



**中国建设银行**  
China Construction Bank

## 二零一一年半年度報告

中國建設銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號:939

# 目 錄

|     |                   |
|-----|-------------------|
| 2   | 財務摘要              |
| 3   | 公司基本情況簡介          |
| 5   | 董事長報告             |
| 7   | 行長報告              |
| 10  | 管理層討論與分析          |
| 10  | 財務回顧              |
| 26  | 業務回顧              |
| 33  | 風險管理              |
| 38  | 展望                |
| 39  | 股本變動及股東情況         |
| 42  | 董事、監事、高級管理人員及員工情況 |
| 44  | 重要事項              |
| 47  | 獨立審閱報告            |
| 48  | 半年度財務報表           |
| 133 | 未經審核補充財務資料        |
| 136 | 釋義                |

# 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，除特別注明外，為本集團數據，以人民幣列示。

| (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)     | 截至2011年<br>6月30日止六個月 | 截至2010年<br>6月30日止六個月 | 變動(%)            |
|------------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| <b>當期</b>              |                      |                      |                  |
| 利息淨收入                  | 145,706              | 117,799              | 23.69            |
| 手續費及佣金淨收入              | 47,671               | 33,642               | 41.70            |
| 經營收入                   | 197,246              | 153,725              | 28.31            |
| 稅前利潤                   | 120,789              | 92,194               | 31.02            |
| 淨利潤                    | 92,953               | 70,779               | 31.33            |
| 歸屬於本行股東的淨利潤            | 92,825               | 70,741               | 31.22            |
| <b>每股計 (人民幣元)</b>      |                      |                      |                  |
| 基本和稀釋每股盈利 <sup>1</sup> | 0.37                 | 0.30                 | 23.33            |
| <b>盈利能力指標(%)</b>       |                      |                      | <b>變動+ / (-)</b> |
| 年化平均資產回報率 <sup>2</sup> | 1.65                 | 1.43                 | 0.22             |
| 年化平均股東權益回報率            | 24.98                | 24.00                | 0.98             |
| 淨利差                    | 2.55                 | 2.32                 | 0.23             |
| 淨利息收益率                 | 2.66                 | 2.41                 | 0.25             |
| 手續費及佣金淨收入對經營收入比率       | 24.17                | 21.88                | 2.29             |
| 成本對收入比率                | 31.72                | 33.64                | (1.92)           |
| 存貸比率                   | 62.07                | 62.26                | (0.19)           |

1. 因對2010年配股所包含的無對價送股視同於列報最早期間已發行在外，已對2010年上半年的數據進行追溯調整。

2. 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值後的兩倍。

| (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)   | 於2011年6月30日 | 於2010年12月31日 | 變動(%)            |
|----------------------|-------------|--------------|------------------|
| <b>於期末</b>           |             |              |                  |
| 客戶貸款和墊款淨額            | 5,985,218   | 5,526,026    | 8.31             |
| 資產總額                 | 11,754,766  | 10,810,317   | 8.74             |
| 客戶存款                 | 9,892,108   | 9,075,369    | 9.00             |
| 負債總額                 | 11,016,090  | 10,109,412   | 8.97             |
| 歸屬於本行股東權益            | 733,598     | 696,792      | 5.28             |
| 股本                   | 250,011     | 250,011      | -                |
| 核心資本                 | 696,007     | 634,683      | 9.66             |
| 資本淨額                 | 823,355     | 762,449      | 7.99             |
| 加權風險資產               | 6,579,846   | 6,015,329    | 9.38             |
| <b>每股計 (人民幣元)</b>    |             |              |                  |
| 每股淨資產                | 2.95        | 2.80         | 5.36             |
| <b>資本充足指標(%)</b>     |             |              | <b>變動+ / (-)</b> |
| 核心資本充足率 <sup>1</sup> | 10.42       | 10.40        | 0.02             |
| 資本充足率 <sup>1</sup>   | 12.51       | 12.68        | (0.17)           |
| 總權益對資產總額比率           | 6.28        | 6.48         | (0.20)           |
| <b>資產質量指標(%)</b>     |             |              |                  |
| 不良貸款率                | 1.03        | 1.14         | (0.11)           |
| 減值準備對不良貸款比率          | 244.68      | 221.14       | 23.54            |
| 減值準備對貸款總額比率          | 2.53        | 2.52         | 0.01             |

1. 按照銀監會頒布的指引計算。

# 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<br>陳美嫦   |
| 董事會秘書                            | 陳彩虹<br>聯繫地址：北京市西城區金融大街25號<br>電話：86-10-66215533<br>傳真：86-10-66218888<br>電子信箱：ir@ccb.com |
| 公司秘書                             | 陳美嫦  |
| 合資格會計師                           | 袁耀良  |
| 註冊和辦公地址及郵政編碼                     | 北京市西城區金融大街25號100033  |
| 國際互聯網網址                          | www.ccb.com  |
| 電子信箱                             | ir@ccb.com   |
| 香港主要營業地址                         | 香港中環干諾道中1號友邦金融中心12樓  |
| 信息披露報紙                           | 中國證券報、上海證券報  |
| 登載按照中國會計準則編製的半年度報告的<br>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<br>港交所網址   | www.hkex.com.hk  |
| 半年度報告備置地點                        | 本行董事會辦公室   |
| 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<br>股票簡稱：建設銀行<br>股票代碼：601939<br>H股： 香港聯合交易所有限公司<br>股票簡稱：建設銀行<br>股票代碼：939    |
| 首次註冊登記日期、地點                      | 2004年9月17日<br>中華人民共和國國家工商行政管理總局  |
| 企業法人營業執照註冊號                      | 100000000039122  |
| 組織機構代碼                           | 10000444-7   |

## 公司基本情況簡介

|           |   |
|-----------|---|
| 金融許可證機構編碼 | B0004H111000001   |
| 稅務登記號碼    | 京稅證字110102100004447   |
| 會計師事務所    | 普華永道中天會計師事務所有限公司<br>地址：上海市湖濱路202號普華永道中心11樓<br>羅兵咸永道會計師事務所<br>地址：香港中環太子大廈22樓 |
| 中國法律顧問    | 君合律師事務所<br>地址：北京東城區建國門北大街8號華潤大廈20層  |
| 香港法律顧問    | 高偉紳律師行<br>地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈28樓  |
| A股股份登記處   | 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司<br>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<br>地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室                           |

各位股東：

2011年上半年，面對複雜多變的國際國內環境，本集團執行穩健的發展策略，積極推進業務轉型和創新，業務結構繼續優化，經營業績持續增長，盈利能力、資產質量、資本充足率等主要財務指標繼續保持同業領先水平。

2011年上半年，本集團實現淨利潤929.53億元，較上年同期增長31.33%。年化平均資產回報率為1.65%，年化平均股東權益回報率為24.98%，分別較上年同期提高0.22個百分點和0.98個百分點。淨利息收益率為2.66%，同比上升25個基點；手續費及佣金淨收入快速增長，在經營收入中的佔比提高至24.17%；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244.68%；資本充足率與核心資本充足率分別為12.51%和10.42%。

各項業務均保持良好發展態勢。信貸投放總量與進度合理，結構進一步優化。個人住房貸款餘額、新增、資產質量均為同業第一；中小企業、涉農等領域貸款繼續保持快速增長；產能過剩行業貸款餘額下降，房地產業貸款餘額僅較上年末增長4.09%；嚴控政府融資平臺新增貸款，繼續做好國家重點項目的金融服務。在此過程中，各項新興業務發展迅猛，財務顧問、電子銀行、信用卡、短期融資券承銷、託管和養老金等多項業務的市場份額與發展速度均繼續位居同業前列。

風險內控管理不斷強化。2011年上半年，本集團繼續探索積極主動的風險管理，將風險管理寓於客戶服務之中。繼續完善資本約束和經濟增加值考核，推動業務結構調整，強化表外、海外、押品等基礎管理，進一步鞏固資產質量基礎。持續優化完善風險管理計量技術工具，增強風險識別和管理能力。積極做好新資本協議各項實施準備工作，深化相關工作成果的實際應用，促進全面風險管理能力提升。

綜合化業務能力建設取得新進展。建信人壽保險有限公司正式挂牌成立，成為四大國有銀行控股的第一家人壽保險公司。投資銀行、基金、信托、租賃及住房儲蓄等子公司業務均保持穩健增長，村鎮銀行已有33家開業及籌建，為客戶提供一體化全面金融服務能力進一步增強。臺北代表處和莫斯科代表處相繼開業，海外機構已覆蓋到全球13個國家和地區，基本完成在全球主要金融中心的網絡布局，24小時不間斷服務能力和基本服務架構已初步形成。

與國際金融機構的戰略合作持續深化。2011年上半年，本集團與美國銀行在零售銀行、人力資源管理、風險管理、信息管理等領域開展44個經驗分享及合作項目，安排8期赴美培訓班，繼續在信息技術、電子銀行、財富管理與私人銀行領域安排美方專家提供持續的業務諮詢和建議；同時雙方積極商討未來合作規劃。本集團繼續與淡馬錫在財富管理、私人銀行培訓方面開展合作，加強與西班牙桑坦德銀行在村鎮銀行、大學金融、貿易融資及風險管理等領域的戰略合作。

## 董事長報告

2011年上半年，本集團主要國際排名位次持續上升，先後榮獲國內外知名機構授予的50多個重要獎項。本集團在英國《銀行家》2011年「世界銀行品牌500強」中位列第10，較去年上升3位；在美國《財富》世界500強中排名第108位，較去年上升8位。本集團連續第三年獲得香港《亞洲公司治理》雜誌頒發的「亞洲企業管治年度大獎」，先後摘得《亞洲金融》、《財資》、《歐洲貨幣》等頒發的「中國最佳銀行」、「中國國內最佳銀行」與「中國最佳私人銀行」等獎項。

2011年下半年，中國經濟將繼續保持平穩增長態勢，但不穩定、不確定因素明顯增多，除通貨膨脹和資產泡沫之外，部分企業和建設項目可能出現財務困難，銀行業面臨新的挑戰。在全面實施「十二五」規劃的開局之年，本集團將認真研判外部環境的變化，繼續堅持「以客戶為中心，以市場為導向」的方針，完善管理基礎，深化結構調整，持續提升核心競爭力和價值創造力，圓滿完成全年各項計劃。



**郭樹清**  
董事長

2011年8月19日

各位股東：

2011年上半年，全球經濟整體保持復蘇，但步伐放緩；國內經濟保持平穩較快增長，但通脹壓力不斷增加，監管要求更加嚴格。面對複雜多變的外部經營環境，本集團堅持發展與管理並重，適時調整經營策略，繼續深化結構調整，業務發展平穩協調。

## 經營業績表現良好，資產質量持續提升

**經營利潤再創新高。**2011年上半年，本集團實現稅前利潤1,207.89億元，較上年同期增長31.02%；淨利潤929.53億元，增長31.33%。經營收入為1,972.46億元，其中，利息淨收入較上年同期增長23.69%，手續費及佣金淨收入增長41.70%至476.71億元，佔經營收入的24.17%，收入結構更趨合理。成本收入比為31.72%，較上年同期降低1.92個百分點。

**資產負債平穩增長。**於2011年6月末，資產總額為117,547.66億元，較上年末增長8.74%；客戶貸款和墊款總額為61,403.87億元，較上年末增長8.31%；客戶存款為98,921.08億元，較上年末增長9.00%；存貸比率為62.07%。

**資產質量繼續向好。**於2011年6月末，不良貸款為634.17億元，較上年末減少12.95億元；不良貸款率為1.03%，較上年末下降0.11個百分點；減值準備對不良貸款比率達到244.68%，較上年末上升23.54個百分點。

## 信貸業務健康發展，多項業務市場領先

**公司類貸款調控有度，結構調整成效顯著。**於2011年6月末，本集團公司類貸款餘額為42,486.20億元，較上年末增長2,717.55億元，新增比去年同期減少1,142.68億元。涉農貸款餘額9,733.10億元，繼續保持較快增長；小企業貸款餘額達8,258.99億元，增幅12.62%，高於公司類貸款增幅5.79個百分點；教育、衛生等重點民生領域貸款餘額2,241.56億元。產能過剩行業貸款餘額持續下降；房地產業貸款增長4.09%，主要用於支持住宅類項目開發建設；政府融資平臺貸款風險可控，現金流全覆蓋貸款佔比持續提高，低現金覆蓋的平臺貸款大都落實了有效擔保措施。

**個人貸款穩健增長，資產質量保持優良。**上半年，個人貸款較上年末增長1,745.63億元，在新增客戶貸款和墊款中佔比37.04%，餘額達到15,433.74億元。重點產品優勢鞏固，個人住房貸款增長1,287.18億元至12,198.34億元，餘額、新增均為同業首位；個人住房貸款不良率0.23%，同業領先。

**國際業務表現優異。**上半年，本集團外匯存款較上年末增加額居同業首位；外匯貸款較上年末增加38.99億美元，資產質量持續向好。代客結售匯及外匯買賣業務較上年同期增長32.34%，遠期結售匯業務量增長42.15%。國際結算量4,195.13億美元，較上年同期增長35.04%，實現國際結算收入24.79億元，增長55.62%。融貨通、供應鏈融資等創新產品市場影響力迅速提高。

**信用卡發展態勢持續良好，市場影響力不斷提升。**本集團持續改善客戶體驗，通過多種推廣渠道不斷提升建行信用卡市場影響力。信用卡累計發卡達3,029萬張；消費交易額2,617.40億元，較上年同期增長45.20%；貸款餘額729.87億元，較上年末增長31.65%。



金融市場與投資銀行收入快速增長。上半年，本集團人民幣債券投資收益率大幅提升。國債承銷綜合排名和記賬式國債櫃檯交易量排名均列市場第一；黃金交易總量較上年同期增長85.91%；自有品牌實物金市場佔比保持第一。投行業務實現收入106.77億元，較上年同期增長47.59%；其中，新型財務顧問收入達31.60億元，增幅131.67%。短期融資券承銷量居市場首位，在銀行間債券市場發行首單私募債券。

機構、託管和養老金業務保持良好發展態勢。代理中央財政授權支付業務市場份額保持同業第一；鑫存管業務客戶2,077萬戶，居同業前列；證券公司集合理財產品託管、代理資金信託計劃資金收付和銀期直通車等業務市場份額居前。投資託管規模突破1.6萬億元，其中，保險資產託管規模較上年末增長68.94%，理財產品託管規模增長89.94%。簽約企業年金個人賬戶335萬戶，居同業第二，較上年末增加69萬戶，增幅25.82%。

### 渠道布局進展良好，國際化和綜合化經營穩步推進

新興渠道快速發展。上半年，作為本行最大的賬務性交易渠道，自助櫃員機、自助銀行實現賬務性交易12.89億筆；電子銀行渠道實現賬務性交易量11.25億筆。自助和電子銀行渠道合計賬務性交易量是櫃面的3倍。電子銀行渠道服務更加豐富，客戶體驗日益改善，網上銀行個人客戶數達6,911萬戶，企業客戶數達115萬戶，手機銀行客戶數達2,983萬戶。

專業化機構建設繼續推進。本集團組建小企業信貸工廠237家，基本覆蓋全國主要城市；高端客戶專屬化服務渠道繼續擴大，開業財富管理中心195家，開業私人銀行10家。

海外機構網絡穩步擴大。本集團堅持積極穩健的國際化經營策略和海外發展戰略，2011年5月臺北代表處和莫斯科代表處相繼開業。

穩步推進綜合化經營戰略。完成對太平洋安泰51%股權的收購，並將其更名為建信人壽保險有限公司。至此，本集團已形成較為完整的綜合化經營平臺，為母子公司通過共享資源、交叉銷售、協同聯動方式向客戶提供全面優質的金融服務創造了條件。

### 基礎管理紮實推進，戰略合作不斷深化

紮實推進風險內控管理。加強政府融資平臺、房地產等領域信貸風險控制，強化對表外業務及海外業務的管理。優化完善流動性、利率、匯率風險管理計量技術工具，加強資本管理，促進全面風險管理能力提升。

強化信息系統支持保障。編製IT基本架構規劃，開展「新一代核心系統」研究。建設金融IC卡、二代支付項目等應用系統，推廣第三方支付、海外核心和前後臺分離系統，整合上收分行和海外應用系統。實施53個重要系統的風險評估，提升運行維護自動化水平，提高安全運營保障。

有效提升產品創新能力和服務水平。上半年收集產品創意3,120條，完成產品創新80項、流程優化105項。建立5間產品創新實驗室，推動物流金融、現金管理、科技金融、私人銀行和銀行保險等領域的創新。上半年本行營業網點服務質量神秘人檢查得分93.6分，服務水平持續提高。

戰略合作不斷深化。與美國銀行開展4個合作項目和40個經驗分享項目，涉及零售銀行、人力資源管理、風險管理、信息管理等領域；安排3期中層管理人員跟崗培訓、5期中層、基層管理人員短期赴美培訓班；繼續在信息技術、電子銀行、財富管理與私人銀行領域安排美方專家提供持續的業務諮詢和建議。

## 展望

下半年，國際國內經濟金融形勢依然複雜，本集團將在加強宏觀經濟走勢研判、適時調整經營策略的基礎上，重點推進以下工作：

- 繼續深化客戶、產品、行業、區域結構調整，高度關注產能過剩行業、地方政府融資平臺客戶、房地產行業的系統性風險和合規風險。
- 通過優化產品功能、加強業務協調聯動等手段，壯大客戶基礎，促進客戶存款的穩定增長。
- 加大對新興戰略性業務發展支持力度，推廣在小企業、民生、電子銀行、投資銀行、理財與財富管理等領域的優勢品牌。

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



### 張建國

副董事長、執行董事及行長

2011年8月19日

# 管理層討論與分析

## 財務回顧

2011年上半年，全球經濟整體保持復蘇，但步伐放緩。中國經濟繼續朝著宏觀調控的預期方向發展，但通脹壓力不斷增加。上半年，實現國內生產總值同比增長9.6%，居民消費價格指數同比上漲5.4%。人行綜合運用多種貨幣政策工具，加強流動性管理和貨幣信貸總量調控，6次提高存款準備金率、2次上調存貸款基準利率。

本集團結合國家宏觀經濟政策和金融業務發展趨勢，深入貫徹落實以「客戶為中心」經營理念，加快自身經營轉型，核心競爭力和價值創造力不斷提升。

## 綜合收益表分析

2011年上半年，本集團實現稅前利潤1,207.89億元，較上年同期增長31.02%；淨利潤929.53億元，較上年同期增長31.33%。稅前利潤和淨利潤同比實現快速增長，主要得益於：一是生息資產規模適度增長，淨利息收益率穩步回升，帶動利息淨收入較上年同期增加279.07億元，增幅23.69%；二是通過大力開展產品與服務創新，促進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加140.29億元，增幅41.70%。

| (人民幣百萬元，百分比除外)  | 截至2011年<br>6月30日止六個月 | 截至2010年<br>6月30日止六個月 | 變動(%)  |
|-----------------|----------------------|----------------------|--------|
| 利息淨收入           | 145,706              | 117,799              | 23.69  |
| 手續費及佣金淨收入       | 47,671               | 33,642               | 41.70  |
| 其它經營收入          | 3,869                | 2,284                | 69.40  |
| <b>經營收入</b>     | <b>197,246</b>       | 153,725              | 28.31  |
| 經營費用            | (62,557)             | (51,717)             | 20.96  |
| 資產減值損失          | (13,925)             | (9,824)              | 41.74  |
| 對聯營和合營企業的投資收益   | 25                   | 10                   | 150.00 |
| <b>稅前利潤</b>     | <b>120,789</b>       | 92,194               | 31.02  |
| 所得稅費用           | (27,836)             | (21,415)             | 29.98  |
| <b>淨利潤</b>      | <b>92,953</b>        | 70,779               | 31.33  |
| 本期其他綜合收益稅後淨額    | (3,019)              | (2,630)              | 14.79  |
| <b>本期綜合收益合計</b> | <b>89,934</b>        | 68,149               | 31.97  |

**利息淨收入**

2011年上半年，本集團實現利息淨收入1,457.06億元，較上年同期增長279.07億元，增幅為23.69%；在經營收入中佔比為73.87%。

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

| (人民幣百萬元，百分比除外)     | 截至2011年6月30日止六個月 |             |                        | 截至2010年6月30日止六個月 |             |                        |
|--------------------|------------------|-------------|------------------------|------------------|-------------|------------------------|
|                    | 平均餘額             | 利息收入／<br>支出 | 年化平均<br>收益率／<br>成本率(%) | 平均餘額             | 利息收入／<br>支出 | 年化平均<br>收益率／<br>成本率(%) |
| <b>資產</b>          |                  |             |                        |                  |             |                        |
| 客戶貸款和墊款總額          | 5,928,621        | 159,478     | 5.42                   | 5,062,139        | 126,226     | 5.03                   |
| 債券投資 <sup>1</sup>  | 2,746,898        | 42,318      | 3.11                   | 2,750,633        | 38,219      | 2.80                   |
| 存放中央銀行款項           | 1,923,942        | 14,665      | 1.54                   | 1,432,538        | 10,820      | 1.52                   |
| 存放同業款項及拆出資金        | 135,772          | 1,463       | 2.17                   | 119,603          | 834         | 1.41                   |
| 買入返售金融資產           | 298,654          | 5,534       | 3.74                   | 489,028          | 3,551       | 1.46                   |
| 總生息資產              | 11,033,887       | 223,458     | 4.08                   | 9,853,941        | 179,650     | 3.68                   |
| 總減值準備              | (147,634)        |             |                        | (142,703)        |             |                        |
| 非生息資產              | 323,133          |             |                        | 241,834          |             |                        |
| 資產總額               | 11,209,386       | 223,458     |                        | 9,953,072        | 179,650     |                        |
| <b>負債</b>          |                  |             |                        |                  |             |                        |
| 客戶存款               | 9,296,612        | 67,407      | 1.46                   | 8,260,683        | 52,923      | 1.29                   |
| 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金 | 826,834          | 8,044       | 1.96                   | 829,681          | 7,049       | 1.71                   |
| 賣出回購金融資產           | 20,812           | 544         | 5.27                   | 11,921           | 137         | 2.32                   |
| 已發行債務證券            | 99,288           | 1,748       | 3.55                   | 96,068           | 1,742       | 3.66                   |
| 其他計息負債             | 1,787            | 9           | 1.02                   | 51               | -           | 3.41                   |
| 總計息負債              | 10,245,333       | 77,752      | 1.53                   | 9,198,404        | 61,851      | 1.36                   |
| 非計息負債              | 210,312          |             |                        | 175,976          |             |                        |
| 負債總額               | 10,455,645       | 77,752      |                        | 9,374,380        | 61,851      |                        |
| <b>利息淨收入</b>       |                  | 145,706     |                        |                  | 117,799     |                        |
| <b>淨利差</b>         |                  |             | 2.55                   |                  |             | 2.32                   |
| <b>淨利息收益率</b>      |                  |             | 2.66                   |                  |             | 2.41                   |

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。

2011年上半年，本集團淨利差為2.55%，較上年同期上升23個基點，主要是由於生息資產收益率同比上升40個基點，而計息負債成本率同比僅上升17個基點。

## 管理層討論與分析

淨利息收益率為2.66%，同比上升25個基點，這主要得益於：(1)受本集團定價水平逐步提高以及存量貸款重定價兩方面因素影響，貸款收益率穩步上升；(2)由於貨幣政策趨緊，導致市場資金面緊張，市場利率持續走高，票據貼現、存放同業款項及拆出資金、買入返售金融資產等資產收益率快速上揚；(3)人行加息、收緊流動性以及通脹預期等因素共同影響帶動債券利率上行，本集團通過優化本幣債券投資期限與結構，使債券收益率穩步上升；(4)受人行加息和定期存款佔比提高影響，計息負債付息率較上年同期有所上升，部分抵銷了上述因素對淨利息收益率的正面影響。

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

| (人民幣百萬元)           | 規模因素 <sup>1</sup> | 利率因素 <sup>1</sup> | 利息收支變動        |
|--------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| <b>資產</b>          |                   |                   |               |
| 客戶貸款和墊款總額          | 22,772            | 10,480            | 33,252        |
| 債券投資               | (52)              | 4,151             | 4,099         |
| 存放中央銀行款項           | 3,745             | 100               | 3,845         |
| 存放同業款項及拆出資金        | 125               | 504               | 629           |
| 買入返售金融資產           | (1,813)           | 3,796             | 1,983         |
|                    | <u>24,777</u>     | <u>19,031</u>     | <u>43,808</u> |
| <b>負債</b>          |                   |                   |               |
| 客戶存款               | 7,063             | 7,421             | 14,484        |
| 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金 | (24)              | 1,019             | 995           |
| 賣出回購金融資產           | 150               | 257               | 407           |
| 已發行債務證券            | 57                | (51)              | 6             |
| 其他計息負債             | -                 | 9                 | 9             |
|                    | <u>7,246</u>      | <u>8,655</u>      | <u>15,901</u> |
| <b>利息淨收入變化</b>     | <u>17,531</u>     | <u>10,376</u>     | <u>27,907</u> |

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

利息淨收入較上年同期增長279.07億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加175.31億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入增加103.76億元。

## 利息收入

2011年上半年，本集團實現利息收入2,234.58億元，較上年同期增加438.08億元，增幅為24.39%。其中，客戶貸款和墊款利息收入、債券投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為71.37%、18.94%、6.56%、0.65%和2.48%。

### 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、利息收入以及平均收益率情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外)   | 截至2011年6月30日止六個月 |                |                | 截至2010年6月30日止六個月 |         |                |
|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|---------|----------------|
|                  | 平均餘額             | 利息收入           | 年化平均<br>收益率(%) | 平均餘額             | 利息收入    | 年化平均<br>收益率(%) |
| <b>公司類貸款</b>     | <b>4,130,281</b> | <b>115,598</b> | <b>5.64</b>    | 3,534,940        | 93,140  | 5.31           |
| 短期貸款             | 1,246,340        | 34,068         | 5.51           | 1,003,066        | 24,585  | 4.94           |
| 中長期貸款            | 2,883,941        | 81,530         | 5.70           | 2,531,874        | 68,555  | 5.46           |
| <b>個人貸款</b>      | <b>1,468,511</b> | <b>38,454</b>  | <b>5.28</b>    | 1,171,033        | 28,245  | 4.82           |
| <b>票據貼現</b>      | <b>111,222</b>   | <b>3,227</b>   | <b>5.85</b>    | 211,962          | 3,143   | 2.99           |
| <b>海外業務</b>      | <b>218,607</b>   | <b>2,199</b>   | <b>2.03</b>    | 144,204          | 1,698   | 2.37           |
| <b>客戶貸款和墊款總額</b> | <b>5,928,621</b> | <b>159,478</b> | <b>5.42</b>    | 5,062,139        | 126,226 | 5.03           |

客戶貸款和墊款利息收入1,594.78億元，較上年同期增加332.52億元，增幅為26.34%。主要是由於客戶貸款和墊款平均餘額較上年同期增長17.12%，平均收益率較上年同期增長39個基點。貸款收益率上升主要得益於：(1)受貸款議價能力提高以及存量貸款重定價兩個因素綜合影響，公司類貸款收益率穩步提升；(2)受房地產調控政策以及貸款利率提升等因素影響，個人貸款定價水平持續好轉；(3)因資金面緊張，市場利率上揚，票據貼現收益率保持快速上升勢頭。

### 債券投資利息收入

債券投資利息收入423.18億元，較上年同期增加40.99億元，增幅為10.73%，主要是把握利率上行的有利時機，優化本幣債券投資期限與結構所致。

### 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入146.65億元，較上年同期增加38.45億元，增幅為35.54%，主要是上半年人行6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34.30%。

### 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14.63億元，較上年同期增加6.29億元，增幅為75.42%，主要是受市場利率影響，該項資產收益率較上年同期大幅提高76個基點。

### 買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入55.34億元，較上年同期增加19.83億元，增幅為55.84%，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228個基點至3.74%，平均餘額的下降部分抵銷了上述影響。

### 利息支出

2011年上半年，本集團利息支出777.52億元，較上年同期增加159.01億元，增幅為25.71%。

#### 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、利息支出以及平均成本率情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 截至2011年6月30日止六個月 |               |             | 截至2010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(%) |
| <b>公司存款</b>    | <b>4,975,587</b> | <b>32,965</b> | <b>1.34</b> | 4,387,297        | 24,728 | 1.14       |
| 活期存款           | 3,257,214        | 12,072        | 0.75        | 2,931,086        | 9,056  | 0.62       |
| 定期存款           | 1,718,373        | 20,893        | 2.45        | 1,456,211        | 15,672 | 2.15       |
| <b>個人存款</b>    | <b>4,204,494</b> | <b>33,827</b> | <b>1.62</b> | 3,774,457        | 27,861 | 1.49       |
| 活期存款           | 1,718,372        | 3,993         | 0.47        | 1,491,138        | 2,727  | 0.37       |
| 定期存款           | 2,486,122        | 29,834        | 2.42        | 2,283,319        | 25,134 | 2.20       |
| <b>海外業務</b>    | <b>116,531</b>   | <b>615</b>    | <b>1.06</b> | 98,929           | 334    | 0.68       |
| <b>客戶存款總額</b>  | <b>9,296,612</b> | <b>67,407</b> | <b>1.46</b> | 8,260,683        | 52,923 | 1.29       |

客戶存款利息支出674.07億元，較上年同期增加144.84億元，增幅為27.37%，原因是：(1)受加息及定期存款平均餘額佔比上升因素影響，客戶存款平均成本率較上年同期提高17個基點至1.46%；(2)平均餘額較上年同期增長10,359.29億元，增幅為12.54%。

#### 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80.44億元，較上年同期增加9.95億元，增幅為14.12%，主要是該類款項的平均成本率較上年同期增加了25個基點至1.96%。

#### 賣出回購金融資產利息支出

賣出回購債券利息支出5.44億元，同比增加4.07億元，主要由於賣出回購金融資產平均餘額和平均成本率均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2011年<br>6月30日止六個月 | 截至2010年<br>6月30日止六個月 | 變動(%)  |
|------------------|----------------------|----------------------|--------|
| <b>手續費及佣金收入</b>  | <b>48,891</b>        | 34,674               | 41.00  |
| 顧問和諮詢費           | 10,390               | 7,192                | 44.47  |
| 代理業務手續費          | 7,920                | 6,257                | 26.58  |
| 銀行卡手續費           | 7,829                | 5,524                | 41.73  |
| 結算與清算手續費         | 7,157                | 4,924                | 45.35  |
| 託管及其他受託業務佣金      | 4,531                | 3,732                | 21.41  |
| 理財產品業務收入         | 3,662                | 2,605                | 40.58  |
| 電子銀行業務收入         | 2,134                | 1,365                | 56.34  |
| 擔保手續費            | 1,468                | 985                  | 49.04  |
| 信用承諾手續費          | 1,280                | 850                  | 50.59  |
| 其他               | 2,520                | 1,240                | 103.23 |
| <b>手續費及佣金支出</b>  | <b>(1,220)</b>       | (1,032)              | 18.22  |
| <b>手續費及佣金淨收入</b> | <b>47,671</b>        | 33,642               | 41.70  |

本集團實現手續費及佣金淨收入476.71億元，較上年同期增加140.29億元，增幅為41.70%；在經營收入中佔比較上年同期提高2.29個百分點至24.17%。

顧問和諮詢費收入103.90億元，較上年同期增加31.98億元，增幅為44.47%。本集團大力發展理財產品財務顧問、併購重組財務顧問等產品，新型財務顧問手續費收入增速達到131.67%。

代理業務手續費收入79.20億元，較上年同期增加16.63億元，增幅為26.58%。通過優化產品結構、挖掘渠道優勢和完善業務流程等多種措施，代客外匯交易等業務快速發展。受證券市場低迷影響，代銷基金收入增速明顯下降。

銀行卡手續費收入78.29億元，較上年同期增加23.05億元，增幅為41.73%。其中，信用卡收入增速達101.78%，主要是分期交易業務快速增長；同時通過優化客戶結構，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。

結算與清算手續費收入71.57億元，較上年同期增加22.33億元，增幅為45.35%，主要受益於創新推出單位結算卡、電子商業匯票等對公結算產品，同時海外代付等業務帶動國際結算業務收入快速增長。

託管及其他受託業務佣金收入45.31億元，較上年同期增加7.99億元，增幅為21.41%。其中，理財產品和保險資產託管業務手續費收入快速增長，而證券投資基金託管業務受證券市場低迷影響而略有下降。

理財產品業務收入36.62億元，較上年同期增加10.57億元，增幅為40.58%，主要是本集團結合居民理財需求旺盛的市場環境，積極打造「乾元」、「乾元—日鑫月溢」、「大豐收」、「建行財富」和「利得盈」等多個優秀理財品牌。

電子銀行業務收入21.34億元，較上年同期增加7.69億元，增幅為56.34%，主要是積極鼓勵客戶使用電子渠道，大幅度提升客戶網上銀行、電話銀行和短信銀行的覆蓋率。

#### **投資性證券淨收益**

投資性證券淨收益9.30億元，較上年同期增加4.75億元，增幅為104.40%，主要是可供出售權益工具已實現的投資收益增加。

#### **其他經營淨收益**

2011年上半年，本集團其他經營淨收益22.09億元。其中匯兌淨收益6.74億元，固定資產處置淨收益3.71億元，清理睡眠戶收入3.05億元。



**經營費用**

| (人民幣百萬元，百分比除外) | <b>截至2011年<br/>6月30日止六個月</b> | 截至2010年<br>6月30日止六個月 |
|----------------|------------------------------|----------------------|
| 員工成本           | <b>30,730</b>                | 24,966               |
| 物業及設備支出        | <b>9,635</b>                 | 8,644                |
| 營業稅金及附加        | <b>11,530</b>                | 8,826                |
| 其他             | <b>10,662</b>                | 9,281                |
| <b>經營費用</b>    | <b>62,557</b>                | 51,717               |
| <b>成本對收入比率</b> | <b>31.72%</b>                | 33.64%               |

2011年上半年，本集團經營費用625.57億元，較上年同期增加108.40億元，增幅20.96%；成本產出效率進一步提高，成本收入比較上年同期下降1.92個百分點至31.72%。

員工成本307.30億元，較上年同期增長57.64億元，增幅23.09%，低於稅前利潤和淨利潤增幅。物業及設備支出96.35億元，較上年同期增長9.91億元，增幅11.46%。營業稅金及附加115.30億元，隨經營收入增長較上年同期增加27.04億元，增幅30.64%。其他經營費用106.62億元，較上年同期增13.81億元，增幅14.88%，主要是隨著業務發展和市場競爭加劇，以及物價上漲，發展及行政費用有所增加。

**資產減值損失**

| (人民幣百萬元)       | <b>截至2011年<br/>6月30日止六個月</b> | 截至2010年<br>6月30日止六個月 |
|----------------|------------------------------|----------------------|
| <b>客戶貸款和墊款</b> | <b>13,895</b>                | 10,119               |
| <b>投資</b>      | <b>(63)</b>                  | (222)                |
| 可供出售金融資產       | <b>(39)</b>                  | 89                   |
| 持有至到期投資        | <b>(51)</b>                  | (302)                |
| 應收款項債券投資       | <b>27</b>                    | (9)                  |
| <b>其他</b>      | <b>93</b>                    | (73)                 |
| <b>資產減值損失</b>  | <b>13,925</b>                | 9,824                |

2011年上半年，資產減值損失139.25億元，較上年同期增加41.01億元。其中，客戶貸款和墊款減值損失138.95億元，較上年同期增加37.76億元；投資減值損失轉回0.63億元，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0.93億元，主要是對部分表外信貸業務計提減值損失。

**所得稅費用**

2011年上半年，所得稅費用278.36億元，較上年同期增加64.21億元。所得稅實際稅率為23.05%，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。

**其他綜合收益**

2011年上半年，其他綜合收益為負30.19億元，主要是可供出售金融資產產生的估值損失。

## 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2011年6月30日       |               | 於2010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       | 6,140,387         |               | 5,669,128         |               |
| 貸款減值損失準備        | (155,169)         |               | (143,102)         |               |
| 客戶貸款和墊款淨額       | 5,985,218         | 50.92         | 5,526,026         | 51.12         |
| 投資 <sup>1</sup> | 2,831,978         | 24.09         | 2,904,997         | 26.87         |
| 現金及存放中央銀行款項     | 2,216,841         | 18.86         | 1,848,029         | 17.09         |
| 存放同業款項及拆出資金     | 171,968           | 1.46          | 142,280           | 1.32          |
| 買入返售金融資產        | 298,819           | 2.54          | 181,075           | 1.68          |
| 應收利息            | 54,628            | 0.47          | 44,088            | 0.41          |
| 其他 <sup>2</sup> | 195,314           | 1.66          | 163,822           | 1.51          |
| <b>資產總額</b>     | <b>11,754,766</b> | <b>100.00</b> | <b>10,810,317</b> | <b>100.00</b> |

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

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

於2011年6月30日，本集團資產總額117,547.66億元，較上年末增加9,444.49億元，增幅為8.74%，主要是由於客戶貸款和墊款、現金及存放中央銀行款項、買入返售金融資產等增長。客戶貸款和墊款淨額佔資產總額的50.92%，較上年末下降0.20個百分點；投資佔比為24.09%，下降2.78個百分點；現金及存放中央銀行款項佔比為18.86%，上升1.77個百分點；買入返售金融資產佔比為2.54%，上升0.86個百分點。

### 客戶貸款和墊款

| (人民幣百萬元，百分比除外)    | 於2011年6月30日      |               | 於2010年12月31日     |               |
|-------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                   | 金額               | 佔總額百分比(%)     | 金額               | 佔總額百分比(%)     |
| <b>公司類貸款</b>      | <b>4,248,620</b> | <b>69.19</b>  | <b>3,976,865</b> | <b>70.15</b>  |
| 短期貸款              | 1,279,616        | 20.84         | 1,160,747        | 20.47         |
| 中長期貸款             | 2,969,004        | 48.35         | 2,816,118        | 49.68         |
| <b>個人貸款</b>       | <b>1,543,374</b> | <b>25.13</b>  | <b>1,368,811</b> | <b>24.15</b>  |
| 個人住房貸款            | 1,219,834        | 19.87         | 1,091,116        | 19.25         |
| 個人消費貸款            | 78,112           | 1.27          | 78,881           | 1.39          |
| 其他貸款 <sup>1</sup> | 245,428          | 4.00          | 198,814          | 3.51          |
| <b>票據貼現</b>       | <b>94,467</b>    | <b>1.54</b>   | <b>142,835</b>   | <b>2.52</b>   |
| <b>海外業務</b>       | <b>253,926</b>   | <b>4.14</b>   | <b>180,617</b>   | <b>3.18</b>   |
| <b>客戶貸款和墊款總額</b>  | <b>6,140,387</b> | <b>100.00</b> | <b>5,669,128</b> | <b>100.00</b> |

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2011年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額61,403.87億元，較上年末增加4,712.59億元，增幅為8.31%。

公司類貸款42,486.20億元，較上年末增加2,717.55億元，增幅為6.83%。其中，中小企業貸款17,351.01億元，增幅9.45%，高於公司類貸款增幅2.62個百分點。本集團繼續實行「進、保、控、壓、退」政策，列入退出名單的公司客戶貸款餘額較上年末減少485億元；對鋼鐵、平板玻璃、煤化工等六大產能過剩行業貸款壓縮60.5億元。本集團嚴控政府融資平臺客戶貸款規模，堅持降舊控新，確保新增平臺貸款符合國家和監管部門各項政策要求。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4.09%；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，重點支持符合國家產業政策的住宅類項目，包括居民住宅和保障性住房建設。

個人貸款15,433.74億元，較上年末增加1,745.63億元，增幅為12.75%，在客戶貸款和墊款總額中佔比較上年末提高0.98個百分點至25.13%。其中，個人住房貸款12,198.34億元，較上年末增加1,287.18億元，增幅11.80%，重點支持居民自住需求；個人消費貸款781.12億元，與上年末基本持平；其他貸款較上年末增加466.14億元，增幅為23.45%，主要是信用卡貸款和個人助業貸款快速增長。

票據貼現944.67億元，較上年末減少483.68億元，主要用於滿足重點優質客戶短期融資需求。

海外客戶貸款和墊款2,539.26億元，較上年末增加733.09億元，增幅為40.59%，主要是香港、首爾等地區貸款增加較多所致。

按擔保方式劃分的貸款分布情況

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布情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外)   | 於2011年6月30日      |               | 於2010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             | 1,629,573        | 26.54         | 1,520,613        | 26.82         |
| 保證貸款             | 1,285,699        | 20.94         | 1,180,113        | 20.82         |
| 抵押貸款             | 2,615,954        | 42.60         | 2,412,285        | 42.55         |
| 質押貸款             | 609,161          | 9.92          | 556,117          | 9.81          |
| <b>客戶貸款和墊款總額</b> | <b>6,140,387</b> | <b>100.00</b> | <b>5,669,128</b> | <b>100.00</b> |

## 客戶貸款和墊款減值損失

| (人民幣百萬元)     | 截至2011年6月30日止六個月          |                  |                  |                |
|--------------|---------------------------|------------------|------------------|----------------|
|              | 按組合方式<br>評估的貸款和<br>墊款損失準備 | 已減值貸款和墊款的損失準備    |                  | 總額             |
|              |                           | 其損失準備<br>按組合方式評估 | 其損失準備<br>按個別方式評估 |                |
| 1月1日         | 102,093                   | 3,657            | 37,352           | 143,102        |
| 本期計提         | 13,308                    | 46               | 7,236            | 20,590         |
| 本期轉回         | -                         | -                | (6,695)          | (6,695)        |
| 折現回撥         | -                         | -                | (671)            | (671)          |
| 本期轉出         | (67)                      | (1)              | (456)            | (524)          |
| 本期核銷         | -                         | (180)            | (1,109)          | (1,289)        |
| 本期收回         | -                         | 42               | 614              | 656            |
| <b>6月30日</b> | <b>115,334</b>            | <b>3,564</b>     | <b>36,271</b>    | <b>155,169</b> |

本集團堅持一貫審慎原則，充分評估宏觀經濟及調控政策等外部環境變化對信貸資產質量的影響，足額計提客戶貸款和墊款損失準備。於2011年6月30日，客戶貸款和墊款損失準備餘額1,551.69億元，較上年末增加120.67億元；減值準備對不良貸款比率為244.68%，較上年末提高23.54個百分點；減值準備對貸款總額比率為2.53%，較上年末上升0.01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2011年6月30日      |               | 於2010年12月31日     |               |
|----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                            | 金額               | 佔總額百分比(%)     | 金額               | 佔總額百分比(%)     |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產 | 118,480          | 4.18          | 17,344           | 0.60          |
| 可供出售金融資產                   | 628,602          | 22.20         | 696,848          | 23.98         |
| 持有至到期投資                    | 1,777,779        | 62.78         | 1,884,057        | 64.86         |
| 應收款項債券投資                   | 307,117          | 10.84         | 306,748          | 10.56         |
| <b>投資合計</b>                | <b>2,831,978</b> | <b>100.00</b> | <b>2,904,997</b> | <b>100.00</b> |

於2011年6月30日，投資總額28,319.78億元，較上年末減少730.19億元。可供出售金融資產、持有至到期投資分別較上年末減少682.46億元、1,062.78億元，主要是對中央銀行所發行的票據投資大幅減少。應收款項債券投資較上年末增加3.69億元，主要是對銀行及非銀行金融機構債券增加。

## 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2011年6月30日      |               | 於2010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        | 2,656,696        | 97.83         | 2,814,711        | 97.89         |
| 外幣債券投資         | 59,060           | 2.17          | 60,794           | 2.11          |
| <b>債券投資總額</b>  | <b>2,715,756</b> | <b>100.00</b> | <b>2,875,505</b> | <b>100.00</b> |

## 管理層討論與分析

### 外幣債券投資

於2011年6月30日，本集團持有外幣債券投資組合賬面價值91.37億美元（折合人民幣590.60億元）。

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 <sup>1</sup> |
|-------------------------------------|--------------|-------------------|
| <b>美國次級按揭貸款債券</b>                   | (241)        | 100               |
| 首次抵押債券                              | (165)        | 93                |
| 二次抵押債券                              | (76)         | 7                 |
| <b>與美國次級按揭貸款債券相關的住房貸款債務抵押權(CDO)</b> | (411)        | -                 |
| <b>合計</b>                           | <b>(652)</b> | <b>100</b>        |

1. 賬面價值已扣除減值損失準備。

本集團持有美國次級按揭貸款支持債券賬面價值1.00億美元（折合人民幣6.46億元），佔外幣債券投資組合的1.09%。

於2011年6月30日，本集團持有中間級別債券(Alt-A)賬面價值1.93億美元（折合人民幣12.50億元），佔外幣債券投資組合的2.12%。

由於本集團持有的上述債券佔資產總額的比例很小，其市場價值波動對盈利影響不大。

### 應收利息

於2011年6月30日，本集團應收利息546.28億元，較上年末增加105.40億元，增幅為23.91%。

### 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2011年6月30日       |               | 於2010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               | 9,892,108         | 89.80         | 9,075,369         | 89.77         |
| 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金 | 773,109           | 7.02          | 749,809           | 7.42          |
| 賣出回購金融資產           | 3,061             | 0.03          | 4,922             | 0.05          |
| 已發行債務證券            | 104,860           | 0.95          | 93,315            | 0.92          |
| 其他 <sup>1</sup>    | 242,952           | 2.20          | 185,997           | 1.84          |
| <b>負債總額</b>        | <b>11,016,090</b> | <b>100.00</b> | <b>10,109,412</b> | <b>100.00</b> |

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2011年6月30日，負債總額110,160.90億元，較上年末增加9,066.78億元，增幅為8.97%。其中，客戶存款是本集團最主要的資金來源，在負債總額中的佔比較上年末上升0.03個百分點至89.80%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金較上年末增加233.00億元，增幅為3.11%；賣出回購金融資產較上年末減少18.61億元，降幅為37.81%；已發行債務證券較上年末增加115.45億元，主要是海外分行已發行存款證增加。

**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2011年6月30日      |               | 於2010年12月31日 |           |
|----------------|------------------|---------------|--------------|-----------|
|                | 金額               | 佔總額百分比(%)     | 金額           | 佔總額百分比(%) |
| <b>公司存款</b>    | <b>5,341,660</b> | <b>54.00</b>  | 4,948,152    | 54.52     |
| 活期存款           | 3,507,765        | 35.46         | 3,368,425    | 37.12     |
| 定期存款           | 1,833,895        | 18.54         | 1,579,727    | 17.40     |
| <b>個人存款</b>    | <b>4,424,943</b> | <b>44.73</b>  | 4,022,813    | 44.33     |
| 活期存款           | 1,883,655        | 19.04         | 1,714,952    | 18.90     |
| 定期存款           | 2,541,288        | 25.69         | 2,307,861    | 25.43     |
| <b>海外業務</b>    | <b>125,505</b>   | <b>1.27</b>   | 104,404      | 1.15      |
| <b>客戶存款總額</b>  | <b>9,892,108</b> | <b>100.00</b> | 9,075,369    | 100.00    |

於2011年6月30日，本集團客戶存款總額98,921.08億元，較上年末增加8,167.39億元，增幅為9.00%。境內個人存款較上年末增加4,021.30億元，增幅為10.00%，高於境內公司存款7.95%的增幅，在客戶存款中的佔比較上年末上升0.40個百分點至44.73%。

**股東權益**

(人民幣百萬元)

|                  | 於2011年6月30日    | 於2010年12月31日 |
|------------------|----------------|--------------|
| 股本               | 250,011        | 250,011      |
| 資本公積             | 135,158        | 135,136      |
| 投資重估儲備           | 4,280          | 6,706        |
| 盈餘公積             | 50,681         | 50,681       |
| 一般風險準備           | 67,422         | 61,347       |
| 未分配利潤            | 229,648        | 195,950      |
| 外幣報表折算差價         | (3,602)        | (3,039)      |
| <b>歸屬於本行股東權益</b> | <b>733,598</b> | 696,792      |
| 非控制性權益           | 5,078          | 4,113        |
| <b>股東權益</b>      | <b>738,676</b> | 700,905      |

於2011年6月30日，股東權益7,386.76億元，較上年末增加377.71億元；股東權益總額對資產總額的比率為6.28%，較上年末下降0.20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2011年6月30日      | 於2010年12月31日 |
|-----------------------------------|------------------|--------------|
| <b>核心資本充足率<sup>1</sup></b>        | <b>10.42%</b>    | 10.40%       |
| <b>資本充足率<sup>2</sup></b>          | <b>12.51%</b>    | 12.68%       |
| <b>資本組成部分</b>                     |                  |              |
| 核心資本：                             |                  |              |
| 股本                                | 250,011          | 250,011      |
| 資本公積、投資重估儲備和外幣報表折算差額 <sup>3</sup> | 131,558          | 127,536      |
| 盈餘公積和一般風險準備                       | 118,103          | 112,028      |
| 未分配利潤 <sup>3、4</sup>              | 191,257          | 140,995      |
| 非控制性權益                            | 5,078            | 4,113        |
|                                   | <b>696,007</b>   | 634,683      |
| 附屬資本：                             |                  |              |
| 貸款損失一般準備金                         | 62,054           | 57,359       |
| 以公允價值計量的金融工具的重估增值                 | 3,803            | 7,547        |
| 已發行次級債券                           | 80,000           | 80,000       |
|                                   | <b>145,857</b>   | 144,906      |
| 扣除前總資本                            | <b>841,864</b>   | 779,589      |
| 扣除：                               |                  |              |
| 商譽                                | (1,698)          | (1,534)      |
| 未合併股權投資                           | (14,484)         | (13,695)     |
| 其他 <sup>5</sup>                   | (2,327)          | (1,911)      |
| <b>資本淨額</b>                       | <b>823,355</b>   | 762,449      |
| <b>加權風險資產<sup>6</sup></b>         | <b>6,579,846</b> | 6,015,329    |

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投資。
6. 加權風險資產包括12.5倍的市場風險資本。

按照銀監會頒布的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算，於2011年6月30日，本集團資本充足率為12.51%，較上年末略降0.17個百分點；核心資本充足率為10.42%，上升0.02個百分點。主要是上半年本集團利潤增長較快，核心資本進一步充實。同時，本集團加強對表內外資產資本使用效率的分析，壓縮低效資本使用，改善資本配置結構，主動控制表外風險資產增長速度，保持資本充足率相對穩定。

### 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、權益工具合約和信用風險緩釋合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見本報告「財務報表」附註「衍生金融工具」。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、國債兌付承諾、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2011年6月30日，信貸承諾餘額21,762.57億元。有關承諾及或有負債詳見本報告「財務報表」附註「承諾及或有負債」。

### 貸款質量分析

#### 按五級分類劃分的貸款分布情況

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分布情況。在貸款五級分類製度下，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2011年6月30日      |               | 於2010年12月31日     |               |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                  | 金額               | 佔總額百分比(%)     | 金額               | 佔總額百分比(%)     |
| 正常               | 5,862,439        | 95.48         | 5,405,694        | 95.35         |
| 關注               | 214,531          | 3.49          | 198,722          | 3.51          |
| 次級               | 30,734           | 0.50          | 28,718           | 0.51          |
| 可疑               | 24,692           | 0.40          | 28,923           | 0.51          |
| 損失               | 7,991            | 0.13          | 7,071            | 0.12          |
| <b>客戶貸款和墊款總額</b> | <b>6,140,387</b> | <b>100.00</b> | <b>5,669,128</b> | <b>100.00</b> |
| <b>不良貸款額</b>     | <b>63,417</b>    |               | <b>64,712</b>    |               |
| <b>不良貸款率</b>     |                  | <b>1.03</b>   |                  | <b>1.14</b>   |

2011年，本集團繼續深入推進信貸結構調整，進一步鞏固「貸後管理年」活動成果，加強重點領域摸底排查，提前防範化解風險，加快不良貸款處置，信貸資產質量繼續穩定向好。於2011年6月30日，不良貸款餘額634.17億元，較上年末減少12.95億元；不良貸款率1.03%，較上年末下降0.11個百分點；關注類貸款佔比3.49%，較上年末下降0.02個百分點。

#### 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分布情況

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2011年6月30日      |               |             | 於2010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(%)    |
| <b>公司類貸款</b>      | <b>4,248,620</b> | <b>56,450</b> | <b>1.33</b> | <b>3,976,865</b> | <b>56,090</b> | <b>1.41</b> |
| 短期貸款              | 1,279,616        | 19,595        | 1.53        | 1,160,747        | 22,373        | 1.93        |
| 中長期貸款             | 2,969,004        | 36,855        | 1.24        | 2,816,118        | 33,717        | 1.20        |
| <b>個人貸款</b>       | <b>1,543,374</b> | <b>5,550</b>  | <b>0.36</b> | <b>1,368,811</b> | <b>5,920</b>  | <b>0.43</b> |
| 個人住房貸款            | 1,219,834        | 2,758         | 0.23        | 1,091,116        | 2,966         | 0.27        |
| 個人消費貸款            | 78,112           | 857           | 1.10        | 78,881           | 962           | 1.22        |
| 其他貸款 <sup>1</sup> | 245,428          | 1,935         | 0.79        | 198,814          | 1,992         | 1.00        |
| <b>票據貼現</b>       | <b>94,467</b>    | <b>-</b>      | <b>-</b>    | <b>142,835</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>    |
| <b>海外業務</b>       | <b>253,926</b>   | <b>1,417</b>  | <b>0.56</b> | <b>180,617</b>   | <b>2,702</b>  | <b>1.50</b> |
| <b>總計</b>         | <b>6,140,387</b> | <b>63,417</b> | <b>1.03</b> | <b>5,669,128</b> | <b>64,712</b> | <b>1.14</b> |

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2011年6月30日，本集團公司類貸款不良率較上年末下降0.08個百分點至1.33%，個人貸款不良率較上年末下降0.07個百分點至0.36%；開展「海外業務風險管理年」活動，加強海外風險管理，加快大額風險暴露處置化解，海外不良貸款繼續下降。

**按行業劃分的貸款及不良貸款分布情況**

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2011年6月30日      |               |               |              | 於2010年12月31日 |               |            |              |
|-----------------|------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|------------|--------------|
|                 | 貸款金額             | 佔總額<br>百分比(%) | 不良<br>貸款金額    | 不良<br>貸款率(%) | 貸款金額         | 佔總額<br>百分比(%) | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率(%) |
| <b>公司類貸款</b>    | <b>4,248,620</b> | <b>69.19</b>  | <b>56,450</b> | <b>1.33</b>  | 3,976,865    | 70.15         | 56,090     | 1.41         |
| 製造業             | 1,053,556        | 17.17         | 22,278        | 2.11         | 978,816      | 17.27         | 22,193     | 2.27         |
| 交通運輸、倉儲和郵政業     | 703,242          | 11.45         | 6,204         | 0.88         | 647,332      | 11.42         | 6,219      | 0.96         |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業  | 548,826          | 8.94          | 4,669         | 0.85         | 518,327      | 9.14          | 4,424      | 0.85         |
| 房地產業            | 419,387          | 6.83          | 6,313         | 1.51         | 402,922      | 7.11          | 6,624      | 1.64         |
| 租賃及商業服務業        | 375,224          | 6.11          | 3,013         | 0.80         | 359,612      | 6.34          | 1,997      | 0.56         |
| 其中：商務服務業        | 367,271          | 5.98          | 2,990         | 0.81         | 353,326      | 6.23          | 1,979      | 0.56         |
| 批發和零售業          | 250,740          | 4.08          | 4,737         | 1.89         | 214,800      | 3.79          | 5,080      | 2.36         |
| 水利、環境和公共設施管理業   | 217,276          | 3.54          | 1,766         | 0.81         | 216,168      | 3.81          | 1,909      | 0.88         |
| 建築業             | 172,662          | 2.81          | 1,659         | 0.96         | 149,676      | 2.64          | 1,799      | 1.20         |
| 采礦業             | 152,551          | 2.48          | 1,051         | 0.69         | 143,432      | 2.53          | 769        | 0.54         |
| 其中：石油和天然氣開採業    | 16,010           | 0.26          | 41            | 0.26         | 13,422       | 0.24          | 41         | 0.31         |
| 教育              | 101,425          | 1.65          | 891           | 0.88         | 100,050      | 1.76          | 1,219      | 1.22         |
| 電訊、計算機服務和軟件業    | 20,990           | 0.34          | 812           | 3.87         | 25,686       | 0.45          | 795        | 3.10         |
| 其中：電信和其他信息傳輸服務業 | 17,041           | 0.28          | 181           | 1.06         | 21,869       | 0.39          | 92         | 0.42         |
| 其他              | 232,741          | 3.79          | 3,057         | 1.31         | 220,044      | 3.89          | 3,062      | 1.39         |
| <b>個人貸款</b>     | <b>1,543,374</b> | <b>25.13</b>  | <b>5,550</b>  | <b>0.36</b>  | 1,368,811    | 24.15         | 5,920      | 0.43         |
| <b>票據貼現</b>     | <b>94,467</b>    | <b>1.54</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>     | 142,835      | 2.52          | -          | -            |
| <b>海外業務</b>     | <b>253,926</b>   | <b>4.14</b>   | <b>1,417</b>  | <b>0.56</b>  | 180,617      | 3.18          | 2,702      | 1.50         |
| <b>總計</b>       | <b>6,140,387</b> | <b>100.00</b> | <b>63,417</b> | <b>1.03</b>  | 5,669,128    | 100.00        | 64,712     | 1.14         |

2011年，本集團持續優化行業客戶信貸准入退出標準，加強行業限額管理，推動信貸結構調整，不良率較高的製造業、批發和零售業、房地產業的不良率繼續保持下降勢頭，分別較上年末下降0.16、0.47和0.13個百分點。同時，加強地方政府融資平臺等重點領域風險排查，積極推進地方政府融資平臺貸款清理整改，促進風險早發現、早分類、早處置，資產質量基礎進一步夯實。

**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2011年6月30日  |                    | 於2010年12月31日 |                    |
|-------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|
|                   | 金額           | 佔貸款和墊款<br>總額百分比(%) | 金額           | 佔貸款和墊款<br>總額百分比(%) |
| <b>已重組客戶貸款和墊款</b> | <b>2,266</b> | <b>0.04</b>        | 2,070        | 0.04               |

**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2011年6月30日   |                    | 於2010年12月31日 |                    |
|---------------------|---------------|--------------------|--------------|--------------------|
|                     | 金額            | 佔貸款和墊款<br>總額百分比(%) | 金額           | 佔貸款和墊款<br>總額百分比(%) |
| 逾期3個月以內             | 26,165        | 0.43               | 18,607       | 0.33               |
| 逾期3個月至1年            | 7,749         | 0.13               | 6,595        | 0.12               |
| 逾期1年以上3年以內          | 15,826        | 0.26               | 19,066       | 0.34               |
| 逾期3年以上              | 12,190        | 0.20               | 11,987       | 0.20               |
| <b>已逾期客戶貸款和墊款總額</b> | <b>61,930</b> | <b>1.02</b>        | 56,255       | 0.99               |

**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2011年6月30日止六個月淨利潤和於2011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2011年6月30日止六個月 |               | 截至2010年6月30日止六個月 |               |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                | 金額               | 佔總額<br>百分比(%) | 金額               | 佔總額<br>百分比(%) |
| 公司銀行業務         | 58,385           | 48.34         | 48,925           | 53.07         |
| 個人銀行業務         | 22,702           | 18.79         | 17,086           | 18.53         |
| 資金業務           | 37,444           | 31.00         | 25,369           | 27.52         |
| 其他業務及未分配項目     | 2,258            | 1.87          | 814              | 0.88          |
| <b>稅前利潤</b>    | <b>120,789</b>   | <b>100.00</b> | <b>92,194</b>    | <b>100.00</b> |

## 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2011年<br>6月30日止六個月    | 截至2010年<br>6月30日止六個月     | 變動(%)        |
|----------------|-------------------------|--------------------------|--------------|
|                | 利息淨收入                   | 75,020                   |              |
| 手續費及佣金淨收入      | 21,928                  | 15,388                   | 42.50        |
| 其他經營收入         | 373                     | 118                      | 216.10       |
| <b>經營收入</b>    | <b>97,321</b>           | <b>78,986</b>            | <b>23.21</b> |
| 經營費用           | (26,384)                | (21,311)                 | 23.80        |
| 資產減值損失         | (12,552)                | (8,750)                  | 43.45        |
| <b>稅前利潤</b>    | <b>58,385</b>           | <b>48,925</b>            | <b>19.34</b> |
|                | <b>於2011年<br/>6月30日</b> | <b>於2010年<br/>12月31日</b> |              |
| <b>分部資產</b>    | <b>4,457,463</b>        | <b>4,343,277</b>         | <b>2.63</b>  |

2011年上半年，本集團公司銀行業務稅前利潤保持平穩增長至583.85億元，較上年同期增長19.34%，佔本集團稅前利潤的48.34%。主要是在貸款平均餘額增長及定價水平提高的雙重正面影響下，利息淨收入增長18.18%；手續費及佣金淨收入強勁增長42.50%。

於6月末，本集團公司類貸款餘額為42,486.20億元，較上年末增長2,717.55億元，信貸總量調控有度，新增比去年同期減少1,142.68億元。資產質量保持穩定，公司類不良貸款餘額564.50億元，不良貸款率1.33%，較上年末下降0.08個百分點。在存款市場競爭加劇的環境下，實現公司類存款新增3,935.08億元，餘額達到53,416.60億元。

信貸結構持續優化。基礎設施行業領域貸款較上年末增加992.22億元。房地產業貸款增長4.09%，低於公司類貸款增幅2.74個百分點，且投放主要用於支持住宅類項目開發建設，重點投向房地產市場發展較為平穩的大中城市。繼續實施名單制管理，嚴把客戶准入關，鋼鐵、平板玻璃、煤化工等六大產能過剩行業貸款餘額持續下降。根據監管要求積極整改政府融資平臺貸款，平臺貸款清理有序，質量穩定，風險可控，結構基本合理；通過採取追加抵押擔保、清理回收等措施，使部分平臺貸款潛在風險逐步得以緩解。

新興信貸業務和民生領域貸款較快增長。小企業貸款快速增長至8,258.99億元，增幅12.62%，高於公司類貸款增幅5.79個百分點，服務客戶68,557戶，較上年末增加6,858戶。「民本通達」服務品牌穩步推廣，教育、衛生等重點民生領域貸款餘額達2,241.56億元。網絡銀行電子商務合作平臺已達9家，業務貸款新增過百億，「e貸款」系列已研發8個子品牌。國內保理業務快速發展，保理預付款餘額991.99億元，較上年末增長46.97%。支持保障性住房建設，保障性住房項目開發貸款餘額188.19億元，較上年末增加74.93億元。涉農貸款餘額9,733.10億元，繼續保持較快增長。新農村建設信貸業務試點行增加到8家，貸款餘額198.24億元，較上年末增加124.09億元。

中間業務持續快速增長，重點產品收入貢獻突出。上半年實現手續費及佣金淨收入219.28億元，較上年同期增長42.50%。單位人民幣結算、造價諮詢產品收入超過30億元，國際結算、國內保理、代理壽險及交易資金託管等產品收入均超過15億元。

- **機構業務保持良好發展態勢。**中央財政授權支付代理預算單位數、代理資金支付量、代理手續費收入繼續保持同業第一。百易安業務實現手續費收入15.92億元，較上年同期增長39.40%。「鑫存管」證券客戶交易結算資金第三方存管業務客戶數2,077萬戶，存管客戶總數和手續費收入均居同業前列。代理資金信託計劃資金收付業務收入8.94億元，繼續保持同業首位。銀期直通車開通期貨公司150家，簽約客戶63萬戶，市場佔比近50%。
- **國際業務表現優異。**上半年，本行實現國際結算量4,195.13億美元，較上年同期增長35.04%；實現國際結算收入24.79億元，較上年同期增長55.62%；重點產品推廣力度進一步加大，完成跨境人民幣結算1,127.11億元，較上年同期增長1,062.40億元。國外保函業務保持健康發展勢頭，收入同比增長32.38%。融貨通、供應鏈融資等創新產品推廣順利，市場認知度迅速提高。鑒於本行在貿易融資和國際業務方面的整體實力和優異表現，被美國《環球金融》雜誌評為「中國最佳貿易融資銀行」。
- **投資託管業務規模持續增加。**於6月末，本行投資託管業務規模突破1.6萬億元，上半年累計實現託管費收入9.66億元。保險資產託管規模較上年末增長68.94%，達2,172.67億元；理財產品託管規模較上年末增長89.94%，達到4,663.76億元；證券公司集合資產管理計劃託管業務規模繼續保持市場佔比第一；證券投資基金（含QDII基金）託管資產淨值和託管份額分別為5,783.24億元和5,641億份，均列市場第二位；企業年金託管規模為430.47億元，較上年末增長17.46%。
- **年金業務穩步增長。**於6月末，簽約企業年金個人客戶335萬戶，較上年末增加69萬戶；簽約受託資產149.17億元，較上年末增加8.47億元。面向中小客戶的「養頤樂」系列標準化企業年金產品線進一步豐富，簽約中小客戶6,739戶，增幅56.72%。

## 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2011年<br>6月30日止六個月    | 截至2010年<br>6月30日止六個月 | 變動(%) |
|----------------|-------------------------|----------------------|-------|
| 利息淨收入          | 40,124                  | 33,428               | 20.03 |
| 手續費及佣金淨收入      | 15,386                  | 11,325               | 35.86 |
| 其他經營收入         | 497                     | 318                  | 56.29 |
| <b>經營收入</b>    | <b>56,007</b>           | 45,071               | 24.26 |
| 經營費用           | (31,940)                | (26,751)             | 19.40 |
| 資產減值損失         | (1,365)                 | (1,234)              | 10.62 |
| <b>稅前利潤</b>    | <b>22,702</b>           | 17,086               | 32.87 |
|                | <b>於2011年<br/>6月30日</b> | 於2010年<br>12月31日     |       |
| <b>分部資產</b>    | <b>1,615,255</b>        | 1,361,904            | 18.60 |

個人銀行業務實現稅前利潤227.02億元，較上年同期增長32.87%，對本集團的利潤貢獻度為18.79%。主要是利息淨收入增長20.03%，手續費及佣金淨收入增長35.86%。

個人貸款穩健發展，優勢產品地位鞏固，資產質量保持優良。於6月末，個人貸款餘額15,433.74億元，增幅12.75%，新增額在客戶貸款和墊款新增中佔比37.04%；不良貸款率為0.36%。個人住房貸款餘額增至12,198.34億元，較上年末增加1,287.18億元，貸款餘額、新增均為同業首位。個人住房貸款不良率0.23%，保持同業領先。新投放住房貸款主要支持居民購買自住型住房的貸款需求，向房地產市場平穩的地區傾斜。新發放住房貸款平均首付比率42.7%，抗風險能力進一步提升。本行積極支持國家住房保障建設，全行在保障性住房貸款領域的商業性住房貸款和公積金貸款餘額合計344.03億元。個人助業貸款較上年末增加167.89億元至648.71億元，主要投放在長三角、珠三角區域等經濟發達地區，重點支持專業市場和產業集群中優質個體工商戶發展。

個人存款穩定增長。本行積極應對銀行理財產品快速發展帶來的機遇和挑戰，優化銷售機制，關注資金回流，並通過大力推廣結算通卡、電話POS等優質結算工具，促進個人存款增長。於6月末，個人存款餘額44,249.43億元，增幅10.00%。

委託性住房金融業務繼續保持同業領先優勢。本行加強與各地住房資金管理部門合作，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3,324.60億元，公積金貸款餘額5,626.24億元，市場份額均保持同業第一。

銀行卡發卡態勢良好，消費交易額大幅增加。通過舉辦比賽、論壇等活動，以微博直播、網站宣傳、專題報道等多種推廣渠道，不斷提升建行信用卡市場影響力；通過加強貸款精細化管理、征信審核管理與反欺詐風險管理，不斷提升風險防範技術手段，信用卡資產質量保持良好。上半年信用卡新增234萬張，累計發卡達3,029萬張；消費交易額2,617.40億元，較上年同期增長45.20%，其中，分期業務實現交易額188億元，較上年同期增長360%；貸款餘額729.87億元，較上年末增長31.65%。借記卡新增3,657萬張，累計發卡總量3.29億張；消費交易額8,284.04億元，較上年同期增長51.57%；實現手續費收入40.30億元。

積極拓展高端客戶金融服務。上半年，本行管理金融資產300萬元以上的客戶較上年末增長17%；1,000萬元以上的客戶增長21%。本行積極滿足客戶財富管理需求，拓展高端客戶理財產品供應渠道，推出財富管理卡、私人銀行卡和高端客戶專屬的大額定期儲蓄產品，致力於為高端客戶打造差異化的綜合金融產品服務體系。發揮本行在私人銀行專享增值服務方面的優勢，舉辦「私享家」系列主題營銷活動，推出私人銀行香港投資移民服務，並與小企業聯動營銷，促進客戶的發展維護。

## 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2011年<br>6月30日止六個月    | 截至2010年<br>6月30日止六個月 | 變動(%)    |
|----------------|-------------------------|----------------------|----------|
| 利息淨收入          | 29,464                  | 19,419               | 51.73    |
| 手續費及佣金淨收入      | 9,413                   | 6,342                | 48.42    |
| 交易淨收益          | 502                     | 915                  | (45.14)  |
| 投資性證券淨收益       | 265                     | 339                  | (21.83)  |
| 其他經營淨損失        | (165)                   | (298)                | (44.63)  |
| 經營收入           | <u>39,479</u>           | <u>26,717</u>        | 47.77    |
| <b>經營費用</b>    | <b>(1,930)</b>          | (1,705)              | 13.20    |
| 資產減值損失         | <b>(105)</b>            | 357                  | (129.41) |
| <b>稅前利潤</b>    | <b><u>37,444</u></b>    | <u>25,369</u>        | 47.60    |
|                | <b>於2011年<br/>6月30日</b> | 於2010年<br>12月31日     |          |
| <b>分部資產</b>    | <b><u>5,190,013</u></b> | <u>4,684,227</u>     | 10.80    |

隨著資金業務規模增長和收益率的提高，利息淨收入較上年同期強勁增長51.73%；手續費及佣金淨收入保持快速增長，較上年同期增長48.42%；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47.60%，對本集團的利潤貢獻度上升至31.00%。

### 金融市場業務

人民幣資金運用方面，積極應對準備金率連續上調影響，在滿足流動性安全的前提下，實現人民幣債券投資收益率大幅提升。國債承銷綜合排名保持首位，交易債券收益率大幅領先市場指數，記賬式國債櫃檯交易量排名躍升為第一。外幣資金運用方面，支持海外機構業務發展，防範交易對手信用風險，不斷優化外幣債券組合結構。

黃金業務迅猛發展，市場地位持續鞏固。上半年黃金交易總量達949.28噸，較上年同期增長85.91%；人民幣賬戶金市場交易份額超過50%，自有品牌實物金業務市場佔比繼續保持第一。

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1,901.70億美元，較上年同期增長32.34%。其中，受人民幣外匯即期價格彈性增強影響，遠期結售匯業務量較上年同期增長42.15%。

### 投資銀行業務

本行以全面金融解決方案為載體，積極推動與政府機構、企業公司和個人客戶建立全方位長期業務合作關係。上半年，投資銀行業務實現收入106.77億元，較上年同期增長47.59%。通過股權投資、債務融資等多種方式為客戶實現直接融資超過2,900億元。

財務顧問業務實現收入62.67億元，較上年同期增長50.11%。其中，新型財務顧問業務收入增長131.67%至31.60億元，在財務顧問業務收入中的比重達50.42%。併購重組顧問業務收入5.36億元，較上年同期增長50.99%。

債務融資工具承銷業務繼續保持競爭優勢。實現收入5.88億元，較上年同期增長18.07%。短期融資券承銷746.15億元，承銷量同業排名第一。積極參與銀行間債券市場交易商協會產品創新試點，發行銀行間債券市場首單私募債券。

理財業務發展迅速。本行在確保資金投向與國家宏觀調控政策、監管政策一致的前提下，努力滿足投資者需求。上半年共設計發行各類理財產品745期，募集資金21,003.33億元，較上年同期增長104.05%。理財產品餘額5,031.98億元，較上年末增長54.26%；實現產品收入35.64億元，較上年同期增長39.55%。形成面向高資產淨值客戶的「乾元－日鑫月溢」和面向大眾客戶的「乾元－日日鑫高」兩大系列開放型理財產品，並推出多款新型短期理財產品。

## 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布情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 截至2011年6月30日止六個月 |               | 截至2010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          | 22,146           | 18.33         | 16,601           | 18.01         |
| 珠江三角洲          | 15,947           | 13.20         | 12,561           | 13.62         |
| 環渤海地區          | 17,127           | 14.18         | 14,054           | 15.24         |
| 中部地區           | 15,601           | 12.92         | 12,283           | 13.32         |
| 西部地區           | 13,688           | 11.33         | 13,172           | 14.29         |
| 東北地區           | 6,601            | 5.46          | 4,387            | 4.76          |
| 總行             | 27,703           | 22.94         | 17,975           | 19.50         |
| 海外             | 1,976            | 1.64          | 1,161            | 1.26          |
| <b>稅前利潤</b>    | <b>120,789</b>   | <b>100.00</b> | <b>92,194</b>    | <b>100.00</b> |

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款分布情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外)   | 於2011年6月30日      |               | 於2010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            | 1,410,170        | 22.96         | 1,321,708        | 23.31         |
| 珠江三角洲            | 913,078          | 14.87         | 858,420          | 15.14         |
| 環渤海地區            | 1,073,592        | 17.48         | 1,008,340        | 17.79         |
| 中部地區             | 988,423          | 16.10         | 922,185          | 16.27         |
| 西部地區             | 1,040,197        | 16.94         | 963,636          | 17.00         |
| 東北地區             | 379,956          | 6.19          | 350,584          | 6.18          |
| 總行               | 81,045           | 1.32          | 63,638           | 1.12          |
| 海外               | 253,926          | 4.14          | 180,617          | 3.19          |
| <b>客戶貸款和墊款總額</b> | <b>6,140,387</b> | <b>100.00</b> | <b>5,669,128</b> | <b>100.00</b> |

下表列出本集團按地區分布劃分的存款分布情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 於2011年6月30日      |               | 於2010年12月31日     |               |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                | 金額               | 佔總額百分比(%)     | 金額               | 佔總額百分比(%)     |
| 長江三角洲          | 2,083,920        | 21.06         | 1,895,511        | 20.89         |
| 珠江三角洲          | 1,576,991        | 15.94         | 1,435,742        | 15.82         |
| 環渤海地區          | 1,772,268        | 17.92         | 1,662,231        | 18.32         |
| 中部地區           | 1,767,348        | 17.87         | 1,602,656        | 17.66         |
| 西部地區           | 1,783,583        | 18.03         | 1,645,659        | 18.13         |
| 東北地區           | 734,831          | 7.43          | 668,217          | 7.36          |
| 總行             | 47,662           | 0.48          | 60,949           | 0.67          |
| 海外             | 125,505          | 1.27          | 104,404          | 1.15          |
| <b>客戶存款</b>    | <b>9,892,108</b> | <b>100.00</b> | <b>9,075,369</b> | <b>100.00</b> |



下表列出本集團資產、分支機構和員工的地區分布情況。

|           | 於2011年6月30日          |               |                          |               |                          |               |
|-----------|----------------------|---------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
|           | 資產規模<br>(人民幣<br>百萬元) | 佔比(%)         | 機構數量 <sup>1</sup><br>(個) | 佔比(%)         | 員工數量 <sup>1</sup><br>(人) | 佔比(%)         |
| 長江三角洲     | 2,268,336            | 19.30         | 2,246                    | 16.69         | 46,518                   | 14.95         |
| 珠江三角洲     | 1,778,522            | 15.13         | 1,686                    | 12.53         | 36,161                   | 11.62         |
| 環渤海地區     | 2,088,260            | 17.76         | 2,181                    | 16.22         | 53,617                   | 17.23         |
| 中部地區      | 1,859,698            | 15.82         | 3,260                    | 24.23         | 69,553                   | 22.35         |
| 西部地區      | 1,868,724            | 15.90         | 2,706                    | 20.11         | 63,287                   | 20.33         |
| 東北地區      | 765,273              | 6.51          | 1,360                    | 10.11         | 34,894                   | 11.21         |
| 總行        | 4,970,164            | 42.28         | 3                        | 0.02          | 6,690                    | 2.15          |
| 海外        | 368,512              | 3.14          | 12                       | 0.09          | 502                      | 0.16          |
| 抵銷        | (4,232,657)          | (36.01)       |                          |               |                          |               |
| 未分配資產     | 19,934               | 0.17          |                          |               |                          |               |
| <b>合計</b> | <b>11,754,766</b>    | <b>100.00</b> | <b>13,454</b>            | <b>100.00</b> | <b>311,222</b>           | <b>100.00</b> |

1. 本行數據，員工不含勞務派遣用工。

## 分銷渠道

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

於6月末，本行在中國內地共有各類分支機構13,442個，包括總行和38個一級分行、297個二級分行、8,245個支行、4,860個支行以下網點及專業化經營的總行信用卡中心。

營業機構網點區域布局突出特大城市、中心城市、強縣強鎮等地。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。2011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6,114個，80個中心城市設有機構7,848個。

上半年，本行網點裝修項目累計開工1,087個，網點布局及整體面貌持續改進。自助渠道發展良好，於6月末，安裝運行自動櫃員機40,949臺，自助銀行10,114家；上半年實現賬務性交易12.89億筆，是本行最大的賬務性交易渠道。專業化機構建設繼續推進，服務於小企業的237家信貸工廠基本覆蓋全國主要城市。高端客戶專屬化服務渠道繼續擴大，截至6月末，開業財富管理中心195家，開業私人銀行10家。

電子銀行渠道應用水平明顯提升。網上銀行個人客戶6,911萬戶，較上年末增長21.14%；網上銀行（含現金管理系統）企業客戶達到115萬戶。手機銀行客戶2,983萬戶，較上年末增長32.93%。電話銀行客戶8,269萬戶，較上年末增長14.97%。電子銀行渠道實現賬務性交易量11.25億筆。以改善客戶體驗為重點，個人網上銀行推出動態口令刮刮卡和短信動態口令、專戶理財、E商貿通等新產品服務，推出5期網上銀行專享理財產品，受到客戶歡迎。開通了網上銀行和國際互聯網網站在線客服等客戶互動交流通道，「建行E路通」新浪官方微博影響力進一步提升。

## 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。

2011年上半年，建行重檢優化信貸政策，大力推進信貸結構調整。加強對政府融資平臺等重點領域風險控制，強化表外、海外、押品等基礎管理。深化風險管理工具應用，優化完善經濟資本和行業限額體系，完善客戶評級，進一步提高信用風險管理精細化水平。

重檢優化信貸政策，深化信貸結構調整。針對外部市場環境變化適時重檢信貸政策，突出以客戶為中心、主動選擇風險的政策導向，加大信貸結構調整力度。通過優化信貸資源配置提升價值創造能力，適應未來經濟轉型和產業結構調整的要求。

進一步強化基礎管理。優化表外業務風險管理和資本約束機制，提高風險敞口計量水平，強化表內外風險統一管理。完善海外分行風險管理架構，強化海外機構客戶評級管理，加強跨區域授信業務風險管理。進一步規範押品准入管理、估值、貸後監控、風險報告，增強風險緩釋能力。

強化授信管理，優化信貸審批。加強地方政府融資平臺、房地產等重點領域風險排查、評估，制定針對性預防控制方案。基於審慎判斷做好貸款風險分類和撥備計提，鞏固資產質量基礎。強化信貸政策和風險偏好傳導，確保授信審批質量和效率。優化授信業務風險監測系統，完善貸後客戶風險預警規則，提升監測預警的及時性和有效性。

依託風險計量技術提高精細化管理水平。優化經濟資本計量方法，有效發揮經濟資本在資源配置、信貸決策、市場拓展、績效考核等方面的作用；完善行業限額管理，將本幣企業債等業務納入行業限額管理範圍；加強客戶評級的監控和管理，提升貸前的風險評估評價水平；開發客戶風險收益測算工具，基於風險調整後資本收益率做好客戶和項目選擇。

### 信用風險集中程度

2011年上半年，建行加強集團授信集中度管理，對集團客戶及下屬成員單位的貸款集中度進行持續監控。於2011年6月末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的2.78%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的15.39%，均符合監管要求。

### 貸款集中度

| 集中度指標         | 監管標準 | 於2011年6月30日 | 於2010年12月31日 |
|---------------|------|-------------|--------------|
| 單一最大客戶貸款比例(%) | ≤10  | 2.78        | 2.76         |
| 最大十家客戶貸款比例(%) |      | 15.39       | 16.00        |

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2011年6月30日    |             |
|----------------|--------------|----------------|-------------|
|                |              | 金額             | 佔貸款總額百分比(%) |
| 客戶A            | 鐵路運輸業        | 22,930         | 0.37        |
| 客戶B            | 電力、熱力的生產和供應業 | 14,353         | 0.23        |
| 客戶C            | 道路運輸業        | 13,529         | 0.22        |
| 客戶D            | 道路運輸業        | 12,103         | 0.20        |
| 客戶E            | 鐵路運輸業        | 11,200         | 0.18        |
| 客戶F            | 道路運輸業        | 11,056         | 0.18        |
| 客戶G            | 公共設施管理業      | 10,901         | 0.18        |
| 客戶H            | 道路運輸業        | 10,521         | 0.17        |
| 客戶I            | 道路運輸業        | 10,426         | 0.17        |
| 客戶J            | 鐵路運輸業        | 9,700          | 0.16        |
| <b>總額</b>      |              | <b>126,719</b> | <b>2.06</b> |

## 流動性風險管理

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。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。

2011年上半年，央行六次提高法定準備金率，銀行間市場資金面日趨緊張。受此影響，本行資金備付率有所下降。本行根據資金情況適時採取應對措施，加強流動性風險限額管理，調整債券投資、買入返售、存放同業等對流動性影響較大的相關產品運用額度，靈活調劑頭寸餘缺。通過採取各項有效措施，流動性水平始終保持在合理範圍，確保正常支付與清算。本行定期進行流動性風險壓力測試，以檢驗銀行在遇到極端的小概率事件等不利情況下的風險承受能力，結果顯示，壓力情況下流動性風險雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

下表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             |
|-------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| <b>2011年6月30日</b> |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                |
| 淨頭寸               | <b>2,087,316</b> | <b>(5,504,600)</b> | <b>(530,731)</b> | <b>(341,812)</b> | <b>(307,857)</b> | <b>2,310,580</b> | <b>3,025,780</b> | <b>738,676</b> |
| 2010年12月31日       |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                |
| 淨頭寸               | 1,823,563        | (5,374,529)        | (458,072)        | (15,972)         | (245,271)        | 2,063,250        | 2,907,936        | 700,905        |

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2011年6月30日，本集團各期限累計缺口7,386.76億元，較上年末增加377.71億元。儘管實時償還的負缺口為55,046.00億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性保持穩定態勢。

## 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外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易賬戶和銀行賬戶業務中。交易賬戶包括為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品的頭寸。銀行賬戶由所有未劃入交易賬戶的金融工具和商品頭寸組成。

2011年上半年，建行持續完善市場風險管理政策制度體系，強化風險監控，推進風險計量系統和工具建設，市場風險管理能力進一步提升。

完善市場風險管理政策制度體系。完善人民幣信用類債券投資審批機制，研究建立信用類債券投後管理制度；梳理金融市場業務內控制度和流程，加強金融市場業務新產品風險管理，進一步完善交易對手信用風險管理。

強化市場風險現場和非現場監控。開展人民幣債券投資、外匯掉期等業務現場檢查；強化金融市場業務日常風險監控和報告，對授信、授權、風險限額等執行情況進行跟蹤監測，並及時發布風險提示。

推進市場風險計量系統和工具建設。應用金融市場業務風險管理信息系統開展日常風險計量和管理，並加強久期等風險指標的應用分析。

### 風險價值分析

本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬戶和銀行賬戶兩大類。本行對交易賬戶組合進行風險價值分析，以計量和監控由於市場利率、匯率及價格變動等因素變動而引起的交易賬戶潛在持倉虧損。本行每日計算本外幣交易賬戶組合的風險價值（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，本行交易賬戶風險價值分析如下：

| (人民幣百萬元) | 截至2011年6月30日止六個月 |     |     |     | 截至2010年6月30日止六個月 |     |     |     |
|----------|------------------|-----|-----|-----|------------------|-----|-----|-----|
|          | 期末               | 平均值 | 最大值 | 最小值 | 期末               | 平均值 | 最大值 | 最小值 |
| 交易賬戶風險價值 | 79               | 65  | 127 | 12  | 44               | 32  | 63  | 8   |
| 其中：利率風險  | 27               | 29  | 67  | 7   | 36               | 17  | 45  | 2   |
| 匯率風險     | 74               | 58  | 122 | 8   | 39               | 30  | 65  | 5   |

### 利率風險管理

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

2011年上半年，建行修訂銀行賬戶利率風險計量規則，優化資產負債管理系統動態模擬功能，提高了計量精確性。綜合運用利率敏感性缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種工具，定期計量、監測利率風險，並向董事會及高管層報告利率風險狀況。根據市場變化改進價格管理手段，控制高利率風險資產負債增長。上半年，央行兩次上調存貸款基準利率，對本集團淨利息收益產生小幅影響，利率風險水平控制在設定的邊界範圍之內。

本集團利率敏感性缺口按下一個預期重定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表。

| (人民幣百萬元)          | 不計息    | 3個月內        | 3個月至1年    | 1年至5年   | 5年以上    | 合計      |
|-------------------|--------|-------------|-----------|---------|---------|---------|
| <b>2011年6月30日</b> |        |             |           |         |         |         |
| 利率敏感性缺口           | 73,295 | (3,159,465) | 2,499,948 | 554,273 | 770,625 | 738,676 |
| 2010年12月31日       |        |             |           |         |         |         |
| 利率敏感性缺口           | 89,594 | (1,981,441) | 1,381,678 | 497,390 | 713,684 | 700,905 |

2011年上半年，缺口規模佔總資產比例與2010年末基本持平，1年以內累計負缺口為6,595.17億元，1年以上正缺口為13,248.98億元，分別較2010年末增加597.54億元和1,138.24億元。債券投資期限結構延長是1年以上正缺口持續擴大的主要原因。短期存款增量與貸款、法定準備金、貨幣市場增量以及短期投資減少相抵後，一年期以內負缺口小幅擴大，繼續保持負債敏感型結構。

### 利息淨收入敏感性分析

利息淨收入敏感性分析基於兩種情景，一是假設所有收益率曲線向上或向下平行移動100個基點；二是假設活期存款利率不變，其餘收益率曲線向上或向下平行移動100個基點。本集團利息淨收入利率敏感性狀況如下表：

| (人民幣百萬元)          | 利息淨收入變動         |               |                      |                      |
|-------------------|-----------------|---------------|----------------------|----------------------|
|                   | 上升100個基點        | 下降100個基點      | 上升100個基點<br>(活期利率不變) | 下降100個基點<br>(活期利率不變) |
| <b>2011年6月30日</b> | <b>(44,424)</b> | <b>44,424</b> | <b>14,622</b>        | <b>(14,622)</b>      |
| 2010年12月31日       | (34,771)        | 34,771        | 21,214               | (21,214)             |

### 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。

2011年上半年，建行制訂了銀行賬戶匯率風險管理辦法。該辦法對銀行賬戶匯率風險管理目標和原則、管理技術和方法，風險識別、計量、監測、控制的主要內容進行了規定，涵蓋了限額、情景分析、壓力測試、應急預案、風險報告等主要管理工作。

### 操作風險、聲譽風險管理及併表管理

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。

2011年上半年，建行進一步強化操作風險管理，推進操作風險自評估，開展關鍵風險點監控檢查，加快操作風險工具和系統建設，積極開展應急演練，推進業務持續性管理，保障各項業務安全穩定運行。

持續推進操作風險自評估。擴大自評估的業務覆蓋範圍，重點開展表外等相關業務自評估，促進制度、流程及服務的優化。

開展關鍵風險點監控檢查。調整延伸監控檢查範圍和內容，加強重點業務領域和重點部位操作風險防控。

優化操作風險管理綜合評價體系。完善對公信貸、個人金融業務等方面的指標，充分發揮評價體系對分行操作風險管理的導向作用。

強化不相容崗位管理。重新檢視並持續完善不相容崗位（職責）制度建設和管理，加強崗位制衡的剛性約束。

穩步推進業務持續性管理。進一步推動試點分行應急演練工作，完善二級機構及網點應對自然災害突發事件的應急策略和機制。

加強重大風險和突發事件報告管理。規範重大風險和突發事件的監控、信息歸集和報告工作，確保信息報送渠道暢通，提高應對處置能力。

開展全行重要系統參數梳理。梳理排查全行參數管理現狀及薄弱環節，及時組織整改，確保全行生產系統安全穩定運行。

### 反洗錢

建行積極貫徹落實反洗錢法律法規和監管規章，完善集團反洗錢內部控制制度，認真開展客戶身份識別、客戶身份資料和交易記錄保存及大額交易、可疑交易和涉嫌恐怖融資報告等工作，有效履行反洗錢各項法定義務。

### 聲譽風險管理政策與措施

2011年上半年，建行制定了聲譽風險管理辦法補充規定，明確了海外分支機構和子公司聲譽風險管理、危機事件處置流程。對危機事件處置和輿情引導提出具體要求並加強培訓，提高了輿情處置的能力和水平。上半年未發生重大聲譽風險事件。

### 併表管理

2011年上半年，建行加強對附屬機構的評估檢查，完成子公司經營管理全面評估、人員兼職及業務關聯自查自糾和併表管理檢查；制定併表管理計劃，積極部署集團併表管理工作，防範母子公司間的風險傳導；優化管理信息系統，通過加強海外分行數據整合、建立統一的子公司報表報送平臺等措施，逐步建立起滿足內外管理要求的併表管理信息系統。

### 新資本協議推進

2011年上半年，建行積極推進巴塞爾新資本協議各項工作，取得良好進展。新一代對公客戶評級體系運行穩健，組合風險管理系統應用深化；金融市場業務風險管理系統優化工作全面展開；操作風險工具進一步改進。內部資本管理體系進一步完善，銀行賬戶利率風險和流動性風險管理得到強化。加權風險資產計量和披露系統運行平穩。下一步，建行將按照監管要求，繼續做好各項實施準備工作，深化各項工作成果的實際應用，確保新資本協議順利實施。

### 內部審計

本集團堅持相對獨立、垂直管理的內部審計體制。內部審計以促進建立健全有效的風險管理機制、內部控制制度和公司治理程序為宗旨，對內部控制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。

2011年上半年，內部審計以創造銀行價值、促進業務發展為目標，組織實施了操作風險重點事項追蹤審計、表外業務部分產品審計、非零售客戶內部評級體系審計、零售評分卡及零售分池審計、風險加權資產計算系統業務規則及流程執行審計、市場風險管理審計、集中採購審計、對公負債業務審計、分行IT運行審計等系統審計項目。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。繼續加強審計基礎管理，重視審計質量的提高，完善審計跟蹤機制，持續推進內部審計專業化建設工作。

### 展望

2011年下半年，歐美經濟復蘇仍存在很大的不確定性，新興經濟體增長依然強勁。我國經濟將繼續保持平穩增長，增速適當放緩，通貨膨脹風險可控，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，負債拓展的難度加大；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。

本集團將結合國家宏觀經濟政策和金融業發展趨勢，深入貫徹落實以「客戶為中心」經營理念，加快自身經營轉型，轉變業務發展方式，努力提升核心競爭力和價值創造力。一是信貸經營堅持「控制總量、把握節奏、調整結構、確保質量、改善利差」的原則，不斷完善信貸政策，強化貸後管理、表外業務、海外機構以及政府融資平臺、房地產、產能過剩行業等重點領域的風險管控，進一步提升全面風險管理能力。二是加強負債業務管理，通過切實抓好客戶、服務、產品、渠道等基礎能力建設，保持客戶存款的穩定增長。三是加大對新興戰略性業務發展支持力度，推廣在小企業、民生、電子銀行、投資銀行、理財與財富管理等領域的優勢品牌。四是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。

## 股份變動情況表

單位：股

|                      | 2011年1月1日       |        | 報告期內增減+ / (-) |    |       |              |              | 2011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(%)  |
| <b>一、有限售條件股份</b>     |                 |        |               |    |       |              |              |                 |        |
| 1· 國家持股              | -               | -      | -             | -  | -     | -            | -            | -               | -      |
| 2· 國有法人持股            | -               | -      | -             | -  | -     | -            | -            | -               | -      |
| 3· 外資持股 <sup>1</sup> | 25,580,153,370  | 10.23  | -             | -  | -     | -            | -            | 25,580,153,370  | 10.23  |
| <b>二、無限售條件股份</b>     |                 |        |               |    |       |              |              |                 |        |
| 1· 人民幣普通股            | 9,593,657,606   | 3.84   | -             | -  | -     | -            | -            | 9,593,657,606   | 3.84   |
| 2· 境外上市的外資股          | 65,070,889,129  | 26.03  | -             | -  | -     | 54,387,000   | 54,387,000   | 65,125,276,129  | 26.05  |
| 3· 其他 <sup>2</sup>   | 149,766,277,381 | 59.90  | -             | -  | -     | (54,387,000) | (54,387,000) | 149,711,890,381 | 59.88  |
| <b>三、股份總數</b>        | 250,010,977,486 | 100.00 | -             | -  | -     | -            | -            | 250,010,977,486 | 100.00 |

1. 美國銀行持有的本行H股。
2. 本行發起人匯金公司、國家電網、寶鋼集團、長江電力持有的無限售條件H股股份。
3. 上表中「比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。

## 限售股份變動情況表

| 股東名稱 | 期初<br>限售股數     | 本期解除<br>限售股數 | 本期增加<br>限售股數 | 期末<br>限售股數     | 限售原因  | 解除限售日期     |
|------|----------------|--------------|--------------|----------------|---|------------|
| 美國銀行 | 25,580,153,370 | -            | -            | 25,580,153,370 | 除例外情況外，美國銀行2008年行權購入的25,580,153,370股H股於2011年8月29日之前未經本行書面同意不得轉讓 | 2011年8月29日 |



## 股東數量和持股情況

截至報告期末，根據2011年6月30日股東名冊，本行股東總數928,078戶，其中H股股東57,614戶，A股股東870,464戶。

單位：股

| 股東總數                          |         | 928,078 (2011年6月30日的A股和H股在冊股東總數) |                      |                |            |
|-------------------------------|---------|----------------------------------|----------------------|----------------|------------|
| 前10名股東持股情況                    |         |                                  |                      |                |            |
| 股東名稱                          | 股東性質    | 持股比例(%)                          | 持股總數                 | 持有有限售條件股份數量    | 質押或凍結的股份數量 |
| 匯金公司                          | 國家      | 57.03                            | 142,590,494,651 (H股) | —              | 無          |
|                               |         | 0.06                             | 154,879,777 (A股)     | —              | 無          |
| 香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>1</sup>  | 境外法人    | 19.78                            | 49,457,510,482 (H股)  | —              | 未知         |
| 美國銀行                          | 境外法人    | 10.23                            | 25,580,153,370 (H股)  | 25,580,153,370 | 無          |
| 富登金融 <sup>1</sup>             | 境外法人    | 5.65                             | 14,131,828,922 (H股)  | —              | 無          |
| 寶鋼集團有限公司                      | 國有法人    | 1.28                             | 3,210,000,000 (H股)   | —              | 無          |
|                               |         | 0.13                             | 318,860,498 (A股)     | —              | 無          |
| 國家電網 <sup>1,2</sup>           | 國有法人    | 1.16                             | 2,895,782,730 (H股)   | —              | 無          |
| 長江電力 <sup>1</sup>             | 國有法人    | 0.41                             | 1,015,613,000 (H股)   | —              | 無          |
| 中國平安人壽保險股份<br>有限公司—傳統—普通保險產品  | 境內非國有法人 | 0.36                             | 894,923,404 (A股)     | —              | 無          |
| 益嘉投資有限責任公司                    | 境外法人    | 0.34                             | 856,000,000 (H股)     | —              | 無          |
| 中國平安人壽保險股份<br>有限公司—傳統—高利率保單產品 | 境內非國有法人 | 0.29                             | 731,906,825 (A股)     | —              | 無          |

- 富登金融、國家電網、長江電力於2011年6月30日分別持有本行H股14,131,828,922股、2,895,782,730股、1,015,613,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去富登金融、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H股為49,457,510,482股。
- 截至2011年6月30日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行H股股份情況如下：英大國際控股集團有限公司856,000,000股、國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股、山東魯能集團有限公司374,500,000股、國網國際技術裝備有限公司350,000,000股。
- 上述部分股東屬於同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。
- 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。

## 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 |
|------------------------------------|-----------------|------|
| 匯金公司                               | 142,590,494,651 | H股   |
|                                    | 154,879,777     | A股   |
| 香港中央結算(代理人)有限公司                    | 49,457,510,482  | H股   |
| 富登金融                               | 14,131,828,922  | H股   |
| 寶鋼集團有限公司                           | 3,210,000,000   | H股   |
|                                    | 318,860,498     | A股   |
| 國家電網                               | 2,895,782,730   | H股   |
| 長江電力                               | 1,015,613,000   | H股   |
| 中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品           | 894,923,404     | A股   |
| 益嘉投資有限責任公司                         | 856,000,000     | H股   |
| 中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品          | 731,906,825     | A股   |
| 中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬 | 204,563,395     | A股   |

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

## 主要股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的主要股東及實際控制人未發生變化。

## 重大權益和淡倉

於2011年6月30日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉情況如下：

| 名稱                | H股相關權益和淡倉       | 性質 | 佔已發行H股<br>百分比(%) | 佔已發行股份<br>總數百分比(%) |
|-------------------|-----------------|----|------------------|--------------------|
| 匯金公司 <sup>1</sup> | 133,262,144,534 | 好倉 | 59.31            | 57.03              |
| 美國銀行 <sup>2</sup> | 25,589,787,255  | 好倉 | 10.64            | 10.24              |
|                   | 581,399         | 淡倉 | 0.00             | 0.00               |
| 淡馬錫               | 16,906,578,531  | 好倉 | 7.03             | 6.76               |
| 富登金融 <sup>3</sup> | 14,131,828,922  | 好倉 | 5.88             | 5.65               |

- 2009年5月22日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股（224,689,084,000股）的59.31%，佔已發行股份總數（233,689,084,000股）的57.03%。2011年6月30日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股。
- 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共9,633,885股H股的權益和581,399股H股的淡倉。
- 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，非執行董事王勇先生、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，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、趙錫軍先生和黃啓民先生。

### 本行監事

本行監事會成員包括股東代表監事張福榮先生、劉進女士、宋逢明先生和張華建先生，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、陳佐夫先生、朱小黃先生、胡哲一先生、龐秀生先生、趙歡先生、章更生先生、曾儉華先生、黃志凌先生、余靜波先生、陳彩虹先生、許會斌先生、田惠宇先生和王貴亞先生。

## 董事、監事及高級管理人員變動情況

### 本行董事

2011年6月9日，本行2010年度股東大會通過決議，同意委任董軾先生為本行的非執行董事，該委任需銀監會核准後生效。

自本行2010年度股東大會結束之時起，因任期屆滿，伊琳·若詩女士不再擔任本行獨立非執行董事。

自本行2010年度股東大會次日起，因個人工作變動，王淑敏女士不再擔任本行非執行董事。

### 本行監事

經本行2011年第一次臨時股東大會選舉，張華建先生自2011年8月18日起擔任本行股東代表監事。

### 本行高級管理人員

2011年2月，黃志凌先生擔任本行首席風險官，朱小黃先生不再兼任本行首席風險官職務。

2011年3月，曾儉華先生擔任本行首席財務官，龐秀生先生不再兼任本行首席財務官職務。

2011年3月，余靜波先生擔任本行首席審計官。

2011年3月，許會斌先生擔任本行批發業務總監，顧京圍先生不再擔任本行批發業務總監職務；田惠宇先生擔任本行零售業務總監，杜亞軍先生不再擔任本行零售業務總監職務；王貴亞先生擔任本行投資理財總監，毛裕民先生不再擔任本行投資理財總監職務。

2011年5月，趙歡先生擔任本行副行長。

### 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

除本行股東代表監事張華建先生，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18,999股、20,446股及21,910股外，截至2011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2011年6月30日止六個月內均遵守上述守則。

### 高級管理人員持有本行股份情況

報告期內，本行部分高級管理人員因擔任現任職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中趙歡先生18,292股、章更生先生19,304股、曾儉華先生25,838股、黃志凌先生18,751股、余靜波先生22,567股、陳彩虹先生19,417股，許會斌先生20,004股，王貴亞先生19,724股。除此之外，本行的高級管理人員均未持有本行的任何股份。

### 本行員工

截至2011年6月末，本行共有員工311,222人（另有勞務派遣用工36,653人），其中，大學本科以上學歷144,206人，佔46.34%。此外，需本行承擔費用的離退休職工為38,144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。

本行2010年度股東大會增選了董事會成員。本行獨立董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。本行董事會綜合考慮委員會工作特點及相關董事專業特長，選舉詹妮·希普利獨立董事為提名與薪酬委員會主席。

截至2011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2010年度股東大會批准，本行於2011年7月15日向2011年6月23日在冊的股東發放了2010年度現金股息，金額為每股人民幣0.2122元（含稅）。

本行不宣派2011年中期股息，不進行公積金轉增股本。

## 本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

匯金公司於2010年9月做出承諾，承諾因參與本行2010年配股獲配的股份在本行配股發行股份上市之日起六個月內不進行減持，如果減持，由此所得的收益歸本行所有。匯金公司在承諾期內履行承諾，未減持本行股份。

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。截至本報告期末，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

2011年6月，本行完成了荷蘭國際集團所持太平洋安泰50%的股權轉讓交割手續，並與共同投資者一起完成了中國太平洋保險（集團）股份有限公司所持太平洋安泰50%股權的轉讓交割手續。太平洋安泰的股東變更為本行（51.00%）、中國人壽保險股份有限公司（臺灣）（19.90%）、中國建投（19.35%）、上海錦江國際投資管理有限公司（4.90%）和上海華旭投資有限公司（4.85%）。本行正式成為太平洋安泰的控股股東，太平洋安泰名稱變更為建信人壽保險有限公司。

## 募集資金的使用

本行2010年A股和H股配股募集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

2011年6月，本行向中德住房儲蓄銀行增資7.51億元，德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司同時增資，本行與德方持股比例不變，分別為75.1%及24.9%，中德住房儲蓄銀行資本金由10億元增至20億元。

## 股份的買賣與贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

## 重大關聯交易事項

本行報告期內未發生重大關聯交易事項。

## 捐贈

2011年上半年，本集團為公益項目捐贈支出300萬元。

## 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。

## 審閱半年度報告情況

本集團按照中國會計準則編製的2011年半年度財務報表已經普華永道中天會計師事務所審閱，按照國際財務報告準則編製的2011年半年度財務報表已經羅兵咸永道會計師事務所審閱。

本集團半年度報告已經本行審計委員會審議通過。

## 會計師事務所

基於引入市場競爭機制的原則，本行董事會於2010年第八次會議審議通過了聘用2011年度外部審計師的議案，並決議將該項議案提交本行股東大會審議。

本行董事會提請股東大會聘用普華永道中天會計師事務所為本行及境內主要子公司2011年度國內會計師事務所，聘用羅兵咸永道會計師事務所為本行及境外子公司2011年度國際會計師事務所，聘期一年。

以上議案已於本行2010年度股東大會審議通過。

## 重要事項

### 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(元)     | 期末賬面值(元)       | 期初賬面值(元)      | 會計核算科目   | 股份來源         |
|----|---------|---------------------|-------------|---------------|----------------|---------------|----------|--------------|
| 1  | 601600  | 中國鋁業                | 686,895,697 | 883,088,675   | 7,562,721,624  | 7,193,043,599 | 可供出售金融資產 | 債轉股投資        |
| 2  | 000792  | 鹽湖股份                | 62,745,081  | 137,273,000   | 3,701,959,779  | 4,851,073,222 | 可供出售金融資產 | 債轉股投資        |
| 3  | 600068  | 葛洲壩                 | 225,951,932 | 349,996,296   | 2,709,163,665  | 2,621,042,411 | 可供出售金融資產 | 債轉股投資        |
| 4  | 998 HK  | 中信銀行                | 168,599,268 | 414,561,810   | 679,121,561    | 720,307,867   | 可供出售金融資產 | 私有化換股投資      |
| 5  | 1115 HK | 西藏5100 <sup>1</sup> | 163,257,000 | 199,324,800   | 459,779,599    |               | 交易性金融資產  | 作為公司上市前基礎投資者 |
| 6  | 000906  | 南方建材                | 46,552,901  | 272,800,000   | 380,551,598    | 379,335,849   | 交易性金融資產  | 從公司非公開發行中購入  |
| 7  | 000001  | 深發展A                | 11,177,425  | 31,300,157    | 190,798,645    | 176,491,541   | 可供出售金融資產 | 設立投資、行使認股權證  |
| 8  | 300117  | 嘉寓股份                | 14,000,000  | 28,000,000    | 188,668,894    | 192,476,847   | 交易性金融資產  | 作為公司上市前基礎投資者 |
| 9  | 600984  | ST建機                | 19,820,278  | 43,907,322    | 175,796,996    | 200,195,545   | 可供出售金融資產 | 債轉股投資        |
| 10 | 1618 HK | 中國中冶                | 60,881,000  | 327,710,668   | 152,194,293    | 176,499,289   | 可供出售金融資產 | 作為公司上市前基礎投資者 |
| 合計 |         |                     |             | 2,687,962,728 | 16,200,756,654 |               |          |              |

1. 期初尚未持有。

2. 本表所述證券投資是指在可供出售金融資產、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。

#### 持有非上市金融企業股權情況

| 持有對象名稱       | 最初投資<br>成本(元) | 持股數量        | 佔該公司<br>股權比例(%) | 期末賬面<br>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   | 96,250,000    | 142,500,000 | 4.87            | 220,869,615   |
| 昆士蘭聯保保險有限公司  | 98,758,409    | 19,939,016  | 25.50           | 124,164,479   |
| 廣東發展銀行股份有限公司 | 48,558,031    | 13,423,847  | 0.09            | 48,558,031    |
| 恒豐銀行股份有限公司   | 7,000,000     | 95,823,000  | 1.58            | 41,125,000    |
| 華融湘江銀行       | 3,500,000     | 3,536,400   | 0.09            | 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  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

## 羅兵咸永道

### 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第49至132頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國建設銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一一年六月三十日的合併和貴銀行財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關合併綜合收益表、合併和貴銀行權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

### 審閱範圍

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

### 結論

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

### 羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2011年8月19日



# 半年度財務報表

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

# 合併綜合收益表

截至2011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     |          |
|------------------------|----|-----------------|----------|
|                        |    | 2011年           | 2010年    |
| 利息收入                   |    | 223,458         | 179,650  |
| 利息支出                   |    | (77,752)        | (61,851) |
| <b>利息淨收入</b>           | 3  | <b>145,706</b>  | 117,799  |
| 手續費及佣金收入               |    | 48,891          | 34,674   |
| 手續費及佣金支出               |    | (1,220)         | (1,032)  |
| <b>手續費及佣金淨收入</b>       | 4  | <b>47,671</b>   | 33,642   |
| 交易淨收益                  | 5  | 669             | 894      |
| 股利收入                   | 6  | 61              | 75       |
| 投資性證券淨收益               | 7  | 930             | 455      |
| 其他經營淨收益                | 8  | 2,209           | 860      |
| <b>經營收入</b>            |    | <b>197,246</b>  | 153,725  |
| <b>經營費用</b>            | 9  | <b>(62,557)</b> | (51,717) |
|                        |    | <b>134,689</b>  | 102,008  |
| 資產減值損失                 |    |                 |          |
| — 客戶貸款和墊款              |    | (13,895)        | (10,119) |
| — 其他                   |    | (30)            | 295      |
| <b>資產減值損失</b>          | 10 | <b>(13,925)</b> | (9,824)  |
| <b>對聯營和合營企業的投資收益</b>   |    | <b>25</b>       | 10       |
| <b>稅前利潤</b>            |    | <b>120,789</b>  | 92,194   |
| 所得稅費用                  | 11 | (27,836)        | (21,415) |
| <b>淨利潤</b>             |    | <b>92,953</b>   | 70,779   |
| <b>其他綜合收益：</b>         |    |                 |          |
| 可供出售金融資產產生的損失金額        |    | (2,652)         | (2,409)  |
| 減：可供出售金融資產產生的所得稅影響     |    | 684             | 576      |
| 前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額    |    | (510)           | (366)    |
|                        |    | <b>(2,478)</b>  | (2,199)  |
| 外幣財務報表折算差額             |    | (563)           | (437)    |
| 其他                     |    | 22              | 6        |
| <b>本期其他綜合收益稅後淨額</b>    |    | <b>(3,019)</b>  | (2,630)  |
| <b>本期綜合收益合計</b>        |    | <b>89,934</b>   | 68,149   |
| 淨利潤歸屬於：                |    |                 |          |
| 本行股東                   |    | 92,825          | 70,741   |
| 非控制性權益                 |    | 128             | 38       |
|                        |    | <b>92,953</b>   | 70,779   |
| 綜合收益歸屬於：               |    |                 |          |
| 本行股東                   |    | 89,858          | 68,056   |
| 非控制性權益                 |    | 76              | 93       |
|                        |    | <b>89,934</b>   | 68,149   |
| <b>基本及稀釋每股收益（人民幣元）</b> | 12 | <b>0.37</b>     | 0.30     |

刊載於第56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

2011年6月30日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

|                        | 附註 | 2011年6月30日        | 2010年12月31日       |
|------------------------|----|-------------------|-------------------|
| <b>資產：</b>             |    |                   |                   |
| 現金及存放中央銀行款項            | 13 | 2,216,841         | 1,848,029         |
| 存放同業款項                 | 14 | 120,260           | 78,318            |
| 貴金屬                    |    | 17,444            | 14,495            |
| 拆出資金                   | 15 | 51,708            | 63,962            |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 16 | 118,480           | 17,344            |
| 衍生金融資產                 | 17 | 12,955            | 11,224            |
| 買入返售金融資產               | 18 | 298,819           | 181,075           |
| 應收利息                   | 19 | 54,628            | 44,088            |
| 客戶貸款和墊款                | 20 | 5,985,218         | 5,526,026         |
| 可供出售金融資產               | 21 | 628,602           | 696,848           |
| 持有至到期投資                | 22 | 1,777,779         | 1,884,057         |
| 應收款項債券投資               | 23 | 307,117           | 306,748           |
| 對聯營和合營企業的投資            | 25 | 1,856             | 1,777             |
| 固定資產                   | 26 | 82,786            | 83,434            |
| 土地使用權                  | 27 | 16,782            | 16,922            |
| 無形資產                   | 28 | 1,514             | 1,310             |
| 商譽                     | 29 | 1,698             | 1,534             |
| 遞延所得稅資產                | 30 | 19,934            | 17,825            |
| 其他資產                   | 31 | 40,345            | 15,301            |
| <b>資產總計</b>            |    | <b>11,754,766</b> | <b>10,810,317</b> |
| <b>負債：</b>             |    |                   |                   |
| 向中央銀行借款                |    | 1,317             | 1,781             |
| 同業及其他金融機構存放款項          | 34 | 665,124           | 683,537           |
| 拆入資金                   | 35 | 107,985           | 66,272            |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 36 | 16,382            | 15,287            |
| 衍生金融負債                 | 17 | 10,650            | 9,358             |
| 賣出回購金融資產               | 37 | 3,061             | 4,922             |
| 客戶存款                   | 38 | 9,892,108         | 9,075,369         |
| 應付職工薪酬                 | 39 | 32,563            | 31,369            |
| 應交稅費                   | 40 | 25,188            | 34,241            |
| 應付利息                   | 41 | 73,835            | 65,659            |
| 預計負債                   | 42 | 3,402             | 3,399             |
| 已發行債務證券                | 43 | 104,860           | 93,315            |
| 遞延所得稅負債                | 30 | 348               | 243               |
| 其他負債                   | 44 | 79,267            | 24,660            |
| <b>負債合計</b>            |    | <b>11,016,090</b> | <b>10,109,412</b> |
| <b>股東權益：</b>           |    |                   |                   |
| 股本                     | 45 | 250,011           | 250,011           |
| 資本公積                   | 46 | 135,158           | 135,136           |
| 投資重估儲備                 | 47 | 4,280             | 6,706             |
| 盈餘公積                   | 48 | 50,681            | 50,681            |
| 一般風險準備                 | 49 | 67,422            | 61,347            |
| 未分配利潤                  | 50 | 229,648           | 195,950           |
| 外幣報表折算差額               |    | (3,602)           | (3,039)           |
| <b>歸屬於本行股東權益合計</b>     |    | <b>733,598</b>    | <b>696,792</b>    |
| 非控制性權益                 |    | 5,078             | 4,113             |
| <b>股東權益合計</b>          |    | <b>738,676</b>    | <b>700,905</b>    |
| <b>負債和股東權益總計</b>       |    | <b>11,754,766</b> | <b>10,810,317</b> |

董事會於2011年8月19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

李曉玲  
非執行董事

刊載於第56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

2011年6月30日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

|                        | 附註 | 2011年6月30日        | 2010年12月31日       |
|------------------------|----|-------------------|-------------------|
| <b>資產：</b>             |    |                   |                   |
| 現金及存放中央銀行款項            | 13 | 2,209,804         | 1,841,867         |
| 存放同業款項                 | 14 | 122,399           | 78,198            |
| 貴金屬                    |    | 17,444            | 14,495            |
| 拆出資金                   | 15 | 58,934            | 68,528            |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 16 | 102,618           | 3,044             |
| 衍生金融資產                 | 17 | 11,719            | 10,153            |
| 買入返售金融資產               | 18 | 298,769           | 181,075           |
| 應收利息                   | 19 | 54,273            | 43,861            |
| 客戶貸款和墊款                | 20 | 5,860,128         | 5,428,279         |
| 可供出售金融資產               | 21 | 621,476           | 693,031           |
| 持有至到期投資                | 22 | 1,776,493         | 1,883,927         |
| 應收款項債券投資               | 23 | 307,067           | 306,748           |
| 對子公司的投資                | 24 | 11,538            | 9,869             |
| 固定資產                   | 26 | 81,957            | 82,696            |
| 土地使用權                  | 27 | 16,727            | 16,865            |
| 無形資產                   | 28 | 1,036             | 1,273             |
| 遞延所得稅資產                | 30 | 20,884            | 18,774            |
| 其他資產                   | 31 | 56,121            | 32,122            |
| <b>資產總計</b>            |    | <b>11,629,387</b> | <b>10,714,805</b> |
| <b>負債：</b>             |    |                   |                   |
| 向中央銀行借款                |    | 1,317             | 1,781             |
| 同業及其他金融機構存放款項          | 34 | 667,774           | 685,238           |
| 拆入資金                   | 35 | 77,066            | 41,664            |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 36 | 14,035            | 12,940            |
| 衍生金融負債                 | 17 | 9,801             | 8,734             |
| 賣出回購金融資產               | 37 | 7,333             | 11,089            |
| 客戶存款                   | 38 | 9,818,296         | 9,014,646         |
| 應付職工薪酬                 | 39 | 31,997            | 30,522            |
| 應交稅費                   | 40 | 24,799            | 33,945            |
| 應付利息                   | 41 | 73,699            | 65,592            |
| 預計負債                   | 42 | 3,402             | 3,399             |
| 已發行債務證券                | 43 | 99,778            | 91,431            |
| 遞延所得稅負債                | 30 | 14                | 4                 |
| 其他負債                   | 44 | 72,288            | 22,455            |
| <b>負債合計</b>            |    | <b>10,901,599</b> | <b>10,023,440</b> |
| <b>股東權益：</b>           |    |                   |                   |
| 股本                     | 45 | 250,011           | 250,011           |
| 資本公積                   | 46 | 135,158           | 135,136           |
| 投資重估儲備                 | 47 | 4,408             | 6,743             |
| 盈餘公積                   | 48 | 50,681            | 50,681            |
| 一般風險準備                 | 49 | 66,663            | 60,608            |
| 未分配利潤                  | 50 | 221,235           | 188,525           |
| 外幣報表折算差額               |    | (368)             | (339)             |
| <b>股東權益合計</b>          |    | <b>727,788</b>    | <b>691,365</b>    |
| <b>負債和股東權益總計</b>       |    | <b>11,629,387</b> | <b>10,714,805</b> |

董事會於2011年8月19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

李曉玲  
非執行董事

刊載於第56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2011年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

|                    | 歸屬於本行股東權益      |                |                |               |               |                |                |              | 股東<br>權益合計     |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
|                    | 股本             | 資本公積           | 投資<br>重估儲備     | 盈餘公積          | 一般<br>風險準備    | 未分配<br>利潤      | 外幣報表<br>折算差額   | 非控制<br>性權益   |                |
| <b>2011年1月1日</b>   | <b>250,011</b> | <b>135,136</b> | <b>6,706</b>   | <b>50,681</b> | <b>61,347</b> | <b>195,950</b> | <b>(3,039)</b> | <b>4,113</b> | <b>700,905</b> |
| <b>本期增減變動金額</b>    | <b>-</b>       | <b>22</b>      | <b>(2,426)</b> | <b>-</b>      | <b>6,075</b>  | <b>33,698</b>  | <b>(563)</b>   | <b>965</b>   | <b>37,771</b>  |
| (一) 本期綜合收益         | -              | 22             | (2,426)        | -             | -             | 92,825         | (563)          | 76           | 89,934         |
| (二) 股東投入和減少資本      | -              | -              | -              | -             | -             | -              | -              | 902          | 902            |
| (三) 利潤分配           | -              | -              | -              | -             | 6,075         | (59,127)       | -              | (13)         | (53,065)       |
| 1. 提取一般風險準備        | -              | -              | -              | -             | 6,075         | (6,075)        | -              | -            | -              |
| 2. 對股東的分配          | -              | -              | -              | -             | -             | (53,052)       | -              | (13)         | (53,065)       |
| <b>2011年6月30日</b>  | <b>250,011</b> | <b>135,158</b> | <b>4,280</b>   | <b>50,681</b> | <b>67,422</b> | <b>229,648</b> | <b>(3,602)</b> | <b>5,078</b> | <b>738,676</b> |
| <b>2010年1月1日</b>   | <b>233,689</b> | <b>90,266</b>  | <b>13,163</b>  | <b>37,421</b> | <b>46,806</b> | <b>136,112</b> | <b>(1,982)</b> | <b>3,545</b> | <b>559,020</b> |
| <b>本期增減變動金額</b>    | <b>-</b>       | <b>6</b>       | <b>(2,254)</b> | <b>-</b>      | <b>14,463</b> | <b>9,073</b>   | <b>(437)</b>   | <b>327</b>   | <b>21,178</b>  |
| (一) 本期綜合收益         | -              | 6              | (2,254)        | -             | -             | 70,741         | (437)          | 93           | 68,149         |
| (二) 股東投入和減少資本      | -              | -              | -              | -             | -             | -              | -              | 256          | 256            |
| (三) 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          | -              | -              | -              | -             | -             | (47,205)       | -              | (22)         | (47,227)       |
| <b>2010年6月30日</b>  | <b>233,689</b> | <b>90,272</b>  | <b>10,909</b>  | <b>37,421</b> | <b>61,269</b> | <b>145,185</b> | <b>(2,419)</b> | <b>3,872</b> | <b>580,198</b> |
| <b>2010年1月1日</b>   | <b>233,689</b> | <b>90,266</b>  | <b>13,163</b>  | <b>37,421</b> | <b>46,806</b> | <b>136,112</b> | <b>(1,982)</b> | <b>3,545</b> | <b>559,020</b> |
| <b>本年增減變動金額</b>    | <b>16,322</b>  | <b>44,870</b>  | <b>(6,457)</b> | <b>13,260</b> | <b>14,541</b> | <b>59,838</b>  | <b>(1,057)</b> | <b>568</b>   | <b>141,885</b> |
| (一) 本年綜合收益         | -              | 33             | (6,457)        | -             | -             | 134,844        | (1,057)        | 168          | 127,531        |
| (二) 股東投入和減少資本      | 16,322         | 44,837         | -              | -             | -             | -              | -              | 440          | 61,599         |
| (三) 利潤分配           | -              | -              | -              | 13,260        | 14,541        | (75,006)       | -              | (40)         | (47,245)       |
| 1. 提取盈餘公積          | -              | -              | -              | 13,260        | -             | (13,260)       | -              | -            | -              |
| 2. 提取一般風險準備        | -              | -              | -              | -             | 14,541        | (14,541)       | -              | -            | -              |
| 3. 對股東的分配          | -              | -              | -              | -             | -             | (47,205)       | -              | (40)         | (47,245)       |
| <b>2010年12月31日</b> | <b>250,011</b> | <b>135,136</b> | <b>6,706</b>   | <b>50,681</b> | <b>61,347</b> | <b>195,950</b> | <b>(3,039)</b> | <b>4,113</b> | <b>700,905</b> |

刊載於第56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2011年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

|                    | 股本             | 資本公積           | 投資<br>重估儲備     | 盈餘公積          | 一般<br>風險準備    | 未分配<br>利潤      | 外幣報表<br>折算差額 | 股東<br>權益合計     |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| <b>2011年1月1日</b>   | <b>250,011</b> | <b>135,136</b> | <b>6,743</b>   | <b>50,681</b> | <b>60,608</b> | <b>188,525</b> | <b>(339)</b> | <b>691,365</b> |
| <b>本期增減變動金額</b>    | <b>-</b>       | <b>22</b>      | <b>(2,335)</b> | <b>-</b>      | <b>6,055</b>  | <b>32,710</b>  | <b>(29)</b>  | <b>36,423</b>  |
| (一) 本期綜合收益         | -              | 22             | (2,335)        | -             | -             | 91,817         | (29)         | 89,475         |
| (二) 利潤分配           | -              | -              | -              | -             | 6,055         | (59,107)       | -            | (53,052)       |
| 1. 提取一般風險準備        | -              | -              | -              | -             | 6,055         | (6,055)        | -            | -              |
| 2. 對股東的分配          | -              | -              | -              | -             | -             | (53,052)       | -            | (53,052)       |
| <b>2011年6月30日</b>  | <b>250,011</b> | <b>135,158</b> | <b>4,408</b>   | <b>50,681</b> | <b>66,663</b> | <b>221,235</b> | <b>(368)</b> | <b>727,788</b> |
| <b>2010年1月1日</b>   | <b>233,689</b> | <b>90,266</b>  | <b>13,213</b>  | <b>37,421</b> | <b>46,209</b> | <b>130,785</b> | <b>(264)</b> | <b>551,319</b> |
| <b>本期增減變動金額</b>    | <b>-</b>       | <b>6</b>       | <b>(2,282)</b> | <b>-</b>      | <b>14,399</b> | <b>8,727</b>   | <b>(185)</b> | <b>20,665</b>  |
| (一) 本期綜合收益         | -              | 6              | (2,282)        | -             | -             | 70,331         | (185)        | 67,870         |
| (二) 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)       |
| <b>2010年6月30日</b>  | <b>233,689</b> | <b>90,272</b>  | <b>10,931</b>  | <b>37,421</b> | <b>60,608</b> | <b>139,512</b> | <b>(449)</b> | <b>571,984</b> |
| <b>2010年1月1日</b>   | <b>233,689</b> | <b>90,266</b>  | <b>13,213</b>  | <b>37,421</b> | <b>46,209</b> | <b>130,785</b> | <b>(264)</b> | <b>551,319</b> |
| <b>本年增減變動金額</b>    | <b>16,322</b>  | <b>44,870</b>  | <b>(6,470)</b> | <b>13,260</b> | <b>14,399</b> | <b>57,740</b>  | <b>(75)</b>  | <b>140,046</b> |
| (一) 本年綜合收益         | -              | 33             | (6,470)        | -             | -             | 132,604        | (75)         | 126,092        |
| (二) 股東投入和減少資本      | 16,322         | 44,837         | -              | -             | -             | -              | -            | 61,159         |
| (三) 利潤分配           | -              | -              | -              | 13,260        | 14,399        | (74,864)       | -            | (47,205)       |
| 1. 提取盈餘公積          | -              | -              | -              | 13,260        | -             | (13,260)       | -            | -              |
| 2. 提取一般風險準備        | -              | -              | -              | -             | 14,399        | (14,399)       | -            | -              |
| 3. 對股東的分配          | -              | -              | -              | -             | -             | (47,205)       | -            | (47,205)       |
| <b>2010年12月31日</b> | <b>250,011</b> | <b>135,136</b> | <b>6,743</b>   | <b>50,681</b> | <b>60,608</b> | <b>188,525</b> | <b>(339)</b> | <b>691,365</b> |

刊載於第56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2011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     |                  |
|-----------------------------------|----|-----------------|------------------|
|                                   |    | 2011年           | 2010年            |
| <b>經營活動現金流量</b>                   |    |                 |                  |
| 稅前利潤                              |    | 120,789         | 92,194           |
| 調整項目：                             |    |                 |                  |
| — 資產減值損失                          | 10 | 13,925          | 9,824            |
| — 折舊及攤銷                           | 9  | 6,222           | 5,772            |
| — 折現回撥                            |    | (671)           | (392)            |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失／(收益) |    | 178             | (260)            |
| — 對聯營和合營企業的投資收益                   |    | (25)            | (10)             |
| — 股利收入                            |    | (61)            | (75)             |
| — 未實現匯兌損失                         | 6  | 1,843           | 278              |
| — 已發行債券利息支出                       |    | 1,611           | 1,653            |
| — 出售投資性證券的淨收益                     | 7  | (930)           | (455)            |
| — 處置固定資產和其他長期資產的淨收益               |    | (371)           | (32)             |
|                                   |    | 142,510         | 108,497          |
| 經營資產的變動：                          |    |                 |                  |
| 存放中央銀行和同業款項淨增加額                   |    | (284,972)       | (190,282)        |
| 拆出資金淨增加額                          |    | (12,067)        | (1,365)          |
| 客戶貸款和墊款淨增加額                       |    | (479,810)       | (535,328)        |
| 買入返售金融資產淨(增加)／減少額                 |    | (117,713)       | 332,251          |
| 其他經營資產淨增加額                        |    | (143,392)       | (39,324)         |
|                                   |    | (1,037,954)     | (434,048)        |
| 經營負債的變動：                          |    |                 |                  |
| 向中央銀行借款淨(減少)／增加額                  |    | (434)           | 1,338            |
| 拆入資金淨增加額                          |    | 42,874          | 50,024           |
| 客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額            |    | 803,947         | 493,247          |
| 賣出回購金融資產淨(減少)／增加額                 |    | (1,860)         | 2,000            |
| 已發行存款證淨增加／(減少)額                   |    | 11,908          | (3,846)          |
| 支付所得稅                             |    | (38,426)        | (29,950)         |
| 其他經營負債淨增加額                        |    | 9,923           | 11,685           |
|                                   |    | 827,932         | 524,498          |
| <b>經營活動(所用)／產生的現金流量淨額</b>         |    | <b>(67,512)</b> | <b>198,947</b>   |
| <b>投資活動現金流量</b>                   |    |                 |                  |
| 收回投資收到的現金                         |    | 732,118         | 585,123          |
| 收取的現金股利                           |    | 58              | 74               |
| 處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額              |    | 608             | 244              |
| 投資支付的現金                           |    | (554,416)       | (860,581)        |
| 購建固定資產和其他長期資產支付的現金                |    | (5,057)         | (3,792)          |
| 取得子公司、聯營和合營企業支付的現金                |    | (802)           | (15)             |
| <b>投資活動產生／(所用)的現金流量淨額</b>         |    | <b>172,509</b>  | <b>(278,947)</b> |
| <b>籌資活動現金流量</b>                   |    |                 |                  |
| 子公司吸收非控制性股東投資收到的現金                |    | 353             | 256              |
| 分配股利支付的現金                         |    | (1,949)         | (22)             |
| 償付已發行債券利息支付的現金                    |    | (1,505)         | (1,554)          |
| 支付的其他與籌資活動有關的現金                   |    | (51)            | —                |
| <b>籌資活動所用的現金流量淨額</b>              |    | <b>(3,152)</b>  | <b>(1,320)</b>   |

刊載於第56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2011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 |          |
|-----------------------|-------|-------------|----------|
|                       |       | 2011年       | 2010年    |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響      |       | (797)       | (207)    |
| 現金及現金等價物淨增加／(減少)額     |       | 101,048     | (81,527) |
| 於1月1日的現金及現金等價物        | 51(1) | 301,299     | 380,249  |
| 於6月30日的現金及現金等價物       | 51(1) | 402,347     | 298,722  |
| <b>經營活動產生的現金流量包括：</b> |       |             |          |
| 收取利息                  |       | 204,463     | 171,675  |
| 支付利息，不包括已發行債券利息支出     |       | (61,857)    | (53,354) |

刊載於第56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」)的歷史可以追溯到1954年，成立時的名稱是中國人民建設銀行，負責管理和分配根據國家經濟計劃撥給建設項目和基礎建設相關項目的政府資金。1994年，隨著國家開發銀行的成立，承接了中國人民建設銀行的政策性貸款職能，中國人民建設銀行逐漸成為一家綜合性的商業銀行。1996年，中國人民建設銀行更名為中國建設銀行。2004年9月17日，本行由其前身中國建設銀行(「原建行」)通過分立程序，在中華人民共和國(「中國」)成立。2005年10月和2007年9月，本行先後在香港聯合證券交易所和上海證券交易所掛牌上市，股份代號分別為939和601939。

於2010年，本行共完成向A股和H股股東供股發行163.22億股每股面值人民幣1元的股份。

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

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

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

## 2 編製基礎及重要會計政策

### (1) 編製基礎

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

未經審計的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2010年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2010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。

## 2 編製基礎及重要會計政策 (續)

### (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：

- 《國際會計準則》第24號(修訂)「關聯方披露」— 此修改介紹《國際會計準則》第24號有關政府相關主體之間與政府進行交易的所有披露規定的豁免。此等披露由一項如下披露規定所取代：
  - 政府名稱與他們關係的性質；
  - 任何個別重大交易的性質和數額；及
  - 在定性上或定量上任何整體而言屬重大的交易。
- 國際會計準則理事會在二零一零年五月頒佈的第三個年度改進(計劃二零一零年)，其中對《國際會計準則》第34號「中期財務報告」中「重大事件和交易」的定義作出澄清，提供需要披露的事件和交易的例子，更強調有關重大事件和交易的披露原則，包括公允價值計量的改變，以及需要更新自最近期年度報告以來的相關資料。

本中期財務報表中本集團採用的會計政策，與編製截至2010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2011年8月19日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行審計師羅兵咸永道會計師事務所根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務資料審閱」進行審閱。

本中期財務報表內所載的截至2010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。本行前任審計師已就該財務報表於2011年3月25日發表無保留意見。

## 3 利息淨收入

|                        | 截至6月30日止六個月 |          |
|------------------------|-------------|----------|
|                        | 2011年       | 2010年    |
| <b>利息收入來自：</b>         |             |          |
| 存放中央銀行款項               | 14,665      | 10,820   |
| 存放同業款項                 | 921         | 670      |
| 拆出資金                   | 542         | 164      |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 217         | 290      |
| 買入返售金融資產               | 5,534       | 3,551    |
| 投資性證券                  | 42,101      | 37,929   |
| 客戶貸款和墊款                |             |          |
| — 公司類貸款和墊款             | 117,157     | 94,390   |
| — 個人貸款和墊款              | 39,094      | 28,692   |
| — 票據貼現                 | 3,227       | 3,144    |
| 合計                     | 223,458     | 179,650  |
| <b>利息支出來自：</b>         |             |          |
| 向中央銀行借款                | (8)         | —        |
| 同業及其他金融機構存放款項          | (7,247)     | (6,707)  |
| 拆入資金                   | (797)       | (342)    |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | (1)         | —        |
| 賣出回購金融資產               | (544)       | (137)    |
| 已發行債務證券                | (1,748)     | (1,742)  |
| 客戶存款                   |             |          |
| — 公司類客戶存款              | (33,449)    | (24,996) |
| — 個人客戶存款               | (33,958)    | (27,927) |
| 合計                     | (77,752)    | (61,851) |
| 利息淨收入                  | 145,706     | 117,799  |

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 3 利息淨收入 (續)

註釋：

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

|           | 截至6月30日止六個月 |       |
|-----------|-------------|-------|
|           | 2011年       | 2010年 |
| 已減值貸款和墊款  | 671         | 392   |
| 其他已減值金融資產 | 207         | 304   |
| 合計        | 878         | 696   |

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

### 4 手續費及佣金淨收入

|                  | 截至6月30日止六個月 |         |
|------------------|-------------|---------|
|                  | 2011年       | 2010年   |
| <b>手續費及佣金收入：</b> |             |         |
| 顧問和諮詢費           | 10,390      | 7,192   |
| 代理業務手續費          | 7,920       | 6,257   |
| 銀行卡手續費           | 7,829       | 5,524   |
| 結算與清算手續費         | 7,157       | 4,924   |
| 託管及其他受託業務佣金      | 4,531       | 3,732   |
| 理財產品業務收入         | 3,662       | 2,605   |
| 電子銀行業務收入         | 2,134       | 1,365   |
| 擔保手續費            | 1,468       | 985     |
| 信用承諾手續費          | 1,280       | 850     |
| 其他               | 2,520       | 1,240   |
| 合計               | 48,891      | 34,674  |
| <b>手續費及佣金支出：</b> |             |         |
| 銀行卡交易費           | (735)       | (592)   |
| 銀行間交易費           | (166)       | (163)   |
| 其他               | (319)       | (277)   |
| 合計               | (1,220)     | (1,032) |
| 手續費及佣金淨收入        | 47,671      | 33,642  |

### 5 交易淨收益

|        | 截至6月30日止六個月 |       |
|--------|-------------|-------|
|        | 2011年       | 2010年 |
| 債券     | 99          | 142   |
| 衍生金融工具 | 274         | 393   |
| 權益工具   | (249)       | 4     |
| 其他     | 545         | 355   |
| 合計     | 669         | 894   |

截至2011年6月30日止六個月，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的相關交易淨收益為人民幣0.28億元（截至2010年6月30日止六個月：人民幣1.43億元），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1.44億元（截至2010年6月30日止六個月：人民幣4.74億元）。

## 6 股利收入

|             | 截至6月30日止六個月 |       |
|-------------|-------------|-------|
|             | 2011年       | 2010年 |
| 來自上市交易性權益工具 | 12          | 19    |
| 來自可供出售權益工具  |             |       |
| — 上市        | 24          | 8     |
| — 非上市       | 25          | 48    |
| 合計          | 61          | 75    |

## 7 投資性證券淨收益

|                        | 截至6月30日止六個月 |       |
|------------------------|-------------|-------|
|                        | 2011年       | 2010年 |
| 出售可供出售金融資產的淨收益／(損失)    | 265         | (29)  |
| 出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益 | 665         | 469   |
| 出售持有至到期投資的淨收益          | —           | 15    |
| 合計                     | 930         | 455   |

## 8 其他經營淨收益

|           | 截至6月30日止六個月 |       |
|-----------|-------------|-------|
|           | 2011年       | 2010年 |
| 匯兌損益      | 674         | 40    |
| 固定資產處置淨損益 | 371         | 32    |
| 清理睡眠戶淨損益  | 305         | 92    |
| 抵債資產處置淨損益 | 68          | 29    |
| 其他        | 791         | 667   |
| 合計        | 2,209       | 860   |

## 9 經營費用

|                | 截至6月30日止六個月 |        |
|----------------|-------------|--------|
|                | 2011年       | 2010年  |
| 員工成本           |             |        |
| — 工資、獎金、津貼和補貼  | 22,208      | 18,046 |
| — 定額供款計劃       | 3,202       | 2,634  |
| — 其他社會保險及員工福利  | 2,616       | 2,049  |
| — 住房公積金        | 1,813       | 1,566  |
| — 工會經費和職工教育經費  | 885         | 660    |
| — 因解除勞動關係給予的補償 | 6           | 11     |
|                | 30,730      | 24,966 |
| 物業及設備支出        |             |        |
| — 折舊費          | 5,189       | 4,810  |
| — 租金和物業管理費     | 2,457       | 2,155  |
| — 維護費          | 784         | 583    |
| — 水電費          | 746         | 699    |
| — 其他           | 459         | 397    |
|                | 9,635       | 8,644  |
| 攤銷費            | 1,033       | 962    |
| 營業稅金及附加        | 11,530      | 8,826  |
| 審計費            | 72          | 76     |
| 其他一般及行政費用      | 9,557       | 8,243  |
| 合計             | 62,557      | 51,717 |

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 10 資產減值損失

|          | 截至6月30日止六個月 |         |
|----------|-------------|---------|
|          | 2011年       | 2010年   |
| 客戶貸款和墊款  | 13,895      | 10,119  |
| — 增加     | 20,590      | 15,424  |
| — 轉回     | (6,695)     | (5,305) |
| 可供出售債券   | (41)        | (46)    |
| 可供出售權益工具 | 2           | 135     |
| 持有至到期投資  | (51)        | (302)   |
| 應收款項債券投資 | 27          | (9)     |
| 其他       | 93          | (73)    |
| 合計       | 13,925      | 9,824   |

### 11 所得稅費用

#### (1) 所得稅費用

|           | 截至6月30日止六個月 |        |
|-----------|-------------|--------|
|           | 2011年       | 2010年  |
| 當期所得稅     | 28,563      | 20,420 |
| — 中國內地    | 28,336      | 20,225 |
| — 香港      | 191         | 152    |
| — 其他國家及地區 | 36          | 43     |
| 以前年度所得稅調整 | 561         | 174    |
| 遞延所得稅     | (1,288)     | 821    |
| 合計        | 27,836      | 21,415 |

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

#### (2) 所得稅費用與會計利潤的關係

|                  | 截至6月30日止六個月 |         |
|------------------|-------------|---------|
|                  | 2011年       | 2010年   |
| 稅前利潤             | 120,789     | 92,194  |
| 按法定稅率計算的所得稅      | 30,197      | 23,049  |
| 不可作納稅抵扣的支出       |             |         |
| — 員工成本           | 79          | 45      |
| — 其他             | 101         | 344     |
|                  | 180         | 389     |
| 免稅收入             |             |         |
| — 中國國債利息收入       | (3,004)     | (2,146) |
| — 其他             | (98)        | (51)    |
|                  | (3,102)     | (2,197) |
| 合計               | 27,275      | 21,241  |
| 影響當期損益的以前年度所得稅調整 | 561         | 174     |
| 所得稅費用            | 27,836      | 21,415  |

## 12 每股收益

截至2011年及2010年6月30日止六個月的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。如附註1所述，本行於2010年完成供股。在計算每股收益時，供股中包含的無對價的送股視同列報最早期間已發行在外，並據此追溯調整2010年6月30日止六個月發行在外的普通股的加權平均股數。由於本行在截至2011年及2010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。

| 註釋                         | 截至6月30日止六個月 |         |
|----------------------------|-------------|---------|
|                            | 2011年       | 2010年   |
| 歸屬於本行股東的淨利潤                | 92,825      | 70,741  |
| 原列報加權平均股數(百萬股)             |             | 233,689 |
| 原列報歸屬於本行股東的基本和稀釋每股收益(人民幣元) |             | 0.30    |
| 供股後加權平均股數(百萬股)             | (a) 250,011 | 237,236 |
| 供股後歸屬於本行股東的基本和稀釋每股收益(人民幣元) | 0.37        | 0.30    |

### (a) 供股後加權平均股數(百萬股)

|                 | 截至6月30日止六個月 |         |
|-----------------|-------------|---------|
|                 | 2011年       | 2010年   |
| 已發行的普通股         | 250,011     | 233,689 |
| 供股發行普通股的加權平均股數  | -           | 3,547   |
| 發行在外的普通股的加權平均股數 | 250,011     | 237,236 |

## 13 現金及存放中央銀行款項

| 註釋        | 本集團           |             | 本行         |             |
|-----------|---------------|-------------|------------|-------------|
|           | 2011年6月30日    | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 現金        | 47,172        | 48,201      | 46,933     | 47,960      |
| 存放中央銀行款項  |               |             |            |             |
| — 法定存款準備金 | (1) 1,876,318 | 1,611,442   | 1,875,490  | 1,610,924   |
| — 超額存款準備金 | (2) 269,061   | 170,938     | 263,091    | 165,535     |
| — 財政性存款   | 24,290        | 17,448      | 24,290     | 17,448      |
|           | 2,169,669     | 1,799,828   | 2,162,871  | 1,793,907   |
| 合計        | 2,216,841     | 1,848,029   | 2,209,804  | 1,841,867   |

註釋：

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

本行中國內地分行法定存款準備金的繳存比率於報告期末為：

|           | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 人民幣存款繳存比率 | 21.5%      | 19.0%       |
| 外幣存款繳存比率  | 5.0%       | 5.0%        |

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

## 14 存放同業款項

### (1) 按交易對手類別分析

|            | 本集團        |             | 本行         |             |
|------------|------------|-------------|------------|-------------|
|            | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 銀行         | 118,557    | 77,838      | 120,760    | 77,772      |
| 非銀行金融機構    | 1,713      | 491         | 1,649      | 437         |
| 總額         | 120,270    | 78,329      | 122,409    | 78,209      |
| 減值準備(附註32) | (10)       | (11)        | (10)       | (11)        |
| 淨額         | 120,260    | 78,318      | 122,399    | 78,198      |

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

|            | 本集團        |             | 本行         |             |
|------------|------------|-------------|------------|-------------|
|            | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 中國內地       | 97,050     | 62,660      | 100,712    | 66,033      |
| 海外         | 23,220     | 15,669      | 21,697     | 12,176      |
| 總額         | 120,270    | 78,329      | 122,409    | 78,209      |
| 減值準備(附註32) | (10)       | (11)        | (10)       | (11)        |
| 淨額         | 120,260    | 78,318      | 122,399    | 78,198      |

存放同業款項中主要包括以下使用有限制的款項：(i)存放於海外同業的用於衍生品交易的保證金(附註54(1))；及(ii)本集團子公司按監管機構要求提取的專戶存款。於2011年6月30日，以上使用有限制的款項金額並不重大，在本集團及本行的現金及現金等價物中也已相應扣除。

## 15 拆出資金

### (1) 按交易對手類別分析

|            | 本集團        |             | 本行         |             |
|------------|------------|-------------|------------|-------------|
|            | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 銀行         | 43,676     | 61,039      | 48,324     | 63,219      |
| 非銀行金融機構    | 8,116      | 3,007       | 10,694     | 5,393       |
| 總額         | 51,792     | 64,046      | 59,018     | 68,612      |
| 減值準備(附註32) | (84)       | (84)        | (84)       | (84)        |
| 淨額         | 51,708     | 63,962      | 58,934     | 68,528      |

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

|            | 本集團        |             | 本行         |             |
|------------|------------|-------------|------------|-------------|
|            | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 中國內地       | 19,667     | 14,600      | 23,898     | 14,600      |
| 海外         | 32,125     | 49,446      | 35,120     | 54,012      |
| 總額         | 51,792     | 64,046      | 59,018     | 68,612      |
| 減值準備(附註32) | (84)       | (84)        | (84)       | (84)        |
| 淨額         | 51,708     | 63,962      | 58,934     | 68,528      |

## 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             |              |
|----------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
|                      | 2011年6月30日     | 2010年12月31日   | 2011年6月30日     | 2010年12月31日  |
| 持有作交易用途              | (1)            |               |                |              |
| — 債券                 | 15,972         | 3,044         | 15,972         | 3,044        |
| — 權益工具               | 1,210          | 1,191         | —              | —            |
| — 基金                 | 11             | 350           | —              | —            |
|                      | <b>17,193</b>  | <b>4,585</b>  | <b>15,972</b>  | <b>3,044</b> |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益 | (2)            |               |                |              |
| — 債券                 | 5,590          | 4,816         | —              | —            |
| — 權益工具               | 9,051          | 7,943         | —              | —            |
| — 信託計劃               | 86,646         | —             | 86,646         | —            |
|                      | <b>101,287</b> | <b>12,759</b> | <b>86,646</b>  | <b>—</b>     |
| 合計                   | <b>118,480</b> | <b>17,344</b> | <b>102,618</b> | <b>3,044</b> |

## (1) 持有作交易用途

## (a) 債券

|            | 本集團           |              | 本行            |              |
|------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|            | 2011年6月30日    | 2010年12月31日  | 2011年6月30日    | 2010年12月31日  |
| 政府         | 1,091         | 618          | 1,091         | 618          |
| 中央銀行       | 1,757         | 1,093        | 1,757         | 1,093        |
| 政策性銀行      | 1,458         | 110          | 1,458         | 110          |
| 銀行及非銀行金融機構 | 3,088         | 1,064        | 3,088         | 1,064        |
| 其他企業       | 8,578         | 159          | 8,578         | 159          |
| 合計         | <b>15,972</b> | <b>3,044</b> | <b>15,972</b> | <b>3,044</b> |
| 於香港以外地區上市  | —             | 51           | —             | 51           |
| 非上市        | 15,972        | 2,993        | 15,972        | 2,993        |
| 合計         | <b>15,972</b> | <b>3,044</b> | <b>15,972</b> | <b>3,044</b> |

## (b) 權益工具和基金

|            | 本集團          |              |
|------------|--------------|--------------|
|            | 2011年6月30日   | 2010年12月31日  |
| 銀行及非銀行金融機構 | —            | 4            |
| 其他企業       | 1,221        | 1,537        |
| 合計         | <b>1,221</b> | <b>1,541</b> |
| 上市         | 1,185        | 1,541        |
| 其中：於香港上市   | 947          | 1,151        |
| 非上市        | 36           | —            |
| 合計         | <b>1,221</b> | <b>1,541</b> |



## 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

#### (a) 債券

|            | 本集團        |             |
|------------|------------|-------------|
|            | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 政策性銀行      | 274        | 281         |
| 銀行及非銀行金融機構 | 940        | 1,184       |
| 其他企業       | 4,376      | 3,351       |
| 合計         | 5,590      | 4,816       |
| 上市         | 295        | 535         |
| 其中：於香港上市   | 173        | 411         |
| 非上市        | 5,295      | 4,281       |
| 合計         | 5,590      | 4,816       |

#### (b) 權益工具

|          | 本集團        |             |
|----------|------------|-------------|
|          | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 其他企業     | 9,051      | 7,943       |
| 上市       | 2,314      | 2,379       |
| 其中：於香港上市 | 2,044      | 2,003       |
| 非上市      | 6,737      | 5,564       |
| 合計       | 9,051      | 7,943       |

#### (c) 信託計劃

於2011年6月30日，本集團及本行已發行保本型理財產品所投資的信託計劃中主要包括買入返售金融資產及存放同業款項等。

## 17 衍生金融工具

### (1) 按合約類型分析

#### 本集團

|      | 2011年6月30日 |        |        | 2010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 | 167,864    | 3,155  | 3,346  | 181,130     | 3,493  | 3,706 |
| 匯率合約 | 738,939    | 8,958  | 6,851  | 619,449     | 7,054  | 5,414 |
| 其他合約 | 5,640      | 842    | 453    | 3,875       | 677    | 238   |
| 合計   | 912,443    | 12,955 | 10,650 | 804,454     | 11,224 | 9,358 |

#### 本行

|      | 2011年6月30日 |        |       | 2010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 | 154,403    | 3,113  | 3,266 | 172,667     | 3,512  | 3,682 |
| 匯率合約 | 628,759    | 8,526  | 6,535 | 550,524     | 6,631  | 5,042 |
| 其他合約 | 3,452      | 80     | -     | 1,625       | 10     | 10    |
| 合計   | 786,614    | 11,719 | 9,801 | 724,816     | 10,153 | 8,734 |

## 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         |             |
|------|------------|-------------|------------|-------------|
|      | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 利率合約 | 2,944      | 3,491       | 2,919      | 3,485       |
| 匯率合約 | 9,236      | 7,868       | 8,489      | 7,195       |
| 其他合約 | 991        | 830         | 83         | 22          |
| 合計   | 13,171     | 12,189      | 11,491     | 10,702      |

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         |             |
|----------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 證券             |            |             |            |             |
| — 政府債券         | 98,019     | 98,288      | 98,019     | 98,288      |
| — 人行票據         | 16,204     | 2,490       | 16,204     | 2,490       |
| — 銀行及非銀行金融機構債券 | 71,050     | 13,541      | 71,000     | 13,541      |
|                | 185,273    | 114,319     | 185,223    | 114,319     |
| 票據             | 96,945     | 44,689      | 96,945     | 44,689      |
| 貸款             | 11,319     | 22,067      | 11,319     | 22,067      |
| 其他             | 5,282      | —           | 5,282      | —           |
| 總額及淨額          | 298,819    | 181,075     | 298,769    | 181,075     |

## 19 應收利息

|             | 本集團        |             | 本行         |             |
|-------------|------------|-------------|------------|-------------|
|             | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 存放中央銀行款項    | 786        | 757         | 786        | 757         |
| 存放同業款項      | 695        | 176         | 703        | 176         |
| 拆出資金        | 165        | —           | 178        | —           |
| 買入返售金融資產    | 2,239      | 704         | 2,239      | 704         |
| 客戶貸款和墊款     | 15,036     | 11,575      | 14,802     | 11,442      |
| 債券投資        | 35,605     | 30,703      | 35,474     | 30,609      |
| 其他          | 103        | 174         | 92         | 174         |
| 總額          | 54,629     | 44,089      | 54,274     | 43,862      |
| 減值準備 (附註32) | (1)        | (1)         | (1)        | (1)         |
| 淨額          | 54,628     | 44,088      | 54,273     | 43,861      |

## 20 客戶貸款和墊款

### (1) 按性質分析

|               | 本集團              |             | 本行               |             |
|---------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|               | 2011年6月30日       | 2010年12月31日 | 2011年6月30日       | 2010年12月31日 |
| 公司類貸款和墊款      |                  |             |                  |             |
| — 貸款          | 4,445,019        | 4,111,613   | 4,376,477        | 4,061,698   |
| — 融資租賃        | 31,084           | 23,382      | —                | —           |
|               | <b>4,476,103</b> | 4,134,995   | <b>4,376,477</b> | 4,061,698   |
| 個人貸款和墊款       |                  |             |                  |             |
| — 個人住房貸款      | 1,233,548        | 1,105,431   | 1,216,561        | 1,088,603   |
| — 個人消費貸款      | 80,494           | 81,118      | 78,045           | 78,844      |
| — 信用卡         | 76,670           | 59,562      | 72,886           | 55,440      |
| — 其他          | 174,454          | 144,846     | 171,371          | 142,797     |
|               | <b>1,565,166</b> | 1,390,957   | <b>1,538,863</b> | 1,365,684   |
| 票據貼現          | 99,118           | 143,176     | 99,051           | 143,158     |
| 客戶貸款和墊款總額     | 6,140,387        | 5,669,128   | 6,014,391        | 5,570,540   |
| 貸款損失準備 (附註32) | (155,169)        | (143,102)   | (154,263)        | (142,261)   |
| — 個別評估        | (36,271)         | (37,352)    | (36,199)         | (37,278)    |
| — 組合評估        | (118,898)        | (105,750)   | (118,064)        | (104,983)   |
| 客戶貸款和墊款淨額     | <b>5,985,218</b> | 5,526,026   | <b>5,860,128</b> | 5,428,279   |

### (2) 按貸款損失準備的評估方式分析

|             | (註釋(a))<br>按組合方式<br>評估損失準備<br>的貸款和墊款 | (註釋(b)) 已減值貸款和墊款     |                      | 合計               |
|-------------|--------------------------------------|----------------------|----------------------|------------------|
|             |                                      | 其損失<br>準備按組合<br>方式評估 | 其損失<br>準備按個別<br>方式評估 |                  |
| <b>本集團</b>  |                                      |                      |                      |                  |
| 2011年6月30日  |                                      |                      |                      |                  |
| 客戶貸款和墊款總額   | 6,076,970                            | 5,667                | 57,750               | 6,140,387        |
| 貸款損失準備      | (115,334)                            | (3,564)              | (36,271)             | (155,169)        |
| 客戶貸款和墊款淨額   | <b>5,961,636</b>                     | <b>2,103</b>         | <b>21,479</b>        | <b>5,985,218</b> |
| 2010年12月31日 |                                      |                      |                      |                  |
| 客戶貸款和墊款總額   | 5,604,416                            | 6,054                | 58,658               | 5,669,128        |
| 貸款損失準備      | (102,093)                            | (3,657)              | (37,352)             | (143,102)        |
| 客戶貸款和墊款淨額   | 5,502,323                            | 2,397                | 21,306               | 5,526,026        |
| <b>本行</b>   |                                      |                      |                      |                  |
| 2011年6月30日  |                                      |                      |                      |                  |
| 客戶貸款和墊款總額   | 5,951,164                            | 5,549                | 57,678               | 6,014,391        |
| 貸款損失準備      | (114,515)                            | (3,549)              | (36,199)             | (154,263)        |
| 客戶貸款和墊款淨額   | <b>5,836,649</b>                     | <b>2,000</b>         | <b>21,479</b>        | <b>5,860,128</b> |
| 2010年12月31日 |                                      |                      |                      |                  |
| 客戶貸款和墊款總額   | 5,506,036                            | 5,920                | 58,584               | 5,570,540        |
| 貸款損失準備      | (101,335)                            | (3,648)              | (37,278)             | (142,261)        |
| 客戶貸款和墊款淨額   | 5,404,701                            | 2,272                | 21,306               | 5,428,279        |

**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)**

- (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并不重大。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。
- (b) 已減值客戶貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下方式評估損失準備的客戶貸款和墊款：
- 個別評估 (包括評級為次級、可疑或損失的公司類貸款和墊款)；或
  - 組合評估，指同類貸款組合 (包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款)。
- (c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註57(1)。

**(3) 貸款損失準備變動情況**

本集團

|      | 截至2011年6月30日止六個月              |                      |                      |         |
|------|-------------------------------|----------------------|----------------------|---------|
|      | 按組合方式<br>評估的貸款<br>和墊款<br>損失準備 | 已減值貸款和墊款的損失準備        |                      | 總額      |
|      |                               | 其損失<br>準備按組合<br>方式評估 | 其損失<br>準備按個別<br>方式評估 |         |
| 期初餘額 | 102,093                       | 3,657                | 37,352               | 143,102 |
| 本期計提 | 13,308                        | 46                   | 7,236                | 20,590  |
| 本期轉回 | -                             | -                    | (6,695)              | (6,695) |
| 折現回撥 | -                             | -                    | (671)                | (671)   |
| 本期轉出 | (67)                          | (1)                  | (456)                | (524)   |
| 本期核銷 | -                             | (180)                | (1,109)              | (1,289) |
| 本期收回 | -                             | 42                   | 614                  | 656     |
| 期末餘額 | 115,334                       | 3,564                | 36,271               | 155,169 |

  

|      | 2010年                         |                      |                      |          |
|------|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------|
|      | 按組合方式<br>評估的貸款<br>和墊款<br>損失準備 | 已減值貸款和墊款的損失準備        |                      | 總額       |
|      |                               | 其損失<br>準備按組合<br>方式評估 | 其損失<br>準備按個別<br>方式評估 |          |
| 年初餘額 | 75,628                        | 4,838                | 46,360               | 126,826  |
| 本年計提 | 26,465                        | 103                  | 11,857               | 38,425   |
| 本年轉回 | -                             | (261)                | (12,523)             | (12,784) |
| 折現回撥 | -                             | -                    | (799)                | (799)    |
| 本年轉出 | -                             | (18)                 | (383)                | (401)    |
| 本年核銷 | -                             | (1,084)              | (8,193)              | (9,277)  |
| 本年收回 | -                             | 79                   | 1,033                | 1,112    |
| 年末餘額 | 102,093                       | 3,657                | 37,352               | 143,102  |

## 20 客戶貸款和墊款 (續)

### (3) 貸款損失準備變動情況 (續)

本行

|      | 截至2011年6月30日止六個月              |                      |                      |         |
|------|-------------------------------|----------------------|----------------------|---------|
|      | 按組合方式<br>評估的貸款<br>和墊款<br>損失準備 | 已減值貸款和墊款的損失準備        |                      | 總額      |
|      |                               | 其損失<br>準備按組合<br>方式評估 | 其損失<br>準備按個別<br>方式評估 |         |
| 期初餘額 | 101,335                       | 3,648                | 37,278               | 142,261 |
| 本期計提 | 13,247                        | 10                   | 7,226                | 20,483  |
| 本期轉回 | -                             | -                    | (6,695)              | (6,695) |
| 折現回撥 | -                             | -                    | (671)                | (671)   |
| 本期轉出 | (67)                          | (1)                  | (441)                | (509)   |
| 本期核銷 | -                             | (138)                | (1,109)              | (1,247) |
| 本期收回 | -                             | 30                   | 611                  | 641     |
| 期末餘額 | 114,515                       | 3,549                | 36,199               | 154,263 |

|      | 2010年                         |                      |                      |          |
|------|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------|
|      | 按組合方式<br>評估的貸款<br>和墊款<br>損失準備 | 已減值貸款和墊款的損失準備        |                      | 總額       |
|      |                               | 其損失<br>準備按組合<br>方式評估 | 其損失<br>準備按個別<br>方式評估 |          |
| 年初餘額 | 74,971                        | 4,832                | 46,308               | 126,111  |
| 本年計提 | 26,364                        | -                    | 11,817               | 38,181   |
| 本年轉回 | -                             | (261)                | (12,520)             | (12,781) |
| 折現回撥 | -                             | -                    | (799)                | (799)    |
| 本年轉出 | -                             | (14)                 | (366)                | (380)    |
| 本年核銷 | -                             | (966)                | (8,193)              | (9,159)  |
| 本年收回 | -                             | 57                   | 1,031                | 1,088    |
| 年末餘額 | 101,335                       | 3,648                | 37,278               | 142,261  |

### (4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

本集團

|               | 2011年6月30日 |          |                |        | 合計     |
|---------------|------------|----------|----------------|--------|--------|
|               | 逾期3個月以內    | 逾期3個月至1年 | 逾期1年以上<br>3年以內 | 逾期3年以上 |        |
| 信用貸款          | 2,480      | 981      | 732            | 1,220  | 5,413  |
| 保證貸款          | 3,153      | 1,546    | 4,311          | 4,351  | 13,361 |
| 抵押貸款          | 20,157     | 4,763    | 9,540          | 5,769  | 40,229 |
| 質押貸款          | 375        | 459      | 1,243          | 850    | 2,927  |
| 合計            | 26,165     | 7,749    | 15,826         | 12,190 | 61,930 |
| 佔客戶貸款和墊款總額百分比 | 0.43%      | 0.13%    | 0.26%          | 0.20%  | 1.02%  |

## 20 客戶貸款和墊款 (續)

## (4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析 (續)

本集團 (續)

|               | 2010年12月31日 |          |                |        | 合計     |
|---------------|-------------|----------|----------------|--------|--------|
|               | 逾期3個月以內     | 逾期3個月至1年 | 逾期1年以上<br>3年以內 | 逾期3年以上 |        |
| 信用貸款          | 2,141       | 529      | 1,486          | 1,081  | 5,237  |
| 保證貸款          | 943         | 833      | 5,275          | 4,243  | 11,294 |
| 抵押貸款          | 15,095      | 3,926    | 11,141         | 5,842  | 36,004 |
| 質押貸款          | 428         | 1,307    | 1,164          | 821    | 3,720  |
| 合計            | 18,607      | 6,595    | 19,066         | 11,987 | 56,255 |
| 佔客戶貸款和墊款總額百分比 | 0.33%       | 0.12%    | 0.34%          | 0.20%  | 0.99%  |

本行

|               | 2011年6月30日 |          |                |        | 合計     |
|---------------|------------|----------|----------------|--------|--------|
|               | 逾期3個月以內    | 逾期3個月至1年 | 逾期1年以上<br>3年以內 | 逾期3年以上 |        |
| 信用貸款          | 2,414      | 972      | 681            | 1,219  | 5,286  |
| 保證貸款          | 3,099      | 1,546    | 4,311          | 4,351  | 13,307 |
| 抵押貸款          | 20,049     | 4,762    | 9,540          | 5,767  | 40,118 |
| 質押貸款          | 375        | 459      | 1,243          | 850    | 2,927  |
| 合計            | 25,937     | 7,739    | 15,775         | 12,187 | 61,638 |
| 佔客戶貸款和墊款總額百分比 | 0.43%      | 0.13%    | 0.26%          | 0.20%  | 1.02%  |

|               | 2010年12月31日 |          |                |        | 合計     |
|---------------|-------------|----------|----------------|--------|--------|
|               | 逾期3個月以內     | 逾期3個月至1年 | 逾期1年以上<br>3年以內 | 逾期3年以上 |        |
| 信用貸款          | 2,068       | 520      | 1,436          | 1,080  | 5,104  |
| 保證貸款          | 942         | 833      | 5,275          | 4,243  | 11,293 |
| 抵押貸款          | 14,889      | 3,925    | 11,141         | 5,840  | 35,795 |
| 質押貸款          | 428         | 1,307    | 1,164          | 821    | 3,720  |
| 合計            | 18,327      | 6,585    | 19,016         | 11,984 | 55,912 |
| 佔客戶貸款和墊款總額百分比 | 0.33%       | 0.11%    | 0.34%          | 0.22%  | 1.00%  |

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

## 21 可供出售金融資產

|      | 註釋  | 本集團            |             | 本行             |             |
|------|-----|----------------|-------------|----------------|-------------|
|      |     | 2011年6月30日     | 2010年12月31日 | 2011年6月30日     | 2010年12月31日 |
| 債券   | (1) | 609,298        | 676,840     | 604,438        | 675,277     |
| 權益工具 | (2) | 19,094         | 19,837      | 17,038         | 17,754      |
| 基金   | (2) | 210            | 171         | –              | –           |
| 合計   |     | <b>628,602</b> | 696,848     | <b>621,476</b> | 693,031     |

### (1) 債券

|            | 本集團            |             | 本行             |             |
|------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|            | 2011年6月30日     | 2010年12月31日 | 2011年6月30日     | 2010年12月31日 |
| 政府         | 72,541         | 87,556      | 71,885         | 87,226      |
| 中央銀行       | 182,133        | 284,706     | 179,251        | 284,029     |
| 政策性銀行      | 46,937         | 31,770      | 46,854         | 31,760      |
| 銀行及非銀行金融機構 | 127,542        | 110,678     | 127,705        | 110,552     |
| 公共機構       | 594            | 1,458       | 594            | 1,458       |
| 其他企業       | 179,551        | 160,672     | 178,149        | 160,252     |
| 合計         | <b>609,298</b> | 676,840     | <b>604,438</b> | 675,277     |
| 上市         | 25,121         | 23,012      | 24,264         | 22,576      |
| 其中：於香港上市   | 2,577          | 2,287       | 2,152          | 2,254       |
| 非上市        | 584,177        | 653,828     | 580,174        | 652,701     |
| 合計         | <b>609,298</b> | 676,840     | <b>604,438</b> | 675,277     |

### (2) 權益工具和基金

|          | 本集團           |             | 本行            |             |
|----------|---------------|-------------|---------------|-------------|
|          | 2011年6月30日    | 2010年12月31日 | 2011年6月30日    | 2010年12月31日 |
| 債轉股      | 15,761        | 16,467      | 15,761        | 16,467      |
| 其他權益工具   | 3,333         | 3,370       | 1,277         | 1,287       |
| 基金       | 210           | 171         | –             | –           |
| 合計       | <b>19,304</b> | 20,008      | <b>17,038</b> | 17,754      |
| 上市       | 15,580        | 16,550      | 15,108        | 15,953      |
| 其中：於香港上市 | 943           | 1,011       | 699           | 740         |
| 非上市      | 3,724         | 3,458       | 1,930         | 1,801       |
| 合計       | <b>19,304</b> | 20,008      | <b>17,038</b> | 17,754      |

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。

## 22 持有至到期投資

|            | 本集團        |             | 本行         |             |
|------------|------------|-------------|------------|-------------|
|            | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 政府         | 717,581    | 673,620     | 716,792    | 673,490     |
| 中央銀行       | 377,769    | 668,407     | 377,769    | 668,407     |
| 政策性銀行      | 210,662    | 151,743     | 210,488    | 151,743     |
| 銀行及非銀行金融機構 | 466,530    | 385,708     | 466,456    | 385,708     |
| 公共機構       | 194        | 198         | 194        | 198         |
| 其他企業       | 9,938      | 9,384       | 9,689      | 9,384       |
| 總額         | 1,782,674  | 1,889,060   | 1,781,388  | 1,888,930   |
| 減值準備(附註32) | (4,895)    | (5,003)     | (4,895)    | (5,003)     |
| 淨額         | 1,777,779  | 1,884,057   | 1,776,493  | 1,883,927   |
| 於香港以外地區上市  | 4,625      | 4,684       | 4,614      | 4,684       |
| 非上市        | 1,773,154  | 1,879,373   | 1,771,879  | 1,879,243   |
| 合計         | 1,777,779  | 1,884,057   | 1,776,493  | 1,883,927   |
| 上市債券市值     | 5,347      | 5,341       | 5,336      | 5,341       |

## 23 應收款項債券投資

分類為應收款項的債券均為非上市債券，由中國內地的下列機構發行：

|                | 註釋  | 本集團        |             | 本行         |             |
|----------------|-----|------------|-------------|------------|-------------|
|                |     | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 政府             |     |            |             |            |             |
| — 特別國債         | (1) | 49,200     | 49,200      | 49,200     | 49,200      |
| — 其他           |     | 530        | 530         | 530        | 530         |
| 人行             |     | -          | 593         | -          | 593         |
| 中國信達資產管理股份有限公司 | (2) | 167,761    | 206,261     | 167,761    | 206,261     |
| 銀行及非銀行金融機構     |     | 85,364     | 48,925      | 85,364     | 48,925      |
| 其他企業           |     | 4,409      | 1,359       | 4,359      | 1,359       |
| 總額             |     | 307,264    | 306,868     | 307,214    | 306,868     |
| 減值準備(附註32)     |     | (147)      | (120)       | (147)      | (120)       |
| 淨額             |     | 307,117    | 306,748     | 307,067    | 306,748     |

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

(2) 中國信達資產管理股份有限公司(原中國信達資產管理公司，以下統稱「信達公司」)於1999年向原建行定向發行面值為人民幣2,470億元的信達債券，票面利率為2.25%，並於2009年到期後延期10年，維持原利率。



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 24 對子公司的投資

### (1) 投資成本

|                            | 2011年6月30日 | 2010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」)       | 1,502      | 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」)     | 1,361      | 1,361       |
| 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有限責任公司(「青田村鎮」) | 51         | 51          |
| 浙江武義建信村鎮銀行有限責任公司(「武義村鎮」)   | 51         | 51          |
| 安徽繁昌建信村鎮銀行有限責任公司(「繁昌村鎮」)   | 51         | 51          |
| 陝西安塞建信村鎮銀行有限責任公司(「安塞村鎮」)   | 16         | 16          |
| 河北豐寧建信村鎮銀行有限責任公司(「豐寧村鎮」)   | 15         | 15          |
| 上海浦東建信村鎮銀行有限責任公司(「浦東村鎮」)   | 90         | 90          |
| 蘇州常熟建信村鎮銀行有限責任公司(「常熟村鎮」)   | 102        | 102         |
| 建信人壽保險有限公司(「建信人壽」)         | 816        | —           |
| 江蘇海門建信村鎮銀行有限責任公司(「海門村鎮」)   | 51         | —           |
| 江蘇泰興建信村鎮銀行有限責任公司(「泰興村鎮」)   | 51         | —           |
| 合計                         | 11,538     | 9,869       |

### (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<br>繳足的股本/<br>實收資本 | 主要業務 | 本行直接<br>持股比例 | 本行間接<br>持股比例 | 本行<br>表決權比例 |
|---------|------|------------------------|------|--------------|--------------|-------------|
| 新建發     | 中國香港 | 3億股<br>每股面值<br>港幣1元    | 投資   | 100%         | —            | 100%        |
| 中德      | 中國天津 | 人民幣<br>20億元            | 存貸款  | 75.1%        | —            | 75.1%       |
| 建信基金    | 中國北京 | 人民幣<br>2億元             | 基金管理 | 65%          | —            | 65%         |
| 建行國際    | 中國香港 | 1股<br>每股面值<br>港幣1元     | 投資   | 100%         | —            | 100%        |
| 建信租賃    | 中國北京 | 45億股<br>每股面值<br>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<br>每股面值<br>人民幣1元 | 存貸款  | 51%          | —            | 51%         |
| 建行倫敦    | 英國倫敦 | 2億股<br>每股面值<br>美元1元    | 商業銀行 | 100%         | —            | 100%        |
| 蒼南村鎮    | 中國浙江 | 1.5億股<br>每股面值<br>人民幣1元 | 存貸款  | 35%          | —            | 51%         |
| 建信信託    | 中國安徽 | 人民幣<br>15.27億元         | 信託   | 67%          | —            | 67%         |
| 青田村鎮    | 中國浙江 | 人民幣<br>1億元             | 存貸款  | 51%          | —            | 51%         |
| 武義村鎮    | 中國浙江 | 人民幣<br>1億元             | 存貸款  | 51%          | —            | 51%         |

## 24 對子公司的投資 (續)

(2) 本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：(續)

| 被投資單位名稱                          | 註冊地         | 已發行及<br>繳足的股本／<br>實收資本  | 主要業務 | 本行直接<br>持股比例 | 本行間接<br>持股比例 | 本行<br>表決權比例 |
|----------------------------------|-------------|-------------------------|------|--------------|--------------|-------------|
| 繁昌村鎮                             | 中國安徽        | 人民幣<br>1億元              | 存貸款  | 51%          | —            | 51%         |
| 安塞村鎮                             | 中國陝西        | 人民幣<br>0.3億元            | 存貸款  | 52%          | —            | 52%         |
| 豐寧村鎮                             | 中國河北        | 人民幣<br>0.3億元            | 存貸款  | 51%          | —            | 51%         |
| 浦東村鎮                             | 中國上海        | 人民幣<br>1.5億元            | 存貸款  | 60%          | —            | 60%         |
| 常熟村鎮                             | 中國江蘇        | 人民幣<br>2億元              | 存貸款  | 51%          | —            | 51%         |
| 建信人壽                             | 中國上海        | 人民幣<br>8億元              | 保險   | 51%          | —            | 51%         |
| 海門村鎮                             | 中國江蘇        | 人民幣<br>1億元              | 存貸款  | 51%          | —            | 51%         |
| 泰興村鎮                             | 中國江蘇        | 人民幣<br>1億元              | 存貸款  | 51%          | —            | 51%         |
| 藍海投資控股有限公司                       | 英屬<br>維爾京群島 | 1股<br>每股面值<br>美元1元      | 投資   | —            | 100%         | 100%        |
| 建銀國際(控股)有限公司<br>(「建銀國際」)         | 中國香港        | 6.01億股<br>每股面值<br>美元1元  | 投資   | —            | 100%         | 100%        |
| 中國建設銀行(亞洲)<br>股份有限公司<br>(「建行亞洲」) | 中國香港        | 1.63億股<br>每股面值<br>港幣40元 | 商業銀行 | —            | 100%         | 100%        |

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 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2011年<br>6月30日止六個月 | 2010年 |
|---------------|----------------------|-------|
| 期／年初餘額        | 1,777                | 1,791 |
| 本期／年購入        | 85                   | 18    |
| 對聯營和合營企業的投資收益 | 25                   | 34    |
| 匯率變動影響及其他     | (31)                 | (66)  |
| 合計            | 1,856                | 1,777 |

(2) 本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

| 被投資<br>單位名稱     | 註冊地  | 已發行及<br>繳足的股本               | 主要業務 | 本集團<br>持股<br>比例 | 本集團<br>表決權<br>比例 | 期末<br>資產總額 | 期末<br>負債總額 | 本期<br>營業收入 | 本期<br>淨利潤 |
|-----------------|------|-----------------------------|------|-----------------|------------------|------------|------------|------------|-----------|
| 昆士蘭聯保保險<br>有限公司 | 中國香港 | 78,192,220股<br>每股面值<br>港幣1元 | 保險   | 25.5%           | 25.5%            | 1,450      | 972        | 335        | 53        |
| 華力達有限公司         | 中國香港 | 10,000股<br>每股面值<br>港幣1元     | 物業投資 | 50%             | 50%              | 1,129      | 1,127      | -          | -         |

## 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       |
|-------------------|----------|---------|----------|---------|----------|
| <b>成本／設定成本</b>    |          |         |          |         |          |
| 2011年1月1日         | 57,848   | 15,639  | 26,724   | 19,375  | 119,586  |
| 因收購增加             | -        | -       | 10       | 52      | 62       |
| 本期增加              | 607      | 2,809   | 658      | 726     | 4,800    |
| 轉入／(轉出)           | 1,160    | (1,571) | 27       | 384     | -        |
| 本期減少              | (137)    | (129)   | (473)    | (339)   | (1,078)  |
| 2011年6月30日        | 59,478   | 16,748  | 26,946   | 20,198  | 123,370  |
| <b>累計折舊</b>       |          |         |          |         |          |
| 2011年1月1日         | (11,646) | -       | (16,360) | (7,661) | (35,667) |
| 因收購增加             | -        | -       | (8)      | (45)    | (53)     |
| 本期計提              | (1,082)  | -       | (2,206)  | (1,901) | (5,189)  |
| 本期減少              | 31       | -       | 440      | 338     | 809      |
| 2011年6月30日        | (12,697) | -       | (18,134) | (9,269) | (40,100) |
| <b>減值準備(附註32)</b> |          |         |          |         |          |
| 2011年1月1日         | (476)    | -       | (3)      | (6)     | (485)    |
| 本期減少              | 1        | -       | -        | -       | 1        |
| 2011年6月30日        | (475)    | -       | (3)      | (6)     | (484)    |
| <b>賬面價值</b>       |          |         |          |         |          |
| 2011年1月1日         | 45,726   | 15,639  | 10,361   | 11,708  | 83,434   |
| 2011年6月30日        | 46,306   | 16,748  | 8,809    | 10,923  | 82,786   |

## 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       |
|--------------------|----------|---------|----------|---------|----------|
| <b>成本／設定成本</b>     |          |         |          |         |          |
| 2010年1月1日          | 51,305   | 11,349  | 24,030   | 16,351  | 103,035  |
| 本年增加               | 3,506    | 8,940   | 3,928    | 2,505   | 18,879   |
| 轉入／(轉出)            | 3,174    | (4,546) | 29       | 1,343   | -        |
| 本年減少               | (137)    | (104)   | (1,263)  | (824)   | (2,328)  |
| 2010年12月31日        | 57,848   | 15,639  | 26,724   | 19,375  | 119,586  |
| <b>累計折舊</b>        |          |         |          |         |          |
| 2010年1月1日          | (9,701)  | -       | (13,286) | (4,852) | (27,839) |
| 本年計提               | (2,009)  | -       | (4,285)  | (3,561) | (9,855)  |
| 本年減少               | 64       | -       | 1,211    | 752     | 2,027    |
| 2010年12月31日        | (11,646) | -       | (16,360) | (7,661) | (35,667) |
| <b>減值準備 (附註32)</b> |          |         |          |         |          |
| 2010年1月1日          | (489)    | (5)     | (3)      | (6)     | (503)    |
| 本年計提               | (2)      | -       | -        | -       | (2)      |
| 本年減少               | 15       | 5       | -        | -       | 20       |
| 2010年12月31日        | (476)    | -       | (3)      | (6)     | (485)    |
| <b>賬面價值</b>        |          |         |          |         |          |
| 2010年1月1日          | 41,115   | 11,344  | 10,741   | 11,493  | 74,693   |
| 2010年12月31日        | 45,726   | 15,639  | 10,361   | 11,708  | 83,434   |

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 26 固定資產 (續)

本行

|                    | 房屋及建築物   | 在建工程    | 機器設備     | 其他      | 合計       |
|--------------------|----------|---------|----------|---------|----------|
| <b>成本／設定成本</b>     |          |         |          |         |          |
| 2011年1月1日          | 57,296   | 15,636  | 26,458   | 19,083  | 118,473  |
| 本期增加               | 605      | 2,804   | 638      | 613     | 4,660    |
| 轉入／(轉出)            | 1,159    | (1,570) | 27       | 384     | -        |
| 本期減少               | (135)    | (129)   | (469)    | (333)   | (1,066)  |
| 2011年6月30日         | 58,925   | 16,741  | 26,654   | 19,747  | 122,067  |
| <b>累計折舊</b>        |          |         |          |         |          |
| 2011年1月1日          | (11,585) | -       | (16,201) | (7,506) | (35,292) |
| 本期計提               | (1,072)  | -       | (2,182)  | (1,875) | (5,129)  |
| 本期減少               | 31       | -       | 432      | 332     | 795      |
| 2011年6月30日         | (12,626) | -       | (17,951) | (9,049) | (39,626) |
| <b>減值準備 (附註32)</b> |          |         |          |         |          |
| 2011年1月1日          | (476)    | -       | (3)      | (6)     | (485)    |
| 本期減少               | 1        | -       | -        | -       | 1        |
| 2011年6月30日         | (475)    | -       | (3)      | (6)     | (484)    |
| <b>賬面價值</b>        |          |         |          |         |          |
| 2011年1月1日          | 45,235   | 15,636  | 10,254   | 11,571  | 82,696   |
| 2011年6月30日         | 45,824   | 16,741  | 8,700    | 10,692  | 81,957   |

|                    | 房屋及建築物   | 在建工程    | 機器設備     | 其他      | 合計       |
|--------------------|----------|---------|----------|---------|----------|
| <b>成本／設定成本</b>     |          |         |          |         |          |
| 2010年1月1日          | 51,072   | 11,139  | 23,818   | 16,109  | 102,138  |
| 本年增加               | 3,462    | 8,838   | 3,877    | 2,442   | 18,619   |
| 轉入／(轉出)            | 2,894    | (4,237) | 15       | 1,328   | -        |
| 本年減少               | (132)    | (104)   | (1,252)  | (796)   | (2,284)  |
| 2010年12月31日        | 57,296   | 15,636  | 26,458   | 19,083  | 118,473  |
| <b>累計折舊</b>        |          |         |          |         |          |
| 2010年1月1日          | (9,648)  | -       | (13,157) | (4,732) | (27,537) |
| 本年計提               | (1,998)  | -       | (4,245)  | (3,510) | (9,753)  |
| 本年減少               | 61       | -       | 1,201    | 736     | 1,998    |
| 2010年12月31日        | (11,585) | -       | (16,201) | (7,506) | (35,292) |
| <b>減值準備 (附註32)</b> |          |         |          |         |          |
| 2010年1月1日          | (489)    | (5)     | (3)      | (6)     | (503)    |
| 本年計提               | (2)      | -       | -        | -       | (2)      |
| 本年減少               | 15       | 5       | -        | -       | 20       |
| 2010年12月31日        | (476)    | -       | (3)      | (6)     | (485)    |
| <b>賬面價值</b>        |          |         |          |         |          |
| 2010年1月1日          | 40,935   | 11,134  | 10,658   | 11,371  | 74,098   |
| 2010年12月31日        | 45,235   | 15,636  | 10,254   | 11,571  | 82,696   |

## 26 固定資產 (續)

註釋：

- (1) 於2011年6月30日，本集團及本行有賬面價值為人民幣113.98億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中（於2010年12月31日：人民幣97.90億元）。
- (2) 按租賃剩餘年限分析

本集團及本行的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

|                      | 本集團        |             | 本行         |             |
|----------------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                      | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 於海外持有的長期租賃（50年以上）    | 39         | 72          | -          | 38          |
| 於海外持有的中期租賃（10－50年）   | 154        | 169         | 139        | 148         |
| 於中國內地持有的中期租賃（10－50年） | 44,614     | 43,745      | 44,186     | 43,309      |
| 於中國內地持有的短期租賃（10年以下）  | 1,499      | 1,740       | 1,499      | 1,740       |
| 合計                   | 46,306     | 45,726      | 45,824     | 45,235      |

## 27 土地使用權

本集團

|                   | 截止2011年<br>6月30日止六個月 | 2010年   |
|-------------------|----------------------|---------|
| <b>成本／設定成本</b>    |                      |         |
| 期／年初餘額            | 20,458               | 20,173  |
| 本期／年增加            | 169                  | 375     |
| 本期／年減少            | (64)                 | (90)    |
| 期／年末餘額            | 20,563               | 20,458  |
| <b>累計攤銷</b>       |                      |         |
| 期／年初餘額            | (3,387)              | (2,900) |
| 本期／年攤銷            | (254)                | (503)   |
| 本期／年減少            | 8                    | 16      |
| 期／年末餘額            | (3,633)              | (3,387) |
| <b>減值準備（附註32）</b> |                      |         |
| 期／年初餘額            | (149)                | (151)   |
| 本期／年減少            | 1                    | 2       |
| 期／年末餘額            | (148)                | (149)   |
| <b>賬面價值</b>       |                      |         |
| 期／年初餘額            | 16,922               | 17,122  |
| 期／年末餘額            | 16,782               | 16,922  |

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 27 土地使用權 (續)

本行

|                    | 截至2011年<br>6月30日止六個月 | 2010年   |
|--------------------|----------------------|---------|
| <b>成本／設定成本</b>     |                      |         |
| 期／年初餘額             | 20,397               | 20,110  |
| 本期／年增加             | 169                  | 375     |
| 本期／年減少             | (62)                 | (88)    |
|                    | <hr/>                | <hr/>   |
| 期／年末餘額             | 20,504               | 20,397  |
| <b>累計攤銷</b>        |                      |         |
| 期／年初餘額             | (3,383)              | (2,897) |
| 本期／年攤銷             | (254)                | (502)   |
| 本期／年減少             | 8                    | 16      |
|                    | <hr/>                | <hr/>   |
| 期／年末餘額             | (3,629)              | (3,383) |
| <b>減值準備 (附註32)</b> |                      |         |
| 期／年初餘額             | (149)                | (151)   |
| 本期／年減少             | 1                    | 2       |
|                    | <hr/>                | <hr/>   |
| 期／年末餘額             | (148)                | (149)   |
| <b>賬面價值</b>        |                      |         |
| 期／年初餘額             | 16,865               | 17,062  |
|                    | <hr/>                | <hr/>   |
| 期／年末餘額             | 16,727               | 16,865  |

### 28 無形資產

本集團

|                    | 軟件      | 其他    | 合計      |
|--------------------|---------|-------|---------|
| <b>成本／設定成本</b>     |         |       |         |
| 2011年1月1日          | 3,906   | 49    | 3,955   |
| 因收購增加              | 48      | 424   | 472     |
| 本期增加               | 13      | -     | 13      |
| 本期減少               | (5)     | -     | (5)     |
|                    | <hr/>   | <hr/> | <hr/>   |
| 2011年6月30日         | 3,962   | 473   | 4,435   |
| <b>累計攤銷</b>        |         |       |         |
| 2011年1月1日          | (2,626) | (11)  | (2,637) |
| 因收購增加              | (27)    | -     | (27)    |
| 本期攤銷               | (253)   | -     | (253)   |
| 本期減少               | 4       | -     | 4       |
|                    | <hr/>   | <hr/> | <hr/>   |
| 2011年6月30日         | (2,902) | (11)  | (2,913) |
| <b>減值準備 (附註32)</b> |         |       |         |
| 2011年1月1日          | (1)     | (7)   | (8)     |
|                    | <hr/>   | <hr/> | <hr/>   |
| 2011年6月30日         | (1)     | (7)   | (8)     |
| <b>賬面價值</b>        |         |       |         |
| 2011年1月1日          | 1,279   | 31    | 1,310   |
|                    | <hr/>   | <hr/> | <hr/>   |
| 2011年6月30日         | 1,059   | 455   | 1,514   |

## 28 無形資產 (續)

本集團 (續)

|                    | 軟件      | 其他   | 合計      |
|--------------------|---------|------|---------|
| <b>成本 / 設定成本</b>   |         |      |         |
| 2010年1月1日          | 3,433   | 58   | 3,491   |
| 本年增加               | 502     | 14   | 516     |
| 本年減少               | (29)    | (23) | (52)    |
| 2010年12月31日        | 3,906   | 49   | 3,955   |
| <b>累計攤銷</b>        |         |      |         |
| 2010年1月1日          | (2,183) | (30) | (2,213) |
| 本年攤銷               | (467)   | (1)  | (468)   |
| 本年減少               | 24      | 20   | 44      |
| 2010年12月31日        | (2,626) | (11) | (2,637) |
| <b>減值準備 (附註32)</b> |         |      |         |
| 2010年1月1日          | (1)     | (7)  | (8)     |
| 2010年12月31日        | (1)     | (7)  | (8)     |
| <b>賬面價值</b>        |         |      |         |
| 2010年1月1日          | 1,249   | 21   | 1,270   |
| 2010年12月31日        | 1,279   | 31   | 1,310   |

本行

|                    | 軟件      | 其他   | 合計      |
|--------------------|---------|------|---------|
| <b>成本 / 設定成本</b>   |         |      |         |
| 2011年1月1日          | 3,858   | 38   | 3,896   |
| 本期增加               | 11      | -    | 11      |
| 本期減少               | (4)     | -    | (4)     |
| 2011年6月30日         | 3,865   | 38   | 3,903   |
| <b>累計攤銷</b>        |         |      |         |
| 2011年1月1日          | (2,604) | (11) | (2,615) |
| 本期攤銷               | (248)   | -    | (248)   |
| 本期減少               | 4       | -    | 4       |
| 2011年6月30日         | (2,848) | (11) | (2,859) |
| <b>減值準備 (附註32)</b> |         |      |         |
| 2011年1月1日          | (1)     | (7)  | (8)     |
| 2011年6月30日         | (1)     | (7)  | (8)     |
| <b>賬面價值</b>        |         |      |         |
| 2011年1月1日          | 1,253   | 20   | 1,273   |
| 2011年6月30日         | 1,016   | 20   | 1,036   |



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 28 無形資產 (續)

本行 (續)

|                    | 軟件      | 其他   | 合計      |
|--------------------|---------|------|---------|
| <b>成本 / 設定成本</b>   |         |      |         |
| 2010年1月1日          | 3,400   | 49   | 3,449   |
| 本年增加               | 482     | 10   | 492     |
| 本年減少               | (24)    | (21) | (45)    |
| 2010年12月31日        | 3,858   | 38   | 3,896   |
| <b>累計攤銷</b>        |         |      |         |
| 2010年1月1日          | (2,170) | (29) | (2,199) |
| 本年攤銷               | (458)   | (1)  | (459)   |
| 本年減少               | 24      | 19   | 43      |
| 2010年12月31日        | (2,604) | (11) | (2,615) |
| <b>減值準備 (附註32)</b> |         |      |         |
| 2010年1月1日          | (1)     | (7)  | (8)     |
| 2010年12月31日        | (1)     | (7)  | (8)     |
| <b>賬面價值</b>        |         |      |         |
| 2010年1月1日          | 1,229   | 13   | 1,242   |
| 2010年12月31日        | 1,253   | 20   | 1,273   |

## 29 商譽

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

|          | 註釋    | 截至2011年<br>6月30日止六個月 | 2010年 |
|----------|-------|----------------------|-------|
| 期 / 年初餘額 |       | 1,534                | 1,590 |
| 因收購增加    | 51(2) | 194                  | -     |
| 匯率變動影響   |       | (30)                 | (56)  |
| 期 / 年末餘額 |       | 1,698                | 1,534 |

### (2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

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

根據減值測試結果，截至2011年6月30日止六個月商譽未發生減值（截至2010年6月30日止六個月：零）。

## 30 遞延所得稅

|         | 本集團        |             | 本行         |             |
|---------|------------|-------------|------------|-------------|
|         | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 遞延所得稅資產 | 19,934     | 17,825      | 20,884     | 18,774      |
| 遞延所得稅負債 | (348)      | (243)       | (14)       | (4)         |
| 合計      | 19,586     | 17,582      | 20,870     | 18,770      |

## (1) 按性質分析

## 本集團

|           | 2011年6月30日         |                  | 2010年12月31日        |                  |
|-----------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|           | 可抵扣／(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產／(負債) | 可抵扣／(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產／(負債) |
| 遞延所得稅資產   |                    |                  |                    |                  |
| — 公允價值變動  | (7,756)            | (1,977)          | (10,685)           | (2,683)          |
| — 資產減值準備  | 68,206             | 16,942           | 63,559             | 15,736           |
| — 內退及應付工資 | 19,580             | 4,895            | 18,772             | 4,694            |
| — 其他      | 441                | 74               | 469                | 78               |
| 合計        | 80,471             | 19,934           | 72,115             | 17,825           |
| 遞延所得稅負債   |                    |                  |                    |                  |
| — 公允價值變動  | (1,225)            | (298)            | (1,034)            | (236)            |
| — 資產減值準備  | (66)               | (16)             | 73                 | 24               |
| — 應付工資    | 14                 | 3                | (34)               | (6)              |
| — 其他      | (138)              | (37)             | (77)               | (25)             |
| 合計        | (1,415)            | (348)            | (1,072)            | (243)            |

## 本行

|           | 2011年6月30日         |                  | 2010年12月31日        |                  |
|-----------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|           | 可抵扣／(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產／(負債) | 可抵扣／(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產／(負債) |
| 遞延所得稅資產   |                    |                  |                    |                  |
| — 公允價值變動  | (8,090)            | (2,029)          | (10,752)           | (2,692)          |
| — 資產減值準備  | 67,804             | 16,869           | 63,143             | 15,665           |
| — 內退及應付工資 | 19,498             | 4,874            | 18,627             | 4,657            |
| — 其他      | 8,425              | 1,170            | 7,840              | 1,144            |
| 合計        | 87,637             | 20,884           | 78,858             | 18,774           |
| 遞延所得稅負債   |                    |                  |                    |                  |
| — 公允價值變動  | 5                  | 1                | (7)                | (2)              |
| — 資產減值準備  | (66)               | (16)             | 73                 | 24               |
| — 其他      | 3                  | 1                | (80)               | (26)             |
| 合計        | (58)               | (14)             | (14)               | (4)              |

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 30 遞延所得稅 (續)

#### (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     |
|-------------|---------|---------|--------|------|--------|
| 2011年1月1日   | 4,688   | (2,919) | 15,760 | 53   | 17,582 |
| 計入當期損益      | 207     | (111)   | 1,166  | 26   | 1,288  |
| 計入其他綜合收益    | -       | 855     | -      | -    | 855    |
| 因收購產生       | 3       | (100)   | -      | (42) | (139)  |
| 2011年6月30日  | 4,898   | (2,275) | 16,926 | 37   | 19,586 |
| 2010年1月1日   | 3,809   | (4,565) | 11,249 | 81   | 10,574 |
| 計入當期損益      | 879     | (445)   | 4,511  | (28) | 4,917  |
| 計入其他綜合收益    | -       | 2,091   | -      | -    | 2,091  |
| 2010年12月31日 | 4,688   | (2,919) | 15,760 | 53   | 17,582 |

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     |
|-------------|---------|---------|--------|-------|--------|
| 2011年1月1日   | 4,657   | (2,694) | 15,689 | 1,118 | 18,770 |
| 計入當期損益      | 217     | (125)   | 1,164  | 53    | 1,309  |
| 計入其他綜合收益    | -       | 791     | -      | -     | 791    |
| 2011年6月30日  | 4,874   | (2,028) | 16,853 | 1,171 | 20,870 |
| 2010年1月1日   | 3,802   | (4,405) | 11,164 | 740   | 11,301 |
| 計入當期損益      | 855     | (409)   | 4,525  | 378   | 5,349  |
| 計入其他綜合收益    | -       | 2,120   | -      | -     | 2,120  |
| 2010年12月31日 | 4,657   | (2,694) | 15,689 | 1,118 | 18,770 |

本集團及本行於報告期末無重大未計提遞延所得稅。

## 31 其他資產

| 註釋           | 本集團        |             | 本行         |             |
|--------------|------------|-------------|------------|-------------|
|              | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 抵債資產 (1)     |            |             |            |             |
| — 房屋及建築物     | 1,493      | 1,373       | 1,493      | 1,373       |
| — 土地使用權      | 224        | 243         | 224        | 243         |
| — 其他         | 192        | 230         | 192        | 230         |
|              | 1,909      | 1,846       | 1,909      | 1,846       |
| 長期待攤費用       | 360        | 351         | 346        | 344         |
| 應收建行國際款項 (2) | —          | —           | 18,689     | 19,055      |
| 其他應收款        | 38,505     | 13,478      | 35,618     | 11,260      |
| 經營租入固定資產改良支出 | 2,312      | 2,607       | 2,300      | 2,595       |
| 總額           | 43,086     | 18,282      | 58,862     | 35,100      |
| 減值準備 (附註32)  | (2,741)    | (2,981)     | (2,741)    | (2,978)     |
| 合計           | 40,345     | 15,301      | 56,121     | 32,122      |

(1) 截至2011年6月30日止六個月本集團共處置原值為人民幣2.56億元的抵債資產 (截至2010年6月30日止六個月：人民幣6.13億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。

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

## 32 資產減值準備變動表

本集團

| 附註            | 截至2011年6月30日止六個月 |           |           |         |         |
|---------------|------------------|-----------|-----------|---------|---------|
|               | 期初賬面餘額           | 本期計提/(轉回) | 本期轉入/(轉出) | 本期轉銷    | 期末賬面餘額  |
| 存放同業款項 14     | 11               | (15)      | 14        | —       | 10      |
| 拆出資金 15       | 84               | (33)      | 33        | —       | 84      |
| 應收利息 19       | 1                | —         | —         | —       | 1       |
| 客戶貸款和墊款 20(3) | 143,102          | 13,895    | (539)     | (1,289) | 155,169 |
| 持有至到期投資 22    | 5,003            | (51)      | (57)      | —       | 4,895   |
| 應收款項債券投資 23   | 120              | 27        | —         | —       | 147     |
| 固定資產 26       | 485              | —         | —         | (1)     | 484     |
| 土地使用權 27      | 149              | —         | —         | (1)     | 148     |
| 無形資產 28       | 8                | —         | —         | —       | 8       |
| 其他資產 31       | 2,981            | (151)     | —         | (89)    | 2,741   |
| 合計            | 151,944          | 13,672    | (549)     | (1,380) | 163,687 |

## 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)

本集團 (續)

| 附註       | 2010年  |           |        |        |          | 賬面餘額    |
|----------|--------|-----------|--------|--------|----------|---------|
|          | 年初賬面餘額 | 本年計提/(轉回) | 本年轉出   | 年末本年轉銷 | 賬面餘額     |         |
| 存放同業款項   | 14     | 18        | (3)    | -      | (4)      | 11      |
| 拆出資金     | 15     | 131       | (30)   | -      | (17)     | 84      |
| 應收利息     | 19     | 1         | 14     | -      | (14)     | 1       |
| 客戶貸款和墊款  | 20(3)  | 126,826   | 25,641 | (88)   | (9,277)  | 143,102 |
| 持有至到期投資  | 22     | 6,086     | (381)  | (173)  | (529)    | 5,003   |
| 應收款項債券投資 | 23     | 96        | 24     | -      | -        | 120     |
| 固定資產     | 26     | 503       | 2      | -      | (20)     | 485     |
| 土地使用權    | 27     | 151       | -      | -      | (2)      | 149     |
| 無形資產     | 28     | 8         | -      | -      | -        | 8       |
| 其他資產     | 31     | 3,288     | 226    | -      | (533)    | 2,981   |
| 合計       |        | 137,108   | 25,493 | (261)  | (10,396) | 151,944 |

本行

| 附註       | 截至2011年6月30日止六個月 |           |           |        |         | 賬面餘額    |
|----------|------------------|-----------|-----------|--------|---------|---------|
|          | 期初賬面餘額           | 本期計提/(轉回) | 本期轉入/(轉出) | 期末本期轉銷 | 賬面餘額    |         |
| 存放同業款項   | 14               | 11        | (15)      | 14     | -       | 10      |
| 拆出資金     | 15               | 84        | (33)      | 33     | -       | 84      |
| 應收利息     | 19               | 1         | -         | -      | -       | 1       |
| 客戶貸款和墊款  | 20(3)            | 142,261   | 13,788    | (539)  | (1,247) | 154,263 |
| 持有至到期投資  | 22               | 5,003     | (51)      | (57)   | -       | 4,895   |
| 應收款項債券投資 | 23               | 120       | 27        | -      | -       | 147     |
| 固定資產     | 26               | 485       | -         | -      | (1)     | 484     |
| 土地使用權    | 27               | 149       | -         | -      | (1)     | 148     |
| 無形資產     | 28               | 8         | -         | -      | -       | 8       |
| 其他資產     | 31               | 2,978     | (149)     | -      | (88)    | 2,741   |
| 合計       |                  | 151,100   | 13,567    | (549)  | (1,337) | 162,781 |

| 附註       | 2010年  |           |        |       |          | 賬面餘額    |
|----------|--------|-----------|--------|-------|----------|---------|
|          | 年初賬面餘額 | 本年計提/(轉回) | 年末本年轉出 | 本年轉銷  | 賬面餘額     |         |
| 存放同業款項   | 14     | 18        | (3)    | -     | (4)      | 11      |
| 拆出資金     | 15     | 131       | (30)   | -     | (17)     | 84      |
| 應收利息     | 19     | 1         | 14     | -     | (14)     | 1       |
| 客戶貸款和墊款  | 20(3)  | 126,111   | 25,400 | (91)  | (9,159)  | 142,261 |
| 持有至到期投資  | 22     | 6,086     | (381)  | (173) | (529)    | 5,003   |
| 應收款項債券投資 | 23     | 96        | 24     | -     | -        | 120     |
| 固定資產     | 26     | 503       | 2      | -     | (20)     | 485     |
| 土地使用權    | 27     | 151       | -      | -     | (2)      | 149     |
| 無形資產     | 28     | 8         | -      | -     | -        | 8       |
| 其他資產     | 31     | 3,283     | 228    | -     | (533)    | 2,978   |
| 合計       |        | 136,388   | 25,254 | (264) | (10,278) | 151,100 |

**33 本行應收／應付子公司款項**

本行應收子公司款項按資產類別分析如下：

|          | 2011年<br>6月30日 | 2010年<br>12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 存放同業款項   | 7,684          | 4,771           |
| 拆出資金     | 9,385          | 6,187           |
| 衍生金融資產   | -              | 35              |
| 應收利息     | 64             | 20              |
| 可供出售金融資產 | 3,844          | 3,955           |
| 其他資產     | 18,761         | 19,158          |
| 合計       | <b>39,738</b>  | 34,126          |

本行應付子公司款項按負債類別分析如下：

|               | 2011年<br>6月30日 | 2010年<br>12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 同業及其他金融機構存放款項 | 3,472          | 2,232           |
| 拆入資金          | 2,467          | 2,563           |
| 賣出回購金融資產      | 4,372          | 6,222           |
| 客戶存款          | 748            | 2,716           |
| 應付利息          | 68             | 97              |
| 已發行債務證券       | -              | 848             |
| 合計            | <b>11,127</b>  | 14,678          |

**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             |             |
|---------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|         | 2011年6月30日     | 2010年12月31日 | 2011年6月30日     | 2010年12月31日 |
| 銀行      | 230,978        | 187,548     | 232,440        | 188,229     |
| 非銀行金融機構 | 434,146        | 495,989     | 435,334        | 497,009     |
| 合計      | <b>665,124</b> | 683,537     | <b>667,774</b> | 685,238     |

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

|      | 本集團            |             | 本行             |             |
|------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|      | 2011年6月30日     | 2010年12月31日 | 2011年6月30日     | 2010年12月31日 |
| 中國內地 | 663,738        | 682,885     | 665,771        | 683,783     |
| 海外   | 1,386          | 652         | 2,003          | 1,455       |
| 合計   | <b>665,124</b> | 683,537     | <b>667,774</b> | 685,238     |

## 35 拆入資金

### (1) 按交易對手類別分析

|         | 本集團        |             | 本行         |             |
|---------|------------|-------------|------------|-------------|
|         | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 銀行      | 107,605    | 65,895      | 76,734     | 41,334      |
| 非銀行金融機構 | 380        | 377         | 332        | 330         |
| 合計      | 107,985    | 66,272      | 77,066     | 41,664      |

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

|      | 本集團        |             | 本行         |             |
|------|------------|-------------|------------|-------------|
|      | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 中國內地 | 35,754     | 24,952      | 11,993     | 6,292       |
| 海外   | 72,231     | 41,320      | 65,073     | 35,372      |
| 合計   | 107,985    | 66,272      | 77,066     | 41,664      |

## 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         |             |
|-------------|------------|-------------|------------|-------------|
|             | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 結構性金融工具     | 2,425      | 2,422       | 78         | 75          |
| 與貴金屬相關的金融負債 | 13,957     | 12,865      | 13,957     | 12,865      |
| 合計          | 16,382     | 15,287      | 14,035     | 12,940      |

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2011年6月30日止六個月和2010年12月31日止年度及該日，由於本集團及本行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

|        | 本集團        |             | 本行         |             |
|--------|------------|-------------|------------|-------------|
|        | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 證券     |            |             |            |             |
| — 人行票據 | 2,602      | 2,867       | 2,602      | 2,867       |
| — 其他證券 | 459        | 55          | 359        | —           |
| 貸款     | 3,061      | 2,922       | 2,961      | 2,867       |
|        | —          | 2,000       | 4,372      | 8,222       |
| 合計     | 3,061      | 4,922       | 7,333      | 11,089      |

## 38 客戶存款

|             | 本集團              |             | 本行               |             |
|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|             | 2011年6月30日       | 2010年12月31日 | 2011年6月30日       | 2010年12月31日 |
| 活期存款        |                  |             |                  |             |
| — 公司類客戶     | 3,560,261        | 3,412,050   | 3,552,412        | 3,408,265   |
| — 個人客戶      | 1,893,998        | 1,726,159   | 1,883,316        | 1,714,764   |
|             | <b>5,454,259</b> | 5,138,209   | <b>5,435,728</b> | 5,123,029   |
| 定期存款(含通知存款) |                  |             |                  |             |
| — 公司類客戶     | 1,868,834        | 1,608,186   | 1,843,453        | 1,585,294   |
| — 個人客戶      | 2,569,015        | 2,328,974   | 2,539,115        | 2,306,323   |
|             | <b>4,437,849</b> | 3,937,160   | <b>4,382,568</b> | 3,891,617   |
| 合計          | <b>9,892,108</b> | 9,075,369   | <b>9,818,296</b> | 9,014,646   |

以上客戶存款中包括：

|             | 本集團            |             | 本行             |             |
|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|             | 2011年6月30日     | 2010年12月31日 | 2011年6月30日     | 2010年12月31日 |
| (1) 保證金存款   |                |             |                |             |
| — 承兌匯票保證金   | 134,128        | 118,172     | 133,904        | 118,172     |
| — 保函保證金     | 42,744         | 34,103      | 42,744         | 34,103      |
| — 信用證保證金    | 58,354         | 39,692      | 58,354         | 39,692      |
| — 其他        | 160,303        | 104,779     | 160,177        | 104,747     |
| 合計          | <b>395,529</b> | 296,746     | <b>395,179</b> | 296,714     |
| (2) 匯出及應解匯款 | <b>21,535</b>  | 15,895      | <b>21,492</b>  | 15,864      |

(3) 於2011年6月30日，本集團及本行保本型理財產品存款為人民幣866.50億元。



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 39 應付職工薪酬

#### 本集團

| 註釋           | 截至2011年6月30日止六個月 |        |          |        |
|--------------|------------------|--------|----------|--------|
|              | 期初餘額             | 本期增加額  | 本期支付額    | 期末餘額   |
| 工資、獎金、津貼和補貼  | 14,873           | 22,208 | (20,923) | 16,158 |
| 定額供款計劃       | 492              | 3,202  | (3,231)  | 463    |
| 其他社會保險及員工福利  | 1,265            | 2,616  | (2,314)  | 1,567  |
| 住房公積金        | 112              | 1,813  | (1,747)  | 178    |
| 工會經費和職工教育經費  | 954              | 885    | (526)    | 1,313  |
| 補充退休福利       | 6,901            | 127    | (354)    | 6,674  |
| 內部退養福利       | 6,765            | 106    | (668)    | 6,203  |
| 因解除勞動關係給予的補償 | 7                | 6      | (6)      | 7      |
| 合計           | 31,369           | 30,963 | (29,769) | 32,563 |

| 註釋           | 2010年  |        |          |        |
|--------------|--------|--------|----------|--------|
|              | 年初餘額   | 本年增加額  | 本年支付額    | 年末餘額   |
| 工資、獎金、津貼和補貼  | 10,835 | 42,652 | (38,614) | 14,873 |
| 定額供款計劃       | 459    | 7,206  | (7,173)  | 492    |
| 其他社會保險及員工福利  | 1,105  | 5,311  | (5,151)  | 1,265  |
| 住房公積金        | 82     | 3,409  | (3,379)  | 112    |
| 工會經費和職工教育經費  | 797    | 1,695  | (1,538)  | 954    |
| 補充退休福利       | 6,786  | 651    | (536)    | 6,901  |
| 內部退養福利       | 7,353  | 841    | (1,429)  | 6,765  |
| 因解除勞動關係給予的補償 | 8      | 19     | (20)     | 7      |
| 合計           | 27,425 | 61,784 | (57,840) | 31,369 |

#### 本行

| 註釋           | 截至2011年6月30日止六個月 |        |          |        |
|--------------|------------------|--------|----------|--------|
|              | 期初餘額             | 本期增加額  | 本期支付額    | 期末餘額   |
| 工資、獎金、津貼和補貼  | 14,133           | 21,573 | (20,022) | 15,684 |
| 定額供款計劃       | 491              | 3,163  | (3,194)  | 460    |
| 其他社會保險及員工福利  | 1,169            | 2,595  | (2,272)  | 1,492  |
| 住房公積金        | 111              | 1,805  | (1,739)  | 177    |
| 工會經費和職工教育經費  | 945              | 879    | (524)    | 1,300  |
| 補充退休福利       | 6,901            | 127    | (354)    | 6,674  |
| 內部退養福利       | 6,765            | 106    | (668)    | 6,203  |
| 因解除勞動關係給予的補償 | 7                | 6      | (6)      | 7      |
| 合計           | 30,522           | 30,254 | (28,779) | 31,997 |

| 註釋           | 2010年  |        |          |        |
|--------------|--------|--------|----------|--------|
|              | 年初餘額   | 本年增加額  | 本年支付額    | 年末餘額   |
| 工資、獎金、津貼和補貼  | 10,217 | 41,218 | (37,302) | 14,133 |
| 定額供款計劃       | 458    | 7,142  | (7,109)  | 491    |
| 其他社會保險及員工福利  | 1,013  | 5,236  | (5,080)  | 1,169  |
| 住房公積金        | 81     | 3,397  | (3,367)  | 111    |
| 工會經費和職工教育經費  | 792    | 1,684  | (1,531)  | 945    |
| 補充退休福利       | 6,786  | 651    | (536)    | 6,901  |
| 內部退養福利       | 7,353  | 841    | (1,429)  | 6,765  |
| 因解除勞動關係給予的補償 | 8      | 19     | (20)     | 7      |
| 合計           | 26,708 | 60,188 | (56,374) | 30,522 |

**39 應付職工薪酬 (續)****(1) 補充退休福利**

本集團於報告期末的補充退休福利責任是根據預期累積福利單位法進行計算的，並經由外部獨立精算機構韜睿諮詢公司（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：

|            | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
|------------|------------|-------------|
| 補充退休福利責任現值 | 6,479      | 6,646       |
| 未確認精算利得    | 195        | 255         |
| 期／年末餘額     | 6,674      | 6,901       |

(b) 本集團及本行補充退休福利變動情況如下：

|             | 截止2011年<br>6月30日止六個月 | 2010年 |
|-------------|----------------------|-------|
| 期／年初餘額      | 6,901                | 6,786 |
| 支付供款        | (354)                | (536) |
| 於當期損益中確認的支出 |                      |       |
| — 利息成本      | 127                  | 219   |
| — 過去服務成本    | —                    | 432   |
| 期／年末餘額      | 6,674                | 6,901 |

利息成本於其他一般及行政費用中確認，過去服務成本於員工成本中確認。

(c) 本集團及本行於報告期末採用的主要精算假設為：

|          | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 折現率      | 4.00%      | 4.00%       |
| 醫療費用年增長率 | 7.00%      | 7.00%       |
| 預計平均未來壽命 | 13.8年      | 14.1年       |

(2) 本集團及本行上述應付職工薪酬期／年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

**40 應交稅費**

|         | 本集團        |             | 本行         |             |
|---------|------------|-------------|------------|-------------|
|         | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 所得稅     | 18,453     | 27,748      | 18,189     | 27,554      |
| 營業稅金及附加 | 6,392      | 5,739       | 6,348      | 5,704       |
| 其他      | 343        | 754         | 262        | 687         |
| 合計      | 25,188     | 34,241      | 24,799     | 33,945      |

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 41 應付利息

|               | 本集團        |             | 本行         |             |
|---------------|------------|-------------|------------|-------------|
|               | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 2,151      | 1,002       | 2,118      | 982         |
| 客戶存款          | 69,799     | 62,966      | 69,698     | 62,906      |
| 已發行債務證券       | 1,673      | 1,575       | 1,675      | 1,575       |
| 其他            | 212        | 116         | 208        | 129         |
| 合計            | 73,835     | 65,659      | 73,699     | 65,592      |

### 42 預計負債

|        | 本集團及本行     |             |
|--------|------------|-------------|
|        | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 預計訴訟損失 | 882        | 691         |
| 其他     | 2,520      | 2,708       |
| 合計     | 3,402      | 3,399       |

### 43 已發行債務證券

|         | 註釋  | 本集團        |             | 本行         |             |
|---------|-----|------------|-------------|------------|-------------|
|         |     | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 已發行存款證  | (1) | 24,952     | 13,414      | 19,870     | 11,530      |
| 已發行次級債券 | (2) | 79,908     | 79,901      | 79,908     | 79,901      |
| 合計      |     | 104,860    | 93,315      | 99,778     | 91,431      |

(1) 已發行存款證主要由本行香港分行、新加坡分行及建行亞洲發行，以攤餘成本計量。

(2) 已發行次級債券

本集團及本行經人行及銀監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

|                           | 註釋  | 本集團及本行     |             |
|---------------------------|-----|------------|-------------|
|                           |     | 2011年6月30日 | 2010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                |     | (92)       | (99)        |
| 期／年末餘額                    |     | 79,908     | 79,901      |

(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         |             |
|-----------|------------|-------------|------------|-------------|
|           | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 應付股利      | 51,129     | 13          | 51,103     | -           |
| 遞延收入      | 4,732      | 4,049       | 4,629      | 3,956       |
| 應付資本性支出款  | 3,883      | 5,332       | 3,882      | 5,332       |
| 應付承銷承兌款項  | 2,997      | 1,977       | 2,997      | 1,977       |
| 睡眠戶       | 2,564      | 3,388       | 2,564      | 3,388       |
| 建信人壽保險準備金 | 2,019      | -           | -          | -           |
| 代收代付款項    | 764        | 491         | 746        | 487         |
| 待清算款項     | 773        | 555         | 773        | 555         |
| 其他        | 10,406     | 8,855       | 5,594      | 6,760       |
| 合計        | 79,267     | 24,660      | 72,288     | 22,455      |

## 45 股本

|          | 本集團及本行     |             |
|----------|------------|-------------|
|          | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 香港上市(H股) | 240,417    | 240,417     |
| 境內上市(A股) | 9,594      | 9,594       |
| 合計       | 250,011    | 250,011     |

本行發行的所有H股和A股均為普通股，享有同等權益。

## 46 資本公積

|      | 本集團及本行     |             |
|------|------------|-------------|
|      | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 股本溢價 | 135,047    | 135,047     |
| 其他   | 111        | 89          |
| 合計   | 135,158    | 135,136     |

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 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2011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             | 9,024            | (2,318) | 6,706   |
| 可供出售金融資產產生的損失    |                  |         |         |
| — 債券             | (2,116)          | 550     | (1,566) |
| — 權益工具和基金        | (467)            | 117     | (350)   |
|                  | (2,583)          | 667     | (1,916) |
| 前期計入其他綜合收益當期轉入損益 |                  |         |         |
| — 因減值而轉出         | (41)             | 10      | (31)    |
| — 因出售而轉出         | (665)            | 167     | (498)   |
| — 其他             | 25               | (6)     | 19      |
|                  | (681)            | 171     | (510)   |
| 期末餘額             | 5,760            | (1,480) | 4,280   |

|                  | 2010年   |         |         |
|------------------|---------|---------|---------|
|                  | 稅前金額    | 所得稅影響   | 稅後淨額    |
| 年初餘額             | 17,566  | (4,403) | 13,163  |
| 可供出售金融資產產生的損失    |         |         |         |
| — 債券             | (6,140) | 1,485   | (4,655) |
| — 權益工具和基金        | (2,018) | 504     | (1,514) |
|                  | (8,158) | 1,989   | (6,169) |
| 前期計入其他綜合收益當期轉入損益 |         |         |         |
| — 因減值而轉出         | 295     | (74)    | 221     |
| — 因出售而轉出         | (735)   | 184     | (551)   |
| — 其他             | 56      | (14)    | 42      |
|                  | (384)   | 96      | (288)   |
| 年末餘額             | 9,024   | (2,318) | 6,706   |

**47 投資重估儲備 (續)**

本行

|                  | 截至2011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             | 9,039            | (2,296) | 6,743   |
| 可供出售金融資產產生的損失    |                  |         |         |
| — 債券             | (2,155)          | 548     | (1,607) |
| — 權益工具           | (406)            | 102     | (304)   |
|                  | (2,561)          | 650     | (1,911) |
| 前期計入其他綜合收益當期轉入損益 |                  |         |         |
| — 因減值而轉出         | (41)             | 10      | (31)    |
| — 因出售而轉出         | (549)            | 137     | (412)   |
| — 其他             | 25               | (6)     | 19      |
|                  | (565)            | 141     | (424)   |
| 期末餘額             | 5,913            | (1,505) | 4,408   |

  

|                  | 2010年   |         |         |
|------------------|---------|---------|---------|
|                  | 稅前金額    | 所得稅影響   | 稅後淨額    |
| 年初餘額             | 17,629  | (4,416) | 13,213  |
| 可供出售金融資產產生的損失    |         |         |         |
| — 債券             | (6,017) | 1,477   | (4,540) |
| — 權益工具           | (2,056) | 513     | (1,543) |
|                  | (8,073) | 1,990   | (6,083) |
| 前期計入其他綜合收益當期轉入損益 |         |         |         |
| — 因減值而轉出         | 139     | (34)    | 105     |
| — 因出售而轉出         | (712)   | 178     | (534)   |
| — 其他             | 56      | (14)    | 42      |
|                  | (517)   | 130     | (387)   |
| 年末餘額             | 9,039   | (2,296) | 6,743   |

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。

本行須按財政部頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定（統稱「中國會計準則」）核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，直至該公積金累計額達到本行註冊資本的50%，可不再提取。本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 49 一般風險準備

本集團及本行於報告期末根據如下規定提取一般風險準備：

|              | 註釋  | 本集團        |             | 本行         |             |
|--------------|-----|------------|-------------|------------|-------------|
|              |     | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 財政部規定        | (1) | 66,458     | 60,475      | 66,458     | 60,475      |
| 香港銀行業條例規定    | (2) | 697        | 692         | 105        | 105         |
| 其他中國內地監管機構規定 | (3) | 166        | 151         | -          | -           |
| 其他海外監管機構規定   |     | 101        | 29          | 100        | 28          |
| 合計           |     | 67,422     | 61,347      | 66,663     | 60,608      |

- (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%。
- (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2011年6月9日召開的本行2010年度股東大會審議通過的2010年度利潤分配方案，本行宣派現金股利人民幣530.52億元。

### 51 合併現金流量表補充資料

#### (1) 現金及現金等價物

|                    | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2010年6月30日 |
|--------------------|------------|-------------|------------|
| 現金                 | 47,172     | 48,201      | 39,623     |
| 存放中央銀行超額存款準備金      | 269,061    | 170,938     | 191,154    |
| 存放同業活期款項           | 33,609     | 17,910      | 22,655     |
| 原到期日為三個月或以內的存放同業款項 | 19,499     | 7,000       | 36,136     |
| 原到期日為三個月或以內的拆出資金   | 33,006     | 57,250      | 9,154      |
| 合計                 | 402,347    | 301,299     | 298,722    |

## 51 合併現金流量表補充資料 (續)

## (2) 收購建信人壽支付的現金

因收購建信人壽，本行以現金支付的對價為人民幣8.16億元，收購的現金及現金等價物為人民幣0.99億元，淨現金流出為人民幣7.17億元。於收購日，上述交易的現金淨額分析如下：

|                        | 已確認價值   | 公允價值調整 | 賬面金額    |
|------------------------|---------|--------|---------|
| 存放同業款項                 | 1,096   | -      | 1,096   |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 6       | -      | 6       |
| 買入返售金融資產               | 50      | -      | 50      |
| 應收利息                   | 75      | -      | 75      |
| 客戶貸款和墊款                | 10      | -      | 10      |
| 可供出售金融資產               | 1,678   | -      | 1,678   |
| 持有至到期投資                | 1,146   | -      | 1,146   |
| 應收款項債券投資               | 50      | -      | 50      |
| 固定資產                   | 9       | -      | 9       |
| 無形資產                   | 445     | 424    | 21      |
| 其他資產                   | 250     | -      | 250     |
| 應付職工薪酬                 | (9)     | -      | (9)     |
| 應交稅費                   | (9)     | -      | (9)     |
| 遞延所得稅負債                | (139)   | (106)  | (33)    |
| 其他負債                   | (3,439) | -      | (3,439) |
| 小計                     | 1,219   | 318    | 901     |
| 非控制性權益                 | (597)   |        |         |
| 可辨認淨資產                 | 622     |        |         |
| 收購產生的商譽                | 194     |        |         |
| 收購對價                   | 816     |        |         |
| 收購的現金及現金等價物            | 99      |        |         |
| 以現金支付的對價               | (816)   |        |         |
| 現金流出淨額                 | (717)   |        |         |

截至2011年6月30日止六個月，本集團合併綜合收益表中包括建信人壽自收購日開始的營業收入和淨利潤並不重大。假如這項收購在2011年1月1日達成，對本集團的營業收入和淨利潤的影響亦不重大。



## 52 經營分部

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

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

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

### (1) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

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

## 52 經營分部 (續)

## (1) 地區分部 (續)

|                   | 截至2011年6月30日止六個月 |                  |                  |                  |                  |                |                  |                |                       |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------------|
|                   | 長江三角洲            | 珠江三角洲            | 環渤海地區            | 中部地區             | 西部地區             | 東北地區           | 總行               | 海外             | 合計                    |
| 外部利息淨收入           | 21,781           | 12,042           | 13,602           | 15,468           | 17,039           | 5,294          | 58,988           | 1,492          | 145,706               |
| 內部利息淨收入/(支出)      | 3,327            | 5,463            | 7,472            | 5,497            | 4,727            | 3,230          | (29,645)         | (71)           | -                     |
| <b>利息淨收入</b>      | <b>25,108</b>    | <b>17,505</b>    | <b>21,074</b>    | <b>20,965</b>    | <b>21,766</b>    | <b>8,524</b>   | <b>29,343</b>    | <b>1,421</b>   | <b>145,706</b>        |
| 手續費及佣金淨收入         | 11,647           | 8,647            | 7,382            | 7,297            | 6,058            | 2,860          | 3,150            | 630            | 47,671                |
| 交易淨收益/(損失)        | 296              | 261              | 169              | 44               | 143              | 83             | (126)            | (201)          | 669                   |
| 股利收入              | -                | -                | -                | 23               | -                | -              | 24               | 14             | 61                    |
| 投資性證券淨收益          | -                | -                | -                | 288              | 8                | 9              | 540              | 85             | 930                   |
| 其他經營淨收益/(損失)      | 260              | 147              | 95               | 270              | 426              | 40             | (217)            | 1,188          | 2,209                 |
| <b>經營收入</b>       | <b>37,311</b>    | <b>26,560</b>    | <b>28,720</b>    | <b>28,887</b>    | <b>28,401</b>    | <b>11,516</b>  | <b>32,714</b>    | <b>3,137</b>   | <b>197,246</b>        |
| 經營費用              | (12,275)         | (8,739)          | (9,959)          | (11,204)         | (10,589)         | (4,801)        | (3,668)          | (1,322)        | (62,557)              |
| 資產減值損失            | (2,890)          | (1,874)          | (1,634)          | (2,082)          | (4,124)          | (114)          | (1,343)          | 136            | (13,925)              |
| 對聯營和合營企業的<br>投資收益 | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -                | 25             | 25                    |
| <b>稅前利潤</b>       | <b>22,146</b>    | <b>15,947</b>    | <b>17,127</b>    | <b>15,601</b>    | <b>13,688</b>    | <b>6,601</b>   | <b>27,703</b>    | <b>1,976</b>   | <b>120,789</b>        |
| 資本性支出             | 855              | 382              | 785              | 1,131            | 946              | 502            | 425              | 9              | 5,035                 |
| 折舊及攤銷費            | 1,023            | 712              | 898              | 1,106            | 969              | 496            | 962              | 56             | 6,222                 |
|                   | 2011年6月30日       |                  |                  |                  |                  |                |                  |                |                       |
| 分部資產              | 2,268,336        | 1,778,522        | 2,088,260        | 1,859,698        | 1,868,724        | 765,273        | 4,970,164        | 366,656        | 15,965,633            |
| 對聯營和合營企業的投資       | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -                | 1,856          | 1,856                 |
|                   | <b>2,268,336</b> | <b>1,778,522</b> | <b>2,088,260</b> | <b>1,859,698</b> | <b>1,868,724</b> | <b>765,273</b> | <b>4,970,164</b> | <b>368,512</b> | <b>15,967,489</b>     |
| 遞延所得稅資產<br>抵銷     |                  |                  |                  |                  |                  |                |                  |                | 19,934<br>(4,232,657) |
| 資產總額              |                  |                  |                  |                  |                  |                |                  |                | <b>11,754,766</b>     |
| 分部負債              | 2,254,365        | 1,769,513        | 2,076,230        | 1,849,096        | 1,859,743        | 761,707        | 4,335,646        | 342,099        | 15,248,399            |
| 遞延所得稅負債<br>抵銷     |                  |                  |                  |                  |                  |                |                  |                | 348<br>(4,232,657)    |
| 負債總額              |                  |                  |                  |                  |                  |                |                  |                | <b>11,016,090</b>     |
| 表外信貸承諾            | 640,931          | 374,875          | 430,745          | 277,687          | 273,837          | 111,545        | 12,001           | 54,636         | 2,176,257             |

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 52 經營分部 (續)

### (1) 地區分部 (續)

|                   | 截至2010年6月30日止六個月 |                  |                  |                  |                  |                |                  |                |                       |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------------|
|                   | 長江三角洲            | 珠江三角洲            | 環渤海地區            | 中部地區             | 西部地區             | 東北地區           | 總行               | 海外             | 合計                    |
| 外部利息淨收入           | 16,966           | 8,961            | 10,342           | 11,742           | 14,055           | 3,644          | 50,582           | 1,507          | 117,799               |
| 內部利息淨收入/(支出)      | 4,555            | 6,184            | 7,250            | 6,152            | 4,913            | 3,155          | (32,164)         | (45)           | -                     |
| <b>利息淨收入</b>      | <b>21,521</b>    | <b>15,145</b>    | <b>17,592</b>    | <b>17,894</b>    | <b>18,968</b>    | <b>6,799</b>   | <b>18,418</b>    | <b>1,462</b>   | <b>117,799</b>        |
| 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                   |
| <b>經營收入</b>       | <b>30,204</b>    | <b>21,794</b>    | <b>23,098</b>    | <b>23,275</b>    | <b>23,745</b>    | <b>8,774</b>   | <b>20,697</b>    | <b>2,138</b>   | <b>153,725</b>        |
| 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<br>投資收益 | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -                | 10             | 10                    |
| <b>稅前利潤</b>       | <b>16,601</b>    | <b>12,561</b>    | <b>14,054</b>    | <b>12,283</b>    | <b>13,172</b>    | <b>4,387</b>   | <b>17,975</b>    | <b>1,161</b>   | <b>92,194</b>         |
| 資本性支出             | 627              | 386              | 630              | 558              | 649              | 308            | 502              | 85             | 3,745                 |
| 折舊及攤銷費            | 968              | 690              | 854              | 1,034            | 906              | 449            | 821              | 50             | 5,772                 |
|                   | 2010年12月31日      |                  |                  |                  |                  |                |                  |                |                       |
| 分部資產              | 2,054,133        | 1,663,001        | 1,913,481        | 1,672,191        | 1,717,538        | 694,294        | 4,781,069        | 271,052        | 14,766,759            |
| 對聯營和合營企業的投資       | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -                | 1,777          | 1,777                 |
|                   | <b>2,054,133</b> | <b>1,663,001</b> | <b>1,913,481</b> | <b>1,672,191</b> | <b>1,717,538</b> | <b>694,294</b> | <b>4,781,069</b> | <b>272,829</b> | <b>14,768,536</b>     |
| 遞延所得稅資產<br>抵銷     |                  |                  |                  |                  |                  |                |                  |                | 17,825<br>(3,976,044) |
| 資產總額              |                  |                  |                  |                  |                  |                |                  |                | <b>10,810,317</b>     |
| 分部負債              | 2,050,953        | 1,659,607        | 1,907,041        | 1,669,392        | 1,715,699        | 692,888        | 4,142,555        | 247,078        | 14,085,213            |
| 遞延所得稅負債<br>抵銷     |                  |                  |                  |                  |                  |                |                  |                | 243<br>(3,976,044)    |
| 負債總額              |                  |                  |                  |                  |                  |                |                  |                | <b>10,109,412</b>     |
| 表外信貸承諾            | 559,761          | 322,547          | 430,258          | 270,124          | 265,379          | 126,394        | 12,002           | 49,355         | 2,035,820             |

### (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。



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 52 經營分部 (續)

#### (2) 業務分部 (續)

|               | 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                |
| 外部利息淨收入／(支出)  | 71,418           | (3,448)          | 48,020           | 1,809          | 117,799           |
| 內部利息淨(支出)／收入  | (7,938)          | 36,876           | (28,601)         | (337)          | -                 |
| <b>利息淨收入</b>  | <b>63,480</b>    | <b>33,428</b>    | <b>19,419</b>    | <b>1,472</b>   | <b>117,799</b>    |
| 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               |
| <b>經營收入</b>   | <b>78,986</b>    | <b>45,071</b>    | <b>26,717</b>    | <b>2,951</b>   | <b>153,725</b>    |
| 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                |
| <b>稅前利潤</b>   | <b>48,925</b>    | <b>17,086</b>    | <b>25,369</b>    | <b>814</b>     | <b>92,194</b>     |
| 資本性支出         | 1,106            | 2,442            | 151              | 46             | 3,745             |
| 折舊及攤銷費        | 1,705            | 3,764            | 233              | 70             | 5,772             |
|               | 2010年12月31日      |                  |                  |                |                   |
| 分部資產          | 4,343,277        | 1,361,904        | 4,684,227        | 487,968        | 10,877,376        |
| 對聯營和合營企業的投資   | -                | -                | -                | 1,777          | 1,777             |
|               | <b>4,343,277</b> | <b>1,361,904</b> | <b>4,684,227</b> | <b>489,745</b> | <b>10,879,153</b> |
| 遞延所得稅資產       |                  |                  |                  |                | 17,825            |
| 抵銷            |                  |                  |                  |                | (86,661)          |
| 資產總額          |                  |                  |                  |                | <b>10,810,317</b> |
| 分部負債          | 5,238,032        | 4,489,333        | 110,697          | 357,768        | 10,195,830        |
| 遞延所得稅負債       |                  |                  |                  |                | 243               |
| 抵銷            |                  |                  |                  |                | (86,661)          |
| 負債總額          |                  |                  |                  |                | <b>10,109,412</b> |
| 表外信貸承諾        | 1,781,695        | 205,092          | -                | 49,033         | 2,035,820         |

## 53 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託貸款基金列示如下：

|        | 本集團        |             | 本行         |             |
|--------|------------|-------------|------------|-------------|
|        | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 委託貸款   | 900,453    | 778,349     | 866,699    | 776,418     |
| 委託貸款基金 | 900,453    | 778,349     | 866,699    | 776,418     |

## 54 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         |             |
|------|------------|-------------|------------|-------------|
|      | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 保證金  | 399        | 559         | 399        | 559         |
| 權益工具 | 51         | 43          | -          | -           |
| 貸款   | -          | 2,000       | 4,372      | 8,222       |
| 債券   | 1,186      | 543         | 1,186      | 543         |
| 人行票據 | 2,555      | 2,860       | 2,555      | 2,860       |
| 合計   | 4,191      | 6,005       | 8,512      | 12,184      |

#### (b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類

|                        | 本集團        |             | 本行         |             |
|------------------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                        | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 存放同業款項                 | 399        | 559         | 399        | 559         |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 51         | 43          | -          | -           |
| 客戶貸款及墊款                | -          | 2,000       | 4,372      | 8,222       |
| 可供出售金融資產               | 826        | 543         | 826        | 543         |
| 持有至到期投資                | 2,915      | 2,860       | 2,915      | 2,860       |
| 合計                     | 4,191      | 6,005       | 8,512      | 12,184      |

### (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2011年6月30日及2010年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

## 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未支用貸款餘額及未用信用卡透支額度，財務擔保及信用證服務。本集團定期評估信貸承諾的或有損失並在必要時確認預計負債。

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

有關信用額度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 承諾及或有負債 (續)

#### (1) 信貸承諾 (續)

|              | 本集團              |             | 本行               |             |
|--------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|              | 2011年6月30日       | 2010年12月31日 | 2011年6月30日       | 2010年12月31日 |
| 貸款承諾         |                  |             |                  |             |
| — 原到期日為1年以內  | 141,320          | 123,092     | 138,340          | 120,071     |
| — 原到期日為1年或以上 | 489,045          | 461,785     | 488,800          | 461,636     |
| 信用卡承諾        | 239,409          | 227,478     | 215,027          | 205,092     |
|              | <b>869,774</b>   | 812,355     | <b>842,167</b>   | 786,799     |
| 銀行承兌匯票       | 416,973          | 393,671     | 416,843          | 393,522     |
| 融資保函         | 195,284          | 162,824     | 194,694          | 162,410     |
| 非融資保函        | 447,168          | 446,010     | 447,090          | 445,936     |
| 開出即期信用證      | 52,390           | 58,135      | 52,390           | 58,135      |
| 開出遠期信用證      | 173,217          | 131,045     | 173,136          | 130,710     |
| 其他           | 21,451           | 31,780      | 22,737           | 31,881      |
| 合計           | <b>2,176,257</b> | 2,035,820   | <b>2,149,057</b> | 2,009,393   |

#### (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             |             |
|------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|                  | 2011年6月30日     | 2010年12月31日 | 2011年6月30日     | 2010年12月31日 |
| 或有負債及承擔的信貸風險加權金額 | <b>999,935</b> | 954,706     | <b>998,715</b> | 953,856     |

#### (3) 經營租賃承諾

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

|           | 本集團           |             | 本行            |             |
|-----------|---------------|-------------|---------------|-------------|
|           | 2011年6月30日    | 2010年12月31日 | 2011年6月30日    | 2010年12月31日 |
| 1年以內      | 3,102         | 3,002       | 2,861         | 2,742       |
| 1年以上，2年以內 | 2,513         | 2,319       | 2,338         | 2,243       |
| 2年以上，3年以內 | 1,803         | 1,766       | 1,716         | 1,727       |
| 3年以上，5年以內 | 1,970         | 2,171       | 1,890         | 1,968       |
| 5年以上      | 1,784         | 1,388       | 1,388         | 1,359       |
| 合計        | <b>11,172</b> | 10,646      | <b>10,193</b> | 10,039      |

#### (4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本支出承諾如下：

|        | 本集團           |             | 本行            |             |
|--------|---------------|-------------|---------------|-------------|
|        | 2011年6月30日    | 2010年12月31日 | 2011年6月30日    | 2010年12月31日 |
| 已訂約    | 1,061         | 3,815       | 1,036         | 3,726       |
| 已授權未訂約 | 9,923         | 1,619       | 9,921         | 1,603       |
| 合計     | <b>10,984</b> | 5,434       | <b>10,957</b> | 5,329       |

## 55 承諾及或有負債 (續)

### (5) 證券承銷承諾

於2011年6月30日，本集團及本行未到期的證券承銷承諾為人民幣39.6億元（於2010年12月31日：人民幣518.46億元）。

### (6) 國債兌付承諾

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

於2011年6月30日，本集團及本行按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣806.39億元（於2010年12月31日：人民幣915.78億元）。

### (7) 未決訴訟和糾紛

於2011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21.91億元（於2010年12月31日：人民幣19.76億元）的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債（附註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

本行母公司包括中投和匯金。

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。於2011年6月30日，匯金直接持有本行57.10%的股份。

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，代表國家依法獨立行使出資人的權利和義務。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營和合營企業。

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

本集團已發行面值人民幣800億元的次級債券（於2010年12月31日：人民幣800億元）。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

#### (a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司的交易如下：

交易金額

|      | 截至6月30日止六個月 |          |       |          |
|------|-------------|----------|-------|----------|
|      | 2011年       |          | 2010年 |          |
|      | 交易金額        | 佔同類交易的比例 | 交易金額  | 佔同類交易的比例 |
| 利息收入 | 289         | 0.13%    | —     | —        |
| 利息支出 | 42          | 0.05%    | 11    | 0.02%    |



## 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)

#### (a) 與母公司的交易 (續)

報告期末重大交易的餘額

| 註釋       | 2011年6月30日 |          | 2010年12月31日 |          |
|----------|------------|----------|-------------|----------|
|          | 交易餘額       | 佔同類交易的比例 | 交易餘額        | 佔同類交易的比例 |
| 應收利息     | 474        | 0.87%    | 185         | 0.42%    |
| 持有至到期投資  | 16,680     | 0.94%    | 16,680      | 0.89%    |
| 客戶存款     | 419        | 0.00%    | 4,934       | 0.05%    |
| 應付利息     | 3          | 0.00%    | 1           | 0.00%    |
| 其他負債 (i) | 30,293     | 38.22%   | -           | -        |

(i) 於2011年6月30日的其他負債為2010年度股東大會通過的應付匯金公司的現金股利。

#### (b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司旗下公司的交易如下：

交易金額

| 註釋       | 截至6月30日止六個月 |          |       |          |
|----------|-------------|----------|-------|----------|
|          | 2011年       |          | 2010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     | 11,221      | 5.02%    | 7,174 | 3.99%    |
| 利息支出     | 633         | 0.81%    | 534   | 0.86%    |
| 手續費及佣金收入 | 176         | 0.36%    | 26    | 0.07%    |
| 手續費及佣金支出 | 56          | 4.59%    | 168   | 16.28%   |
| 其他經營淨收益  | -           | -        | 4     | 0.47%    |
| 經營費用 (i) | 371         | 0.59%    | 490   | 0.95%    |

報告期末重大交易的餘額

| 註釋                     | 2011年6月30日 |          | 2010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                 | 13,136     | 10.92%   | 9,436       | 12.05%   |
| 拆出資金                   | 16,241     | 31.41%   | 19,478      | 30.45%   |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 3,783      | 3.19%    | 1,353       | 7.80%    |
| 衍生金融資產                 | 569        | 4.39%    | 830         | 7.39%    |
| 買入返售金融資產               | 6,712      | 2.25%    | 1,401       | 0.77%    |
| 應收利息                   | 9,588      | 17.55%   | 5,875       | 13.33%   |
| 客戶貸款和墊款                | 20,536     | 0.34%    | 15,306      | 0.28%    |
| 可供出售金融資產               | 103,897    | 16.53%   | 85,682      | 12.30%   |
| 持有至到期投資                | 434,300    | 24.43%   | 372,605     | 19.78%   |
| 應收款項債券投資               | 71,048     | 23.13%   | 34,049      | 11.10%   |
| 其他資產 (ii)              | 376        | 0.93%    | 157         | 1.03%    |
| 同業及其他金融機構存放款項 (iii)    | 62,982     | 9.47%    | 53,529      | 7.83%    |
| 拆入資金                   | 23,288     | 21.57%   | 14,018      | 21.15%   |
| 衍生金融負債                 | 523        | 4.91%    | 628         | 6.71%    |
| 賣出回購金融資產               | 710        | 23.20%   | -           | -        |
| 客戶存款                   | 30,777     | 0.31%    | 13,597      | 0.15%    |
| 應付利息                   | 763        | 1.03%    | 69          | 0.11%    |
| 其他負債                   | 664        | 0.84%    | 150         | 0.61%    |

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

(ii) 其他資產主要指對母公司旗下公司的其他應收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款項為無擔保，並按正常商業條款償還。

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

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

交易金額

|      | 截至6月30日止六個月 |       |
|------|-------------|-------|
|      | 2011年       | 2010年 |
| 利息收入 | -           | 1     |
| 利息支出 | 1           | -     |

報告期末重大交易的餘額

|      | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
|------|------------|-------------|
|      | 客戶貸款和墊款    | -           |
| 客戶存款 | 319        | -           |

**(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：

交易金額

|          | 截至6月30日止六個月 |       |
|----------|-------------|-------|
|          | 2011年       | 2010年 |
| 利息收入     | 144         | 31    |
| 利息支出     | 171         | 6     |
| 手續費及佣金收入 | 112         | 48    |
| 手續費及佣金支出 | 3           | -     |
| 股利收入     | 40          | 33    |
| 交易淨收益    | 11          | -     |
| 其他經營淨收益  | 12          | 6     |
| 經營費用     | -           | 2     |

報告期末重大交易的餘額見附註33。

於2011年6月30日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣36.84億元（於2010年12月31日：人民幣42.62億元）。

截至2011年6月30日止六個月，本集團子公司間發生的主要交易為吸收存款和其他日常應收應付往來。於2011年6月30日，上述交易的餘額分別為人民幣9.89億元和人民幣1.42億元。

於2011年6月30日，集團對關聯方並未有重大信貸承諾。

**(4) 與中國其他國有實體進行的交易**

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

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行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。

## 56 關聯方關係及其交易 (續)

### (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2011年6月30日止六個月及2010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級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。

### 風險管理體系

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

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

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

### (1) 信用風險

#### 信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合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，以及組織本集團客戶授信業務的審批和客戶信用等級認定等工作。授信管理部門參與、分擔及協調公司業務部、小企業業務部、機構業務部、國際業務部、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。

## 57 風險管理 (續)

### (1) 信用風險 (續)

#### 信貸業務 (續)

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底線，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、貸中審查、貸後管理等流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件及時報告，並採取措施，防範和控制風險。2011年，本行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，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵押品或保證。本集團已經建立了完善的抵押品管理體系和規範的抵押品操作流程，為特定類別抵押品的可接受性制定指引。本集團定期審核抵押品價值、結構及法律契約，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

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

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- 正常： 借款人能夠履行貸款條款；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，相關信息參見本附註(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。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (1) 信用風險 (續)

##### (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         |             |
|------------------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                        | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 存放中央銀行款項               | 2,169,669  | 1,799,828   | 2,162,871  | 1,793,907   |
| 存放同業款項                 | 120,260    | 78,318      | 122,399    | 78,198      |
| 拆出資金                   | 51,708     | 63,962      | 58,934     | 68,528      |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 108,208    | 7,860       | 102,618    | 3,044       |
| 衍生金融資產                 | 12,955     | 11,224      | 11,719     | 10,153      |
| 買入返售金融資產               | 298,819    | 181,075     | 298,769    | 181,075     |
| 應收利息                   | 54,628     | 44,088      | 54,273     | 43,861      |
| 客戶貸款和墊款                | 5,985,218  | 5,526,026   | 5,860,128  | 5,428,279   |
| 可供出售債券投資               | 609,298    | 676,840     | 604,438    | 675,277     |
| 持有至到期投資                | 1,777,779  | 1,884,057   | 1,776,493  | 1,883,927   |
| 應收款項債券投資               | 307,117    | 306,748     | 307,067    | 306,748     |
| 其他金融資產                 | 35,897     | 10,994      | 51,940     | 27,835      |
| 合計                     | 11,531,556 | 10,591,020  | 11,411,649 | 10,500,832  |
| 表外信貸承諾                 | 2,176,257  | 2,035,820   | 2,149,057  | 2,009,393   |
| 最大信用風險敞口               | 13,707,813 | 12,626,840  | 13,560,706 | 12,510,225  |

##### (b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

|                | 本集團        |             | 本行         |             |
|----------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 按個別方式評估已出現減值總額 | 57,750     | 58,658      | 57,678     | 58,584      |
| 貸款損失準備         | (36,271)   | (37,352)    | (36,199)   | (37,278)    |
| 小計             | 21,479     | 21,306      | 21,479     | 21,306      |
| 按組合方式評估已出現減值總額 | 5,667      | 6,054       | 5,549      | 5,920       |
| 貸款損失準備         | (3,564)    | (3,657)     | (3,549)    | (3,648)     |
| 小計             | 2,103      | 2,397       | 2,000      | 2,272       |
| 已逾期未減值         |            |             |            |             |
| — 少於90日        | 21,550     | 15,971      | 21,334     | 15,707      |
| 總額             | 21,550     | 15,971      | 21,334     | 15,707      |
| 貸款損失準備         | (799)      | (916)       | (796)      | (912)       |
| 小計             | 20,751     | 15,055      | 20,538     | 14,795      |
| 未逾期未減值         |            |             |            |             |
| — 信用貸款         | 1,624,777  | 1,513,872   | 1,591,564  | 1,492,970   |
| — 保證貸款         | 1,263,426  | 1,161,167   | 1,223,236  | 1,130,549   |
| — 抵押貸款         | 2,565,379  | 2,364,592   | 2,518,606  | 2,322,350   |
| — 質押貸款         | 601,838    | 548,814     | 596,424    | 544,460     |
| 總額             | 6,055,420  | 5,588,445   | 5,929,830  | 5,490,329   |
| 貸款損失準備         | (114,535)  | (101,177)   | (113,719)  | (100,423)   |
| 小計             | 5,940,885  | 5,487,268   | 5,816,111  | 5,389,906   |
| 合計             | 5,985,218  | 5,526,026   | 5,860,128  | 5,428,279   |









## 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 (續)

下表列示於報告期末佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的地區中，其已減值貸款和貸款損失準備金額：

|       | 2011年6月30日  |              |              |
|-------|-------------|--------------|--------------|
|       | 已減值貸款       | 個別評估<br>損失準備 | 組合評估<br>損失準備 |
| 長江三角洲 | 13,563      | (8,096)      | (25,707)     |
| 中部地區  | 11,934      | (6,237)      | (19,501)     |
| 西部地區  | 11,672      | (6,246)      | (22,962)     |
| 環渤海地區 | 10,222      | (6,535)      | (20,089)     |
| 珠江三角洲 | 7,846       | (5,011)      | (17,761)     |
|       | 2010年12月31日 |              |              |
|       | 已減值貸款       | 個別評估<br>損失準備 | 組合評估<br>損失準備 |
| 長江三角洲 | 13,830      | (8,106)      | (24,251)     |
| 中部地區  | 12,222      | (6,290)      | (17,387)     |
| 西部地區  | 10,340      | (6,138)      | (19,073)     |
| 環渤海地區 | 9,400       | (6,618)      | (18,461)     |
| 珠江三角洲 | 8,491       | (5,133)      | (16,507)     |

關於地區分部的定義見附註52(1)。

#### (e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

|           | 本集團        |             | 本行         |             |
|-----------|------------|-------------|------------|-------------|
|           | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 信用貸款      | 1,629,573  | 1,520,613   | 1,596,196  | 1,499,484   |
| 保證貸款      | 1,285,699  | 1,180,113   | 1,245,456  | 1,149,489   |
| 抵押貸款      | 2,615,954  | 2,412,285   | 2,569,011  | 2,369,804   |
| 質押貸款      | 609,161    | 556,117     | 603,728    | 551,763     |
| 客戶貸款和墊款總額 | 6,140,387  | 5,669,128   | 6,014,391  | 5,570,540   |

## 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、拆出資金及買入返售金融資產。

|                | 本集團        |             | 本行         |             |
|----------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 按個別方式評估已出現減值總額 | 108        | 105         | 108        | 105         |
| 減值準備           | (94)       | (95)        | (94)       | (95)        |
| 小計             | 14         | 10          | 14         | 10          |
| 未逾期未減值         |            |             |            |             |
| — A至AAA級       | 356,783    | 186,796     | 364,957    | 186,957     |
| — B至BBB級       | 247        | 90          | 247        | 90          |
| — 無評級          | 113,743    | 136,459     | 114,884    | 140,744     |
| 小計             | 470,773    | 323,345     | 480,088    | 327,791     |
| 合計             | 470,787    | 323,355     | 480,102    | 327,801     |

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

## (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。評級參照彭博綜合評級或其他債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

|                | 本集團        |             | 本行         |             |
|----------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 按個別方式評估已出現減值總額 | 18,089     | 19,784      | 18,089     | 19,784      |
| 減值準備           | (9,911)    | (10,462)    | (9,911)    | (10,462)    |
| 小計             | 8,178      | 9,322       | 8,178      | 9,322       |
| 未逾期未減值         |            |             |            |             |
| 彭博綜合評級         |            |             |            |             |
| — AAA          | 12,450     | 3,381       | 12,450     | 3,381       |
| — AA-至AA+      | 2,998      | 2,811       | 2,998      | 2,811       |
| — A-至A+        | 6,685      | 7,142       | 6,685      | 7,142       |
| — 低於A-         | 2,673      | 702         | 2,673      | 702         |
| 小計             | 24,806     | 14,036      | 24,806     | 14,036      |
| 其他機構評級         |            |             |            |             |
| — AAA          | 191,172    | 194,574     | 188,824    | 194,574     |
| — AA-至AA+      | 14,666     | 13,352      | 14,313     | 13,352      |
| — A-至A+        | 2,447,495  | 2,609,336   | 2,447,355  | 2,609,206   |
| — 低於A-         | 1,914      | 2,212       | —          | —           |
| 小計             | 2,655,247  | 2,819,474   | 2,650,492  | 2,817,132   |
| 中國內地業務持有的債券小計  | 2,688,231  | 2,842,832   | 2,683,476  | 2,840,490   |
| 海外業務持有的債券      | 27,525     | 32,673      | 20,494     | 28,506      |
| 債券投資合計         | 2,715,756  | 2,875,505   | 2,703,970  | 2,868,996   |

## 57 風險管理 (續)

### (1) 信用風險 (續)

#### (g) 債券投資評級分佈分析 (續)

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

#### (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)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賬戶和銀行賬戶業務中。交易賬戶包括為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品的頭寸；銀行賬戶由所有未劃入交易賬戶的金融工具和商品頭寸組成。

風險管理部負責擬定本集團統一的市場風險管理政策及制度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銀行賬戶業務市場風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責總行本部投資賬戶本外幣投資組合管理，從事自營及代客資金交易，並執行相應的市場風險管理政策和制度。審計部負責定期對風險管理體系各組成部分和環節的可靠性、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及存拆放投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。本集團通過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銀行賬戶組合的市場風險，交易賬戶組合包括匯率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的證券。風險價值分析([VaR])歷史模擬模型是本行計量、監測交易帳務業務市場風險的主要工具。本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具。

#### (a) VaR

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

## 57 風險管理 (續)

## (2) 市場風險 (續)

## (a) VaR (續)

於報告期末以及相關期間，本行交易賬戶的VaR狀況概述如下：

|                 | 截至2011年6月30日止六個月 |           |            |           |
|-----------------|------------------|-----------|------------|-----------|
|                 | 2011年6月30日       | 平均值       | 最大值        | 最小值       |
| <b>交易賬戶風險價值</b> | <b>79</b>        | <b>65</b> | <b>127</b> | <b>12</b> |
| 其中：利率風險         | 27               | 29        | 67         | 7         |
| 匯率風險            | 74               | 58        | 122        | 8         |
|                 |                  |           |            |           |
|                 | 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       |
| <b>交易賬戶風險價值</b> | 44               | 32        | 63         | 8         |
| 其中：利率風險         | 36               | 17        | 45         | 2         |
| 匯率風險            | 39               | 30        | 65         | 5         |

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

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

- 在絕大多數情況下，可在1個交易日的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；
- 99%的置信水準並不反映在這個水準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；
- VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；
- 歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及
- VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

## (b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性（假設收益曲線平行移動以及固定的財務狀況）。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444.24億元（於2010年12月31日：人民幣347.71億元）。如果剔除活期存款利率變動的影響，則未來十二個月的利息淨收入會減少或增加人民幣146.22億元（於2010年12月31日：人民幣212.14億元）。

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

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (2) 市場風險 (續)

##### (c) 利率風險

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

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

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

##### 本集團

| 註釋                         | 實際利率<br>(i) | 2011年6月30日 |             |           |           |         | 合計         |
|----------------------------|-------------|------------|-------------|-----------|-----------|---------|------------|
|                            |             | 不計息        | 3個月以內       | 3個月至1年    | 1年至5年     | 5年以上    |            |
| <b>資產</b>                  |             |            |             |           |           |         |            |
| 現金及存放中央銀行款項                | 1.54%       | 71,462     | 2,145,379   | -         | -         | -       | 2,216,841  |
| 存放同業款項和拆出資金                | 2.17%       | -          | 151,623     | 19,403    | 902       | 40      | 171,968    |
| 買入返售金融資產                   | 3.74%       | -          | 265,261     | 28,258    | 5,300     | -       | 298,819    |
| 客戶貸款和墊款                    | (ii) 5.42%  | -          | 1,641,939   | 4,250,846 | 26,368    | 66,065  | 5,985,218  |
| 投資                         | (iii) 3.11% | 31,432     | 452,538     | 546,071   | 1,009,469 | 794,324 | 2,833,834  |
| 其他資產                       | -           | 248,086    | -           | -         | -         | -       | 248,086    |
| 資產總計                       | 4.08%       | 350,980    | 4,656,740   | 4,844,578 | 1,042,039 | 860,429 | 11,754,766 |
| <b>負債</b>                  |             |            |             |           |           |         |            |
| 向中央銀行借款                    | 1.02%       | -          | 1,317       | -         | -         | -       | 1,317      |
| 同業及其他金融機構存放款項<br>和拆入資金     | 1.96%       | -          | 702,736     | 34,216    | 36,157    | -       | 773,109    |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | 1.20%       | 4,830      | 9,155       | 50        | 2,347     | -       | 16,382     |
| 賣出回購金融資產                   | 5.27%       | -          | 1,908       | 1,153     | -         | -       | 3,061      |
| 客戶存款                       | 1.46%       | 47,602     | 7,095,084   | 2,297,389 | 442,797   | 9,236   | 9,892,108  |
| 已發行債務證券                    | 3.55%       | -          | 6,005       | 11,822    | 6,465     | 80,568  | 104,860    |
| 其他負債                       | -           | 225,253    | -           | -         | -         | -       | 225,253    |
| 負債合計                       | 1.53%       | 277,685    | 7,816,205   | 2,344,630 | 487,766   | 89,804  | 11,016,090 |
| 資產負債缺口                     | 2.55%       | 73,295     | (3,159,465) | 2,499,948 | 554,273   | 770,625 | 738,676    |

## 57 風險管理 (續)

## (2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)  
本集團 (續)

2010年12月31日

| 註釋                         | 實際利率<br>(i) | 不計息     | 3個月以內       | 3個月至1年    | 1年至5年   | 5年以上    | 合計         |
|----------------------------|-------------|---------|-------------|-----------|---------|---------|------------|
| <b>資產</b>                  |             |         |             |           |         |         |            |
| 現金及存放中央銀行款項                | 1.52%       | 65,649  | 1,782,380   | -         | -       | -       | 1,848,029  |
| 存放同業款項和拆出資金                | 1.51%       | -       | 138,366     | 3,864     | 50      | -       | 142,280    |
| 買入返售金融資產                   | 1.68%       | -       | 160,915     | 20,160    | -       | -       | 181,075    |
| 客戶貸款和墊款                    | (ii) 5.07%  | -       | 2,753,781   | 2,682,962 | 21,099  | 68,184  | 5,526,026  |
| 投資                         | (iii) 2.83% | 31,269  | 595,367     | 660,904   | 886,509 | 732,725 | 2,906,774  |
| 其他資產                       | -           | 206,133 | -           | -         | -       | -       | 206,133    |
| 資產總計                       | 3.74%       | 303,051 | 5,430,809   | 3,367,890 | 907,658 | 800,909 | 10,810,317 |
| <b>負債</b>                  |             |         |             |           |         |         |            |
| 向中央銀行借款                    | 2.34%       | -       | 1,781       | -         | -       | -       | 1,781      |
| 同業及其他金融機構存放款項<br>和拆入資金     | 1.73%       | -       | 679,934     | 31,497    | 38,378  | -       | 749,809    |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | 1.32%       | 2,926   | 9,963       | 51        | 2,347   | -       | 15,287     |
| 賣出回購金融資產                   | 1.82%       | -       | 4,868       | 54        | -       | -       | 4,922      |
| 客戶存款                       | 1.73%       | 41,602  | 6,708,141   | 1,951,209 | 367,097 | 7,320   | 9,075,369  |
| 已發行債務證券                    | 3.78%       | -       | 7,563       | 3,401     | 2,446   | 79,905  | 93,315     |
| 其他負債                       | -           | 168,929 | -           | -         | -       | -       | 168,929    |
| 負債合計                       | 1.34%       | 213,457 | 7,412,250   | 1,986,212 | 410,268 | 87,225  | 10,109,412 |
| 資產負債缺口                     | 2.40%       | 89,594  | (1,981,441) | 1,381,678 | 497,390 | 713,684 | 700,905    |

註釋：

- (i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。
- (ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2011年6月30日餘額為人民幣211.86億元（於2010年12月31日：人民幣234.33億元）的逾期貸款（扣除減值損失準備後）。
- (iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對聯營和合營企業的投資。



## 57 風險管理 (續)

## (2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)  
本行 (續)

2010年12月31日

| 註釋                         | 實際利率<br>(i) | 不計息     | 3個月以內       | 3個月至1年    | 1年至5年   | 5年以上    | 合計         |
|----------------------------|-------------|---------|-------------|-----------|---------|---------|------------|
| <b>資產</b>                  |             |         |             |           |         |         |            |
| 現金及存放中央銀行款項                | 1.52%       | 65,408  | 1,776,459   | -         | -       | -       | 1,841,867  |
| 存放同業款項和拆出資金                | 1.46%       | -       | 137,516     | 9,210     | -       | -       | 146,726    |
| 買入返售金融資產                   | 1.68%       | -       | 160,915     | 20,160    | -       | -       | 181,075    |
| 客戶貸款和墊款                    | (ii) 5.07%  | -       | 2,693,227   | 2,648,564 | 18,464  | 68,024  | 5,428,279  |
| 投資                         | (iii) 2.83% | 27,623  | 593,104     | 660,150   | 883,051 | 732,691 | 2,896,619  |
| 其他資產                       | -           | 220,239 | -           | -         | -       | -       | 220,239    |
| 資產總計                       | 3.73%       | 313,270 | 5,361,221   | 3,338,084 | 901,515 | 800,715 | 10,714,805 |
| <b>負債</b>                  |             |         |             |           |         |         |            |
| 向中央銀行借款                    | 2.34%       | -       | 1,781       | -         | -       | -       | 1,781      |
| 同業及其他金融機構存放款項<br>和拆入資金     | 1.69%       | -       | 660,043     | 29,463    | 37,396  | -       | 726,902    |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | 1.32%       | 2,926   | 9,963       | 51        | -       | -       | 12,940     |
| 賣出回購金融資產                   | 1.29%       | -       | 6,774       | 4,315     | -       | -       | 11,089     |
| 客戶存款                       | 1.28%       | 41,602  | 6,656,114   | 1,943,158 | 366,508 | 7,264   | 9,014,646  |
| 已發行債務證券                    | 3.70%       | -       | 6,203       | 3,145     | 2,182   | 79,901  | 91,431     |
| 其他負債                       | -           | 164,651 | -           | -         | -       | -       | 164,651    |
| 負債合計                       | 1.34%       | 209,179 | 7,340,878   | 1,980,132 | 406,086 | 87,165  | 10,023,440 |
| 資產負債缺口                     | 2.39%       | 104,091 | (1,979,657) | 1,357,952 | 495,429 | 713,550 | 691,365    |

註釋：

(i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2011年6月30日餘額為人民幣209.73億元（於2010年12月31日：人民幣230.92億元）的逾期貸款（扣除減值損失準備後）。

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (2) 市場風險 (續)

##### (d) 貨幣風險

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

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

本集團及本行各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

本集團

|                        | 註釋   | 2011年6月30日     |               |                 | 合計             |
|------------------------|------|----------------|---------------|-----------------|----------------|
|                        |      | 人民幣            | 美元<br>折合人民幣   | 其他<br>折合人民幣     |                |
| <b>資產</b>              |      |                |               |                 |                |
| 現金及存放中央銀行款項            |      | 2,167,004      | 13,100        | 36,737          | 2,216,841      |
| 存放同業款項和拆出資金            | (i)  | 417,244        | 23,435        | 30,108          | 470,787        |
| 客戶貸款和墊款                |      | 5,589,474      | 272,147       | 123,597         | 5,985,218      |
| 投資                     |      | 2,765,970      | 35,649        | 32,215          | 2,833,834      |
| 其他資產                   |      | 231,319        | 7,000         | 9,767           | 248,086        |
| 資產總計                   |      | 11,171,011     | 351,331       | 232,424         | 11,754,766     |
| <b>負債</b>              |      |                |               |                 |                |
| 向中央銀行借款                |      | 6              | 646           | 665             | 1,317          |
| 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金     | (ii) | 579,270        | 105,246       | 91,654          | 776,170        |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 |      | 13,958         | 77            | 2,347           | 16,382         |
| 客戶存款                   |      | 9,601,865      | 166,632       | 123,611         | 9,892,108      |
| 已發行債務證券                |      | 85,892         | 5,741         | 13,227          | 104,860        |
| 其他負債                   |      | 206,578        | 7,096         | 11,579          | 225,253        |
| 負債合計                   |      | 10,487,569     | 285,438       | 243,083         | 11,016,090     |
| <b>淨頭寸</b>             |      | <b>683,442</b> | <b>65,893</b> | <b>(10,659)</b> | <b>738,676</b> |
| 衍生金融工具的淨名義金額           |      | 39,407         | (80,396)      | 43,010          | 2,021          |

## 57 風險管理 (續)

## (2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)  
本集團 (續)

|                        | 註釋   | 2010年12月31日 |             |             | 合計         |
|------------------------|------|-------------|-------------|-------------|------------|
|                        |      | 人民幣         | 美元<br>折合人民幣 | 其他<br>折合人民幣 |            |
| <b>資產</b>              |      |             |             |             |            |
| 現金及存放中央銀行款項            |      | 1,815,825   | 5,960       | 26,244      | 1,848,029  |
| 存放同業款項和拆出資金            | (i)  | 254,409     | 26,068      | 42,878      | 323,355    |
| 客戶貸款和墊款                |      | 5,194,760   | 223,264     | 108,002     | 5,526,026  |
| 投資                     |      | 2,834,022   | 35,416      | 37,336      | 2,906,774  |
| 其他資產                   |      | 198,160     | 1,769       | 6,204       | 206,133    |
| 資產總計                   |      | 10,297,176  | 292,477     | 220,664     | 10,810,317 |
| <b>負債</b>              |      |             |             |             |            |
| 向中央銀行借款                |      | 6           | 1,054       | 721         | 1,781      |
| 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金     | (ii) | 619,166     | 68,882      | 66,683      | 754,731    |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 |      | 12,865      | 75          | 2,347       | 15,287     |
| 客戶存款                   |      | 8,833,230   | 126,643     | 115,496     | 9,075,369  |
| 已發行債務證券                |      | 79,910      | 3,610       | 9,795       | 93,315     |
| 其他負債                   |      | 146,955     | 9,392       | 12,582      | 168,929    |
| 負債合計                   |      | 9,692,132   | 209,656     | 207,624     | 10,109,412 |
| <b>淨頭寸</b>             |      | 605,044     | 82,821      | 13,040      | 700,905    |
| 衍生金融工具的淨名義金額           |      | 56,482      | (65,331)    | 10,622      | 1,773      |

註釋：

- (i) 含買入返售金融資產。
- (ii) 含賣出回購金融資產。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (2) 市場風險 (續)

##### (d) 貨幣風險 (續)

本行

|                        |      | 2011年6月30日     |               |                |                |
|------------------------|------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|                        | 註釋   | 人民幣            | 美元<br>折合人民幣   | 其他<br>折合人民幣    | 合計             |
| <b>資產</b>              |      |                |               |                |                |
| 現金及存放中央銀行款項            |      | 2,164,951      | 13,100        | 31,753         | 2,209,804      |
| 存放同業款項和拆出資金            | (i)  | 422,923        | 28,856        | 28,323         | 480,102        |
| 客戶貸款和墊款                |      | 5,540,016      | 247,285       | 72,827         | 5,860,128      |
| 投資                     |      | 2,764,297      | 32,962        | 21,933         | 2,819,192      |
| 其他資產                   |      | 229,120        | 23,199        | 7,842          | 260,161        |
| 資產總計                   |      | 11,121,307     | 345,402       | 162,678        | 11,629,387     |
| <b>負債</b>              |      |                |               |                |                |
| 向中央銀行借款                |      | 6              | 646           | 665            | 1,317          |
| 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金     | (ii) | 557,383        | 109,610       | 85,180         | 752,173        |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 |      | 13,958         | 77            | -              | 14,035         |
| 客戶存款                   |      | 9,592,240      | 155,923       | 70,133         | 9,818,296      |
| 已發行債務證券                |      | 85,707         | 4,207         | 9,864          | 99,778         |
| 其他負債                   |      | 207,480        | 5,165         | 3,355          | 216,000        |
| 負債合計                   |      | 10,456,774     | 275,628       | 169,197        | 10,901,599     |
| <b>淨頭寸</b>             |      | <b>664,533</b> | <b>69,774</b> | <b>(6,519)</b> | <b>727,788</b> |
| 衍生金融工具的淨名義金額           |      | 43,298         | (70,915)      | 29,412         | 1,795          |

|                        |      | 2010年12月31日    |               |              |                |
|------------------------|------|----------------|---------------|--------------|----------------|
|                        | 註釋   | 人民幣            | 美元<br>折合人民幣   | 其他<br>折合人民幣  | 合計             |
| <b>資產</b>              |      |                |               |              |                |
| 現金及存放中央銀行款項            |      | 1,815,109      | 5,960         | 20,798       | 1,841,867      |
| 存放同業款項和拆出資金            | (i)  | 258,007        | 28,914        | 40,880       | 327,801        |
| 客戶貸款和墊款                |      | 5,162,066      | 209,412       | 56,801       | 5,428,279      |
| 投資                     |      | 2,837,047      | 33,378        | 26,194       | 2,896,619      |
| 其他資產                   |      | 217,396        | 2,025         | 818          | 220,239        |
| 資產總計                   |      | 10,289,625     | 279,689       | 145,491      | 10,714,805     |
| <b>負債</b>              |      |                |               |              |                |
| 向中央銀行借款                |      | 6              | 1,054         | 721          | 1,781          |
| 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金     | (ii) | 601,454        | 74,872        | 61,665       | 737,991        |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 |      | 12,865         | 75            | -            | 12,940         |
| 客戶存款                   |      | 8,827,457      | 116,157       | 71,032       | 9,014,646      |
| 已發行債務證券                |      | 79,909         | 2,435         | 9,087        | 91,431         |
| 其他負債                   |      | 152,348        | 8,913         | 3,390        | 164,651        |
| 負債合計                   |      | 9,674,039      | 203,506       | 145,895      | 10,023,440     |
| <b>淨頭寸</b>             |      | <b>615,586</b> | <b>76,183</b> | <b>(404)</b> | <b>691,365</b> |
| 衍生金融工具的淨名義金額           |      | 60,175         | (61,683)      | 3,033        | 1,525          |

註釋：

(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

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

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

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

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

## (a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

## 本集團

|                          | 2011年6月30日       |                    |                  |                  |                  |                  |                  | 合計                |
|--------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                          | 無期限              | 實時償還               | 1個月以內            | 1個月至3個月          | 3個月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             |                   |
| <b>資產</b>                |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 現金及存放中央銀行款項              | 1,900,608        | 316,233            | -                | -                | -                | -                | -                | 2,216,841         |
| 存放同業款項和拆出資金              | -                | 62,085             | 72,625           | 15,989           | 20,327           | 902              | 40               | 171,968           |
| 買入返售金融資產                 | -                | -                  | 194,588          | 70,673           | 28,258           | 5,300            | -                | 298,819           |
| 客戶貸款和墊款                  | 28,680           | 88,956             | 198,085          | 389,790          | 1,543,539        | 1,630,124        | 2,106,044        | 5,985,218         |
| 投資                       |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 10,272           | -                  | 75,792           | 13,759           | 10,792           | 6,215            | 1,650            | 118,480           |
| — 可供出售金融資產               | 19,304           | 92                 | 14,962           | 51,591           | 133,882          | 272,679          | 136,092          | 628,602           |
| — 持有至到期投資                | -                | -                  | 13,644           | 52,494           | 243,370          | 874,784          | 593,487          | 1,777,779         |
| — 應收款項債券投資               | -                | -                  | -                | -                | 16,302           | 23,609           | 267,206          | 307,117           |
| — 對聯營和合營企業的投資            | 1,856            | -                  | -                | -                | -                | -                | -                | 1,856             |
| 其他資產                     | 127,094          | 46,822             | 6,239            | 7,168            | 15,145           | 26,359           | 19,259           | 248,086           |
| 資產總計                     | <u>2,087,814</u> | <u>514,188</u>     | <u>575,935</u>   | <u>601,464</u>   | <u>2,011,615</u> | <u>2,839,972</u> | <u>3,123,778</u> | <u>11,754,766</u> |
| <b>負債</b>                |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 向中央銀行借款                  | -                | 1,317              | -                | -                | -                | -                | -                | 1,317             |
| 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金       | -                | 451,005            | 121,920          | 89,826           | 38,591           | 71,767           | -                | 773,109           |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債   | -                | 5,146              | 3,462            | 5,400            | -                | 2,347            | 27               | 16,382            |
| 賣出回購金融資產                 | -                | -                  | 1,620            | 288              | 1,153            | -                | -                | 3,061             |
| 客戶存款                     | -                | 5,456,759          | 916,349          | 833,057          | 2,232,376        | 443,115          | 10,452           | 9,892,108         |
| 已發行債務證券                  |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| — 已發行存款證                 | -                | -                  | 2,365            | 3,640            | 11,821           | 6,465            | 661              | 24,952            |
| — 已發行次級債券                | -                | -                  | -                | -                | -                | -                | 79,908           | 79,908            |
| 其他負債                     | 498              | 104,561            | 60,950           | 11,065           | 35,531           | 5,698            | 6,950            | 225,253           |
| 負債合計                     | <u>498</u>       | <u>6,018,788</u>   | <u>1,106,666</u> | <u>943,276</u>   | <u>2,319,472</u> | <u>529,392</u>   | <u>97,998</u>    | <u>11,016,090</u> |
| 淨頭寸                      | <u>2,087,316</u> | <u>(5,504,600)</u> | <u>(530,731)</u> | <u>(341,812)</u> | <u>(307,857)</u> | <u>2,310,580</u> | <u>3,025,780</u> | <u>738,676</u>    |
| 衍生金融工具的名義金額              |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| — 利率合約                   | -                | -                  | 3,121            | 9,043            | 43,868           | 80,000           | 31,832           | 167,864           |
| — 匯率合約                   | -                | -                  | 148,913          | 122,346          | 419,233          | 37,446           | 11,001           | 738,939           |
| — 其他合約                   | -                | -                  | 3,370            | 13               | 808              | 1,449            | -                | 5,640             |
| 合計                       | <u>-</u>         | <u>-</u>           | <u>155,404</u>   | <u>131,402</u>   | <u>463,909</u>   | <u>118,895</u>   | <u>42,833</u>    | <u>912,443</u>    |

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (3) 流動性風險 (續)

##### (a) 剩餘到期日分析 (續)

本集團 (續)

|                          | 2010年12月31日      |                    |                  |                 |                  |                  |                  | 合計                |
|--------------------------|------------------|--------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                          | 無期限              | 實時償還               | 1個月以內            | 1個月至3個月         | 3個月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             |                   |
| <b>資產</b>                |                  |                    |                  |                 |                  |                  |                  |                   |
| 現金及存放中央銀行款項              | 1,628,890        | 219,139            | -                | -               | -                | -                | -                | 1,848,029         |
| 存放同業款項和拆出資金              | -                | 53,210             | 74,247           | 9,638           | 5,135            | 50               | -                | 142,280           |
| 買入返售金融資產                 | -                | -                  | 99,961           | 60,954          | 20,160           | -                | -                | 181,075           |
| 客戶貸款和墊款                  | 28,796           | 68,102             | 182,745          | 395,284         | 1,278,290        | 1,504,855        | 2,067,954        | 5,526,026         |
| 投資                       |                  |                    |                  |                 |                  |                  |                  |                   |
| - 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 9,484            | -                  | 796              | 1,239           | 1,576            | 3,945            | 304              | 17,344            |
| - 可供出售金融資產               | 28,437           | -                  | 30,095           | 130,872         | 143,758          | 238,283          | 125,403          | 696,848           |
| - 持有至到期投資                | 2,035            | -                  | 52,824           | 198,229         | 355,341          | 761,587          | 514,041          | 1,884,057         |
| - 應收款項債券投資               | -                | -                  | -                | -               | 16,494           | 3,628            | 286,626          | 306,748           |
| - 對聯營和合營企業的投資            | 1,777            | -                  | -                | -               | -                | -                | -                | 1,777             |
| 其他資產                     | 124,387          | 47,792             | 3,613            | 5,664           | 9,779            | 5,520            | 9,378            | 206,133           |
| 資產總計                     | <u>1,823,806</u> | <u>388,243</u>     | <u>444,281</u>   | <u>801,880</u>  | <u>1,830,533</u> | <u>2,517,868</u> | <u>3,003,706</u> | <u>10,810,317</u> |
| <b>負債</b>                |                  |                    |                  |                 |                  |                  |                  |                   |
| 向中央銀行借款                  | -                | 1,781              | -                | -               | -                | -                | -                | 1,781             |
| 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金       | -                | 518,773            | 77,774           | 16,846          | 61,039           | 75,377           | -                | 749,809           |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債   | -                | 2,926              | 3,043            | 6,896           | 24               | 2,347            | 51               | 15,287            |
| 賣出回購金融資產                 | -                | -                  | 2,868            | 2,000           | 54               | -                | -                | 4,922             |
| 客戶存款                     | -                | 5,162,475          | 809,818          | 775,614         | 1,949,539        | 367,799          | 10,124           | 9,075,369         |
| 已發行債務證券                  |                  |                    |                  |                 |                  |                  |                  |                   |
| - 已發行存款證                 | -                | -                  | 794              | 898             | 6,569            | 5,149            | 4                | 13,414            |
| - 已發行次級債券                | -                | -                  | -                | -               | -                | -                | 79,901           | 79,901            |
| 其他負債                     | 243              | 76,817             | 8,056            | 15,598          | 58,579           | 3,946            | 5,690            | 168,929           |
| 負債合計                     | <u>243</u>       | <u>5,762,772</u>   | <u>902,353</u>   | <u>817,852</u>  | <u>2,075,804</u> | <u>454,618</u>   | <u>95,770</u>    | <u>10,109,412</u> |
| 淨頭寸                      | <u>1,823,563</u> | <u>(5,374,529)</u> | <u>(458,072)</u> | <u>(15,972)</u> | <u>(245,271)</u> | <u>2,063,250</u> | <u>2,907,936</u> | <u>700,905</u>    |
| 衍生金融工具的名義金額              |                  |                    |                  |                 |                  |                  |                  |                   |
| - 利率合約                   | -                | -                  | 3,475            | 24,497          | 49,557           | 70,726           | 32,875           | 181,130           |
| - 匯率合約                   | -                | -                  | 159,043          | 146,726         | 275,359          | 27,309           | 11,012           | 619,449           |
| - 其他合約                   | -                | -                  | 1,576            | 331             | 731              | 1,237            | -                | 3,875             |
| 合計                       | -                | -                  | <u>164,094</u>   | <u>171,554</u>  | <u>325,647</u>   | <u>99,272</u>    | <u>43,887</u>    | <u>804,454</u>    |

## 57 風險管理 (續)

## (3) 流動性風險 (續)

## (a) 剩餘到期日分析 (續)

本行

|                          | 2011年6月30日       |                    |                  |                  |                  |                  |                  | 合計                |
|--------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                          | 無期限              | 實時償還               | 1個月以內            | 1個月至3個月          | 3個月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             |                   |
| <b>資產</b>                |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 現金及存放中央銀行款項              | 1,899,780        | 310,024            | -                | -                | -                | -                | -                | 2,209,804         |
| 存放同業款項和拆出資金              | -                | 60,141             | 71,279           | 18,317           | 31,523           | 73               | -                | 181,333           |
| 買入返售金融資產                 | -                | -                  | 194,538          | 70,673           | 28,258           | 5,300            | -                | 298,769           |
| 客戶貸款和墊款                  | 27,263           | 88,509             | 189,054          | 376,317          | 1,524,004        | 1,582,321        | 2,072,660        | 5,860,128         |
| 投資                       |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | -                | -                  | 75,792           | 13,526           | 9,427            | 2,256            | 1,617            | 102,618           |
| — 可供出售金融資產               | 17,038           | 92                 | 12,532           | 52,528           | 133,351          | 270,931          | 135,004          | 621,476           |
| — 持有至到期投資                | -                | -                  | 13,634           | 52,404           | 243,330          | 874,628          | 592,497          | 1,776,493         |
| — 應收款項債券投資               | -                | -                  | -                | -                | 16,302           | 23,609           | 267,156          | 307,067           |
| — 對子公司的投資                | 11,538           | -                  | -                | -                | -                | -                | -                | 11,538            |
| 其他資產                     | 143,524          | 46,780             | 5,895            | 7,035            | 14,105           | 23,591           | 19,231           | 260,161           |
| <b>資產總計</b>              | <b>2,099,143</b> | <b>505,546</b>     | <b>562,724</b>   | <b>590,800</b>   | <b>2,000,300</b> | <b>2,782,709</b> | <b>3,088,165</b> | <b>11,629,387</b> |
| <b>負債</b>                |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 向中央銀行借款                  | -                | 1,317              | -                | -                | -                | -                | -                | 1,317             |
| 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金       | -                | 453,806            | 123,471          | 71,895           | 25,051           | 70,617           | -                | 744,840           |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債   | -                | 5,146              | 3,462            | 5,400            | -                | -                | 27               | 14,035            |
| 賣出回購金融資產                 | -                | -                  | 1,927            | 3,007            | 2,399            | -                | -                | 7,333             |
| 客戶存款                     | -                | 5,438,901          | 895,386          | 810,876          | 2,221,668        | 441,138          | 10,327           | 9,818,296         |
| 已發行債務證券                  |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| — 已發行存款證                 | -                | -                  | 2,087            | 3,473            | 8,875            | 4,775            | 660              | 19,870            |
| — 已發行次級債券                | -                | -                  | -                | -                | -                | -                | 79,908           | 79,908            |
| 其他負債                     | 14               | 103,479            | 60,350           | 10,308           | 32,634           | 5,258            | 3,957            | 216,000           |
| <b>負債合計</b>              | <b>14</b>        | <b>6,002,649</b>   | <b>1,086,683</b> | <b>904,959</b>   | <b>2,290,627</b> | <b>521,788</b>   | <b>94,879</b>    | <b>10,901,599</b> |
| <b>淨頭寸</b>               | <b>2,099,129</b> | <b>(5,497,103)</b> | <b>(523,959)</b> | <b>(314,159)</b> | <b>(290,327)</b> | <b>2,260,921</b> | <b>2,993,286</b> | <b>727,788</b>    |
| <b>衍生金融工具的名義金額</b>       |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| — 利率合約                   | -                | -                  | 2,397            | 8,462            | 36,159           | 75,553           | 31,832           | 154,403           |
| — 匯率合約                   | -                | -                  | 118,494          | 105,096          | 357,615          | 36,553           | 11,001           | 628,759           |
| — 其他合約                   | -                | -                  | 3,360            | -                | 60               | 32               | -                | 3,452             |
| <b>合計</b>                | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>124,251</b>   | <b>113,558</b>   | <b>393,834</b>   | <b>112,138</b>   | <b>42,833</b>    | <b>786,614</b>    |

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 風險管理 (續)

#### (3) 流動性風險 (續)

##### (a) 剩餘到期日分析 (續) 本行 (續)

|                              | 2010年12月31日      |                    |                  |                |                  |                  |                  | 合計                |
|------------------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                              | 無期限              | 實時償還               | 1個月以內            | 1個月至3個月        | 3個月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             |                   |
| <b>資產</b>                    |                  |                    |                  |                |                  |                  |                  |                   |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 1,628,372        | 213,495            | -                | -              | -                | -                | -                | 1,841,867         |
| 存放同業款項和拆出資金                  | -                | 49,494             | 72,580           | 14,172         | 10,480           | -                | -                | 146,726           |
| 買入返售金融資產                     | -                | -                  | 99,961           | 60,954         | 20,160           | -                | -                | 181,075           |
| 客戶貸款和墊款                      | 27,826           | 68,098             | 178,306          | 389,016        | 1,259,594        | 1,468,371        | 2,037,068        | 5,428,279         |
| 投資                           |                  |                    |                  |                |                  |                  |                  |                   |
| - 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產 | -                | -                  | 599              | 1,007          | 653              | 515              | 270              | 3,044             |
| - 可供出售金融資產                   | 26,182           | -                  | 29,844           | 130,722        | 144,408          | 236,504          | 125,371          | 693,031           |
| - 持有至到期投資                    | 2,035            | -                  | 52,824           | 198,209        | 355,231          | 761,587          | 514,041          | 1,883,927         |
| - 應收款項債券投資                   | -                | -                  | -                | -              | 16,494           | 3,628            | 286,626          | 306,748           |
| - 對子公司的投資                    | 9,869            | -                  | -                | -              | -                | -                | -                | 9,869             |
| 其他資產                         | 142,005          | 47,456             | 3,093            | 5,209          | 8,012            | 5,081            | 9,383            | 220,239           |
| 資產總計                         | <u>1,836,289</u> | <u>378,543</u>     | <u>437,207</u>   | <u>799,289</u> | <u>1,815,032</u> | <u>2,475,686</u> | <u>2,972,759</u> | <u>10,714,805</u> |
| <b>負債</b>                    |                  |                    |                  |                |                  |                  |                  |                   |
| 向中央銀行借款                      | -                | 1,781              | -                | -              | -                | -                | -                | 1,781             |
| 同業及其他金融機構存放款項<br>和拆入資金       | -                | 520,782            | 77,870           | 14,111         | 40,889           | 73,250           | -                | 726,902           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債   | -                | 2,926              | 3,043            | 6,896          | 24               | -                | 51               | 12,940            |
| 賣出回購金融資產                     | -                | -                  | 3,446            | 3,328          | 4,315            | -                | -                | 11,089            |
| 客戶存款                         | -                | 5,163,478          | 772,509          | 759,893        | 1,941,488        | 367,210          | 10,068           | 9,014,646         |
| 已發行債務證券                      |                  |                    |                  |                |                  |                  |                  |                   |
| - 已發行存款證                     | -                | -                  | 487              | 1,481          | 5,657            | 3,905            | -                | 11,530            |
| - 已發行次級債券                    | -                | -                  | -                | -              | -                | -                | 79,901           | 79,901            |
| 其他負債                         | 4                | 76,101             | 7,453            | 15,053         | 56,523           | 3,807            | 5,710            | 164,651           |
| 負債合計                         | <u>4</u>         | <u>5,765,068</u>   | <u>864,808</u>   | <u>800,762</u> | <u>2,048,896</u> | <u>448,172</u>   | <u>95,730</u>    | <u>10,023,440</u> |
| 淨頭寸                          | <u>1,836,285</u> | <u>(5,386,525)</u> | <u>(427,601)</u> | <u>(1,473)</u> | <u>(233,864)</u> | <u>2,027,514</u> | <u>2,877,029</u> | <u>691,365</u>    |
| 衍生金融工具的名義金額                  |                  |                    |                  |                |                  |                  |                  |                   |
| - 利率合約                       | -                | -                  | 3,475            | 23,719         | 43,435           | 69,163           | 32,875           | 172,667           |
| - 匯率合約                       | -                | -                  | 129,103          | 132,548        | 250,552          | 27,309           | 11,012           | 550,524           |
| - 其他合約                       | -                | -                  | 1,502            | -              | 90               | 33               | -                | 1,625             |
| 合計                           | <u>-</u>         | <u>-</u>           | <u>134,080</u>   | <u>156,267</u> | <u>294,077</u>   | <u>96,505</u>    | <u>43,887</u>    | <u>724,816</u>    |







## 57 風險管理 (續)

### (4) 操作風險

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

2011年上半年，本集團進一步規範和強化操作風險管理，繼續推進操作風險自評估，深入開展關鍵風險點監控檢查，加快操作風險工具和系統建設，梳理全行業務系統參數，積極開展應急演練，推進業務持續性管理，保障各項業務安全穩定運行：

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

### (5) 公允價值數據

#### (a) 金融資產

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

#### 存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

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

#### 客戶貸款和墊款

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

#### 投資

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

## 57 風險管理 (續)

### (5) 公允價值數據 (續)

#### (a) 金融資產 (續)

本集團

|          | 賬面價值       |             | 公允價值       |             |
|----------|------------|-------------|------------|-------------|
|          | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 應收款項債券投資 | 307,117    | 306,748     | 288,352    | 282,996     |
| 持有至到期投資  | 1,777,779  | 1,884,057   | 1,752,618  | 1,864,881   |
| 合計       | 2,084,896  | 2,190,805   | 2,040,970  | 2,147,877   |

本行

|          | 賬面價值       |             | 公允價值       |             |
|----------|------------|-------------|------------|-------------|
|          | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
| 應收款項債券投資 | 307,067    | 306,748     | 288,302    | 282,996     |
| 持有至到期投資  | 1,776,493  | 1,883,927   | 1,751,353  | 1,864,751   |
| 合計       | 2,083,560  | 2,190,675   | 2,039,655  | 2,147,747   |

#### (b) 金融負債

本集團的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。除已發行次級債券於2011年6月30日的公允價值人民幣745.56億元(於2010年12月31日：人民幣757.79億元)，低於其賬面價值人民幣799.08億元(於2010年12月31日：人民幣799.01億元)之外，其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。

### (6) 資本管理

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

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。銀監會要求商業銀行的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。本集團的資本充足率管理通過對資本充足率水平進行及時監控、分析和報告，與資本充足率管理目標進行比較，採取包括控制資產增速、調整風險資產結構、提高內部資本積累、從外部補充資本等各項措施，確保集團和本行的資本充足率和核心資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支持各項業務的健康可持續發展。目前本集團完全滿足各項法定監管要求。

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

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

**57 風險管理 (續)****(6) 資本管理 (續)**

本集團於2011年6月30日及2010年12月31日根據銀監會指引計算的監管資本狀況如下：

|                        | 註釋      | 2011年6月30日       | 2010年12月31日 |
|------------------------|---------|------------------|-------------|
| 核心資本充足率                | (a)     | <b>10.42%</b>    | 10.40%      |
| 資本充足率                  | (b)     | <b>12.51%</b>    | 12.68%      |
| 資本組成部分                 |         |                  |             |
| 核心資本：                  |         |                  |             |
| — 股本                   |         | <b>250,011</b>   | 250,011     |
| — 資本公積、投資重估儲備和外幣報表折算差額 | (c)     | <b>131,558</b>   | 127,536     |
| — 盈餘公積和一般風險準備          |         | <b>118,103</b>   | 112,028     |
| — 未分配利潤                | (c),(d) | <b>191,257</b>   | 140,995     |
| — 非控制性權益               |         | <b>5,078</b>     | 4,113       |
|                        |         | <b>696,007</b>   | 634,683     |
| 附屬資本：                  |         |                  |             |
| — 貸款損失一般準備金            |         | <b>62,054</b>    | 57,359      |
| — 以公允價值計量的金融工具的重估增值    |         | <b>3,803</b>     | 7,547       |
| — 已發行次級債券              |         | <b>80,000</b>    | 80,000      |
|                        |         | <b>145,857</b>   | 144,906     |
| 扣除前總資本                 |         | <b>841,864</b>   | 779,589     |
| 扣除：                    |         |                  |             |
| — 商譽                   |         | <b>(1,698)</b>   | (1,534)     |
| — 未合併股權投資              |         | <b>(14,484)</b>  | (13,695)    |
| — 其他                   | (e)     | <b>(2,327)</b>   | (1,911)     |
| 資本淨額                   |         | <b>823,355</b>   | 762,449     |
| 加權風險資產                 | (f)     | <b>6,579,846</b> | 6,015,329   |

註釋：

- (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**

本集團及本行無重大的報告期後事項。

**59 最終母公司**

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

## 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2011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。

- 修訂的《國際財務報告準則》第7號「金融工具披露」
- 修訂的《國際會計準則》第12號「所得稅」
- 《國際財務報告準則》第9號「金融工具」
- 《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」
- 《國際財務報告準則》第11號「合營安排」
- 《國際財務報告準則》第12號「涉入其他主體的披露」
- 《國際財務報告準則》第13號「公允價值的計量」

本集團正在評估這些修訂預期於首次使用期間的影響。直至目前，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2011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2011年6月30日止六個月的淨利潤和於2011年6月30日的股東權益並無差異。

## 2 流動性比率

|                 | 2011年6月30日 | 截至2011年<br>6月30日平均 | 2010年12月31日 | 2010年平均 |
|-----------------|------------|--------------------|-------------|---------|
| 人民幣流動資產對人民幣流動負債 | 50.97%     | 51.46%             | 51.96%      | 51.66%  |
| 外幣流動資產對外幣流動負債   | 49.23%     | 53.22%             | 57.20%      | 55.70%  |

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

|          | 2011年6月30日  |             |             |           |
|----------|-------------|-------------|-------------|-----------|
|          | 美元<br>折合人民幣 | 港幣<br>折合人民幣 | 其他<br>折合人民幣 | 合計        |
| 即期資產     | 366,015     | 129,862     | 105,286     | 601,163   |
| 即期負債     | (300,140)   | (114,528)   | (131,688)   | (546,356) |
| 遠期購入     | 301,566     | 22,124      | 103,098     | 426,788   |
| 遠期出售     | (381,962)   | (9,808)     | (72,404)    | (464,174) |
| 淨（短）／長頭寸 | (14,521)    | 27,650      | 4,292       | 17,421    |
| 淨結構頭寸    | 18          | 5           | 404         | 427       |
|          | 2010年12月31日 |             |             |           |
|          | 美元<br>折合人民幣 | 港幣<br>折合人民幣 | 其他<br>折合人民幣 | 合計        |
| 即期資產     | 308,292     | 130,700     | 93,394      | 532,386   |
| 即期負債     | (225,572)   | (125,218)   | (86,053)    | (436,843) |
| 遠期購入     | 254,778     | 25,861      | 60,516      | 341,155   |
| 遠期出售     | (320,109)   | (11,472)    | (64,283)    | (395,864) |
| 淨長頭寸     | 17,389      | 19,871      | 3,574       | 40,834    |
| 淨結構頭寸    | 22          | 173         | 167         | 362       |

## 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 3 貨幣集中度 (續)

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

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

### 4 跨境申索

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

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

|             | 2011年6月30日     |       |         |         |
|-------------|----------------|-------|---------|---------|
|             | 銀行及非銀行<br>金融機構 | 公共機構  | 其他      | 合計      |
| 亞太區，不包括中國內地 | 18,001         | 408   | 111,954 | 130,363 |
| — 其中屬於香港的部分 | 14,428         | 86    | 88,665  | 103,179 |
| 歐洲          | 6,092          | 123   | 10,001  | 16,216  |
| 南北美洲        | 36,318         | 502   | 18,904  | 55,724  |
|             | 60,411         | 1,033 | 140,859 | 202,303 |

  

|             | 2010年12月31日    |       |         |         |
|-------------|----------------|-------|---------|---------|
|             | 銀行及非銀行<br>金融機構 | 公共機構  | 其他      | 合計      |
| 亞太區，不包括中國內地 | 43,815         | 758   | 114,959 | 159,532 |
| — 其中屬於香港的部分 | 34,712         | 670   | 83,822  | 119,204 |
| 歐洲          | 15,738         | 134   | 32,845  | 48,717  |
| 南北美洲        | 35,377         | 1,068 | 18,927  | 55,372  |
|             | 94,930         | 1,960 | 166,731 | 263,621 |

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

|         | 2011年6月30日 | 2010年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 長江三角洲   | 8,253      | 9,152       |
| 環渤海地區   | 6,603      | 6,894       |
| 中部地區    | 6,374      | 5,992       |
| 珠江三角洲   | 5,230      | 5,278       |
| 西部地區    | 4,021      | 5,246       |
| 東北地區    | 3,140      | 3,345       |
| 總行      | 1,682      | 1,619       |
| 海外國家和地區 | 462        | 122         |
| 合計      | 35,765     | 37,648      |

根據規則要求，以上分析指逾期超過90天的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

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

## 6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2011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

在本半年度報告中，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                                  |
| 人行       | 中國人民銀行                                  |
| 太平洋安泰    | 太平洋安泰人壽保險有限公司                           |
| 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                             |
| 中德住房儲蓄銀行 | 中德住房儲蓄銀行有限公司                            |
| 中國建投     | 中國建銀投資有限責任公司                            |
| 中國會計準則   | 中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒布的《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。