

中国建设银行
China Construction Bank

二零一一年年報

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

簡介	2
1 財務摘要	3
2 公司基本情況簡介	4
3 董事長報告	8
4 行長報告	10
5 管理層討論與分析	13
5.1 財務回顧	13
5.2 業務運作	28
5.3 風險管理	40
5.4 展望	48
6 企業社會責任	49
7 股本變動及股東情況	51
8 公司治理報告	53
9 董事、監事及高級管理人員簡介	66
10 董事會報告書	79
11 監事會報告書	83
12 重要事項	86
13 獨立核數師報告	89
14 財務報表	90
15 未經審核補充財務資料	208
16 組織架構圖	211
17 分支機構及子公司	213
釋義	219

中國建設銀行股份有限公司總部設在北京，擁有50餘年的經營歷史。本行於2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市（股票代碼939），於2007年9月在上海證券交易所掛牌上市（股票代碼601939）。於2011年末，本行市值為1,747億美元，居全球上市銀行第二位。於2011年末，本行在中國內地設有分支機構13,581家，在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、胡志明市及悉尼設有分行，在臺北、莫斯科設有代表處，擁有建行亞洲、建信租賃、建銀國際、建信信託、中德住房儲蓄銀行、建行倫敦、建信基金、建信人壽等多家子公司，為客戶提供全面的金融服務。

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。

1 財務摘要

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2011年	2010年	變化(%)	2009年	2008年	2007年
全年						
利息淨收入	304,572	251,500	21.10	211,885	224,920	192,775
手續費及佣金淨收入	86,994	66,132	31.55	48,059	38,446	31,313
其他經營收入	7,837	8,148	(3.82)	9,370	6,381	(3,371)
經營收入	399,403	325,780	22.60	269,314	269,747	220,717
經營費用	(144,537)	(121,366)	19.09	(105,146)	(99,193)	(92,327)
資產減值損失	(35,783)	(29,292)	22.16	(25,460)	(50,829)	(27,595)
稅前利潤	219,107	175,156	25.09	138,725	119,741	100,816
淨利潤	169,439	135,031	25.48	106,836	92,642	69,142
歸屬於本行股東的淨利潤	169,258	134,844	25.52	106,756	92,599	69,053
於12月31日						
客戶貸款和墊款淨額	6,325,194	5,526,026	14.46	4,692,947	3,683,575	3,183,229
資產總額	12,281,834	10,810,317	13.61	9,623,355	7,555,452	6,598,177
客戶存款	9,987,450	9,075,369	10.05	8,001,323	6,375,915	5,329,507
負債總額	11,465,173	10,109,412	13.41	9,064,335	7,087,890	6,175,896
歸屬於本行股東權益	811,141	696,792	16.41	555,475	465,966	420,977
股本	250,011	250,011	—	233,689	233,689	233,689
核心資本	750,660	634,683	18.27	491,452	431,353	386,403
附屬資本	189,855	144,906	31.02	139,278	86,794	83,900
資本淨額	924,506	762,449	21.25	608,233	510,416	463,182
加權風險資產	6,760,117	6,015,329	12.38	5,197,545	4,196,493	3,683,123
每股計 (人民幣元)						
基本和稀釋每股收益	0.68	0.56	21.43	0.45	0.40	0.30
當年已宣派中期現金股息	—	—	不適用	—	0.1105	0.067
於報告期後每股擬派末期現金股息	0.2365	0.2122	11.45	0.202	0.0837	0.065
當年已宣派特別現金股息	—	—	不適用	—	—	0.072716
每股淨資產	3.27	2.80	16.79	2.39	2.00	1.81

財務比率(%)	2011年	2010年	變化+ / (-)	2009年	2008年	2007年
盈利能力指標						
平均資產回報率 ¹	1.47	1.32	0.15	1.24	1.31	1.15
平均股東權益回報率	22.51	22.61	(0.10)	20.87	20.68	19.50
淨利差	2.57	2.40	0.17	2.30	3.10	3.07
淨利息收益率	2.70	2.49	0.21	2.41	3.24	3.18
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	21.78	20.30	1.48	17.84	14.25	14.19
成本對收入比率	36.19	37.25	(1.06)	39.04	36.77	41.83
存貸比率	65.05	62.47	2.58	60.24	59.50	61.40
資本充足指標						
核心資本充足率 ²	10.97	10.40	0.57	9.31	10.17	10.37
資本充足率 ²	13.68	12.68	1.00	11.70	12.16	12.58
總權益對資產總額比率	6.65	6.48	0.17	5.81	6.19	6.40
資產質量指標						
不良貸款率	1.09	1.14	(0.05)	1.50	2.21	2.60
減值準備對不良貸款比率	241.44	221.14	20.30	175.77	131.58	104.41
減值準備對貸款總額比率	2.64	2.52	0.12	2.63	2.91	2.72

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。

2. 按照銀監會頒布的指引計算。

2 公司基本情況簡介

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司（簡稱「中國建設銀行」）
法定英文名稱及簡稱	China Construction Bank Corporation（簡稱「CCB」）
法定代表人	王洪章
授權代表	張建國 陳美嫦
董事會秘書	陳彩虹 聯繫地址：北京市西城區金融大街25號 電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
證券事務代表	徐漫霞
公司秘書	陳美嫦
合資格會計師	袁耀良
註冊地址及郵政編碼	北京市西城區金融大街25號100033
國際互聯網網址	www.ccb.com
電子信箱	ir@ccb.com
香港主要營業地址	香港中環干諾道中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年度報告的上證所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的年度報告的港交所網址	www.hkex.com.hk
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 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：601939 H股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：939
變更註冊登記日期、地點	2012年2月13日中華人民共和國國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號	100000000039122
組織機構代碼	10000444-7

2 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 地址：上海市湖濱路202號普華永道中心11樓 羅兵咸永道會計師事務所 地址：香港中環太子大廈22樓
中國法律顧問	君合律師事務所 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 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈28樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室
排名和獎項	
英國《銀行家》雜誌	世界銀行品牌500強第10位 全球商業銀行品牌十強第3位 世界銀行1000強第8位
英國《金融時報》	全球品牌100強排名第24位 全球500強排名第7位
美國《福布斯》雜誌	全球上市公司2000強排名第17位
美國《財富》雜誌	世界企業500強排名第108位 中國企業500強排名第9位 中國企業社會責任100排行榜銀行業第1位
英國《歐洲貨幣》雜誌	中國最佳私人銀行獎
美國《環球金融》雜誌	中國之星 — 最佳公司治理銀行獎 最佳貿易融資銀行
美國國際數據集團	全球競爭力品牌·中國TOP10
香港《亞洲金融》雜誌	中國最佳銀行 中國區最佳管理公司排名第7位 中國區最佳公司管治排名第4位 中國區最強派息政策排名第7位
香港《亞洲風險》雜誌	中國年度最佳風險管理銀行

2 公司基本情況簡介

香港《財資》雜誌	企業治理獎－社會責任及投資者關係金獎
《亞洲銀行家》雜誌	中國最佳中小企業銀行產品 亞太地區500家最大銀行排名第4位
香港《資本》雜誌	中國傑出零售銀行
Corporate Governance Asia	第二屆亞洲最佳企業治理 亞洲最佳執行董事（中國） 最佳投資者關係網站 最佳投資者關係
中國企業聯合會	中國企業500強排名第8位
第一財經	年度銀行
《金融時報》	年度最佳商業銀行
人民網	人民社會責任獎
《21世紀經濟報道》	亞洲最佳穩健經營銀行 年度最佳服務
中國經營報	卓越競爭力國有商業銀行
中國《銀行家》雜誌	年度最具盈利能力銀行 最佳企業社會責任獎

股價信息

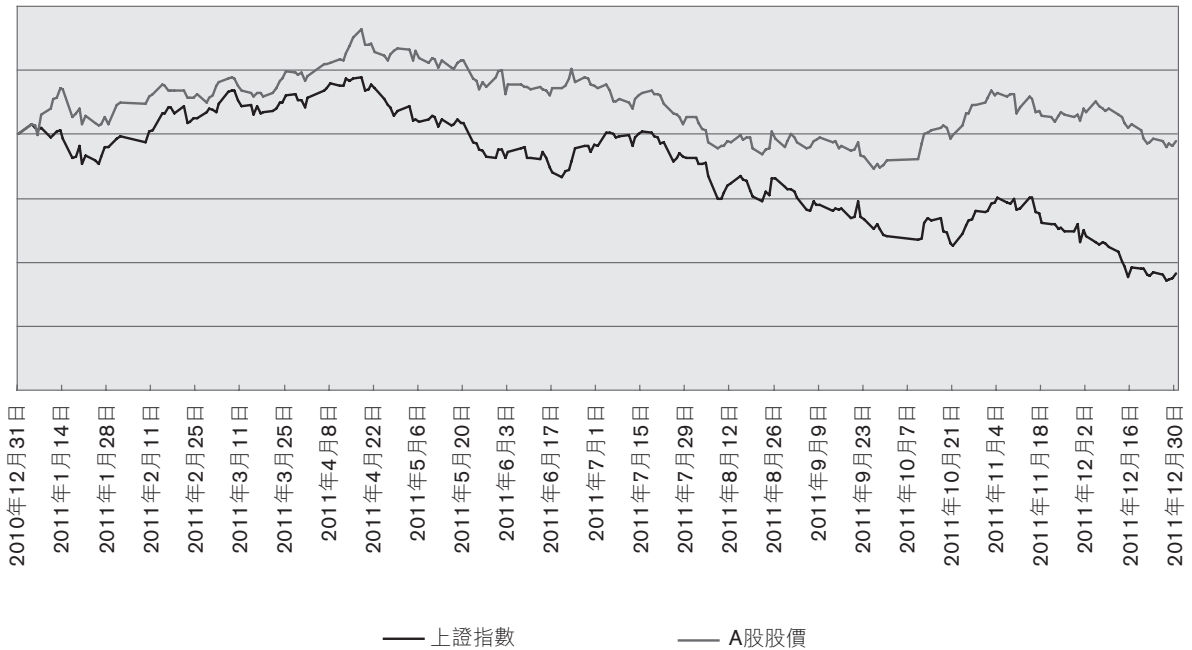
	H股（港元）			A股（元）		
	年末收市價	年度最高價	年度最低價	年末收市價	年度最高價	年度最低價
2011	5.42	7.58	4.41	4.54	5.34	4.32
2010	6.97	8.30	5.77	4.59	6.21	4.51
2009	6.67	7.46	3.62	6.19	6.75	3.67
2008	4.25	7.29	2.50	3.83	10.21	3.46
2007	6.61	8.97	3.96	9.85	11.58	6.45

分紅歷史

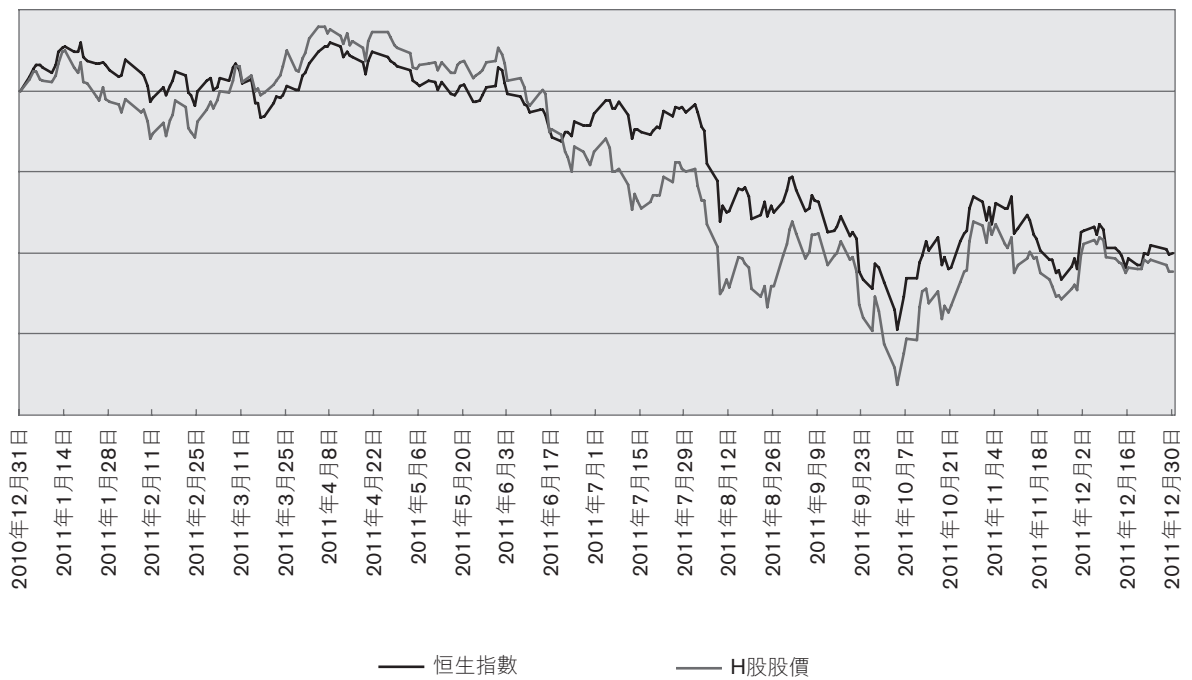
	H股股東（元／股）			A股股東（元／股）		
	中期股息	末期股息	特別股息	中期股息	末期股息	特別股息
2011	-	0.2365	-	-	0.2365	-
2010	-	0.2122	-	-	0.2122	-
2009	-	0.202	-	-	0.202	-
2008	0.1105	0.0837	-	0.1105	0.0837	-
2007	0.067	0.065	0.072716	-	0.065	-

股價表現圖

A股股價與上證指數比較圖



H股股價與恒生指數比較圖



3 董事長報告

各位股東：

2011年，本集團面對複雜多變的經營環境，認真貫徹落實國家宏觀調控政策和監管要求，持續推進結構調整和經營轉型，加強風險管理與內控建設，各項業務平穩快速發展，經營業績優異，資本市場表現穩定，綜合實力和品牌價值大幅提升。

2011年，本集團總資產規模突破12萬億元，全年實現淨利潤1,694.39億元，較上年增長25.48%。平均資產回報率和平均股東權益回報率分別為1.47%和22.51%，淨利息收益率達2.70%，成本對收入比率為36.19%，主要財務指標繼續保持同業領先水平。本行董事會建議派發末期現金股息每股0.2365元。

信貸結構持續改善，信貸投放愈趨穩健。2011年，本集團針對複雜多變的外部經營環境，堅持積極審慎的經營方針，合理控制信貸總量，進一步優化信貸結構。2011年末，客戶貸款和墊款總額64,964.11億元，較上年增加8,272.83億元，總量、進度及投向符合監管要求。傳統優勢繼續鞏固，基礎設施行業領域貸款主要支持在建續建項目，貸款餘額新增1,943.62億元，佔公司類貸款新增的41.42%；個人住房貸款餘額、新增額同業第一，資產質量同業領先。小微企業、涉農、保障房等重點民生領域貸款快速增長，政府融資平臺、房地產以及產能過剩行業等領域貸款餘額繼續下降或保持較低增速。

收入結構不斷改善，戰略新興業務快速發展。全年實現手續費及佣金淨收入869.94億元，同比增長31.55%，手續費及佣金淨收入佔經營收入的比重達21.78%，比上年提升1.48個百分點。信用卡在冊卡量達3,225萬張，客戶數、消費交易額和資產質量等核心業務指標繼續保持同業領先地位；投資銀行業務規模繼續擴大，短期融資券、私募債券等多項業務承銷量市場排名第一，理財業務收入與收益率同業領先；財富管理與私人銀行業務發展較快；電子銀行業務快速增長，網上銀行、手機銀行、短信銀行客戶數及產品應用等多項指標居同業前列，電子銀行與櫃面交易量之比達206.72%，較上年提高65個百分點。

綜合化經營穩步推進，多功能業務穩健增長。2011年，本集團海外機構總資產規模達4,431.88億元，不良貸款繼續保持「雙降」；臺北代表處、莫斯科代表處相繼開業，多倫多分行、迪拜、巴西子銀行申設以及莫斯科、臺北代表處升格工作正穩步推進。年內建信人壽保險有限公司正式掛牌成立，成為國內銀行投資保險業首批試點單位之一；投資銀行、基金、信託、租賃及住房儲蓄等子公司業務均保持穩健增長，為客戶提供多功能服務能力進一步提高。

風險內控不斷改善，資產質量在達到優良水平的基礎上保持穩定。2011年，本集團全面推進新資本協議實施工作，深化相關工作成果的實際應用，加強全面風險管理，強化表外、海外、理財業務和併表管理等領域的風險管理。於2011年末，不良貸款率1.09%，較上年下降0.05個百分點，減值準備對不良貸款比率、減值準備對貸款總額比率分別為241.44%和2.64%，均好於監管標準。

持續推進公益事業，積極履行企業社會責任。2011年，本集團持續推進「貧困高中生成長計劃」、「貧困英模母親資助計劃」、「少數民族地區大學生成才計劃」、建行希望小學等長期公益項目，積極運用網絡平臺探索推進公益事業的新路徑，支持教育、醫療衛生、政策研究、抗災救災、環境保護等社會公益事業。2011年，本集團先後榮獲中國銀行業協會「年度最佳社會責任機構獎」、《中國新聞週刊》「最具責任感企業」、人民網「人民社會責任獎」、中國《銀行家》雜誌「最佳企業社會責任獎」等多個獎項，在《財富》雜誌發布的「中國企業社會責任100排行榜」上，位居銀行業第一名。

3 董事長報告

2011年，本集團經營業績優異，資本市場表現穩定，向投資者交出了滿意的答卷，得到市場與社會各界廣泛認可，先後獲得國內外50多個專業機構授予的重要獎項，國際形象和品牌价值進一步提升。這些成績與榮譽的取得，得益於廣大客戶、股東與社會各界的鼎力支持與幫助，亦是本集團全體員工齊心協力、辛勤努力的結果。本人對此深表感謝。

2012年，國內外經濟金融形勢更趨複雜，不確定性上升，同業競爭亦日益激烈。本集團將堅持以客戶為中心，以市場為導向，大力擴大客戶基礎，重點抓好大行業、大系統、大城市和高端客戶，以此帶動中小企業和普通客戶。鞏固基礎設施貸款、造價諮詢及住房金融業務等傳統優勢。積極發展零售業務、小微企業業務、電子銀行、消費金融、養老金等新興業務。進一步加強渠道、營銷、IT等基礎設施建設。按照綜合性、多功能、集約化的要求，努力將自身打造成「國內最佳、國際一流」，具有重要影響力和國際競爭力的現代化大銀行。

王洪章

董事長

2012年3月23日

各位股東：

2011年，本集團積極應對國內外複雜多變的經濟形勢，持續推進結構調整和經營轉型，傳統優勢業務穩步增長，新興業務健康快速發展，經營業績表現良好，資產質量保持穩定，產品創新不斷湧現，客戶服務能力持續提升。

經營業績表現良好，資產質量保持穩定

經營業績表現良好。2011年，本集團實現淨利潤1,694.39億元，較上年增長25.48%。利息淨收入較上年增長21.10%；手續費及佣金淨收入增長31.55%至869.94億元，在經營收入中佔比較上年提高1.48個百分點至21.78%，收入結構不斷改善。成本對收入比率為36.19%，較上年有所降低並繼續保持在較低水平。

資產負債平穩增長。於2011年末，資產總額為122,818.34億元，較上年增長13.61%；客戶貸款和墊款總額為64,964.11億元，較上年增長14.59%；客戶存款為99,874.50億元，較上年增長10.05%；存貸比率為65.05%，流動性充足。

資產質量保持穩定。於2011年末，本集團不良貸款為709.15億元，較上年增加62.03億元；不良貸款率為1.09%，較上年下降0.05個百分點；減值準備對不良貸款比率升至241.44%，減值準備對貸款總額比率為2.64%，抵禦風險能力不斷增強。

結構調整持續推進，新興業務強勁發展

公司類貸款投放有序，結構調整持續深入。於2011年末，公司類貸款和墊款總額為44,461.68億元，增幅11.80%。產能過剩行業貸款餘額較上年減少16.07億元；政府融資平臺客戶數和貸款餘額分別減少158戶和1,121.60億元；房地產開發類貸款增幅僅0.16%。與此同時，基礎設施行業貸款較上年增長1,943.62億元，佔公司類貸款新增41.42%；網絡銀行貸款領跑同業，增幅80.45%；國內保理預付款餘額1,279.36億元，增幅89.54%；涉農貸款增幅27.71%；小企業貸款增幅24.60%，產品創新成效顯著，服務能力不斷提升，獲《亞洲銀行家》中國最佳中小企業銀行服務獎。

個人貸款快速發展，資產質量同業領先。於2011年末，個人貸款餘額為16,838.55億元，增幅23.02%。其中，個人住房貸款餘額13,174.44億元，增幅20.74%，餘額、新增額均居市場第一位。持續強化貸後管理，資產質量同業領先，於2011年末，個人貸款不良率為0.31%，個人住房貸款不良率0.20%。

信用卡業務市場影響力進一步提升。於2011年末，信用卡在冊卡量3,225萬張，貸款餘額975.53億元，2011年消費交易額5,889.01億元。信用卡客戶數、卡均消費額、資產質量等主要指標保持同業領先，分期業務市場競爭優勢逐步增強，購車分期成為一大特色業務。品牌影響力進一步提高，在主流媒體及銀行卡專業組織的評選活動中屢獲好評。

機構、託管和養老金業務保持良好發展態勢。「民本通達」綜合金融服務方案品牌持續推進，「文化悅民」子品牌迅猛發展，推廣以來累計新增3,037家文化領域新客戶。財政預算單位公務卡業務累計發卡量、鑫存管業務客戶總數、代理資金信託計劃資金收付業務收入、銀期直通車簽約客戶數等均列同業首位。投資託管業務規模突破2萬億元，增幅57.50%。證券投資基金託管業務新增基金只數同業第一，託管規模穩居同業第二。證券公司集合資產管理計劃託管規模、託管只數居同業第一。企業年金簽約客戶數新增5,484戶，簽約個人賬戶新增138萬戶，簽約受託資產增幅37.93%。

金融市場業務多項指標市場表現位居前列。金融市場業務堅持穩健投資與審慎交易原則，通過主動調整經營策略，實現經營收益快速增長。人民幣債券投資收益率獲得大幅提升，記賬式附息國債承銷綜合排名連續三年保持第一，記賬式國債櫃檯交易量排名第二。貴金屬交易總量較上年增長759%；自營品牌實物金業務市場份額繼續保持第一；結售匯及外匯買賣業務穩步增長。

投行業務利潤貢獻度持續提升。本集團以全面金融解決方案為載體，積極推動與客戶建立全方位長期業務合作關係。併購重組、債務重組、上市及再融資顧問等新型財務顧問收入比重大幅提升；短期融資券累計承銷量連續六年保持市場首位；理財業務快速發展，實現收入79.07億元。

客戶群體繼續壯大，渠道佈局持續優化

客戶拓展成效明顯，客戶基礎日益堅實。公司、機構客戶新增26.5萬戶，單位結算賬戶增長顯著。小企業授信客戶72,091戶，新增10,392戶。個人有資產客戶新增1,817萬人，管理金融資產300萬以上高端客戶新增2.5萬人。

專業經營架構體系日臻完善，新興渠道快速發展。於2011年末，全行已開業私人銀行、財富管理中心245家；「信貸工廠」模式的小企業經營中心240家；已建成個貸中心940個。電子渠道應用水平明顯提升，電子銀行與櫃面交易量之比為206.72%，較上年提高65個百分點。

基礎管理紮實推進，風險管理能力穩步提升

提升全面風險管理水平。加強對政府融資平臺、房地產、產能過剩等重點領域的風險管控，強化表外、海外、國別、押品、併表等基礎管理，優化經濟資本、行業限額、授信審批管理體系，積極推廣信用風險計量技術工具的運用；主動應對國際金融市場波動，推進市場風險計量系統和工具建設；抓住關鍵環節強化操作風險管控，保障業務安全穩定運行；紮實推進新資本協議實施工作，三大支柱實施進展順利。

資本管理水平穩步提升。以實施新資本協議第二支柱為契機，優化資本計量系統，完善相關制度建設，資本管理日益精細化。加大對表外業務管理力度，表外業務資本佔用持續下降。資本充足率進一步提升。

強化服務質量、產品創新和流程優化管理。持續監測個人、對公客戶滿意度，2011年客戶總體滿意度穩步提升。推進服務質量管理體系建設，建立了營業網點、理財中心和95533電話客服中心等渠道的服務質量調查評價體系。應用精益六西格瑪方法完成了531個流程優化項目，提升產品運營、基礎管理和風險控制能力。2011年，新設立4間產品創新實驗室，完成產品創新372項。與美國銀行繼續開展網點選址、崗位管理、交易對手風險管理等合作項目。

信息技術工作紮實推進。確定了新一代核心系統未來三年實施路線圖；積極推進應用系統開發，支持業務產品創新；完成海外核心及周邊系統推廣，支持海外業務拓展；建立健全安全生產目標責任體系、技術規範與標準體系，提高系統運行保障能力；梳理信息系統應急預案和風險因素，制定分級分類應對策略，提高應急處置效率。

綜合經營深入推進，海外佈局穩步擴展

綜合化經營取得重大進展。本集團積極穩妥推進綜合化經營，提高集團整體的核心競爭力。2011年6月份，成功收購太平洋安泰51%的股權，公司更名為建信人壽保險有限公司，在四大國有銀行中率先控股壽險公司。推進新型農村金融機構建設，截至2011年末，本行已開業村鎮銀行16家。

海外網絡佈局穩步擴大。臺北代表處和莫斯科代表處於2011年5月相繼開業，在其他地區設立機構的相關工作也在積極推進中。

2012年展望

2012年，全球經濟形勢更加嚴峻複雜，國內經濟增長趨緩，經濟結構調整與經濟發展方式轉變進一步加快。銀行業競爭將更加激烈，風險防控壓力增大。我們將加強對政策和市場的研判，結合本行五年發展規劃，大力支持和服務實體經濟，穩中求進，綜合發展。

- 穩健發展存款業務，鞏固市場份額，優化結構。
- 優化貸款結構，加大對基礎設施、民生領域、節能減排、新興製造業和服務業的投入，繼續做好中小企業、小微企業的金融服務，促進集約化經營。
- 推進中間業務健康發展，提升市場競爭力。
- 推動客戶總量增長和結構優化，提升客戶單位貢獻度。
- 加快營業機構建設，大力發展電子銀行渠道，加大渠道協同佈局。

面對挑戰，我們將堅定信心、開拓進取，以優質的服務和良好的業績回報客戶和股東。值此，誠摯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

2012年3月23日

5.1 財務回顧

2011年，全球經濟復蘇的不穩定性和不確定性進一步增加。部分發達經濟體復蘇陷入停滯，財政風險和金融風險交替上升，經濟中的不穩定、不確定因素增加。新興經濟體增長普遍趨緩，部分國家面臨抑制通脹和防止短期跨境資本大進大出的挑戰，宏觀調控難度加大。由於增長前景黯淡，主要發達經濟體均繼續放鬆或維持寬鬆的貨幣政策。為應對全球經濟復蘇中出現的新的不確定性，主要新興經濟體宏觀經濟政策出現分化。國際貨幣基金組織報告，2011年全球經濟增長率為3.8%，較2010年下降1.2個百分點。

世界經濟形勢依然複雜多變，國際金融危機深層次影響繼續顯現，國內經濟發展也面臨不少新情況、新變化、新挑戰，但中國經濟本身平穩增長的內在動力較強，宏觀經濟有望繼續保持平穩較快發展。2011年，實現國內生產總值47.1萬億元，較上年增長9.2%；居民消費價格指數較上年上漲5.4%。

2011年，中國經濟增長由政策刺激向自主增長有序轉變，穩健貨幣政策成效逐步顯現，貨幣信貸增長向常態水平回歸，與經濟平穩較快增長相適應。人行綜合運用多種貨幣政策工具，優化銀行體系流動性管理，引導貨幣信貸增長平穩回調，保持合理的社會融資規模，引導金融機構優化信貸結構，其中3次上調存貸款基準利率、6次上調存款準備金率、1次下調存款準備金率。我國金融市場總體運行平穩。貨幣市場交易活躍，貨幣市場利率總體高於上年；債券發行規模穩步擴大，債券市場指數波動中有所上行；股票市場指數整體下行，股票成交量有所減少；人民幣匯率彈性增強，外匯市場交易活躍。貨幣供應量增長總體回落，截至2011年末，廣義貨幣供應量M2餘額為85.2萬億元，較上年增長13.6%；狹義貨幣供應量M1餘額為29.0萬億元，較上年增長7.9%；人民幣貸款餘額54.8萬億元，較上年增長15.8%。

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。

5.1.1 綜合收益表分析

2011年，本集團實現稅前利潤2,191.07億元，較上年增長25.09%；淨利潤1,694.39億元，較上年增長25.48%。利潤總額和淨利潤同比實現快速增長主要得益於以下因素：(1)淨利息收益率穩步回升，生息資產規模適度增長，帶動利息淨收入較上年增加530.72億元，增幅21.10%；(2)積極開展服務與產品創新，手續費及佣金淨收入穩步增長，較上年增加208.62億元，增幅31.55%；(3)經營費用控制在合理水平，成本收入比較上年下降1.06個百分點至36.19%。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	304,572	251,500	21.10
手續費及佣金淨收入	86,994	66,132	31.55
其他經營收入	7,837	8,148	(3.82)
經營收入	399,403	325,780	22.60
經營費用	(144,537)	(121,366)	19.09
資產減值損失	(35,783)	(29,292)	22.16
對聯營和合營企業的投資收益	24	34	(29.41)
稅前利潤	219,107	175,156	25.09
所得稅費用	(49,668)	(40,125)	23.78
淨利潤	169,439	135,031	25.48
本年其他綜合收益稅後淨額	(1,918)	(7,500)	(74.43)
本年綜合收益合計	167,521	127,531	31.36

5 管理層討論與分析

利息淨收入

2011年，本集團實現利息淨收入3,045.72億元，較上年增加530.72億元，增幅為21.10%；在經營收入中佔比為76.26%。

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12月31日止年度			截至2010年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	6,108,983	347,520	5.69	5,268,333	267,006	5.07
債券投資	2,745,520	89,716	3.27	2,798,062	79,317	2.83
存放中央銀行款項	2,030,564	31,282	1.54	1,530,883	23,226	1.52
存放同業款項及拆出資金	212,038	5,841	2.75	125,514	1,810	1.44
買入返售金融資產	195,695	7,888	4.03	382,047	6,424	1.68
總生息資產	11,292,800	482,247	4.27	10,104,839	377,783	3.74
總減值準備	(164,389)			(144,792)		
非生息資產	383,077			246,530		
資產總額	11,511,488	482,247		10,206,577	377,783	
負債						
客戶存款	9,442,374	151,972	1.61	8,482,558	108,199	1.28
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	870,192	20,464	2.35	840,950	14,367	1.71
賣出回購金融資產	21,724	1,233	5.68	9,676	176	1.82
已發行債務證券	116,807	3,987	3.41	93,425	3,526	3.77
其他計息負債	1,704	19	1.12	674	15	2.23
總計息負債	10,452,801	177,675	1.70	9,427,283	126,283	1.34
非計息負債	282,713			159,658		
負債總額	10,735,514	177,675		9,586,941	126,283	
利息淨收入		304,572			251,500	
淨利差			2.57			2.40
淨利息收益率			2.70			2.49

2011年，本集團淨利差和淨利息收益率分別為2.57%和2.70%，較上年分別提高17個基點和21個基點。

2011年，本集團淨利息收益率呈逐季穩步遞升態勢，主要得益於以下因素：(1)信貸資源趨緊推升定價水平以及存量貸款按加息後利率重定價，貸款收益率穩步上升；(2)市場資金面緊張，市場利率較上年大幅上升，貼現、拆借、買入返售等資產收益率快速上揚；(3)適度拉長債券投資久期，並提高信用債券佔比，債券收益率保持穩步上升趨勢。客戶存款成本率受存量存款重定價及定期存款佔比提升的影響有所提升，在一定程度上抵銷了上述因素的影響。

5 管理層討論與分析

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變動的影響。

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	45,582	34,932	80,514
債券投資	(1,534)	11,933	10,399
存放中央銀行款項	7,744	312	8,056
存放同業款項及拆出資金	1,738	2,293	4,031
買入返售金融資產	(4,264)	5,728	1,464
利息收入變化	49,266	55,198	104,464
負債			
客戶存款	13,352	30,421	43,773
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	518	5,579	6,097
賣出回購金融資產	391	666	1,057
已發行債務證券	821	(360)	461
其他計息負債	14	(10)	4
利息支出變化	15,096	36,296	51,392
利息淨收入變化	34,170	18,902	53,072

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。

利息淨收入較上年增加530.72億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加341.70億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入增加189.02億元，即規模因素和利率因素對利息淨收入增加的貢獻分別為64.38%和35.62%。

利息收入

2011年，本集團實現利息收入4,822.47億元，較上年增加1,044.64億元，增幅為27.65%。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72.06%、18.60%、6.49%、1.21%和1.64%。

客戶貸款和墊款利息收入

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列示如下：

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2011年12月31日止年度			截至2010年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款和墊款	4,235,536	251,367	5.93	3,685,105	196,614	5.34
短期貸款	1,324,473	76,765	5.80	1,073,523	53,226	4.96
中長期貸款	2,911,063	174,602	6.00	2,611,582	143,388	5.49
個人貸款和墊款	1,542,583	82,998	5.38	1,241,639	59,929	4.83
票據貼現	103,349	7,500	7.26	191,771	6,491	3.38
海外業務	227,515	5,655	2.49	149,818	3,972	2.65
客戶貸款和墊款總額	6,108,983	347,520	5.69	5,268,333	267,006	5.07

5 管理層討論與分析

客戶貸款和墊款利息收入**3,475.20**億元，較上年增加**805.14**億元，增幅為**30.15%**，主要是由於平均餘額較上年穩步增長**15.96%**，以及平均收益率較上年提升**62**個基點所致。平均收益率提升主要由於：**(1)**2010年下半年以來，央行連續**5**次加息，存量貸款按照加息後的利率重新定價，帶動主要產品收益率穩步提升；**(2)**資金面趨緊為改善貸款定價創造條件，同時，本集團亦進一步加強貸款定價管理，新發放貸款加權利率持續上升；**(3)**受貨幣市場利率走高及信貸資源緊缺等多方面影響，貼現平均收益率大幅提升。

債券投資利息收入

債券投資利息收入**897.16**億元，較上年增加**103.99**億元，增幅為**13.11%**，主要是抓住利率上行有利時機，優化本幣債券投資期限與結構，債券投資平均收益率較上年提高所致。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入**312.82**億元，較上年增加**80.56**億元，增幅為**34.69%**，主要是受法定存款準備金率上調及客戶存款增長影響，存放中央銀行款項平均餘額較上年增長**32.64%**。

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**58.41**億元，較上年增加**40.31**億元，主要是受市場資金緊張影響，存放同業款項及拆出資金的平均收益率較上年大幅增長了**1.31**個百分點，同時存放同業款項及拆出資金平均餘額也較上年增長**68.94%**。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入**78.88**億元，較上年增加**14.64**億元，增幅為**22.79%**，主要是買入返售金融資產的平均收益率隨市場價格大幅上升了**2.35**個百分點，買入返售金融資產平均餘額的下降部分抵銷了上述影響。

利息支出

2011年，本集團利息支出**1,776.75**億元，較上年增加**513.92**億元，增幅為**40.70%**。

客戶存款利息支出

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列示如下：

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2011年12月31日止年度			截至2010年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	5,081,199	75,863	1.49	4,559,265	51,834	1.14
活期存款	3,302,701	26,317	0.80	3,059,899	19,380	0.63
定期存款	1,778,498	49,546	2.79	1,499,366	32,454	2.16
個人存款	4,233,097	74,537	1.76	3,835,609	55,519	1.45
活期存款	1,725,956	8,508	0.49	1,532,189	5,693	0.37
定期存款	2,507,141	66,029	2.63	2,303,420	49,826	2.16
海外業務	128,078	1,572	1.23	87,684	846	0.96
客戶存款總額	9,442,374	151,972	1.61	8,482,558	108,199	1.28

客戶存款利息支出**1,519.72**億元，較上年增加**437.73**億元，增幅為**40.46%**，主要是由於平均餘額較上年增長了**11.32%**，以及平均成本率較上年提高**33**個基點所致。平均成本率上升主要源自：**(1)**2010年下半年以來央行連續加息，特別是2011年兩次上調活期存款利率；**(2)**由於加息預期減弱，定期存款佔比持續上升。

5 管理層討論與分析

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**204.64**億元，較上年增加**60.97**億元，增幅為**42.44%**，主要是同業及其他金融機構存放款項平均成本率受市場價格影響，較上年大幅提高所致。

賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出**12.33**億元，較上年增加**10.57**億元，主要原因是賣出回購平均餘額和平均成本率均較上年大幅增長。

手續費及佣金淨收入

(人民幣百萬元)	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度	變動(%)
手續費及佣金收入	89,494	68,156	31.31
顧問和諮詢費	17,488	12,816	36.45
銀行卡手續費	14,910	12,344	20.79
代理業務手續費	14,210	12,115	17.29
結算與清算手續費	13,484	9,614	40.25
理財產品業務收入	7,907	5,611	40.92
託管及其他受託業務佣金	7,732	6,720	15.06
電子銀行業務收入	4,246	2,879	47.48
擔保手續費	2,495	1,857	34.36
信用承諾手續費	2,369	1,605	47.60
其他	4,653	2,595	79.31
手續費及佣金支出	(2,500)	(2,024)	23.52
手續費及佣金淨收入	86,994	66,132	31.55

本集團實現手續費及佣金淨收入**869.94**億元，較上年增長**31.55%**，手續費及佣金淨收入對經營收入比率較上年提高**1.48**個百分點至**21.78%**。

顧問和諮詢業務手續費收入**174.88**億元，增幅為**36.45%**，在手續費及佣金收入中位列首位。本集團大力發展併購重組財務顧問等以產品和客戶為基礎的產品，傳統優勢項目造價諮詢也穩定增長。

銀行卡手續費收入**149.10**億元，增幅為**20.79%**，其中信用卡收入增長接近**30%**。本集團在大力拓展個人客戶並挖掘客戶潛力的基礎上，發卡量與卡均消費額均實現快速增長。

代理業務手續費收入**142.10**億元，增幅為**17.29%**。通過挖掘渠道優勢及不斷完善產品功能，代客貴金屬交易快速增長，收入實現翻番；委託貸款及房改金融業務維持穩定增長；但受證券市場低迷等因素影響，代銷基金、代理保險業務增速出現較大幅度下降。

結算與清算手續費收入**134.84**億元，增幅為**40.25%**，主要是隨著現金管理系統、對公一戶通、實時現金池、國內信用證、單位結算卡等產品的持續投放與推廣，產品創新和服務升級帶動對公人民幣結算收入較快發展。

理財產品業務收入**79.07**億元，增幅**40.92%**。隨著居民理財意識的不斷提升，依據客戶的不同風險承受能力和個性化需求設計的多種產品銷售旺盛。

託管及其他受託業務佣金收入**77.32**億元，增幅為**15.06%**，增幅有所放緩，主要是證券投資基金託管業務受證券市場持續低迷影響，手續費收入負增長。

電子銀行業務收入**42.46**億元，增幅為**47.48%**。主要是本集團在境內推廣手機銀行、短信金融服務，並積極拓展網上銀行的服務範圍，如代繳費及銀醫服務等；同時，鼓勵客戶使用電子渠道，網上銀行客戶數已超過**8,000**萬戶。

5 管理層討論與分析

交易淨收益

交易淨收益**3.88**億元，較上年減少**31.21**億元，降幅為**88.94%**，主要是子公司所持以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值大幅下降所致。

投資性證券淨收益

投資性證券淨收益**17.56**億元，較上年減少**1.47**億元，降幅為**7.72%**，主要是可供出售金融資產出售額下降導致證券價差收益減少。

其他經營淨收益

2011年，本集團其他經營淨收益**55.35**億元。其中匯兌淨收益**14.51**億元，固定資產處置淨收益**4.89**億元，抵債資產處置淨收益**1.72**億元，其他收益**34.23**億元。

經營費用

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
員工成本	71,388	61,409
物業及設備支出	20,397	18,530
營業稅金及附加	24,229	18,364
其他	28,523	23,063
經營費用	144,537	121,366
成本對收入比率	36.19%	37.25%

2011年，本集團繼續加強成本管理，優化費用支出結構，經營費用**1,445.37**億元，較上年增加**231.71**億元，增幅**19.09%**；成本產出效率進一步提高，成本對收入比率較上年下降**1.06**個百分點至**36.19%**。

員工成本**713.88**億元，較上年增長**99.79**億元，增幅**16.25%**。物業及設備支出**203.97**億元，較上年增長**18.67**億元，增幅**10.08%**。營業稅金及附加**242.29**億元，隨應稅收入增長較上年增加**58.65**億元，增幅為**31.94%**。其他經營費用**285.23**億元，較上年增加**54.60**億元，增幅**23.67%**，主要是為滿足業務發展的需要，加大了營銷力度，招待費和宣傳費等市場拓展費用有所增加。

資產減值損失

(人民幣百萬元)	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
客戶貸款和墊款	32,403	25,641
投資	1,610	1,460
可供出售金融資產	1,130	1,817
持有至到期投資	(15)	(381)
應收款項債券投資	495	24
固定資產	1	2
其他	1,769	2,189
資產減值損失	35,783	29,292

2011年，資產減值損失**357.83**億元，較上年增加**64.91**億元，增幅**22.16%**。其中，客戶貸款和墊款減值損失**324.03**億元，較上年增加**67.62**億元；投資減值損失**16.10**億元，主要是對部分可供出售債券計提減值損失；其他資產減值損失**17.69**億元，主要是對部分表外業務計提減值損失。

5 管理層討論與分析

所得稅費用

2011年，所得稅費用496.68億元，較上年增加95.43億元，增幅23.78%。所得稅實際稅率為22.67%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。所得稅費用詳情載列於本年報「財務報表」附註「所得稅費用」。

其他綜合收益

2011年，其他綜合收益為負19.18億元，主要是受可供出售權益工具公允價值下降影響，可供出售債券公允價值上升部分抵銷了上述影響。

5.1.2 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的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2011年12月31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	6,496,411		5,669,128	
貸款減值損失準備	(171,217)		(143,102)	
客戶貸款和墊款淨額	6,325,194	51.50	5,526,026	51.12
投資 ¹	2,741,750	22.32	2,904,997	26.87
現金及存放中央銀行款項	2,379,809	19.38	1,848,029	17.09
存放同業款項及拆出資金	385,792	3.14	142,280	1.32
買入返售金融資產	200,045	1.63	181,075	1.68
應收利息	56,776	0.46	44,088	0.41
其他 ²	192,468	1.57	163,822	1.51
資產總額	12,281,834	100.00	10,810,317	100.00

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

2. 包括貴金屬、衍生金融資產、對聯營和合營企業的投資、固定資產、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12月31日，本集團資產總額12,281.83億元，較上年增加14,715.17億元，增幅為13.61%，主要是由於客戶貸款和墊款、現金及存放中央銀行款項、存放同業款項及拆出資金等增長。客戶貸款和墊款淨額佔資產總額的51.50%，較上年上升0.38個百分點；現金及存放中央銀行款項佔比為19.38%，上升2.29個百分點；存放同業款項及拆出資金佔比為3.14%，上升1.82個百分點。投資佔比下降4.55個百分點，為22.32%；買入返售金融資產佔比下降0.05個百分點，為1.63%。

5 管理層討論與分析

客戶貸款和墊款

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司類貸款和墊款	4,446,168	68.44	3,976,865	70.15
短期貸款	1,384,456	21.31	1,160,747	20.47
中長期貸款	3,061,712	47.13	2,816,118	49.68
個人貸款和墊款	1,683,855	25.92	1,368,811	24.15
個人住房貸款	1,317,444	20.28	1,091,116	19.25
個人消費貸款	76,788	1.18	78,881	1.39
個人助業貸款	80,075	1.23	48,658	0.86
其他貸款 ¹	209,548	3.23	150,156	2.65
票據貼現	111,271	1.71	142,835	2.52
海外業務	255,117	3.93	180,617	3.18
客戶貸款和墊款總額	6,496,411	100.00	5,669,128	100.00

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

於2011年12月31日，本集團客戶貸款及墊款總額64,964.11億元，較上年增加8,272.83億元，增幅為14.59%。

境內公司類貸款44,461.68億元，較上年增加4,693.03億元，增幅為11.80%。其中，投向基礎設施行業領域貸款19,648.06億元，較上年增加1,943.62億元，增幅10.98%，主要支持優質基礎設施貸款項目；小企業貸款9,137.58億元，增幅24.60%，高於公司類貸款增幅12.80個百分點。

本集團繼續加大信貸結構調整力度。根據房地產市場最新變化，本集團主動控制房地產貸款發展規模，本行房地產開發類貸款僅較上年增長0.16%，遠低於公司類貸款11.80%的增速；同時，本集團持續優化客戶結構，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，包括居民住宅和經濟適用房項目開發。列入退出名單的公司客戶貸款餘額較上年壓縮1,035億元；按國家宏觀調控要求，對“6+1”產能過剩行業貸款餘額較上年減少16.07億元。

境內個人貸款16,838.55億元，較上年增加3,150.44億元，增幅為23.02%，在客戶貸款和墊款中佔比較上年提高1.77個百分點至25.92%。其中，個人住房貸款13,174.44億元，較上年增加2,263.28億元，增幅20.74%，重點支持居民自住房融資需求；個人消費貸款767.88億元，較上年略降2.65%；個人助業貸款800.75億元，較上年增加314.17億元，增幅64.57%；其他貸款較上年增加593.92億元，增幅為39.55%，主要是信用卡貸款快速增長。

票據貼現1,112.71億元，較上年下降315.64億元，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2,551.17億元，較上年增加745.00億元，增幅為41.25%，主要是香港等地區貸款增加較多所致。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2011年12月31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	1,655,537	25.48	1,520,613	26.82
保證貸款	1,422,349	21.89	1,180,113	20.82
抵押貸款	2,787,776	42.92	2,412,285	42.55
質押貸款	630,749	9.71	556,117	9.81
客戶貸款和墊款總額	6,496,411	100.00	5,669,128	100.00

5 管理層討論與分析

客戶貸款和墊款減值損失準備

(人民幣百萬元)	截至2011年12月31日止年度			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額	102,093	3,657	37,352	143,102
本年計提	27,806	217	14,605	42,628
本年轉回	-	-	(10,225)	(10,225)
折現回撥	-	-	(1,413)	(1,413)
本年轉出	(67)	(8)	(718)	(793)
本年核銷	-	(676)	(2,654)	(3,330)
本年收回	-	86	1,162	1,248
年末餘額	129,832	3,276	38,109	171,217

2011年，本集團堅持一貫審慎原則，充分評估宏觀經濟及調控政策等外部環境變化對信貸資產質量的影響，足額計提客戶貸款和墊款損失準備。於2011年12月31日，客戶貸款和墊款損失準備餘額1,712.17億元，較上年增加281.15億元；減值準備對不良貸款比率為241.44%，較上年提高20.30個百分點；減值準備對貸款總額比率為2.64%，較上年上升0.12個百分點。

投資

下表列出於所示日期本集團按持有目的劃分的投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2011年12月31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當期損益的金融資產	23,096	0.84	17,344	0.60
可供出售金融資產	675,058	24.62	696,848	23.98
持有至到期投資	1,743,569	63.60	1,884,057	64.86
應收款項債券投資	300,027	10.94	306,748	10.56
投資總額	2,741,750	100.00	2,904,997	100.00

於2011年12月31日，投資總額27,417.50億元，較上年減少1,632.47億元，降幅為5.62%。其中，可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資分別較上年減少217.90億元、1,404.88億元和67.21億元。

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
債券投資	2,719,007	99.17	2,875,505	98.98
權益工具	22,451	0.82	28,971	1.00
基金	292	0.01	521	0.02
投資總額	2,741,750	100.00	2,904,997	100.00

5 管理層討論與分析

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2011年12月31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	2,667,800	98.12	2,814,711	97.89
美元	27,885	1.02	35,262	1.22
港幣	8,638	0.32	16,401	0.57
其他外幣	14,684	0.54	9,131	0.32
債券投資總額	2,719,007	100.00	2,875,505	100.00

於2011年12月31日，本集團債券投資27,190.07億元，較上年減少1,564.98億元，降幅5.44%。其中，人民幣債券投資26,678.00億元，較上年減少1,469.11億元，降幅5.22%，主要是在貨幣政策持續收緊的背景下，為保證流動性而主動壓縮投資規模；外幣債券投資組合賬面價值81.35億美元（折合人民幣512.07億元），較上年減少10.91億美元，降幅11.83%，主要是根據國際金融市場形勢變化，擇機減持高風險債券。

於2011年12月31日，本集團持有美國次級按揭貸款支持債券賬面價值0.87億美元（折合人民幣5.46億元），佔外幣債券投資組合的1.07%；持有中間級別債券(Alt-A)賬面價值1.73億美元（折合人民幣10.88億元），佔外幣債券投資組合的2.12%。

於2011年12月31日，本集團持有西班牙政府及各類機構發行債券賬面價值0.13億美元（折合人民幣0.82億元），佔外幣債券投資組合的0.16%，上述債券已於2012年1月底到期。本集團不持有希臘、葡萄牙及意大利政府及各類機構發行的債券。

由於外幣債券佔本集團資產總額比例很小，其市場價值波動對盈利影響不大。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
政府	901,187	33.14	811,493	28.22
中央銀行	435,726	16.02	954,800	33.20
政策性銀行	285,767	10.51	183,904	6.40
銀行及非銀行金融機構	712,053	26.19	542,664	18.87
公共機構	196	0.01	1,587	0.06
信達公司	131,761	4.85	206,261	7.17
其他企業	252,317	9.28	174,796	6.08
債券投資總額	2,719,007	100.00	2,875,505	100.00

本集團堅持穩健投資與審慎交易原則，在保證流動性安全的前提下，綜合平衡風險與收益，積極主動調整經營策略。於2011年12月31日，政府債券9,011.87億元，較上年增加896.94億元，增幅11.05%；政策性銀行債券2,857.67億元，較上年增加1,018.63億元，增幅55.39%；銀行及非銀行金融機構債券7,120.53億元，較上年增加1,693.89億元，增幅31.21%。中央銀行債券4,357.26億元，較上年減少5,190.74億元，降幅54.36%；信達債券1,317.61億元，較上年減少745億元，系本行收到償還的部分本金。

5 管理層討論與分析

應收利息

於2011年12月31日，本集團應收利息567.76億元，較上年增加126.88億元，增幅為28.78%，主要是人行在2011年三次加息及貸款規模增長等因素共同影響所致。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2011年12月31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	9,987,450	87.11	9,075,369	89.77
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,044,954	9.11	749,809	7.42
賣出回購金融資產	10,461	0.09	4,922	0.05
已發行債務證券	168,312	1.47	93,315	0.92
其他 ¹	253,996	2.22	185,997	1.84
總負債	11,465,173	100.00	10,109,412	100.00

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

於2011年12月31日，負債總額114,651.73億元，較上年增加13,557.61億元，增幅為13.41%。其中，客戶存款在負債總額中的佔比較上年下降2.66個百分點至87.11%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金較上年增加2,951.45億元，增幅為39.36%，佔比上升1.69個百分點至9.11%；已發行債務證券較上年增加749.97億元，主要是本行完成發行400億元次級債券及海外分行和建行亞洲發行存款證增加。

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12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款	5,415,019	54.22	4,948,152	54.52
活期存款	3,495,094	35.00	3,368,425	37.12
定期存款	1,919,925	19.22	1,579,727	17.41
個人存款	4,419,398	44.25	4,022,813	44.33
活期存款	1,829,861	18.32	1,714,952	18.90
定期存款	2,589,537	25.93	2,307,861	25.43
海外業務	153,033	1.53	104,404	1.15
客戶存款總額	9,987,450	100.00	9,075,369	100.00

於2011年12月31日，本集團客戶存款總額99,874.50億元，較上年增加9,120.81億元，增幅10.05%。境內定期存款較上年增加6,218.74億元，增幅16.00%，高於活期存款4.75%的增幅，使得定期存款在客戶存款中的佔比較上年提高2.31個百分點至45.15%。

5 管理層討論與分析

股東權益

(人民幣百萬元)	於2011年 12月31日	於2010年 12月31日
股本	250,011	250,011
資本公積	135,178	135,136
投資重估儲備	6,383	6,706
盈餘公積	67,576	50,681
一般風險準備	67,342	61,347
未分配利潤	289,266	195,950
外幣報表折算差額	(4,615)	(3,039)
歸屬於本行股東權益	811,141	696,792
非控制性權益	5,520	4,113
股東權益	816,661	700,905

於2011年12月31日，股東權益8,166.61億元，較上年增加1,157.56億元；股東權益總額對資產總額的比率為6.65%，較上年提高0.17個百分點。2011年，日均存貸比率為64.70%，較上年上升2.59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 12月31日	於2010年 12月31日
核心資本充足率¹	10.97%	10.40%
資本充足率²	13.68%	12.68%
資本基礎組成部分		
核心資本：		
股本	250,011	250,011
資本公積、投資重估儲備及外幣報表折算差額 ⁴	130,562	127,536
盈餘公積和一般準備	134,918	112,028
未分配利潤 ^{3、4}	229,649	140,995
非控制性權益	5,520	4,113
	750,660	634,683
附屬資本：		
貸款損失一般準備金	66,180	57,359
以公允價值計量的金融工具的重估增值	3,675	7,547
已發行次級債券	120,000	80,000
	189,855	144,906
扣除前總資本	940,515	779,589
扣除：		
商譽	(1,662)	(1,534)
未合併股權投資	(12,402)	(13,695)
其他 ⁵	(1,945)	(1,911)
資本淨額	924,506	762,449
加權風險資產⁶	6,760,117	6,015,329

5 管理層討論與分析

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. 未分配利潤已扣除於資產負債表日後本行建議分派的股息。
4. 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。
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12月31日，本集團資本充足率為13.68%，核心資本充足率10.97%，分別較上年上升1.00和0.57個百分點。主要原因：一是利潤增長驅動核心資本增速快於風險加權資產增長；二是擬議的分紅派息率比上年有所下降，利潤留存增加；三是2011年11月完成發行400億元次級債，充實了資本基礎；四是加強業務結構優化調整和表外業務管理，節約資本佔用。

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、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是最重要的組成部分，於2011年12月31日，信貸承諾餘額19,819.49億元，較上年減少538.71億元；其信貸風險加權金額9,296.81億元，較上年減少250.25億元，主要是本集團加強表外業務管理，合理控制表外資產增長速度，對低效、無效風險資產加大清理力度。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」。

5.1.3 貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2011年12月31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	6,227,770	95.87	5,405,694	95.35
關注	197,726	3.04	198,722	3.51
次級	38,974	0.60	28,718	0.51
可疑	23,075	0.35	28,923	0.51
損失	8,866	0.14	7,071	0.12
客戶貸款和墊款總額	6,496,411	100.00	5,669,128	100.00
不良貸款額	70,915		64,712	
不良貸款率		1.09		1.14

2011年，本集團繼續深入推進信貸結構調整，全面強化貸後管理，加強重點領域摸底排查，提前防範化解風險，加快不良貸款處置，信貸資產質量繼續保持穩定。於2011年12月31日，不良貸款餘額709.15億元，較上年增加62.03億元；不良貸款率1.09%，較上年下降0.05個百分點；關注類貸款佔比3.04%，較上年下降0.47個百分點。

5 管理層討論與分析

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2011年12月31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(%)
公司類貸款和墊款	4,446,168	63,758	1.43	3,976,865	56,090	1.41
短期貸款	1,384,456	24,969	1.80	1,160,747	22,373	1.93
中長期貸款	3,061,712	38,789	1.27	2,816,118	33,717	1.20
個人貸款和墊款	1,683,855	5,179	0.31	1,368,811	5,920	0.43
個人住房貸款	1,317,444	2,631	0.20	1,091,116	2,966	0.27
個人消費貸款	76,788	797	1.04	78,881	962	1.22
個人助業貸款	80,075	198	0.25	48,658	189	0.39
其他貸款	209,548	1,553	0.74	150,156	1,803	1.20
票據貼現	111,271	-	-	142,835	-	-
海外業務	255,117	1,978	0.78	180,617	2,702	1.50
總計	6,496,411	70,915	1.09	5,669,128	64,712	1.14

於2011年12月31日，公司類貸款不良率較上年上升0.02個百分點至1.43%，個人貸款不良率較上年下降0.12個百分點至0.31%；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。

5 管理層討論與分析

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2011年12月31日				於2010年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款	4,446,168	68.44	63,758	1.43	3,976,865	70.15	56,090	1.41
製造業	1,098,890	16.92	25,577	2.33	978,816	17.27	22,193	2.27
交通運輸、倉儲和郵政業	753,565	11.60	7,104	0.94	647,332	11.42	6,219	0.96
電力、燃氣及水的生產和供應業	579,127	8.91	3,929	0.68	518,327	9.14	4,424	0.85
房地產業	432,775	6.66	8,005	1.85	402,922	7.11	6,624	1.64
租賃及商業服務業	383,397	5.90	3,369	0.88	359,612	6.34	1,997	0.56
其中：商務服務業	373,145	5.74	3,347	0.90	353,326	6.23	1,979	0.56
批發和零售業	267,539	4.12	6,811	2.55	214,800	3.79	5,080	2.36
水利、環境和公共設施管理業	226,561	3.49	1,065	0.47	216,168	3.81	1,909	0.88
建築業	188,341	2.90	1,908	1.01	149,676	2.64	1,799	1.20
採礦業	167,474	2.58	599	0.36	143,432	2.53	769	0.54
其中：石油和天然氣開採業	15,400	0.24	39	0.25	13,422	0.24	41	0.31
教育	85,016	1.31	734	0.86	100,050	1.76	1,219	1.22
電訊、計算機服務和軟件業	21,621	0.33	783	3.62	25,686	0.45	795	3.10
其中：電信和其他信息傳輸服務業	17,008	0.26	155	0.91	21,869	0.39	92	0.42
其他	241,862	3.72	3,874	1.60	220,044	3.89	3,062	1.39
個人貸款	1,683,855	25.92	5,179	0.31	1,368,811	24.15	5,920	0.43
票據貼現	111,271	1.71	-	-	142,835	2.52	-	-
海外業務	255,117	3.93	1,978	0.78	180,617	3.18	2,702	1.50
總計	6,496,411	100.00	70,915	1.09	5,669,128	100.00	64,712	1.14

2011年，本集團根據「十二五」規劃和其他外部政策環境變化，適時調整優化信貸政策和結構調整方案，細化客戶風險選擇標準，堅持行業限額管理，信貸結構調整穩步推進。根據宏觀經濟形勢變化，本集團主動加強重點領域風險排查，受宏觀經濟波動影響較大的製造業、批發和零售業、房地產業等不良率有所上升，資產質量基礎進一步夯實，促進了風險早發現、早處置。

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12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	2,692	0.04	2,070	0.04

5 管理層討論與分析

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12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)
逾期3個月以內	21,815	0.34	18,607	0.33
逾期3個月至1年以內	9,739	0.15	6,595	0.12
逾期1年以上3年以內	11,885	0.18	19,066	0.34
逾期3年以上	13,553	0.21	11,987	0.20
已逾期客戶貸款和墊款總額	56,992	0.88	56,255	0.99

5.1.4 重要會計估計及判斷

本集團編製財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。實際結果可能與這些估計有所不同。這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。受估計及判斷影響的主要領域包括：客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資的減值損失、可供出售權益工具的減值、金融工具的公允價值、持有至到期投資的重分類、所得稅等。上述事項相關的會計估計及判斷，請參見本年報「財務報表」附註「重要會計政策和會計估計」。

5.1.5 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12月31日止年度淨利潤和於2011年12月31日的股東權益並無差異。

5.2 業務運作

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

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2011年12月31日止年度		截至2010年12月31日止年度	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	111,041	50.68	91,167	52.05
個人銀行業務	37,627	17.17	30,590	17.46
資金業務	71,059	32.43	51,198	29.23
其他業務	(620)	(0.28)	2,201	1.26
稅前利潤	219,107	100.00	175,156	100.00

5 管理層討論與分析

5.2.1 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 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	159,396	135,559	17.58
手續費及佣金淨收入	39,170	28,563	37.14
其他經營收入	789	753	4.78
經營收入	199,355	164,875	20.91
經營費用	(60,023)	(50,151)	19.68
資產減值損失	(28,291)	(23,557)	20.10
稅前利潤	111,041	91,167	21.80
	於2011年 12月31日	於2010年 12月31日	
分部資產	4,643,350	4,343,277	6.91

公司銀行業務稅前利潤較上年增長21.80%至1,110.41億元，佔本集團稅前利潤的50.68%，為本集團主要的盈利來源。經營收入較上年增加344.80億元。其中，隨著公司類貸款的增長及淨利息收益率的提高，利息淨收入較上年增加238.37億元；隨著單位結算、國內保理、國際結算等產品收入的增加，手續費及佣金淨收入增加106.07億元，增速為37.14%。由於業務較快發展和市場拓展力度加大，經營費用較上年增長19.68%；由於公司類貸款增長以及本集團採取更趨審慎的撥備政策，資產減值損失較上年增長20.10%。

公司類貸款投放有序，質量穩定。公司類貸款和墊款總額44,461.68億元，增幅11.80%。票據貼現餘額1,112.71億元，較上年減少315.64億元。貸款投放有扶有控，符合國家宏觀調控政策。重點支持基礎設施行業、小企業、網絡銀行、國內保理、三農、保障房等優勢領域和戰略業務需要。不斷強化內控管理，公司類貸款質量穩定，不良率為1.43%。

產能過剩行業和政府融資平臺貸款得到有效控制與清理。鋼鐵、水泥、煤化工、平板玻璃、風電設備、多晶硅、造船等“6+1”產能過剩行業貸款餘額較上年減少16.07億元。嚴格貫徹落實監管要求，著力推進政府融資平臺貸款合同補正、抵質押整改、補充現金流等工作；上收平臺貸款審批權限至總行；在IT系統建立平臺客戶標識，持續跟蹤監測；將現金流不足、財政層級低的平臺客戶納入年度退出計劃；加大對平臺貸款的資本約束。於2011年末，平臺貸款餘額4,297.64億元，其中現金流全覆蓋類佔比達到85.69%，貸款餘額較上年減少1,121.60億元；平臺客戶924戶，較上年減少158戶。

房地產開發類貸款增長放緩，新增額近五年最低。本集團加強對市場形勢的分析研究與預判，審慎穩健開展房地產貸款業務。加強內控和合規經營管理，嚴格執行貸款客戶名單制管理，切實做好客戶准入關口的風險控制；重點投向信用等級和資質高的優質客戶和項目，房地產市場發展較平穩、房價較低、未實施限購政策的大中城市和中心城市；重點支持普通住宅項目和保障性住房項目。於2011年末，本行房地產開發類貸款餘額4,191.60億元，增幅僅0.16%；較上年增加6.50億元，新增額近五年最低。

5 管理層討論與分析

傳統優勢與新興業務快速發展，服務領域不斷拓寬。基礎設施行業領域貸款較上年增加1,943.62億元，佔公司類貸款新增額的41.42%。網絡銀行領跑同業，貸款餘額347.47億元，增幅80.45%；客戶數9,416戶，新增2,771戶；成功拓展泰德煤網、中商網、棉花網三個合作平臺，合作平臺增至9家。國內保理預付款餘額1,279.36億元，增幅89.54%；不良率0.14%，整體風險防控良好。涉農貸款餘額10,499.12億元，增幅27.71%；其中新農村建設貸款餘額316.47億元。保障性住房項目開發貸款快速增長，貸款餘額257.30億元。電子票據業務增勢良好，全年累計辦理電子票據貼現業務315.49億元。小企業貸款餘額9,137.58億元，增幅24.60%，高於公司類貸款增速12.80個百分點；小企業客戶數72,091戶，較上年新增10,392戶；產品創新工作成效明顯，初步構建「成長之路」、「速貸通」、「小額貸」、「信用貸」四大類產品體系，涵蓋抵押、質押、第三方保證、信用保證等各類擔保方式，客戶服務能力持續提升；嚴格把控風險，小企業貸款不良率持續下降。在《亞洲銀行家》雜誌“2011年中國獎項計劃”評比中，建行榮獲中國最佳中小企業銀行服務獎。

公司類存款平穩增長。本集團堅持依法合規經營，公司存款平穩增長。於2011年末，公司存款餘額54,150.19億元，較上年新增4,668.67億元。其中，定期存款新增3,401.98億元，新增佔比72.87%；活期存款新增1,266.69億元，新增佔比27.13%。外匯存款餘額258.50億美元，新增額居同業首位。

公司中間業務收入快速增長。全年實現手續費及佣金淨收入391.70億元，增幅37.14%，佔本集團中間業務收入的45.03%。重點產品貢獻突出，其中單位人民幣結算收入74.31億元，審價諮詢業務收入54.74億元，國內保理收入31.91億元。

- 機構業務持續快速發展，多項產品市場領先。「民本通達」品牌深入推廣，推出子品牌「文化悅民」綜合金融服務方案。本行取得中央財政授權支付代理銀行綜合考評第一的成績，繼續保持代理預算單位數、資金支付量、手續費收入同業第一的市場地位。財政預算單位公務卡業務保持強勁發展勢頭，累計發卡量達到289.28萬張，市場佔比同業第一；社保產品覆蓋面不斷擴大，已累計發行各類社保卡458萬張；鑫存管業務客戶總數2,125.22萬戶，客戶數量連續七年保持行業第一；百易安業務實現手續費收入23.16億元，增幅31.14%；代理資金信託計劃資金收付業務收入16.45億元；銀期直通車簽約客戶數量接近市場總量的50%，保持市場第一位；已為106家財務公司客戶組建資金結算網絡或提供現金管理服務，資金結算網絡覆蓋率保持90%以上。
- 國際業務發展迅速，積極滿足公司客戶「走出去」的金融需求。全年完成國際結算量8,420.76億美元，較上年增長26.24%；實現收入45.05億元，增長47.85%。跨境人民幣業務發展迅速，完成跨境人民幣結算3,156.73億元，是上年的6.54倍。貿易融資表內外餘額合計3,694.44億元，增長40.90%。國外保函業務保持持續健康發展態勢，其中以「海外融資保」為品牌的融資性對外擔保業務特色鮮明，市場認知度高；積極拓展銀企直聯模式的外匯現金池、同業外幣清算、境外籌資轉貸款等業務，提升我行支持企業「走出去」的綜合服務水平。
- 投資託管業務長足發展，市場地位不斷提升。於2011年末，投資託管業務規模達到2.06萬億元，增幅57.50%；實現託管費收入19.11億元，增幅11.36%。證券投資基金託管規模4,952.29億元，穩居同業第二；新增託管證券投資基金46只，新增託管基金份額502億份。保險資產託管規模翻番，託管餘額達到2,708.48億元。證券公司集合資產管理計劃託管業務規模、託管只數居同業第一。年金託管穩步發展，託管規模481.37億元，同業第二。託管能力獲得國內外專業認可，獲《全球託管人》2011年度「中國最佳託管銀行」稱號。

5 管理層討論與分析

- **養老金業務快速成長。**於2011年末，本行簽約企業年金個人賬戶404萬戶，較上年新增138萬戶；運營個人賬戶數204萬個，新增36萬個。簽約受託資產194.07億元，增幅37.93%；運營受託資產規模165.75億元，增幅38.90%。企業年金簽約企業客戶數累計9,966戶，新增5,484戶。「養頤四方」系列員工薪酬延付計劃產品資產規模超過10億元，為300餘家企業客戶提供福利計劃諮詢、賬戶信息管理、資金管理和資金保值增值等綜合服務。
- **資金結算業務繼續保持快速發展。**於2011年末，本行現金管理客戶43.09萬戶，較上年增加20.29萬戶；實現人民幣結算業務收入94.60億元、增幅46.89%。推出交易信息定制、批量委託收款、第三方支付機構備付金存管服務等創新產品；對公一戶通、結算卡、多模式現金池、國內信用證等產品競爭優勢明顯；現金管理品牌「禹道」的市場影響不斷擴大。多次榮獲《亞洲金融》、《首席財務官》、《財資中國》等媒體評選的現金管理專業獎項。

5.2.2 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 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	84,918	70,497	20.46
手續費及佣金淨收入	29,061	23,919	21.50
其他經營收入	976	628	55.41
經營收入	114,955	95,044	20.95
經營費用	(73,361)	(62,278)	17.80
資產減值損失	(3,967)	(2,176)	82.31
稅前利潤	37,627	30,590	23.00
	於2011年 12月31日	於2010年 12月31日	
分部資產	1,662,434	1,361,904	22.07

個人銀行業務稅前利潤較上年增長23.00%至376.27億元，佔本集團稅前利潤的17.17%，與上年基本持平。經營收入較上年增加199.11億元。其中，隨著個人貸款的快速增長及淨利息收益率的提高，利息淨收入較上年增加144.21億元；由於銀行卡等業務收入增加，手續費及佣金淨收入較上年增加51.42億元。隨著對個人業務資源投入的增加，經營費用較上年增長17.80%。資產減值損失較上年增加17.91億元，主要是因為個人貸款的快速增長及基於對房地產市場的研判採取了更審慎的撥備政策。

個人存款穩定增長。於2011年末，個人存款餘額44,193.98億元，較上年新增3,965.85億元，增速9.86%。其中，活期存款餘額佔比41.41%，定期存款餘額佔比58.59%。

個人貸款快速發展，資產質量同業領先。於2011年末，個人貸款餘額16,838.55億元，較上年增長23.02%。個人住房貸款重點支持百姓購買普通自住房，貸款餘額增長20.74%至13,174.44億元，餘額、新增額均居同業第一；住房金融品牌形象進一步加強，榮獲《理財週報》“2011年中國最佳房貸銀行”獎項；「樂得家」品牌被《金融理財》雜誌評選為金牌影響力品牌。個人助業貸款快速增長64.57%至800.75億元，堅持「優質客戶+有效資產抵押」，加快探索社區金融、專業市場等發展方向。個人支農貸款增長47.40%至54.24億元，重點推進種植業、養殖業支農貸款試點。本行持續強化貸後管理，資產質量保持同業領先。於2011年末，個人不良貸款餘額51.79億元，較上年下降7.41億元，不良率為0.31%；其中個人住房貸款不良率為0.20%，較上年下降0.07個百分點。

5 管理層討論與分析

委託性住房金融業務市場份額繼續保持同業第一。於2011年末，住房資金存款餘額5,069.55億元，較上年增加890.57億元；公積金個人住房貸款餘額6,162.07億元，較上年增加994.74億元。本行加強科技研發，持續改進產品和服務；加大公積金龍卡、住房維修基金、住房資金科技服務等合作簽約力度；加強產品組合，積極支持中低收入家庭住房融資需求，2011年，為6.94萬戶中低收入居民發放商業性和公積金個人住房貸款共計116.21億元，保障性個人住房貸款年末餘額381.94億元。本行積極支持國家保障性住房建設，大力推進保障房金融服務工作，取得第一批全部29家試點城市承辦資格承諾，累計受託發放公積金項目貸款188.76億元。

信用卡業務持續健康發展，品牌影響力進一步提高。於2011年末，在冊卡量達到3,225萬張；消費交易額5,889.01億元，較上年增長44.86%；貸款餘額975.53億元，較上年增長75.96%，資產質量保持良好。信用卡已形成較為完整的產品體系，卓越卡、歐洲旅行卡、芭比卡引起了較好的社會反響，百貨卡、財政公務卡、汽車卡發卡規模均超過270萬張。針對不同客戶消費信貸需求，形成購車分期、家裝分期、商場分期、郵購分期、賬單分期等五大類「龍卡分期付」產品系列，提供網點、商場POS、互聯網、電話等多種方便快捷的消費信貸渠道。其中購車分期已成為一大特色業務，2011年全國每千輛家用車中有28輛由本行信用卡購車分期業務提供支持。龍卡信用卡品牌在主流媒體及專業組織的評選活動中屢獲好評，被21世紀廣告國際峰會組委會評為“2011年度中國最具傳播力品牌營銷效果獎”；My Love信用卡系列大賽營銷活動案例獲中國《銀行家》雜誌「最佳金融品牌營銷活動獎」。

借記卡及其他中間業務發展良好。於2011年末，借記卡發卡量3.64億張，較上年增加7,209萬張，消費交易額17,927.57億元，手續費收入為84.77億元；創新推出加載金融功能的社保IC卡，以及健康龍卡產品。為個體工商戶特別打造的結算通卡發卡量198萬張，當年新增139萬張。新興投資理財業務收入顯著提升，代銷基金（含集合計劃）、個人實物黃金銷售分別實現收入27.35億元和6.73億元，同業領先；代理人身保險實現收入27.3億元。在同業率先推出移動支付業務。

大力拓展高端客戶，提供多樣化金融服務。於2011年末，本行管理金融資產300萬元以上的客戶較上年增長20.43%，其中1,000萬元以上的客戶增長27.99%；高端客戶金融資產增長25.03%。私人銀行卡和財富卡發卡量大幅度增長。依據高端客戶多樣化需求，對產品服務及相關流程、定價進行了廣視角、多維度的產品整合與創新，推出了私人銀行客戶大額定期儲蓄存款業務，啟動了私人銀行客戶現金管理、消費社區金融服務、綜合授信等產品創新項目。已成功實現財富交易模式，私人銀行客戶可直接致電客戶經理提出轉賬、匯款、購買國債和理財產品等交易要求，並經電話確認密碼即可達成交易。

5 管理層討論與分析

5.2.3 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 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	59,298	42,675	38.95
手續費及佣金淨收入	16,841	11,898	41.54
交易淨收益	2,047	1,940	5.52
投資性證券淨收益	824	504	63.49
其他經營淨損失	(524)	(1,591)	(67.06)
經營收入	78,486	55,426	41.61
經營費用	(4,309)	(3,573)	20.60
資產減值損失	(3,118)	(655)	376.03
稅前利潤	71,059	51,198	38.79
	於2011年 12月31日	於2010年 12月31日	
分部資產	5,411,041	4,684,227	15.52

資金業務稅前利潤較上年增長**38.79%**至**710.59**億元，佔本集團稅前利潤的**32.43%**，佔比較上年提升**3.20**個百分點。經營收入較上年增加**230.60**億元，增幅為**41.61%**。其中，隨著市場利率的企穩回升，利息淨收入較上年增加**166.23**億元，增幅**38.95%**；財務顧問、理財產品、代客資金業務等快速發展，手續費及佣金淨收入較上年增加**49.43**億元，增幅**41.54%**。資產減值損失較上年增加**24.63**億元，主要是由於理財產品餘額大幅增加及對債券投資計提撥備增加。

金融市場業務

本集團堅持穩健審慎的投資交易策略，綜合平衡風險與收益，經營效益穩步提升，市場地位持續鞏固。人民幣資金運用方面，在滿足流動性安全的前提下，把握利率走勢，積極調整投資組合結構，人民幣債券投資收益率獲得大幅提升，記賬式附息國債承銷綜合排名連續三年保持第一，市場影響力持續鞏固。積極開展交易賬戶波段操作，強化做市報價能力，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第二；外幣資金運用方面，支持海外機構業務發展，審慎開展同業拆借交易，防範交易對手信用風險。積極應對歐債危機，對高風險債券進行擇機減持，優化外幣債券投資的國家和行業分佈。

貴金屬業務加大產品創新，推出賬戶銀、鉑，代客黃金遠期等新產品，不斷豐富產品綫。截至2011年末，貴金屬交易總量達**9,752.00**噸，較上年增長**759%**。自營品牌實物金業務市場份額繼續保持第一。

結售匯及外匯買賣業務穩步增長。截至2011年末，代客結售匯及外匯買賣業務量共計**3,884**億美元，較上年增長**25.74%**。加強銀行間做市交易力度，積極承擔做市商職責。

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。2011年，投資銀行業務實現收入**189.49**億元，較上年增長**36.26%**。

財務顧問業務實現收入**104.00**億元，其中併購重組、債務重組、上市及再融資顧問等新型財務顧問業務收入比重大幅提高，實現收入**52.48**億元，增幅**101.85%**。債務融資工具承銷業務保持競爭優勢，實現收入**8.80**億元。短期融資券承銷額**1,214.10**億元，連續六年保持累計承銷量市場首位；超短期融資券承銷額**460.00**億元，市場排名第一。

5 管理層討論與分析

2011年，本行自主發行理財產品4,036期，實現收入75.70億元，增幅39.62%；產品餘額6,926.51億元，增幅112.34%。針對監管政策的變化，加強理財業務風險管理，調整業務發展思路，加大創新力度。積極配合國家「保民生、促和諧」工作，理財產品資金在風險可控的前提下，大力支持國家保障性住房建設，積極參與解決中小企業融資難的問題，滿足客戶多樣化融資需求。

5.2.4 海外業務及境內附屬公司

海外業務

本集團堅持積極穩健的國際化經營策略和海外發展戰略，海外機構網絡佈局穩步擴大。臺北代表處和莫斯科代表處2011年5月相繼開業，在其他地區設立機構的相關工作也在積極推進中。截至2011年末，本集團海外機構已經覆蓋13個國家和地區，在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、胡志明市、悉尼設有9家海外分行，在臺北和莫斯科設有2家代表處，在香港設有建行亞洲和建銀國際兩家子公司，在英國設有建行倫敦子公司。於2011年末，海外機構的資產總額為4,431.88億元。其中，海外商業銀行類經營性機構（除建銀國際和海外代表處）總資產為4,212.12億元，較上年增長67.74%；稅前利潤21.09億元，較上年增長64.00%。聯動業務持續深化，聯動資產餘額1,259億元，較上年翻番。資產結構持續優化，銀團貸款和債券資產佔比降至15%以下，不良貸款保持「雙降」。海外核心業務系統在海外分行和建行倫敦推廣完成，有力支撐了海外批發業務的發展。

建行亞洲

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司是香港註冊的23家持牌銀行之一，是本集團在港澳地區的零售及中小企業服務平臺，在港澳地區網點數量達到50家。建行亞洲歷史悠久，於1912年成立至今已一百周年，是香港第一家由中國人創辦的銀行。建行亞洲在嚴格控制風險的前提下，保持了較好的業務發展趨勢。於2011年末，資產總額1,091.94億元，較上年增長25.62%；客戶貸款和存款餘額為814.29億元和754.60億元，分別增長20.86%和25.11%；不良貸款率0.22%；實現淨利潤5億元。

建行亞洲本地化經營進展順利。於2011年末，客戶總數19.5萬戶，較上年增加5.5萬戶。商業貸款結構持續優化，境內外聯動進一步加強，對走出去的中國企業的貸款餘額324.17億元，建行亞洲全面快速推進人民幣業務，於2011年末，人民幣存款餘額95.6億元，人民幣跨境結算量突破300億元；成為首批獲人民銀行批准投資中國內地銀行間債市的境外銀行之一，並成為香港第一批為零售客戶提供人民幣股票交易的本地銀行，同時成功擔任人民幣國債聯席牽頭行與簿記行；被香港《資本雜誌》授予“2011資本卓越人民幣服務大獎”。信用卡業務也取得長足進展，全年新增信用卡賬戶7萬個，零售消費總額接近40.52億元。

建銀國際

建銀國際（控股）有限公司是本行在香港全資擁有的子公司，從事投資銀行相關業務，業務範圍包括上市保薦與承銷、財務顧問、企業收購兼併及重組、已上市公司再融資、直接投資、基金募集與銷售、資產管理及投資諮詢、證券經紀、市場研究、增發配售、內地投資諮詢及產業基金等。

2011年，建銀國際不斷推進業務轉型。大力拓展IPO等傳統投行業務，IPO項目數量和併購項目執行個數均居中資投行前列；證券經紀業務逆市增長，實現手續費及佣金淨收入5.85億元，機構客戶和非機構客戶數量顯著增加，服務平臺進一步完善。於2011年末，公司資產總額173.98億元；由於資本市場波動劇烈，致使公司上市交易類股權投資估值大幅下跌，形成全年淨虧損16.09億元。

建行倫敦

中國建設銀行（倫敦）有限公司是本行在英國註冊的全資子公司，主要業務範圍包括公司存貸款業務、國際結算和貿易融資業務、英鎊清算業務以及資金類金融產品業務。

建行倫敦積極服務於中資在英機構、在華投資的英國公司以及專注於中英雙邊貿易的企業客戶，逐步成為建行的英鎊清算中心，並構建了建行歐洲時區離岸人民幣外匯交易平臺。於2011年末，建行倫敦資產總額50.24億元，較上年增長1.76%；實現淨利潤0.37億元。

境內附屬公司

本集團綜合化經營取得重大進展。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。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。由此，本集團在已有基金、信託、金融租賃和投行等非銀行金融機構的基礎上，在四大國有銀行中率先控股壽險公司。本集團積極推進新型農村金融機構建設，於2011年末，已主發起設立湖南桃江等16家村鎮銀行。本集團致力於為廣大客戶提供多功能、一體化、一站式的全面金融服務，通過資源共享、交叉銷售、業務聯動，實現集團各成員協同發展。目前，境內各子公司總體發展勢頭良好，業務規模穩步擴張，公司質量日益完善。於2011年末，資產總額共計674.44億元，較上年增長66.92%；實現淨利潤7.25億元，較上年增長52.95%。

建信租賃

建信金融租賃股份有限公司由本行和美國銀行共同出資設立，註冊資本45億元，持股比例分別為75.1%和24.9%。建信租賃是國內首批獲得銀監會批准開業的創新型金融租賃公司之一，主要經營融資租賃、接受承租人的租賃保證金、向商業銀行轉讓應收租賃款、發行金融債券、同業拆借、向金融機構借款和境外外匯借款等業務。

公司紮實推進租賃業務，加強基礎建設和風險內控工作，積極探索租賃產品創新。於2011年末，建信租賃資產總額360.23億元，較上年增長48.07%；實現淨利潤2.12億元，較上年增長24.71%。

建信信託

建信信託有限責任公司由本行與合肥興泰控股集團有限公司、合肥市國有資產控股有限公司共同出資重組設立，註冊資本15.27億元，持股比例分別為67%、27.5%和5.5%。主要開展資金、動產、不動產、有價證券信託，投資基金業務，資產重組、購併及項目融資、公司理財、財務顧問業務，證券承銷業務，居間、諮詢、資信調查業務，代保管及保管箱業務，自有資金貸款、投資、擔保等業務。

2011年，建信信託積極推進產品創新，設計發行了「財富通」、「貸信通」、信託受益權轉讓、證券投資等系列信託計劃。於2011年末，公司受託管理信託資產規模1,907.26億元，較上年增長188.91%；實現淨利潤3.29億元，較上年增長89.08%。

中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行有限責任公司註冊資本為20億元，本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司分別持股75.1%和24.9%。中德住房儲蓄銀行開辦吸收住房儲蓄存款，發放住房儲蓄貸款，發放個人住房貸款，發放以支持經濟適用房、廉租房、經濟租賃房和限價房開發建設為主的開發類貸款等業務，是一家專業服務於住房金融領域「全功能」商業銀行。

2011年，中德住房儲蓄銀行住房信貸業務快速發展，住房儲蓄產品銷售業績突出，保障房貸款業務優勢明顯。於2011年末，中德住房儲蓄銀行資產總額135.42億元，較上年增長64.88%；實現淨利潤0.59億元，較上年增長136.00%。

建信基金

建信基金管理有限責任公司註冊資本2億元，本行、美國信安金融集團和中國華電集團公司持股比例分別為65%、25%和10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理和中國證監會許可的其他業務。

2011年，建信基金順利完成建信保本混合型證券投資基金、建信雙利策略主題分級股票型證券投資基金等八隻新基金的募集工作並已平穩運行。於2011年末，公司共管理21只基金產品，基金資產淨值486.93億元；實現淨利潤1.13億元，較上年增長11.88%。

5 管理層討論與分析

建信人壽

建信人壽保險有限公司目前註冊資本11.8億元，本行、中國人壽保險股份有限公司(台灣)、中國建銀投資有限責任公司、上海錦江國際投資管理有限公司和上海華旭投資有限公司分別持有51%、19.9%、19.35%、4.9%和4.85%。經營範圍主要包括人壽、健康、意外傷害等各類人身保險業務，以及上述業務的再保險業務等。

2011年，建信人壽採取多渠道均衡發展、各有側重的發展策略，大力拓展銀保渠道，積極發展團險渠道，鞏固發展個人代理業務，同時積極開展網絡銷售、電話銷售等新型渠道。於2011年末，公司資產總額54.59億元，實現保費收入12.08億元，實現淨利潤0.33億元。

村鎮銀行

截至2011年末，本行主發起設立湖南桃江等16家村鎮銀行，註冊資本共計15.40億元，本行出資7.75億元。

村鎮銀行在風險可控的前提下，因地制宜，推出多項支農惠農措施，開發出農戶聯保貸款、農民助業貸款等信貸產品，在為「三農」和縣域小微企業提供高效金融服務的同時，取得了較好的經營業績。於2011年末，16家村鎮銀行總資產68.42億元，存款餘額45.97億元，貸款餘額41.28億元，其中涉農貸款佔比87.34%。資產質量得到有效控制，不良貸款保持為零。2011年實現淨利潤0.24億元。

5.2.5 地區分部分析

下表列出本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2011年12月31日止年度		截至2010年12月31日止年度	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	41,116	18.77	33,226	18.97
珠江三角洲	28,973	13.22	24,636	14.07
環渤海地區	33,749	15.40	27,186	15.52
中部地區	29,872	13.63	22,293	12.73
西部地區	31,443	14.35	24,057	13.74
東北地區	12,049	5.50	8,414	4.80
總行	41,601	18.99	32,131	18.34
海外	304	0.14	3,213	1.83
稅前利潤	219,107	100.00	175,156	100.00

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2011年12月31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	1,476,118	22.72	1,321,708	23.31
珠江三角洲	955,937	14.71	858,420	15.14
環渤海地區	1,137,623	17.51	1,008,340	17.79
中部地區	1,051,837	16.19	922,185	16.27
西部地區	1,108,112	17.06	963,636	17.00
東北地區	406,035	6.25	350,584	6.18
總行	105,632	1.63	63,638	1.12
海外	255,117	3.93	180,617	3.19
客戶貸款和墊款總額	6,496,411	100.00	5,669,128	100.00

5 管理層討論與分析

下表列出本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2011年12月31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	2,067,000	20.70	1,895,511	20.89
珠江三角洲	1,539,667	15.42	1,435,742	15.82
環渤海地區	1,825,388	18.28	1,662,231	18.32
中部地區	1,774,126	17.76	1,602,656	17.66
西部地區	1,873,139	18.75	1,645,659	18.13
東北地區	733,876	7.35	668,217	7.36
總行	21,221	0.21	60,949	0.67
海外	153,033	1.53	104,404	1.15
客戶存款	9,987,450	100.00	9,075,369	100.00

下表列出本集團資產、分支機構和員工的地區分佈情況。

	於2011年12月31日					
	資產規模 (人民幣百萬元)	佔比 (%)	機構數量 (個)	佔比 (%)	員工數量 ¹ (人)	佔比 (%)
長江三角洲	2,309,626	18.81	2,310	16.84	49,466	15.02
珠江三角洲	1,773,562	14.44	1,708	12.45	39,357	11.95
環渤海地區	2,241,298	18.25	2,215	16.15	55,812	16.94
中部地區	1,874,631	15.26	3,293	24.01	73,713	22.37
西部地區	1,982,662	16.14	2,749	20.05	65,899	20.00
東北地區	769,288	6.26	1,366	9.96	35,796	10.87
總行	5,140,899	41.86	3	0.02	8,874	2.69
海外	443,188	3.61	71	0.52	521	0.16
遞延所得稅資產	21,410	0.17				
抵銷	(4,274,730)	(34.80)				
合計	12,281,834	100.00	13,715	100.00	329,438	100.00

1. 為本行數據。

5.2.6 分銷渠道

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

於2011年末，本行境內營業機構總計13,581個，包括總行、一級分行38個、二級分行304個、支行8,835個、4,402個支行以下網點及專業化經營的總行信用卡中心。營業機構較上年增加166個，區域佈局突出特大城市、中心城市、強縣富鎮等地。截至2011年末，累計完成7,800家零售網點的二代轉型推廣工作，二代轉型全面收官。轉型網點配備專職客戶經理10,482人，服務能力和客戶滿意度明顯提升。開展星級網點評定工作，評定「五星級營業網點」181家、「四星級營業網點」676家和「三星級營業網點」1,105家。

自助渠道作為本行最大的賬務性交易渠道，在線運行自助設備45,645台，較上年新增5,771台；投入運營自助銀行10,681家，較上年新增1,004家。

截至2011年末，累計開業私人銀行、財富管理中心245家；累計建成個貸中心940個；小企業經營中心240家。專業化服務機構覆蓋主要城市和百強縣。

5 管理層討論與分析

電子渠道快速發展，應用水平明顯提升。於2011年末，個人網銀客戶數8,454萬戶，增幅48.19%；企業網銀客戶數139萬戶，增幅49.46%；手機銀行客戶數4,695萬戶，增幅109.22%。個人網銀交易量40.4億筆，較上年增長40.78%；企業網銀交易量9.7億筆，增長46.97%；手機銀行交易量2.06億筆，增長93.25%。電話銀行客戶數9,621萬戶，增幅33.77%。電子銀行與櫃面交易量之比為206.72%，較上年提高了65個百分點。電子渠道先後推出短信動態口令、專戶理財、E商貿通、賬戶銀、賬戶鉅、銀醫服務等新服務產品；推廣“E動終端”等產品和應用，推出21期網上銀行專享理財產品；網站「房e通」個貸頻道運營服務工作取得階段性成果，個貸服務電子化渠道初步建立；開通在線客服等客戶互動交流通道，建立客戶體驗問題庫，並不斷跟進解決；「建行E路通」新浪官方微博影響力進一步提升。

5.2.7 信息技術

2011年，本集團著力推動應用系統建設，提升系統風險防控能力，並制定了IT基本架構規劃，明確了未來五年IT建設的指導方針和總體目標。

*推動應用系統建設，支持業務發展要求。*積極與中國銀聯、中國移動、上海黃金交易所等單位合作，推出金融IC卡、移動支付、代理黃金交易、E商貿通等系統；優化電話支付、個人結售匯、現金管理、電子銀行等系統功能；推廣前後臺分離系統，有效提升業務處理效率，防範操作風險；完成海外核心及周邊系統在現有海外機構的推廣，支持海外業務拓展。

*提升系統風險防控能力，保障安全穩定運營。*完成重要系統風險點梳理，建立健全安全生產目標責任體系、技術規範與標準體系；梳理信息系統應急預案和風險因素，制定分級分類應對策略，加強應急演練管理；梳理完善運行監控指標，加速部署自動化運維工具，持續提升運維自動化管理水平；規範服務支持流程，整合資源，持續推動分行和海外應用系統上收整合，簡化全行應用系統環境。在交易量增長的情況下，實現重要業務系統99.99%的可用率目標。

5 管理層討論與分析

5.2.8 員工及人力資源管理

於2011年末，本行共有員工329,438人（另有勞務派遣用工29,610人），其中，大學本科以上學歷160,112人，佔48.6%；境外機構當地雇員432人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為40,037人，子公司員工5,229人（另有勞務派遣用工141人）。

以下是本行員工分別按年齡、學歷、職責劃分的結構情況：

類別	細分類別	員工數	佔總數百分比(%)
年齡	30歲以下	79,353	24.09
	31至40歲	103,045	31.28
	41至50歲	114,845	34.86
	51至59歲	32,065	9.73
	60歲以上	130	0.04
學歷	博士研究生	359	0.11
	碩士研究生	12,187	3.70
	大學本科	147,566	44.79
	大學專科	121,589	36.91
	中專	24,526	7.44
	高中及以下	23,211	7.05
職責	公司銀行業務	49,959	15.17
	個人銀行業務	158,772	48.20
	金融市場業務	324	0.10
	財務會計	26,558	8.06
	管理層	17,563	5.33
	風險管理、內審、法律和合規	11,697	3.55
	信息技術	20,572	6.24
	其他	43,993	13.35
總計		329,438	100.00

2011年，本行不斷深化人力資源管理機制改革，探索國際領先的崗位、績效管理體系，努力優化人力資源配置，積極吸引、培養、儲備國際一流人才，加大競爭性人才選拔力度，統籌推進經營管理人才、專業技術人才、海外人才隊伍建設，提升人力資本價值貢獻度，促進員工職業生涯發展。

本行秉承規範分配秩序、構建和諧分配關係的理念，不斷創新薪酬管理體系，統一全行工資支付管理政策，引入目標薪酬管理理念，加強對基層員工和核心崗位薪酬分配政策指導，完善激勵與約束機制。本行涉及員工薪酬管理的重要分配制度或重大事項需提請董事會審定，董事會設立提名與薪酬委員會，專門審議涉及公司薪酬制度和方案、年度薪酬總量控制原則、董事、監事及高級管理人員的薪酬分配方案、年度薪酬標準、績效考核方案與年度考核結果等方面的議案。涉及薪酬分配的重大議案還須經股東大會表決通過，或報上級管理機構履行批准備案程序。根據國家相關政策，對董事、監事及高級管理人員實行績效薪酬延期支付。本行還制定了相關辦法對因違規失職行為受到紀律處分或其他處理員工和對因輕微違規行為受到積分處理員工的薪酬進行扣減。

本行不斷加大培訓資源投入，大規模開展員工培訓。既堅持全員培訓、整體推進，又突出重點，對主要經營管理人員重點培訓，對後備管理人員強化培訓。2011年，本行共舉辦境內外各類培訓29,166期，培訓131.8萬人次。

5.3 風險管理

2011年，本行根據宏觀經濟形勢的變化，重檢優化信貸政策，深化信貸結構調整，增強了信貸資產組合的抗風險能力。加強地方政府融資平臺、房地產、產能過剩等重點領域的風險管控，客戶質量和信貸結構不斷改善；強化表外、海外、國別、押品、併表風險等基礎管理，促進全面風險管理水平的提升；推進風險管理技術工具的優化和運用，支持業務發展和創新；主動應對國際金融市場波動，加強市場風險管理；抓住關鍵環節強化操作風險管控，保障業務安全穩定運行。

2011年，本行繼續紮實推進新資本協議實施工作，三大支柱實施進展順利。大力推進風險管理體制機制、制度流程、系統、數據、人員等基礎建設，初步搭建起符合新資本協議要求的全面風險管理框架。啓動海外機構實施新資本協議工作，配合銀監會評估組完成了現場評估。從評估情況看，本行基本具備提交實施新資本協議申請的條件。

5.3.1 風險管理架構

本行董事會風險管理委員會負責制定風險戰略和風險管理政策，並對實施情況進行監督，定期對整體風險狀況進行評估。

本行建立集中、垂直的風險管理組織架構，形成了以首席風險官－風險總監－風險主管－風險經理為條線的垂直風險管理體系。

總行層面。首席風險官在行長的領導下，負責組織推進銀行全面風險管理。風險管理部在首席風險官的領導下，負責風險政策制度建設、風險分析計量等工作，並下設市場風險管理部和海外機構風險管理團隊。授信管理部負責授信業務審批和信用風險的監控。總行其他部門在各自職責範圍內履行相應的風險管理職責。

分行層面。一級分行設風險總監，對首席風險官負責並報告工作，負責組織分行的風險管理和信貸審批工作；二級分行設風險主管，支行設風險經理，負責所轄風險管理工作。風險條線實行雙綫報告，第一匯報路綫為向上級風險管理負責人匯報，第二匯報路綫為向所在機構或業務單元負責人匯報。2011年，本行開始探索向香港分行派駐風險總監，比照境內分行實行風險總監雙綫報告工作機制。

子公司層面。本行通過各子公司的股東大會、董事會指導和督促子公司完善風險管理和內部控制機制，有效管控經營活動中面臨的風險。建立並不斷完善集團內部「防火牆」制度、大額風險報告制度等，防範風險在集團內部傳遞，強化集團層面的整體風險管控。

5.3.2 信用風險管理

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

2011年，本行著力深化信貸結構調整，加強對政府融資平臺、房地產、產能過剩等重點領域的風險管控，強化表外、海外、國別、押品、併表等基礎管理，優化經濟資本和行業限額體系，深化風險計量技術工具的運用，完善監控手段與機制，優化授信審批管理體系，信用風險管理水平不斷提升。

及時重檢信貸政策，深入推進信貸結構調整。細化「進、保、控、壓、退」的政策要求，引導全行加大結構調整力度。密切跟蹤宏觀經濟形勢和市場變化，結合最新監管要求，及時重檢行業和產品信貸政策，增強政策的適應性和市場響應能力。

5 管理層討論與分析

強化重點業務領域風險管控。對政府融資平臺開展逐戶風險排查和評估，切實提高現金流覆蓋水平，落實風險緩釋安排。密切跟蹤趨勢性的風險動態，對房地產開發貸款、高耗能及產能過剩等重點領域開展風險排查，下發風險提示，促進風險早發現、早處置。全面落實監管部門逆週期監管要求，嚴格風險分類標準，主動夯實信貸資產質量基礎。

強化表外、海外、國別、押品、併表等基礎管理。明確表外業務風險管理政策導向及相關要求，建立表外業務風險抵補機制。完善海外機構風險管理組織架構，推進海外業務風險評級工具研發，規範海外機構貸後風險監控。強化國別風險管理，啓動國別風險管理諮詢項目，探索建立國別風險評級體系。明確押品管理政策底線，優化押品系統，擴大押品覆蓋範圍，增強風險緩釋能力。強化集團內部風險隔離管控和集團大額風險暴露管理，規範子公司重大風險事項報告。

優化授信審批管理體系。針對不同客戶和不同產品的具體特點，設計差異化的授信審批管理流程，提高授信審批效率；根據小企業授信業務特點，開展小企業授信申報材料重檢修訂工作，逐步推進小企業授信業務量化審批。

推進風險管理工具優化升級和運用。完善經濟資本和行業限額管理，推動風險調整後資本收益率工具在信貸資源配置、授信方案設計、產品定價等方面的應用。優化客戶評級模型和客戶評分卡，規範評級管理。開展宏觀經濟波動、房地產等多項壓力測試，壓力測試系統建成並上線運行。積極推動貸款減值損失準備金系統三期開發，優化授信業務風險監測系統功能。

信用風險集中程度

2011年，本集團主動落實監管機構要求，通過進一步嚴格准入、調整業務結構、控制貸款投放節奏、盤活存量信貸資產、創新產品等一系列措施，防範大額授信集中度風險。

於2011年末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.30%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的15.18%。

貸款集中度

集中度指標	監管標準	於2011年 12月31日	於2010年 12月31日	於2009年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	3.30	2.76	3.09
最大十家客戶貸款比例(%)		15.18	16.00	18.94

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12月31日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	鐵路運輸業	30,517	0.47
客戶B	電力、熱力的生產和供應業	14,810	0.23
客戶C	道路運輸業	14,480	0.22
客戶D	道路運輸業	13,056	0.20
客戶E	鐵路運輸業	11,950	0.18
客戶F	道路運輸業	11,880	0.18
客戶G	公共設施管理業	11,408	0.18
客戶H	道路運輸業	10,922	0.17
客戶I	道路運輸業	10,858	0.17
客戶J	道路運輸業	10,467	0.16
總額		140,348	2.16

5 管理層討論與分析

5.3.3 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，人行六次提高法定存款準備金率，並將保證金存款納入法定存款準備金繳存範圍，儘管已於12月下調一次法定準備金率，銀行間市場資金面仍然趨緊。受此影響，本集團資金備付率有所下降。本集團根據資金情況適時採取應對措施，加強存款吸收力度，提高流動性風險限額調整頻率，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，保證了正常支付與清算。本集團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)	於2011年12月31日							合計
	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	
資產								
現金及存放中央銀行款項	1,996,932	382,877	-	-	-	-	-	2,379,809
存放同業款項和拆出資金	-	32,603	151,071	95,405	98,454	8,183	76	385,792
買入返售金融資產	-	-	185,613	13,353	1,079	-	-	200,045
客戶貸款和墊款	33,363	104,292	236,117	456,647	1,647,945	1,674,416	2,172,414	6,325,194
投資	35,471	-	31,820	66,655	317,496	1,289,446	1,002,931	2,743,819
其他資產	138,347	31,518	14,631	25,221	28,087	4,689	4,682	247,175
資產總計	2,204,113	551,290	619,252	657,281	2,093,061	2,976,734	3,180,103	12,281,834
負債								
向中央銀行借款	-	2,220	-	-	-	-	-	2,220
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	445,029	320,833	156,922	57,350	64,820	-	1,044,954
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	12,682	8,460	3,182	9,304	-	28	33,656
賣出回購金融資產	-	-	2,469	7,074	918	-	-	10,461
客戶存款	-	5,396,360	844,136	896,678	2,145,634	694,911	9,731	9,987,450
已發行債務證券	-	-	7,258	10,842	20,518	31,123	98,571	168,312
其他負債	358	134,242	11,632	14,833	40,171	12,495	4,389	218,120
負債合計	358	5,990,533	1,194,788	1,089,531	2,273,895	803,349	112,719	11,465,173
2011年淨頭寸	2,203,755	(5,439,243)	(575,536)	(432,250)	(180,834)	2,173,385	3,067,384	816,661
2010年淨頭寸	1,823,563	(5,374,529)	(458,072)	(15,972)	(245,271)	2,041,271	2,929,915	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12月31日，本集團各期限累計缺口8,166.61億元，較上年增加1,157.56億元。儘管實時償還的負缺口為54,392.43億元，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。

5 管理層討論與分析

5.3.4 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。

2011年，本行主動應對國際金融市場波動，健全市場風險管理政策制度，加強市場風險監控和報告，推進風險計量系統和工具建設，進一步提升市場風險管理水平。

健全市場風險管理政策制度。及時重檢金融市場業務風險政策與限額方案，建立信用類債券投資審批和投後管理機制，梳理金融市場業務內控制度和流程，加強全流程風險管控。

加強市場風險監控和報告。加強現場檢查力度，做好金融市場業務的日常監控和報告，密切跟蹤監測授信、授權、風險限額等執行情況，加強風險預警和提示，並建立預警反饋機制。

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，在海外分行推廣部署資金業務交易管理系統。加強久期、風險價值、壓力風險價值等風險計量方法的分析和實際應用，提升全行市場風險管理的專業化水平。

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)	2011年				2010年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	57	90	263	12	43	39	95	8
其中：利率風險	18	25	67	7	10	17	47	2
匯率風險	49	84	260	8	44	36	97	4

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，建行全面修訂銀行賬戶利率風險計量規則，綜合運用利率敏感性缺口、利息淨收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種工具，加強利率風險日常監測和定期報告。積極開展利率市場化研究，規範計結息管理，夯實利率風險管理基礎。2011年人行三次提高人民幣存貸款基準利率，建行根據市場變化靈活運用價格手段改進資產負債管理工具與方法，提升貸款定價水平，調整投資組合期限結構提高組合收益，促進資金來源運用的平衡發展。全年整體利率風險水平控制在設定的邊界範圍之內。

5 管理層討論與分析

利率敏感性缺口分析

本集團於資產負債表日的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)	於2011年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	2,379,809	197,288	2,182,521	-	-	-
存放同業款項及拆出資金	385,792	-	279,079	105,486	1,151	76
買入返售金融資產	200,045	-	198,966	1,079	-	-
客戶貸款和墊款	6,325,194	-	3,485,517	2,746,432	26,964	66,281
投資	2,743,819	24,811	258,463	465,984	1,098,204	896,357
其他資產	247,175	247,175	-	-	-	-
資產總額	12,281,834	469,274	6,404,546	3,318,981	1,126,319	962,714
負債						
向中央銀行借款	2,220	-	2,220	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,044,954	-	948,479	58,520	37,955	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	33,656	12,683	11,669	9,304	-	-
賣出回購金融資產	10,461	-	9,543	918	-	-
客戶存款	9,987,450	44,435	7,185,234	2,057,323	692,825	7,633
已發行債務證券	168,312	-	18,100	20,518	31,123	98,571
其他負債	218,120	218,120	-	-	-	-
負債總額	11,465,173	275,238	8,175,245	2,146,583	761,903	106,204
2011年利率敏感性缺口	816,661	194,036	(1,770,699)	1,172,398	364,416	856,510
2011年累計利率敏感性缺口			(1,770,699)	(598,301)	(233,885)	622,625
2010年利率敏感性缺口	700,905	89,594	(1,981,441)	1,381,678	475,411	735,663
2010年累計利率敏感性缺口			(1,981,441)	(599,763)	(124,352)	611,311

於2011年12月31日，本集團資產負債重定價結構基本穩定，1年（含）以內累計負缺口為5,983.01億元，負缺口較上年縮小14.62億元，繼續保持負債敏感型結構；一年以上正缺口為12,209.26億元，正缺口較上年擴大98.52億元，主要是債券投資組合久期的延長，但部分被定期存款快速增加所抵銷。

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 (活期利率不變)	下降100個基點 (活期利率不變)
2011年12月31日	(37,516)	37,516	21,061	(21,061)
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，建行制定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。對資產負債管理系統中匯率風險管理模塊進行了優化，將海外分行數據全面納入系統計量，初步具備了在本行範圍內實現匯率風險敞口的逐日自動計量、監測和報告的能力。

2011年下半年本集團匯率風險淨敞口大幅下降，較上年下降213.25億元，主要是為規避人民幣匯率波動的風險，經國家外匯管理局批准，本行將2010年A+H配股所募集的外幣資金約35億美元進行了結匯。

5.3.5 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，針對人員、流程、系統、外部事件等關鍵要素，本行著力強化操作風險管控，推進自評估、關鍵風險點和損失數據等工具運用，深入開展關鍵風險點監控檢查，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，操作風險管理基礎得到明顯提升。

強化操作風險管理工具運用。重點開展表外等相關業務操作風險自評估，促進制度、流程和服務的改進和優化。組織推進關鍵風險指標運行，提高損失數據的全面性和準確性，強化對關鍵風險的監測預警。

深入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。

強化不相容崗位管理。重檢不相容崗位（職責）制度體系，完善部門間、崗位間的制約平衡機制，加強崗位制衡的剛性約束。

規範員工行為管理。重點加強對特定崗位人員限制性交易行為的規範和管理，防範內幕交易。加強員工培訓，注重素質提升，防範人為因素造成操作風險。

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；規範和完善主要生產系統應急處置體系及機制，提升全行生產系統安全事件應急處置能力。

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，提高快速反應能力。

啓動操作風險高級計量法項目。著手建立適宜本行的操作風險高級計量法，通過對操作風險的科學計量，增強操作風險管理的有效性和敏感性。

完善一級分行內控與操作風險管理評價體系。強化考核評價的導向作用，促進全行內控與操作風險管理水平的持續提升。

違規行為的報告和監控

截止2011年末，本行總部共接獲4宗員工侵害本行或客戶資金的職務犯罪的案件報告，金額總計711萬元；其中，涉及金額100萬元或以上的2宗，金額536萬元。經公安機關偵緝，目前涉案資金已全部追回。

反洗錢

2011年，建行強化反洗錢管理政策與制度體系建設，並通過優化反洗錢系統數據採集程序，完善可疑交易篩選規則，著力提高反洗錢數據報送質量。開發反洗錢客戶風險等級分類系統，對客戶實施洗錢風險分類，積極預防洗錢風險。認真開展反洗錢協查，配合有關部門打擊洗錢和恐怖融資活動。開展反洗錢審計，注重反洗錢培訓和信息共享，促進有關業務的合規運營與反洗錢業務水平的提升。

聲譽風險管理

2011年，建行高度重視聲譽風險管理工作。召開全行聲譽風險視頻會議，邀請專家授課培訓，強化全行各級領導和全體員工的聲譽風險意識。完善聲譽風險管理辦法，規範媒體危機應對程序，明確職責要求，完善問責管理機制。堅持新聞發言人、監測輿情制度，加強輿情正面引導。加強對子公司及海外分支機構的聲譽風險管理力度。組織教育培訓、應急演練，提升聲譽風險管理能力。

併表管理

併表管理是指本行在單一法人管理的基礎上，對本集團的資本、財務以及風險進行全面和持續的管理，以識別、計量、監控和評估本集團的總體風險狀況。併表管理要素涵蓋資本充足率併表管理、大額風險暴露併表管理、內部交易併表管理、流動性風險併表管理、操作風險併表管理、市場風險併表管理、聲譽風險併表管理、跨境風險併表管理等。

2011年，建行進一步完善集團併表管理制度體系，開展併表管理現場檢查，強化併表風險管理，推進併表信息系統建設，併表管理能力持續提升。

*完善集團併表管理體系。*出臺加強集團大額風險暴露管理和集團內部風險隔離管控的制度，為併表管理工作的開展奠定了基礎。

*開展併表管理檢查和評估工作。*2011年，本行在深入分析併表管理現狀與監管要求的基礎上，制定了併表管理工作計劃，組織實施了對附屬機構經營管理全面評估、人員兼職及業務關聯檢查，並配合銀監會對附屬機構進行了併表管理調研及併表管理現場檢查。

*加強大額風險暴露併表管理。*將併表附屬機構納入大額風險暴露管理範圍，建立大額風險暴露的識別、監測以及預警報告制度，加強對大額風險暴露的全流程管理。

*啓動併表管理信息系統建設項目。*建設附屬機構信息報送平臺，整合附屬機構報送給母行的報表和基礎數據，提高報送數據的完整性和準確性，為提高併表管理水平提供有力的信息技術支持。

5.3.6 內部審計

本集團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。實行相對獨立、垂直管理的內部審計體制，內部審計向董事會及其審計委員會負責並報告工作，向監事會和高級管理層匯報工作。在總行設立審計部，在各一級分行駐地設立39家派出審計機構，負責管理審計工作，實施審計活動。

2011年，內部審計部門更加注重「圍繞中心、服務大局、促進發展、創造價值」的理念，突出重點，兼顧全面，有針對性地實施審計項目。同時，著力提升審計工作質量，強化內部審計自身建設。

*針對性地開展審計項目。*合規性審計更加注重監管重點和全行重點工作，評價類審計更加注重責任的細化，審計分析研究更加注重經營管理中的重點問題，審計成果應用更加注重有效性。全年組織實施了表外業務部分產品審計、新資本協議相關審計、個人客戶關係管理審計調查、對公負債業務審計、部分對公客戶授信業務審計、分行IT運行審計、海外分行經營管理審計、附屬機構經營管理審計等25大類系統性審計或審計調查項目。各審計機構根據駐地分行經營管理情況和風險狀況，開展各類自選審計項目，進一步補充完善了審計覆蓋面和深度。董事會、監事會、高級管理層高度重視相關審計發現，積極推動整改，促進各分行和總行部門加強風險防控，優化制度、流程和IT系統。

*加強制度建設。*圍繞審計工作質量，制定了多項制度規範，全面強調審計工作質量要求，明確具體質量標準；開展審計機構內評估試點，促進工作質量和能力提升。

*強化隊伍建設。*採取靈活多樣的方式，深入推進審計人員交流機制，充實審計隊伍，優化人員結構；實施分層分類培訓，促進建立職業化和高素質的審計隊伍。

*推進專業化建設。*完善各項機制，加強專業研究力度，持續維護並研發基礎審計方案；大力開展經驗交流，注重專業化建設成果的運用。

*優化技術方法。*持續拓展非現場審計系統的應用，優化審計模型，完善監測體系；完善內控評價工具，優化任期審計管理流程。

5.4 展望

2012年，國際經濟環境將更趨嚴峻，我國經濟發展面臨較多挑戰。在國際經濟復蘇乏力、國內經濟結構調整等因素影響下，中國經濟增長動能將有所減弱，投資需求增速會有所下降，消費需求實際增速將基本穩定，外貿經濟增速會進一步減緩。社會融資、信貸投放將實現平穩增長，房地產調控成效將進一步顯現。國內經濟總體運行平穩，但能源、環境約束問題日益尖銳。商業銀行面臨房地產泡沫釋放、企業跨境投資風險加大、部分企業經營困難等風險。同時，銀監會在2012年監管工作會議和2012年大型商業銀行監管會議上就銀行的監管和改革發展提出了新的要求；利率市場化改革處於穩步推進中。這些都要求商業銀行提高風險把控、合理定價和服務創新的能力。

就本集團而言，一方面，經濟放緩可能會影響到低端出口製造企業、小型房地產企業及「兩高一剩」企業，加大本集團在這些行業的風險防控壓力；資本等監管要求日益嚴格，各項業務同業競爭日趨激烈，對本集團的管理水平提出了更高的要求。另一方面，信息化、工業化、城鎮化和農業現代化快速推進，蘊藏著巨大的需求潛力。受國家產業政策影響，預計新興產業、現代服務業、新農村建設等領域的信貸需求會增強；在收入增長和鼓勵消費政策的帶動下，個人消費類貸款的需求將增加，有利於本集團推進信貸結構調整。

2012年，本集團將結合國家宏觀經濟政策和金融業發展趨勢，穩步推進業務轉型，緩釋業務風險，穩中求進，堅持綜合性、多功能發展方向，促進實現集約化經營。一是穩健發展存款業務，鞏固現有市場份額，優化結構。二是深化信貸結構調整，鞏固在資源類、基礎設施建設等方面的傳統優勢，強化個人住房貸款優勢地位，支持信用卡業務發展，保持網絡銀行貸款和民生領域貸款領先優勢，擴大新農村建設貸款試點範圍。2012年人民幣貸款增速計劃約12%。三是以重點產品為突破口，帶動中間業務全面發展，提升市場競爭力。四是加強客戶基礎。推動客戶總量增長和結構優化，強化客戶維護與售後服務。五是加強渠道建設，推進電子銀行業務，在不斷改善客戶體驗的基礎上，延伸我行金融服務觸角。六是提高全面風險管理能力，夯實內控基礎，化解政府融資平臺等重點領域存量信貸風險，防止不良貸款反彈。

2011年，本行秉承「努力成為服務大眾的銀行、促進民生的銀行、低碳環保的銀行、持續發展的銀行」的社會責任戰略，積極履行社會責任，展現了良好的企業公民形象。



- 進一步打造服務大眾的銀行，不斷深化「以客戶為中心」的理念，持續關注大眾客戶的體驗和訴求，不斷創新和改進業務流程，努力提升客戶服務能力，客戶滿意度不斷提高；
- 致力於建設促進民生改善的銀行，大力支持國家基礎設施、重點投資項目，加大對小企業、「三農」、保障房建設等民生領域的信貸投放，著力改進和提升對小微企業的金融服務；
- 努力建設低碳環保的銀行，積極履行環境責任，支持新興產業發展，拓展節能減排、低碳經濟、清潔能源、綠色生態、循環經濟等綠色信貸領域，為促進環境保護和生態建設付出不懈努力；
- 努力成為持續發展的銀行，充分關注利益相關方的期望，始終兼顧當前與長遠、局部與整體、速度與質量，各項業務持續健康發展，為國民經濟和社會發展做出新貢獻。

2011年，本行實施重要公益項目15個，捐贈總額4,625萬元。

推進長期公益項目。持續推進建行希望小學、「情系西藏獎（助）學金」、「貧困高生成長計劃」、「少數民族地區大學生成才計劃」以及「貧困英模母親資助計劃」等長期公益項目。於2011年末，本行累計援建和維護建行希望小學達到38所，建設體育園地和圖書室73個，累計培訓教師118名；「情系西藏－中國建設銀行與中國建投獎（助）學金」累計撥發資助款92萬元，累計資助西藏地區的貧困學生440人次；「貧困高生成長計劃」已累計發放助學金8,900萬元，累計資助貧困高中生6.4萬人次；「建設銀行少數民族地區大學生成才計劃」已累計發放獎（助）學金2,200萬元，累計資助少數民族貧困大學生7,833名；累計發放資助款2,017萬元，資助貧困英模母親7,238人。

6 企業社會責任

實施新型公益項目。啓動實施「公益捐款你做主－建行邀你一起來行動」網絡公益活動，向5家公益機構共捐贈500萬元，用於開展農民工創業援助計劃、支持百年職業學校教育教學費用、盲童孤兒救治、自閉症／孤獨症兒童的幫助和救治以及青海玉樹州災區高原孤兒救助等。

積極支持抗災救災和災後重建。在部分發生地震和嚴重旱災、洪澇自然災害地區，本行除全力提供各項金融服務外，全行員工還主動伸出援手，積極奉獻愛心，支持雲南、貴州等地應對地震和嚴重旱澇等災害，各項捐款達1,620萬元。

積極參加環境保護和節能減排。積極參與支持「綠化長江重慶行動」捐資造林公益活動，為長江流域和三峽庫區生態環境建設和保護做出貢獻。組織全轄所有分行參與2011「地球一小時」環保公益活動，倡導低碳生活理念，持續強化員工的環保意識。

積極支持醫療衛生、政策研究、學術交流等公益事業。向中國婦女發展基金會捐贈700萬元，實施「母親健康快車建設銀行資助計劃」。向中國（海南）改革發展研究基金會捐贈300萬元，設立「經濟社會改革研究方向博士博士後專項基金」。

2011年，本行先後榮獲人民網「人民社會責任獎」、《中國新聞週刊》「最具責任感企業」獎、中國銀行業協會「年度最佳社會責任機構獎」、《銀行家》雜誌「最佳企業社會責任獎」等多項榮譽，在《財富》雜誌發布的「中國企業社會責任100排行榜」上，位居銀行業第一名。

7 股本變動及股東情況

7.1 股份變動情況表

單位：股

	2011年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2011年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份									
1·國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2·國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3·外資持股 ¹	25,580,153,370	10.23	-	-	-	(25,580,153,370)	(25,580,153,370)	-	-
二、無限售條件股份									
1·人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2·境外上市的外資股	65,070,889,129	26.03	-	-	-	26,034,540,370	26,034,540,370	91,105,429,499	36.44
3·其他 ²	149,766,277,381	59.90	-	-	-	(454,387,000)	(454,387,000)	149,311,890,381	59.72
三、股份總數	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、寶鋼集團、國家電網、長江電力持有的無限售條件H股股份。

限售股份變動情況表

單位：股

股東名稱	年初 限售股數	本年解除 限售股數	本年增加 限售股數	年末 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

7.2 證券發行與上市情況

根據本行2009年股東大會、2010年第一次A股類別股東會議、2010年第一次H股類別股東會議決議，並經境內外監管機構核准，2010年，本行實施了A股和H股配股方案，按照每10股配售0.7股的比例向本行A股和H股股東配售股份。本行共配售593,657,606股A股、15,728,235,880股H股股份，配股價格分別為每股人民幣3.77元和港幣4.38港元，配售股份分別於2010年11月19日和2010年12月16日起上市流通。配股完成後，本行股份總數增至250,010,977,486股，其中A股為9,593,657,606股，H股為240,417,319,880股。此次配股募集資金淨額折合人民幣611.59億元，全部用於補充本行資本金。

根據本行2011年第一次臨時股東大會決議，並經銀監會和人行批准，2011年11月，本行在全國銀行間債券市場公開發行次級債券人民幣400億元，品種為15年期固定利率債券，票面利率為5.70%，在第10年末附有前提條件的發行人贖回權。此次次級債券募集的資金已劃入本行賬戶，補充本行的附屬資本。

7 股本變動及股東情況

7.3 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行股東總數887,132戶，其中H股股東54,876戶，A股股東832,256戶。截至2012年2月末，本行股東總數875,700戶，其中H股股東54,595戶，A股股東821,105戶。

單位：股

股東總數		887,132 (2011年12月31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 ¹	國家	57.03	142,590,494,651 (H股)	無	無
	國家	0.10	245,375,672 (A股)	無	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	境外法人	24.88	62,204,935,507 (H股)	無	未知
淡馬錫 ²	境外法人	9.06	22,655,348,797 (H股)	無	無
寶鋼集團	國有法人	1.12	2,810,000,000 (H股)	無	無
	國有法人	0.13	318,860,498 (A股)	無	無
國家電網 ^{2、3}	國有法人	1.16	2,895,782,730 (H股)	無	無
百思德投資有限責任公司 ^{2、4}	國有法人	1.10	2,760,000,000 (H股)	無	無
美國銀行	境外法人	0.80	2,000,000,000 (H股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	境內非國有法人	0.55	1,371,290,467 (A股)	無	無
長江電力 ²	國有法人	0.41	1,015,613,000 (H股)	無	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H股)	無	無

1. 匯金公司是由中投公司全資擁有的國有獨資公司。匯金公司根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務。
2. 2011年11月，淡馬錫向港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共22,655,348,797股，截至2011年12月31日，國家電網、百思德投資有限公司、長江電力分別持有本行H股2,895,782,730股、2,760,000,000股、1,015,613,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去淡馬錫、國家電網、百思德投資有限公司、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司其餘H股為62,204,935,507股。
3. 截至2011年12月31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，國網國際發展有限公司350,000,000股。
4. 百思德投資有限責任公司是中投公司通過中投國際有限責任公司間接持有的從事海外投資的子公司。

7.4 本行主要股東

截至報告期末，匯金公司持有本行57.13%的股份，是本行的控股股東。匯金公司是經國務院批准，依據公司法於2003年12月16日成立的國有獨資公司，註冊資本和實收資本為8,282.09億元人民幣，法定代表人為樓繼偉先生。匯金公司根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。

關於中投公司，請參見本行於2007年10月9日發布的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

截至報告期末，本行無其他持股在10%以上的法人股東（不包括香港中央結算代理人有限公司），亦無內部職工股。

8 公司治理報告

本行致力於維持高水平的公司治理，嚴格按照中國公司法、商業銀行法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，優化公司治理結構，完善公司治理制度。報告期內，本行選舉了非執行董事和股東代表監事，並制定了內部控制規範實施工作方案及年報信息披露重大差錯責任追究辦法。

本行已遵守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。報告期內，本行對相關內幕信息知情人進行了備案登記，未發現內幕信息知情人違規內幕交易以及洩露內幕信息導致股價異常波動的情況。

8.1 股東大會

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，主要行使下列職權：

- 決定本行的經營方針和投資計劃；
- 選舉和更換董事、監事（職工代表監事除外），決定有關董事、監事的報酬事項；
- 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 對本行增加或者減少註冊資本及本行合併、分立、解散和清算等事項作出決議；
- 對發行公司債券或其他有價證券及上市作出決議；
- 對重大收購事宜及購回本行股票作出決議；
- 對聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所作出決議；
- 修訂本行章程及其他公司治理基本文件。

股東大會的會議情況

2011年6月9日，本行召開2010年度股東大會，審議通過了本行2010年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案、2011年度固定資產投資預算、聘用2011年度會計師事務所、購置總行業務處理中心、選舉董事等議案。執行董事郭樹清先生、張建國先生、陳佐夫先生、朱小黃先生，非執行董事王勇先生、王淑敏女士、朱振民先生、李曉玲女士、楊舒女士、陸肖馬先生、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、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生、黃啓民先生出席了2010年度股東大會。董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所亦出席了2010年度股東大會。

2011年8月18日，本行召開2011年第一次臨時股東大會，審議通過了發行人民幣次級債券、選舉股東代表監事等議案。執行董事郭樹清先生、張建國先生、陳佐夫先生、朱小黃先生，非執行董事王勇先生、朱振民先生、李曉玲女士、陸肖馬先生、陳遠玲女士，獨立非執行董事任志剛先生、詹妮·希普利爵士、趙錫軍先生、黃啓民先生出席了2011年第一次臨時股東大會。

上述股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序，會議決議及時登載於交易所網站，並刊登於中國證券報和上海證券報。

8.2 董事會

董事會的職責

董事會是股東大會的執行機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 確定本行的發展戰略，並監督發展戰略的貫徹實施；
- 決定本行的經營計劃、投資方案和風險資本分配方案；
- 制訂年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行可轉換債券、次級債券、公司債券或其他有價證券及上市的方案，以及合併、分立、解散和清算的方案；
- 制訂重大收購事宜及購回本行股份方案；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

董事會對股東大會決議的執行情況

2011年，本行董事會嚴格執行股東大會決議及股東大會對董事會的授權事項，認真落實股東大會審議通過的2010年度利潤分配方案、聘用2011年度會計師事務所、關於發行人民幣次級債券等議案。

董事會的組成

本行董事會目前共有董事15名，其中執行董事4名，即王洪章先生、張建國先生、陳佐夫先生和朱小黃先生，非執行董事6名，即王勇先生、朱振民先生、李曉玲女士、陸肖馬先生、陳遠玲女士和董軾先生，獨立非執行董事5名，即彼得·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。

董事長及行長

王洪章先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責業務戰略及整體發展。

張建國先生擔任本行行長，負責業務運作的日常管理事宜。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據章程的規定和董事會的授權履行職責。

董事長及行長之角色互相分立，各自有明確職責區分。

委任董事及重新選舉董事

本行董事的任期為3年（至任期屆滿當年的年度股東大會之日止），任期屆滿可連選連任。

經本行2012年第一次臨時股東大會及董事會會議選舉並經銀監會核准，王洪章先生自2012年1月起擔任本行的董事長、執行董事。

經本行2010年度股東大會選舉並經銀監會核准，董軾先生自2011年9月起擔任本行非執行董事。

董事會的運作

本行董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開4次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議可採取現場會議方式或書面議案方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議舉行前14天預先發送給全體董事和監事。

全體董事均與董事會秘書和公司秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見。會議記錄定稿後，董事會秘書將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。

本行董事會、董事與高管層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。

在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。如董事認為需要徵求獨立專業意見，可按程序聘請獨立專業機構，費用由本行支付。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論回避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

本行為新任董事舉辦相關活動以介紹本行的基本情況，介紹董事履行職責需遵守的相關規定，協助董事熟悉本行的管理、業務及管治常規。本行亦為董事舉辦定期培訓，鼓勵董事參加由相關專業機構舉辦的專業發展研討會及相關課程，以幫助董事了解履職時所需遵守法律法規的最新發展或變動。

2011年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

8 公司治理報告

符合董事進行證券交易標準守則

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2011年12月31日止年度內均遵守上述守則。

董事會會議

2011年，本行董事會於3月25日、4月28日、5月16日、6月10日、8月19日、10月28日、11月29日、12月16日共召開會議8次，全部採用現場方式召開，主要審議通過了本行經營計劃、固定資產投資預算、財務報告、利潤分配、選舉董事候選人、聘任高級管理人員等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。下表列示各位董事在2011年出席董事會會議的情況：

董事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
執行董事			
王洪章先生	-	-	-
張建國先生	8/8	0/8	100
陳佐夫先生	8/8	0/8	100
朱小黃先生	6/8	2/8	100
非執行董事			
王勇先生	8/8	0/8	100
朱振民先生	8/8	0/8	100
李曉玲女士	8/8	0/8	100
陸肖馬先生	7/8	1/8	100
陳遠玲女士	8/8	0/8	100
董軾先生	3/3	0/3	100
獨立非執行董事			
彼得·列文爵士	3/8	4/8	87.5
任志剛先生	6/8	2/8	100
詹妮·希普利爵士	6/8	2/8	100
趙錫軍先生	8/8	0/8	100
黃啓民先生	8/8	0/8	100
已離任董事			
郭樹清先生	6/6	0/6	100
王淑敏女士	2/3	1/3	100
楊舒女士	4/5	1/5	100
伊琳·若詩女士	3/3	0/3	100

獨立董事履行職責情況

本行現有獨立非執行董事5名，人數為全體董事人數的三分之一，符合有關法律法規和本行章程的規定。本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務，獨立性得到了有力的保證。本行獨立非執行董事的獨立性，符合有關監管要求。

目前，本行董事會下設的審計、風險管理、提名與薪酬、關聯交易控制四個專門委員會均由獨立非執行董事擔任委員會主席。2011年，本行獨立非執行董事積極出席董事會及董事會有關專門委員會會議。在會議期間，通過實地調研、座談等方式加強對分支機構業務發展的了解。本行獨立非執行董事在董事會會議上積極發表意見，就本行業務發展、重大決策等提出建議，促進了本行董事會決策的科學性。報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會審議的相關事項提出異議。

獨立董事對本行對外擔保情況的專項說明和獨立意見

根據中國證券監督管理委員會證監發[2003]56號文的相關規定及要求，本行的獨立董事彼得·列文爵士、任志剛先生、詹妮·希普利爵士、趙錫軍先生、黃啓民先生，本著公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行開展對外擔保業務是經人行和銀監會批准的，屬於本行的正常業務之一。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2011年12月31日止，本集團開出保函的擔保餘額約為6,286億元。

董事會權力的轉授

董事會與高級管理層權限劃分嚴格按照本行章程等治理文件執行。行長根據本行章程及董事會的授權，決定其權限範圍內的經營管理與決策事項，主要權限如下：

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 向董事會提交本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行內部管理機構設置方案；
- 擬訂本行的基本管理制度；
- 制定本行的具體規章；
- 提請董事會聘任或解聘副行長及其他高級管理人員（首席審計官和董事會秘書除外）；
- 行使本行章程及董事會授予的其他職權。

董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。於編製截至2011年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，已作出審慎合理判斷及估計。

報告期內，本行已遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，按時發布2010年年度報告、2011年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

本行的獨立經營能力

本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於控股股東匯金公司，擁有獨立完整的營運資產及自主經營能力，具有獨立面向市場的能力。

內部交易情況

本行內部交易涵蓋了本行與附屬機構之間以及附屬機構與附屬機構之間授信和擔保、資產轉讓、應收應付、服務收費以及代理交易等形式。本行內部交易均符合監管規定，未對本集團穩健經營帶來負面影響。

依據境內法律法規界定的內部交易情況有關內容請參見本年報財務報表註釋「關聯方關係及其交易」之「本行與子公司的往來」。

重組改制等對同業競爭、關聯交易的影響

原中國建設銀行股份制改革之時，分立重組為本行和中國建投。中國建投定位為投資性公司和處置金融資產的公司，與本行商業銀行的定位沒有衝突，不會導致同業競爭的不良後果。

中國建投於2009年7月將其持有的全部本行股份劃轉至匯金公司，根據《上海證券交易所股票上市規則》的規定，本行和中國建投發生的交易不屬於關聯交易。

本行不存在因行業特性、國家政策或收購兼併等原因導致的同業競爭和關聯交易事項。

內部控制

本行董事會對建立和維護充分的財務報告相關內部控制制度負責。財務報告相關內部控制的目標是保證財務報告信息真實完整和可靠、防範重大錯報風險。董事會已按照《企業內部控制基本規範》要求對財務報告相關內部控制進行了評價，並認為其在**2011年12月31日**有效。

本行在內部控制評價過程中未發現與非財務報告相關的重大和重要內部控制缺陷；一些有待改善的事項對本行經營管理不構成實質性影響。本行高度重視這些事項，將進一步採取措施持續改進。

本行根據監管要求，深入貫徹落實財政部等五部委《企業內部控制基本規範》及其配套指引的要求，在董事會、監事會和高管層直接領導下，由內控管理委員會辦公室作為主要的組織、推動、協調、指導和培訓機構，全行各級員工共同參與，以先總行、後分行、先試點、後推廣的方式，在全行範圍內深入開展內部控制規範實施工作。

2011年，本行內部控制建設主要開展了五部分工作：內部控制梳理、管理制度體系建設、運行有效性自我評價、整改完善和宣傳培訓。內部控制建設工作立足全面，包括財務報告內部控制和非財務報告內部控制的梳理和有效性自我評價。

本行對照內部控制規範的標準與要求，圍繞內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通和內部監督五要素框架，研究開發了一套適合本行實際的統一標準的梳理工具和方法，以部門職責事項為切入點，以流程為導向，全面展開內部控制梳理、整合、改進和完善工作，編製完成總分行的內部控制手冊，梳理形成全行主要業務流程風險控制矩陣，建立了全行內部控制基本框架。本行還完善內部控制管理制度體系，通過制定內部控制基本規定等一系列文件為持續開展內部控制工作提供了管理機制和制度保障。

本行還根據內部控制評價制度文件，制定了內部控制運行有效性評價的標準化工作方案，組織開展了全行範圍的內部控制有效性測試評價工作。發現並整改了內部控制中存在的問題，建立起自我糾錯、自我完善和持續改進的管理工作機制。

本行內部控制體系建設五年規劃，明確了本行中長期內部控制建設的目標、任務、責任與時間進度，確保本行內控體系建設工作有計劃、有步驟，突出實效、持續開展。

2011年8月，本行董事會審議通過了年報信息披露重大差錯責任追究辦法，建立了重大差錯責任追究制度。

8.3 董事會專門委員會

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會、關聯交易控制委員會等五個專門委員會。其中，審計、提名與薪酬和關聯交易控制委員會獨立非執行董事超過半數。

戰略發展委員會

本行戰略發展委員會目前由**13名**董事組成，主席由董事長王洪章先生擔任，委員包括王勇先生、彼得·列文爵士、朱小黃先生、朱振民先生、任志剛先生、李曉玲女士、詹妮·希普利爵士、張建國先生、陸肖馬先生、陳遠玲女士、陳佐夫先生和董軾先生。

戰略發展委員會的主要職責權限包括：

- 擬訂戰略發展規劃，監測、評估其實施情況；
- 審核年度經營計劃和財務預算；
- 預審戰略性資本配置方案及資產負債管理目標；
- 評估各類業務的協調發展狀況；
- 審核重大組織調整和機構佈局方案；
- 審核重大投資、融資方案。

8 公司治理報告

2011年，戰略發展委員會共召開4次會議，加強對宏觀經濟金融形勢的研究判斷，推動各項戰略規劃的制定和實施，推進業務結構調整和戰略性新興業務發展，推動中後臺服務支持能力不斷提升。

戰略發展委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
王洪章先生	-	-	-
王勇先生	4/4	0/4	100
彼得·列文爵士	3/4	1/4	100
朱小黃先生	4/4	0/4	100
朱振民先生	4/4	0/4	100
任志剛先生	4/4	0/4	100
李曉玲女士	4/4	0/4	100
詹妮·希普利爵士	3/4	1/4	100
張建國先生	4/4	0/4	100
陸肖馬先生	4/4	0/4	100
陳遠玲女士	4/4	0/4	100
陳佐夫先生	4/4	0/4	100
董軾先生	1/1	0/1	100
已離任委員			
郭樹清先生	3/3	0/3	100
王淑敏女士	1/1	0/1	100
楊舒女士	2/3	1/3	100
伊琳·若詩女士	1/1	0/1	100

2012年，戰略發展委員會將加強宏觀經濟金融形勢研究，繼續加快轉變發展方式，深化業務結構和收入結構調整，推進實施2011-2015年發展規劃，並加強監督和評估，繼續鞏固傳統業務優勢，推進戰略性新興業務發展，重點強化客戶、產品、渠道等基礎建設，提升長期競爭力 and 未來發展能力。

審計委員會

本行審計委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事黃啓民先生擔任，委員包括李曉玲女士、詹妮·希普利爵士、趙錫軍先生和董軾先生。

本行審計委員會的委員構成符合境內外監管規定的要求。審計委員會的主要職責權限包括：

- 監督本行財務報告，審查本行會計信息及其重大事項披露；
- 監督及評估本行內部控制；
- 監督本行核心業務、管理制度和重大經營活動的合規性；
- 監督及評價本行內部審計工作；
- 監督及評估外部審計工作等。

2011年，審計委員會共召開7次會議，審核了2010年度、2011年半年度及2011年第一、三季度財務報告；積極推進企業內部控制規範的實施和評價工作，督促對內外部審計發現問題的整改；審核內部審計工作計劃，定期監督和考核內部審計工作；認真監督評價外部審計工作，審核會計師事務所定期財務報告審計工作計劃，審查審計結果，督促外部審計師按時出具審計報告。

8 公司治理報告

根據中國證監會的要求和審計委員會年報工作規程，委員會對本行財務報告進行了審閱，並針對主要會計政策、會計估計等與管理層進行溝通和討論並形成了書面意見；針對外部審計師出具的初步審計意見，審計委員會對本行財務報告進行再次審閱，與管理層、外部審計師進行了溝通，就會計報表採用的會計準則及做法、內部監控及財務報告等事項進行討論；督促會計師事務所向董事會提交審計總結報告；審計委員會審核通過了本行2011年度財務報告，並提交董事會審議。

審計委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
黃啓民先生	7/7	0/7	100
李曉玲女士	7/7	0/7	100
詹妮·希普利爵士	6/7	1/7	100
趙錫軍先生	7/7	0/7	100
董軾先生	3/3	0/3	100
已離任委員			
王淑敏女士	1/2	1/2	100
楊舒女士	3/4	1/4	100
伊琳·若詩女士	2/2	0/2	100

2012年，審計委員會將深化對定期財務報告的監督，推進企業內部控制規範實施評價，監督評價內外審計，促進內外審溝通協作，並配合好外部監管等各項工作。

風險管理委員會

風險管理委員會由9名董事組成，主席由獨立非執行董事任志剛先生擔任，委員包括王勇先生、朱小黃先生、張建國先生、陸肖馬先生、陳遠玲女士、陳佐夫先生、趙錫軍先生和黃啓民先生。

風險管理委員會的主要職責權限包括：

- 根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策和內部控制政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；
- 指導本行的風險管理和內部控制制度建設；
- 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，並提出改善意見；
- 審議本行風險和內控報告，對本行風險和內控狀況進行定期評估，提出完善本行風險管理和內部控制的意見；
- 對本行分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價等。

8 公司治理報告

2011年，風險管理委員會共召開4次會議，密切關注國內外經濟金融形勢對本行影響，貫徹執行監管要求，持續完善風險管理體系，強化全面風險管理；定期關注和評估全行綜合風險狀況；持續推進實施新資本協議各項工作；高度重視政府融資平臺貸款、大額風險暴露、房地產貸款、金融市場業務、表外業務、海外業務、理財業務及信息科技等風險管理，指導推進貸後管理；強化合規管理文化，加大案件防控力度。

風險管理委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
任志剛先生	4/4	0/4	100
王勇先生	4/4	0/4	100
朱小黃先生	4/4	0/4	100
張建國先生	4/4	0/4	100
陸肖馬先生	4/4	0/4	100
陳遠玲女士	4/4	0/4	100
陳佐夫先生	4/4	0/4	100
趙錫軍先生	4/4	0/4	100
黃啓民先生	4/4	0/4	100
已離任委員			
伊琳·若詩女士	1/1	0/1	100

2012年，風險管理委員會將繼續認真履行職責，推動各項監管要求的落實，進一步完善全面風險管理體系，繼續推進實施新資本協議，持續關注信用風險、市場風險、操作風險、合規風險等實質性風險狀況，重點提升表外業務、海外業務、金融市場業務風險管理水平。

提名與薪酬委員會

提名與薪酬委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事詹妮·希普利爵士擔任，委員包括王勇先生、彼得·列文爵士、朱振民先生和黃啓民先生。

提名與薪酬委員會的主要職責權限包括：

- 組織擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序；
- 就董事候選人、行長人選、首席審計官人選和董事會秘書人選及董事會各專門委員會人選向董事會提出建議；
- 審核行長提名的高級管理人員人選；
- 擬訂高級管理人員的發展計劃及關鍵後備人才的培養計劃；
- 組織擬訂董事及高級管理人員的業績考核辦法和董事、監事及高級管理層的薪酬方案；
- 審議行長提交的薪酬制度；
- 根據監事會對監事的業績考核，提出對監事薪酬分配方案的建議；
- 監督本行績效考核制度和薪酬制度的執行情況等。

8 公司治理報告

2011年，提名與薪酬委員會共召開5次會議。在提名方面，審核選舉董事候選人、聘任高級管理人員、選舉提名與薪酬委員會主席等議案；在薪酬方面，組織清算本行董事、監事和高級管理人員2010年的薪酬分配，研究本行董事、監事和高級管理人員2011年度薪酬分配實施細則；在基礎工作方面，聽取國家薪酬監管政策最新變化、與美國銀行2011年度合作培訓目標及計劃等匯報，並提出相關意見和建議。

提名與薪酬委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
詹妮·希普利爵士	4/5	1/5	100
王勇先生	5/5	0/5	100
彼得·列文爵士	3/5	1/5	80
朱振民先生	5/5	0/5	100
黃啓民先生	4/5	1/5	100
已離任委員			
伊琳·若詩女士	2/2	0/2	100
楊舒女士	3/3	0/3	100

2012年，提名與薪酬委員會將繼續做好有關提名工作；根據國家薪酬監管政策進一步完善公司董事、監事和高級管理人員薪酬及考核辦法；根據公司經營結果，綜合考慮各種因素，提出2011年度董事、監事和高級管理人員薪酬清算方案；關注全行薪酬制度情況和員工培訓情況。

關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事趙錫軍先生擔任，委員包括朱小黃先生、詹妮·希普利爵士、陳佐夫先生和黃啓民先生。

關聯交易控制委員會的主要職責權限包括：

- 設計並提出本行重大關聯交易衡量標準以及本行關聯交易管理和內部審批備案制度，報董事會批准；
- 確認本行關聯方；
- 接受一般關聯交易的備案；
- 審查重大關聯交易。

2011年，關聯交易控制委員會共召開4次會議，落實監管新規要求，指導業務合規發展；聽取關聯交易及相關管理情況匯報，研究主要關聯方及關聯交易變化情況，提前預警合規風險；聘請專業機構提供關聯交易管理專項諮詢，以實現關聯交易在系統中的前置控制。

關聯交易控制委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
趙錫軍先生	4/4	0/4	100
朱小黃先生	4/4	0/4	100
詹妮·希普利爵士	3/4	1/4	100
陳佐夫先生	4/4	0/4	100
黃啓民先生	4/4	0/4	100

2012年，關聯交易控制委員會將繼續關注關聯交易管理諮詢項目進展，研究推動諮詢意見的實施；督促全行關聯交易風險意識的提升，強化基礎關聯交易管理。

8.4 監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 監督董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況；
- 當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；
- 檢查、監督本行的財務活動；
- 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

監事會的組成

本行監事會目前共有監事9名，其中股東代表監事4名，即張福榮先生、劉進女士、宋逢明先生和張華建先生，職工代表監事3名，即金磐石先生、李衛平先生和黃叔平女士，外部監事2名，即郭峰先生和戴德明先生。

本行監事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。本行股東代表監事和外部監事由股東大會選舉，職工代表監事由職工代表機構選舉。

監事長

張福榮先生擔任本行監事長，負責組織履行監事會職責。

委任及重新選舉監事

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月起擔任本行股東代表監事。

監事會的運作

監事會會議每年至少召開4次，若有需要則安排召開臨時會議。監事會會議可採取現場會議方式和書面議案方式召開。通常在會議召開10日以前書面通知全體監事，載明開會事由。在監事會會議上，監事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。

監事會會議備有詳細記錄，會議記錄會在該次會議結束後提供給全體與會監事審閱並提出修改意見。會議記錄定稿後，監事會辦公室負責將定稿發送全體監事。

監事會為行使職權，必要時可以聘請律師事務所、會計師事務所等專業性機構給予幫助，費用由本行支付。本行採取必要的措施和途徑保障監事的知情權，按照規定及時向監事會提供有關的信息和資料。

監事列席董事會會議，監事會認為必要時，指派監事列席董事會專門委員會會議和本行年度工作會、分行行長座談會、經營形勢分析會、行長辦公會等會議。本行監事會還通過調閱資料、調研檢查、訪談座談、履職測評等方式開展監督工作。

2011年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

8 公司治理報告

監事會會議

2011年，監事會共召開7次會議，其中現場會議6次，以書面議案方式召開會議1次。有關詳細情況，請參見本年報「監事會報告書」。

下表列示各位監事在2011年出席監事會會議的情況：

監事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
股東代表監事			
張福榮先生	7/7	0/7	100
劉進女士	7/7	0/7	100
宋逢明先生	7/7	0/7	100
張華建先生	2/2	0/2	100
職工代表監事			
金磐石先生	7/7	0/7	100
李衛平先生	7/7	0/7	100
黃叔平女士	7/7	0/7	100
外部監事			
郭峰先生	6/7	1/7	100
戴德明先生	7/7	0/7	100

8.5 監事會專門委員會

監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

履職盡職監督委員會

履職盡職監督委員會由6名監事組成，主席由監事長張福榮先生擔任，委員包括劉進女士、宋逢明先生、金磐石先生、李衛平先生、郭峰先生。

履職盡職監督委員會的主要職責包括：

- 制訂對董事會、高級管理層及其成員履職監督與評價的規章制度、工作規劃及計劃、監督檢查實施方案等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 提出對董事會、高級管理層及其成員履職評價報告；
- 組織擬訂監事的考核辦法並組織實施。

2011年，履職盡職監督委員會共召開4次會議，完善履職盡職年度監督工作的內容，修訂履職監督與評價辦法；研究擬訂年度履職監督評價工作方案，提出對董事會、高級管理層及其成員年度履職情況的意見；審核監事候選人的任職資格和條件。

履職盡職監督委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
張福榮先生	4/4	0/4	100
劉進女士	4/4	0/4	100
宋逢明先生	4/4	0/4	100
金磐石先生	4/4	0/4	100
李衛平先生	2/4	2/4	100
郭峰先生	3/4	1/4	100

2012年，履職盡職監督委員會將根據外部監管的要求，進一步完善履職盡職監督的方式方法，加強對董事會、高級管理層及其成員履職盡職監督與評價工作。

8 公司治理報告

財務與內部控制監督委員會

財務與內部控制監督委員會由6名監事組成，主席由外部監事戴德明先生擔任，委員包括劉進女士、宋逢明先生、張華建先生、金磐石先生和黃叔平女士。

財務與內部控制監督委員會的主要職責包括：

- 制訂監事會財務與內部控制監督的規章制度、工作規劃及計劃等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 審核本行年度財務報告及董事會擬訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；
- 根據工作安排，協助監事會組織實施對本行財務與內部控制具體的監督檢查工作。

2011年，財務與內部控制監督委員會共召開5次會議，研究擬訂年度財務與內部控制監督工作方案；審核定期報告、利潤分配方案、內部控制評價報告；聽取內部審計發現、內部控制自我評估、內控規範實施工作進展等工作匯報；實施對內部控制、重大資產收購與出售、關聯交易等事項的監督工作；結合調閱分析資料、訪談座談、聽取專題匯報、與總行部門及外部審計師的溝通等工作，加強對銀行風險管理、財務與內部控制的監督。

財務與內部控制監督委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數	出席率(%)
戴德明先生	5/5	0/5	100
劉進女士	5/5	0/5	100
宋逢明先生	5/5	0/5	100
張華建先生	1/1	0/1	100
金磐石先生	5/5	0/5	100
黃叔平女士	5/5	0/5	100

2012年，財務與內部控制監督委員會將密切關注銀行財務與內部控制的重點領域和重要事項，加強調查研究，繼續做好對銀行風險管理、財務與內部控制的監督工作。

8.6 會計師事務所酬金

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，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。

截至2011年12月31日止年度，本集團就財務報表審計及其他服務支付給普華永道中天會計師事務所、羅兵咸永道會計師事務所及其他成員的酬金如下表所示：

(人民幣百萬元)	2011年度	2010年度
財務報表審計費	140.00	140.40
其他服務費用	2.43	7.18

8.7 其他資料

股東權利

- 召開臨時股東大會的權利。單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數百分之十以上的股東提出書面請求時，應在兩個月內召開臨時股東大會。
- 召開臨時董事會會議的權利。單獨或合併持有銀行發行在外有表決權股份總數百分之十以上的股東書面提議時，董事長應在七個工作日內簽發召集臨時董事會會議的通知。

8 公司治理報告

- *向股東大會提出提案的權利*。單獨或者合併持有銀行百分之三以上股份的股東，有權向股東大會提出提案；單獨或合併持有銀行發行在外有表決權的股份總數百分之五以上的股東有權提出董事（包括獨立董事）候選人、非職工代表監事（包括外部監事）候選人的議案。
- *向董事會提出查詢的權利*。股東依據本行章程規定有權獲得有關信息，包括章程、股本狀況、財務會計報告、董事會報告、監事會報告等。

與股東之間的有效溝通

本行重視與股東之間的溝通，通過股東大會、業績發布會、路演活動、來訪接待、電話諮詢等多種渠道增進與股東之間的了解及交流。2011年，在公佈定期業績期間，本行組織安排了業績發布會議、分析師現場會議與電話會議。有關業績登載於指定報紙和網站，供股東閱覽。

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

A股： 中國證券登記結算有限公司上海分公司
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
電話：8621-5870-8888
傳真：8621-5889-9400

H股： 香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心樓1712-1716室
電話：852-2862-2863
傳真：852-2865-0990/852-2529-6087

投資者關係

投資者如需向董事會查詢，請聯絡：
中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室
中國北京市西城區金融大街25號
電話：8610-6621-5533
傳真：8610-6621-8888
電郵地址：ir@ccb.com

中國建設銀行股份有限公司
董事會辦公室香港辦事處
香港中環干諾道中1號友邦金融中心12樓
電話：852-2532-9637
傳真：852-2532-8185

投資者可在本行網站(www.ccb.com)、上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司網站(www.hkex.com.hk)閱覽本年報。如對於閱覽本年報有任何疑問，請致電本行熱線8610-6621-5533或852-2532-9637。如對年報編製有任何意見或建議，請發送電郵至ir@ccb.com。

9 董事、監事及高級管理人員簡介

9.1 董事、監事及高級管理人員資料

本行董事

姓名	職位	性別	年齡	任期
王洪章	董事長、執行董事	男	57	2012年1月至2014年度股東大會
張建國	副董事長、執行董事、行長	男	57	2010年6月至2012年度股東大會
陳佐夫	執行董事、副行長	男	57	2009年7月至2011年度股東大會
朱小黃	執行董事、副行長	男	55	2010年7月至2012年度股東大會
王勇	非執行董事	男	50	2010年6月至2012年度股東大會
朱振民	非執行董事	男	62	2010年8月至2012年度股東大會
李曉玲	非執行董事	女	54	2010年6月至2012年度股東大會
陸肖馬	非執行董事	男	45	2010年8月至2012年度股東大會
陳遠玲	非執行董事	女	48	2010年8月至2012年度股東大會
董軾	非執行董事	男	46	2011年9月至2013年度股東大會
彼得·列文爵士	獨立非執行董事	男	70	2010年6月至2011年度股東大會
任志剛	獨立非執行董事	男	63	2010年8月至2012年度股東大會
詹妮·希普利爵士	獨立非執行董事	女	60	2010年6月至2012年度股東大會
趙錫軍	獨立非執行董事	男	48	2010年8月至2012年度股東大會
黃啓民	獨立非執行董事	男	61	2010年6月至2012年度股東大會

本行監事

姓名	職位	性別	年齡	任期
張福榮	監事長	男	59	2010年9月至2012年度股東大會
劉進	股東代表監事	女	47	2010年6月至2012年度股東大會
宋逢明	股東代表監事	男	65	2010年6月至2012年度股東大會
張華建	股東代表監事	男	56	2011年8月至2013年度股東大會
金磐石	職工代表監事	男	47	2010年6月至2012年度股東大會
李衛平	職工代表監事	男	58	2010年6月至2012年度股東大會
黃叔平	職工代表監事	女	58	2010年6月至2012年度股東大會
郭峰	外部監事	男	49	2010年6月至2012年度股東大會
戴德明	外部監事	男	49	2010年6月至2012年度股東大會

9 董事、監事及高級管理人員簡介

本行高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期
張建國	行長	男	57	2006年7月-
陳佐夫	副行長	男	57	2005年7月-
朱小黃	副行長	男	55	2008年6月-
朱洪波	副行長	男	49	2012年2月-
胡哲一	副行長	男	57	2009年3月-
龐秀生	副行長	男	53	2010年2月-
趙歡	副行長	男	48	2011年5月-
章更生	高級管理層成員	男	51	2010年12月-
曾儉華	首席財務官	男	54	2011年3月-
黃志凌	首席風險官	男	51	2011年2月-
余靜波	首席審計官	男	54	2011年3月-
陳彩虹	董事會秘書	男	55	2007年8月-
許會斌	批發業務總監	男	54	2011年3月-
田惠宇	零售業務總監	男	46	2011年3月-
王貴亞	投資理財總監	男	47	2011年3月-

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

9 董事、監事及高級管理人員簡介

2011年度本行董事、監事及高級管理人員薪酬情況

單位：萬元

姓名	酬金	已支付薪酬	各類社會保險、 住房公積金 的單位繳費等	稅前合計 ¹	是否在股東單位 或其他關聯單位 領取報酬、津貼
王洪章	-	-	-	-	否
張建國	-	66.8	33.3	100.1	否
陳佐夫	-	58.9	28.7	87.6	否
朱小黃	-	58.9	28.7	87.6	否
王勇	-	-	-	-	是
朱振民	-	-	-	-	是
李曉玲	-	-	-	-	是
陸肖馬	-	-	-	-	是
陳遠玲	-	-	-	-	是
董軾	-	-	-	-	是
彼得·列文爵士	36.0	-	-	36.0	否
任志剛	38.0	-	-	38.0	否
詹妮·希普利爵士	43.2	-	-	43.2	否
趙錫軍	41.0	-	-	41.0	否
黃啓民	44.0	-	-	44.0	否
張福榮	-	65.1	33.3	98.4	否
劉進	-	43.2	24.9	68.1	否
宋逢明	36.0	-	-	36.0	否
張華建	-	15.8	8.2	24.0	否
金磐石 ²	5.0	-	-	5.0	否
李衛平 ²	5.0	-	-	5.0	否
黃叔平 ²	5.0	-	-	5.0	否
郭峰	33.0	-	-	33.0	否
戴德明	35.0	-	-	35.0	否
朱洪波	-	-	-	-	否
胡哲一	-	58.9	28.7	87.6	否
龐秀生	-	58.9	28.3	87.2	否
趙歡	-	58.9	27.8	86.7	否
章更生	-	57.1	27.2	84.3	否
曾儉華	-	41.4	18.5	59.9	否
黃志凌	-	45.5	20.5	66.0	否
余靜波	-	41.4	18.4	59.8	否
陳彩虹	-	53.8	24.9	78.7	否
許會斌	-	41.4	18.5	59.9	否
田惠宇	-	41.4	17.6	59.0	否
王貴亞	-	41.4	18.4	59.8	否

1. 根據國家有關部門規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事、部分監事及高級管理人員的最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。
2. 因擔任本行監事而獲得的稅前報酬。

9.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

經本行2012年第一次臨時股東大會、董事會會議選舉並經銀監會核准，王洪章先生自2012年1月起擔任本行董事長、執行董事。

經本行2010年度股東大會選舉並經銀監會核准，董軾先生自2011年9月起擔任本行非執行董事。

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。

自2011年10月11日起，因個人原因，楊舒女士不再擔任本行非執行董事。

自2011年10月28日起，因國家金融工作需要，郭樹清先生不再擔任本行董事長、執行董事。

本行監事

經本行2011年第一次臨時股東大會選舉，張華建先生擔任本行股東代表監事。

本行高級管理人員

經本行董事會2010年第10次會議聘任並經銀監會核准，黃志凌先生自2011年2月起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。

經本行董事會2010年第10次會議聘任並經銀監會核准，曾儉華先生自2011年3月起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。

經本行董事會2010年第10次會議聘任並經銀監會核准，余靜波先生自2011年3月起擔任本行首席審計官。

經銀監會核准，許會斌先生自2011年3月起擔任本行批發業務總監，顧京圃先生不再擔任批發業務總監職務。

經銀監會核准，田惠宇先生自2011年3月起擔任本行零售業務總監，杜亞軍先生不再擔任零售業務總監職務。

經銀監會核准，王貴亞先生自2011年3月起擔任本行投資理財總監，毛裕民先生不再擔任投資理財總監職務。

經本行董事會2011年第1次會議聘任並經銀監會核准，趙歡先生自2011年5月起擔任本行副行長。

經本行董事會2012年第1次會議聘任並經銀監會核准，朱洪波先生自2012年2月起擔任本行副行長。

9.3 董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷

本行董事

王洪章	董事長、執行董事	自2012年1月起出任董事長、執行董事。王先生自2003年11月至2012年1月任中國人民銀行紀委書記；2000年6月至2003年11月任中國人民銀行成都分行行長兼國家外匯管理局四川省分局局長；1996年4月至2000年6月歷任中國人民銀行稽核監督局副局長、內審司司長；1989年11月至1996年4月歷任中國工商銀行青島市分行行長助理、辦公室副主任、資金計劃部副主任、營業部總經理；1984年1月至1989年11月在中國工商銀行工商信貸部、辦公室工作；1978年9月至1984年1月在中國人民銀行信貸局、儲蓄局、工商信貸部工作。王先生是高級經濟師、註冊會計師，1978年遼寧財經學院金融專業畢業，獲東北財經大學經濟學碩士學位。
張建國	副董事長、執行董事、行長	自2006年10月起出任副董事長、執行董事，2006年7月起出任行長。張先生自2004年5月至2006年7月擔任交通銀行股份有限公司副董事長兼行長；2001年9月至2004年5月擔任交通銀行股份有限公司副行長。1984年9月至2001年9月，張先生於中國工商銀行歷任多個職位，包括國際業務部副總經理、總經理，天津分行副行長等，並曾於1987年11月至1988年12月期間在加拿大帝國商業銀行及瑞爾森理工學院進修國際金融業務。張先生1982年天津財經學院金融系大學本科畢業，1995年獲天津財經學院經濟學碩士學位。
陳佐夫	執行董事、副行長	自2009年7月起出任董事，2005年7月起出任副行長。陳先生自2004年9月至2005年7月任本行行長助理；1997年7月至2004年9月任中國建設銀行行長助理。陳先生1999年6月至2000年5月為斯坦福大學訪問學者。陳先生1983年西南政法大學法學專業大學本科畢業，1996年中南大學管理工程專業碩士研究生畢業。
朱小黃	執行董事、副行長	自2010年7月起出任董事，2008年6月起出任副行長。朱先生自2006年4月至2011年2月任本行首席風險官；2006年3月至2006年4月任本行風險管理與內控委員會常務副主任；2004年10月至2006年3月任本行公司業務部總經理；2001年5月至2004年10月任中國建設銀行廣東省分行行長；1993年9月至2001年5月歷任中國建設銀行辦公室副主任、信貸一部副主任、信貸管理部副總經理、遼寧省分行副行長、營業部總經理。朱先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1982年湖北財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，1985年10月北京大學經濟法專業專科畢業，2006年獲中山大學世界經濟專業博士學位。

9 董事、監事及高級管理人員簡介

王勇	非執行董事	自2007年6月起出任董事。王先生自2004年8月至2007年3月出任國家外匯管理局國際收支司巡視員；1997年1月至2004年8月歷任國家外匯管理局外資司副司長、資本項目管理司副司長、國際收支司司長。王先生是高級經濟師，1984年吉林大學世界經濟專業大學本科畢業，1987年吉林大學世界經濟專業碩士研究生畢業。王先生現為本行主要股東匯金公司的職員。
朱振民	非執行董事	自2010年8月起出任董事。朱先生自2007年10月至2009年10月任財政部稅政司巡視員；2004年9月至2007年6月任本行董事；2003年12月至2004年9月任財政部稅政司司長；2002年9月至2003年12月任財政部稅政司司長兼國務院關稅稅則委員會辦公室主任；1997年8月至2002年9月任財政部稅政司副司長。朱先生1987年中央財政管理幹部學院財政專業畢業。朱先生現為本行主要股東匯金公司的職員。
李曉玲	非執行董事	自2007年6月起出任董事。李女士自2006年1月至2007年6月出任財政部預算司副巡視員，2001年5月至2006年1月擔任財政部預算司助理巡視員。李女士是經濟師，2003年北京師範大學政治經濟學專業碩士研究生畢業。李女士現為本行主要股東匯金公司的職員。
陸肖馬	非執行董事	自2010年8月起出任董事。陸先生1999年5月至2010年8月任職於美國道富銀行，曾在多個部門任職，2007年8月起任美國道富銀行駐中國首席代表；1993年3月至1997年12月為清華大學熱能系講師。陸先生1988年清華大學熱能工程專業大學本科畢業，1993年清華大學熱能工程專業碩士研究生畢業，1999年取得波士頓學院工商管理碩士學位。陸先生現為本行主要股東匯金公司的職員。
陳遠玲	非執行董事	自2010年8月起出任董事。陳女士自2007年11月至2010年8月任北京康達律師事務所合夥人；2005年5月至2007年11月任北京德恒律師事務所合夥人、律師；2002年5月至2005年5月任北京君澤君律師事務所律師；2001年3月至2002年5月任華夏證券公司法律部高級經理。陳女士為一級律師，1985年北京大學法律系法律專業大學本科畢業，2000年吉林大學商學院會計學專業碩士研究生班畢業。陳女士現為本行主要股東匯金公司的職員。
董軾	非執行董事	自2011年9月起出任董事。董先生自2008年10月起出任中國再保險（集團）股份有限公司董事，同時兼任中國再保險資產管理股份有限公司董事；1998年8月至2008年9月，歷任國務院稽察特派員助理、中央企業工委監事會處長、國務院國資委外事局副局長。董先生曾於1994年在美聯儲、1996年在墨爾本皇家理工大學訪問學習。董先生是高級經濟師、會計師，1988年鄭州大學金融專業大學本科畢業，2002年獲中國人民大學經濟法碩士學位。董先生現為本行主要股東匯金公司的職員。

9 董事、監事及高級管理人員簡介

彼得·列文爵士	獨立非執行董事	自2006年6月起出任董事。彼得·列文爵士現任NBNK plc、General Dynamics UK Limited的董事長，並且是EUROTUNNEL SA及Haymarket Group Ltd.的董事。此前，彼得·列文爵士曾任Lloyd's的董事長，並擔任過多家其他上市公司的董事職務，包括2001年至2004年擔任J Sainsbury plc的董事，及2004年至2005年擔任Deutsche Boerse董事會的成員。彼得·列文爵士獲曼徹斯特大學經濟與政治專業學士學位。
任志剛	獨立非執行董事	自2010年8月出任董事。任先生自1993年至2009年9月任香港金融管理局總裁；1991年至1993年任香港外匯基金管理局局長；1971年至1991年在香港政府部門任多個職務。任先生現任中國金融學會執行副會長、香港中文大學全球經濟與金融研究所傑出研究員和宏觀審慎顧問有限公司主席。任先生亦是多個學術及業界在金融領域的顧問委員會成員。任先生1970年獲香港大學社會科學學士一級榮譽學位，1974年獲荷蘭海牙社會學院統計與國民會計文憑。任先生亦獲香港及海外多所大學頒授榮譽博士和榮譽教授。任先生於1995年獲授不列顛帝國勳銜，2001年獲授香港特區政府金紫荊星章，2009年獲授香港特區政府大紫荊勳章。
詹妮·希普利爵士	獨立非執行董事	自2007年11月起出任董事。詹妮·希普利爵士現任Mainzeal Construction & Development, Momentum Consulting, Senior Money International，新西蘭金融服務委員會和新西蘭國有能源公司Genesis Energy的董事長，在諮詢公司Jenny Shipley New Zealand Limited擔任董事總經理。詹妮·希普利爵士曾於2004年至2009年間擔任上市公司Richina Pacific的董事。身為一名專業董事、主旨演講人和資深顧問，詹妮·希普利爵士關注全球經濟、社會、政治發展趨勢。詹妮·希普利爵士於1987至2002年在新西蘭國會擔任議員，1997至1999年擔任新西蘭總理。1990至1997年期間在新西蘭政府擔任重要職務，先後擔任過新西蘭婦女事務部部長、社會福利部部長、衛生部長、廣播部長、交通部長、意外補償部部長、國有企業部部長以及國家服務部部長。
趙錫軍	獨立非執行董事	自2010年8月起出任董事。趙先生現任中國人民大學財政金融學院副院長、教授。趙先生自2001年至2005年任中國人民大學國際交流處處長；1995年至2001年任中國人民大學財政金融學院金融系主任；1994年至1995年任證監會國際部研究員。趙先生現兼任中國煤炭科工集團有限公司外部董事、許昌銀行股份有限公司獨立董事及北京蓋特佳股份有限公司獨立董事。趙先生曾於1989年至1990年在加拿大University of Sherbrooke和McGill University、1995年至1996年在荷蘭Nijenrode University任訪問學者。趙先生1985年武漢大學科技法語專業大學本科畢業，1987年中國人民大學財政金融系碩士研究生畢業，1999年獲中國人民大學財政金融學院博士學位。

9 董事、監事及高級管理人員簡介

黃啓民	獨立非執行董事	自2007年11月起出任董事。現任馮經綸慈善基金有限公司及利豐(1906)慈善基金有限公司董事，香港大學商學院名譽副教授，香格里拉(亞洲)有限公司及南華早報集團有限公司及新意網集團有限公司獨立非執行董事。黃先生亦為香港證券及期貨事務監察委員會非執行董事。黃先生還服務於多個政府委員會及非政府機構董事會。黃先生曾任香港羅兵咸永道會計師事務所合夥人，並於2005年6月退休，擁有32年會計經驗。1999至2003年黃先生是香港聯交所創業板上市委員會成員。黃先生為香港大學理學士、香港中文大學工商管理碩士、香港會計師公會資深會員及英國特許公認會計師公會資深會員。黃先生於2002年獲任香港特區政府太平紳士，並於2007年獲授銅紫荊星章及嶺南大學榮譽院士。
-----	---------	--

本行監事

張福榮	監事長	自2010年9月起擔任監事長。2005年10月至2010年7月任中國工商銀行股份有限公司執行董事、副行長。張先生2000年任中國工商銀行副行長，1997年任中國工商銀行行長助理兼人事部總經理，1994年任中國工商銀行遼寧省分行副行長兼大連市分行行長，1986年起歷任中國工商銀行遼寧省分行會計處處長、中國工商銀行遼寧省分行副行長，1984年加入中國工商銀行，1971年進入中國人民銀行工作。張先生目前兼任中國金融會計學會副會長、中國金融理財標準委員會副主任。張先生畢業於遼寧財經學院，後獲東北財經大學經濟學碩士、金融學博士學位。
劉進	股東代表監事	自2004年9月起出任監事，2004年11月起兼任本行監事會辦公室主任。劉女士自2003年7月至2004年9月任中國建設銀行監事會副局級專職監事，2001年11月至2003年7月任中國人民保險公司監事會及中國再保險公司監事會副局級專職監事。劉女士是高級經濟師，1984年湖南財經學院金融專業大學本科畢業，1999年陝西財經學院金融學專業碩士研究生班畢業，2008年財政部財政科學研究所財政學專業博士研究生畢業。
宋逢明	股東代表監事	自2010年6月起出任監事。2004年9月至2010年6月任本行獨立非執行董事。宋先生是清華大學教授及博士生導師、清華大學中國金融研究中心聯席主任。宋先生自1995年至2006年任清華大學經濟管理學院國際貿易與金融系主任，1988年至1992年任清華大學副教授、經濟管理學院國際貿易與金融教研室主任，1982年至1988年任江蘇科技大學講師、管理系主任。宋先生1970年北京大學計算數學專業大學本科畢業，1982年上海交通大學企業管理學專業獲碩士學位，1988年獲清華大學系統工程專業博士學位，1992年至1995年在加州大學河濱校區從事博士後研究。

9 董事、監事及高級管理人員簡介

張華建	股東代表監事	自2011年8月起任監事，張先生自2007年3月起任本行紀檢監察部總經理，2005年6月至2007年3月任本行人力資源部副總經理（總行部門總經理級），2001年2月至2005年6月任中國建設銀行人力資源部副總經理，1996年12月至2001年2月任中國建設銀行人事教育部副總經理。張先生是高級經濟師，1984年湖北財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業。
金磐石	職工代表監事	自2010年6月起出任職工代表監事。金先生自2004年9月至2010年6月擔任股東代表監事，2010年1月起任本行信息技術管理部總經理，2007年12月至2010年1月任本行審計部總經理，2001年6月至2004年9月任中國建設銀行審計部副總經理。金先生是高級工程師、註冊信息系統審計師，1986年吉林工業大學計算機應用專業大學本科畢業，1989年吉林工業大學計算機應用專業碩士研究生畢業，2010年獲清華大學高級工商管理碩士學位。
李衛平	職工代表監事	自2010年6月起出任監事。李先生自2008年8月起任本行人力資源部總經理，2008年5月至2008年8月任本行人力資源部負責人，2005年8月至2008年5月任中國建設銀行北京市分行副行長；2001年7月至2005年8月任中國建設銀行廣東省分行副行長；1995年2月至2001年7月任中國建設銀行深圳市分行副行長。李先生是高級經濟師，中南財經政法大學金融專業大學本科畢業。
黃叔平	職工代表監事	自2010年6月起出任監事。黃女士自2010年12月起任本行成都審計分部主任，2001年9月至2010年12月任本行重慶市分行行長，1993年3月至2001年9月任中國建設銀行四川省分行副行長。黃女士是高級經濟師，1975年四川省財政學校財會專業中專畢業，1991年哈爾濱投資高等專科學校基建財務與信用專業大學專科畢業，1997年武漢大學國際金融專業大學本科畢業。
郭峰	外部監事	自2005年3月起出任監事。郭先生自2007年1月起任中央財經大學法學院院長，2004年12月起任中央財經大學法學院教授及財經法律研究所所長，1993年6月至2004年12月任中國人民大學法學院副教授，1993年2月至2004年12月任中國人民大學金融法研究所副所長，1993年1月至1993年6月為香港城市理工學院法學院訪問學者。郭先生1986年中國人民大學民商法碩士研究生畢業，1995年中國人民大學民商法博士研究生畢業。

9 董事、監事及高級管理人員簡介

戴德明	外部監事	自2007年6月起出任監事。戴先生自1996年6月起任中國人民大學會計系教授，2001年10月至2010年9月任中國人民大學商學院會計系主任，1997年10月至1999年9月在日本一橋大學作博士後研究，1996年5月至1997年10月任中國人民大學會計系副主任，1993年6月至1996年5月任中國人民大學會計系副教授。戴先生目前擔任中國南車股份有限公司和山西太鋼不銹鋼股份有限公司獨立董事。戴先生1983年湖南財經學院工業會計專業大學本科畢業，1986年中南財經大學會計學專業碩士研究生畢業，1991年中國人民大學會計學專業博士研究生畢業。
-----	------	---

本行高級管理人員

張建國	副董事長、執行董事、行長	參見「本行董事」。
陳佐夫	執行董事、副行長	參見「本行董事」。
朱小黃	執行董事、副行長	參見「本行董事」。
朱洪波	副行長	自2012年2月起出任副行長。朱先生自2010年2月起任中國農業銀行股份有限公司副行長兼紀委書記；2008年4月至2010年2月任中國農業銀行紀委書記；2006年6月至2008年4月任中國農業銀行高級管理層成員兼北京市分行行長；1995年11月至2006年6月歷任中國農業銀行辦公室副主任、辦公室主任、海南省分行行長、江蘇省分行行長、北京市分行行長。朱先生是高級經濟師，1983年中央財政金融學院金融專業大學本科畢業，2008年南京大學管理科學與工程專業博士研究生畢業。
胡哲一	副行長	自2009年3月出任副行長。胡先生自2004年9月起至2008年12月任國務院研究室宏觀經濟研究司司長；1998年10月至2004年9月在國務院研究室宏觀經濟研究司工作，歷任處長、副司長等職務；1992年3月至1998年9月在中國人民銀行總行工作，歷任副處長、處長。胡先生1982年華南理工大學化工自動化及儀錶專業大學本科畢業，1988年天津大學管理學院技術經濟與系統工程專業碩士研究生畢業，1992年清華大學管理學院技術經濟專業博士研究生畢業。
龐秀生	副行長	自2010年2月起出任副行長。龐先生自2006年4月至2011年3月任本行首席財務官；自2006年3月至2006年4月任本行資產負債管理委員會常務副主任；2005年4月至2006年3月任本行重組改制辦公室主任；2003年6月至2005年4月任中國建設銀行浙江省分行行長；2003年4月至2003年6月任中國建設銀行浙江省分行負責人；1995年9月至2003年4月歷任中國建設銀行資金計劃部副總經理、計劃財務部副總經理、計劃財務部總經理。龐先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1995年哈爾濱工業大學技術經濟專業研究生班畢業。

9 董事、監事及高級管理人員簡介

趙歡	副行長	自2011年5月起出任副行長。趙先生自2010年12月起任本行高級管理層成員；自2007年9月任本行上海市分行行長；2007年7月至2007年9月任本行上海市分行主要負責人；2006年6月至2007年7月任本行公司業務部總經理；2004年4月至2006年6月任中國建設銀行公司業務部副總經理；2003年7月至2004年4月任中國建設銀行廈門市分行副行長；2001年3月至2003年5月任中國建設銀行公司業務部副總經理。趙先生是高級經濟師，1986年西安交通大學工業管理工程專業大學本科畢業。
章更生	高級管理層成員	自2010年12月起出任本行高級管理層成員。章先生自2006年10月任本行集團客戶部總經理兼北京市分行副行長；2004年3月至2006年10月任中國建設銀行營業部、集團客戶部總經理；2000年6月至2004年3月任中國建設銀行營業部副總經理並於2003年3月主持工作；1998年9月至2000年6月任中國建設銀行三峽分行行長；1996年12月至1998年9月任中國建設銀行三峽分行副行長。章先生是高級經濟師，1984年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，2010年獲北京大學高級管理人員工商管理碩士學位。
曾儉華	首席財務官	自2011年3月起出任本行首席財務官。曾先生自2007年9月任本行廣東省分行行長；2007年7月至2007年9月任本行廣東省分行主要負責人；2004年10月至2007年7月任本行深圳市分行行長；2003年7月至2004年10月任中國建設銀行資產負債管理部副總經理；1996年2月至2003年7月任中國建設銀行湖南省分行副行長。曾先生是高級經濟師，2005年湖南大學企業管理專業博士研究生畢業。
黃志凌	首席風險官	自2011年2月起出任本行首席風險官。黃先生自2006年4月任本行風險管理部總經理；2000年12月至2006年4月任中國信達資產管理公司資產處置審核委員會主任；2000年11月至2000年12月任中國信達資產管理公司資產處置決策委員會辦公室主任；1999年8月至2000年11月任中國信達資產管理公司總裁辦公室主任、黨委辦公室主任；1997年6月至1999年8月任中國建設銀行辦公室副主任兼黨組秘書。黃先生是研究員，並是中國政府特殊津貼獲得者，1991年陝西財經學院金融專業博士研究生畢業。
余靜波	首席審計官	自2011年3月起出任本行首席審計官。余先生自2005年3月任本行浙江省分行行長；2004年7月至2005年3月任中國建設銀行浙江省分行副行長（主持工作）；1999年8月至2004年7月任中國建設銀行浙江省分行副行長；1997年4月至1999年8月任中國建設銀行杭州市分行行長。余先生是高級工程師，1985年同濟大學工業與民用建築專業大學本科畢業，1998年獲杭州大學企業管理學專業碩士學位。

9 董事、監事及高級管理人員簡介

陳彩虹	董事會秘書	自2007年8月起出任董事會秘書。陳先生自2003年12月至2007年7月任中國建設銀行首爾分行總經理，1997年3月至2003年12月歷任中國建設銀行辦公室副主任、主任，福建省分行副行長，漢城分行籌備組負責人。陳先生是高級經濟師，1982年湖北財經學院基建經濟專業大學本科畢業，1986年財政部財政科學研究所財政學專業碩士研究生畢業。
許會斌	批發業務總監	自2011年3月起出任本行批發業務總監。許先生自2006年5月至2011年3月任本行河南省分行行長；1994年5月至2006年5月歷任中國建設銀行籌資儲蓄部副主任，零售業務部副總經理，個人銀行部副總經理，營業部總經理，個人銀行業務部總經理，個人銀行業務委員會副主任，個人金融部總經理。許先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，曾榮獲中國建設銀行突出貢獻獎、河南省五一勞動獎章等獎項。1983年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業。
田惠宇	零售業務總監	自2011年3月起出任本行零售業務總監。田先生自2011年4月起兼任本行北京市分行行長；2011年3月至2011年4月兼任本行北京市分行主要負責人；2006年12月至2011年3月歷任本行上海市分行副行長，深圳市分行主要負責人、行長；2003年7月至2006年12月任上海銀行副行長；1998年7月至2003年7月任中國信達資產管理公司信託投資公司副總裁。田先生是高級經濟師，1987年上海財經大學基建財務與信用專業大學本科畢業，2002年獲哥倫比亞大學公共管理專業碩士學位。
王貴亞	投資理財總監	自2011年3月起出任本行投資理財總監。王先生自2006年8月起任本行投資銀行部總經理，其間2007年1月至2010年8月兼任建銀國際董事長；2000年7月至2006年8月歷任中國建設銀行計劃財務部副總經理、總經理。王先生是高級經濟師，1984年安徽大學應用數學專業大學本科畢業，2005年獲北京大學高級管理人員工商管理專業碩士學位。

9 董事、監事及高級管理人員簡介

公司秘書、合資格會計師

陳美嫦	公司秘書	自 2007年10月 起出任本行公司秘書。陳女士自 2007年10月 起任建銀國際法律合規部主管並兼任公司秘書， 2006年7月至2007年10月 擔任中國光大控股有限公司集團法律顧問及法律部主管，期間兼任中國光大控股有限公司公司秘書； 2006年至2010年 擔任香港律師會內地法律事務委員會委員； 2003年至2005年 擔任星島新聞集團有限公司集團法律顧問並兼任公司秘書； 1999年至2003年 擔任希仕廷律師行企業融資及中國業務部主管合夥人。陳女士是香港律師會會員及中國司法部委託公證人，具有香港、英格蘭及威爾士律師資格，以及澳大利亞首都直轄區律師及大律師資格， 1987年 獲香港大學法律系榮譽學士學位。
袁耀良	合資格會計師	自 2005年8月 起出任本行合資格會計師。袁先生自 2004年9月 起任本行香港分行財務部主管，自 2006年1月至2011年5月 同時任建銀國際財務部主管。此前，袁先生自 1995年10月至2004年9月 任中國建設銀行香港分行同一職位，並曾於渣打銀行內部控制、財務及會計部門擔任多個職位。袁先生是香港會計師公會、英國特許公認會計師公會、英國特許管理會計師公會資深會員和英格蘭及威爾士特許會計師公會會員， 1988年 香港理工大學畢業，獲管理會計專業文憑， 1998年 獲英國威爾士大學與曼徹斯特商學院合辦的工商管理碩士學位。

10 董事會報告書

本行董事會謹此呈列截至2011年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的財務報表。

主要業務

本集團從事銀行業及有關的金融服務。

盈利與股息

本集團截至2011年12月31日止年度的利潤及本集團於當日的財務狀況載列於本報告「財務報表」部分。

根據2011年6月9日舉行的2010年度股東大會決議，本行已向2011年6月23日在冊的全體股東派發2010年度現金股息每股人民幣0.2122元（含稅），合計約530.52億元。

董事會建議向全體股東派發2011年度現金股息，每股0.2365元（含稅），提請2011年度股東大會審議。

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

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

本行前三年現金分紅的數額及與淨利潤的比率如下：

(人民幣百萬元)	2008年	2009年	2010年
現金分紅 ¹	45,383	47,205	53,052
佔淨利潤的比例 ²	49.01%	44.22%	39.34%

1. 包含當年中期現金股息、末期現金股息。

2. 淨利潤為合併報表歸屬於本行股東的淨利潤，現金分紅詳情載列於當年年報「財務報表」附註「利潤分配」。

儲備

本集團截至2011年12月31日止年度內的儲備變動的詳情載列於合併權益變動表。

財務資料概要

本集團截至2011年12月31日止5個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務摘要」。

捐款

本集團截至2011年12月31日止年度內作出捐贈支出0.47億元。

物業及設備

本集團截至2011年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年報「財務報表」附註「固定資產」。

退休福利

本集團提供給雇員的退休福利的詳情載列於本年報「財務報表」附註「應付職工薪酬」。

主要客戶

於2011年12月31日止年度，本集團五家最大客戶所佔利息收入及其他營業收入總額不超過本集團年度利息收入及其他營業收入總額的30%。

10 董事會報告書

最終母公司和子公司

於2011年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年報「股本變動及股東情況—本行主要股東」及「財務報表」附註「對子公司的投資」。

股本及公眾持股量

本行於2010年完成了A股和H股配股。截至2011年12月31日止，本行共發行股份250,010,977,486股（H股240,417,319,880股，A股9,593,657,606股），擁有註冊股東887,132名。本行符合有關法律法規、上市地上市規則公眾持股量的有關規定。

股份的買賣和贖回

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。

優先認股權

本行章程及中國相關法律沒有授予本行股東優先認股權的條款。本行章程規定，本行增加資本，可以採取向非特定投資人募集新股，向現有股東配售新股或派送新股，以資本公積金轉增股本或者法律法規許可的其他方式。

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。

本行2011年11月發行了400億元人民幣次級債券，募集資金用於補充本行的附屬資本。

前十大股東及持股情況

於2011年末本行前十名股東及持股情況載列於本年報「股本變動及股東情況」。

董事、監事及高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員的情況載列於本年報「董事、監事及高級管理人員簡介」。

獨立非執行董事的獨立性

本行所有獨立非執行董事均屬於獨立人士，其獨立性符合港交所上市規則第3.13條所載的相關指引。

重大權益和淡倉

於2011年12月31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如下：

名稱	H股相關權益和淡倉	性質	佔已發行H股百分比(%)	佔已發行股份總數百分比(%)
中投公司 ¹	145,350,494,651	好倉	60.46	58.14
淡馬錫	22,655,348,797	好倉	9.42	9.06

1. 2011年11月14日，中投公司通過港交所進行了權益申報，披露間接、合計持有本行H股權益共145,350,494,651股，佔當時已發行H股（240,417,319,880股）的60.46%，佔已發行股份總數（250,010,977,486股）的58.14%。其中，匯金公司持有142,590,494,651股，百思德投資有限責任公司（中投公司通過中投國際有限責任公司間接持有的從事海外投資的子公司）持有2,760,000,000股。根據中投公司的章程和內部制度，中投公司的海外投資與匯金公司有嚴格的信息隔離，匯金公司不參與中投公司的海外投資決策。

董事和監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

除本行監事張華建先生、李衛平先生、黃叔平女士在擔任本行監事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票18,999股、20,446股及21,910股外，截至2011年12月31日止，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2011年12月31日止，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。

董事會成員之間財務、業務、親屬關係

董事會成員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

董事及監事之合約權益及服務合約

本行各董事及監事在2011年內與本行或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大合約中，概無擁有任何實際直接或間接的權益（服務合約除外）。

本行各位董事及監事概無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約（法定賠償除外）。

董事在與本行構成競爭之業務所佔權益

本行並無任何董事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

公司治理

本行致力於維持最高水准的公司治理。有關本行所採納的企業管治常規及對《企業管治常規守則》的遵守情況，載列於本年報「公司治理報告」。

關連交易

本行依照港交所上市規則界定的持續關連交易如下：

本行接受關連人士存款

本行向客戶提供商業銀行服務及產品，該等服務及產品包括接受存款。在本行存款的客戶包括港交所上市規則規定的本行的關連人士。因此，接受關連人士存款，根據港交所上市規則，構成本行的持續關連交易。

本行接受關連人士存款所依據的正常商業條款與提供予獨立第三方的條款相若或不屬於更佳，且並無以本行的資產作抵押。該等交易為港交所上市規則第14A.65(4)條項下的可被豁免的持續關連交易，並因此可豁免遵守港交所上市規則所載的申報、年度審核、公告和獨立股東批准的規定。

本行向關連人士提供的貸款及信貸融資

本行在日常及一般業務過程中，按照正常商業條款及參照當前市場水平，向客戶提供貸款及信貸融資，包括提供長期貸款、短期貸款、消費貸款、信用卡貸款、按揭、擔保、第三方貸款抵押、安慰函及票據貼現融資。使用本行提供的貸款及信貸融資的客戶包括港交所上市規則規定的本行的關連人士。因此，該等貸款及信貸融資，根據港交所上市規則，構成本行的持續關連交易。

本行在日常及一般業務過程中向本行關連人士提供的貸款及信貸融資所依據的正常商業條款與提供予獨立第三方的條款相若或不屬於更佳。該等交易為港交所上市規則第14A.65(1)條項下的可被豁免的持續關連交易，並因此可豁免遵守港交所上市規則所載的申報、年度審核、公告和獨立股東批准的規定。

本行與董事和監事訂立的服務合同

本行與本行各董事和監事訂立服務合同及損失補償協議。根據港交所上市規則，該等合同為可被豁免的持續關連交易，因此將獲豁免遵守港交所上市規則所載的申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

依據境內法律法規界定的關聯交易情況有關內容請參見本年報財務報表及註釋。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行在國家相關政策指導下，努力完善董事、監事及高級管理人員的薪酬管理辦法與績效評價體系。

本行董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪、中長期激勵和津貼以及福利性收入組成的結構薪酬制度。本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定退休計劃。由於國家相關政策尚未出臺，本行未實施董事、監事及高級管理人員的中長期激勵計劃。

內幕信息知情人登記管理

本行於2010年制定了內幕信息知情人暫行管理辦法，並經本行董事會會議審議通過。報告期內，本行按照內幕信息知情人暫行管理辦法及有關法律法規和本行其他有關規章制度的規定和要求，嚴格執行內幕信息保密制度，規範信息傳遞流程，加強內幕信息管理，控制內幕信息知情人範圍。

報告期內，未發現有內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

符合香港銀行業（披露）規則之指引

本行已編製符合香港銀行業條例第155M章銀行業（披露）規則的2011年度財務報告。

會計師事務所

本行2011年度國內會計師事務所為普華永道中天會計師事務所，國際會計師事務所為羅兵咸永道會計師事務所。本行於2010年度股東大會審議通過了聘用上述兩家會計師事務所作為本行2011年度會計師事務所的議案，聘期一年，自本行2010年度股東大會之日起，至本行2011年度股東大會之日止。

環保或其他社會安全問題

本行不存在重大環保或其他重大社會安全問題。

承董事會命

王洪章

董事長

2012年3月23日

11 監事會報告書

2011年，監事會按照公司法和銀行章程的規定，認真履行職責，著力加強風險內控、財務和履職盡職監督，積極發揮作用，維護了股東和銀行的利益。

召開會議情況

報告期內，監事會共召開七次會議，情況如下：

2011年1月26日，召開監事會2011年第一次會議，審議通過監事會2010年度工作總結、2011年度工作計劃，研究討論《商業銀行董事履職評價辦法（試行）》。

2011年3月16日，召開監事會2011年第二次會議，研究討論2010年度監事會報告、監事會2010年度工作情況及相關監督意見。

2011年3月25日，召開監事會2011年第三次會議，審議通過2010年年度報告及年度報告摘要、2010年利潤分配方案、A股配股募集資金存放與實際使用情況的專項報告、2010年社會責任報告、2010年度內部控制評估報告和2010年度監事會報告。

2011年4月28日，召開監事會2011年第四次會議，審議通過2011年度第一季度報告，研究討論董事履職評價報告和落實《商業銀行董事履職評價辦法（試行）》的相關事宜。

2011年6月22日，以書面議案方式召開監事會2011年第五次會議，審議通過關於提名股東代表監事候選人的議案。

2011年8月19日，召開監事會2011年第六次會議，審議通過2011年半年度報告及摘要、關於提名監事會財務與內部控制監督委員會委員的議案，研究討論《監事會對董事會、高級管理層及其成員履職監督與評價辦法》，聽取監督調研工作的情況匯報。

2011年10月28日，召開監事會2011年第七次會議，審議通過2011年第三季度報告、《監事會對董事會、高級管理層及其成員履職監督與評價辦法》、監事會2011年年度監督工作方案。

報告期內，監事會履職盡職監督委員會召開四次會議，審核4項議案；監事會財務與內部控制監督委員會召開五次會議，審核10項議案。

主要工作情況

- 關注戰略性、全局性事項，在戰略規劃制定與實施、綜合化經營、發展能力建設、內控和風險管理等關係全行發展的重大問題上，積極提出意見和建議，推動相關工作的開展。通過召開調研座談會、現場考察等，深入了解分支機構經營發展的現狀，督促有關方面及時研究基層需求，解決實際困難和問題。
- 加強重點業務領域的監督，專題聽取政府融資平臺貸款管理、表外業務、海外業務、風險管理、案件防控、村鎮銀行經營發展等情況匯報，適時提示風險，提出意見和建議。組織開展基層營業機構經營管理、內控規範實施、土地抵押貸款風險分析、海外機構經營、公司業務貸後管理五項專題調研，提出意見和建議，促進相關工作的改進加強。

- 進一步規範履職監督評價工作，修訂完善《監事會對董事會、高級管理層及其成員履職監督與評價辦法》。通過列席會議、調閱分析資料、審核履職報告、訪談座談、履職測評等方式，加強對本行公司治理運作、重大決策及執行、董事、高級管理人員履職情況的監督。組織實施董事會、高管層及其成員年度履職評價工作，提出評價報告，並按有關規定報告和披露。
- 以定期報告的編制、審核、披露為重點，繼續做好財務監督。及時分析監管新規和會計準則變化，加強與職能部門聯繫，定期與外部審計師工作溝通，了解審計開展、報告編制、審議審核等情況，提出意見和要求。重點關注影響財務報告真實、公允的相關事項，並對內幕信息知情人登記管理制度實施、募集資金使用等進行監督，審核審議定期報告、利潤分配方案並發表意見。
- 推動銀行貫徹實施內部控制基本規範，開展內控規範實施情況專題調研，調閱分析資料、與部門專題訪談、赴部分分支機構現場了解，形成專題調研報告，提出意見和建議。通過列席會議、聽取匯報等方式，開展對銀行建立與實施內部控制、董事會開展內部控制評價等的監督，審議銀行內部控制評價報告，並按監管要求發表意見。
- 加強自身建設，不斷規範內部運作，創新工作方法，加強交流研討，組織業務培訓，努力提升整體監督水平。全體成員勤勉盡責，依法合規行使職權，出席監事會會議，參與議案議題研究、審議和表決，列席董事會和高管層會議，閱研分析財務報告、經營管理信息等資料，持續關注銀行的改革發展和公司治理的運作，參與監事會組織開展的各項監督工作與調研等活動，認真履行了職責。

對本行有關事項發表的獨立意見

依法運作

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和本行章程的規定。董事、高級管理人員勤勉盡責，監事會未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。

財務報告

本行2011年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

募集資金使用

報告期內，本行發行次級債券400億元，募集資金用途全部用於充實本行資本，與本行承諾的用途一致。

收購和出售資產

報告期內，未發現本行收購和出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本行資產流失的行為。

關聯交易

報告期內，未發現本行關聯交易中有損害本行利益的行為。

11 監事會報告書

內部控制

報告期內，本行不斷加強和完善內部控制，監事會對《2011年度內部控制評價報告》無異議。

履行社會責任

報告期內，本行積極履行社會責任，監事會對《2011年社會責任報告》無異議。

對本行董事履職評價意見

全體董事2011年度履職評價結果為稱職。

承監事會命

張福榮

監事長

2012年3月23日

12 重要事項

重大訴訟及仲裁事項

本年度公司無重大訴訟、仲裁事項。

關聯債權債務往來

本行報告期內不存在控股股東和其他關聯方非經營性資金佔用的情況。

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(台灣)(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。

員工持股激勵計劃執行進展情況

根據國家相關政策的要求，報告期內，本行未實施新一期股權激勵方案。

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。所有的關聯交易都是依據商業原則，本著公正、公平、公開的原則進行交易，給予關聯方的價格不會優於對非關聯方的同類交易。

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。

本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

本行於2011年10月10日接到通知，匯金公司通過上海證券交易所交易系統增持本行A股股份7,384,369股，並承諾於未來12個月內繼續在二級市場增持本行股份。除此之外，本行股東在報告期內無新增承諾事項。截至本報告期末，本行股東承諾事項均得到履行。

12 重要事項

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。本行董事、監事不存在欺詐、違反責任或其他有違誠信的不當行為而受到民事判決的情形。

其他持股與參股情況

證券投資情況

序號	證券品種	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額 (元)	持有數量 (股)	期末賬面值 (元)	佔期末證券 總投資比例(%)	報告期損益 (元)
1	上市股票	600537.CH	億晶光電	202,607,016	48,936,822	690,044,546	7.91	(196,211,332)
2	上市股票	1115.HK	西藏5100	194,502,735	163,257,000	276,523,834	3.17	82,021,098
3	上市股票	000906.CH	南方建材	270,702,118	46,552,901	259,615,341	2.98	(112,940,091)
4	上市股票	1259.HK	青蛙王子	63,073,185	70,609,000	106,664,632	1.22	43,621,659
5	上市股票	871.HK	翔宇疏浚	186,398,455	69,000,000	103,451,142	1.19	(82,947,312)
6	上市股票	300117.CH	嘉寓股份	25,082,379	12,638,381	97,194,219	1.11	(73,535,799)
7	上市股票	325.HK	創生控股	106,983,312	55,940,625	79,791,100	0.92	(84,324,685)
8	上市股票	1104.HK	亞太資源	117,512,069	290,000,000	77,557,966	0.89	(14,911,876)
9	上市股票	1231.HK	新礦資源	119,328,644	84,138,000	63,414,651	0.73	(58,659,363)
10	上市股票	803.HK	昌興國際	64,972,805	167,022,858	59,558,405	0.68	(6,096,063)
期末持有的其它證券投資				6,937,829,715		6,907,023,008	79.20	(987,847,861)
報告期已出售證券投資損益								(527,615,600)
合計				8,288,992,433		8,720,838,844	100.00	(2,019,447,225)

1. 本表按期末賬面值佔本集團期末證券投資總額的比例排序，填列本集團期末所持前十隻上市證券情況。
2. 本表所述證券投資是指股票、權證、可轉換債券等投資。其中，股票投資填列本集團在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的部分。
3. 其它證券投資指除前十隻證券以外的其它證券投資。

持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額 (元)	佔該公司 股權比例(%)	期末賬面值 (元)	報告期損益 (元)	報告期所有者權益 變動(元)	會計核算科目	股份來源
601600	中國鋁業	855,216,651	5.08	4,409,870,375	245,765,813	(2,755,301,199)	可供出售金融資產	債轉股投資
000792	鹽湖股份	136,572,470	3.94	1,995,723,446	9,327,061	(2,854,649,246)	可供出售金融資產	債轉股投資
600068	葛洲壩	345,324,902	6.39	1,716,460,376	54,773,907	(899,880,458)	可供出售金融資產	債轉股投資
601989	中國重工	340,290,000	1.30	906,258,735	-	906,258,735	可供出售金融資產	債轉股投資
600984	ST建機	35,320,486	13.75	97,515,031	38,974,306	(94,093,678)	可供出售金融資產	債轉股投資
600462	*ST石岷	13,030,622	3.89	62,955,605	32,913,217	(39,202,222)	可供出售金融資產	債轉股投資
合計		1,725,755,131		9,188,783,568	381,754,304	(5,736,868,068)		

1. 本表填列本集團在可供出售金融資產中核算的持股比例為1%及以上的其它上市公司股權情況。
2. 報告期損益指該項投資對本集團本報告期合併淨利潤的影響。

12 重要事項

持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始投資金額 (元)	持有數量	佔該公司 股權比例(%)	期末賬面值 (元)	報告期損益 (元)	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
徽商銀行股份有限公司	228,835,900	225,548,176	2.76	228,835,900	22,554,818	-	可供出售金融資產	設立及增資擴股
中國銀聯股份有限公司	221,250,000	142,500,000	4.87	220,718,981	3,920,000	-	可供出售金融資產	設立及增資擴股
昆士蘭聯保保險有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	123,602,594	22,717,532	-	對聯營和合營企業的投資	買賣股份
廣東發展銀行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.09	48,558,031	-	-	可供出售金融資產	設立投資
恒豐銀行股份有限公司	41,125,000	95,823,000	1.58	41,125,000	-	-	可供出售金融資產	設立投資
華融湘江銀行	3,500,000	3,536,400	0.09	980,000	-	-	可供出售金融資產	設立投資

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。

買賣其它上市公司股份的情況

股份名稱	期初股份數量(股)	報告期買入 股份數量(股)	報告期賣出 股份數量(股)	期末股份數量 (股)	使用的資金數量 (元)	產生的投資收益 /(虧損)(元)
合計	3,384,810,849	1,628,209,054	(2,601,021,694)	2,411,998,209	3,055,252,908	(536,066,233)



羅兵咸永道

致中國建設銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第90至207頁中國建設銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表,此合併財務報表包括於二零一一年十二月三十一日的合併和貴銀行財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併和貴銀行權益變動表及合併現金流量表,以及重要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就合併財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據國際會計準則委員會頒佈的國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露規定編製合併財務報表,以令合併財務報表作出真實而公平的反映,及落實其認為編製合併財務報表所必要的內部控制,以使合併財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等合併財務報表發表意見,並僅向整體股東報告我們的意見,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責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範,並規劃及執行審計,以合理確定合併財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執程序以獲取有關合併財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷,包括評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時,核數師考慮與該公司編製合併財務報表以作出真實而公平的反映相關的內部控制,以設計適當的審計程序,但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計的合理性,以及評價合併財務報表的整體列報方式。

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

意見

我們認為,該等合併財務報表已根據國際財務報告準則真實而公平地反映貴銀行及貴集團於二零一一年十二月三十一日的財務狀況,及貴集團截至該日止年度的經營成果及現金流量,並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港,二零一二年三月二十三日

合併綜合收益表

2011年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2011年	2010年
利息收入		482,247	377,783
利息支出		(177,675)	(126,283)
利息淨收入	6	304,572	251,500
手續費及佣金收入		89,494	68,156
手續費及佣金支出		(2,500)	(2,024)
手續費及佣金淨收入	7	86,994	66,132
交易淨收益	8	388	3,509
股利收入	9	158	228
投資性證券淨收益	10	1,756	1,903
其他經營淨收益	11	5,535	2,508
經營收入		399,403	325,780
經營費用	12	(144,537)	(121,366)
		254,866	204,414
資產減值損失			
— 客戶貸款和墊款		(32,403)	(25,641)
— 其他		(3,380)	(3,651)
資產減值損失	13	(35,783)	(29,292)
對聯營和合營企業的投資收益		24	34
稅前利潤		219,107	175,156
所得稅費用	16	(49,668)	(40,125)
淨利潤		169,439	135,031
其他綜合收益：			
可供出售金融資產產生的損失金額		(966)	(8,183)
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響		318	1,995
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額		265	(288)
		(383)	(6,476)
外幣財務報表折算差額		(1,577)	(1,057)
其他		42	33
本年其他綜合收益稅後淨額		(1,918)	(7,500)
本年綜合收益合計		167,521	127,531
淨利潤歸屬於：			
本行股東		169,258	134,844
非控制性權益		181	187
		169,439	135,031
綜合收益歸屬於：			
本行股東		167,401	127,363
非控制性權益		120	168
		167,521	127,531
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	17	0.68	0.56

刊載於第97頁至第207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12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2011年	2010年
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	2,379,809	1,848,029
存放同業款項	19	276,752	78,318
貴金屬		22,718	14,495
拆出資金	20	109,040	63,962
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	23,096	17,344
衍生金融資產	22	14,127	11,224
買入返售金融資產	23	200,045	181,075
應收利息	24	56,776	44,088
客戶貸款和墊款	25	6,325,194	5,526,026
可供出售金融資產	26	675,058	696,848
持有至到期投資	27	1,743,569	1,884,057
應收款項債券投資	28	300,027	306,748
對聯營和合營企業的投資	30	2,069	1,777
固定資產	31	94,222	83,434
土地使用權	32	16,457	16,922
無形資產	33	1,660	1,310
商譽	34	1,662	1,534
遞延所得稅資產	35	21,410	17,825
其他資產	36	18,143	15,301
資產總計		12,281,834	10,810,317
負債：			
向中央銀行借款		2,220	1,781
同業及其他金融機構存放款項	39	966,229	683,537
拆入資金	40	78,725	66,272
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	41	33,656	15,287
衍生金融負債	22	13,310	9,358
賣出回購金融資產	42	10,461	4,922
客戶存款	43	9,987,450	9,075,369
應付職工薪酬	44	35,931	31,369
應交稅費	45	47,189	34,241
應付利息	46	80,554	65,659
預計負債	47	5,180	3,399
已發行債務證券	48	168,312	93,315
遞延所得稅負債	35	358	243
其他負債	49	35,598	24,660
負債合計		11,465,173	10,109,412
股東權益：			
股本	50	250,011	250,011
資本公積	51	135,178	135,136
投資重估儲備	52	6,383	6,706
盈餘公積	53	67,576	50,681
一般風險準備	54	67,342	61,347
未分配利潤	55	289,266	195,950
外幣報表折算差額		(4,615)	(3,039)
歸屬於本行股東權益合計		811,141	696,792
非控制性權益		5,520	4,113
股東權益合計		816,661	700,905
負債和股東權益總計		12,281,834	10,810,317

董事會於2012年3月23日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

黃啟民
獨立非執行董事

趙錫軍
獨立非執行董事

刊載於第97頁至第207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12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2011年	2010年
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	2,373,493	1,841,867
存放同業款項	19	279,861	78,198
貴金屬		22,718	14,495
拆出資金	20	110,533	68,528
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	8,715	3,044
衍生金融資產	22	13,073	10,153
買入返售金融資產	23	200,045	181,075
應收利息	24	56,420	43,861
客戶貸款和墊款	25	6,189,363	5,428,279
可供出售金融資產	26	663,583	693,031
持有至到期投資	27	1,742,342	1,883,927
應收款項債券投資	28	299,765	306,748
對子公司的投資	29	11,950	9,869
固定資產	31	93,369	82,696
土地使用權	32	16,404	16,865
無形資產	33	1,176	1,273
遞延所得稅資產	35	22,003	18,774
其他資產	36	34,077	32,122
資產總計		12,138,890	10,714,805
負債：			
向中央銀行借款		2,210	1,781
同業及其他金融機構存放款項	39	970,033	685,238
拆入資金	40	45,654	41,664
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	41	30,966	12,940
衍生金融負債	22	12,354	8,734
賣出回購金融資產	42	11,594	11,089
客戶存款	43	9,906,093	9,014,646
應付職工薪酬	44	35,182	30,522
應交稅費	45	46,950	33,945
應付利息	46	80,312	65,592
預計負債	47	5,180	3,399
已發行債務證券	48	158,050	91,431
遞延所得稅負債	35	23	4
其他負債	49	27,712	22,455
負債合計		11,332,313	10,023,440
股東權益：			
股本	50	250,011	250,011
資本公積	51	135,178	135,136
投資重估儲備	52	6,472	6,743
盈餘公積	53	67,576	50,681
一般風險準備	54	66,645	60,608
未分配利潤	55	281,491	188,525
外幣報表折算差額		(796)	(339)
股東權益合計		806,577	691,365
負債和股東權益總計		12,138,890	10,714,805

董事會於2012年3月23日核准並許可發出。

張建國

副董事長、執行董事及行長

黃啟民

獨立非執行董事

趙錫軍

獨立非執行董事

刊載於第97頁至第207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

2011年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益								股東權益合計
	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣報表折算差額	非控制性權益	
2011年1月1日	250,011	135,136	6,706	50,681	61,347	195,950	(3,039)	4,113	700,905
本年增減變動金額	-	42	(323)	16,895	5,995	93,316	(1,576)	1,407	115,756
(一) 本年綜合收益	-	42	(323)	-	-	169,258	(1,576)	120	167,521
(二) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	1,325	1,325
1. 收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	599	599
2. 非控制性股東增資	-	-	-	-	-	-	-	435	435
3. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	315	315
4. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	(24)	(24)
(三) 利潤分配	-	-	-	16,895	5,995	(75,942)	-	(38)	(53,090)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	16,895	-	(16,895)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	5,995	(5,995)	-	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(53,052)	-	(38)	(53,090)
2011年12月31日	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,661
2010年1月1日	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020
本年增減變動金額	16,322	44,870	(6,457)	13,260	14,541	59,838	(1,057)	568	141,885
(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
1. 供股發行股份	16,322	44,837	-	-	-	-	-	-	61,159
2. 非控制性股東增資	-	-	-	-	-	-	-	106	106
3. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	334	334
(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)
2010年12月31日	250,011	135,136	6,706	50,681	61,347	195,950	(3,039)	4,113	700,905

刊載於第97頁至第207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

2011年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	股本	資本公積	投資重估 儲備	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	股東權益 合計
2011年1月1日	250,011	135,136	6,743	50,681	60,608	188,525	(339)	691,365
本年增減變動金額	-	42	(271)	16,895	6,037	92,966	(457)	115,212
(一) 本年綜合收益	-	42	(271)	-	-	168,950	(457)	168,264
(二) 利潤分配	-	-	-	16,895	6,037	(75,984)	-	(53,052)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	16,895	-	(16,895)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	6,037	(6,037)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(53,052)	-	(53,052)
2011年12月31日	250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577
2010年1月1日	233,689	90,266	13,213	37,421	46,209	130,785	(264)	551,319
本年增減變動金額	16,322	44,870	(6,470)	13,260	14,399	57,740	(75)	140,046
(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
1. 供股發行股份	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)
2010年12月31日	250,011	135,136	6,743	50,681	60,608	188,525	(339)	691,365

刊載於第97頁至第207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

2011年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2011年	2010年
經營活動現金流量			
稅前利潤		219,107	175,156
<i>調整項目：</i>			
— 資產減值損失	13	35,783	29,292
— 折舊及攤銷	12	12,497	11,827
— 折現回撥		(1,413)	(799)
— 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)		1,396	(1,659)
— 對聯營和合營企業的投資收益		(24)	(34)
— 股利收入	9	(158)	(228)
— 未實現匯兌損失		3,013	1,847
— 已發行次級債券利息支出		3,561	3,282
— 出售投資性證券的淨收益	10	(1,756)	(1,903)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(489)	(455)
		271,517	216,326
<i>經營資產的變動：</i>			
存放中央銀行和同業款項淨增加額		(479,504)	(485,985)
拆出資金淨增加額		(39,399)	(2,490)
客戶貸款和墊款淨增加額		(849,238)	(869,732)
買入返售金融資產淨(增加)／減少額		(18,952)	408,498
其他經營資產淨增加		(35,472)	(19,954)
		(1,422,565)	(969,663)
<i>經營負債的變動：</i>			
向中央銀行借款淨增加額		530	1,806
拆入資金淨增加額		14,509	29,407
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		1,212,274	992,829
賣出回購金融資產淨增加額		5,540	4,899
已發行存款證淨增加／(減少) 額		36,447	(1,967)
支付所得稅		(41,897)	(37,921)
其他經營負債淨增加額		48,659	23,645
		1,276,062	1,012,698
經營活動產生的現金流量淨額		125,014	259,361

刊載於第97頁至第207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

2011年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2011年	2010年
投資活動現金流量			
收回投資收到的現金		1,146,554	1,371,120
收取的現金股利		160	229
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		1,409	713
投資支付的現金		(971,164)	(1,696,728)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(23,312)	(20,452)
取得聯營和合營企業支付的現金		(1,063)	(18)
投資活動產生／(所用)的現金流量淨額		152,584	(345,136)
籌資活動現金流量			
吸收投資收到的現金		-	61,159
發行債券收到的現金		39,945	-
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		750	440
分配股利支付的現金		(53,078)	(47,232)
償還債務支付的現金		-	(2,870)
償付已發行債券利息支付的現金		(3,200)	(3,298)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(51)	-
籌資活動(所用)／產生的現金流量淨額		(15,634)	8,199
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(4,800)	(1,374)
現金及現金等價物淨增加／(減少)額		257,164	(78,950)
於 1月1日 的現金及現金等價物	56(1)	301,299	380,249
於 12月31日 的現金及現金等價物	56(1)	558,463	301,299
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		461,477	362,523
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(159,565)	(116,793)

刊載於第97頁至第207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。

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。

本財務報表已於2012年3月23日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

本集團的會計年度採用公曆年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

截至2011年12月31日止年度的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。

(1) 計量基礎

除下述情況以外，本財務報表採用歷史成本進行計量：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具按公允價值計量；(ii)衍生金融工具按公允價值計量；(iii)可供出售金融資產按公允價值計量；(iv)一些非金融資產按設定成本計量。主要資產和負債的計量基礎參見附註4。

(2) 記賬本位幣和報表列示貨幣

本財務報表以人民幣列示，除特別註明外，均四捨五入取整到百萬元。本集團中國內地機構的記賬本位幣為人民幣。海外分行及子公司的記賬本位幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編制財務報表時按附註4(2)(b)所述原則折算為人民幣。

(3) 使用估計和判斷

編制財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。實際結果可能與這些估計有所不同。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註4(22)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 遵循聲明

本財務報表按國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求而編制。本財務報表也遵循適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露規定。

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，以下修訂與本財務報表相關：

- 《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和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。

採用上述及其他新頒佈的或修訂的《國際財務報告準則》對本集團的會計政策無重大影響。本集團在所有期間貫徹採用了下列會計政策進行財務報表的編製。

4 重要會計政策和會計估計

(1) 合併財務報表

(a) 企業合併

購買方發生的合併成本及在合併中取得的可辨認資產、負債及或有負債按購買日的公允價值計量。當合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額時，其差額按照附註4(9)所述的會計政策確認為商譽；當合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額時，其差額計入當期損益。

上述購買日是指本集團實際取得對被購買方控制權的日期。

(b) 子公司和非控制性權益

子公司是指受本行控制的企業。控制是指本行有權直接或間接決定一個企業的財務和經營政策，並能據此從該企業的經營活動中獲取利益。在評價控制時，本行會考慮對被投資企業當期可行使的潛在表決權的影響。

在本行財務報表中，對子公司的投資採用成本法核算。初始投資成本按以下原則確認：企業合併形成的，以購買日確定的合併成本作為初始投資成本；本集團設立形成的，以投入成本作為初始投資成本。本行對子公司的投資的減值按附註4(11)進行處理。

子公司的經營成果及財務狀況，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。

並非由本行直接或通過子公司間接擁有的權益佔子公司淨資產的部分，作為非控制性權益，在合併財務狀況表中股東權益項目下以「非控制性權益」列示。子公司當期淨損益中屬於非控制性權益的份額，在合併綜合收益表中單獨列示，作為集團淨利潤的一個組成部分。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(1) 合併財務報表 (續)

(c) 特殊目的實體

本集團以進行投資和資產證券化等為目的，設立若干特殊目的實體。本集團會就與特殊目的實體的關係實質以及有關風險和報酬作出評估，以確定本集團是否對其存在控制。在評估時，本集團衡量的多項因素包括：(i)特殊目的實體的經營活動是否實質上由本集團根據特定的經營業務需要而進行，以使本集團從其經營活動中獲取利益；(ii)本集團是否實質上具有獲取特殊目的實體在經營活動中產生的大部分利益的決策權；(iii)本集團是否實質上具有獲取特殊目的實體在經營活動中產生的大部分利益的權力，因而承擔特殊目的實體經營活動可能存在的風險；和(iv)本集團是否實質上保留了與特殊目的實體或其資產相關的大部分剩餘風險或所有權風險，以便從其經營活動中獲取利益。假如評估相關因素的結果顯示本集團控制該特殊目的實體，本集團將對其進行合併。

(d) 聯營和合營企業

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

合營企業指本集團與其他投資方對其實施共同控制的企業。共同控制，是指按照合同約定對經濟活動所共有的控制，並僅在與該項經濟活動相關的重要財務和經營決策需要分享控制權的投資方一致同意時存在。

在合併財務報表中，對聯營和合營企業的投資按權益法核算，即以取得成本作為初始計量價值，然後按本集團所佔該聯營和合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。合併綜合收益表涵蓋本集團所佔聯營和合營企業收購後的淨利潤。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。

本集團對聯營和合營企業發生的虧損，除本集團負有承擔額外損失的法定或推定義務外，以對聯營和合營企業投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營和合營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營和合營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

(2) 外幣折算

(a) 外幣交易的折算

本集團的外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折算為本位幣。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，如該非貨幣性項目為可供出售權益工具，折算差額計入其他綜合收益，其他項目產生的折算差額計入當期損益。

(b) 外幣財務報表的折算

本集團在編製財務報表時，將海外分行和子公司的外幣財務報表折算為人民幣。外幣財務報表中的資產和負債項目，採用報告期末的即期匯率折算。海外經營的收入和費用，採用交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。按上述原則產生的外幣財務報表折算差額，在財務狀況表中股東權益項目下以「外幣報表折算差額」列示。匯率變動對現金的影響額在現金流量表中單獨列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分類

本集團在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融工具分為不同類別：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債、持有至到期投資、貸款及應收款項、可供出售金融資產及其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括交易性金融資產和金融負債，以及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和金融負債。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，劃分為交易性金融資產或金融負債：(i)取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了近期内出售或回購；(ii)屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或(iii)屬於衍生金融工具。但是，被指定且為有效套期工具的衍生金融工具或屬於財務擔保合同的衍生金融工具除外。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，於初始確認時被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或金融負債：(i)該金融資產或金融負債以公允價值為基礎作內部管理、評估及匯報；(ii)該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或(iii)一個包括一項或多項嵌入衍生金融工具的合同，即混合(組合)工具，但下列情況除外：嵌入衍生金融工具對混合(組合)工具的現金流量沒有重大改變；或類似混合(組合)工具所嵌入的衍生金融工具，明顯不應當從相關混合(組合)工具中分拆。

持有至到期投資

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產，但不包括：(i)於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；及(ii)符合貸款及應收款項定義的非衍生金融資產。

貸款及應收款項

貸款及應收款項是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產，但不包括：(i)本集團準備立即出售或在近期内出售，並將其歸類為持有作交易用途的非衍生金融資產；(ii)於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或(iii)因債務人信用惡化以外的原因，使本集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產，這些資產應當分類為可供出售金融資產。貸款及應收款項主要包括存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款及應收款項債券投資。

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產，或除下列各類資產以外的金融資產：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；(ii)持有至到期投資；及(iii)貸款及應收款項。

其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他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、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。

就本財務報表而言，投資性證券包括持有至到期投資、可供出售金融資產和分類為應收款項的債券。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(b) 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具

本集團持有或發行的衍生金融工具主要用於管理風險敞口。初始確認時，衍生金融工具以公允價值計量。當公允價值為正數時，作為資產反映；當公允價值為負數時，作為負債反映。後續計量時，因公允價值變動而產生的利得或損失，計入當期損益。

某些衍生金融工具會嵌入到非衍生金融工具 (即主合同) 中。嵌入衍生金融工具在同時滿足下列條件時，將與主合同分拆，並作為單獨的衍生金融工具處理：(i) 該嵌入衍生金融工具的經濟特徵和風險方面與主合同並不存在緊密關係；(ii) 與嵌入衍生金融工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生金融工具定義；及(iii) 混合 (組合) 工具不以公允價值計量且其變動也不計入當期損益。當嵌入衍生金融工具被分離，主合同為金融工具的，主合同按附註4(3)所述方式進行處理。

(c) 金融工具的確認和終止確認

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表中確認。

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i) 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(ii) 收取該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或(iii) 本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終收款方的義務，同時滿足現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬。

終止確認的賬面價值與其對價以及原直接計入股東權益的公允價值變動累計額之間的差額，計入當期損益。

本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。如果本集團沒有保留控制，則終止確認該金融資產，並將轉讓中產生或保留的權利和義務單獨確認為資產或負債。

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i) 其現時義務已經解除、取消或到期；或(ii) 本集團與債權人之間簽訂協議，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修改，則該替代或修改事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。

終止確認的賬面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

(d) 金融工具的計量

初始確認時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量時，持有至到期投資、貸款及應收款項和其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量；其他類別的金融工具以公允價值計量，且不扣除將來處置時可能發生的交易費用。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的可供出售權益工具，以及與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融工具，以成本扣除減值準備 (如有) 計量。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

可供出售金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產 (如債券投資) 形成的匯兌差額計入當期損益外，計入其他綜合收益，並在股東權益中單獨列示。

當可供出售金融資產被出售時，處置利得或損失於當期損益中確認。處置利得或損失包括前期計入其他綜合收益當期轉入損益的利得或損失。

對於以攤餘成本計量的金融資產和金融負債，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(e) 金融資產減值

本集團在報告期末對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，將確認減值損失，計入當期損益。對於預期未來事項可能導致的損失，無論其發生的可能性有多大，均不作為減值損失予以確認。

金融資產減值的客觀證據包括一個或多個在金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響且本集團能夠對該影響進行可靠計量的事項。客觀證據包括：

- 債務人或發行方發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況下不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- 權益工具發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化；
- 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；及
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

貸款及應收款項和持有至到期投資

個別方式評估

本集團對於單項金額重大的貸款及應收款項和持有至到期投資，單獨進行減值測試。如有客觀證據表明其已出現減值，則將該資產的賬面價值減記至按該金融資產原實際利率折現確定的預計未來現金流量現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

短期貸款及應收款項和持有至到期投資的預計未來現金流量與其現值相差很小的，在確定相關資產減值損失時不進行折現。有抵押的貸款及應收款項的預計未來現金流量現值會扣除取得和出售抵押物的費用，無論該抵押物是否將被收回。

組合方式評估

本集團對於單項金額不重大的同類客戶貸款和墊款、個別方式評估未發生減值的貸款及應收款項和持有至到期投資，採用組合方式進行減值測試。如有證據表明自初始確認後，某一類金融資產的預計未來現金流量出現大幅下降的，將確認減值損失，計入當期損益。

對於單項金額不重大的同類客戶貸款和墊款，本集團採用滾動率方法評估組合的減值損失。該方法利用對違約概率和歷史損失經驗的統計分析計算減值損失，並根據可以反映當前經濟狀況的可觀察資料進行調整。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(e) 金融資產減值 (續)

貸款及應收款項和持有至到期投資 (續)

組合方式評估 (續)

對於個別方式評估未發生減值的貸款及應收款項和持有至到期投資，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合，並以組合方式評估其減值損失。組合方式評估考慮的因素包括：(i)具有類似信用風險特徵組合的歷史損失經驗；(ii)從出現損失到該損失被識別所需時間；及(iii)當前經濟和信用環境以及本集團基於歷史經驗對目前環境下損失的判斷。

從出現損失到該損失被識別所需時間由管理層根據本集團的歷史經驗確定。

將個別資產(須按個別方式評估)組成金融資產組合，按組合方式確認其減值損失是一種過渡步驟。

組合方式評估涵蓋了於報告期末出現減值但有待日後才能個別確認已出現減值的貸款及應收款項和持有至到期投資。當可根據客觀證據對金融資產組合中的單項資產確定減值損失時，該項資產將會從按組合方式評估的金融資產組合中剔除。

減值轉回和貸款核銷

貸款及應收款項和持有至到期投資確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

重組貸款

重組貸款是指本集團為因財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新確定貸款條款而產生的貸款項目。於重組時，本集團將該重組貸款以個別方式評估為已減值貸款。本集團持續監管重組貸款，如該貸款在重組觀察期(通常為六個月)結束後達到了特定標準，經審核，重組貸款將不再被認為已減值貸款。

可供出售金融資產

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失將轉出，計入當期損益。轉出的累計損失金額為該金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額、當期公允價值及原已計入損益的減值損失後的餘額。以成本計量的可供出售權益工具，按其賬面價值與預計未來現金流量現值(以類似金融資產當時市場收益率作為折現率)之間的差額確認為減值損失，計入當期損益。

可供出售金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失按以下原則處理：(i)可供出售債券，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益；(ii)可供出售權益工具，原確認的減值損失不通過損益轉回，該類金融資產價值的任何上升直接計入其他綜合收益；或(iii)以成本計量的可供出售權益工具，原確認的減值損失不能轉回。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(f) 公允價值的確定

對存在活躍市場的金融工具，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融工具時可能發生的交易費用。已持有的金融資產或擬承擔的金融負債的報價為現行出價；擬購入的金融資產或已承擔的金融負債的報價為現行要價。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等市場參與者普遍認同，且被以往市場交易價格驗證具有可靠性的估值技術。本集團定期評估估值技術，並測試其有效性。

(g) 抵銷

如本集團有抵銷已確認金額的法定權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表中互相抵銷並以淨額列示。

(h) 證券化

本集團將部分貸款證券化，一般將這些資產出售給特殊目的實體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以信用增級、次級債券或其他剩餘權益（「保留權益」）的形式保留。保留權益在本集團的財務狀況表中以公允價值入賬。證券化過程中，終止確認的金融資產的賬面價值與其對價之間（包括保留權益）的差額，確認為證券化的利得或損失，計入當期損益。

(i) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。

買入返售和賣出回購金融資產按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認；賣出回購的標的資產仍在財務狀況表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

(4) 貴金屬

貴金屬包括黃金和其他貴重金屬。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得或回購時的公允價值進行初始確認，並以公允價值減銷售費用進行後續計量，且其變動計入當期損益。本集團為非交易目的而獲得的貴金屬以成本與可變現淨值較低者列示。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(5) 固定資產

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。在建工程是指正在建造的房屋及建築物、機器設備等，在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

(a) 固定資產的成本

除本行承繼原建行的固定資產和在建工程以重組基準日評估值為設定成本外，固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

固定資產的各組成部分具有不同預計使用年限或者以不同方式提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項固定資產。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部分相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

(b) 固定資產的折舊和減值

本集團在固定資產預計使用年限內對固定資產原價扣除其預計淨殘值（如有）後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的固定資產，在計提折舊時會扣除已計提的固定資產減值準備累計金額。在建工程不計提折舊。

本集團各類固定資產的預計使用年限、預計淨殘值及年折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值	年折舊率
房屋及建築物	30-35年	3%	2.8%-3.2%
機器設備	3-8年	3%	12.1%-32.3%
其他	4-11年	3%	8.8%-24.3%

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

本集團固定資產的減值按附註4(11)進行處理。

(c) 固定資產的處置

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。

(6) 租賃

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

(a) 融資租賃

當本集團為融資租賃出租人時，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收租賃款項在財務狀況表中「客戶貸款和墊款」項目下列示。本集團採用實際利率法在租賃期內各個期間分配未實現融資收益。與融資租賃性質相同的分期付款合同也作為融資租賃處理。

本集團應收租賃款項的減值按附註4(3)(e)進行處理。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(6) 租賃 (續)

(b) 經營租賃

如本集團使用經營租賃資產，除非有其他更合理反映被租賃資產所產生利益的方法，經營租賃費用於租賃期內以直線法計入當期損益。獲得的租賃獎勵作為租賃淨付款總額的一部分，在當期損益中確認。或有租金在其產生的會計期間確認為當期損益。

(7) 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量。本行承繼的原建行土地使用權以重組基準日評估價值為設定成本。本集團在授權使用期內對土地使用權成本按直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團土地使用權的減值按附註4(11)進行處理。

(8) 無形資產

軟件和其他無形資產以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值按附註4(11)進行處理。

(9) 商譽

企業合併形成的商譽，以合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的現金產出單元或現金產出單元組，且每半年進行減值測試。

本集團應享有被收購方可辨認淨資產公允價值份額超過企業合併成本的部分計入當期損益。

處置現金產出單元或現金產出單元組的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

本集團商譽的減值按附註4(11)進行處理。

(10) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品的所有權或由借款人自願交付所有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現並且不再要求借款人償還貸款，將確認抵債資產並在財務狀況表中列報為「其他資產」。

當本集團以抵債資產作為補償貸款和墊款及應收利息的損失時，該抵債資產以公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和其他成本計入抵債資產賬面價值。抵債資產以入賬價值減減值準備(附註4(11))計入財務狀況表中。

(11) 非金融資產減值準備

本集團在報告期末判斷非金融資產是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的現金產出單元為基礎確定可收回金額。

現金產出單元是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(11) 非金融資產減值準備(續)

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試，合併中取得的商譽會分攤至預計能從合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組合。

對已分攤商譽的現金產出單元或現金產出單元組合，本集團每半年及當有跡象表明現金產出單元或現金產出單元組合可能發生減值時，通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。本集團現金產出單元或現金產出單元組合的可收回金額是按照經當時市場評估，能反映貨幣時間價值和獲分配商譽現金產出單元或現金產出單元組合特定風險的折現率，將預計未來現金流量折現至其現值確定的。

在對已獲分配商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試時，可能有跡象表明該現金產出單元內的資產發生了減值。在這種情況下，本集團在對包含商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對資產進行減值測試，確認資產的所有減值損失。同樣，可能有跡象表明包含商譽的現金產出單元組合內的現金產出單元發生了減值。在這種情況下，本集團在對分攤商譽的現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對現金產出單元進行減值測試，確認現金產出單元的所有減值損失。

(b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

(c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

(12) 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得員工提供的服務而給予的各種形式報酬以及其他相關支出。除辭退福利外，本集團在員工提供服務的會計期間，將應付職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。如延遲付款或清償所產生的折現會構成重大影響的，將對付款額進行折現後列示於財務狀況表中。

(a) 定額供款計劃

按中國有關法規，本集團員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。

另外，本行員工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本行依據國家企業年金制度的相關政策建立的《中國建設銀行企業年金計劃》(「年金計劃」)，本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

(b) 住房公積金及其他社會保險費用

本集團根據有關法律、法規和政策的規定，為在職員工繳納住房公積金及基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險費用。本集團每月按照繳納基數的一定比例向相關部門支付住房公積金及上述社會保險費用，並按權責發生制原則計入當期損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(12) 職工薪酬 (續)

(c) 補充退休福利

本集團為2003年12月31日及以前離退休的國內員工提供國家規定的保險制度外的補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以參考到期日與本集團所承擔責任的期間相似的中國國債於報告期末的收益率作為折現率確定其折現現值。如報告期末累計未確認精算利得或損失超過責任現值的10%，差額確認為當期損益，否則該利得或損失不予確認。

(d) 內部退養福利

本集團與未達到國家規定退休年齡，自願申請退出工作崗位休養的員工達成協議，自內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，本集團向這些員工支付內部退養福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(e) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在同時滿足下列條件時，確認為因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的預計負債，並計入當期損益：(i)本集團已經制定正式的解除勞動關係計劃或提出自願裁減建議，並即將實施；及(ii)本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議。

(f) 員工激勵計劃

經董事會批准，為獎勵符合激勵條件的員工已為本集團提供的服務，本集團向參與激勵計劃的員工支付一定金額的員工獎勵基金。上述獎勵基金由專設的員工理事會獨立管理。當本集團存在法定或推定支付義務，且該義務能夠合理估計時，本集團確認員工激勵計劃項下的費用。

(13) 預計負債及或有負債

如與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會於財務狀況表中確認預計負債。預計負債按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。

(14) 財務擔保合同

財務擔保合同是指那些規定本集團作為擔保人，根據債務工具的原始或修訂條款支付特定款項予被擔保人，以補償該被擔保人因債務工具的某一特定債務人不能到期償付債務而產生的損失的合同。財務擔保的公允價值（即已收取的擔保費用）在「其他負債」中初始確認為遞延收入。遞延收入會在擔保期內攤銷，並於當期損益中確認為已作出財務擔保的收入。如被擔保人很可能根據這項擔保向本集團提出申索，且申索金額預期高於遞延收入的賬面價值，本集團將於財務狀況表中確認預計負債。

(15) 受託業務

資產託管業務是指本集團與證券投資基金、保險公司、年金計劃等機構客戶簽訂託管協議，受託為客戶管理資產的服務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記為表外項目。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(15) 受託業務 (續)

委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金（「委託貸款基金」），並由本集團按客戶的指示向第三方發放貸款（「委託貸款」）。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託貸款基金的風險及報酬，因此委託貸款及基金按其本金記為表外項目，而且並未對這些委託貸款計提任何減值準備。

(16) 收入確認

收入在相關的經濟利益很可能流入本集團且金額能夠可靠計量，同時滿足以下不同類型收入的其他確認條件時，予以於當期損益中確認。

(a) 利息收入

金融工具的利息收入按實際利率法計算並計入當期損益。利息收入包括折價或溢價，或生息資產的初始賬面價值與到期日金額之間的其他差異按實際利率法計算進行的攤銷。

實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。實際利率是將金融工具在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融工具當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具（如提前還款權、類似期權等）的所有合同條款（但不會考慮未來信用損失）的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部分的訂約方之間所支付或收取的各項收費、交易費用及溢價或折價。

已減值金融資產的利息收入，按確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率進行計算。

(b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時計入當期損益。本集團將由於形成或取得金融資產而收取的初始費收入或承諾費收入進行遞延，作為對實際利率的調整；如本集團在貸款承諾期滿時還沒有發放貸款，有關收費將確認為手續費及佣金收入。

(c) 融資租賃和分期付款合同的融資收入

融資租賃和分期付款合同內含的融資收入會在租賃期內確認為利息收入，使每個會計期間租賃的投資淨額的回報率大致相同。或有租金在實際發生時確認為收入。

(d) 股利收入

非上市權益工具的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在當期損益中確認。上市權益工具的股利收入在投資項目的股價除息時確認。

(17) 所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及報告期末適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

本集團除了將與直接計入其他綜合收益或股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(17) 所得稅 (續)

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

(18) 現金等價物

現金等價物是指期限短、流動性高的投資。這些投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動風險很小，並在購入後三個月內到期。

(19) 股利分配

報告期末後，宣告及經批准的擬分配發放的股利，不確認為報告期末的負債，作為報告期後事項在附註中披露。應付股利於批准股利當期確認為負債。

(20) 關聯方

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制或共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。本集團的關聯方包括但不限於：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 與本行受同一母公司控制的其他企業；
- (d) 對本集團實施共同控制的投資方；
- (e) 對本集團施加重大影響的投資方；
- (f) 本集團的聯營企業；
- (g) 本集團的合營企業；
- (h) 本集團的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員（主要投資者個人是指能夠控制、共同控制一個企業或者對一個企業施加重大影響的個人投資者）；
- (i) 本集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員（關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制企業活動的人員，包括所有董事）；
- (j) 本行母公司的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (k) 本集團的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的其他企業；及
- (l) 為本集團或作為本集團關聯方任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

(21) 經營分部

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。本集團分部信息的編制採用與編制本集團財務報表相一致的會計政策。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(22) 重要會計估計及判斷

(a) 客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資的減值損失

本集團定期審閱客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資，以評估其是否出現減值情況，並在出現減值情況時評估減值損失的具體金額。減值的客觀證據包括顯示個別客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資預計未來現金流量出現大幅下降的可觀察數據、顯示投資組合中債務人及發行人的還款狀況出現負面變動的可觀察數據，或國家或地區經濟狀況發生變化引起組合內資產違約等事項。

個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失金額為該客戶貸款和墊款預計未來現金流量現值的淨減少額。對於持有至到期投資，本集團以評估日該金融工具可觀察的市場價值為基礎評估其減值損失。對於可供出售債券，本集團以取得成本(抵減本金償還及攤銷)與公允價值之間的差異，減去評估日已於損益中確認的減值損失。

當運用組合方式評估客戶貸款和墊款和持有至到期投資的減值損失時，減值損失金額是根據與客戶貸款和墊款和持有至到期投資具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗釐定，並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據進行調整。管理層定期審閱預計未來現金流量採用的方法和假設，以減少預計損失與實際損失之間的差額。

(b) 可供出售權益工具的減值

可供出售權益工具減值的客觀證據包括投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否出現大幅或持續下跌時需要進行判斷。在進行判斷時，本集團會考慮歷史市場波動和該權益工具的歷史價格，以及被投資企業所屬行業表現和其財務狀況等其他因素。

(c) 金融工具的公允價值

在活躍市場交易的金融工具，其公允價值以估值當天的市場報價為準。市場報價來自一個能即時及經常地提供來自交易所或經紀報價價格信息的活躍市場，而該價格信息更代表了公平交易基礎上實際並經常發生的市場交易。

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、信用點差和匯率。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數在最大程度上基於報告期末的可觀察市場數據，當可觀察市場資料無法獲得時，本集團將對估值方法中包括的重大市場數據做出最佳估計。

估值技術的目標是確定一個可反映在公平交易基礎上市場參與者在報告日同樣確定的公允價值。

(d) 持有至到期投資的重分類

在評價某項金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要作出重大判斷。如本集團對有明確意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生變化，該項投資所屬的整個投資組合會重新歸類為可供出售金融資產。

(e) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

(f) 退休福利負債

本集團已將部分退休員工的福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。如實際結果和假設存在差異，於報告期末累計未確認精算利得或損失超過責任現值的10%的部分確認為當期損益。管理層認為這些假設是合理的，但實際經驗值及假設條件的變化將影響本集團員工退休福利支出相關的費用和負債餘額。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

營業稅

營業稅按應稅收入金額計繳。營業稅率為5%。

城建稅

按營業稅的1%－7%計繳。

教育費附加

按營業稅的3%計繳。

所得稅

本行及中國內地子公司適用的所得稅稅率為25%。海外機構按當地規定繳納所得稅，在匯總納稅時，根據中國所得稅法相關規定扣減符合稅法要求可抵扣的稅款。稅收減免按相關稅務當局批覆認定。

本集團對上述各類稅項產生的當期負債於財務狀況表「應交稅費」中反映。

6 利息淨收入

	2011年	2010年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	31,282	23,226
存放同業款項	4,302	1,360
拆出資金	1,539	450
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	577	706
買入返售金融資產	7,888	6,424
投資性證券	89,139	78,611
客戶貸款和墊款		
－公司類	255,718	199,623
－個人類	84,302	60,848
－票據貼現	7,500	6,535
合計	482,247	377,783
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(17)	(14)
同業及其他金融機構存放款項	(17,990)	(13,626)
拆入資金	(2,474)	(741)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(2)	(1)
賣出回購金融資產	(1,233)	(176)
已發行債務證券	(3,987)	(3,526)
客戶存款		
－公司類	(77,086)	(52,524)
－個人類	(74,886)	(55,675)
合計	(177,675)	(126,283)
利息淨收入	304,572	251,500

註釋：

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	2011年	2010年
已減值貸款	1,413	799
其他已減值金融資產	423	446
合計	1,836	1,245

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

7 手續費及佣金淨收入

	2011年	2010年
手續費及佣金收入		
顧問和諮詢費	17,488	12,816
銀行卡手續費	14,910	12,344
代理業務手續費	14,210	12,115
結算與清算手續費	13,484	9,614
理財產品業務收入	7,907	5,611
託管及其他受託業務佣金	7,732	6,720
電子銀行業務收入	4,246	2,879
擔保手續費	2,495	1,857
信用承諾手續費	2,369	1,605
其他	4,653	2,595
合計	89,494	68,156
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(1,540)	(1,302)
銀行間交易費	(342)	(341)
其他	(618)	(381)
合計	(2,500)	(2,024)
手續費及佣金淨收入	86,994	66,132

8 交易淨收益

	2011年	2010年
債券	(89)	(11)
衍生金融工具	1,102	1,587
權益工具	(2,019)	1,232
其他	1,394	701
合計	388	3,509

截至2011年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的相關交易淨損失為人民幣15.47億元（截至2010年12月31日止：淨收益人民幣10.17億元），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淨收益為人民幣20.11億元（截至2010年12月31日止：淨損失人民幣8.07億元）。

9 股利收入

	2011年	2010年
來自上市交易性權益工具	46	29
來自可供出售權益工具		
— 上市	26	83
— 非上市	86	116
合計	158	228

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

10 投資性證券淨收益

	2011年	2010年
出售可供出售金融資產的淨收益	813	1,103
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	810	735
出售持有至到期投資的淨收益	133	65
合計	1,756	1,903

11 其他經營淨收益

	2011年	2010年
匯兌損益	1,451	(611)
固定資產處置淨損益	489	455
抵債資產處置淨損益	172	140
其他	3,423	2,524
合計	5,535	2,508

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

12 經營費用

	2011年	2010年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	49,703	42,652
— 定額供款計劃	8,495	7,206
— 其他社會保險及員工福利	6,581	5,311
— 住房公積金	3,989	3,409
— 工會經費和職工教育經費	2,013	1,695
— 補充退休福利	387	432
— 內部退養福利	210	685
— 因解除勞動關係給予的補償	10	19
	71,388	61,409
物業及設備支出		
— 折舊費	10,397	9,855
— 租金和物業管理費	5,177	4,578
— 維護費	2,149	1,673
— 水電費	1,643	1,545
— 其他	1,031	879
	20,397	18,530
營業稅金及附加	24,229	18,364
攤銷費	2,100	1,972
審計費	153	148
其他一般及行政費用	26,270	20,943
合計	144,537	121,366

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 資產減值損失

	2011年	2010年
客戶貸款和墊款		
— 增加	42,628	38,425
— 轉回	(10,225)	(12,784)
可供出售債券	1,106	139
可供出售權益工具	24	1,678
持有至到期投資	(15)	(381)
應收款項債券投資	495	24
固定資產	1	2
其他	1,769	2,189
合計	35,783	29,292

14 董事及監事酬金

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2011年				合計 (註釋(i)) 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(vi)) 人民幣千元	
執行董事					
王洪章 (註釋(ii))	-	-	-	-	-
張建國 (註釋(vii))	-	668	30	303	1,001
陳佐夫 (註釋(vii))	-	589	30	257	876
朱小黃 (註釋(ii)及(vii))	-	589	30	257	876
非執行董事					
王勇 (註釋(iii))	-	-	-	-	-
朱振民 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
李曉玲 (註釋(iii))	-	-	-	-	-
陸肖馬 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
陳遠玲 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
董軾 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
獨立非執行董事					
彼得·列文爵士	360	-	-	-	360
任志剛 (註釋(ii))	380	-	-	-	380
詹妮·希普利爵士	432	-	-	-	432
趙錫軍 (註釋(ii))	410	-	-	-	410
黃啟民	440	-	-	-	440
監事					
張福榮 (註釋(ii)及(vii))	-	651	30	303	984
劉進 (註釋(vii))	-	432	30	219	681
宋逢明 (註釋(ii))	360	-	-	-	360
張華建 (註釋(ii), (v)及(vii))	-	158	10	72	240
金磐石 (註釋(ii))	50	-	-	-	50
李衛平 (註釋(ii)及(v))	50	-	-	-	50
黃叔平 (註釋(ii)及(v))	50	-	-	-	50
郭峰	330	-	-	-	330
戴德明	350	-	-	-	350

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 董事及監事酬金 (續)

	2011年				
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(vi)) 人民幣千元	合計 (註釋(i)) 人民幣千元
2011年退任的前執行董事					
郭樹清 (註釋(ii)及(vii))	-	575	25	253	853
2011年退任的前非執行董事					
王淑敏 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
楊舒 (註釋(ii)及(iv))	325	-	-	-	325
2011年退任的前獨立非執行董事					
伊琳·若詩 (註釋(ii))	220	-	-	-	220
	3,757	3,662	185	1,664	9,268

	2010年						
	基本年薪 人民幣千元	績效年薪 人民幣千元	津貼 人民幣千元	福利 人民幣千元	稅前合計 (註釋(viii)) 人民幣千元	其中： 延期支付部份 人民幣千元	2010年 實付部份 人民幣千元
執行董事							
郭樹清 (註釋(ii))	427	1,080	-	319	1,826	540	1,286
張建國	385	1,062	-	319	1,766	531	1,235
陳佐夫	363	1,002	-	276	1,641	501	1,140
朱小黃 (註釋(ii))	363	1,002	-	276	1,641	501	1,140
非執行董事							
王勇 (註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
王淑敏 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-	-	-
朱振民 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-	-	-
李曉玲 (註釋(iii))	-	-	-	-	-	-	-
楊舒 (註釋(ii)及(iv))	-	-	163	-	163	-	163
陸肖馬 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-	-	-
陳遠玲 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事							
彼得·列文爵士	-	-	360	-	360	-	360
任志剛 (註釋(ii))	-	-	158	-	158	-	158
詹妮·希普利爵士	-	-	390	-	390	-	390
伊琳·若詩 (註釋(ii))	-	-	425	-	425	-	425
趙錫軍 (註釋(ii))	-	-	171	-	171	-	171
黃啟民	-	-	415	-	415	-	415

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 董事及監事酬金 (續)

	2010年						
	基本年薪 人民幣千元	績效年薪 人民幣千元	津貼 人民幣千元	福利 人民幣千元	稅前合計 (註釋(viii)) 人民幣千元	其中： 延期支付部份 人民幣千元	2010年 實付部份 人民幣千元
監事							
張福榮 (註釋(ii))	157	432	-	139	728	216	512
劉進	278	766	-	237	1,281	383	898
宋達明 (註釋(ii))	-	-	135	-	135	-	135
金磐石 (註釋(ii))	139	383	13	114	649	191	458
李衛平 (註釋(ii)及(v))	-	-	13	-	13	-	13
黃叔平 (註釋(ii)及(v))	-	-	13	-	13	-	13
郭峰	-	-	250	-	250	-	250
戴德明	-	-	270	-	270	-	270
2010年退任的前非執行董事							
王永剛 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-	-	-
劉向輝 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-	-	-
張向東 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-	-	-
格裡高利·L·科爾 (註釋(ii)及(iv))	-	-	195	-	195	-	195
2010年退任的前獨立非執行董事							
宋達明 (註釋(ii))	-	-	220	-	220	-	220
謝孝衍 (註釋(ii))	-	-	220	-	220	-	220
2010年退任的前監事							
謝渡揚 (註釋(ii))	282	779	-	236	1,297	389	908
程美芬 (註釋(ii)及(v))	-	-	13	-	13	-	13
孫志新 (註釋(ii)及(v))	-	-	13	-	13	-	13
帥晉昆 (註釋(ii)及(v))	-	-	13	-	13	-	13
	2,394	6,506	3,450	1,916	14,266	3,252	11,014

註釋：

- (i) 於2011年與董事及監事的服務有關的酬金須由本行股東於2011年度股東大會審批。
- (ii) 經本行2012年第1次臨時股東大會、董事會會議選舉並經銀監會核准，王洪章先生自2012年1月起擔任本行董事長、執行董事。
- 經本行2009年度股東大會選舉並經銀監會核准，朱小黃先生自2010年7月起擔任本行執行董事；朱振民先生、楊舒女士、陸肖馬先生和陳遠玲女士自2010年8月起擔任本行非執行董事；任志剛先生、趙錫軍先生自2010年8月起擔任本行獨立非執行董事。
- 經本行2010年度股東大會選舉並經銀監會核准，董軾先生自2011年9月起擔任本行非執行董事。
- 自2011年10月28日起，因國家金融工作需要，郭樹清先生不再擔任本行董事長、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。
- 自2011年10月11日起，因個人原因，楊舒女士不再擔任本行非執行董事。
- 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2009年度股東大會結束之時起，王永剛先生、劉向輝先生、張向東先生、格裡高利·L·科爾先生、宋達明先生和謝孝衍先生不再擔任本行董事。
- 經本行2010年第1次臨時股東大會選舉，張福榮先生擔任本行股東代表監事。本行監事會2010年第6次會議選舉張福榮先生為本行監事長。
- 經本行2009年度股東大會選舉，宋達明先生擔任本行股東代表監事；經本行第二屆職工代表大會第2次會議聯席會議選舉，金磐石先生、李衛平先生、黃叔平女士擔任本行職工代表監事。
- 經本行2011年第1次臨時股東大會選舉，張華建先生擔任本行股東代表監事。
- 根據有關規定並因年齡原因，謝渡揚先生於2010年9月15日提出辭呈，辭去本行監事、監事長職務。
- 自本行2009年度股東大會結束之時起，程美芬女士、孫志新先生、帥晉昆先生不再擔任本行監事；金磐石先生不再擔任本行股東代表監事。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 董事及監事酬金(續)

註釋：(續)

- (iii) 本行於2011年及2010年不向滙金公司所派駐的非執行董事支付酬金。
- (iv) 如註釋(i)中所述，因他們作為董事提供服務而獲取的酬金將於本行股東審批後支付予美國銀行公司(「美國銀行」)。
- (v) 僅包括他們作為監事提供服務而獲取的袍金。
- (vi) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不過過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
董事及監事並無在截至2011年及2010年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。
- (vii) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2011年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2011年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (viii) 根據國家有關部門的規定，部分董事及監事的2010年薪酬總額於2010年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述董事及監事2010年酬金為最終確定的薪酬總額，本行已於2011年5月18日進行了相關補充公告。

15 最高酬金人士

五位酬金最高的人士當中並無已於上述附註14中列報的董事及監事。該五位最高酬金人士於本年扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	2011年 人民幣千元	2010年 人民幣千元
工資及津貼	12,781	5,137
浮動薪酬	32,452	43,149
定額供款計劃	902	425
其他各種福利	186	85
	46,321	48,796

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2011年	2010年
人民幣7,000,001元至人民幣7,500,000元	-	1
人民幣7,500,001元至人民幣8,000,000元	-	1
人民幣8,000,001元至人民幣8,500,000元	1	1
人民幣8,500,001元至人民幣9,000,000元	1	-
人民幣9,000,001元至人民幣9,500,000元	1	1
人民幣9,500,001元至人民幣10,000,000元	1	-
人民幣10,000,001元至人民幣10,500,000元	1	-
人民幣16,000,001元至人民幣16,500,000元	-	1

該些人士並無在截至2011年及2010年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

16 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2011年	2010年
當期所得稅	55,325	44,846
— 中國內地	54,812	44,386
— 香港	401	374
— 其他國家及地區	112	86
以前年度所得稅調整	(2,277)	196
遞延所得稅	(3,380)	(4,917)
合計	49,668	40,125

中國內地和香港地區的本年所得稅費用分別按本年度中國內地和香港地區業務估計的應納稅所得額的25%和16.5%計提。其他海外業務的本年度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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 所得稅費用(續)

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	2011年	2010年
稅前利潤	219,107	175,156
按法定稅率計算的所得稅	54,777	43,789
不可作納稅抵扣的支出		
— 員工成本	586	365
— 其他	678	632
	1,264	997
免稅收入		
— 中國國債利息收入	(6,606)	(4,701)
— 其他	(260)	(156)
	(6,866)	(4,857)
合計	49,175	39,929
影響當期損益的以前年度所得稅調整	493	196
所得稅費用	49,668	40,125

17 每股收益

截至2011年及2010年12月31日止年度的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2011年及2010年12月31日止年度，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	2011年	2010年
歸屬於本行股東的淨利潤		169,258	134,844
供股後加權平均股數(百萬股)	(a)	250,011	240,977
供股後歸屬於本行股東的基本和稀釋每股收益(人民幣元)		0.68	0.56

(a) 供股後加權平均股數(百萬股)

	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		7,288
發行在外的普通股的加權平均股數	250,011	240,977

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

18 現金及存放中央銀行款項

	註釋	本集團		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
現金		58,308	48,201	58,061	47,960
存放中央銀行款項					
— 法定存款準備金	(1)	1,982,150	1,611,442	1,980,915	1,610,924
— 超額存款準備金	(2)	324,568	170,938	319,734	165,535
— 財政性存款		14,783	17,448	14,783	17,448
小計		2,321,501	1,799,828	2,315,432	1,793,907
合計		2,379,809	1,848,029	2,373,493	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。

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2011年	2010年
人民幣存款繳存比率	21.0%	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。

19 存放同業款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
銀行	274,228	77,838	277,427	77,772
非銀行金融機構	2,533	491	2,443	437
總額	276,761	78,329	279,870	78,209
減值準備(附註37)	(9)	(11)	(9)	(11)
淨額	276,752	78,318	279,861	78,198

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
中國內地	252,409	62,660	257,902	66,033
海外	24,352	15,669	21,968	12,176
總額	276,761	78,329	279,870	78,209
減值準備(附註37)	(9)	(11)	(9)	(11)
淨額	276,752	78,318	279,861	78,198

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
銀行	77,946	61,039	76,380	63,219
非銀行金融機構	31,159	3,007	34,218	5,393
總額	109,105	64,046	110,598	68,612
減值準備(附註37)	(65)	(84)	(65)	(84)
淨額	109,040	63,962	110,533	68,528

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
中國內地	86,244	14,600	87,844	14,600
海外	22,861	49,446	22,754	54,012
總額	109,105	64,046	110,598	68,612
減值準備(附註37)	(65)	(84)	(65)	(84)
淨額	109,040	63,962	110,533	68,528

21 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	2010年	2011年	2010年
持有作交易用途	(1)				
— 債券		8,715	3,044	8,715	3,044
— 權益工具		515	1,191	—	—
— 基金		34	350	—	—
		9,264	4,585	8,715	3,044
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益	(2)				
— 債券		5,660	4,816	—	—
— 權益工具		8,172	7,943	—	—
		13,832	12,759	—	—
合計		23,096	17,344	8,715	3,044

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(1) 持有作交易用途

(a) 債券

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
政府	950	618	950	618
中央銀行	2,830	1,093	2,830	1,093
政策性銀行	752	110	752	110
銀行及非銀行金融機構	1,369	1,064	1,369	1,064
其他企業	2,814	159	2,814	159
合計	8,715	3,044	8,715	3,044
於香港以外地區上市	-	51	-	51
非上市	8,715	2,993	8,715	2,993
合計	8,715	3,044	8,715	3,044

(b) 權益工具和基金

	本集團	
	2011年	2010年
銀行及非銀行金融機構	-	4
其他企業	549	1,537
合計	549	1,541
上市	549	1,541
其中：於香港上市	488	1,151

(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	2010年
政策性銀行	264	281
銀行及非銀行金融機構	633	1,184
其他企業	4,763	3,351
合計	5,660	4,816
上市	280	535
其中：於香港上市	31	411
非上市	5,380	4,281
合計	5,660	4,816

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益(續)

(b) 權益工具

	本集團	
	2011年	2010年
銀行及非銀行金融機構	618	-
其他企業	7,554	7,943
合計	8,172	7,943
上市	1,961	2,379
其中：於香港上市	1,141	2,003
非上市	6,211	5,564
合計	8,172	7,943

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

22 衍生金融工具

(1) 按合約類型分析

本集團

	2011年			2010年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	183,660	4,252	4,434	181,130	3,493	3,706
匯率合約	740,737	9,344	8,480	619,449	7,054	5,414
其他合約	5,011	531	396	3,875	677	238
合計	929,408	14,127	13,310	804,454	11,224	9,358

本行

	2011年			2010年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	172,652	4,203	4,356	172,667	3,512	3,682
匯率合約	631,047	8,851	7,941	550,524	6,631	5,042
其他合約	3,137	19	57	1,625	10	10
合計	806,836	13,073	12,354	724,816	10,153	8,734

(2) 按信貸風險加權金額分析

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
利率合約	4,004	3,491	3,979	3,485
匯率合約	11,900	7,868	10,909	7,195
其他合約	685	830	49	22
合計	16,589	12,189	14,937	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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 買入返售金融資產

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
證券				
— 政府債券	63,787	98,288	63,787	98,288
— 人行票據	14,810	2,490	14,810	2,490
— 銀行及非銀行金融機構債券	107,467	13,541	107,467	13,541
小計	186,064	114,319	186,064	114,319
票據	5,811	44,689	5,811	44,689
客戶貸款和墊款	8,170	22,067	8,170	22,067
總額及淨額	200,045	181,075	200,045	181,075

24 應收利息

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
存放中央銀行款項	919	757	919	757
存放同業款項	1,055	176	1,070	176
買入返售金融資產	580	704	580	704
客戶貸款和墊款	16,674	11,575	16,334	11,442
債券投資	37,060	30,703	36,978	30,609
其他	489	174	540	174
總額	56,777	44,089	56,421	43,862
減值準備(附註37)	(1)	(1)	(1)	(1)
淨額	56,776	44,088	56,420	43,861

25 客戶貸款和墊款

(1) 按性質分析

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
公司類貸款和墊款				
— 貸款	4,636,821	4,111,613	4,563,855	4,061,698
— 融資租賃	36,095	23,382	—	—
	4,672,916	4,134,995	4,563,855	4,061,698
個人貸款和墊款				
— 個人住房貸款	1,330,198	1,105,431	1,312,974	1,088,603
— 個人消費貸款	79,515	81,118	76,692	78,844
— 個人助業貸款	80,075	48,659	78,716	48,185
— 信用卡	101,694	59,562	97,553	55,440
— 其他	114,140	96,187	111,975	94,612
	1,705,622	1,390,957	1,677,910	1,365,684
票據貼現	117,873	143,176	117,781	143,158
客戶貸款和墊款總額	6,496,411	5,669,128	6,359,546	5,570,540
貸款損失準備(附註37)	(171,217)	(143,102)	(170,183)	(142,261)
— 個別評估	(38,109)	(37,352)	(38,020)	(37,278)
— 組合評估	(133,108)	(105,750)	(132,163)	(104,983)
客戶貸款和墊款淨額	6,325,194	5,526,026	6,189,363	5,428,279

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 客戶貸款和墊款(續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析

	(註釋(a))	(註釋(b)) 已減值貸款和墊款		合計
	按組合方式評估 損失準備的 貸款和墊款	其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
本集團				
2011年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	6,425,496	5,290	65,625	6,496,411
貸款損失準備	(129,832)	(3,276)	(38,109)	(171,217)
客戶貸款和墊款淨額	6,295,664	2,014	27,516	6,325,194
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
本行				
2011年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	6,288,878	5,178	65,490	6,359,546
貸款損失準備	(128,898)	(3,265)	(38,020)	(170,183)
客戶貸款和墊款淨額	6,159,980	1,913	27,470	6,189,363
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

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

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

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

於2011年12月31日，本集團已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.09%(2010: 1.14%)；

於2011年12月31日，本行已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.11%(2010: 1.16%)。

(c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註62(1)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況

本集團

	註釋	2011年			總額
		按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
			其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額		102,093	3,657	37,352	143,102
本年計提		27,806	217	14,605	42,628
本年轉回		-	-	(10,225)	(10,225)
折現回撥		-	-	(1,413)	(1,413)
本年轉出	(a)	(67)	(8)	(718)	(793)
本年核銷		-	(676)	(2,654)	(3,330)
本年收回		-	86	1,162	1,248
年末餘額		129,832	3,276	38,109	171,217

	註釋	2010年			總額
		按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
			其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額		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	(a)	-	(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

本行

	註釋	2011年			總額
		按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
			其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額		101,335	3,648	37,278	142,261
本年計提		27,630	144	14,567	42,341
本年轉回		-	-	(10,220)	(10,220)
折現回撥		-	-	(1,413)	(1,413)
本年轉出	(a)	(67)	(8)	(698)	(773)
本年核銷		-	(582)	(2,653)	(3,235)
本年收回		-	63	1,159	1,222
年末餘額		128,898	3,265	38,020	170,183

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況(續)

本行(續)

	註釋	2010年			總額
		按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		
			其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額		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	(a)	-	(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

(a) 本年轉出主要指轉至抵債資產而轉出的貸款損失準備。

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

本集團

	2011年				合計
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年 以上	
信用貸款	2,515	603	938	1,209	5,265
保證貸款	2,732	2,958	2,781	4,558	13,029
抵押貸款	15,585	5,585	7,525	6,989	35,684
質押貸款	983	593	641	797	3,014
合計	21,815	9,739	11,885	13,553	56,992
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.34%	0.15%	0.18%	0.21%	0.88%

	2010年				合計
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年 以上	
信用貸款	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%

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 客戶貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析(續)

本行

	2011年				合計
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年 以上	
信用貸款	2,444	595	896	1,203	5,138
保證貸款	2,731	2,892	2,781	4,558	12,962
抵押貸款	15,302	5,585	7,525	6,987	35,399
質押貸款	983	593	641	797	3,014
合計	21,460	9,665	11,843	13,545	56,513
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.34%	0.15%	0.19%	0.21%	0.89%

	2010年				合計
	逾期3個月 以內	逾期3個月 至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年 以上	
信用貸款	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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 可供出售金融資產

	註釋	本集團		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
債券	(1)	661,036	676,840	651,585	675,277
權益工具	(2)	13,764	19,837	11,998	17,754
基金	(2)	258	171	-	-
合計		675,058	696,848	663,583	693,031

(1) 債券

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
政府	84,591	87,556	84,015	87,226
中央銀行	144,830	284,706	141,810	284,029
政策性銀行	59,175	31,770	59,165	31,760
銀行及非銀行金融機構	156,185	110,678	151,626	110,552
公共機構	196	1,458	196	1,458
其他企業	216,059	160,672	214,773	160,252
合計	661,036	676,840	651,585	675,277
上市	18,666	23,012	18,312	22,576
其中：於香港上市	1,906	2,287	1,906	2,254
非上市	642,370	653,828	633,273	652,701
合計	661,036	676,840	651,585	675,277

(2) 權益工具和基金

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
債轉股	10,607	16,467	10,607	16,467
其他權益工具	3,157	3,370	1,391	1,287
基金	258	171	-	-
合計	14,022	20,008	11,998	17,754
上市	10,251	16,550	10,064	15,953
其中：於香港上市	632	1,011	617	740
非上市	3,771	3,458	1,934	1,801
合計	14,022	20,008	11,998	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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 持有至到期投資

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
政府	765,747	673,620	764,969	673,490
中央銀行	270,122	668,407	270,122	668,407
政策性銀行	225,576	151,743	225,576	151,743
銀行及非銀行金融機構	475,703	385,708	475,504	385,708
公共機構	-	198	-	198
其他企業	10,415	9,384	10,165	9,384
總額	1,747,563	1,889,060	1,746,336	1,888,930
減值準備 (附註37)	(3,994)	(5,003)	(3,994)	(5,003)
淨額	1,743,569	1,884,057	1,742,342	1,883,927
於香港以外地區上市	4,126	4,684	4,115	4,684
非上市	1,739,443	1,879,373	1,738,227	1,879,243
合計	1,743,569	1,884,057	1,742,342	1,883,927
上市債券市值	4,627	5,341	4,616	5,341

28 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	2010年	2011年	2010年
政府					
— 特別國債	(1)	49,200	49,200	49,200	49,200
— 其他		742	530	530	530
人行	(2)	17,944	593	17,944	593
銀行及非銀行金融機構		82,336	48,925	82,286	48,925
中國信達資產管理股份有限公司	(3)	131,761	206,261	131,761	206,261
其他企業		18,659	1,359	18,659	1,359
總額		300,642	306,868	300,380	306,868
減值準備 (附註37)		(615)	(120)	(615)	(120)
淨額		300,027	306,748	299,765	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) 應收人行款項主要為本集團及本行持有的人行定向票據。
- (3) 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)

29 對子公司的投資

(1) 投資成本

	2011年	2010年
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
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	1,361	1,361
建信信託有限責任公司(「建信信託」)	3,409	3,409
建信人壽保險有限公司(「建信人壽」)	1,010	-
村鎮銀行	775	455
合計	11,950	9,869

村鎮銀行數據為16家本行發起設立、實質控股的村鎮銀行的合計數。

(2) 本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及繳足的股本／實收資本	主要業務	本行直接持股比例	本行間接持股比例	本行表決權比例
新建發	中國香港	3億股每股面值港幣1元	投資	100%	-	100%
中德	中國天津	人民幣20億元	存貸款	75.1%	-	75.1%
建信基金	中國北京	人民幣2億元	基金管理	65%	-	65%
建行國際	中國香港	1股面值港幣1元	投資	100%	-	100%
建信租賃	中國北京	45億股每股面值人民幣1元	金融租賃	75.1%	-	75.1%
建行倫敦	英國倫敦	2億股每股面值美元1元	商業銀行	100%	-	100%
建信信託	中國安徽	人民幣15.27億元	信託	67%	-	67%
建信人壽	中國上海	人民幣11.80億元	保險	51%	-	51%
藍海投資控股有限公司	英屬維爾京群島	1股每股面值美元1元	投資	-	100%	100%
建銀國際(控股)有限公司(「建銀國際」)	中國香港	6.01億股每股面值美元1元	投資	-	100%	100%
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「建行亞洲」)	中國香港	1.63億股每股面值港幣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)

30 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：

	2011年	2010年
年初餘額	1,777	1,791
本年購入	348	18
對聯營和合營企業的投資收益	24	34
應收現金股利	(3)	-
匯率變動影響及其他	(77)	(66)
合計	2,069	1,777

(2) 本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	年末 資產總額	年末 負債總額	本年 營業收入	本年 淨利潤
昆士蘭聯保保險有限公司	中國香港	78,192,220股 每股面值 港幣1元	保險	25.5%	25.5%	1,400	896	659	89
華力達有限公司	中國香港	10,000股 每股面值 港幣1元	物業投資	50%	50%	1,232	1,230	-	-

31 固定資產

本集團

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2011年1月1日	57,848	15,639	26,724	19,375	119,586
因收購增加	-	-	10	52	62
本年增加	3,808	10,150	5,053	3,158	22,169
轉入／(轉出)	4,396	(6,233)	62	1,775	-
本年減少	(361)	(623)	(1,774)	(1,127)	(3,885)
2011年12月31日	65,691	18,933	30,075	23,233	137,932
累計折舊					
2011年1月1日	(11,646)	-	(16,360)	(7,661)	(35,667)
因收購增加	-	-	(8)	(45)	(53)
本年計提	(2,212)	-	(4,264)	(3,921)	(10,397)
本年減少	97	-	1,667	1,110	2,874
2011年12月31日	(13,761)	-	(18,965)	(10,517)	(43,243)
減值準備 (附註37)					
2011年1月1日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
本年計提	-	-	-	(1)	(1)
本年減少	17	-	2	-	19
2011年12月31日	(459)	-	(1)	(7)	(467)
賬面價值					
2011年1月1日	45,726	15,639	10,361	11,708	83,434
2011年12月31日	51,471	18,933	11,109	12,709	94,222

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 固定資產 (續)

本集團 (續)

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
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
累計折舊					
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)
減值準備 (附註37)					
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)
賬面價值					
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

本行

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2011年1月1日	57,296	15,636	26,458	19,083	118,473
本年增加	3,806	10,131	5,006	2,978	21,921
轉入／(轉出)	4,395	(6,225)	62	1,768	-
本年減少	(357)	(614)	(1,761)	(1,113)	(3,845)
2011年12月31日	65,140	18,928	29,765	22,716	136,549
累計折舊					
2011年1月1日	(11,585)	-	(16,201)	(7,506)	(35,292)
本年計提	(2,192)	-	(4,216)	(3,869)	(10,277)
本年減少	97	-	1,655	1,103	2,855
2011年12月31日	(13,680)	-	(18,762)	(10,272)	(42,714)
減值準備 (附註37)					
2011年1月1日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
本年減少	17	-	2	-	19
2011年12月31日	(459)	-	(1)	(6)	(466)
賬面價值					
2011年1月1日	45,235	15,636	10,254	11,571	82,696
2011年12月31日	51,001	18,928	11,002	12,438	93,369

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 固定資產(續)

本行(續)

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
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
累計折舊					
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)
減值準備(附註37)					
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)
賬面價值					
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

註釋：

(1) 於2011年12月31日，本集團及本行有賬面價值為人民幣112.22億元的房屋及建築物的產權手續尚在正常辦理之中(2010：人民幣97.90億元)。上述事項不影響本集團及本行承繼資產權利及正常經營。

(2) 按租賃剩餘年限分析

本集團及本行的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
於海外持有的長期租賃(50年以上)	37	72	-	38
於海外持有的中期租賃(10-50年)	125	168	111	147
於海外持有的短期租賃(10年以下)	6	1	6	1
於內地持有的長期租賃(50年以上)	3,836	3,687	3,834	3,684
於內地持有的中期租賃(10-50年)	45,990	40,058	45,573	39,625
於內地持有的短期租賃(10年以下)	1,477	1,740	1,477	1,740
合計	51,471	45,726	51,001	45,235

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 土地使用權

本集團

	2011年	2010年
成本／設定成本		
年初餘額	20,458	20,173
本年增加	172	375
本年減少	(155)	(90)
年末餘額	20,475	20,458
累計攤銷		
年初餘額	(3,387)	(2,900)
本年攤銷	(508)	(503)
本年減少	23	16
年末餘額	(3,872)	(3,387)
減值準備 (附註37)		
年初餘額	(149)	(151)
本年減少	3	2
年末餘額	(146)	(149)
賬面價值		
年初餘額	16,922	17,122
年末餘額	16,457	16,922

本行

	2011年	2010年
成本／設定成本		
年初餘額	20,397	20,110
本年增加	172	375
本年減少	(152)	(88)
年末餘額	20,417	20,397
累計攤銷		
年初餘額	(3,383)	(2,897)
本年攤銷	(507)	(502)
本年減少	23	16
年末餘額	(3,867)	(3,383)
減值準備 (附註37)		
年初餘額	(149)	(151)
本年減少	3	2
年末餘額	(146)	(149)
賬面價值		
年初餘額	16,865	17,062
年末餘額	16,404	16,865

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 無形資產

本集團

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2011年1月1日	3,906	49	3,955
因收購增加	48	424	472
本年增加	409	71	480
本年減少	(118)	(5)	(123)
2011年12月31日	4,245	539	4,784
累計攤銷			
2011年1月1日	(2,626)	(11)	(2,637)
因收購增加	(27)	-	(27)
本年攤銷	(491)	(74)	(565)
本年減少	111	2	113
2011年12月31日	(3,033)	(83)	(3,116)
減值準備 (附註37)			
2011年1月1日	(1)	(7)	(8)
2011年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2011年1月1日	1,279	31	1,310
2011年12月31日	1,211	449	1,660
成本／設定成本			
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
累計攤銷			
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)
減值準備 (附註37)			
2010年1月1日	(1)	(7)	(8)
2010年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2010年1月1日	1,249	21	1,270
2010年12月31日	1,279	31	1,310

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 無形資產(續)

本行

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2011年1月1日	3,858	38	3,896
本年增加	386	69	455
本年減少	(117)	(5)	(122)
2011年12月31日	4,127	102	4,229
累計攤銷			
2011年1月1日	(2,604)	(11)	(2,615)
本年攤銷	(477)	(66)	(543)
本年減少	111	2	113
2011年12月31日	(2,970)	(75)	(3,045)
減值(附註37)			
2011年1月1日	(1)	(7)	(8)
2011年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2011年1月1日	1,253	20	1,273
2011年12月31日	1,156	20	1,176
成本／設定成本			
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
累計攤銷			
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)
減值準備(附註37)			
2010年1月1日	(1)	(7)	(8)
2010年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2010年1月1日	1,229	13	1,242
2010年12月31日	1,253	20	1,273

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 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：

	2011年	2010年
年初餘額	1,534	1,590
因收購增加	194	-
匯率變動影響	(66)	(56)
年末餘額	1,662	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，於2011年12月31日商譽未發生減值（2010：零）。

35 遞延所得稅

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
遞延所得稅資產	21,410	17,825	22,003	18,774
遞延所得稅負債	(358)	(243)	(23)	(4)
合計	21,052	17,582	21,980	18,770

- (1) 按性質分析

本集團

	2011年		2010年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(9,066)	(2,271)	(10,685)	(2,683)
— 資產減值準備	86,022	21,386	63,559	15,736
— 內退及應付工資	22,755	5,689	18,772	4,694
— 其他	(12,758)	(3,394)	469	78
合計	86,953	21,410	72,115	17,825
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(1,323)	(309)	(1,034)	(236)
— 資產減值準備	(46)	(11)	73	24
— 應付工資	-	-	(34)	(6)
— 其他	(148)	(38)	(77)	(25)
合計	(1,517)	(358)	(1,072)	(243)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 遞延所得稅(續)

(1) 按性質分析(續)

本行

	2011年		2010年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(9,106)	(2,281)	(10,752)	(2,692)
— 資產減值準備	85,634	21,320	63,143	15,665
— 內退及應付工資	22,606	5,651	18,627	4,657
— 其他	(7,268)	(2,687)	7,840	1,144
合計	91,866	22,003	78,858	18,774
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(55)	(13)	(7)	(2)
— 資產減值準備	(46)	(11)	73	24
— 其他	4	1	(80)	(26)
合計	(97)	(23)	(14)	(4)

(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	998	210	5,615	(3,443)	3,380
計入其他綜合收益	-	229	-	-	229
因收購增加	3	(100)	-	(42)	(139)
2011年12月31日	5,689	(2,580)	21,375	(3,432)	21,052
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	994	198	5,620	(3,804)	3,008
計入其他綜合收益	-	202	-	-	202
2011年12月31日	5,651	(2,294)	21,309	(2,686)	21,980
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確認的遞延所得稅。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 其他資產

	註釋	本集團		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
抵債資產	(1)				
— 房屋及建築物		1,553	1,373	1,549	1,373
— 土地使用權		219	243	219	243
— 其他		60	230	60	230
		1,832	1,846	1,828	1,846
長期待攤費用		493	351	462	344
應收建行國際款項	(2)	—	—	18,205	19,055
其他應收款		15,920	13,478	13,696	11,260
經營租入固定資產改良支出		2,401	2,607	2,389	2,595
總額		20,646	18,282	36,580	35,100
減值準備(附註37)		(2,503)	(2,981)	(2,503)	(2,978)
合計		18,143	15,301	34,077	32,122

(1) 截至2011年12月31日止年度本集團共處置抵債資產原值為人民幣4.73億元(2010：人民幣17.64億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。

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

37 資產減值準備變動表

本集團

	附註	2011年				
		年初賬面餘額	本年計提／ (轉回)	本年轉入／ (轉出)	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	19	11	(16)	14	—	9
拆出資金	20	84	(37)	35	(17)	65
應收利息	24	1	—	—	—	1
客戶貸款和墊款	25(3)	143,102	32,403	(958)	(3,330)	171,217
持有至到期投資	27	5,003	(15)	(192)	(802)	3,994
應收款項債券投資	28	120	495	—	—	615
固定資產	31	485	1	—	(19)	467
土地使用權	32	149	—	—	(3)	146
無形資產	33	8	—	—	—	8
其他資產	36	2,981	(169)	—	(309)	2,503
合計		151,944	32,662	(1,101)	(4,480)	179,025

本年轉入／(轉出) 包括由於匯率變動產生的影響；本年轉銷包括本年出售及核銷的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 資產減值準備變動表 (續)

本集團 (續)

	附註	2010年				年末 賬面餘額
		年初賬面 餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉出	本年轉銷	
存放同業款項	19	18	(3)	-	(4)	11
拆出資金	20	131	(30)	-	(17)	84
應收利息	24	1	14	-	(14)	1
客戶貸款和墊款	25(3)	126,826	25,641	(88)	(9,277)	143,102
持有至到期投資	27	6,086	(381)	(173)	(529)	5,003
應收款項債券投資	28	96	24	-	-	120
固定資產	31	503	2	-	(20)	485
土地使用權	32	151	-	-	(2)	149
無形資產	33	8	-	-	-	8
其他資產	36	3,288	226	-	(533)	2,981
合計		137,108	25,493	(261)	(10,396)	151,944

本行

	附註	2011年				年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入/ (轉出)	本年轉銷	
存放同業款項	19	11	(16)	14	-	9
拆出資金	20	84	(37)	35	(17)	65
應收利息	24	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	25(3)	142,261	32,121	(964)	(3,235)	170,183
持有至到期投資	27	5,003	(15)	(192)	(802)	3,994
應收款項債券投資	28	120	495	-	-	615
固定資產	31	485	-	-	(19)	466
土地使用權	32	149	-	-	(3)	146
無形資產	33	8	-	-	-	8
其他資產	36	2,978	(242)	-	(233)	2,503
合計		151,100	32,306	(1,107)	(4,309)	177,990

	附註	2010年				年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉出	本年轉銷	
存放同業款項	19	18	(3)	-	(4)	11
拆出資金	20	131	(30)	-	(17)	84
應收利息	24	1	14	-	(14)	1
客戶貸款和墊款	25(3)	126,111	25,400	(91)	(9,159)	142,261
持有至到期投資	27	6,086	(381)	(173)	(529)	5,003
應收款項債券投資	28	96	24	-	-	120
固定資產	31	503	2	-	(20)	485
土地使用權	32	151	-	-	(2)	149
無形資產	33	8	-	-	-	8
其他資產	36	3,283	228	-	(533)	2,978
合計		136,388	25,254	(264)	(10,278)	151,100

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 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	2010年
存放同業款項	9,118	4,771
拆出資金	7,750	6,187
衍生金融資產	-	35
應收利息	136	20
可供出售金融資產	3,333	3,955
其他資產	18,394	19,158
合計	38,731	34,126

本行應付子公司款項按負債類別分析如下：

	2011年	2010年
同業及其他金融機構存放款項	4,587	2,232
拆入資金	2,397	2,563
賣出回購金融資產	1,133	6,222
客戶存款	1,633	2,716
應付利息	78	97
已發行債務證券	-	848
其他負債	42	-
合計	9,870	14,678

39 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	2010年	2011年	2010年
銀行	461,574	187,548	464,173	188,229
非銀行金融機構	504,655	495,989	505,860	497,009
合計	966,229	683,537	970,033	685,238

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
中國內地	966,085	682,885	968,168	683,783
海外	144	652	1,865	1,455
合計	966,229	683,537	970,033	685,238

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
銀行	77,474	65,895	44,692	41,334
非銀行金融機構	1,251	377	962	330
合計	78,725	66,272	45,654	41,664

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
中國內地	33,045	24,952	5,745	6,292
海外	45,680	41,320	39,909	35,372
合計	78,725	66,272	45,654	41,664

41 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	2010年	2011年	2010年
結構性金融工具	11,332	2,422	8,642	75
與貴金屬相關的金融負債	22,324	12,865	22,324	12,865
合計	33,656	15,287	30,966	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年和2010年12月31日止年度及該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

42 賣出回購金融資產

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
證券				
— 人行票據	10,010	2,867	10,010	2,867
— 其他證券	-	55	-	-
	10,010	2,922	10,010	2,867
票據	451	-	451	-
貸款	-	2,000	1,133	8,222
合計	10,461	4,922	11,594	11,089

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

43 客戶存款

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
活期存款				
— 公司類客戶	3,576,929	3,412,050	3,569,524	3,408,265
— 個人客戶	1,839,812	1,726,159	1,829,426	1,714,764
小計	5,416,741	5,138,209	5,398,950	5,123,029
定期存款(含通知存款)				
— 公司類客戶	1,949,188	1,608,186	1,920,555	1,585,294
— 個人客戶	2,621,521	2,328,974	2,586,588	2,306,323
小計	4,570,709	3,937,160	4,507,143	3,891,617
合計	9,987,450	9,075,369	9,906,093	9,014,646

以上客戶存款中包括：

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
(1) 保證金存款				
— 承兌匯票保證金	104,880	118,172	104,699	118,172
— 保函保證金	40,570	34,103	40,570	34,103
— 信用證保證金	59,445	39,692	59,441	39,692
— 其他	158,088	104,779	157,986	104,747
合計	362,983	296,746	362,696	296,714
(2) 匯出及應解匯款	9,508	15,895	9,434	15,864

(3) 於2011年12月31日，本集團及本行保本型理財產品存款為人民幣1,540.62億元。

44 應付職工薪酬

本集團

	註釋	2011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		14,873	49,703	(44,705)	19,871
定額供款計劃		492	8,495	(8,435)	552
其他社會保險及員工福利		1,265	6,581	(6,216)	1,630
住房公積金		112	3,989	(3,977)	124
工會經費和職工教育經費		954	2,013	(1,793)	1,174
補充退休福利	(1)	6,901	638	(507)	7,032
內部退養福利		6,765	409	(1,632)	5,542
因解除勞動關係給予的補償		7	10	(11)	6
合計		31,369	71,838	(67,276)	35,931

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 應付職工薪酬(續)

本集團(續)

	註釋	2010年			年末餘額
		年初餘額	本年增加額	本年支付額	
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	(1)	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	2011年			年末餘額
		年初餘額	本年增加額	本年支付額	
工資、獎金、津貼和補貼		14,133	48,153	(43,064)	19,222
定額供款計劃		491	8,397	(8,338)	550
其他社會保險及員工福利		1,169	6,525	(6,150)	1,544
住房公積金		111	3,968	(3,955)	124
工會經費和職工教育經費		945	1,997	(1,780)	1,162
補充退休福利	(1)	6,901	638	(507)	7,032
內部退養福利		6,765	409	(1,632)	5,542
因解除勞動關係給予的補償		7	10	(11)	6
合計		30,522	70,097	(65,437)	35,182

	註釋	2010年			年末餘額
		年初餘額	本年增加額	本年支付額	
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	(1)	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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利

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

(a) 本集團及本行補充退休福利明細列示如下：

	2011年	2010年
補充退休福利責任現值	7,033	6,646
未確認精算(損失)/利得	(1)	255
年末餘額	7,032	6,901

(b) 本集團及本行補充退休福利變動情況如下：

	2011	2010
年初餘額	6,901	6,786
支付供款	(507)	(536)
於當期損益中確認的支出		
— 利息成本	251	219
— 過去服務成本	387	432
年末餘額	7,032	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年末採用的主要精算假設為：

	2011年	2010年
折現率	3.50%	4.00%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計平均未來壽命	13.6年	14.1年

(2) 本集團及本行上述應付職工薪酬年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

45 應交稅費

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
所得稅	38,899	27,748	38,747	27,554
營業稅金及附加	7,752	5,739	7,688	5,704
其他	538	754	515	687
合計	47,189	34,241	46,950	33,945

46 應付利息

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
同業及其他金融機構存放款項	1,405	1,002	1,392	982
客戶存款	76,850	62,966	76,665	62,906
已發行債務證券	1,921	1,575	1,921	1,575
其他	378	116	334	129
合計	80,554	65,659	80,312	65,592

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

47 預計負債

	本集團及本行	
	2011年	2010年
預計訴訟損失	896	691
其他	4,284	2,708
合計	5,180	3,399

48 已發行債務證券

	註釋	本集團		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
已發行存款證	(1)	48,451	13,414	38,189	11,530
已發行次級債券	(2)	119,861	79,901	119,861	79,901
合計		168,312	93,315	158,050	91,431

(1) 已發行存款證主要由本行海外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	2010年
於2019年2月到期的3.20%固定利率次級債券	(a)	12,000	12,000
於2024年2月到期的4.00%固定利率次級債券	(b)	28,000	28,000
於2019年8月到期的3.32%固定利率次級債券	(c)	10,000	10,000
於2024年8月到期的4.04%固定利率次級債券	(d)	10,000	10,000
於2024年12月到期的4.80%固定利率次級債券	(e)	20,000	20,000
於2026年11月到期的5.70%固定利率次級債券	(f)	40,000	-
總面值		120,000	80,000
減：未攤銷的發行成本		(139)	(99)
年末賬面餘額		119,861	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%。

(f) 於2011年11月發行的固定利率次級債券的票面利率為5.70%。在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2021年11月7日贖回這些債券，該債券利率仍保持不變。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 其他負債

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
遞延收入	7,455	4,049	7,296	3,956
應付資本性支出款	5,518	5,332	5,517	5,332
建信人壽保險準備金	2,670	-	-	-
睡眠戶	2,193	3,388	2,193	3,388
應付承銷承兌款項	2,000	1,977	2,000	1,977
代收代付款項	572	491	572	487
待清算款項	452	555	452	555
應付中國建銀投資有限責任公司(「中國建投」)	107	150	107	150
其他	14,631	8,718	9,575	6,610
合計	35,598	24,660	27,712	22,455

50 股本

	本集團及本行	
	2011年	2010年
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。

51 資本公積

	本集團及本行	
	2011年	2010年
股本溢價	135,047	135,047
其他	131	89
合計	135,178	135,136

52 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

	2011年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	9,024	(2,318)	6,706
可供出售金融資產產生的利得/(損失)			
— 債券	5,118	(1,203)	3,915
— 權益工具和基金	(6,004)	1,501	(4,503)
	(886)	298	(588)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 因減值而轉出	1,106	(277)	829
— 因出售而轉出	(810)	202	(608)
— 其他	58	(14)	44
	354	(89)	265
年末餘額	8,492	(2,109)	6,383

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 投資重估儲備(續)

本集團(續)

	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

本行

	2011年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	9,039	(2,296)	6,743
可供出售金融資產產生的利得/(損失)			
— 債券	4,942	(1,151)	3,791
— 權益工具	(5,825)	1,456	(4,369)
	(883)	305	(578)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 因減值而轉出	1,106	(277)	829
— 因出售而轉出	(754)	188	(566)
— 其他	58	(14)	44
	410	(103)	307
年末餘額	8,566	(2,094)	6,472

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 投資重估儲備(續)

本行(續)

	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年內攤銷轉入當期損益。

53 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。

54 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	2010年	2011年	2010年
財政部規定	(1)	66,458	60,475	66,458	60,475
香港銀行業條例規定	(2)	596	692	105	105
其他中國內地監管機構規定	(3)	205	151	-	-
其他海外監管機構規定		83	29	82	28
合計		67,342	61,347	66,645	60,608

- 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%。
- 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。
- 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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 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2010年現金股利人民幣530.52億元。

2012年3月23日，經董事會提議，本行擬進行的2011年度利潤分配方案如下：

- (1) 以2011年稅後利潤人民幣1,689.50億元為基數，按10%的比例提取法定公積金人民幣168.95億元。上述法定公積金已於報告期末記錄於盈餘公積科目。
- (2) 根據財政部的有關規定，2011年全年計提一般準備金人民幣127.23億元。
- (3) 向全體股東派發現金股息，每股人民幣0.2365元(含稅)，共計人民幣591.28億元。這些股息於報告期末未確認為負債。

上述利潤分配方案待股東於年度股東大會上決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本行於相關記錄日期的股東。

56 合併現金流量表補充資料

(1) 現金及現金等價物

	2011年	2010年
現金	58,308	48,201
存放中央銀行超額存款準備金	324,568	170,938
存放同業活期款項	33,072	17,910
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	78,795	7,000
原到期日為三個月或以內的拆出資金	63,720	57,250
合計	558,463	301,299

(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12月31日止年度，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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	2011年								
	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	46,645	24,815	27,473	32,486	36,034	11,469	123,007	2,643	304,572
內部利息淨收入/(支出)	7,534	12,700	18,169	12,322	10,936	7,055	(69,224)	508	-
利息淨收入	54,179	37,515	45,642	44,808	46,970	18,524	53,783	3,151	304,572
手續費及佣金淨收入	21,011	15,556	13,917	13,360	11,845	5,467	4,692	1,146	86,994
交易淨收益/(損失)	507	465	290	257	259	121	957	(2,468)	388
股利收入	7	-	-	48	11	-	43	49	158
投資性證券淨收益	64	-	5	434	17	41	1,147	48	1,756
其他經營淨收益	1,436	378	209	547	863	122	340	1,640	5,535
經營收入	77,204	53,914	60,063	59,454	59,965	24,275	60,962	3,566	399,403
經營費用	(27,277)	(19,330)	(22,096)	(24,795)	(23,856)	(10,622)	(13,634)	(2,927)	(144,537)
資產減值損失	(8,811)	(5,611)	(4,218)	(4,780)	(4,666)	(1,604)	(5,727)	(366)	(35,783)
對聯營和合營企業的投資 (損失)/收益	-	-	-	(7)	-	-	-	31	24
稅前利潤	41,116	28,973	33,749	29,872	31,443	12,049	41,601	304	219,107
資本性支出	3,631	2,690	3,224	4,522	4,166	1,932	2,546	93	22,804
折舊及攤銷費	2,107	1,451	1,847	2,259	1,978	1,020	1,727	108	12,497
分部資產	2,309,626	1,773,562	2,241,298	1,874,631	1,982,662	769,288	5,140,899	441,119	16,533,085
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	2,069	2,069
	2,309,626	1,773,562	2,241,298	1,874,631	1,982,662	769,288	5,140,899	443,188	16,535,154
遞延所得稅資產									21,410
抵銷									(4,274,730)
資產總額									12,281,834
分部負債	2,304,167	1,769,903	2,232,283	1,869,614	1,976,095	766,375	4,402,281	418,827	15,739,545
遞延所得稅負債									358
抵銷									(4,274,730)
負債總額									11,465,173
表外信貸承諾	565,867	365,648	406,115	245,292	233,361	103,085	12,002	50,579	1,981,949

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	2010年								
	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	36,485	19,546	23,000	25,777	30,198	8,368	104,896	3,230	251,500
內部利息淨收入/(支出)	8,994	12,488	14,741	11,886	9,638	6,282	(63,899)	(130)	-
利息淨收入	45,479	32,034	37,741	37,663	39,836	14,650	40,997	3,100	251,500
手續費及佣金淨收入	16,101	12,173	10,097	9,770	8,799	3,752	4,091	1,349	66,132
交易淨收益	313	362	209	59	143	90	1,124	1,209	3,509
股利收入	2	-	25	51	64	-	34	52	228
投資性證券淨收益	41	8	69	463	102	258	845	117	1,903
其他經營淨收益/(損失)	487	457	494	451	897	174	(1,601)	1,149	2,508
經營收入	62,423	45,034	48,635	48,457	49,841	18,924	45,490	6,976	325,780
經營費用	(21,601)	(16,109)	(18,330)	(20,617)	(20,204)	(8,821)	(12,864)	(2,820)	(121,366)
資產減值損失	(7,596)	(4,289)	(3,119)	(5,547)	(5,580)	(1,689)	(495)	(977)	(29,292)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	-	-	-	-	34	34
稅前利潤	33,226	24,636	27,186	22,293	24,057	8,414	32,131	3,213	175,156
資本性支出	3,204	1,876	2,563	3,424	3,483	1,962	3,573	74	20,159
折舊及攤銷費	1,966	1,409	1,736	2,098	1,845	915	1,752	106	11,827
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
	2,054,133	1,663,001	1,913,481	1,672,191	1,717,538	694,294	4,781,069	272,829	14,768,536
遞延所得稅資產									17,825
抵銷									(3,976,044)
資產總額									10,810,317
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									243
抵銷									(3,976,044)
負債總額									10,109,412
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)

57 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

個人銀行業務

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

資金業務

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

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

	2011年				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入/(支出)	181,180	(3,644)	122,483	4,553	304,572
內部利息淨(支出)/收入	(21,784)	88,562	(63,185)	(3,593)	-
利息淨收入	159,396	84,918	59,298	960	304,572
手續費及佣金淨收入	39,170	29,061	16,841	1,922	86,994
交易淨收益/(損失)	7	688	2,047	(2,354)	388
股利收入	-	-	-	158	158
投資性證券淨收益	-	-	824	932	1,756
其他經營淨收益/(損失)	782	288	(524)	4,989	5,535
經營收入	199,355	114,955	78,486	6,607	399,403
經營費用	(60,023)	(73,361)	(4,309)	(6,844)	(144,537)
資產減值損失	(28,291)	(3,967)	(3,118)	(407)	(35,783)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	24	24
稅前利潤	111,041	37,627	71,059	(620)	219,107
資本性支出	6,783	14,818	826	377	22,804
折舊及攤銷費	3,717	8,120	453	207	12,497
分部資產	4,643,350	1,662,434	5,411,041	700,464	12,417,289
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	2,069	2,069
	4,643,350	1,662,434	5,411,041	702,533	12,419,358
遞延所得稅資產					21,410
抵銷					(158,934)
資產總額					12,281,834
分部負債	5,911,337	4,981,889	160,905	569,618	11,623,749
遞延所得稅負債					358
抵銷					(158,934)
負債總額					11,465,173
表外信貸承諾	1,689,179	242,191	-	50,579	1,981,949

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

	2010年				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入／(支出)	150,070	(3,659)	101,116	3,973	251,500
內部利息淨(支出)／收入	(14,511)	74,156	(58,441)	(1,204)	-
利息淨收入	135,559	70,497	42,675	2,769	251,500
手續費及佣金淨收入	28,563	23,919	11,898	1,752	66,132
交易淨(損失)／收益	(1)	350	1,940	1,220	3,509
股利收入	-	-	-	228	228
投資性證券淨收益	-	-	504	1,399	1,903
其他經營淨收益／(損失)	754	278	(1,591)	3,067	2,508
經營收入	164,875	95,044	55,426	10,435	325,780
經營費用	(50,151)	(62,278)	(3,573)	(5,364)	(121,366)
資產減值損失	(23,557)	(2,176)	(655)	(2,904)	(29,292)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	34	34
稅前利潤	91,167	30,590	51,198	2,201	175,156
資本性支出	6,065	13,048	777	269	20,159
折舊及攤銷費	3,558	7,655	456	158	11,827
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
	4,343,277	1,361,904	4,684,227	489,745	10,879,153
遞延所得稅資產					17,825
抵銷					(86,661)
資產總額					10,810,317
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					10,109,412
表外信貸承諾	1,781,695	205,092	-	49,033	2,035,820

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 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	2010年	2011年	2010年
委託貸款	1,027,817	778,349	971,331	776,418
委託貸款基金	1,027,817	778,349	971,331	776,418

59 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	2010年	2011年	2010年
保證金	388	559	388	559
權益工具	-	43	-	-
貸款	-	2,000	1,133	8,222
票據	451	-	451	-
債券	597	543	597	543
人行票據	10,110	2,860	10,110	2,860
合計	11,546	6,005	12,679	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	2010年	2011年	2010年
存放同業款項	388	559	388	559
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	43	-	-
客戶貸款及墊款	451	2,000	1,584	8,222
可供出售金融資產	597	543	597	543
持有至到期投資	10,110	2,860	10,110	2,860
合計	11,546	6,005	12,679	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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 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支用信用卡透支額度，財務擔保及信用證服務等。本集團定期評估信貸承諾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。

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

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
貸款承諾				
– 原到期日為1年以內	129,745	123,092	127,134	120,071
– 原到期日為1年或以上	349,032	461,785	348,992	461,636
信用卡承諾	266,447	227,478	242,191	205,092
	745,224	812,355	718,317	786,799
銀行承兌匯票	335,517	393,671	335,391	393,522
融資保函	189,258	162,824	188,537	162,410
非融資保函	439,322	446,010	439,231	445,936
開出即期信用證	42,778	58,135	42,778	58,135
開出遠期信用證	203,810	131,045	204,242	130,710
其他	26,040	31,780	28,288	31,881
合計	1,981,949	2,035,820	1,956,784	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	2010年	2011年	2010年
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	929,681	954,706	928,188	953,856

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 承諾及或有負債(續)

(3) 經營租賃承諾

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

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
1年以內	3,363	3,002	3,130	2,742
1年以上，2年以內	2,640	2,319	2,503	2,243
2年以上，3年以內	1,836	1,766	1,770	1,727
3年以上，5年以內	2,130	2,171	2,113	1,968
5年以上	1,467	1,388	1,461	1,359
合計	11,436	10,646	10,977	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	2010年	2011年	2010年
已訂約	4,793	3,815	4,759	3,726
已授權未訂約	5,802	1,619	5,782	1,603
合計	10,595	5,434	10,541	5,329

(5) 證券承銷承諾

於2011年12月31日，本集團及本行無未到期的證券承銷承諾(2010：人民幣518.46億元)。

(6) 國債承兌承諾

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

於2011年12月31日，本集團及本行按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌承諾為人民幣722.05億元(2010：人民幣915.78億元)。

(7) 未決訴訟和糾紛

於2011年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣21.73億元(2010：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47)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

本集團及本行已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並按附註4(13)的原則確認預計負債。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

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

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2011年12月31日，匯金直接持有本行57.13%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營和合營企業。

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

本集團已發行面值人民幣1,200億元的次級債券(2010：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重大交易如下：

交易金額

	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	578	0.12%	185	0.05%
利息支出	113	0.06%	68	0.05%
手續費及佣金收入	-	-	2	0.00%

報告期末重大交易的餘額

	2011年		2010年	
	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	186	0.33%	185	0.42%
持有至到期投資	16,680	0.96%	16,680	0.89%
客戶存款	3,559	0.04%	4,934	0.05%
應付利息	22	0.03%	1	0.00%
信貸承諾	288	0.01%	-	-

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易 (續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易 (續)

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

註釋	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	27,761	5.76%	15,123	4.00%
利息支出	2,372	1.34%	1,670	1.32%
手續費及佣金收入	495	0.55%	201	0.29%
手續費及佣金支出	56	2.24%	113	5.58%
其他經營淨收益	-	-	10	0.40%
經營費用 (i)	1,025	0.71%	967	0.80%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2011年		2010年	
	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	41,033	14.83%	9,436	12.05%
拆出資金	21,941	20.12%	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	2,106	9.12%	1,353	7.80%
衍生金融資產	529	3.74%	830	7.39%
買入返售金融資產	10,007	5.00%	1,401	0.77%
應收利息	11,358	20.00%	5,875	13.33%
客戶貸款和墊款	33,244	0.53%	15,306	0.28%
可供出售金融資產	134,765	19.96%	85,682	12.30%
持有至到期投資	443,695	25.45%	372,605	19.78%
應收款項債券投資	64,549	21.51%	34,049	11.10%
其他資產 (ii)	32	0.18%	157	1.03%
同業及其他金融機構存放款項 (iii)	67,006	6.93%	53,529	7.83%
拆入資金	33,744	42.86%	14,018	21.15%
衍生金融負債	514	3.86%	628	6.71%
客戶存款	40,238	0.40%	13,597	0.15%
應付利息	163	0.20%	69	0.11%
其他負債	234	0.66%	150	0.61%
信貸承諾	7,822	0.39%	6,878	0.34%

(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，並按一般商業條款償還。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易 (續)

(2) 本集團與聯營和合營企業的往來

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

交易金額

	2011年	2010年
利息收入	6	3
利息支出	2	-

報告期末重大交易的餘額

	2011年	2010年
客戶貸款和墊款	497	567
客戶存款	824	-

(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4(1)(b)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	2011年	2010年
利息收入	412	128
利息支出	418	169
手續費及佣金收入	268	260
手續費及佣金支出	32	28
股利收入	85	65
交易淨收益	22	60
其他經營淨收益	5	13
信貸承諾	35	62

報告期末重大交易的餘額見附註38。

於2011年12月31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34.16億元（2010：人民幣42.62億元）。

截至2011年12月31日止年度，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12月31日，上述交易的餘額分別為人民幣7.83億元（2010：人民幣7.37億元）和人民幣1.48億元（2010：人民幣2.20億元）。

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 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。

董事及監事的稅前薪酬在附註14中已披露。高級管理人員於本年度扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2011年			合計 人民幣千元
	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(i)) 人民幣千元	
副行長				
朱洪波	-	-	-	-
胡哲一(註釋(ii))	589	30	257	876
龐秀生(註釋(ii))	589	30	253	872
趙歡(註釋(ii))	589	30	248	867
高級管理層成員				
章更生(註釋(ii))	571	30	242	843
首席財務官				
曾儉華(註釋(ii))	414	23	162	599
首席風險官				
黃志凌(註釋(ii))	455	25	180	660
首席審計官				
余靜波(註釋(ii))	414	23	161	598
董事會秘書				
陳彩虹(註釋(ii))	538	30	219	787
批發業務總監				
許會斌(註釋(ii))	414	23	162	599
零售業務總監				
田惠宇(註釋(ii))	414	23	153	590
投資理財總監				
王貴亞(註釋(ii))	414	23	161	598
2011年度退任的前批發業務總監				
顧京圃(註釋(ii))	125	7	54	186
2011年度退任的前零售業務總監				
杜亞軍	-	-	-	-
2011年度退任的前投資理財總監				
毛裕民	975	2	6	983
	6,501	299	2,258	9,058

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易 (續)

(5) 關鍵管理人員 (續)

	2011年						
	工資津貼 人民幣千元	浮動薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(i)) 人民幣千元	合計 人民幣千元		
公司秘書							
陳美嫦	2,297	1,823	184	13	4,317		
合資格會計師							
袁耀良	2,085	564	152	22	2,823		
	4,382	2,387	336	35	7,140		
2010年							
	基本年薪 人民幣千元	績效年薪 人民幣千元	津貼 人民幣千元	福利 人民幣千元	稅前合計 (註釋(ii)) 人民幣千元	其中： 延期支付部份 人民幣千元	2010年 實付部份 人民幣千元
副行長							
胡哲一	363	1,002	-	275	1,640	501	1,139
副行長							
龐秀生	363	1,003	-	270	1,636	501	1,135
副行長							
趙歡	-	-	-	-	-	-	-
高級管理層成員							
章更生	-	-	-	-	-	-	-
首席財務官							
曾儉華	-	-	-	-	-	-	-
首席風險官							
黃志凌	-	-	-	-	-	-	-
首席審計官							
余靜波	-	-	-	-	-	-	-
董事會秘書							
陳彩虹	333	919	-	240	1,492	459	1,033
批發業務總監							
顧京圃	333	919	-	240	1,492	459	1,033
零售業務總監							
杜亞軍	333	919	-	240	1,492	459	1,033
投資理財總監							
毛裕民	4,330	400	-	31	4,761	-	4,761
2010年度退任的前副行長							
范一飛	152	417	-	112	681	209	472
2010年度退任的前首席審計官							
于永順	333	919	-	240	1,492	459	1,033
	6,540	6,498	-	1,648	14,686	3,047	11,639

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易(續)

(5) 關鍵管理人員(續)

	2010年				合計 人民幣千元
	工資津貼 人民幣千元	浮動薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(i)) 人民幣千元	
公司秘書					
陳美嫦	2,289	2,348	183	16	4,836
合資格會計師					
袁耀良	2,116	1,185	148	19	3,468
	4,405	3,533	331	35	8,304

註釋：

- (i) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不過過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (ii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2011年薪酬總額尚未最終確定，但預計尚待調整的部分薪酬不會對本集團及本行2011年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (iii) 根據國家有關部門的規定，部分董事及監事的2010年薪酬總額於2010年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述董事及監事2010年酬金為最終確定的薪酬總額，本行已於2011年5月18日進行了相關補充公告。

(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協力廠商的商業條款為基礎，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4(12)(a)。

62 風險管理

本集團運用金融工具時面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險

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

風險管理體系

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

風險管理體系 (續)

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覆核程序，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、集團客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心、資產保全部和法律合規部等部門實施信用風險管理工作。

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

信貸業務風險分類

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

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行貸款條款；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。

本集團對於表外信貸業務也採用相同的分類標準和管理流程進行風險分類。

資金業務

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 最大信用風險敞口

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

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
存放中央銀行款項	2,321,501	1,799,828	2,315,432	1,793,907
存放同業款項	276,752	78,318	279,861	78,198
拆出資金	109,040	63,962	110,533	68,528
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	14,375	7,860	8,715	3,044
衍生金融資產	14,127	11,224	13,073	10,153
買入返售金融資產	200,045	181,075	200,045	181,075
應收利息	56,776	44,088	56,420	43,861
客戶貸款和墊款	6,325,194	5,526,026	6,189,363	5,428,279
可供出售債券投資	661,036	676,840	651,585	675,277
持有至到期投資	1,743,569	1,884,057	1,742,342	1,883,927
應收款項債券投資	300,027	306,748	299,765	306,748
其他金融資產	13,695	10,994	29,676	27,835
合計	12,036,137	10,591,020	11,896,810	10,500,832
表外信貸承諾	1,981,949	2,035,820	1,956,784	2,009,393
最大信用風險敞口	14,018,086	12,626,840	13,853,594	12,510,225

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

	附註	本集團		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
按個別方式評估已出現減值總額		65,625	58,658	65,490	58,584
貸款損失準備		(38,109)	(37,352)	(38,020)	(37,278)
小計		27,516	21,306	27,470	21,306
按組合方式評估已出現減值總額		5,290	6,054	5,178	5,920
貸款損失準備		(3,276)	(3,657)	(3,265)	(3,648)
小計		2,014	2,397	1,913	2,272
已逾期未減值					
— 少於90日		14,567	15,971	14,209	15,707
貸款損失準備	(i)	(696)	(916)	(696)	(912)
小計		13,871	15,055	13,513	14,795
未逾期未減值					
— 信用貸款		1,739,648	1,513,872	1,703,090	1,492,970
— 保證貸款		1,308,879	1,161,167	1,265,752	1,130,549
— 抵押貸款		2,737,839	2,364,592	2,688,465	2,322,350
— 質押貸款		624,563	548,814	617,362	544,460
總額		6,410,929	5,588,445	6,274,669	5,490,329
貸款損失準備	(i)	(129,136)	(101,177)	(128,202)	(100,423)
小計		6,281,793	5,487,268	6,146,467	5,389,906
合計		6,325,194	5,526,026	6,189,363	5,428,279

(i) 此餘額為按組合方式評估計提的貸款損失準備。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析 (續)

本集團

已逾期未減值貸款和墊款和按個別方式評估的已減值貸款和墊款總額中，抵押物涵蓋部分、未涵蓋部分列示如下：

	2011年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部分	170	11,935	17,607
未涵蓋部分	123	2,339	48,018
總額	293	14,274	65,625

	2010年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部分	462	13,055	14,948
未涵蓋部分	2,002	452	43,710
總額	2,464	13,507	58,658

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析 (續)

本行

已逾期未減值貸款和墊款和按個別方式評估的已減值貸款和墊款總額中，抵押物涵蓋部分、未涵蓋部分列示如下：

	2011年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部分	45	11,766	17,605
未涵蓋部分	122	2,276	47,885
總額	167	14,042	65,490

	2010年		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部分	387	12,925	14,946
未涵蓋部分	1,998	397	43,638
總額	2,385	13,322	58,584

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析

本集團

	2011年			2010年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	1,141,376	17.56%	393,347	1,010,527	17.83%	357,152
— 交通運輸、倉儲和郵政業	765,763	11.79%	303,444	660,308	11.65%	267,123
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	591,315	9.10%	145,490	528,279	9.32%	129,473
— 房地產業	465,899	7.17%	387,527	435,234	7.68%	354,485
— 租賃及商業服務業	386,588	5.95%	168,593	361,713	6.38%	146,145
— 批發和零售業	322,106	4.96%	113,374	243,738	4.30%	91,752
— 水利、環境和公共設施管理業	226,655	3.49%	100,239	216,328	3.82%	95,955
— 建築業	190,096	2.93%	66,963	150,736	2.66%	53,883
— 採礦業	173,824	2.68%	26,793	148,261	2.62%	23,731
— 教育	85,069	1.31%	35,214	100,193	1.77%	38,738
— 電訊、計算機服務和軟件業	24,077	0.37%	7,271	28,498	0.50%	7,085
— 其他	300,148	4.62%	111,642	251,180	4.40%	107,221
公司類貸款和墊款總額	4,672,916	71.93%	1,859,897	4,134,995	72.93%	1,672,743
個人貸款和墊款	1,705,622	26.25%	1,558,628	1,390,957	24.54%	1,295,659
票據貼現	117,873	1.82%	—	143,176	2.53%	—
客戶貸款和墊款總額	6,496,411	100.00%	3,418,525	5,669,128	100.00%	2,968,402

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

	2011年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	25,883	(15,167)	(25,254)	5,750	1,748
交通運輸、倉儲和郵政業	7,139	(3,636)	(18,106)	6,371	28
	2010年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	22,538	(14,627)	(22,345)	10,316	3,637
交通運輸、倉儲和郵政業	6,646	(3,194)	(12,541)	1,839	82

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析 (續)

本行

	2011年			2010年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	1,121,439	17.61%	391,393	994,814	17.86%	355,803
— 交通運輸、倉儲和郵政業	752,130	11.83%	298,202	653,718	11.74%	264,290
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	581,301	9.14%	144,399	522,734	9.38%	128,549
— 房地產業	439,905	6.92%	365,509	413,977	7.43%	337,168
— 租賃及商業服務業	385,789	6.07%	168,317	361,451	6.49%	145,918
— 批發和零售業	306,287	4.82%	110,193	230,543	4.14%	88,661
— 水利、環境和公共設施管理業	226,560	3.56%	100,202	216,163	3.88%	95,924
— 建築業	188,765	2.97%	66,764	149,348	2.68%	53,632
— 採礦業	169,852	2.67%	26,793	145,810	2.62%	23,731
— 教育	84,983	1.34%	35,161	100,045	1.80%	38,620
— 電訊、計算機服務和軟件業	23,510	0.37%	7,146	27,572	0.49%	6,900
— 其他	283,334	4.46%	109,506	245,523	4.40%	105,837
公司類貸款和墊款總額	4,563,855	71.76%	1,823,585	4,061,698	72.91%	1,645,033
個人貸款和墊款	1,677,910	26.38%	1,538,107	1,365,684	24.52%	1,276,534
票據貼現	117,781	1.86%	—	143,158	2.57%	—
客戶貸款和墊款總額	6,359,546	100.00%	3,361,692	5,570,540	100.00%	2,921,567

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

	2011年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	25,815	(15,099)	(25,071)	5,680	1,748
交通運輸、倉儲和郵政業	7,073	(3,616)	(17,987)	6,294	28
2010年					
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	22,465	(14,554)	(22,181)	10,210	3,637
交通運輸、倉儲和郵政業	6,646	(3,194)	(12,479)	1,791	82

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析

本集團

	2011年			2010年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	1,476,118	22.72%	882,276	1,321,708	23.31%	765,533
環渤海地區	1,137,623	17.51%	497,565	1,008,340	17.79%	456,068
西部地區	1,108,112	17.06%	622,268	963,636	17.00%	532,143
中部地區	1,051,837	16.19%	567,187	922,185	16.27%	477,127
珠江三角洲	955,937	14.71%	597,404	858,420	15.14%	515,678
東北地區	406,035	6.25%	197,775	350,584	6.18%	163,249
總行	105,632	1.63%	486	63,638	1.12%	494
海外	255,117	3.93%	53,564	180,617	3.19%	58,110
客戶貸款和墊款總額	6,496,411	100.00%	3,418,525	5,669,128	100.00%	2,968,402

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		
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備
長江三角洲	19,264	(9,721)	(29,988)
中部地區	11,885	(6,296)	(21,313)
西部地區	10,653	(5,878)	(23,568)
珠江三角洲	9,699	(5,458)	(21,106)
環渤海地區	9,428	(5,850)	(23,412)

	2010年		
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備
長江三角洲	13,830	(8,106)	(24,260)
中部地區	12,222	(6,290)	(17,403)
西部地區	10,340	(6,138)	(19,073)
環渤海地區	9,400	(6,618)	(18,816)
珠江三角洲	8,491	(5,133)	(16,507)

關於地區分部的定義見附註57(1)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 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

	2011年			2010年		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	1,472,744	23.17%	881,074	1,320,810	23.71%	765,222
西部地區	1,108,061	17.42%	622,253	963,592	17.30%	532,117
環渤海地區	1,090,356	17.15%	483,614	978,095	17.56%	448,493
中部地區	1,050,747	16.52%	567,015	920,626	16.53%	476,579
珠江三角洲	955,937	15.03%	597,404	858,420	15.41%	515,678
東北地區	406,035	6.38%	197,775	350,584	6.29%	163,249
總行	105,632	1.66%	486	63,638	1.14%	494
海外	170,034	2.67%	12,071	114,775	2.06%	19,735
客戶貸款和墊款總額	6,359,546	100.00%	3,361,692	5,570,540	100.00%	2,921,567

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		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	19,264	(9,721)	(29,914)
中部地區	11,885	(6,296)	(21,289)
西部地區	10,653	(5,878)	(23,567)
珠江三角洲	9,699	(5,458)	(21,106)
環渤海地區	9,361	(5,829)	(22,924)

	2010年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	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57(1)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
信用貸款	1,655,537	1,520,613	1,618,823	1,499,484
保證貸款	1,422,349	1,180,113	1,379,031	1,149,489
抵押貸款	2,787,776	2,412,285	2,738,008	2,369,804
質押貸款	630,749	556,117	623,684	551,763
客戶貸款和墊款總額	6,496,411	5,669,128	6,359,546	5,570,540

(f) 已重組貸款和墊款

本集團

	2011年		2010年	
	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	2,692	0.04%	2,070	0.04%
減： 逾期超過90天的已重組貸款和墊款	977	0.01%	668	0.01%
逾期尚未超過90天的已重組貸款和墊款	1,715	0.03%	1,402	0.03%

本行

	2011年		2010年	
	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	2,575	0.04%	1,926	0.03%
減： 逾期超過90天的已重組貸款和墊款	975	0.01%	666	0.01%
逾期尚未超過90天的已重組貸款和墊款	1,600	0.03%	1,260	0.02%

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

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

	本集團		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
按個別方式評估已出現減值總額	102	105	102	105
減值準備	(74)	(95)	(74)	(95)
小計	28	10	28	10
未逾期未減值				
— A至AAA級	490,618	186,796	493,745	186,957
— B至BBB級	92	90	92	90
— 無評級	95,099	136,459	96,574	140,744
小計	585,809	323,345	590,411	327,791
合計	585,837	323,355	590,439	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銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 債券投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控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

	2011年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 政策性銀行	-	-	-	45	-	45
— 銀行及非銀行金融機構	753	11	199	5,615	9,142	15,720
— 公共機構	125	-	-	-	-	125
— 其他企業	312	2,818	-	-	311	3,441
總額	1,190	2,829	199	5,660	9,453	19,331
減值準備						(8,674)
小計						10,657
未逾期未減值						
— 政府	891,088	2,642	7,029	473	83	901,315
— 中央銀行	429,101	4,574	2,187	-	185	436,047
— 政策性銀行	285,340	-	264	140	-	285,744
— 銀行及非銀行金融機構	644,925	33,578	14,415	8,018	3,765	704,701
— 信達公司	131,761	-	-	-	-	131,761
— 公共機構	-	63	87	-	65	215
— 其他企業	5,157	234,469	5,418	3,250	1,593	249,887
總額	2,387,372	275,326	29,400	11,881	5,691	2,709,670
減值準備						(1,320)
小計						2,708,350
合計						2,719,007

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債券投資評級分佈分析 (續)

本集團 (續)

	2010年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 政策性銀行	-	-	-	45	-	45
— 銀行及非銀行金融機構	2,077	34	258	8,227	9,004	19,600
— 公共機構	-	-	-	-	1,128	1,128
— 其他企業	315	-	-	49	296	660
總額	2,392	34	258	8,321	10,428	21,433
減值準備						(10,970)
小計						10,463
未逾期未減值						
— 政府	729,814	9,401	-	72,242	92	811,549
— 中央銀行	940,292	12,978	-	740	509	954,519
— 政策性銀行	183,087	-	11	654	162	183,914
— 銀行及非銀行金融機構	479,941	26,973	13,502	12,100	1,551	534,067
— 信達公司	206,261	-	-	-	-	206,261
— 公共機構	-	671	91	-	71	833
— 其他企業	3,804	163,041	4,535	1,484	1,547	174,411
總額	2,543,199	213,064	18,139	87,220	3,932	2,865,554
減值準備						(512)
小計						2,865,042
合計						2,875,505

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債券投資評級分佈分析 (續)

本行

	2011年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 政策性銀行	-	-	-	45	-	45
— 銀行及非銀行金融機構	753	11	199	5,615	9,142	15,720
— 公共機構	125	-	-	-	-	125
— 其他企業	312	2,818	-	-	311	3,441
總額	1,190	2,829	199	5,660	9,453	19,331
減值準備						(8,674)
小計						10,657
未逾期未減值						
— 政府	889,890	2,574	6,729	473	83	899,749
— 中央銀行	429,101	1,738	2,187	-	-	433,026
— 政策性銀行	285,340	-	-	130	-	285,470
— 銀行及非銀行金融機構	645,200	32,953	13,638	4,948	2,519	699,258
— 信達公司	131,761	-	-	-	-	131,761
— 公共機構	-	63	87	-	65	215
— 其他企業	674	233,532	5,010	2,930	1,445	243,591
總額	2,381,966	270,860	27,651	8,481	4,112	2,693,070
減值準備						(1,320)
小計						2,691,750
合計						2,702,407

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債券投資評級分佈分析 (續)

本行 (續)

	2010年					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 政策性銀行	—	—	—	45	—	45
— 銀行及非銀行金融機構	2,077	34	258	8,227	9,004	19,600
— 公共機構	—	—	—	—	1,128	1,128
— 其他企業	315	—	—	49	296	660
總額	2,392	34	258	8,321	10,428	21,433
減值準備						(10,970)
小計						10,463
未逾期未減值						
— 政府	729,814	9,072	—	72,112	92	811,090
— 中央銀行	940,123	12,978	—	740	—	953,841
— 政策性銀行	183,087	—	—	374	162	183,623
— 銀行及非銀行金融機構	482,248	26,850	13,237	9,037	1,034	532,406
— 信達公司	206,261	—	—	—	—	206,261
— 公共機構	—	671	91	—	71	833
— 其他企業	452	163,041	4,311	1,288	1,547	170,639
總額	2,541,985	212,612	17,639	83,551	2,906	2,858,693
減值準備						(510)
小計						2,858,183
合計						2,868,646

(i) 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。

(j) 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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險

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

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

本集團分開監控交易帳戶組合和銀行帳戶組合的市場風險，交易帳戶組合包括匯率、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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) VaR

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

於報告期末以及相關期間，本行交易帳戶的VaR狀況概述如下：

	2011年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易帳戶風險價值	57	90	263	12
其中：利率風險	18	25	67	7
匯率風險 ⁽¹⁾	49	84	260	8
商品風險 ⁽²⁾	8	25	73	1

	2010年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易帳戶風險價值	43	39	95	8
其中：利率風險	10	17	47	2
匯率風險 ⁽¹⁾	44	36	97	4

(1) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

(2) 本行自2011年11月開始計算商品風險的風險價值。

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

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

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性（假設收益曲線平行移動以及固定的財務狀況）。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375.16億元（2010：人民幣347.71億元）。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則未來十二個月的利息淨收入會減少或增加人民幣210.61億元（2010：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。

(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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

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	2011年						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.54%	197,288	2,182,521	-	-	-	2,379,809
存放同業款項和拆出資金	2.75%	-	279,079	105,486	1,151	76	385,792
買入返售金融資產	4.03%	-	198,966	1,079	-	-	200,045
客戶貸款和墊款 (ii)	5.69%	-	3,485,517	2,746,432	26,964	66,281	6,325,194
投資 (iii)	3.27%	24,811	258,463	465,984	1,098,204	896,357	2,743,819
其他資產	-	247,175	-	-	-	-	247,175
資產總計	4.27%	469,274	6,404,546	3,318,981	1,126,319	962,714	12,281,834
負債							
向中央銀行借款	0.98%	-	2,220	-	-	-	2,220
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2.35%	-	948,479	58,520	37,955	-	1,044,954
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1.33%	12,683	11,669	9,304	-	-	33,656
賣出回購金融資產	5.67%	-	9,543	918	-	-	10,461
客戶存款	1.61%	44,435	7,185,234	2,057,323	692,825	7,633	9,987,450
已發行債務證券	3.41%	-	18,100	20,518	31,123	98,571	168,312
其他負債	-	218,120	-	-	-	-	218,120
負債合計	1.70%	275,238	8,175,245	2,146,583	761,903	106,204	11,465,173
資產負債缺口	2.57%	194,036	(1,770,699)	1,172,398	364,416	856,510	816,661

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本集團 (續)

	註釋	實際利率(i)	2010年				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
資產								
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
負債								
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		1.28%	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	24,425	57,926	93,315
其他負債		-	168,929	-	-	-	-	168,929
負債合計		1.34%	213,457	7,412,250	1,986,212	432,247	65,246	10,109,412
資產負債缺口		2.40%	89,594	(1,981,441)	1,381,678	475,411	735,663	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12月31日餘額為人民幣251.21億元(2010：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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本行

註釋	2011年						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.54%	192,636	2,180,857	-	-	-	2,373,493
存放同業款項和拆出資金	2.80%	-	277,365	112,959	24	46	390,394
買入返售金融資產	4.03%	-	198,966	1,079	-	-	200,045
客戶貸款和墊款 (ii)	5.72%	-	3,371,429	2,729,704	22,166	66,064	6,189,363
投資 (iii)	3.26%	23,949	253,680	460,878	1,093,014	894,834	2,726,355
其他資產	-	259,240	-	-	-	-	259,240
資產總計	4.27%	475,825	6,282,297	3,304,620	1,115,204	960,944	12,138,890
負債							
向中央銀行借款	0.98%	-	2,210	-	-	-	2,210
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2.30%	-	941,999	37,133	36,555	-	1,015,687
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1.33%	12,683	11,669	6,614	-	-	30,966
賣出回購金融資產	4.85%	-	10,676	918	-	-	11,594
客戶存款	1.61%	40,221	7,119,711	2,047,688	691,184	7,289	9,906,093
已發行債務證券	3.52%	-	14,904	15,573	29,002	98,571	158,050
其他負債	-	207,713	-	-	-	-	207,713
負債合計	1.70%	260,617	8,101,169	2,107,926	756,741	105,860	11,332,313
資產負債缺口	2.57%	215,208	(1,818,872)	1,196,694	358,463	855,084	806,577

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

本行(續)

	註釋	實際利率(i)	2010年				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
資產								
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
負債								
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	24,161	57,922	91,431
其他負債		-	164,651	-	-	-	-	164,651
負債合計		1.34%	209,179	7,340,878	1,980,132	428,065	65,186	10,023,440
資產負債缺口		2.39%	104,091	(1,979,657)	1,357,952	473,450	735,529	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12月31日餘額為人民幣246.64億元(2010：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)

62 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			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,253,657	45,133	81,019	2,379,809
存放同業款項和拆出資金	(i)	536,807	25,609	23,421	585,837
客戶貸款和墊款		5,955,730	245,419	124,045	6,325,194
投資		2,672,309	29,090	42,420	2,743,819
其他資產		218,568	22,703	5,904	247,175
資產總計		11,637,071	367,954	276,809	12,281,834
負債					
向中央銀行借款		16	2,203	1	2,220
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	856,133	81,819	117,463	1,055,415
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		22,323	8,545	2,788	33,656
客戶存款		9,690,386	164,752	132,312	9,987,450
已發行債務證券		132,920	20,399	14,993	168,312
其他負債		182,299	8,305	27,516	218,120
負債合計		10,884,077	286,023	295,073	11,465,173
淨頭寸		752,994	81,931	(18,264)	816,661
衍生金融工具的淨名義金額		44,469	(79,952)	36,194	711

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 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			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		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
負債					
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
淨頭寸		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)

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本行

	註釋	2011年			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,252,012	45,133	76,348	2,373,493
存放同業款項和拆出資金	(i)	543,655	30,651	16,133	590,439
客戶貸款和墊款		5,898,547	220,940	69,876	6,189,363
投資		2,671,599	27,916	26,840	2,726,355
其他資產		234,948	22,717	1,575	259,240
資產總計		11,600,761	347,357	190,772	12,138,890
負債					
向中央銀行借款		6	2,203	1	2,210
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	832,280	84,504	110,497	1,027,281
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		22,323	8,545	98	30,966
客戶存款		9,675,116	150,321	80,656	9,906,093
已發行債務證券		131,796	17,442	8,812	158,050
其他負債		193,377	7,920	6,416	207,713
負債合計		10,854,898	270,935	206,480	11,332,313
淨頭寸		745,863	76,422	(15,708)	806,577
衍生金融工具的淨名義金額		44,785	(69,562)	25,439	662

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本行 (續)

	註釋	2010年			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		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
負債					
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
淨頭寸		615,586	76,183	(404)	691,365
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。

(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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(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							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	1,996,932	382,877	-	-	-	-	-	2,379,809
存放同業款項和拆出資金	-	32,603	151,071	95,405	98,454	8,183	76	385,792
買入返售金融資產	-	-	185,613	13,353	1,079	-	-	200,045
客戶貸款和墊款	33,363	104,292	236,117	456,647	1,647,945	1,674,416	2,172,414	6,325,194
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	8,722	-	2	201	6,382	6,326	1,463	23,096
— 可供出售金融資產	22,308	-	7,678	42,776	136,627	314,230	151,439	675,058
— 持有至到期投資	2,004	-	24,140	22,928	156,543	911,631	626,323	1,743,569
— 應收款項債券投資	368	-	-	750	17,944	57,259	223,706	300,027
— 對聯營和合營企業的投資	2,069	-	-	-	-	-	-	2,069
其他資產	138,347	31,518	14,631	25,221	28,087	4,689	4,682	247,175
資產總計	2,204,113	551,290	619,252	657,281	2,093,061	2,976,734	3,180,103	12,281,834
負債								
向中央銀行借款	-	2,220	-	-	-	-	-	2,220
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	-	445,029	320,833	156,922	57,350	64,820	-	1,044,954
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	12,682	8,460	3,182	9,304	-	28	33,656
賣出回購金融資產	-	-	2,469	7,074	918	-	-	10,461
客戶存款	-	5,396,360	844,136	896,678	2,145,634	694,911	9,731	9,987,450
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	7,258	10,842	20,518	9,138	695	48,451
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	21,985	97,876	119,861
其他負債	358	134,242	11,632	14,833	40,171	12,495	4,389	218,120
負債合計	358	5,990,533	1,194,788	1,089,531	2,273,895	803,349	112,719	11,465,173
淨頭寸	2,203,755	(5,439,243)	(575,536)	(432,250)	(180,834)	2,173,385	3,067,384	816,661
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	2,471	8,976	69,553	74,121	28,539	183,660
— 匯率合約	-	-	165,801	181,875	334,292	48,370	10,399	740,737
— 其他合約	-	-	399	59	3,969	584	-	5,011
合計	-	-	168,671	190,910	407,814	123,075	38,938	929,408

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 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							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	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	1,823,806	388,243	444,281	801,880	1,830,533	2,517,868	3,003,706	10,810,317
負債								
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	-	-	-	-	-	21,979	57,922	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	243	5,762,772	902,353	817,852	2,075,804	476,597	73,791	10,109,412
淨頭寸	1,823,563	(5,374,529)	(458,072)	(15,972)	(245,271)	2,041,271	2,929,915	700,905
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	-	-	164,094	171,554	325,647	99,272	43,887	804,454

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 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							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	1,995,697	377,796	-	-	-	-	-	2,373,493
存放同業款項和拆出資金	-	30,093	148,930	98,343	105,958	7,024	46	390,394
買入返售金融資產	-	-	185,613	13,353	1,079	-	-	200,045
客戶貸款和墊款	32,274	103,938	230,801	443,386	1,613,532	1,628,225	2,137,207	6,189,363
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	-	2	201	4,332	2,748	1,432	8,715
— 可供出售金融資產	20,284	-	6,791	40,350	132,784	312,415	150,959	663,583
— 持有至到期投資	2,004	-	24,141	22,888	156,503	911,447	625,359	1,742,342
— 應收款項債券投資	368	-	-	750	17,944	57,047	223,656	299,765
— 對子公司的投資	11,950	-	-	-	-	-	-	11,950
其他資產	154,043	30,666	14,212	24,889	27,432	3,316	4,682	259,240
資產總計	2,216,620	542,493	610,490	644,160	2,059,564	2,922,222	3,143,341	12,138,890
負債								
向中央銀行借款	-	2,210	-	-	-	-	-	2,210
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	-	447,667	322,533	146,309	35,808	63,370	-	1,015,687
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	12,682	8,460	3,182	6,614	-	28	30,966
賣出回購金融資產	-	-	3,161	7,515	918	-	-	11,594
客戶存款	-	5,378,414	819,917	869,435	2,135,490	693,169	9,668	9,906,093
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	5,719	9,185	15,573	7,017	695	38,189
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	21,985	97,876	119,861
其他負債	23	133,015	10,765	13,154	34,286	12,082	4,388	207,713
負債合計	23	5,973,988	1,170,555	1,048,780	2,228,689	797,623	112,655	11,332,313
淨頭寸	2,216,597	(5,431,495)	(560,065)	(404,620)	(169,125)	2,124,599	3,030,686	806,577
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	1,798	6,532	68,583	67,200	28,539	172,652
— 匯率合約	-	-	132,742	149,261	291,538	47,107	10,399	631,047
— 其他合約	-	-	298	-	2,839	-	-	3,137
合計	-	-	134,838	155,793	362,960	114,307	38,938	806,836

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 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							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	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 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	1,836,289	378,543	437,207	799,289	1,815,032	2,475,686	2,972,759	10,714,805
負債								
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	-	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 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	-	-	-	-	-	21,979	57,922	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	4	5,765,068	864,808	800,762	2,048,896	470,151	73,751	10,023,440
淨頭寸	1,836,285	(5,386,525)	(427,601)	(1,473)	(233,864)	2,005,535	2,899,008	691,365
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	-	-	134,080	156,267	294,077	96,505	43,887	724,816

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析

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

本集團

	2011年							
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	2,220	2,220	2,220	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,044,954	1,068,048	445,050	322,102	159,237	59,685	81,974	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	33,656	33,684	12,682	8,476	3,192	9,305	-	29
賣出回購金融資產	10,461	10,615	-	2,480	7,175	960	-	-
客戶存款	9,987,450	10,201,224	5,400,418	851,975	915,887	2,217,601	802,755	12,588
已發行債務證券								
- 已發行存款證	48,451	49,133	-	7,261	10,859	20,655	9,432	926
- 已發行次級債券	119,861	164,820	-	-	1,504	3,976	42,488	116,852
其他金融負債	52,449	52,449	48,745	140	160	2,896	-	508
非衍生金融負債合計	11,299,502	11,582,193	5,909,115	1,192,434	1,098,014	2,315,078	936,649	130,903
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		745,224	557,208	53,318	25,953	76,123	30,629	1,993
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		1,236,725	-	251,994	258,931	403,962	226,551	95,287

	2010年							
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	1,781	1,781	1,781	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	749,809	773,294	518,852	78,010	16,966	67,208	92,258	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	15,287	15,503	2,926	3,052	6,915	24	2,535	51
賣出回購金融資產	4,922	4,956	-	2,872	2,027	57	-	-
客戶存款	9,075,369	9,206,516	5,163,295	816,968	790,309	2,008,784	415,469	11,691
已發行債務證券								
- 已發行存款證	13,414	13,628	-	827	915	6,653	5,228	5
- 已發行次級債券	79,901	105,220	-	-	1,504	1,696	34,084	67,936
其他金融負債	38,970	38,970	37,630	227	55	86	460	512
非衍生金融負債合計	9,979,453	10,159,868	5,724,484	901,956	818,691	2,084,508	550,034	80,195
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		812,355	481,802	52,753	49,993	117,755	68,140	41,912
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		1,223,465	-	317,802	260,916	375,122	237,075	32,550

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析(續)

本行

	2011年							
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	2,210	2,210	2,210	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,015,687	1,036,867	447,688	323,783	148,369	36,736	80,291	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	30,966	30,993	12,682	8,476	3,192	6,614	-	29
賣出回購金融資產	11,594	11,779	-	3,189	7,630	960	-	-
客戶存款	9,906,093	10,119,604	5,382,466	827,734	888,559	2,207,347	800,974	12,524
已發行債務證券								
— 已發行存款證	38,189	38,766	-	5,721	9,199	15,681	7,239	926
— 已發行次級債券	119,861	164,820	-	-	1,504	3,976	42,488	116,852
其他金融負債	44,024	44,024	40,341	139	149	2,887	-	508
非衍生金融負債合計	11,168,624	11,449,063	5,885,387	1,169,042	1,058,602	2,274,201	930,992	130,839
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		718,317	557,208	29,473	25,051	74,233	30,359	1,993
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		1,238,467	-	251,967	259,571	405,377	226,265	95,287

	2010年							
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	1,781	1,781	1,781	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	726,902	749,660	520,806	78,142	14,198	46,487	90,027	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	12,940	12,968	2,926	3,051	6,916	24	-	51
賣出回購金融資產	11,089	11,378	-	3,450	3,373	4,555	-	-
客戶存款	9,014,646	9,145,793	5,164,298	779,659	774,588	2,000,733	414,880	11,635
已發行債務證券								
— 已發行存款證	11,530	11,743	-	520	1,498	5,741	3,984	-
— 已發行次級債券	79,901	105,220	-	-	1,504	1,696	34,084	67,936
其他金融負債	36,046	36,046	34,719	225	48	86	456	512
非衍生金融負債合計	9,894,835	10,074,589	5,724,530	865,047	802,125	2,059,322	543,431	80,134
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		786,799	481,802	30,098	49,139	115,964	67,884	41,912
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		1,222,594	-	317,831	260,513	375,114	236,586	32,550

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(4) 操作風險

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

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

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

(5) 公允價值數據

(a) 金融資產

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

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

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

客戶貸款和墊款

大部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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 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	2010年	2011年	2010年
應收款項債券投資	300,027	306,748	291,829	282,996
持有至到期投資	1,743,569	1,884,057	1,753,842	1,864,881
合計	2,043,596	2,190,805	2,045,671	2,147,877

本行

	賬面價值		公允價值	
	2011年	2010年	2011年	2010年
應收款項債券投資	299,765	306,748	291,569	282,996
持有至到期投資	1,742,342	1,883,927	1,752,585	1,864,751
合計	2,042,107	2,190,675	2,044,154	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12月31日的公允價值人民幣1,179.69億元(2010: 人民幣757.79億元)，低於其賬面價值人民幣1,198.61億元(2010: 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) 金融工具的公允價值

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

本集團

	2011年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	-	8,715	-	8,715
— 權益工具和基金	549	-	-	549
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	1,177	-	4,483	5,660
— 權益工具	794	1,059	6,319	8,172
衍生金融資產	-	11,709	2,418	14,127
可供出售金融資產				
— 債券	17,776	638,695	4,565	661,036
— 權益工具和基金	10,499	1,118	552	12,169
合計	30,795	661,296	18,337	710,428
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	30,937	2,719	33,656
衍生金融負債	-	10,860	2,450	13,310
合計	-	41,797	5,169	46,966

	2010年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	51	2,993	-	3,044
— 權益工具和基金	1,541	-	-	1,541
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	1,309	508	2,999	4,816
— 權益工具	4,372	-	3,571	7,943
衍生金融資產	-	8,763	2,461	11,224
可供出售金融資產				
— 債券	15,594	657,106	4,140	676,840
— 權益工具和基金	16,666	400	374	17,440
合計	39,533	669,770	13,545	722,848
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	12,916	2,371	15,287
衍生金融負債	-	7,212	2,146	9,358
合計	-	20,128	4,517	24,645

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

本行

	2011年			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	-	8,715	-	8,715
衍生金融資產	-	10,707	2,366	13,073
可供出售金融資產				
— 債券	8,715	641,165	1,705	651,585
— 權益工具和基金	10,064	34	62	10,160
合計	18,779	660,621	4,133	683,533
負債				
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	-	30,937	29	30,966
衍生金融負債	-	9,992	2,362	12,354
合計	-	40,929	2,391	43,320

	2010年			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	51	2,993	-	3,044
衍生金融資產	-	8,033	2,120	10,153
可供出售金融資產				
— 債券	15,100	658,183	1,994	675,277
— 權益工具和基金	15,952	-	-	15,952
合計	31,103	669,209	4,114	704,426
負債				
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	-	12,916	24	12,940
衍生金融負債	-	6,617	2,117	8,734
合計	-	19,533	2,141	21,674

截至2011年12月31日及2010年12月31日止年度，本集團及本行以公允價值計量的金融工具公允價值層級的第一層級與第二層級之間不存在重大轉移。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

下表列示本集團及本行對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

本集團

	2011年								
	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			可供出售金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
	債券	權益工具和基金	衍生金融資產	債券	權益工具和基金	資產合計			
2011年1月1日	2,999	3,571	2,461	4,140	374	13,545	(2,371)	(2,146)	(4,517)
利得或損失總額：									
於損益中確認	(330)	129	93	370	-	262	(48)	(436)	(484)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	(266)	(28)	(294)	-	-	-
購買	3,091	3,244	35	2,085	207	8,662	(655)	(88)	(743)
出售及結算	(1,277)	(625)	(193)	(1,860)	(1)	(3,956)	355	191	546
轉入／轉出	-	-	22	96	-	118	-	29	29
2011年12月31日	4,483	6,319	2,418	4,565	552	18,337	(2,719)	(2,450)	(5,169)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部份	(334)	129	631	370	-	796	(48)	(1,027)	(1,075)
	2010年								
	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			可供出售金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
	債券	權益工具和基金	衍生金融資產	債券	權益工具和基金	資產合計			
2010年1月1日	2,480	2,510	4,034	2,834	704	12,562	(29)	(3,085)	(3,114)
利得或損失總額：									
於損益中確認	143	(1,449)	(603)	244	-	(1,665)	(31)	386	355
於其他綜合收益中確認	-	-	-	193	60	253	-	-	-
購買	3,236	2,510	-	2,146	140	8,032	(2,311)	-	(2,311)
出售及結算	(2,860)	-	(829)	(1,212)	(530)	(5,431)	-	547	547
轉出	-	-	(141)	(65)	-	(206)	-	6	6
2010年12月31日	2,999	3,571	2,461	4,140	374	13,545	(2,371)	(2,146)	(4,517)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部份	(61)	(1,449)	(152)	244	-	(1,418)	(31)	(64)	(95)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

本行

	2011年						
	衍生金融資產	可供出售金融資產		資產合計	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
		債券	權益工具和基金				
2011年1月1日	2,120	1,994	-	4,114	(24)	(2,117)	(2,141)
利得或損失總額：							
於損益中確認	437	370	-	807	(5)	(436)	(441)
於其他綜合收益中確認	-	(262)	8	(254)	-	-	-
購買	2	-	54	56	-	-	-
出售及結算	(193)	(493)	-	(686)	-	191	191
轉入	-	96	-	96	-	-	-
2011年12月31日	2,366	1,705	62	4,133	(29)	(2,362)	(2,391)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部份	601	370	-	971	(5)	(598)	(603)

	2010年						
	衍生金融資產	可供出售債券	資產合計	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計	
2010年1月1日	3,064	2,834	5,898	(29)	(3,056)	(3,085)	
利得或損失總額：							
於損益中確認	(387)	244	(143)	5	394	399	
於其他綜合收益中確認	-	193	193	-	-	-	
出售及結算	(549)	(1,212)	(1,761)	-	545	545	
轉出	(8)	(65)	(73)	-	-	-	
2010年12月31日	2,120	1,994	4,114	(24)	(2,117)	(2,141)	
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部份	64	244	308	5	(57)	(52)	

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(7) 資本管理

本集團實施全面的資本管理，涵蓋了監管資本、經濟資本和賬面資本的管理，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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(7) 資本管理 (續)

本集團於2011年及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	2010年
核心資本充足率	(a)	10.97%	10.40%
資本充足率	(b)	13.68%	12.68%
資本組成部分			
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	(c)	130,562	127,536
— 盈餘公積和一般風險準備		134,918	112,028
— 未分配利潤	(c),(d)	229,649	140,995
— 非控制性權益		5,520	4,113
		750,660	634,683
附屬資本：			
— 貸款損失一般準備金		66,180	57,359
— 以公允價值計量的金融工具的重估增值		3,675	7,547
— 已發行次級債券		120,000	80,000
		189,855	144,906
扣除前總資本		940,515	779,589
扣除：			
— 商譽		(1,662)	(1,534)
— 未合併股權投資		(12,402)	(13,695)
— 其他	(e)	(1,945)	(1,911)
資本淨額		924,506	762,449
加權風險資產	(f)	6,760,117	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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 報告期後事項

本集團及本行無重大的報告期後事項。

64 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

65 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。

66 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12月31日止年度內未生效，本集團在編製本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《國際財務報告準則》第1號「首次採納國際財務報告準則」
- 修訂的《國際會計準則》第12號「所得稅」
- 修訂的《國際會計準則》第1號「財務報表的呈報」
- 修訂的《國際會計準則》第19號「職工福利」
- 《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「在其他主體權益的披露」
- 《國際財務報告準則》第13號「公允價值計量」
- 《國際會計準則》第27號（2011年修訂）「獨立財務報表」
- 《國際會計準則》第28號（2011年修訂）「聯營和合營」

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。

15 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部分，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「中國會計準則和規定」)編製截至2011年12月31日止年度的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的截至2011年12月31日止年度的淨利潤和於2011年12月31日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

	2011年 12月31日	2011年 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	53.70%	52.33%	51.96%	51.66%
外幣流動資產對外幣流動負債	53.54%	51.40%	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			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	358,091	181,021	119,685	658,797
即期負債	(276,244)	(179,624)	(139,599)	(595,467)
遠期購入	303,678	11,648	107,787	423,113
遠期出售	(383,693)	(3,648)	(79,593)	(466,934)
淨長頭寸	1,832	9,397	8,280	19,509
淨結構頭寸	15	(74)	64	5

	2010年			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	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	361

15 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			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	19,327	675	171,002	191,004
— 其中屬於香港的部分	12,190	-	142,388	154,578
歐洲	3,390	112	66,528	70,030
南北美洲	24,361	84	57,448	81,893
合計	47,078	871	294,978	342,927

	2010年			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	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
合計	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。

15 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)

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2011年	2010年
長江三角洲	8,361	9,152
環渤海地區	6,596	6,894
中部地區	6,331	5,992
珠江三角洲	5,056	5,278
西部地區	3,789	5,246
東北地區	3,116	3,345
總行	1,736	1,619
海外國家和地區	192	122
合計	35,177	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。

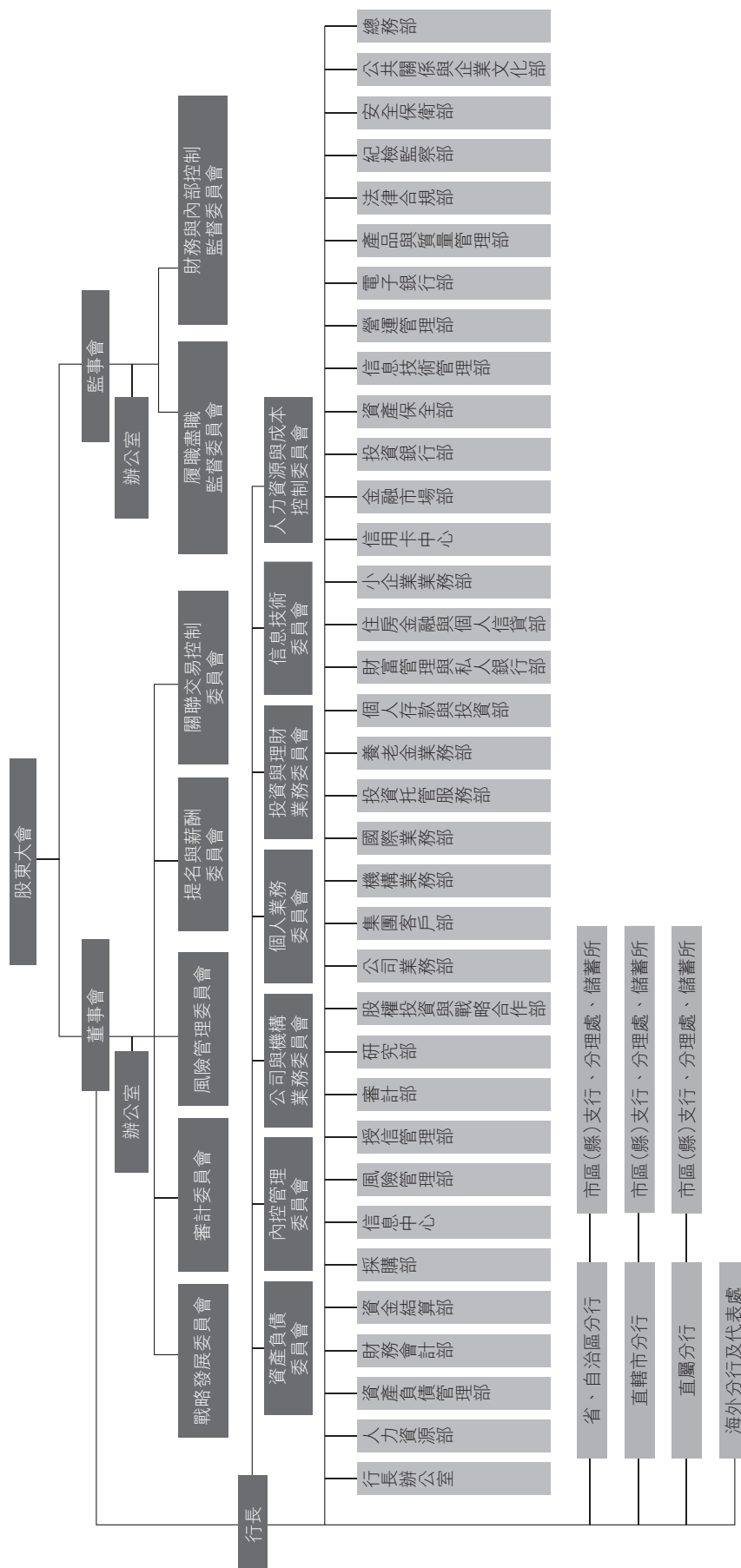
有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

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。

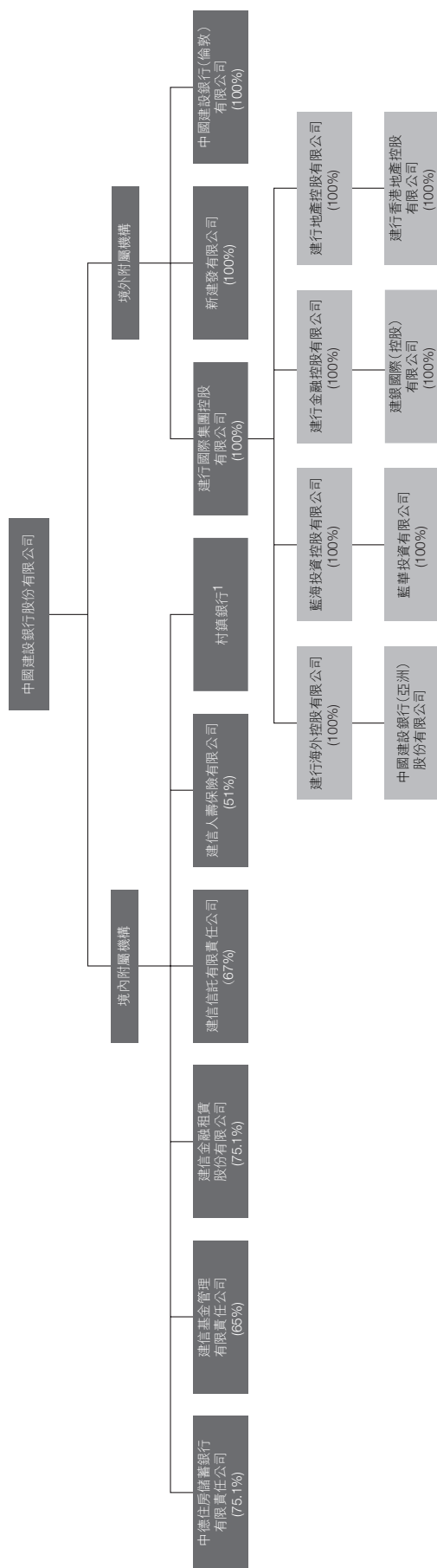
6 對中國境內非銀行的風險敞口

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12月31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。

本行管理架構圖



股權投資架構圖



1. 截至2011年12月31日，本行共成立了16家村鎮銀行，具體包括湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司、浙江蒼南建信村鎮銀行股份有限公司、浙江青田建信華僑村鎮銀行股份有限公司、浙江武義建信村鎮銀行股份有限公司、安徽繁昌建信村鎮銀行股份有限公司、陝西安塞建信村鎮銀行股份有限公司、河北豐寧建信村鎮銀行股份有限公司、上海浦東建信村鎮銀行股份有限公司、上海常熟建信村鎮銀行股份有限公司、江蘇海門建信村鎮銀行股份有限公司、江蘇泰興建信村鎮銀行股份有限公司、河南新野建信村鎮銀行股份有限公司、河南新野建信村鎮銀行股份有限公司、寧波寧海建信村鎮銀行股份有限公司、寧波慈溪建信村鎮銀行股份有限公司、浙江江山建信村鎮銀行股份有限公司、浙江江山建信村鎮銀行股份有限公司、寧波慈溪建信村鎮銀行股份有限公司、寧波寧海建信村鎮銀行股份有限公司、河南新野建信村鎮銀行股份有限公司、山東滕州建信村鎮銀行股份有限公司、江蘇泰興建信村鎮銀行股份有限公司、安徽繁昌建信村鎮銀行股份有限公司。

17 分支機構及子公司

國內一級分行

分行	地址	電話	傳真
安徽省分行	地址：合肥市徽州大道255號 郵編：230001	電話：0551-2874100	傳真：0551-2872014
北京市分行	地址：北京市宣武門西大街28號樓4門 郵編：100053	電話：010-63603682	傳真：010-63603656
重慶市分行	地址：重慶市渝中區民族路123號 郵編：400010	電話：023-63771855	傳真：023-63771835
大連市分行	地址：大連市中山區解放街1號 郵編：116001	電話：0411-88066666	傳真：0411-82804560
福建省分行	地址：福州市鼓屏路142號 郵編：350003	電話：0591-87838467	傳真：0591-87856865
甘肅省分行	地址：蘭州市秦安路77號 郵編：730030	電話：0931-4891555	傳真：0931-4891862
廣東省分行	地址：廣州市東風中路509號 郵編：510045	電話：020-83018888	傳真：020-83013950
廣西壯族自治區分行	地址：南寧市民族大道92號 郵編：530022	電話：0771-5513110	傳真：0771-5513012
貴州省分行	地址：貴陽市中華北路56號 郵編：550001	電話：0851-6696000	傳真：0851-6696377
海南省分行	地址：海口市國貿大道建行大廈 郵編：570125	電話：0898-68587488	傳真：0898-68587569
河北省分行	地址：石家莊市自強路40號 郵編：050000	電話：0311-87888866	傳真：0311-88601001
河南省分行	地址：鄭州市花園路80號 郵編：450003	電話：0371-65556699	傳真：0371-65556688
黑龍江省分行	地址：哈爾濱市南崗區紅軍街67號 郵編：150001	電話：0451-53619788	傳真：0451-53625552
湖北省分行	地址：武漢市建設大道709號 郵編：430015	電話：027-65775888	傳真：027-65775881
湖南省分行	地址：長沙市白沙路2號銀港大廈 郵編：410005	電話：0731-84419192	傳真：0731-84419141
吉林省分行	地址：長春市西安大路810號 郵編：130061	電話：0431-88573030	傳真：0431-88988748
江蘇省分行	地址：南京市洪武路188號 郵編：210002	電話：025-84200545	傳真：025-84209316
江西省分行	地址：南昌市八一大道366號 郵編：330006	電話：0791-86848200	傳真：0791-86848318
遼寧省分行	地址：瀋陽市和平區中山路176號 郵編：110002	電話：024-22787600	傳真：024-22856915

17 分支機構及子公司

分行	地址	電話	傳真
內蒙古自治區分行	地址：呼和浩特市昭烏達路9號 郵編：010010	電話：0471-6200303	傳真：0471-6200257
寧波市分行	地址：寧波市廣濟街31號 郵編：315010	電話：0574-87313888	傳真：0574-87325019
寧夏回族自治區分行	地址：銀川市南熏西街98號 郵編：750001	電話：0951-4126111	傳真：0951-4106165
青島市分行	地址：青島市嶗山區深圳路222號金融廣場A座 郵編：266061	電話：0532-68671888	傳真：0532-82670157
青海省分行	地址：西寧市西大街59號 郵編：810000	電話：0971-8261181	傳真：0971-8261225
三峽分行	地址：湖北省宜昌市西陵一路1號 郵編：443000	電話：0717-6736888-3515	傳真：0717-6738137
山東省分行	地址：濟南市濰源大街178號 郵編：250012	電話：0531-82088108	傳真：0531-86169108
陝西省分行	地址：西安市南廣濟街38號 郵編：710002	電話：029-87617515	傳真：029-87617514
山西省分行	地址：太原市迎澤大街126號 郵編：030001	電話：0351-4957800	傳真：0351-4957871
上海市分行	地址：上海市陸家嘴環路900號 郵編：200120	電話：021-58880000	傳真：021-58781818
深圳市分行	地址：深圳市紅嶺南路金融中心東座 郵編：518010	電話：0755-82488189	傳真：0755-82246144
四川省分行	地址：成都市提督街86號四川建行大廈 郵編：610016	電話：028-86767161	傳真：028-86767187
蘇州市分行	地址：蘇州市蘇華路18號 郵編：215021	電話：0512-62788786	傳真：0512-62788783
天津市分行	地址：天津市河西區南京路19號增1號 郵編：300203	電話：022-23401166	傳真：022-23401811
廈門市分行	地址：廈門市鷺江道98號 郵編：361003	電話：0592-2158888	傳真：0592-2158862
西藏自治區分行	地址：拉薩市北京中路99號 郵編：850000	電話：0891-6838792	傳真：0891-6836818
新疆維吾爾自治區分行	地址：烏魯木齊市民主路99號 郵編：830002	電話：0991-2848666	傳真：0991-2819160
雲南省分行	地址：昆明市金碧路建行大廈 郵編：650021	電話：0871-3060997	傳真：0871-3060333
浙江省分行	地址：杭州市解放東路33號 郵編：310016	電話：0571-85313263	傳真：0571-85313001

17 分支機構及子公司

海外分行及代表處

東京分行	地址：東京都虎之門2丁目3番地17號虎之門2丁目大廈8層105-0001 電話：0081-3-5511-0188 傳真：0081-3-5511-0189 網址：www.ccbtokyo.com
法蘭克福分行	地址：Bockenheimer Landstrasse 51-53, 60325 Frankfurt am Main, Germany 電話：0049-69-9714950 傳真：0049-69-97149588,97149577 網址：www.ccbff.de
胡志明市分行	地址：1105-1106 Sailing Tower, 111A Pasteur Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam 電話：0084-8-382-95533 傳真：0084-8-382-75533
莫斯科代表處	地址：Testovskaya Street 10, 11 floor, block 19-2, 123317 Moscow Russia 電話：007-495-6606555 傳真：007-495-7950711
紐約分行	地址：33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10018 電話：001-212-2078188 傳真：001-212-2078288
首爾分行	地址：首爾市中區太平路1街84番地首爾金融中心7層100-768 電話：0082-2-67301718 傳真：0082-2-67301701 網址：www.ccbseoul.com
臺北代表處	地址：110臺北市信義區信義路五段106號信義經貿大樓2樓A3室 電話：00886-2-87292008 傳真：00886-2-27235399
悉尼分行	地址：Level 33, Deutsche Bank Place, 126 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia 電話：0061-2-80316100 傳真：0061-2-92239099
香港分行	地址：香港中環干諾道中一號友邦金融中心12樓 電話：00852-28684438 傳真：00852-25377182 網址：www.ccbhk.com
新加坡分行	地址：9 Raffles Place, #33-01/02, Republic Plaza, Singapore 048619 電話：0065-65358133 傳真：0065-65356533 網址：www.ccb.com.sg
約翰內斯堡分行	地址：95 Grayston Drive, Morningside, SANDTON, SOUTH AFRICA 2196 電話：0027-11-5209400 傳真：0027-11-5209411 網址：www.ccbjhb.com

17 分支機構及子公司

附屬公司

安徽繁昌建信村鎮銀行有限責任公司

地址：安徽省繁昌縣繁陽鎮華僑國際大酒店一層
郵編：241200
電話：0553-7853939
傳真：0553-7853939

河北豐寧建信村鎮銀行有限責任公司

地址：河北省豐寧縣大閣鎮新豐路豐和園小區5-7號底商
郵編：068350
電話：0314-5975005
傳真：0314-5975005

河南新野建信村鎮銀行有限責任公司

地址：河南省新野縣朝陽路北段
郵編：473500
電話：0377-60917789
傳真：0377-60917111

湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司

地址：湖南省桃江縣桃花江鎮芙蓉路與桃灰路交界處
郵編：413400
電話：0737-8213820
傳真：0737-8213820

建信基金管理有限責任公司

地址：北京市西城區金融大街7號英藍國際金融中心16層
郵編：100033
電話：010-66228888
傳真：010-66228889
網址：www.ccbfund.cn

建信金融租賃股份有限公司

地址：北京市西城區鬧市口大街1號院4號樓6層
郵編：100031
電話：010-67594013
傳真：010-66275808/9
網址：www.ccbleasing.com

建信信託有限責任公司

地址：安徽省合肥市九獅橋街45號
郵編：230001
電話：0551-5295555
傳真：0551-2679542
網址：www.ccbtrust.com.cn

建銀國際（控股）有限公司

地址：香港金鐘道88號太古廣場二座35樓
電話：00852-25326100
傳真：00852-25301496
網址：www.ccbintl.com

建信人壽保險有限公司

地址：上海市浦東新區源深路1088號葛洲壩大廈8樓
郵編：200122
電話：021-38991666
傳真：021-33922185
網址：www.ccb-life.com.cn

江蘇海門建信村鎮銀行有限責任公司

地址：江蘇省海門市海門鎮解放中路248號
郵編：226100
電話：0513-81262289
傳真：0513-81262292

17 分支機構及子公司

江蘇泰興建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省泰興市中興大道177號 郵編：225400 電話：0523-80737889 傳真：0523-87091017
寧波慈溪建信村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省寧波慈溪市龍山鎮施公山村仙鏡路2-10號、三北路311號 郵編：315311 電話：0574-63993505 傳真：0574-63993506
寧波寧海建信村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省寧波市寧海縣西店鎮濱海路115號 郵編：315613 電話：0574-82535268 傳真：0574-82535268
山東滕州建信村鎮銀行有限責任公司	地址：山東滕州市善國北路42號 郵編：277500 電話：0632-3598159 傳真：0632-3598159
陝西安塞建信村鎮銀行有限責任公司	地址：陝西省安塞縣城北區 郵編：717400 電話：0911-6211077 傳真：0911-6211077
上海浦東建信村鎮銀行有限責任公司	地址：上海市浦東新區川沙鎮北市街26號 郵編：201200 電話：021-58385938 傳真：021-58385938
蘇州常熟建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省常熟市海虞北路33號 郵編：215500 電話：0512-51910526 傳真：0512-51910526
新建發有限公司	地址：香港魚涌英皇道979號德宏大廈11樓 電話：00852-37182797 傳真：00852-37182799
浙江蒼南建信村鎮銀行股份有限公司	地址：浙江省蒼南縣靈溪鎮玉蒼路怡和城市家園2幢102-104號 郵編：325800 電話：0577-68857896 傳真：0577-68857893
浙江江山建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江山虎山街道城南虎山一街56號 郵編：324100 電話：0570-4037899 傳真：0570-4037895
浙江青田建信華僑村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省青田縣聖旨街59-75號聖華商業廣場第A幢一層、二層 郵編：323900 電話：0578-6812966 傳真：0578-6812910

17 分支機構及子公司

浙江武義建信村鎮銀行有限責任公司

地址：浙江省武義縣解放中街四號地塊商辦大樓一層

郵編：321200

電話：0579-87679091

傳真：0579-87679091

中德住房儲蓄銀行有限責任公司

地址：天津市和平區貴州路19號

郵編：300051

電話：022-58086699

傳真：022-58086808

網址：www.sgb.cn

中國建設銀行（倫敦）有限公司

地址：18th Floor, 40 Bank Street, Canary Wharf, London E14 5NR · UK

電話：0044-20-70386000

傳真：0044-20-70386001

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司

地址：香港中環皇后大道中15號置地廣場約克大廈16層

電話：00852-37182288

傳真：00852-37182019

網址：www.asia.ccb.com

釋義

在本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶鋼集團	寶鋼集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
財政部	中華人民共和國財政部
長江電力	中國長江電力股份有限公司
淡馬錫	淡馬錫控股私人有限公司
港交所	香港聯合交易所有限公司
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
公司法	中華人民共和國公司法
國家電網	國家電網公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行（倫敦）有限公司
建行亞洲	中國建設銀行（亞洲）股份有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險有限公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信租賃	建信金融租賃股份有限公司
建銀國際	建銀國際（控股）有限公司
美國銀行	美國銀行公司
人行	中國人民銀行
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

釋義

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
中投公司	中國投資有限責任公司