缺口	580,198	37,329	(3,120,509)	2,576,917	232,790	853,671
2009 年 12 月 31 日						
资产负债缺口	559,020	70,115	(2,037,268)	1,786,844	96,330	642,999

于 2010 年 6 月 30 日，本集团 1 年或以下期限内累积利率敏感性负缺口为 5,435.92 亿元，较上年末增加 2,931.68 亿元，其中 3 个月以内负缺口增加约 10,832.41 亿元。短期负缺口的显著扩大主要是活期存款、通知存款等 3 个月以内存款的增长所致。此外，买入返售金融资产较上年末大幅度下降，也是短期负缺口增长的重要原因。1 年以上累积利率敏感性正缺口为 10,864.61 亿元，较上年末增加 3,471.32 亿元，主要是本集团从组合配置角度优化投资结构的结果。

汇率风险管理

汇率风险是汇率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。建行面临的汇率风险主要是由于持有非人民币计价的贷款、存款、有价证券及金融衍生产品工具。

2010 年上半年，建行对资产负债管理系统中汇率风险管理模块进行了持续优化，主要功能已成功上线。汇率风险敞口自动计量范围扩展到海外分行，并支持对子公司汇率风险的计量。汇率风险敞口计量的方法论进一步完善，计量准度、精度大幅提高。开发了汇率风险情景模拟和压力测试等高级功能，并支持汇率类衍生品价值重估和风险价值计量。

5.3.4 操作风险管理

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

2010 年上半年，建行进一步规范和强化操作风险管理。主要举措包括：

继续深入推进操作风险自评估，扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展柜面业务制度、流程的专项自评估；持续开展关键风险点监控检查，调整监控检查范围，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控；不断完善操作风险管理工具，开发上线了操作风险管理信息系统（一期），建立了全行统一的操作风险管理平台，为操作风险管理和决策提供支持；加强不相容岗位（职责）制度建设和管理，突出岗位制衡的刚性约束，规范管理员工行为，防范人为操作风险；稳步推进业务持续性管理，建立管理政策、制定规划实施方案、完善应急预案、加强应急演练，保障各项业务安全稳定运行。

5.3.5 新资本协议实施

新资本协议实施准备工作进展顺利。押品管理体系逐步完善，风险缓释水平进一步提高；专业贷款评级系统成功上线，对公评级体系进一步完善，并达到内部评级初级法要求；零售分池与报表系统正式运行，99%零售资产敞口实现内部评级；市场风险信息管理系统、操作风险管理信息系统以及资本充足率计算与信息披露系统建成推广。

5.3.6 内部审计

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

2010 年上半年，开展了抵债资产审计、现金和重要空白凭证管理审计、贸易融资新产品经营管理情况审计调查等 8 大类系统性审计项目。各审计机构结合驻地行实际，适时开展自选审计项目，合理保证审计覆盖面。内部审计持续推进专业化建设工作，不断完善常态化运行机制，着手研发基础审计方案，提高内部审计工作的系统化和规范化水平。成立巴塞尔新资本协议审计研究团队，跟进新资本协议实施进程，参与系统开发、模型验证、达标自评估等工作，为实施新资本协议审计做好基础性准备。

5.4 展望

2010年下半年，全球经济复杂性和不确定性仍将对中国经济发展产生重要影响，中国面临的外部发展环境不容乐观。总体看，我国经济保持回升向好的态势，消费、投资、出口拉动经济增长的协调性增强，经济正朝着宏观调控预期方向发展，但管理通胀预期、保持经济平稳较快发展、调整经济结构和转变经济发展方式的任务依然艰巨。

当前形势对本集团的经营将是机遇与挑战并存：一方面，经济发展方式转变和经济结构调整，将有利于建行推进信贷结构调整；综合化经营环境逐渐宽松，为拓展新型业务提供了难得的市场环境；利率、汇率市场化不断推进，为本集团的金融创新提供了更大的空间；信贷有效需求增强有利于提高定价能力；另一方面，在流动性趋紧和资本市场波动共同作用下，负债拓展的难度不断加大；而来自监管约束与同业竞争的现实压力，也对本集团的管理水平提出了更高的要求。

本集团将统筹兼顾当前经营和长远发展，不断夯实基础建设，强化风险管理与内部控制，合理把控贷款增速，大力推进产品与服务创新，积极落实各项业务发展举措，争取以优异的成绩回报股东和社会。

6 股本变动及股东情况

6.1 股份变动情况表

单位：股

	2010年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2010年6月30日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份									
1. 国家持股 ¹	133,262,144,534	57.03	-	-	-	-	-	133,262,144,534	57.03
2. 国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 外资持股 ²	25,580,153,370	10.95	-	-	-	-	-	25,580,153,370	10.95
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,000,000,000	3.85	-	-	-	-	-	9,000,000,000	3.85
2. 境外上市的外资股	59,140,447,096	25.31	-	-	-	-	-	59,140,447,096	25.31
3. 其他 ³	6,706,339,000	2.87	-	-	-	-	-	6,706,339,000	2.87
三、股份总数	233,689,084,000	100.00	-	-	-	-	-	233,689,084,000	100.00

1. 汇金公司持有的本行H股。

2. 美国银行持有的本行H股。

3. 三家发起人国家电网、宝钢集团、长江电力于2010年6月30日分别持有本行H股2,706,339,000股, 30亿股和10亿股。

4. 上表中“持股比例”一列, 由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。

6.2 股东数量和持股情况

截至报告期末，根据 2010 年 6 月 30 日股东名册，本行股东总数 1,152,906 户，其中 H 股股东 54,211 户，A 股股东 1,098,695 户。

单位：股

股东总数		1,152,906 (2010 年 6 月 30 日的 A 股和 H 股在册股东总数)			
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	57.03	133,262,144,534 (H 股)	133,262,144,534	无
	国家	0.06	144,747,455 (A 股)	-	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	19.05	44,507,845,913 (H 股)	-	未知
美国银行	境外法人	10.95	25,580,153,370 (H 股)	25,580,153,370	无
富登金融 ¹	境外法人	5.65	13,207,316,750 (H 股)	-	无
宝钢集团	国有法人	1.28	3,000,000,000 (H 股)	-	无
	国有法人	0.13	298,000,465 (A 股)	-	无
国家电网 ^{1,2}	国有法人	1.16	2,706,339,000 (H 股)	-	无
长江电力 ¹	国有法人	0.43	1,000,000,000 (H 股)	-	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	800,000,000 (H 股)	-	无
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	境内非国有法人	0.10	231,887,979 (A 股)	-	无
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	境内非国有法人	0.05	133,738,558 (A 股)	-	无

1. 富登金融、国家电网、长江电力于 2010 年 6 月 30 日分别持有本行 H 股 13,207,316,750 股、2,706,339,000 股、1,000,000,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去富登金融、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下的其余股份为 44,507,845,913 股。

2. 于 2010 年 6 月 30 日，国家电网通过其全资子公司间接持有本行 H 股 2,706,339,000 股，具体为国网资产管理有限公司 8 亿股、国家电网国际发展有限公司 1,206,339,000 亿股、山东鲁能集团有限公司 3.5 亿股、国网国际技术装备有限公司 3.5 亿股。

前 10 名无限售条件股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
香港中央结算（代理人）有限公司	44,507,845,913	H 股
富登金融	13,207,316,750	H 股
宝钢集团	3,000,000,000	H 股
	298,000,465	A 股
国家电网	2,706,339,000	H 股
长江电力	1,000,000,000	H 股
益嘉投资有限责任公司	800,000,000	H 股
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	231,887,979	A 股
汇金公司	144,747,455	A 股
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	133,738,558	A 股
华夏回报证券投资基金	115,895,475	A 股

6.3 主要股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的主要股东及实际控制人未发生变化。

6.4 重大权益和淡仓

于 2010 年 6 月 30 日，根据香港《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，主要股东拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓情况如下：

名称	H 股相关权益和淡仓	性质	占已发行 H 股 百分比 (%)	占已发行股份总数 百分比 (%)
汇金公司	133,262,144,534	好仓	59.31	57.03
美国银行 ¹	26,864,958,529	好仓	11.96	11.50
	1,230,448,001	淡仓	0.55	0.53
淡马锡 ²	13,576,203,750	好仓	6.04	5.81
富登金融 ²	13,207,316,750	好仓	5.88	5.65

1. 根据美国银行的权益变动披露，美国银行直接持有本行 25,580,153,370 股 H 股。除此之外，美国银行亦通过其所控制的法团持有本行 1,284,805,159 股 H 股的权益和 1,230,448,001 股 H 股的淡仓。

2. 富登金融是淡马锡的全资子公司，富登金融直接持有的权益被视为淡马锡间接持有的权益。

7 董事、监事、高级管理人员及员工情况

7.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

本行董事

本行董事会成员包括执行董事郭树清先生、张建国先生、陈佐夫先生和朱小黄先生，独立非执行董事彼得·列文爵士、任志刚先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若诗女士、赵锡军先生和黄启民先生，非执行董事王勇先生、王淑敏女士、朱振民先生、李晓玲女士、杨舒女士、陆肖马先生和陈远玲女士。

本行监事

本行监事会成员包括股东代表监事谢渡扬先生、刘进女士和宋逢明先生，职工代表监事金磐石先生、李卫平先生和黄叔平女士，外部监事郭峰先生和戴德明先生。

本行高级管理人员

本行高级管理人员包括张建国先生、辛树森女士、陈佐夫先生、朱小黄先生、胡哲一先生、庞秀生先生、于永顺先生、陈彩虹先生、顾京圃先生、杜亚军先生和毛裕民先生。

7.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事

经本行 2009 年度股东大会选举，郭树清先生、张建国先生连任本行执行董事；彼得·列文爵士、詹妮·希普利爵士、伊琳·若诗女士和黄启民先生连任本行独立非执行董事；王勇先生、王淑敏女士和李晓玲女士连任本行非执行董事。

经本行 2009 年度股东大会选举并经银监会核准，朱小黄先生自 2010 年 7 月起担任本行执行董事；任志刚先生、赵锡军先生自 2010 年 8 月起担任本行独立非执行董事；朱振民先生、陆肖马先生、陈远玲女士和杨舒女士自 2010 年 8 月起担任本行非执行董事。

自本行 2009 年度股东大会结束之时起，辛树森女士、王永刚先生、刘向辉先生、张向东先生、格里高利·L·科尔先生、宋逢明先生和谢孝衍先生不再担任本行董事。

本行监事

经本行 2009 年度股东大会选举，谢渡扬先生、刘进女士自 2010 年 6 月起连任本行股东代表监事；郭峰先生、戴德明先生自 2010 年 6 月起连任本行外部监事。

经本行 2009 年度股东大会选举，宋逢明先生自 2010 年 6 月起担任本行股东代表监事。

经本行第二届职工代表大会第二次会议联席会议选举，金磐石先生、李卫平先生、黄叔平女士担任本行职工代表监事，自本行 2009 年度股东大会结束之时起履行监事职责。

自本行 2009 年度股东大会结束之时起，程美芬女士、孙志新先生、帅晋昆先生不再担任本行监事。

本行将于 2010 年 9 月 15 日召开 2010 年第一次临时股东大会，对汇金公司提名张福荣先生担任本行股东代表监事的提案进行审议。

本行高级管理人员

2010 年 2 月，辛树森女士不再担任本行副行长职务。

2010 年 2 月，庞秀生先生任本行副行长。

2010 年 5 月，范一飞先生不再担任本行副行长职务。

本行已按照相关监管规定，针对上述董事、监事以及高级管理人员变动进行了信息披露。

7.3 董事和监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

除本行职工代表监事李卫平先生、黄叔平女士在担任本行监事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 20,446 股及 21,910 股外，截至 2010 年 6 月 30 日，本行董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据港交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行及港交所的权益或淡仓。

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

7.4 董事及监事的证券交易

本行已就董事、监事的证券交易采纳了港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。本行董事及监事于截至 2010 年 6 月 30 日止六个月内均遵守上述守则。

7.5 本行员工

截至 2010 年 6 月末，本行有员工 299,917 人，其中，大学本科以上学历 127,568 人，占 42.5%。此外，本行还有劳务派遣用工 44,784 人，需本行承担费用的离退休职工为 35,568 人。

8 重要事项

公司治理

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

- 调整股东大会对董事会授权。报告期内，本行结合公司治理实践，针对股权投资、固定资产购置和对外赠予等事项调整了本行股东大会对董事会的授权，并相应修订了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《董事会对行长授权书》等制度文件。

- 选举董事和监事。本行部分董事、监事任期至 2010 年 6 月 24 日止。本行 2009 年度股东大会对董事会成员和监事会成员进行了重新选举。本行独立董事、外部监事的人员组成符合公司章程及相关监管规定对于专业性和独立性的要求。

- 调整董事会专门委员会、监事会专门委员会的人员组成。报告期内，本行综合考虑委员会工作特点及相关董事、监事专业特长，根据公司章程等有关规定，调整了董事会专门委员会和监事会专门委员会的人员组成。

截至 2010 年 6 月 30 日止六个月，本行一直遵循并符合港交所上市规则附录十四《企业管治常规守则》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

现金分红政策的执行情况

经 2009 年度股东大会批准，本行于 2010 年 7 月 21 日向 2010 年 7 月 7 日在册的股东发放了 2009 年度现金股息，金额为每股人民币 0.202 元（含税）。

发行新股方案的执行情况

本行 A 股和 H 股配股方案已获本行董事会、股东大会和类别股东会议审议批准，并已获得银监会批准。

本行或持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

2010 年 6 月 22 日，本行发布了《关于中央汇金投资有限责任公司承诺认购配股股票的公告》，“汇金公司承诺按持股比例以现金全额认购本行董事会 2010 年第三次会议审议通过的配股方案中的可配股份。该认购承诺需待配股方案获得本行股东大会、类别股东会议及有关监管部门核准后方可履行。”

本行配股方案已经于 2010 年 6 月 24 日召开的 2009 年度股东大会、2010 年第一次 A 股类别股东会议和 2010 年第一次 H 股类别股东会议审议通过，并于 2010 年 7 月获中国银监会批准。截至本报告发布日，本行配股方案尚未实施。

除此之外，报告期内本行股东无其他新承诺事项，持续到报告期内承诺事项与招股说明书披露内容相同。截至 2010 年 6 月 30 日止六个月，股东所做承诺均得到履行。

重大合同及其履行情况

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

收购及出售资产、企业合并事项

报告期内无重大收购及出售资产、企业合并事项。

募集资金的使用

本行 2007 年首次公开发行 A 股募集的资金全部用于补充本行资本金。

非募集资金投资的重大项目

报告期内无非募集资金投资的重大项目。

股份的买卖与赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

重大关联交易事项

报告期内未发生重大关联交易事项。

捐赠

本集团为支持抗灾救灾及其它公益慈善事业发生捐赠支出 3,000 万元。

本行员工持股激励计划执行进展情况

根据国家相关政策的要求，报告期内，本行未实施新一期股权激励方案。

除本行职工代表监事李卫平先生、黄叔平女士在担任本行监事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 20,446 股及 21,910 股，董事会秘书陈彩虹先生在担任本行董事会秘书之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 19,417 股外，本行的董事、监事及高级管理人员均未持有本行的任何股份。

重大诉讼及仲裁事项

报告期内无重大诉讼及仲裁事项。

受处罚情况

报告期内，本行及全体董事、监事、高级管理人员、实际控制人没有受到有权机构调查、司法纪检部门采取强制措施、移送司法机关或追究刑事责任的情形；本行、本行董事会、董事、监事、高级管理人员没有受到证监会稽查、证监会行政处罚、通报批评、证券交易所公开谴责的情形。

审计委员会

本集团按照中国会计准则编制的 2010 年半年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所审阅，按照国际财务报告准则编制的 2010 年半年度财务报表已经毕马威会计师事务所审阅。

本行半年度报告已经本行审计委员会审议通过。

其他持股与参股情况

前十大证券投资情况

序号	证券代码	简称	期末持有数量	初始投资金额	期末账面值	期初账面值	会计核算科目	股份来源
1	601600	中国铝业	709,773,136	883,586,630	6,508,619,657	10,270,417,278	可供出售金融资产	债转股投资
2	000578	盐湖集团	181,960,736	137,273,000	3,042,383,506	4,468,212,813	可供出售金融资产	债转股投资
3	600068	葛洲坝	173,479,311	403,110,201	1,746,669,770	1,854,493,835	可供出售金融资产	债转股投资
4	998 HK	中信银行	168,599,268	410,276,666	732,959,528	973,852,037	可供出售金融资产	投资
5	663 HK	金山能源	1,688,000,000	117,648,446	273,532,636	225,002,304	交易性金融资产	从可换股债券转换获得
6	000728	国元证券	8,000,000	260,000,000	260,000,000	260,000,000	可供出售金融资产	投资
7	000906	南方建材	46,552,901	272,622,589	255,628,829		交易性金融资产	从公司非公开发行中购入
8	1968 HK	匹克体育 ²	48,694,979	129,028,675	219,771,889	163,173,411	交易性金融资产	作为公司上市前策略性投资者
9	000001	深发展 A	11,177,425	31,300,157	195,716,712	272,393,847	可供出售金融资产	投资
10	600984	ST 建机	24,347,042	44,160,528	190,880,809	237,870,600	可供出售金融资产	债转股投资
合计				2,689,006,892	13,426,163,336			

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

2. 由于第 2 季度减持了部分匹克体育，因此期初账面值按期末持有数量列示。

持有非上市金融企业股权情况

持有对象名称	最初投资成本 (元)	持股数量	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值 (元)
徽商银行股份有限公司	228,835,900	225,548,176	2.76	228,835,900
中国银联股份有限公司	101,756,842	142,500,000	4.87	221,158,842
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	121,017,844
广东发展银行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.11	48,558,031
恒丰银行股份有限公司	7,000,000	88,725,000	1.30	41,125,000
岳阳市商业银行股份有限公司	3,500,000	3,536,400	1.59	980,000

1. 本表不含已纳入合并报表的附属子公司。

2. 期末账面价值已扣除计提的减值准备。

9 备查文件目录

- 一、载有本行董事长、副行长兼首席财务官、财务会计部总经理签章的财务报表。
- 二、报告期内在证监会指定报纸上公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- 三、在其他证券市场公布的半年度报告。

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

宝钢集团	宝钢集团有限公司
本行	中国建设银行股份有限公司
本集团、建行	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
长江电力	中国长江电力股份有限公司
淡马锡	淡马锡控股私人有限公司
富登金融	富登金融控股私人有限公司
港交所	香港联合交易所有限公司
港交所上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
国家电网	国家电网公司
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
美国银行	美国银行公司
银监会	中国银行业监督管理委员会
元	人民币元
证监会	中国证券监督管理委员会
中国会计准则	中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其他相关规定

附录

审阅报告及半年度财务报表

中国建设银行股份有限公司

截至2010年6月30日止六个月

财务报表

(按中国会计准则编制)

审阅报告

KPMG-A(2010)OR No.0336

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国建设银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报表，包括 2010 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2010 年 1 月 1 日至 2010 年 6 月 30 日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表及合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

审阅报告(续)

KPMG-A(2010)OR No.0336

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信贵行上述中期财务报表没有按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(2006)的规定编制，并且未能在所有重大方面公允反映贵行 2010 年 6 月 30 日的财务状况、以及自 2010 年 1 月 1 日至 2010 年 6 月 30 日止六个月期间的经营成果和现金流量。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

王立鹏

中国 北京

李砾

二〇一〇年八月二十日

中国建设银行股份有限公司
资产负债表
2010年6月30日
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
资产:					
现金及存放中央银行款项	3	1,598,806	1,458,648	1,595,372	1,455,370
存放同业款项	4	78,348	101,163	79,539	100,679
贵金属		10,999	9,229	10,999	9,229
拆出资金	5	14,801	22,217	19,598	23,143
交易性金融资产	6	40,005	18,871	28,408	10,251
衍生金融资产	7	10,704	9,456	9,266	7,730
买入返售金融资产	8	257,349	589,606	257,349	588,706
应收利息	9	42,477	40,345	42,211	40,129
客户贷款和垫款	10	5,215,973	4,692,947	5,131,396	4,626,024
可供出售金融资产	11	726,809	651,480	723,112	649,979
持有至到期投资	12	1,653,955	1,408,873	1,653,367	1,408,465
应收款项债券投资	13	457,707	499,575	457,707	499,575
对子公司的投资	14	-	-	8,985	8,816
对联营和合营企业的投资	15	1,798	1,791	-	-
固定资产	16	73,264	74,693	72,576	74,098
土地使用权	17	16,854	17,122	16,795	17,062
无形资产	18	1,162	1,270	1,136	1,242
商誉	19	1,574	1,590	-	-
递延所得税资产	20	10,766	10,790	11,512	11,323
其他资产	21	22,630	13,689	39,938	33,310
资产总计		<u>10,235,981</u>	<u>9,623,355</u>	<u>10,159,266</u>	<u>9,565,131</u>

刊载于第15页至第176页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2010年6月30日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
负债:					
向中央银行借款		1,344	6	1,344	6
同业及其他金融机构存放款项	24	675,725	774,785	677,223	776,582
拆入资金	25	87,892	38,120	67,993	31,968
交易性金融负债	26	10,878	7,992	8,867	7,992
衍生金融负债	7	9,462	8,575	8,761	7,894
卖出回购金融资产	27	2,000	-	5,040	2,625
客户存款	28	8,591,701	8,001,323	8,546,105	7,955,240
应付职工薪酬	29	27,534	27,425	27,069	26,708
应交税费	30	16,495	25,840	16,180	25,549
应付利息	31	66,420	59,487	66,328	59,442
预计负债	32	1,282	1,344	1,282	1,344
已发行债务证券	33	94,717	98,644	93,202	98,383
递延所得税负债	20	315	216	21	22
其他负债	34	70,018	20,578	67,867	20,057
负债合计		<u>9,655,783</u>	<u>9,064,335</u>	<u>9,587,282</u>	<u>9,013,812</u>

刊载于第15页至第176页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2010年6月30日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
股东权益:				
股本	35 233,689	233,689	233,689	233,689
资本公积	36 90,272	90,266	90,272	90,266
投资重估储备	37 10,909	13,163	10,931	13,213
盈余公积	38 37,421	37,421	37,421	37,421
一般风险准备	39 61,269	46,806	60,608	46,209
未分配利润	40 145,185	136,112	139,512	130,785
外币报表折算差额	(2,419)	(1,982)	(449)	(264)
归属于本行股东权益合计	576,326	555,475	571,984	551,319
少数股东权益	3,872	3,545	-	-
股东权益合计	580,198	559,020	571,984	551,319
负债和股东权益总计	10,235,981	9,623,355	10,159,266	9,565,131

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清
董事长
(法定代表人)

庞秀生
副行长及首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一〇年八月二十日

刊载于第15页至第176页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
利润表
截至2010年6月30日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2010年	2009年	2010年	2009年
一、营业收入		153,307	130,862	151,411	128,773
利息净收入	41	117,799	102,468	116,642	101,854
利息收入		179,650	168,435	178,257	167,740
利息支出		(61,851)	(65,967)	(61,615)	(65,886)
手续费及佣金净收入	42	33,642	23,422	33,169	23,179
手续费及佣金收入		34,674	24,391	34,148	24,087
手续费及佣金支出		(1,032)	(969)	(979)	(908)
投资收益	43	1,174	4,295	934	3,931
其中：对联营和合营企业的 投资收益		10	8	-	-
公允价值变动收益/(损失)	44	260	518	585	(267)
汇兑收益/(损失)		40	(38)	(226)	(108)
其他业务收入	45	392	197	307	184
二、营业支出		(61,368)	(58,800)	(60,279)	(57,838)
营业税金及附加		(8,826)	(8,036)	(8,787)	(8,020)
业务及管理费	46	(42,556)	(37,859)	(41,590)	(36,946)
资产减值损失	47	(9,824)	(12,819)	(9,739)	(12,790)
其他业务成本		(162)	(86)	(163)	(82)
三、营业利润		91,939	72,062	91,132	70,935
加：营业外收入	48	451	651	447	652
减：营业外支出	49	(196)	(244)	(195)	(244)
四、利润总额		92,194	72,469	91,384	71,343
减：所得税费用	50	(21,415)	(16,628)	(21,053)	(16,325)
五、净利润		70,779	55,841	70,331	55,018
归属于本行股东的净利润		70,741	55,806		
少数股东损益		38	35		
		70,779	55,841		
六、基本和稀释每股收益(人民币元)		0.30	0.24		

刊载于第15页至第176页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 截至2010年6月30日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2010年	2009年	2010年	2009年
七、其他综合收益	51	(2,630)	2,566	(2,461)	2,533
八、综合收益总额		68,149	58,407	67,870	57,551
归属于本行股东的综合收益		68,056	58,370		
归属于少数股东的综合收益		93	37		
		68,149	58,407		

本财务报表已获本行董事会批准。

 郭树清
 董事长
 (法定代表人)

 庞秀生
 副行长及首席财务官

 应承康
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一〇年八月二十日

刊载于第15页至第176页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2010年6月30日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	投资重估储备	一般盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额		
一、2010年1月1日余额	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020
二、本期增减变动金额	-	6	(2,254)	-	14,463	9,073	(437)	327	21,178
(一) 净利润	-	-	-	-	-	70,741	-	38	70,779
(二) 其他综合收益	-	6	(2,254)	-	-	-	(437)	55	(2,630)
上述(一)和(二)小计	-	6	(2,254)	-	-	70,741	(437)	93	68,149
(三) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	256	256
(四) 利润分配	-	-	-	-	14,463	(61,668)	-	(22)	(47,227)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,463	(14,463)	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(22)	(47,227)
三、2010年6月30日余额	233,689	90,272	10,909	37,421	61,269	145,185	(2,419)	3,872	580,198

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清
董事长
(法定代表人)

庞秀生
副行长及首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一〇年八月二十日

刊载于第15页至第176页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2010年6月30日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	投资重估储备	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额			
一、2009年1月1日余额	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562
二、本期增减变动金额	-	-	2,444	-	30	36,216	120	162	38,972
(一) 净利润	-	-	-	-	-	55,806	-	35	55,841
(二) 其他综合收益	-	-	2,444	-	-	-	120	2	2,566
上述(一)和(二)小计	-	-	2,444	-	-	55,806	120	37	58,407
(三) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	143	143
(四) 利润分配	-	-	-	-	30	(19,590)	-	(18)	(19,578)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	30	(30)	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(19,560)	-	(18)	(19,578)
三、2009年6月30日余额	233,689	90,241	13,600	26,922	46,658	95,809	(2,143)	1,758	506,534
一、2009年1月1日余额	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562
二、本年增减变动金额	-	25	2,007	10,499	178	76,519	281	1,949	91,458
(一) 净利润	-	-	-	-	-	106,756	-	80	106,836
(二) 其他综合收益	-	25	2,007	-	-	-	281	9	2,322
上述(一)和(二)小计	-	25	2,007	-	-	106,756	281	89	109,158
(三) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	1,878	1,878
(四) 利润分配	-	-	-	10,499	178	(30,237)	-	(18)	(19,578)
1. 提取盈余公积	-	-	-	10,499	-	(10,499)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	178	(178)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(19,560)	-	(18)	(19,578)
三、2009年12月31日余额	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020

刊载于第15页至第176页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至2010年6月30日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

附注	投资		重估储备	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权益 合计
	股本	资本公积						
一、2010年1月1日余额	233,689	90,266	13,213	37,421	46,209	130,785	(264)	551,319
二、本期增减变动金额	-	6	(2,282)	-	14,399	8,727	(185)	20,665
(一) 净利润	-	-	-	-	-	70,331	-	70,331
(二) 其他综合收益	-	6	(2,282)	-	-	-	(185)	(2,461)
上述(一)和(二)小计	-	6	(2,282)	-	-	70,331	(185)	67,870
(三) 利润分配	-	-	-	-	14,399	(61,604)	-	(47,205)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,399	(14,399)	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(47,205)
三、2010年6月30日余额	233,689	90,272	10,931	37,421	60,608	139,512	(449)	571,984

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清
 董事长
 (法定代表人)

庞秀生
 副行长及首席财务官

应承康
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一〇年八月二十日

刊载于第15页至第176页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至2010年6月30日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	股本	资本公积	投资 重估储备	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权益 合计
一、2009年1月1日余额	233,689	90,241	11,138	26,922	46,200	55,867	(501)	463,556
二、本期增减变动金额	-	-	2,454	-	9	35,449	79	37,991
(一) 净利润	-	-	-	-	-	55,018	-	55,018
(二) 其他综合收益	-	-	2,454	-	-	-	79	2,533
上述(一)和(二)小计	-	-	2,454	-	-	55,018	79	57,551
(三) 利润分配	-	-	-	-	9	(19,569)	-	(19,560)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	9	(9)	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(19,560)	-	(19,560)
三、2009年6月30日余额	233,689	90,241	13,592	26,922	46,209	91,316	(422)	501,547
一、2009年1月1日余额	233,689	90,241	11,138	26,922	46,200	55,867	(501)	463,556
二、本年增减变动金额	-	25	2,075	10,499	9	74,918	237	87,763
(一) 净利润	-	-	-	-	-	104,986	-	104,986
(二) 其他综合收益	-	25	2,075	-	-	-	237	2,337
上述(一)和(二)小计	-	25	2,075	-	-	104,986	237	107,323
(三) 利润分配	-	-	-	10,499	9	(30,068)	-	(19,560)
1. 提取盈余公积	-	-	-	10,499	-	(10,499)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	9	(9)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(19,560)	-	(19,560)
三、2009年12月31日余额	233,689	90,266	13,213	37,421	46,209	130,785	(264)	551,319

刊载于第15页至第176页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
截至2010年6月30日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
一、经营活动现金流量：				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	493,247	1,485,405	493,136	1,485,040
向中央银行借款净增加额	1,338	-	1,338	-
拆入资金净增加额	50,024	-	36,240	-
卖出回购金融资产净增加额	2,000	-	2,434	-
已发行存款证净增加额	-	2,868	-	5,508
拆出资金净减少额	-	515	-	8,927
买入返售金融资产净减少额	332,251	-	331,357	-
收取的利息、手续费及佣金				
的现金	206,367	186,627	204,500	185,729
交易性金融资产净减少额	-	13,243	-	15,093
交易性金融负债净增加额	2,886	-	875	-
收到的其他与经营活动				
有关的现金	3,034	5,496	1,652	4,566
经营活动现金流入小计	<u>1,091,147</u>	<u>1,694,154</u>	<u>1,071,532</u>	<u>1,704,863</u>

刊载于第15页至第176页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2010年6月30日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
一、经营活动现金流量(续):				
客户贷款和垫款净增加额	(535,328)	(735,473)	(517,178)	(733,804)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(190,282)	(187,690)	(192,188)	(187,966)
拆出资金净增加额	(1,365)	-	(148)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(659,904)	-	(659,904)
拆入资金净减少额	-	(18,181)	-	(30,153)
卖出回购金融资产净减少额	-	(383)	-	(383)
已发行存款证净减少额	(3,846)	-	(5,106)	-
支付的利息、手续费及佣金 的现金	(54,381)	(60,453)	(54,139)	(60,306)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(25,056)	(22,259)	(24,322)	(21,792)
支付的各项税费	(39,183)	(43,964)	(39,068)	(43,816)
交易性金融资产净增加额	(20,648)	-	(17,693)	-
交易性金融负债净减少额	-	(3,875)	-	(3,875)
支付的其他与经营活动有关 的现金	(22,111)	(10,077)	(20,030)	(13,410)
经营活动现金流出小计	(892,200)	(1,742,259)	(869,872)	(1,755,409)
经营活动产生/(所用)的 现金流量净额	52(1) 198,947	(48,105)	201,660	(50,546)

刊载于第15页至第176页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2010年6月30日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	585,123	474,231	583,862	471,533
收取的现金股利	74	54	52	67
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	244	332	239	269
收到的其他与投资活动有关 的现金	-	143	-	-
投资活动现金流入小计	<u>585,441</u>	<u>474,760</u>	<u>584,153</u>	<u>471,869</u>
投资支付的现金	(860,581)	(595,365)	(857,071)	(589,993)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(3,792)	(4,760)	(3,646)	(4,581)
取得子公司、联营和合营企业 支付的现金	(15)	(12)	(169)	(737)
投资活动现金流出小计	<u>(864,388)</u>	<u>(600,137)</u>	<u>(860,886)</u>	<u>(595,311)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(278,947)</u>	<u>(125,377)</u>	<u>(276,733)</u>	<u>(123,442)</u>

刊载于第15页至第176页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2010年6月30日止六个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	-	39,931	-	39,931
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	256	-	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>256</u>	<u>39,931</u>	<u>-</u>	<u>39,931</u>
分配股利支付的现金	(22)	(641)	-	(636)
偿付已发行债券利息 支付的现金	<u>(1,554)</u>	<u>(104)</u>	<u>(1,554)</u>	<u>(104)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(1,576)</u>	<u>(745)</u>	<u>(1,554)</u>	<u>(740)</u>
筹资活动(所用)/产生的 现金流量净额	<u>(1,320)</u>	<u>39,186</u>	<u>(1,554)</u>	<u>39,191</u>

刊载于第15页至第176页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2010年6月30日止六个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2010年	2009年	2010年	2009年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(207)	37	(214)	34
五、现金及现金等价物净减少额	52(2)	(81,527)	(134,259)	(76,841)	(134,763)
加: 期初现金及现金等价物余额		380,249	355,811	375,588	354,393
六、期末现金及现金等价物余额	52(3)	<u>298,722</u>	<u>221,552</u>	<u>298,747</u>	<u>219,630</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清
董事长
(法定代表人)

庞秀生
副行长及首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一〇年八月二十日

刊载于第15页至第176页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

1 基本情况

中国建设银行股份有限公司(“本行”)是由原中国建设银行(“原建行”)通过分立程序，于2004年9月17日在中华人民共和国(“中国”)成立的股份有限公司。根据分立条款，本行继承了原建行截至2003年12月31日的商业银行业务及相关资产和负债。

本行的注册地址为中国北京市西城区金融大街25号。本行于2004年9月15日经中国银行业监督管理委员会(“银监会”)批准取得金融许可证，于2004年9月17日经中国国家工商行政管理局批准取得企业法人营业执照。

本行分别于2005年10月和2007年9月在香港联合交易所和上海证券交易所上市。本行发行的所有股份享有同等权益。

就本中期财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区及台湾，海外指中国内地以外的其他国家和地区。

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务为提供公司和个人银行服务、从事资金业务，并提供资产管理、信托、金融租赁及其他金融服务。本集团主要于中国内地经营并在海外设有若干分行和子公司。

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

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

2 编制基础

(1) 遵循企业会计准则

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

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注提供了有助于理解本集团自截至2009年12月31日止年度财务报表以来财务状况和业绩表现变化的重要事件和交易的解释。这些选取的附注不包括根据财政部2006年颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容，因此需要和本集团截至2009年12月31日止的年度财务报表一并阅读。

(2) 使用估计和假设

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

(3) 合并

本中期财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

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

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

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

2 编制基础(续)

(4) 重要会计政策

财政部2010年7月14日印发了《企业会计准则解释第4号》(“解释4号”),自2010年1月1日起施行。

本中期财务报表中本集团采用的会计政策,与编制截至2009年12月31日止年度财务报表时采用的会计政策一致。上述解释4号的要求对本集团的会计政策无重大影响。

(5) 中期财务报表与法定财务报表

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅,并于2010年8月20日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师毕马威华振会计师事务所根据《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的截至2009年12月31日止年度的财务信息并不构成本集团于该年度的法定财务报表,而是摘录自该财务报表。本行审计师已就该财务报表于2010年3月26日出具的报告内发表无保留意见。

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

3 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
现金		39,623	40,396	39,414	40,198
存放中央银行款项					
—法定存款准备金	(1)	1,355,663	1,144,675	1,355,395	1,144,470
—超额存款准备金	(2)	191,154	265,453	188,197	262,578
—财政性存款		12,366	8,124	12,366	8,124
		<u>1,559,183</u>	<u>1,418,252</u>	<u>1,555,958</u>	<u>1,415,172</u>
合计		<u>1,598,806</u>	<u>1,458,648</u>	<u>1,595,372</u>	<u>1,455,370</u>

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

本行中国内地分行存款准备金的缴存比率于资产负债表日为：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
人民币存款缴存比率	17.0%	15.5%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

4 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
银行	68,212	89,955	69,599	89,571
非银行金融机构	10,147	11,226	9,951	11,126
总额	78,359	101,181	79,550	100,697
减值准备(附注22)	(11)	(18)	(11)	(18)
净额	78,348	101,163	79,539	100,679

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国内地	68,770	85,743	71,023	86,125
海外	9,589	15,438	8,527	14,572
总额	78,359	101,181	79,550	100,697
减值准备(附注22)	(11)	(18)	(11)	(18)
净额	78,348	101,163	79,539	100,679

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

5 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
银行	13,385	21,160	16,035	21,161
非银行金融机构	1,505	1,188	3,652	2,113
总额	14,890	22,348	19,687	23,274
减值准备(附注22)	(89)	(131)	(89)	(131)
净额	14,801	22,217	19,598	23,143

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国内地	6,362	8,113	6,265	8,113
海外	8,528	14,235	13,422	15,161
总额	14,890	22,348	19,687	23,274
减值准备(附注22)	(89)	(131)	(89)	(131)
净额	14,801	22,217	19,598	23,143

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

6 交易性金融资产

	注释	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
持有作交易用途	(1)				
— 债券		28,411	10,606	28,408	10,251
— 权益工具		1,136	867	-	-
		<u>29,547</u>	<u>11,473</u>	<u>28,408</u>	<u>10,251</u>
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益	(2)				
— 债券		4,435	3,911	-	-
— 权益工具		6,023	3,487	-	-
		<u>10,458</u>	<u>7,398</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计		<u>40,005</u>	<u>18,871</u>	<u>28,408</u>	<u>10,251</u>

本集团及本行的交易性金融资产的变现不存在重大限制。

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

6 交易性金融资产(续)

(1) 持有作交易用途

(a) 债券

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
政府	1,173	622	1,173	622
中央银行	13,004	3,781	13,004	3,781
政策性银行	2,856	1,762	2,855	1,761
银行及非银行金融机构	8,117	3,910	8,115	3,556
其他	3,261	531	3,261	531
合计	<u>28,411</u>	<u>10,606</u>	<u>28,408</u>	<u>10,251</u>
上市	89	93	89	93
其中：于香港上市	-	-	-	-
非上市	28,322	10,513	28,319	10,158
合计	<u>28,411</u>	<u>10,606</u>	<u>28,408</u>	<u>10,251</u>

(b) 权益工具

	本集团	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
银行及非银行金融机构	185	-
其他	951	867
合计	<u>1,136</u>	<u>867</u>
上市	887	867
其中：于香港上市	873	853
非上市	249	-
合计	<u>1,136</u>	<u>867</u>

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

6 交易性金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益

(a) 债券

	本集团	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
政策性银行	292	281
银行及非银行金融机构	774	749
其他	3,369	2,881
合计	4,435	3,911
上市	555	559
其中：于香港上市	428	436
非上市	3,880	3,352
合计	4,435	3,911

(b) 权益工具

	本集团	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
银行及非银行金融机构	11	6
其他	6,012	3,481
合计	6,023	3,487
上市	1,380	978
其中：于香港上市	1,380	944
非上市	4,643	2,509
合计	6,023	3,487

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

7 衍生金融工具

(1) 按合约类型分析

本集团

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	182,363	3,771	4,016	173,170	3,826	4,015
汇率合约	656,772	6,197	5,429	510,831	4,614	4,531
贵金属合约	2,030	12	-	1,244	38	-
权益工具合约	2,396	724	17	1,540	978	29
合计	843,561	10,704	9,462	686,785	9,456	8,575

本行

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	176,215	3,756	3,955	170,398	3,815	3,997
汇率合约	555,408	5,493	4,806	424,815	3,870	3,897
贵金属合约	2,030	12	-	1,244	38	-
权益工具合约	34	5	-	34	7	-
合计	733,687	9,266	8,761	596,491	7,730	7,894

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

7 衍生金融工具(续)

(2) 按信贷风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
利率合约	3,764	4,030	3,755	4,015
汇率合约	8,803	6,277	7,910	5,430
贵金属合约	19	31	19	31
权益工具合约	729	736	5	7
合计	<u>13,315</u>	<u>11,074</u>	<u>11,689</u>	<u>9,483</u>

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

8 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
证券				
—政府债券	174,008	474,557	174,008	474,557
—人行票据	9,411	3,502	9,411	3,502
—银行及非银行金融机构债券	11,327	15,030	11,327	15,030
—其他证券	-	315	-	315
	<u>194,746</u>	<u>493,404</u>	<u>194,746</u>	<u>493,404</u>
票据	56,633	86,185	56,633	86,185
贷款	5,970	10,017	5,970	9,117
总额	<u>257,349</u>	<u>589,606</u>	<u>257,349</u>	<u>588,706</u>
减值准备	-	-	-	-
净额	<u>257,349</u>	<u>589,606</u>	<u>257,349</u>	<u>588,706</u>

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

9 应收利息

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放中央银行款项	567	555	567	555
存放同业款项	418	112	415	112
拆出资金	24	26	19	26
买入返售金融资产	701	1,833	701	1,833
客户贷款和垫款	10,312	8,423	10,171	8,315
债券投资	30,367	29,346	30,264	29,228
其他	89	51	75	61
总额	42,478	40,346	42,212	40,130
减值准备(附注22)	(1)	(1)	(1)	(1)
净额	42,477	40,345	42,211	40,129

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

10 客户贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
公司类贷款和垫款				
— 贷款	3,866,232	3,471,337	3,823,202	3,436,206
— 融资租赁	17,512	8,254	-	-
	<u>3,883,744</u>	<u>3,479,591</u>	<u>3,823,202</u>	<u>3,436,206</u>
个人贷款和垫款				
— 个人住房贷款	1,018,263	869,075	1,000,457	851,397
— 个人消费贷款	78,258	80,377	76,378	78,645
— 信用卡	42,593	39,547	38,999	36,401
— 其他	131,282	122,436	129,790	120,739
	<u>1,270,396</u>	<u>1,111,435</u>	<u>1,245,624</u>	<u>1,087,182</u>
票据贴现	195,242	228,747	195,242	228,747
客户贷款和垫款总额	<u>5,349,382</u>	<u>4,819,773</u>	<u>5,264,068</u>	<u>4,752,135</u>
贷款损失准备(附注22)				
— 个别评估	(42,045)	(46,360)	(41,993)	(46,308)
— 组合评估	(91,364)	(80,466)	(90,679)	(79,803)
	<u>(133,409)</u>	<u>(126,826)</u>	<u>(132,672)</u>	<u>(126,111)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>5,215,973</u>	<u>4,692,947</u>	<u>5,131,396</u>	<u>4,626,024</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

本集团

	2010年6月30日				合计
	已减值贷款和垫款			小计	
	组合评估	组合评估	个别评估		
注释(a)	注释(a)	注释(a)&(b)			
客户贷款和垫款总额	5,284,214	7,408	57,760	65,168	5,349,382
贷款损失准备	(86,801)	(4,563)	(42,045)	(46,608)	(133,409)
客户贷款和垫款净额	<u>5,197,413</u>	<u>2,845</u>	<u>15,715</u>	<u>18,560</u>	<u>5,215,973</u>

已减值贷款和垫款总额的占比 1.22%

	2009年12月31日				合计
	已减值贷款和垫款			小计	
	组合评估	组合评估	个别评估		
注释(a)	注释(a)	注释(a)&(b)			
客户贷款和垫款总额	4,747,617	7,362	64,794	72,156	4,819,773
贷款损失准备	(75,628)	(4,838)	(46,360)	(51,198)	(126,826)
客户贷款和垫款净额	<u>4,671,989</u>	<u>2,524</u>	<u>18,434</u>	<u>20,958</u>	<u>4,692,947</u>

已减值贷款和垫款总额的占比 1.50%

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

10 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

本行

	2010年6月30日				合计
	已减值贷款和垫款			小计	
	组合评估	组合评估	个别评估		
注释(a)	注释(a)	注释(a)&(b)			
客户贷款和垫款总额	5,199,117	7,266	57,685	64,951	5,264,068
贷款损失准备	(86,131)	(4,548)	(41,993)	(46,541)	(132,672)
客户贷款和垫款净额	<u>5,112,986</u>	<u>2,718</u>	<u>15,692</u>	<u>18,410</u>	<u>5,131,396</u>
已减值贷款和垫款总额的占比					<u>1.23%</u>

	2009年12月31日				合计
	已减值贷款和垫款			小计	
	组合评估	组合评估	个别评估		
注释(a)	注释(a)	注释(a)&(b)			
客户贷款和垫款总额	4,680,210	7,208	64,717	71,925	4,752,135
贷款损失准备	(74,971)	(4,832)	(46,308)	(51,140)	(126,111)
客户贷款和垫款净额	<u>4,605,239</u>	<u>2,376</u>	<u>18,409</u>	<u>20,785</u>	<u>4,626,024</u>
已减值贷款和垫款总额的占比					<u>1.51%</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

- (a) 按组合方式评估损失准备的客户贷款和垫款的减值损失相对于整个贷款组合并不重大。这些贷款和垫款包括评级为正常或关注的客户贷款和垫款。

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

—个别评估(包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款)；或

—组合评估，指同类贷款组合(包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。

上文所述贷款分类的定义见附注58(1)。

- (b) 按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中，抵押物涵盖部分、未涵盖部分及涵盖部分抵押物的公允价值列示如下：

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
涵盖部分	8,526	11,613	8,519	11,598
未涵盖部分	49,234	53,181	49,166	53,119
总额	<u>57,760</u>	<u>64,794</u>	<u>57,685</u>	<u>64,717</u>
涵盖部分抵押物的公允价值	<u>8,841</u>	<u>12,461</u>	<u>8,832</u>	<u>12,440</u>

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

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

10 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	截至2010年6月30日止六个月				
	已减值贷款和垫款				合计
	组合评估	组合评估	个别评估	小计	
期初余额	75,628	4,838	46,360	51,198	126,826
本期计提	11,173	70	4,181	4,251	15,424
本期转回	-	(91)	(5,214)	(5,305)	(5,305)
折现回拨	-	-	(392)	(392)	(392)
本期转出	-	(10)	(150)	(160)	(160)
本期核销	-	(274)	(3,232)	(3,506)	(3,506)
本期收回	-	30	492	522	522
期末余额	<u>86,801</u>	<u>4,563</u>	<u>42,045</u>	<u>46,608</u>	<u>133,409</u>
	2009年				
	已减值贷款和垫款				
	组合评估	组合评估	个别评估	小计	合计
年初余额	54,122	5,698	50,548	56,246	110,368
本年计提	21,094	25	19,296	19,321	40,415
本年转回	-	(134)	(16,025)	(16,159)	(16,159)
折现回拨	-	-	(1,270)	(1,270)	(1,270)
因收购增加	412	4	-	4	416
本年转出	-	(77)	(360)	(437)	(437)
本年核销	-	(724)	(6,121)	(6,845)	(6,845)
本年收回	-	46	292	338	338
年末余额	<u>75,628</u>	<u>4,838</u>	<u>46,360</u>	<u>51,198</u>	<u>126,826</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	截至2010年6月30日止六个月				
	已减值贷款和垫款				合计
	组合评估	组合评估	个别评估	小计	
期初余额	74,971	4,832	46,308	51,140	126,111
本期计提	11,160	-	4,179	4,179	15,339
本期转回	-	(91)	(5,213)	(5,304)	(5,304)
折现回拨	-	-	(392)	(392)	(392)
本期转出	-	(6)	(149)	(155)	(155)
本期核销	-	(206)	(3,232)	(3,438)	(3,438)
本期收回	-	19	492	511	511
期末余额	<u>86,131</u>	<u>4,548</u>	<u>41,993</u>	<u>46,541</u>	<u>132,672</u>

	2009年				
	已减值贷款和垫款				合计
	组合评估	组合评估	个别评估	小计	
年初余额	54,026	5,698	50,478	56,176	110,202
本年计提	20,945	-	19,272	19,272	40,217
本年转回	-	(134)	(16,019)	(16,153)	(16,153)
折现回拨	-	-	(1,270)	(1,270)	(1,270)
本年转出	-	(78)	(383)	(461)	(461)
本年核销	-	(693)	(6,061)	(6,754)	(6,754)
本年收回	-	39	291	330	330
年末余额	<u>74,971</u>	<u>4,832</u>	<u>46,308</u>	<u>51,140</u>	<u>126,111</u>

本期/年转出主要指转至抵债资产及由于出售不良贷款而转出的贷款损失准备。

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

10 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2010年6月30日				合计
	逾期3个月 以内	逾期3个月 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	1,921	530	1,568	1,164	5,183
保证贷款	1,206	2,130	7,317	4,868	15,521
抵押贷款	17,457	5,334	13,418	8,162	44,371
质押贷款	334	1,124	2,371	1,000	4,829
合计	<u>20,918</u>	<u>9,118</u>	<u>24,674</u>	<u>15,194</u>	<u>69,904</u>

占客户贷款和垫款总额的
百分比

0.39%	0.18%	0.46%	0.28%	1.31%
-------	-------	-------	-------	-------

	2009年12月31日				合计
	逾期3个月 以内	逾期3个月 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	440	1,332	1,298	1,304	4,374
保证贷款	1,794	4,247	6,113	5,761	17,915
抵押贷款	15,888	10,496	11,978	8,508	46,870
质押贷款	443	1,221	2,321	1,117	5,102
合计	<u>18,565</u>	<u>17,296</u>	<u>21,710</u>	<u>16,690</u>	<u>74,261</u>

占客户贷款和垫款总额的
百分比

0.39%	0.35%	0.45%	0.35%	1.54%
-------	-------	-------	-------	-------

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

10 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2010年6月30日				合计
	逾期3个月 以内	逾期3个月 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	1,841	519	1,516	1,163	5,039
保证贷款	1,202	2,130	7,317	4,868	15,517
抵押贷款	17,351	5,334	13,418	8,162	44,265
质押贷款	334	1,124	2,371	1,000	4,829
合计	20,728	9,107	24,622	15,193	69,650

占客户贷款和垫款总额的
百分比

0.39%	0.17%	0.47%	0.29%	1.32%
-------	-------	-------	-------	-------

	2009年12月31日				合计
	逾期3个月 以内	逾期3个月 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	325	1,270	1,291	1,303	4,189
保证贷款	1,792	4,247	6,113	5,761	17,913
抵押贷款	15,793	10,495	11,976	8,508	46,772
质押贷款	443	1,221	2,321	1,117	5,102
合计	18,353	17,233	21,701	16,689	73,976

占客户贷款和垫款总额的
百分比

0.39%	0.36%	0.46%	0.35%	1.56%
-------	-------	-------	-------	-------

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

11 可供出售金融资产

	注释	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券	(1)	707,635	626,763	706,712	627,598
权益工具	(2)	18,843	24,402	16,400	22,381
基金	(2)	331	315	-	-
合计		<u>726,809</u>	<u>651,480</u>	<u>723,112</u>	<u>649,979</u>

(1) 债券

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
政府	69,651	92,616	69,651	92,616
中央银行	357,451	269,431	356,062	269,133
政策性银行	21,507	22,495	21,507	22,495
银行及非银行金融机构	97,787	100,075	98,708	101,440
公共实体	1,496	1,937	1,496	1,937
其他	159,743	140,209	159,288	139,977
合计	<u>707,635</u>	<u>626,763</u>	<u>706,712</u>	<u>627,598</u>
上市	22,379	26,564	22,058	25,664
其中：于香港上市	2,663	3,705	2,603	2,839
非上市	685,256	600,199	684,654	601,934
合计	<u>707,635</u>	<u>626,763</u>	<u>706,712</u>	<u>627,598</u>

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

11 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具和基金

	注释	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
债转股	(a),(b)	15,095	20,734	15,095	20,734
其他权益工具		3,748	3,668	1,305	1,647
基金		331	315	-	-
合计		<u>19,174</u>	<u>24,717</u>	<u>16,400</u>	<u>22,381</u>
上市		13,142	19,021	12,596	18,390
其中：于香港上市		956	1,283	733	984
非上市		6,032	5,696	3,804	3,991
合计		<u>19,174</u>	<u>24,717</u>	<u>16,400</u>	<u>22,381</u>

- (a) 根据中国政府于1999年的债转股安排，本集团获取若干企业的股权。本集团按有关规定，不能参与这些企业的经营管理。本集团对这些企业实质上不构成控制或重大影响关系。
- (b) 部分已上市的债转股以公允价值计量。此类已上市债转股主要为无限制的流通股份，其公允价值按资产负债表日的市场价格确定；对于个别有限售条件的股份，其公允价值以市场价格为基础，并根据相应股份历史波动率及限制条件，采用亚洲期权定价模型进行估计。

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

12 持有至到期投资

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
政府	519,429	467,499	518,841	467,399
中央银行	661,756	508,396	661,756	508,088
政策性银行	121,501	114,193	121,501	114,193
银行及非银行金融机构	346,421	314,115	346,421	314,115
公共实体	678	1,363	678	1,363
其他	9,391	9,393	9,391	9,393
总额	<u>1,659,176</u>	<u>1,414,959</u>	<u>1,658,588</u>	<u>1,414,551</u>
减值准备(附注22)	<u>(5,221)</u>	<u>(6,086)</u>	<u>(5,221)</u>	<u>(6,086)</u>
净额	<u><u>1,653,955</u></u>	<u><u>1,408,873</u></u>	<u><u>1,653,367</u></u>	<u><u>1,408,465</u></u>
上市	5,740	5,740	5,283	5,432
其中：于香港上市	457	308	-	-
非上市	<u>1,648,215</u>	<u>1,403,133</u>	<u>1,648,084</u>	<u>1,403,033</u>
合计	<u><u>1,653,955</u></u>	<u><u>1,408,873</u></u>	<u><u>1,653,367</u></u>	<u><u>1,408,465</u></u>
上市债券市值	<u>6,375</u>	<u>6,439</u>	<u>5,918</u>	<u>6,131</u>

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

13 应收款项债券投资

本集团及本行的应收款项债券投资均为非上市，由下列中国内地的发行人发行：

	注释	2010年 6月30日	2009年 12月31日
政府			
—特别国债	(1),(3)	49,200	49,200
—其他		530	530
人行	(2),(3)	106,558	143,386
政策性银行		1,123	1,123
中国信达资产管理股份有限公司	(4)	247,000	247,000
银行及非银行金融机构		52,013	57,063
其他		1,370	1,369
总额		<u>457,794</u>	<u>499,671</u>
减值准备(附注22)		<u>(87)</u>	<u>(96)</u>
净额		<u><u>457,707</u></u>	<u><u>499,575</u></u>

- (1) 特别国债是指财政部于1998年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币492亿元的不可转让债券。该债券于2028年到期，固定年利率为2.25%。
- (2) 应收人行款项主要为本集团及本行持有的人行定向票据。
- (3) 人行已批准本行将特别国债及人民币5.93亿元的票据视为存放于人行的超额存款准备金的合格资产，可用于清算用途。
- (4) 中国信达资产管理股份有限公司(原中国信达资产管理公司，以下统称“信达公司”)于1999年向原建行定向发行面值为人民币2,470亿元的信达债券，用以购买原建行同等账面价值的已减值贷款和垫款。信达债券为10年期固定利率债券，票面利率为2.25%。2009年9月，财政部发出通知，信达债券到期后延期10年，维持原利率。2010年8月，本行接财政部通知，财政部与信达公司建立共管基金，用于保障信达债券的本金支付。信达债券利息的支付继续由财政部给予支持。

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

14 对子公司的投资

(1) 投资成本

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
新建发有限公司(“新建发”)	383	383
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	751	751
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)	130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)	-	-
建信金融租赁股份有限公司(“建信租赁”)	3,380	3,380
湖南桃江建信村镇银行股份有限公司(“桃江村镇”)	26	26
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	684	684
浙江苍南建信村镇银行股份有限公司(“苍南村镇”)	53	53
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
浙江青田建信华侨村镇银行股份有限公司(“青田村镇”)	51	
浙江武义建信村镇银行股份有限公司(“武义村镇”)	51	
安徽繁昌建信村镇银行股份有限公司(“繁昌村镇”)	51	
陕西安塞建信村镇银行股份有限公司(“安塞村镇”)	16	
合计	8,985	8,816

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

14 对子公司的投资(续)

(2) 本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	注册地	已发行及 缴足的股本/ 实收资本	主要业务	本行 持股比例		本行 表决权 比例
				直接	间接	
新建发	中国香港	3亿股 每股港币1元	投资	100%	-	100%
中德	中国天津	人民币10亿元	住房按揭贷款 及存款业务	75.1%	-	75.1%
建信基金	中国北京	人民币2亿元	基金管理服务	65%	-	65%
建行国际	中国香港	1股 每股港币1元	投资	100%	-	100%
建信租赁	中国北京	45亿股 每股人民币1元	金融租赁	75.1%	-	75.1%
桃江村镇	中国湖南	0.5亿股 每股人民币1元	存贷款业务	51%	-	51%
建行伦敦	英国伦敦	1亿股 每股美元1元	商业银行及 相关金融服务	100%	-	100%
苍南村镇	中国浙江	1.5亿股 每股人民币1元	存贷款业务	35%	-	51%
建信信托	中国安徽	人民币15.27亿元	信托业务	67%	-	67%
青田村镇	中国浙江	1亿股 每股人民币1元	存贷款业务	51%	-	51%
武义村镇	中国浙江	1亿股 每股人民币1元	存贷款业务	51%	-	51%
繁昌村镇	中国安徽	1亿股 每股人民币1元	存贷款业务	51%	-	51%
安塞村镇	中国陕西	0.3亿股 每股人民币1元	存贷款业务	52%	-	52%
蓝海投资控股 有限公司	英属 维尔京群岛	1股 每股美元1元	投资	-	100%	100%
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	6.01亿股 每股美元1元	投资	-	100%	100%
中国建设银行(亚洲) 股份有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	1.63亿股 每股港币40元	商业银行及 相关金融服务	-	100%	100%

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

15 对联营和合营企业的投资

(1) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	截至2010年 6月30日止 六个月	2009年
	<u> </u>	<u> </u>
期/年初余额	1,791	1,728
本期/年购入	15	54
对联营和合营企业的投资收益	10	17
应收现金股利	-	(7)
汇率变动影响及其他	(18)	(1)
期/年末余额	<u>1,798</u>	<u>1,791</u>

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

15 对联营和合营企业的投资(续)

(2) 本集团主要联营和合营企业均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	注册地	已发行及 缴足的股本	主要业务	本集团 持股 比例	本集团 表决权 比例	期末 资产总额	期末 负债总额	本期 营业收入	本期 净利润
昆士兰 联保保险有限公司	中国香港	78,192,220股 每股港币1元	保险	25.5%	25.5%	1,326	852	307	29
华力达 有限公司(“华力达”)	中国香港	10,000股 每股港币1元	物业投资	50%	50%	1,066	1,063	-	-

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

16 固定资产

本集团

	房屋 及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2010年1月1日	55,494	11,349	27,402	22,477	116,722
本期增加	606	2,094	468	403	3,571
本期转入/(转出)	875	(1,125)	6	244	-
本期减少	(53)	(142)	(265)	(192)	(652)
2010年6月30日	56,922	12,176	27,611	22,932	119,641
累计折旧					
2010年1月1日	(13,890)	-	(16,658)	(10,978)	(41,526)
本期计提	(987)	-	(2,084)	(1,739)	(4,810)
本期减少	18	-	257	182	457
2010年6月30日	(14,859)	-	(18,485)	(12,535)	(45,879)
减值准备(附注22)					
2010年1月1日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
本期计提	-	-	-	-	-
本期减少	5	-	-	-	5
2010年6月30日	(484)	(5)	(3)	(6)	(498)
账面价值					
2010年1月1日	41,115	11,344	10,741	11,493	74,693
2010年6月30日	41,579	12,171	9,123	10,391	73,264

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

16 固定资产(续)

本集团

	房屋 及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2009年1月1日	50,725	4,618	24,853	19,047	99,243
因收购增加	197	-	1	89	287
本年增加	2,832	10,387	3,867	2,812	19,898
本年转入/(转出)	2,019	(3,590)	9	1,562	-
本年减少	(279)	(66)	(1,328)	(1,033)	(2,706)
2009年12月31日	55,494	11,349	27,402	22,477	116,722
累计折旧					
2009年1月1日	(12,115)	-	(13,822)	(8,826)	(34,763)
因收购增加	(29)	-	(1)	(82)	(112)
本年计提	(1,837)	-	(4,122)	(3,046)	(9,005)
本年减少	91	-	1,287	976	2,354
2009年12月31日	(13,890)	-	(16,658)	(10,978)	(41,526)
减值准备(附注22)					
2009年1月1日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
本年计提	(2)	-	-	-	(2)
本年减少	20	-	-	2	22
2009年12月31日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
账面价值					
2009年1月1日	38,103	4,613	11,028	10,213	63,957
2009年12月31日	41,115	11,344	10,741	11,493	74,693

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

16 固定资产(续)

本行

	房屋 及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2010年1月1日	55,261	11,139	27,190	22,234	115,824
本期增加	566	2,033	446	383	3,428
本期转入/(转出)	875	(1,125)	6	244	-
本期减少	(52)	(142)	(262)	(185)	(641)
2010年6月30日	56,650	11,905	27,380	22,676	118,611
累计折旧					
2010年1月1日	(13,837)	-	(16,529)	(10,857)	(41,223)
本期计提	(982)	-	(2,065)	(1,716)	(4,763)
本期减少	18	-	254	177	449
2010年6月30日	(14,801)	-	(18,340)	(12,396)	(45,537)
减值准备(附注22)					
2010年1月1日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
本期计提	-	-	-	-	-
本期减少	5	-	-	-	5
2010年6月30日	(484)	(5)	(3)	(6)	(498)
账面价值					
2010年1月1日	40,935	11,134	10,658	11,371	74,098
2010年6月30日	41,365	11,900	9,037	10,274	72,576

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

16 固定资产(续)

本行

	房屋 及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2009年1月1日	50,657	4,585	24,686	18,872	98,800
本年增加	2,831	10,210	3,820	2,743	19,604
本年转入/(转出)	2,019	(3,590)	9	1,562	-
本年减少	(246)	(66)	(1,325)	(943)	(2,580)
2009年12月31日	<u>55,261</u>	<u>11,139</u>	<u>27,190</u>	<u>22,234</u>	<u>115,824</u>
累计折旧					
2009年1月1日	(12,090)	-	(13,720)	(8,744)	(34,554)
本年计提	(1,832)	-	(4,091)	(3,007)	(8,930)
本年减少	85	-	1,282	894	2,261
2009年12月31日	<u>(13,837)</u>	<u>-</u>	<u>(16,529)</u>	<u>(10,857)</u>	<u>(41,223)</u>
减值准备(附注22)					
2009年1月1日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
本年计提	(2)	-	-	-	(2)
本年减少	20	-	-	2	22
2009年12月31日	<u>(489)</u>	<u>(5)</u>	<u>(3)</u>	<u>(6)</u>	<u>(503)</u>
账面价值					
2009年1月1日	<u>38,060</u>	<u>4,580</u>	<u>10,963</u>	<u>10,120</u>	<u>63,723</u>
2009年12月31日	<u>40,935</u>	<u>11,134</u>	<u>10,658</u>	<u>11,371</u>	<u>74,098</u>

于2010年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币70.58亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(于2009年12月31日：人民币66.36亿元)。

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

17 土地使用权

	本集团	本行
成本/评估值		
2010年1月1日	20,173	20,110
本期增加	1	1
本期减少	(27)	(26)
2010年6月30日	20,147	20,085
累计摊销		
2010年1月1日	(2,900)	(2,897)
本期摊销	(250)	(250)
本期减少	7	7
2010年6月30日	(3,143)	(3,140)
减值准备(附注22)		
2010年1月1日	(151)	(151)
本期计提	-	-
本期减少	1	1
2010年6月30日	(150)	(150)
账面价值		
2010年1月1日	17,122	17,062
2010年6月30日	16,854	16,795

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

17 土地使用权(续)

	本集团	本行
成本/评估值		
2009年1月1日	19,874	19,807
本年增加	416	392
本年减少	(117)	(89)
2009年12月31日	20,173	20,110
累计摊销		
2009年1月1日	(2,418)	(2,417)
本年摊销	(496)	(493)
本年减少	14	13
2009年12月31日	(2,900)	(2,897)
减值准备(附注22)		
2009年1月1日	(161)	(161)
本年计提	-	-
本年减少	10	10
2009年12月31日	(151)	(151)
账面价值		
2009年1月1日	17,295	17,229
2009年12月31日	17,122	17,062

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

18 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2010年1月1日	3,433	58	3,491
本期增加	119	3	122
本期减少	(9)	(1)	(10)
2010年6月30日	<u>3,543</u>	<u>60</u>	<u>3,603</u>
累计摊销			
2010年1月1日	(2,183)	(30)	(2,213)
本期摊销	(227)	-	(227)
本期减少	7	-	7
2010年6月30日	<u>(2,403)</u>	<u>(30)</u>	<u>(2,433)</u>
减值准备(附注22)			
2010年1月1日	(1)	(7)	(8)
本期计提	-	-	-
本期减少	-	-	-
2010年6月30日	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
账面价值			
2010年1月1日	<u>1,249</u>	<u>21</u>	<u>1,270</u>
2010年6月30日	<u>1,139</u>	<u>23</u>	<u>1,162</u>

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

18 无形资产(续)

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2009年1月1日	2,967	54	3,021
本年增加	492	11	503
本年减少	(26)	(7)	(33)
2009年12月31日	<u>3,433</u>	<u>58</u>	<u>3,491</u>
累计摊销			
2009年1月1日	(1,728)	(32)	(1,760)
本年摊销	(481)	(4)	(485)
本年减少	26	6	32
2009年12月31日	<u>(2,183)</u>	<u>(30)</u>	<u>(2,213)</u>
减值准备(附注22)			
2009年1月1日	(1)	(7)	(8)
本年计提	-	-	-
本年减少	-	-	-
2009年12月31日	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
账面价值			
2009年1月1日	<u>1,238</u>	<u>15</u>	<u>1,253</u>
2009年12月31日	<u>1,249</u>	<u>21</u>	<u>1,270</u>

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

18 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2010年1月1日	3,400	49	3,449
本期增加	119	-	119
本期减少	(8)	(1)	(9)
2010年6月30日	<u>3,511</u>	<u>48</u>	<u>3,559</u>
累计摊销			
2010年1月1日	(2,170)	(29)	(2,199)
本期摊销	(223)	-	(223)
本期减少	7	-	7
2010年6月30日	<u>(2,386)</u>	<u>(29)</u>	<u>(2,415)</u>
减值准备(附注22)			
2010年1月1日	(1)	(7)	(8)
本期计提	-	-	-
本期减少	-	-	-
2010年6月30日	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
账面价值			
2010年1月1日	<u>1,229</u>	<u>13</u>	<u>1,242</u>
2010年6月30日	<u>1,124</u>	<u>12</u>	<u>1,136</u>

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

18 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2009年1月1日	2,943	52	2,995
本年增加	483	3	486
本年减少	(26)	(6)	(32)
2009年12月31日	3,400	49	3,449
累计摊销			
2009年1月1日	(1,722)	(32)	(1,754)
本年摊销	(474)	(3)	(477)
本年减少	26	6	32
2009年12月31日	(2,170)	(29)	(2,199)
减值准备(附注22)			
2009年1月1日	(1)	(7)	(8)
本年计提	-	-	-
本年减少	-	-	-
2009年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2009年1月1日	1,220	13	1,233
2009年12月31日	1,229	13	1,242

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

19 商誉

(1) 本集团的商誉来自于2006年12月29日收购建行亚洲和于2009年7月29日收购建信信托带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	截至2010年 6月30日止 六个月	2009年
年初余额	1,590	1,527
因收购增加	-	63
汇率变动影响	(16)	-
期/年末余额	<u>1,574</u>	<u>1,590</u>

(2) 包含商誉的资产组的减值测试

本集团计算资产组的可收回金额时，采用了经管理层批准以十年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。本集团采用的平均增长率符合行业报告内所载的预测，而采用的折现率则反映与相关分部有关的特定风险。

于资产负债表日，减值测试结果表明，本集团的商誉未发生减值。

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

20 递延所得税

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
递延所得税资产	10,766	10,790	11,512	11,323
递延所得税负债	(315)	(216)	(21)	(22)
合计	<u>10,451</u>	<u>10,574</u>	<u>11,491</u>	<u>11,301</u>

本集团及本行于资产负债表日并无重大的未计提的递延所得税。

(1) 按性质分析

本集团

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
—公允价值变动	(15,282)	(3,832)	(17,462)	(4,361)
—资产减值准备	43,068	10,690	45,365	11,243
—内退及应付工资	15,245	3,811	15,238	3,809
—其他	539	97	601	99
合计	<u>43,570</u>	<u>10,766</u>	<u>43,742</u>	<u>10,790</u>
递延所得税负债				
—公允价值变动	(1,425)	(324)	(819)	(204)
—资产减值准备	15	4	24	6
—内退及应付工资	24	4	-	-
—其他	6	1	(81)	(18)
合计	<u>(1,380)</u>	<u>(315)</u>	<u>(876)</u>	<u>(216)</u>

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

20 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
—公允价值变动	(15,410)	(3,854)	(17,514)	(4,377)
—资产减值准备	42,641	10,618	44,868	11,160
—内退及应付工资	15,192	3,798	15,210	3,802
—其他	6,215	950	5,925	738
合计	48,638	11,512	48,489	11,323
递延所得税负债				
—公允价值变动	(101)	(24)	(113)	(28)
—资产减值准备	10	2	18	4
—其他	6	1	6	2
合计	(85)	(21)	(89)	(22)

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

20 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	内退及 应付工资	公允 价值变动	资产 减值准备	其他	合计
2010年1月1日	3,809	(4,565)	11,249	81	10,574
计入当期损益	6	(289)	(555)	17	(821)
计入其他综合收益	-	698	-	-	698
2010年6月30日	<u>3,815</u>	<u>(4,156)</u>	<u>10,694</u>	<u>98</u>	<u>10,451</u>
2009年1月1日	1,815	(4,394)	10,385	44	7,850
计入当期损益	1,994	700	785	37	3,516
计入其他综合收益	-	(672)	-	-	(672)
因收购增加	-	(199)	79	-	(120)
2009年12月31日	<u>3,809</u>	<u>(4,565)</u>	<u>11,249</u>	<u>81</u>	<u>10,574</u>

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

20 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	内退及 应付工资	公允 价值变动	资产 减值准备	其他	合计
2010年1月1日	3,802	(4,405)	11,164	740	11,301
计入当期损益	(4)	(213)	(544)	211	(550)
计入其他综合收益	-	740	-	-	740
2010年6月30日	<u>3,798</u>	<u>(3,878)</u>	<u>10,620</u>	<u>951</u>	<u>11,491</u>
2009年1月1日	1,815	(4,408)	10,385	267	8,059
计入当期损益	1,987	695	779	473	3,934
计入其他综合收益	-	(692)	-	-	(692)
2009年12月31日	<u>3,802</u>	<u>(4,405)</u>	<u>11,164</u>	<u>740</u>	<u>11,301</u>

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

21 其他资产

	注释	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
抵债资产	(1)				
—房屋及建筑物		1,990	2,211	1,978	2,211
—土地使用权		402	412	402	412
—其他		302	462	302	462
		<u>2,694</u>	<u>3,085</u>	<u>2,682</u>	<u>3,085</u>
长期待摊费用		330	372	326	368
应收建行国际款项	(2)	-	-	19,608	19,746
其他应收款		20,202	10,910	17,916	10,792
经营租入固定资产改良支出		2,362	2,610	2,356	2,602
总额		<u>25,588</u>	<u>16,977</u>	<u>42,888</u>	<u>36,593</u>
减值准备(附注22)		<u>(2,958)</u>	<u>(3,288)</u>	<u>(2,950)</u>	<u>(3,283)</u>
净额		<u>22,630</u>	<u>13,689</u>	<u>39,938</u>	<u>33,310</u>

(1) 截至2010年6月30日止六个月本集团共处置抵债资产原值为人民币6.13亿元(截至2009年6月30日止六个月：人民币4.51亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。

(2) 应收建行国际款项指本行借出给全资子公司建行国际，用于其收购股权及对其他子公司进行注资的款项。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

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

22 资产减值准备变动表

本集团

		截至2010年6月30日止六个月				
			本期计提/ (转回)	本期转出	本期转销	
附注	期初余额					期末余额
存放同业款项	4	18	(2)	-	(5)	11
拆出资金	5	131	(23)	-	(19)	89
应收利息	9	1	14	-	(14)	1
客户贷款和垫款	10	126,826	10,119	(30)	(3,506)	133,409
持有至到期投资	12	6,086	(302)	(34)	(529)	5,221
应收款项债券投资	13	96	(9)	-	-	87
固定资产	16	503	-	-	(5)	498
土地使用权	17	151	-	-	(1)	150
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	3,288	(17)	-	(313)	2,958
合计		137,108	9,780	(64)	(4,392)	142,432

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

22 资产减值准备变动表(续)

本集团

	附注	2009年				年末余额
		年初余额	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年转销	
存放同业款项	4	21	(3)	-	-	18
拆出资金	5	252	(86)	-	(35)	131
买入返售金融资产	8	11	(11)	-	-	-
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10	110,368	24,256	(953)	(6,845)	126,826
持有至到期投资	12	7,552	76	5	(1,547)	6,086
应收款项债券投资	13	64	32	-	-	96
固定资产	16	523	2	-	(22)	503
土地使用权	17	161	-	-	(10)	151
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	3,686	178	-	(576)	3,288
合计		122,647	24,444	(948)	(9,035)	137,108

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

22 资产减值准备变动表(续)

本行

		截至2010年6月30日止六个月				
			本期计提/ (转回)	本期转出	本期转销	
附注	期初余额					期末余额
存放同业款项	4	18	(2)	-	(5)	11
拆出资金	5	131	(23)	-	(19)	89
应收利息	9	1	14	-	(14)	1
客户贷款和垫款	10	126,111	10,035	(36)	(3,438)	132,672
持有至到期投资	12	6,086	(302)	(34)	(529)	5,221
应收款项债券投资	13	96	(9)	-	-	87
固定资产	16	503	-	-	(5)	498
土地使用权	17	151	-	-	(1)	150
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	3,283	(20)	-	(313)	2,950
合计		136,388	9,693	(70)	(4,324)	141,687

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

22 资产减值准备变动表(续)

本行

	附注	2009年				年末余额
		年初余额	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年转销	
存放同业款项	4	21	(3)	-	-	18
拆出资金	5	252	(86)	-	(35)	131
买入返售金融资产	8	11	(11)	-	-	-
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10	110,202	24,064	(1,401)	(6,754)	126,111
持有至到期投资	12	7,552	76	5	(1,547)	6,086
应收款项债券投资	13	64	32	-	-	96
固定资产	16	523	2	-	(22)	503
土地使用权	17	161	-	-	(10)	151
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	3,686	173	-	(576)	3,283
合计		122,481	24,247	(1,396)	(8,944)	136,388

转入/转出包括由于汇率变动产生的影响；转销包括出售的影响。

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

23 本行应收/应付子公司款项

(1) 本行应收子公司款项按资产类别分析如下：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放同业款项	3,620	828
拆出资金	5,680	2,153
应收利息	-	13
客户贷款和垫款	770	634
可供出售金融资产	2,614	3,081
其他资产	19,618	21,060
合计	<u>32,302</u>	<u>27,769</u>

(2) 本行应付子公司款项按负债类别分析如下：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项	1,701	2,218
拆入资金	2,614	2,700
衍生金融负债	-	2
卖出回购金融资产	3,040	2,625
客户存款	4,105	1,686
应付利息	-	8
已发行债务证券	1,437	1,451
其他负债	-	453
合计	<u>12,897</u>	<u>11,143</u>

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

24 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
银行	187,153	183,327	187,708	183,448
非银行金融机构	488,572	591,458	489,515	593,134
合计	<u>675,725</u>	<u>774,785</u>	<u>677,223</u>	<u>776,582</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国内地	674,064	774,295	675,420	776,093
海外	1,661	490	1,803	489
合计	<u>675,725</u>	<u>774,785</u>	<u>677,223</u>	<u>776,582</u>

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

25 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
银行	87,230	36,472	67,379	30,369
非银行金融机构	662	1,648	614	1,599
合计	<u>87,892</u>	<u>38,120</u>	<u>67,993</u>	<u>31,968</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国内地	17,748	11,157	3,901	7,524
海外	70,144	26,963	64,092	24,444
合计	<u>87,892</u>	<u>38,120</u>	<u>67,993</u>	<u>31,968</u>

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

26 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
结构性金融工具	2,039	53	28	53
与贵金属相关的金融负债	8,839	7,939	8,839	7,939
合计	<u>10,878</u>	<u>7,992</u>	<u>8,867</u>	<u>7,992</u>

本集团及本行的交易性金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2010年6月30日止六个月和截至2009年12月31日止年度及该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

27 卖出回购金融资产

于2010年6月30日及2009年12月31日，本集团及本行卖出回购金融资产的抵押物为贷款。

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

28 客户存款

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
活期存款				
—公司类客户	3,145,480	2,968,733	3,142,623	2,965,825
—个人客户	1,575,095	1,445,304	1,564,925	1,435,266
	<u>4,720,575</u>	<u>4,414,037</u>	<u>4,707,548</u>	<u>4,401,091</u>
定期存款(含通知存款)				
—公司类客户	1,530,199	1,421,678	1,516,572	1,405,735
—个人客户	2,340,927	2,165,608	2,321,985	2,148,414
	<u>3,871,126</u>	<u>3,587,286</u>	<u>3,838,557</u>	<u>3,554,149</u>
合计	<u>8,591,701</u>	<u>8,001,323</u>	<u>8,546,105</u>	<u>7,955,240</u>

以上客户存款中包括:

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
保证金存款				
—承兑汇票保证金	122,659	118,121	122,659	118,121
—保函保证金	28,762	23,984	28,762	23,984
—信用证保证金	26,965	19,974	26,965	19,974
—其他	98,568	72,021	98,561	72,017
	<u>276,954</u>	<u>234,100</u>	<u>276,947</u>	<u>234,096</u>
汇出及应解汇款	<u>13,512</u>	<u>19,073</u>	<u>13,483</u>	<u>18,988</u>

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

29 应付职工薪酬

本集团

截至2010年6月30日止六个月				
注释	期初余额	本期增加	本期支付	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	10,835	18,046	(17,759)	11,122
基本养老保险和年金缴费	459	2,634	(2,588)	505
其他社会保险及员工福利	1,105	2,049	(1,882)	1,272
住房公积金	82	1,566	(1,540)	108
工会经费和职工教育经费	797	660	(395)	1,062
补充退休福利	6,786	114	(232)	6,668
内部退养福利	7,353	85	(648)	6,790
因解除劳动关系给予的补偿	8	11	(12)	7
合计	<u>27,425</u>	<u>25,165</u>	<u>(25,056)</u>	<u>27,534</u>
2009年				
	年初余额	本年增加	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	8,628	35,422	(33,215)	10,835
基本养老保险和年金缴费	444	5,941	(5,926)	459
其他社会保险及员工福利	783	4,362	(4,040)	1,105
住房公积金	72	2,941	(2,931)	82
工会经费和职工教育经费	735	1,238	(1,176)	797
补充退休福利	6,556	743	(513)	6,786
内部退养福利	7,926	819	(1,392)	7,353
因解除劳动关系给予的补偿	9	18	(19)	8
合计	<u>25,153</u>	<u>51,484</u>	<u>(49,212)</u>	<u>27,425</u>

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

29 应付职工薪酬(续)

本行

截至2010年6月30日止六个月				
注释	期初余额	本期增加	本期支付	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	10,217	17,628	(17,091)	10,754
基本养老保险和年金缴费	458	2,606	(2,560)	504
其他社会保险及员工福利	1,013	2,022	(1,850)	1,185
住房公积金	81	1,562	(1,535)	108
工会经费和职工教育经费	792	655	(394)	1,053
补充退休福利	6,786	114	(232)	6,668
内部退养福利	7,353	85	(648)	6,790
因解除劳动关系给予的补偿	8	11	(12)	7
合计	<u>26,708</u>	<u>24,683</u>	<u>(24,322)</u>	<u>27,069</u>
2009年				
	年初余额	本年增加	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	8,327	34,299	(32,409)	10,217
基本养老保险和年金缴费	444	5,902	(5,888)	458
其他社会保险及员工福利	742	4,292	(4,021)	1,013
住房公积金	71	2,931	(2,921)	81
工会经费和职工教育经费	732	1,232	(1,172)	792
补充退休福利	6,556	743	(513)	6,786
内部退养福利	7,926	819	(1,392)	7,353
因解除劳动关系给予的补偿	9	18	(19)	8
合计	<u>24,807</u>	<u>50,236</u>	<u>(48,335)</u>	<u>26,708</u>

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

29 应付职工薪酬(续)

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

(a) 本集团及本行补充退休福利明细列示如下：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
补充退休福利责任现值	6,758	6,766
未确认精算(损失)/利得	(90)	20
期/年末余额	<u>6,668</u>	<u>6,786</u>

(b) 本期/年增加的利息成本和过去服务成本的情况如下：

	截至2010年 6月30日止 六个月	2009年
利息成本	114	206
过去服务成本	-	537
合计	<u>114</u>	<u>743</u>

利息成本于其他业务及管理费中确认。过去服务成本于员工成本中确认。

(c) 于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
折现率	3.25%	3.5%
医疗费用年增长率	7%	7%
平均预计未来寿命(年)	14.4	14.7

(2) 本集团及本行应付职工薪酬中并无属于拖欠性质的款项。

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

30 应交税费

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
所得税	11,271	20,627	10,993	20,362
营业税金及附加	4,917	4,562	4,899	4,545
其他	307	651	288	642
合计	<u>16,495</u>	<u>25,840</u>	<u>16,180</u>	<u>25,549</u>

31 应付利息

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项	1,935	961	1,928	959
拆入资金	71	36	50	27
客户存款	62,556	56,738	62,518	56,708
已发行债务证券	1,752	1,650	1,752	1,651
其他	106	102	80	97
合计	<u>66,420</u>	<u>59,487</u>	<u>66,328</u>	<u>59,442</u>

32 预计负债

	本集团及本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
预计诉讼损失	876	894
其他	406	450
合计	<u>1,282</u>	<u>1,344</u>

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

33 已发行债务证券

注释	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
已发行存款证 (1)	11,955	15,893	10,310	15,502
已发行债券 (2)	2,868	2,863	2,998	2,993
已发行次级债券 (3)	79,894	79,888	79,894	79,888
合计	<u>94,717</u>	<u>98,644</u>	<u>93,202</u>	<u>98,383</u>

(1) 已发行存款证主要由本行香港分行、纽约分行及建行亚洲发行，以摊余成本计量。

(2) 已发行债券为本行于2008年9月11日在香港发行的，到期日为2010年9月11日的固定利率人民币债券。

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
3.24%固定利率人民币债券	2,870	2,870	3,000	3,000
减：未摊销的发行成本	(2)	(7)	(2)	(7)
期/年末余额	<u>2,868</u>	<u>2,863</u>	<u>2,998</u>	<u>2,993</u>

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

33 已发行债务证券(续)

(3) 本集团及本行经人行及银监会批准发行的次级债券账面价值如下：

	注释	2010年 6月30日	2009年 12月31日
于2019年2月到期的3.20%固定利率次级债券	(a)	12,000	12,000
于2024年2月到期的4.00%固定利率次级债券	(b)	28,000	28,000
于2019年8月到期的3.32%固定利率次级债券	(c)	10,000	10,000
于2024年8月到期的4.04%固定利率次级债券	(d)	10,000	10,000
于2024年12月到期的4.80%固定利率次级债券	(e)	20,000	20,000
总面值		<u>80,000</u>	<u>80,000</u>
减：未摊销的发行成本		<u>(106)</u>	<u>(112)</u>
期/年末余额		<u>79,894</u>	<u>79,888</u>

- (a) 于2009年2月发行的固定利率次级债券的票面利率为3.20%。本集团可选择于2014年2月26日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自2014年2月26日起的5年期间，债券的票面利率增加至6.20%。
- (b) 于2009年2月发行的固定利率次级债券的票面利率为4.00%。本集团可选择于2019年2月26日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自2019年2月26日起的5年期间，债券的票面利率增加至7.00%。
- (c) 于2009年8月发行的固定利率次级债券的票面利率为3.32%。本集团可选择于2014年8月11日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自2014年8月11日起的5年期间，债券的票面利率增加至6.32%。
- (d) 于2009年8月发行的固定利率次级债券的票面利率为4.04%。本集团可选择于2019年8月11日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自2019年8月11日起的5年期间，债券的票面利率增加至7.04%。
- (e) 于2009年12月发行的固定利率次级债券的票面利率为4.80%。本集团可选择于2019年12月22日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自2019年12月22日起的5年期间，债券的票面利率增加至7.80%。

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

34 其他负债

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
睡眠户	4,318	4,290	4,318	4,290
应付承销承兑款项	2,025	1,813	2,025	1,813
代收代付款项	626	454	625	450
应付中国建银投资有限责任公司 (“中国建投”)	521	372	521	372
待清算款项	265	135	264	135
应付股利	47,205	-	47,205	-
其他	15,058	13,514	12,909	12,997
合计	<u>70,018</u>	<u>20,578</u>	<u>67,867</u>	<u>20,057</u>

35 股本

	本集团及本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
香港上市(H股)	224,689	224,689
境内上市(A股)	9,000	9,000
合计	<u>233,689</u>	<u>233,689</u>

本行发行的所有H股和A股均为普通股，享有同等权益。

36 资本公积

	本集团及本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
股本溢价	90,210	90,210
其他	62	56
合计	<u>90,272</u>	<u>90,266</u>

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

37 投资重估储备

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

本集团

	截至2010年6月30日止六个月		
	税前金额	所得税影响	税后净额
期初余额	17,566	(4,403)	13,163
可供出售金融资产产生的利得/(损失)			
—债券	3,148	(814)	2,334
—权益工具	(5,629)	1,407	(4,222)
	(2,481)	593	(1,888)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
—因减值而转出	(46)	12	(34)
—因出售而转出	(469)	117	(352)
—其他	27	(7)	20
	(488)	122	(366)
期末余额	14,597	(3,688)	10,909
	2009年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	14,890	(3,734)	11,156
可供出售金融资产产生的利得/(损失)			
—债券	(6,050)	1,511	(4,539)
—权益工具	8,212	(2,052)	6,160
	2,162	(541)	1,621
前期计入其他综合收益当期转入损益			
—因减值而转出	999	(250)	749
—因出售而转出	(925)	232	(693)
—其他	440	(110)	330
	514	(128)	386
年末余额	17,566	(4,403)	13,163

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

37 投资重估储备(续)

本行

	截至2010年6月30日止六个月		
	税前金额	所得税影响	税后净额
期初余额	17,629	(4,416)	13,213
可供出售金融资产产生的利得/(损失)			
—债券	3,212	(818)	2,394
—权益工具	(5,746)	1,436	(4,310)
	(2,534)	618	(1,916)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
—因减值而转出	(46)	12	(34)
—因出售而转出	(469)	117	(352)
—其他	27	(7)	20
	(488)	122	(366)
期末余额	14,607	(3,676)	10,931
	2009年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	14,862	(3,724)	11,138
可供出售金融资产产生的利得/(损失)			
—债券	(5,947)	1,487	(4,460)
—权益工具	8,200	(2,051)	6,149
	2,253	(564)	1,689
前期计入其他综合收益当期转入损益			
—因减值而转出	999	(250)	749
—因出售而转出	(925)	232	(693)
—其他	440	(110)	330
	514	(128)	386
年末余额	17,629	(4,416)	13,213

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

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

38 盈余公积

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

39 一般风险准备

本集团及本行根据如下规定提取一般风险准备：

注释	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
财政部规定 (1)	60,475	46,093	60,475	46,093
香港银行业条例规定 (2)	637	592	105	105
其他中国内地监管机构规定 (3)	128	109	-	-
其他海外监管机构规定	29	12	28	11
合计	<u>61,269</u>	<u>46,806</u>	<u>60,608</u>	<u>46,209</u>

- (1) 根据财政部有关规定，本行需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1%。本行需自2005年7月1日起的3年左右，最长不得超过5年的过渡期内提取规定的一般风险准备。
- (2) 根据香港银行业条例的要求，本集团的香港银行业务除按照本集团的会计政策计提减值外，对客户贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。监管储备的转入或转出通过未分配利润进行。
- (3) 根据中国内地有关监管要求，本行子公司须从净利润中提取一定金额作为风险准备。

40 利润分配

根据2010年6月24日召开的本行2009年度股东大会审议通过的2009年度利润分配方案，本行宣派现金股利人民币472.05亿元。

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

41 利息净收入

注释	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
利息收入来自：				
存放中央银行款项	10,820	8,961	10,818	8,960
存放同业款项	670	185	666	160
拆出资金	164	168	168	201
交易性金融资产	290	749	196	608
买入返售金融资产	3,551	3,337	3,551	3,337
投资性证券	(2) 37,929	34,534	37,916	34,534
客户贷款和垫款	126,226	120,501	124,942	119,940
—公司类客户	94,390	95,047	93,593	94,645
—个人客户	28,692	22,769	28,205	22,610
—票据贴现	3,144	2,685	3,144	2,685
合计	<u>179,650</u>	<u>168,435</u>	<u>178,257</u>	<u>167,740</u>
利息支出来自：				
同业及其他金融机构存放款项	(6,707)	(5,764)	(6,701)	(5,763)
拆入资金	(342)	(193)	(231)	(246)
交易性金融负债	-	(25)	-	(25)
卖出回购金融资产	(137)	(8)	(137)	(8)
已发行债务证券	(1,742)	(1,675)	(1,727)	(1,667)
客户存款	(52,923)	(58,302)	(52,819)	(58,177)
—公司类客户	(24,996)	(25,833)	(24,958)	(25,795)
—个人客户	(27,927)	(32,469)	(27,861)	(32,382)
合计	<u>(61,851)</u>	<u>(65,967)</u>	<u>(61,615)</u>	<u>(65,886)</u>
利息净收入	<u>117,799</u>	<u>102,468</u>	<u>116,642</u>	<u>101,854</u>

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

41 利息净收入(续)

(1) 已减值金融资产的利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
已减值贷款和垫款	392	708	392	708
其他已减值金融资产	304	523	304	523
合计	<u>696</u>	<u>1,231</u>	<u>696</u>	<u>1,231</u>

(2) 投资性证券指划分为持有至到期投资、可供出售金融资产和应收款项债券投资的债券。此类债券主要为非上市。

(3) 五年以上到期的金融负债相关的利息支出主要为已发行次级债券的利息支出。

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

42 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
手续费及佣金收入				
顾问和咨询费	7,192	6,262	7,110	6,229
代理业务手续费	6,257	4,359	6,181	4,308
银行卡手续费	5,524	4,280	5,475	4,280
托管及其他受托业务佣金	5,205	3,257	5,180	3,246
结算与清算手续费	4,924	2,931	4,907	2,921
担保手续费	985	823	984	823
信用承诺手续费	850	650	845	645
其他	3,737	1,829	3,466	1,635
合计	<u>34,674</u>	<u>24,391</u>	<u>34,148</u>	<u>24,087</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(592)	(557)	(581)	(555)
银行间交易费	(163)	(157)	(161)	(155)
其他	(277)	(255)	(237)	(198)
合计	<u>(1,032)</u>	<u>(969)</u>	<u>(979)</u>	<u>(908)</u>
手续费及佣金净收入	<u>33,642</u>	<u>23,422</u>	<u>33,169</u>	<u>23,179</u>

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

43 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
交易性金融工具	579	775	409	422
可供出售债券	336	1,040	321	1,040
可供出售权益工具	104	814	101	793
持有至到期投资	15	1,604	15	1,604
股利收入	75	54	52	67
衍生金融工具	55	-	36	5
对联营和合营企业的投资收益	10	8	-	-
合计	<u>1,174</u>	<u>4,295</u>	<u>934</u>	<u>3,931</u>

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

44 公允价值变动收益/(损失)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
交易性金融工具	(78)	87	17	(544)
衍生金融工具	338	431	568	277
合计	<u>260</u>	<u>518</u>	<u>585</u>	<u>(267)</u>

45 其他业务收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
租赁收入	110	101	108	101
其他	282	96	199	83
合计	<u>392</u>	<u>197</u>	<u>307</u>	<u>184</u>

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

46 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
员工成本				
—工资、奖金、津贴和补贴	18,046	15,587	17,628	15,070
—基本养老保险和年金缴费	2,634	2,340	2,606	2,321
—其他社会保险及员工福利	2,049	1,833	2,022	1,806
—住房公积金	1,566	1,353	1,562	1,348
—工会经费和职工教育经费	660	512	655	509
—因解除劳动关系给予的补偿	11	8	11	8
	<u>24,966</u>	<u>21,633</u>	<u>24,484</u>	<u>21,062</u>
物业及设备支出				
—折旧费	4,810	4,390	4,763	4,356
—租金和物业管理费	2,155	1,954	1,997	1,833
—维护费	583	508	564	495
—水电费	699	633	692	629
—其他	397	363	397	363
	<u>8,644</u>	<u>7,848</u>	<u>8,413</u>	<u>7,676</u>
摊销费	962	937	956	931
审计费	76	68	67	62
其他业务及管理费	7,908	7,373	7,670	7,215
合计	<u>42,556</u>	<u>37,859</u>	<u>41,590</u>	<u>36,946</u>

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

47 资产减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
客户贷款和垫款	10,119	10,274	10,035	10,245
可供出售债券	(46)	1,825	(46)	1,825
可供出售权益工具	135	-	135	-
持有至到期投资	(302)	397	(302)	397
应收款项债券投资	(9)	(8)	(9)	(8)
其他	(73)	331	(74)	331
合计	<u>9,824</u>	<u>12,819</u>	<u>9,739</u>	<u>12,790</u>

48 营业外收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
固定资产处置利得	49	73	49	67
抵债资产处置利得	35	191	35	191
清理睡眠户收入	92	63	92	63
利差补贴收入	90	84	90	84
其他	185	240	181	247
合计	<u>451</u>	<u>651</u>	<u>447</u>	<u>652</u>

49 营业外支出

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
固定资产处置损失	17	29	17	29
抵债资产处置损失	6	11	6	11
捐赠支出	30	2	29	2
其他	143	202	143	202
合计	<u>196</u>	<u>244</u>	<u>195</u>	<u>244</u>

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

50 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
当期所得税	20,420	17,153	20,329	16,931
—中国内地	20,225	16,957	20,239	16,908
—香港	152	175	47	2
—其他国家及地区	43	21	43	21
以前年度所得税调整	174	3,224	174	3,224
递延所得税	821	(3,749)	550	(3,830)
合计	<u>21,415</u>	<u>16,628</u>	<u>21,053</u>	<u>16,325</u>

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

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
税前利润	92,194	72,469	91,384	71,343
按法定税率计算的所得税	23,049	18,117	22,846	17,836
不可作纳税抵扣的支出	389	159	232	159
—员工成本	45	-	45	-
—资产减值损失和坏账核销	-	55	-	55
—其他	344	104	187	104
免税收入	(2,197)	(1,766)	(2,199)	(1,788)
—中国国债利息收入	(2,146)	(1,725)	(2,146)	(1,725)
—其他	(51)	(41)	(53)	(63)
合计	<u>21,241</u>	<u>16,510</u>	<u>20,879</u>	<u>16,207</u>
影响当期损益的以前年度所得税调整	174	118	174	118
所得税费用	<u>21,415</u>	<u>16,628</u>	<u>21,053</u>	<u>16,325</u>

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

51 其他综合收益

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年
归属于本行股东的其他综合收益：		
可供出售金融资产产生的(损失)/利得(附注37)	(2,481)	2,034
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	593	(508)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(366)	918
	(2,254)	2,444
外币报表折算差额	(437)	120
其他	6	-
	(2,685)	2,564
归属于少数股东的其他综合收益：		
可供出售金融资产产生的利得	72	2
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(17)	-
	55	2
合计	(2,630)	2,566

本行

	截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年
可供出售金融资产产生的(损失)/利得(附注37)	(2,534)	2,047
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	618	(511)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(366)	918
	(2,282)	2,454
外币报表折算差额	(185)	79
其他	6	-
合计	(2,461)	2,533

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

52 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
净利润	70,779	55,841	70,331	55,018
加：资产减值损失	9,824	12,819	9,739	12,790
折旧和摊销	5,772	5,327	5,719	5,287
折现回拨	(392)	(707)	(392)	(707)
公允价值变动(收益)/损失	(260)	(518)	(585)	267
对联营和合营企业的投资收益	(10)	(8)	-	-
股利收入	(75)	(54)	(52)	(67)
未实现汇兑损失/(收益)	278	(1,947)	323	(1,903)
已发行债券利息支出	1,653	1,486	1,653	1,486
出售投资性证券净收益	(455)	(3,458)	(437)	(3,437)
处置固定资产和其他长期资产 净收益	(32)	(44)	(32)	(38)
递延所得税净减少/(增加)	821	(3,749)	550	(3,830)
经营性应收项目增加	(434,048)	(1,578,787)	(412,116)	(1,572,705)
经营性应付项目增加	545,092	1,465,694	526,959	1,457,293
经营活动产生/(所用)的现金流量净额	<u>198,947</u>	<u>(48,105)</u>	<u>201,660</u>	<u>(50,546)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
期末现金及现金等价物余额	298,722	221,552	298,747	219,630
减：期初现金及现金等价物余额	(380,249)	(355,811)	(375,588)	(354,393)
现金及现金等价物净减少额	<u>(81,527)</u>	<u>(134,259)</u>	<u>(76,841)</u>	<u>(134,763)</u>

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

52 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物

本集团

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2009年 6月30日
现金	39,623	40,396	34,243
存放中央银行超额存款准备金	191,154	265,453	113,670
存放同业活期款项	22,655	20,280	31,447
原到期日为三个月或以内的存放同业款项	36,136	36,226	25,319
原到期日为三个月或以内的拆出资金	9,154	17,894	16,873
合计	<u>298,722</u>	<u>380,249</u>	<u>221,552</u>

本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2009年 6月30日
现金	39,414	40,198	34,079
存放中央银行超额存款准备金	188,197	262,578	113,670
存放同业活期款项	21,134	19,009	29,911
原到期日为三个月或以内的存放同业款项	36,060	36,205	25,348
原到期日为三个月或以内的拆出资金	13,942	17,598	16,622
合计	<u>298,747</u>	<u>375,588</u>	<u>219,630</u>

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

53 经营分部

本集团的经营分部按与内部报送信息一致的方式进行列报。这些内部报送信息提供给本集团主要经营决策者以向分部分配资源并评价分部业绩。

分部会计政策与本集团编制财务报表所采用的会计政策一致。

分部列示项目包括直接归属于该分部以及按合理的基础分配至该分部的相关项目。各分部项目中包含的分部间交易按一般商业条款及条件进行，其影响在编制合并财务报表时已抵销。本集团分部间交易主要为内部资金转移，转移价格参考市场价格确定。在列示各分部的利息净收入时，内部资金转移所产生的利息收入和支出净额与来自第三方交易的利息收入和支出净额分别作为内部和外部利息净收入/支出列示。分部资本性支出指当期分部购建固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的成本总额。

(1) 地区分部

本集团主要在中国内地经营，分行遍布全国各省、自治区和直辖市，并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔及纽约等地设有分行及在香港、伦敦设有子公司。

本集团的地区分部中，定义了以下各一级分行及子公司服务的地区：

长江三角洲：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市。

珠江三角洲：广东省、深圳市、福建省和厦门市。

环渤海地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市。

中部地区：山西省、广西壮族自治区、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峡地区。

西部地区：四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区。

东北地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

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

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

截至2010年6月30日止六个月

	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
营业收入	30,127	21,765	22,996	23,219	23,614	8,757	20,686	2,143	153,307
利息净收入	21,521	15,145	17,592	17,894	18,968	6,799	18,418	1,462	117,799
—外部	16,966	8,961	10,342	11,742	14,055	3,644	50,582	1,507	117,799
—内部	4,555	6,184	7,250	6,152	4,913	3,155	(32,164)	(45)	-
手续费及佣金净收入	8,350	6,379	5,268	5,177	4,503	1,886	1,691	388	33,642
投资收益/(损失)	116	140	82	85	102	(9)	420	238	1,174
公允价值变动收益/(损失)	39	31	36	24	(2)	67	454	(389)	260
汇兑(损失)/收益	(1)	-	(4)	-	(1)	3	(297)	340	40
其他业务收入	102	70	22	39	44	11	-	104	392
营业支出	(13,565)	(9,202)	(9,024)	(10,963)	(10,552)	(4,377)	(2,696)	(989)	(61,368)
营业税金及附加	(2,123)	(1,465)	(1,523)	(1,462)	(1,515)	(541)	(189)	(8)	(8,826)
业务及管理费	(7,564)	(5,820)	(6,732)	(7,880)	(7,442)	(3,348)	(2,808)	(962)	(42,556)
资产减值损失	(3,806)	(1,880)	(767)	(1,618)	(1,584)	(482)	331	(18)	(9,824)
其他业务成本	(72)	(37)	(2)	(3)	(11)	(6)	(30)	(1)	(162)
营业利润	16,562	12,563	13,972	12,256	13,062	4,380	17,990	1,154	91,939
营业外收入和支出	39	(2)	82	27	110	7	(15)	7	255
利润总额	16,601	12,561	14,054	12,283	13,172	4,387	17,975	1,161	92,194
其他分部信息：									
资本性支出	627	386	630	558	649	308	502	85	3,745
折旧和摊销	968	690	854	1,034	906	449	821	50	5,772

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

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2010年6月30日								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
分部资产	1,955,558	1,601,845	1,779,116	1,624,240	1,612,605	678,274	4,569,888	253,598	14,075,124
递延所得税资产									10,766
抵销									(3,849,909)
资产总计									<u>10,235,981</u>
分部负债	1,945,220	1,594,826	1,770,167	1,616,055	1,605,550	675,695	4,069,532	228,332	13,505,377
递延所得税负债									315
抵销									(3,849,909)
负债合计									<u>9,655,783</u>
表外信贷承诺	506,045	307,897	471,499	282,511	256,325	127,238	12,001	41,594	2,005,110

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

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至2009年6月30日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
营业收入	27,224	18,160	20,769	20,751	20,983	7,656	12,723	2,596	130,862
利息净收入	21,157	13,749	17,006	16,536	17,312	6,291	9,217	1,200	102,468
—外部	15,569	7,476	8,493	9,788	12,286	2,598	44,992	1,266	102,468
—内部	5,588	6,273	8,513	6,748	5,026	3,693	(35,775)	(66)	-
手续费及佣金净收入	5,966	4,285	3,709	3,829	3,242	1,219	981	191	23,422
投资收益/(损失)	40	(111)	(10)	377	388	201	3,043	367	4,295
公允价值变动(损失)/收益	(5)	195	48	(21)	14	(64)	(377)	728	518
汇兑收益/(损失)	3	3	(1)	1	-	2	(141)	95	(38)
其他业务收入	63	39	17	29	27	7	-	15	197
营业支出	(12,717)	(8,311)	(8,495)	(10,236)	(9,394)	(3,773)	(4,417)	(1,457)	(58,800)
营业税金及附加	(1,961)	(1,170)	(1,427)	(1,318)	(1,375)	(480)	(304)	(1)	(8,036)
业务及管理费	(6,925)	(5,265)	(5,976)	(6,880)	(6,686)	(2,899)	(2,280)	(948)	(37,859)
资产减值损失	(3,784)	(1,860)	(1,091)	(2,034)	(1,330)	(394)	(1,818)	(508)	(12,819)
其他业务成本	(47)	(16)	(1)	(4)	(3)	-	(15)	-	(86)
营业利润	14,507	9,849	12,274	10,515	11,589	3,883	8,306	1,139	72,062
营业外收入和支出	102	(13)	96	37	202	(22)	(4)	9	407
利润总额	14,609	9,836	12,370	10,552	11,791	3,861	8,302	1,148	72,469
其他分部信息：									
资本性支出	725	449	946	795	778	468	393	53	4,607
折旧和摊销	909	660	782	924	815	389	807	41	5,327

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

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2009年12月31日								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
分部资产	1,890,649	1,462,959	1,675,219	1,500,338	1,508,896	642,640	4,418,463	234,460	13,333,624
递延所得税资产									10,790
抵销									(3,721,059)
资产总计									<u>9,623,355</u>
分部负债	1,888,969	1,460,261	1,670,431	1,497,353	1,505,890	641,924	3,910,613	209,737	12,785,178
递延所得税负债									216
抵销									(3,721,059)
负债合计									<u>9,064,335</u>
表外信贷承诺	475,571	318,201	431,592	240,055	223,893	115,788	14,956	41,417	1,861,473

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

53 经营分部(续)

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

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

个人银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至2010年6月30日止六个月				合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他业务	
营业收入	78,866	45,071	26,717	2,653	153,307
利息净收入	63,480	33,428	19,419	1,472	117,799
—外部	71,418	(3,448)	48,020	1,809	117,799
—内部	(7,938)	36,876	(28,601)	(337)	-
手续费及佣金净收入	15,388	11,325	6,342	587	33,642
投资收益	-	179	602	393	1,174
公允价值变动(损失)/收益	(2)	-	652	(390)	260
汇兑(损失)/收益	-	-	(298)	338	40
其他业务收入	-	139	-	253	392
营业支出	(30,057)	(27,985)	(1,348)	(1,978)	(61,368)
营业税金及附加	(6,123)	(2,197)	(366)	(140)	(8,826)
业务及管理费	(15,184)	(24,554)	(1,339)	(1,479)	(42,556)
资产减值损失	(8,750)	(1,234)	357	(197)	(9,824)
其他业务成本	-	-	-	(162)	(162)
营业利润	48,809	17,086	25,369	675	91,939
营业外收入和支出	116	-	-	139	255
利润总额	48,925	17,086	25,369	814	92,194
其他分部信息:					
资本性支出	1,106	2,442	151	46	3,745
折旧和摊销	1,705	3,764	233	70	5,772

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

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2010年6月30日					
	公司	个人				
	银行业务	银行业务	资金业务	其他业务	合计	
分部资产	4,212,837	1,236,850	4,552,102	290,106	10,291,895	
递延所得税资产					10,766	
抵销					(66,680)	
资产总计					10,235,981	
分部负债	4,926,139	4,324,065	134,113	337,831	9,722,148	
递延所得税负债					315	
抵销					(66,680)	
负债合计					9,655,783	
表外信贷承诺	1,707,286	256,230	-	41,594	2,005,110	

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

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至2009年6月30日止六个月				合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他业务	
营业收入	71,255	38,229	17,849	3,529	130,862
利息净收入	61,418	30,290	9,714	1,046	102,468
—外部	74,067	(15,182)	42,222	1,361	102,468
—内部	(12,649)	45,472	(32,508)	(315)	-
手续费及佣金净收入	9,988	7,849	5,283	302	23,422
投资(损失)/收益	(10)	146	2,998	1,161	4,295
公允价值变动(损失)/收益	(142)	(105)	(12)	777	518
汇兑(损失)/收益	-	-	(134)	96	(38)
其他业务收入	1	49	-	147	197
营业支出	(27,921)	(25,081)	(3,765)	(2,033)	(58,800)
营业税金及附加	(5,903)	(1,648)	(347)	(138)	(8,036)
业务及管理费	(13,544)	(21,684)	(1,295)	(1,336)	(37,859)
资产减值损失	(8,474)	(1,749)	(2,123)	(473)	(12,819)
其他业务成本	-	-	-	(86)	(86)
营业利润	43,334	13,148	14,084	1,496	72,062
营业外收入和支出	254	-	-	153	407
利润总额	43,588	13,148	14,084	1,649	72,469
其他分部信息：					
资本性支出	1,426	2,930	200	51	4,607
折旧和摊销	1,649	3,388	231	59	5,327

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

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2009年12月31日				合计
	公司	个人	资金业务	其他业务	
	银行业务	银行业务			
分部资产	3,879,101	1,073,608	4,449,759	257,851	9,660,319
递延所得税资产					10,790
抵销					(47,754)
资产总计					9,623,355
分部负债	4,723,263	4,002,153	101,545	284,912	9,111,873
递延所得税负债					216
抵销					(47,754)
负债合计					9,064,335
表外信贷承诺	1,573,849	249,504	-	38,120	1,861,473

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

54 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
保证金	733	342	733	342
贷款	2,000	-	5,040	2,625
其他金融债券	591	579	591	579
合计	<u>3,324</u>	<u>921</u>	<u>6,364</u>	<u>3,546</u>

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放同业款项	733	342	733	342
客户贷款和垫款	2,000	-	5,040	2,625
可供出售金融资产	591	579	591	579
合计	<u>3,324</u>	<u>921</u>	<u>6,364</u>	<u>3,546</u>

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于2010年6月30日及2009年12月31日，本集团持有的买入返售协议担保物中，没有在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

55 委托贷款业务

	本集团及本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
委托贷款	690,961	609,565
委托贷款基金	690,961	609,565

56 承诺及或有负债

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款承诺及信用卡透支额度、财务担保及信用证额度。于资产负债表日，本集团及本行各类信贷承诺合同金额如下表所示。其中，贷款和信用卡承诺的合同金额是指信用额度全部支用时的金额。保函和信用证的合同金额是假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺，本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在满足条件时确认预计负债。有关信用额度可能在到期前未被支用，因此下表的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
贷款承诺	620,676	527,627	617,916	523,188
—原到期日为1年以内	99,612	84,261	97,128	80,050
—原到期日为1年或以上	521,064	443,366	520,788	443,138
信用卡承诺	268,233	260,656	247,479	240,391
	888,909	788,283	865,395	763,579
银行承兑汇票	372,374	339,354	372,268	339,240
融资保函	159,276	149,750	158,806	153,468
非融资保函	433,164	415,342	433,102	415,277
开出即期信用证	53,388	47,091	53,388	47,091
开出远期信用证	70,996	72,373	70,420	72,480
其他	27,003	49,280	26,976	49,604
合计	2,005,110	1,861,473	1,980,355	1,840,739

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

56 承诺及或有负债(续)

(2) 信贷风险加权金额

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

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
或有负债及承担的信贷风险加权金额	936,150	898,284	935,087	897,511

(3) 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团及本行不可撤销的经营租赁协议项下的未来最低租赁付款额为：

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
1年以内	2,881	3,012	2,623	2,760
1年以上，2年以内	2,327	2,293	2,158	2,112
2年以上，3年以内	1,768	1,822	1,678	1,706
3年以上，5年以内	1,922	2,319	1,902	2,249
5年以上	1,306	1,767	1,306	1,442
合计	10,204	11,213	9,667	10,269

(4) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺为：

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
已订约	3,106	5,511	2,767	5,394
已授权未订约	4,634	1,652	4,633	1,635
合计	7,740	7,163	7,400	7,029

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

56 承诺及或有负债(续)

(5) 证券承销承诺

于2010年6月30日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(于2009年12月31日：人民币38.90亿元)。

(6) 债券承兑承诺

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

于2010年6月30日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的债券承兑承诺为人民币803.33亿元(于2009年12月31日：人民币814.24亿元)。

(7) 未决诉讼和纠纷

于2010年6月30日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币24.67亿元的未决诉讼案件及纠纷(于2009年12月31日：人民币24.18亿元)。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注32)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

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

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

57 关联方关系及其交易

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团母公司包括中投和汇金。于2010年6月30日及2009年12月31日，汇金直接持有本行57.09%的股份。母公司的旗下公司主要包括汇金的子公司、联营和合营企业等与本集团存在关联方关系的公司。

中投经国务院批准于2007年9月29日成立，注册资本为2,000亿美元。汇金为中投的全资子公司，代表国家依法行使出资人的权利和履行出资人的义务。汇金是由国家出资于2003年12月16日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币5,521.17亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。

本集团与母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委托管理其资产和经营租赁、发放贷款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易均在一般及日常业务过程中按正常的商业条款进行。

本集团已发行面值为人民币800亿元的次级债券，这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此，本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

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

57 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司的交易如下：

交易金额

注释	截至6月30日止六个月			
	2010年		2009年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息支出	11	0.02%	87	0.13%

资产负债表日重大交易的余额

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
	同业及其他金融机构存放款项	-	-	688
客户存款	2,004	0.02%	2,508	0.03%
应付利息	1	0.00%	21	0.04%
其他负债	(i) 26,948	38.49%	-	-

(i) 于2010年6月30日的其他负债为2009年度股东大会通过的应付汇金公司的现金股利。

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

57 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司旗下公司的交易如下：

交易金额

注释	截至6月30日止六个月			
	2010年		2009年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	7,174	3.99%	6,201	3.68%
利息支出	534	0.86%	689	1.04%
手续费及佣金收入	26	0.07%	45	0.18%
手续费及佣金支出	168	16.28%	89	9.18%
其他业务收入	4	1.02%	1	0.51%
业务及管理费	490	1.15%	341	0.90%

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

57 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
存放同业款项	10,649	13.59%	33,245	32.86%
拆出资金	3,950	26.69%	8,165	36.75%
交易性金融资产	8,376	20.94%	3,795	20.11%
衍生金融资产	462	4.32%	213	2.25%
买入返售金融资产	1,370	0.53%	2,005	0.34%
应收利息	6,977	16.43%	4,860	12.05%
客户贷款和垫款	2,741	0.05%	1,586	0.03%
可供出售金融资产	72,960	10.04%	69,457	10.66%
持有至到期投资	332,778	20.12%	297,382	21.11%
应收款项债券投资	37,419	8.18%	43,103	8.63%
其他资产	157	0.69%	157	1.15%
同业及其他金融机构存放款项	59,291	8.77%	99,152	12.80%
拆入资金	15,384	17.50%	12,338	32.37%
衍生金融负债	212	2.24%	132	1.54%
客户存款	6,206	0.07%	5,989	0.07%
应付利息	73	0.11%	170	0.29%
其他负债	521	0.74%	372	1.81%

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

57 关联方关系及其交易(续)

(2) 美国银行

美国银行是一家设立于美国，主要从事银行、投资、资产管理及其他金融类业务的公司。

在日常业务中，本集团与美国银行的交易如下：

交易金额

注释	截至6月30日止六个月			
	2010年		2009年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	28	0.02%	44	0.03%
利息支出	-	-	1	0.00%
手续费及佣金收入	-	-	3	0.01%
手续费及佣金支出	1	0.10%	1	0.10%
业务及管理费	5	0.01%	-	-

资产负债表日重大交易的余额

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
存放同业款项	1,208	1.54%	418	0.41%
衍生金融资产	103	0.96%	113	1.20%
应收利息	41	0.10%	42	0.10%
可供出售金融资产	3,057	0.42%	3,513	0.54%
持有至到期投资	543	0.03%	536	0.04%
同业及其他金融机构存放款项	91	0.01%	124	0.02%
拆入资金	678	0.77%	-	-
应付利息	1	0.00%	-	-
衍生金融负债	419	4.43%	211	2.46%
客户存款	54	0.00%	60	0.00%
其他负债	5,188	7.41%	22	0.11%

(i) 于2010年6月30日的其他负债主要为2009年度股东大会通过的应付美国银行的现金股利。

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

57 关联方关系及其交易(续)

(3) 淡马锡控股(私人)有限公司

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

在日常业务中，本集团与淡马锡的交易如下：

交易金额

注释	截至6月30日止六个月			
	2010年		2009年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	-	-	14	0.01%
利息支出	-	-	6	0.01%

资产负债表日重大交易的余额

注释	2010年6月30日		2009年12月31日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
	客户存款	290	0.00%	311
其他负债	(i) 2,742	3.92%	-	-

(i) 于2010年6月30日的其他负债为2009年度股东大会通过的应付淡马锡的现金股利。

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

57 关联方关系及其交易(续)

(4) 本集团与联营和合营企业的往来

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

在日常业务中，本集团与联营和合营企业的交易如下：

交易金额

	<u>截至6月30日止六个月</u>	
	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
利息收入	1	3
资产负债表日重大交易的余额		
	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
客户贷款和垫款	569	211
客户存款	200	442

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

57 关联方关系及其交易(续)

(5) 本行与子公司的往来

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

在日常业务中，本行与子公司进行的交易如下：

	截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年
利息收入	31	61
利息支出	6	81
手续费及佣金收入	48	24
投资收益	33	-
其他业务收入	6	-
其他业务成本	2	-
营业外收入	-	7

资产负债表日重大交易的余额见附注23。

截至2010年6月30日止六个月，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币40.81亿元(截至2009年6月30日止六个月：人民币42.38亿元)。

截至2010年6月30日止六个月，本集团子公司间发生的主要交易为发放贷款、吸收存款和其他日常应收应付往来。于2010年6月30日，上述交易的余额分别为人民币1.74亿元、人民币4.58亿元和人民币1.55亿元，相应的利息收支为人民币0.04亿元。

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

57 关联方关系及其交易(续)

(6) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2010年6月30日止六个月及2009年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

(7) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

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

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

58 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

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

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

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

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险

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

信贷业务

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

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快信贷结构调整，强化贷后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善信贷准入、退出标准，优化经济资本管理和行业信贷风险限额管理，促进资产质量稳步向好。本集团信用风险管理工作包括信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等流程环节。

贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件立即报告，并采取措施，防范和控制风险。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

2010年，本集团进一步明确职责分工、完善工作机制，在优化贷前平行作业的同时，将平行作业的工作重心逐步转向贷后管理。同时，加快一级分行所在地城市行的风险条线集中管理，探索建立符合城市行经营管理特点的专业化、集约化风险管理模式，整合资源、提升质量，提高效率。

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

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

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

贷款风险分类

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

客户贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行贷款条款；无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注：借款人当前能够偿还其贷款，但是还款可能受到特定因素的不利影响。

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

可疑：借款人不能足额偿还本息，即使执行抵押品或担保也肯定需要确认重大损失。

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

资金业务

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

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。最大信用风险敞口金额列示如下：

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放中央银行款项	1,559,183	1,418,252	1,555,958	1,415,172
存放同业款项	78,348	101,163	79,539	100,679
拆出资金	14,801	22,217	19,598	23,143
交易性金融资产	32,846	14,517	28,408	10,251
衍生金融资产	10,704	9,456	9,266	7,730
买入返售金融资产	257,349	589,606	257,349	588,706
应收利息	42,477	40,345	42,211	40,129
客户贷款和垫款	5,215,973	4,692,947	5,131,396	4,626,024
可供出售金融资产	707,635	626,763	706,712	627,598
持有至到期投资	1,653,955	1,408,873	1,653,367	1,408,465
应收款项债券投资	457,707	499,575	457,707	499,575
其他	17,862	8,436	35,189	28,068
合计	<u>10,048,840</u>	<u>9,432,150</u>	<u>9,976,700</u>	<u>9,375,540</u>
表外信贷承诺	2,005,110	1,861,473	1,980,355	1,840,739
最大信用风险敞口	<u><u>12,053,950</u></u>	<u><u>11,293,623</u></u>	<u><u>11,957,055</u></u>	<u><u>11,216,279</u></u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
注释				
已减值				
个别评估				
总额	57,760	64,794	57,685	64,717
贷款损失准备	(42,045)	(46,360)	(41,993)	(46,308)
净额	15,715	18,434	15,692	18,409
组合评估				
总额	7,408	7,362	7,266	7,208
贷款损失准备	(4,563)	(4,838)	(4,548)	(4,832)
净额	2,845	2,524	2,718	2,376
已逾期未减值				
总额	18,532	17,472	18,364	17,270
—3个月以内	18,532	15,183	18,364	14,981
—3至6个月	-	2,289	-	2,289
贷款损失准备	(855)	(1,328)	(855)	(1,328)
净额	17,677	16,144	17,509	15,942
未逾期未减值				
总额	5,265,682	4,730,145	5,180,753	4,662,940
—信用贷款	1,420,209	1,287,097	1,400,892	1,273,397
—保证贷款	1,115,563	970,460	1,091,546	956,733
—抵押贷款	2,224,258	2,011,662	2,186,500	1,974,642
—质押贷款	505,652	460,926	501,815	458,168
贷款损失准备	(85,946)	(74,300)	(85,276)	(73,643)
净额	5,179,736	4,655,845	5,095,477	4,589,297
合计	5,215,973	4,692,947	5,131,396	4,626,024

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

(i) 按个别方式评估的已逾期未减值的客户贷款和垫款总额中，抵押物涵盖部分、未涵盖部分及涵盖部分抵押物的公允价值列示如下：

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
涵盖部分	808	601	780	583
未涵盖部分	1,280	839	1,279	834
总额	<u>2,088</u>	<u>1,440</u>	<u>2,059</u>	<u>1,417</u>
涵盖部分抵押物的公允价值	<u>1,423</u>	<u>1,015</u>	<u>1,389</u>	<u>996</u>

(ii) 指按组合方式评估的贷款损失准备。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	贷款总额	所占百分比	有抵押贷款	贷款总额	所占百分比	有抵押贷款
<i>中国内地业务:</i>						
公司类贷款和垫款	3,737,338	72.15%	1,547,271	3,351,315	71.79%	1,446,451
—制造业	931,077	17.98%	340,015	803,302	17.21%	306,543
—交通运输、仓储和邮政业	593,086	11.45%	241,022	519,078	11.12%	224,119
—电力、燃气及水的生产和供应业	500,143	9.66%	122,659	486,094	10.41%	121,882
—房地产业	378,611	7.31%	319,698	358,651	7.68%	308,652
—租赁及商业服务业	349,065	6.74%	133,945	303,380	6.50%	117,459
—水利、环境和公共设施管理业	212,819	4.11%	93,705	206,175	4.42%	94,603
—批发和零售业	188,014	3.63%	81,198	146,693	3.14%	75,727
—建筑业	134,670	2.60%	49,763	116,379	2.49%	43,594
—采矿业	122,117	2.36%	22,200	104,019	2.23%	18,453
—教育	101,823	1.97%	38,907	93,351	2.00%	35,035
—电讯、计算机服务和软件业	23,548	0.45%	7,369	25,249	0.54%	7,158
—其他	202,365	3.89%	96,790	188,944	4.05%	93,226
个人贷款和垫款	1,247,708	24.09%	1,179,426	1,088,459	23.32%	1,025,887
票据贴现	194,644	3.76%	-	228,361	4.89%	-
发放于中国内地的客户贷款和垫款总额	5,179,690	100.00%	2,726,697	4,668,135	100.00%	2,472,338

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	贷款总额	所占百分比	有抵押贷款	贷款总额	所占百分比	有抵押贷款
<i>海外业务:</i>						
公司类贷款和垫款	146,406	86.28%	39,779	128,276	84.60%	40,414
—房地产业	34,201	20.15%	18,556	30,221	19.93%	18,613
—制造业	24,224	14.28%	2,943	22,980	15.15%	3,562
—批发和零售业	22,081	13.01%	1,464	18,051	11.90%	3,098
—交通运输、仓储和邮政业	15,923	9.38%	5,772	21,528	14.20%	5,604
—电力、燃气及水的生产和供应业	9,178	5.41%	1,576	8,260	5.45%	1,622
—电讯、计算机服务和软件业	2,641	1.56%	128	3,343	2.20%	557
—租赁及商业服务业	2,054	1.21%	988	4,982	3.29%	2,518
—其他	36,104	21.28%	8,352	18,911	12.48%	4,840
个人贷款和垫款	22,688	13.37%	17,244	22,976	15.15%	17,907
票据贴现	598	0.35%	-	386	0.25%	15
发放于海外的客户贷款和垫款总额	<u>169,692</u>	<u>100.00%</u>	<u>57,023</u>	<u>151,638</u>	<u>100.00%</u>	<u>58,336</u>
客户贷款和垫款总额	<u>5,349,382</u>		<u>2,783,720</u>	<u>4,819,773</u>		<u>2,530,674</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	贷款总额	所占百分比	有抵押贷款	贷款总额	所占百分比	有抵押贷款
<i>中国内地业务:</i>						
公司类贷款和垫款	3,714,616	72.06%	1,542,603	3,339,444	71.74%	1,444,114
—制造业	921,070	17.87%	338,059	798,035	17.14%	306,516
—交通运输、仓储和邮政业	589,792	11.44%	241,022	517,698	11.12%	222,799
—电力、燃气及水的生产和供应业	495,887	9.62%	122,058	483,231	10.38%	121,607
—房地产业	375,152	7.28%	317,609	356,970	7.67%	307,949
—租赁及商业服务业	349,065	6.77%	133,945	303,355	6.52%	117,459
—水利、环境和公共设施管理业	212,819	4.13%	93,705	206,175	4.43%	94,603
—批发和零售业	188,004	3.65%	81,191	146,688	3.15%	75,727
—建筑业	134,292	2.61%	49,758	116,194	2.50%	43,589
—采矿业	120,910	2.35%	22,198	103,597	2.23%	18,453
—教育	101,818	1.98%	38,907	93,351	2.01%	35,035
—电讯、计算机服务和软件业	23,548	0.46%	7,369	25,249	0.54%	7,158
—其他	202,259	3.90%	96,782	188,901	4.05%	93,219
个人贷款和垫款	1,245,606	24.16%	1,178,297	1,087,167	23.35%	1,025,289
票据贴现	194,644	3.78%	-	228,361	4.91%	-
发放于中国内地的客户贷款和垫款总额	5,154,866	100.00%	2,720,900	4,654,972	100.00%	2,469,403

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	贷款总额	所占百分比	有抵押贷款	贷款总额	所占百分比	有抵押贷款
海外业务:						
公司类贷款和垫款	108,586	99.43%	21,101	96,762	99.58%	21,365
—制造业	21,278	19.48%	2,236	19,291	19.85%	2,845
—房地产业	18,777	17.19%	4,645	14,706	15.14%	4,680
—批发和零售业	15,545	14.24%	51	12,342	12.70%	1,757
—交通运输、仓储和邮政业	13,354	12.23%	5,697	20,531	21.13%	5,531
—电力、燃气及水的生产和供应业	8,961	8.21%	1,576	7,980	8.21%	1,622
—租赁及商业服务业	2,050	1.88%	984	4,930	5.07%	2,512
—电讯、计算机服务和软件业	2,029	1.86%	112	3,140	3.23%	541
—其他	26,592	24.34%	5,800	13,842	14.25%	1,877
个人贷款和垫款	18	0.02%	18	15	0.02%	-
票据贴现	598	0.55%	-	386	0.40%	15
发放于海外的客户贷款和垫款总额	<u>109,202</u>	<u>100.00%</u>	<u>21,119</u>	<u>97,163</u>	<u>100.00%</u>	<u>21,380</u>
客户贷款和垫款总额	<u>5,264,068</u>		<u>2,742,019</u>	<u>4,752,135</u>		<u>2,490,783</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

于资产负债表日及相关期间，本集团占客户贷款和垫款总额10%或以上的行业的已减值贷款和垫款以及贷款损失准备的情况列示如下：

	2010年6月30日				本期计提	本期核销
	已减值 贷款和垫款	贷款损失准备		小计		
		个别评估	组合评估			
制造业	19,593	(14,934)	(17,960)	(32,894)	3,781	1,316
交通运输、仓储和邮政业	2,847	(2,200)	(10,417)	(12,617)	779	5

	2009年12月31日				本年计提/ (转回)	本年核销
	已减值 贷款和垫款	贷款损失准备		小计		
		个别评估	组合评估			
制造业	21,522	(15,861)	(14,548)	(30,409)	5,615	2,083
交通运输、仓储和邮政业	10,168	(4,679)	(9,335)	(14,014)	4,516	236
电力、燃气及水的生产和供应业	3,991	(2,882)	(9,313)	(12,195)	(249)	109

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

于资产负债表日及相关期间，本行占客户贷款和垫款总额10%或以上的行业的已减值贷款和垫款以及贷款损失准备的情况列示如下：

	2010年6月30日				本期计提	本期核销
	已减值 贷款和垫款	贷款损失准备		小计		
		个别评估	组合评估			
制造业	19,519	(14,883)	(17,824)	(32,707)	3,766	1,316
交通运输、仓储和邮政业	2,847	(2,200)	(10,379)	(12,579)	752	5

	2009年12月31日				本年计提/ (转回)	本年核销
	已减值 贷款和垫款	贷款损失准备		小计		
		个别评估	组合评估			
制造业	21,446	(15,810)	(14,441)	(30,251)	5,519	2,038
交通运输、仓储和邮政业	10,168	(4,679)	(9,320)	(13,999)	4,502	235
电力、燃气及水的生产和供应业	3,991	(2,882)	(9,284)	(12,166)	(256)	109

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	贷款总额	所占百分比	有抵押贷款	贷款总额	所占百分比	有抵押贷款
长江三角洲	1,259,058	23.54%	730,144	1,136,447	23.58%	660,273
环渤海地区	945,334	17.67%	423,078	859,885	17.84%	379,304
西部地区	907,022	16.96%	489,915	819,337	17.00%	454,429
中部地区	865,613	16.18%	438,636	782,763	16.24%	391,903
珠江三角洲	829,624	15.51%	493,264	728,639	15.12%	446,513
东北地区	329,416	6.16%	151,166	299,385	6.21%	139,419
总行	43,623	0.82%	494	41,679	0.86%	497
海外	169,692	3.16%	57,023	151,638	3.15%	58,336
客户贷款和垫款总额	<u>5,349,382</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,783,720</u>	<u>4,819,773</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,530,674</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	贷款总额	所占百分比	有抵押贷款	贷款总额	所占百分比	有抵押贷款
长江三角洲	1,258,649	23.91%	729,976	1,136,301	23.91%	660,244
环渤海地区	922,811	17.53%	417,929	849,067	17.87%	377,063
西部地区	907,022	17.23%	489,915	819,337	17.24%	454,429
中部地区	863,721	16.41%	438,156	780,564	16.43%	391,238
珠江三角洲	829,624	15.76%	493,264	728,639	15.33%	446,513
东北地区	329,416	6.26%	151,166	299,385	6.30%	139,419
总行	43,623	0.83%	494	41,679	0.88%	497
海外	109,202	2.07%	21,119	97,162	2.04%	21,380
客户贷款和垫款总额	<u>5,264,068</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,742,019</u>	<u>4,752,134</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,490,783</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

于资产负债表日及相关期间，占客户贷款和垫款总额10%或以上的地区的已减值贷款和垫款以及贷款损失准备的情况列示如下：

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	已减值	贷款损失准备		已减值	贷款损失准备	
	贷款和垫款	个别评估	组合评估	贷款和垫款	个别评估	组合评估
本集团						
长江三角洲	12,749	(8,481)	(21,215)	13,653	(8,321)	(17,981)
环渤海地区	12,425	(9,672)	(15,869)	14,488	(11,174)	(14,623)
中部地区	9,942	(6,658)	(15,091)	10,706	(7,302)	(13,482)
西部地区	8,106	(5,824)	(16,700)	9,478	(6,636)	(14,717)
珠江三角洲	7,872	(5,119)	(14,472)	9,058	(5,825)	(12,301)
本行						
长江三角洲	12,749	(8,481)	(21,212)	13,653	(8,321)	(17,980)
环渤海地区	12,425	(9,672)	(15,609)	14,488	(11,174)	(14,482)
中部地区	9,942	(6,658)	(15,071)	10,706	(7,302)	(13,459)
西部地区	8,106	(5,824)	(16,700)	9,478	(6,636)	(14,717)
珠江三角洲	7,872	(5,119)	(14,472)	9,058	(5,825)	(12,301)

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
信用贷款	1,432,594	1,291,942	1,413,002	1,277,924
保证贷款	1,133,068	997,157	1,109,047	983,428
抵押贷款	2,272,258	2,062,981	2,234,394	2,025,848
质押贷款	511,462	467,693	507,625	464,935
客户贷款和垫款总额	<u>5,349,382</u>	<u>4,819,773</u>	<u>5,264,068</u>	<u>4,752,135</u>

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(f) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。应收同业款项的评级基于本集团及本行的内部信用评级而作出。

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
按个别评估为已减值				
总额	122	163	122	163
减值准备	(100)	(149)	(100)	(149)
净额	22	14	22	14
未逾期未减值				
—A至AAA	164,132	227,903	161,065	224,543
—B至BBB	23	125	22	59
—无评级	28,121	23,444	37,177	26,411
	192,276	251,472	198,264	251,013
合计	192,298	251,486	198,286	251,027

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 债券投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控中国内地业务持有的债券组合信用风险状况。债券评级参照彭博综合评级或其他债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
按个别评估为已减值				
总额	20,700	23,063	20,700	23,063
减值准备	(11,011)	(12,295)	(11,011)	(12,295)
净额	<u>9,689</u>	<u>10,768</u>	<u>9,689</u>	<u>10,768</u>
未逾期未减值				
彭博综合评级				
—AAA	5,415	6,480	5,415	6,480
—AA-至 AA+	2,976	3,715	2,976	3,715
—A-至 A+	7,147	8,177	7,147	8,177
—低于 A-	833	815	833	815
	<u>16,371</u>	<u>19,187</u>	<u>16,371</u>	<u>19,187</u>
其他机构评级				
—AAA	156,501	155,962	156,501	155,962
—AA-至 AA+	12,852	12,798	12,852	12,798
—A-至 A+	2,624,190	2,322,456	2,624,060	2,322,356
—低于 A-	1,025	1,343	980	973
	<u>2,794,568</u>	<u>2,492,559</u>	<u>2,794,393</u>	<u>2,492,089</u>
中国内地业务持有的债券小计	2,820,628	2,522,514	2,820,453	2,522,044
海外业务持有的债券	31,515	27,213	25,741	23,844
合计	<u><u>2,852,143</u></u>	<u><u>2,549,727</u></u>	<u><u>2,846,194</u></u>	<u><u>2,545,888</u></u>

其他机构评级为A-至A+的债券主要包括由中国政府、人行及中国政策性银行发行的债券。

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

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 本集团衍生工具的信用风险

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

(i) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

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

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

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

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

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

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

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR

VaR 是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行债券投资利率VaR 及衍生金融工具的利率及汇率VaR 进行计算。风险管理部根据市场利率和价格的历史变动，每天计算外币投资组合的VaR 及至少每周计算人民币投资组合的VaR(置信水平为99%，观察期为1个交易日)。于资产负债表日以及相关期间，本行交易组合及可供出售债券的VaR 状况概述如下：

	截至2010年6月30日止六个月			
	2010年 6月30日	平均值	最大值	最小值
人民币交易性组合				
利率风险	42	18	47	7
人民币可供出售债券				
利率风险	835	805	962	738
外币交易性组合				
利率风险	18	23	28	20
汇率风险	45	42	66	29
组合分散风险	(7)	(16)	(26)	(10)
	56	49	68	39
外币可供出售债券				
利率风险	91	134	149	89

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

	截至2009年6月30日止六个月			
	2009年 6月30日	平均值	最大值	最小值
人民币交易性组合				
利率风险	17	16	21	8
人民币可供出售债券				
利率风险	712	522	712	302
外币交易性组合				
利率风险	100	113	141	103
汇率风险	444	811	1,123	442
组合分散风险	(81)	(74)	(115)	(85)
	463	850	1,149	460
外币可供出售债券				
利率风险	161	167	330	106

上述外币交易组合的利率风险、汇率风险和组合分散风险的平均、最大和最小值代表外币交易组合整体平均、最大和最小值的拆分，而不代表单一风险的平均、最大和最小值。

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：(i) 在绝大多数情况下，可在1个交易日的观察期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1个交易日的观察期假设可能不符合实际情况；(ii) 99%的置信水平并不反映在这个水平以上可能引起的亏损。甚至在所用的模型内，有1%机会可能亏损超过VaR；(iii) VaR按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；(iv) 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及(v) VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的VaR 将会减少，反之亦然。

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及固定的资产负债情况)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升100基点(bp)的情况下，会增加或减少未来十二个月的利息净收入人民币378.28亿元(于2009年12月31日：人民币302.30亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影 响，则未来十二个月的利息净收入会减少或增加人民币93.88亿元(于2009年12月31日：人民币172.85亿元)。

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

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险

于资产负债表日，本集团的资产和负债于相关期间/年度的实际利率及按合同重定价日或到期日(以较早者为准)分析如下：

	注释	2010年6月30日					合计	
		实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1至5年		5年以上
资产：								
现金及存放中央银行款项		1.52%	51,989	1,546,817	-	-	-	1,598,806
存放同业款项和拆出资金		1.41%	-	89,820	3,023	306	-	93,149
买入返售金融资产		1.46%	-	210,047	47,302	-	-	257,349
客户贷款和垫款	(ii)	5.03%	-	1,273,811	3,857,478	26,235	58,449	5,215,973
投资	(iii)	2.80%	28,151	505,114	739,645	731,524	875,840	2,880,274
其他资产		-	190,430	-	-	-	-	190,430
资产总计		3.68%	270,570	3,625,609	4,647,448	758,065	934,289	10,235,981

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

	2010年6月30日						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
负债：							
向中央银行借款	1.89%	-	1,344	-	-	-	1,344
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1.71%	-	611,049	43,267	109,301	-	763,617
交易性金融负债	3.41%	10,850	28	-	-	-	10,878
卖出回购金融资产	2.32%	-	-	2,000	-	-	2,000
客户存款	1.29%	30,865	6,128,972	2,020,622	411,130	112	8,591,701
已发行债务证券	3.66%	-	4,725	4,642	4,844	80,506	94,717
其他负债	-	191,526	-	-	-	-	191,526
负债合计	1.36%	233,241	6,746,118	2,070,531	525,275	80,618	9,655,783
资产负债缺口	2.32%	37,329	(3,120,509)	2,576,917	232,790	853,671	580,198

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

2009年12月31日

注释	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产:							
现金及存放中央银行款项	1.48%	48,520	1,410,128	-	-	-	1,458,648
存放同业款项和拆出资金	1.05%	136	78,661	33,241	11,342	-	123,380
买入返售金融资产	1.18%	-	453,686	135,920	-	-	589,606
客户贷款和垫款	(ii) 5.37%	-	2,258,105	2,378,007	21,726	35,109	4,692,947
投资	(iii) 3.11%	30,862	277,299	985,178	613,303	673,948	2,580,590
其他资产	-	178,184	-	-	-	-	178,184
资产总计	3.85%	257,702	4,477,879	3,532,346	646,371	709,057	9,623,355

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

	2009年12月31日						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
负债：							
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	6
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1.73%	-	673,617	29,937	109,351	-	812,905
交易性金融负债	3.62%	2,359	5,633	-	-	-	7,992
客户存款	1.51%	41,763	5,824,497	1,710,949	415,971	8,143	8,001,323
已发行债务证券	3.81%	-	11,394	4,616	24,719	57,915	98,644
其他负债	-	143,465	-	-	-	-	143,465
负债合计	1.55%	187,587	6,515,147	1,745,502	550,041	66,058	9,064,335
资产负债缺口	2.30%	70,115	(2,037,268)	1,786,844	96,330	642,999	559,020

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

于资产负债表日，本行的资产和负债于相关期间/年度的实际利率及按合同重定价日或到期日(以较早者为准)分析如下：

	注释	2010年6月30日					合计	
		实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1至5年		5年以上
资产：								
现金及存放中央银行款项		1.53%	51,780	1,543,592	-	-	-	1,595,372
存放同业款项和拆出资金		1.43%	-	92,148	6,653	336	-	99,137
买入返售金融资产		1.47%	-	210,047	47,302	-	-	257,349
客户贷款和垫款	(ii)	5.04%	-	1,216,936	3,831,206	24,965	58,289	5,131,396
投资	(iii)	2.80%	25,385	502,562	739,407	728,451	875,774	2,871,579
其他资产		-	204,433	-	-	-	-	204,433
资产总计		3.68%	281,598	3,565,285	4,624,568	753,752	934,063	10,159,266

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

	2010年6月30日						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
负债：							
向中央银行借款	1.89%	-	1,344	-	-	-	1,344
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1.71%	-	603,318	32,597	109,301	-	745,216
交易性金融负债	3.41%	8,839	28	-	-	-	8,867
卖出回购金融资产	2.32%	-	-	5,040	-	-	5,040
客户存款	1.30%	30,865	6,096,434	2,009,848	408,846	112	8,546,105
已发行债务证券	3.68%	-	4,090	4,894	3,717	80,501	93,202
其他负债	-	187,508	-	-	-	-	187,508
负债合计	1.36%	227,212	6,705,214	2,052,379	521,864	80,613	9,587,282
资产负债缺口	2.32%	54,386	(3,139,929)	2,572,189	231,888	853,450	571,984

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

2009年12月31日

注释	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产:							
现金及存放中央银行款项	1.48%	48,322	1,407,048	-	-	-	1,455,370
存放同业款项和拆出资金	1.14%	123	77,087	35,270	11,342	-	123,822
买入返售金融资产	1.18%	-	452,786	135,920	-	-	588,706
客户贷款和垫款	(ii) 5.41%	-	2,205,339	2,365,034	20,703	34,948	4,626,024
投资	(iii) 3.10%	31,197	277,392	984,008	610,609	673,880	2,577,086
其他资产	-	194,123	-	-	-	-	194,123
资产总计	3.86%	273,765	4,419,652	3,520,232	642,654	708,828	9,565,131

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

2009年12月31日

	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债：							
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	6
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1.74%	-	672,665	26,534	109,351	-	808,550
交易性金融负债	3.62%	2,359	5,633	-	-	-	7,992
卖出回购金融资产	1.80%	-	1,778	847	-	-	2,625
客户存款	1.51%	41,677	5,779,323	1,710,669	415,486	8,085	7,955,240
已发行债务证券	3.82%	-	11,621	4,445	24,402	57,915	98,383
其他负债	-	141,016	-	-	-	-	141,016
负债合计	1.56%	185,052	6,471,026	1,742,495	549,239	66,000	9,013,812
资产负债缺口	2.30%	88,713	(2,051,374)	1,777,737	93,415	642,828	551,319

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 于2010年6月30日，本集团及本行3个月以内的客户贷款和垫款分别包括净额为人民币276.22亿元和人民币274.30亿元的已逾期贷款(于2009年12月31日：人民币275.18亿元和人民币273.04亿元)。

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

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

于资产负债表日，本集团的资产、负债以及衍生金融工具的名义金额的货币风险分析如下：

注释	2010年6月30日			合计
	人民币	美元 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产：				
现金及存放中央银行款项	1,565,074	5,731	28,001	1,598,806
存放同业款项和拆出资金	(i) 327,708	17,270	5,520	350,498
客户贷款和垫款	4,881,962	224,796	109,215	5,215,973
投资	2,811,609	37,111	31,554	2,880,274
其他资产	183,037	2,701	4,692	190,430
资产总计	<u>9,769,390</u>	<u>287,609</u>	<u>178,982</u>	<u>10,235,981</u>
负债：				
向中央银行借款	6	339	999	1,344
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(ii) 643,641	85,853	36,123	765,617
交易性金融负债	10,850	28	-	10,878
客户存款	8,345,773	125,368	120,560	8,591,701
已发行债务证券	82,762	2,328	9,627	94,717
其他负债	182,920	2,439	6,167	191,526
负债合计	<u>9,265,952</u>	<u>216,355</u>	<u>173,476</u>	<u>9,655,783</u>
净头寸	<u>503,438</u>	<u>71,254</u>	<u>5,506</u>	<u>580,198</u>
衍生金融工具的名义金额	<u>59,787</u>	<u>(66,964)</u>	<u>7,781</u>	<u>604</u>

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

注释	2009年12月31日			合计
	人民币	美元	其他	
		(折人民币)	(折人民币)	
资产:				
现金及存放中央银行款项	1,429,270	5,001	24,377	1,458,648
存放同业款项和拆出资金	(i) 674,002	31,229	7,755	712,986
客户贷款和垫款	4,420,375	163,925	108,647	4,692,947
投资	2,516,653	41,228	22,709	2,580,590
其他资产	169,692	1,857	6,635	178,184
资产总计	<u>9,209,992</u>	<u>243,240</u>	<u>170,123</u>	<u>9,623,355</u>
负债:				
向中央银行借款	6	-	-	6
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	(ii) 737,888	54,571	20,446	812,905
交易性金融负债	7,939	27	26	7,992
客户存款	7,767,928	116,533	116,862	8,001,323
已发行债务证券	82,760	5,206	10,678	98,644
其他负债	127,626	11,402	4,437	143,465
负债合计	<u>8,724,147</u>	<u>187,739</u>	<u>152,449</u>	<u>9,064,335</u>
净头寸	<u>485,845</u>	<u>55,501</u>	<u>17,674</u>	<u>559,020</u>
衍生金融工具的名义金额	54,182	(53,884)	(154)	144

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

于资产负债表日，本行的资产、负债以及衍生金融工具的名义金额的货币风险分析如下：

注释	2010年6月30日			合计
	人民币	美元 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产：				
现金及存放中央银行款项	1,564,797	5,731	24,844	1,595,372
存放同业款项和拆出资金	(i) 329,991	19,367	7,128	356,486
客户贷款和垫款	4,857,419	211,749	62,228	5,131,396
投资	2,816,718	33,676	21,185	2,871,579
其他资产	181,828	19,738	2,867	204,433
资产总计	<u>9,750,753</u>	<u>290,261</u>	<u>118,252</u>	<u>10,159,266</u>
负债：				
向中央银行借款	6	339	999	1,344
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	(ii) 632,811	89,191	28,254	750,256
交易性金融负债	8,839	28	-	8,867
客户存款	8,343,382	118,738	83,985	8,546,105
已发行债务证券	82,892	1,479	8,831	93,202
其他负债	180,905	2,176	4,427	187,508
负债合计	<u>9,248,835</u>	<u>211,951</u>	<u>126,496</u>	<u>9,587,282</u>
净头寸	<u>501,918</u>	<u>78,310</u>	<u>(8,244)</u>	<u>571,984</u>
衍生金融工具的名义金额	<u>59,787</u>	<u>(63,985)</u>	<u>4,590</u>	<u>392</u>

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

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

注释	2009年12月31日			合计
	人民币	美元 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产:				
现金及存放中央银行款项	1,428,959	4,979	21,432	1,455,370
存放同业款项和拆出资金	(i) 673,226	32,010	7,292	712,528
客户贷款和垫款	4,407,375	156,665	61,984	4,626,024
投资	2,521,148	38,227	17,711	2,577,086
其他资产	188,935	825	4,363	194,123
资产总计	<u>9,219,643</u>	<u>232,706</u>	<u>112,782</u>	<u>9,565,131</u>
负债:				
向中央银行借款	6	-	-	6
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	(ii) 736,756	55,778	18,641	811,175
交易性金融负债	7,939	27	26	7,992
客户存款	7,766,173	108,134	80,933	7,955,240
已发行债务证券	82,890	5,035	10,458	98,383
其他负债	126,244	11,291	3,481	141,016
负债合计	<u>8,720,008</u>	<u>180,265</u>	<u>113,539</u>	<u>9,013,812</u>
净头寸	<u>499,635</u>	<u>52,441</u>	<u>(757)</u>	<u>551,319</u>
衍生金融工具的名义金额	<u>54,152</u>	<u>(54,349)</u>	<u>107</u>	<u>(90)</u>

(i) 含买入返售金融资产

(ii) 含卖出回购金融资产

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险

流动性风险是指因不能及时以合理价格将资产变现以为到期负债提供资金的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。本集团根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

本集团整体的流动性状况由资产负债管理部管理与协调。资产负债管理部负责按监管要求和审慎原则制定相关的流动性管理政策。这些政策包括：(i)采取稳健策略，确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要；(ii)以建立合理的资产负债结构为前提，保持分散而稳定的资金来源，同时持有一定比例的信用等级高、变现能力强的资产组合作为储备；及(iii)对全行的流动性资金进行集中管理、统一运用。

本集团主要采用流动性指标分析和缺口分析衡量流动性风险。缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

于资产负债表日，本集团的资产、负债以及衍生金融工具的名义金额按相关剩余到期日分析如下：

	2010年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产：								
现金及存放中央银行款项	1,368,029	230,777	-	-	-	-	-	1,598,806
存放同业款项和拆出资金	12	56,965	21,594	11,249	3,023	306	-	93,149
买入返售金融资产	-	-	187,930	22,117	47,302	-	-	257,349
客户贷款和垫款	38,498	22,344	174,640	361,348	1,382,922	1,544,122	1,692,099	5,215,973
投资								
—交易性金融资产	7,425	-	425	506	12,911	13,948	4,790	40,005
—可供出售金融资产	19,174	-	59,609	199,218	176,557	148,409	123,842	726,809
—持有至到期投资	135	-	67,426	71,584	546,690	547,900	420,220	1,653,955
—应收款项债券投资	-	-	39,028	66,937	3,487	21,267	326,988	457,707
—对联营和合营企业的投资	1,798	-	-	-	-	-	-	1,798
其他资产	109,278	22,921	5,010	6,835	16,749	12,719	16,918	190,430
资产总计	1,544,349	333,007	555,662	739,794	2,189,641	2,288,671	2,584,857	10,235,981

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

	2010年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
负债：								
向中央银行借款	-	1,344	-	-	-	-	-	1,344
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	526,908	48,582	35,559	43,267	109,301	-	763,617
交易性金融负债	-	1,928	2,229	4,682	-	2,011	28	10,878
卖出回购金融资产	-	-	-	-	2,000	-	-	2,000
客户存款	-	4,777,767	706,603	675,467	2,020,622	411,130	112	8,591,701
已发行债务证券								
—已发行存款证	-	-	861	996	4,642	4,844	612	11,955
—已发行债券	-	-	-	2,868	-	-	-	2,868
—已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	79,894	79,894
其他负债	115	64,262	60,367	7,956	37,970	11,758	9,098	191,526
负债合计	115	5,372,209	818,642	727,528	2,108,501	539,044	89,744	9,655,783
净头寸	1,544,234	(5,039,202)	(262,980)	12,266	81,140	1,749,627	2,495,113	580,198

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

	2010年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
衍生金融工具的名义金额:								
—利率合约	-	-	1,245	3,235	63,465	78,359	36,059	182,363
—汇率合约	-	-	125,871	124,851	380,157	14,965	10,928	656,772
—贵金属合约	-	-	2,030	-	-	-	-	2,030
—权益工具合约	-	-	49	108	1,132	1,107	-	2,396
合计	-	-	129,195	128,194	444,754	94,431	46,987	843,561

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

	2009年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产:								
现金及存放中央银行款项	1,152,799	305,849	-	-	-	-	-	1,458,648
存放同业款项和拆出资金	83	34,450	23,651	20,613	33,241	11,342	-	123,380
买入返售金融资产	-	-	194,531	259,155	135,920	-	-	589,606
客户贷款和垫款	27,877	34,097	181,801	346,437	1,172,502	1,447,143	1,483,090	4,692,947
投资								
—交易性金融资产	4,354	-	123	1,323	2,166	8,140	2,765	18,871
—可供出售金融资产	34,786	-	16,523	58,777	285,746	148,149	107,499	651,480
—持有至到期投资	2,926	-	17,305	58,048	425,461	546,935	358,198	1,408,873
—应收款项债券投资	-	-	-	19,639	132,152	22,103	325,681	499,575
—对联营和合营企业的投资	1,791	-	-	-	-	-	-	1,791
其他资产	111,606	37,405	2,731	10,432	7,195	2,968	5,847	178,184
资产总计	1,336,222	411,801	436,665	774,424	2,194,383	2,186,780	2,283,080	9,623,355

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

	2009年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
负债：								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	622,129	39,231	12,257	29,937	109,351	-	812,905
交易性金融负债	-	2,359	-	5,580	-	-	53	7,992
客户存款	-	4,806,603	374,168	684,135	1,708,954	416,806	10,657	8,001,323
已发行债务证券								
—已发行存款证	-	-	1,241	3,774	4,760	6,113	5	15,893
—已发行债券	-	-	-	-	2,863	-	-	2,863
—已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	79,888	79,888
其他负债	216	32,487	8,308	17,186	58,795	16,446	10,027	143,465
负债合计	216	5,463,584	422,948	722,932	1,805,309	548,716	100,630	9,064,335
净头寸	1,336,006	(5,051,783)	13,717	51,492	389,074	1,638,064	2,182,450	559,020

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

	2009年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
衍生金融工具的名义金额：								
—利率合约	-	-	2,219	1,761	35,061	92,522	41,607	173,170
—汇率合约	-	-	84,519	73,773	337,413	3,464	11,662	510,831
—贵金属合约	-	-	1,244	-	-	-	-	1,244
—权益工具合约	-	-	-	-	1,040	391	109	1,540
合计	-	-	87,982	75,534	373,514	96,377	53,378	686,785

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

于资产负债表日，本行的资产、负债以及衍生金融工具的名义金额按相关剩余到期日分析如下：

	2010年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产：								
现金及存放中央银行款项	1,367,761	227,611	-	-	-	-	-	1,595,372
存放同业款项和拆出资金	12	55,626	20,802	15,708	6,653	336	-	99,137
买入返售金融资产	-	-	187,930	22,117	47,302	-	-	257,349
客户贷款和垫款	37,773	22,021	170,060	357,258	1,366,991	1,511,646	1,665,647	5,131,396
投资								
—交易性金融资产	-	-	17	535	11,991	11,109	4,756	28,408
—可供出售金融资产	16,400	-	58,220	199,218	177,289	148,175	123,810	723,112
—持有至到期投资	135	-	66,968	71,504	546,640	547,900	420,220	1,653,367
—应收款项债券投资	-	-	39,028	66,937	3,487	21,267	326,988	457,707
—对子公司的投资	8,985	-	-	-	-	-	-	8,985
其他资产	126,609	21,989	4,718	6,554	15,185	12,523	16,855	204,433
资产总计	1,557,675	327,247	547,743	739,831	2,175,538	2,252,956	2,558,276	10,159,266

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

	2010年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
负债：								
向中央银行借款	-	1,344	-	-	-	-	-	1,344
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	528,255	47,981	27,082	32,597	109,301	-	745,216
交易性金融负债	-	1,928	2,229	4,682	-	-	28	8,867
卖出回购金融资产	-	-	-	-	5,040	-	-	5,040
客户存款	-	4,752,440	703,145	671,714	2,009,848	408,846	112	8,546,105
已发行债务证券								
—已发行存款证	-	-	861	231	4,894	3,717	607	10,310
—已发行债券	-	-	-	2,998	-	-	-	2,998
—已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	79,894	79,894
其他负债	21	60,658	60,100	7,884	37,071	12,676	9,098	187,508
负债合计	21	5,344,625	814,316	714,591	2,089,450	534,540	89,739	9,587,282
净头寸	1,557,654	(5,017,378)	(266,573)	25,240	86,088	1,718,416	2,468,537	571,984

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

	2010年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
衍生金融工具的名义金额：								
—利率合约	-	-	1,245	2,900	61,155	74,856	36,059	176,215
—汇率合约	-	-	95,937	99,442	334,163	14,938	10,928	555,408
—贵金属合约	-	-	2,030	-	-	-	-	2,030
—权益工具合约	-	-	-	-	-	34	-	34
合计	-	-	99,212	102,342	395,318	89,828	46,987	733,687

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

	2009年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产:								
现金及存放中央银行款项	1,152,594	302,776	-	-	-	-	-	1,455,370
存放同业款项和拆出资金	83	27,723	26,009	23,395	35,270	11,342	-	123,822
买入返售金融资产	-	-	193,631	259,155	135,920	-	-	588,706
客户贷款和垫款	27,447	33,520	176,277	345,682	1,160,784	1,423,558	1,458,756	4,626,024
投资								
—交易性金融资产	-	-	-	864	1,452	5,238	2,697	10,251
—可供出售金融资产	32,450	-	16,734	58,606	284,946	149,772	107,471	649,979
—持有至到期投资	2,926	-	16,997	58,048	425,361	546,935	358,198	1,408,465
—应收款项债券投资	-	-	-	19,639	132,152	22,103	325,681	499,575
—对子公司的投资	8,816	-	-	-	-	-	-	8,816
其他资产	129,659	38,453	2,374	10,109	5,145	2,609	5,774	194,123
资产总计	1,353,975	402,472	432,022	775,498	2,181,030	2,161,557	2,258,577	9,565,131

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

	2009年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
负债：								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	624,126	39,652	8,887	26,534	109,351	-	808,550
交易性金融负债	-	2,359	-	5,580	-	-	53	7,992
卖出回购金融资产	-	-	1,694	84	847	-	-	2,625
客户存款	-	4,793,194	352,547	673,906	1,708,673	416,321	10,599	7,955,240
已发行债务证券								
—已发行存款证	-	-	1,195	4,567	4,076	5,664	-	15,502
—已发行债券	-	-	-	-	2,993	-	-	2,993
—已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	79,888	79,888
其他负债	22	31,319	8,429	17,107	57,871	16,267	10,001	141,016
负债合计	22	5,451,004	403,517	710,131	1,800,994	547,603	100,541	9,013,812
净头寸	1,353,953	(5,048,532)	28,505	65,367	380,036	1,613,954	2,158,036	551,319

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

	2009年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
衍生金融工具的名义金额：								
—利率合约	-	-	2,108	1,701	34,227	90,789	41,573	170,398
—汇率合约	-	-	70,253	66,540	272,910	3,450	11,662	424,815
—贵金属合约	-	-	1,244	-	-	-	-	1,244
—权益工具合约	-	-	-	-	-	34	-	34
合计	-	-	73,605	68,241	307,137	94,273	53,235	596,491

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险

(b) 未折现合同现金流量分析

于资产负债表日，本集团的非衍生金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺以及已签订担保合同的最大担保金额的未经折现的合同现金流量(包括本金和利息)分析如下。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

	2010年6月30日						合计
	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
非衍生金融负债：							
向中央银行借款	1,344	-	-	-	-	-	1,344
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	526,925	48,598	35,639	43,699	122,231	-	777,092
交易性金融负债	1,928	2,229	4,682	1	2,014	32	10,886
卖出回购金融资产	-	-	-	2,000	-	-	2,000
客户存款	4,777,937	707,368	676,931	2,040,323	432,509	119	8,635,187
已发行债务证券							
—已发行存款证	-	876	1,033	4,710	4,946	724	12,289
—已发行债券	-	-	3,062	-	-	-	3,062
—已发行次级债券	-	-	736	2,464	13,160	118,556	134,916
其他金融负债	28,291	1,483	373	2,031	1,212	514	33,904
合计	5,336,425	760,554	722,456	2,095,228	576,072	119,945	9,610,680

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

	2010年6月30日						合计
	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
表外贷款承诺和信用卡承诺	695,658	40,509	25,971	73,340	46,247	7,184	888,909
已签订担保合同的最大担保金额	-	115,360	53,425	185,713	187,859	174,467	716,824

贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用；已签订担保合同的最大担保金额并不代表即将支付的金额。

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

	2009年12月31日						合计
	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
非衍生金融负债:							
向中央银行借款	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	622,149	39,300	12,488	30,329	131,568	-	835,834
交易性金融负债	2,359	-	5,580	1	8	61	8,009
客户存款	4,809,129	377,963	695,661	1,755,130	482,243	19,782	8,139,908
已发行债务证券							
—已发行存款证	-	1,255	3,786	4,838	6,171	5	16,055
—已发行债券	-	-	23	2,916	-	-	2,939
—已发行次级债券	-	-	1,504	1,696	12,800	120,420	136,420
其他金融负债	23,498	1,452	673	1,489	3,377	517	31,006
合计	5,457,141	419,970	719,715	1,796,399	636,167	140,785	9,170,177
表外贷款承诺和信用卡承诺	648,295	41,554	16,680	40,256	32,448	9,050	788,283
已签订担保合同的最大担保金额	-	120,067	73,247	151,916	180,049	159,277	684,556

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

于资产负债表日，本行的非衍生金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺以及已签订担保合同的最大担保金额的未经折现的合同现金流量(包括本金和利息)分析如下。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

	2010年6月30日						合计
	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
非衍生金融负债：							
向中央银行借款	1,344	-	-	-	-	-	1,344
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	528,272	47,996	27,127	32,788	122,231	-	758,414
交易性金融负债	1,928	2,229	4,682	1	3	32	8,875
卖出回购金融资产	-	-	-	5,040	-	-	5,040
客户存款	4,752,609	703,907	673,169	2,029,444	430,106	119	8,589,354
已发行债务证券							
—已发行存款证	-	873	258	4,948	3,807	720	10,606
—已发行债券	-	-	3,193	-	-	-	3,193
—已发行次级债券	-	-	736	2,464	13,160	118,556	134,916
其他金融负债	24,777	1,461	358	1,839	2,233	514	31,182
合计	5,308,930	756,466	709,523	2,076,524	571,540	119,941	9,542,924

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

	2010年6月30日						合计
	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
表外贷款承诺和信用卡承诺	695,658	19,755	24,867	71,960	45,971	7,184	865,395
已签订担保合同的最大担保金额	-	115,082	53,271	185,435	187,628	174,300	715,716

贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用；已签订担保合同的最大担保金额并不代表即将支付的金额。

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

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

	2009年12月31日						合计
	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
非衍生金融负债：							
向中央银行借款	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	624,146	39,720	9,056	26,889	131,568	-	831,379
交易性金融负债	2,359	-	5,580	1	8	61	8,009
卖出回购金融资产	-	1,694	84	854	-	-	2,632
客户存款	4,796,409	355,650	685,433	1,754,849	481,752	19,723	8,093,816
已发行债务证券							
—已发行存款证	-	1,209	4,578	4,151	5,718	-	15,656
—已发行债券	-	-	24	3,049	-	-	3,073
—已发行次级债券	-	-	1,504	1,696	12,800	120,420	136,420
其他金融负债	22,425	1,728	655	1,321	3,230	517	29,876
合计	5,445,345	400,001	706,914	1,792,810	635,076	140,721	9,120,867
表外贷款承诺和信用卡承诺	648,295	21,289	15,664	37,227	32,054	9,050	763,579
已签订担保合同的最大担保金额	-	119,925	73,376	151,465	180,019	163,531	688,316

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

58 风险管理(续)

(4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。本集团在以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、报告、管理和控制风险。这套机制涵盖财务、会计、信贷、结算、储蓄、资金、中介业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律合规等所有业务环节，使本集团能够全面识别并且致力于所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。目前本集团采取的主要操作风险管理措施包括：

- 稳步推进操作风险与内部控制自我评估工作，识别评估关键风险点，优化、完善内部控制措施；持续推进业务持续性管理，建立主要生产系统应急预案库，加大应急演练力度，提高全行应急处理水平；
- 推进操作风险管理信息系统项目，通过建立全行统一的操作风险管理平台，实现操作风险与内部控制自我评估、损失数据库和关键风险指标等管理工具之间关联和应用，以支持操作风险管理和决策；
- 设立对本集团业务有不良影响的员工违规行为的内部报告制度。在此内部报告制度下，有关员工违规行为的统计数据会定期向总行报告。重大事项须在发现事件24小时内向总行报告；
- 不断修订、完善内部控制制度；加强员工培训和实施严格的问责制以保障政策和程序的遵循性；制订相关政策和程序，使管理人员需要对下属的违规行为负责；
- 加强部门、不同岗位之间的业务操作制约平衡机制和关键岗位人员集中委派与轮换制度；
- 建立系统的授权管理和业务操作制度；
- 为降低因信息技术系统故障引起的操作风险，本集团对重要的数据处理系统进行数据备份，并正在开发计算机灾害恢复中心，为操作数据进行自动备份；

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

58 风险管理(续)

(4) 操作风险(续)

- 于法律合规部设立反洗钱团队负责组织、管理反洗钱工作，履行反洗钱各项法定义务，认真做好客户身份识别、客户身份资料及交易记录保存以及反洗钱大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，积极开展反洗钱培训和宣传工作；
- 加强基层机构关键环节操作风险监控工作，开展基层机构关键风险点监控检查工作，强化基层机构内部控制和风险管理；及
- 加强信息系统检查与安全建设，开展信息安全风险评估检查、重要信息系统等级保护安全技术测评等工作，针对可能出现的信息系统风险，组织应急演练，保障网路和信息系统的运行情况正常。

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

58 风险管理(续)

(5) 公允价值

(a) 金融资产

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

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期；大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。这些金融资产的账面价值与公允价值相若。

交易性金融资产和可供出售金融资产以公允价值于财务报表中列示。持有至到期投资和应收款项债券投资的账面价值和公允价值列示如下：

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
本集团				
持有至到期投资	1,653,955	1,672,003	1,408,873	1,420,608
应收款项债券投资	457,707	439,025	499,575	473,719
本行				
持有至到期投资	1,653,367	1,671,415	1,408,465	1,420,200
应收款项债券投资	457,707	439,025	499,575	473,719

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

58 风险管理(续)

(5) 公允价值(续)

(b) 金融负债

本集团的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。除已发行次级债券外，其他金融负债的账面价值与公允价值相若。本集团及本行已发行次级债券的账面价值和公允价值列示如下：

	<u>2010年6月30日</u>		<u>2009年12月31日</u>	
	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
已发行次级债券	79,894	80,865	79,888	75,816

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

58 风险管理(续)

(6) 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照银监会的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心资本和附属资本两部分。

银监会要求商业银行资本充足率不得低于8%，核心资本充足率不得低于4%。商业银行的附属资本不得超过核心资本的100%；计入附属资本的长期次级债券不得超过核心资本的50%。交易账户总头寸高于表内外总资产的10%或超过85亿元人民币的商业银行，须计提市场风险资本。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

资本分配

获取已调整风险资本的最大报酬，是厘定资本如何分配予本集团内部特定业务或活动的主要原则。除此，也考虑到资本分配跟其他业务与活动的协同效应、管理和其他资源的可用性，以及有关活动对本集团较长远策略目标的配合。本集团的资本管理和分配的政策，由董事会定期审核。

每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定，但在某些情况下，监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下，资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整，分配资本予特定业务与活动的流程由资产负债管理部管理。

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

58 风险管理(续)

(6) 资本管理(续)

于资产负债表日，本集团根据银监会指引计算的监管资本状况如下：

	注释	2010年 6月30日	2009年 12月31日
核心资本充足率	(a)	9.27%	9.31%
资本充足率	(b)	11.68%	11.70%
核心资本：			
—股本		233,689	233,689
—资本公积、投资重估储备和外币报表折算差额	(c)	82,561	82,427
—盈余公积和一般风险准备		98,690	84,227
—未分配利润	(c),(d)	112,056	87,564
—少数股东权益		3,872	3,545
		<u>530,868</u>	<u>491,452</u>
附属资本：			
—贷款损失一般准备金		53,645	48,463
—以公允价值计量的金融工具的重估增值		9,580	10,815
—已发行次级债券		80,000	80,000
		<u>143,225</u>	<u>139,278</u>
扣除前总资本		674,093	630,730
扣除：			
—商誉		(1,574)	(1,590)
—未合并股权投资		(12,389)	(8,903)
—其他	(e)	(2,369)	(12,004)
		<u>(16,332)</u>	<u>(22,497)</u>
资本净额		657,761	608,233
加权风险资产	(f)	5,631,214	5,197,545

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

58 风险管理(续)

(6) 资本管理(续)

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

59 资产负债表日后事项

本行董事会于2010年4月29日形成决议，拟以配股方式发行A股及H股，用于补充本行之资本金。本次配股融资总额最高不超过人民币750亿元。2010年6月24日，本行2009年度股东大会表决通过关于A股和H股配股方案的议案及关于A股和H股配股相关授权的议案。本行已收到银监会的批复，原则同意本行A股和H股的配股方案。本行将依照有关法律法规的规定，向境内外监管机构办理其他申请手续。

60 上期比较数字

为符合本中期财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

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

1 非经常性损益

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

	截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年
固定资产处置净收益	32	44
抵债资产处置净收益	29	180
清理睡眠户净收益	88	57
利差补贴收入	90	84
捐赠支出	(30)	(2)
其他	46	154
	255	517
减：以上各项对税务的影响	(76)	(86)
合计	179	431
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	179	431
影响少数股东净利润的非经常性损益	-	-

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

2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

本集团按中国会计准则编制的本财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表中列示的截至2010年6月30日止六个月的净利润和于2010年6月30日的股东权益并无差异。

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

3 每股收益及净资产收益率

根据财政部《企业会计准则第34号—每股收益》及证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)，本集团每股收益及净资产收益率列示如下：

	截至2010年6月30日止六个月			
	报告期利润	加权平均 净资产 收益率	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	70,741	12.00%	0.30	0.30
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	70,562	11.97%	0.30	0.30
	截至2009年6月30日止六个月			
	报告期利润	加权平均 净资产 收益率	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	55,806	11.27%	0.24	0.24
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	55,375	11.18%	0.24	0.24

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

	截至6月30日止六个月	
	2010年	2009年
归属于本行股东的净利润	70,741	55,806
减：非经常性损益	(179)	(431)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	70,562	55,375
归属于本行股东的期末净资产	576,326	504,776
归属于本行股东的加权平均净资产	589,503	495,151
净资产收益率	12.00%	11.27%
净资产收益率(扣除非经常性损益后)	11.97%	11.18%
加权平均股数(百万股)	233,689	233,689
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.30	0.24
基本和稀释每股收益(扣除非经常性损益后)(人民币元)	0.30	0.24

截至2010年及2009年6月30日止六个月，本集团并不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。