



中国建设银行
China Construction Bank

二零一零年半年度報告

中國建設銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：939

目錄

財務摘要	2
公司基本情況簡介	4
董事長報告	6
行長報告	8
管理層討論與分析	12
財務回顧	12
業務回顧	32
風險管理	40
展望	45
股本變動及股東情況	46
董事、監事、高級管理人員及員工情況	48
重要事項	50
獨立審閱報告	55
半年度財務報表	56
未經審核補充財務資料	133
釋義	136

財務摘要

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至 2010年6月30日 止六個月	截至 2009年6月30日 止六個月	變動(%)
當期			
利息淨收入	117,799	102,468	14.96
手續費及佣金淨收入	33,642	23,422	43.63
經營收入	153,725	131,465	16.93
稅前利潤	92,194	72,469	27.22
淨利潤	70,779	55,841	26.75
歸屬於本行股東的淨利潤	70,741	55,806	26.76
每股計(人民幣元)			
基本和稀釋每股收益	0.30	0.24	25.00
盈利能力指標(%)			變動+/-)
年化平均資產回報率 ¹	1.43	1.34	0.09
年化平均股東權益回報率	24.00	22.54	1.46
淨利差	2.32	2.34	(0.02)
淨利息收益率	2.41	2.46	(0.05)
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	21.88	17.82	4.06
成本對收入比率	33.64	35.13	(1.49)
存貸比率	62.26	59.47	2.79

1. 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值後的兩倍。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2010年 6月30日	於2009年 12月31日	變動(%)
於期末			
客戶貸款和墊款淨額	5,215,973	4,692,947	11.14
資產總額	10,235,981	9,623,355	6.37
客戶存款	8,591,701	8,001,323	7.38
負債總額	9,655,783	9,064,335	6.53
歸屬於本行股東權益	576,326	555,475	3.75
已發行及繳足股本	233,689	233,689	—
核心資本	530,868	491,452	8.02
加權風險資產	5,631,214	5,197,545	8.34
每股計(人民幣元)			
每股淨資產	2.48	2.39	3.77
資本充足指標(%)			變動+/(−)
核心資本充足率 ¹	9.27	9.31	(0.04)
資本充足率 ¹	11.68	11.70	(0.02)
總權益對資產總額比率	5.67	5.81	(0.14)
資產質量指標(%)			
不良貸款率	1.22	1.50	(0.28)
減值準備對不良貸款比率	204.72	175.77	28.95
減值準備對貸款總額比率	2.49	2.63	(0.14)

1. 按照銀監會頒佈的指引計算。

公司基本情況簡介

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司(簡稱「中國建設銀行」)
法定英文名稱及簡稱	China Construction Bank Corporation (簡稱「CCB」)
法定代表人	郭樹清
授權代表	張建國 陳美嫦
董事會秘書	陳彩虹 聯繫地址：北京市西城區金融大街25號 電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
公司秘書	陳美嫦
合資格會計師	袁耀良
註冊地址及郵政編碼	北京市西城區金融大街25號 100033
國際互聯網網址	www.ccb.com
電子信箱	ir@ccb.com
香港主要營業地址	香港金鐘道89號力寶中心一座44-45樓
信息披露報紙	中國證券報、上海證券報
登載按照中國會計準則編製的 半年度報告的上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的 半年度報告的港交所網址	www.hkexnews.hk
半年度報告備置地	本行董事會辦公室
股票上市交易所、股票簡稱和股票代碼	A股： 上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：601939 H股： 香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：939

首次註冊登記日期、地點	2004年9月17日 中華人民共和國國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號	1000001003912
組織機構代碼	10000444-7
金融許可證機構編碼	B0004H111000001
稅務登記號碼	京稅證字 110102100004447
會計師事務所	畢馬威華振會計師事務所 地址：北京市東城區東方廣場東二座辦公樓8層 畢馬威會計師事務所 地址：香港中環遮打道10號太子大廈8樓
中國法律顧問	北京市通商律師事務所 地址：北京市建國門外大街甲12號新華保險大廈6層
香港法律顧問	富而德律師事務所 地址：香港中環交易廣場第2座11樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號 中國保險大廈36樓
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號 合和中心17樓1712-1716室

董事長報告

各位股東：

2010年上半年，歐洲主權債務危機蔓延，國際經濟復蘇緩慢，國內也面臨著自然災害多發、節能減排、通貨膨脹與資產價格壓力等挑戰，中國政府繼續實施應對國際金融危機的一攬子計劃，加快推進經濟發展方式轉變和結構調整，國民經濟總體態勢良好。本集團堅持穩健經營策略，優化內部資源配置，加大產品服務創新，各項業務穩步發展，經營業績持續增長，盈利水平再創新高。

2010年上半年，本集團將風險控制和基礎建設擺在突出位置。加大對市場、行業、客戶的分析研究，持續推進信貸結構調整，深入開展「貸後管理年」活動，全面強化貸後管理；大力推進改革創新，細分客戶、市場與產品，加快小企業信貸、財富管理、年金中心等專業化經營中心建設，進一步提升客戶服務水平與市場競爭力；繼續優化業務流程，推進前後臺分離和標準化業務的集中處理，流程運行效率顯著提高；綜合化經營與海外拓展穩步推進，新的4家村鎮銀行順利設立，越南胡志明市分行正式開業。

本集團各項業務保持良好發展勢頭。2010年上半年，本集團資產負債規模實現新突破，信貸投放總量適度，進度合理，結構調整成效突出。基礎設施與個人住房貸款等傳統優勢業務繼續鞏固，小企業、涉農、保障性住房、教育、衛生等服務基本民生貸款快速增長，產能過剩行業與政府融資平台貸款餘額下降，房地產業貸款總量和節奏得到有效控制。新興業務發展迅猛，信用卡、短期融資券承銷、理財產品、企業年金、投資託管、併購貸款等業務的市場份額與發展速度均繼續位居同業前列。

本集團財務業績與資產質量表現良好。2010年上半年，本集團實現淨利潤707.79億元，較上年同期增長26.75%。手續費及佣金淨收入336.42億元，較上年同期增長43.63%，在經營收入中的佔比提高至21.88%。年化平均資產回報率為1.43%，年化平均股東權益回報率為24.00%，分別較上年同期提高0.09個百分點和1.46個百分點；淨利息收益率為2.41%，呈現企穩回升態勢。信貸資產質量繼續穩定向好，不良貸款較上年末實現「雙降」，減值準備對不良貸款比率大幅提高至204.72%。

本集團積極承擔企業的社會責任。2010年上半年，本集團向各類公益慈善活動捐款達3,000萬元，包括為支援南方五省抗旱救災捐款700萬元；向青海紅十字會與中國紅十字總會各捐款500萬元，用於支援青海玉樹地震災區搶險救災和災後重建等。本集團員工個人通過各種渠道為抗旱與抗震救災自發捐款約2,250萬元。此外，本集團捐款6,000萬元設立的少數民族地區大學生成才計劃在16個省區全面啟動，「成長計劃」資助貧困高中生6,679人次，累計資助貧困高中生超過4萬人。

本集團的良好表現得到市場和社會各界的廣泛認可，2010年上半年共獲得50多個國內外獎項。本集團在英國《銀行家》雜誌公佈的「全球商業銀行品牌十強」列第2位，為中資銀行之首；在美國《福布斯》雜誌公佈的「2010中國品牌價值50強」列第3位；榮獲英國《金融時報》頒發的「中國最佳渠道銀行」；被《亞洲金融》雜誌評為2010年度「中國最佳銀行」；連續三年被香港《資本》雜誌評為「中國傑出零售銀行」；被中國紅十字會總會授予「中國紅十字傑出奉獻獎章」。

2010年以來，面對複雜的經濟金融形勢，在社會各界、股東與客戶的支持與幫助下，本集團各級機構與全體員工團結協作，辛勤工作，出色完成了上半年的經營發展計劃，本人對此深表謝意。2010年6月，本行召開2009年度股東大會，選舉了新的董事會成員。借此機會，我謹代表董事會，對辛樹森、王永剛、劉向輝、張向東、格里高利·L·科爾、宋逢明、謝孝衍等離任董事為推動本行公司治理建設與經營發展所做出的重要貢獻表示衷心感謝。同時，歡迎朱小黃、任志剛、趙錫軍、朱振民、陸肖馬、陳遠玲、楊舒等新任董事的加入，相信他們將為本行發展帶來新的理念、知識與經驗。

2010年下半年，中國經濟發展面臨的內外部環境仍較為複雜，管理通脹預期、保持經濟平穩較快發展、調整經濟結構和轉變經濟發展方式的任務依然艱巨。本集團將繼續堅持穩健經營方針，合理把握發展速度，強化風險管理與內部控制，大力推進產品與服務創新，進一步提升專業化精細化水平，以優異的成績回報股東和社會。



郭樹清
董事長

2010年8月20日

行長報告

各位股東：

2010年上半年，國際金融危機餘波未盡，歐洲主權債務危機又起波瀾，世界經濟踏上緩慢復蘇的路途，中國經濟率先恢復增長。在矛盾重重、複雜多變的情況下，本集團堅持穩健發展策略，繼續保持良好經營態勢，業務發展平穩協調，基礎管理紮實有效，經營業績表現出眾。

經營業績表現優異

經營利潤再創新高。2010年上半年，本集團實現稅前利潤921.94億元；淨利潤707.79億元，較上年同期增長26.75%。經營收入為1,537.25億元，其中，利息淨收入較上年同期增長14.96%，手續費及佣金淨收入更是實現增長43.63%至336.42億元，佔營業收入的21.94%，收入結構更趨合理。成本收入比為33.64%，保持在較低水平。

資產負債平穩增長。於2010年6月末，資產總額為102,359.81億元，較上年末增長6.37%；客戶貸款和墊款總額為53,493.82億元，較上年末增長10.99%；客戶存款為85,917.01億元，較上年末增長7.38%；存貸比率為62.26%。

得益於日益增強的風險管理能力和一貫的審慎經營策略，資產質量繼續向好。於2010年6月末，本集團不良貸款為651.68億元，較上年末減少69.88億元；不良貸款率為1.22%，較上年末下降0.28個百分點；減值準備對不良貸款比率達到204.72%，較上年末上升28.95個百分點。

各項業務健康發展

公司類貸款結構調整成效顯著。上半年，嚴控潛在風險較大領域貸款。針對產能過剩行業全面推行名單制管理，貸款餘額較上年末下降；嚴控政府融資平台貸款發放，嚴格落實有效擔保，實現客戶數和貸款額雙降；對房地產開發企業繼續實行名單制管理，貸款總量和節奏得到有效控制，貸款主要投向AA級(含)以上信用等級客戶以及經濟較發達地區。截至6月末，公司類貸款餘額37,373.38億元，新增3,860.23億元，信貸增量較上年同期大幅下降，但客戶結構、區域結構、行業結構更趨合理。

小企業和民生領域貸款增長快速。在全國150個城市組建了177家「信貸工廠」模式小企業經營中心，積極探索銀政企多方合作模式，推廣小企業「助保金」貸款產品，累計發放貸款60多億元，「e貸通」系列網絡貸款產品貸款餘額已近百億元。小企業貸款快速增長，遠高於貸款平均增長速度。積極支持民生領域建設，推廣「民本通達」金融服務品牌，教育、衛生等重點民生領域貸款餘額2,127.32億元，較上年末增長11.72%。

機構業務發展迅速。代理中央財政授權支付業務市場份額保持同業第一；鑫存管業務存管客戶總數1,984萬戶，位居同業首位。代理保險業務實現收入22.02億元，增長48.78%，市場份額位列同業前列。百易安業務實現手續費收入11.42億元、增速達55.16%。與本行開展業務合作的期貨公司近150家，簽約客戶數量近50萬戶，遠居同業首位。

外匯業務增勢強勁。代客結售匯及外匯買賣業務交易量1,437億美元，同比增加46%；實現收入14.76億元，同比增長39%。國際結算量達3,106.55億美元，同比增長59.52%；實現收入15.93億元，較上年同期增長61.89%。

個人貸款質量效益穩步提升。上半年，建行積極支持居民購買自住房貸款需求，拓展支農、個人助業等新型個人經營類貸款，房改金融業務優勢不斷鞏固，個人貸款資產質量水平同業領先，貸款收益穩步提高。於6月末，個人貸款增長14.63%至12,477.08億元，佔客戶貸款和墊款總額的比例上升到23.32%。

銀行卡發展勢頭良好。上半年新增借記卡發卡2,988萬張，實現借記卡消費交易額5,465.42億元，較上年同期增長72.53%。信用卡累計發卡達2,638萬張，消費交易額1,802.66億元，較上年同期增長43.38%，資產質量同業最好。

資金業務市場競爭力增強。本行記賬式國債承銷綜合排名繼續保持市場第一，銀行間債券市場做市業務市場排名第一，並獲得銀行間債券市場「最佳做市商」稱號。人民幣賬戶金和自有品牌實物金市場佔比均有所提升。以併購重組業務為主的新型財務顧問業務發展迅速。債務融資工具承銷業務在激烈的市場競爭中穩步發展，短期融資券承銷量市場排名第一。

渠道佈局進展良好

電子銀行業務保持健康、快速發展。上半年，電子銀行與櫃面交易量之比為120%；個人網上銀行客戶數達到4,813萬戶，新增854萬戶，企業網上銀行客戶數82.76萬戶，新增13.87萬戶；個人網上銀行交易額3.15萬億元，企業網上銀行交易額25.65萬億元；在線手機銀行實現跨越式發展，客戶數達到1,759萬戶。電話銀行客戶數量達6,296萬戶，較上年末增長15.80%；上半年累計交易額1,244.18億元，同比增長111.36%。

海外發展戰略穩步推進。4月越南胡志明市分行成立。悉尼代表處的升格工作以及在莫斯科設立代表處的工作也在積極推進中。

村鎮銀行加快發展。上半年，安徽繁昌建信村鎮銀行、浙江青田建信華僑村鎮銀行、浙江武義建信村鎮銀行、陝西安塞建信村鎮銀行4家村鎮銀行順利完成工商登記，至此建行發起設立的村鎮銀行已達6家。

基礎管理紮實推進

對分行實行「一行一策」差別化管理，深化信貸結構調整；開展「貸後管理年」活動，強化押品管理；嚴格信貸審批，加強風險排查和監測預警，加大不良資產處置力度，促進資產質量穩定向好；優化經濟資本、風險限額管理以及客戶信用評級等管理工具，提高組合管理和專業化管理水平；制定海外機構授信業務風險政策底線，強化海外機構風險管理。

信息技術工作加大了對戰略性項目的資源配置力度。加強基礎設施建設，確保關鍵系統的安全穩定運行，核心業務處理系統、網上銀行、信用卡等關鍵系統可用率均達100%。在此基礎上，持續提高信息技術對產品創新、客戶服務的支持能力，並通過優化系統體系架構等手段整合系統，提高系統運行穩定性，降低成本投入。

結合「迎世博」、「迎亞運」金融服務開展「服務質量年」活動，實施了12項服務改進專項任務，營業網點服務質量第三方「神秘人」檢查得分92.8分，高於去年同期3.4分。國內同業首個產品創新流程管理信息系統，上半年收集員工產品創意1,751條，實施產品創新57項，流程優化81項。借助業務流程優化，有效提升了產品銷售、降低運營成本、提高風險管理水平、改進客戶體驗。

戰略合作不斷深化

上半年，建行和美國銀行繼續穩步推進戰略合作。在協助項目方面，信息技術基礎設施庫二代項目完成了流程開發和測試工作；績效管理、加速培養計劃、小企業貸後管理、網站銷售流程、客戶之聲系統等關鍵項目進展順利，著力解決相關領域經營發展和基礎管理的難點問題。在經驗分享和培訓方面，雙方上半年已完成13個經驗分享項目與1期赴美跟崗培訓。在信用卡合作領域，雙方上半年完成了產品管理規程、信用卡網上商城等6個項目，將為建行信用卡業務經營管理帶來明顯改進。另外，建行和美國銀行在貿易融資、外幣現鈔、ATM取現、美元清算、合作營銷客戶方面持續開展業務合作，獲得了較好的收益。

展望

下半年，建行將大力推進以下工作：

- 完善信貸政策，加快推進結構調整，強化貸後管理、表外業務、海外機構以及政府融資平台、房地產、產能過剩行業等重點領域的風險管控，改進和完善市場風險和操作風險管理，進一步提升全面風險管理能力；
- 繼續推進中間業務發展，深入落實各項發展舉措，保持市場優勢地位；
- 加強負債業務管理，保持客戶存款的穩定增長；
- 繼續推進對新興戰略性業務發展支持力度，推廣在小企業、支農、服務民生、電子銀行等領域的優勢品牌。

值此，誠摯感謝董事會、監事會的大力支持，以及廣大員工的辛勤付出。



張建國

副董事長、執行董事及行長

2010年8月20日

管理層討論與分析

財務回顧

2010年上半年，全球經濟逐步回暖，發達經濟體出現明顯的經濟復蘇跡象，新興市場國家經濟快速增長。國際資本市場和大宗商品市場呈現出在震盪調整中整體回升的態勢。國內經濟持續快速增長，政府繼續實施的擴大內需政策效果進一步顯現，外貿經濟逐步轉好，投資和消費需求繼續保持較快增長速度。上半年，金融市場總體運行平穩，受歐洲主權債務危機和房地產調控政策影響，國內資本市場和房地產市場出現了明顯調整，市場走勢的不確定性進一步增強。

綜合收益表分析

2010年上半年，實現稅前利潤921.94億元，較上年同期增長27.22%；淨利潤707.79億元，較上年同期增長26.75%。

稅前利潤和淨利潤同比實現快速增長，主要得益於：一是適度加大信貸投放力度，生息資產平均餘額增長18.26%，帶動利息淨收入較上年同期增長153.31億元，增幅14.96%；二是積極開展產品與服務創新，中間業務保持快速增長，手續費及佣金淨收入較上年同期大幅增長102.20億元，增幅43.63%；三是由於外幣債券價格受市場形勢好轉因素影響而回升，相應資產減值支出較上年同期減少29.95億元，降幅23.36%。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至 2010年6月30日 止六個月	截至 2009年6月30日 止六個月	變動(%)
利息淨收入	117,799	102,468	14.96
手續費及佣金淨收入	33,642	23,422	43.63
其他經營收入	2,284	5,575	(59.03)
經營收入	153,725	131,465	16.93
經營費用	(51,717)	(46,185)	11.98
資產減值損失	(9,824)	(12,819)	(23.36)
對聯營和合營企業的投資收益	10	8	25.00
稅前利潤	92,194	72,469	27.22
所得稅費用	(21,415)	(16,628)	28.79
淨利潤	70,779	55,841	26.75
本期其他綜合收益稅後淨額	(2,630)	2,566	(202.49)
本期綜合收益合計	68,149	58,407	16.68

利息淨收入

2010年上半年，本集團實現利息淨收入1,177.99億元，較上年同期增長153.31億元，增幅為14.96%。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2010年6月30日止六個月			截至2009年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	5,062,139	126,226	5.03	4,238,619	120,501	5.69
債券投資 ¹	2,750,633	38,219	2.80	2,151,336	35,283	3.28
存放中央銀行款項	1,432,538	10,820	1.52	1,240,204	8,961	1.45
存放同業款項及拆出資金	119,603	834	1.41	56,345	353	1.25
買入返售金融資產	489,028	3,551	1.46	646,265	3,337	1.03
總生息資產	9,853,941	179,650	3.68	8,332,769	168,435	4.04
總減值準備	(142,703)			(114,037)		
非生息資產	241,834			219,350		
資產總額	9,953,072	179,650		8,438,082	168,435	
負債						
客戶存款	8,260,683	52,923	1.29	7,064,940	58,302	1.65
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	829,681	7,049	1.71	614,978	5,957	1.94
賣出回購金融資產	11,921	137	2.32	797	8	2.01
已發行債務證券	96,068	1,742	3.66	82,833	1,675	4.04
其他計息負債	51	—	3.41	1,344	25	3.72
總計息負債	9,198,404	61,851	1.36	7,764,892	65,967	1.70
非計息負債	175,976			150,601		
負債總額	9,374,380	61,851		7,915,493	65,967	
利息淨收入		117,799			102,468	
淨利差			2.32			2.34
淨利息收益率			2.41			2.46

1. 包括交易性債券投資和投資性債券。投資性債券包括可供出售金融資產中的債券投資、持有至到期投資和應收款項債券投資。

2010年上半年，本集團淨利差為2.32%，較上年同期下降2個基點，主要是由於生息資產收益率同比降幅高於計息負債付息率降幅。

淨利息收益率為2.41%，同比下降5個基點，但2010年以來呈現明顯企穩回升態勢，較一季度末回升2個基點。這主要得益於：(i)生息資產結構變化，貸款及債券投資等收益率相對較高的資產佔比逐步提升，買入返售資產等收益率相對較低的資產佔比逐步下降；(ii)定價能力提高，新發放貸款利率及浮動水平呈上揚態勢；(iii)受市場利率持續走高影響，債券投資、票據貼現及買入返售資產收益率穩步回升；(iv)通貨膨脹及升息預期使客戶存款呈現短期化趨勢。

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

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	20,982	(15,257)	5,725
債券投資	8,624	(5,688)	2,936
存放中央銀行款項	1,403	456	1,859
存放同業款項及拆出資金	433	48	481
買入返售金融資產	(940)	1,154	214
利息收入變化	30,502	(19,287)	11,215
負債			
客戶存款	8,636	(14,015)	(5,379)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,854	(762)	1,092
賣出回購金融資產	128	1	129
已發行債務證券	240	(173)	67
其他計息負債	(23)	(2)	(25)
利息支出變化	10,835	(14,951)	(4,116)
利息淨收入變化	19,667	(4,336)	15,331

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

利息淨收入較上年同期增長153.31億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加196.67億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入減少43.36億元。

利息收入

2010年上半年，本集團實現利息收入1,796.50億元，較上年同期增加112.15億元，增幅為6.66%。

客戶貸款和墊款利息收入

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2010年6月30日止六個月			截至2009年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司類貸款	3,534,940	93,140	5.31	3,014,169	93,751	6.22
1年以內短期貸款	1,003,066	24,585	4.94	951,759	27,832	5.85
中長期貸款	2,531,874	68,555	5.46	2,062,410	65,919	6.39
個人貸款	1,171,033	28,245	4.82	870,588	22,618	5.20
票據貼現	211,962	3,143	2.99	235,291	2,689	2.29
海外業務	144,204	1,698	2.37	118,571	1,443	2.43
客戶貸款和墊款總額	5,062,139	126,226	5.03	4,238,619	120,501	5.69

客戶貸款和墊款利息收入1,262.26億元，較上年同期增加57.25億元，增幅為4.75%。主要是由於客戶貸款和墊款平均餘額較上年同期增長19.43%，平均收益率的下降部分抵銷了上述影響。其中，受存量貸款按降息後利率重定價因素影響，公司類貸款和個人貸款的平均收益率分別較上年同期降低91個基點和38個基點，票據貼現平均收益率受市場利率持續走高影響較上年同期上升70個基點。

債券投資利息收入

債券投資利息收入382.19億元，較上年同期增加29.36億元，增幅為8.32%，主要是本幣債券投資平均餘額增加所致。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入108.20億元，較上年同期增加18.59億元，增幅為20.75%，主要是上半年央行三次上調存款準備金率，存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增長15.51%。

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入8.34億元，較上年同期增長4.81億元，主要是該項資產平均餘額較上年同期增長112.27%所致。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入35.51億元，較上年同期增加2.14億元，增幅為6.41%，主要是上半年市場利率持續走高，買入返售金融資產平均收益率較上年同期提升43個基點至1.46%，平均餘額的下降部分抵銷了上述影響。

利息支出

2010年上半年，本集團利息支出618.51億元，較上年同期減少41.16億元，降幅為6.24%。

客戶存款利息支出

下表列出本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及年化平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2010年6月30日止六個月			截至2009年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	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
個人存款	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
海外業務	98,929	334	0.68	75,239	894	2.38
客戶存款總額	8,260,683	52,923	1.29	7,064,940	58,302	1.65

客戶存款利息支出529.23億元，較上年同期減少53.79億元，降幅為9.23%，主要是受存量定期存款重定價及定期存款平均餘額佔比下降因素影響，客戶存款平均成本率較上年同期下降36個基點至1.29%，平均餘額的增長部分抵銷了上述影響。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出70.49億元，較上年同期增加10.92億元，增幅為18.33%，主要是該類存放款項平均餘額較上年同期增加所致。

手續費及佣金淨收入

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至 2010年6月30日 止六個月	截至 2009年6月30日 止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	34,674	24,391	42.16
顧問和諮詢費	7,192	6,262	14.85
代理業務手續費	6,257	4,359	43.54
銀行卡手續費	5,524	4,280	29.07
託管及其他受託業務佣金	5,205	3,257	59.81
結算與清算手續費	4,924	2,931	68.00
擔保手續費及信用承諾手續費	1,835	1,473	24.58
其他	3,737	1,829	104.32
手續費及佣金支出	(1,032)	(969)	6.50
手續費及佣金淨收入	33,642	23,422	43.63

本集團實現手續費及佣金淨收入336.42億元，較上年同期增加102.20億元，增幅為43.63%；在經營收入中佔比較上年同期提高4.06個百分點至21.88%。

顧問和諮詢業務手續費收入71.92億元，較上年同期增加9.30億元，增幅為14.85%。本集團積極調整業務結構，根據客戶不同需求，重點發展理財產品財務顧問、併購重組財務顧問等業務，同時，抓住國家基本建設投資增長的有利機會，實現審價諮詢業務高速發展。

代理業務手續費收入62.57億元，較上年同期增加18.98億元，增幅為43.54%，主要是通過完善業務流程和激勵機制、挖掘渠道優勢、提高人員業務能力和風險防範意識等多種措施積極推動代銷保險、代銷基金及代客外匯交易等業務發展，其中代銷保險實現手續費收入22.02億元，增幅為48.78%。

銀行卡業務手續費收入55.24億元，較上年同期增加12.44億元，增幅為29.07%，其中，信用卡收入增速達60.36%，主要是本集團持續加大市場拓展和資源投入，優化客戶結構，提高發卡質量，消費交易額以及自助設備交易額持續穩定增長。

託管及其他受託業務佣金收入52.05億元，較上年同期增加19.48億元，增幅為59.81%，其中，通過優化業務流程，提高業務效率，積極創新產品，理財業務收入增速達到197.18%。

管理層討論與分析

結算與清算手續費收入49.24億元，較上年同期增加19.93億元，增幅為68.00%，其中，通過積極營銷結算客戶，加大產品創新力度，適應外貿回暖的市場環境，提高服務層次和水平，對公人民幣結算和國際結算業務手續費收入增速分別達到87.88%、61.89%。

擔保手續費及信用承諾手續費收入 18.35億元，較上年同期增加3.62億元，其中信用承諾業務實現手續費收入 8.50億元，增幅為30.77%。

其他手續費收入37.37億元，較上年同期增加19.08億元，增幅為104.32%。其中，電子銀行業務收入13.65億元，增幅為59.93%；國內保理業務實現收入7.92億元，增幅為296.05%。

投資性證券淨收益

投資性證券淨收益4.55億元，較上年同期下降30.03億元，降幅為86.84%，主要由於外幣債券出售額下降導致證券價差投資收益減少。

其他經營淨收益

2010年上半年，本集團其他經營淨收益8.60億元。其中匯兌收益0.40億元，固定資產處置淨收益0.32億元，抵債資產處置淨收益0.29億元，其他收益7.59億元。

經營費用

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至 2010年6月30日 止六個月	截至 2009年6月30日 止六個月
員工成本	24,966	21,633
物業及設備支出	8,644	7,848
營業稅金及附加	8,826	8,036
其他	9,281	8,668
經營費用總額	51,717	46,185
成本對收入比率	33.64%	35.13%

2010年上半年，本集團繼續加強成本管理，優化費用支出結構，經營費用總額517.17億元，增幅11.98%；成本產出效率進一步提高，成本收入比較上年同期下降1.49個百分點至33.64%。

員工成本249.66億元，較上年同期增長33.33億元，增幅15.41%，低於稅前利潤和淨利潤增幅。物業及設備支出86.44億元，較上年同期增長7.96億元，增幅10.14%，主要是近年來持續加大網點投入，折舊、租金和物業管理費等剛性費用支出增長較快。營業稅金及附加88.26億元，隨經營收入增長較上年同期增加7.90億元，增幅為9.83%。其他經營費用92.81億元，較上年同期增長6.13億元，增幅7.07%。

資產減值損失

(人民幣百萬元)	截至 2010年6月30日 止六個月	截至 2009年6月30日 止六個月
客戶貸款和墊款	10,119	10,274
投資	(222)	2,214
可供出售金融資產	89	1,825
持有至到期投資	(302)	397
應收款項債券投資	(9)	(8)
其他	(73)	331
資產減值損失總額	9,824	12,819

2010年上半年，資產減值損失98.24億元，較上年同期減少29.95億元。其中，客戶貸款和墊款減值損失101.19億元，較上年同期減少1.55億元，主要是信貸資產質量改善；投資減值損失轉回2.22億元，主要是外幣債券價格回升產生債券減值損失準備回撥；其他資產減值損失轉回0.73億元，其中抵債資產減值損失為0.11億元。

所得稅費用

2010年上半年，所得稅費用214.15億元，較上年同期增加47.87億元。所得稅實際稅率為23.23%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。所得稅費用詳情載列於本報告「財務報表」附註「所得稅費用」。

其他綜合收益

2010年上半年，其他綜合收益為負26.30億元，較上年同期減少51.96億元，主要是由於可供出售權益工具的公允價值受資本市場低迷影響而下降。

財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年6月30日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶貸款和墊款總額	5,349,382		4,819,773	
貸款減值損失準備	(133,409)		(126,826)	
客戶貸款和墊款淨額	5,215,973	50.96	4,692,947	48.77
投資性證券 ¹	2,838,471	27.73	2,559,928	26.60
現金及存放中央銀行款項	1,598,806	15.62	1,458,648	15.16
買入返售金融資產	257,349	2.51	589,606	6.13
存放同業款項及拆出資金	93,149	0.91	123,380	1.28
應收利息	42,477	0.42	40,345	0.42
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	40,005	0.39	18,871	0.20
其他 ²	149,751	1.46	139,630	1.44
資產總額	10,235,981	100.00	9,623,355	100.00

1. 包括可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項債券投資。

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

於2010年6月30日，本集團資產總額102,359.81億元，比上年末增加6,126.26億元，增幅為6.37%。其中，客戶貸款和墊款總額較上年末增加5,296.09億元，增幅10.99%，主要投向基礎設施貸款、小企業貸款以及個人住房貸款；投資性證券較上年末增加2,785.43億元，主要是繼續增持具有良好流動性及收益水平的央行票據和具有免稅屬性的中國政府債券；現金及存放中央銀行款項較上年末增加1,401.58億元，增幅為9.61%，主要是由於法定存款準備金率連續上調使存放中央銀行款項增加；買入返售金融資產較上年末減少3,322.57億元，在資產總額中的佔比較上年末下降3.62個百分點，主要是為提高資金收益率而減少貨幣市場資金運用所致；存放同業款項及拆出資金較上年末減少302.31億元，主要是存放銀行款項下降。

客戶貸款和墊款

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年6月30日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司類貸款	3,737,338	69.87	3,351,315	69.53
短期貸款	1,072,698	20.05	915,674	19.00
中長期貸款	2,664,640	49.82	2,435,641	50.53
個人貸款	1,247,708	23.32	1,088,459	22.58
個人住房貸款	1,002,221	18.74	852,531	17.69
個人消費貸款	76,410	1.43	78,651	1.63
其他貸款 ¹	169,077	3.15	157,277	3.26
票據貼現	194,644	3.64	228,361	4.74
海外業務	169,692	3.17	151,638	3.15
客戶貸款和墊款總額	5,349,382	100.00	4,819,773	100.00

1. 包括個人商業用房抵押貸款、個人助業貸款、個人住房最高額抵押貸款、信用卡貸款、個人助學貸款等。

於2010年6月30日，本集團客戶貸款和墊款總額53,493.82億元，較上年末增加5,296.09億元，增幅為10.99%。

本集團深入研究行業發展的基本方向和趨勢，採取「進、保、控、壓、退」策略，針對不同區域、客戶、產品實行差別信貸政策，大力加強信貸結構調整和風險控制。公司類貸款37,373.38億元，較上年末增加3,860.23億元，增幅為11.52%，在客戶貸款和墊款總額中的佔比較上年末上升0.34個百分點至69.87%。其中，基礎設施行業貸款新增1,391.23億元，增幅9.03%；退出類客戶貸款餘額較上年末減少530億元。

本集團嚴控政府融資平台客戶新增貸款，全面實施名單制管理，加大信貸結構調整力度，重點支持國家四萬億投資重點建設項目的在建續建資金需求。

根據房地產市場最新變化，本集團主動控制房地產業貸款增速，上半年房地產業貸款僅較上年末增長5.57%；新增貸款主要支持房價走勢平穩區域中資金實力強、開發資質高的重點優質客戶。

管理層討論與分析

個人貸款12,477.08億元，較上年末增加1,592.49億元，增幅為14.63%，在客戶貸款和墊款總額中的佔比較上年末上升0.74個百分點至23.32%。其中，個人住房貸款較上年末增加1,496.90億元，增幅為17.56%，主要支持居民自住房消費需求；個人消費貸款較上年末下降22.41億元。

票據貼現1,946.44億元，較上年末下降337.17億元，主要滿足重點優質客戶短期融資需求。

海外客戶貸款和墊款1,696.92億元，較上年末增加180.54億元，增幅為11.91%。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年6月30日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信用貸款	1,432,594	26.78	1,291,942	26.81
保證貸款	1,133,068	21.18	997,157	20.69
抵押貸款	2,272,258	42.48	2,062,981	42.80
質押貸款	511,462	9.56	467,693	9.70
客戶貸款和墊款總額	5,349,382	100.00	4,819,773	100.00

客戶貸款和墊款減值損失準備

(人民幣百萬元)	按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備	截至2010年6月30日止六個月 已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失準備 按組合 方式評估	其損失準備 按個別 方式評估	
1月1日	75,628	4,838	46,360	126,826
本期計提	11,173	70	4,181	15,424
本期轉回	—	(91)	(5,214)	(5,305)
折現回撥	—	—	(392)	(392)
本期轉入／(轉出)	—	(10)	(150)	(160)
本期核銷	—	(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，本集團結合自身實際，充分考慮外部政策環境變化對不同行業風險影響，足額計提貸款減值準備。於2010年6月30日，客戶貸款和墊款減值損失準備餘額1,334.09億元，較上年末增加65.83億元；減值準備對不良貸款比率為204.72%，較上年末提高28.95個百分點。

投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年6月30日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
持有至到期投資	1,653,955	57.46	1,408,873	54.64
可供出售金融資產	726,809	25.25	651,480	25.26
應收款項債券投資	457,707	15.90	499,575	19.37
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	40,005	1.39	18,871	0.73
投資合計	2,878,476	100.00	2,578,799	100.00

於2010年6月30日，投資總額28,784.76億元，較上年末增加2,996.77億元。持有至到期投資較上年末增加2,450.82億元，主要是增持央行票據及中國政府債券。可供出售金融資產較上年末增加753.29億元，主要是增持短期央行票據。應收款項債券投資較上年末減少418.68億元，主要是部分定向央行票據到期。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產較上年末增加211.34億元，主要是增加了作為交易用途的債券。

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債券投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年6月30日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
人民幣債券投資	2,753,752	97.95	2,492,869	97.77
外幣債券投資	58,391	2.05	56,859	2.23
債券投資總額	2,852,143	100.00	2,549,728	100.00

外幣債券投資

於2010年6月30日，本集團持有外幣債券投資組合賬面價值86.10億美元(折合人民幣583.91億元)。

下表列出報告期末本集團持有的美國次級按揭貸款支持債券構成情況。

(百萬美元)	減值準備	賬面價值 ¹
美國次級按揭貸款債券	(259)	106
首次抵押債券	(180)	100
二次抵押債券	(79)	6
與美國次級按揭貸款債券相關的住房貸款債務抵押權 (CDO)	(393)	—
合計	(652)	106

1. 扣除減值損失準備後的賬面金額。

於2010年6月30日，本集團持有美國次級按揭貸款支持債券賬面價值1.06億美元(折合人民幣7.16億元)，佔外幣債券投資組合的1.23%，累計提取減值準備6.52億美元(折合人民幣44.22億元)。

於2010年6月30日，中間級別債券(Alt-A)賬面價值1.97億美元(折合人民幣13.37億元)，佔外幣債券投資組合的2.29%，累計提取減值準備2.65億美元(折合人民幣17.97億元)。

上述債券佔資產總額比例很小，其市場價值波動對本集團盈利影響不大。

應收利息

於2010年6月30日，本集團應收利息424.77億元，較上年末增加21.32億元，增幅為5.28%。應收利息減值準備餘額0.01億元，是本集團對逾期3年以上的應收債券利息全額計提減值準備。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年6月30日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶存款	8,591,701	88.98	8,001,323	88.27
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	763,617	7.91	812,905	8.97
已發行債務證券	94,717	0.98	98,644	1.09
賣出回購金融資產	2,000	0.02	—	—
其他 ¹	203,748	2.11	151,463	1.67
負債總額	9,655,783	100.00	9,064,335	100.00

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

於2010年6月30日，負債總額96,557.83億元，較上年末增加5,914.48億元，增幅為6.53%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年末增加5,903.78億元，增幅為7.38%，在負債總額中的佔比較上年末上升0.71個百分點至88.98%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金較上年末下降492.88億元，降幅為6.06%，主要是由於上半年資本市場持續低迷，整體市場資金呈現淨流出態勢，證券公司、基金公司存款降幅較大。

客戶存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年6月30日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款	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
個人存款	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
海外業務	102,560	1.19	113,087	1.41
客戶存款總額	8,591,701	100.00	8,001,323	100.00

於2010年6月30日，客戶存款85,917.01億元，較上年末增加5,903.78億元，增幅為7.38%。境內個人存款較上年末增加3,034.63億元，增幅為8.47%，高於公司存款6.91%的增幅，在客戶存款中的佔比較上年末上升0.46個百分點至45.26%。

股東權益

(人民幣百萬元)	於2010年 6月30日	於2009年 12月31日
股本	233,689	233,689
資本公積	90,272	90,266
投資重估儲備	10,909	13,163
盈餘公積	37,421	37,421
一般風險準備	61,269	46,806
未分配利潤	145,185	136,112
外幣報表折算差價	(2,419)	(1,982)
歸屬於本行股東權益	576,326	555,475
非控制性權益	3,872	3,545
股東權益	580,198	559,020

於2010年6月30日，股東權益5,801.98億元，較上年末增加211.78億元；股東權益總額對資產總額的比率為5.67%，較上年末下降0.14個百分點。

資本充足率

下表列出所示日期本集團資本充足率相關資料。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年 6月30日	於2009年 12月31日
核心資本充足率	9.27%	9.31%
資本充足率	11.68%	11.70%
核心資本：		
股本	233,689	233,689
資本公積、投資重估儲備和外幣報表折算差額	82,561	82,427
盈餘公積和一般風險準備	98,690	84,227
未分配利潤	112,056	87,564
非控制性權益	3,872	3,545
	530,868	491,452
附屬資本：		
貸款損失一般準備金	53,645	48,463
以公允價值計量的金融工具的重估增值	9,580	10,815
已發行次級債券	80,000	80,000
	143,225	139,278
扣除前總資本	674,093	630,730
扣除：		
商譽	(1,574)	(1,590)
未合併股權投資	(12,389)	(8,903)
其他	(2,369)	(12,004)
資本淨額	657,761	608,233
加權風險資產	5,631,214	5,197,545

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

管理層討論與分析

按照銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算，於2010年6月30日，本集團資本充足率為11.68%，核心資本充足率為9.27%，分別較上年末下降0.02個百分點和0.04個百分點。

資本充足率下降的主要原因是加權風險資產增幅高於資本淨額增幅。加權風險資產較上年末增加4,336.69億元，增幅為8.34%；資本淨額較上年末增加495.28億元，增幅為8.14%，其中核心資本增加394.16億元，主要得益於上半年利潤留存；資本扣減項減少61.65億元，主要是上半年處置2009年7月1日以後購入他行次級債90.7億元。

貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年6月30日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	5,074,623	94.86	4,546,843	94.33
關注	209,591	3.92	200,774	4.17
次級	18,560	0.35	21,812	0.45
可疑	36,975	0.69	42,669	0.89
損失	9,633	0.18	7,675	0.16
客戶貸款和墊款總額	5,349,382	100.00	4,819,773	100.00
不良貸款額	65,168		72,156	
不良貸款率		1.22		1.50

2010年，面對複雜的宏觀經濟形勢，本集團繼續深入推進信貸結構調整，根據監管要求對重點風險領域進行摸底排查，主動防範化解風險，通過開展「貸後管理年」活動全面強化貸後管理，加快不良貸款處置，信貸資產質量繼續穩定向好。於2010年6月30日，不良貸款餘額651.68億元，較上年末減少69.88億元；不良貸款率1.22%，較上年末下降0.28個百分點；關注類貸款佔比3.92%，較上年末下降0.25個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年6月30日			於2009年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司類貸款	3,737,338	50,104	1.34	3,351,315	57,178	1.71
短期貸款	1,072,698	25,620	2.39	915,674	29,143	3.18
中長期貸款	2,664,640	24,484	0.92	2,435,641	28,035	1.15
個人貸款	1,247,708	7,266	0.58	1,088,459	7,208	0.66
個人住房貸款	1,002,221	3,639	0.36	852,531	3,600	0.42
個人消費貸款	76,410	1,313	1.72	78,651	1,329	1.69
其他貸款 ¹	169,077	2,314	1.37	157,277	2,279	1.45
票據貼現	194,644	—	—	228,361	—	—
海外業務	169,692	7,798	4.60	151,638	7,770	5.12
總計	5,349,382	65,168	1.22	4,819,773	72,156	1.50

1. 包括個人商業用房抵押貸款、個人助業貸款、個人住房最高額抵押貸款、信用卡貸款、個人助學貸款等。

於2010年6月30日，公司類貸款不良率較上年末下降0.37個百分點至1.34%，個人貸款不良率較上年末下降0.08個百分點至0.58%。隨著海外機構風險管理的加強，海外業務不良貸款保持平穩。

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年6月30日				於2009年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)
公司類貸款	3,737,338	69.87	50,104	1.34	3,351,315	69.53	57,178	1.71
製造業	931,077	17.41	19,489	2.09	803,302	16.67	21,413	2.67
交通運輸、倉儲和郵政業	593,086	11.09	2,813	0.47	519,078	10.77	3,382	0.65
電力、燃氣及水的生產和供應業	500,143	9.35	3,486	0.70	486,094	10.09	3,991	0.82
房地產業	378,611	7.08	7,442	1.97	358,651	7.44	9,322	2.60
租賃及商業服務業	349,065	6.53	1,719	0.49	303,380	6.29	1,829	0.60
其中：商務服務業	344,633	6.44	1,683	0.49	301,502	6.26	1,742	0.58
水利、環境和公共設施管理業	212,819	3.98	1,449	0.68	206,175	4.28	1,595	0.77
批發和零售業	188,014	3.51	6,594	3.51	146,693	3.04	7,391	5.04
建築業	134,670	2.52	2,014	1.50	116,379	2.41	2,252	1.94
採礦業	122,117	2.28	291	0.24	104,019	2.16	394	0.38
其中：石油和天然氣開採業	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
電訊、計算機服務和軟件業	23,548	0.44	878	3.73	25,249	0.52	1,123	4.45
其中：電信和其他信息傳輸服務業	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
個人貸款	1,247,708	23.32	7,266	0.58	1,088,459	22.58	7,208	0.66
票據貼現	194,644	3.64	—	—	228,361	4.74	—	—
海外業務	169,692	3.17	7,798	4.60	151,638	3.15	7,770	5.12
總計	5,349,382	100.00	65,168	1.22	4,819,773	100.00	72,156	1.50

2010年，本集團根據外部政策環境變化，持續優化行業客戶信貸准入退出標準，進一步完善行業限額管理，不良率較高的製造業、房地產業、批發和零售業的不良額和不良率保持下降勢頭，不良額分別較上年末減少19.24億元、18.80億元和7.97億元，不良率分別較上年末下降0.58個百分點、0.63個百分點和1.53個百分點。

已重組客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期，本集團已重組客戶貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年6月30日		於2009年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	3,240	0.06	3,739	0.08

逾期客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年6月30日		於2009年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)
逾期3個月以內	20,918	0.39	18,565	0.39
逾期3個月至1年	9,118	0.18	17,296	0.35
逾期1年以上3年以內	24,674	0.46	21,710	0.45
逾期3年以上	15,194	0.28	16,690	0.35
已逾期客戶貸款和墊款總額	69,904	1.31	74,261	1.54

資產負債表表外項目分析

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具包括利率合約、匯率合約、貴金屬合約和權益工具合約。詳見本報告「財務報表」附註「衍生金融工具」。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、債券承兌承諾、未決訴訟和糾紛及或有負債。信貸承諾是最重要的組成部分，於2010年6月30日，信貸承諾餘額20,051.10億元。詳見本報告「財務報表」附註「承諾及或有負債」。

中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2010年6月30日止六個月淨利潤和於2010年6月30日的股東權益並無差異。

業務回顧

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

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2010年6月30日止六個月		截至2009年6月30日止六個月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	48,925	53.07	43,588	60.15
個人銀行業務	17,086	18.53	13,148	18.14
資金業務	25,369	27.52	14,084	19.43
其他業務及未分配項目	814	0.88	1,649	2.28
稅前利潤	92,194	100.00	72,469	100.00

公司銀行業務

下表列出公司銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至 2010年6月30日 止六個月	截至 2009年6月30日 止六個月	變動(%)
利息淨收入	63,480	61,418	3.36
手續費及佣金淨收入	15,388	9,988	54.06
其他經營收入	118	84	40.48
經營收入	78,986	71,490	10.49
經營費用	(21,311)	(19,428)	9.69
資產減值損失	(8,750)	(8,474)	3.26
稅前利潤	48,925	43,588	12.24
分部資產	4,212,837	3,879,101	8.60

2010年上半年，本集團公司銀行業務稅前利潤較上年同期增長12.24%至489.25億元，佔本集團稅前利潤的53.07%，是本集團主要的盈利來源。公司類貸款平均餘額較上年同期增長帶動利息淨收入微增3.36%，資產減值損失微升3.26%，經營費用同比增長9.69%，但受益於手續費及佣金淨收入強勁增長54.06%，公司銀行業務稅前利潤仍保持平穩增長。

於6月末，公司類貸款餘額37,373.38億元，較上年末增長11.52%，信貸增量較上年同期大幅下降；公司客戶存款餘額46,009.51億元，較上年末增長6.91%，主要是貨幣供應量下降、市場競爭加劇等因素使企業存款增長放緩。

信貸結構調整成效顯著。建行以落實「貸後管理年」為契機，制定並實踐「進、保、控、壓、退」不同行業信貸政策，通過提高准入門檻和控制投放總量，從嚴控制潛在風險較大領域新增貸款。針對產能過剩行業全面推行名單制管理，確保新增貸款投向優質客戶和項目；通過採取完善管理政策、深入自查整改、全方位組合管理等措施嚴控政府融資平台貸款發放，實現客戶數和貸款額雙降；對房地產開發企業繼續實行名單制管理，貸款總量和節奏得到有效控制，貸款主要投向AA級(含)以上信用等級客戶以及經濟較發達地區，客戶結構進一步優化。

小企業貸款快速增長，質量效益穩步提高。建行在全國150個城市組建了177家「信貸工廠」模式小企業經營中心；積極探索銀政企多方合作模式，推廣小企業「助保金」貸款產品，累計發放貸款60多億元；研發設計小企業固定資產購置貸款業務；「e貸通」系列網絡貸款產品貸款餘額已近百億元。

中間業務高速增長。公司手續費及佣金淨收入153.88億元，較上年同期增長54.06%，佔本集團手續費及佣金淨收入的45.74%。對公人民幣結算、造價諮詢等傳統產品貢獻突出，對公人民幣結算業務收入同比增加近16.03億元、增幅達87.88%；新興產品如國內保理繼續保持高速增長，收入增幅達296.05%。

- **機構業務保持增長勢頭。**建行積極支持民生領域建設，推廣「民本通達」金融服務品牌，教育、衛生等重點民生領域貸款餘額2,127.32億元，較上年末增長11.72%。代理中央財政授權支付業務市場份額繼續保持同業第一；預算單位公務卡發卡量為190萬張，比上年末增長50.93%；與多家省市的社保管理部門聯合發行社保聯名卡達到167萬張。代理保險業務實現收入22.02億元，增幅為48.78%，市場份額位列同業前列。百易安業務實現手續費收入11.42億元，增速達55.16%。「鑫存管」業務存管客戶總數1,984萬戶，存管客戶總數位居同業首位。與本行開展業務合作的期貨公司近150家，簽約客戶數量近50萬戶，遠居同業首位。
- **外匯業務表現優異。**上半年，本行國際結算量達3,106.55億美元，同比增長59.52%；實現國際結算收入15.93億元，增幅為61.89%。建行不斷豐富貿易融資產品創新，成功推出「大宗商品融資套期保值業務」、「銀行投保融資」和「委託付款」等新產品。鑒於在貿易融資和外匯業務方面的整體實力和優秀表現，建行再次被美國《環球金融》雜誌評為「中國最佳貿易融資銀行」。

- **投資託管業務規模不斷增加。**於6月末，本行投資託管業務規模突破萬億，達到10,826.43億元、增幅為8.69%，累計實現託管費收入8.39億元。證券投資基金託管業務繼續保持良好的發展態勢，新增基金託管份額327.87億份，新增市場佔比位居第一；託管基金淨值繼續保持市場第二位，市場佔比持續上升；有25只託管基金獲得了2009年「中國基金業金牛獎」，遙遙領先於同業。實業投資託管業務呈現快速增長勢頭，託管規模達到3,001.05億元，增幅183.51%。企業年金基金託管規模突破300億元，市場排名躍居第二位。
- **年金業務穩步增長。**於6月末，賬戶管理業務簽約客戶230萬戶，較上年末新增38萬戶；受託業務簽約資產規模118.20億元，較上年末增加23.00億元。面向中小客戶的集合計劃簽約客戶增加迅猛；企業年金集合計劃新增簽約客戶1,689戶。養老金業務產品創新取得新進展，「養頤四方1號」產品收到較好的市場反響。

個人銀行業務

下表列出個人銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至 2010年6月30日 止六個月	截至 2009年6月30日 止六個月	變動(%)
利息淨收入	33,428	30,290	10.36
手續費及佣金淨收入	11,325	7,849	44.29
其他經營收入	318	90	253.33
經營收入	45,071	38,229	17.90
經營費用	(26,751)	(23,332)	14.65
資產減值損失	(1,234)	(1,749)	(29.45)
稅前利潤	17,086	13,148	29.95
	於2010年 6月30日	於2009年 12月31日	
分部資產	1,236,850	1,073,608	15.20

個人銀行業務實現稅前利潤170.86億元，較上年同期增長29.95%，對本集團的利潤貢獻度上升至18.53%。個人銀行業務的優異表現主要受下列因素影響，個人貸款平均餘額較上年同期增長帶動利息淨收入增長10.36%；手續費及佣金淨收入保持強勁增勢，較上年同期增長44.29%；資產質量繼續向好，資產減值損失較上年同期下降29.45%。

建行開展了旺季營銷和「服務世博，業務爭優」專項活動，從源頭上抓資金、抓客戶，個人存款保持穩定增長，為本集團提供了充足的資金來源。於2010年6月30日，個人存款餘額為38,881.90億元，較上年末增長8.47%。

建行積極支持居民的自住購房需求，並逐步發展個人助業貸款、個人支農貸款，確保個人貸款業務穩定增長。於6月末，個人貸款增長14.63%至12,477.08億元，佔客戶貸款和墊款總額的比例為23.32%，其中個人住房貸款增長17.56%至10,022.21億元。

委託性住房金融業務繼續保持同業領先優勢。建行加強與各地住房資金管理部門合作，鞏固和拓展住房公積金歸集市場，受託發放住房公積金貸款創歷史新高；積極開展新產品的研發，推廣公積金聯名卡、公積金電子渠道服務、公積金委託提取還貸和公積金小額支付業務。於6月末，住房公積金存款餘額2,758.22億元，公積金貸款餘額4,667.80億元，住房公積金存貸款市場份額均保持同業第一。

銀行卡新增發卡及消費交易額穩步提升。於6月末，借記卡發卡總量達2.81億張，較上年末新增2,988萬張；消費交易額5,465.42億元，較上年同期增長72.53%；手續費收入33.36億元，較上年同期增長26.03%。信用卡新增215萬張，累計發卡達2,638萬張，消費交易額1,802.66億元，較上年同期增長43.38%，貸款餘額389.99億元，較上年末增長7.34%；建行加強客戶源頭的風險控制，加強對欺詐交易和商戶風險的監控，加大套現監控和防範力度，信用卡業務資產質量繼續保持良好。

專欄：建行個人住房貸款業務介紹

個人住房貸款業務是建行的傳統特色和優勢業務，在建行的改革和發展中扮演著重要的角色。在個人住房貸款領域的專業專注，打造了建行個人住房貸款業務的鮮明特色和品牌優勢，「要買房、到建行」更是家喻戶曉。

建行個人住房貸款業務始終堅持重點支持居民自住購房需求，並配合國家有關政策，積極加大對中低收入群體和保障房市場的金融支持。面對複雜的市場環境，建行積極調整經營策略，全面加強風險防範，努力提升專業專注的經營能力，始終保持業務持續穩健發展。截至2010年6月末，建行個人住房貸款餘額10,022.21億元，市場佔比第二，較上年末新增1,496.90億元；不良貸款額36.39億元，不良率0.36%，資產質量同業領先。

近年來，建行推廣實施以專業化、集約化為重點的個人貸款業務經營模式，通過組建個人貸款中心，優化業務流程，提升系統功能，逐步搭建起以個貸中心為核心的專業化經營服務架構體系。目前本行已經組建575個個貸中心，形成了前端專業經營和中後臺集中處理一體化的個人貸款專業化經營模式，個貸業務專業化經營能力、風險控制能力全面提升，客戶服務水平顯著提高，能夠為客戶提供高效、專業的「一條龍、一站式」個人貸款服務。

建行大力推廣個人貸款業務流程優化，提高流程效率和服務質量，運用申請評分卡提高審批決策效率和有效性。先後與美國銀行開展戰略合作項目，針對專業化、集約化經營模式下的個貸業務流程，運用六西格瑪改進方法，進行優化和調整。借鑒美國銀行申請評分卡的開發經驗，研發個貸業務申請評分卡並在全行廣泛推廣。目前個貸業務流程更加標準化、流程化，不僅全面落實了審貸分離、面談、面簽等風險管理要求，而且實現了流水線「信貸工廠」式操作，有效提高了流程運行效率和風險控制能力。

建行在強化個人住房貸款業務專業、專注發展的同時，進一步細分市場和產品，加快產品創新，打造經營特色，豐富品牌形象，贏得了廣大百姓認同與支持，在市場競爭中專業優勢進一步鞏固，個人住房貸款業務持續健康。

資金業務

下表列出資金業務分部主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至 2010年6月30日 止六個月	截至 2009年6月30日 止六個月	變動(%)
利息淨收入	19,419	9,714	99.91
手續費及佣金淨收入	6,342	5,283	20.05
交易淨收益	915	306	199.02
投資性證券淨收益	339	2,680	(87.35)
其他經營淨損失	(298)	(134)	122.39
經營收入	26,717	17,849	49.68
經營費用	(1,705)	(1,642)	3.84
資產減值損失	357	(2,123)	(116.82)
稅前利潤	25,369	14,084	80.13
	於2010年 6月30日	於2009年 12月31日	
分部資產	4,552,102	4,449,759	2.30

隨著資金業務規模增長和收益率的穩定，利息淨收入較上年強勁增長99.91%；手續費及佣金淨收入保持快速增長，較上年同期增長20.05%；隨著外幣債券市場持續好轉，資產減值損失出現回撥。受上列因素影響，資金業務稅前利潤較上年同期大幅增長80.13%，對本集團的利潤貢獻度上升至27.52%。

金融市場業務

本集團堅持謹慎、穩健的交易投資策略，不斷提高風險管控水平與投資組合管理能力。人民幣資金運用方面，本行記賬式國債承銷綜合排名繼續保持市場第一；銀行間債券市場做市業務市場排名第一，並獲得銀行間債券市場「最佳做市商」稱號。外幣資金運用方面，積極加強流動性管理，確保外幣資金安全；擇機減持高風險頭寸，優化外幣債券投資結構。

賬戶金市場佔比大幅提升，實物金業務增長強勁。上半年黃金交易總量達510.62噸，同比增長9%，實現收入2.89億元，同比增長51%。賬戶金交易市場佔比同比大幅提升10個百分點至40%；實物金業務增長強勁，上半年銷售量已達到2009年全年的114%。

結售匯及外匯買賣業務穩步增長。代客結售匯及外匯買賣業務交易量1,437億美元，同比增長46%；實現收入14.76億元，同比增長39%。其中，遠期結售匯業務增長較快，收入3.91億元，同比增長83%。代客衍生產品業務交易量20.94億美元，收入4,363萬元人民幣。以「大豐收」系列為代表的債券類理財產品受到市場好評，月均募集量穩步增長。

投資銀行業務

投資銀行業務實現收入72.34億元，同比增長35.98%。

財務顧問業務實現業務收入41.75億元，其中新型財務顧問業務發展迅速，實現收入13.64億元，同比增長199.05%，在財務顧問收入中的佔比已經達到32.67%。併購重組業務實現收入3.55億元，是去年同期的8倍多。業內首創附有受益權的併購融資類理財產品，為建行理財客戶分享融資客戶併購的超額收益帶來可能，為併購重組業務發展提供新工具。

債務融資工具承銷業務穩健發展。債務融資工具承銷業務實現收入4.98億元，同比增長36.07%；合計承銷發行各類債券1,085.12億元，比上年同期增長24.63%，市場排名第二，其中承銷短期融資券20.5期，承銷金額804.35億元，增長154.62%，市場排名第一。

理財業務大幅增長，產品和業務創新不斷湧現。業內率先推出針對高資產淨值客戶和法人客戶的具有較高收益和流動性的「乾元—日鑫月溢」開放型資產組合模式人民幣理財產品，獲得投資者的廣泛認可。繼續推廣「乾元—中小企業信託貸款集合型理財產品」，發行6期、募集資金7.20億元，有力支持蘇州、山東和吉林等地中小企業發展。

管理層討論與分析

產業基金業務穩步推進。醫療基金累計完成6.48億元的項目投資，並打通基金向海外市場投資通道。航空基金深度挖掘航空及相關行業內的項目資源，圓滿完成首期基金的募集。環保基金首期資金募集和皖江產業轉移基金的基金公司設立工作順利完成。

地區分部分析

下表列出本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2010年6月30日止六個月		截至2009年6月30日止六個月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	16,601	18.01	14,609	20.16
珠江三角洲	12,561	13.62	9,836	13.57
環渤海地區	14,054	15.24	12,370	17.07
中部地區	12,283	13.32	10,552	14.56
西部地區	13,172	14.29	11,791	16.27
東北地區	4,387	4.76	3,861	5.33
總行	17,975	19.50	8,302	11.46
海外	1,161	1.26	1,148	1.58
稅前利潤	92,194	100.00	72,469	100.00

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年6月30日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	1,259,058	23.54	1,136,447	23.58
珠江三角洲	829,624	15.51	728,639	15.12
環渤海地區	945,334	17.67	859,885	17.84
中部地區	865,613	16.18	782,763	16.24
西部地區	907,022	16.96	819,337	17.00
東北地區	329,416	6.16	299,385	6.21
總行	43,623	0.82	41,679	0.86
海外	169,692	3.16	151,638	3.15
客戶貸款和墊款總額	5,349,382	100.00	4,819,773	100.00

下表列出本集團按地區分佈劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年6月30日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	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
環渤海地區	1,574,863	18.33	1,486,628	18.58
中部地區	1,539,017	17.91	1,402,718	17.53
西部地區	1,536,128	17.88	1,420,149	17.75
東北地區	650,540	7.57	600,838	7.51
總行	49,526	0.58	65,964	0.82
海外	102,560	1.19	113,087	1.41
客戶存款	8,591,701	100.00	8,001,323	100.00

分銷渠道

建行擁有廣泛的分銷網絡，通過遍佈全國的分支機構、客戶自助設備和電子銀行服務平台為廣大客戶提供便捷、優質的銀行服務。

營業機構網點是建行的主要分銷渠道。2010年6月底，本行在中國內地共有各類分支機構13,403個，包括總行和38個一級分行、296個二級分行、7,636個支行、5,431個支行以下網點以及專業化經營的總行信用卡中心。

本行有選擇地在重點地區和中心城市加大機構資源投入，提升經濟發達區域的渠道覆蓋率。2010年6月末，環渤海地區、長江三角洲和珠江三角洲三大重點區域設有機構6,091個，80個中心城市設有機構7,809個。

本行繼續推進網點建設工作，網點裝修項目累計開工786個，部分地區網點佈局及面貌得到明顯改善。安裝運行自動櫃員機37,487台，較上年末增長4.07%。於6月末，開業財富管理中心131家，私人銀行5家。

啟動零售網點星級管理。在綜合考慮網點銷售業績、客戶服務、物理環境和風險控制等因素的基礎上，對網點客戶服務能力和水平進行綜合考核、評定，鞏固零售網點轉型成果，促進網點客戶服務水平的提升。

電子銀行渠道服務更加豐富，競爭力進一步提高。個人網上銀行著力改善客戶體驗，優化和完善了開通註銷、客戶登錄、賬戶查詢、轉賬匯款、信用卡、投資理財、渠道互動等服務和功能。企業網上銀行推出E付通和銀證期通服務；電話銀行客戶數量達6,296萬戶，較上年末增長15.80%。上半年累計交易額1,244.18億元，同比增長111.36%。在線手機銀行推出了WAP在線支付和全國話費充值功能；短信金融服務推出了基金短信通知服務和信用卡彩信賬單功能；建行國際互聯網網站學習借鑒美國銀行先進經驗，全面構建基金在線銷售流程，實現網站與網銀交易直通，開創了業內首家網站與網銀基金交易的一站式服務。

風險管理

信用風險管理

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

2010年上半年，建行進一步優化完善信用風險管理政策，深化信貸結構調整；強化貸後管理、表外業務以及海外機構等環節管理；推進先進技術工具的應用，提升信用風險管理水平。

*實施差別化信貸政策，深化結構調整。*根據產業政策以及建行發展戰略，從行業、客戶、產品、區域等維度明確「進、保、控、壓、退」政策要求，對分行實行「一行一策」差別化管理，引導全行加快信貸結構調整，防範系統性風險。

*加強重點領域風險排查，強化貸後管理。*加強對高耗能、高污染和產能過剩等領域的風險排查，及時進行風險預警提示；開展「貸後管理年」活動，明晰崗位職責，完善管理工具，推進問題客戶常態化管理，健全押品管理制度和系統建設，建立貸後管理長效機制。

*強化薄弱環節管理，夯實風險管理基礎。*系統梳理完善風險管理基礎制度和流程；加強統一授信，控制表外風險敞口，完善表外業務風險底線和限額管理；將海外機構風險管理納入全行統一的風險管理體系，制定海外機構授信業務底線，重點強化內控、合規、風險報告等方面的管理，促進海外機構戰略轉型和各項業務健康發展。

*深化運用風險管理工具，提高精細化管理水平。*進一步優化經濟資本和風險限額等管理工具，提高組合風險管理水平，防範系統性風險；項目融資和房地產專業貸款評估評級系統推廣上線，零售分池與報表系統正式運行，建成全覆蓋的風險評級體系，並在經營計劃、績效考核、信貸政策、風險定價、信貸審批、風險分類、風險監控預警等各領域廣泛運用，支持業務高質量發展；持續開展重點領域壓力測試，為經營決策提供支持。

信用風險集中程度

2010年上半年，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的2.62%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的17.01%，均符合監管要求。

集中度指標

集中度指標	於2010年 6月30日	於2009年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	2.62	3.09
最大十家客戶貸款比例(%)	17.01	18.94

借款人集中度

下表列出於所示日期，本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	於2010年6月30日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	鐵路運輸業	17,250	0.32
客戶B	電力、熱力的生產和供應業	13,608	0.25
客戶C	公共設施管理業	11,611	0.22
客戶D	道路運輸業	10,776	0.20
客戶E	鐵路運輸業	10,100	0.19
客戶F	道路運輸業	10,055	0.19
客戶G	道路運輸業	9,970	0.19
客戶H	道路運輸業	9,670	0.18
客戶I	道路運輸業	9,519	0.18
客戶J	道路運輸業	9,344	0.17
總額		111,903	2.09

流動性風險管理

流動性風險是指因不能及時以合理價格將資產變現以為到期負債提供資金的風險。建行流動性風險管理目標是在滿足監管要求的基礎上，保持合理的流動性水平，保障支付和清算安全；同時充分、合理運用資金，提高資金使用效率。

2010年上半年，央行三次提高法定準備金率，並通過公開市場持續淨回籠資金，銀行間市場資金面由相對寬鬆轉為整體緊張。6月底隨著央行淨投放資金的增加，緊張的局面有所緩解。受此影響，本集團流動性水平雖然有所波動，但通過不斷完善制度建設，加強日常資金調度，提前做好統籌安排，資金備付率始終保持在合理水平，保證了正常支付與清算。

為減輕宏觀經濟環境對流動性的影響，建行通過加強流動性風險管理限額管理，增加持有到期債券質押數量以減少小額支付系統清算備付金佔用，調整債券投資、買入返售、存放同業業務規模等方式，靈活調劑頭寸餘缺，提高資金收益。

管理層討論與分析

下表為本集團的資產與負債於資產負債表日根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
2010年6月30日淨頭寸	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日淨頭寸	1,336,006	(5,051,783)	13,717	51,492	389,074	1,638,064	2,182,450	559,020

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。於2010年6月30日，本集團各期限累計缺口5,801.98億元，較上年增加211.78億元。儘管實時償還的負缺口為50,392.11億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定。

市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易和非交易業務中。本集團用於監測市場風險的主要計量工具包括缺口分析、壓力測試和風險價值分析等。

2010年上半年，建行圍繞巴塞爾新資本協議實施，著力完善市場風險管理體制，健全市場風險管理政策制度，強化市場風險計量工具和系統建設，市場風險管控能力得到顯著提升。銀監會已完成對實施市場風險內部模型法工作的合規預評估。

開發和完善資金交易業務風險管理信息系統。提高資金交易業務數據質量、建立市場風險管理數據庫、減少市場風險計量過程中的手工操作環節。

根據市場環境和管理要求的變化，完善市場風險限額體系，提高包括止損限額在內的風險限額管理的有效性和及時性。

進一步完善金融市場業務風險報告體系，覆蓋了包括代客業務在內的各類金融市場業務。

風險價值分析

本行對交易賬戶組合及可供出售債券進行風險價值分析，以計量和監控由於市場利率、匯率及價格變動等因素變動而引起的潛在持倉虧損。本行每天計算外幣投資組合的風險價值及至少每週計算人民幣投資組合的風險價值(選取99%的置信度，持有期為1天)。於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬戶組合及可供出售債券的風險價值分析如下：

(人民幣百萬元)	截至2010年6月30日止六個月				截至2009年6月30日止六個月			
	年末	平均值	最大值	最小值	年末	平均值	最大值	最小值
人民幣交易賬戶組合	42	18	47	7	17	16	21	8
人民幣可供出售債券	835	805	962	738	712	522	712	302
外幣交易賬戶組合	56	49	68	39	463	850	1,149	460
外幣可供出售債券	91	134	149	89	161	167	330	106

利率風險管理

利率風險是利率水平的不利變動使銀行財務狀況受影響的風險。建行利率風險的主要來源是資產負債組合期限結構和重定價期的錯配，期限錯配可能使淨利息收入受到利率水平變動的影響。

2010年上半年，建行圍繞第二支柱相關要求致力於加強利率風險管理基礎建設。聘請專業諮詢公司完成了壓力測試和客戶行為諮詢；初步搭建起制度框架，通過新資本協議內部自評估，確保制度上嚴格合規、流程上恰當完備；具有缺口、久期、淨利息收入動態模擬和壓力測試等多種計量功能的資產負債管理系統二期項目主體功能上線，為利率風險的精細化管理提供技術支持。同時，建行還根據市場變化和需要，進一步優化了長期限項目貸款、個人貸款以及同業存款等價格授權體系和價格形成機制，在控制風險的同時提高市場競爭力。

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

(人民幣百萬元)	合計	不計息	3個月內	3個月至1年		
				1年至5年	5年以上	
2010年6月30日 資產負債缺口	580,198	37,329	(3,120,509)	2,576,917	232,790	853,671
2009年12月31日 資產負債缺口	559,020	70,115	(2,037,268)	1,786,844	96,330	642,999

於2010年6月30日，本集團1年或以下期限內累積利率敏感性負缺口為5,435.92億元，較上年末增加2,931.68億元，其中3個月以內負缺口增加約10,832.41億元。短期負缺口的顯著擴大主要是活期存款、通知存款等3個月以內存款的增長所致。此外，買入返售金融資產較上年末大幅度下降，也是短期負缺口增長的重要原因。1年以上累積利率敏感性正缺口為10,864.61億元，較上年末增加3,471.32億元，主要是本集團從組合配置角度優化投資結構的結果。

匯率風險管理

匯率風險是匯率水平的不利變動使銀行財務狀況受影響的風險。建行面臨的匯率風險主要是由於持有非人民幣計價的貸款、存款、有價證券及金融衍生產品工具。

2010年上半年，建行對資產負債管理系統中匯率風險管理模塊進行了持續優化，主要功能已成功上線。匯率風險敞口自動計量範圍擴展到海外分行，並支持對子公司匯率風險的計量。匯率風險敞口計量的方法論進一步完善，計量准度、精度大幅提高。開發了匯率風險情景模擬和壓力測試等高級功能，並支持匯率類衍生品價值重估和風險價值計量。

操作風險管理

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

2010年上半年，建行進一步規範和強化操作風險管理。主要舉措包括：

繼續深入推進操作風險自評估，擴大自評估的業務覆蓋範圍，重點開展櫃面業務制度、流程的專項自評估；持續開展關鍵風險點監控檢查，調整監控檢查範圍，加強重點業務領域和重點部位操作風險防控；不斷完善操作風險管理工具，開發上線了操作風險管理信息系統(一期)，建立了全行統一的操作風險管理平台，為操作風險管理和決策提供支持；加強不相容崗位(職責)制度建設和管理，突出崗位制衡的剛性約束，規範管理員工行為，防範人為操作風險；穩步推進業務持續性管理，建立管理政策、制定規劃實施方案、完善應急預案、加強應急演練，保障各項業務安全穩定運行。

新資本協議實施

新資本協議實施準備工作進展順利。押品管理體系逐步完善，風險緩釋水平進一步提高；專業貸款評級系統成功上線，對公評級體系進一步完善，並達到內部評級初級法要求；零售分池與報表系統正式運行，99%零售資產敞口實現內部評級；市場風險信息管理系統、操作風險管理信息系統以及資本充足率計算與信息披露系統建成推廣。

內部審計

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

2010年上半年，開展了抵債資產審計、現金和重要空白憑證管理審計、貿易融資新產品經營管理情況審計調查等8大類系統性審計項目。各審計機構結合駐地行實際，適時開展自選審計項目，合理保證審計覆蓋面。內部審計持續推進專業化建設工作，不斷完善常態化運行機制，著手研發基礎審計方案，提高內部審計工作的系統化和規範化水平。成立巴塞爾新資本協議審計研究團隊，跟進新資本協議實施進程，參與系統開發、模型驗證、達標自評估等工作，為實施新資本協議審計做好基礎性準備。

展望

2010年下半年，全球經濟複雜性和不確定性仍將對中國經濟發展產生重要影響，中國面臨的外部發展環境不容樂觀。總體看，我國經濟保持回升向好的態勢，消費、投資、出口拉動經濟增長的協調性增強，經濟正朝著宏觀調控預期方向發展，但管理通脹預期、保持經濟平穩較快發展、調整經濟結構和轉變經濟發展方式的任務依然艱巨。

當前形勢對本集團的經營將是機遇與挑戰並存：一方面，經濟發展方式轉變和經濟結構調整，將有利於建行推進信貸結構調整；綜合化經營環境逐漸寬鬆，為拓展新型業務提供了難得的市場環境；利率、匯率市場化不斷推進，為本集團的金融創新提供了更大的空間；信貸有效需求增強有利於提高定價能力；另一方面，在流動性趨緊和資本市場波動共同作用下，負債拓展的難度不斷加大；而來自監管約束與同業競爭的現實壓力，也對本集團的管理水平提出了更高的要求。

本集團將統籌兼顧當前經營和長遠發展，不斷夯實基礎建設，強化風險管理與內部控制，合理把控貸款增速，大力推進產品與服務創新，積極落實各項業務發展舉措，爭取以優異的成績回報股東和社會。

股本變動及股東情況

股份變動情況表

單位：股

	2010年1月1日		報告期內增減+(-)					2010年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份									
1. 國家持股 ¹	133,262,144,534	57.03	—	—	—	—	—	133,262,144,534	57.03
2. 國有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 外資持股 ²	25,580,153,370	10.95	—	—	—	—	—	25,580,153,370	10.95
二、無限售條件股份									
1. 人民幣普通股	9,000,000,000	3.85	—	—	—	—	—	9,000,000,000	3.85
2. 境外上市的外資股	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、股份總數	233,689,084,000	100.00	—	—	—	—	—	233,689,084,000	100.00

1. 匯金公司持有的本行H股。
2. 美國銀行持有的本行H股。
3. 三家發起人國家電網、寶鋼集團、長江電力於2010年6月30日分別持有本行H股2,706,339,000股、30億股和10億股。
4. 上表中「持股比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。

股東數量和持股情況

截至報告期末，根據2010年6月30日股東名冊，本行股東總數1,152,906戶，其中H股股東54,211戶，A股股東1,098,695戶。

單位：股

股東總數		1,152,906 (2010年6月30日的A股和H股在冊股東總數)			
前10名股東持股情況					
股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
匯金公司	國家	57.03	133,262,144,534 (H股)	133,262,144,534	無
	國家	0.06	144,747,455 (A股)	—	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	19.05	44,507,845,913 (H股)	—	未知
美國銀行	境外法人	10.95	25,580,153,370 (H股)	25,580,153,370	無
富登金融 ¹	境外法人	5.65	13,207,316,750 (H股)	—	無
寶鋼集團	國有法人	1.28	3,000,000,000 (H股)	—	無
	國有法人	0.13	298,000,465 (A股)	—	無
國家電網 ^{1、2}	國有法人	1.16	2,706,339,000 (H股)	—	無
長江電力 ¹	國有法人	0.43	1,000,000,000 (H股)	—	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	800,000,000 (H股)	—	無
中國人壽保險股份有限公司一分紅—個人分紅—005L—FH002滙	境內非國有法人	0.10	231,887,979 (A股)	—	無
上證50交易型開放式指數證券投資基金	境內非國有法人	0.05	133,738,558 (A股)	—	無

1. 富登金融、國家電網、長江電力於2010年6月30日分別持有本行H股13,207,316,750股、2,706,339,000股、1,000,000,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去富登金融、國家電網、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下的其餘股份為44,507,845,913股。
2. 於2010年6月30日，國家電網通過其全資子公司間接持有本行H股2,706,339,000股，具體為國網資產管理有限公司8億股、國家電網國際發展有限公司1,206,339,000億股、山東魯能集團有限公司3.5億股、國網國際技術裝備有限公司3.5億股。

前10名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份種類
香港中央結算(代理人)有限公司	44,507,845,913	H股
富登金融	13,207,316,750	H股
寶鋼集團	3,000,000,000	H股
	298,000,465	A股
國家電網	2,706,339,000	H股
長江電力	1,000,000,000	H股
益嘉投資有限責任公司	800,000,000	H股
中國人壽保險股份有限公司一分紅一個人分紅—005L—FH002滬	231,887,979	A股
匯金公司	144,747,455	A股
上證50交易型開放式指數證券投資基金	133,738,558	A股
華夏回報證券投資基金	115,895,475	A股

主要股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的主要股東及實際控制人未發生變化。

重大權益和淡倉

於2010年6月30日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉情況如下：

名稱	H股相關 權益和淡倉	性質	佔已發行 H股 百分比(%)	佔已發行 股份總數 百分比(%)
匯金公司	133,262,144,534	好倉	59.31	57.03
美國銀行 ¹	26,864,958,529	好倉	11.96	11.50
	1,230,448,001	淡倉	0.55	0.53
淡馬錫 ²	13,576,203,750	好倉	6.04	5.81
富登金融 ²	13,207,316,750	好倉	5.88	5.65

1. 根據美國銀行的權益變動披露，美國銀行直接持有本行25,580,153,370股H股。除此之外，美國銀行亦通過其所控制的法團持有本行1,284,805,159股H股的權益和1,230,448,001股H股的淡倉。
2. 富登金融是淡馬錫的全資子公司，富登金融直接持有的權益被視為淡馬錫間接持有的權益。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

本行董事會成員包括執行董事郭樹清先生、張建國先生、陳佐夫先生和朱小黃先生，獨立非執行董事彼得•列文爵士、任志剛先生、詹妮•希普利爵士、伊琳•若詩女士、趙錫軍先生和黃啟民先生，非執行董事王勇先生、王淑敏女士、朱振民先生、李曉玲女士、楊舒女士、陸肖馬先生和陳遠玲女士。

本行監事

本行監事會成員包括股東代表監事謝渡揚先生、劉進女士和宋逢明先生，職工代表監事金磐石先生、李衛平先生和黃叔平女士，外部監事郭峰先生和戴德明先生。

本行高級管理人員

本行高級管理人員包括張建國先生、辛樹森女士、陳佐夫先生、朱小黃先生、胡哲一先生、龐秀生先生、於永順先生、陳彩虹先生、顧京圃先生、杜亞軍先生和毛裕民先生。

董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

經本行2009年度股東大會選舉，郭樹清先生、張建國先生連任本行執行董事；彼得•列文爵士、詹妮•希普利爵士、伊琳•若詩女士和黃啟民先生連任本行獨立非執行董事；王勇先生、王淑敏女士和李曉玲女士連任本行非執行董事。

經本行2009年度股東大會選舉並經銀監會核准，朱小黃先生自2010年7月起擔任本行執行董事；任志剛先生、趙錫軍先生自2010年8月起擔任本行獨立非執行董事；朱振民先生、陸肖馬先生、陳遠玲女士和楊舒女士自2010年8月起擔任本行非執行董事。

自本行2009年度股東大會結束之時起，辛樹森女士、王永剛先生、劉向輝先生、張向東先生、格里高利•L•科爾先生、宋逢明先生和謝孝衍先生不再擔任本行董事。

本行監事

經本行2009年度股東大會選舉，謝渡揚先生、劉進女士自2010年6月起連任本行股東代表監事；郭峰先生、戴德明先生自2010年6月起連任本行外部監事。

經本行2009年度股東大會選舉，宋逢明先生自2010年6月起擔任本行股東代表監事。

經本行第二屆職工代表大會第二次會議聯席會議選舉，金磐石先生、李衛平先生、黃叔平女士擔任本行職工代表監事，自本行2009年度股東大會結束之時起履行監事職責。

自本行2009年度股東大會結束之時起，程美芬女士、孫志新先生、帥晉昆先生不再擔任本行監事。

本行將於2010年9月15日召開2010年第一次臨時股東大會，對匯金公司提名張福榮先生擔任本行股東代表監事的提案進行審議。

本行高級管理人員

2010年2月，辛樹森女士不再擔任本行副行長職務。

2010年2月，龐秀生先生任本行副行長。

2010年5月，范一飛先生不再擔任本行副行長職務。

本行已按照相關監管規定，針對上述董事、監事以及高級管理人員變動進行了信息披露。

董事和監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

除本行職工代表監事李衛平先生、黃叔平女士在擔任本行監事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票20,446股及21,910股外，截至2010年6月30日，本行董事、監事在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行及港交所的權益或淡倉。

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

董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事的證券交易採納了港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。本行董事及監事於截至2010年6月30日止六個月內均遵守上述守則。

本行員工

截至2010年6月末，本行有員工299,917人，其中，大學本科以上學歷127,568人，佔42.5%。此外，本行還有勞務派遣用工44,784人，需本行承擔費用的離退休職工為35,568人。

重要事項

公司治理

報告期內，本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及股票上市地交易所上市規則等規定，結合本行公司實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水平：

- **調整股東大會對董事會授權。**報告期內，本行結合公司治理實踐，針對股權投資、固定資產購置和對外贈予等事項調整了本行股東大會對董事會的授權，並相應修訂了《股東大會議事規則》、《董事會議事規則》和《董事會對行長授權書》等制度文件。
- **選舉董事和監事。**本行部分董事、監事任期至2010年6月24日止。本行2009年度股東大會對董事會成員和監事會成員進行了重新選舉。本行獨立董事、外部監事的人員組成符合公司章程及相關監管規定對於專業性和獨立性的要求。
- **調整董事會專門委員會、監事會專門委員會的人員組成。**報告期內，本行綜合考慮委員會工作特點及相關董事、監事專業特長，根據公司章程等有關規定，調整了董事會專門委員會和監事會專門委員會的人員組成。

截至2010年6月30日止六個月，本行一直遵循並符合港交所上市規則附錄十四《企業管治常規守則》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

現金分紅政策的執行情況

經2009年度股東大會批准，本行於2010年7月21日向2010年7月7日在冊的股東發放了2009年度現金股息，金額為每股人民幣0.202元(含稅)。本行不宣派2010年中期股息，不進行公積金轉增股本。

發行新股方案的執行情況

本行A股和H股配股方案已獲本行董事會、股東大會和類別股東會議審議批准，並已獲得銀監會批准。

本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

2010年6月22日，本行發佈了《關於中央匯金投資有限責任公司承諾認購配股股票的公告》，「匯金公司承諾按持股比例以現金全額認購本行董事會2010年第三次會議審議通過的配股方案中的可配股份。該認購承諾需待配股方案獲得本行股東大會、類別股東會議及有關監管部門核准後方可履行。」

本行配股方案已經於2010年6月24日召開的2009年度股東大會、2010年第一次A股類別股東會議和2010年第一次H股類別股東會議審議通過，並於2010年7月獲中國銀監會批准。截至本報告發佈日，本行配股方案尚未實施。

除此之外，報告期內本行股東無其他新承諾事項，持續到報告期內承諾事項與招股說明書披露內容相同。截至2010年6月30日止六個月，股東所做承諾均得到履行。

重大合同及其履行情況

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

收購及出售資產、企業合併事項

報告期內無重大收購及出售資產、企業合併事項。

募集資金的使用

本行2007年首次公開發行A股募集的資金全部用於補充本行資本金。

非募集資金投資的重大項目

報告期內無非募集資金投資的重大項目。

股份的買賣與贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

重要事項

重大關聯交易事項

報告期內未發生重大關聯交易事項。

捐贈

本集團為支持抗災救災及其它公益慈善事業發生捐贈支出3,000萬元。

本行員工持股激勵計劃執行進展情況

根據國家相關政策的要求，報告期內，本行未實施新一期股權激勵方案。

除本行職工代表監事李衛平先生、黃叔平女士在擔任本行監事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票20,446股及21,910股，董事會秘書陳彩虹先生在擔任本行董事會秘書之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票19,417股外，本行的董事、監事及高級管理人員均未持有本行的任何股份。

重大訴訟及仲裁事項

報告期內無重大訴訟及仲裁事項。

受處罰情況

報告期內，本行及全體董事、監事、高級管理人員、實際控制人沒有受到有權機構調查、司法紀檢部門採取強制措施、移送司法機構或追究刑事責任的情形；本行、本行董事會、董事、監事、高級管理人員沒有受到證監會稽查、證監會行政處罰、通報批評、證券交易所公開譴責的情形。

審計委員會

本集團按照中國會計準則編製的2010年半年度財務報表已經畢馬威華振會計師事務所審閱，按照國際財務報告準則編製的2010年半年度財務報表已經畢馬威會計師事務所審閱。

本行半年度報告已經本行審計委員會審議通過。

其他持股與參股情況

前十大證券投資情況

序號	證券代碼	簡稱	期末 持有數量	初始 投資金額	期末賬面值	期初賬面值	會計 核算科目	股份來源
1	601600	中國鋁業	709,773,136	883,586,630	6,508,619,657	10,270,417,278	可供出售金融資產	債轉股投資
2	000578	鹽湖集團	181,960,736	137,273,000	3,042,383,506	4,468,212,813	可供出售金融資產	債轉股投資
3	600068	葛洲壩	173,479,311	403,110,201	1,746,669,770	1,854,493,835	可供出售金融資產	債轉股投資
4	998HK	中信銀行	168,599,268	410,276,666	732,959,528	973,852,037	可供出售金融資產	投資
5	663HK	金山能源	1,688,000,000	117,648,446	273,532,636	225,002,304	交易性金融資產	從可換股債券轉換獲得
6	000728	國元證券	8,000,000	260,000,000	260,000,000	260,000,000	可供出售金融資產	投資
7	000906	南方建材	46,552,901	272,622,589	255,628,829		交易性金融資產	從公司非公開發行中購入
8	1968HK	匹克體育 ²	48,694,979	129,028,675	219,771,889	163,173,411	交易性金融資產	作為公司上市前策略性投資者
9	000001	深發展A	11,177,425	31,300,157	195,716,712	272,393,847	可供出售金融資產	投資
10	600984	ST建機	24,347,042	44,160,528	190,880,809	237,870,600	可供出售金融資產	債轉股投資
合計				2,689,006,892	13,426,163,336			

1. 本表所述證券投資是指在可供出售金融資產、交易性金融資產中核算的股票、權證、可轉換公司債券及開放式基金或封閉式基金等。
2. 由於第2季度減持了部分匹克體育，因此期初賬面值按期末持有數量列示。

重要事項

持有非上市金融企業股權情況

持有對象名稱	最初投資 成本(元)	持股數量	佔該公司 股權比例(%)	期末賬面 價值(元)
徽商銀行股份有限公司	228,835,900	225,548,176	2.76	228,835,900
中國銀聯股份有限公司	101,756,842	142,500,000	4.87	221,158,842
昆士蘭聯保保險有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	121,017,844
廣東發展銀行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.11	48,558,031
恒豐銀行股份有限公司	7,000,000	88,725,000	1.30	41,125,000
岳陽市商業銀行股份有限公司	3,500,000	3,536,400	1.59	980,000

1. 本表不含已納入合併報表的附屬子公司。
2. 期末賬面價值已扣除計提的減值準備。



致中國建設銀行股份有限公司董事會的獨立審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第57頁至第132頁中國建設銀行股份有限公司(「貴銀行」)及所屬子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，此中期財務資料包括於2010年6月30日的合併和貴銀行財務狀況表與截至該日止六個月期間的合併綜合收益表、合併和貴銀行股東權益變動表及合併現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編制的報告必須符合上市規則中的相關規定和《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事須負責根據《國際會計準則》第34號編製及列報中期財務資料。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務資料作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向整體董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。中期財務資料審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按香港審計準則進行審核的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2010年6月30日的中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2010年8月20日

半年度財務報表

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

合併綜合收益表

截至2010年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2010年	2009年
利息收入		179,650	168,435
利息支出		(61,851)	(65,967)
利息淨收入	3	117,799	102,468
手續費及佣金收入		34,674	24,391
手續費及佣金支出		(1,032)	(969)
手續費及佣金淨收入	4	33,642	23,422
交易淨收益	5	894	1,293
股利收入	6	75	54
投資性證券淨收益	7	455	3,458
其他經營淨收益	8	860	770
經營收入		153,725	131,465
經營費用	9	(51,717)	(46,185)
		102,008	85,280
資產減值損失			
— 客戶貸款和墊款		(10,119)	(10,274)
— 其他		295	(2,545)
資產減值損失	10	(9,824)	(12,819)
對聯營和合營企業的投資收益		10	8
稅前利潤		92,194	72,469
所得稅費用	11	(21,415)	(16,628)
淨利潤		70,779	55,841
其他綜合收益：			
可供出售金融資產產生的(損失)/利得金額		(2,409)	2,036
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響		576	(508)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額		(366)	918
		(2,199)	2,446
外幣財務報表折算差額		(437)	120
其他		6	—
本期其他綜合收益稅後淨額		(2,630)	2,566
本期綜合收益合計		68,149	58,407
淨利潤歸屬於：			
本行股東		70,741	55,806
非控制性權益		38	35
		70,779	55,841
綜合收益歸屬於：			
本行股東		68,056	58,370
非控制性權益		93	37
		68,149	58,407
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.30	0.24

刊載於第64頁至第132頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2010年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2010年6月30日	2009年12月31日
資產：			
現金及存放中央銀行款項	13	1,598,806	1,458,648
存放同業款項	14	78,348	101,163
貴金屬		10,999	9,229
拆出資金	15	14,801	22,217
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	40,005	18,871
衍生金融資產	17	10,704	9,456
買入返售金融資產	18	257,349	589,606
應收利息	19	42,477	40,345
客戶貸款和墊款	20	5,215,973	4,692,947
可供出售金融資產	21	726,809	651,480
持有至到期投資	22	1,653,955	1,408,873
應收款項債券投資	23	457,707	499,575
對聯營和合營企業的投資	25	1,798	1,791
固定資產	26	73,264	74,693
土地使用權	27	16,854	17,122
無形資產	28	1,162	1,270
商譽	29	1,574	1,590
遞延所得稅資產	30	10,766	10,790
其他資產	31	22,630	13,689
資產總計		10,235,981	9,623,355
負債：			
向中央銀行借款		1,344	6
同業及其他金融機構存放款項	34	675,725	774,785
拆入資金	35	87,892	38,120
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	36	10,878	7,992
衍生金融負債	17	9,462	8,575
賣出回購金融資產	37	2,000	—
客戶存款	38	8,591,701	8,001,323
應付職工薪酬	39	27,534	27,425
應交稅費	40	16,495	25,840
應付利息	41	66,420	59,487
預計負債	42	1,282	1,344
已發行債務證券	43	94,717	98,644
遞延所得稅負債	30	315	216
其他負債	44	70,018	20,578
負債合計		9,655,783	9,064,335
股東權益：			
股本	45	233,689	233,689
資本公積	46	90,272	90,266
投資重估儲備	47	10,909	13,163
盈餘公積	48	37,421	37,421
一般風險準備	49	61,269	46,806
未分配利潤	50	145,185	136,112
外幣報表折算差額		(2,419)	(1,982)
歸屬於本行股東權益合計		576,326	555,475
非控制性權益		3,872	3,545
股東權益合計		580,198	559,020
負債和股東權益總計		10,235,981	9,623,355

董事會於2010年8月20日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

黃啟民
獨立非執行董事

詹妮·希普利
獨立非執行董事

刊載於第64頁至第132頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務狀況表

2010年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2010年6月30日	2009年12月31日
資產：			
現金及存放中央銀行款項	13	1,595,372	1,455,370
存放同業款項	14	79,539	100,679
貴金屬		10,999	9,229
拆出資金	15	19,598	23,143
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	28,408	10,251
衍生金融資產	17	9,266	7,730
買入返售金融資產	18	257,349	588,706
應收利息	19	42,211	40,129
客戶貸款和墊款	20	5,131,396	4,626,024
可供出售金融資產	21	723,112	649,979
持有至到期投資	22	1,653,367	1,408,465
應收款項債券投資	23	457,707	499,575
對子公司的投資	24	8,985	8,816
固定資產	26	72,576	74,098
土地使用權	27	16,795	17,062
無形資產	28	1,136	1,242
遞延所得稅資產	30	11,512	11,323
其他資產	31	39,938	33,310
資產總計		10,159,266	9,565,131
負債：			
向中央銀行借款		1,344	6
同業及其他金融機構存放款項	34	677,223	776,582
拆入資金	35	67,993	31,968
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	36	8,867	7,992
衍生金融負債	17	8,761	7,894
賣出回購金融資產	37	5,040	2,625
客戶存款	38	8,546,105	7,955,240
應付職工薪酬	39	27,069	26,708
應交稅費	40	16,180	25,549
應付利息	41	66,328	59,442
預計負債	42	1,282	1,344
已發行債務證券	43	93,202	98,383
遞延所得稅負債	30	21	22
其他負債	44	67,867	20,057
負債合計		9,587,282	9,013,812
股東權益：			
股本	45	233,689	233,689
資本公積	46	90,272	90,266
投資重估儲備	47	10,931	13,213
盈餘公積	48	37,421	37,421
一般風險準備	49	60,608	46,209
未分配利潤	50	139,512	130,785
外幣報表折算差額		(449)	(264)
股東權益合計		571,984	551,319
負債和股東權益總計		10,159,266	9,565,131

董事會於2010年8月20日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

黃啟民
獨立非執行董事

詹妮·希普利
獨立非執行董事

刊載於第64頁至第132頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2010年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

附註	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額		
一、2010年1月1日餘額	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020
二、本期增減變動金額	—	6	(2,254)	—	14,463	9,073	(437)	327	21,178
(一)淨利潤	—	—	—	—	—	70,741	—	38	70,779
(二)其他綜合收益	—	6	(2,254)	—	—	—	(437)	55	(2,630)
綜合收益合計	—	6	(2,254)	—	—	70,741	(437)	93	68,149
(三)股東投入和減少資本	—	—	—	—	—	—	—	256	256
(四)利潤分配	—	—	—	—	14,463	(61,668)	—	(22)	(47,227)
1. 提取一般風險準備	—	—	—	—	14,463	(14,463)	—	—	—
2. 對股東的分配	50	—	—	—	—	(47,205)	—	(22)	(47,227)
三、2010年6月30日餘額	233,689	90,272	10,909	37,421	61,269	145,185	(2,419)	3,872	580,198

	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額		
一、2009年1月1日餘額	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562
二、本期增減變動金額	—	—	2,444	—	30	36,216	120	162	38,972
(一)淨利潤	—	—	—	—	—	55,806	—	35	55,841
(二)其他綜合收益	—	—	2,444	—	—	—	120	2	2,566
綜合收益合計	—	—	2,444	—	—	55,806	120	37	58,407
(三)股東投入和減少資本	—	—	—	—	—	—	—	143	143
(四)利潤分配	—	—	—	—	30	(19,590)	—	(18)	(19,578)
1. 提取一般風險準備	—	—	—	—	30	(30)	—	—	—
2. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(19,560)	—	(18)	(19,578)
三、2009年6月30日餘額	233,689	90,241	13,600	26,922	46,658	95,809	(2,143)	1,758	506,534
一、2009年1月1日餘額	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562
二、本年增減變動金額	—	25	2,007	10,499	178	76,519	281	1,949	91,458
(一)淨利潤	—	—	—	—	—	106,756	—	80	106,836
(二)其他綜合收益	—	25	2,007	—	—	—	281	9	2,322
綜合收益合計	—	25	2,007	—	—	106,756	281	89	109,158
(三)股東投入和減少資本	—	—	—	—	—	—	—	1,878	1,878
(四)利潤分配	—	—	—	10,499	178	(30,237)	—	(18)	(19,578)
1. 提取盈餘公積	—	—	—	10,499	—	(10,499)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	178	(178)	—	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(19,560)	—	(18)	(19,578)
三、2009年12月31日餘額	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020

刊載於第64頁至第132頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

股東權益變動表

截至2010年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

附註	股東權益							
	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣報表折算差額	股東權益合計
一、2010年1月1日餘額	233,689	90,266	13,213	37,421	46,209	130,785	(264)	551,319
二、本期增減變動金額	—	6	(2,282)	—	14,399	8,727	(185)	20,665
(一)淨利潤	—	—	—	—	—	70,331	—	70,331
(二)其他綜合收益	—	6	(2,282)	—	—	—	(185)	(2,461)
綜合收益合計	—	6	(2,282)	—	—	70,331	(185)	67,870
(三)利潤分配	—	—	—	—	14,399	(61,604)	—	(47,205)
1. 提取一般風險準備	—	—	—	—	14,399	(14,399)	—	—
2. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(47,205)	—	(47,205)
三、2010年6月30日餘額	233,689	90,272	10,931	37,421	60,608	139,512	(449)	571,984
	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣報表折算差額	股東權益合計
一、2009年1月1日餘額	233,689	90,241	11,138	26,922	46,200	55,867	(501)	463,556
二、本年增減變動金額	—	—	2,454	—	9	35,449	79	37,991
(一)淨利潤	—	—	—	—	—	55,018	—	55,018
(二)其他綜合收益	—	—	2,454	—	—	—	79	2,533
綜合收益合計	—	—	2,454	—	—	55,018	79	57,551
(三)利潤分配	—	—	—	—	9	(19,569)	—	(19,560)
1. 提取一般風險準備	—	—	—	—	9	(9)	—	—
2. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(19,560)	—	(19,560)
三、2009年6月30日餘額	233,689	90,241	13,592	26,922	46,209	91,316	(422)	501,547
一、2009年1月1日餘額	233,689	90,241	11,138	26,922	46,200	55,867	(501)	463,556
二、本年增減變動金額	—	25	2,075	10,499	9	74,918	237	87,763
(一)淨利潤	—	—	—	—	—	104,986	—	104,986
(二)其他綜合收益	—	25	2,075	—	—	—	237	2,337
綜合收益合計	—	25	2,075	—	—	104,986	237	107,323
(三)利潤分配	—	—	—	10,499	9	(30,068)	—	(19,560)
1. 提取盈餘公積	—	—	—	10,499	—	(10,499)	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	9	(9)	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(19,560)	—	(19,560)
三、2009年12月31日餘額	233,689	90,266	13,213	37,421	46,209	130,785	(264)	551,319

刊載於第64頁至第132頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2010年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2010年	2009年
經營活動現金流量			
稅前利潤		92,194	72,469
調整項目：			
— 資產減值損失	10	9,824	12,819
— 折舊及攤銷	9	5,772	5,327
— 折現回撥	20(3)	(392)	(707)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估收益		(260)	(518)
— 對聯營和合營企業的投資收益		(10)	(8)
— 股利收入	6	(75)	(54)
— 未實現匯兌損失／(收益)		278	(1,947)
— 已發行債券利息支出		1,653	1,486
— 出售投資性證券的淨收益	7	(455)	(3,458)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益	8	(32)	(44)
		108,497	85,365
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業款項淨增加額		(190,282)	(187,690)
拆出資金淨(增加)／減少額		(1,365)	515
客戶貸款和墊款淨增加額		(535,328)	(735,473)
買入返售金融資產淨減少／(增加)額		332,251	(659,904)
其他經營資產淨(增加)／減少額		(39,324)	3,765
		(434,048)	(1,578,787)
經營負債的變動：			
向中央銀行借款淨增加額		1,338	—
拆入資金淨增加／(減少)額		50,024	(18,181)
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		493,247	1,485,405
賣出回購金融資產淨增加／(減少)額		2,000	(383)
已發行存款證淨(減少)／增加額		(3,846)	2,868
支付所得稅		(29,950)	(34,699)
其他經營負債淨增加額		11,685	10,307
		524,498	1,445,317
經營活動產生／(所用)的現金流量淨額		198,947	(48,105)

刊載於第64頁至第132頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

	附註	截至6月30日止六個月	
		2010年	2009年
投資活動現金流量			
收回投資收到的現金		585,123	474,231
收取的現金股利		74	54
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		244	332
收到的其他與投資活動有關的現金		—	143
投資支付的現金		(860,581)	(595,365)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(3,792)	(4,760)
取得聯營和合營企業支付的現金		(15)	(12)
投資活動所用的現金流量淨額		(278,947)	(125,377)
籌資活動現金流量			
發行債券收到的現金		—	39,931
子公司吸收非控制股東投資收到的現金		256	—
分配股利支付的現金		(22)	(641)
償付已發行債券利息支付的現金		(1,554)	(104)
籌資活動(所用)/產生的現金流量淨額		(1,320)	39,186
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(207)	37
現金及現金等價物淨減少額		(81,527)	(134,259)
於1月1日的現金及現金等價物		380,249	355,811
於6月30日的現金及現金等價物	51	298,722	221,552
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		171,675	161,793
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(53,354)	(59,587)

刊載於第64頁至第132頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)是由原中國建設銀行(「原建行」)通過分立程序，於2004年9月17日在中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司。根據分立條款，本行繼承了原建行截至2003年12月31日的商業銀行業務及相關資產和負債。

本行的註冊地址為中國北京市西城區金融大街25號。本行於2004年9月15日經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)批准取得金融許可證，於2004年9月17日經中國國家工商行政管理局批准取得企業法人營業執照。

本行分別於2005年10月和2007年9月在香港聯合交易所和上海證券交易所上市。本行發行的所有股份享有同等權益。

就本中期財務報表而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區及台灣，海外指中國內地以外的其他國家和地區。

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務為提供公司和個人銀行服務、從事資金業務，並提供資產管理、信託、金融租賃及其他金融服務。本集團主要於中國內地經營並在海外設有若干分行和子公司。

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

2 編製基礎

(1) 遵循《國際財務報告準則》

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

未經審計的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註提供了有助於理解本集團自截至2009年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績表現變化的重要事件和交易的解釋。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2009年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

(2) 使用估計和假設

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

(3) 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

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

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

(4) 重要會計政策

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

《國際財務報告準則》第3號「企業合併」(2008年修訂)，包括以下的主要修訂：(i)收購方發生的與企業合併相關的交易成本並不是企業合併交易的一部分，因此應在發生時確認為費用；(ii)收購方可以選擇以收購日的公允價值或者以其享有的被購買方可辨認淨資產的公允價值的份額來計量非控制性權益。

2 編製基礎(續)

(4) 重要會計政策(續)

《國際會計準則》第27號「合併財務報表和單獨財務報表」(2008年修訂)，主要針對非控制性權益(之前稱「少數股東權益」)的會計處理進行了修訂，主要包括：(i)母公司在子公司的股東權益變化，如果不導致喪失控制權，則應在股東權益內作為與所有者進行的交易核算；(ii)喪失控制權的交易將導致在當期損益中確認一項利得或損失；及(iii)歸屬於非控制性權益的損失(包括其他綜合收益)，應分配至非控制性權益，即使如此分配將導致非控制性權益產生負值餘額。

本中期財務報表中本集團採用的會計政策，與編製截至2009年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。上述《國際財務報告準則》的修訂對本集團的會計政策無重大影響。

(5) 中期財務報表與法定財務報表

本中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2010年8月20日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行核數師畢馬威會計師事務所根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。

本中期財務報表內所載的截至2009年12月31日止年度的財務信息並不構成本集團於該年度的法定財務報表，而是摘錄自該財務報表。本行審計師已就該財務報表於2010年3月26日出具的報告內發表無保留意見。

3 利息淨收入

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2010年	2009年
利息收入來自：			
存放中央銀行款項		10,820	8,961
存放同業款項		670	185
拆出資金		164	168
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		290	749
買入返售金融資產		3,551	3,337
投資性證券	(2)	37,929	34,534
客戶貸款和墊款		126,226	120,501
— 公司類客戶		94,390	95,047
— 個人客戶		28,692	22,769
— 票據貼現		3,144	2,685
合計		179,650	168,435
利息支出來自：			
同業及其他金融機構存放款項		(6,707)	(5,764)
拆入資金		(342)	(193)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		—	(25)
賣出回購金融資產		(137)	(8)
已發行債務證券		(1,742)	(1,675)
客戶存款		(52,923)	(58,302)
— 公司類客戶		(24,996)	(25,833)
— 個人客戶		(27,927)	(32,469)
合計		(61,851)	(65,967)
利息淨收入		117,799	102,468

3 利息淨收入(續)

(1) 已減值金融資產的利息收入列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
已減值貸款和墊款	392	708
其他已減值金融資產	304	523
合計	696	1,231

(2) 投資性證券指劃分為持有至到期投資、可供出售金融資產和應收款項債券投資的債券。此類債券主要為非上市。

(3) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行次級債券的利息支出。

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
手續費及佣金收入		
顧問和諮詢費	7,192	6,262
代理業務手續費	6,257	4,359
銀行卡手續費	5,524	4,280
託管及其他受託業務佣金	5,205	3,257
結算與清算手續費	4,924	2,931
擔保手續費	985	823
信用承諾手續費	850	650
其他	3,737	1,829
合計	34,674	24,391
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(592)	(557)
銀行間交易費	(163)	(157)
其他	(277)	(255)
合計	(1,032)	(969)
手續費及佣金淨收入	33,642	23,422

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
債券	142	(94)
衍生金融工具	393	431
權益工具	4	808
其他	355	148
合計	894	1,293

截至2010年6月30日止六個月，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產相關的交易淨收益為人民幣1.43億元(截至2009年6月30日止六個月：人民幣6.87億元)。本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債相關的交易淨損失為人民幣4.74億元(截至2009年6月30日止六個月：淨收益為人民幣0.25億元)。

6 股利收入

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
來自上市交易性權益工具的股利收入	19	3
來自可供出售權益工具的股利收入		
— 上市	8	11
— 非上市	48	40
合計	75	54

7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
出售可供出售金融資產的淨收益	440	1,854
出售持有至到期投資的淨收益	15	1,604
合計	455	3,458

8 其他經營淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
匯兌收益／(損失)	40	(38)
固定資產處置淨收益	32	44
抵債資產處置淨收益	29	180
其他	759	584
合計	860	770

9 經營費用

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	18,046	15,587
— 一定額供款計劃	2,634	2,340
— 其他社會保險及員工福利	2,049	1,833
— 住房公積金	1,566	1,353
— 工會經費和職工教育經費	660	512
— 因解除勞動關係給予的補償	11	8
	24,966	21,633
物業及設備支出		
— 折舊費	4,810	4,390
— 租金和物業管理費	2,155	1,954
— 維護費	583	508
— 水電費	699	633
— 其他	397	363
	8,644	7,848
攤銷費	962	937
營業稅金及附加	8,826	8,036
審計費	76	68
其他一般及行政費用	8,243	7,663
合計	51,717	46,185

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
客戶貸款和墊款	10,119	10,274
— 增加	15,424	16,445
— 轉回	(5,305)	(6,171)
可供出售債券	(46)	1,825
可供出售權益工具	135	—
持有至到期投資	(302)	397
應收款項債券投資	(9)	(8)
其他	(73)	331
合計	9,824	12,819

11 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
當期所得稅	20,420	17,153
— 中國內地	20,225	16,957
— 香港	152	175
— 其他國家及地區	43	21
以前年度所得稅調整	174	3,224
遞延所得稅	821	(3,749)
合計	21,415	16,628

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

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
稅前利潤	92,194	72,469
按法定稅率計算的所得稅	23,049	18,117
不可作納稅抵扣的支出	389	159
— 員工成本	45	—
— 資產減值損失和壞賬核銷	—	55
— 其他	344	104
免稅收入	(2,197)	(1,766)
— 中國國債利息收入	(2,146)	(1,725)
— 其他	(51)	(41)
合計	21,241	16,510
影響當期損益的以前年度所得稅調整	174	118
所得稅費用	21,415	16,628

12 每股收益

截至2010年及2009年6月30日止六個月的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以普通股的加權平均股數計算。由於本集團在截至2010年及2009年6月30日止六個月，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
歸屬於本行股東的淨利潤	70,741	55,806
加權平均股數(百萬股)	233,689	233,689
歸屬於本行股東的基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.30	0.24

13 現金及存放中央銀行款項

註釋	本集團		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
現金	39,623	40,396	39,414	40,198
存放中央銀行款項				
— 法定存款準備金 (1)	1,355,663	1,144,675	1,355,395	1,144,470
— 超額存款準備金 (2)	191,154	265,453	188,197	262,578
— 財政性存款	12,366	8,124	12,366	8,124
	1,559,183	1,418,252	1,555,958	1,415,172
合計	1,598,806	1,458,648	1,595,372	1,455,370

(1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的海外國家和地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。本行中國內地分行存款準備金的繳存比率於報告期末為：

	2010年6月30日	2009年12月31日
人民幣存款繳存比率	17.0%	15.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。存放於海外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

14 存放同業款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2010年6月30日	2009年12月31日	2010年6月30日	2009年12月31日
銀行	68,212	89,955	69,599	89,571
非銀行金融機構	10,147	11,226	9,951	11,126
總額	78,359	101,181	79,550	100,697
減值準備(附註32)	(11)	(18)	(11)	(18)
淨額	78,348	101,163	79,539	100,679

14 存放同業款項(續)

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		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
中國內地	68,770	85,743	71,023	86,125
海外	9,589	15,438	8,527	14,572
總額	78,359	101,181	79,550	100,697
減值準備(附註32)	(11)	(18)	(11)	(18)
淨額	78,348	101,163	79,539	100,679

15 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		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
銀行	13,385	21,160	16,035	21,161
非銀行金融機構	1,505	1,188	3,652	2,113
總額	14,890	22,348	19,687	23,274
減值準備(附註32)	(89)	(131)	(89)	(131)
淨額	14,801	22,217	19,598	23,143

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		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
中國內地	6,362	8,113	6,265	8,113
海外	8,528	14,235	13,422	15,161
總額	14,890	22,348	19,687	23,274
減值準備(附註32)	(89)	(131)	(89)	(131)
淨額	14,801	22,217	19,598	23,143

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註釋	本集團		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)				
— 債券		28,411	10,606	28,408	10,251
— 權益工具		1,136	867	—	—
		29,547	11,473	28,408	10,251
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益	(2)				
— 債券		4,435	3,911	—	—
— 權益工具		6,023	3,487	—	—
		10,458	7,398	—	—
合計		40,005	18,871	28,408	10,251

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

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(1) 持有作交易用途

(a) 債券

	本集團		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
中央銀行	13,004	3,781	13,004	3,781
政策性銀行	2,856	1,762	2,855	1,761
銀行及非銀行金融機構	8,117	3,910	8,115	3,556
其他	3,261	531	3,261	531
合計	28,411	10,606	28,408	10,251
上市	89	93	89	93
其中：於香港上市	—	—	—	—
非上市	28,322	10,513	28,319	10,158
合計	28,411	10,606	28,408	10,251

(b) 權益工具

	本集團	
	2010年6月30日	2009年12月31日
銀行及非銀行金融機構	185	—
其他	951	867
合計	1,136	867
上市	887	867
其中：於香港上市	873	853
非上市	249	—
合計	1,136	867

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益

(a) 債券

	本集團	
	2010年6月30日	2009年12月31日
政策性銀行	292	281
銀行及非銀行金融機構	774	749
其他	3,369	2,881
合計	4,435	3,911
上市	555	559
其中：於香港上市	428	436
非上市	3,880	3,352
合計	4,435	3,911

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益(續)

(b) 權益工具

	本集團	
	2010年6月30日	2009年12月31日
銀行及非銀行金融機構	11	6
其他	6,012	3,481
合計	6,023	3,487
上市	1,380	978
其中：於香港上市	1,380	944
非上市	4,643	2,509
合計	6,023	3,487

17 衍生金融工具

(1) 按合約類型分析

本集團

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	182,363	3,771	4,016	173,170	3,826	4,015
匯率合約	656,772	6,197	5,429	510,831	4,614	4,531
貴金屬合約	2,030	12	—	1,244	38	—
權益工具合約	2,396	724	17	1,540	978	29
合計	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		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	176,215	3,756	3,955	170,398	3,815	3,997
匯率合約	555,408	5,493	4,806	424,815	3,870	3,897
貴金屬合約	2,030	12	—	1,244	38	—
權益工具合約	34	5	—	34	7	—
合計	733,687	9,266	8,761	596,491	7,730	7,894

17 衍生金融工具(續)

(2) 按信貸風險加權金額分析

	本集團		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
利率合約	3,764	4,030	3,755	4,015
匯率合約	8,803	6,277	7,910	5,430
貴金屬合約	19	31	19	31
權益工具合約	729	736	5	7
合計	13,315	11,074	11,689	9,483

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

18 買入返售金融資產

	本集團		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
證券				
— 政府債券	174,008	474,557	174,008	474,557
— 人行票據	9,411	3,502	9,411	3,502
— 銀行及非銀行金融機構債券	11,327	15,030	11,327	15,030
— 其他證券	—	315	—	315
	194,746	493,404	194,746	493,404
票據	56,633	86,185	56,633	86,185
貸款	5,970	10,017	5,970	9,117
總額	257,349	589,606	257,349	588,706
減值準備	—	—	—	—
淨額	257,349	589,606	257,349	588,706

19 應收利息

	本集團		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
存放中央銀行款項	567	555	567	555
存放同業款項	418	112	415	112
拆出資金	24	26	19	26
買入返售金融資產	701	1,833	701	1,833
客戶貸款和墊款	10,312	8,423	10,171	8,315
債券投資	30,367	29,346	30,264	29,228
其他	89	51	75	61
總額	42,478	40,346	42,212	40,130
減值準備(附註32)	(1)	(1)	(1)	(1)
淨額	42,477	40,345	42,211	40,129

20 客戶貸款和墊款

(1) 按性質分析

	本集團		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
公司類貸款和墊款				
— 貸款	3,866,232	3,471,337	3,823,202	3,436,206
— 融資租賃	17,512	8,254	—	—
	3,883,744	3,479,591	3,823,202	3,436,206
個人貸款和墊款				
— 個人住房貸款	1,018,263	869,075	1,000,457	851,397
— 個人消費貸款	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
	1,270,396	1,111,435	1,245,624	1,087,182
票據貼現	195,242	228,747	195,242	228,747
客戶貸款和墊款總額	5,349,382	4,819,773	5,264,068	4,752,135
貸款損失準備(附註32)				
— 個別評估	(42,045)	(46,360)	(41,993)	(46,308)
— 組合評估	(91,364)	(80,466)	(90,679)	(79,803)
	(133,409)	(126,826)	(132,672)	(126,111)
客戶貸款和墊款淨額	5,215,973	4,692,947	5,131,396	4,626,024

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析

本集團

	2010年6月30日				
	組合評估 註釋(a)	組合評估 註釋(a)	個別評估 註釋(a)&(b)	小計	合計
客戶貸款和墊款總額	5,284,214	7,408	57,760	65,168	5,349,382
貸款損失準備	(86,801)	(4,563)	(42,045)	(46,608)	(133,409)
客戶貸款和墊款淨額	5,197,413	2,845	15,715	18,560	5,215,973
已減值貸款和墊款總額的佔比					1.22%

	2009年12月31日				
	組合評估 註釋(a)	組合評估 註釋(a)	個別評估 註釋(a)&(b)	小計	合計
客戶貸款和墊款總額	4,747,617	7,362	64,794	72,156	4,819,773
貸款損失準備	(75,628)	(4,838)	(46,360)	(51,198)	(126,826)
客戶貸款和墊款淨額	4,671,989	2,524	18,434	20,958	4,692,947
已減值貸款和墊款總額的佔比					1.50%

20 客戶貸款和墊款(續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

本行

	2010年6月30日				
	已減值貸款和墊款				
	組合評估 註釋(a)	組合評估 註釋(a)	個別評估 註釋(a)&(b)	小計	合計
客戶貸款和墊款總額	5,199,117	7,266	57,685	64,951	5,264,068
貸款損失準備	(86,131)	(4,548)	(41,993)	(46,541)	(132,672)
客戶貸款和墊款淨額	5,112,986	2,718	15,692	18,410	5,131,396
已減值貸款和墊款總額的佔比					1.23%

	2009年12月31日				
	已減值貸款和墊款				
	組合評估 註釋(a)	組合評估 註釋(a)	個別評估 註釋(a)&(b)	小計	合計
客戶貸款和墊款總額	4,680,210	7,208	64,717	71,925	4,752,135
貸款損失準備	(74,971)	(4,832)	(46,308)	(51,140)	(126,111)
客戶貸款和墊款淨額	4,605,239	2,376	18,409	20,785	4,626,024
已減值貸款和墊款總額的佔比					1.51%

- (a) 按組合方式評估損失準備的客戶貸款和墊款的減值損失相對於整個貸款組合並不重大。這些貸款和墊款包括評級為正常或關注的客戶貸款和墊款。已減值客戶貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下方式評估其損失準備的客戶貸款和墊款：
- 個別評估(包括評級為次級、可疑或損失的公司類貸款和墊款)；或
 - 組合評估，指同類貸款組合(包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款)。
- 上文所述貸款分類的定義見附註57(1)。
- (b) 按個別方式評估的已減值貸款和墊款總額中，抵押物涵蓋部分、未涵蓋部分及涵蓋部分抵押物的公允價值列示如下：

	本集團		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
涵蓋部分	8,526	11,613	8,519	11,598
未涵蓋部分	49,234	53,181	49,166	53,119
總額	57,760	64,794	57,685	64,717
涵蓋部分抵押物的公允價值	8,841	12,461	8,832	12,440

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

20 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況

本集團

	截至2010年6月30日止六個月				
	已減值貸款和墊款				合計
	組合評估	組合評估	個別評估	小計	
期初餘額	75,628	4,838	46,360	51,198	126,826
本期計提	11,173	70	4,181	4,251	15,424
本期轉回	—	(91)	(5,214)	(5,305)	(5,305)
折現回撥	—	—	(392)	(392)	(392)
本期轉出	—	(10)	(150)	(160)	(160)
本期核銷	—	(274)	(3,232)	(3,506)	(3,506)
本期收回	—	30	492	522	522
期末餘額	86,801	4,563	42,045	46,608	133,409

	2009年				
	已減值貸款和墊款				合計
	組合評估	組合評估	個別評估	小計	
年初餘額	54,122	5,698	50,548	56,246	110,368
本年計提	21,094	25	19,296	19,321	40,415
本年轉回	—	(134)	(16,025)	(16,159)	(16,159)
折現回撥	—	—	(1,270)	(1,270)	(1,270)
因收購增加	412	4	—	4	416
本年轉出	—	(77)	(360)	(437)	(437)
本年核銷	—	(724)	(6,121)	(6,845)	(6,845)
本年收回	—	46	292	338	338
年末餘額	75,628	4,838	46,360	51,198	126,826

本行

	截至2010年6月30日止六個月				
	已減值貸款和墊款				合計
	組合評估	組合評估	個別評估	小計	
期初餘額	74,971	4,832	46,308	51,140	126,111
本期計提	11,160	—	4,179	4,179	15,339
本期轉回	—	(91)	(5,213)	(5,304)	(5,304)
折現回撥	—	—	(392)	(392)	(392)
本期轉出	—	(6)	(149)	(155)	(155)
本期核銷	—	(206)	(3,232)	(3,438)	(3,438)
本期收回	—	19	492	511	511
期末餘額	86,131	4,548	41,993	46,541	132,672

	2009年				
	已減值貸款和墊款				合計
	組合評估	組合評估	個別評估	小計	
年初餘額	54,026	5,698	50,478	56,176	110,202
本年計提	20,945	—	19,272	19,272	40,217
本年轉回	—	(134)	(16,019)	(16,153)	(16,153)
折現回撥	—	—	(1,270)	(1,270)	(1,270)
本年轉出	—	(78)	(383)	(461)	(461)
本年核銷	—	(693)	(6,061)	(6,754)	(6,754)
本年收回	—	39	291	330	330
年末餘額	74,971	4,832	46,308	51,140	126,111

本期/年轉出主要指轉至抵債資產及由於出售不良貸款而轉出的貸款損失準備。

20 客戶貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

本集團

	2010年6月30日				
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
信用貸款	1,921	530	1,568	1,164	5,183
保證貸款	1,206	2,130	7,317	4,868	15,521
抵押貸款	17,457	5,334	13,418	8,162	44,371
質押貸款	334	1,124	2,371	1,000	4,829
合計	20,918	9,118	24,674	15,194	69,904
佔客戶貸款和墊款總額的百分比	0.39%	0.18%	0.46%	0.28%	1.31%

	2009年12月31日				
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
信用貸款	440	1,332	1,298	1,304	4,374
保證貸款	1,794	4,247	6,113	5,761	17,915
抵押貸款	15,888	10,496	11,978	8,508	46,870
質押貸款	443	1,221	2,321	1,117	5,102
合計	18,565	17,296	21,710	16,690	74,261
佔客戶貸款和墊款總額的百分比	0.39%	0.35%	0.45%	0.35%	1.54%

本行

	2010年6月30日				
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
信用貸款	1,841	519	1,516	1,163	5,039
保證貸款	1,202	2,130	7,317	4,868	15,517
抵押貸款	17,351	5,334	13,418	8,162	44,265
質押貸款	334	1,124	2,371	1,000	4,829
合計	20,728	9,107	24,622	15,193	69,650
佔客戶貸款和墊款總額的百分比	0.39%	0.17%	0.47%	0.29%	1.32%

	2009年12月31日				
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
信用貸款	325	1,270	1,291	1,303	4,189
保證貸款	1,792	4,247	6,113	5,761	17,913
抵押貸款	15,793	10,495	11,976	8,508	46,772
質押貸款	443	1,221	2,321	1,117	5,102
合計	18,353	17,233	21,701	16,689	73,976
佔客戶貸款和墊款總額的百分比	0.39%	0.36%	0.46%	0.35%	1.56%

21 可供出售金融資產

	註釋	本集團		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
債券	(1)	707,635	626,763	706,712	627,598
權益工具	(2)	18,843	24,402	16,400	22,381
基金	(2)	331	315	—	—
合計		726,809	651,480	723,112	649,979

(1) 債券

	本集團		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	69,651	92,616	69,651	92,616
中央銀行	357,451	269,431	356,062	269,133
政策性銀行	21,507	22,495	21,507	22,495
銀行及非銀行金融機構	97,787	100,075	98,708	101,440
公共實體	1,496	1,937	1,496	1,937
其他	159,743	140,209	159,288	139,977
合計	707,635	626,763	706,712	627,598
上市	22,379	26,564	22,058	25,664
其中：於香港上市	2,663	3,705	2,603	2,839
非上市	685,256	600,199	684,654	601,934
合計	707,635	626,763	706,712	627,598

(2) 權益工具和基金

	註釋	本集團		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
債轉股	(a) · (b)	15,095	20,734	15,095	20,734
其他權益工具		3,748	3,668	1,305	1,647
基金		331	315	—	—
合計		19,174	24,717	16,400	22,381
上市		13,142	19,021	12,596	18,390
其中：於香港上市		956	1,283	733	984
非上市		6,032	5,696	3,804	3,991
合計		19,174	24,717	16,400	22,381

- (a) 根據中國政府於1999年的債轉股安排，本集團獲取若干企業的股權。本集團按有關規定，不能參與這些企業的經營管理。本集團對這些企業實質上不構成控制或重大影響關係。
- (b) 部分已上市的債轉股以公允價值計量。此類已上市債轉股主要為無限制的流通股份，其公允價值按報告期末的市場價格確定；對於個別有限售條件的股份，其公允價值以市場價格為基礎，並根據相應股份歷史波動率及限制條件，採用亞洲期權定價模型進行估計。

22 持有至到期投資

	本集團		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
中央銀行	661,756	508,396	661,756	508,088
政策性銀行	121,501	114,193	121,501	114,193
銀行及非銀行金融機構	346,421	314,115	346,421	314,115
公共實體	678	1,363	678	1,363
其他	9,391	9,393	9,391	9,393
總額	1,659,176	1,414,959	1,658,588	1,414,551
減值準備(附註32)	(5,221)	(6,086)	(5,221)	(6,086)
淨額	1,653,955	1,408,873	1,653,367	1,408,465
上市	5,740	5,740	5,283	5,432
其中：於香港上市	457	308	—	—
非上市	1,648,215	1,403,133	1,648,084	1,403,033
合計	1,653,955	1,408,873	1,653,367	1,408,465
上市債券市值	6,375	6,439	5,918	6,131

23 應收款項債券投資

本集團及本行的應收款項債券投資均為非上市，由下列中國內地的發行人發行：

	註釋	2010年6月30日	2009年12月31日
政府			
— 特別國債	(1) · (3)	49,200	49,200
— 其他		530	530
人行	(2) · (3)	106,558	143,386
政策性銀行		1,123	1,123
中國信達資產管理股份有限公司	(4)	247,000	247,000
銀行及非銀行金融機構		52,013	57,063
其他		1,370	1,369
總額		457,794	499,671
減值準備(附註32)		(87)	(96)
淨額		457,707	499,575

(1) 特別國債是指財政部於1998年為補充原建行資本金而發行的面值為人民幣492億元的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。

(2) 應收人行款項主要為本集團及本行持有的人行定向票據。

(3) 人行已批准本行將特別國債及人民幣5.93億元的票據視為存放於人行的超額存款準備金的合資格資產，可用於清算用途。

(4) 中國信達資產管理股份有限公司(原中國信達資產管理公司，以下統稱「信達公司」)於1999年向原建行定向發行面值為人民幣2,470億元的信達債券，用以購買原建行同等賬面價值的已減值貸款和墊款。信達債券為10年期固定利率債券，票面利率為2.25%。2009年9月，財政部發出通知，信達債券到期後延期10年，維持原利率。2010年8月，本行接財政部通知，財政部與信達公司建立共管基金，用於保障信達債券的本金支付。信達債券利息的支付繼續由財政部給予支持。

24 對子公司的投資

(1) 投資成本

	2010年6月30日	2009年12月31日
新建發有限公司(「新建發」)	383	383
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德」)	751	751
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)	130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)	—	—
建信金融租賃股份有限公司(「建信租賃」)	3,380	3,380
湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司(「桃江村鎮」)	26	26
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	684	684
浙江蒼南建信村鎮銀行股份有限公司(「蒼南村鎮」)	53	53
建信信託有限責任公司(「建信信託」)	3,409	3,409
浙江青田建信華僑村鎮銀行股份有限公司(「青田村鎮」)	51	—
浙江武義建信村鎮銀行股份有限公司(「武義村鎮」)	51	—
安徽繁昌建信村鎮銀行股份有限公司(「繁昌村鎮」)	51	—
陝西安塞建信村鎮銀行股份有限公司(「安塞村鎮」)	16	—
合計	8,985	8,816

(2) 本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及繳足的 股本／實收資本	主要業務	本行持股比例		本行 表決權 比例
				直接	間接	
新建發	中國香港	3億股每股港幣1元	投資	100%	—	100%
中德	中國天津	人民幣10億元	住房按揭貸款及存款業務	75.1%	—	75.1%
建信基金	中國北京	人民幣2億元	基金管理服務	65%	—	65%
建行國際	中國香港	1股每股港幣1元	投資	100%	—	100%
建信租賃	中國北京	45億股每股人民幣1元	金融租賃	75.1%	—	75.1%
桃江村鎮	中國湖南	0.5億股每股人民幣1元	存貸款業務	51%	—	51%
建行倫敦	英國倫敦	1億股每股美元1元	商業銀行及相關金融服務	100%	—	100%
蒼南村鎮	中國浙江	1.5億股每股人民幣1元	存貸款業務	35%	—	51%
建信信託	中國安徽	人民幣15.27億元	信託業務	67%	—	67%
青田村鎮	中國浙江	1億股每股人民幣1元	存貸款業務	51%	—	51%
武義村鎮	中國浙江	1億股每股人民幣1元	存貸款業務	51%	—	51%
繁昌村鎮	中國安徽	1億股每股人民幣1元	存貸款業務	51%	—	51%
安塞村鎮	中國陝西	0.3億股每股人民幣1元	存貸款業務	52%	—	52%
藍海投資控股有限公司	英屬 維爾京群島	1股每股美元1元	投資	—	100%	100%
建銀國際(控股) 有限公司(「建銀國際」)	中國香港	6.01億股每股美元1元	投資	—	100%	100%
中國建設銀行(亞洲)股份 有限公司(「建行亞洲」)	中國香港	1.63億股每股港幣40元	商業銀行及相關金融服務	—	100%	100%

25 對聯營和合營企業的投資

(1) 本集團對聯營和合營企業投資的增減變動情況如下：

	截至2010年 6月30日止六個月	2009年
期／年初餘額	1,791	1,728
本期／年購入	15	54
對聯營和合營企業的投資收益	10	17
應收現金股利	—	(7)
匯率變動影響及其他	(18)	(1)
期／年末餘額	1,798	1,791

(2) 本集團主要聯營和合營企業均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權 比例	期末 資產總額	期末 負債總額	本期 營業收入	本期 淨利潤
昆士蘭聯保保險有限公司	中國香港	78,192,220股 每股港幣1元	保險	25.5%	25.5%	1,326	852	307	29
華力達有限公司 (「華力達」)	中國香港	10,000股 每股港幣1元	物業投資	50%	50%	1,066	1,063	—	—

26 固定資產

本集團

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2010年1月1日	51,305	11,349	24,030	16,351	103,035
本期增加	606	2,094	468	403	3,571
本期轉入／(轉出)	875	(1,125)	6	244	—
本期減少	(53)	(142)	(265)	(192)	(652)
2010年6月30日	52,733	12,176	24,239	16,806	105,954
累計折舊					
2010年1月1日	(9,701)	—	(13,286)	(4,852)	(27,839)
本期計提	(987)	—	(2,084)	(1,739)	(4,810)
本期減少	18	—	257	182	457
2010年6月30日	(10,670)	—	(15,113)	(6,409)	(32,192)
減值準備(附註32)					
2010年1月1日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
本期計提	—	—	—	—	—
本期減少	5	—	—	—	5
2010年6月30日	(484)	(5)	(3)	(6)	(498)
賬面價值					
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

26 固定資產(續)

本集團(續)

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2009年1月1日	46,536	4,618	21,481	12,921	85,556
因收購增加	197	—	1	89	287
本年增加	2,832	10,387	3,867	2,812	19,898
本年轉入／(轉出)	2,019	(3,590)	9	1,562	—
本年減少	(279)	(66)	(1,328)	(1,033)	(2,706)
2009年12月31日	51,305	11,349	24,030	16,351	103,035
累計折舊					
2009年1月1日	(7,926)	—	(10,450)	(2,700)	(21,076)
因收購增加	(29)	—	(1)	(82)	(112)
本年計提	(1,837)	—	(4,122)	(3,046)	(9,005)
本年減少	91	—	1,287	976	2,354
2009年12月31日	(9,701)	—	(13,286)	(4,852)	(27,839)
減值準備(附註32)					
2009年1月1日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
本年計提	(2)	—	—	—	(2)
本年減少	20	—	—	2	22
2009年12月31日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
賬面價值					
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

本行

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2010年1月1日	51,072	11,139	23,818	16,109	102,138
本期增加	566	2,033	446	383	3,428
本期轉入／(轉出)	875	(1,125)	6	244	—
本期減少	(52)	(142)	(262)	(185)	(641)
2010年6月30日	52,461	11,905	24,008	16,551	104,925
累計折舊					
2010年1月1日	(9,648)	—	(13,157)	(4,732)	(27,537)
本期計提	(982)	—	(2,065)	(1,716)	(4,763)
本期減少	18	—	254	177	449
2010年6月30日	(10,612)	—	(14,968)	(6,271)	(31,851)
減值準備(附註32)					
2010年1月1日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
本期計提	—	—	—	—	—
本期減少	5	—	—	—	5
2010年6月30日	(484)	(5)	(3)	(6)	(498)
賬面價值					
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

26 固定資產(續)

本行

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2009年1月1日	46,468	4,585	21,314	12,747	85,114
本年增加	2,831	10,210	3,820	2,743	19,604
本年轉入／(轉出)	2,019	(3,590)	9	1,562	—
本年減少	(246)	(66)	(1,325)	(943)	(2,580)
2009年12月31日	51,072	11,139	23,818	16,109	102,138
累計折舊					
2009年1月1日	(7,901)	—	(10,348)	(2,619)	(20,868)
本年計提	(1,832)	—	(4,091)	(3,007)	(8,930)
本年減少	85	—	1,282	894	2,261
2009年12月31日	(9,648)	—	(13,157)	(4,732)	(27,537)
減值準備(附註32)					
2009年1月1日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
本年計提	(2)	—	—	—	(2)
本年減少	20	—	—	2	22
2009年12月31日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
賬面價值					
2009年1月1日	38,060	4,580	10,963	10,120	63,723
2009年12月31日	40,935	11,134	10,658	11,371	74,098

於2010年6月30日，本集團及本行有賬面價值為人民幣70.58億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(於2009年12月31日：人民幣66.36億元)。

本集團及本行的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	本集團		本行	
	2010年6月30日	2009年12月31日	2010年6月30日	2009年12月31日
於海外持有的長期租賃(50年以上)	74	—	39	—
於海外持有的中期租賃(10-50年)	152	195	133	180
於中國內地持有的中期租賃(10-50年)	40,575	39,576	40,416	39,411
於中國內地持有的短期租賃(10年以下)	778	1,344	777	1,344
合計	41,579	41,115	41,365	40,935

27 土地使用權

	本集團	本行
成本／設定成本		
2010年1月1日	20,173	20,110
本期增加	1	1
本期減少	(27)	(26)
2010年6月30日	20,147	20,085
累計攤銷		
2010年1月1日	(2,900)	(2,897)
本期攤銷	(250)	(250)
本期減少	7	7
2010年6月30日	(3,143)	(3,140)
減值準備(附註32)		
2010年1月1日	(151)	(151)
本期計提	—	—
本期減少	1	1
2010年6月30日	(150)	(150)
賬面價值		
2010年1月1日	17,122	17,062
2010年6月30日	16,854	16,795

	本集團	本行
成本／設定成本		
2009年1月1日	19,874	19,807
本年增加	416	392
本年減少	(117)	(89)
2009年12月31日	20,173	20,110
累計攤銷		
2009年1月1日	(2,418)	(2,417)
本年攤銷	(496)	(493)
本年減少	14	13
2009年12月31日	(2,900)	(2,897)
減值準備(附註32)		
2009年1月1日	(161)	(161)
本年計提	—	—
本年減少	10	10
2009年12月31日	(151)	(151)
賬面價值		
2009年1月1日	17,295	17,229
2009年12月31日	17,122	17,062

28 無形資產

本集團

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2010年1月1日	3,433	58	3,491
本期增加	119	3	122
本期減少	(9)	(1)	(10)
2010年6月30日	3,543	60	3,603
累計攤銷			
2010年1月1日	(2,183)	(30)	(2,213)
本期攤銷	(227)	—	(227)
本期減少	7	—	7
2010年6月30日	(2,403)	(30)	(2,433)
減值準備(附註32)			
2010年1月1日	(1)	(7)	(8)
本期計提	—	—	—
本期減少	—	—	—
2010年6月30日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2010年1月1日	1,249	21	1,270
2010年6月30日	1,139	23	1,162

本集團

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2009年1月1日	2,967	54	3,021
本年增加	492	11	503
本年減少	(26)	(7)	(33)
2009年12月31日	3,433	58	3,491
累計攤銷			
2009年1月1日	(1,728)	(32)	(1,760)
本年攤銷	(481)	(4)	(485)
本年減少	26	6	32
2009年12月31日	(2,183)	(30)	(2,213)
減值準備(附註32)			
2009年1月1日	(1)	(7)	(8)
本年計提	—	—	—
本年減少	—	—	—
2009年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2009年1月1日	1,238	15	1,253
2009年12月31日	1,249	21	1,270

28 無形資產(續)

本行

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2010年1月1日	3,400	49	3,449
本期增加	119	—	119
本期減少	(8)	(1)	(9)
2010年6月30日	3,511	48	3,559
累計攤銷			
2010年1月1日	(2,170)	(29)	(2,199)
本期攤銷	(223)	—	(223)
本期減少	7	—	7
2010年6月30日	(2,386)	(29)	(2,415)
減值準備(附註32)			
2010年1月1日	(1)	(7)	(8)
本期計提	—	—	—
本期減少	—	—	—
2010年6月30日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2010年1月1日	1,229	13	1,242
2010年6月30日	1,124	12	1,136

本行

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2009年1月1日	2,943	52	2,995
本年增加	483	3	486
本年減少	(26)	(6)	(32)
2009年12月31日	3,400	49	3,449
累計攤銷			
2009年1月1日	(1,722)	(32)	(1,754)
本年攤銷	(474)	(3)	(477)
本年減少	26	6	32
2009年12月31日	(2,170)	(29)	(2,199)
減值準備(附註32)			
2009年1月1日	(1)	(7)	(8)
本年計提	—	—	—
本年減少	—	—	—
2009年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2009年1月1日	1,220	13	1,233
2009年12月31日	1,229	13	1,242

29 商譽

- (1) 本集團的商譽來自於2006年12月29日收購建行亞洲和於2009年7月29日收購建信信託帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	截至 2010年6月30日 止六個月	2009年
年初餘額	1,590	1,527
因收購增加	—	63
匯率變動影響	(16)	—
期／年末餘額	1,574	1,590

- (2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

本集團計算現金產出單元的可收回金額時，採用了經管理層批准以十年財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測。本集團採用的平均增長率符合行業報告內所載的預測，而採用的折現率則反映與相關分部有關的特定風險。

於報告期末，減值測試結果表明，本集團的商譽未發生減值。

30 遞延所得稅

	本集團		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
遞延所得稅資產	10,766	10,790	11,512	11,323
遞延所得稅負債	(315)	(216)	(21)	(22)
合計	10,451	10,574	11,491	11,301

本集團及本行於報告期末並無重大的未計提的遞延所得稅。

- (1) 按性質分析

本集團

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(15,282)	(3,832)	(17,462)	(4,361)
— 資產減值準備	43,068	10,690	45,365	11,243
— 內退及應付工資	15,245	3,811	15,238	3,809
— 其他	539	97	601	99
合計	43,570	10,766	43,742	10,790
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(1,425)	(324)	(819)	(204)
— 資產減值準備	15	4	24	6
— 內退及應付工資	24	4	—	—
— 其他	6	1	(81)	(18)
合計	(1,380)	(315)	(876)	(216)

30 遞延所得稅(續)

(1) 按性質分析(續)

本行

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(15,410)	(3,854)	(17,514)	(4,377)
— 資產減值準備	42,641	10,618	44,868	11,160
— 內退及應付工資	15,192	3,798	15,210	3,802
— 其他	6,215	950	5,925	738
合計	48,638	11,512	48,489	11,323
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(101)	(24)	(113)	(28)
— 資產減值準備	10	2	18	4
— 其他	6	1	6	2
合計	(85)	(21)	(89)	(22)

(2) 遞延所得稅的變動情況

本集團

	內退及 應付工資	公允 價值變動	資產 減值準備	其他	合計
2010年1月1日	3,809	(4,565)	11,249	81	10,574
計入當期損益	6	(289)	(555)	17	(821)
計入其他綜合收益	—	698	—	—	698
2010年6月30日	3,815	(4,156)	10,694	98	10,451
2009年1月1日	1,815	(4,394)	10,385	44	7,850
計入當期損益	1,994	700	785	37	3,516
計入其他綜合收益	—	(672)	—	—	(672)
因收購增加	—	(199)	79	—	(120)
2009年12月31日	3,809	(4,565)	11,249	81	10,574

本行

	內退及 應付工資	公允 價值變動	資產 減值準備	其他	合計
2010年1月1日	3,802	(4,405)	11,164	740	11,301
計入當期損益	(4)	(213)	(544)	211	(550)
計入其他綜合收益	—	740	—	—	740
2010年6月30日	3,798	(3,878)	10,620	951	11,491
2009年1月1日	1,815	(4,408)	10,385	267	8,059
計入當期損益	1,987	695	779	473	3,934
計入其他綜合收益	—	(692)	—	—	(692)
2009年12月31日	3,802	(4,405)	11,164	740	11,301

31 其他資產

註釋	本集團		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
抵債資產 (1)				
— 房屋及建築物	1,990	2,211	1,978	2,211
— 土地使用權	402	412	402	412
— 其他	302	462	302	462
	2,694	3,085	2,682	3,085
長期待攤費用	330	372	326	368
應收建行國際款項 (2)	—	—	19,608	19,746
其他應收款	20,202	10,910	17,916	10,792
經營租入固定資產改良支出	2,362	2,610	2,356	2,602
	25,588	16,977	42,888	36,593
減值準備(附註32)	(2,958)	(3,288)	(2,950)	(3,283)
淨額	22,630	13,689	39,938	33,310

- (1) 截至2010年6月30日止六個月本集團共處置抵債資產原值為人民幣6.13億元(截至2009年6月30日止六個月：人民幣4.51億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。
- (2) 應收建行國際款項指本行借出給全資子公司建行國際，用於其收購股權及對其他子公司進行注資的款項。該款項無抵押、無息且沒有固定還款期限。

32 資產減值準備變動表

本集團

附註	截至2010年6月30日止六個月				
	期初餘額	本期計提/ (轉回)	本期轉出	本期轉銷	期末餘額
存放同業款項 14	18	(2)	—	(5)	11
拆出資金 15	131	(23)	—	(19)	89
應收利息 19	1	14	—	(14)	1
客戶貸款和墊款 20	126,826	10,119	(30)	(3,506)	133,409
持有至到期投資 22	6,086	(302)	(34)	(529)	5,221
應收款項債券投資 23	96	(9)	—	—	87
固定資產 26	503	—	—	(5)	498
土地使用權 27	151	—	—	(1)	150
無形資產 28	8	—	—	—	8
其他資產 31	3,288	(17)	—	(313)	2,958
合計	137,108	9,780	(64)	(4,392)	142,432

本集團

附註	2009年				
	年初餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入/ (轉出)	本年轉銷	年末餘額
存放同業款項 14	21	(3)	—	—	18
拆出資金 15	252	(86)	—	(35)	131
買入返售金融資產 18	11	(11)	—	—	—
應收利息 19	1	—	—	—	1
客戶貸款和墊款 20	110,368	24,256	(953)	(6,845)	126,826
持有至到期投資 22	7,552	76	5	(1,547)	6,086
應收款項債券投資 23	64	32	—	—	96
固定資產 26	523	2	—	(22)	503
土地使用權 27	161	—	—	(10)	151
無形資產 28	8	—	—	—	8
其他資產 31	3,686	178	—	(576)	3,288
合計	122,647	24,444	(948)	(9,035)	137,108

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 資產減值準備變動表(續)

本行

	附註	截至2010年6月30日止六個月				期末餘額
		期初餘額	本期計提/ (轉回)	本期轉出	本期轉銷	
存放同業款項	14	18	(2)	—	(5)	11
拆出資金	15	131	(23)	—	(19)	89
應收利息	19	1	14	—	(14)	1
客戶貸款和墊款	20	126,111	10,035	(36)	(3,438)	132,672
持有至到期投資	22	6,086	(302)	(34)	(529)	5,221
應收款項債券投資	23	96	(9)	—	—	87
固定資產	26	503	—	—	(5)	498
土地使用權	27	151	—	—	(1)	150
無形資產	28	8	—	—	—	8
其他資產	31	3,283	(20)	—	(313)	2,950
合計		136,388	9,693	(70)	(4,324)	141,687

本行

	附註	2009年				年末餘額
		年初餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入/ (轉出)	本年轉銷	
存放同業款項	14	21	(3)	—	—	18
拆出資金	15	252	(86)	—	(35)	131
買入返售金融資產	18	11	(11)	—	—	—
應收利息	19	1	—	—	—	1
客戶貸款和墊款	20	110,202	24,064	(1,401)	(6,754)	126,111
持有至到期投資	22	7,552	76	5	(1,547)	6,086
應收款項債券投資	23	64	32	—	—	96
固定資產	26	523	2	—	(22)	503
土地使用權	27	161	—	—	(10)	151
無形資產	28	8	—	—	—	8
其他資產	31	3,686	173	—	(576)	3,283
合計		122,481	24,247	(1,396)	(8,944)	136,388

轉入/轉出包括由於匯率變動產生的影響；轉銷包括出售的影響。

33 本行應收/應付子公司款項

(1) 本行應收子公司款項按資產類別分析如下：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放同業款項	3,620	828
拆出資金	5,680	2,153
應收利息	—	13
客戶貸款和墊款	770	634
可供出售金融資產	2,614	3,081
其他資產	19,618	21,060
合計	32,302	27,769

(2) 本行應付子公司款項按負債類別分析如下：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
同業及其他金融機構存放款項	1,701	2,218
拆入資金	2,614	2,700
衍生金融負債	—	2
賣出回購金融資產	3,040	2,625
客戶存款	4,105	1,686
應付利息	—	8
已發行債務證券	1,437	1,451
其他負債	—	453
合計	12,897	11,143

34 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
銀行	187,153	183,327	187,708	183,448
非銀行金融機構	488,572	591,458	489,515	593,134
合計	675,725	774,785	677,223	776,582

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		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
中國內地	674,064	774,295	675,420	776,093
海外	1,661	490	1,803	489
合計	675,725	774,785	677,223	776,582

35 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		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
銀行	87,230	36,472	67,379	30,369
非銀行金融機構	662	1,648	614	1,599
合計	87,892	38,120	67,993	31,968

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		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
中國內地	17,748	11,157	3,901	7,524
海外	70,144	26,963	64,092	24,444
合計	87,892	38,120	67,993	31,968

36 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	本集團		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
結構性金融工具	2,039	53	28	53
與貴金屬相關的金融負債	8,839	7,939	8,839	7,939
合計	10,878	7,992	8,867	7,992

本集團及本行的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團及本行上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2010年6月30日止六個月和截至2009年12月31日止年度及該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

37 賣出回購金融資產

於2010年6月30日及2009年12月31日，本集團及本行賣出回購金融資產的抵押物為貸款。

38 客戶存款

	本集團		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				
— 公司類客戶	3,145,480	2,968,733	3,142,623	2,965,825
— 個人客戶	1,575,095	1,445,304	1,564,925	1,435,266
	4,720,575	4,414,037	4,707,548	4,401,091
定期存款(含通知存款)				
— 公司類客戶	1,530,199	1,421,678	1,516,572	1,405,735
— 個人客戶	2,340,927	2,165,608	2,321,985	2,148,414
	3,871,126	3,587,286	3,838,557	3,554,149
合計	8,591,701	8,001,323	8,546,105	7,955,240

以上客戶存款中包括：

	本集團		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
保證金存款				
— 承兌匯票保證金	122,659	118,121	122,659	118,121
— 保函保證金	28,762	23,984	28,762	23,984
— 信用證保證金	26,965	19,974	26,965	19,974
— 其他	98,568	72,021	98,561	72,017
	276,954	234,100	276,947	234,096
匯出及應解匯款	13,512	19,073	13,483	18,988

39 應付職工薪酬

本集團

註釋	截至2010年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加	本期支付	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	10,835	18,046	(17,759)	11,122
定額供款計劃	459	2,634	(2,588)	505
其他社會保險及員工福利	1,105	2,049	(1,882)	1,272
住房公積金	82	1,566	(1,540)	108
工會經費和職工教育經費	797	660	(395)	1,062
補充退休福利	6,786	114	(232)	6,668
內部退養福利	7,353	85	(648)	6,790
因解除勞動關係給予的補償	8	11	(12)	7
合計	27,425	25,165	(25,056)	27,534

39 應付職工薪酬(續)

	2009年			
	年初餘額	本年增加	本年支付	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	8,628	35,422	(33,215)	10,835
定額供款計劃	444	5,941	(5,926)	459
其他社會保險及員工福利	783	4,362	(4,040)	1,105
住房公積金	72	2,941	(2,931)	82
工會經費和職工教育經費	735	1,238	(1,176)	797
補充退休福利	(1) 6,556	743	(513)	6,786
內部退養福利	7,926	819	(1,392)	7,353
因解除勞動關係給予的補償	9	18	(19)	8
合計	25,153	51,484	(49,212)	27,425

本行

註釋	截至2010年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加	本期支付	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	10,217	17,628	(17,091)	10,754
定額供款計劃	458	2,606	(2,560)	504
其他社會保險及員工福利	1,013	2,022	(1,850)	1,185
住房公積金	81	1,562	(1,535)	108
工會經費和職工教育經費	792	655	(394)	1,053
補充退休福利	(1) 6,786	114	(232)	6,668
內部退養福利	7,353	85	(648)	6,790
因解除勞動關係給予的補償	8	11	(12)	7
合計	26,708	24,683	(24,322)	27,069

	2009年			
	年初餘額	本年增加	本年支付	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	8,327	34,299	(32,409)	10,217
定額供款計劃	444	5,902	(5,888)	458
其他社會保險及員工福利	742	4,292	(4,021)	1,013
住房公積金	71	2,931	(2,921)	81
工會經費和職工教育經費	732	1,232	(1,172)	792
補充退休福利	(1) 6,556	743	(513)	6,786
內部退養福利	7,926	819	(1,392)	7,353
因解除勞動關係給予的補償	9	18	(19)	8
合計	24,807	50,236	(48,335)	26,708

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

(a) 本集團及本行補充退休福利明細列示如下：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
補充退休福利責任現值	6,758	6,766
未確認精算(損失)/利得	(90)	20
期/年末餘額	6,668	6,786

39 應付職工薪酬(續)

(b) 本期／年增加的利息成本和過去服務成本的情況如下：

	截至 2010年6月30日 止六個月	2009年 12月31日
利息成本	114	206
過去服務成本	—	537
合計	114	743

利息成本於其他一般及行政費用中確認。過去服務成本於員工成本中確認。

(c) 於報告期末採用的主要精算假設為：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
折現率	3.25%	3.5%
醫療費用年增長率	7%	7%
平均預計未來壽命(年)	14.4	14.7

(2) 本集團及本行應付職工薪酬中並無屬於拖欠性質的款項。

40 應交稅費

	本集團		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
所得稅	11,271	20,627	10,993	20,362
營業稅金及附加	4,917	4,562	4,899	4,545
其他	307	651	288	642
合計	16,495	25,840	16,180	25,549

41 應付利息

	本集團		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
同業及其他金融機構存放款項	1,935	961	1,928	959
拆入資金	71	36	50	27
客戶存款	62,556	56,738	62,518	56,708
已發行債務證券	1,752	1,650	1,752	1,651
其他	106	102	80	97
合計	66,420	59,487	66,328	59,442

42 預計負債

	本集團及本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
預計訴訟損失	876	894
其他	406	450
合計	1,282	1,344

43 已發行債務證券

	註釋	本集團		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
已發行存款證	(1)	11,955	15,893	10,310	15,502
已發行債券	(2)	2,868	2,863	2,998	2,993
已發行次級債券	(3)	79,894	79,888	79,894	79,888
合計		94,717	98,644	93,202	98,383

- (1) 已發行存款證主要由本行香港分行、紐約分行及建行亞洲發行，以攤餘成本計量。
(2) 已發行債券為本行於2008年9月11日在香港發行的，到期日為2010年9月11日的固定利率人民幣債券。

	本集團		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
3.24%固定利率人民幣債券	2,870	2,870	3,000	3,000
減：未攤銷的發行成本	(2)	(7)	(2)	(7)
期／年末餘額	2,868	2,863	2,998	2,993

- (3) 本集團及本行經人行及銀監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

	註釋	2010年 6月30日	2009年 12月31日
於2019年2月到期的3.20%固定利率次級債券	(a)	12,000	12,000
於2024年2月到期的4.00%固定利率次級債券	(b)	28,000	28,000
於2019年8月到期的3.32%固定利率次級債券	(c)	10,000	10,000
於2024年8月到期的4.04%固定利率次級債券	(d)	10,000	10,000
於2024年12月到期的4.80%固定利率次級債券	(e)	20,000	20,000
總面值		80,000	80,000
減：未攤銷的發行成本		(106)	(112)
期／年末餘額		79,894	79,888

- (a) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.20%。本集團可選擇於2014年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.20%。
(b) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.00%。本集團可選擇於2019年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.00%。
(c) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.32%。本集團可選擇於2014年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.32%。
(d) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.04%。本集團可選擇於2019年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.04%。
(e) 於2009年12月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.80%。本集團可選擇於2019年12月22日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年12月22日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.80%。

44 其他負債

	本集團		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
睡眠戶	4,318	4,290	4,318	4,290
應付承銷承兌款項	2,025	1,813	2,025	1,813
代收代付款項	626	454	625	450
應付中國建銀投資有限責任公司(「中國建投」)	521	372	521	372
待清算款項	265	135	264	135
應付股利	47,205	—	47,205	—
其他	15,058	13,514	12,909	12,997
合計	70,018	20,578	67,867	20,057

45 股本

	本集團及本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
香港上市(H股)	224,689	224,689
境內上市(A股)	9,000	9,000
合計	233,689	233,689

本行發行的所有H股和A股均為普通股，享有同等權益。

46 資本公積

	本集團及本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
股本溢價	90,210	90,210
其他	62	56
合計	90,272	90,266

47 投資重估儲備

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

本集團

	截至2010年6月30日止六個月		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
期初餘額	17,566	(4,403)	13,163
可供出售金融資產產生的利得/(損失)			
— 債券	3,148	(814)	2,334
— 權益工具	(5,629)	1,407	(4,222)
	(2,481)	593	(1,888)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 因減值而轉出	(46)	12	(34)
— 因出售而轉出	(469)	117	(352)
— 其他	27	(7)	20
	(488)	122	(366)
期末餘額	14,597	(3,688)	10,909

47 投資重估儲備(續)

	2009年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	14,890	(3,734)	11,156
可供出售金融資產產生的利得/(損失)			
— 債券	(6,050)	1,511	(4,539)
— 權益工具	8,212	(2,052)	6,160
	2,162	(541)	1,621
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 因減值而轉出	999	(250)	749
— 因出售而轉出	(925)	232	(693)
— 其他	440	(110)	330
	514	(128)	386
年末餘額	17,566	(4,403)	13,163

本行

	截至2010年6月30日止六個月		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
期初餘額	17,629	(4,416)	13,213
可供出售金融資產產生的利得/(損失)			
— 債券	3,212	(818)	2,394
— 權益工具	(5,746)	1,436	(4,310)
	(2,534)	618	(1,916)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 因減值而轉出	(46)	12	(34)
— 因出售而轉出	(469)	117	(352)
— 其他	27	(7)	20
	(488)	122	(366)
期末餘額	14,607	(3,676)	10,931

	2009年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	14,862	(3,724)	11,138
可供出售金融資產產生的利得/(損失)			
— 債券	(5,947)	1,487	(4,460)
— 權益工具	8,200	(2,051)	6,149
	2,253	(564)	1,689
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 因減值而轉出	999	(250)	749
— 因出售而轉出	(925)	232	(693)
— 其他	440	(110)	330
	514	(128)	386
年末餘額	17,629	(4,416)	13,213

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

48 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。本行需按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，直至該公積金累計額達到本行註冊資本的50%。本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

49 一般風險準備

本集團及本行根據如下規定提取一般風險準備：

註釋	本集團		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
財政部規定 (1)	60,475	46,093	60,475	46,093
香港銀行業條例規定 (2)	637	592	105	105
其他中國內地監管機構規定 (3)	128	109	—	—
其他海外監管機構規定	29	12	28	11
合計	61,269	46,806	60,608	46,209

- (1) 根據財政部有關規定，本行需根據承擔風險和損失的資產餘額的一定比例通過稅後利潤提取一般風險準備，用於彌補尚未識別的可能性損失。原則上一般風險準備餘額不低於風險資產期末餘額的1%。本行需自2005年7月1日起的3年左右，最長不得超過5年的過渡期內提取規定的一般風險準備。
- (2) 根據香港銀行業條例的要求，本集團的香港銀行業務除按照本集團的會計政策計提減值外，對客戶貸款和墊款將要或可能發生的虧損提取一定金額作為監管儲備。監管儲備的轉入或轉出通過未分配利潤進行。
- (3) 根據中國內地有關監管要求，本行子公司須從淨利潤中提取一定金額作為風險準備。

50 利潤分配

根據2010年6月24日召開的本行2009年度股東大會審議通過的2009年度利潤分配方案，本行宣派現金股利人民幣472.05億元。

51 現金及現金等價物

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2009年 6月30日
現金	39,623	40,396	34,243
存放中央銀行超額存款準備金	191,154	265,453	113,670
存放同業活期款項	22,655	20,280	31,447
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	36,136	36,226	25,319
原到期日為三個月或以內的拆出資金	9,154	17,894	16,873
合計	298,722	380,249	221,552

52 經營分部

本集團的經營分部按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。

分部會計政策與本集團編製財務報表所採用的會計政策一致。

分部列示項目包括直接歸屬於該分部以及按合理的基礎分配至該分部的相關項目。各分部項目中包含的分部間交易按一般商業條款及條件進行，其影響在編製合併財務報表時已抵銷。本集團分部間交易主要為內部資金轉移，轉移價格參考市場價格確定。在列示各分部的利息淨收入時，內部資金轉移所產生的利息收入和支出淨額與來自第三方交易的利息收入和支出淨額分別作為內部和外部利息淨收入／支出列示。分部資本性支出指當期分部購建固定資產、無形資產和其他長期資產所發生的成本總額。

52 經營分部(續)

(1) 地區分部

本集團主要在中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區和直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾及紐約等地設有分行及在香港、倫敦設有子公司。

本集團的地區分部中，定義了以下各一級分行及子公司服務的地區：

長江三角洲： 上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市。

珠江三角洲： 廣東省、深圳市、福建省和廈門市。

環渤海地區： 北京市、山東省、天津市、河北省和青島市。

中部地區： 山西省、廣西壯族自治區、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峽地區。

西部地區： 四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾族自治區。

東北地區： 遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

	截至2010年6月30日止六個月								合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	
利息淨收入	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
— 內部	4,555	6,184	7,250	6,152	4,913	3,155	(32,164)	(45)	—
手續費及佣金淨收入	8,350	6,379	5,268	5,177	4,503	1,886	1,691	388	33,642
交易淨收益/(損失)	155	171	118	20	73	58	494	(195)	894
股利收入	—	—	—	23	19	—	—	33	75
投資性證券淨收益	—	—	—	66	8	—	380	1	455
其他經營淨收益/(損失)	178	99	120	95	174	31	(286)	449	860
經營收入	30,204	21,794	23,098	23,275	23,745	8,774	20,697	2,138	153,725
經營費用	(9,797)	(7,353)	(8,277)	(9,374)	(8,989)	(3,905)	(3,053)	(969)	(51,717)
資產減值損失	(3,806)	(1,880)	(767)	(1,618)	(1,584)	(482)	331	(18)	(9,824)
對聯營和合營企業的投資收益	—	—	—	—	—	—	—	10	10
稅前利潤	16,601	12,561	14,054	12,283	13,172	4,387	17,975	1,161	92,194
其他分部信息：									
資本性支出	627	386	630	558	649	308	502	85	3,745
折舊和攤銷	968	690	854	1,034	906	449	821	50	5,772
	2010年6月30日								
分部資產	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
遞延所得稅資產									10,766
抵銷									(3,849,909)
資產總計									<u>10,235,981</u>
分部負債	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
遞延所得稅負債									315
抵銷									(3,849,909)
負債合計									<u>9,655,783</u>
表外信貸承諾	506,045	307,897	471,499	282,511	256,325	127,238	12,001	41,594	2,005,110

52 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

	截至2009年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
利息淨收入	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
— 內部	5,588	6,273	8,513	6,748	5,026	3,693	(35,775)	(66)	—
手續費及佣金淨收入	5,966	4,285	3,709	3,829	3,242	1,219	981	191	23,422
交易淨收益/(損失)	34	84	32	18	50	23	(33)	1,085	1,293
股利收入	—	—	5	25	4	—	4	16	54
投資性證券淨收益/(損失)	—	—	1	313	348	114	2,696	(14)	3,458
其他經營淨收益/(損失)	195	50	137	99	257	51	(139)	120	770
經營收入	27,352	18,168	20,890	20,820	21,213	7,698	12,726	2,598	131,465
經營費用	(8,959)	(6,472)	(7,429)	(8,234)	(8,092)	(3,443)	(2,606)	(950)	(46,185)
資產減值損失	(3,784)	(1,860)	(1,091)	(2,034)	(1,330)	(394)	(1,818)	(508)	(12,819)
對聯營和合營企業的投資收益	—	—	—	—	—	—	—	8	8
稅前利潤	14,609	9,836	12,370	10,552	11,791	3,861	8,302	1,148	72,469
其他分部信息：									
資本性支出	725	449	946	795	778	468	393	53	4,607
折舊和攤銷	909	660	782	924	815	389	807	41	5,327
	2009年12月31日								
分部資產	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
遞延所得稅資產									10,790
抵銷									(3,721,059)
資產總計									9,623,355
分部負債	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
遞延所得稅負債									216
抵銷									(3,721,059)
負債合計									9,064,335
表外信貸承諾	475,571	318,201	431,592	240,055	223,893	115,788	14,956	41,417	1,861,473

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

個人銀行業務

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

52 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

資金業務

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

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

	截至2010年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
利息淨收入	63,480	33,428	19,419	1,472	117,799
— 外部	71,418	(3,448)	48,020	1,809	117,799
— 內部	(7,938)	36,876	(28,601)	(337)	—
手續費及佣金淨收入	15,388	11,325	6,342	587	33,642
交易淨(損失)/收益	(2)	179	915	(198)	894
股利收入	—	—	—	75	75
投資性證券淨收益	—	—	339	116	455
其他經營淨收益/(損失)	120	139	(298)	899	860
經營收入	78,986	45,071	26,717	2,951	153,725
經營費用	(21,311)	(26,751)	(1,705)	(1,950)	(51,717)
資產減值損失	(8,750)	(1,234)	357	(197)	(9,824)
對聯營和合營企業的投資收益	—	—	—	10	10
稅前利潤	48,925	17,086	25,369	814	92,194
其他分部信息：					
資本性支出	1,106	2,442	151	46	3,745
折舊和攤銷	1,705	3,764	233	70	5,772
	2010年6月30日				
分部資產	4,212,837	1,236,850	4,552,102	290,106	10,291,895
遞延所得稅資產					10,766
抵銷					(66,680)
資產總計					10,235,981
分部負債	4,926,139	4,324,065	134,113	337,831	9,722,148
遞延所得稅負債					315
抵銷					(66,680)
負債合計					9,655,783
表外信貸承諾	1,707,286	256,230	—	41,594	2,005,110

52 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	截至2009年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
利息淨收入	61,418	30,290	9,714	1,046	102,468
— 外部	74,067	(15,182)	42,222	1,361	102,468
— 內部	(12,649)	45,472	(32,508)	(315)	—
手續費及佣金淨收入	9,988	7,849	5,283	302	23,422
交易淨(損失)/收益	(152)	41	306	1,098	1,293
股利收入	—	—	—	54	54
投資性證券淨收益	—	—	2,680	778	3,458
其他經營淨收益/(損失)	236	49	(134)	619	770
經營收入	71,490	38,229	17,849	3,897	131,465
經營費用	(19,428)	(23,332)	(1,642)	(1,783)	(46,185)
資產減值損失	(8,474)	(1,749)	(2,123)	(473)	(12,819)
對聯營和合營企業的投資收益	—	—	—	8	8
稅前利潤	43,588	13,148	14,084	1,649	72,469
其他分部信息：					
資本性支出	1,426	2,930	200	51	4,607
折舊和攤銷	1,649	3,388	231	59	5,327
	2009年12月31日				
分部資產	3,879,101	1,073,608	4,449,759	257,851	9,660,319
遞延所得稅資產					10,790
抵銷					(47,754)
資產總計					9,623,355
分部負債	4,723,263	4,002,153	101,545	284,912	9,111,873
遞延所得稅負債					216
抵銷					(47,754)
負債合計					9,064,335
表外信貸承諾	1,573,849	249,504	—	38,120	1,861,473

53 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

(a) 擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2010年6月30日	2009年12月31日	2010年6月30日	2009年12月31日
保證金	733	342	733	342
貸款	2,000	—	5,040	2,625
其他金融債券	591	579	591	579
合計	3,324	921	6,364	3,546

(b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類

	本集團		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
存放同業款項	733	342	733	342
客戶貸款和墊款	2,000	—	5,040	2,625
可供出售金融資產	591	579	591	579
合計	3,324	921	6,364	3,546

53 擔保物信息(續)

(2) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2010年6月30日及2009年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中，沒有在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

54 委託貸款業務

	本集團及本行	
	2010年6月30日	2009年12月31日
委託貸款	690,961	609,565
委託貸款基金	690,961	609,565

55 承諾及或有負債

(1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款承諾及信用卡透支額度、財務擔保及信用證額度。於報告期末，本集團及本行各類信貸承諾合同金額如下表所示。其中，貸款和信用卡承諾的合同金額是指信用額度全部支用時的金額。保函和信用證的合同金額是假如交易另一方未能完全履行合同時可能出現的最大損失額。銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾，本集團預期大部分的承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

本集團定期評估信貸承諾的或有損失並在滿足條件時確認預計負債。有關信用額度可能在到期前未被支用，因此下表的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	本集團		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
貸款承諾	620,676	527,627	617,916	523,188
— 原到期日為1年以內	99,612	84,261	97,128	80,050
— 原到期日為1年或以上	521,064	443,366	520,788	443,138
信用卡承諾	268,233	260,656	247,479	240,391
	888,909	788,283	865,395	763,579
銀行承兌匯票	372,374	339,354	372,268	339,240
融資保函	159,276	149,750	158,806	153,468
非融資保函	433,164	415,342	433,102	415,277
開出即期信用證	53,388	47,091	53,388	47,091
開出遠期信用證	70,996	72,373	70,420	72,480
其他	27,003	49,280	26,976	49,604
合計	2,005,110	1,861,473	1,980,355	1,840,739

(2) 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算，採用的風險權重由0%至100%不等。

	本集團		本行	
	2010年6月30日	2009年12月31日	2010年6月30日	2009年12月31日
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	936,150	898,284	935,087	897,511

55 承諾及或有負債(續)

(3) 經營租賃承諾

於報告期末，本集團及本行不可撤銷的經營租賃協議項下的未來最低租賃付款額為：

	本集團		本行	
	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年以內	2,881	3,012	2,623	2,760
1年以上，2年以內	2,327	2,293	2,158	2,112
2年以上，3年以內	1,768	1,822	1,678	1,706
3年以上，5年以內	1,922	2,319	1,902	2,249
5年以上	1,306	1,767	1,306	1,442
合計	10,204	11,213	9,667	10,269

(4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本支出承諾為：

	本集團		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
已訂約	3,106	5,511	2,767	5,394
已授權未訂約	4,634	1,652	4,633	1,635
合計	7,740	7,163	7,400	7,029

(5) 證券承銷承諾

於2010年6月30日，本集團及本行無未到期的證券承銷承諾(於2009年12月31日：人民幣38.90億元)。

(6) 債券承兌承諾

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

於2010年6月30日，本集團及本行按債券面值對已承銷、出售，但未到期的債券承兌承諾為人民幣803.33億元(於2009年12月31日：人民幣814.24億元)。

(7) 未決訴訟和糾紛

於2010年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣24.67億元的未決訴訟案件及糾紛(於2009年12月31日：人民幣24.18億元)。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註42)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

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

56 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。於2010年6月30日及2009年12月31日，匯金直接持有本行57.09%的股份。母公司的旗下公司主要包括匯金的子公司、聯營和合營企業等與本集團存在關聯方關係的公司。

中投經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為2,000億美元。匯金為中投的全資子公司，代表國家依法行使出資人的權利和履行出資人的義務。匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣5,521.17億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。

本集團與母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均在一般及日常業務過程中按正常的商業條款進行。

本集團已發行面值為人民幣800億元的次級債券，這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司的交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月			
	2010年		2009年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息支出	11	0.02%	87	0.13%

報告期末重大交易的餘額

註釋	報告期末重大交易的餘額			
	2010年6月30日		2009年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
同業及其他金融機構存放款項	—	—	688	0.09%
客戶存款	2,004	0.02%	2,508	0.03%
應付利息	1	0.00%	21	0.04%
其他負債	26,948	38.49%	—	—

(i) 於2010年6月30日的其他負債為2009年度股東大會通過的應付匯金公司的現金股利。

56 關聯方關係及其交易(續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司旗下公司的交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月			
	2010年		2009年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	7,174	3.99%	6,201	3.68%
利息支出	534	0.86%	689	1.04%
手續費及佣金收入	26	0.07%	45	0.18%
手續費及佣金支出	168	16.28%	89	9.18%
其他經營淨收益	4	0.47%	1	0.13%
經營費用	490	0.95%	341	0.74%

報告期末重大交易的餘額

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項	10,649	13.59%	33,245	32.86%
拆出資金	3,950	26.69%	8,165	36.75%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	8,376	20.94%	3,795	20.11%
衍生金融資產	462	4.32%	213	2.25%
買入返售金融資產	1,370	0.53%	2,005	0.34%
應收利息	6,977	16.43%	4,860	12.05%
客戶貸款和墊款	2,741	0.05%	1,586	0.03%
可供出售金融資產	72,960	10.04%	69,457	10.66%
持有至到期投資	332,778	20.12%	297,382	21.11%
應收款項債券投資	37,419	8.18%	43,103	8.63%
其他資產	157	0.69%	157	1.15%
同業及其他金融機構存放款項	59,291	8.77%	99,152	12.80%
拆入資金	15,384	17.50%	12,338	32.37%
衍生金融負債	212	2.24%	132	1.54%
客戶存款	6,206	0.07%	5,989	0.07%
應付利息	73	0.11%	170	0.29%
其他負債	521	0.74%	372	1.81%

(2) 本集團與聯營和合營企業的往來

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

在日常業務中，本集團與聯營和合營企業的交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
利息收入	1	3

報告期末重大交易的餘額

	2010年6月30日	2009年12月31日
客戶貸款和墊款	569	211
客戶存款	200	442

56 關聯方關係及其交易(續)

(3) 本行與子公司的往來

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

在日常業務中，本行與子公司進行的交易如下：

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
利息收入	31	61
利息支出	6	81
手續費及佣金收入	48	24
股利收入	33	—
其他經營淨收益	6	7
經營費用	2	—

報告期末重大交易的餘額見附註33。

截至2010年6月30日止六個月，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣40.81億元(截至2009年6月30日止六個月：人民幣42.38億元)。

截至2010年6月30日止六個月，本集團子公司間發生的主要交易為發放貸款、吸收存款和其他日常應收應付往來。於2010年6月30日，上述交易的餘額分別為人民幣1.74億元、人民幣4.58億元和人民幣1.55億元，相應的利息收支為人民幣0.04億元。

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

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

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

(5) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2010年6月30日止六個月及2009年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

(6) 董事、監事和高級管理人員貸款和墊款

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

(7) 定額供款計劃

本集團為其中國內地員工參與了省市政府組織的多個定額供款計劃。對於本集團於海外的員工，本集團按照當地法規釐定的供款比率參與了多個定額供款計劃。本集團的定額供款計劃的詳情載列於附註39。

57 風險管理

本集團運用金融工具時面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險

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

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

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

審計委員會負責監督和評估內部控制，監督各核心業務部門、管理程序和主要業務的合規情況。審計部協助審計委員會執行以上職責。針對風險管理控制和流程，審計部執行常規的及針對性的覆核程序，並向審計委員會匯報其發現。

(1) 信用風險

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

信貸業務

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

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善信貸准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業信貸風險限額管理，促進資產質量穩步向好。本集團信用風險管理工作包括信貸業務貸前調查、信貸審批、貸後管理等流程環節。

貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件立即報告，並採取措施，防範和控制風險。

2010年，本集團進一步明確職責分工、完善工作機制，在優化貸前平行作業的同時，將平行作業的工作重心逐步轉向貸後管理。同時，加快一級分行所在地城市行的風險條線集中管理，探索建立符合城市行經營管理特點的專業化、集約化風險管理模式，整合資源、提升質量，提高效率。

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

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

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

貸款風險分類

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

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行貸款條款；無理由懷疑其全額及時償還本息的能力。

關注： 借款人當前能夠償還其貸款，但是還款可能受到特定因素的不利影響。

次級： 借款人的還款能力存在問題，不能完全依靠其正常經營收入償還本息。即使執行抵押品或擔保，損失仍可能發生。

可疑： 借款人不能足額償還本息，即使執行抵押品或擔保也肯定需要確認重大損失。

損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序後，仍不能收回本息，或只能收回極少部分。

資金業務

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

(a) 最大信用風險敞口

在不考慮抵押品或其他信用增級對應資產的情況下，於報告期末最大信用風險敞口是指金融資產扣除減值準備後的賬面價值。最大信用風險敞口金額列示如下：

	本集團		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
存放中央銀行款項	1,559,183	1,418,252	1,555,958	1,415,172
存放同業款項	78,348	101,163	79,539	100,679
拆出資金	14,801	22,217	19,598	23,143
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	32,846	14,517	28,408	10,251
衍生金融資產	10,704	9,456	9,266	7,730
買入返售金融資產	257,349	589,606	257,349	588,706
應收利息	42,477	40,345	42,211	40,129
客戶貸款和墊款	5,215,973	4,692,947	5,131,396	4,626,024
可供出售金融資產	707,635	626,763	706,712	627,598
持有至到期投資	1,653,955	1,408,873	1,653,367	1,408,465
應收款項債券投資	457,707	499,575	457,707	499,575
其他	17,862	8,436	35,189	28,068
合計	10,048,840	9,432,150	9,976,700	9,375,540
表外信貸承諾	2,005,110	1,861,473	1,980,355	1,840,739
最大信用風險敞口	12,053,950	11,293,623	11,957,055	11,216,279

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

註釋	本集團		本行	
	2010年6月30日	2009年12月31日	2010年6月30日	2009年12月31日
已減值				
個別評估				
總額	57,760	64,794	57,685	64,717
貸款損失準備	(42,045)	(46,360)	(41,993)	(46,308)
淨額	15,715	18,434	15,692	18,409
組合評估				
總額	7,408	7,362	7,266	7,208
貸款損失準備	(4,563)	(4,838)	(4,548)	(4,832)
淨額	2,845	2,524	2,718	2,376
已逾期未減值				
總額	18,532	17,472	18,364	17,270
— 3個月以內	18,532	15,183	18,364	14,981
— 3至6個月	—	2,289	—	2,289
貸款損失準備	(855)	(1,328)	(855)	(1,328)
淨額	17,677	16,144	17,509	15,942
未逾期未減值				
總額	5,265,682	4,730,145	5,180,753	4,662,940
— 信用貸款	1,420,209	1,287,097	1,400,892	1,273,397
— 保證貸款	1,115,563	970,460	1,091,546	956,733
— 抵押貸款	2,224,258	2,011,662	2,186,500	1,974,642
— 質押貸款	505,652	460,926	501,815	458,168
貸款損失準備	(85,946)	(74,300)	(85,276)	(73,643)
淨額	5,179,736	4,655,845	5,095,477	4,589,297
合計	5,215,973	4,692,947	5,131,396	4,626,024

(i) 按個別方式評估的已逾期未減值的客戶貸款和墊款總額中，抵押物涵蓋部分、未涵蓋部分及涵蓋部分抵押物的公允價值列示如下：

	本集團		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
涵蓋部分	808	601	780	583
未涵蓋部分	1,280	839	1,279	834
總額	2,088	1,440	2,059	1,417
涵蓋部分抵押物的公允價值	1,423	1,015	1,389	996

(ii) 指按組合方式評估的貸款損失準備。

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析

本集團

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	貸款總額	所佔百分比	有抵押貸款	貸款總額	所佔百分比	有抵押貸款
中國內地業務：						
公司類貸款和墊款	3,737,338	72.15%	1,547,271	3,351,315	71.79%	1,446,451
— 製造業	931,077	17.98%	340,015	803,302	17.21%	306,543
— 交通運輸、倉儲和郵政業	593,086	11.45%	241,022	519,078	11.12%	224,119
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	500,143	9.66%	122,659	486,094	10.41%	121,882
— 房地產業	378,611	7.31%	319,698	358,651	7.68%	308,652
— 租賃及商業服務業	349,065	6.74%	133,945	303,380	6.50%	117,459
— 水利、環境和公共設施管理業	212,819	4.11%	93,705	206,175	4.42%	94,603
— 批發和零售業	188,014	3.63%	81,198	146,693	3.14%	75,727
— 建築業	134,670	2.60%	49,763	116,379	2.49%	43,594
— 採礦業	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
— 電訊、計算機服務和軟件業	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
個人貸款和墊款	1,247,708	24.09%	1,179,426	1,088,459	23.32%	1,025,887
票據貼現	194,644	3.76%	—	228,361	4.89%	—
發放於中國內地的客戶貸款和墊款總額	5,179,690	100.00%	2,726,697	4,668,135	100.00%	2,472,338

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	貸款總額	所佔百分比	有抵押貸款	貸款總額	所佔百分比	有抵押貸款
海外業務：						
公司類貸款和墊款	146,406	86.28%	39,779	128,276	84.60%	40,414
— 房地產業	34,201	20.15%	18,556	30,221	19.93%	18,613
— 製造業	24,224	14.28%	2,943	22,980	15.15%	3,562
— 批發和零售業	22,081	13.01%	1,464	18,051	11.90%	3,098
— 交通運輸、倉儲和郵政業	15,923	9.38%	5,772	21,528	14.20%	5,604
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	9,178	5.41%	1,576	8,260	5.45%	1,622
— 電訊、計算機服務和軟件業	2,641	1.56%	128	3,343	2.20%	557
— 租賃及商業服務業	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
個人貸款和墊款	22,688	13.37%	17,244	22,976	15.15%	17,907
票據貼現	598	0.35%	—	386	0.25%	15
發放於海外的客戶貸款和墊款總額	169,692	100.00%	57,023	151,638	100.00%	58,336
客戶貸款和墊款總額	5,349,382		2,783,720	4,819,773		2,530,674

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析(續)

本行

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	貸款總額	所佔百分比	有抵押貸款	貸款總額	所佔百分比	有抵押貸款
中國內地業務：						
公司類貸款和墊款	3,714,616	72.06%	1,542,603	3,339,444	71.74%	1,444,114
— 製造業	921,070	17.87%	338,059	798,035	17.14%	306,516
— 交通運輸、倉儲和郵政業	589,792	11.44%	241,022	517,698	11.12%	222,799
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	495,887	9.62%	122,058	483,231	10.38%	121,607
— 房地產業	375,152	7.28%	317,609	356,970	7.67%	307,949
— 租賃及商業服務業	349,065	6.77%	133,945	303,355	6.52%	117,459
— 水利、環境和公共設施管理業	212,819	4.13%	93,705	206,175	4.43%	94,603
— 批發和零售業	188,004	3.65%	81,191	146,688	3.15%	75,727
— 建築業	134,292	2.61%	49,758	116,194	2.50%	43,589
— 採礦業	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
— 電訊、計算機服務和軟件業	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
個人貸款和墊款	1,245,606	24.16%	1,178,297	1,087,167	23.35%	1,025,289
票據貼現	194,644	3.78%	—	228,361	4.91%	—
發放於中國內地的客戶貸款和墊款總額	5,154,866	100.00%	2,720,900	4,654,972	100.00%	2,469,403

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	貸款總額	所佔百分比	有抵押貸款	貸款總額	所佔百分比	有抵押貸款
海外業務：						
公司類貸款和墊款	108,586	99.43%	21,101	96,762	99.58%	21,365
— 製造業	21,278	19.48%	2,236	19,291	19.85%	2,845
— 房地產業	18,777	17.19%	4,645	14,706	15.14%	4,680
— 批發和零售業	15,545	14.24%	51	12,342	12.70%	1,757
— 交通運輸、倉儲和郵政業	13,354	12.23%	5,697	20,531	21.13%	5,531
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	8,961	8.21%	1,576	7,980	8.21%	1,622
— 租賃及商業服務業	2,050	1.88%	984	4,930	5.07%	2,512
— 電訊、計算機服務和軟件業	2,029	1.86%	112	3,140	3.23%	541
— 其他	26,592	24.34%	5,800	13,842	14.25%	1,877
個人貸款和墊款	18	0.02%	18	15	0.02%	—
票據貼現	598	0.55%	—	386	0.40%	15
發放於海外的客戶貸款和墊款總額	109,202	100.00%	21,119	97,163	100.00%	21,380
客戶貸款和墊款總額	5,264,068		2,742,019	4,752,135		2,490,783

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析(續)

於報告期末及相關期間，本集團佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的行業的已減值貸款和墊款以及貸款損失準備的情況列示如下：

	2010年6月30日					
	已減值 貸款和墊款	貸款損失準備			本期計提	本期核銷
		個別評估	組合評估	小計		
製造業	19,593	(14,934)	(17,960)	(32,894)	3,781	1,316
交通運輸、倉儲和郵政業	2,847	(2,200)	(10,417)	(12,617)	779	5

	2009年12月31日					
	已減值 貸款和墊款	貸款損失準備			本年計提/ (轉回)	本年核銷
		個別評估	組合評估	小計		
製造業	21,522	(15,861)	(14,548)	(30,409)	5,615	2,083
交通運輸、倉儲和郵政業	10,168	(4,679)	(9,335)	(14,014)	4,516	236
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,991	(2,882)	(9,313)	(12,195)	(249)	109

於報告期末及相關期間，本行佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的行業的已減值貸款和墊款以及貸款損失準備的情況列示如下：

	2010年6月30日					
	已減值 貸款和墊款	貸款損失準備			本期計提	本期核銷
		個別評估	組合評估	小計		
製造業	19,519	(14,883)	(17,824)	(32,707)	3,766	1,316
交通運輸、倉儲和郵政業	2,847	(2,200)	(10,379)	(12,579)	752	5

	2009年12月31日					
	已減值 貸款和墊款	貸款損失準備			本年計提/ (轉回)	本年核銷
		個別評估	組合評估	小計		
製造業	21,446	(15,810)	(14,441)	(30,251)	5,519	2,038
交通運輸、倉儲和郵政業	10,168	(4,679)	(9,320)	(13,999)	4,502	235
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,991	(2,882)	(9,284)	(12,166)	(256)	109

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析

本集團

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	貸款總額	所佔百分比	有抵押貸款	貸款總額	所佔百分比	有抵押貸款
長江三角洲	1,259,058	23.54%	730,144	1,136,447	23.58%	660,273
環渤海地區	945,334	17.67%	423,078	859,885	17.84%	379,304
西部地區	907,022	16.96%	489,915	819,337	17.00%	454,429
中部地區	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
東北地區	329,416	6.16%	151,166	299,385	6.21%	139,419
總行	43,623	0.82%	494	41,679	0.86%	497
海外	169,692	3.16%	57,023	151,638	3.15%	58,336
客戶貸款和墊款總額	5,349,382	100.00%	2,783,720	4,819,773	100.00%	2,530,674

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析(續)

本行

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	貸款總額	所佔百分比	有抵押貸款	貸款總額	所佔百分比	有抵押貸款
長江三角洲	1,258,649	23.91%	729,976	1,136,301	23.91%	660,244
環渤海地區	922,811	17.53%	417,929	849,067	17.87%	377,063
西部地區	907,022	17.23%	489,915	819,337	17.24%	454,429
中部地區	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
東北地區	329,416	6.26%	151,166	299,385	6.30%	139,419
總行	43,623	0.83%	494	41,679	0.88%	497
海外	109,202	2.07%	21,119	97,162	2.04%	21,380
客戶貸款和墊款總額	5,264,068	100.00%	2,742,019	4,752,134	100.00%	2,490,783

於報告期末及相關期間，佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的地區的已減值貸款和墊款以及貸款損失準備的情況列示如下：

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	已減值 貸款和墊款	貸款損失準備		已減值 貸款和墊款	貸款損失準備	
		個別評估	組合評估		個別評估	組合評估
本集團						
長江三角洲	12,749	(8,481)	(21,215)	13,653	(8,321)	(17,981)
環渤海地區	12,425	(9,672)	(15,869)	14,488	(11,174)	(14,623)
中部地區	9,942	(6,658)	(15,091)	10,706	(7,302)	(13,482)
西部地區	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						
長江三角洲	12,749	(8,481)	(21,212)	13,653	(8,321)	(17,980)
環渤海地區	12,425	(9,672)	(15,609)	14,488	(11,174)	(14,482)
中部地區	9,942	(6,658)	(15,071)	10,706	(7,302)	(13,459)
西部地區	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)

(e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	本集團		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
信用貸款	1,432,594	1,291,942	1,413,002	1,277,924
保證貸款	1,133,068	997,157	1,109,047	983,428
抵押貸款	2,272,258	2,062,981	2,234,394	2,025,848
質押貸款	511,462	467,693	507,625	464,935
客戶貸款和墊款總額	5,349,382	4,819,773	5,264,068	4,752,135

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

應收同業款項包括存放同業款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產。應收同業款項的評級基於本集團及本行的內部信用評級而作出。

	本集團		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
按個別評估為已減值				
總額	122	163	122	163
減值準備	(100)	(149)	(100)	(149)
淨額	22	14	22	14
未逾期未減值				
— A至AAA	164,132	227,903	161,065	224,543
— B至BBB	23	125	22	59
— 無評級	28,121	23,444	37,177	26,411
	192,276	251,472	198,264	251,013
合計	192,298	251,486	198,286	251,027

(g) 債券投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控中國內地業務持有的債券組合信用風險狀況。債券評級參照彭博綜合評級或其他債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。

	本集團		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
按個別評估為已減值				
總額	20,700	23,063	20,700	23,063
減值準備	(11,011)	(12,295)	(11,011)	(12,295)
淨額	9,689	10,768	9,689	10,768
未逾期未減值				
彭博綜合評級				
— 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
— 低於A-	833	815	833	815
	16,371	19,187	16,371	19,187
其他機構評級				
— 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
— 低於A-	1,025	1,343	980	973
	2,794,568	2,492,559	2,794,393	2,492,089
中國內地業務持有的債券小計	2,820,628	2,522,514	2,820,453	2,522,044
海外業務持有的債券	31,515	27,213	25,741	23,844
合計	2,852,143	2,549,727	2,846,194	2,545,888

其他機構評級為A-至A+的債券主要包括由中國政府、人行及中國政策性銀行發行的債券。

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 本集團衍生工具的信用風險

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

(i) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格、股票價格及其他價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

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

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行生息資產和付息負債頭寸的風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，資產負債重定價期限的錯配是利率風險的主要來源。本集團定期通過利率重定價缺口分析來管理該風險。

本集團的貨幣風險主要包括資金業務的外匯自營性債券投資和存、拆放所產生的風險以及本集團海外業務產生的貨幣風險。本集團通過基於交易組合進行交叉貨幣利率互換交易對沖其貨幣風險敞口。

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

本集團認為來自投資組合中商品價格或股票價格的市場風險並不重大。

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

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) VaR

VaR是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。風險管理部負責對本行債券投資利率VaR及衍生金融工具的利率及匯率VaR進行計算。風險管理部根據市場利率和價格的歷史變動，每天計算外幣投資組合的VaR及至少每週計算人民幣投資組合的VaR(置信水平為99%，觀察期為1個交易日)。於報告期末以及相關期間，本行交易組合及可供出售債券的VaR狀況概述如下：

	截至2010年6月30日止六個月			
	2010年6月30日	平均值	最大值	最小值
人民幣交易性組合				
利率風險	42	18	47	7
人民幣可供出售債券				
利率風險	835	805	962	738
外幣交易性組合				
利率風險	18	23	28	20
匯率風險	45	42	66	29
組合分散風險	(7)	(16)	(26)	(10)
	56	49	68	39
外幣可供出售債券				
利率風險	91	134	149	89

	截至2009年6月30日止六個月			
	2009年6月30日	平均值	最大值	最小值
人民幣交易性組合				
利率風險	17	16	21	8
人民幣可供出售債券				
利率風險	712	522	712	302
外幣交易性組合				
利率風險	100	113	141	103
匯率風險	444	811	1,123	442
組合分散風險	(81)	(74)	(115)	(85)
	463	850	1,149	460
外幣可供出售債券				
利率風險	161	167	330	106

上述外幣交易組合的利率風險、匯率風險和組合分散風險的平均、最大和最小值代表外幣交易組合整體平均、最大和最小值的拆分，而不代表單一風險的平均、最大和最小值。

雖然風險價值分析是衡量市場風險的重要工具，但有關模型的假設存在一定限制，例如：(i)在絕大多數情況下，可在1個交易日的觀察期內進行倉盤套期或出售的假設合理，但在市場流動性長時期不足的情況下，1個交易日的觀察期假設可能不符合實際情況；(ii)99%的置信水平並不反映在這個水平以上可能引起的虧損。甚至在所用的模型內，有1%機會可能虧損超過VaR；(iii)VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；(iv)歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及(v)VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性(假設收益曲線平行移動以及固定的資產負債情況)。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點(bp)的情況下，會增加或減少未來十二個月的利息淨收入人民幣378.28億元(於2009年12月31日：人民幣302.30億元)。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則未來十二個月的利息淨收入會減少或增加人民幣93.88億元(於2009年12月31日：人民幣172.85億元)。

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

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險

於報告期末，本集團的資產和負債於相關期間／年度的實際利率及按合同重定價日或到期日(以較早者為準)分析如下：

註釋	2010年6月30日						合計
	實際利率	不計息	3個月以內	3個月至1年	1至5年	5年以上	
資產：							
現金及存放中央銀行款項	1.52%	51,989	1,546,817	—	—	—	1,598,806
存放同業款項和拆出資金	1.41%	—	89,820	3,023	306	—	93,149
買入返售金融資產	1.46%	—	210,047	47,302	—	—	257,349
客戶貸款和墊款	5.03%	—	1,273,811	3,857,478	26,235	58,449	5,215,973
投資	2.80%	28,151	505,114	739,645	731,524	875,840	2,880,274
其他資產	—	190,430	—	—	—	—	190,430
資產總計	3.68%	270,570	3,625,609	4,647,448	758,065	934,289	10,235,981
負債：							
向中央銀行借款	1.89%	—	1,344	—	—	—	1,344
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1.71%	—	611,049	43,267	109,301	—	763,617
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3.41%	10,850	28	—	—	—	10,878
賣出回購金融資產	2.32%	—	—	2,000	—	—	2,000
客戶存款	1.29%	30,865	6,128,972	2,020,622	411,130	112	8,591,701
已發行債務證券	3.66%	—	4,725	4,642	4,844	80,506	94,717
其他負債	—	191,526	—	—	—	—	191,526
負債合計	1.36%	233,241	6,746,118	2,070,531	525,275	80,618	9,655,783
資產負債缺口	2.32%	37,329	(3,120,509)	2,576,917	232,790	853,671	580,198

註釋	2009年12月31日						合計
	實際利率	不計息	3個月以內	3個月至1年	1至5年	5年以上	
資產：							
現金及存放中央銀行款項	1.48%	48,520	1,410,128	—	—	—	1,458,648
存放同業款項和拆出資金	1.05%	136	78,661	33,241	11,342	—	123,380
買入返售金融資產	1.18%	—	453,686	135,920	—	—	589,606
客戶貸款和墊款	5.37%	—	2,258,105	2,378,007	21,726	35,109	4,692,947
投資	3.11%	30,862	277,299	985,178	613,303	673,948	2,580,590
其他資產	—	178,184	—	—	—	—	178,184
資產總計	3.85%	257,702	4,477,879	3,532,346	646,371	709,057	9,623,355
負債：							
向中央銀行借款	1.89%	—	6	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1.73%	—	673,617	29,937	109,351	—	812,905
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3.62%	2,359	5,633	—	—	—	7,992
客戶存款	1.51%	41,763	5,824,497	1,710,949	415,971	8,143	8,001,323
已發行債務證券	3.81%	—	11,394	4,616	24,719	57,915	98,644
其他負債	—	143,465	—	—	—	—	143,465
負債合計	1.55%	187,587	6,515,147	1,745,502	550,041	66,058	9,064,335
資產負債缺口	2.30%	70,115	(2,037,268)	1,786,844	96,330	642,999	559,020

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

於報告期末，本行的資產和負債於相關期間／年度的實際利率及按合同重定價日或到期日(以較早者為準)分析如下：

註釋	2010年6月30日						合計
	實際利率	不計息	3個月以內	3個月至1年	1至5年	5年以上	
資產：							
現金及存放中央銀行款項	1.53%	51,780	1,543,592	—	—	—	1,595,372
存放同業款項和拆出資金	1.43%	—	92,148	6,653	336	—	99,137
買入返售金融資產	1.47%	—	210,047	47,302	—	—	257,349
客戶貸款和墊款	5.04%	—	1,216,936	3,831,206	24,965	58,289	5,131,396
投資	2.80%	25,385	502,562	739,407	728,451	875,774	2,871,579
其他資產	—	204,433	—	—	—	—	204,433
資產總計	3.68%	281,598	3,565,285	4,624,568	753,752	934,063	10,159,266
負債：							
向中央銀行借款	1.89%	—	1,344	—	—	—	1,344
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1.71%	—	603,318	32,597	109,301	—	745,216
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3.41%	8,839	28	—	—	—	8,867
賣出回購金融資產	2.32%	—	—	5,040	—	—	5,040
客戶存款	1.30%	30,865	6,096,434	2,009,848	408,846	112	8,546,105
已發行債務證券	3.68%	—	4,090	4,894	3,717	80,501	93,202
其他負債	—	187,508	—	—	—	—	187,508
負債合計	1.36%	227,212	6,705,214	2,052,379	521,864	80,613	9,587,282
資產負債缺口	2.32%	54,386	(3,139,929)	2,572,189	231,888	853,450	571,984

註釋	2009年12月31日						合計
	實際利率	不計息	3個月以內	3個月至1年	1至5年	5年以上	
資產：							
現金及存放中央銀行款項	1.48%	48,322	1,407,048	—	—	—	1,455,370
存放同業款項和拆出資金	1.14%	123	77,087	35,270	11,342	—	123,822
買入返售金融資產	1.18%	—	452,786	135,920	—	—	588,706
客戶貸款和墊款	5.41%	—	2,205,339	2,365,034	20,703	34,948	4,626,024
投資	3.10%	31,197	277,392	984,008	610,609	673,880	2,577,086
其他資產	—	194,123	—	—	—	—	194,123
資產總計	3.86%	273,765	4,419,652	3,520,232	642,654	708,828	9,565,131
負債：							
向中央銀行借款	1.89%	—	6	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1.74%	—	672,665	26,534	109,351	—	808,550
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3.62%	2,359	5,633	—	—	—	7,992
賣出回購金融資產	1.80%	—	1,778	847	—	—	2,625
客戶存款	1.51%	41,677	5,779,323	1,710,669	415,486	8,085	7,955,240
已發行債務證券	3.82%	—	11,621	4,445	24,402	57,915	98,383
其他負債	—	141,016	—	—	—	—	141,016
負債合計	1.56%	185,052	6,471,026	1,742,495	549,239	66,000	9,013,812
資產負債缺口	2.30%	88,713	(2,051,374)	1,777,737	93,415	642,828	551,319

(i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 於2010年6月30日，本集團及本行3個月以內的客戶貸款和墊款分別包括淨額為人民幣276.22億元和人民幣274.30億元的已逾期貸款(於2009年12月31日：人民幣275.18億元和人民幣273.04億元)。

(iii) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資以及對子公司、聯營和合營企業的投資。

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險

於報告期末，本集團的資產、負債以及衍生金融工具的名義金額的貨幣風險分析如下：

註釋	2010年6月30日			
	人民幣	美元(折人民幣)	其他(折人民幣)	合計
資產：				
現金及存放中央銀行款項	1,565,074	5,731	28,001	1,598,806
存放同業款項和拆出資金	327,708	17,270	5,520	350,498
客戶貸款和墊款	4,881,962	224,796	109,215	5,215,973
投資	2,811,609	37,111	31,554	2,880,274
其他資產	183,037	2,701	4,692	190,430
資產總計	9,769,390	287,609	178,982	10,235,981
負債：				
向中央銀行借款	6	339	999	1,344
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	643,641	85,853	36,123	765,617
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	10,850	28	—	10,878
客戶存款	8,345,773	125,368	120,560	8,591,701
已發行債務證券	82,762	2,328	9,627	94,717
其他負債	182,920	2,439	6,167	191,526
負債合計	9,265,952	216,355	173,476	9,655,783
淨頭寸	503,438	71,254	5,506	580,198
衍生金融工具的名義金額	59,787	(66,964)	7,781	604

註釋	2009年12月31日			
	人民幣	美元(折人民幣)	其他(折人民幣)	合計
資產：				
現金及存放中央銀行款項	1,429,270	5,001	24,377	1,458,648
存放同業款項和拆出資金	674,002	31,229	7,755	712,986
客戶貸款和墊款	4,420,375	163,925	108,647	4,692,947
投資	2,516,653	41,228	22,709	2,580,590
其他資產	169,692	1,857	6,635	178,184
資產總計	9,209,992	243,240	170,123	9,623,355
負債：				
向中央銀行借款	6	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	737,888	54,571	20,446	812,905
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	7,939	27	26	7,992
客戶存款	7,767,928	116,533	116,862	8,001,323
已發行債務證券	82,760	5,206	10,678	98,644
其他負債	127,626	11,402	4,437	143,465
負債合計	8,724,147	187,739	152,449	9,064,335
淨頭寸	485,845	55,501	17,674	559,020
衍生金融工具的名義金額	54,182	(53,884)	(154)	144

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

於報告期末，本行的資產、負債以及衍生金融工具的名義金額的貨幣風險分析如下：

註釋	2010年6月30日			
	人民幣	美元(折人民幣)	其他(折人民幣)	合計
資產：				
現金及存放中央銀行款項	1,564,797	5,731	24,844	1,595,372
存放同業款項和拆出資金	329,991	19,367	7,128	356,486
客戶貸款和墊款	4,857,419	211,749	62,228	5,131,396
投資	2,816,718	33,676	21,185	2,871,579
其他資產	181,828	19,738	2,867	204,433
資產總計	9,750,753	290,261	118,252	10,159,266
負債：				
向中央銀行借款	6	339	999	1,344
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	632,811	89,191	28,254	750,256
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	8,839	28	—	8,867
客戶存款	8,343,382	118,738	83,985	8,546,105
已發行債務證券	82,892	1,479	8,831	93,202
其他負債	180,905	2,176	4,427	187,508
負債合計	9,248,835	211,951	126,496	9,587,282
淨頭寸	501,918	78,310	(8,244)	571,984
衍生金融工具的名義金額	59,787	(63,985)	4,590	392

註釋	2009年12月31日			
	人民幣	美元(折人民幣)	其他(折人民幣)	合計
資產：				
現金及存放中央銀行款項	1,428,959	4,979	21,432	1,455,370
存放同業款項和拆出資金	673,226	32,010	7,292	712,528
客戶貸款和墊款	4,407,375	156,665	61,984	4,626,024
投資	2,521,148	38,227	17,711	2,577,086
其他資產	188,935	825	4,363	194,123
資產總計	9,219,643	232,706	112,782	9,565,131
負債：				
向中央銀行借款	6	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	736,756	55,778	18,641	811,175
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	7,939	27	26	7,992
客戶存款	7,766,173	108,134	80,933	7,955,240
已發行債務證券	82,890	5,035	10,458	98,383
其他負債	126,244	11,291	3,481	141,016
負債合計	8,720,008	180,265	113,539	9,013,812
淨頭寸	499,635	52,441	(757)	551,319
衍生金融工具的名義金額	54,152	(54,349)	107	(90)
(i)	含買入返售金融資產			
(ii)	含賣出回購金融資產			

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險

流動性風險是指因不能及時以合理價格將資產變現以為到期負債提供資金的風險。流動性風險是因資產與負債的金額和到期日錯配而產生。本集團根據流動性風險管理政策對現金流進行日常監控，並確保維持適量的高流動性資產。

本集團整體的流動性狀況由資產負債管理部管理與協調。資產負債管理部負責按監管要求和審慎原則制定相關的流動性管理政策。這些政策包括：(i)採取穩健策略，確保在任何時點都有充足的流動性資金用於滿足對外支付的需要；(ii)以建立合理的資產負債結構為前提，保持分散而穩定的資金來源，同時持有一定比例的信用等級高、變現能力強的資產組合作為儲備；及(iii)對全行的流動性資金進行集中管理、統一運用。

本集團主要採用流動性指標分析和缺口分析衡量流動性風險。缺口分析主要對一年以內的現金流情況進行預測。本集團亦採用不同的情景分析，評估流動性風險的影響。

(a) 剩餘到期日分析

於報告期末，本集團的資產、負債以及衍生金融工具的名義金額按相關剩餘到期日分析如下：

	2010年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	1,368,029	230,777	—	—	—	—	—	1,598,806
存放同業款項和拆出資金	12	56,965	21,594	11,249	3,023	306	—	93,149
買入返售金融資產	—	—	187,930	22,117	47,302	—	—	257,349
客戶貸款和墊款	38,498	22,344	174,640	361,348	1,382,922	1,544,122	1,692,099	5,215,973
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融資產	7,425	—	425	506	12,911	13,948	4,790	40,005
— 可供出售金融資產	19,174	—	59,609	199,218	176,557	148,409	123,842	726,809
— 持有至到期投資	135	—	67,426	71,584	546,690	547,900	420,220	1,653,955
— 應收款項債券投資	—	—	39,028	66,937	3,487	21,267	326,988	457,707
— 對聯營和合營企業的投資	1,798	—	—	—	—	—	—	1,798
其他資產	109,278	22,921	5,010	6,835	16,749	12,719	16,918	190,430
資產總計	1,544,349	333,007	555,662	739,794	2,189,641	2,288,671	2,584,857	10,235,981
負債：								
向中央銀行借款	—	1,344	—	—	—	—	—	1,344
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	—	526,908	48,582	35,559	43,267	109,301	—	763,617
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融負債	—	1,928	2,229	4,682	—	2,011	28	10,878
賣出回購金融資產	—	—	—	—	2,000	—	—	2,000
客戶存款	—	4,777,767	706,603	675,467	2,020,622	411,130	112	8,591,701
已發行債務證券								
— 已發行存款證	—	—	861	996	4,642	4,844	612	11,955
— 已發行債券	—	—	—	2,868	—	—	—	2,868
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	—	79,894	79,894
其他負債	115	64,262	60,367	7,956	37,970	11,758	9,098	191,526
負債合計	115	5,372,209	818,642	727,528	2,108,501	539,044	89,744	9,655,783
淨頭寸	1,544,234	(5,039,202)	(262,980)	12,266	81,140	1,749,627	2,495,113	580,198
衍生金融工具的名義金額：								
— 利率合約	—	—	1,245	3,235	63,465	78,359	36,059	182,363
— 匯率合約	—	—	125,871	124,851	380,157	14,965	10,928	656,772
— 貴金屬合約	—	—	2,030	—	—	—	—	2,030
— 權益工具合約	—	—	49	108	1,132	1,107	—	2,396
合計	—	—	129,195	128,194	444,754	94,431	46,987	843,561

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

	2009年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	1,152,799	305,849	—	—	—	—	—	1,458,648
存放同業款項和拆出資金	83	34,450	23,651	20,613	33,241	11,342	—	123,380
買入返售金融資產	—	—	194,531	259,155	135,920	—	—	589,606
客戶貸款和墊款	27,877	34,097	181,801	346,437	1,172,502	1,447,143	1,483,090	4,692,947
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	4,354	—	123	1,323	2,166	8,140	2,765	18,871
— 可供出售金融資產	34,786	—	16,523	58,777	285,746	148,149	107,499	651,480
— 持有至到期投資	2,926	—	17,305	58,048	425,461	546,935	358,198	1,408,873
— 應收款項債券投資	—	—	—	19,639	132,152	22,103	325,681	499,575
— 對聯營和合營企業的投资	1,791	—	—	—	—	—	—	1,791
其他資產	111,606	37,405	2,731	10,432	7,195	2,968	5,847	178,184
資產總計	1,336,222	411,801	436,665	774,424	2,194,383	2,186,780	2,283,080	9,623,355
負債：								
向中央銀行借款	—	6	—	—	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	—	622,129	39,231	12,257	29,937	109,351	—	812,905
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	2,359	—	5,580	—	—	53	7,992
客戶存款	—	4,806,603	374,168	684,135	1,708,954	416,806	10,657	8,001,323
已發行債務證券								
— 已發行存款證	—	—	1,241	3,774	4,760	6,113	5	15,893
— 已發行債券	—	—	—	—	2,863	—	—	2,863
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	—	79,888	79,888
其他負債	216	32,487	8,308	17,186	58,795	16,446	10,027	143,465
負債合計	216	5,463,584	422,948	722,932	1,805,309	548,716	100,630	9,064,335
淨頭寸	1,336,006	(5,051,783)	13,717	51,492	389,074	1,638,064	2,182,450	559,020
衍生金融工具的名義金額：								
— 利率合約	—	—	2,219	1,761	35,061	92,522	41,607	173,170
— 匯率合約	—	—	84,519	73,773	337,413	3,464	11,662	510,831
— 貴金屬合約	—	—	1,244	—	—	—	—	1,244
— 權益工具合約	—	—	—	—	1,040	391	109	1,540
合計	—	—	87,982	75,534	373,514	96,377	53,378	686,785

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

於報告期末，本行的資產、負債以及衍生金融工具的名義金額按相關剩餘到期日分析如下：

	2010年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	1,367,761	227,611	—	—	—	—	—	1,595,372
存放同業款項和拆出資金	12	55,626	20,802	15,708	6,653	336	—	99,137
買入返售金融資產	—	—	187,930	22,117	47,302	—	—	257,349
客戶貸款和墊款	37,773	22,021	170,060	357,258	1,366,991	1,511,646	1,665,647	5,131,396
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	—	—	17	535	11,991	11,109	4,756	28,408
— 可供出售金融資產	16,400	—	58,220	199,218	177,289	148,175	123,810	723,112
— 持有至到期投資	135	—	66,968	71,504	546,640	547,900	420,220	1,653,367
— 應收款項債券投資	—	—	39,028	66,937	3,487	21,267	326,988	457,707
— 對子公司的投資	8,985	—	—	—	—	—	—	8,985
其他資產	126,609	21,989	4,718	6,554	15,185	12,523	16,855	204,433
資產總計	1,557,675	327,247	547,743	739,831	2,175,538	2,252,956	2,558,276	10,159,266
負債：								
向中央銀行借款	—	1,344	—	—	—	—	—	1,344
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	—	528,255	47,981	27,082	32,597	109,301	—	745,216
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	1,928	2,229	4,682	—	—	28	8,867
賣出回購金融資產	—	—	—	—	5,040	—	—	5,040
客戶存款	—	4,752,440	703,145	671,714	2,009,848	408,846	112	8,546,105
已發行債務證券								
— 已發行存款證	—	—	861	231	4,894	3,717	607	10,310
— 已發行債券	—	—	—	2,998	—	—	—	2,998
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	—	79,894	79,894
其他負債	21	60,658	60,100	7,884	37,071	12,676	9,098	187,508
負債合計	21	5,344,625	814,316	714,591	2,089,450	534,540	89,739	9,587,282
淨頭寸	1,557,654	(5,017,378)	(266,573)	25,240	86,088	1,718,416	2,468,537	571,984
衍生金融工具的名義金額：								
— 利率合約	—	—	1,245	2,900	61,155	74,856	36,059	176,215
— 匯率合約	—	—	95,937	99,442	334,163	14,938	10,928	555,408
— 貴金屬合約	—	—	2,030	—	—	—	—	2,030
— 權益工具合約	—	—	—	—	—	34	—	34
合計	—	—	99,212	102,342	395,318	89,828	46,987	733,687

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

	2009年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	1,152,594	302,776	—	—	—	—	—	1,455,370
存放同業款項和拆出資金	83	27,723	26,009	23,395	35,270	11,342	—	123,822
買入返售金融資產	—	—	193,631	259,155	135,920	—	—	588,706
客戶貸款和墊款	27,447	33,520	176,277	345,682	1,160,784	1,423,558	1,458,756	4,626,024
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	—	—	—	864	1,452	5,238	2,697	10,251
— 可供出售金融資產	32,450	—	16,734	58,606	284,946	149,772	107,471	649,979
— 持有至到期投資	2,926	—	16,997	58,048	425,361	546,935	358,198	1,408,465
— 應收款項債券投資	—	—	—	19,639	132,152	22,103	325,681	499,575
— 對子公司的投資	8,816	—	—	—	—	—	—	8,816
其他資產	129,659	38,453	2,374	10,109	5,145	2,609	5,774	194,123
資產總計	1,353,975	402,472	432,022	775,498	2,181,030	2,161,557	2,258,577	9,565,131
負債：								
向中央銀行借款	—	6	—	—	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	—	624,126	39,652	8,887	26,534	109,351	—	808,550
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債								
賣出回購金融資產	—	2,359	—	5,580	—	—	53	7,992
客戶存款	—	4,793,194	352,547	673,906	1,708,673	416,321	10,599	7,955,240
已發行債務證券								
— 已發行存款證	—	—	1,195	4,567	4,076	5,664	—	15,502
— 已發行債券	—	—	—	—	2,993	—	—	2,993
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	—	79,888	79,888
其他負債	22	31,319	8,429	17,107	57,871	16,267	10,001	141,016
負債合計	22	5,451,004	403,517	710,131	1,800,994	547,603	100,541	9,013,812
淨頭寸	1,353,953	(5,048,532)	28,505	65,367	380,036	1,613,954	2,158,036	551,319
衍生金融工具的名義金額：								
— 利率合約	—	—	2,108	1,701	34,227	90,789	41,573	170,398
— 匯率合約	—	—	70,253	66,540	272,910	3,450	11,662	424,815
— 貴金屬合約	—	—	1,244	—	—	—	—	1,244
— 權益工具合約	—	—	—	—	—	34	—	34
合計	—	—	73,605	68,241	307,137	94,273	53,235	596,491

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析

於報告期末，本集團的非衍生金融負債、表外貸款承諾和信用卡承諾以及已簽訂擔保合同的最大擔保金額的未經折現的合同現金流量(包括本金和利息)分析如下。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2010年6月30日						合計
	實時償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	
非衍生金融負債：							
向中央銀行借款	1,344	—	—	—	—	—	1,344
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	526,925	48,598	35,639	43,699	122,231	—	777,092
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1,928	2,229	4,682	1	2,014	32	10,886
賣出回購金融資產	—	—	—	2,000	—	—	2,000
客戶存款	4,777,937	707,368	676,931	2,040,323	432,509	119	8,635,187
已發行債務證券							
— 已發行存款證	—	876	1,033	4,710	4,946	724	12,289
— 已發行債券	—	—	3,062	—	—	—	3,062
— 已發行次級債券	—	—	736	2,464	13,160	118,556	134,916
其他金融負債	28,291	1,483	373	2,031	1,212	514	33,904
合計	5,336,425	760,554	722,456	2,095,228	576,072	119,945	9,610,680
表外貸款承諾和信用卡承諾	695,658	40,509	25,971	73,340	46,247	7,184	888,909
已簽訂擔保合同的最大擔保金額	—	115,360	53,425	185,713	187,859	174,467	716,824

貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用；已簽訂擔保合同的最大擔保金額並不代表即將支付的金額。

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析(續)

	2009年12月31日						合計
	實時償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	
非衍生金融負債：							
向中央銀行借款	6	—	—	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	622,149	39,300	12,488	30,329	131,568	—	835,834
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2,359	—	5,580	1	8	61	8,009
客戶存款	4,809,129	377,963	695,661	1,755,130	482,243	19,782	8,139,908
已發行債務證券							
— 已發行存款證	—	1,255	3,786	4,838	6,171	5	16,055
— 已發行債券	—	—	23	2,916	—	—	2,939
— 已發行次級債券	—	—	1,504	1,696	12,800	120,420	136,420
其他金融負債	23,498	1,452	673	1,489	3,377	517	31,006
合計	5,457,141	419,970	719,715	1,796,399	636,167	140,785	9,170,177
表外貸款承諾和信用卡承諾	648,295	41,554	16,680	40,256	32,448	9,050	788,283
已簽訂擔保合同的最大擔保金額	—	120,067	73,247	151,916	180,049	159,277	684,556

於報告期末，本行的非衍生金融負債、表外貸款承諾和信用卡承諾以及已簽訂擔保合同的最大擔保金額的未經折現的合同現金流量(包括本金和利息)分析如下。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2010年6月30日						合計
	實時償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	
非衍生金融負債：							
向中央銀行借款	1,344	—	—	—	—	—	1,344
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	528,272	47,996	27,127	32,788	122,231	—	758,414
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,928	2,229	4,682	1	3	32	8,875
賣出回購金融資產	—	—	—	5,040	—	—	5,040
客戶存款	4,752,609	703,907	673,169	2,029,444	430,106	119	8,589,354
已發行債務證券							
— 已發行存款證	—	873	258	4,948	3,807	720	10,606
— 已發行債券	—	—	3,193	—	—	—	3,193
— 已發行次級債券	—	—	736	2,464	13,160	118,556	134,916
其他金融負債	24,777	1,461	358	1,839	2,233	514	31,182
合計	5,308,930	756,466	709,523	2,076,524	571,540	119,941	9,542,924
表外貸款承諾和信用卡承諾	695,658	19,755	24,867	71,960	45,971	7,184	865,395
已簽訂擔保合同的最大擔保金額	—	115,082	53,271	185,435	187,628	174,300	715,716

貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用；已簽訂擔保合同的最大擔保金額並不代表即將支付的金額。

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析(續)

	2009年12月31日						合計
	實時償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	
非衍生金融負債：							
向中央銀行借款	6	—	—	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	624,146	39,720	9,056	26,889	131,568	—	831,379
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2,359	—	5,580	1	8	61	8,009
賣出回購金融資產	—	1,694	84	854	—	—	2,632
客戶存款	4,796,409	355,650	685,433	1,754,849	481,752	19,723	8,093,816
已發行債務證券							
— 已發行存款證	—	1,209	4,578	4,151	5,718	—	15,656
— 已發行債券	—	—	24	3,049	—	—	3,073
— 已發行次級債券	—	—	1,504	1,696	12,800	120,420	136,420
其他金融負債	22,425	1,728	655	1,321	3,230	517	29,876
合計	5,445,345	400,001	706,914	1,792,810	635,076	140,721	9,120,867
表外貸款承諾和信用卡承諾	648,295	21,289	15,664	37,227	32,054	9,050	763,579
已簽訂擔保合同的最大擔保金額	—	119,925	73,376	151,465	180,019	163,531	688,316

(4) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員及系統或外部事件造成損失的風險。本集團在以內控措施為主的環境下制定了一系列政策及程序以識別、評估、報告、管理和控制風險。這套機制涵蓋財務、會計、信貸、結算、儲蓄、資金、中介業務、計算機系統的應用與管理、資產保全和法律合規等所有業務環節，使本集團能夠全面識別並且致力於所有主要產品、活動、流程和系統中的內在操作風險。目前本集團採取的主要操作風險管理措施包括：

- 穩步推進操作風險與內部控制自我評估工作，識別評估關鍵風險點，優化、完善內部控制措施；持續推進業務持續性管理，建立主要生產系統應急預案庫，加大應急演練力度，提高全行應急處理水平；
- 推進操作風險管理信息系統項目，通過建立全行統一的操作風險管理平台，實現操作風險與內部控制自我評估、損失數據庫和關鍵風險指標等管理工具之間關聯和應用，以支持操作風險管理和決策；
- 設立對本集團業務有不良影響的員工違規行為的內部報告制度。在此內部報告制度下，有關員工違規行為的統計數據會定期向總行報告。重大事項須在發現事件24小時內向總行報告；
- 不斷修訂、完善內部控制制度；加強員工培訓和實施嚴格的問責制以保障政策和程序的遵循性；制訂相關政策和程序，使管理人員需要對下屬的違規行為負責；
- 加強部門、不同崗位之間的業務操作制約平衡機制和關鍵崗位人員集中委派與輪換制度；
- 建立系統的授權管理和業務操作制度；
- 為降低因信息技術系統故障引起的操作風險，本集團對重要的數據處理系統進行數據備份，並正在開發計算機災害恢復中心，為操作數據進行自動備份；
- 於法律合規部設立反洗錢團隊負責組織、管理反洗錢工作，履行反洗錢各項法定義務，認真做好客戶身份識別、客戶身份資料及交易記錄保存以及反洗錢大額交易、可疑交易和涉嫌恐怖融資報告等工作，積極開展反洗錢培訓和宣傳工作；

57 風險管理(續)

(4) 操作風險(續)

- 加強基層機構關鍵環節操作風險監控工作，開展基層機構關鍵風險點監控檢查工作，強化基層機構內部控制和風險管理；及
- 加強信息系統檢查與安全建設，開展信息安全風險評估檢查、重要信息系統等級保護安全技術測評等工作，針對可能出現的信息系統風險，組織應急演練，保障網路和信息系統運行情況正常。

(5) 公允價值

(a) 金融資產

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

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期；大部分客戶貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。這些金融資產的賬面價值與公允價值相若。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和可供出售金融資產以公允價值於財務報表中列示。持有至到期投資和應收款項債券投資的賬面價值和公允價值列示如下：

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
本集團				
持有至到期投資	1,653,955	1,672,003	1,408,873	1,420,608
應收款項債券投資	457,707	439,025	499,575	473,719
本行				
持有至到期投資	1,653,367	1,671,415	1,408,465	1,420,200
應收款項債券投資	457,707	439,025	499,575	473,719

(b) 金融負債

本集團的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。除已發行次級債券外，其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。本集團及本行已發行次級債券的賬面價值和公允價值列示如下：

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
已發行次級債券	79,894	80,865	79,888	75,816

(6) 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照銀監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心資本和附屬資本兩部分。

銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於8%，核心資本充足率不得低於4%。商業銀行的附屬資本不得超過核心資本的100%；計入附屬資本的長期次級債券不得超過核心資本的50%。交易賬戶總頭寸高於表內外總資產的10%或超過85億元人民幣的商業銀行，須計提市場風險資本。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水平及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

57 風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

資本分配

獲取已調整風險資本的最大報酬，是釐定資本如何分配予本集團內部特定業務或活動的主要原則。除此，也考慮到資本分配跟其他業務與活動的協同效應、管理和其他資源的可用性，以及有關活動對本集團較長遠策略目標的配合。本集團的資本管理和分配的政策，由董事會定期審核。

每項業務或活動所獲配的資本額主要是基於監管資本確定，但在某些情況下，監管規定並不能充分反映各種活動所附帶的不同風險。在此情況下，資本需求可以根據不同業務的風險特徵進行調整，分配資本予特定業務與活動的流程由資產負債管理部管理。

於報告期末，本集團根據銀監會指引計算的監管資本狀況如下：

	註釋	2010年6月30日	2009年12月31日
核心資本充足率	(a)	9.27%	9.31%
資本充足率	(b)	11.68%	11.70%
核心資本：			
— 股本		233,689	233,689
— 資本公積、投資重估儲備和外幣報表折算差額	(c)	82,561	82,427
— 盈餘公積和一般風險準備		98,690	84,227
— 未分配利潤	(c) , (d)	112,056	87,564
— 非控制性權益		3,872	3,545
		530,868	491,452
附屬資本：			
— 貸款損失一般準備金		53,645	48,463
— 以公允價值計量的金融工具的重估增值		9,580	10,815
— 已發行次級債券		80,000	80,000
		143,225	139,278
扣除前總資本		674,093	630,730
扣除：			
— 商譽		(1,574)	(1,590)
— 未合併股權投資		(12,389)	(8,903)
— 其他	(e)	(2,369)	(12,004)
		(16,332)	(22,497)
資本淨額		657,761	608,233
加權風險資產	(f)	5,631,214	5,197,545

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

58 報告期後事項

本行董事會於2010年4月29日形成決議，擬以供股方式發行A股及H股，用於補充本行之資本金。本次供股融資總額最高不超過人民幣750億元。2010年6月24日，本行2009年度股東大會表決通過關於A股和H股供股方案的議案及關於A股和H股供股相關授權的議案。本行已收到銀監會的批覆，原則同意本行A股和H股的供股方案。本行將依照有關法律法規的規定，向境內外監管機構辦理其他申請手續。

59 上期比較數字

為符合本中期財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了重分類。

60 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本中期財務報表報出日，國際會計準則委員會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2010年6月30日止六個月內未生效，本集團在編製本中期財務報表時並未採用。

《國際財務報告解釋公告》第19號「以權益工具償還金融負債」；

對《國際財務報告準則》第1號「首次採用國際財務報告準則」的修訂—首次採用者無需按照《國際財務報告準則》第7號披露比較信息的有限豁免；

對《國際財務報告準則》的年度改進(2010)—多項準則；

《國際會計準則》第24號「關聯方披露」(2009年修訂)；

對《國際財務報告解釋公告》第14號的修訂：《國際會計準則》第19號：對設定受益資產的限制、最低資金要求及其相互作用；

《國際財務報告準則》第9號「金融工具」。

本集團正在評估這些修訂預期於首次使用期間的影響。直至今日，本集團認為除採用《國際財務報告準則》第9號「金融工具」將會對本集團的營運業績及財務狀況構成影響，採用其他準則應該不會對本集團的營運業績及財務狀況構成重大的影響。

以下所載本集團的資料並不構成中期財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

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

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則」)編製截至2010年6月30日止六個月的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則編製的合併財務報表中列示的截至2010年6月30日止六個月的淨利潤和於2010年6月30日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

	2010年6月30日	截至2010年 6月30日 止六個月平均	2009年12月31日	2009年平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	51.36%	50.52%	49.63%	48.20%
外幣流動資產對外幣流動負債	54.20%	58.58%	61.86%	95.18%

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

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

3 貨幣集中度

	2010年6月30日			合計
	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他 (折人民幣)	
即期資產	305,191	129,473	51,755	486,419
即期負債	(233,937)	(116,593)	(59,129)	(409,659)
遠期購入	280,738	21,239	51,768	353,745
遠期出售	(347,702)	(16,630)	(48,596)	(412,928)
淨長/(短)頭寸	4,290	17,489	(4,202)	17,577
淨結構頭寸	24	165	130	319

	2009年12月31日			合計
	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他 (折人民幣)	
即期資產	261,575	136,801	35,768	434,144
即期負債	(206,074)	(116,857)	(38,038)	(360,969)
遠期購入	216,426	22,873	35,663	274,962
遠期出售	(270,310)	(15,499)	(43,191)	(329,000)
淨長/(短)頭寸	1,617	27,318	(9,798)	19,137
淨結構頭寸	67	127	157	351

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的海外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：(i)固定資產及物業投資，扣除累計折舊；(ii)海外分支機構資本及法定公積；及(iii)於海外子公司及關聯公司的投資。

4 跨境申索

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

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

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

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

	2010年6月30日			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	14,587	922	64,161	79,670
— 其中屬於香港的部分	7,782	98	44,522	52,402
歐洲	8,976	—	25,289	34,265
南北美洲	35,837	1,570	17,273	54,680
	<u>59,400</u>	<u>2,492</u>	<u>106,723</u>	<u>168,615</u>

	2009年12月31日			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	15,236	1,360	72,457	89,053
— 其中屬於香港的部分	6,263	685	47,916	54,864
歐洲	10,160	156	4,829	15,145
南北美洲	47,246	2,288	23,462	72,996
	<u>72,642</u>	<u>3,804</u>	<u>100,748</u>	<u>177,194</u>

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

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2010年6月30日	2009年12月31日
環渤海地區	11,324	12,816
長江三角洲	11,130	12,184
中部地區	8,434	9,555
珠江三角洲	6,198	6,979
西部地區	5,934	6,949
東北地區	4,026	5,241
總行	1,623	1,587
海外國家和地區	317	385
合計	<u>48,986</u>	<u>55,696</u>

根據規則要求，以上分析指逾期超過90天的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

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

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款(續)

於2010年6月30日，在上述已逾期客戶貸款和墊款中，須按個別方式和組合方式評估的客戶貸款和墊款分別為人民幣422.19億元和人民幣67.67億元(於2009年12月31日：人民幣470.75億元和人民幣86.21億元)。對於須按個別方式評估的客戶貸款和墊款抵押品涵蓋貸款部分和未涵蓋部分分別為人民幣48.23億元和人民幣373.96億元(於2009年12月31日：人民幣64.59億元和人民幣406.16億元)，抵押品公允價值為人民幣51.37億元(於2009年12月31日：人民幣67.63億元)，該抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。須按個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失準備為人民幣361.69億元(於2009年12月31日：人民幣393.58億元)。

6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2010年6月30日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶鋼集團	寶鋼集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
長江電力	中國長江電力股份有限公司
淡馬錫	淡馬錫控股私人有限公司
富登金融	富登金融控股私人有限公司
港交所	香港聯合交易所有限公司
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
國家電網	國家電網公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
美國銀行	美國銀行公司
銀監會	中國銀行業監督管理委員會
元	人民幣元
證監會	中國證券監督管理委員會
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定

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