



中国建设银行
China Construction Bank

二零零九年半年度報告

中國建設銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 939

目錄

| | |
|-------------------|-----|
| 公司基本情況簡介 | 4 |
| 財務摘要 | 6 |
| 董事長報告 | 8 |
| 行長報告 | 10 |
| 管理層討論與分析 | 13 |
| 財務回顧 | 13 |
| 業務回顧 | 36 |
| 風險管理 | 43 |
| 展望 | 49 |
| 股本變動及股東情況 | 50 |
| 董事、監事、高級管理人員及員工情況 | 54 |
| 重要事項 | 56 |
| 獨立審閱報告 | 60 |
| 半年度財務報表 | 61 |
| 未經審核補充財務資料 | 201 |

釋義

在本半年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

| | |
|---------|--------------------|
| 寶鋼集團 | 寶鋼集團有限公司 |
| 本行 | 中國建設銀行股份有限公司 |
| 本集團 | 中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司 |
| 長江電力 | 中國長江電力股份有限公司 |
| 淡馬錫 | 淡馬錫控股私人有限公司 |
| 富登金融 | 富登金融控股私人有限公司 |
| 港交所 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 港交所上市規則 | 香港聯合交易所有限公司證券上市規則 |
| 國家電網 | 國家電網公司 |
| 匯金公司 | 中央匯金投資有限責任公司 |
| 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 |
| 建信金融租賃 | 建信金融租賃股份有限公司 |
| 建銀國際 | 建銀國際(控股)有限公司 |
| 美國銀行 | 美國銀行公司 |
| 人行 | 中國人民銀行 |
| 銀監會 | 中國銀行業監督管理委員會 |
| 元 | 人民幣元 |
| 證監會 | 中國證券監督管理委員會 |

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日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定

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

公司基本情況簡介

| | |
|----------------------------------|--|
| 法定中文名稱及簡稱 | 中國建設銀行股份有限公司(簡稱「中國建設銀行」) |
| 法定英文名稱及簡稱 | China Construction Bank Corporation (簡稱「CCB」) |
| 法定代表人 | 郭樹清 |
| 授權代表 | 張建國 陳美嫦 |
| 董事會秘書 | 陳彩虹 聯繫地址：北京市西城區金融大街25號 電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com |
| 公司秘書 | 陳美嫦 |
| 合資格會計師 | 袁耀良 |
| 註冊地址及郵政編碼 | 北京市西城區金融大街25號100032 |
| 國際互聯網網址 | www.ccb.com |
| 電子信箱 | ir@ccb.com |
| 香港主要營業地址 | 香港金鐘道89號力寶中心一座44-45樓 |
| 信息披露報紙 | 中國證券報、上海證券報 |
| 登載按照中國會計準則編製的 半年度報告的上海證券交易所網址 | www.sse.com.cn |
| 登載按照國際財務報告準則編製的 半年度報告的港交所網址 | www.hkex.com.hk |
| 半年度報告備置地 | 本行董事會辦公室 |
| 股票上市交易所、股票簡稱和股票代碼 | A股： 上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：601939 H股： 香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：939 |

公司基本情況簡介

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

財務摘要

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

| (除特別註明外，以人民幣百萬元列示) | 截至2009年 6月30日止六個月 | 截至2008年 6月30日止六個月 | 變動(%) |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| 當期 | | | |
| 經營收入 | 131,465 | 135,736 | (3.15) |
| 稅前利潤 | 72,469 | 75,655 | (4.21) |
| 淨利潤 | 55,841 | 58,692 | (4.86) |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 55,806 | 58,667 | (4.88) |
| 每股計(人民幣元) | | | |
| 基本及攤薄每股盈利 | 0.24 | 0.25 | (4.00) |
| 盈利能力指標(%) | | | 變動+/(−) |
| 年化平均資產回報率 ¹ | 1.34 | 1.72 | (0.38) |
| 年化平均股東權益回報率 | 22.54 | 26.36 | (3.82) |
| 淨利差 | 2.34 | 3.16 | (0.82) |
| 淨利息收益率 | 2.46 | 3.29 | (0.83) |
| 手續費及佣金淨收入對經營收入比率 | 17.82 | 14.86 | 2.96 |
| 成本收入比 | 35.13 | 34.03 | 1.10 |
| 存貸比率 | 59.47 | 61.19 | (1.72) |

1. 按照淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值後的兩倍計算。

| (除特別註明外，以人民幣百萬元列示) | 於2009年 6月30日 | 於2008年 12月31日 | 變動(%) |
|----------------------|-----------------|------------------|----------------|
| 於期末 | | | |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 4,409,152 | 3,683,575 | 19.70 |
| 資產總額 | 9,110,171 | 7,555,452 | 20.58 |
| 客戶存款 | 7,610,022 | 6,375,915 | 19.36 |
| 負債總額 | 8,603,637 | 7,087,890 | 21.39 |
| 歸屬於本行股東權益 | 504,776 | 465,966 | 8.33 |
| 已發行及繳足股本 | 233,689 | 233,689 | — |
| 每股計(人民幣元) | | | |
| 每股淨資產 | 2.17 | 2.00 | 8.50 |
| 資本充足指標(%) | | | 變動+/(−) |
| 核心資本充足率 ¹ | 9.30 | 10.17 | (0.87) |
| 資本充足率 ¹ | 11.97 | 12.16 | (0.19) |
| 總權益對資產總額比率 | 5.56 | 6.19 | (0.63) |
| 資產質量指標(%) | | | |
| 不良貸款率 | 1.71 | 2.21 | (0.50) |
| 減值準備對不良貸款比率 | 150.51 | 131.58 | 18.93 |
| 減值準備對貸款總額比率 | 2.57 | 2.91 | (0.34) |

1. 按照銀監會頒佈的指引計算。

董事長報告

各位股東：

2009年上半年，面對國際金融危機和國內經濟週期性調整，中國政府採取了一系列積極的經濟刺激措施，中國經濟出現了反彈和回升，一季度GDP增速為6.1%，二季度GDP增速達到7.9%。與此同時，貨幣信貸出現了超常的快速增長。本集團因勢利導，堅持積極穩健的經營方針，在服務客戶、支持經濟發展和調整結構、嚴格控制風險兩個方面都取得了新的成績，各項財務指標也基本符合預期，綜合競爭力和價值創造力持續領先同業。

根據董事會制定的發展戰略，本集團各項管理和改革工作穩步推進。本集團繼續深化以專業化、精細化為重點的管理改革，優化業務流程，推進經營模式轉型；加強產品服務創新，不斷提升客戶滿意度；持續完善內控體系，強化風險管理和內部控制，實現風險收益相平衡的高質量增長；推進信貸結構調整，行業和客戶結構不斷優化；加強與美國銀行、淡馬錫以及其他國際先進銀行的戰略合作和經驗分享，在中國銀行業市場保持着多個方面的領先水平。

本集團各項業務發展良好。基礎設施投資融資服務領域，居於顯著的優勢地位；個人住房貸款餘額和新增額、信用卡新增貸款額居國內同業首位；手續費及佣金淨收入增速領先同業，佔經營收入的比重持續上升；綜合化經營繼續推進，順利增資入股合肥興泰信託，紐約分行、倫敦子銀行正式開業。

與2009年第一季度相比，本集團第二季度的盈利情況企穩回升，盈利能力、主要財務指標繼續領先同業。2009年上半年，實現淨利潤558.41億元。年化平均資產回報率為1.34%，年化平均股東權益回報率為22.54%，每股盈利為0.24元。資產質量穩步上升，不良貸款額和不良貸款率實現雙降。

本行得到市場和業界的支持和廣泛認可，在2009年上半年共獲得40多個國內外獎項。本行在英國《銀行家》雜誌公佈的「全球金融品牌500強」、「全球銀行1000強」中分列第9位和第12位，被《亞洲貨幣》雜誌評為2009年度「中國最佳銀行」，被《歐洲貨幣》雜誌評為2009年度「中國最佳銀行」，連續兩年被香港《資本》雜誌評為「中國傑出零售銀行」，榮獲《亞洲銀行家》雜誌頒發的「中國風險管理成就獎」，榮獲中國扶貧基金會頒發的「20年特別貢獻獎」，被中國紅十字基金會評為「最具責任感企業」。

面對紛繁複雜的國內外形勢，在社會各界、廣大客戶和股東的大力支持下，本集團各級機構、全體員工克服各種困難，辛勤工作、努力奮鬥，取得了優異成績。本人謹此深表謝意。

展望2009年下半年，雖然國際國內經濟出現了復蘇的跡象，但危機後的經濟恢復必然需要一定的過程和時間。對此，我們有充分的信心和耐心，做好了長期的思想準備。本集團將繼續堅持積極穩健的經營方針，進一步改進金融服務，從嚴控制風險，加大結構調整力度，不斷提高專業化經營和精細化管理水平，努力為客戶提供更好的服務，為經濟社會發展做出更大貢獻，圓滿完成全年的經營計劃。



郭樹清
董事長

2009年8月21日

行長報告

各位股東：

2009年上半年，得益於中國經濟的積極變化以及全體員工共克時艱的決心與努力，本集團保持良好經營態勢，業務發展積極穩健，風險得到有效控制。

經營業績穩定

2009年上半年，本集團實現稅前利潤724.69億元、淨利潤558.41億元，較上年同期略有下降；經營收入1,314.65億元，其中手續費及佣金淨收入較上年同期增長16.13%至234.22億元，佔經營收入的17.82%；成本收入比為35.13%，保持在較低的水平。

於2009年6月末，資產總額為91,101.71億元，較上年末增長20.58%；客戶貸款和墊款總額為45,253.57億元，較上年末增長19.28%；客戶存款為76,100.22億元，較上年末增長19.36%；存貸比率較上年末下降0.03個百分點至59.47%，保持在合理水平。

資產質量繼續穩定向好，風險抵補能力不斷增強。於2009年6月末，本集團不良貸款為772.08億元，較上年末減少66.74億元；不良貸款率為1.71%，較上年末下降0.50個百分點；減值準備對不良貸款比率達到150.51%，較上年末上升18.93個百分點。

業務穩健增長

公司業務健康快速發展

公司銀行業務實現稅前利潤435.88億元，較上年同期增長8.65%，對本集團利潤貢獻度上升至60.15%。手續費及佣金淨收入99.88億元，較上年同期增長27.01%，其中造價諮詢、單位人民幣結算、境內保函等傳統產品貢獻突出，國內保理、銀團貸款等新產品保持高速增長。本行與政府機構、銀行、保險等機構代理業務市場優勢明顯；投資託管業務規模增長23.45%至7,775.92億元。

公司類貸款投放節奏有序，信貸結構調整成效顯著。公司類貸款為32,041.84億元，較上年末增加5,144.00億元，主要投向拉動內需的重點建設項目和本行戰略重點業務。其中，投向基礎設施行業的貸款餘額14,769.11億元，較上年末增長2,884.24億元，增速24.27%；小企業貸款餘額5,489億元，增加607億元；三農貸款增加1,073.79億元，增速25.2%。主動從不符合國家產業政策和環保政策、不良率較高的行業退出貸款294.31億元。

個人業務繼續領先同業

個人銀行業務實現稅前利潤131.48億元，較上年同期增長12.85%，對本集團利潤貢獻度上升至18.14%。個人貸款餘額為9,484.48億元，較上年末增加1,269.17億元，其中個人住房貸款餘額為7,149.23億元，重點支持居民自住型購房需求，貸款餘額、新增額繼續保持同業領先；個人貸款產品、客戶和區域結構持續優化，資產質量進一步改善。

銀行卡發卡量和消費交易額保持快速增長。本行借記卡發卡總量達2.99億張，較上年末增加2,799.77萬張；消費交易額3,167.76億元，較上年同期增長49.25%；手續費及佣金收入達26.47億元，較上年同期增長18.47%。信用卡新增323萬張，累計發卡達2,194萬張，貸款新增同業第一。

金融市場業務和投資銀行業務積極推進

本集團適時調整投資組合管理策略，加大人民幣債券投資力度，壓縮外幣投資風險敞口，外幣組合規模進一步下降。黃金業務迅猛發展，個人賬戶金交易累計251.97噸，是上年同期的4.7倍；實物金銷售量9.22噸，較上年同期增長90%，市場佔比同業中位居首位。

投資銀行業務實現收入53.20億元，較上年同期增長21.17億元，增幅66.09%。其中，財務顧問業務實現收入40.40億元，增幅56.95%；短期融資券累計銷量保持市場首位，債券承銷業務實現收入3.66億元，增幅281.25%；在市場上率先推出基礎設施建設類、另類投資型等多種創新理財產品。

管理基礎和客戶服務不斷改善

全面加強風險與內控管理

本集團積極應對經濟下行帶來的不利影響，加大信貸結構調整力度，完善信貸政策制度，強化貸後管理；完善風險管理體制，加快一級分行所在地城市行的風險條線集中管理；完善風險管理工具，優化經濟資本與行業風險限額管理措施；加強系統和模型開發，大力推進新資本協議實施。

確保重點信息技術項目投入

本集團在全面加強成本管理的同時，確保重點項目的信息技術投入。在保障系統安全穩定運行的前提下，持續提高信息技術對產品創新、客戶服務、風險管理的支持能力，全面提升信息數據質量。

大力提升客戶服務水平和市場拓展能力

本行推進批發、零售條線專業化經營，探索組建、完善批發和零售業務委員會；加強專業化經營機構建設，在86個城市組建104家「信貸工廠」模式的小企業經營中心，配備專職營銷服務人員，全面提升市場開拓能力。上半年，公司機構類客戶、個人類賬戶分別較上年末新增9萬和2,800餘萬戶。

已建成理財中心2,198家、財富中心109家、私人銀行中心3家，高端客戶專屬電子服務渠道400貴賓服務專線也已搭建完成，針對高端客戶的差別化服務渠道體系進一步完善；網點轉型持續深化，12,333家零售網點完成從交易核算為主導向營銷服務為主導的功能轉型，零售業務市場競爭力明顯增強。

戰略合作成效顯著

上半年，本行與美國銀行繼續深入推進戰略協助工作。網上銀行實現客戶體驗7×24小時穩定性實時監控，問題處理反應時間大幅縮短；領導力模型、績效管理、人才評估與培養等工具和流程應用在全行範圍穩步推進；產品創新實驗室、高端客戶事件驅動型關係管理、中小企業客戶篩選和銷售流程改進、交易對手風險管理等關鍵項目進展順利。此外，已完成32個經驗分享項目與兩期赴美跟崗培訓。富登金融繼續在財富管理、私人銀行等方面為本行提供培訓資源。

展望

本集團將密切關注市場形勢和政策變化，加強研究應對，抓住經濟發展機遇，防範風險穩健運行。

- 繼續堅持貸款總量控制和節奏把握，堅持信貸結構調整，重點支持基礎設施貸款和自住房按揭貸款等傳統優勢業務。
- 加強客戶服務與信貸產品創新能力，提升貸款定價水平；優化存款結構，加強主動負債管理，降低負債成本；開拓資金運用渠道，提升資金使用效益。
- 提升中間業務收入對利潤貢獻度。樹立中間業務品牌，鞏固市場優勢。
- 嚴格信貸准入和審批標準，加強重點客戶和重點領域風險排查，建立貸後管理的長效機制，持續提升資產質量。

本集團將迎難而上，努力增加經營收入，防範各類風險，以期完成年度經營目標，回饋廣大股東、客戶和社會各界。在此，誠摯感謝董事會、監事會的大力支持，以及廣大員工的共同努力。

張建國

張建國

副董事長、執行董事及行長

2009年8月21日

財務回顧

為應對金融危機，防止經濟下滑，中國自2008年三季度以來一直實行積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策。2009年上半年，實現國內生產總值13.99萬億元，較上年同期增長7.1%。

2009年上半年，中國金融市場運行總體正常。貨幣信貸較上年末快速增長，廣義貨幣供應量M2餘額56.9萬億元，增長28.5%；狹義貨幣供應量M1餘額19.3萬億元，增長24.8%；金融機構各項人民幣貸款增加7.4萬億元，同比多增4.9萬億元。貨幣市場和債券市場交易活躍，股票市場大幅反彈，外匯市場運行平穩。

本集團密切跟蹤中國經濟形勢變化，積極順應國家宏觀經濟政策調整，保持了穩定的經營業績。

利潤表分析

2009年上半年，本集團實現稅前利潤724.69億元，較上年同期減少31.86億元，降幅為4.21%；淨利潤558.41億元，較上年同期減少28.51億元，降幅為4.86%。稅前利潤和淨利潤較上年同期下降主要是受人行非對稱降息、市場利率下行等因素的綜合影響，淨利息收益率較上年同期大幅收窄，導致利息淨收入較上年同期減少86.12億元，降幅為7.75%。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 截至2009年 6月30日 止六個月 | 截至2008年 6月30日 止六個月 | 變動(%) |
|----------------|--------------------------|--------------------------|---------|
| 利息淨收入 | 102,468 | 111,080 | (7.75) |
| 手續費及佣金淨收入 | 23,422 | 20,168 | 16.13 |
| 其他淨收入 | 5,575 | 4,488 | 24.22 |
| 經營收入 | 131,465 | 135,736 | (3.15) |
| 經營費用 | (46,185) | (46,193) | (0.02) |
| 資產減值損失 | (12,819) | (13,906) | (7.82) |
| 對聯營和合營企業的投資收益 | 8 | 18 | (55.56) |
| 稅前利潤 | 72,469 | 75,655 | (4.21) |
| 所得稅費用 | (16,628) | (16,963) | (1.97) |
| 淨利潤 | 55,841 | 58,692 | (4.86) |

利息淨收入

2009年上半年，本集團實現利息淨收入1,024.68億元，較上年同期減少86.12億元，降幅為7.75%。

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

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 截至2009年6月30日止六個月 | | | 截至2008年6月30日止六個月 | | |
|--------------------|------------------|-----------------|----------------------------|------------------|-----------------|----------------------------|
| | 平均餘額 | 利息 收入/ 支出 | 年化平均 收益率/ 成本率 (%) | 平均餘額 | 利息 收入/ 支出 | 年化平均 收益率/ 成本率 (%) |
| 資產 | | | | | | |
| 客戶貸款和墊款總額 | 4,238,619 | 120,501 | 5.69 | 3,414,782 | 120,638 | 7.07 |
| 債券投資 ¹ | 2,151,336 | 35,283 | 3.28 | 2,178,212 | 39,247 | 3.60 |
| 存放中央銀行款項 | 1,240,204 | 8,961 | 1.45 | 916,846 | 8,296 | 1.81 |
| 存放同業款項及拆出資金 | 56,345 | 353 | 1.25 | 100,765 | 1,515 | 3.01 |
| 買入返售金融資產 | 646,265 | 3,337 | 1.03 | 138,522 | 2,497 | 3.61 |
| | <u>8,332,769</u> | <u>168,435</u> | <u>4.04</u> | <u>6,749,127</u> | <u>172,193</u> | <u>5.10</u> |
| 總生息資產 | | | | | | |
| 總減值準備 | (114,037) | | | (98,287) | | |
| 非生息資產 | 219,350 | | | 218,398 | | |
| | <u>8,438,082</u> | <u>168,435</u> | | <u>6,869,238</u> | <u>172,193</u> | |
| 負債 | | | | | | |
| 客戶存款 | 7,064,940 | 58,302 | 1.65 | 5,501,072 | 53,491 | 1.94 |
| 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金 | 614,978 | 5,957 | 1.94 | 699,981 | 5,849 | 1.67 |
| 賣出回購金融資產 | 797 | 8 | 2.01 | 27,067 | 396 | 2.93 |
| 已發行債務證券 | 82,833 | 1,675 | 4.04 | 50,301 | 1,186 | 4.72 |
| 其他計息負債 | 1,344 | 25 | 3.72 | 10,100 | 191 | 3.78 |
| | <u>7,764,892</u> | <u>65,967</u> | <u>1.70</u> | <u>6,288,521</u> | <u>61,113</u> | <u>1.94</u> |
| 總計息負債 | | | | | | |
| 非計息負債 | 150,601 | | | 144,363 | | |
| | <u>7,915,493</u> | <u>65,967</u> | | <u>6,432,884</u> | <u>61,113</u> | |
| 利息淨收入 | | <u>102,468</u> | | | <u>111,080</u> | |
| 淨利差 | | | 2.34 | | | 3.16 |
| 淨利息收益率 | | | 2.46 | | | 3.29 |

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

受人行下調存貸款基準利率、個人住房貸款利率浮動下限放寬以及市場利率下行等因素的綜合影響，客戶貸款和墊款、債券投資、買入返售金融資產等各類生息資產收益率均較上年同期大幅下降。同時，本集團增持買入返售債券及票據，使得收益率相對較低的買入返售金融資產平均餘額在總生息資產佔比較上年同期上升5.70個百分點。受上述因素影響，整體生息資產平均收益率較上年同期下降106個基點至4.04%。

由於人行下調貸款基準利率基點數大於存款基準利率基點數，且存款的重定價一般相對滯後於貸款，本集團存款平均成本率降幅低於貸款平均收益率降幅；同時，受自2008年以來資本市場深度調整等因素影響，定期存款佔比有所增加，付息率相對較高的定期存款平均餘額在付息負債平均餘額中的佔比較上年同期上升6.42個百分點。受上述因素影響，整體計息負債平均成本率較上年同期下降24個基點至1.70%。

由於生息資產平均收益率下降幅度高於計息負債平均成本率下降幅度，使得淨利差較上年同期下降82個基點至2.34%。由於利息淨收入下降7.75%，而生息資產平均餘額上升23.46%，使得淨利息收益率較上年同期收窄83個基點至2.46%。

從趨勢上看，本集團淨利息收益率整體呈下降趨勢，但伴隨宏觀經濟逐步回暖、市場利率止跌企穩以及存貸款重定價進度差異縮小，淨利息收益率降幅已顯著放緩。2009年上半年，本集團淨利息收益率為2.46%，較一季度收窄12個基點，降幅4.65%；一季度淨利息收益率較2008年收窄66個基點，降幅20.37%。

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同期變動的影響。

| (人民幣百萬元) | 規模因素 ¹ | 利率因素 ¹ | 利息 收支變動 |
|--------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| 資產 | | | |
| 客戶貸款和墊款總額 | 25,963 | (26,100) | (137) |
| 債券投資 | (479) | (3,485) | (3,964) |
| 存放中央銀行款項 | 2,551 | (1,886) | 665 |
| 存放同業款項及拆出資金 | (500) | (662) | (1,162) |
| 買入返售金融資產 | 3,686 | (2,846) | 840 |
| | 31,221 | (34,979) | (3,758) |
| 負債 | | | |
| 客戶存款 | 13,705 | (8,894) | 4,811 |
| 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金 | (759) | 867 | 108 |
| 賣出回購金融資產 | (293) | (95) | (388) |
| 已發行債務證券 | 691 | (202) | 489 |
| 其他計息負債 | (212) | 46 | (166) |
| | 13,132 | (8,278) | 4,854 |
| 利息淨收入變化 | 18,089 | (26,701) | (8,612) |

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

利息淨收入較上年同期減少86.12億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加180.89億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入減少267.01億元。

利息收入

2009年上半年，本集團實現利息收入1,684.35億元，較上年同期減少37.58億元，降幅為2.18%。

客戶貸款和墊款利息收入

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

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 截至2009年6月30日止六個月 | | | 截至2008年6月30日止六個月 | | |
|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|---------|------------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率 (%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率 (%) |
| 公司類貸款 | 3,014,169 | 93,751 | 6.22 | 2,449,333 | 88,131 | 7.20 |
| 1年以內短期貸款 | 951,759 | 27,832 | 5.85 | 848,023 | 29,807 | 7.03 |
| 中長期貸款 | 2,062,410 | 65,919 | 6.39 | 1,601,310 | 58,324 | 7.28 |
| 個人貸款 | 870,588 | 22,618 | 5.20 | 743,171 | 26,105 | 7.03 |
| 票據貼現 | 235,291 | 2,689 | 2.29 | 111,608 | 3,928 | 7.04 |
| 海外業務 | 118,571 | 1,443 | 2.43 | 110,670 | 2,474 | 4.47 |
| 客戶貸款和墊款總額 | 4,238,619 | 120,501 | 5.69 | 3,414,782 | 120,638 | 7.07 |

客戶貸款和墊款利息收入1,205.01億元，較上年同期減少1.37億元，主要是由於客戶貸款和墊款平均收益率較上年同期大幅下降，平均餘額的增長部分抵銷了上述影響。受人行下調貸款基準利率、個人住房貸款利率浮動下限放寬以及市場流動性充裕等因素影響，公司類貸款、個人貸款和票據貼現的平均收益率分別較上年同期降低98個基點、183個基點和475個基點。公司類貸款中，1年以內短期貸款平均收益率較上年同期下降118個基點至5.85%，中長期貸款平均收益率較上年同期下降89個基點至6.39%。

債券投資利息收入

債券投資利息收入352.83億元，較上年同期下降39.64億元，降幅為10.10%，主要是在市場利率走低的情況下，債券投資組合收益率較上年同期下降32個基點至3.28%。其中，投資性債券利息收入345.34億元，降幅為11.17%。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入89.61億元，較上年同期增加6.65億元，增幅為8.02%，主要是受客戶存款大幅增長的影響，存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增長35.27%。

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3.53億元，較上年同期減少11.62億元，主要是受貨幣市場利率持續走低影響，存放同業款項及拆出資金平均收益率較上年同期下降176個基點至1.25%。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入33.37億元，較上年同期增加8.40億元，增幅為33.64%，主要是由於本集團為提高短期資金使用效率，增持買入返售債券及票據，使得其平均餘額較上年同期增長366.54%。

利息支出

2009年上半年，本集團利息支出659.67億元，較上年同期增加48.54億元，增幅為7.94%。

客戶存款利息支出

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

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 截至2009年6月30日止六個月 | | | 截至2008年6月30日止六個月 | | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|------------------|--------|------------------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 成本率 (%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 成本率 (%) |
| 公司存款 | 3,670,100 | 25,001 | 1.36 | 2,948,322 | 25,198 | 1.71 |
| 活期存款 | 2,337,890 | 7,147 | 0.61 | 2,037,719 | 10,234 | 1.00 |
| 定期存款 | 1,332,210 | 17,854 | 2.68 | 910,603 | 14,964 | 3.29 |
| 個人存款 | 3,319,601 | 32,407 | 1.95 | 2,483,475 | 27,464 | 2.21 |
| 活期存款 | 1,239,425 | 2,261 | 0.36 | 1,034,052 | 3,708 | 0.72 |
| 定期存款 | 2,080,176 | 30,146 | 2.90 | 1,449,423 | 23,756 | 3.28 |
| 海外業務 | 75,239 | 894 | 2.38 | 69,275 | 829 | 2.39 |
| 客戶存款總額 | 7,064,940 | 58,302 | 1.65 | 5,501,072 | 53,491 | 1.94 |

客戶存款利息支出583.02億元，較上年同期增加48.11億元，增幅為8.99%，主要是由於客戶存款平均餘額較上年同期大幅增加。受人行下調存款基準利率因素影響，客戶存款平均成本率較上年同期下降29個基點至1.65%。

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59.57億元，較上年同期增加1.08億元，增幅為1.85%，主要是由於同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均成本率受定期同業及其他金融機構存放款項增長較快因素影響較上年同期上升27個基點至1.94%。

手續費及佣金淨收入

| (人民幣百萬元) | 截至2009年 6月30日 止六個月 | 截至2008年 6月30日 止六個月 |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| 手續費及佣金收入 | 24,391 | 20,926 |
| 顧問和諮詢費 | 6,262 | 3,562 |
| 代理業務手續費 | 4,359 | 6,190 |
| 銀行卡手續費 | 4,280 | 3,258 |
| 託管及其他受託業務佣金 | 3,257 | 2,603 |
| 結算與清算手續費 | 2,931 | 2,238 |
| 擔保手續費及信用承諾手續費 | 1,473 | 1,727 |
| 其他 | 1,829 | 1,348 |
| 手續費及佣金支出 | (969) | (758) |
| 手續費及佣金淨收入 | 23,422 | 20,168 |

本集團實現手續費及佣金淨收入234.22億元，較上年同期增加32.54億元，增幅為16.13%。手續費及佣金淨收入在經營收入中佔比較上年同期提高2.96個百分點至17.82%。

顧問和諮詢業務手續費收入62.62億元，較上年同期增加27.00億元，增幅為75.80%。其中，本集團抓住國家刺激經濟計劃的有利時機，重點推動具有品牌優勢和市場競爭力的造價諮詢業務，實現造價諮詢收入20.88億元，增幅達157.14%。

代理業務手續費收入43.59億元，較上年同期減少18.31億元，主要是受國際金融危機和國內資本市場大幅波動影響，代客外匯交易和代銷基金業務手續費收入出現較大降幅。

銀行卡業務手續費收入42.80億元，較上年同期增加10.22億元，增幅為31.37%，主要是本集團持續加大市場拓展和資源投入，銀行卡發卡量、消費交易額以及自助設備交易額持續穩定增長。

管理層討論與分析

託管及其他受託業務佣金收入32.57億元，較上年同期增加6.54億元，增幅為25.12%。其中，通過優化業務流程，提高業務效率，積極創新產品，「百易安」業務實現手續費收入7.36億元，增幅為210.55%。

結算與清算手續費收入29.31億元，較上年同期增加6.93億元，增幅為30.97%。其中，通過積極營銷客戶，提高服務層次和水平，實現對公人民幣結算業務手續費收入12.95億元，增幅為99.54%。

投資性證券淨收益

2009年上半年，本集團投資性證券淨收益34.58億元，較上年同期增加18.12億元，增幅110.09%，主要是減持可供出售金融資產和持有至到期投資獲得的收益較上年同期增加。

其他經營淨收益

2009年上半年，本集團其他經營淨收益7.70億元。其中匯兌損失0.38億元，固定資產處置淨收益0.44億元，抵債資產處置淨收益1.80億元，其他淨收益5.84億元。

下表列出於2009年6月30日的外匯敞口構成及2009年上半年的外匯敞口損益情況。

| (人民幣百萬元) | 於2009年6月30日 外匯敞口構成 | | | 截至2009年 6月30日 止六個月 匯兌損益 |
|---------------|-----------------------|-----------------|---------------|----------------------------------|
| | 表內 | 表外 | 合計 | |
| 外幣資產及自營衍生金融工具 | 71,520 | (71,520) | — | (60) |
| 其他 | 11,004 | 6,301 | 17,305 | 22 |
| 外匯淨敞口 | 82,524 | (65,219) | 17,305 | |
| 匯兌淨損失 | | | | (38) |

1. 外匯敞口人民幣表示，正數代表多頭、負數代表空頭。
2. 衍生金融工具為貨幣衍生工具。
3. 外匯淨敞口指在未經審核補充財務資料「貨幣集中程度」中列示的頭寸。

外幣資產及自營衍生金融工具

2009年上半年，本集團為規避外幣業務的市場風險，減少了外幣資產及自營衍生金融工具交易餘額，相關衍生產品交易敞口較上年末減少425.28億元。外幣資產在扣除用於規避風險的衍生金融工具影響後的淨損失為0.60億元，主要是由於貨幣利率掉期交易餘額下降以及市場變動使其產生了重估損失。

其他匯兌淨收益

本集團代客外匯交易淨收益及外匯敞口重估淨收益0.22億元。其中，代客外匯交易淨收益0.15億元，較上年同期有所下降，主要是受進出口貿易及外商直接投資減少影響，代客外匯資金交易量及遠期外匯交易餘額下降所致。

經營費用

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 截至2009年 6月30日 止六個月 | 截至2008年 6月30日 止六個月 |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| 員工成本 | 21,633 | 22,093 |
| 物業及設備支出 | 7,848 | 7,225 |
| 營業稅金及附加 | 8,036 | 7,717 |
| 其他 | 8,668 | 9,158 |
| 經營費用總額 | 46,185 | 46,193 |
| 成本收入比 | 35.13% | 34.03% |

2009年上半年，本集團持續加強成本管理，優化費用支出結構，經營費用總額較上年同期小幅下降至461.85億元。

員工成本216.33億元，較上年同期減少4.60億元，降幅為2.08%。物業及設備支出較上年同期增長8.62%，主要是由於近年來本集團實施網點轉型、加大網點投入，折舊攤銷、租金和物業管理費等支出較上年同期增長。受貸款利息收入、手續費及佣金收入等計稅經營收入增長影響，營業稅金及附加較上年同期增加3.19億元，增幅為4.13%。其他經營費用較上年同期減少5.35%，其中，會議費、辦公用品等費用均較上年同期大幅下降。

由於經營收入降幅高於經營費用降幅，成本收入比較上年同期上升1.10個百分點至35.13%。

資產減值損失

| (人民幣百萬元) | 截至2009年 6月30日 止六個月 | 截至2008年 6月30日 止六個月 |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| 客戶貸款和墊款 | 10,274 | 11,458 |
| 投資 | 2,214 | 2,492 |
| 可供出售金融資產 | 1,825 | 2,139 |
| 持有至到期投資 | 397 | 989 |
| 應收款項債券投資 | (8) | (636) |
| 固定資產 | — | 21 |
| 其他 | 331 | (65) |
| 資產減值損失總額 | 12,819 | 13,906 |

2009年上半年，資產減值損失128.19億元，較上年同期減少10.87億元。其中，客戶貸款和墊款減值損失102.74億元，投資減值損失22.14億元，其他資產減值損失3.31億元，其中抵債資產減值損失0.89億元。

客戶貸款和墊款減值損失

| (人民幣百萬元) | 截至2009年6月30日止六個月 已減值貸款和 墊款的損失準備 | | | 總額 |
|----------|---------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | 按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備 | 其損失 準備按組合 方式評估 | 其損失 準備按個別 方式評估 | |
| 1月1日 | 54,122 | 5,698 | 50,548 | 110,368 |
| 本期計提 | 8,728 | 17 | 7,700 | 16,445 |
| 本期轉回 | — | — | (6,171) | (6,171) |
| 折現回撥 | — | — | (707) | (707) |
| 本期轉出 | — | (4) | (155) | (159) |
| 本期核銷 | — | (228) | (3,479) | (3,707) |
| 本期收回 | — | 12 | 124 | 136 |
| 6月30日 | 62,850 | 5,495 | 47,860 | 116,205 |

2009年上半年，客戶貸款和墊款減值損失較上年同期減少11.84億元，剔除上年同期針對地震災害計提減值損失34.86億元因素後，客戶貸款和墊款減值損失較上年同期增加23.02億元。於2009年6月30日，客戶貸款和墊款減值損失準備餘額1,162.05億元，較上年末增加58.37億元；減值準備對不良貸款比率為150.51%，較上年末提高18.93個百分點。

投資減值損失

2009年上半年，投資減值損失較上年同期減少2.78億元，其中可供出售金融資產、持有至到期債券減值損失分別較上年同期減少3.14億元和5.92億元，主要是因美國經濟衰退步伐放緩，外幣債券市場走出低谷，同時本集團採取外幣債券減持策略，使外幣債券餘額大幅下降；應收款項債券投資減值損失轉回額較上年同期減少6.28億元，主要是去年同期全額收回一家非銀行金融機構發行的債券。

所得稅費用

2009年上半年，所得稅費用166.28億元，較上年同期減少3.35億元。所得稅實際稅率為22.94%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額及構成情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 於2009年6月30日 | | 於2008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 | 4,525,357 | | 3,793,943 | |
| 貸款減值損失準備 | (116,205) | | (110,368) | |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 4,409,152 | 48.39 | 3,683,575 | 48.75 |
| 投資性證券 ¹ | 2,276,124 | 24.98 | 2,144,439 | 28.38 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 1,262,352 | 13.86 | 1,247,450 | 16.51 |
| 買入返售金融資產 | 868,452 | 9.53 | 208,548 | 2.76 |
| 存放同業款項及拆出資金 | 87,963 | 0.97 | 49,932 | 0.66 |
| 應收利息 | 39,778 | 0.44 | 38,317 | 0.51 |
| 交易性金融資產 | 37,938 | 0.42 | 50,309 | 0.67 |
| 其他資產 ² | 128,412 | 1.41 | 132,882 | 1.76 |
| 資產總額 | 9,110,171 | 100.00 | 7,555,452 | 100.00 |

1. 包括可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項債券投資。

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

管理層討論與分析

於2009年6月30日，本集團資產總額91,101.71億元，較上年末增加15,547.19億元，增幅為20.58%。其中，客戶貸款和墊款總額較上年末增加7,314.14億元，增幅為19.28%，主要是由於在保增長、擴內需的宏觀政策背景下，本集團利用優質項目儲備和網點、客戶資源優勢，在有效控制風險的基礎上加大了對重點客戶、重點行業的貸款投放；投資性證券較上年末增加1,316.85億元，增幅為6.14%，主要是持有至到期投資中的政府和人行發行債券增加；買入返售金融資產較上年末增加6,599.04億元，增幅為316.43%，在資產總額中的佔比較上年末上升6.77個百分點至9.53%，主要是增持買入返售債券和買入返售票據。

客戶貸款和墊款

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 於2009年6月30日 | | 於2008年12月31日 | |
|-------------------|------------------|---------------|--------------|------------|
| | 金額 | 佔總額百分比 (%) | 金額 | 佔總額百分比 (%) |
| 公司類貸款 | 3,204,184 | 70.81 | 2,689,784 | 70.90 |
| 1年以內短期貸款 | 953,678 | 21.08 | 855,397 | 22.55 |
| 中長期貸款 | 2,250,506 | 49.73 | 1,834,387 | 48.35 |
| 個人貸款 | 948,448 | 20.96 | 821,531 | 21.65 |
| 個人住房貸款 | 714,923 | 15.80 | 603,147 | 15.90 |
| 個人消費貸款 | 83,127 | 1.84 | 74,964 | 1.98 |
| 其他貸款 ¹ | 150,398 | 3.32 | 143,420 | 3.77 |
| 票據貼現 | 251,726 | 5.56 | 163,161 | 4.30 |
| 海外業務 | 120,999 | 2.67 | 119,467 | 3.15 |
| 客戶貸款和墊款總額 | 4,525,357 | 100.00 | 3,793,943 | 100.00 |

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

於2009年6月30日，本集團客戶貸款和墊款總額為45,253.57億元，較上年末增加7,314.14億元，增幅為19.28%。本集團抓住國家實行積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策機會，主動進行信貸結構調整，較好地滿足了重點客戶需求以及戰略性產品的增長。

公司類貸款餘額為32,041.84億元，較上年末增加5,144.00億元，增幅為19.12%。其中，投向基礎設施行業的貸款較上年末增長2,884.24億元至14,769.11億元，新增額在公司類貸款新增額中佔比達56.07%，主要是由於國家擴大內需的政策使得基礎設施貸款有效需求旺盛。本集團著力發展的小企業貸款較上年末增加607億元，增幅達12.43%。

個人貸款餘額為9,484.48億元，較上年末增加1,269.17億元，增幅為15.45%，佔客戶貸款和墊款總額的比例較上年末下降0.69個百分點至20.96%。其中，個人住房貸款較上年末增加1,117.76億元，增幅為18.53%，在國內同業繼續保持領先；個人消費貸款較上年末增加81.63億元，增幅為10.89%；其他貸款較上年末增加69.78億元，增幅為4.87%，主要來自信用卡貸款和個人助業貸款的增長。

票據貼現餘額為2,517.26億元，較上年末增加885.65億元，增幅為54.28%，主要是滿足優質大型客戶和中小企業票據融資需求。

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2009年6月30日 | | 於2008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 | 1,233,515 | 27.26 | 947,785 | 24.98 |
| 保證貸款 | 964,320 | 21.31 | 811,228 | 21.38 |
| 抵押貸款 | 1,899,318 | 41.97 | 1,650,208 | 43.50 |
| 質押貸款 | 428,204 | 9.46 | 384,722 | 10.14 |
| 客戶貸款和墊款總額 | 4,525,357 | 100.00 | 3,793,943 | 100.00 |

管理層討論與分析

客戶貸款和墊款變動額行業構成情況

下表列出客戶貸款和墊款報告期末較上年末變動額的行業構成情況。

| (人民幣百萬元) | 貸款變動額 | 佔貸款 變動總額 百分比 (%) |
|-----------------|----------------|---------------------------|
| 公司類貸款 | 514,400 | 70.33 |
| 租賃及商業服務業 | 128,059 | 17.51 |
| 其中：商務服務業 | 127,831 | 17.48 |
| 製造業 | 99,223 | 13.57 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 61,622 | 8.43 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 60,339 | 8.25 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 43,319 | 5.92 |
| 房地產業 | 26,357 | 3.60 |
| 批發和零售業 | 21,226 | 2.90 |
| 教育 | 12,547 | 1.72 |
| 建築業 | 9,507 | 1.30 |
| 採礦業 | 6,014 | 0.82 |
| 其中：石油和天然氣開採業 | (9,389) | (1.28) |
| 電訊、計算機服務和軟件業 | 5,037 | 0.69 |
| 其中：電信和其他信息傳輸服務業 | 4,702 | 0.64 |
| 其他 | 41,150 | 5.62 |
| 個人貸款 | 126,917 | 17.35 |
| 票據貼現 | 88,565 | 12.11 |
| 海外業務 | 1,532 | 0.21 |
| 總計 | 731,414 | 100.00 |

投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 於2009年6月30日 | | 於2008年12月31日 | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額百分比 (%) | 金額 | 佔總額百分比 (%) |
| 持有至到期投資 | 1,217,773 | 52.62 | 1,041,783 | 47.47 |
| 可供出售金融資產 | 572,165 | 24.73 | 550,838 | 25.10 |
| 應收款項債券投資 | 486,186 | 21.01 | 551,818 | 25.14 |
| 交易性金融資產 | 37,938 | 1.64 | 50,309 | 2.29 |
| 投資合計 | 2,314,062 | 100.00 | 2,194,748 | 100.00 |

於2009年6月30日，投資總額23,140.62億元，較上年末增加1,193.14億元。持有至到期投資較上年末增加1,759.90億元，主要是增持政府和人行發行的債券。可供出售金融資產較上年末增加213.27億元，主要是增持政府和國有企業發行的債券。應收款項債券投資較上年末減少656.32億元，主要是人行向原建行定向發行票面價值為633.54億元的不可轉讓票據已於2009年6月到期全部收回款項。交易性金融資產較上年末減少123.71億元，降幅為24.59%，主要是減持作為交易用途的債券。

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債券投資構成情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 於2009年6月30日 | | 於2008年12月31日 | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額百分比 (%) | 金額 | 佔總額百分比 (%) |
| 人民幣債券投資 | 2,222,660 | 97.07 | 2,068,230 | 95.04 |
| 外幣債券投資 | 67,012 | 2.93 | 107,890 | 4.96 |
| 債券投資總額 | 2,289,672 | 100.00 | 2,176,120 | 100.00 |

外幣債券投資

本集團將控制信用風險作為外幣債券投資管理的重點，採取降低投資規模，減持高風險債券的策略。於2009年6月30日，外幣債券投資組合賬面價值98.11億美元(折合人民幣670.12億元)，較上年末減少59.85億美元(折合人民幣408.78億元)；累計提取減值損失準備23.87億美元(折合人民幣163.05億元)。

管理層討論與分析

下表列出報告期末本集團持有的美國次級按揭貸款支持債券構成情況。

| (百萬美元) | 減值準備 | 賬面價值 ¹ |
|-------------------------------------|------------|-------------------|
| 美國次級按揭貸款債券 | 275 | 122 |
| 首次抵押債券 | 193 | 118 |
| 二次抵押債券 | 82 | 4 |
| 與美國次級按揭貸款債券相關的住房貸款債務抵押權(CDO) | 453 | — |
| 合計 | 728 | 122 |

1. 賬面價值指扣除減值損失準備後的賬面金額。

於2009年6月30日，本集團持有美國次級按揭貸款支持債券賬面價值1.22億美元(折合人民幣8.36億元)，佔外幣債券投資組合的1.25%；累計提取減值損失準備7.28億美元(折合人民幣49.73億元)。

於2009年6月30日，本集團持有中間級別債券(Alt-A)賬面價值2.15億美元(折合人民幣14.66億元)，佔外幣債券投資組合的2.19%；累計提取減值損失準備3.09億美元(折合人民幣21.12億元)。

綜合考慮上述債券的信用狀況和市場因素，本集團審慎計提債券減值損失。上述債券佔本集團資產總額比例很小，債券的市場價值波動對盈利影響不大。

本集團對所持有美國雷曼兄弟控股公司相關債券成本1.90億美元(折合人民幣13.01億元)全額提取減值損失準備。本集團將密切關注事態發展，並利用市場機會減持上述債券。

於2009年6月30日，本集團持有美國房利美公司和美國房地美公司相關債券賬面價值6.10億美元(折合人民幣41.67億元)，全部為兩家公司發行的債券。上述債券本息償還正常。

應收利息

於2009年6月30日，應收利息397.78億元，較上年末增加14.61億元，增幅為3.81%。應收利息減值準備餘額0.01億元，是本集團對逾期3年以上應收債券投資利息全額計提的減值準備。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額及構成情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 於2009年6月30日 | | 於2008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 | 7,610,022 | 88.45 | 6,375,915 | 89.96 |
| 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金 | 724,034 | 8.42 | 490,572 | 6.92 |
| 賣出回購金融資產 | 482 | 0.01 | 864 | 0.01 |
| 已發行債務證券 | 96,635 | 1.12 | 53,810 | 0.76 |
| 其他負債 ¹ | 172,464 | 2.00 | 166,729 | 2.35 |
| 負債總額 | 8,603,637 | 100.00 | 7,087,890 | 100.00 |

1. 包括向中央銀行借款、交易性金融負債、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2009年6月30日，負債總額86,036.37億元，較上年末增加15,157.47億元，增幅為21.39%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年末增加12,341.07億元，增幅為19.36%，在負債總額中的佔比較上年末下降1.51個百分點至88.45%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金較上年末增加2,334.62億元，增幅為47.59%，在負債總額中的佔比較上年末上升1.50個百分點至8.42%，主要是受資本市場回暖影響，證券公司存款、基金公司存款大幅增加；賣出回購金融資產較上年末下降3.82億元，主要是與同業間的賣出回購業務因資金充裕而減少；已發行債務證券較上年末增加428.25億元，主要是本行於2009年2月在全國銀行間債券市場公開發行總額為400億元次級債券。

管理層討論與分析

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2009年6月30日 | | 於2008年12月31日 | |
|----------------|------------------|---------------|--------------|------------|
| | 金額 | 佔總額百分比 (%) | 金額 | 佔總額百分比 (%) |
| 公司存款 | 4,066,687 | 53.44 | 3,337,046 | 52.33 |
| 活期存款 | 2,620,747 | 34.44 | 2,229,910 | 34.97 |
| 定期存款 | 1,445,940 | 19.00 | 1,107,136 | 17.36 |
| 個人存款 | 3,464,878 | 45.53 | 2,967,747 | 46.55 |
| 活期存款 | 1,296,031 | 17.03 | 1,133,449 | 17.78 |
| 定期存款 | 2,168,847 | 28.50 | 1,834,298 | 28.77 |
| 海外業務 | 78,457 | 1.03 | 71,122 | 1.12 |
| 客戶存款總額 | 7,610,022 | 100.00 | 6,375,915 | 100.00 |

於2009年6月30日，客戶存款76,100.22億元，較上年末增加12,341.07億元，增幅為19.36%。公司存款較上年末增長21.86%，高於個人存款16.75%的增幅，使得公司存款在客戶存款總額中的佔比較上年末上升1.11個百分點至53.44%，主要是受國內經濟企穩帶動企業資金面有所好轉。境內定期存款較上年末增長22.89%，高於活期存款16.45%的增幅，在客戶存款總額中的佔比較上年末提高1.37個百分點至47.50%。

股東權益

| (人民幣百萬元) | 於2009年 6月30日 | 於2008年 12月31日 |
|------------------|-----------------|------------------|
| 股本 | 233,689 | 233,689 |
| 資本公積 | 90,241 | 90,241 |
| 投資重估儲備 | 13,600 | 11,156 |
| 盈餘公積 | 26,922 | 26,922 |
| 一般風險準備 | 46,658 | 46,628 |
| 未分配利潤 | 95,809 | 59,593 |
| 外幣報表折算差額 | (2,143) | (2,263) |
| 歸屬於本行股東權益 | 504,776 | 465,966 |
| 少數股東權益 | 1,758 | 1,596 |
| 股東權益 | 506,534 | 467,562 |

於2009年6月30日，股東權益5,065.34億元，較上年末增加389.72億元；股東權益總額對資產總額的比率為5.56%，較上年末下降0.63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2009年 6月30日 | 於2008年 12月31日 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 核心資本充足率 | 9.30% | 10.17% |
| 資本充足率 | 11.97% | 12.16% |
| 資本基礎組成部分 | | |
| 核心資本： | | |
| 股本 | 233,689 | 233,689 |
| 資本公積、投資重估儲備和外幣報表折算差額 | 83,082 | 83,202 |
| 盈餘公積和一般風險準備 | 73,580 | 73,550 |
| 未分配利潤 | 69,764 | 39,316 |
| 少數股東權益 | 1,758 | 1,596 |
| | 461,873 | 431,353 |
| 附屬資本： | | |
| 貸款損失一般準備金 | 45,461 | 38,110 |
| 可供出售金融資產及交易性金融工具公允價值重估增值 | 10,596 | 8,684 |
| 長期次級債務 | 80,000 | 40,000 |
| | 136,057 | 86,794 |
| 扣除前總資本 | 597,930 | 518,147 |
| 扣除： | | |
| 商譽 | (1,525) | (1,527) |
| 未合併股權投資 | (7,251) | (5,682) |
| 其他 | (3,664) | (522) |
| 扣除後總資本 | 585,490 | 510,416 |
| 加權風險資產 | 4,889,313 | 4,196,493 |

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. 資本充足率等於扣除後總資本除以加權風險資產。
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，對於未實現的交易性金融工具公允價值重估增值在考慮稅收影響後從核心資本中扣除，並計入附屬資本。
5. 其他主要是指按銀監會的規定扣除的資產支持證券。
6. 加權風險資產包括12.5倍的市場風險資本。

按照銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算，於2009年6月30日，本集團資本充足率為11.97%，核心資本充足率為9.30%，分別較上年末下降0.19個百分點和0.87個百分點。

資本充足率下降的原因是加權風險資產增幅高於扣除後總資本增幅。由於表內資產的增長及表外業務的快速發展，加權風險資產較上年末增加6,928.20億元，增幅為16.51%。扣除後總資本較上年末增加750.74億元，增幅為14.71%，其中附屬資本增加492.63億元，主要是2009年2月在全國銀行間債券市場公開發行總額為400億元次級債券。

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2009年6月30日 | | 於2008年12月31日 | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額百分比 (%) | 金額 | 佔總額百分比 (%) |
| 正常 | 4,246,477 | 93.83 | 3,492,961 | 92.07 |
| 關注 | 201,672 | 4.46 | 217,100 | 5.72 |
| 次級 | 27,280 | 0.60 | 35,105 | 0.93 |
| 可疑 | 41,580 | 0.92 | 39,862 | 1.05 |
| 損失 | 8,348 | 0.19 | 8,915 | 0.23 |
| 客戶貸款和墊款總額 | 4,525,357 | 100.00 | 3,793,943 | 100.00 |
| 不良貸款額 | 77,208 | | 83,882 | |
| 不良貸款率 | | 1.71 | | 2.21 |

2009年上半年，本集團進一步深入推進信貸結構調整，加強預警跟蹤管理，提升貸後管理水平，健全完善授信業務風險監測預警機制，加強大額關注類貸款和不良貸款的跟蹤監測與風險處置化解，實現不良貸款餘額與不良貸款率的持續雙降。於2009年6月30日，不良貸款餘額772.08億元，較上年末減少66.74億元；不良貸款率1.71%，較上年末下降0.50個百分點。同時，關注類貸款餘額佔比4.46%，較上年末下降1.26個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 於2009年6月30日 | | | 於2008年12月31日 | | |
|-------------------|------------------|---------------|-------------|--------------|--------|-----------|
| | 貸款金額 | 不良貸款金額 | 不良貸款率 (%) | 貸款金額 | 不良貸款金額 | 不良貸款率 (%) |
| 公司類貸款 | 3,204,184 | 67,918 | 2.12 | 2,689,784 | 74,430 | 2.77 |
| 短期貸款 | 953,678 | 35,657 | 3.74 | 855,397 | 37,700 | 4.41 |
| 中長期貸款 | 2,250,506 | 32,261 | 1.43 | 1,834,387 | 36,730 | 2.00 |
| 個人貸款 | 948,448 | 8,292 | 0.87 | 821,531 | 8,840 | 1.08 |
| 個人住房貸款 | 714,923 | 4,241 | 0.59 | 603,147 | 4,931 | 0.82 |
| 個人消費貸款 | 83,127 | 1,577 | 1.90 | 74,964 | 1,685 | 2.25 |
| 其他貸款 ¹ | 150,398 | 2,474 | 1.64 | 143,420 | 2,224 | 1.55 |
| 票據貼現 | 251,726 | — | — | 163,161 | — | — |
| 海外業務 | 120,999 | 998 | 0.82 | 119,467 | 612 | 0.51 |
| 總計 | 4,525,357 | 77,208 | 1.71 | 3,793,943 | 83,882 | 2.21 |

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

於2009年6月30日，公司類貸款不良率較上年末下降0.65個百分點至2.12%；個人貸款不良率較上年末下降0.21個百分點至0.87%；海外業務受國際金融危機影響，貸款不良率略有上升。

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2009年6月30日 | | | | 於2008年12月31日 | | | |
|-----------------|------------------|-------------------|---------------|------------------|--------------|-------------------|------------|------------------|
| | 貸款金額 | 佔總額 百分比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率 (%) | 貸款金額 | 佔總額 百分比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率 (%) |
| 公司類貸款 | 3,204,184 | 70.81 | 67,918 | 2.12 | 2,689,784 | 70.90 | 74,430 | 2.77 |
| 製造業 | 762,573 | 16.85 | 24,049 | 3.15 | 663,350 | 17.48 | 23,793 | 3.59 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 495,791 | 10.96 | 5,072 | 1.02 | 452,472 | 11.93 | 6,672 | 1.47 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 487,142 | 10.76 | 5,000 | 1.03 | 426,803 | 11.25 | 5,359 | 1.26 |
| 房地產業 | 355,738 | 7.86 | 12,088 | 3.40 | 329,381 | 8.68 | 15,387 | 4.67 |
| 租賃及商業服務業 | 263,805 | 5.83 | 1,629 | 0.62 | 135,746 | 3.58 | 3,429 | 2.53 |
| 其中：商務服務業 | 262,936 | 5.81 | 1,501 | 0.57 | 135,105 | 3.56 | 3,264 | 2.42 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 194,048 | 4.29 | 2,119 | 1.09 | 132,426 | 3.49 | 2,159 | 1.63 |
| 建築業 | 126,058 | 2.79 | 2,437 | 1.93 | 116,551 | 3.07 | 2,375 | 2.04 |
| 批發和零售業 | 123,816 | 2.74 | 8,708 | 7.03 | 102,590 | 2.70 | 7,704 | 7.51 |
| 採礦業 | 96,513 | 2.13 | 431 | 0.45 | 90,499 | 2.39 | 479 | 0.53 |
| 其中：石油和天然氣開採業 | 8,694 | 0.19 | 63 | 0.72 | 18,083 | 0.48 | 16 | 0.09 |
| 教育 | 91,417 | 2.02 | 1,123 | 1.23 | 78,870 | 2.08 | 1,179 | 1.49 |
| 電訊、計算機服務和軟件業 | 30,980 | 0.68 | 1,185 | 3.83 | 25,943 | 0.68 | 715 | 2.76 |
| 其中：電信和其他信息傳輸服務業 | 28,300 | 0.63 | 209 | 0.74 | 23,598 | 0.62 | 328 | 1.39 |
| 其他 | 176,303 | 3.90 | 4,077 | 2.31 | 135,153 | 3.57 | 5,179 | 3.83 |
| 個人貸款 | 948,448 | 20.96 | 8,292 | 0.87 | 821,531 | 21.65 | 8,840 | 1.08 |
| 票據貼現 | 251,726 | 5.56 | — | — | 163,161 | 4.30 | — | — |
| 海外業務 | 120,999 | 2.67 | 998 | 0.82 | 119,467 | 3.15 | 612 | 0.51 |
| 總計 | 4,525,357 | 100.00 | 77,208 | 1.71 | 3,793,943 | 100.00 | 83,882 | 2.21 |

2009年上半年，受全球性經濟危機影響，批發和零售業不良貸款有所增加。

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2009年6月30日 | | 於2008年12月31日 | |
|-------------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | 金額 | 佔貸款和墊款總額百分比 (%) | 金額 | 佔貸款和墊款總額百分比 (%) |
| 已重組客戶貸款和墊款 | 3,444 | 0.08 | 3,376 | 0.09 |

於2009年6月30日，已重組客戶貸款和墊款總額34.44億元，較上年末增加0.68億元；佔客戶貸款和墊款總額比例較上年末下降0.01個百分點至0.08%。其中，逾期超過90天的已重組客戶貸款和墊款總額20.67億元，較上年末增加8.71億元。

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2009年6月30日 | | 於2008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 | 30,088 | 0.66 | 39,014 | 1.03 |
| 逾期3個月至1年 | 24,971 | 0.56 | 19,189 | 0.50 |
| 逾期1年以上3年以內 | 21,905 | 0.48 | 21,786 | 0.57 |
| 逾期3年以上 | 17,001 | 0.38 | 18,065 | 0.48 |
| 已逾期客戶貸款和墊款總額 | 93,965 | 2.08 | 98,054 | 2.58 |

資產負債表表外項目分析

本集團資產負債表表外項目主要為承諾及或有事項，具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、債券承兌承諾、未決訴訟和糾紛以及或有負債。信貸承諾是最重要的組成部分，於2009年6月30日，信貸承諾餘額16,960.45億元。

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2009年6月30日止六個月淨利潤和於2009年6月30日的股東權益並無差異。

業務回顧

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

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 截至2009年6月30日止六個月 | | 截至2008年6月30日止六個月 | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|------------|
| | 金額 | 佔總額百分比 (%) | 金額 | 佔總額百分比 (%) |
| 公司銀行業務 | 43,588 | 60.15 | 40,116 | 53.02 |
| 個人銀行業務 | 13,148 | 18.14 | 11,651 | 15.40 |
| 資金業務 | 14,084 | 19.43 | 22,533 | 29.78 |
| 其他業務及未分配項目 | 1,649 | 2.28 | 1,355 | 1.80 |
| 稅前利潤 | 72,469 | 100.00 | 75,655 | 100.00 |

公司銀行業務

下表列出公司銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 截至2009年 6月30日 止六個月 | 截至2008年 6月30日 止六個月 | 變動 (%) |
|----------------|--------------------------|--------------------------|---------|
| 利息淨收入 | 61,418 | 61,384 | 0.06 |
| 手續費及佣金淨收入 | 9,988 | 7,864 | 27.01 |
| 其他經營收入 | 84 | 107 | (21.50) |
| 經營收入 | 71,490 | 69,355 | 3.08 |
| 經營費用 | (19,428) | (19,875) | (2.25) |
| 資產減值損失 | (8,474) | (9,364) | (9.50) |
| 稅前利潤 | 43,588 | 40,116 | 8.65 |
| | 於2009年 6月30日 | 於2008年 12月31日 | |
| 分部資產 | 3,855,870 | 3,214,610 | 19.95 |

得益於手續費及佣金淨收入27.01%的強勁增長和資產減值損失9.50%的降幅，公司銀行業務實現稅前利潤較上年同期增長8.65%至435.88億元，佔本集團稅前利潤總額的60.15%。

存貸款快速增長

公司存款40,666.87億元，較上年末增加7,296.41億元，增幅21.86%；公司類貸款32,041.84億元，較上年末增加5,144.00億元，增幅19.12%。

信貸結構調整成效顯著

本集團加大對基礎設施、中小企業、三農產業的信貸投放，新增公司類貸款主要投向國家擴大投資拉動內需行業和本集團戰略發展產業；不良率較高的製造業貸款餘額佔比16.85%，較上年末下降0.63個百分點；從不符合國家產業政策和環保政策，產能過剩、高耗能高污染的行業中退出貸款294.31億元。

小企業業務發展迅速

小企業貸款較上年末增加607億元，增速12.43%。本行已設立小企業金融服務部，組建了104家「信貸工廠」模式的小企業經營中心，專業化水平不斷提高；在全行推廣小企業專門的評級體系和評價辦法，加強風險管理；優化完善「速貸通」和「成長之路」品牌業務，試點推出純信用、無需抵押擔保的「小企業小額信用貸款」產品。

中間業務高速增長

上半年累計實現對公手續費及佣金淨收入99.88億元，較上年同期增長27.01%，佔全行手續費及佣金淨收入的42.64%。造價諮詢、單位人民幣結算、境內保函等傳統產品貢獻突出；國內保理、銀團貸款等新興產品繼續高速增长，收入增幅分別達505.98%和159.69%。

- **機構業務拓展卓有成效**

試點推出「民本通達」服務民生產品，獲得社會高度讚譽；累計發行財政預算單位公務卡85.36萬張，其中上半年新增發卡34.88萬張；與社會保障政府部門聯合發行聯名卡，搭建起社保部門、銀行與客戶之間的服務平台；「百易安」交易資金監管業務實現手續費收入7.36億元，較上年同期增加4.99億元；證券客戶交易結算資金第三方存管業務客戶數量1,815.82萬戶，市場佔比居國內同業第一位，同時成為國內首家同步實現A、B股資金存管業務的商業銀行；與130家期貨公司開通了銀期轉賬業務，簽約客戶數量和轉賬交易量均居國內領先地位；繼續保持代理國家開發銀行貸款資金結算業務市場份額第一。

- **資產託管業務保持市場優勢**

上半年，投資託管業務規模增長23.45%至7,775.92億元，其中證券投資基金託管資產淨值5,403.41億元，其他資產託管淨值2,372.51億元；獲批託管證券投資基金只數居同業首位；企業年金基金託管淨值亦較上年末有較大幅度增長。

管理層討論與分析

- 國際業務平穩發展

本行不斷創新貿易融資業務流程，成功推出風險可控的「出口退稅池融資」、「國際貿易供應鏈授信」等旨在幫助外貿企業度過難關的貿易融資新產品；國際結算量達1,947.44億美元，實現國際結算收入9.84億元。

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2009年 6月30日 止六個月 | 截至2008年 6月30日 止六個月 | 變動(%) |
|----------------|--------------------------|--------------------------|---------|
| 利息淨收入 | 30,290 | 28,387 | 6.70 |
| 手續費及佣金淨收入 | 7,849 | 8,062 | (2.64) |
| 其他經營收入 | 90 | 63 | 42.86 |
| 經營收入 | 38,229 | 36,512 | 4.70 |
| 經營費用 | (23,332) | (22,754) | 2.54 |
| 資產減值損失 | (1,749) | (2,107) | (16.99) |
| 稅前利潤 | 13,148 | 11,651 | 12.85 |
| | 於2009年 6月30日 | 於2008年 12月31日 | |
| 分部資產 | 965,459 | 863,351 | 11.83 |

個人銀行業務實現稅前利潤131.48億元，較上年同期增長12.85%，對本集團利潤貢獻度上升2.74個百分點至18.14%。個人銀行業務實現經營收入較上年同期增長4.70%至382.29億元，主要是由於利息淨收入增加19.03億元、資產減值損失減少3.58億元。

個人存款快速增長

本集團在開展旺季營銷活動的基礎上，從源頭上抓資金、抓客戶，個人存款較上年末增加4,971.31億元至34,648.78億元，增幅16.75%。金融資產規模1,000萬元以上個人客戶較上年末增長44%，日均金融資產較上年同期增長46%。

個人貸款穩健發展，住房貸款保持市場領先

個人貸款餘額9,484.48億元，較上年末增加1,269.17億元，其中，住房貸款餘額7,149.23億元，較上年末增加1,117.76億元，貸款餘額、新增額均保持同業領先。本行積極貫徹國家支持涉農貸款的政策要求，在新疆、黑龍江積極試點小額農戶貸款，新增貸款17.14億元。

委託性住房金融業務穩步發展

住房資金存款為3,799.38億元，較上年末增長62.57億元，其中，住房公積金存款餘額為2,819.31億元，較上年末增長5.39億元。公積金個人住房貸款餘額達3,363.72億元，較上年末增長474.05億元。公積金存款份額均保持同業第一。

銀行卡業務發展迅速

借記卡發卡總量達2.99億張，較上年末增加2,799.77萬張。其中，理財卡發卡總量達433.10萬張，較上年末新增66.14萬張；借記卡消費交易額3,167.76億元，較上年同期增長49.25%。中間業務收入達26.47億元，較上年同期增長18.47%。信用卡新增323萬張，發卡總量達2,194萬張，新增貸款同業第一，資產質量良好。

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2009年 6月30日 止六個月 | 截至2008年 6月30日 止六個月 | 變動(%) |
|----------------|--------------------------|--------------------------|----------|
| 利息淨收入 | 9,714 | 20,861 | (53.43) |
| 手續費及佣金淨收入 | 5,283 | 3,880 | 36.16 |
| 交易淨收益 | 306 | 836 | (63.40) |
| 投資性證券淨收益 | 2,680 | 758 | 253.56 |
| 其他經營淨(損失)/收益 | (134) | 253 | (152.96) |
| 經營收入 | 17,849 | 26,588 | (32.87) |
| 經營費用 | (1,642) | (1,786) | (8.06) |
| 資產減值損失 | (2,123) | (2,269) | (6.43) |
| 稅前利潤 | 14,084 | 22,533 | (37.50) |
| | 於2009年 6月30日 | 於2008年 12月31日 | |
| 分部資產 | 4,162,256 | 3,358,278 | 23.94 |

2009年上半年，資金業務實現稅前利潤140.84億元，較上年同期下降37.50%，主要是債券投資收益率的下降導致利息淨收入下降53.43%，抵銷了手續費及佣金淨收入以及投資性證券淨收益的快速增長。

金融市場業務

本集團主動調整投資組合管理策略。人民幣資金運用方面，深入進行各券種價值分析及定量研究，適時調整資產配置結構，積極進行波段債券買賣，加大債券投資力度，提高本集團對市場定價的影響力；外幣投資組合方面，積極應對國際金融危機帶來的不利影響，審慎計提外幣債券減值準備，繼續減持風險敞口，外幣組合規模進一步下降。

黃金業務迅猛發展，個人賬戶金交易累計251.97噸，是上年同期的4.7倍；實物金銷售量9.22噸，較上年同期增長90%。本行積極拓展黃金租借業務新領域，優化網站「黃金資訊頻道」，優化客戶服務功能。代客外匯買賣、結售匯業務實現交易量983億美元。發行「利得盈」、「大豐收」、「建行財富」等系列理財產品65期，發行金額899億元。

投資銀行業務

投資銀行業務緊抓國內外市場和產業調整帶來的發展機遇，業務規模大幅增加，收入較上年同期增長66.09%至53.20億元。

大力推動常年財務顧問、新型財務顧問、項目融資財務顧問以及併購重組財務顧問業務發展。財務顧問業務共實現收入40.40億元，較上年同期增長56.95%。

債務融資工具承銷業務方面，本行共承銷短期融資券發行項目11.5期，承銷金額315.9億元，較上年同期增長68.03%；承銷中期票據發行項目9.5期，承銷金額554.8億元，較上年同期增長382.39%；債券承銷業務共實現收入3.66億元，較上年同期增長2.70億元，增幅281.25%。

投資銀行業務條線共設計推出「利得盈」、「建行財富」、「乾圖理財」、「乾元」、「開放型資產組合人民幣理財產品」等系列理財產品213期，累計募集資金2,045億元，實現理財產品管理、增值收入4.85億元，較上年同期增長2.61億元，增幅116.52%。在市場上率先推出了基礎設施建設類理財產品、另類投資型理財產品等多種創新產品。

地區分部分析

長江三角洲、珠江三角洲和環渤海地區依然是本集團業務發展的重點，其存款餘額、貸款餘額和稅前利潤分別為本集團的55.99%、57.06%和50.80%；中部和西部地區由於基礎設施項目相對集中，實現21.04%和20.97%的貸款增幅，佔本集團稅前利潤的比例也由上年同期的19.23%上升至30.83%。

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2009年6月30日止六個月 | | 截至2008年6月30日止六個月 | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額百分比 (%) | 金額 | 佔總額百分比 (%) |
| 長江三角洲 | 14,609 | 20.16 | 15,840 | 20.94 |
| 環渤海地區 | 12,370 | 17.07 | 10,892 | 14.39 |
| 中部地區 | 10,552 | 14.56 | 8,369 | 11.06 |
| 西部地區 | 11,791 | 16.27 | 6,178 | 8.17 |
| 珠江三角洲 | 9,836 | 13.57 | 10,158 | 13.43 |
| 東北地區 | 3,861 | 5.33 | 3,019 | 3.99 |
| 總行 | 8,302 | 11.46 | 19,490 | 25.76 |
| 海外 | 1,148 | 1.58 | 1,709 | 2.26 |
| 稅前利潤 | 72,469 | 100.00 | 75,655 | 100.00 |

管理層討論與分析

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款分佈情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 於2009年6月30日 | | 於2008年12月31日 | | 佔貸款變動總額 | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額百分比 (%) | 金額 | 佔總額百分比 (%) | 貸款變動額 | 百分比 (%) |
| 長江三角洲 | 1,075,760 | 23.77 | 922,104 | 24.30 | 153,656 | 21.01 |
| 環渤海地區 | 822,886 | 18.18 | 691,638 | 18.23 | 131,248 | 17.94 |
| 中部地區 | 735,147 | 16.25 | 607,335 | 16.01 | 127,812 | 17.47 |
| 西部地區 | 769,270 | 17.00 | 635,905 | 16.76 | 133,365 | 18.23 |
| 珠江三角洲 | 683,713 | 15.11 | 544,999 | 14.36 | 138,714 | 18.97 |
| 東北地區 | 283,081 | 6.26 | 233,468 | 6.15 | 49,613 | 6.78 |
| 總行 | 34,501 | 0.76 | 39,027 | 1.03 | (4,526) | (0.62) |
| 海外 | 120,999 | 2.67 | 119,467 | 3.16 | 1,532 | 0.22 |
| 客戶貸款和墊款總額 | 4,525,357 | 100.00 | 3,793,943 | 100.00 | 731,414 | 100.00 |

下表列出本集團按地區分佈劃分的存款分佈情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 於2009年6月30日 | | 於2008年12月31日 | | 佔存款變動總額 | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額百分比 (%) | 金額 | 佔總額百分比 (%) | 存款變動額 | 百分比 (%) |
| 長江三角洲 | 1,625,669 | 21.36 | 1,330,657 | 20.86 | 295,012 | 23.90 |
| 環渤海地區 | 1,465,220 | 19.25 | 1,208,697 | 18.96 | 256,523 | 20.79 |
| 中部地區 | 1,336,695 | 17.57 | 1,101,653 | 17.28 | 235,042 | 19.04 |
| 西部地區 | 1,305,080 | 17.15 | 1,101,507 | 17.28 | 203,573 | 16.50 |
| 珠江三角洲 | 1,170,786 | 15.38 | 974,942 | 15.29 | 195,844 | 15.87 |
| 東北地區 | 569,830 | 7.49 | 483,733 | 7.59 | 86,097 | 6.98 |
| 總行 | 58,284 | 0.77 | 103,604 | 1.62 | (45,320) | (3.67) |
| 海外 | 78,458 | 1.03 | 71,122 | 1.12 | 7,336 | 0.59 |
| 客戶存款 | 7,610,022 | 100.00 | 6,375,915 | 100.00 | 1,234,107 | 100.00 |

分銷渠道

本集團通過眾多的分支機構、客戶自助設備和電子銀行服務平台為廣大客戶提供便捷、優質的銀行服務。

於2009年6月末，在中國內地共有各類分支機構13,371個，包括總行和38個一級分行、295個二級分行、7,013個支行、6,023個支行以下網點以及專業化經營的總行信用卡中心。在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約共設有7家分行，並在悉尼設有代表處，擁有建行亞洲、建銀國際、建行倫敦、中德住房儲蓄銀行、建信基金、建信金融租賃等多家子公司。

2009年6月，本行倫敦子銀行和紐約分行順利開業，標誌著本行國際化經營戰略取得了突破性進展。在越南胡志明市、澳大利亞悉尼設立分行的相關工作正在積極推進之中。為支持農村金融服務，於2009年5月發起設立了繼湖南桃江建信村鎮銀行之後的第二家村鎮銀行——浙江蒼南建信村鎮銀行。

大力推進網點建設。上半年，網點裝修項目累計開工1,112個，網點整體面貌改善效果明顯。已建成並開業理財中心達2,198家，財富中心109家，私人銀行中心3家，針對高端客戶的差別化服務渠道體系進一步完善。為擴展客戶服務範圍、提供更加便捷的服務，安裝運行自動櫃員機33,713台，較上年末新增1,817台，增長5.70%。

網點轉型持續深化。共有12,333家零售網點實現了從交易核算為主導向營銷服務為主導的功能轉型，佔零售網點總數的92%。轉型後網點銷售能力、客戶服務能力、客戶滿意度等方面均顯著提升，零售業務市場競爭力明顯增強。

電子銀行業務健康快速發展。上半年電子銀行交易量與櫃面交易量之比為64%；個人網上銀行客戶3,263萬戶，企業網上銀行客戶59萬戶；個人網上銀行交易額1.11萬億元，企業網上銀行交易額10.15萬億元；在線手機銀行客戶數達到887萬戶。電話銀行業務保持良好發展態勢，客戶數量達4,693萬戶，較上年同期增長36.06%；交易量達到17,648萬筆，較上年同期增長42.64%。

風險管理

2009年上半年，繼續推進風險管理體制改革；完善信用風險管理政策體系，加大信貸結構調整力度；加快系統開發應用和業務流程優化，進一步提高貸後管理水平；完善市場風險管理架構和政策制度體系，加強操作風險管理的基礎建設。

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，優化管理資源配置，建立與各一級分行業務發展水平相適應的市場風險管理架構。

根據產品和客戶實際風險特徵，優化關鍵風險參數的計量方法，充分發揮經濟資本在財務預算、信貸決策、貸款定價和績效考核等方面的作用，進一步提升風險收益平衡能力；優化行業風險限額管理流程，將風險集中度控制、信貸結構調整與資本回報要求有效結合，提高信貸資源的配置效率。

制定了新資本協議實施工作要點，明確了制度建設、系統和模型開發、數據管控等方面的工作計劃和具體要求。新一代客戶評級模型加快推廣，零售信用風險管理工具得到積極應用，組合風險管理系統和押品系統建設取得進展，市場風險信息管理系統建設、操作風險管理信息系統開發正有序推進。

信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手沒有履行合同約定對本集團的義務或承擔而使本集團可能遭受損失的風險。

2009年上半年，加大信貸結構調整力度，積極應對經濟下行衝擊；跟蹤形勢發展，及時完善信貸政策制度；全線上線對公預警客戶跟蹤管理系統，強化貸後管理；優化審批流程，加強系統建設。

*加快信貸結構調整，優化信貸資產組合。*根據國家「保增長、擴內需、調結構」的政策方針，加快信貸結構調整步伐。從區域、行業、客戶、產品等維度入手，實施「進、保、控、壓、退」等不同信貸結構調整策略，出臺客戶選擇指導意見以及製造業信貸結構調整意見，進一步體現行業和區域的差異性。

*跟蹤市場變化，完善信用風險管理的政策制度。*根據分支機構業務需求、實際風險和管理能力的不同，制訂新授權方案，有力推動業務發展；規範額度授信，強化授信審批；根據市場變化，細化併購貸款、重組貸款等的管理要求，規範政府融資平台類客戶和項目的授信管理。

*加強工具運用，強化貸後管理。*完成了對公預警客戶跟蹤管理系統的上線推廣工作，建立問題客戶處理機制，優化了貸後管理自評估和流程；優化個人貸款催收管理平台，加強逾期貸款監測預警、催收信息整合和催收管理集中。

*強化風險排查監控，加大不良貸款處置力度。*開展重點客戶風險排查；以大額關注類客戶和大額不良客戶為重點，充分運用「以物抵債」等手段，加大不良貸款處置，加快現金回收。

*加快風險計量工具的開發和運用。*進一步優化對公客戶評級模型，一般公司類客戶評級模型、國家機構和事業法人客戶評級模型、金融機構類客戶評級模型和房地產客戶評級模型已上線試點；個人住房貸款評分卡、信用卡申請評分卡和行為評分卡已全面推廣運用，基於評分卡的零售信貸產品管理體系基本形成；小企業評級系統全面推廣上線。

信用風險集中程度

2009年上半年，對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.05%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的18.90%，均符合監管要求。最大十家客戶貸款總額1,106.64億元，佔客戶貸款和墊款總額的2.45%。

主要監管指標

| 主要監管指標 | 監管標準 | 於2009年 6月30日 | 於2008年 12月31日 |
|---------------|------|-----------------|------------------|
| 最大單一客戶貸款比例(%) | ≤10 | 3.05 | 3.68 |
| 最大十家客戶貸款比例(%) | ≤50 | 18.90 | 20.72 |

借款人集中度

下表列出於所示日期，本集團十大單一借款人情況。

| (人民幣百萬元， 百分比除外) | | 於2009年6月30日 | |
|--------------------|----------------|---------------------|------|
| 所屬行業 | 金額 | 佔貸款總額 百分比 (%) | |
| 客戶A | 鐵路運輸業 | 17,851 | 0.39 |
| 客戶B | 電信和其他信息傳輸服務業 | 13,800 | 0.31 |
| 客戶C | 公共設施管理業 | 11,711 | 0.26 |
| 客戶D | 道路運輸業 | 11,591 | 0.26 |
| 客戶E | 公共設施管理業 | 10,500 | 0.23 |
| 客戶F | 鐵路運輸業 | 10,100 | 0.22 |
| 客戶G | 道路運輸業 | 9,220 | 0.20 |
| 客戶H | 電力、熱力的生產和供應業 | 8,861 | 0.20 |
| 客戶I | 道路運輸業 | 8,530 | 0.19 |
| 客戶J | 房地產業 | 8,500 | 0.19 |
| 總額 | 110,664 | 2.45 | |

流動性風險管理

流動性風險是指沒有足夠資金履行到期負債的風險。

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。

2009年上半年，廣義貨幣供應量增長28.5%，商業銀行流動性相當充裕。本集團通過完善制度建設，加強日常資金調度，提前做好統籌安排，資金備付率保持在合理水平，保證了正常支付與清算。

管理層討論與分析

為消化富裕頭寸，提高資金收益，本集團適時調整存放同業等業務授權範圍，鼓勵拓展運用途徑，多渠道分流資金；本行與人行簽訂了小額支付系統質押業務協議，以持有到期債券作質押，取得人行小額支付系統清算限額，提高清算效率，減少超額備付金佔用。

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) | 1個月 | | | | | | | 合計 |
|----------------|-----------|-------------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | 無期限 | 實時償還 | 1個月內 | 至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 2009年6月30日淨頭寸 | 1,287,024 | (4,705,836) | 286,898 | 622,257 | (149,198) | 1,522,282 | 1,643,107 | 506,534 |
| 2008年12月31日淨頭寸 | 1,112,972 | (3,597,916) | (80,320) | (64,323) | 280,826 | 1,426,995 | 1,389,328 | 467,562 |

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2009年6月30日，本集團各期限累計缺口5,065.34億元，較上年末增加389.72億元。儘管實時償還的負缺口為47,058.36億元，但存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定。

市場風險管理

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

*完善市場風險管理體制。*進一步明確市場風險的識別、計量、監測、控制和報告流程；進一步加強海外分行市場風險集中管理。

*確定市場風險容忍水平。*根據相關業務的性質、規模、複雜程度和風險特徵，明確市場風險經濟資本佔用、銀行賬戶潛在損失、本外幣投資組合最大損失率等，確保相關業務的風險控制在能夠承受的範圍內。

*加強市場風險限額體系管理。*通過重檢市場風險限額管理體系，優化業務分類、豐富限額類別，形成了適時預警和剛性控制相結合的限額管理體系。

*完善債券投資減值準備體系。*進一步明確債券投資減值準備計提職責，規範計提範圍、方法和流程。

*加強代客衍生產品交易風險管理。*嚴格控制代客衍生產品交易類別和增長速度，加快存量業務的交易擔保落實，加大市值重估力度，及時做好客戶風險提示。

風險價值分析

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

| (人民幣百萬元) | 截至2009年6月30日止六個月 | | | | 截至2008年6月30日止六個月 | | | |
|-----------|------------------|-----|-------|-----|------------------|-----|-----|-----|
| | 期末 | 平均值 | 最大值 | 最小值 | 期末 | 平均值 | 最大值 | 最小值 |
| 人民幣交易賬戶組合 | 17 | 16 | 21 | 8 | 27 | 16 | 27 | 5 |
| 人民幣可供出售債券 | 712 | 522 | 712 | 302 | 466 | 440 | 532 | 287 |
| 外幣交易賬戶組合 | 463 | 850 | 1,149 | 460 | 196 | 202 | 232 | 127 |
| 外幣可供出售債券 | 161 | 167 | 330 | 106 | 475 | 554 | 676 | 465 |

利率風險管理

利率風險主要來源於利率敏感資產和負債的重定價期限錯配帶來的重定價風險。

主要通過監測和預測利息淨收入在不同利率環境下的變動對利率風險進行管理。致力於根據風險管理水平和風險偏好，在可承受的利率風險限度內，最小化利率變動引起的淨利息收益降低額，同時權衡風險規避措施的成本。

根據宏觀貨幣政策和金融市場變化，及時調整和完善內外部定價體系，控制付息成本，提高資產收益；對利率敏感資產和負債的期限結構進行適當調整，在名義利差不斷收窄的情況下，穩定淨利息收益率水平。

定期計量利率敏感性重定價缺口，評估不同利率情景下，利率變動對利息淨收益的影響，並定期進行壓力測試，為調整生息資產與計息負債的重定價期限結構提供指引。下表列示本集團的資產與負債於資產負債表日下一個預期重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分析。

| (人民幣百萬元) | 合計 | 不計息 | 3個月內 | 3個月至1年 | | |
|-------------------|---------|--------|-------------|-----------|---------|---------|
| | | | | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 2009年6月30日資產負債缺口 | 506,534 | 53,271 | (2,011,521) | 2,039,979 | 81,938 | 342,867 |
| 2008年12月31日資產負債缺口 | 467,562 | 35,774 | (1,635,631) | 1,446,950 | 254,594 | 365,875 |

匯率風險管理

匯率風險主要是由於持有非人民幣計價的存款、貸款、有價證券及金融衍生品引起，包括交易性風險和結構性風險。

通過設置限額控制由於從事代客及自營性結售匯、外匯買賣及外匯衍生產品交易業務所承擔的交易性風險。

通過匹配資產和負債的幣種來規避結構性風險，盡量使每個幣種的借貸資金的金額和期限相匹配，並通過即期、遠期、掉期、期權等金融市場工具對沖無法匹配的風險。

操作風險管理

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

加強自評估工作的統籌規劃，制訂操作風險自評估工作總體實施方案，以總行業務部門和一級分行為單位全面推進自評估，抓住重點環節，強化整改。動態調整關鍵風險點監控檢查內容，增加自助設備管理、管理者履職等操作風險重點環節的監控檢查，檢查對象覆蓋櫃員、網點和金庫。開展不相容崗位試點，規範不相容崗位的統一管理，重點解決崗位分離與制衡失效問題。

內部審計

本集團堅持獨立、垂直管理的內部審計體制，堅持科學的審計理念和方法。

上半年，開展了對公保證貸款審計、代客外匯買賣業務審計、資本性支出專項審計、分行IT運行審計、二級分（支）行綜合經營管理審計、理財業務審計調查、基礎管理審計調查等11類系統性項目。制定《關於管理諮詢類審計工作的指導意見》，加強了對管理諮詢類審計的指導。細化內部審計知識庫的建設標準和維護要求，加強專業化研究成果交流。推廣非現場審計技術方法，組建非現場審計專業團隊，組織非現場審計系統應用能力資格認證考試。

展望

本集團的經營管理面臨諸多市場環境變化的不確定影響：國內經濟雖有所回暖但不確定性依然較大，信貸資產在快速投放的同時，不良資產的控制壓力可能會有所加大；寬鬆貨幣政策釋放大量銀行流動性，提高資金效益成為流動性管理的難點和重點；不對稱降息以及同業競爭加劇導致銀行議價能力降低、淨利差有收窄壓力；資本市場的波動對中間業務和負債業務的增長產生一定影響；匯率、利率的波動對市場風險管理能力和定價能力提出更高要求。

本集團亦從動盪的環境中看到機遇的存在：國家「擴內需、保增長」的一系列政策，有利於加大結構調整的力度；居民消費快速增長，房市有所穩定，為個人消費類貸款和個人住房貸款提供良好機遇；資本市場回暖會推動相關業務尤其是中間業務發展，債券市場發展有利於擴大債券承銷和債券投資等業務；綜合化經營環境保持寬鬆，為拓展新型業務提供了市場環境；國際銀行業處於震盪後休養生息階段，為國際化戰略提供了較好機遇。

面對新形勢下的機遇和挑戰，本集團將主動把握經濟金融形勢，不斷尋求新的發展契機。一是把握好貸款投放的總量和節奏，堅持「區別對待、有保有壓」的政策。二是加強客戶服務和信貸產品創新能力，提升貸款定價水平；優化存款結構，加強主動負債管理，降低負債成本；開拓資金運用渠道，提升資金使用效益。三是打造中間業務優勢品牌，努力鞏固市場領先優勢。保持工程造價諮詢等產品品牌優勢，並通過完善中間業務激勵機制，加大產品創新和客戶拓展力度，保持手續費及佣金收入的增長勢頭。四是強化風險管理，做好貸前調查、貸中審查和貸後檢查，有效控制各類風險。

股本變動及股東情況

股份變動情況表

單位：股

| | 2009年1月1日 | | 報告期內增減+ / (-) | | | | 2009年6月30日 | | |
|-----------------------|------------------------|---------------|---------------|----------|----------|---------------|---------------|------------------------|---------------|
| | 數量 | 比例(%) | 發行新股 | 送股 | 公積金轉股 | 其他 | 小計 | 數量 | 比例(%) |
| 一、有限售條件股份 | | | | | | | | | |
| 1.國家持股 ¹ | 112,569,894,534 | 48.17 | — | — | — | — | — | 112,569,894,534 | 48.17 |
| 2.國有法人持股 ² | 20,692,250,000 | 8.85 | — | — | — | — | — | 20,692,250,000 | 8.85 |
| 3.其他內資持股 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 其中： | | | | | | | | | |
| 境內非國有法人持股 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 境內自然人持股 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4.外資持股 ³ | 25,580,153,370 | 10.95 | — | — | — | — | — | 25,580,153,370 | 10.95 |
| 其中： | | | | | | | | | |
| 境外法人持股 | 25,580,153,370 | 10.95 | — | — | — | — | — | 25,580,153,370 | 10.95 |
| 境外自然人持股 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 二、無限售條件股份 | | | | | | | | | |
| 1.人民幣普通股 | 9,000,000,000 | 3.85 | — | — | — | — | — | 9,000,000,000 | 3.85 |
| 2.境內上市的外資股 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3.境外上市的外資股 | 58,940,447,096 | 25.22 | — | — | — | 200,000,000 | 200,000,000 | 59,140,447,096 | 25.31 |
| 4.其他 ⁴ | 6,906,339,000 | 2.96 | — | — | — | (200,000,000) | (200,000,000) | 6,706,339,000 | 2.87 |
| 三、股份總數 | 233,689,084,000 | 100.00 | — | — | — | — | — | 233,689,084,000 | 100.00 |

1. 匯金公司持有的本行H股。
2. 中國建投持有的本行H股。
3. 美國銀行持有的本行H股，於2011年8月29日之前未經本行書面同意不得轉讓。
4. 三家發起人國家電網、寶鋼集團、長江電力於2008年12月31日分別持有本行H股2,706,339,000股、30億股和12億股，於2009年6月30日分別持有本行H股2,706,339,000股、30億股和10億股。

股東數量和持股情況

截至報告期末，本行股東總數1,262,330戶，其中H股股東55,592戶，A股股東1,206,738戶。

單位：股

| 股東總數 | | (2009年6月30日的A股和H股在冊股東總數) 1,262,330戶 | | | |
|----------------------------------|---------|-------------------------------------|----------------------|-----------------|----------------|
| 前10名股東持股情況 | | (以下數據來源於2009年6月30日在冊股東情況) | | | |
| 股東名稱 | 股東性質 | 持股比例(%) | 持股總數 | 持有有限售條件 股份數量 | 質押或凍結的 股份數量 |
| 匯金公司 | 國家 | 48.17 | 112,569,894,534 (H股) | 112,569,894,534 | 無 |
| | | 0.06 | 128,608,238 (A股) | — | 無 |
| 香港中央結算(代理人)有限公司 ¹ | 境外法人 | 26.34 | 61,562,760,998 (H股) | — | 未知 |
| 美國銀行 ² | 境外法人 | 10.95 | 25,580,153,370 (H股) | 25,580,153,370 | 無 |
| 中國建投 ³ | 國有法人 | 8.85 | 20,692,250,000 (H股) | 20,692,250,000 | 無 |
| 寶鋼集團 | 國有法人 | 1.28 | 3,000,000,000 (H股) | — | 無 |
| 益嘉投資有限責任公司 | 境外法人 | 0.34 | 800,000,000 (H股) | — | 無 |
| 中國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 | 0.12 | 273,999,822 (A股) | — | 無 |
| 諾安股票證券投資基金 | 境內非國有法人 | 0.09 | 221,666,640 (A股) | — | 無 |
| 中國太平洋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 | 0.08 | 189,000,000 (A股) | — | 無 |
| 中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬 | 境內非國有法人 | 0.06 | 138,004,134 (A股) | — | 無 |

1. 富登金融、國家電網、長江電力於2009年1月1日分別持有本行H股13,207,316,750股、2,706,339,000股、1,200,000,000股，於2009年6月30日分別持有本行H股13,207,316,750股、2,706,339,000股、1,000,000,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。
2. 2009年1月和5月，美國銀行分別出售本行H股5,623,655,000股和13,509,319,346股。出售股份後，美國銀行持有本行H股25,580,153,370股，於2011年8月29日之前未經本行書面同意不得轉讓。
3. 根據中國建投與匯金公司於2009年5月簽署的股份劃轉協議，中國建投將其持有的本行H股20,692,250,000股無償劃轉給匯金公司。有關股份過戶已於2009年7月完成。股份過戶後，匯金公司直接持有的本行H股數量由112,569,894,534股增加至133,262,144,534股。
4. 中國建投是匯金公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

股本變動及股東情況

前10名無限售條件股東持股情況

| 股東名稱 | 持有無限售條件 股份數量 | 股份種類 |
|------------------------------------|-----------------|------|
| 香港中央結算(代理人)有限公司 | 61,562,760,998 | H股 |
| 寶鋼集團 | 3,000,000,000 | H股 |
| 益嘉投資有限責任公司 | 800,000,000 | H股 |
| 中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品 | 273,999,822 | A股 |
| 諾安股票證券投資基金 | 221,666,640 | A股 |
| 中國太平洋人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品 | 189,000,000 | A股 |
| 中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬 | 138,004,134 | A股 |
| 中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬 | 115,000,000 | A股 |
| 華夏行業精選股票型證券投資基金(LOF) | 102,475,297 | A股 |
| 博時精選股票證券投資基金 | 99,999,925 | A股 |

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

主要股東及實際控制人變更情況

報告期內，根據匯金公司與中國建投於2009年5月簽署的股份劃轉協議，中國建投將所持本行H股20,692,250,000股全部無償劃轉至匯金公司。有關股份過戶已於2009年7月完成。股份過戶後，匯金公司直接持有的本行H股數量由112,569,894,534股增加至133,262,144,534股。

重大權益和淡倉

本行根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東擁有本行H股股份及相關股份的權益及淡倉情況如下：

| 名稱 | H股相關權益和淡倉 | 性質 | 佔已發行H股百分比 (%) | 佔已發行股份總數百分比 (%) |
|-------------------|-----------------|----|---------------|-----------------|
| 匯金公司 ¹ | 133,262,144,534 | 好倉 | 59.31 | 57.03 |
| 美國銀行 ² | 26,864,958,529 | 好倉 | 11.96 | 11.50 |
| | 1,230,448,001 | 淡倉 | 0.55 | 0.53 |
| 淡馬錫 ³ | 13,576,203,750 | 好倉 | 6.04 | 5.81 |
| 富登金融 ³ | 13,207,316,750 | 好倉 | 5.88 | 5.65 |

1. 根據中國建投與匯金公司於2009年5月簽署的股份劃轉協議，中國建投將其持有的本行H股20,692,250,000股無償劃轉至匯金公司。匯金公司、中國建投已分別於2009年5月完成在港交所的權益變動登記、披露。有關股份過戶已於2009年7月完成。股份過戶後，匯金公司直接持有的本行H股數量由112,569,894,534股增加至133,262,144,534股。
2. 根據美國銀行的權益變動披露，美國銀行直接持有本行25,580,153,370股H股。除此之外，美國銀行亦通過其所控制的法團持有本行共1,284,805,159股H股的好倉和1,230,448,001股H股的淡倉。
3. 富登金融是淡馬錫的全資子公司，富登金融直接持有的權益被視為淡馬錫間接持有的權益。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

本行董事會成員包括執行董事郭樹清先生、張建國先生、辛樹森女士和陳佐夫先生；非執行董事王永剛先生、王勇先生、王淑敏女士、劉向輝先生、張向東先生、李曉玲女士和格里高利•L•科爾先生；獨立非執行董事彼得•列文爵士、宋逢明先生、詹妮•希普利女士、伊琳•若詩女士、黃啓民先生和謝孝衍先生。

本行監事

本行監事會成員包括股東代表監事謝渡揚先生、劉進女士和金磐石先生；職工代表監事程美芬女士、孫志新先生和帥晉昆先生；外部監事郭峰先生和戴德明先生。

本行高級管理人員

本行高級管理人員包括張建國先生、辛樹森女士、陳佐夫先生、范一飛先生、朱小黃先生、胡哲一先生、龐秀生先生、于永順先生、陳彩虹先生、顧京圃先生、杜亞軍先生和毛裕民先生。

董事、監事及高級管理人員變動情況

經本行2008年度股東大會選舉並經銀監會核准，陳佐夫先生自2009年7月起擔任本行執行董事。

經本行第二屆董事會第十九次會議聘任並經銀監會核准，胡哲一先生自2009年3月起擔任本行副行長。

本行已按照相關監管規定，針對上述人員變動進行了信息披露。

董事和監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

除本行職工代表監事帥晉昆先生在擔任監事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票22,125股外，截至2009年6月30日，本行董事、監事在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分)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、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

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

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納了港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。本行董事及監事於截至2009年6月30日止六個月內均遵守上述守則。

本行員工

截至2009年6月末，本行有員工297,127人，其中，大學本科以上學歷118,637人，佔39.9%。此外，本行還有勞務派遣用工46,593人，需本行承擔費用的離退休職工32,666人。

重要事項

公司治理

報告期內，本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及上市地交易所上市規則等規定，結合本行公司治理實踐，不斷完善公司治理結構，持續加強內控體系建設，內部控制制度有效運行。

截至2009年6月30日止六個月，本行一直遵循並符合港交所上市規則附錄十四《企業管治常規守則》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

現金分紅政策的執行情況

經2008年度股東大會批准，本行於2009年7月8日向2009年6月23日在冊的股東發放了2008年末期股息，金額為每股人民幣0.0837元(含稅)。

本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

報告期內本行股東無新承諾事項，持續到報告期內承諾事項與招股說明書披露內容相同。截至2009年6月30日止六個月，股東所做承諾均得到履行。

重大合同及其履行情況

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

收購及出售資產、企業合併事項

報告期內無重大收購及出售資產、企業合併事項。

募集資金的使用

本行2007年首次公開發行A股募集的資金全部用於補充本行資本金。

非募集資金投資的重大項目

本行出資人民幣34.09億元，增資入股合肥興泰信託有限責任公司，並持有增資後該公司67%的股權。

股份的買賣與贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

重大關聯交易事項

報告期內未發生重大關聯交易事項。

捐贈

報告期內，本集團扶貧抗災等捐贈支出為200萬元。

本行員工持股激勵計劃執行進展情況

報告期內，本行未實施新一期股權激勵方案。截至報告期末，本行員工股權激勵計劃下由受託人管理的本行H股股份總數仍為8億股，佔本行股份總數的0.34%；參加該計劃的員工約27萬人。

除本行職工代表監事帥晉昆先生在擔任監事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票22,125股，董事會秘書陳彩虹先生在擔任本行董事會秘書之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票19,417股外，本行的董事、監事及高級管理人員均未持有本行的任何股份。

重大訴訟及仲裁事項

報告期內無重大訴訟、仲裁事項。

受處罰情況

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

審計委員會

審計委員會已審閱本集團採納的會計政策、慣例以及本集團半年度財務報表。

重要事項

其他持股與參股情況

前十大證券投資情況

| 序號 | 證券代碼 | 簡稱 | 期末持有數量 (股) | 初始投資金額 (元) | 期末賬面值 (元) | 期初賬面值 (元) | 會計核算科目 | 股份來源 |
|----|-----------|-------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------|-----------------|
| 1 | 601600 | 中國鋁業 | 709,773,136 | 883,586,630 | 8,637,939,065 | 4,365,104,786 | 可供出售金融資產 | 債轉股投資 |
| 2 | 000578 | 鹽湖集團 | 181,960,736 | 137,273,000 | 4,516,504,047 | 4,088,430,004 | 可供出售金融資產 | 債轉股投資 |
| 3 | 600068 | 葛洲壩 | 133,445,624 | 232,566,694 | 1,362,079,484 | 914,502,861 | 可供出售金融資產 | 債轉股投資 |
| 4 | 998 (HK) | 中信銀行 | 168,599,268 | 415,135,765 | 747,585,323 | 393,312,543 | 可供出售金融資產 | 私有化換股投資 |
| 5 | 600462 | ST石峴 | 45,600,000 | 41,248,000 | 216,321,300 | 121,201,621 | 可供出售金融資產 | 債轉股投資 |
| 6 | 1051 (HK) | 國際資源 ¹ | 440,000,000 | 135,728,886 | 205,532,312 | | 交易性投資 | 從配售中買入 |
| 7 | 600984 | ST建機 | 24,347,042 | 44,160,528 | 192,956,638 | 71,342,602 | 可供出售金融資產 | 債轉股投資 |
| 8 | 000001 | 深發展A | 8,571,414 | 31,300,157 | 187,028,253 | 81,085,576 | 可供出售金融資產 | 設立投資、行使 認股權證 |
| 9 | 1893 (HK) | 中材股份 | 24,403,000 | 96,784,831 | 137,219,383 | 136,446,875 | 交易性投資 | 新股認購 |
| 10 | 2302 (HK) | 中核國際 ¹ | 11,880,000 | 18,532,810 | 115,385,065 | | 交易性投資 | 行使購股權 |
| 合計 | | | | 2,036,317,301 | 16,318,550,870 | | | |

1. 期初尚未持有。

2. 本表所述證券投資是指在可供出售金融資產、交易性金融資產中核算的股票、權證、可轉換公司債券及開放式基金或封閉式基金等。

本行持有非上市金融企業股權情況

| 持有對象名稱 | 最初 投資成本 (元) | 持股數量 | 佔該公司 股權比例 (%) | 期末 賬面價值 (元) |
|-------------------------------|-------------------|---------------|---------------------|-------------------|
| 中國建設銀行(亞洲)股份有限公司 ¹ | | 7,800,000 | 100.00 | |
| 建銀國際證券有限公司 ¹ | | 150,000,000 | 100.00 | |
| 建銀國際金融有限公司 ¹ | | 128,000,000 | 100.00 | |
| 建銀國際資產管理有限公司 ¹ | | 48,000,000 | 100.00 | |
| 建信金融租賃股份有限公司 ¹ | | 3,379,500,000 | 75.10 | |
| 建信基金管理有限責任公司 ¹ | | 130,000,000 | 65.00 | |
| 中德住房儲蓄銀行有限責任公司 ¹ | | 751,000,000 | 75.10 | |
| 湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司 ¹ | | 25,500,000 | 51.00 | |
| 浙江蒼南建信村鎮銀行股份有限公司 ¹ | | 52,500,000 | 35.00 | |
| 昆士蘭聯保保險有限公司 | 98,758,409 | 19,939,016 | 25.50 | 107,328,598 |
| 中國銀聯股份有限公司 | 95,625,000 | 140,000,000 | 4.85 | 215,000,000 |
| 廣東發展銀行股份有限公司 | 48,558,031 | 12,784,616 | 0.11 | 48,558,031 |
| 恒豐銀行股份有限公司 | 7,000,000 | 45,500,000 | 2.69 | 7,000,000 |
| 岳陽市商業銀行股份有限公司 | 3,500,000 | 3,536,400 | 1.59 | 980,000 |

1. 為納入合併報表企業，故未在合併資產負債表中體現其初始投資金額和期末賬面價值。

獨立審閱報告



致中國建設銀行股份有限公司董事會的獨立審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第62頁至第200頁中國建設銀行股份有限公司(「貴銀行」)及所屬子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，此中期財務資料包括於2009年6月30日的合併和貴銀行財務狀況表與截至該日止六個月期間的合併綜合收益表、合併和貴銀行股東權益變動表及合併現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事須負責根據《國際會計準則》第34號編製及列報中期財務資料。

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

審閱範圍

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

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2009年6月30日的中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2009年8月21日

半年度財務報表

| | | | |
|-----------|------------------|-----------|--------------------------------|
| 62 | 合併綜合收益表 | 29 | 商譽 |
| 63 | 合併財務狀況表 | 30 | 遞延所得稅 |
| 64 | 財務狀況表 | 31 | 其他資產 |
| 65 | 合併股東權益變動表 | 32 | 資產減值準備變動表 |
| 66 | 股東權益變動表 | 33 | 本行應收／應付子公司款項 |
| 67 | 合併現金流量表 | 34 | 同業及其他金融機構存放款項 |
| 69 | 財務報表附註 | 35 | 拆入資金 |
| 1 | 基本情況 | 36 | 交易性金融負債 |
| 2 | 編製基礎 | 37 | 賣出回購金融資產 |
| 3 | 利息淨收入 | 38 | 客戶存款 |
| 4 | 手續費及佣金淨收入 | 39 | 應付職工薪酬 |
| 5 | 交易淨收益 | 40 | 應交稅費 |
| 6 | 股利收入 | 41 | 應付利息 |
| 7 | 投資性證券淨收益 | 42 | 預計負債 |
| 8 | 其他經營淨收益 | 43 | 已發行債務證券 |
| 9 | 經營費用 | 44 | 其他負債 |
| 10 | 資產減值損失 | 45 | 股本 |
| 11 | 所得稅費用 | 46 | 資本公積 |
| 12 | 每股收益 | 47 | 投資重估儲備 |
| 13 | 現金及存放中央銀行款項 | 48 | 盈餘公積 |
| 14 | 存放同業款項 | 49 | 一般風險準備 |
| 15 | 拆出資金 | 50 | 利潤分配 |
| 16 | 交易性金融資產 | 51 | 外幣報表折算差額 |
| 17 | 衍生金融工具 | 52 | 合併現金流量表補充資料 |
| 18 | 買入返售金融資產 | 53 | 經營分部 |
| 19 | 應收利息 | 54 | 委託貸款業務 |
| 20 | 客戶貸款和墊款 | 55 | 擔保物信息 |
| 21 | 可供出售金融資產 | 56 | 承諾及或有事項 |
| 22 | 持有至到期投資 | 57 | 關聯方關係及其交易 |
| 23 | 應收款項債券投資 | 58 | 風險管理 |
| 24 | 對子公司的投資 | 59 | 資產負債表日後事項 |
| 25 | 對聯營和合營企業的投資 | 60 | 上期比較數字 |
| 26 | 固定資產 | 61 | 直接和最終母公司 |
| 27 | 長期租賃預付款 | 62 | 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 |
| 28 | 無形資產 | | |

合併綜合收益表

截至2009年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------------|----|-----------------|----------|
| | | 2009年 | 2008年 |
| 利息收入 | | 168,435 | 172,193 |
| 利息支出 | | (65,967) | (61,113) |
| 利息淨收入 | 3 | 102,468 | 111,080 |
| 手續費及佣金收入 | | 24,391 | 20,926 |
| 手續費及佣金支出 | | (969) | (758) |
| 手續費及佣金淨收入 | 4 | 23,422 | 20,168 |
| 交易淨收益 | 5 | 1,293 | 1,292 |
| 股利收入 | 6 | 54 | 75 |
| 投資性證券淨收益 | 7 | 3,458 | 1,646 |
| 其他經營淨收益 | 8 | 770 | 1,475 |
| 經營收入 | | 131,465 | 135,736 |
| 經營費用 | 9 | (46,185) | (46,193) |
| | | 85,280 | 89,543 |
| 資產減值損失 | | | |
| — 客戶貸款和墊款 | | (10,274) | (11,458) |
| — 其他 | | (2,545) | (2,448) |
| 資產減值損失 | 10 | (12,819) | (13,906) |
| 對聯營和合營企業的投資收益 | | 8 | 18 |
| 稅前利潤 | | 72,469 | 75,655 |
| 所得稅費用 | 11 | (16,628) | (16,963) |
| 淨利潤 | | 55,841 | 58,692 |
| 其他綜合收益： | | | |
| 可供出售金融資產 | | | |
| 本期利得/(損失) | | 2,036 | (14,623) |
| 本期重分類至損益的淨損失 | | 1,225 | 2,196 |
| 外幣報表折算差額 | | 3,261 | (12,427) |
| | | 120 | (1,089) |
| 其他綜合收益總額 | | 3,381 | (13,516) |
| 與計入其他綜合收益項目相關的所得稅影響 | | (815) | 3,092 |
| 本期其他綜合收益稅後淨額 | | 2,566 | (10,424) |
| 本期綜合收益合計 | | 58,407 | 48,268 |
| 淨利潤歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 55,806 | 58,667 |
| 少數股東 | | 35 | 25 |
| | | 55,841 | 58,692 |
| 綜合收益歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 58,370 | 48,243 |
| 少數股東 | | 37 | 25 |
| | | 58,407 | 48,268 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | 12 | 0.24 | 0.25 |

刊載於第69頁至第200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

2009年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
|--------------------|----|------------------|------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 13 | 1,262,352 | 1,247,450 |
| 存放同業款項 | 14 | 68,524 | 33,096 |
| 貴金屬 | | 6,166 | 5,160 |
| 拆出資金 | 15 | 19,439 | 16,836 |
| 交易性金融資產 | 16 | 37,938 | 50,309 |
| 衍生金融資產 | 17 | 11,030 | 21,299 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 868,452 | 208,548 |
| 應收利息 | 19 | 39,778 | 38,317 |
| 客戶貸款和墊款 | 20 | 4,409,152 | 3,683,575 |
| 可供出售金融資產 | 21 | 572,165 | 550,838 |
| 持有至到期投資 | 22 | 1,217,773 | 1,041,783 |
| 應收款項債券投資 | 23 | 486,186 | 551,818 |
| 對聯營和合營企業的投資 | 25 | 1,751 | 1,728 |
| 固定資產 | 26 | 63,701 | 63,957 |
| 長期租賃預付款 | 27 | 16,999 | 17,295 |
| 無形資產 | 28 | 1,127 | 1,253 |
| 商譽 | 29 | 1,529 | 1,527 |
| 遞延所得稅資產 | 30 | 10,784 | 7,855 |
| 其他資產 | 31 | 15,325 | 12,808 |
| 資產總計 | | 9,110,171 | 7,555,452 |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | | 6 | 6 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 34 | 699,068 | 447,464 |
| 拆入資金 | 35 | 24,966 | 43,108 |
| 交易性金融負債 | 36 | 100 | 3,975 |
| 衍生金融負債 | 17 | 10,430 | 18,565 |
| 賣出回購金融資產 | 37 | 482 | 864 |
| 客戶存款 | 38 | 7,610,022 | 6,375,915 |
| 應付職工薪酬 | 39 | 24,695 | 25,153 |
| 應交稅費 | 40 | 20,390 | 35,538 |
| 應付利息 | 41 | 66,062 | 59,695 |
| 預計負債 | 42 | 1,580 | 1,806 |
| 已發行債務證券 | 43 | 96,635 | 53,810 |
| 遞延所得稅負債 | 30 | — | 5 |
| 其他負債 | 44 | 49,201 | 21,986 |
| 負債合計 | | 8,603,637 | 7,087,890 |
| 股東權益 | | | |
| 股本 | 45 | 233,689 | 233,689 |
| 資本公積 | 46 | 90,241 | 90,241 |
| 投資重估儲備 | 47 | 13,600 | 11,156 |
| 盈餘公積 | 48 | 26,922 | 26,922 |
| 一般風險準備 | 49 | 46,658 | 46,628 |
| 未分配利潤 | 50 | 95,809 | 59,593 |
| 外幣報表折算差額 | 51 | (2,143) | (2,263) |
| 歸屬於本行股東權益合計 | | 504,776 | 465,966 |
| 少數股東權益 | | 1,758 | 1,596 |
| 股東權益合計 | | 506,534 | 467,562 |
| 負債和股東權益總計 | | 9,110,171 | 7,555,452 |

董事會於2009年8月21日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

謝孝衍
獨立非執行董事

王淑敏
非執行董事

刊載於第69頁至第200頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務狀況表

2009年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2009年6月30日 | 2008年12月31日 |
|------------------|----|------------------|------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 13 | 1,262,033 | 1,247,053 |
| 存放同業款項 | 14 | 66,637 | 28,425 |
| 貴金屬 | | 6,166 | 5,160 |
| 拆出資金 | 15 | 19,527 | 28,426 |
| 交易性金融資產 | 16 | 29,282 | 44,491 |
| 衍生金融資產 | 17 | 9,957 | 20,335 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 868,452 | 208,548 |
| 應收利息 | 19 | 39,657 | 38,297 |
| 客戶貸款和墊款 | 20 | 4,363,857 | 3,639,940 |
| 可供出售金融資產 | 21 | 570,020 | 551,156 |
| 持有至到期投資 | 22 | 1,217,552 | 1,041,783 |
| 應收款項債券投資 | 23 | 486,186 | 551,818 |
| 對子公司的投資 | 24 | 5,407 | 4,670 |
| 固定資產 | 26 | 63,357 | 63,723 |
| 長期租賃預付款 | 27 | 16,961 | 17,229 |
| 無形資產 | 28 | 1,104 | 1,233 |
| 遞延所得稅資產 | 30 | 11,071 | 8,059 |
| 其他資產 | 31 | 32,393 | 26,222 |
| 資產總計 | | 9,069,619 | 7,526,568 |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | | 6 | 6 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 34 | 701,205 | 448,461 |
| 拆入資金 | 35 | 23,076 | 53,191 |
| 交易性金融負債 | 36 | 100 | 3,975 |
| 衍生金融負債 | 17 | 10,092 | 18,103 |
| 賣出回購金融資產 | 37 | 482 | 864 |
| 客戶存款 | 38 | 7,575,548 | 6,342,985 |
| 應付職工薪酬 | 39 | 24,245 | 24,807 |
| 應交稅費 | 40 | 20,065 | 35,310 |
| 應付利息 | 41 | 66,024 | 59,652 |
| 預計負債 | 42 | 1,580 | 1,806 |
| 已發行債務證券 | 43 | 97,998 | 52,531 |
| 其他負債 | 44 | 47,651 | 21,321 |
| 負債合計 | | 8,568,072 | 7,063,012 |
| 股東權益 | | | |
| 股本 | 45 | 233,689 | 233,689 |
| 資本公積 | 46 | 90,241 | 90,241 |
| 投資重估儲備 | 47 | 13,592 | 11,138 |
| 盈餘公積 | 48 | 26,922 | 26,922 |
| 一般風險準備 | 49 | 46,209 | 46,200 |
| 未分配利潤 | 50 | 91,316 | 55,867 |
| 外幣報表折算差額 | 51 | (422) | (501) |
| 股東權益合計 | | 501,547 | 463,556 |
| 負債和股東權益總計 | | 9,069,619 | 7,526,568 |

董事會於2009年8月21日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

謝孝衍
獨立非執行董事

王淑敏
非執行董事

刊載於第69頁至第200頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2009年6月30日止六個月
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

| | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | 股東 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 | 少數 股東權益 | |
| 2009年1月1日 | 233,689 | 90,241 | 11,156 | 26,922 | 46,628 | 59,593 | (2,263) | 1,596 | 467,562 |
| 本期增減變動金額 | — | — | 2,444 | — | 30 | 36,216 | 120 | 162 | 38,972 |
| (一) 本期綜合收益 | — | — | 2,444 | — | — | 55,806 | 120 | 37 | 58,407 |
| (二) 因股權變動引起的股東權益變化 | — | — | — | — | — | — | — | 143 | 143 |
| 1. 因出售股權引起的 少數股東權益變動 | — | — | — | — | — | — | — | 23 | 23 |
| 2. 因設立新子公司產生的 少數股東權益 | — | — | — | — | — | — | — | 120 | 120 |
| (三) 利潤分配 | — | — | — | — | 30 | (19,590) | — | (18) | (19,578) |
| 1. 提取一般風險準備 | — | — | — | — | 30 | (30) | — | — | — |
| 2. 對股東的分配 | — | — | — | — | — | (19,560) | — | (18) | (19,578) |
| 2009年6月30日 | 233,689 | 90,241 | 13,600 | 26,922 | 46,658 | 95,809 | (2,143) | 1,758 | 506,534 |
| 2008年1月1日 | 233,689 | 90,241 | 16,408 | 17,845 | 31,548 | 32,164 | (918) | 1,304 | 422,281 |
| 本期增減變動金額 | — | — | (9,335) | — | 15,025 | 28,452 | (1,089) | 64 | 33,117 |
| (一) 本期綜合收益 | — | — | (9,335) | — | — | 58,667 | (1,089) | 25 | 48,268 |
| (二) 因股權變動引起的股東權益變化 | — | — | — | — | — | — | — | 62 | 62 |
| 1. 因增資引起的少數股東權益變動 | — | — | — | — | — | — | — | 62 | 62 |
| (三) 利潤分配 | — | — | — | — | 15,025 | (30,215) | — | (23) | (15,213) |
| 1. 提取一般風險準備 | — | — | — | — | 15,025 | (15,025) | — | — | — |
| 2. 對股東的分配 | — | — | — | — | — | (15,190) | — | (23) | (15,213) |
| 2008年6月30日 | 233,689 | 90,241 | 7,073 | 17,845 | 46,573 | 60,616 | (2,007) | 1,368 | 455,398 |
| 2008年1月1日 | 233,689 | 90,241 | 16,408 | 17,845 | 31,548 | 32,164 | (918) | 1,304 | 422,281 |
| 本年增減變動金額 | — | — | (5,252) | 9,077 | 15,080 | 27,429 | (1,345) | 292 | 45,281 |
| (一) 本年綜合收益 | — | — | (5,252) | — | — | 92,599 | (1,345) | 41 | 86,043 |
| (二) 因股權變動引起的股東權益變化 | — | — | — | — | — | — | — | 274 | 274 |
| 1. 因增資引起的少數股東權益變動 | — | — | — | — | — | — | — | 212 | 212 |
| 2. 因出售股權引起的 少數股東權益變動 | — | — | — | — | — | — | — | 38 | 38 |
| 3. 因設立新子公司產生的 少數股東權益 | — | — | — | — | — | — | — | 24 | 24 |
| (三) 利潤分配 | — | — | — | 9,077 | 15,080 | (65,170) | — | (23) | (41,036) |
| 1. 提取盈餘公積 | — | — | — | 9,077 | — | (9,077) | — | — | — |
| 2. 提取一般風險準備 | — | — | — | — | 15,080 | (15,080) | — | — | — |
| 3. 對股東的分配 | — | — | — | — | — | (41,013) | — | (23) | (41,036) |
| 2008年12月31日 | 233,689 | 90,241 | 11,156 | 26,922 | 46,628 | 59,593 | (2,263) | 1,596 | 467,562 |

刊載於第69頁至第200頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

股東權益變動表

截至2009年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 股本 | 資本公積 | 投資 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 |
|--------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| 2009年1月1日 | 233,689 | 90,241 | 11,138 | 26,922 | 46,200 | 55,867 | (501) | 463,556 |
| 本期增減變動金額 | — | — | 2,454 | — | 9 | 35,449 | 79 | 37,991 |
| (一) 本期綜合收益 | — | — | 2,454 | — | — | 55,018 | 79 | 57,551 |
| (二) 利潤分配 | — | — | — | — | 9 | (19,569) | — | (19,560) |
| 1. 提取一般風險準備 | — | — | — | — | 9 | (9) | — | — |
| 2. 對股東的分配 | — | — | — | — | — | (19,560) | — | (19,560) |
| 2009年6月30日 | 233,689 | 90,241 | 13,592 | 26,922 | 46,209 | 91,316 | (422) | 501,547 |
| 2008年1月1日 | 233,689 | 90,241 | 16,388 | 17,845 | 31,200 | 30,190 | (36) | 419,517 |
| 本期增減變動金額 | — | — | (9,235) | — | 15,000 | 27,176 | (201) | 32,740 |
| (一) 本期綜合收益 | — | — | (9,235) | — | — | 57,366 | (201) | 47,930 |
| (二) 利潤分配 | — | — | — | — | 15,000 | (30,190) | — | (15,190) |
| 1. 提取一般風險準備 | — | — | — | — | 15,000 | (15,000) | — | — |
| 2. 對股東的分配 | — | — | — | — | — | (15,190) | — | (15,190) |
| 2008年6月30日 | 233,689 | 90,241 | 7,153 | 17,845 | 46,200 | 57,366 | (237) | 452,257 |
| 2008年1月1日 | 233,689 | 90,241 | 16,388 | 17,845 | 31,200 | 30,190 | (36) | 419,517 |
| 本年增減變動金額 | — | — | (5,250) | 9,077 | 15,000 | 25,677 | (465) | 44,039 |
| (一) 本年綜合收益 | — | — | (5,250) | — | — | 90,767 | (465) | 85,052 |
| (二) 利潤分配 | — | — | — | 9,077 | 15,000 | (65,090) | — | (41,013) |
| 1. 提取盈餘公積 | — | — | — | 9,077 | — | (9,077) | — | — |
| 2. 提取一般風險準備 | — | — | — | — | 15,000 | (15,000) | — | — |
| 3. 對股東的分配 | — | — | — | — | — | (41,013) | — | (41,013) |
| 2008年12月31日 | 233,689 | 90,241 | 11,138 | 26,922 | 46,200 | 55,867 | (501) | 463,556 |

刊載於第69頁至第200頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2009年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------------|----|--------------------|------------------|
| | | 2009年 | 2008年 |
| 經營活動現金流量 | | | |
| 稅前利潤 | | 72,469 | 75,655 |
| 調整項目： | | | |
| — 股利收入 | 6 | (54) | (75) |
| — 交易性及衍生金融工具重估收益 | | (518) | (335) |
| — 出售投資性證券的淨收益 | 7 | (3,458) | (1,646) |
| — 處置固定資產和其他長期資產的淨收益 | 8 | (44) | (84) |
| — 折現回撥 | | (707) | (802) |
| — 對聯營和合營企業的投資收益 | | (8) | (18) |
| — 未實現匯兌(收益)/損失 | | (1,947) | 3,469 |
| — 折舊及攤銷 | 9 | 5,327 | 4,487 |
| — 資產減值損失 | 10 | 12,819 | 13,906 |
| — 已發行債務證券利息支出 | | 1,486 | 1,005 |
| | | 85,365 | 95,562 |
| 經營資產的變動： | | | |
| 存放中央銀行和同業款項淨增加額 | | (187,690) | (226,640) |
| 拆出資金淨減少/(增加)額 | | 515 | (19,566) |
| 客戶貸款和墊款淨增加 | | (735,473) | (288,957) |
| 買入返售金融資產淨(增加)/減少額 | | (659,904) | 68,179 |
| 其他經營資產淨減少/(增加)額 | | 3,765 | (62,707) |
| | | (1,578,787) | (529,691) |
| 經營負債的變動： | | | |
| 拆入資金淨(減少)/增加額 | | (18,181) | 48,645 |
| 客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額 | | 1,485,405 | 426,254 |
| 賣出回購金融資產淨減少額 | | (383) | (62,226) |
| 已發行存款證淨增加額 | | 2,868 | 2,828 |
| 支付所得稅 | | (34,699) | (28,318) |
| 其他經營負債淨增加額 | | 10,307 | 21,829 |
| | | 1,445,317 | 409,012 |
| 經營活動所用的現金流量淨額 | | (48,105) | (25,117) |

刊載於第69頁至第200頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2009年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------------------|-------|------------------|-----------------|
| | | 2009年 | 2008年 |
| 投資活動現金流量 | | | |
| 收回投資收到的現金 | | 474,231 | 475,349 |
| 收取現金股利 | | 54 | 75 |
| 出售子公司股權所收到的現金 | 52(3) | 23 | — |
| 取得子公司所收到的現金 | | 120 | — |
| 少數股東對子公司增資收到的現金 | 52(2) | — | 62 |
| 處置固定資產和其他長期資產所收回的現金淨額 | | 332 | 410 |
| 投資支付的現金 | | (595,365) | (481,849) |
| 取得聯營和合營企業所支付的現金 | 52(2) | (12) | (415) |
| 購建固定資產和其他長期資產支付的現金 | | (4,760) | (4,473) |
| 投資活動所用的現金流量淨額 | | (125,377) | (10,841) |
| 籌資活動現金流量 | | | |
| 發行債券收到的現金 | | 39,931 | — |
| 分配股利支付的現金 | 52(4) | (641) | (23) |
| 償付已發行債券利息支付的現金 | | (104) | (158) |
| 籌資活動產生/(所用)的現金流量淨額 | | 39,186 | (181) |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | 37 | (1,095) |
| 現金及現金等價物淨減少額 | | (134,259) | (37,234) |
| 於1月1日的現金及現金等價物 | 52(1) | 355,811 | 180,508 |
| 於6月30日的現金及現金等價物 | 52(1) | 221,552 | 143,274 |
| 經營活動產生的現金流量包括： | | | |
| 收取利息 | | 161,793 | 157,631 |
| 支付利息，不包括已發行債務證券利息支出 | | (59,587) | (48,482) |

刊載於第69頁至第200頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)是於2004年9月17日(「設立日」)在中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司。本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。

本行於2005年10月和2007年9月先後在香港聯合交易所有限公司(「港交所」)主板和上海證券交易所(「上證所」)上市。本行發行的所有股份享有同等權益。

於2009年6月30日，中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)持有本行57.08%的股份，代表國家依法行使出資人的權利和義務。匯金公司是中國投資有限責任公司(「中國投資公司」)的全資子公司。2009年上半年，匯金公司已完成出資人變更登記。

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

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

2 編製基礎

(1) 遵循《國際財務報告準則》

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

未經審核的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註提供了有助於瞭解本集團自截至2008年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績表現變化的重要事件和交易的解釋。這些選取的附註並不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2008年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

(2) 使用估計和假設

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

2 編製基礎(續)

(3) 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

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

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

(4) 重要會計政策

國際會計準則委員會頒佈了相關新的準則、若干對原有準則的修訂和新的解釋公告，其中以下進展在本會計期間內生效，並與本集團的本中期財務報表相關：

- 《國際會計準則》第1號「財務報表的列報」(2007年修訂)；
- 《國際會計準則》第27號「合併財務報表和單獨財務報表」的修訂一對子公司、聯營和合營企業的投資成本；
- 《國際財務報告準則》的改進(2008年)；及
- 《國際財務報告準則》第8號「經營分部」。

修訂的《國際會計準則》第1號「財務報表的列報」要求在權益變動表中列示與股東以其股東身份進行的交易所產生的全部權益變動(即股東權益變動)。全部的非股東權益變動(即綜合收益)要求列示在一張綜合收益表或兩張報表中(一張單獨的收益表和一張綜合收益表)。同時，應披露與其他綜合收益的各個組成部分相關的重分類調整和所得稅。綜合收益表的組成部分不允許列示在權益變動表中。分配的股利金額及相關每股金額不允許在綜合收益表中列示。本中期財務報表中，本集團已採納《國際會計準則》第1號「財務報表的列報」的修訂。

《國際會計準則》第27號中關於對子公司、聯營和合營企業的投資成本的修訂，以及《國際財務報告準則》的改進(2008年)中涉及20個不同準則的35項修訂，在很大程度上明確了相關的會計處理。

2 編製基礎(續)

(4) 重要會計政策(續)

《國際財務報告準則》第8號「經營分部」取代了《國際會計準則》第14號「分部報告」，分部的確定不再被要求或基於產品和服務，或基於地理區域，識別為兩類，並確定其中一類為主要分部，另一類確定為次要分部；分部的計量也不再被要求採用與編製財務報表一致的會計政策。《國際財務報告準則》第8號要求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；明確每一分部項目計量的目的，主要是為主要經營決策者分配資源和評價分部業績。本中期財務報表中，本集團的經營分部已按《國際財務報告準則》第8號的要求進行編製和披露。

本集團並未採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。

本中期財務報表中本集團採用的會計政策，與編製截至2008年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。上述《國際財務報告準則》的進展對本集團的會計政策無重大影響。

(5) 中期財務報表與法定財務報表

本中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2009年8月21日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行核數師畢馬威會計師事務所根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。

本中期財務報表內所載的截至2008年6月30日止六個月和截至2008年12月31日止年度的財務信息並不構成本集團於該期間和年度的法定財務報表，而是摘錄自這些財務報表。截至2008年6月30日止六個月和截至2008年12月31日止年度的法定財務報表可於本行的註冊辦事處索取。本行核數師已就這些財務報表分別於2008年8月22日和2009年3月27日出具的報告內發表無保留意見。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 利息淨收入

| | 註釋 | 截至6月30日止六個月 | |
|----------------|-----|-------------|----------|
| | | 2009年 | 2008年 |
| 利息收入來自： | | | |
| 存放中央銀行款項 | | 8,961 | 8,296 |
| 存放同業款項 | | 185 | 297 |
| 拆出資金 | | 168 | 1,218 |
| 交易性金融資產 | | 749 | 371 |
| 買入返售金融資產 | | 3,337 | 2,497 |
| 投資性證券 | (3) | 34,534 | 38,876 |
| 客戶貸款和墊款 | | | |
| — 公司類貸款和墊款 | | 95,047 | 90,365 |
| — 個人貸款和墊款 | | 22,769 | 26,343 |
| — 票據貼現 | | 2,685 | 3,930 |
| 合計 | | 168,435 | 172,193 |
| 利息支出來自： | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | | (5,764) | (5,135) |
| 拆入資金 | | (193) | (714) |
| 交易性金融負債 | | (25) | (191) |
| 賣出回購金融資產 | | (8) | (396) |
| 已發行債務證券 | | (1,675) | (1,186) |
| 客戶存款 | | | |
| — 公司類客戶存款 | | (25,833) | (25,786) |
| — 個人客戶存款 | | (32,469) | (27,705) |
| 合計 | | (65,967) | (61,113) |
| 利息淨收入 | | 102,468 | 111,080 |

3 利息淨收入(續)

註釋：

(1) 交易性金融資產及金融負債的利息收入及利息支出列示如下：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------|-------------|-------|
| | 2009年 | 2008年 |
| 利息收入 | 749 | 371 |
| 利息支出 | (25) | (191) |

交易性金融資產及金融負債包括持有以交易為目的金融資產和金融負債，以及指定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。

非交易性金融資產及金融負債的利息收入及利息支出列示如下：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------|-------------|----------|
| | 2009年 | 2008年 |
| 利息收入 | 167,686 | 171,822 |
| 利息支出 | (65,942) | (60,922) |

(2) 已減值金融資產利息收入列示如下：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------|-------------|-------|
| | 2009年 | 2008年 |
| 已減值貸款 | 708 | 876 |
| 其他已減值金融資產 | 523 | 674 |
| 合計 | 1,231 | 1,550 |

(3) 投資性證券指劃分為持有至到期投資、可供出售金融資產和應收款項債券投資的債券。此類債券的利息收入主要來自非上市債券投資。

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 手續費及佣金淨收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------|-------------|--------|
| | 2009年 | 2008年 |
| 手續費及佣金收入： | | |
| 顧問和諮詢費 | 6,262 | 3,562 |
| 代理業務手續費 | 4,359 | 6,190 |
| 銀行卡手續費 | 4,280 | 3,258 |
| 託管及其他受託業務佣金 | 3,257 | 2,603 |
| 結算與清算手續費 | 2,931 | 2,238 |
| 擔保手續費 | 823 | 703 |
| 信用承諾手續費 | 650 | 1,024 |
| 其他 | 1,829 | 1,348 |
| 合計 | 24,391 | 20,926 |
| 手續費及佣金支出： | | |
| 銀行卡交易費 | (557) | (414) |
| 銀行間交易費 | (157) | (141) |
| 其他 | (255) | (203) |
| 合計 | (969) | (758) |
| 手續費及佣金淨收入 | 23,422 | 20,168 |

5 交易淨收益

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--------|-------------|-------|
| | 2009年 | 2008年 |
| 債券 | (94) | 378 |
| 衍生金融工具 | 431 | 932 |
| 權益工具 | 808 | (111) |
| 其他 | 148 | 93 |
| 合計 | 1,293 | 1,292 |

截至2009年6月30日止六個月，本集團指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產相關的交易淨收益為人民幣6.87億元(截至2008年6月30日止六個月：人民幣7.56億元)。本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債相關的交易淨收益為人民幣0.25億元(截至2008年6月30日止六個月：0.05億元)。

6 股利收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------|-------------|-----------|
| | 2009年 | 2008年 |
| 來自上市交易性權益工具的股利收入 | 3 | 10 |
| 來自可供出售權益工具的股利收入 | | |
| — 上市 | 11 | 40 |
| — 非上市 | 40 | 25 |
| 合計 | <u>54</u> | <u>75</u> |

7 投資性證券淨收益

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------------|--------------|--------------|
| | 2009年 | 2008年 |
| 出售可供出售金融資產的淨收益 | 888 | 1,013 |
| 出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估收益 | 966 | 316 |
| 出售持有至到期投資的淨收益 | 1,604 | 317 |
| 合計 | <u>3,458</u> | <u>1,646</u> |

8 其他經營淨收益

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------|-------------|--------------|
| | 2009年 | 2008年 |
| 匯兌(損失)/收益 | (38) | 759 |
| 固定資產處置淨收益 | 44 | 84 |
| 抵債資產處置淨收益 | 180 | 28 |
| 其他 | 584 | 604 |
| 合計 | <u>770</u> | <u>1,475</u> |

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

9 經營費用

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------------|---------------|---------------|
| | 2009年 | 2008年 |
| 員工成本 | | |
| — 工資、獎金、津貼和補貼 | 14,747 | 15,592 |
| — 定額供款計劃 | 2,340 | 2,091 |
| — 其他社會保險及員工福利 | 2,673 | 2,632 |
| — 住房公積金 | 1,353 | 1,220 |
| — 工會經費和職工教育經費 | 512 | 539 |
| — 因解除勞動關係給予的補償 | 8 | 19 |
| | <u>21,633</u> | <u>22,093</u> |
| 物業及設備支出 | | |
| — 折舊費 | 4,390 | 3,986 |
| — 租金和物業管理費 | 1,954 | 1,718 |
| — 維護費 | 508 | 599 |
| — 水電費 | 633 | 596 |
| — 其他 | 363 | 326 |
| | <u>7,848</u> | <u>7,225</u> |
| 攤銷費 | 937 | 501 |
| 營業稅金及附加 | 8,036 | 7,717 |
| 審計費 | 68 | 82 |
| 其他一般及行政費用 | 7,663 | 8,575 |
| | <u>46,185</u> | <u>46,193</u> |

10 資產減值損失

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------|-------------|---------|
| | 2009年 | 2008年 |
| 客戶貸款和墊款 | | |
| — 增加 | 16,445 | 15,905 |
| — 轉回 | (6,171) | (4,447) |
| 可供出售債券 | 1,825 | 2,032 |
| 可供出售權益工具 | — | 107 |
| 持有至到期投資 | 397 | 989 |
| 應收款項債券投資 | (8) | (636) |
| 固定資產 | — | 21 |
| 其他資產 | 331 | (65) |
| 合計 | 12,819 | 13,906 |

11 所得稅費用

(1) 所得稅費用

| | 註釋 | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------|-----|-------------|--------|
| | | 2009年 | 2008年 |
| 本期所得稅 | | | |
| — 中國內地 | | 16,957 | 17,215 |
| — 香港 | | 175 | 155 |
| — 其他國家及地區 | | 21 | 14 |
| | | 17,153 | 17,384 |
| 以前年度所得稅調整 | (b) | 3,224 | (296) |
| 本期確認遞延所得稅 | (b) | (3,749) | (125) |
| 合計 | | 16,628 | 16,963 |

註釋：

- (a) 中國內地和香港地區的本期所得稅費用分別按本期間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。其他海外業務的本期所得稅費用按相關稅收管轄權所規定的適當的現行比例計提。
- (b) 根據《企業所得稅法實施條例》和《關於金融企業貸款損失準備金企業所得稅稅前扣除有關問題的通知》(財稅[2009]64號)，只有在貸款及具有貸款特徵的風險資產等的期末餘額1%之內計提損失準備，方可在稅前扣除，針對其他風險資產計提的損失準備，不再可在稅前扣除。本行於2009年上半年確認了自2008年1月1日起計提的非信貸資產減值準備相關的遞延所得稅資產，其中與上述政策變化相關的以前年度所得稅調整人民幣31.06億元。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

11 所得稅費用(續)

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------|-------------|---------|
| | 2009年 | 2008年 |
| 稅前利潤 | 72,469 | 75,655 |
| 按法定稅率計算的所得稅 | 18,117 | 18,914 |
| 不可作納稅抵扣的支出 | | |
| — 資產減值損失和壞賬核銷 | 55 | 5 |
| — 其他 | 104 | 161 |
| | 159 | 166 |
| 免稅收入 | | |
| — 中國國債利息收入 | (1,725) | (1,593) |
| — 其他 | (41) | (228) |
| | (1,766) | (1,821) |
| 合計 | 16,510 | 17,259 |
| 影響當期損益的以前年度所得稅調整 | 118 | (296) |
| 所得稅費用 | 16,628 | 16,963 |

12 每股收益

截至2009年及2008年6月30日止六個月的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以普通股的加權平均股數計算。由於本集團在截至2009年及2008年6月30日止六個月，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------------|-------------|---------|
| | 2009年 | 2008年 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 55,806 | 58,667 |
| 加權平均股數(百萬股) | 233,689 | 233,689 |
| 歸屬於本行股東的基本和稀釋每股收益(人民幣元) | 0.24 | 0.25 |

13 現金及存放中央銀行款項

| | 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 現金 | | 34,243 | 34,313 | 34,079 | 34,110 |
| 存放中央銀行款項 | | | | | |
| — 法定存款準備金 | (1) | 1,101,722 | 921,817 | 1,101,567 | 921,680 |
| — 超額存款準備金 | (2) | 113,670 | 277,981 | 113,670 | 277,924 |
| — 財政性存款 | | 12,717 | 13,339 | 12,717 | 13,339 |
| | | 1,228,109 | 1,213,137 | 1,227,954 | 1,212,943 |
| 合計 | | 1,262,352 | 1,247,450 | 1,262,033 | 1,247,053 |

註釋：

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

本行中國內地分行存款準備金的繳存比率於資產負債表日為：

| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 人民幣存款繳存比率 | 15.5% | 15.5% |
| 外幣存款繳存比率 | 5% | 5% |

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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 存放同業款項

(1) 按交易對手類型分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 中國內地同業 | | | | |
| — 銀行 | 21,191 | 9,821 | 20,805 | 7,601 |
| — 非銀行金融機構 | 11,432 | 10,234 | 11,432 | 10,234 |
| | 32,623 | 20,055 | 32,237 | 17,835 |
| 海外同業 | | | | |
| — 銀行 | 35,476 | 11,385 | 34,419 | 10,611 |
| — 非銀行金融機構 | 444 | 1,677 | — | — |
| | 35,920 | 13,062 | 34,419 | 10,611 |
| 總額 | 68,543 | 33,117 | 66,656 | 28,446 |
| 減值準備(附註32) | (19) | (21) | (19) | (21) |
| 淨額 | 68,524 | 33,096 | 66,637 | 28,425 |

(2) 按交易對手法律形式分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 中國政策性銀行 | 1,000 | — | 1,000 | — |
| 中國國有銀行及非銀行金融機構 | 10,899 | 10,253 | 10,899 | 10,253 |
| 中國股份制銀行及非銀行金融機構 | 42,402 | 10,646 | 41,736 | 8,426 |
| 外資銀行及非銀行金融機構 | 14,242 | 12,218 | 13,021 | 9,767 |
| 總額 | 68,543 | 33,117 | 66,656 | 28,446 |
| 減值準備(附註32) | (19) | (21) | (19) | (21) |
| 淨額 | 68,524 | 33,096 | 66,637 | 28,425 |

15 拆出資金

(1) 按交易對手類型分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 中國內地同業 | | | | |
| — 銀行 | 13,055 | 13,912 | 13,055 | 13,912 |
| — 非銀行金融機構 | 3,511 | 291 | 3,511 | 291 |
| | <u>16,566</u> | <u>14,203</u> | <u>16,566</u> | <u>14,203</u> |
| 海外同業 | | | | |
| — 銀行 | 2,684 | 2,866 | 2,772 | 14,456 |
| — 非銀行金融機構 | 363 | 19 | 363 | 19 |
| | <u>3,047</u> | <u>2,885</u> | <u>3,135</u> | <u>14,475</u> |
| 總額 | 19,613 | 17,088 | 19,701 | 28,678 |
| 減值準備(附註32) | (174) | (252) | (174) | (252) |
| 淨額 | <u>19,439</u> | <u>16,836</u> | <u>19,527</u> | <u>28,426</u> |

(2) 按交易對手法律形式分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 中國政策性銀行 | 1,630 | — | 1,630 | — |
| 中國國有銀行及非銀行金融機構 | 34 | 5,054 | 34 | 5,054 |
| 中國股份制銀行及非銀行金融機構 | 14,392 | 5,411 | 14,392 | 5,411 |
| 外資銀行及非銀行金融機構 | 3,557 | 6,623 | 3,645 | 18,213 |
| | <u>19,613</u> | <u>17,088</u> | <u>19,701</u> | <u>28,678</u> |
| 總額 | 19,613 | 17,088 | 19,701 | 28,678 |
| 減值準備(附註32) | (174) | (252) | (174) | (252) |
| 淨額 | <u>19,439</u> | <u>16,836</u> | <u>19,527</u> | <u>28,426</u> |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 交易性金融資產

| | 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|---------------------------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 持有作交易用途的金融資產 | (1) | | | | |
| — 債券 | (a) | 30,177 | 44,693 | 29,282 | 44,491 |
| — 權益工具 | (b) | 591 | 227 | — | — |
| — 基金 | (c) | — | 93 | — | — |
| 小計 | | 30,768 | 45,013 | 29,282 | 44,491 |
| 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 | (2) | | | | |
| — 債券 | (a) | 3,334 | 1,495 | — | — |
| — 權益工具 | (b) | 2,899 | 2,849 | — | — |
| — 可轉換債券 | (c) | 937 | 952 | — | — |
| 小計 | | 7,170 | 5,296 | — | — |
| 合計 | | 37,938 | 50,309 | 29,282 | 44,491 |

16 交易性金融資產(續)

(1) 持有作交易用途的金融資產

| | 本集團 | | 本行 | |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| (a) 債券 | | | | |
| 由中國內地的下列機構發行 | | | | |
| — 政府 | 981 | 897 | 398 | 897 |
| — 人行 | 17,581 | 34,375 | 17,581 | 34,375 |
| — 政策性銀行 | 3,887 | 3,719 | 3,886 | 3,717 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 6,034 | 2,540 | 6,059 | 2,537 |
| — 國有企業 | 802 | 726 | 802 | 726 |
| — 股份制企業 | 191 | 774 | 191 | 774 |
| 由海外的下列機構發行 | | | | |
| — 政府 | — | 34 | — | 34 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 701 | 1,178 | 365 | 981 |
| — 其他機構 | — | 450 | — | 450 |
| (b) 權益工具 | | | | |
| 由中國內地的下列機構發行 | | | | |
| — 股份制企業 | 137 | 195 | — | — |
| — 銀行及非銀行金融機構 | — | 6 | — | — |
| 由海外的下列機構發行 | | | | |
| — 股份制企業 | 454 | 26 | — | — |
| (c) 基金 | | | | |
| 由中國內地的股份制企業發行 | — | 93 | — | — |
| 合計 | 30,768 | 45,013 | 29,282 | 44,491 |
| 上市 | 591 | 1,529 | — | 1,209 |
| 其中：於香港上市 | 565 | 304 | — | 86 |
| 非上市 | 30,177 | 43,484 | 29,282 | 43,282 |
| 合計 | 30,768 | 45,013 | 29,282 | 44,491 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 交易性金融資產(續)**(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產**

| | 本集團 | |
|--------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| (a) 債券 | | |
| 由中國內地的下列機構發行 | | |
| — 政策性銀行 | 274 | — |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 575 | — |
| — 股份制企業 | 1,397 | 1,243 |
| 由海外的下列機構發行 | | |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 259 | 252 |
| — 其他機構 | 829 | — |
| (b) 權益工具 | | |
| 由中國內地股份制企業發行 | 945 | 976 |
| 由海外股份制企業發行 | 1,954 | 1,873 |
| (c) 可轉換債券 | | |
| 由中國內地股份制企業發行 | 937 | 952 |
| 合計 | <u>7,170</u> | <u>5,296</u> |
| 上市 | 931 | 458 |
| 其中：於香港上市 | 700 | 222 |
| 非上市 | 6,239 | 4,838 |
| 合計 | <u>7,170</u> | <u>5,296</u> |

本集團及本行的交易性金融資產的變現不存在重大限制。

17 衍生金融工具

(1) 按合約類型分析

本集團

| | 2009年6月30日 | | | 2008年12月31日 | | |
|--------|------------|--------|--------|-------------|--------|--------|
| | 名義金額 | 資產 | 負債 | 名義金額 | 資產 | 負債 |
| 利率合約 | 180,227 | 4,694 | 4,877 | 183,695 | 9,016 | 9,451 |
| 匯率合約 | 448,158 | 5,731 | 5,553 | 489,431 | 11,758 | 9,114 |
| 貴金屬合約 | — | — | — | 510 | 10 | — |
| 權益工具合約 | 821 | 605 | — | 806 | 515 | — |
| 合計 | 629,206 | 11,030 | 10,430 | 674,442 | 21,299 | 18,565 |

本行

| | 2009年6月30日 | | | 2008年12月31日 | | |
|--------|------------|-------|--------|-------------|--------|--------|
| | 名義金額 | 資產 | 負債 | 名義金額 | 資產 | 負債 |
| 利率合約 | 178,332 | 4,661 | 4,864 | 183,037 | 8,981 | 9,395 |
| 匯率合約 | 405,629 | 5,296 | 5,228 | 472,676 | 11,344 | 8,708 |
| 貴金屬合約 | — | — | — | 510 | 10 | — |
| 權益工具合約 | 34 | — | — | 34 | — | — |
| 合計 | 583,995 | 9,957 | 10,092 | 656,257 | 20,335 | 18,103 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

17 衍生金融工具(續)

(2) 按信貸風險加權金額分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 利率合約 | 5,141 | 9,304 | 5,140 | 9,297 |
| 匯率合約 | 6,225 | 7,070 | 5,659 | 6,665 |
| 貴金屬合約 | — | 1 | — | 1 |
| 權益工具合約 | 610 | 526 | — | — |
| 合計 | 11,976 | 16,901 | 10,799 | 15,963 |

衍生金融工具的名義金額僅指在資產負債表日尚未完成的交易量，並不代表風險金額。信貸風險加權金額按照中國銀行業監督管理委員會(「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。計算信貸風險加權金額時已考慮雙邊淨額結算安排的效果。

18 買入返售金融資產

| | 本集團及本行 | |
|------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 債券 | | |
| — 國家債券 | 721,528 | 143,622 |
| — 人行票據 | 28,138 | 20,164 |
| — 政策性銀行債券 | 40,002 | 14,651 |
| — 其他債券 | 1,249 | 1,051 |
| | 790,917 | 179,488 |
| 貸款 | 4,362 | 5,158 |
| 票據 | 73,173 | 23,913 |
| 總額 | 868,452 | 208,559 |
| 減值準備(附註32) | — | (11) |
| 淨額 | 868,452 | 208,548 |

19 應收利息

| | 本集團 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 存放中央銀行款項 | 508 | 567 | 508 | 567 |
| 存放同業款項 | 76 | 40 | 67 | 29 |
| 拆出資金 | 18 | 29 | 17 | 117 |
| 買入返售金融資產 | 1,296 | 410 | 1,296 | 410 |
| 客戶貸款和墊款 | 8,519 | 9,298 | 8,478 | 9,214 |
| 債券投資 | 29,267 | 27,845 | 29,198 | 27,837 |
| 其他 | 95 | 129 | 94 | 124 |
| | <u>39,779</u> | <u>38,318</u> | <u>39,658</u> | <u>38,298</u> |
| 減值準備(附註32) | (1) | (1) | (1) | (1) |
| | <u>39,778</u> | <u>38,317</u> | <u>39,657</u> | <u>38,297</u> |
| 淨額 | <u>39,778</u> | <u>38,317</u> | <u>39,657</u> | <u>38,297</u> |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 客戶貸款和墊款

(1) 按性質分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 公司類貸款和墊款 | | | | |
| — 貸款 | 3,305,511 | 2,790,631 | 3,279,898 | 2,765,460 |
| — 融資租賃 | 4,723 | 4,514 | — | — |
| | 3,310,234 | 2,795,145 | 3,279,898 | 2,765,460 |
| 個人貸款和墊款 | | | | |
| — 個人住房貸款 | 728,131 | 615,429 | 714,553 | 602,982 |
| — 個人消費貸款 | 83,127 | 74,964 | 83,126 | 74,964 |
| — 信用卡 | 28,182 | 23,291 | 27,908 | 23,033 |
| — 其他 | 123,728 | 121,796 | 122,403 | 120,385 |
| | 963,168 | 835,480 | 947,990 | 821,364 |
| 票據貼現 | 251,955 | 163,318 | 251,955 | 163,318 |
| 客戶貸款和墊款總額 | 4,525,357 | 3,793,943 | 4,479,843 | 3,750,142 |
| 貸款損失準備(附註32) | (116,205) | (110,368) | (115,986) | (110,202) |
| — 個別評估 | (47,860) | (50,548) | (47,750) | (50,478) |
| — 組合評估 | (68,345) | (59,820) | (68,236) | (59,724) |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 4,409,152 | 3,683,575 | 4,363,857 | 3,639,940 |

20 客戶貸款和墊款(續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析

| | 按組合方式 評估 損失準備的 貸款和墊款 (註釋(a)) | 已減值貸款和墊款(註釋(b)) | | 合計 |
|-------------|--|----------------------|----------------------|------------------|
| | | 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 | | | | |
| 2009年6月30日 | | | | |
| 客戶貸款和墊款總額 | 4,448,149 | 8,292 | 68,916 | 4,525,357 |
| 貸款損失準備 | (62,850) | (5,495) | (47,860) | (116,205) |
| 客戶貸款和墊款淨額 | <u>4,385,299</u> | <u>2,797</u> | <u>21,056</u> | <u>4,409,152</u> |
| 2008年12月31日 | | | | |
| 客戶貸款和墊款總額 | 3,710,061 | 8,840 | 75,042 | 3,793,943 |
| 貸款損失準備 | (54,122) | (5,698) | (50,548) | (110,368) |
| 客戶貸款和墊款淨額 | <u>3,655,939</u> | <u>3,142</u> | <u>24,494</u> | <u>3,683,575</u> |
| 本行 | | | | |
| 2009年6月30日 | | | | |
| 客戶貸款和墊款總額 | 4,402,782 | 8,292 | 68,769 | 4,479,843 |
| 貸款損失準備 | (62,741) | (5,495) | (47,750) | (115,986) |
| 客戶貸款和墊款淨額 | <u>4,340,041</u> | <u>2,797</u> | <u>21,019</u> | <u>4,363,857</u> |
| 2008年12月31日 | | | | |
| 客戶貸款和墊款總額 | 3,666,346 | 8,840 | 74,956 | 3,750,142 |
| 貸款損失準備 | (54,026) | (5,698) | (50,478) | (110,202) |
| 客戶貸款和墊款淨額 | <u>3,612,320</u> | <u>3,142</u> | <u>24,478</u> | <u>3,639,940</u> |

20 客戶貸款和墊款(續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

註釋：

(a) 按組合方式評估損失準備的客戶貸款和墊款的減值損失相對於整個貸款組合並不重大。這些貸款和墊款包括評級為正常或關注的客戶貸款和墊款。

(b) 已減值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2009年6月30日，本集團已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.71%(於2008年12月31日：2.21%)；

於2009年6月30日，本行已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.72%(於2008年12月31日：2.23%)。

(c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註58(1)。

(d) 於2009年6月30日，本集團以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款為人民幣689.16億元(於2008年12月31日：人民幣750.42億元)。抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣156.05億元(於2008年12月31日：人民幣204.26億元)和人民幣533.11億元(於2008年12月31日：人民幣546.16億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣163.02億元(於2008年12月31日：人民幣211.26億元)。對該類貸款，按個別方式評估的損失準備為人民幣478.60億元(於2008年12月31日：人民幣505.48億元)。

於2009年6月30日，本行以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款為人民幣687.69億元(於2008年12月31日：人民幣749.56億元)。抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣155.92億元(於2008年12月31日：人民幣204.21億元)和人民幣531.77億元(於2008年12月31日：人民幣545.35億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣162.77億元(於2008年12月31日：人民幣211.20億元)。對該類貸款，按個別方式評估的損失準備為人民幣477.50億元(於2008年12月31日：人民幣504.78億元)。

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。

20 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況

本集團

| 註釋 | 截至2009年6月30日止六個月 | | | |
|------|-------------------------------|----------------------|----------------------|---------|
| | 按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備 | 已減值貸款和 墊款的損失準備 | | 總額 |
| | | 其損失 準備按組合 方式評估 | 其損失 準備按個別 方式評估 | |
| | | | | |
| 期初餘額 | 54,122 | 5,698 | 50,548 | 110,368 |
| 本期計提 | 8,728 | 17 | 7,700 | 16,445 |
| 本期轉回 | — | — | (6,171) | (6,171) |
| 折現回撥 | — | — | (707) | (707) |
| 本期轉出 | — | (4) | (155) | (159) |
| 本期核銷 | — | (228) | (3,479) | (3,707) |
| 本期收回 | — | 12 | 124 | 136 |
| 期末餘額 | 62,850 | 5,495 | 47,860 | 116,205 |

| 註釋 | 2008年 | | | |
|------|-------------------------------|----------------------|----------------------|---------|
| | 按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備 | 已減值貸款和 墊款的損失準備 | | 總額 |
| | | 其損失 準備按組合 方式評估 | 其損失 準備按個別 方式評估 | |
| | | | | |
| 年初餘額 | 35,785 | 4,928 | 48,215 | 88,928 |
| 本年計提 | 18,337 | 1,404 | 25,128 | 44,869 |
| 本年轉回 | — | — | (8,623) | (8,623) |
| 折現回撥 | — | — | (1,564) | (1,564) |
| 本年轉出 | — | (20) | (6,825) | (6,845) |
| 本年核銷 | — | (623) | (5,956) | (6,579) |
| 本年收回 | — | 9 | 173 | 182 |
| 年末餘額 | 54,122 | 5,698 | 50,548 | 110,368 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況(續)

本行

| | 註釋 | 截至2009年6月30日止六個月 | | | |
|------|-----|-------------------------------|----------------------|----------------------|---------|
| | | 按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備 | 已減值貸款和 墊款的損失準備 | | 總額 |
| | | | 其損失 準備按組合 方式評估 | 其損失 準備按個別 方式評估 | |
| 期初餘額 | | 54,026 | 5,698 | 50,478 | 110,202 |
| 本期計提 | | 8,715 | 18 | 7,682 | 16,415 |
| 本期轉回 | | — | — | (6,170) | (6,170) |
| 折現回撥 | | — | — | (707) | (707) |
| 本期轉出 | (a) | — | (4) | (155) | (159) |
| 本期核銷 | | — | (228) | (3,476) | (3,704) |
| 本期收回 | | — | 11 | 98 | 109 |
| 期末餘額 | | 62,741 | 5,495 | 47,750 | 115,986 |

| | 註釋 | 2008年 | | | |
|------|-----|-------------------------------|----------------------|----------------------|---------|
| | | 按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備 | 已減值貸款和 墊款的損失準備 | | 總額 |
| | | | 其損失 準備按組合 方式評估 | 其損失 準備按個別 方式評估 | |
| 年初餘額 | | 35,733 | 4,928 | 48,183 | 88,844 |
| 本年計提 | | 18,293 | 1,402 | 25,073 | 44,768 |
| 本年轉回 | | — | — | (8,611) | (8,611) |
| 折現回撥 | | — | — | (1,564) | (1,564) |
| 本年轉出 | (a) | — | (20) | (6,820) | (6,840) |
| 本年核銷 | | — | (621) | (5,950) | (6,571) |
| 本年收回 | | — | 9 | 167 | 176 |
| 年末餘額 | | 54,026 | 5,698 | 50,478 | 110,202 |

註釋：

(a) 本期/年轉出主要指轉至抵債資產及由於出售不良貸款而轉出貸款損失準備。

20 客戶貸款和墊款(續)

(4) 按借款人的法律形式分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 公司類貸款和墊款 | | | | |
| — 國有企業 | 2,001,336 | 1,654,275 | 2,000,058 | 1,654,185 |
| — 私營企業 | 764,424 | 649,105 | 764,375 | 649,105 |
| — 外資企業 | 189,673 | 170,929 | 189,673 | 170,929 |
| — 集體企業 | 73,393 | 58,457 | 73,393 | 58,457 |
| — 其他企業 | 276,685 | 257,865 | 252,399 | 232,784 |
| 公司類貸款和墊款總額 | 3,305,511 | 2,790,631 | 3,279,898 | 2,765,460 |
| 融資租賃 | 4,723 | 4,514 | — | — |
| 個人貸款和墊款 | 963,168 | 835,480 | 947,990 | 821,364 |
| 票據貼現 | 251,955 | 163,318 | 251,955 | 163,318 |
| 客戶貸款和墊款總額 | 4,525,357 | 3,793,943 | 4,479,843 | 3,750,142 |
| 貸款損失準備(附註32) | (116,205) | (110,368) | (115,986) | (110,202) |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 4,409,152 | 3,683,575 | 4,363,857 | 3,639,940 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 客戶貸款和墊款(續)

(5) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

本集團

| | 2009年6月30日 | | | | |
|---------------|-----------------|------------------|--------------------|------------|--------|
| | 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 | 合計 |
| 信用貸款 | 1,662 | 1,888 | 906 | 1,358 | 5,814 |
| 保證貸款 | 3,968 | 6,625 | 6,277 | 6,079 | 22,949 |
| 抵押貸款 | 23,578 | 14,785 | 12,314 | 8,172 | 58,849 |
| 質押貸款 | 880 | 1,673 | 2,408 | 1,392 | 6,353 |
| 已逾期貸款總額 | 30,088 | 24,971 | 21,905 | 17,001 | 93,965 |
| 佔客戶貸款和墊款總額百分比 | 0.66% | 0.56% | 0.48% | 0.38% | 2.08% |

| | 2008年12月31日 | | | | |
|---------------|-----------------|------------------|--------------------|------------|--------|
| | 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 | 合計 |
| 信用貸款 | 1,839 | 517 | 1,169 | 1,500 | 5,025 |
| 保證貸款 | 4,569 | 3,458 | 6,699 | 6,523 | 21,249 |
| 抵押貸款 | 28,399 | 11,873 | 12,210 | 8,993 | 61,475 |
| 質押貸款 | 4,207 | 3,341 | 1,708 | 1,049 | 10,305 |
| 已逾期貸款總額 | 39,014 | 19,189 | 21,786 | 18,065 | 98,054 |
| 佔客戶貸款和墊款總額百分比 | 1.03% | 0.5% | 0.57% | 0.48% | 2.58% |

20 客戶貸款和墊款(續)

(5) 已逾期貸款總額按逾期期限分析(續)

本行

| | 2009年6月30日 | | | | 合計 |
|---------------|-----------------|------------------|--------------------|------------|--------|
| | 逾期 3個月 以內 | 逾期 3個月 至1年 | 逾期 1年以上 3年以內 | 逾期 3年以上 | |
| 信用貸款 | 1,582 | 1,818 | 906 | 1,357 | 5,663 |
| 保證貸款 | 3,965 | 6,625 | 6,277 | 6,079 | 22,946 |
| 抵押貸款 | 23,460 | 14,746 | 12,312 | 8,172 | 58,690 |
| 質押貸款 | 872 | 1,673 | 2,408 | 1,392 | 6,345 |
| 已逾期貸款總額 | 29,879 | 24,862 | 21,903 | 17,000 | 93,644 |
| 佔客戶貸款和墊款總額百分比 | 0.67% | 0.55% | 0.49% | 0.38% | 2.09% |

| | 2008年12月31日 | | | | 合計 |
|---------------|-----------------|------------------|--------------------|------------|--------|
| | 逾期 3個月 以內 | 逾期 3個月 至1年 | 逾期 1年以上 3年以內 | 逾期 3年以上 | |
| 信用貸款 | 1,831 | 496 | 1,169 | 1,499 | 4,995 |
| 保證貸款 | 4,569 | 3,458 | 6,699 | 6,523 | 21,249 |
| 抵押貸款 | 28,353 | 11,872 | 12,208 | 8,993 | 61,426 |
| 質押貸款 | 4,207 | 3,341 | 1,708 | 1,049 | 10,305 |
| 已逾期貸款總額 | 38,960 | 19,167 | 21,784 | 18,064 | 97,975 |
| 佔客戶貸款和墊款總額百分比 | 1.04% | 0.51% | 0.58% | 0.48% | 2.61% |

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息逾期1天或以上的貸款。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 可供出售金融資產

| | 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 債券 | (1) | 551,265 | 535,379 | 550,076 | 536,049 |
| 權益工具 | (2) | 20,880 | 15,444 | 19,944 | 15,107 |
| 基金 | (2) | 20 | 15 | — | — |
| 合計 | | 572,165 | 550,838 | 570,020 | 551,156 |

(1) 債券

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 由中國內地的下列機構發行 | | | | |
| — 政府 | 56,950 | 29,756 | 56,950 | 29,756 |
| — 人行 | 312,146 | 371,663 | 312,146 | 371,663 |
| — 政策性銀行 | 17,863 | 14,891 | 17,863 | 14,891 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 57,735 | 51,001 | 57,735 | 51,001 |
| — 國有企業 | 60,612 | 14,668 | 60,612 | 14,668 |
| — 股份制企業 | 5,840 | 2,992 | 5,840 | 2,992 |
| 由海外的下列機構發行 | | | | |
| — 政府 | 1,683 | 6,356 | 1,683 | 6,356 |
| — 中央銀行 | 614 | 441 | 464 | 264 |
| — 政策性銀行 | 826 | 841 | 826 | 841 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 30,110 | 35,139 | 29,350 | 36,039 |
| — 公共機構 | 2,346 | 2,523 | 2,095 | 2,523 |
| — 其他機構 | 4,540 | 5,108 | 4,512 | 5,055 |
| 合計 | 551,265 | 535,379 | 550,076 | 536,049 |
| 上市 | 26,900 | 31,745 | 25,661 | 31,663 |
| 其中：於香港上市 | 3,706 | 453 | 2,599 | 422 |
| 非上市 | 524,365 | 503,634 | 524,415 | 504,386 |
| 合計 | 551,265 | 535,379 | 550,076 | 536,049 |

21 可供出售金融資產(續)

(2) 權益工具和基金

| | 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|----------|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 債轉股 | (a), (b) | 18,675 | 14,359 | 18,675 | 14,359 |
| 其他權益工具 | | 2,205 | 1,085 | 1,269 | 748 |
| 基金 | | 20 | 15 | — | — |
| 合計 | | 20,900 | 15,459 | 19,944 | 15,107 |
| 上市 | | 15,930 | 10,037 | 15,921 | 10,035 |
| 其中：於香港上市 | | 747 | 393 | 747 | 393 |
| 非上市 | | 4,970 | 5,422 | 4,023 | 5,072 |
| 合計 | | 20,900 | 15,459 | 19,944 | 15,107 |

註釋：

- (a) 根據中國政府於1999年的安排，本集團獲取若干企業借款人的非上市法人股(「債轉股」)，以取代這些企業未償還本集團的貸款。根據中國國家經濟貿易委員會及人行於1999年7月5日聯合發佈的通知(「通知」)，即使商業銀行通過上述債轉股的安排而持有企業借款人的股權，銀行也不能參與這些企業借款人的經營管理。

本集團需要遵守通知的規定，並且不能控制這些企業的財務及生產經營決策，也不能對這些決策的制定產生重大影響。本集團對上述企業實質上不構成控制或重大影響關係。本集團諮詢了外部法律顧問的意見，外部法律顧問認為本集團對債轉股的直接擁有權並不會違反任何現有的中國法律與法規。

- (b) 部分非上市法人股已轉換為A股上市公司有限售期限制的流通股份。其公允價值是以相應股份市場價格為基礎，並考慮限售影響而作出調整。此調整根據相應股份歷史波動率及限制條件，採用亞洲期權定價模型進行估計。對於已上市的無限制流通股份，根據資產負債表日的市場價格，確定其公允價值。上述兩類已上市債轉股截至2009年6月30日止六個月的公允價值增加了人民幣53.69億元(截至2008年6月30日止六個月：減少人民幣122.94億元)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 持有至到期投資

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 由中國內地的下列機構發行 | | | | |
| — 政府 | 390,764 | 320,259 | 390,764 | 320,259 |
| — 人行 | 446,788 | 354,437 | 446,788 | 354,437 |
| — 政策性銀行 | 82,616 | 58,905 | 82,616 | 58,905 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 267,391 | 249,868 | 267,340 | 249,868 |
| — 國有企業 | 6,291 | 6,276 | 6,291 | 6,276 |
| — 股份制企業 | 3,018 | 2,895 | 3,018 | 2,895 |
| 由海外的下列機構發行 | | | | |
| — 政府 | 6,560 | 14,690 | 6,560 | 14,690 |
| — 政策性銀行 | 683 | 2,588 | 683 | 2,588 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 15,924 | 26,866 | 15,754 | 26,866 |
| — 公共機構 | 4,865 | 10,826 | 4,865 | 10,826 |
| — 其他機構 | 83 | 1,725 | 83 | 1,725 |
| 總額 | 1,224,983 | 1,049,335 | 1,224,762 | 1,049,335 |
| 減值準備(附註32) | (7,210) | (7,552) | (7,210) | (7,552) |
| 淨額 | 1,217,773 | 1,041,783 | 1,217,552 | 1,041,783 |
| 上市 | 14,350 | 36,831 | 14,180 | 36,831 |
| 其中：於香港上市 | — | 4,112 | — | 4,112 |
| 非上市 | 1,203,423 | 1,004,952 | 1,203,372 | 1,004,952 |
| 合計 | 1,217,773 | 1,041,783 | 1,217,552 | 1,041,783 |
| 上市債券市值 | 15,537 | 39,633 | 15,368 | 39,633 |

截至2009年6月30日止六個月，本集團及本行出售但尚未到期的持有至到期投資的賬面餘額為人民幣239.89億元(截至2008年6月30日止六個月：人民幣215.23億元)，佔該項投資在出售前金額的比例為2.11%(截至2008年6月30日止六個月：1.85%)。

23 應收款項債券投資

分類為應收款項的債券均為非上市債券，由中國內地的下列機構發行：

| | 註釋 | 本集團及本行 | |
|---------------------|----------|----------------|-----------------|
| | | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 政府 | | | |
| — 特別國債 | (1), (3) | 49,200 | 49,200 |
| — 其他 | | 530 | 530 |
| 人行 | (2), (3) | 126,579 | 189,910 |
| 政策性銀行 | | 1,123 | 1,123 |
| 信達公司 | (4) | 247,000 | 247,000 |
| 銀行及非銀行金融機構 股份制企業 | | 60,441 | 62,750 |
| | | 1,369 | 1,369 |
| 總額 | | 486,242 | 551,882 |
| 減值準備(附註32) | | (56) | (64) |
| 淨額 | | 486,186 | 551,818 |

註釋：

- (1) 特別國債是指財政部於1998年為補充原建行資本金而發行的面值為人民幣492億元的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (2) 應收人行款項包括：(i)作為重組的一部分，人行向原建行定向發行面值為人民幣633.54億元的不可轉讓票據。原建行以向中國信達資產管理公司(「信達公司」)出售不良貸款獲得的大部分款項按面值認購了該票據。該票據固定年利率為1.89%，於2009年6月到期時收回全部款項；(ii)人行於2006年6月向本行定向發行面值為人民幣5.93億元的不可轉讓票據，以結算轉予資產管理公司的部分貸款。該票據於2011年6月到期，固定年利率為1.89%；及(iii)其他人行定向票據。
- (3) 人行已批准本行將特別國債及由人行發行的面值人民幣633.54億元及人民幣5.93億元的票據視為存放於人行的超額存款準備金的合資格資產，可用於清算用途。
- (4) 信達債券是指由信達公司於1999年向原建行定向發行的面值人民幣2,470億元的債券，用於購買原建行同等賬面值的已減值貸款和墊款。該債券於2009年9月到期，固定年利率為2.25%。根據財政部頒佈的通知，從2005年1月1日起，如果信達公司不能足額支付債券利息，財政部將給予資金支持；對債券的本金兌付，必要時財政部將給予支持。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 對子公司的投資

(1) 投資成本

| | 註釋 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
|--------------------------|-----|----------------|-----------------|
| 新建發有限公司(「新建發」) | | 383 | 383 |
| 中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德」) | | 751 | 751 |
| 建信基金管理有限責任公司(「建信基金」) | | 130 | 130 |
| 建行國際集團控股有限公司(「建行國際」) | | — | — |
| 建信金融租賃股份有限公司(「建信租賃」) | | 3,380 | 3,380 |
| 湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司(「桃江村鎮」) | | 26 | 26 |
| 中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」) | (a) | 684 | — |
| 浙江蒼南建信村鎮銀行股份有限公司(「蒼南村鎮」) | (b) | 53 | — |
| 合計 | | 5,407 | 4,670 |

註釋：

- (a) 2009年上半年，本行在英國倫敦設立一家全資子公司，即建行倫敦，註冊資本為1億美元。
- (b) 2009年上半年，本行與其他投資人一同成立一家村鎮銀行，即蒼南村鎮。本行以總對價人民幣0.53億元獲取該銀行35%的股份，並從某些其他股東獲得其享有的16%的蒼南村鎮的表決權。因此，本行共享有51%的表決權，從而對蒼南村鎮存在控制。

24 對子公司的投資(續)

(2) 本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

| 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 10億元 | 住房按揭貸款及 存款業務 | 75.1% | — | 75.1% |
| 建信基金 | 中國北京 | 人民幣 2億元 | 基金管理服務 | 65% | — | 65% |
| 建行國際 | 中國香港 | 1股 每股面值 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% |
| 桃江村鎮 | 中國湖南 | 0.5億股 每股面值 人民幣1元 | 存貸款業務 | 51% | — | 51% |
| 建行倫敦 (附註24(1)(a)) | 英國倫敦 | 1億股 每股面值 美元1元 | 商業銀行及 相關的金融服務 | 100% | — | 100% |
| 蒼南村鎮 (附註24(1)(b)) | 中國浙江 | 1.5億股 每股面值 人民幣1元 | 存貸款業務 | 35% | — | 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 | 1.24億股 每股面值 港幣40元 | 商業銀行及 相關的金融服務 | — | 100% | 100% |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 對聯營和合營企業的投資

本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

| 被投資單位名稱 | 註冊地 | 已發行及 繳足的股本 | 主要業務 | 本集團 持股比例 | 本集團 表決權 比例 | 期末 資產總額 | 期末 負債總額 | 本期 營業收入 | 本期 淨利潤 |
|--------------------|------|-----------------------------|------|-------------|------------------|------------|------------|------------|-----------|
| 昆士蘭聯保保險 有限公司 | 中國香港 | 78,192,220股 每股面值 港幣1元 | 保險 | 25.5% | 25.5% | 1,135 | 704 | 273 | 28 |
| 華力達有限公司 (「華力達」) | 中國香港 | 10,000股 每股面值 港幣1元 | 物業投資 | 50% | 50% | 918 | 914 | — | — |

26 固定資產

本集團

| | 房屋及 建築物 | 在建工程 | 機器設備 | 其他 | 合計 |
|----------------|------------|-------|----------|---------|----------|
| 成本／設定成本 | | | | | |
| 2009年1月1日 | 46,536 | 4,618 | 21,481 | 12,921 | 85,556 |
| 本期增加 | 959 | 2,243 | 677 | 490 | 4,369 |
| 轉入／(轉出) | 644 | (994) | 7 | 343 | — |
| 本期減少 | (209) | (5) | (370) | (340) | (924) |
| 2009年6月30日 | 47,930 | 5,862 | 21,795 | 13,414 | 89,001 |
| 累計折舊 | | | | | |
| 2009年1月1日 | (7,926) | — | (10,450) | (2,700) | (21,076) |
| 本期計提 | (908) | — | (2,022) | (1,460) | (4,390) |
| 本期減少 | 37 | — | 348 | 297 | 682 |
| 2009年6月30日 | (8,797) | — | (12,124) | (3,863) | (24,784) |
| 減值準備 | | | | | |
| 2009年1月1日 | (507) | (5) | (3) | (8) | (523) |
| 本期計提 | — | — | — | — | — |
| 本期減少 | 7 | — | — | — | 7 |
| 2009年6月30日 | (500) | (5) | (3) | (8) | (516) |
| 賬面價值 | | | | | |
| 2009年1月1日 | 38,103 | 4,613 | 11,028 | 10,213 | 63,957 |
| 2009年6月30日 | 38,633 | 5,857 | 9,668 | 9,543 | 63,701 |

26 固定資產(續)

本集團(續)

| | 註釋 | 房屋及 建築物 | 在建工程 | 機器設備 | 其他 | 合計 |
|----------------|-----|------------|---------|----------|---------|----------|
| 成本／設定成本 | | | | | | |
| 2008年1月1日 | | 43,728 | 1,990 | 17,787 | 12,136 | 75,641 |
| 重分類 | (1) | — | — | — | (3,177) | (3,177) |
| 本年增加 | | 2,019 | 5,223 | 4,897 | 3,504 | 15,643 |
| 轉入／(轉出) | | 1,076 | (2,549) | 22 | 1,451 | — |
| 本年減少 | | (287) | (46) | (1,225) | (993) | (2,551) |
| 2008年12月31日 | | 46,536 | 4,618 | 21,481 | 12,921 | 85,556 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 2008年1月1日 | | (6,294) | — | (7,992) | (2,554) | (16,840) |
| 重分類 | (1) | — | — | — | 1,311 | 1,311 |
| 本年計提 | | (1,751) | — | (3,621) | (2,299) | (7,671) |
| 本年減少 | | 119 | — | 1,163 | 842 | 2,124 |
| 2008年12月31日 | | (7,926) | — | (10,450) | (2,700) | (21,076) |
| 減值準備 | | | | | | |
| 2008年1月1日 | | (494) | (5) | (7) | (8) | (514) |
| 本年計提 | | (26) | — | — | (2) | (28) |
| 本年減少 | | 13 | — | 4 | 2 | 19 |
| 2008年12月31日 | | (507) | (5) | (3) | (8) | (523) |
| 賬面價值 | | | | | | |
| 2008年1月1日 | | 36,940 | 1,985 | 9,788 | 9,574 | 58,287 |
| 2008年12月31日 | | 38,103 | 4,613 | 11,028 | 10,213 | 63,957 |

26 固定資產(續)

本行

| | 房屋及 建築物 | 在建工程 | 機器設備 | 其他 | 合計 |
|----------------|------------|-------|----------|---------|----------|
| 成本／設定成本 | | | | | |
| 2009年1月1日 | 46,468 | 4,585 | 21,314 | 12,747 | 85,114 |
| 本期增加 | 959 | 2,117 | 658 | 464 | 4,198 |
| 轉入／(轉出) | 644 | (994) | 7 | 343 | — |
| 本期減少 | (180) | (5) | (368) | (337) | (890) |
| 2009年6月30日 | 47,891 | 5,703 | 21,611 | 13,217 | 88,422 |
| 累計折舊 | | | | | |
| 2009年1月1日 | (7,901) | — | (10,348) | (2,619) | (20,868) |
| 本期計提 | (906) | — | (2,007) | (1,443) | (4,356) |
| 本期減少 | 33 | — | 347 | 295 | 675 |
| 2009年6月30日 | (8,774) | — | (12,008) | (3,767) | (24,549) |
| 減值準備 | | | | | |
| 2009年1月1日 | (507) | (5) | (3) | (8) | (523) |
| 本期計提 | — | — | — | — | — |
| 本期減少 | 7 | — | — | — | 7 |
| 2009年6月30日 | (500) | (5) | (3) | (8) | (516) |
| 賬面價值 | | | | | |
| 2009年1月1日 | 38,060 | 4,580 | 10,963 | 10,120 | 63,723 |
| 2009年6月30日 | 38,617 | 5,698 | 9,600 | 9,442 | 63,357 |

26 固定資產(續)

本行(續)

| | 註釋 | 房屋及 建築物 | 在建工程 | 機器設備 | 其他 | 合計 |
|----------------|-----|------------|---------|----------|---------|----------|
| 成本／設定成本 | | | | | | |
| 2008年1月1日 | | 43,656 | 1,990 | 17,645 | 11,979 | 75,270 |
| 重分類 | (1) | — | — | — | (3,168) | (3,168) |
| 本年增加 | | 2,019 | 5,190 | 4,867 | 3,385 | 15,461 |
| 轉入／(轉出) | | 1,076 | (2,549) | 22 | 1,451 | — |
| 本年減少 | | (283) | (46) | (1,220) | (900) | (2,449) |
| 2008年12月31日 | | 46,468 | 4,585 | 21,314 | 12,747 | 85,114 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 2008年1月1日 | | (6,271) | — | (7,911) | (2,480) | (16,662) |
| 重分類 | (1) | — | — | — | 1,310 | 1,310 |
| 本年計提 | | (1,749) | — | (3,598) | (2,271) | (7,618) |
| 本年減少 | | 119 | — | 1,161 | 822 | 2,102 |
| 2008年12月31日 | | (7,901) | — | (10,348) | (2,619) | (20,868) |
| 減值準備 | | | | | | |
| 2008年1月1日 | | (494) | (5) | (7) | (8) | (514) |
| 本年計提 | | (26) | — | — | (2) | (28) |
| 本年減少 | | 13 | — | 4 | 2 | 19 |
| 2008年12月31日 | | (507) | (5) | (3) | (8) | (523) |
| 賬面價值 | | | | | | |
| 2008年1月1日 | | 36,891 | 1,985 | 9,727 | 9,491 | 58,094 |
| 2008年12月31日 | | 38,060 | 4,580 | 10,963 | 10,120 | 63,723 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 固定資產(續)

註釋：

- (1) 本集團及本行在2008年將經營租入固定資產改良支出重分類至其他資產。
- (2) 於2009年6月30日，本集團及本行有賬面價值合計人民幣46.26億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(於2008年12月31日：人民幣41.35億元)。
- (3) 按租賃剩餘年限分析
本集團及本行的房屋及建築物於資產負債表日的賬面淨值按租賃剩餘年限分析如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 於海外持有的長期租賃 (50年以上) | — | 41 | — | 41 |
| 於海外持有的中期租賃 (10-50年) | 191 | 157 | 175 | 114 |
| 於中國內地持有的中期租賃 (10-50年) | 37,797 | 37,081 | 37,797 | 37,081 |
| 於中國內地持有的短期租賃 (10年以下) | 645 | 824 | 645 | 824 |
| 合計 | 38,633 | 38,103 | 38,617 | 38,060 |

27 長期租賃預付款

| | 本集團 | 本行 |
|----------------|----------------|----------------|
| 成本／設定成本 | | |
| 2009年1月1日 | 19,874 | 19,807 |
| 本期增加 | 4 | 4 |
| 本期減少 | (62) | (34) |
| | <u>19,816</u> | <u>19,777</u> |
| 2009年6月30日 | 19,816 | 19,777 |
| 累計攤銷 | | |
| 2009年1月1日 | (2,418) | (2,417) |
| 本期計提 | (247) | (246) |
| 本期減少 | 6 | 5 |
| | <u>(2,659)</u> | <u>(2,658)</u> |
| 2009年6月30日 | (2,659) | (2,658) |
| 減值準備 | | |
| 2009年1月1日 | (161) | (161) |
| 本期計提 | — | — |
| 本期減少 | 3 | 3 |
| | <u>(158)</u> | <u>(158)</u> |
| 2009年6月30日 | (158) | (158) |
| 賬面價值 | | |
| 2009年1月1日 | <u>17,295</u> | <u>17,229</u> |
| 2009年6月30日 | <u>16,999</u> | <u>16,961</u> |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 長期租賃預付款(續)

| | 本集團 | 本行 |
|----------------|----------------|----------------|
| 成本／設定成本 | | |
| 2008年1月1日 | 19,753 | 19,681 |
| 本年增加 | 240 | 240 |
| 本年減少 | (119) | (114) |
| | <u>19,874</u> | <u>19,807</u> |
| 2008年12月31日 | 19,874 | 19,807 |
| 累計攤銷 | | |
| 2008年1月1日 | (1,944) | (1,944) |
| 本年計提 | (492) | (490) |
| 本年減少 | 18 | 17 |
| | <u>(2,418)</u> | <u>(2,417)</u> |
| 2008年12月31日 | (2,418) | (2,417) |
| 減值準備 | | |
| 2008年1月1日 | (159) | (159) |
| 本年計提 | (4) | (4) |
| 本年減少 | 2 | 2 |
| | <u>(161)</u> | <u>(161)</u> |
| 2008年12月31日 | (161) | (161) |
| 賬面價值 | | |
| 2008年1月1日 | <u>17,650</u> | <u>17,578</u> |
| 2008年12月31日 | <u>17,295</u> | <u>17,229</u> |

28 無形資產

| | 本集團 | | | 本行 | | |
|----------------|---------|------|---------|---------|------|---------|
| | 軟件 | 其他 | 合計 | 軟件 | 其他 | 合計 |
| 成本／設定成本 | | | | | | |
| 2009年1月1日 | 2,967 | 54 | 3,021 | 2,943 | 52 | 2,995 |
| 本期增加 | 130 | 7 | 137 | 129 | 1 | 130 |
| 本期減少 | (3) | (4) | (7) | (3) | (4) | (7) |
| 2009年6月30日 | 3,094 | 57 | 3,151 | 3,069 | 49 | 3,118 |
| 累計攤銷 | | | | | | |
| 2009年1月1日 | (1,728) | (32) | (1,760) | (1,722) | (32) | (1,754) |
| 本期計提 | (258) | (4) | (262) | (255) | (3) | (258) |
| 本期減少 | 3 | 3 | 6 | 3 | 3 | 6 |
| 2009年6月30日 | (1,983) | (33) | (2,016) | (1,974) | (32) | (2,006) |
| 減值準備 | | | | | | |
| 2009年1月1日 | (1) | (7) | (8) | (1) | (7) | (8) |
| 本期計提 | — | — | — | — | — | — |
| 本期減少 | — | — | — | — | — | — |
| 2009年6月30日 | (1) | (7) | (8) | (1) | (7) | (8) |
| 賬面價值 | | | | | | |
| 2009年1月1日 | 1,238 | 15 | 1,253 | 1,220 | 13 | 1,233 |
| 2009年6月30日 | 1,110 | 17 | 1,127 | 1,094 | 10 | 1,104 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

28 無形資產(續)

| | 本集團 | | | 本行 | | |
|----------------|---------|------|---------|---------|------|---------|
| | 軟件 | 其他 | 合計 | 軟件 | 其他 | 合計 |
| 成本／設定成本 | | | | | | |
| 2008年1月1日 | 2,415 | 71 | 2,486 | 2,413 | 64 | 2,477 |
| 本年增加 | 571 | 25 | 596 | 549 | 18 | 567 |
| 本年減少 | (19) | (42) | (61) | (19) | (30) | (49) |
| 2008年12月31日 | 2,967 | 54 | 3,021 | 2,943 | 52 | 2,995 |
| 累計攤銷 | | | | | | |
| 2008年1月1日 | (1,295) | (48) | (1,343) | (1,295) | (44) | (1,339) |
| 本年計提 | (452) | (7) | (459) | (446) | (7) | (453) |
| 本年減少 | 19 | 23 | 42 | 19 | 19 | 38 |
| 2008年12月31日 | (1,728) | (32) | (1,760) | (1,722) | (32) | (1,754) |
| 減值準備 | | | | | | |
| 2008年1月1日 | (1) | (8) | (9) | (1) | (8) | (9) |
| 本年計提 | — | — | — | — | — | — |
| 本年減少 | — | 1 | 1 | — | 1 | 1 |
| 2008年12月31日 | (1) | (7) | (8) | (1) | (7) | (8) |
| 賬面價值 | | | | | | |
| 2008年1月1日 | 1,119 | 15 | 1,134 | 1,117 | 12 | 1,129 |
| 2008年12月31日 | 1,238 | 15 | 1,253 | 1,220 | 13 | 1,233 |

29 商譽

(1) 本集團的商譽來自於2006年12月29日收購建行亞洲，其增減變動情況如下：

| | 截至2009年 6月30日止 六個月 | 2008年 |
|--------|--------------------------|-------|
| 期／年初餘額 | 1,527 | 1,624 |
| 匯率變動影響 | 2 | (97) |
| 期／年末餘額 | 1,529 | 1,527 |

(2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

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

計算現金產出單元的可收回金額所採用的主要假設：

| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 十年後的增長率 | 5% | 5% |
| 折現率 | 9% | 9% |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 遞延所得稅

| | 本集團 | | 本行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 遞延所得稅資產 | 10,784 | 7,855 | 11,071 | 8,059 |
| 遞延所得稅負債 | — | (5) | — | — |
| 合計 | 10,784 | 7,850 | 11,071 | 8,059 |

(1) 按性質分析

本集團

| | 2009年6月30日 | | 2008年12月31日 | |
|--------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| — 公允價值變動 | (18,342) | (4,590) | (17,618) | (4,394) |
| — 資產減值準備 | 54,450 | 13,613 | 41,541 | 10,385 |
| — 攤銷債務證券發行成本 | (56) | (14) | (61) | (15) |
| — 其他 | 7,309 | 1,775 | 7,600 | 1,879 |
| 合計 | 43,361 | 10,784 | 31,462 | 7,855 |

| | 2009年6月30日 | | 2008年12月31日 | |
|---------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
| 遞延所得稅負債 | — | — | (31) | (5) |

30 遞延所得稅(續)

(1) 按性質分析(續)

本行

| | 2009年6月30日 | | 2008年12月31日 | |
|--------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| — 公允價值變動 | (18,342) | (4,590) | (17,672) | (4,408) |
| — 資產減值準備 | 54,450 | 13,613 | 41,541 | 10,385 |
| — 攤銷債務證券發行成本 | (56) | (14) | (61) | (15) |
| — 其他 | 11,096 | 2,062 | 10,507 | 2,097 |
| 合計 | 47,148 | 11,071 | 34,315 | 8,059 |

(2) 遞延所得稅的變動情況

本集團

| | 中國內地業務 | | | | 海外業務 | | 合計 |
|-------------|--------------------|------------|------------|-------|------------|----|--------|
| | 攤銷 債務證券 發行成本 | 公允 價值變動 | 資產 減值準備 | 其他 | 公允 價值變動 | 其他 | |
| | 註釋(i) | | | | | | |
| 2009年1月1日 | (15) | (4,738) | 10,385 | 1,815 | 344 | 59 | 7,850 |
| 計入當期損益 | 1 | 619 | 3,228 | (139) | — | 40 | 3,749 |
| 計入其他綜合收益 | — | (591) | — | — | (224) | — | (815) |
| 2009年6月30日 | (14) | (4,710) | 13,613 | 1,676 | 120 | 99 | 10,784 |
| 2008年1月1日 | (18) | (7,234) | 4,560 | 1,915 | 32 | 9 | (736) |
| 計入當期損益 | 3 | 1,064 | 5,825 | (100) | — | 50 | 6,842 |
| 計入其他綜合收益 | — | 1,432 | — | — | 312 | — | 1,744 |
| 2008年12月31日 | (15) | (4,738) | 10,385 | 1,815 | 344 | 59 | 7,850 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 遞延所得稅(續)

(2) 遞延所得稅的變動情況(續)

本行

| | 中國內地業務 | | | | 海外業務 | | 合計 |
|-------------|--------------------|------------|------------|-------|------------|-----|--------|
| | 攤銷 債務證券 發行成本 | 公允 價值變動 | 資產 減值準備 | 其他 | 公允 價值變動 | 其他 | |
| | 註釋(i) | | | | | | |
| 2009年1月1日 | (15) | (4,752) | 10,385 | 1,815 | 344 | 282 | 8,059 |
| 計入當期損益 | 1 | 636 | 3,228 | (145) | — | 110 | 3,830 |
| 計入其他綜合收益 | — | (594) | — | — | (224) | — | (818) |
| 2009年6月30日 | (14) | (4,710) | 13,613 | 1,670 | 120 | 392 | 11,071 |
| 2008年1月1日 | (18) | (7,223) | 4,560 | 1,915 | 32 | 165 | (569) |
| 計入當期損益 | 3 | 1,040 | 5,825 | (100) | — | 117 | 6,885 |
| 計入其他綜合收益 | — | 1,431 | — | — | 312 | — | 1,743 |
| 2008年12月31日 | (15) | (4,752) | 10,385 | 1,815 | 344 | 282 | 8,059 |

註釋：

- (i) 截至2009年6月30日止六個月，本集團及本行於當期損益中確認的與資產減值準備相關的遞延所得稅資產，包括附註11(1)(b)所述的由政策變化而確認的遞延所得稅資產人民幣31.06億元。
- (ii) 本集團及本行於資產負債表日並無重大的未計提的遞延所得稅。

31 其他資產

| | 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 抵債資產 | (1) | | | | |
| — 房屋及建築物 | | 1,736 | 1,704 | 1,736 | 1,697 |
| — 土地 | | 602 | 648 | 602 | 648 |
| — 其他 | | 565 | 552 | 565 | 552 |
| | | <u>2,903</u> | <u>2,904</u> | <u>2,903</u> | <u>2,897</u> |
| 長期待攤費用 | | 327 | 339 | 324 | 338 |
| 應收建行國際款項 | (2) | — | — | 18,391 | 14,276 |
| 其他應收款 | | 13,605 | 10,783 | 12,291 | 9,936 |
| 經營租入固定資產改良支出 | | 2,343 | 2,468 | 2,337 | 2,461 |
| | | <u>19,178</u> | <u>16,494</u> | <u>36,246</u> | <u>29,908</u> |
| 減值準備(附註32) | | (3,853) | (3,686) | (3,853) | (3,686) |
| | | <u>15,325</u> | <u>12,808</u> | <u>32,393</u> | <u>26,222</u> |

註釋：

- (1) 截至2009年6月30日止六個月，本集團共處置抵債資產原值為人民幣4.51億元(截至2008年6月30日止六個月：人民幣3.66億元)。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的資金，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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 資產減值準備變動表

本集團

| | | 截至2009年6月30日止六個月 | | | | |
|----------|-------|------------------|---------------|---------------|---------|------------|
| | 附註 | 期初 賬面餘額 | 本期計提/ (轉回) | 本期轉入/ (轉出) | 本期轉銷 | 期末 賬面餘額 |
| 存放同業款項 | 14 | 21 | (2) | — | — | 19 |
| 拆出資金 | 15 | 252 | (78) | — | — | 174 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 11 | (11) | — | — | — |
| 應收利息 | 19 | 1 | — | — | — | 1 |
| 客戶貸款和墊款 | 20(3) | 110,368 | 10,274 | (730) | (3,707) | 116,205 |
| 持有至到期投資 | 22 | 7,552 | 397 | 9 | (748) | 7,210 |
| 應收款項債券投資 | 23 | 64 | (8) | — | — | 56 |
| 固定資產 | 26 | 523 | — | — | (7) | 516 |
| 長期租賃預付款 | 27 | 161 | — | — | (3) | 158 |
| 無形資產 | 28 | 8 | — | — | — | 8 |
| 其他資產 | 31 | 3,686 | 422 | — | (255) | 3,853 |
| 合計 | | 122,647 | 10,994 | (721) | (4,720) | 128,200 |

32 資產減值準備變動表(續)

本集團(續)

| | 附註 | 2008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 | 14 | 33 | (6) | — | (6) | 21 |
| 拆出資金 | 15 | 495 | (98) | — | (145) | 252 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 11 | — | — | — | 11 |
| 應收利息 | 19 | 19 | (18) | — | — | 1 |
| 客戶貸款和墊款 | 20(3) | 88,928 | 36,246 | (8,227) | (6,579) | 110,368 |
| 持有至到期投資 | 22 | 5,042 | 3,126 | (343) | (273) | 7,552 |
| 應收款項債券投資 | 23 | 709 | (645) | — | — | 64 |
| 固定資產 | 26 | 514 | 28 | — | (19) | 523 |
| 長期租賃預付款 | 27 | 159 | 4 | — | (2) | 161 |
| 無形資產 | 28 | 9 | — | — | (1) | 8 |
| 其他資產 | 31 | 3,595 | 1,436 | — | (1,345) | 3,686 |
| 合計 | | 99,514 | 40,073 | (8,570) | (8,370) | 122,647 |

轉入／轉出包括由於匯率變動產生的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 資產減值準備變動表(續)

本行

| | | 截至2009年6月30日止六個月 | | | | |
|----------|-------|------------------|---------------|---------------|---------|------------|
| | 附註 | 期初 賬面餘額 | 本期計提/ (轉回) | 本期轉入/ (轉出) | 本期轉銷 | 期末 賬面餘額 |
| 存放同業款項 | 14 | 21 | (2) | — | — | 19 |
| 拆出資金 | 15 | 252 | (78) | — | — | 174 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 11 | (11) | — | — | — |
| 應收利息 | 19 | 1 | — | — | — | 1 |
| 客戶貸款和墊款 | 20(3) | 110,202 | 10,245 | (757) | (3,704) | 115,986 |
| 持有至到期投資 | 22 | 7,552 | 397 | 9 | (748) | 7,210 |
| 應收款項債券投資 | 23 | 64 | (8) | — | — | 56 |
| 固定資產 | 26 | 523 | — | — | (7) | 516 |
| 長期租賃預付款 | 27 | 161 | — | — | (3) | 158 |
| 無形資產 | 28 | 8 | — | — | — | 8 |
| 其他資產 | 31 | 3,686 | 422 | — | (255) | 3,853 |
| 合計 | | 122,481 | 10,965 | (748) | (4,717) | 127,981 |

32 資產減值準備變動表(續)

本行(續)

| | 附註 | 2008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 | 14 | 33 | (6) | — | (6) | 21 |
| 拆出資金 | 15 | 495 | (98) | — | (145) | 252 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 11 | — | — | — | 11 |
| 應收利息 | 19 | 19 | (18) | — | — | 1 |
| 客戶貸款和墊款 | 20(3) | 88,844 | 36,157 | (8,228) | (6,571) | 110,202 |
| 持有至到期投資 | 22 | 5,042 | 3,126 | (343) | (273) | 7,552 |
| 應收款項債券投資 | 23 | 709 | (645) | — | — | 64 |
| 固定資產 | 26 | 514 | 28 | — | (19) | 523 |
| 長期租賃預付款 | 27 | 159 | 4 | — | (2) | 161 |
| 無形資產 | 28 | 9 | — | — | (1) | 8 |
| 其他資產 | 31 | 3,595 | 1,435 | — | (1,344) | 3,686 |
| 合計 | | 99,430 | 39,983 | (8,571) | (8,361) | 122,481 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 本行應收／應付子公司款項

本行應收子公司款項按資產類別分析如下：

| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 存放同業款項 | 59 | — |
| 拆出資金 | 1,146 | 14,441 |
| 應收利息 | 3 | 98 |
| 客戶貸款和墊款 | — | 797 |
| 可供出售金融資產 | 1,763 | 942 |
| 其他資產 | 18,423 | 14,280 |
| 合計 | 21,394 | 30,558 |

本行應付子公司款項按負債類別分析如下：

| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 同業及其他金融機構存放款項 | 2,337 | 1,011 |
| 拆入資金 | 2,652 | 12,038 |
| 客戶存款 | 2,491 | 3,261 |
| 應付利息 | 17 | 49 |
| 已發行債務證券 | 1,452 | 130 |
| 其他負債 | 2 | 2 |
| 合計 | 8,951 | 16,491 |

上述本行應收／應付子公司款項，已在合併財務報表中抵銷。

34 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類型分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 中國內地同業 | | | | |
| — 銀行 | 143,890 | 122,325 | 144,555 | 122,980 |
| — 非銀行金融機構 | 554,172 | 324,289 | 555,644 | 324,645 |
| | 698,062 | 446,614 | 700,199 | 447,625 |
| 海外同業 | | | | |
| — 銀行 | 933 | 738 | 933 | 724 |
| — 非銀行金融機構 | 73 | 112 | 73 | 112 |
| | 1,006 | 850 | 1,006 | 836 |
| 合計 | 699,068 | 447,464 | 701,205 | 448,461 |

(2) 按交易對手法律形式分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 中國政策性銀行 | 2,845 | 26 | 2,845 | 26 |
| 中國國有銀行及非銀行金融機構 | 239,213 | 130,008 | 239,213 | 130,008 |
| 中國股份制銀行及非銀行金融機構 | 440,221 | 300,150 | 442,055 | 300,934 |
| 外資銀行及非銀行金融機構 | 16,789 | 17,280 | 17,092 | 17,493 |
| 合計 | 699,068 | 447,464 | 701,205 | 448,461 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 拆入資金

(1) 按交易對手類型分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 中國內地同業 | | | | |
| — 銀行 | 9,534 | 28,298 | 9,468 | 28,298 |
| — 非銀行金融機構 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| | <u>9,539</u> | <u>28,303</u> | <u>9,473</u> | <u>28,303</u> |
| 海外同業 | | | | |
| — 銀行 | 14,946 | 14,760 | 13,122 | 24,888 |
| — 非銀行金融機構 | 481 | 45 | 481 | — |
| | <u>15,427</u> | <u>14,805</u> | <u>13,603</u> | <u>24,888</u> |
| 合計 | <u>24,966</u> | <u>43,108</u> | <u>23,076</u> | <u>53,191</u> |

(2) 按交易對手法律形式分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 中國政策性銀行 | 2,403 | 614 | 2,403 | 614 |
| 中國國有銀行及非銀行金融機構 | 101 | 3,415 | 101 | 3,415 |
| 中國股份制銀行及非銀行金融機構 | 7,987 | 25,619 | 7,921 | 25,619 |
| 外資銀行及非銀行金融機構 | 14,475 | 13,460 | 12,651 | 23,543 |
| 合計 | <u>24,966</u> | <u>43,108</u> | <u>23,076</u> | <u>53,191</u> |

36 交易性金融負債

| | 本集團及本行 | |
|-------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 結構性存款 | 100 | 3,975 |

於2009年6月30日及2008年12月31日，本集團及本行的交易性金融負債全部為指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的結構性存款。於2009年6月30日，本集團及本行結構性存款的公允價值較於合同到期日應支付存款人的金額高人民幣0.02億元(於2008年12月31日：高人民幣0.27億元)。截至2009年6月30日止六個月和截至2008年12月31日止年度及於該日，由於信用風險變化引致上述交易性金融負債的公允價值變化並不重大。

37 賣出回購金融資產

| | 本集團及本行 | |
|--------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 海外中央銀行 | 482 | 864 |

賣出回購金融資產對應的擔保物均為證券。

38 客戶存款

| | 本集團 | | 本行 | |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 活期存款 | | | | |
| — 公司類客戶 | 2,626,831 | 2,233,187 | 2,625,483 | 2,233,497 |
| — 個人客戶 | 1,304,692 | 1,137,114 | 1,296,035 | 1,132,210 |
| | <u>3,931,523</u> | <u>3,370,301</u> | <u>3,921,518</u> | <u>3,365,707</u> |
| 定期存款(含通知存款) | | | | |
| — 公司類客戶 | 1,495,243 | 1,152,126 | 1,486,166 | 1,142,678 |
| — 個人客戶 | 2,183,256 | 1,853,488 | 2,167,864 | 1,834,600 |
| | <u>3,678,499</u> | <u>3,005,614</u> | <u>3,654,030</u> | <u>2,977,278</u> |
| 合計 | <u>7,610,022</u> | <u>6,375,915</u> | <u>7,575,548</u> | <u>6,342,985</u> |

以上客戶存款中包括：

| | 本集團 | | 本行 | |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| (1) 保證金存款 | | | | |
| — 承兌匯票保證金 | 237,063 | 88,833 | 237,063 | 88,833 |
| — 保函保證金 | 24,521 | 24,141 | 24,521 | 24,141 |
| — 信用證保證金 | 14,730 | 11,657 | 14,730 | 11,657 |
| — 其他 | 53,143 | 35,322 | 53,328 | 35,535 |
| | <u>329,457</u> | <u>159,953</u> | <u>329,642</u> | <u>160,166</u> |
| (2) 匯出及應解匯款 | <u>11,847</u> | <u>21,287</u> | <u>11,992</u> | <u>21,233</u> |

39 應付職工薪酬

本集團

| 註釋 | 截至2009年6月30日止六個月 | | | |
|--------------|------------------|---------------|-----------------|---------------|
| | 期初餘額 | 本期增加額 | 本期支付額 | 期末餘額 |
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 8,012 | 14,747 | (14,769) | 7,990 |
| 定額供款計劃 | 444 | 2,340 | (2,479) | 305 |
| 其他社會保險及員工福利 | 1,399 | 2,673 | (2,418) | 1,654 |
| 住房公積金 | 72 | 1,353 | (1,322) | 103 |
| 工會經費和職工教育經費 | 735 | 512 | (343) | 904 |
| 補充退休福利 (1) | 6,556 | 99 | (256) | 6,399 |
| 內部退養福利 (2) | 7,926 | 69 | (664) | 7,331 |
| 因解除勞動關係給予的補償 | 9 | 8 | (8) | 9 |
| 合計 | <u>25,153</u> | <u>21,801</u> | <u>(22,259)</u> | <u>24,695</u> |

| 註釋 | 2008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 | 4,088 | 32,252 | (28,328) | 8,012 |
| 定額供款計劃 | 1,115 | 4,294 | (4,965) | 444 |
| 其他社會保險及員工福利 | 1,619 | 5,813 | (6,033) | 1,399 |
| 住房公積金 | 104 | 2,612 | (2,644) | 72 |
| 工會經費和職工教育經費 | 646 | 1,073 | (984) | 735 |
| 補充退休福利 (1) | 6,159 | 852 | (455) | 6,556 |
| 內部退養福利 (2) | 8,998 | 360 | (1,432) | 7,926 |
| 因解除勞動關係給予的補償 | 18 | 45 | (54) | 9 |
| 合計 | <u>22,747</u> | <u>47,301</u> | <u>(44,895)</u> | <u>25,153</u> |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

39 應付職工薪酬(續)

本行

| 註釋 | 截至2009年6月30日止六個月 | | | |
|--------------|------------------|---------------|-----------------|---------------|
| | 期初餘額 | 本期增加額 | 本期支付額 | 期末餘額 |
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 7,711 | 14,230 | (14,352) | 7,589 |
| 定額供款計劃 | 444 | 2,321 | (2,461) | 304 |
| 其他社會保險及員工福利 | 1,358 | 2,646 | (2,393) | 1,611 |
| 住房公積金 | 71 | 1,348 | (1,316) | 103 |
| 工會經費和職工教育經費 | 732 | 509 | (342) | 899 |
| 補充退休福利 (1) | 6,556 | 99 | (256) | 6,399 |
| 內部退養福利 (2) | 7,926 | 69 | (664) | 7,331 |
| 因解除勞動關係給予的補償 | 9 | 8 | (8) | 9 |
| 合計 | <u>24,807</u> | <u>21,230</u> | <u>(21,792)</u> | <u>24,245</u> |

| 註釋 | 2008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 | 3,859 | 31,528 | (27,676) | 7,711 |
| 定額供款計劃 | 1,106 | 4,264 | (4,926) | 444 |
| 其他社會保險及員工福利 | 1,619 | 5,772 | (6,033) | 1,358 |
| 住房公積金 | 103 | 2,605 | (2,637) | 71 |
| 工會經費和職工教育經費 | 645 | 1,069 | (982) | 732 |
| 補充退休福利 (1) | 6,159 | 852 | (455) | 6,556 |
| 內部退養福利 (2) | 8,998 | 360 | (1,432) | 7,926 |
| 因解除勞動關係給予的補償 | 18 | 45 | (54) | 9 |
| 合計 | <u>22,507</u> | <u>46,495</u> | <u>(44,195)</u> | <u>24,807</u> |

39 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利

本集團於資產負債表日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：

| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 補充退休福利責任現值 | 6,381 | 6,842 |
| 未確認精算利得/(損失) | 18 | (286) |
| 期/年末餘額 | <u>6,399</u> | <u>6,556</u> |

(b) 本集團及本行補充退休福利變動情況如下：

| | 截至2009年 6月30日止 六個月 | 2008年 |
|-------------|--------------------------|--------------|
| 期/年初餘額 | 6,556 | 6,159 |
| 支付供款 | (256) | (455) |
| 於當期損益中確認的支出 | | |
| — 利息成本 | 99 | 284 |
| — 過去服務成本 | — | 568 |
| 期/年末餘額 | <u>6,399</u> | <u>6,556</u> |

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) 本集團及本行於資產負債表日採用的主要精算假設為：

| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 折現率 | 3.5% | 3% |
| 醫療費用年增長率 | 7% | 7% |
| 預計平均未來壽命 | 14.9年 | 15.2年 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

39 應付職工薪酬(續)

(2) 內部退養福利

(a) 本集團及本行內部退養福利變動情況如下：

| | 截至2009年 6月30日止 六個月 | 2008年 |
|-------------|--------------------------|---------|
| 期／年初餘額 | 7,926 | 8,998 |
| 支付供款 | (664) | (1,432) |
| 於當期損益中確認的支出 | | |
| — 利息成本 | 69 | 360 |
| 期／年末餘額 | 7,331 | 7,926 |

利息成本於其他一般及行政費用中確認。

(b) 本集團及本行於資產負債表日採用的主要精算假設為：

| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 折現率 | 2.32% | 1.75% |
| 內部退養福利年增長率 | 8% | 8% |
| 預計平均年限 | 4.4年 | 4.8年 |

(3) 本集團及本行上述應付職工薪酬中並無屬於拖欠性質的餘額。

40 應交稅費

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 所得稅 | 15,455 | 29,777 | 15,139 | 29,558 |
| 營業稅及附加 | 4,477 | 4,706 | 4,470 | 4,698 |
| 其他 | 458 | 1,055 | 456 | 1,054 |
| 合計 | 20,390 | 35,538 | 20,065 | 35,310 |

41 應付利息

| | 本集團 | | 本行 | |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 2,111 | 1,059 | 2,110 | 1,057 |
| 拆入資金 | 24 | 180 | 33 | 224 |
| 賣出回購金融資產 | — | 3 | — | 3 |
| 客戶存款 | 61,881 | 57,743 | 61,846 | 57,665 |
| 已發行債務證券 | 1,914 | 553 | 1,914 | 553 |
| 其他 | 132 | 157 | 121 | 150 |
| 合計 | <u>66,062</u> | <u>59,695</u> | <u>66,024</u> | <u>59,652</u> |

42 預計負債

| | 本集團及本行 | |
|--------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 預計訴訟損失 | 1,032 | 1,117 |
| 其他 | 548 | 689 |
| 合計 | <u>1,580</u> | <u>1,806</u> |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

43 已發行債務證券

| | 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|---------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 已發行存款證 | (1) | 13,898 | 11,017 | 15,131 | 9,608 |
| 已發行債券 | (2) | 2,859 | 2,854 | 2,989 | 2,984 |
| 已發行次級債券 | (3) | 79,878 | 39,939 | 79,878 | 39,939 |
| 合計 | | 96,635 | 53,810 | 97,998 | 52,531 |

註釋：

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

| | 本集團 | | 本行 | |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 3.24%固定利率人民幣債券 | 2,870 | 2,870 | 3,000 | 3,000 |
| 減：未攤銷的發行成本 | (11) | (16) | (11) | (16) |
| 期／年末賬面餘額 | 2,859 | 2,854 | 2,989 | 2,984 |

- (3) 本集團及本行經人行及銀監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

| | 註釋 | 本集團及本行 | |
|---------------------------|-----|----------------|-----------------|
| | | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 於2014年8月到期的4.87%固定利率次級債券 | (a) | 11,140 | 11,140 |
| 於2014年8月到期的浮動利率次級債券 | (b) | 3,860 | 3,860 |
| 於2014年9月到期的4.95%固定利率次級債券 | (c) | 8,300 | 8,300 |
| 於2014年12月到期的浮動利率次級債券 | (d) | 6,078 | 6,078 |
| 於2014年12月到期的4.95%固定利率次級債券 | (e) | 10,622 | 10,622 |
| 於2019年2月到期的3.2%固定利率次級債券 | (f) | 12,000 | — |
| 於2024年2月到期的4%固定利率次級債券 | (g) | 28,000 | — |
| 總面值 | | 80,000 | 40,000 |
| 減：未攤銷的發行成本 | | (122) | (61) |
| 期／年末賬面餘額 | | 79,878 | 39,939 |

43 已發行債務證券(續)

註釋：(續)

- (a) 於2004年8月發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.87%。本集團可以選擇於2009年8月1日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2009年8月1日起的5年期間，債券票面年利率增加至7.67%。
- (b) 於2004年8月發行的浮動利率次級債券的票面年利率每年根據人行公佈的1年期定期存款利率加基本利差2%重定。本集團可選擇於2009年8月1日贖回這些債券，如果不行使贖回權，基本利差則自2009年8月1日起的5年期間增加至2.75%。
- (c) 於2004年9月發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.95%。本集團可以選擇於2009年9月22日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2009年9月22日起的5年期間，債券票面年利率增加至7.95%。
- (d) 於2004年12月發行的浮動利率次級債券的票面年利率是根據中國銀行間同業拆借市場7日回購加權平均利率加基本利差2%確定，該利率每半年重定。本集團可以選擇於2009年12月27日贖回這些債券，如果不行使贖回權，基本利差則自2009年12月27日起的5年期間增加至3%。
- (e) 於2004年12月發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.95%。本集團可以選擇於2009年12月27日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2009年12月27日起的5年期間，債券票面年利率增加至7.95%。
- (f) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面年利率為3.2%。本集團可以選擇於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，債券票面年利率增加至6.2%。
- (g) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面年利率為4%。本集團可以選擇於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，債券票面年利率增加至7%。

44 其他負債

| | 本集團 | | 本行 | |
|----------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 應付中國建銀投資有限責任公司 (「中國建投」) | 167 | 57 | 167 | 57 |
| 睡眠戶 | 4,324 | 4,379 | 4,324 | 4,379 |
| 應付股利 | 18,934 | — | 18,921 | — |
| 應付承銷承兌款項 | 8,244 | 3,616 | 8,244 | 3,616 |
| 代收代付款項 | 550 | 592 | 550 | 592 |
| 待清算款項 | 694 | 498 | 694 | 437 |
| 其他 | 16,288 | 12,844 | 14,751 | 12,240 |
| 合計 | 49,201 | 21,986 | 47,651 | 21,321 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

45 股本

| | 本集團及本行 | |
|----------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 香港上市(H股) | 224,689 | 224,689 |
| 境內上市(A股) | 9,000 | 9,000 |
| 合計 | 233,689 | 233,689 |

本行發行的所有H股和A股均為普通股，享有同等權益。

46 資本公積

| | 本集團及本行 | |
|------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 股本溢價 | 90,210 | 90,210 |
| 其他 | 31 | 31 |
| 合計 | 90,241 | 90,241 |

股本溢價主要是由於發行股價大於面值而產生。

47 投資重估儲備

本集團將可供出售金融資產公允價值變動對股東權益的影響計入「投資重估儲備」中。投資重估儲備的變動情況如下：

本集團

| | 截至2009年6月30日止六個月 | | |
|--------------------------|------------------|---------|---------|
| | 總額 | 所得稅影響 | 淨影響 |
| 期初餘額 | 14,890 | (3,734) | 11,156 |
| 直接計入股東權益的金額 | | | |
| — 可供出售權益工具公允價值變動 | 5,869 | (1,467) | 4,402 |
| — 可供出售債券公允價值變動 | (3,835) | 959 | (2,876) |
| | 2,034 | (508) | 1,526 |
| 自股東權益轉入當期損益的金額 | | | |
| — 因減值而轉出的可供出售債券的損失 | 1,825 | (456) | 1,369 |
| — 因出售而轉出的可供出售金融資產的公允價值變動 | (966) | 241 | (725) |
| — 因重分類至持有至到期引起的公允價值變動的攤銷 | 366 | (92) | 274 |
| | 1,225 | (307) | 918 |
| 期末餘額 | 18,149 | (4,549) | 13,600 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

47 投資重估儲備(續)

本集團(續)

| | 2008年 | | |
|--------------------------|----------|---------|----------|
| | 總額 | 所得稅影響 | 淨影響 |
| 年初餘額 | 21,886 | (5,478) | 16,408 |
| 直接計入股東權益的金額 | | | |
| — 可供出售權益工具公允價值變動 | (18,234) | 4,558 | (13,676) |
| — 可供出售債券公允價值變動 | (762) | 186 | (576) |
| | (18,996) | 4,744 | (14,252) |
| 自股東權益轉入當期損益的金額 | | | |
| — 因減值而轉出的可供出售債券的損失 | 10,622 | (2,655) | 7,967 |
| — 因出售而轉出的可供出售金融資產的公允價值變動 | 247 | (62) | 185 |
| — 因重分類至持有至到期引起的公允價值變動的攤銷 | 1,131 | (283) | 848 |
| | 12,000 | (3,000) | 9,000 |
| 年末餘額 | 14,890 | (3,734) | 11,156 |

47 投資重估儲備(續)

本行

| | 截至2009年6月30日止六個月 | | |
|--------------------------|------------------|---------|----------|
| | 總額 | 所得稅影響 | 淨影響 |
| 期初餘額 | 14,862 | (3,724) | 11,138 |
| 直接計入股東權益的金額 | | | |
| — 可供出售權益工具公允價值變動 | 5,862 | (1,465) | 4,397 |
| — 可供出售債券公允價值變動 | (3,815) | 954 | (2,861) |
| | 2,047 | (511) | 1,536 |
| 自股東權益轉入當期損益的金額 | | | |
| — 因減值而轉出的可供出售債券的損失 | 1,825 | (456) | 1,369 |
| — 因出售而轉出的可供出售金融資產的公允價值變動 | (966) | 241 | (725) |
| — 因重分類至持有至到期引起的公允價值變動的攤銷 | 366 | (92) | 274 |
| | 1,225 | (307) | 918 |
| 期末餘額 | 18,134 | (4,542) | 13,592 |
| | 2008年 | | |
| | 總額 | 所得稅影響 | 淨影響 |
| 年初餘額 | 21,855 | (5,467) | 16,388 |
| 直接計入股東權益的金額 | | | |
| — 可供出售權益工具公允價值變動 | (18,231) | 4,557 | (13,674) |
| — 可供出售債券公允價值變動 | (762) | 186 | (576) |
| | (18,993) | 4,743 | (14,250) |
| 自股東權益轉入當期損益的金額 | | | |
| — 因減值而轉出的可供出售債券的損失 | 10,622 | (2,655) | 7,967 |
| — 因出售而轉出的可供出售金融資產的公允價值變動 | 247 | (62) | 185 |
| — 因重分類至持有至到期引起的公允價值變動的攤銷 | 1,131 | (283) | 848 |
| | 12,000 | (3,000) | 9,000 |
| 年末餘額 | 14,862 | (3,724) | 11,138 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

48 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

本行須按財政部頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定核算的淨利潤的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。

49 一般風險準備

本集團及本行根據如下規定提取一般風險準備：

| 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 財政部規定 (1) | 46,093 | 46,093 | 46,093 | 46,093 |
| 香港銀行業條例規定 (2) | 485 | 476 | 105 | 105 |
| 其他中國內地監管機構規定 (3) | 69 | 56 | — | — |
| 其他海外監管機構規定 | 11 | 3 | 11 | 2 |
| 期／年末餘額 | 46,658 | 46,628 | 46,209 | 46,200 |

註釋：

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

50 利潤分配

根據2009年6月11日召開的本行2008年度股東大會審議通過的2008年下半年利潤分配方案，本行派發2008年下半年現金股利人民幣195.60億元。

51 外幣報表折算差額

外幣報表折算差額包括所有由折算本集團及本行海外經營的財務報表而產生的匯兌差額。

52 合併現金流量表補充資料

(1) 現金及現金等價物

| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2008年 6月30日 |
|--------------------|----------------|-----------------|----------------|
| 現金 | 34,243 | 34,313 | 29,014 |
| 存放中央銀行超額存款準備金款項 | 113,670 | 277,981 | 84,811 |
| 存放同業活期款項 | 31,447 | 24,560 | 17,572 |
| 原到期日為三個月或以內的存放同業款項 | 25,319 | 5,201 | 6,915 |
| 原到期日為三個月或以內的拆出資金 | 16,873 | 13,756 | 4,962 |
| 合計 | 221,552 | 355,811 | 143,274 |

(2) 取得子公司、聯營和合營企業的有關信息：

於2009年上半年，本行投資等值人民幣6.84億元(1億美元)設立建行倫敦。

於2009年上半年，本行與其他投資者分別投入現金人民幣0.53億元和人民幣0.97億元設立蒼南村鎮；建銀國際和其他投資者分別投入等值人民幣2.58億元和0.23億元設立兩家子公司。

於2009年上半年，建銀國際支付等值人民幣0.12億元獲取一家聯營企業和兩家合營企業。

於2008年上半年，本行與德國施威比豪爾住房儲蓄銀行以現金分別對中德增加投資人民幣1.88億元和等值人民幣0.62億元。

於2008年上半年，本集團因增持華力達已發行股本以現金支付的價款為等值人民幣4.15億元。

(3) 出售子公司的有關信息：

於2009年上半年，建銀國際出售其所屬子公司部分股權，收到少數股東支付的價款人民幣0.23億元。

(4) 分配股利支付的現金

截至2009年6月30日止六個月，本集團分配股利支付的現金中，子公司支付給少數股東的股利為人民幣0.05億元(截至2008年6月30日止六個月：人民幣0.23億元)。

53 經營分部

如附註2(4)所述，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。這些內部報送信息是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是按照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是參考市場價格確定，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、首爾及紐約設立分行及在香港、倫敦設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入是以產生收入的分行及子公司的所在地為基準劃分。分部資產和資本性支出則按相關資產的所在地劃分。

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。

53 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

| | 截至2009年6月30日止六個月 | | | | | | | | 合計 |
|-------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|-----------------------|
| | 長江 三角洲 | 珠江 三角洲 | 環渤 海地區 | 中部 地區 | 西部 地區 | 東北 地區 | 總行 | 海外 | |
| 外部利息淨收入 | 15,569 | 7,476 | 8,493 | 9,788 | 12,286 | 2,598 | 44,992 | 1,266 | 102,468 |
| 內部利息淨收入/(支出) | 5,588 | 6,273 | 8,513 | 6,748 | 5,026 | 3,693 | (35,775) | (66) | — |
| 利息淨收入 | 21,157 | 13,749 | 17,006 | 16,536 | 17,312 | 6,291 | 9,217 | 1,200 | 102,468 |
| 手續費及佣金淨收入 | 5,966 | 4,285 | 3,709 | 3,829 | 3,242 | 1,219 | 981 | 191 | 23,422 |
| 交易淨收益/(損失) | 34 | 84 | 32 | 18 | 50 | 23 | (33) | 1,085 | 1,293 |
| 股利收入 | — | — | 5 | 25 | 4 | — | 4 | 16 | 54 |
| 投資性證券淨收益/(損失) | — | — | 1 | 313 | 348 | 114 | 2,696 | (14) | 3,458 |
| 其他經營淨收益/(損失) | 195 | 50 | 137 | 99 | 257 | 51 | (139) | 120 | 770 |
| 經營收入 | 27,352 | 18,168 | 20,890 | 20,820 | 21,213 | 7,698 | 12,726 | 2,598 | 131,465 |
| 經營費用 | (8,959) | (6,472) | (7,429) | (8,234) | (8,092) | (3,443) | (2,606) | (950) | (46,185) |
| 資產減值損失 | (3,784) | (1,860) | (1,091) | (2,034) | (1,330) | (394) | (1,818) | (508) | (12,819) |
| 對聯營和合營企業的 投資收益 | — | — | — | — | — | — | — | 8 | 8 |
| 稅前利潤 | 14,609 | 9,836 | 12,370 | 10,552 | 11,791 | 3,861 | 8,302 | 1,148 | 72,469 |
| 資本性支出 | 725 | 449 | 946 | 795 | 778 | 468 | 393 | 53 | 4,607 |
| 折舊及攤銷費 | 909 | 660 | 782 | 924 | 815 | 389 | 807 | 41 | 5,327 |
| | 2009年6月30日 | | | | | | | | |
| 分部資產 | 1,793,466 | 1,448,273 | 1,653,496 | 1,419,904 | 1,391,998 | 602,605 | 4,298,343 | 118,528 | 12,726,613 |
| 對聯營和合營企業的投資 | — | — | — | — | — | — | — | 1,751 | 1,751 |
| | 1,793,466 | 1,448,273 | 1,653,496 | 1,419,904 | 1,391,998 | 602,605 | 4,298,343 | 120,279 | 12,728,364 |
| 遞延所得稅資產 抵銷 | | | | | | | | | 10,784 (3,628,977) |
| 資產總計 | | | | | | | | | 9,110,171 |
| 分部負債 | 1,784,525 | 1,442,125 | 1,646,947 | 1,413,685 | 1,385,334 | 600,427 | 3,844,287 | 115,284 | 12,232,614 |
| 遞延所得稅負債 抵銷 | | | | | | | | | — (3,628,977) |
| 負債合計 | | | | | | | | | 8,603,637 |
| 表外信貸承諾 | 478,867 | 257,285 | 382,127 | 236,764 | 202,769 | 107,780 | 13,037 | 17,416 | 1,696,045 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

| | 截至2008年6月30日止六個月 | | | | | | | | |
|-------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| | 長江 三角洲 | 珠江 三角洲 | 環渤 海地區 | 中部 地區 | 西部 地區 | 東北 地區 | 總行 | 海外 | 合計 |
| 外部利息淨收入 | 18,535 | 8,320 | 10,233 | 10,842 | 11,812 | 2,943 | 47,106 | 1,289 | 111,080 |
| 內部利息淨收入/(支出) | 2,453 | 5,198 | 5,750 | 4,408 | 3,161 | 2,804 | (23,627) | (147) | — |
| 利息淨收入 | 20,988 | 13,518 | 15,983 | 15,250 | 14,973 | 5,747 | 23,479 | 1,142 | 111,080 |
| 手續費及佣金淨收入 | 4,952 | 3,334 | 3,424 | 3,122 | 2,818 | 1,189 | 1,186 | 143 | 20,168 |
| 交易淨收益 | 218 | 210 | 138 | 26 | 31 | 45 | 185 | 439 | 1,292 |
| 股利收入 | — | — | 1 | 21 | 2 | — | 38 | 13 | 75 |
| 投資性證券淨收益 | — | 22 | 409 | 308 | 19 | — | 755 | 133 | 1,646 |
| 其他經營淨收益 | 69 | 55 | 61 | 157 | 161 | 48 | 425 | 499 | 1,475 |
| 經營收入 | 26,227 | 17,139 | 20,016 | 18,884 | 18,004 | 7,029 | 26,068 | 2,369 | 135,736 |
| 經營費用 | (8,858) | (6,285) | (7,437) | (7,998) | (7,646) | (3,352) | (4,015) | (602) | (46,193) |
| 資產減值損失 | (1,529) | (696) | (1,687) | (2,517) | (4,180) | (658) | (2,563) | (76) | (13,906) |
| 對聯營和合營企業的 投資收益 | — | — | — | — | — | — | — | 18 | 18 |
| 稅前利潤 | 15,840 | 10,158 | 10,892 | 8,369 | 6,178 | 3,019 | 19,490 | 1,709 | 75,655 |
| 資本性支出 | 869 | 313 | 544 | 713 | 762 | 427 | 607 | 238 | 4,473 |
| 折舊及攤銷費 | 828 | 572 | 698 | 780 | 679 | 328 | 571 | 31 | 4,487 |
| | 2008年12月31日 | | | | | | | | |
| 分部資產 | 1,468,824 | 1,074,866 | 1,369,934 | 1,157,174 | 1,170,334 | 507,337 | 3,523,723 | 119,865 | 10,392,057 |
| 對聯營和合營企業的投資 | — | — | — | — | — | — | — | 1,728 | 1,728 |
| | 1,468,824 | 1,074,866 | 1,369,934 | 1,157,174 | 1,170,334 | 507,337 | 3,523,723 | 121,593 | 10,393,785 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | | | | | 7,855 |
| 抵銷 | | | | | | | | | (2,846,188) |
| 資產總計 | | | | | | | | | 7,555,452 |
| 分部負債 | 1,466,440 | 1,074,054 | 1,367,662 | 1,158,073 | 1,173,707 | 507,936 | 3,064,993 | 121,208 | 9,934,073 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | | | | | 5 |
| 抵銷 | | | | | | | | | (2,846,188) |
| 負債合計 | | | | | | | | | 7,087,890 |
| 表外信貸承諾 | 386,800 | 193,746 | 284,558 | 172,079 | 186,488 | 89,428 | 15,936 | 21,445 | 1,350,480 |

53 經營分部(續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

個人銀行業務

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

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、債券投資和買賣、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、代客外匯買賣和代客貴金屬買賣。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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

| | 截至2009年6月30日止六個月 | | | | |
|---------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 公司 銀行業務 | 個人 銀行業務 | 資金業務 | 其他業務 | 合計 |
| 外部利息淨收入／(支出) | 74,067 | (15,182) | 42,222 | 1,361 | 102,468 |
| 內部利息淨(支出)／收入 | (12,649) | 45,472 | (32,508) | (315) | — |
| 利息淨收入 | 61,418 | 30,290 | 9,714 | 1,046 | 102,468 |
| 手續費及佣金淨收入 | 9,988 | 7,849 | 5,283 | 302 | 23,422 |
| 交易淨(損失)／收益 | (152) | 41 | 306 | 1,098 | 1,293 |
| 股利收入 | — | — | — | 54 | 54 |
| 投資性證券淨收益 | — | — | 2,680 | 778 | 3,458 |
| 其他經營淨收益／(損失) | 236 | 49 | (134) | 619 | 770 |
| 經營收入 | 71,490 | 38,229 | 17,849 | 3,897 | 131,465 |
| 經營費用 | (19,428) | (23,332) | (1,642) | (1,783) | (46,185) |
| 資產減值損失 | (8,474) | (1,749) | (2,123) | (473) | (12,819) |
| 對聯營和合營企業的投資收益 | — | — | — | 8 | 8 |
| 稅前利潤 | 43,588 | 13,148 | 14,084 | 1,649 | 72,469 |
| 資本性支出 | 1,426 | 2,930 | 200 | 51 | 4,607 |
| 折舊及攤銷費 | 1,649 | 3,388 | 231 | 59 | 5,327 |
| | 2009年6月30日 | | | | |
| 分部資產 | 3,855,870 | 965,459 | 4,162,256 | 168,902 | 9,152,487 |
| 對聯營和合營企業的投資 | — | — | — | 1,751 | 1,751 |
| | 3,855,870 | 965,459 | 4,162,256 | 170,653 | 9,154,238 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 10,784 |
| 抵銷 | | | | | (54,851) |
| 資產總計 | | | | | 9,110,171 |
| 分部負債 | 4,430,827 | 3,928,296 | 100,876 | 198,489 | 8,658,488 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | — |
| 抵銷 | | | | | (54,851) |
| 負債合計 | | | | | 8,603,637 |
| 表外信貸承諾 | 1,474,993 | 221,052 | — | — | 1,696,045 |

53 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

| | 截至2008年6月30日止六個月 | | | | 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) | 71,185 | (6,352) | 45,012 | 1,235 | 111,080 |
| 內部利息淨(支出)／收入 | (9,801) | 34,739 | (24,151) | (787) | — |
| 利息淨收入 | 61,384 | 28,387 | 20,861 | 448 | 111,080 |
| 手續費及佣金淨收入 | 7,864 | 8,062 | 3,880 | 362 | 20,168 |
| 交易淨收益 | 9 | 63 | 836 | 384 | 1,292 |
| 股利收入 | — | — | — | 75 | 75 |
| 投資性證券淨收益 | — | — | 758 | 888 | 1,646 |
| 其他經營淨收益 | 98 | — | 253 | 1,124 | 1,475 |
| 經營收入 | 69,355 | 36,512 | 26,588 | 3,281 | 135,736 |
| 經營費用 | (19,875) | (22,754) | (1,786) | (1,778) | (46,193) |
| 資產減值損失 | (9,364) | (2,107) | (2,269) | (166) | (13,906) |
| 對聯營和合營企業的投資收益 | — | — | — | 18 | 18 |
| 稅前利潤 | 40,116 | 11,651 | 22,533 | 1,355 | 75,655 |
| 資本性支出 | 1,498 | 2,694 | 230 | 51 | 4,473 |
| 折舊及攤銷費 | 1,503 | 2,702 | 231 | 51 | 4,487 |
| | 2008年12月31日 | | | | |
| 分部資產 | 3,214,610 | 863,351 | 3,358,278 | 142,347 | 7,578,586 |
| 對聯營和合營企業的投資 | — | — | — | 1,728 | 1,728 |
| | 3,214,610 | 863,351 | 3,358,278 | 144,075 | 7,580,314 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 7,855 |
| 抵銷 | | | | | (32,717) |
| 資產總計 | | | | | 7,555,452 |
| 分部負債 | 3,431,049 | 3,426,013 | 70,789 | 192,751 | 7,120,602 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | 5 |
| 抵銷 | | | | | (32,717) |
| 負債合計 | | | | | 7,087,890 |
| 表外信貸承諾 | 1,168,055 | 182,425 | — | — | 1,350,480 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 委託貸款業務

於資產負債表日的委託貸款及委託貸款基金列示如下：

| | 本集團及本行 | |
|--------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 委託貸款 | 527,484 | 469,478 |
| 委託貸款基金 | 527,484 | 469,478 |

55 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

| | 本集團及本行 | |
|--------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 保證金 | 704 | — |
| 政府債券 | 332 | 859 |
| 公司債券 | — | 81 |
| 公共機構債券 | 683 | 750 |
| 其他金融債券 | 2,255 | 3,180 |
| 合計 | 3,974 | 4,870 |

(b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類

| | 本集團及本行 | |
|----------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 存放同業款項 | 704 | — |
| 可供出售金融資產 | 1,923 | 2,886 |
| 持有至到期投資 | 1,347 | 1,984 |
| 合計 | 3,974 | 4,870 |

(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2009年6月30日及2008年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中，沒有在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

56 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款及信用卡透支額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。本集團定期評估信貸承諾的或有損失並在必要時確認預計負債。

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

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

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 貸款承諾 | | | | |
| — 原到期日為1年以內 | 74,221 | 47,941 | 71,585 | 44,028 |
| — 原到期日為1年或以上 | 346,149 | 259,904 | 345,898 | 259,880 |
| 信用卡承諾 | 211,722 | 174,714 | 211,690 | 174,714 |
| | 632,092 | 482,559 | 629,173 | 478,622 |
| 銀行承兌匯票 | 411,035 | 219,603 | 410,830 | 219,487 |
| 融資保函 | 143,722 | 182,518 | 143,201 | 181,979 |
| 非融資保函 | 390,124 | 362,668 | 390,068 | 362,632 |
| 開出即期信用證 | 43,191 | 36,386 | 43,191 | 36,386 |
| 開出遠期信用證 | 49,882 | 35,110 | 50,254 | 37,499 |
| 其他 | 25,999 | 31,636 | 26,749 | 31,580 |
| 合計 | 1,696,045 | 1,350,480 | 1,693,466 | 1,348,185 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 承諾及或有事項(續)

(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 | |
|----------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 或有負債及承擔的 信貸風險加權金額 | 766,540 | 660,982 | 766,009 | 660,849 |

(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。這些租賃中均不包含或有租金。於資產負債表日，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 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 1年以內 | 2,157 | 2,458 | 2,101 | 2,300 |
| 1年以上，2年以內 | 1,821 | 2,018 | 1,788 | 1,879 |
| 2年以上，3年以內 | 1,514 | 1,571 | 1,474 | 1,501 |
| 3年以上，5年以內 | 2,000 | 2,150 | 1,955 | 2,066 |
| 5年以上 | 1,316 | 1,345 | 1,316 | 1,315 |
| 合計 | 8,808 | 9,542 | 8,634 | 9,061 |

(4) 資本支出承諾

於資產負債表日，本集團及本行的資本支出承諾如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 已訂約 | 6,593 | 6,333 | 6,510 | 6,298 |
| 已授權未訂約 | 3,373 | 558 | 2,895 | 556 |
| 合計 | 9,966 | 6,891 | 9,405 | 6,854 |

56 承諾及或有事項(續)

(5) 證券承銷承諾

於資產負債表日，本行無未到期的證券承銷承諾，本集團未到期的證券承銷承諾如下：

| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 證券承銷承諾 | 13 | — |

(6) 債券承兌承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌金額是按票面價值加上兌付日未付利息。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。

於資產負債表日，本集團及本行按面值對已承銷、出售，但未到期的債券承兌承諾如下：

| | 本集團及本行 | |
|--------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 債券承兌承諾 | 68,067 | 62,677 |

(7) 未決訴訟和糾紛

於2009年6月30日本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣25.50億元(於2008年12月31日：人民幣27.81億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註42)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

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

57 關聯方關係及其交易

(1) 中國投資公司

中國投資公司經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為2,000億美元。匯金公司為中國投資公司的全資子公司，代表國家依法獨立行使出資人的權利和義務。

本集團與中國投資公司的主要交易為吸收存款。該交易在一般及日常業務過程中按正常的商業條件進行。

(2) 匯金公司及其旗下公司

匯金公司是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣5,521.17億元。匯金公司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2009年6月30日，匯金公司直接持有本行48.23%的股份，通過中國建投間接持股比例為8.85%。2009年5月25日，中國建投與匯金公司簽署了股份轉讓協議，將其所持的全部本行股份，共計20,692,250,000股H股，無償劃轉至匯金公司。有關股份過戶已於2009年7月完成，股份過戶完成後，匯金公司直接持有本行57.08%的股份。

匯金公司的旗下公司包括其全資子公司中國建投、匯金公司其他旗下子公司及匯金公司的聯營和合營企業。中國建投是國有獨資公司，註冊資本為人民幣206.92億元，主要從事股權投資、資產管理和國家批准的其他業務。

本集團與匯金公司、中國建投及其旗下公司、匯金公司其他旗下子公司及匯金公司的聯營和合營企業間的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均在一般及日常業務過程中按正常的商業條件進行。

本集團已發行面值人民幣800億元的次級債券。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關匯金子公司及其他旗下公司於資產負債表日持有本集團的債券金額的資料。

57 關聯方關係及其交易(續)

(2) 匯金公司及其旗下公司(續)

(a) 與匯金公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與匯金公司的交易如下：

交易金額

| | 截至6月30日止六個月 | | | |
|------|-------------|--------------|-------|--------------|
| | 2009年 | | 2008年 | |
| | 交易金額 | 佔同類 交易的比例 | 交易金額 | 佔同類 交易的比例 |
| 利息支出 | 87 | 0.13% | 239 | 0.39% |

資產負債表日重大交易的餘額

| | 註釋 | 2009年6月30日 | | 2008年12月31日 | |
|------|-----|------------|--------------|-------------|--------------|
| | | 交易餘額 | 佔同類 交易的比例 | 交易餘額 | 佔同類 交易的比例 |
| | | 客戶存款 | 2,849 | 0.04% | 5,325 |
| 應付利息 | | 11 | 0.02% | 37 | 0.06% |
| 其他負債 | (i) | 10,252 | 20.84% | — | — |

(i) 於2009年6月30日的其他負債為應付匯金公司的2008年下半年現金股利。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 關聯方關係及其交易(續)

(2) 匯金公司及其旗下公司(續)

(b) 與中國建投的交易

在日常業務中，本集團及本行與中國建投及其旗下公司的交易如下：

交易金額

| 註釋 | 截至6月30日止六個月 | | | |
|----------|-------------|--------------|-------|--------------|
| | 2009年 | | 2008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 | — | — | 2 | 0.01% |
| 利息支出 | 320 | 0.49% | 404 | 0.66% |
| 手續費及佣金收入 | 34 | 0.14% | 56 | 0.27% |
| 手續費及佣金支出 | 89 | 9.18% | — | — |
| 其他經營淨收益 | 1 | 0.13% | 20 | 1.36% |
| 經營費用 (i) | 341 | 0.74% | 385 | 0.83% |

資產負債表日重大交易的餘額

| 註釋 | 2009年6月30日 | | 2008年12月31日 | |
|-------------------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| | 交易餘額 | 佔同類 交易的比例 | 交易餘額 | 佔同類 交易的比例 |
| 客戶貸款和墊款 | 10 | 0.01% | — | — |
| 拆出資金 | — | — | 45 | 0.27% |
| 其他資產 (ii) | 1,223 | 7.98% | 1,384 | 10.81% |
| 同業及其他金融 機構存放款項 (iii) | 29,946 | 4.28% | 28,717 | 6.42% |
| 客戶存款 | 6,310 | 0.08% | 1,076 | 0.02% |
| 應付利息 | 48 | 0.07% | — | — |
| 其他負債(附註44) (iv) | 1,899 | 3.86% | 57 | 0.26% |

註釋：

- (i) 主要指本集團租賃中國建投及其旗下子公司房屋、車輛等資產的租賃費用以及接受中國建投及其旗下公司提供後勤服務所支付的費用。
- (ii) 其他資產主要指對中國建投及其旗下公司的其他應收款。
- (iii) 中國建投及其旗下公司存放款項為無擔保，並按正常商業條款償還。
- (iv) 於2009年6月30日的其他負債包括應付中國建投2008年下半年現金股利人民幣17.32億元。

57 關聯方關係及其交易(續)

(2) 匯金公司及其旗下公司(續)

(c) 與匯金公司其他旗下子公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與匯金公司其他旗下子公司的交易如下：

交易金額

| | 截至6月30日止六個月 | | | |
|----------|-------------|--------------|-------|--------------|
| | 2009年 | | 2008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 | 226 | 0.13% | 211 | 0.12% |
| 利息支出 | 166 | 0.25% | 232 | 0.38% |
| 手續費及佣金收入 | 3 | 0.01% | 4 | 0.02% |

資產負債表日重大交易的餘額

| | 2009年6月30日 | | 2008年12月31日 | |
|-------------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| | 交易餘額 | 佔同類 交易的比例 | 交易餘額 | 佔同類 交易的比例 |
| | 存放同業款項 | 30,727 | 44.84% | 5,928 |
| 拆出資金 | 4,000 | 20.58% | — | — |
| 交易性金融資產 | — | — | 1 | 0.01% |
| 衍生金融資產 | 109 | 0.99% | 462 | 2.17% |
| 買入返售金融資產 | 12,480 | 1.44% | 200 | 0.1% |
| 應收利息 | 217 | 0.55% | 228 | 0.6% |
| 客戶貸款和墊款 | 1,869 | 0.04% | 206 | 0.01% |
| 持有至到期投資 | 7,302 | 0.6% | 6,807 | 0.65% |
| 應收款項債券投資 | 649 | 0.13% | 648 | 0.12% |
| 同業及其他金融機構 存放款項 | 18,635 | 2.67% | 9,316 | 2.08% |
| 拆入資金 | 1,414 | 5.66% | 5,200 | 12.06% |
| 衍生金融負債 | 97 | 0.93% | 212 | 1.14% |
| 客戶存款 | 646 | 0.01% | 1,699 | 0.03% |
| 應付利息 | 13 | 0.02% | 6 | 0.01% |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 關聯方關係及其交易(續)

(2) 匯金公司及其旗下公司(續)

(d) 與匯金公司的聯營和合營企業的交易

在日常業務中，本集團及本行與匯金公司的聯營和合營企業的交易如下：

交易金額

| | 截至6月30日止六個月 | | | |
|----------|-------------|--------------|-------|--------------|
| | 2009年 | | 2008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 | 5,975 | 3.55% | 6,479 | 3.76% |
| 利息支出 | 203 | 0.31% | 227 | 0.37% |
| 手續費及佣金收入 | 8 | 0.03% | 82 | 0.39% |
| 手續費及佣金支出 | — | — | 12 | 1.58% |

資產負債表日重大交易的餘額

| | 2009年6月30日 | | 2008年12月31日 | |
|-----------|------------|--------------|-------------|--------------|
| | 交易餘額 | 佔同類 交易的比例 | 交易餘額 | 佔同類 交易的比例 |
| 存放同業款項 | 581 | 0.85% | 439 | 1.33% |
| 拆出資金 | 200 | 1.03% | 5,004 | 29.72% |
| 交易性金融資產 | 6,677 | 17.6% | 2,580 | 5.13% |
| 衍生金融資產 | 7 | 0.06% | 42 | 0.2% |
| 買入返售金融資產 | — | — | 7,744 | 3.71% |
| 應收利息 | 6,238 | 15.68% | 4,904 | 12.8% |
| 客戶貸款和墊款 | 412 | 0.01% | 4,623 | 0.13% |
| 可供出售金融資產 | 53,720 | 9.39% | 48,271 | 8.76% |
| 持有至到期投資 | 256,580 | 21.07% | 239,889 | 23.03% |
| 應收款項債券投資 | 46,473 | 9.56% | 47,830 | 8.67% |
| 同業及其他金融機構 | | | | |
| 存放款項 | 17,183 | 2.46% | 10,713 | 2.39% |
| 拆入資金 | 2,808 | 11.25% | 15,418 | 35.77% |
| 衍生金融負債 | 88 | 0.84% | 158 | 0.85% |
| 客戶存款 | 166 | 0.01% | 3,125 | 0.05% |
| 應付利息 | 14 | 0.02% | 132 | 0.22% |

57 關聯方關係及其交易(續)

(3) 與本集團的聯營和合營企業的往來

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

交易金額

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------|-------------|-------|
| | 2009年 | 2008年 |
| 利息收入 | 3 | — |

資產負債表日重大交易的餘額

| | 2009年6月30日 | 2008年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 客戶貸款和墊款 | 212 | — |
| 客戶存款 | 166 | 247 |
| 應付利息 | — | 2 |

(4) 本行與子公司的往來

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

在日常業務中，本行與子公司進行的交易如下：

交易金額

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------|-------------|-------|
| | 2009年 | 2008年 |
| 利息收入 | 61 | 65 |
| 利息支出 | 81 | 409 |
| 手續費及佣金收入 | 24 | 43 |
| 其他經營淨收益 | 7 | 10 |

資產負債表日重大交易的餘額見附註33。

截至2009年6月30日本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣42.38億元。

57 關聯方關係及其交易(續)

(5) 與中國其他國有實體進行的交易

本集團正處於一個以國家控制實體佔主導地位的經濟制度中，國家控制實體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(「國有實體」)。

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日常銀行業務中與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團已制定相關定價策略並就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定審批程序。這些定價策略及審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係的實質後，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。

(6) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

董事、監事和高級管理人員於截至2009年6月30日止六個月的薪酬為人民幣1,413萬元(截至2008年6月30日止六個月：人民幣1,244萬元)。

(7) 董事、監事和高級管理人員貸款和墊款

本集團於2009年6月30日及2008年12月31日，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，並按正常的商業條件或授予其他員工的同等商業條件進行的。授予其他員工的商業條件以授予第三方的商業條件為基礎，並考慮風險調減因素後確定。

57 關聯方關係及其交易(續)

(8) 定額供款計劃

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

58 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，明確每名員工的職務要求和職責。

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

58 風險管理(續)

(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、機構業務部、國際業務部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心、資產保全部和法律合規部等部門實施信用風險管理工作。

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底綫，完善信貸准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業信貸風險限額管理，促進資產質量穩步向好。本集團信用風險管理工作包括信貸業務貸前調查、信貸審批、貸後管理等流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件立即報告，並採取措施，防範和控制風險。於2009年，本集團進一步優化大中型公司類客戶授信業務客戶經理和風險經理的平行作業操作流程，增強客戶經理和風險經理工作獨立性，提高了平行作業效率。

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部門進行審批。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和擔保。本集團已為特定類別的抵押品的可接受性制訂指引，並確定估值參數。抵押品結構及法律契約均會做定期審核，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

58 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

貸款風險分類

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

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- 正常： 借款人能夠履行貸款條款；無理由懷疑其全額及時償還本息的能力。
- 關注： 借款人當前能夠償還其貸款，但是還款可能受到特定因素的不利影響。
- 次級： 借款人的還款能力存在問題，不能完全依靠其正常經營收入償還本息。即使執行抵押品或擔保，損失仍可能發生。
- 可疑： 借款人不能足額償還本息，即使執行抵押品或擔保也肯定需要確認重大損失。
- 損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序後，仍不能收回本息，或只能收回極少部分。

資金業務

出於風險管理的目的，本集團對債券及衍生產品敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見本附註(1)(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)

58 風險管理(續)**(1) 信用風險(續)****(a) 最大信用風險敞口**

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

| | 本集團 | | 本行 | |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 存放中央銀行款項 | 1,228,109 | 1,213,137 | 1,227,954 | 1,212,943 |
| 存放同業款項 | 68,524 | 33,096 | 66,637 | 28,425 |
| 拆出資金 | 19,439 | 16,836 | 19,527 | 28,426 |
| 交易性債券投資 | 34,448 | 47,140 | 29,282 | 44,491 |
| 衍生金融資產 | 11,030 | 21,299 | 9,957 | 20,335 |
| 買入返售金融資產 | 868,452 | 208,548 | 868,452 | 208,548 |
| 應收利息 | 39,778 | 38,317 | 39,657 | 38,297 |
| 客戶貸款和墊款 | 4,409,152 | 3,683,575 | 4,363,857 | 3,639,940 |
| 可供出售債券投資 | 551,265 | 535,379 | 550,076 | 536,049 |
| 持有至到期投資 | 1,217,773 | 1,041,783 | 1,217,552 | 1,041,783 |
| 應收款項債券投資 | 486,186 | 551,818 | 486,186 | 551,818 |
| 其他金融資產 | 10,877 | 8,363 | 27,954 | 21,791 |
| 合計 | 8,945,033 | 7,399,291 | 8,907,091 | 7,372,846 |
| 表外信貸承諾 | 1,696,045 | 1,350,480 | 1,693,466 | 1,348,185 |
| 最大信用風險敞口 | 10,641,078 | 8,749,771 | 10,600,557 | 8,721,031 |

58 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

| 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 按個別方式評估 | | | | |
| 已出現減值總額 | 68,916 | 75,042 | 68,769 | 74,956 |
| 貸款損失準備 | (47,860) | (50,548) | (47,750) | (50,478) |
| 小計 | 21,056 | 24,494 | 21,019 | 24,478 |
| 按組合方式評估 | | | | |
| 已出現減值總額 | 8,292 | 8,840 | 8,292 | 8,840 |
| 貸款損失準備 | (5,495) | (5,698) | (5,495) | (5,698) |
| 小計 | 2,797 | 3,142 | 2,797 | 3,142 |
| 已逾期未減值 (i) | | | | |
| — 逾期90天以內 | 23,331 | 28,433 | 23,164 | 28,383 |
| — 逾期90天至 180天 | 2,569 | 2,888 | 2,528 | 2,886 |
| 總額 | 25,900 | 31,321 | 25,692 | 31,269 |
| 貸款損失準備 (ii) | (1,601) | (2,074) | (1,600) | (2,048) |
| 小計 | 24,299 | 29,247 | 24,092 | 29,221 |
| 未逾期未減值 | | | | |
| — 信用貸款 | 1,227,398 | 941,723 | 1,216,395 | 928,287 |
| — 保證貸款 | 939,508 | 786,210 | 936,050 | 784,879 |
| — 抵押貸款 | 1,835,566 | 1,579,562 | 1,805,387 | 1,551,246 |
| — 質押貸款 | 419,777 | 371,245 | 419,258 | 370,665 |
| 總額 | 4,422,249 | 3,678,740 | 4,377,090 | 3,635,077 |
| 貸款損失準備 (ii) | (61,249) | (52,048) | (61,141) | (51,978) |
| 小計 | 4,361,000 | 3,626,692 | 4,315,949 | 3,583,099 |
| 合計 | 4,409,152 | 3,683,575 | 4,363,857 | 3,639,940 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 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)

註釋：

- (i) 於2009年6月30日，本集團須按個別方式評估的已逾期但未減值貸款和墊款總額為人民幣57.27億元(於2008年12月31日：人民幣76.38億元)，抵押品涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣24.93億元(於2008年12月31日：人民幣51.16億元)和人民幣32.34億元(於2008年12月31日：人民幣25.22億元)。該類貸款所對應抵押品公允價值為人民幣39.41億元(於2008年12月31日：人民幣76.65億元)。

於2009年6月30日，本行須按個別方式評估的已逾期但未減值貸款和墊款總額為人民幣56.09億元(於2008年12月31日：人民幣75.95億元)，抵押品涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣24.07億元(於2008年12月31日：人民幣50.76億元)和人民幣32.02億元(於2008年12月31日：人民幣25.19億元)。該類貸款所對應抵押品公允價值為人民幣37.99億元(於2008年12月31日：人民幣76.00億元)。

上述抵押品的公允價值為本集團根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

- (ii) 此餘額為按組合方式評估計提的貸款損失準備。

58 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

| | 2009年6月30日 | | | 2008年12月31日 | | |
|------------------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | 貸款總額 | 比例 | 有抵押貸款 | 貸款總額 | 比例 | 有抵押貸款 |
| 中國內地業務 | | | | | | |
| 公司類貸款和墊款 | | | | | | |
| — 製造業 | 762,573 | 17.31% | 293,467 | 663,350 | 18.05% | 260,224 |
| — 電力、燃氣及 水的生產和 供應業 | 495,791 | 11.26% | 121,201 | 452,472 | 12.31% | 117,911 |
| — 交通運輸、 倉儲和郵政業 | 487,142 | 11.06% | 214,856 | 426,803 | 11.62% | 204,595 |
| — 房地產業 | 355,738 | 8.08% | 302,975 | 329,381 | 8.96% | 279,398 |
| — 租賃及商業 服務業 | 263,805 | 5.99% | 104,060 | 135,746 | 3.69% | 56,438 |
| — 水利、環境和 公共設施 管理業 | 194,048 | 4.41% | 88,082 | 132,426 | 3.6% | 69,046 |
| — 建築業 | 126,058 | 2.86% | 43,806 | 116,551 | 3.17% | 41,882 |
| — 批發和零售業 | 123,816 | 2.81% | 68,401 | 102,590 | 2.79% | 56,577 |
| — 採礦業 | 96,513 | 2.19% | 16,490 | 90,499 | 2.46% | 14,600 |
| — 教育 | 91,417 | 2.08% | 31,322 | 78,870 | 2.15% | 26,118 |
| — 電訊、計算機 服務和軟件業 | 30,980 | 0.7% | 6,593 | 25,943 | 0.71% | 5,149 |
| — 其他 | 176,303 | 4% | 90,210 | 135,153 | 3.69% | 76,167 |
| 公司類貸款和 墊款總額 | 3,204,184 | 72.75% | 1,381,463 | 2,689,784 | 73.2% | 1,208,105 |
| 個人貸款和墊款 | 948,448 | 21.53% | 893,631 | 821,531 | 22.36% | 775,171 |
| 票據貼現 | 251,726 | 5.72% | — | 163,161 | 4.44% | 497 |
| 發放於中國內地的 客戶貸款和 墊款總額 | 4,404,358 | 100% | 2,275,094 | 3,674,476 | 100% | 1,983,773 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 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)

本集團(續)

| | 2009年6月30日 | | | 2008年12月31日 | | |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | 貸款總額 | 比例 | 有抵押貸款 | 貸款總額 | 比例 | 有抵押貸款 |
| 海外業務 | | | | | | |
| 公司類貸款和墊款 | | | | | | |
| — 房地產 | 26,145 | 21.61% | 17,051 | 24,730 | 20.7% | 16,381 |
| — 交通運輸、 倉儲和郵政業 | 22,348 | 18.47% | 5,633 | 13,031 | 10.91% | 5,777 |
| — 製造業 | 18,790 | 15.53% | 3,622 | 17,524 | 14.67% | 2,948 |
| — 批發和零售業 | 12,751 | 10.54% | 2,707 | 14,863 | 12.44% | 2,676 |
| — 電力、燃氣及 水的生產和 供應業 | 6,675 | 5.52% | 1,534 | 6,489 | 5.43% | 1,177 |
| — 租賃及商業 服務業 | 3,307 | 2.73% | 2,725 | 2,877 | 2.41% | 2,529 |
| — 電訊、計算機 服務和軟件業 | 3,047 | 2.52% | 536 | 13,685 | 11.46% | 509 |
| — 其他 | 12,987 | 10.72% | 4,401 | 12,162 | 10.17% | 5,667 |
| 公司類貸款和 墊款總額 | 106,050 | 87.64% | 38,209 | 105,361 | 88.19% | 37,664 |
| 個人貸款和墊款 | 14,720 | 12.17% | 14,219 | 13,949 | 11.68% | 13,493 |
| 票據貼現 | 229 | 0.19% | — | 157 | 0.13% | — |
| 發放於海外的客戶 貸款和墊款總額 | 120,999 | 100% | 52,428 | 119,467 | 100% | 51,157 |
| 客戶貸款和墊款總額 | 4,525,357 | | 2,327,522 | 3,793,943 | | 2,034,930 |

58 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)

本集團(續)

下表列示於資產負債表日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、貸款損失準備計提和核銷金額：

| | 2009年6月30日 | | | | |
|--------------------|------------|--------------|--------------|-------|------|
| | 已減值貸款 | 個別評估 損失準備 | 組合評估 損失準備 | 本期計提 | 本期核銷 |
| 製造業 | 24,463 | (16,950) | (11,843) | 2,623 | 900 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 5,034 | (3,112) | (7,739) | 1,210 | 11 |
| 電力、燃氣及水的生產和 供應業 | 5,072 | (3,914) | (8,684) | 19 | 10 |

| | 2008年12月31日 | | | | |
|--------------------|-------------|--------------|--------------|-------|-------|
| | 已減值貸款 | 個別評估 損失準備 | 組合評估 損失準備 | 本年計提 | 本年核銷 |
| 製造業 | 24,168 | (17,098) | (10,207) | 7,728 | 2,063 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 5,393 | (3,144) | (6,563) | 3,321 | 1,057 |
| 電力、燃氣及水的生產和 供應業 | 6,672 | (4,490) | (8,148) | 5,224 | 40 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 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

| | 2009年6月30日 | | | 2008年12月31日 | | |
|-------------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | 貸款總額 | 比例 | 有抵押貸款 | 貸款總額 | 比例 | 有抵押貸款 |
| 中國內地業務 | | | | | | |
| 公司類貸款和墊款 | | | | | | |
| — 製造業 | 761,288 | 17.3% | 293,447 | 662,138 | 18.04% | 260,224 |
| — 電力、燃氣及 水的生產和 供應業 | 493,360 | 11.21% | 121,198 | 450,240 | 12.27% | 117,911 |
| — 交通運輸、倉儲 和郵政業 | 487,103 | 11.07% | 214,856 | 426,803 | 11.63% | 204,595 |
| — 房地產業 | 355,064 | 8.07% | 302,449 | 329,341 | 8.97% | 279,358 |
| — 租賃及商業 服務業 | 263,805 | 6% | 104,060 | 135,746 | 3.7% | 56,438 |
| — 水利、環境和 公共設施 管理業 | 194,048 | 4.41% | 88,082 | 132,426 | 3.61% | 69,046 |
| — 建築業 | 125,918 | 2.86% | 43,801 | 116,379 | 3.17% | 41,882 |
| — 批發和零售業 | 123,816 | 2.81% | 68,401 | 102,590 | 2.79% | 56,577 |
| — 採礦業 | 96,513 | 2.19% | 16,490 | 90,499 | 2.47% | 14,600 |
| — 教育 | 91,417 | 2.08% | 31,322 | 78,870 | 2.15% | 26,118 |
| — 電訊、計算機 服務和軟件業 | 30,980 | 0.7% | 6,593 | 25,943 | 0.71% | 5,149 |
| — 其他 | 176,276 | 4.03% | 90,202 | 135,153 | 3.66% | 76,167 |
| 公司類貸款和 墊款總額 | 3,199,588 | 72.73% | 1,380,901 | 2,686,128 | 73.17% | 1,208,065 |
| 個人貸款和墊款 | 947,973 | 21.55% | 893,517 | 821,351 | 22.38% | 775,169 |
| 票據貼現 | 251,726 | 5.72% | — | 163,161 | 4.45% | 497 |
| 發放於中國內地的客 戶貸款和墊款總額 | 4,399,287 | 100% | 2,274,418 | 3,670,640 | 100% | 1,983,731 |

58 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(續)

| | 2009年6月30日 | | | 2008年12月31日 | | |
|-----------------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | 貸款總額 | 比例 | 有抵押貸款 | 貸款總額 | 比例 | 有抵押貸款 |
| 海外業務 | | | | | | |
| 公司類貸款和墊款 | | | | | | |
| — 交通運輸、 倉儲和郵政業 | 20,317 | 25.22% | 5,569 | 11,726 | 14.75% | 5,704 |
| — 製造業 | 16,370 | 20.32% | 2,962 | 12,634 | 15.89% | 2,378 |
| — 房地產業 | 13,053 | 16.2% | 5,529 | 12,501 | 15.72% | 5,192 |
| — 批發和零售業 | 10,274 | 12.75% | 1,630 | 10,573 | 13.3% | 1,638 |
| — 電力、燃氣及 水的生產和 供應業 | 6,332 | 7.86% | 1,534 | 6,268 | 7.88% | 1,177 |
| — 租賃及商業 服務業 | 3,307 | 4.11% | 2,725 | 2,877 | 3.62% | 2,529 |
| — 電訊、計算機 服務和軟件業 | 2,905 | 3.61% | 520 | 13,518 | 17% | 493 |
| — 其他 | 7,752 | 9.63% | 1,748 | 9,235 | 11.62% | 3,126 |
| 公司類貸款和 墊款總額 | 80,310 | 99.7% | 22,217 | 79,332 | 99.78% | 22,237 |
| 個人貸款和墊款 | 17 | 0.02% | 17 | 13 | 0.02% | 13 |
| 票據貼現 | 229 | 0.28% | — | 157 | 0.2% | — |
| 發放於海外的客戶 貸款和墊款總額 | 80,556 | 100% | 22,234 | 79,502 | 100% | 22,250 |
| 客戶貸款和墊款總額 | 4,479,843 | | 2,296,652 | 3,750,142 | | 2,005,981 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 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(續)

下表列示於資產負債表日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、貸款損失準備計提和核銷金額：

| | 2009年6月30日 | | | | |
|--------------------|------------|--------------|--------------|-------|------|
| | 已減值貸款 | 個別評估 損失準備 | 組合評估 損失準備 | 本期計提 | 本期核銷 |
| 製造業 | 24,334 | (16,844) | (11,827) | 2,608 | 900 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 5,034 | (3,112) | (7,734) | 1,210 | 11 |
| 電力、燃氣及水的生產和 供應業 | 5,072 | (3,914) | (8,660) | 18 | 10 |

| | 2008年12月31日 | | | | |
|--------------------|-------------|--------------|--------------|-------|-------|
| | 已減值貸款 | 個別評估 損失準備 | 組合評估 損失準備 | 本年計提 | 本年核銷 |
| 製造業 | 24,094 | (17,039) | (10,192) | 7,680 | 2,062 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 5,393 | (3,144) | (6,560) | 3,321 | 1,057 |
| 電力、燃氣及水的生產和 供應業 | 6,672 | (4,490) | (8,127) | 5,203 | 40 |

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析

本集團

| | 2009年6月30日 | | | 2008年12月31日 | | |
|---------------|------------|--------|-----------|-------------|--------|-----------|
| | 貸款總額 | 比例 | 有抵押 貸款 | 貸款總額 | 比例 | 有抵押 貸款 |
| 長江三角洲 | 1,075,760 | 23.77% | 621,525 | 922,104 | 24.3% | 554,829 |
| 環渤海地區 | 822,886 | 18.18% | 341,387 | 691,638 | 18.23% | 303,721 |
| 西部地區 | 769,270 | 17% | 413,303 | 635,905 | 16.76% | 355,462 |
| 中部地區 | 735,147 | 16.25% | 362,922 | 607,335 | 16.01% | 317,762 |
| 珠江三角洲 | 683,713 | 15.11% | 400,806 | 544,999 | 14.36% | 337,690 |
| 東北地區 | 283,081 | 6.26% | 134,654 | 233,468 | 6.15% | 113,758 |
| 總行 | 34,501 | 0.76% | 497 | 39,027 | 1.03% | 551 |
| 海外 | 120,999 | 2.67% | 52,428 | 119,467 | 3.16% | 51,157 |
| 客戶貸款和 墊款總額 | 4,525,357 | 100% | 2,327,522 | 3,793,943 | 100% | 2,034,930 |

58 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)

本集團 (續)

下表列示於資產負債表日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：

| | 2009年6月30日 | | |
|-------|------------|--------------|--------------|
| | 已減值貸款 | 個別評估 損失準備 | 組合評估 損失準備 |
| 環渤海地區 | 16,200 | (10,981) | (12,543) |
| 長江三角洲 | 15,604 | (7,886) | (15,061) |
| 中部地區 | 13,310 | (8,344) | (10,959) |
| 西部地區 | 11,777 | (8,239) | (14,375) |
| 珠江三角洲 | 10,500 | (6,742) | (9,701) |

| | 2008年12月31日 | | |
|-------|-------------|--------------|--------------|
| | 已減值貸款 | 個別評估 損失準備 | 組合評估 損失準備 |
| 環渤海地區 | 18,981 | (12,492) | (11,233) |
| 西部地區 | 16,362 | (9,655) | (12,436) |
| 中部地區 | 13,597 | (8,596) | (9,615) |
| 長江三角洲 | 13,300 | (6,545) | (13,345) |
| 珠江三角洲 | 11,609 | (6,960) | (8,115) |

關於地區分部的定義見附註53(1)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 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

| | 2009年6月30日 | | | 2008年12月31日 | | |
|---------------|------------------|-------------|------------------|-------------|--------|-----------|
| | 貸款總額 | 比例 | 有抵押貸款 | 貸款總額 | 比例 | 有抵押貸款 |
| 長江三角洲 | 1,075,680 | 24.01% | 621,517 | 922,104 | 24.59% | 554,829 |
| 環渤海地區 | 820,883 | 18.32% | 340,785 | 690,452 | 18.41% | 303,681 |
| 西部地區 | 766,805 | 17.12% | 413,303 | 633,681 | 16.9% | 355,462 |
| 中部地區 | 735,024 | 16.41% | 362,856 | 607,313 | 16.19% | 317,760 |
| 珠江三角洲 | 683,713 | 15.26% | 400,806 | 544,999 | 14.53% | 337,690 |
| 東北地區 | 282,681 | 6.31% | 134,654 | 233,064 | 6.21% | 113,758 |
| 總行 | 34,501 | 0.77% | 497 | 39,027 | 1.04% | 551 |
| 海外 | 80,556 | 1.8% | 22,234 | 79,502 | 2.13% | 22,250 |
| 客戶貸款和 墊款總額 | 4,479,843 | 100% | 2,296,652 | 3,750,142 | 100% | 2,005,981 |

下表列示於資產負債表日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：

| | 2009年6月30日 | | |
|-------|------------|--------------|--------------|
| | 已減值貸款 | 個別評估 損失準備 | 組合評估 損失準備 |
| 環渤海地區 | 16,200 | (10,981) | (12,523) |
| 長江三角洲 | 15,604 | (7,886) | (15,060) |
| 中部地區 | 13,310 | (8,344) | (10,958) |
| 西部地區 | 11,777 | (8,239) | (14,352) |
| 珠江三角洲 | 10,500 | (6,742) | (9,701) |

58 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析(續)

本行(續)

| | 2008年12月31日 | | |
|-------|-------------|--------------|--------------|
| | 已減值貸款 | 個別評估 損失準備 | 組合評估 損失準備 |
| 環渤海地區 | 18,981 | (12,492) | (11,221) |
| 西部地區 | 16,362 | (9,655) | (12,415) |
| 中部地區 | 13,597 | (8,596) | (9,615) |
| 長江三角洲 | 13,300 | (6,545) | (13,345) |
| 珠江三角洲 | 11,609 | (6,960) | (8,115) |

關於地區分部的定義見附註53(1)。

(e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 信用貸款 | 1,233,515 | 947,785 | 1,222,332 | 934,264 |
| 保證貸款 | 964,320 | 811,228 | 960,859 | 809,897 |
| 抵押貸款 | 1,899,318 | 1,650,208 | 1,868,975 | 1,621,839 |
| 質押貸款 | 428,204 | 384,722 | 427,677 | 384,142 |
| 客戶貸款和墊款總額 | 4,525,357 | 3,793,943 | 4,479,843 | 3,750,142 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 已重組貸款和墊款

本集團

| | 2009年6月30日 | | 2008年12月31日 | |
|----------------------|------------|---------------|-------------|---------------|
| | 總額 | 佔客戶貸款和墊款總額百分比 | 總額 | 佔客戶貸款和墊款總額百分比 |
| 已重組貸款和墊款 | 3,444 | 0.08% | 3,376 | 0.09% |
| 減： | | | | |
| 逾期90天以上的 已重組貸款和墊款 | (2,067) | (0.05%) | (1,196) | (0.03%) |
| 逾期90天以內的 已重組貸款和墊款 | 1,377 | 0.03% | 2,180 | 0.06% |

本行

| | 2009年6月30日 | | 2008年12月31日 | |
|----------------------|------------|---------------|-------------|---------------|
| | 總額 | 佔客戶貸款和墊款總額百分比 | 總額 | 佔客戶貸款和墊款總額百分比 |
| 已重組貸款和墊款 | 3,420 | 0.08% | 3,354 | 0.09% |
| 減： | | | | |
| 逾期90天以上的 已重組貸款和墊款 | (2,065) | (0.05%) | (1,194) | (0.03%) |
| 逾期90天以內的 已重組貸款和墊款 | 1,355 | 0.03% | 2,160 | 0.06% |

58 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 | |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 按個別方式評估 | | | | |
| 已出現減值總額 | 232 | 341 | 232 | 341 |
| 減值準備 | (193) | (284) | (193) | (284) |
| 小計 | 39 | 57 | 39 | 57 |
| 未逾期未減值 | | | | |
| — A至AAA級 | 202,477 | 83,816 | 200,000 | 76,297 |
| — B至BBB級 | 1,133 | 759 | 1,133 | 759 |
| — 無評級 | 60,846 | 39,828 | 61,524 | 54,266 |
| 小計 | 264,456 | 124,403 | 262,657 | 131,322 |
| 合計 | 264,495 | 124,460 | 262,696 | 131,379 |

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 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債券投資的組合信用風險狀況。債券評級參照彭博綜合評級或其他債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於資產負債表日債券賬面價值按投資評級分佈如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 按個別方式評估 | | | | |
| 已出現減值總額 | 28,588 | 37,281 | 28,588 | 37,281 |
| 減值準備 | (15,156) | (17,836) | (15,156) | (17,836) |
| 小計 | 13,432 | 19,445 | 13,432 | 19,445 |
| 未逾期末減值 | | | | |
| 彭博綜合評級 | | | | |
| — AAA | 10,642 | 36,826 | 10,642 | 36,826 |
| — AA-至AA+ | 4,665 | 8,562 | 4,665 | 8,562 |
| — A-至A+ | 8,438 | 16,512 | 8,438 | 16,512 |
| — 低於A- | 1,490 | 1,647 | 1,490 | 1,647 |
| 小計 | 25,235 | 63,547 | 25,235 | 63,547 |
| 其他機構評級 | | | | |
| — AAA | 339,194 | 298,697 | 339,194 | 298,697 |
| — AA-至AA+ | 10,481 | 7,139 | 10,431 | 7,139 |
| — A-至A+ | 1,872,825 | 1,762,087 | 1,872,825 | 1,762,087 |
| — 低於A- | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 小計 | 2,222,501 | 2,067,924 | 2,222,451 | 2,067,924 |
| 中國內地債券投資合計 | 2,261,168 | 2,150,916 | 2,261,118 | 2,150,916 |
| 海外業務持有的債券 | 28,504 | 25,204 | 21,978 | 23,225 |
| 債券投資合計 | 2,289,672 | 2,176,120 | 2,283,096 | 2,174,141 |

58 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 債券投資評級分佈分析(續)

其他評級機構評級為A-至A+的債券包括由中國政府、人行及中國政策性銀行發行的債券，總額為人民幣14,751.87億元(於2008年12月31日：人民幣14,296.41億元)。

(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。

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

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

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

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

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

本集團認為來自投資組合中商品價格或股票價格的市場風險並不重大。

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

58 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) VaR

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

於資產負債表日以及相關期間，本行交易組合及可供出售債券的VaR狀況概述如下：

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

於2009年6月30日以及截至2009年6月30日止六個月的外幣交易性組合的 VaR 包括了用作對沖外幣風險而進行的衍生金融工具。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) VaR(續)

| | 截至2008年6月30日止六個月 | | | |
|------------------|------------------|------|------|------|
| | 2008年 6月30日 | 平均值 | 最大值 | 最小值 |
| 人民幣交易性組合 | | | | |
| 利率風險 | 27 | 16 | 27 | 5 |
| 人民幣可供出售債券 | | | | |
| 利率風險 | 466 | 440 | 532 | 287 |
| 外幣交易性組合 | | | | |
| 利率風險 | 59 | 83 | 109 | 60 |
| 匯率風險 | 196 | 185 | 192 | 122 |
| 組合分散風險 | (59) | (66) | (69) | (55) |
| | 196 | 202 | 232 | 127 |
| 外幣可供出售債券 | | | | |
| 利率風險 | 475 | 554 | 676 | 465 |

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

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

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

58 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降的敏感性(假設收益曲線平行移動以及固定的資產負債狀況)。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(bp)的情況下，會增加或減少未來十二個月的利息淨收入人民幣267.46億元(於2008年12月31日：人民幣244.49億元)。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166.18億元(於2008年12月31日：人民幣112.03億元)。

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

(c) 利率重定價缺口分析

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。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸。在計量和管理利率風險方面，本集團定期計量利率重定價缺口。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負面影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率重定價缺口分析(續)

下表列示於資產負債表日資產與負債於相關期間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 | 2009年6月30日 | | | | | | 合計 |
|------------------------|---------------|----------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 實際利率 註釋(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 | 1.45% | 51,466 | 1,210,886 | — | — | — | 1,262,352 |
| 存放同業款項和拆出資金 | 1.24% | — | 77,066 | 10,888 | — | 9 | 87,963 |
| 買入返售金融資產 | 1.03% | — | 696,362 | 172,090 | — | — | 868,452 |
| 客戶貸款和墊款 (ii) | 5.69% | — | 1,103,838 | 3,259,412 | 18,257 | 27,645 | 4,409,152 |
| 投資 (iii) | 3.28% | 26,141 | 810,605 | 502,648 | 623,949 | 352,470 | 2,315,813 |
| 其他資產 | — | 166,439 | — | — | — | — | 166,439 |
| 資產合計 | 4.04% | 244,046 | 3,898,757 | 3,945,038 | 642,206 | 380,124 | 9,110,171 |
| 負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 1.89% | — | 6 | — | — | — | 6 |
| 同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金 | 1.94% | — | 576,477 | 46,977 | 100,580 | — | 724,034 |
| 交易性金融負債 | 3.7% | — | 100 | — | — | — | 100 |
| 賣出回購金融資產 | 2.01% | — | 290 | 192 | — | — | 482 |
| 客戶存款 | 1.65% | 18,417 | 5,297,942 | 1,839,511 | 444,844 | 9,308 | 7,610,022 |
| 已發行債務證券 | 4.04% | — | 35,463 | 18,379 | 14,844 | 27,949 | 96,635 |
| 其他負債 | — | 172,358 | — | — | — | — | 172,358 |
| 負債合計 | 1.7% | 190,775 | 5,910,278 | 1,905,059 | 560,268 | 37,257 | 8,603,637 |
| 資產負債缺口 | 2.34% | 53,271 | (2,011,521) | 2,039,979 | 81,938 | 342,867 | 506,534 |

58 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率重定價缺口分析(續)

本集團(續)

| | 註釋 | 實際利率 註釋(i) | 不計息 | 2008年12月31日 | | | 合計 |
|---------------|-------|---------------|----------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|
| | | | | 3個月 以內 | 3個月 至1年 | 1年 至5年 | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | | 1.77% | 34,313 | 1,213,137 | — | — | 1,247,450 |
| 存放同業款項和拆出資金 | | 2.53% | — | 45,014 | 4,909 | — | 49,932 |
| 買入返售金融資產 | | 3.48% | — | 195,996 | 12,552 | — | 208,548 |
| 客戶貸款和墊款 | (ii) | 7.16% | — | 1,675,358 | 1,941,878 | 26,454 | 3,683,575 |
| 投資 | (iii) | 3.64% | 20,356 | 101,455 | 1,025,695 | 717,620 | 2,196,476 |
| 其他資產 | | — | 169,471 | — | — | — | 169,471 |
| 資產合計 | | 5.13% | 224,140 | 3,230,960 | 2,985,034 | 744,074 | 7,555,452 |
| 負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | | 1.89% | — | 6 | — | — | 6 |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | | |
| 存放款項和拆入資金 | | 1.83% | — | 392,589 | 18,123 | 79,860 | 490,572 |
| 交易性金融負債 | | 3.83% | — | 2,663 | 1,093 | 75 | 3,975 |
| 賣出回購金融資產 | | 3.09% | — | 864 | — | — | 864 |
| 客戶存款 | | 2.03% | 25,618 | 4,462,409 | 1,476,902 | 405,761 | 6,375,915 |
| 已發行債務證券 | | 4.73% | — | 8,060 | 41,966 | 3,784 | 53,810 |
| 其他負債 | | — | 162,748 | — | — | — | 162,748 |
| 負債合計 | | 2.03% | 188,366 | 4,866,591 | 1,538,084 | 489,480 | 7,087,890 |
| 資產負債缺口 | | 3.1% | 35,774 | (1,635,631) | 1,446,950 | 254,594 | 467,562 |

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) 本集團3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2009年6月30日餘額為人民幣433.51億元(於2008年12月31日：人民幣384.82億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後淨額)。
- (iii) 本集團投資包括分類為交易性金融資產、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。

58 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率重定價缺口分析(續)

本行

| | | 2009年6月30日 | | | | | | |
|------------------------|-------|---------------|----------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 註釋 | 實際利率 註釋(i) | 不計息 | 3個月 以內 | 3個月 至1年 | 1年 至5年 | 5年以上 | 合計 |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | | 1.45% | 51,302 | 1,210,731 | — | — | — | 1,262,033 |
| 存放同業款項和拆出資金 | | 1.21% | — | 75,630 | 10,525 | — | 9 | 86,164 |
| 買入返售金融資產 | | 1.03% | — | 696,362 | 172,090 | — | — | 868,452 |
| 客戶貸款和墊款 | (ii) | 5.72% | — | 1,064,274 | 3,254,326 | 17,979 | 27,278 | 4,363,857 |
| 投資 | (iii) | 3.27% | 25,351 | 809,505 | 499,949 | 622,083 | 351,559 | 2,308,447 |
| 其他資產 | | — | 180,666 | — | — | — | — | 180,666 |
| 資產合計 | | 4.05% | 257,319 | 3,856,502 | 3,936,890 | 640,062 | 378,846 | 9,069,619 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | | 1.89% | — | 6 | — | — | — | 6 |
| 同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金 | | 1.94% | — | 577,446 | 46,255 | 100,580 | — | 724,281 |
| 交易性金融負債 | | 3.7% | — | 100 | — | — | — | 100 |
| 賣出回購金融資產 | | 2.01% | — | 290 | 192 | — | — | 482 |
| 客戶存款 | | 1.66% | 18,562 | 5,266,176 | 1,837,434 | 444,080 | 9,296 | 7,575,548 |
| 已發行債務證券 | | 4.02% | — | 36,696 | 18,379 | 14,974 | 27,949 | 97,998 |
| 其他負債 | | — | 169,657 | — | — | — | — | 169,657 |
| 負債合計 | | 1.71% | 188,219 | 5,880,714 | 1,902,260 | 559,634 | 37,245 | 8,568,072 |
| 資產負債缺口 | | 2.34% | 69,100 | (2,024,212) | 2,034,630 | 80,428 | 341,601 | 501,547 |

58 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率重定價缺口分析(續)

本行(續)

| 註釋 | 實際利率 註釋(i) | 不計息 | 2008年12月31日 | | | | 合計 |
|------------------------|---------------|----------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | | | 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 | 1.77% | 34,110 | 1,212,943 | — | — | — | 1,247,053 |
| 存放同業款項和拆出資金 | 2.78% | — | 51,018 | 5,824 | — | 9 | 56,851 |
| 買入返售金融資產 | 3.48% | — | 195,996 | 12,552 | — | — | 208,548 |
| 客戶貸款和墊款 | (ii) 7.19% | — | 1,632,953 | 1,941,111 | 26,064 | 39,812 | 3,639,940 |
| 投資 | (iii) 3.64% | 19,777 | 102,051 | 1,024,095 | 716,703 | 331,292 | 2,193,918 |
| 其他資產 | — | 180,258 | — | — | — | — | 180,258 |
| 資產合計 | 5.14% | 234,145 | 3,194,961 | 2,983,582 | 742,767 | 371,113 | 7,526,568 |
| 負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 1.89% | — | 6 | — | — | — | 6 |
| 同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金 | 1.91% | — | 403,319 | 18,473 | 79,860 | — | 501,652 |
| 交易性金融負債 | 3.83% | — | 2,663 | 1,093 | 75 | 144 | 3,975 |
| 賣出回購金融資產 | 3.09% | — | 864 | — | — | — | 864 |
| 客戶存款 | 2.03% | 25,618 | 4,432,433 | 1,474,691 | 405,028 | 5,215 | 6,342,985 |
| 已發行債務證券 | 4.76% | — | 6,651 | 41,966 | 3,914 | — | 52,531 |
| 其他負債 | — | 160,999 | — | — | — | — | 160,999 |
| 負債合計 | 2.05% | 186,617 | 4,845,936 | 1,536,223 | 488,877 | 5,359 | 7,063,012 |
| 資產負債缺口 | 3.09% | 47,528 | (1,650,975) | 1,447,359 | 253,890 | 365,754 | 463,556 |

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) 本行3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2009年6月30日餘額為人民幣431.41億元(於2008年12月31日：人民幣384.73億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後淨額)。
- (iii) 本行投資包括分類為交易性金融資產、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。

(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(附註17)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

本集團及本行各資產負債項目於資產負債表日的貨幣風險敞口如下：

本集團

| | 註釋 | 2009年6月30日 | | | 合計 |
|------------------------|------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | | 人民幣 | 美元 折合人民幣 | 其他 折合人民幣 | |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | | 1,241,230 | 5,639 | 15,483 | 1,262,352 |
| 存放同業款項和拆出資金 | (i) | 915,051 | 35,762 | 5,602 | 956,415 |
| 客戶貸款和墊款 | | 4,183,894 | 138,903 | 86,355 | 4,409,152 |
| 投資 | | 2,243,095 | 54,433 | 18,285 | 2,315,813 |
| 其他資產 | | 153,598 | 6,668 | 6,173 | 166,439 |
| 資產合計 | | 8,736,868 | 241,405 | 131,898 | 9,110,171 |
| 負債 | | | | | |
| 向中央銀行借款 | | 6 | — | — | 6 |
| 同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金 | (ii) | 654,302 | 54,795 | 15,419 | 724,516 |
| 交易性金融負債 | | — | 74 | 26 | 100 |
| 客戶存款 | | 7,417,775 | 105,775 | 86,472 | 7,610,022 |
| 已發行債務證券 | | 82,745 | 5,855 | 8,035 | 96,635 |
| 其他負債 | | 158,030 | 4,206 | 10,122 | 172,358 |
| 負債合計 | | 8,312,858 | 170,705 | 120,074 | 8,603,637 |
| 資產負債表淨頭寸 | | 424,010 | 70,700 | 11,824 | 506,534 |
| 衍生金融工具的淨名義金額 | | 65,474 | (68,182) | 2,963 | 255 |
| 總淨頭寸 | | 489,484 | 2,518 | 14,787 | 506,789 |

58 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

本集團(續)

| | 註釋 | 2008年12月31日 | | | 合計 |
|---------------------|------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | | 人民幣 | 美元 折合人民幣 | 其他 折合人民幣 | |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | | 1,230,907 | 8,248 | 8,295 | 1,247,450 |
| 存放同業款項和拆出資金 | (i) | 239,646 | 12,327 | 6,507 | 258,480 |
| 客戶貸款和墊款 | | 3,478,643 | 128,092 | 76,840 | 3,683,575 |
| 投資 | | 2,084,361 | 93,412 | 18,703 | 2,196,476 |
| 其他資產 | | 150,198 | 5,015 | 14,258 | 169,471 |
| 資產合計 | | 7,183,755 | 247,094 | 124,603 | 7,555,452 |
| 負債 | | | | | |
| 向中央銀行借款 | | 6 | — | — | 6 |
| 同業及其他金融機構 | | | | | |
| 存放款項和拆入資金 | (ii) | 432,779 | 44,784 | 13,873 | 491,436 |
| 交易性金融負債 | | 1,881 | 1,401 | 693 | 3,975 |
| 客戶存款 | | 6,200,337 | 95,610 | 79,968 | 6,375,915 |
| 已發行債務證券 | | 42,802 | 3,699 | 7,309 | 53,810 |
| 其他負債 | | 152,096 | 6,105 | 4,547 | 162,748 |
| 負債合計 | | 6,829,901 | 151,599 | 106,390 | 7,087,890 |
| 資產負債表淨頭寸 | | 353,854 | 95,495 | 18,213 | 467,562 |
| 衍生金融工具的淨名義金額 | | 100,333 | (99,012) | 1,066 | 2,387 |
| 總淨頭寸 | | 454,187 | (3,517) | 19,279 | 469,949 |

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)

58 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

本行

| | 註釋 | 2009年6月30日 | | | 合計 |
|---------------------|------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | | 人民幣 | 美元 折合人民幣 | 其他 折合人民幣 | |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | | 1,241,073 | 5,639 | 15,321 | 1,262,033 |
| 存放同業款項和拆出資金 | (i) | 914,427 | 34,719 | 5,470 | 954,616 |
| 客戶貸款和墊款 | | 4,178,872 | 134,195 | 50,790 | 4,363,857 |
| 投資 | | 2,245,018 | 50,123 | 13,306 | 2,308,447 |
| 其他資產 | | 153,662 | 22,662 | 4,342 | 180,666 |
| 資產合計 | | 8,733,052 | 247,338 | 89,229 | 9,069,619 |
| 負債 | | | | | |
| 向中央銀行借款 | | 6 | — | — | 6 |
| 同業及其他金融機構 | | | | | |
| 存放款項和拆入資金 | (ii) | 656,439 | 54,861 | 13,463 | 724,763 |
| 交易性金融負債 | | — | 74 | 26 | 100 |
| 客戶存款 | | 7,416,745 | 98,532 | 60,271 | 7,575,548 |
| 已發行債務證券 | | 82,880 | 5,855 | 9,263 | 97,998 |
| 其他負債 | | 156,584 | 4,015 | 9,058 | 169,657 |
| 負債合計 | | 8,312,654 | 163,337 | 92,081 | 8,568,072 |
| 資產負債表淨頭寸 | | 420,398 | 84,001 | (2,852) | 501,547 |
| 衍生金融工具的淨名義金額 | | 65,458 | (67,377) | 1,944 | 25 |
| 總淨頭寸 | | 485,856 | 16,624 | (908) | 501,572 |

58 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

本行(續)

| | 註釋 | 2008年12月31日 | | | 合計 |
|---------------------|------|------------------|-----------------|---------------|------------------|
| | | 人民幣 | 美元 折合人民幣 | 其他 折合人民幣 | |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | | 1,230,711 | 8,248 | 8,094 | 1,247,053 |
| 存放同業款項和拆出資金 | (i) | 237,213 | 20,606 | 7,580 | 265,399 |
| 客戶貸款和墊款 | | 3,474,844 | 120,979 | 44,117 | 3,639,940 |
| 投資 | | 2,087,174 | 91,219 | 15,525 | 2,193,918 |
| 其他資產 | | 164,580 | 4,916 | 10,762 | 180,258 |
| 資產合計 | | 7,194,522 | 245,968 | 86,078 | 7,526,568 |
| 負債 | | | | | |
| 向中央銀行借款 | | 6 | — | — | 6 |
| 同業及其他金融機構 | | | | | |
| 存放款項和拆入資金 | (ii) | 433,789 | 52,891 | 15,836 | 502,516 |
| 交易性金融負債 | | 1,881 | 1,401 | 693 | 3,975 |
| 客戶存款 | | 6,199,296 | 87,769 | 55,920 | 6,342,985 |
| 已發行債務證券 | | 42,932 | 3,699 | 5,900 | 52,531 |
| 其他負債 | | 151,502 | 6,072 | 3,425 | 160,999 |
| 負債合計 | | 6,829,406 | 151,832 | 81,774 | 7,063,012 |
| 資產負債表淨頭寸 | | 365,116 | 94,136 | 4,304 | 463,556 |
| 衍生金融工具的淨名義金額 | | 100,324 | (98,841) | 891 | 2,374 |
| 總淨頭寸 | | 465,440 | (4,705) | 5,195 | 465,930 |

註釋：

(i) 含買入返售金融資產

(ii) 含賣出回購金融資產

58 風險管理(續)

(3) 流動性風險

流動性風險是指沒有足夠資金履行到期負債的風險。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。

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

58 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於資產負債表日資產與負債根據相關剩餘到期還款日的分析。

本集團

| | 2009年6月30日 | | | | | | | 合計 |
|--------------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 無期限 | 實時償還 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 1,114,439 | 147,913 | — | — | — | — | — | 1,262,352 |
| 存放同業款項和拆出資金 | 69 | 21,847 | 52,363 | 2,787 | 10,888 | — | 9 | 87,963 |
| 買入返售金融資產 | — | — | 328,525 | 367,837 | 172,090 | — | — | 868,452 |
| 客戶貸款和墊款 | 31,047 | 34,707 | 168,819 | 332,844 | 1,229,504 | 1,323,419 | 1,288,812 | 4,409,152 |
| 投資 | | | | | | | | |
| — 交易性金融資產 | 3,490 | — | 543 | 11,528 | 5,000 | 14,733 | 2,644 | 37,938 |
| — 可供出售金融資產 | 33,391 | — | 80,026 | 191,255 | 83,903 | 116,315 | 67,275 | 572,165 |
| — 持有至到期投資 | 3,752 | — | 6,890 | 154,105 | 230,213 | 523,812 | 299,001 | 1,217,773 |
| — 應收款項債券投資 | — | — | — | 247,000 | 47,003 | 113,979 | 78,204 | 486,186 |
| — 對聯營和合營企業的投資 | 1,751 | — | — | — | — | — | — | 1,751 |
| 其他資產 | 99,085 | 37,227 | 4,001 | 10,975 | 5,427 | 4,566 | 5,158 | 166,439 |
| 資產合計 | 1,287,024 | 241,694 | 641,167 | 1,318,331 | 1,784,028 | 2,096,824 | 1,741,103 | 9,110,171 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | — | 6 | — | — | — | — | — | 6 |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | | | |
| — 存放款項和拆入資金 | — | 538,556 | 22,933 | 14,988 | 46,977 | 100,580 | — | 724,034 |
| 交易性金融負債 | — | — | — | — | — | 74 | 26 | 100 |
| 賣出回購金融資產 | — | — | 145 | 145 | 192 | — | — | 482 |
| 客戶存款 | — | 4,346,678 | 303,278 | 665,601 | 1,838,560 | 449,029 | 6,876 | 7,610,022 |
| 已發行債務證券 | | | | | | | | |
| — 已發行存款證 | — | — | 389 | 890 | 8,681 | 3,938 | — | 13,898 |
| — 已發行次級債券 | — | — | — | — | — | — | 79,878 | 79,878 |
| — 已發行債券 | — | — | — | — | — | 2,859 | — | 2,859 |
| 其他負債 | — | 62,290 | 27,524 | 14,450 | 38,816 | 18,062 | 11,216 | 172,358 |
| 負債合計 | — | 4,947,530 | 354,269 | 696,074 | 1,933,226 | 574,542 | 97,996 | 8,603,637 |
| 淨頭寸 | 1,287,024 | (4,705,836) | 286,898 | 622,257 | (149,198) | 1,522,282 | 1,643,107 | 506,534 |
| 衍生金融工具的名義金額 | | | | | | | | |
| — 利率合約 | — | — | 4,381 | 5,836 | 15,172 | 110,806 | 44,032 | 180,227 |
| — 貨幣合約 | — | — | 116,607 | 62,558 | 244,699 | 11,921 | 12,373 | 448,158 |
| — 權益工具合約 | — | — | — | — | — | 821 | — | 821 |
| 合計 | — | — | 120,988 | 68,394 | 259,871 | 123,548 | 56,405 | 629,206 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 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)

| | 2008年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|--------------------|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 無期限 | 實時償還 | 1個月 以內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 935,156 | 312,294 | — | — | — | — | — | 1,247,450 |
| 存放同業款項和拆出資金 | 57 | 24,552 | 14,933 | 5,472 | 4,909 | — | 9 | 49,932 |
| 買入返售金融資產 | — | — | 98,569 | 97,427 | 12,552 | — | — | 208,548 |
| 客戶貸款和墊款 | 38,258 | 38,088 | 124,660 | 263,120 | 1,119,663 | 1,071,249 | 1,028,537 | 3,683,575 |
| 投資 | | | | | | | | |
| — 交易性金融資產 | 3,169 | — | 3,370 | 2,890 | 28,445 | 10,344 | 2,091 | 50,309 |
| — 可供出售金融資產 | 32,695 | — | 38,885 | 120,285 | 187,419 | 112,779 | 58,775 | 550,838 |
| — 持有至到期投資 | 4,614 | — | 9,806 | 21,674 | 136,016 | 601,250 | 268,423 | 1,041,783 |
| — 應收款項債券投資 | — | — | — | 310 | 315,917 | 155,145 | 80,446 | 551,818 |
| — 對聯營和合營企業的投資 | 1,728 | — | — | — | — | — | — | 1,728 |
| 其他資產 | 97,300 | 35,525 | 2,561 | 12,772 | 8,002 | 6,263 | 7,048 | 169,471 |
| 資產合計 | 1,112,977 | 410,459 | 292,784 | 523,950 | 1,812,923 | 1,957,030 | 1,445,329 | 7,555,452 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | — | 6 | — | — | — | — | — | 6 |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | | | |
| — 存放款項和拆入資金 | — | 310,641 | 38,819 | 22,729 | 18,123 | 100,260 | — | 490,572 |
| — 交易性金融負債 | — | — | 756 | 1,907 | 1,093 | 75 | 144 | 3,975 |
| — 賣出回購金融資產 | — | — | 288 | 576 | — | — | — | 864 |
| — 客戶存款 | — | 3,596,778 | 327,958 | 552,759 | 1,482,616 | 409,035 | 6,769 | 6,375,915 |
| 已發行債務證券 | | | | | | | | |
| — 已發行存款證 | — | — | 313 | 1,527 | 5,002 | 4,175 | — | 11,017 |
| — 已發行次級債券 | — | — | — | — | — | — | 39,939 | 39,939 |
| — 已發行債券 | — | — | — | — | — | 2,854 | — | 2,854 |
| 其他負債 | 5 | 100,950 | 4,970 | 8,775 | 25,263 | 13,636 | 9,149 | 162,748 |
| 負債合計 | 5 | 4,008,375 | 373,104 | 588,273 | 1,532,097 | 530,035 | 56,001 | 7,087,890 |
| 淨頭寸 | 1,112,972 | (3,597,916) | (80,320) | (64,323) | 280,826 | 1,426,995 | 1,389,328 | 467,562 |
| 衍生金融工具的名義金額 | | | | | | | | |
| — 利率合約 | — | — | 2,130 | 4,341 | 19,023 | 112,026 | 46,175 | 183,695 |
| — 貨幣合約 | — | — | 89,557 | 80,926 | 290,180 | 15,627 | 13,141 | 489,431 |
| — 貴金屬合約 | — | — | 510 | — | — | — | — | 510 |
| — 權益工具合約 | — | — | — | — | 28 | 778 | — | 806 |
| 合計 | — | — | 92,197 | 85,267 | 309,231 | 128,431 | 59,316 | 674,442 |

58 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

本行

| | 2009年6月30日 | | | | | | | 合計 |
|--------------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 無期限 | 實時償還 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 1,114,284 | 147,749 | — | — | — | — | — | 1,262,033 |
| 存放同業款項和拆出資金 | 69 | 20,290 | 52,493 | 2,777 | 10,526 | — | 9 | 86,164 |
| 買入返售金融資產 | — | — | 328,525 | 367,837 | 172,090 | — | — | 868,452 |
| 客戶貸款和墊款 | 30,957 | 33,922 | 167,615 | 329,804 | 1,224,014 | 1,308,116 | 1,269,429 | 4,363,857 |
| 投資 | | | | | | | | |
| — 交易性金融資產 | — | — | 473 | 11,151 | 3,000 | 12,925 | 1,733 | 29,282 |
| — 可供出售金融資產 | 32,435 | — | 79,211 | 191,169 | 83,292 | 116,664 | 67,249 | 570,020 |
| — 持有至到期投資 | 3,752 | — | 6,890 | 154,105 | 230,129 | 523,675 | 299,001 | 1,217,552 |
| — 應收款項債券投資 | — | — | — | 247,000 | 47,003 | 113,979 | 78,204 | 486,186 |
| — 對子公司的投資 | 5,407 | — | — | — | — | — | — | 5,407 |
| 其他資產 | 115,824 | 36,118 | 3,655 | 10,823 | 5,165 | 3,955 | 5,126 | 180,666 |
| 資產合計 | 1,302,728 | 238,079 | 638,862 | 1,314,666 | 1,775,219 | 2,079,314 | 1,720,751 | 9,069,619 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | — | 6 | — | — | — | — | — | 6 |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | | | |
| — 存放款項和拆入資金 | — | 540,713 | 23,272 | 13,461 | 46,255 | 100,580 | — | 724,281 |
| 交易性金融負債 | — | — | — | — | — | 74 | 26 | 100 |
| 賣出回購金融資產 | — | — | 145 | 145 | 192 | — | — | 482 |
| 客戶存款 | — | 4,336,372 | 289,390 | 658,172 | 1,836,482 | 448,267 | 6,865 | 7,575,548 |
| 已發行債務證券 | | | | | | | | |
| — 已發行存款證 | — | — | 389 | 890 | 9,914 | 3,938 | — | 15,131 |
| — 已發行次級債券 | — | — | — | — | — | — | 79,878 | 79,878 |
| — 已發行債券 | — | — | — | — | — | 2,989 | — | 2,989 |
| 其他負債 | — | 60,139 | 27,335 | 14,400 | 38,627 | 17,944 | 11,212 | 169,657 |
| 負債合計 | — | 4,937,230 | 340,531 | 687,068 | 1,931,470 | 573,792 | 97,981 | 8,568,072 |
| 淨頭寸 | 1,302,728 | (4,699,151) | 298,331 | 627,598 | (156,251) | 1,505,522 | 1,622,770 | 501,547 |
| 衍生金融工具的名義金額 | | | | | | | | |
| — 利率合約 | — | — | 4,257 | 5,750 | 15,161 | 110,000 | 43,164 | 178,332 |
| — 貨幣合約 | — | — | 98,175 | 58,914 | 224,818 | 11,349 | 12,373 | 405,629 |
| — 權益工具合約 | — | — | — | — | — | 34 | — | 34 |
| 合計 | — | — | 102,432 | 64,664 | 239,979 | 121,383 | 55,537 | 583,995 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

本行(續)

| | 2008年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|--------------------|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 無期限 | 實時償還 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 935,019 | 312,034 | — | — | — | — | — | 1,247,053 |
| 存放同業款項和拆出資金 | 57 | 22,075 | 15,589 | 13,297 | 5,824 | — | 9 | 56,851 |
| 買入返售金融資產 | — | — | 98,569 | 97,427 | 12,552 | — | — | 208,548 |
| 客戶貸款和墊款 | 38,241 | 37,015 | 121,778 | 259,791 | 1,114,335 | 1,058,247 | 1,010,533 | 3,639,940 |
| 投資 | | | | | | | | |
| — 交易性金融資產 | — | — | 3,172 | 2,890 | 26,950 | 9,446 | 2,033 | 44,491 |
| — 可供出售金融資產 | 32,343 | — | 39,237 | 120,771 | 187,298 | 112,762 | 58,745 | 551,156 |
| — 持有至到期投資 | 4,614 | — | 9,806 | 21,674 | 136,016 | 601,250 | 268,423 | 1,041,783 |
| — 應收款項債券投資 | — | — | — | 310 | 315,917 | 155,145 | 80,446 | 551,818 |
| — 對子公司的投資 | 4,670 | — | — | — | — | — | — | 4,670 |
| 其他資產 | 109,511 | 35,142 | 2,308 | 12,186 | 7,889 | 6,174 | 7,048 | 180,258 |
| 資產合計 | 1,124,455 | 406,266 | 290,459 | 528,346 | 1,806,781 | 1,943,024 | 1,427,237 | 7,526,568 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | — | 6 | — | — | — | — | — | 6 |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | | | |
| — 存放款項和拆入資金 | — | 310,941 | 41,524 | 30,454 | 18,473 | 100,260 | — | 501,652 |
| 交易性金融負債 | — | — | 756 | 1,907 | 1,093 | 75 | 144 | 3,975 |
| 賣出回購金融資產 | — | — | 288 | 576 | — | — | — | 864 |
| 客戶存款 | — | 3,591,991 | 310,423 | 542,857 | 1,482,499 | 408,456 | 6,759 | 6,342,985 |
| 已發行債務證券 | | | | | | | | |
| — 已發行存款證 | — | — | 309 | 343 | 4,869 | 4,087 | — | 9,608 |
| — 已發行次級債券 | — | — | — | — | — | — | 39,939 | 39,939 |
| — 已發行債券 | — | — | — | — | — | 2,984 | — | 2,984 |
| 其他負債 | — | 99,794 | 4,621 | 8,766 | 25,104 | 13,570 | 9,144 | 160,999 |
| 負債合計 | — | 4,002,732 | 357,921 | 584,903 | 1,532,038 | 529,432 | 55,986 | 7,063,012 |
| 淨頭寸 | 1,124,455 | (3,596,466) | (67,462) | (56,557) | 274,743 | 1,413,592 | 1,371,251 | 463,556 |
| 衍生金融工具的名義金額 | | | | | | | | |
| — 利率合約 | — | — | 2,130 | 4,341 | 18,826 | 111,599 | 46,141 | 183,037 |
| — 貨幣合約 | — | — | 78,561 | 79,658 | 285,689 | 15,627 | 13,141 | 472,676 |
| — 貴金屬合約 | — | — | 510 | — | — | — | — | 510 |
| — 權益工具合約 | — | — | — | — | — | 34 | — | 34 |
| 合計 | — | — | 81,201 | 83,999 | 304,515 | 127,260 | 59,282 | 656,257 |

58 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於資產負債表日，本集團及本行非衍生金融負債和表外貸款承諾和信用卡承諾未經折現合同現金流量到期期限分析。這些金融工具的實際現金流量可能與以下表的分析結果有顯著差異。

本集團

| | 2009年6月30日 | | | | | | | |
|----------------|------------|---------------|-----------|---------|-------------|------------|-----------|---------|
| | 賬面價值 | 未折現合同 現金流出 | 實時償還 | 1個月以內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年 至5年 | 5年以上 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 6 | 6 | 6 | — | — | — | — | — |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | | | |
| 存放款項和拆入資金 | 724,034 | 756,714 | 542,887 | 27,388 | 16,059 | 47,985 | 122,395 | — |
| 交易性金融負債 | 100 | 121 | — | — | 2 | 6 | 86 | 27 |
| 賣出回購金融資產 | 482 | 483 | — | 145 | 145 | 193 | — | — |
| 客戶存款 | 7,610,022 | 7,746,091 | 4,346,926 | 305,902 | 682,113 | 1,888,583 | 515,094 | 7,473 |
| 已發行債務證券 | | | | | | | | |
| — 已發行存款證 | 13,898 | 14,196 | — | 437 | 948 | 8,819 | 3,992 | — |
| — 已發行次級債券 | 79,878 | 122,980 | — | — | 1,190 | 2,278 | 17,628 | 101,884 |
| — 已發行債券 | 2,859 | 3,008 | — | — | 46 | 46 | 2,916 | — |
| 其他金融負債 | 33,783 | 33,783 | 28,577 | 1,143 | 703 | 798 | 2,041 | 521 |
| 非衍生金融負債合計 | 8,465,062 | 8,677,382 | 4,918,396 | 335,015 | 701,206 | 1,948,708 | 664,152 | 109,905 |
| 表外貸款承諾和信用卡承諾 | — | 632,092 | 527,630 | 8,628 | 15,002 | 38,911 | 34,659 | 7,262 |

| | 2008年12月31日 | | | | | | | |
|----------------|-------------|---------------|-----------|---------|-------------|------------|---------|--------|
| | 賬面價值 | 未折現合同 現金流出 | 實時償還 | 1個月以內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 6 | 6 | 6 | — | — | — | — | — |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | | | |
| 存放款項和拆入資金 | 490,572 | 512,889 | 310,652 | 38,989 | 22,822 | 18,650 | 121,776 | — |
| 交易性金融負債 | 3,975 | 4,077 | — | 762 | 1,922 | 1,110 | 126 | 157 |
| 賣出回購金融資產 | 864 | 871 | — | 291 | 580 | — | — | — |
| 客戶存款 | 6,375,915 | 6,521,465 | 3,597,683 | 333,137 | 568,589 | 1,539,379 | 474,652 | 8,025 |
| 已發行債務證券 | | | | | | | | |
| — 已發行存款證 | 11,017 | 11,441 | — | 352 | 1,573 | 5,230 | 4,286 | — |
| — 已發行次級債券 | 39,939 | 57,098 | — | — | — | 2,042 | 12,045 | 43,011 |
| — 已發行債券 | 2,854 | 3,041 | — | — | — | — | 3,041 | — |
| 其他金融負債 | 25,716 | 25,716 | 22,194 | 731 | 59 | 2,143 | 50 | 539 |
| 非衍生金融負債合計 | 6,950,858 | 7,136,604 | 3,930,535 | 374,262 | 595,545 | 1,568,554 | 615,976 | 51,732 |
| 表外貸款承諾和信用卡承諾 | — | 482,559 | 334,442 | 24,669 | 26,703 | 47,597 | 21,831 | 27,317 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 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

| | 2009年6月30日 | | | | | | | |
|------------------------|------------|---------------|-----------|---------|-------------|------------|---------|---------|
| | 賬面價值 | 未折現合同 現金流出 | 實時償還 | 1個月以內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 6 | 6 | 6 | — | — | — | — | — |
| 同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金 | 724,281 | 746,905 | 540,730 | 23,315 | 13,534 | 46,931 | 122,395 | — |
| 交易性金融負債 | 100 | 121 | — | — | 2 | 6 | 86 | 27 |
| 賣出回購金融資產 | 482 | 483 | — | 145 | 145 | 193 | — | — |
| 客戶存款 | 7,575,548 | 7,711,575 | 4,336,621 | 291,993 | 674,674 | 1,886,502 | 514,323 | 7,462 |
| 已發行債務證券 | | | | | | | | |
| — 已發行存款證 | 15,131 | 15,432 | — | 437 | 948 | 10,055 | 3,992 | — |
| — 已發行次級債券 | 79,878 | 122,980 | — | — | 1,190 | 2,278 | 17,628 | 101,884 |
| — 已發行債券 | 2,989 | 3,147 | — | — | 49 | 49 | 3,049 | — |
| 其他金融負債 | 31,803 | 31,803 | 26,765 | 1,130 | 682 | 767 | 1,938 | 521 |
| 非衍生金融負債合計 | 8,430,218 | 8,632,452 | 4,904,122 | 317,020 | 691,224 | 1,946,781 | 663,411 | 109,894 |
| 表外貸款承諾和信用卡承諾 | — | 629,173 | 527,598 | 8,368 | 14,511 | 37,150 | 34,284 | 7,262 |

58 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(續)

| | 2008年12月31日 | | | | | | | |
|----------------|-------------|---------------|-----------|---------|-------------|------------|---------|--------|
| | 賬面價值 | 未折現合同 現金流出 | 實時償還 | 1個月以內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 6 | 6 | 6 | — | — | — | — | — |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | | | |
| 存放款項和拆入資金 | 501,652 | 524,108 | 310,952 | 41,724 | 30,631 | 19,025 | 121,776 | — |
| 交易性金融負債 | 3,975 | 4,077 | — | 762 | 1,922 | 1,110 | 126 | 157 |
| 賣出回購金融資產 | 864 | 871 | — | 291 | 580 | — | — | — |
| 客戶存款 | 6,342,985 | 6,488,301 | 3,592,896 | 315,576 | 558,633 | 1,539,215 | 473,968 | 8,013 |
| 已發行債務證券 | | | | | | | | |
| — 已發行存款證 | 9,608 | 10,020 | — | 347 | 383 | 5,094 | 4,196 | — |
| — 已發行次級債券 | 39,939 | 57,098 | — | — | — | 2,042 | 12,045 | 43,011 |
| — 已發行債券 | 2,984 | 3,178 | — | — | — | — | 3,178 | — |
| 其他金融負債 | 24,719 | 24,719 | 21,322 | 731 | 53 | 2,074 | — | 539 |
| 非衍生金融負債合計 | 6,926,732 | 7,112,378 | 3,925,176 | 359,431 | 592,202 | 1,568,560 | 615,289 | 51,720 |
| 表外貸款承諾和信用卡承諾 | — | 478,622 | 334,442 | 24,343 | 26,051 | 44,825 | 21,644 | 27,317 |

(4) 操作風險

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

本集團在以內控措施為主的環境下制定了一系列政策及程序以識別、評估、報告、管理和控制風險。這套機制涵蓋財務、會計、信貸、結算、儲蓄、資金、中介業務、計算機系統的應用與管理、資產保全和法律合規等所有業務環節，該機制使本集團能夠全面識別並致力於所有主要產品、活動、流程和系統中的內在操作風險。目前本集團採取的主要操作風險管理措施包括：

- 穩步推進操作風險與內部控制自我評估工作，識別評估關鍵風險點，優化、完善內部控制措施；持續推進業務持續性管理，建立主要生產系統應急預案庫，加大應急演練力度，提高全行應急處理水平；
- 啟動操作風險管理信息系統項目，通過建立全行統一的操作風險管理平台，實現操作風險與內部控制自我評估、損失數據庫和關鍵風險指標等管理工具之間關聯和應用，以支持操作風險管理和決策；

58 風險管理(續)

(4) 操作風險(續)

- 設立對本集團業務有不良影響的員工違規行為的內部報告制度。在這內部報告制度下，有關員工違規行為的統計數據會定期向總行報告。重大事項須在發現事件24小時內向總行報告；
- 不斷修訂、完善內部控制制度；加強員工培訓和實施嚴格的問責制以保障政策和程序的遵循性；制訂相關政策和程序，使管理人員需要對下屬的違規行為負責；
- 加強部門、不同崗位之間的業務操作制約平衡機制和關鍵崗位人員集中委派與輪換制度；
- 建立系統的授權管理和業務操作制度；
- 為降低因信息技術系統故障引起的操作風險，本集團對重要的數據處理系統進行數據備份，並正在開發計算機災害恢復中心，為操作數據進行自動備份；
- 於法律合規部設立反洗錢團隊負責組織、管理反洗錢工作，履行反洗錢各項法定義務，認真做好客戶身份識別、客戶身份資料及交易記錄保存以及反洗錢大額交易、可疑交易和涉嫌恐怖融資報告等工作，積極開展反洗錢培訓和宣傳工作；
- 加強基層機構關鍵環節操作風險監控工作，開展基層機構關鍵風險點監控檢查工作，強化基層機構內部控制和風險管理；及
- 加強資訊系統檢查與安全建設，開展資訊安全風險評估檢查、重要資訊系統等級保護安全技術測評等工作，針對可能出現的資訊系統風險，組織應急演練，保障網路和資訊系統運行情況正常。

58 風險管理(續)

(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、交易性金融資產、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

可供出售及交易性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，這些公允價值未在資產負債表中列報。

本集團

| | 賬面價值 | | 公允價值 | |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 應收款項債券投資 | 486,186 | 551,818 | 490,826 | 560,096 |
| 持有至到期投資 | 1,217,773 | 1,041,783 | 1,245,097 | 1,087,483 |
| 合計 | 1,703,959 | 1,593,601 | 1,735,923 | 1,647,579 |

本行

| | 賬面價值 | | 公允價值 | |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 應收款項債券投資 | 486,186 | 551,818 | 490,826 | 560,096 |
| 持有至到期投資 | 1,217,552 | 1,041,783 | 1,244,878 | 1,087,483 |
| 合計 | 1,703,738 | 1,593,601 | 1,735,704 | 1,647,579 |

58 風險管理(續)

(5) 公允價值數據(續)

(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、交易性金融負債、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。除已發行次級債券之外，其他金融負債於資產負債表日的賬面價值與公允價值相若。

本集團及本行已發行次級債券的賬面價值與公允價值如下：

| | 賬面價值 | | 公允價值 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
| 已發行次級債券 | 79,878 | 39,939 | 78,909 | 40,751 |

(6) 資本管理

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

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

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

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

資本分配

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

58 風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

資本分配(續)

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

本集團於2009年6月30日及2008年12月31日根據銀監會的指引計算的綜合監管資本狀況如下：

| | 註釋 | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
|----------------------------|----------|------------------|-----------------|
| 核心資本充足率 | (a) | 9.30% | 10.17% |
| 資本充足率 | (b) | 11.97% | 12.16% |
| <i>資本組成部分</i> | | | |
| 核心資本： | | | |
| — 股本 | | 233,689 | 233,689 |
| — 資本公積、投資重估儲備和外幣報表折算差額 | (d) | 83,082 | 83,202 |
| — 盈餘公積和一般風險準備 | | 73,580 | 73,550 |
| — 未分配利潤 | (c), (d) | 69,764 | 39,316 |
| — 少數股東權益 | | 1,758 | 1,596 |
| | | 461,873 | 431,353 |
| 附屬資本： | | | |
| — 貸款損失一般準備金 | | 45,461 | 38,110 |
| — 可供出售金融資產及交易性金融工具公允價值重估增值 | | 10,596 | 8,684 |
| — 長期次級債務 | | 80,000 | 40,000 |
| | | 136,057 | 86,794 |
| 扣除前總資本 | | 597,930 | 518,147 |
| 扣除： | | | |
| — 商譽 | | (1,525) | (1,527) |
| — 未合併股權投資 | | (7,251) | (5,682) |
| — 其他 | (e) | (3,664) | (522) |
| 扣除後總資本 | | 585,490 | 510,416 |
| 加權風險資產 | (f) | 4,889,313 | 4,196,493 |

58 風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

資本分配(續)

- (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) 資本充足率等於扣除後總資本除以加權風險資產。
- (c) 未分配利潤已扣除於資產負債表日後本行建議分派的股利。
- (d) 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，對於未實現的交易性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。
- (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。

59 資產負債表日後事項

(1) 完成注資信託公司

於2009年7月22日，本行完成對合肥興泰信託有限責任公司(「興泰信託」)人民幣34.09億元的注資。興泰信託的註冊資本實收情況已由天健光華(北京)會計師事務所有限公司進行了驗證，並於2009年7月23日出具了驗資報告。

於2009年7月28日和29日，興泰信託先後完成了金融許可證和企業法人營業執照的審批，並於2009年8月進行了公告。

增資後興泰信託已更名為建信信託有限責任公司，註冊資本已由人民幣5.04億元增加至人民幣15.27億元。本行、合肥興泰控股集團有限公司和合肥市國有資產控股有限公司的持股比例分別為67%、27.5%和5.5%。

(2) 贖回次級債券

於2009年8月1日，本行行使發行人贖回權，按面值贖回次級債券。

本次次級債券共贖回本金人民幣150.00億元，包括：(i)於2004年8月發行的固定利率次級債券，票面年利率為4.87%，贖回本金人民幣111.40億元；及(ii)於2004年8月發行的浮動利率次級債券，票面年利率每年根據人行公佈的1年期定期存款利率加基本利差2%重定，贖回本金人民幣38.60億元。

59 資產負債表日後事項(續)

(3) 發行次級債券

經銀監會和人行批准，本行於2009年8月11日在全國銀行間債券市場發行次級債券。

本次次級債券發行規模為人民幣200億元，分為兩個品種：(i)10年期固定利率品種，規模為人民幣100億元，前5個計息年度票面年利率為3.32%，在第5年末附發行人贖回權，如本行不行使贖回權，則後5個計息年度票面年利率為6.32%；及(ii)15年期固定利率品種，規模為人民幣100億元，前10個計息年度票面年利率為4.04%，在第10年末附發行人贖回權，如本行不行使贖回權，則後5個計息年度票面年利率為7.04%。

本次次級債券募集的資金已於2009年8月劃入本行賬戶，將依據適用法律和監管部門的批准，補充本行的附屬資本。

(4) 收購美國國際信貸(香港)有限公司

於2009年8月10日，本集團子公司建行亞洲與美國國際集團，就收購美國國際信貸(香港)有限公司(「美國國際信貸」)的全部股份達成最終協定。此次收購價格為0.7億美元，最後金額將按一般結算方法調整。此交易尚待有相關監管機構批准，批准後美國國際信貸將成為建行亞洲的全資子公司。

60 上期比較數字

由於跟進附註2(4)所述的《國際財務報告準則》的變化，若干上期比較數字為符合本中期財務報表的列報方式已進行了調整。

61 直接和最終母公司

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國投資公司。

62 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本中期財務報表報出日，國際會計準則委員會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2009年6月30日止六個月的期間內未生效，本集團在編製本中期財務報表時並未採用。

- 《國際財務報告準則》第7號「金融工具：披露」的修訂—改進金融工具的披露；
- 修訂的《國際財務報告準則》第3號「企業合併」；
- 《國際會計準則》第27號的修訂「合併財務報表和單獨財務報表」；
- 《國際會計準則》第39號的修訂「金融工具：確認和計量—符合條件的被套期專案」；
- 《國際財務報告解釋公告》第17號「向所有者分配非現金資產」；
- 《國際財務報告準則》的改進(2009年)。

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，本集團認為採用這些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。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

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

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則」)編製截至2009年6月30日止六個月的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則編製的合併財務報表中列示的截至2009年6月30日止六個月的淨利潤和於2009年6月30日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

本集團

| | 2009年 6月30日 | 截至2009年 6月30日止 六個月平均 | 2008年 12月31日 | 2008年 平均 |
|-----------------|----------------|----------------------------|-----------------|-------------|
| 人民幣流動資產對人民幣流動負債 | 47.43% | 50.08% | 52.74% | 47.45% |
| 外幣流動資產對外幣流動負債 | 92.36% | 101.10% | 109.84% | 111.27% |

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》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

本集團

| | 2009年6月30日 | | | |
|----------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| | 美元 折合人民幣 | 港幣 折合人民幣 | 其他 折合人民幣 | 合計 |
| 即期資產 | 260,289 | 88,590 | 45,334 | 394,213 |
| 即期負債 | (189,589) | (82,302) | (39,798) | (311,689) |
| 遠期購入 | 172,878 | 17,759 | 51,894 | 242,531 |
| 遠期出售 | (241,060) | (8,854) | (57,836) | (307,750) |
| 淨長／(短)頭寸 | 2,518 | 15,193 | (406) | 17,305 |
| 淨結構頭寸 | 19 | 110 | 153 | 282 |

| | 2008年12月31日 | | | |
|----------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| | 美元 折合人民幣 | 港幣 折合人民幣 | 其他 折合人民幣 | 合計 |
| 即期資產 | 267,877 | 82,948 | 43,113 | 393,938 |
| 即期負債 | (172,382) | (72,158) | (35,691) | (280,231) |
| 遠期購入 | 160,471 | 12,764 | 76,185 | 249,420 |
| 遠期出售 | (259,483) | (5,877) | (82,006) | (347,366) |
| 淨(短)／長頭寸 | (3,517) | 17,677 | 1,601 | 15,761 |
| 淨結構頭寸 | — | 169 | 136 | 305 |

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、持有貿易票據及已發行存款證和證券投資。

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。

本集團

| | 2009年6月30日 | | | |
|-------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| | 銀行及非銀行 金融機構 | 公共機構 | 其他 | 合計 |
| 亞太區，不包括中國內地 | 16,764 | 1,977 | 54,845 | 73,586 |
| — 其中屬於香港的部分 | 4,969 | 909 | 35,864 | 41,742 |
| 歐洲 | 8,649 | — | 8,214 | 16,863 |
| 南北美洲 | 69,101 | 6,155 | 20,434 | 95,690 |
| | <u>94,514</u> | <u>8,132</u> | <u>83,493</u> | <u>186,139</u> |

| | 2008年12月31日 | | | |
|-------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | 銀行及非銀行 金融機構 | 公共機構 | 其他 | 合計 |
| 亞太區，不包括中國內地 | 16,029 | 2,665 | 59,694 | 78,388 |
| — 其中屬於香港的部分 | 11,459 | 1,358 | 37,296 | 50,113 |
| 歐洲 | 17,859 | 59 | 8,997 | 26,915 |
| 南北美洲 | 61,840 | 10,092 | 31,840 | 103,772 |
| | <u>95,728</u> | <u>12,816</u> | <u>100,531</u> | <u>209,075</u> |

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

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

本集團

| | 2009年 6月30日 | 2008年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 長江三角洲 | 13,410 | 7,353 |
| 珠江三角洲 | 8,769 | 7,604 |
| 環渤海地區 | 14,430 | 15,063 |
| 中部地區 | 11,483 | 11,192 |
| 西部地區 | 8,344 | 10,495 |
| 東北地區 | 5,406 | 5,390 |
| 總行 | 1,453 | 1,569 |
| 海外國家和地區 | 582 | 374 |
| 合計 | 63,877 | 59,040 |

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。

於2009年6月30日，在上述已逾期客戶貸款和墊款中，須按個別方式和組合方式評估的客戶貸款和墊款分別為人民幣539.25億元(於2008年12月31日：人民幣489.22億元)和人民幣99.52億元(於2008年12月31日：人民幣101.18億元)。對於須按個別方式評估的客戶貸款和墊款抵押品涵蓋貸款部分和未涵蓋部分分別為人民幣87.49億元(於2008年12月31日：人民幣88.63億元)和人民幣451.76億元(於2008年12月31日：人民幣400.59億元)，抵押品公允價值為人民幣90.19億元(於2008年12月31日：人民幣93.77億元)，該抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。須按個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失準備為人民幣438.54億元(於2008年12月31日：人民幣396.17億元)。

6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2009年6月30日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。