



# 中国建设银行股份有限公司

2009 年年度报告

## 目 录

简介	4
重要提示	4
1 财务摘要	5
2 公司基本情况简介	8
3 董事长报告	14
4 行长报告	16
5 管理层讨论与分析	20
5.1 财务回顾	20
5.2 业务运作	46
5.3 风险管理	60
5.4 展望	67
6 企业社会责任	68
7 股本变动及股东情况	69
8 公司治理报告	73
9 董事、监事及高级管理人员简介	89
10 董事会报告书	100
11 监事会报告书	105
12 重要事项	108
13 外部审计师报告	112
14 财务报表	113
15 组织架构图	114
16 分支机构及子公司	115
17 备查文件目录	120

释义

121

附录

- 1 外部审计师报告及财务报告
- 2 内部控制自我评估报告
- 3 2009 年社会责任报告

## 简介

中国建设银行股份有限公司总部设在北京，拥有 50 余年在中国经营的历史。本行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码 939），于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码 601939）。本行市值于 2009 年末达到约 2,014 亿美元，居全球上市银行第 2 位。本行在中国内地设有分支机构 13,384 家，在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约及胡志明市设有分行，在悉尼设有代表处，拥有建行亚洲、建银国际、建行伦敦、建信基金、建信金融租赁、建信信托等多家子公司，拥有员工约 30 万人，为客户提供全面的金融服务。

## 重要提示

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

本行第二届董事会第二十九次会议于 2010 年 3 月 26 日审议通过了本年度报告。本行全体董事出席董事会会议。

本行 2009 年度按照中国会计准则编制的财务报告经毕马威华振会计师事务所审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经毕马威会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

中国建设银行股份有限公司董事会  
2010 年 3 月 26 日

本行法定代表人郭树清、副行长兼首席财务官庞秀生、财务会计部总经理应承康保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

# 1 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2009年	2008年	变化(%)	2007年	2006年	2005年
<b>全年</b>						
利息净收入	211,885	224,920	(5.80)	192,775	140,368	116,551
手续费及佣金净收入	48,059	38,446	25.00	31,313	13,571	8,455
其他经营收入	7,240	4,141	74.84	(4,629)	(3,727)	2,262
营业收入	267,184	267,507	(0.12)	219,459	150,212	127,268
业务及管理费	(87,900)	(82,162)	6.98	(78,825)	(57,076)	(49,999)
资产减值损失	(25,460)	(50,829)	(49.91)	(27,595)	(19,214)	(15,258)
营业利润	137,602	118,607	16.02	100,535	64,804	54,523
利润总额	138,725	119,741	15.85	100,816	65,717	55,364
净利润	106,836	92,642	15.32	69,142	46,319	47,096
归属于本行股东的净利润	106,756	92,599	15.29	69,053	46,322	47,103
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	105,547	95,825	10.15	68,815	47,076	46,662
经营活动产生的现金流量净额	423,579	180,646	134.48	294,314	412,759	303,444
<b>于12月31日</b>						
客户贷款和垫款净额	4,692,947	3,683,575	27.40	3,183,229	2,795,883	2,395,313
资产总额	9,623,355	7,555,452	27.37	6,598,177	5,448,511	4,585,742
客户存款	8,001,323	6,375,915	25.49	5,329,507	4,721,256	4,006,046
负债总额	9,064,335	7,087,890	27.88	6,175,896	5,118,307	4,298,065
股东权益	559,020	467,562	19.56	422,281	330,204	287,677
归属于本行股东权益	555,475	465,966	19.21	420,977	330,109	287,579
已发行及缴足股本	233,689	233,689	-	233,689	224,689	224,689
核心资本	491,452	431,353	13.93	386,403	309,533	284,307
附属资本	139,278	86,794	60.47	83,900	68,736	64,584
扣除后总资本	608,233	510,416	19.16	463,182	374,395	348,104
加权风险资产	5,197,545	4,196,493	23.85	3,683,123	3,091,089	2,562,153
<b>每股计(人民币元)</b>						
基本和稀释每股收益 <sup>1</sup>	0.46	0.40	15.00	0.30	0.21	0.24
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 <sup>1</sup>	0.45	0.41	9.76	0.30	0.21	0.23
当年已宣派中期现金股息	-	0.1105	-	0.067	-	不适用

于资产负债表日后每股拟派末期现金股息	0.202	0.0837	141.34	0.065	0.092	0.015
当年已宣派特别现金股息	-	-	不适用	0.072716	-	不适用
每股净资产	2.39	2.00	19.50	1.81	1.47	1.28
归属于本行股东的每股净资产	2.38	1.99	19.60	1.80	1.47	1.28
每股经营活动产生的现金流量净额	1.81	0.77	135.06	1.30	1.84	1.52

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

财务比率 (%)	2009 年	2008 年	变化+ / (-)	2007 年	2006 年	2005 年
<b>盈利能力指标</b>						
平均资产回报率 <sup>1</sup>	1.24	1.31	(0.07)	1.15	0.92	1.11
加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	20.87	20.68	0.19	19.50	15.00	21.75
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	20.64	21.40	(0.76)	19.43	14.75	21.55
净利差 <sup>3</sup>	2.30	3.10	(0.80)	3.07	2.69	2.70
净利息收益率 <sup>4</sup>	2.41	3.24	(0.83)	3.18	2.79	2.78
手续费及佣金净收入对营业收入比率	17.99	14.37	3.62	14.27	9.03	6.64
成本收入比 <sup>5</sup>	32.90	30.71	2.19	35.92	38.00	39.29
存贷比率	60.24	59.50	0.74	61.40	60.86	61.37
<b>资本充足指标</b>						
核心资本充足率 <sup>6</sup>	9.31	10.17	(0.86)	10.37	9.92	11.08
资本充足率 <sup>6</sup>	11.70	12.16	(0.46)	12.58	12.11	13.59
总权益对资产总额比率	5.81	6.19	(0.38)	6.40	6.06	6.27
<b>资产质量指标</b>						
不良贷款率	1.50	2.21	(0.71)	2.60	3.29	3.84
拨备覆盖率 <sup>7</sup>	175.77	131.58	44.19	104.41	82.24	66.78
减值准备对贷款总额比率	2.63	2.91	(0.28)	2.72	2.70	2.57

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

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

3. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。

4. 利息净收入除以生息资产平均余额。

5. 业务及管理费除以营业收入。

6. 按照银监会颁布的指引计算。

7. 客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。

## 2 公司基本情况简介

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

股票上市交易所、股票简称和股票代码	A 股: 上海证券交易所 股票简称: 建设银行 股票代码: 601939 H 股: 香港联合交易所有限公司 股票简称: 建设银行 股票代码: 939
首次注册登记日期、地点	2004 年 9 月 17 日 中华人民共和国国家工商行政管理总局
企业法人营业执照注册号	1000001003912
组织机构代码	10000444-7
金融许可证机构编码	B0004H111000001
税务登记号码	京税证字 110102100004447
会计师事务所	毕马威华振会计师事务所 地址: 北京市东城区东方广场东二座办公楼 8 层 毕马威会计师事务所 地址: 香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼
中国法律顾问	北京市通商律师事务所 地址: 北京市建国门外大街甲 12 号新华保险大厦 6 层
香港法律顾问	富而德律师事务所 地址: 香港中环交易广场第 2 座 11 楼
A 股股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址: 上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼
H 股股份登记处	香港中央证券登记有限公司 地址: 香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 室

## 排名和奖项



世界银行 1000 强第 12 位  
金融品牌 500 强第 9 位

财富

全球企业 500 强第 125 位

金融时报

金融时报全球 500 强第 13 位



2009 年度全球上市公司 2000 强排名中列第 23 位



亚洲银行 300 强第 3 位  
中国最赚钱的银行之一



中国企业 500 强排名第 6 位



新兴市场银行 200 强排名第 2 位  
最佳本地公司贷款银行  
最佳按揭贷款银行



亚洲银行竞争力排名第 3 位  
亚洲最佳顾客满意度银行  
年度优秀理财银行  
年度优秀私人银行团队



中国最佳银行



中国区最佳银行



中国杰出零售银行

World Finance

中国及香港地区最佳银行集团



中国风险管理成就奖



2009 年最具潜力中国企业  
(银行及金融组别)  
中国最佳托管银行

国际六西格玛专家委员会 (ISSSP)

亚太六西格玛领导力大奖



亚洲企业管治年度大奖



中国最佳风险管理银行奖  
中国最佳电子银行奖



2008 年年报银奖



最具人气车主奖  
信用卡业务成就奖  
奥运白金卡卓越奥运支持奖  
最佳汽车卡奖  
最佳产品设计奖  
最佳市场营销奖



中国最佳基金代销银行  
中国上市公司最佳信息披露网站



最佳理财品牌  
十佳理财中心



最佳社会责任奖  
最佳资产托管奖  
最佳中小企业服务奖  
最佳投资银行奖



最佳网上银行  
最佳手机银行



网上银行最佳安全奖  
手机银行最佳风险管理奖



最佳风控私人银行  
最佳银行理财产品  
最具成长性信用卡品牌



中国最佳网上银行

中国银联

银联卡综合业务最高奖  
银联卡境外业务贡献奖



2009 年亚洲可持续发展排名中资银行第一名

中国儿童少年  
基金会

2008 年最佳热爱儿童爱心单位

中国新闻周刊



改革开放三十年·最具责任感企业

中国扶贫基金会

中国扶贫基金会 20 年特别贡献奖

中国社工协会企业公民  
委员会

第五届中国优秀企业公民、2009 中国最具社会责任企业家



最佳履行社会责任银行

## 股价信息

	H 股 (港元)			A 股 (元)		
	年末收市价	年度最高价	年度最低价	年末收市价	年度最高价	年度最低价
2009	6.67	7.46	3.62	6.19	6.75	3.67
2008	4.25	7.29	2.50	3.83	10.21	3.46
2007	6.61	8.97	3.96	9.85	11.58	6.45
2006	4.90	5.12	2.65	-	-	-

## 分红历史

	H 股股东 (元/股)			A 股股东 (元/股)		
	中期股息	末期股息	特别股息	中期股息	末期股息	特别股息
2009	-	0.202	-	-	0.202	-
2008	0.1105	0.0837	-	0.1105	0.0837	-
2007	0.067	0.065	0.072716	-	0.065	-
2006	-	0.092	-	-	-	-

### 3 董事长报告

各位股东:

2009年,面对复杂的经济金融环境,本集团坚持积极审慎的经营方针,沉着应对各项挑战,深入推进业务转型,全面提升客户服务能力和风险管理水平,在多方面取得了进步。

2009年,本集团经营业绩再创新高,盈利能力指标全球同业领先。实现净利润1,068.36亿元,较上年增长15.32%。手续费及佣金净收入480.59亿元,较上年增长25.00%,在营业收入中的占比提高至17.99%。平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别为1.24%和20.87%,净利息收益率为2.41%。本集团董事会建议派发现金股息每股0.202元。

2009年,本集团合理把握发展速度,在努力做好客户和社区金融服务的同时,坚持信贷政策标准,不突破风险底线,贷款投放均衡稳健。丰富创新金融产品,优化信贷资源配置,增强多领域金融服务能力。一方面,继续发挥基础设施、住房金融等领域的传统优势,基础设施贷款新增3,514.11亿元,增速为29.57%;个人住房贷新增2,493.84亿元,增速达41.35%。另一方面,大力拓展小企业、“三农”、民生工程等新兴业务;涉农贷款新增1,630.96亿元,增长38.25%;在教育、医疗、社保和环保四大民生领域,推出“民本通达”服务品牌,相关贷款增长48.56%。

2009年,本集团纽约分行、伦敦子银行先后开业,初步实现了本集团全球24小时参与市场交易的目标;与近130个国家和地区的1,300多家银行建立代理行关系,利用代理行的网络延伸自身的服务渠道,全球客户服务能力显著提升。同时,本集团成功收购美国国际信贷(香港)有限公司,投资控股合肥兴泰信托有限责任公司,获准设立6家村镇银行,多元化经营平台进一步完善。

本集团始终坚持“以客户为中心”的理念,积极构建专业化、差别化的客户服务体系,服务质量与客户满意度不断提升。2009年,继全面完成零售网点一代转型后,完成1,200家网点二代转型,客户经理服务客户的时间平均提高30%以上。新建小企业信贷、财富管理、投资银行、年金中心等各类专业化经营机构928个,为客户提供综合金融服务。加快自助设备投入和电子银行建设,投入运行的ATM机达3.6万台,居全球银行业前列,自助和电子渠道实现的交易次数相当于物理网点2倍以上。

在业务取得快速发展的同时,本集团加大了风险管理力度。深入推进信贷结构调整,强化贷后管理和信用风险控制,不断完善市场风险、操作风险管理架构和政策制度,综合风险管控能力进一步增强。2009年,本集团不良贷款额和不良贷款率持续双降,资产质量在国内大银行中保持领先,拨备覆盖率达175.77%。

本集团出色的业绩赢得了监管当局、市场和业界的高度认可。监管机构认为本集团2009年在服务经济、防范风险、控制增长节奏方面把握得较为恰当。本集团在英国《银行家》杂志2009年度全球金融品牌500强排行中列全球第9位,在美国《福布斯》2009年度全球上市公司2000强排名中列第23位,荣获《欧洲货币》杂志的中国区“最佳银行

奖”，《世界金融》杂志“中国及香港地区最佳银行集团”，《亚洲货币》杂志“中国最佳银行”等奖项。

在取得出色经营业绩的同时，本集团全面履行金融企业的社会责任，积极提升企业形象，促进社会和谐。本集团认真执行“绿色信贷”政策，在信贷评审中实行“环保一票否决制”。持续开展扶危济困的公益项目，2009年捐款6,000万元人民币，设立“中国建设银行少数民族大学生成才计划奖（助）学金”。继续实施希望小学援建维护、贫困高中生成长计划、贫困英模母亲资助等一系列公益项目。本集团履行企业公民责任的实践和努力，获得了社会各界的广泛认可，在“企业社会责任亚洲”公布的2009年排名中，本集团连续第二年列中资银行之首。

以上令人振奋的优异成绩来之不易，得益于广大客户和股东的支持和信任，是公司各治理机构勤勉努力、全体员工奋力拼搏的结果，本人对此深表谢意。

展望2010年，国内外经济金融发展形势仍存在很多不确定性。本集团的改革发展仍会面临许多困难与挑战。本集团将坚持稳健经营策略，加强资本规划与约束，将风险控制和基础管理摆在更加突出的位置，坚定不移地推进改革创新，进一步提升经营管理的专业化和精细化水平，力争创造更好的业绩。

郭树清

董事长

2010年3月26日

## 4 行长报告

各位股东:

2009 年是中国经济运行非常困难而又充满挑战的一年, 面对复杂多变的宏观形势, 建行坚持稳健经营, 结合“保增长、扩内需、调结构”的宏观政策, 妥善处理业务发展、风险防范与结构调整的关系, 在出色完成各项经营目标的同时, 也为可持续发展奠定了基础。

### 2009 年回顾

#### 盈利水平好于预期

2009 年, 本集团实现净利润 1,068.36 亿元, 增长 15.32%。平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别为 1.24%和 20.87%, 在国际大型商业银行中位于前列。

虽然受 2008 年底人行系列降息影响, 利息净收入较上年减少 130.35 亿元; 但通过加大产品创新、市场拓展及优化投资交易策略, 非利息收入实现 29.85%的快速增长, 其中手续费及佣金净收入增长 25.00%, 最终克服了经济低谷运行的不利影响, 保持营业收入与上年基本持平。加强全面成本管理, 减少一般行政性费用支出, 业务及管理费总额仅增长 6.98%。

资产总额为 96,233.55 亿元, 较上年末增长 27.37%; 客户贷款和垫款总额为 48,197.73 亿元, 较上年末增长 27.04%, 主要投放于基础设施行业、高信用等级客户、优质小企业客户及个人住房贷款。负债总额为 90,643.35 亿元, 较上年末增长 27.88%; 得益于客户基础的拓展和巩固, 客户存款增长 25.49%至 80,013.23 亿元。

不良贷款率为 1.50%, 较上年末下降 0.71 个百分点, 在业务快速发展的同时保持资产质量良好。依照审慎原则计提各项减值准备, 拨备覆盖率较上年末提升 44.19 个百分点至 175.77%, 综合抗风险能力进一步增强。资本充足率为 11.70%, 符合管理目标要求。

#### 各项业务协调发展

2009 年, 本集团经受住了经济危机、市场变化和同业竞争的考验, 在较为复杂的经营环境中抓住发展机遇, 各项业务取得了令人满意的成绩。

#### 公司银行业务表现优异

公司银行业务实现利润总额 841.57 亿元, 较上年增长 24.92%, 对本集团利润贡献度为 60.66%。在贷款投放上, 本集团坚持控制总量、把握节奏、调整结构、确保质量的审慎适度原则, 及早把握宏观经济政策调整动向, 2009 年一季度前完成大批优质客户营销和优质项目储备工作, 赢得市场先机和风险控制主动权。在发挥基础设施贷款传统优势的同时, 努力推进小企业业务。

在同业中首家推出专注教育、医疗、社保、环保等民生领域的金融服务品牌“民本通达”, 创造性地为客户提供全程化的综合金融服务。企业年金、投资托管、证券投资

基金托管等业务取得长足发展。自主研发面向中小客户的标准化年金产品“养颐乐”呈现快速增长态势；“诚贷通”小额无抵押贷款在 22 家分行推广；研发的小企业助保金贷款产品已在 7 家分行试点。独家试点网络银行贷款，累计向 1,890 家客户发放贷款 47.8 亿元；并购贷款位居同业第一，已累计向 28 家企业发放贷款 125 亿元。

### **个人银行业务保持快速发展**

个人银行业务实现利润总额 233.11 亿元，较上年增长 15.12%，对本集团利润贡献度为 16.80%。个人贷款增长 32.49% 至 10,884.59 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为 22.58%；其中个人住房贷款增长 41.35% 至 8,525.31 亿元，不良率为 0.42%，较上年下降 0.40 个百分点。个人存款增长 20.79% 至 35,847.26 亿元，为本集团提供了稳定的资金来源。信用卡业务持续健康发展，累计发卡量增至 2,424 万张，全年消费交易额增至 2,927.81 亿元。

个人高端客户数量和金融资产规模大幅增长，分别较上年增长 50%、49%。本集团已建成开业财富中心 131 家，私人银行 4 家；成功搭建起面向全行个人高端客户 4008895533 电话银行服务专线。以财富管理和私人银行服务为核心的高端客户服务体系基本形成。

在零售网点实现了从交易核算为主向营销服务为主功能一代转型的基础上，顺利推进 1200 家网点的二代转型工作，促进 VIP 客户服务由“产品驱动型”向“客户需求驱动型”转变，二代转型网点客户经理的产品销售提升 14 个百分点，VIP 客户满意度显著提高。

### **资金业务稳步发展**

投资组合规模快速增长。人民币资金运用方面，严格控制信用风险，优化资产配置；外币资金运用方面，择机减持外币债券信用风险敞口，审慎开展拆借业务，降低外币组合规模。交易活跃度和市场影响力继续提高，国债承销、政策性金融债承销、银行间债券双边做市商、柜台国债、人民币外汇市场做市商总交易量等多项业务指标位居市场前列。黄金业务迅猛发展，交易总量和收入分别增长 98.73% 和增长 62.54%，个人实物品牌金业务市场份额保持第一。

投资银行业务实现收入 97.99 亿元，较上年增长 48.22%。通过股权投资、债务融资、信托贷款等多种方式为各类客户提供融资资金 3,043 亿元。在同业中率先推出金融全面解决方案—FITS (Financial Total Solution)，为客户提供多元化金融服务方案；并购重组顾问业务实现了跨越式发展，业务收入较去年增长近 40 倍。

### **风险管理全面加强**

本集团始终如一地将风险管理作为重中之重。根据宏观形势变化，动态调整信贷政策，加大信贷结构调整力度；加强贷后管理，严格信贷审批，加快不良资产处置；强化债券投资和代客衍生品交易的风险控制，根据新资本协议搭建市场风险计量体系，完善市场风险限额管理；强化重点领域操作风险管理，深入推进自评估工作；着力提升海外机构风险和内控管理水平，完善管理机制；风险管理技术工具的建设 and 应用取得显著成

效，实施新资本协议各项工作加快推进。2009年，本行荣获《亚洲银行家》中国“风险管理成就奖”和《经济观察报》“最佳风险管理银行”等奖项。

本集团在内控建设方面经过多年的不懈努力，已初步建成了符合现代商业银行发展要求、具有建设银行特色的、较强科学性和严密性的内部控制体系。本集团将内部控制建设定位为一项企业基础管理的系统工程，将持续推进和加以改善。

### **流程银行建设加快**

加快流程银行建设步伐。以客户之声、客户接待日、内部流程用户之声等多种形式采集内、外部客户需求，推进业务流程的精细化、标准化建设。全年已实施完成349个流程优化和标准化项目，不仅增加业务收入、节约营运成本、缩短业务处理时间，也使客户满意度平均提高17个百分点、平均降低业务处理差错率近15个百分点。同时，采用学习、实践、应用为一体的培训模式，在同业中率先建立起一支专业化的流程管理人才队伍。

### **战略合作成效显著**

本集团与美国银行的战略合作取得一系列实质性成果。双方在公司银行业务、财富管理、人力资源管理、风险管理以及电子银行和信息技术等关键领域实施了11个战略协助项目。其中，高端客户事件驱动型关系管理项目实现了对财富管理与私人银行客户开展精准营销和深度关系维护；小企业客户筛选和销售流程改进项目使本集团现有信用评级和审批工具更加完整，提升了对小企业目标客户的识别能力和销售能力；网站销售流程优化项目对互联网网站基金频道进行优化更新，改善了客户使用体验。2009年，双方全年完成了60余个美国银行经验分享项目。此外，本集团24名中层管理人员参与了3期赴美跟岗培训。

### **2010年展望**

2010年，世界经济步入复苏轨道，但仍处于振荡变化时期；国内经济虽企稳回升，但困难矛盾增多。国家经济工作的重心，一是要转变发展方式，二是要管理通胀预期，宏观政策将更加灵活和强调针对性。面对复杂形势，我们要加强对政策和市场的判断和敏感性，把服务国民经济大局和发展银行业务紧密结合起来，在经济发展方式转变的大势和机遇中，实现我们自身发展方式的转型，提高发展质量，建立可持续发展能力。

- 加强资本约束和风险管理。控制贷款总量，保持均衡投放。严格执行“有保有压、有进有退”的信贷结构调整政策，继续发挥基础设施和个人住房贷款领域传统优势，同时加大对保理、小企业、网络银行等新兴战略性业务的信贷支持力度。强化贷后管理，全面加强风险控制。
- 推进改革创新，不断提升专业化精细化水平。继续推进公司业务职能整合，形成专业化、差别化的客户服务体系；完成个人网点的二代转型；深化中后台集中运行管理，增强前台人员客户服务力量。
- 大力发展中间业务，加强产品研发、策略改进、客户营销、员工培训，继续提高手续费及佣金净收入贡献度。

- 加强客户基础建设和客户结构调整，公司客户结构改善将大中小、有贷无贷户并举；个人客户发展重在提高对富裕客户和高端客户的识别、交叉销售和管理能力。
- 高度重视电子银行业务发展，提高服务能力。以改善电子银行渠道客户体验为核心，加大电子银行渠道客户拓展，强化渠道应用，扩大业务规模和渠道竞争力。
- 提高定价能力和成本管理能力。根据客户贡献度等条件实行差别化定价；通过流程优化和资源整合项目的推进与实施，借助信息技术、电子、网络方面发展的条件优势，实现成本降低。

2010年，面对挑战，我们将把握机遇、开拓进取，争取用优异的成绩回报股东和社会。感谢各位员工的辛勤和努力！感谢各位董事、监事的大力支持！真诚祈望各位客户一如既往地关注、支持本集团的发展！

张建国

副董事长、执行董事及行长

2010年3月26日

## 5 管理层讨论与分析

### 5.1 财务回顾

2009年，在大规模经济刺激政策的作用下，世界经济出现企稳回升态势，但基础尚不稳固。美国、欧元区、日本复苏缓慢，失业率处于历史高位。新兴市场经济体，特别是亚洲经济体，则出现了较为明显的恢复性增长。国际货币基金组织报告，2009年全球经济增长率为-0.8%，较2008年下降3.8个百分点。

面对极其复杂的国内外形势，我国坚持积极的财政政策和适度宽松的货币政策，全面实施并不断完善应对国际金融危机的一揽子计划，2009年率先实现经济形势总体回升向好。全年实现国内生产总值33.5万亿元，较上年增长8.7%，经济增速逐季加快。

2009年，我国金融市场总体运行平稳，市场流动性充裕。货币市场交易活跃，利率从低位有所回升；债券收益率曲线总体逐步上移，债券发行规模快速增加；股票交易量明显放大，股票指数大幅上扬；保险业保持平稳较快增长；外汇市场运行平稳。货币信贷快速增长，截至2009年末，广义货币供应量M2余额为60.6万亿元，较上年增长27.7%；狭义货币供应量M1余额为22.0万亿元，较上年增长32.4%；人民币贷款余额40.0万亿元，较上年增长31.7%。

作为国有大型商业银行，本集团统筹兼顾，妥善处理业务发展、风险防范与结构调整的关系，取得了好于预期的经营业绩。

#### 5.1.1 利润表分析

2009年，本集团实现利润总额1,387.25亿元，较上年增长15.85%；净利润1,068.36亿元，较上年增长15.32%。利润总额和净利润同比达到两位数增长水平，主要得益于：一是积极开展服务与产品创新，手续费及佣金净收入保持持续快速增长，较上年增加96.13亿元，增幅25.00%；二是加强风险管理，资产质量持续改善，资产减值支出较上年减少253.69亿元，降幅49.91%；三是适度加大信贷投放力度，生息资产平均余额增长26.86%，增幅较上年显著提高，在一定程度上抵消了2008年底人行大幅降息的不利影响。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	截至 2008 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	211,885	224,920	(5.80)
手续费及佣金净收入	48,059	38,446	25.00
其他经营收入	7,240	4,141	74.84
<b>营业收入</b>	<b>267,184</b>	<b>267,507</b>	<b>(0.12)</b>
营业税金及附加	(15,972)	(15,793)	1.13
业务及管理费	(87,900)	(82,162)	6.98
资产减值损失	(25,460)	(50,829)	(49.91)
其他业务成本	(250)	(116)	115.52
<b>营业利润</b>	<b>137,602</b>	<b>118,607</b>	<b>16.02</b>
营业外收支净额	1,123	1,134	(0.97)
<b>利润总额</b>	<b>138,725</b>	<b>119,741</b>	<b>15.85</b>
所得税费用	(31,889)	(27,099)	17.68
<b>净利润</b>	<b>106,836</b>	<b>92,642</b>	<b>15.32</b>

### 利息净收入

2009 年, 本集团实现利息净收入 2,118.85 亿元, 较上年减少 130.35 亿元, 降幅为 5.80%。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2009 年 12 月 31 日止年度			截至 2008 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息收入 / 支出	平均收益率/ 成本率 (%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款和垫款总额	4,466,885	240,053	5.37	3,520,537	251,943	7.16
债券投资 <sup>1</sup>	2,303,673	71,666	3.11	2,193,646	79,877	3.64
存放中央银行款项	1,248,222	18,511	1.48	1,016,396	17,960	1.77
存放同业款项及拆出资金	70,803	740	1.05	77,759	1,971	2.53
买入返售金融资产	720,596	8,493	1.18	136,428	4,749	3.48
总生息资产	8,810,179	339,463	3.85	6,944,766	356,500	5.13
总减值准备	(134,903)			(112,408)		
非生息资产	232,659			219,833		
资产总额	8,907,935	339,463		7,052,191	356,500	
<b>负债</b>						
客户存款	7,365,802	110,976	1.51	5,778,316	117,160	2.03
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	759,678	13,123	1.73	606,592	11,124	1.83
卖出回购金融资产	611	11	1.80	18,468	571	3.09
已发行债务证券	90,244	3,441	3.81	51,332	2,426	4.73
其他计息负债	752	27	3.59	8,224	299	3.64
总计息负债	8,217,087	127,578	1.55	6,462,932	131,580	2.03
非计息负债	155,634			146,025		
负债总额	8,372,721	127,578		6,608,957	131,580	
<b>利息净收入</b>		<b>211,885</b>			<b>224,920</b>	
<b>净利差</b>			<b>2.30</b>			<b>3.10</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.41</b>			<b>3.24</b>

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

受人行下调存贷款基准利率、个人住房贷款浮动下限放宽以及市场利率下行等因素影响，客户贷款和垫款、债券投资、买入返售金融资产等主要生息资产收益率均较上年大幅下降；同时，收益率较低的买入返售金融资产平均余额在总生息资产占比较上年上升，使得整体生息资产平均收益率较上年下降 128 个基点至 3.85%。

客户存款、同业及其他金融机构存放款项和拆入资金等主要负债的平均成本率均较上年下降，被定期存款平均余额在总计息负债中占比上升因素部分抵销后，整体计息负债平均成本率较上年下降 48 个基点至 1.55%。

由于人行非对称降息及存贷款重定价不同步，生息资产平均收益率下降幅度高于计息负债平均成本率下降幅度，使得净利差较上年下降 80 个基点至 2.30%。由于利息净收入下降 5.80%，而生息资产平均余额上升 26.86%，使得净利息收益率较上年收窄 83 个基点至 2.41%。

伴随宏观经济逐步回暖、市场利率止跌企稳及存贷款重定价进度差异缩小，自 2009 年下半年起，净利息收益率降幅显著放缓。2009 年本集团净利息收益率为 2.41%，较上半年收窄 5 个基点，降幅 2.03%；2009 年上半年净利息收益率较 2008 年收窄 78 个基点，降幅 24.07%。

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

(人民币百万元)	规模因素 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支变动
<b>资产</b>			
客户贷款和垫款总额	59,058	(70,948)	(11,890)
债券投资	3,848	(12,059)	(8,211)
存放中央银行款项	3,732	(3,181)	551
存放同业款项及拆出资金	(163)	(1,068)	(1,231)
买入返售金融资产	8,683	(4,939)	3,744
<b>利息收入变化</b>	<b>75,158</b>	<b>(92,195)</b>	<b>(17,037)</b>
<b>负债</b>			
客户存款	28,012	(34,196)	(6,184)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2,654	(655)	1,999
卖出回购金融资产	(391)	(169)	(560)
已发行债务证券	1,558	(543)	1,015
其他计息负债	(268)	(4)	(272)
<b>利息支出变化</b>	<b>31,565</b>	<b>(35,567)</b>	<b>(4,002)</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>43,593</b>	<b>(56,628)</b>	<b>(13,035)</b>

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

利息净收入较上年减少 130.35 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 435.93 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入减少 566.28 亿元。

### 利息收入

2009 年，本集团实现利息收入 3,394.63 亿元，较上年减少 170.37 亿元，降幅为 4.78%。

## 客户贷款和垫款利息收入

本集团客户贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况列示如下：

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2009 年 12 月 31 日止年度			截至 2008 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)
公司类贷款	3,141,020	184,420	5.87	2,515,553	184,797	7.35
短期贷款	945,102	51,809	5.48	844,425	60,829	7.20
中长期贷款	2,195,918	132,611	6.04	1,671,128	123,968	7.42
个人贷款	951,062	47,396	4.98	771,646	54,345	7.04
票据贴现	244,878	5,156	2.11	118,954	7,586	6.38
海外业务	129,925	3,081	2.37	114,384	5,215	4.56
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>4,466,885</b>	<b>240,053</b>	<b>5.37</b>	<b>3,520,537</b>	<b>251,943</b>	<b>7.16</b>

客户贷款和垫款利息收入 2,400.53 亿元，较上年减少 118.90 亿元，降幅为 4.72%。主要是由于客户贷款和垫款平均收益率较上年大幅下降，平均余额的增长部分抵销了上述影响。其中公司类贷款、个人贷款和票据贴现的平均收益率分别较上年降低 148 个基点、206 个基点和 427 个基点。公司类贷款中，1 年以内短期贷款平均收益率较上年下降 172 个基点至 5.48%，中长期贷款平均收益率较上年下降 138 个基点至 6.04%。

## 债券投资利息收入

2009 年，本集团债券投资利息收入 716.66 亿元，同比下降 82.11 亿元，降幅为 10.28%，主要是由于市场利率走低使本币债券投资组合收益率同比下降，以及外币投资规模减少导致外币债券利息收入减少。

## 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 185.11 亿元，较上年增加 5.51 亿元，增幅为 3.07%，主要是受客户存款大幅增长的影响，存放中央银行款项平均余额较上年增长 22.81%。

## 存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 7.40 亿元，较上年减少 12.31 亿元，主要是受货币市场利率持续走低影响，存放同业款项及拆出资金平均收益率较上年下降 148 个基点至 1.05%。

## 买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 84.93 亿元，较上年增加 37.44 亿元，增幅为 78.84%，主要是由于本集团为提高短期资金使用效率，增持买入返售债券及票据，使得其平均余额较上年增长 428.19%。

## 利息支出

2009年，本集团利息支出1,275.78亿元，较上年减少40.02亿元，降幅为3.04%。

## 客户存款利息支出

本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况列示如下：

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2009年12月31日止年度			截至2008年12月31日止年度		
	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>	3,881,642	50,150	1.29	3,068,572	53,646	1.75
活期存款	2,515,095	15,662	0.62	2,073,951	20,207	0.97
定期存款	1,366,547	34,488	2.52	994,621	33,439	3.36
<b>个人存款</b>	3,394,676	60,286	1.78	2,641,783	61,725	2.34
活期存款	1,275,657	4,719	0.37	1,029,051	6,451	0.63
定期存款	2,119,019	55,567	2.62	1,612,732	55,274	3.43
<b>海外业务</b>	89,484	540	0.60	67,961	1,789	2.63
<b>客户存款总额</b>	<b>7,365,802</b>	<b>110,976</b>	<b>1.51</b>	<b>5,778,316</b>	<b>117,160</b>	<b>2.03</b>

客户存款利息支出1,109.76亿元，较上年减少61.84亿元，降幅为5.28%，主要是由于人行下调存款基准利率因素影响，客户存款平均成本率较上年下降52个基点至1.51%，平均余额的增长部分抵销了上述影响。

## 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出131.23亿元，较上年增加19.99亿元，增幅为17.96%，主要是受资本市场回暖影响，同业及其他金融机构存放款项平均余额较上年增加所致。

## 卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出0.11亿元，同比大幅减少，主要由于卖出回购余额大幅减少。

## 手续费及佣金净收入

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	截至 2008 年 12 月 31 日止年度	变动额	变动 (%)
手续费及佣金收入	49,839	40,056	9,783	24.42
顾问和咨询费	10,962	6,998	3,964	56.64
代理业务手续费	9,840	10,289	(449)	(4.36)
银行卡手续费	9,186	7,153	2,033	28.42
托管及其他受托业务佣金	6,672	4,759	1,913	40.20
结算与清算手续费	6,308	4,797	1,511	31.50
担保手续费及信用承诺手续费	2,775	3,102	(327)	(10.54)
其他	4,096	2,958	1,138	38.47
手续费及佣金支出	(1,780)	(1,610)	(170)	10.56
手续费及佣金净收入	48,059	38,446	9,613	25.00

本集团实现手续费及佣金净收入 480.59 亿元, 较上年增加 96.13 亿元、增幅为 25.00%; 在营业收入中占比较上年提高 3.62 个百分点至 17.99%。

顾问和咨询业务手续费收入 109.62 亿元, 较上年增加 39.64 亿元, 增幅为 56.64%。本集团视客户的不同情况和投融资需求, 为客户提供全面的、多元化财务顾问服务, 实现收入 71.41 亿元, 比去年增长 21.82 亿元、增幅 44%。受国家投资拉动, 各地部分重点基础建设项目陆续开工, 与基本建设密切相关的造价咨询、工程资金监管等产品快速增长, 其中造价咨询收入 35.79 亿元, 增幅 106%。

代理业务手续费收入 98.40 亿元, 较上年减少 4.49 亿元, 主要是受金融危机和国内资本市场巨幅波动影响, 代客外汇交易和代销基金业务手续费收入出现较大降幅。

银行卡业务手续费收入 91.86 亿元, 较上年增加 20.33 亿元, 增幅为 28.42%, 其中, 贷记卡收入增速达 83%, 主要是本集团持续加大市场拓展和资源投入, 优化客户结构, 提高发卡质量, 消费交易额以及自助设备交易额持续稳定增长。

托管及其他受托业务佣金收入 66.72 亿元, 较上年增加 19.13 亿元, 增幅为 40.20%, 其中, 通过优化业务流程, 提高业务效率, 积极创新产品, 百易安、银团贷款、理财业务增速分别达到 195%、116%和 31%。

结算与清算手续费收入 63.08 亿元, 较上年增加 15.11 亿元, 增幅为 31.50%, 其中, 通过积极营销客户, 提高服务层次和水平, 实现对公结算手续费收入 28.76 亿元, 增幅为 90%。

担保手续费及信用承诺手续费收入 27.75 亿元, 较上年减少 3.27 亿元, 主要是贷款承诺业务受政策性调整因素影响大幅度萎缩。

其他手续费收入 40.96 亿元，较上年增加 11.38 亿元，增幅为 38.47%。其中，电子银行业务收入 18.89 亿元，增幅为 66%，主要是本集团积极拓展销售渠道，鼓励客户使用电子渠道，改善业务系统，提升业务服务效率和水平。

### 投资收益

投资收益 58.97 亿元，主要得益于金融市场的逐步回暖，本集团在控制市场风险和信用风险的前提下，适时调整债券品种和期限结构，利用市场机会，实现价差收益。

### 汇兑损益

于 2009 年 12 月 31 日的外汇敞口构成及 2009 年的外汇敞口损益列示如下：

(人民币百万元)	于 2009 年 12 月 31 日 外汇敞口构成			截至 2009 年 12 月 31 日止年度
	表内	表外	合计	汇兑损益
外币资产及自营衍生金融工具	58,542	(58,542)	-	(330)
其他	14,633	4,504	19,137	80
<b>外汇净敞口</b>	<b>73,175</b>	<b>(54,038)</b>	<b>19,137</b>	
<b>汇兑净收益</b>				<b>(250)</b>

1. 外汇敞口以人民币表示，正数代表多头、负数代表空头。
2. 衍生金融工具为货币衍生工具。

### 外币资产及自营衍生金融工具

2009 年，为规避外币业务的市场风险，本集团减少了相关衍生产品交易敞口，外币资产及自营衍生金融工具交易余额大幅下降。外币资产在扣除用于规避风险的衍生金融工具影响后的净损失为 3.30 亿元，主要是由于部分货币利率掉期交易年内陆续到期，交易余额下降导致货币利率掉期交易净收益减少；同时，美元与人民币利率曲线变化导致自营衍生金融工具产生重估损失。

### 其他汇兑净收益

2009 年，本集团其他汇兑净收益为 0.80 亿元。其中，代客外汇交易净收益 0.73 亿元，较上年有所下降，主要是受进出口贸易下降以及人民币升值预期稳定影响，代客外汇资金及远期外汇交易余额下降所致。

### 业务及管理费

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	截至 2008 年 12 月 31 日止年度
员工成本	51,138	46,657
物业及设备支出	16,755	14,957
其他	20,007	20,548
<b>业务及管理费总额</b>	<b>87,900</b>	<b>82,162</b>
<b>成本收入比</b>	<b>32.90%</b>	<b>30.71%</b>

2009 年，本集团持续加强成本管理，优化费用支出结构，业务及管理费总额 879.00 亿元，较上年增加 57.38 亿元，增幅 6.98%。

员工成本 511.38 亿元，较上年增长 44.81 亿元，增幅 9.60%，低于利润总额和净利润增幅。

物业及设备支出 167.55 亿元，较上年增长 17.98 亿元，增幅 12.02%，主要是受近年来持续加大网点改造力度及物业房租价格上涨等因素影响，折旧、租金和物业管理费等基础运营费用增长较快。

其他业务及管理费 200.07 亿元，较上年减少 5.41 亿元，降幅 2.63%，这主要得益于本集团扎实推进成本管控工作。在支持业务发展的基础性费用得到保障的前提下，成本支出结构进一步优化，会议费、招待费等高弹费用均较上年大幅下降，降幅分别为 29.55% 和 12.51%。

由于业务及管理费增幅略高于营业收入增幅，成本收入比较上年上升 2.19 个百分点至 32.90%。

### 资产减值损失

(人民币百万元)	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	截至 2008 年 12 月 31 日止年度	截至 2007 年 12 月 31 日止年度
客户贷款和垫款	24,256	36,246	20,106
投资	1,112	13,237	7,075
可供出售金融资产	1,004	10,756	2,113
持有至到期投资	76	3,126	4,853
应收款项债券投资	32	(645)	109
固定资产	2	28	34
其他	90	1,318	380
<b>资产减值损失总额</b>	<b>25,460</b>	<b>50,829</b>	<b>27,595</b>

2009 年，资产减值损失 254.60 亿元，较上年减少 253.69 亿元。其中，客户贷款和垫款减值损失 242.56 亿元，投资减值损失 11.12 亿元，其他资产减值损失 0.90 亿元，其中抵债资产减值损失为 1.21 亿元。

### 客户贷款和垫款减值损失

2009 年，本集团客户贷款和垫款减值损失为 242.56 亿元，较上年减少 119.90 亿元，主要是信贷资产质量随着宏观经济逐步企稳回升而持续改善所致。

### 投资减值损失

2009 年，本集团投资减值损失为 11.12 亿元人民币，较上年减少 121.25 亿元。其中，可供出售金融资产减值损失准备较上年减少 97.52 亿元，主要是随着美国经济衰退步伐放缓，外币债券市场走出低谷，同时本集团采取外币债券减持策略，使外币债券余额大幅下降。

## 所得税费用

2009年，所得税费用318.89亿元，较上年增加47.90亿元。所得税实际税率为22.99%，低于25%的法定税率，主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。所得税费用详情载列于本年报“财务报表”附注“所得税费用”。

### 5.1.2 资产负债表分析

#### 资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2009年12月31日		于2008年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
客户贷款和垫款总额	4,819,773		3,793,943	
贷款减值损失准备	(126,826)		(110,368)	
客户贷款和垫款净额	4,692,947	48.77	3,683,575	48.75
投资性证券 <sup>1</sup>	2,559,928	26.60	2,144,439	28.38
现金及存放中央银行款项	1,458,648	15.16	1,247,450	16.51
存放同业款项及拆出资金	123,380	1.28	49,932	0.66
买入返售金融资产	589,606	6.13	208,548	2.76
交易性金融资产	18,871	0.20	50,309	0.67
应收利息	40,345	0.42	38,317	0.51
其他资产 <sup>2</sup>	139,630	1.44	132,882	1.76
<b>资产总额</b>	<b>9,623,355</b>	<b>100.00</b>	<b>7,555,452</b>	<b>100.00</b>

1. 包括可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项债券投资。

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

于2009年12月31日，本集团资产总额96,233.55亿元，比上年增加20,679.03亿元，增幅为27.37%。其中，客户贷款和垫款总额较上年增加10,258.30亿元，增幅27.04%，主要是由于在保增长、扩内需的宏观政策背景下，本集团在有效控制风险的基础上加大了对优质项目和重点客户的贷款投放规模，同时加强对市场发展潜力大、客户需求突出的民生领域支持力度；投资性证券较上年增加4,154.89亿元，主要是继续增持国债、政策性金融债以及评级较高的信用类债券；现金及存放中央银行款项较上年增加2,111.98亿元，增幅为16.93%，主要是由于法定存款准备金受客户存款大幅增长影响而增加；存放同业及拆出资金较上年增加734.48亿元，主要是存放于银行同业款项大幅增加；买入返售金融资产较上年增加3,810.58亿元，在资产总额中的占比较上年上升3.37个百分点，主要是为提高资金使用效率，增持买入返售债券和买入返售票据。

## 客户贷款和垫款

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
<b>公司类贷款</b>	3,351,315	69.53	2,689,784	70.90	2,344,757	71.66
短期贷款	915,674	19.00	855,397	22.55	820,908	25.09
中长期贷款	2,435,641	50.53	1,834,387	48.35	1,523,849	46.57
<b>个人贷款</b>	1,088,459	22.58	821,531	21.65	723,805	22.12
个人住房贷款	852,531	17.69	603,147	15.90	527,888	16.13
个人消费贷款	78,651	1.63	74,964	1.98	66,573	2.03
其他贷款 <sup>1</sup>	157,277	3.26	143,420	3.77	129,344	3.96
<b>票据贴现</b>	228,361	4.74	163,161	4.30	102,826	3.14
<b>海外业务</b>	151,638	3.15	119,467	3.15	100,769	3.08
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>4,819,773</b>	<b>100.00</b>	<b>3,793,943</b>	<b>100.00</b>	<b>3,272,157</b>	<b>100.00</b>

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

于 2009 年 12 月 31 日，本集团客户贷款和垫款总额 48,197.73 亿元，较上年增加 10,258.30 亿元，增幅为 27.04%。

公司类贷款 33,513.15 亿元，较上年增加 6,615.31 亿元，增幅为 24.59%，在公司贷款和垫款总额中的占比较上年下降 1.37 个百分点至 69.53%。其中，投向基础设施行业领域的贷款为 15,398.98 亿元，新增额在公司类贷款新增额中的占比达到 53.12%，主要是由于国家扩大内需的政策使得基础设施贷款有效需求旺盛，本集团充分发挥在该领域的传统优势，择优投放；教育、卫生等重点民生领域贷款 1,904.12 亿元，增幅达 48.56%，远高于公司类贷款平均增幅。

本集团深入研究行业发展的基本方向和趋势，采取“进、保、控、压、退”策略，针对不同区域、客户、产品实行差别信贷政策，大力加强信贷结构调整和风险控制，重点调控的“两高一剩”行业、房地产业、制造业余额占比分别比年初下降了 2.89、1.24 和 0.81 个百分点。通过完善信贷准入退出制度、严格准入标准和优选客户，公司类退出贷款余额较上年末减少 767 亿元；内部评级 A 级及以上客户贷款余额占比达到 91.98%，较上年提高 2.64 个百分点。

个人贷款 10,884.59 亿元，较上年增加 2,669.28 亿元，增幅为 32.49%，在公司贷款和垫款总额中的占比较上年上升 0.93 个百分点至 22.58%。其中，个人住房贷款较上年增加 2,493.84 亿元，增幅为 41.35%，主要支持居民自住房消费需求；个人消费贷款较上年增加 36.87 亿元，增幅为 4.92%；其他贷款较上年增加 138.57 亿元，增幅为 9.66%。面对复杂的市场形势变化，积极防范局部区域的市场系统性风险，重点满足优质个人客户信贷需要。

票据贴现 2,283.61 亿元,较上年增加 652.00 亿元,增幅为 39.96%,主要用于满足重点优质客户短期融资需求。

海外客户贷款和垫款 1,516.38 亿元,较上年增加 321.71 亿元,增幅为 26.93%,主要是香港地区贷款增加较多所致。

### 按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
信用贷款	1,291,942	26.81	947,785	24.98
保证贷款	997,157	20.69	811,228	21.38
抵押贷款	2,062,981	42.80	1,650,208	43.50
质押贷款	467,693	9.70	384,722	10.14
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>4,819,773</b>	<b>100.00</b>	<b>3,793,943</b>	<b>100.00</b>

### 贷款减值损失准备

(人民币百万元)	截至 2009 年 12 月 31 日止年度			
	按组合方式评估 的贷款和垫款损 失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组 合方式评估	其损失准备按个 别方式评估	
年初余额	54,122	5,698	50,548	110,368
本年计提	21,094	25	19,296	40,415
本年转回		(134)	(16,025)	(16,159)
折现回拨			(1,270)	(1,270)
收购子公司	412	4		416
本年转入/(本年转出)		(77)	(360)	(437)
本年核销		(724)	(6,121)	(6,845)
本年收回		46	292	338
<b>年末余额</b>	<b>75,628</b>	<b>4,838</b>	<b>46,360</b>	<b>126,826</b>

2009 年,本集团坚持一贯审慎原则,严格按照会计准则相关要求,充分考虑外部经济形势变化与宏观调控政策影响,足额计提贷款减值准备。于 2009 年 12 月 31 日,客户贷款和垫款减值损失准备余额 1,268.26 亿元,较上年增加 164.58 亿元;减值准备对不良贷款比率为 175.77%,较上年提高 44.19 个百分点。

## 投资

下表列出于所示日期本集团投资的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
交易性金融资产	18,871	0.73	50,309	2.29
可供出售金融资产	651,480	25.26	550,838	25.10
持有至到期投资	1,408,873	54.64	1,041,783	47.47
应收款项债券投资	499,575	19.37	551,818	25.14
<b>投资合计</b>	<b>2,578,799</b>	<b>100.00</b>	<b>2,194,748</b>	<b>100.00</b>

于 2009 年 12 月 31 日, 投资总额 25,787.99 亿元, 较上年增加 3,840.51 亿元。交易性金融资产较上年减少 314.38 亿元, 降幅为 62.49%, 主要是减持作为交易用途的债券。可供出售金融资产较上年增加 1,006.42 亿元, 其中可供出售债券投资较上年增加 913.84 亿元, 主要是增持政府、银行及非银行金融机构和企业发行的债券; 可供出售权益工具投资较上年增加 92.58 亿元, 主要是受国内资本市场回暖影响, 持有的债转股流通股公允价值上升。持有至到期投资较上年增加 3,670.90 亿元, 主要是增持政府、中央银行、政策性银行发行的债券。应收款项债券投资较上年减少 522.43 亿元, 主要是人行向原建行定向发行票面值为 633.54 亿元的不可转让票据已于 2009 年 6 月全部到期收回。

## 债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债券投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
本币债券投资	2,492,869	97.77	2,068,230	95.04
外币债券投资	56,859	2.23	107,890	4.96
<b>债券投资总额</b>	<b>2,549,728</b>	<b>100.00</b>	<b>2,176,120</b>	<b>100.00</b>

## 外币债券投资

下表列出报告期末本集团持有的美国次级按揭贷款支持债券构成情况。

(百万美元)	减值准备	账面价值 <sup>1</sup>
美国次级按揭贷款债券	(269)	109
首次抵押债券	(189)	103
二次抵押债券	(80)	6
与美国次级按揭贷款债券相关的住房贷款债务抵押权 (CDO)	(453)	-
合计	(722)	109

1. 扣除减值损失准备后的账面金额。

于 2009 年 12 月 31 日，本集团持有外币债券投资组合账面价值 83.28 亿美元（折合人民币 568.59 亿元）。

于 2009 年 12 月 31 日，本集团持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值 1.09 亿美元（折合人民币 7.41 亿元），占外币债券投资组合的 1.30%，累计提取减值准备 7.22 亿美元（折合人民币 49.27 亿元）。

于 2009 年 12 月 31 日，本集团持有中间级别债券 (Alt-A) 账面价值 1.93 亿美元（折合人民币 13.18 亿元），占外币债券投资组合的 2.32%，累计提取减值准备 2.64 亿美元（折合人民币 18.02 亿元）。

综合考虑上述债券的信用状况和市场因素，本集团审慎提取债券减值准备，并将继续关注美国信贷市场未来变化。

## 金融债

下表列出报告期末本集团持有的金融债券<sup>1</sup>情况。

(人民币百万元)	于 2009 年 12 月 31 日	
	政策性银行	银行及非银行金融机构
交易性金融资产	2,043	4,658
可供出售金融资产	22,495	100,075
持有至到期投资	114,193	308,265
应收款项债券投资	1,123	303,980
合计	139,854	716,978

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

下表列出报告期末本集团持有的重大金融债券情况。

金融债券	面值 (亿元)	年利率	到期日
2006年国家开发银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+利差 0.60%	2016年12月12日
2006年国家开发银行金融债券	101.00	一年期定期存款利率+利差 0.47%	2016年11月6日
2006年国家开发银行金融债券	100.00	3.15%	2011年11月27日
2007年国家开发银行金融债券	98.40	一年期定期存款利率+利差 0.61%	2013年2月19日
2009年国家开发银行金融债券	85.80	2.93%	2012年10月21日
2008年国家开发银行金融债券	78.60	一年期定期存款利率+利差 0.76%	2015年2月20日
2007年国家开发银行金融债券	74.07	一年期定期存款利率+利差 0.75%	2013年1月10日
2001年国家开发银行金融债券	69.16	3.89%	2011年9月18日
2009年国家开发银行金融债券	68.70	2.04%	2010年10月28日
2009年国家开发银行金融债券	67.50	2.04%	2010年12月3日

### 应收利息

于2009年12月31日，本集团应收利息403.45亿元，较上年增加20.29亿元，增幅为5.29%。应收利息减值准备余额0.01亿元，是本集团对逾期3年以上的应收债券利息全额计提减值准备。

### 负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2009年12月31日		于2008年12月31日		于2007年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
客户存款	8,001,323	88.27	6,375,915	89.96	5,329,507	86.30
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	812,905	8.97	490,572	6.92	547,487	8.86
卖出回购金融资产	-	-	864	0.01	109,541	1.77
已发行债务证券	98,644	1.09	53,810	0.76	49,212	0.80
其他负债 <sup>1</sup>	151,463	1.67	166,729	2.35	140,149	2.27
<b>总负债</b>	<b>9,064,335</b>	<b>100.00</b>	<b>7,087,890</b>	<b>100.00</b>	<b>6,175,896</b>	<b>100.00</b>

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

于2009年12月31日，负债总额90,643.35亿元，较上年增加19,764.44亿元，增幅为27.88%。客户存款是本集团最主要的资金来源，较上年增加16,254.08亿元，增幅为25.49%，在负债总额中的占比较上年下降1.69个百分点至88.27%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年增加3,223.33亿元，增幅为65.71%，主要是由于资本市

场回暖影响，证券公司、基金公司存款大幅增加；已发行债务证券较上年增加 448.34 亿元，主要是本行于 2009 年在全国银行间债券市场公开发行总额为 800 亿次级债券，并行使赎回权将 2004 年发行的 400 亿次级债券以面值赎回。

### 客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
<b>公司存款</b>	4,303,509	53.79	3,337,046	52.33
活期存款	2,960,155	37.00	2,229,910	34.97
定期存款	1,343,354	16.79	1,107,136	17.36
<b>个人存款</b>	3,584,727	44.80	2,967,747	46.55
活期存款	1,435,348	17.94	1,133,449	17.78
定期存款	2,149,379	26.86	1,834,298	28.77
<b>海外业务</b>	113,087	1.41	71,122	1.12
<b>客户存款总额</b>	8,001,323	100.00	6,375,915	100.00

于 2009 年 12 月 31 日，客户存款 80,013.23 亿元，较上年增加 16,254.08 亿元，增幅为 25.49%。公司存款较上年增加 9,664.63 亿元，增幅为 28.96%，高于个人存款 20.79% 的增幅，使得公司存款在客户存款中的占比较上年上升 1.46 个百分点至 53.79%，主要是受国内经济企稳回升影响，企业资金面有所改观。境内活期存款较上年增长 30.69%，高于定期存款 18.74% 的增幅，在客户存款总额中的占比较上年上升 2.19 个百分点至 54.94%，主要是公司客户存款中活期占比提高。

## 股东权益

(人民币百万元)	于 2009 年 12 月 31 日	于 2008 年 12 月 31 日
股本	233,689	233,689
资本公积	90,266	90,241
投资重估储备	13,163	11,156
盈余公积	37,421	26,922
一般风险准备	46,806	46,628
未分配利润	136,112	59,593
外币报表折算差额	(1,982)	(2,263)
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>555,475</b>	<b>465,966</b>
少数股东权益	3,545	1,596
<b>股东权益</b>	<b>559,020</b>	<b>467,562</b>

于 2009 年 12 月 31 日，股东权益 5,590.20 亿元，较上年增加 914.58 亿元；股东权益总额对资产总额的比率为 5.81%，较上年下降 0.38 个百分点。

## 资本充足率

下表列出所示日期本集团资本充足率相关资料。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 12 月 31 日	于 2008 年 12 月 31 日	于 2007 年 12 月 31 日
<b>核心资本充足率<sup>1</sup></b>	9.31	10.17%	10.37%
<b>资本充足率<sup>2</sup></b>	11.70	12.16%	12.58%
<b>资本基础组成部分</b>			
核心资本:			
股本	233,689	233,689	233,689
资本公积、投资重估储备和外币报表折算差额 <sup>4</sup>	82,427	83,202	85,408
盈余公积和一般风险准备	84,227	73,550	49,393
未分配利润 <sup>3,4</sup>	87,564	39,316	16,609
少数股东权益	3,545	1,596	1,304
	491,452	431,353	386,403
附属资本:			
贷款损失一般准备金	48,463	38,110	33,373
以公允价值计量的金融工具的重估增值	10,815	8,684	10,527
长期次级债务	80,000	40,000	40,000
	139,278	86,794	83,900
扣除前总资本	630,730	518,147	470,303
扣除:			
商誉	(1,590)	(1,527)	(1,624)
未合并股权投资	(8,903)	(5,682)	(4,687)
其他 <sup>5</sup>	(12,004)	(522)	(810)
<b>扣除后总资本</b>	<b>608,233</b>	<b>510,416</b>	<b>463,182</b>
<b>加权风险资产<sup>6</sup></b>	<b>5,197,545</b>	<b>4,196,493</b>	<b>3,683,123</b>

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

按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算，于 2009 年 12 月 31 日，本集团资本充足率为 11.70%，核心资本充足率为 9.31%，分别较上年末下降 0.46 个百分点和 0.86 个百分点。

资本充足率下降的原因是加权风险资产增幅高于扣除后总资本增幅。由于表内资产的增长及表外业务的快速发展，加权风险资产较上年末增加 10,010.52 亿元，增幅为 23.85%。扣除后总资本较上年末增加 978.17 亿元，增幅为 19.16%，其中附属资本增加 524.84 亿元，主要是 2009 年在全国银行间债券市场公开发行次级债券所致。

### 5.1.3 贷款质量分析

#### 按五级分类划分的贷款分布情况

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

(人民币百万元，百分比除外)	于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
正常	4,546,843	94.33	3,492,961	92.07	2,959,553	90.45
关注	200,774	4.17	217,100	5.72	227,434	6.95
次级	21,812	0.45	35,105	0.93	25,718	0.79
可疑	42,669	0.89	39,862	1.05	48,159	1.47
损失	7,675	0.16	8,915	0.23	11,293	0.34
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>4,819,773</b>	<b>100.00</b>	<b>3,793,943</b>	<b>100.00</b>	<b>3,272,157</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款额</b>	<b>72,156</b>		<b>83,882</b>		<b>85,170</b>	
<b>不良贷款率</b>		<b>1.50</b>		<b>2.21</b>		<b>2.60</b>

2009 年，本集团面对复杂的宏观经济形势，进一步深入推进信贷结构调整，对信贷资产进行滚动风险排查，主动防范化解风险，加强预警跟踪与贷后管理，利用有利市场时机加快不良贷款处置，信贷资产质量继续稳定向好。于 2009 年 12 月 31 日，不良贷款余额 721.56 亿元，较上年减少 117.26 亿元；不良贷款率 1.50%，较上年下降 0.71 个百分点，次级类贷款、可疑类贷款占比持续降低，关注类贷款占比 4.17%，较上年下降 1.55 个百分点。

## 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 12 月 31 日			于 2008 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)
<b>公司类贷款</b>	3,351,315	57,178	1.71	2,689,784	74,430	2.77
短期贷款	915,674	29,143	3.18	855,397	37,700	4.41
中长期贷款	2,435,641	28,035	1.15	1,834,387	36,730	2.00
<b>个人贷款</b>	1,088,459	7,208	0.66	821,531	8,840	1.08
个人住房贷款	852,531	3,600	0.42	603,147	4,931	0.82
个人消费贷款	78,651	1,329	1.69	74,964	1,685	2.25
其他贷款 <sup>1</sup>	157,277	2,279	1.45	143,420	2,224	1.55
<b>票据贴现</b>	228,361	-	-	163,161	-	-
<b>海外业务</b>	151,638	7,770	5.12	119,467	612	0.51
<b>总计</b>	4,819,773	72,156	1.50	3,793,943	83,882	2.21

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

于 2009 年 12 月 31 日, 公司类贷款不良率较上年下降 1.06 个百分点至 1.71%, 个人类贷款不良率较上年下降 0.42 个百分点至 0.66%; 海外业务受全球金融危机影响, 不良贷款有所上升, 但对本集团整体风险无实质性影响。

## 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 12 月 31 日				于 2008 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
<b>公司类贷款</b>	3,351,315	69.53	57,178	1.71	2,689,784	70.90	74,430	2.77
制造业	803,302	16.67	21,413	2.67	663,350	17.48	23,793	3.59
电力、燃气及水的生产和供应业	486,094	10.09	3,991	0.82	452,472	11.93	6,672	1.47
交通运输、仓储和邮政业	519,078	10.77	3,382	0.65	426,803	11.25	5,359	1.26
房地产业	358,651	7.44	9,322	2.60	329,381	8.68	15,387	4.67
租赁及商业服务业	303,380	6.29	1,829	0.60	135,746	3.58	3,429	2.53
其中：商务服务业	301,502	6.26	1,742	0.58	135,105	3.56	3,264	2.42
水利、环境和公共设施管理业	206,175	4.28	1,595	0.77	132,426	3.49	2,159	1.63
建筑业	116,379	2.41	2,252	1.94	116,551	3.07	2,375	2.04
批发和零售业	146,693	3.04	7,391	5.04	102,590	2.70	7,704	7.51
采矿业	104,019	2.16	394	0.38	90,499	2.39	479	0.53
其中：石油和天然气开采业	4,599	0.10	61	1.33	18,083	0.48	16	0.09
教育	93,351	1.94	1,117	1.20	78,870	2.08	1,179	1.49
电讯、计算机服务和软件业	25,249	0.52	1,123	4.45	25,943	0.68	715	2.76
其中：电信和其他信息传输服务业	22,450	0.47	189	0.84	23,598	0.62	328	1.39
其他	188,944	3.92	3,369	1.78	135,153	3.57	5,179	3.83
<b>个人贷款</b>	1,088,459	22.58	7,208	0.66	821,531	21.65	8,840	1.08
<b>票据贴现</b>	228,361	4.74	-	-	163,161	4.30	-	-
<b>海外业务</b>	151,638	3.15	7,770	5.12	119,467	3.15	612	0.51
<b>总计</b>	4,819,773	100.00	72,156	1.50	3,793,943	100.00	83,882	2.21

2009 年，面对复杂多变的外部经济环境，本集团持续优化行业客户信贷准入退出标准，进一步完善行业限额管理，不良率较高的批发零售业、房地产业、制造业的不良额和不良率保持下降势头，不良额分别较上年减少 3.13 亿元、60.65 亿元和 23.80 亿元，不良率分别较上年下降 2.47 个百分点、2.07 个百分点和 0.92 个百分点。

## 已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
已重组客户贷款和垫款	3,739	0.08	3,376	0.09

## 逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2009年12月31日		于2008年12月31日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)
逾期3个月以内	18,565	0.39	39,014	1.03
逾期3个月至1年	17,296	0.35	19,189	0.50
逾期1年以上3年以内	21,710	0.45	21,786	0.57
逾期3年以上	16,690	0.35	18,065	0.48
<b>已逾期客户贷款和垫款总额</b>	<b>74,261</b>	<b>1.54</b>	<b>98,054</b>	<b>2.58</b>

### 5.1.4 资产负债表表外项目分析

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约和权益工具合约。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本年报“财务报表”附注“衍生金融工具”。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷及或有负债。信贷承诺是最重要的组成部分，于2009年12月31日，信贷承诺余额18,614.73亿元。有关承诺及或有负债详见本年报“财务报表”附注“承诺及或有负债”。

### 5.1.5 现金流量表分析

#### 经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流量净额为4,235.79亿元，较上年同期增加2,429.33亿元。其中，现金流入为23,709.67亿元，较上年同期增加10,031.10亿元，主要是由于客户存款和同业及其他金融机构存放款项增长；现金流出为19,473.88亿元，较上年同期增加7,601.77亿元，主要是由于客户贷款和垫款及买入返售金融资产增长。

#### 投资活动所用的现金流量

投资活动所用的现金流量净额为4,174.91亿元，较上年同期增加4,562.50亿元。其中，现金流入11,735.19亿元，较上年同期增加2,040.16亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出15,910.10亿元，较上年同期增加6,602.66亿元，主要投资支付的现金增加。

#### 筹资活动产生的现金流量

筹资活动产生的现金流量净额为183.32亿元，较上年同期增加584.45亿元，主要是2009年在全国银行间债券市场发行次级债券所致。

### 5.1.6 主要会计估计及判断

本集团在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，在某些方面做出估计及判断。这些估计及判断涉及对现金流量的风险调整或所采用的贴现率和影响其他成本的价格未来变动的假设。本集团根据过往的经验和对未来事件的预计做出估计和假设，并定期审阅。除此之外，本集团采用会计政策时还需要做出进一步的判断。集团管理层相信，本集团作出的估计及判断，均已适当地反映了本集团面临的经济状况。受估计及判断影响的主要领域包括：客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失、可供出售权益投资的减值、金融工具的公允价值、持有至到期投资的重分类、所得税等。上述事项相关的会计估计及判断，请参见本年报“财务报表”附注“重要会计政策和会计估计”。

### 5.1.7 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2009年12月31日止年度净利润和于2009年12月31日的股东权益并无差异。

### 5.1.8 根据中国监管要求披露的相关信息

#### 比例指标

主要指标(%)		标准值	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
资产流动性比例	人民币	≥25	49.63	52.74	40.98
	外币	≥60	61.86	109.84	100.51
拆借资金比例	拆入人民币	≤4	0.08	0.08	0.04
	拆出人民币	≤8	0.10	0.23	0.18
正常类贷款迁徙率		-	2.78	3.60	2.96
关注类贷款迁徙率		-	5.74	8.40	9.43
次级类贷款迁徙率		-	49.78	44.20	61.72
可疑类贷款迁徙率		-	11.20	11.56	16.20

1. 资产流动性比例 = 流动性资产期末余额 / 流动性负债期末余额。

2. 拆入资金比例 = 拆入同业及其他金融机构人民币资金余额 / 人民币存款余额，为境内数据。

3. 拆出资金比例 = 拆出同业及其他金融机构人民币资金净额 / 人民币存款余额，为境内数据。

4. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算，为集团口径数据。

### 非经常性损益

(人民币百万元)	截至2009年12月31日止年度
固定资产处置净收益	110
抵债资产处置净收益	356
清理睡眠户净收益	200
利差补贴收入	180
清理挂账收入	73
因不可抗力因素而计提的资产减值损失	-
其他资产处置净收益	58
捐赠支出	(78)
其他应收款减值准备转回收益	466
收购产生的利得	473
其他损益	(249)
非经常性损益合计	1,589
<b>税务影响</b>	<b>(380)</b>
影响少数股东净利润的非经常性损益	-
<b>影响本行股东净利润的非经常性损益</b>	<b>1,209</b>

### 主要资产项目计量属性

资产项目	报告期内计量属性	备注
交易性金融资产	公允价值计量且其变动计入损益	公允价值的计量原则请参见本年报“财务报表”附注。
衍生金融资产	公允价值计量且其变动计入损益	公允价值的计量原则请参见本年报“财务报表”附注。
买入返售金融资产	采用实际利率法，按摊余成本计量	
客户贷款和垫款	采用实际利率法，按摊余成本计量	
可供出售金融资产	公允价值计量且其变动计入权益	可供出售金融资产中，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。公允价值的计量原则请参见本年报“财务报表”附注。
持有至到期投资	采用实际利率法，按摊余成本计量	
应收款项债券投资	采用实际利率法，按摊余成本计量	

## 公允价值计量相关的内部控制制度及公允价值计量项目

### 内部控制制度

*内部控制的总体情况。*针对公允价值计量项目，本集团从内控环境、风险评估、控制活动、信息沟通和整改反馈等五个方面建立起内部控制体系。公允价值计量项目管理职能与业务经营职能保持分离，投资和交易业务已实现前、中、后台职能的严格分离。岗位之间具有监督制约机制，中台风险管理职能通过授权、限额管控和风险提示等环节对前台操作的制衡，后台清算与结算职能通过交易确认、账务核对等环节对前台操作制衡。

*计量基础和减值准备计提。*公允价值计量项目包括交易性金融资产、交易性金融负债、可供出售金融资产及衍生金融工具，除非其公允价值无法可靠计量。公允价值计量项目的计量基础和减值准备计提的具体会计政策请参见本年报“财务报表”附注。

*估值流程和公允价值确定。*在估值流程方面，不断完善估值方法论、估值具体操作及相应账务处理的流程，以确保前中后台相互协作和制约。在价格来源的选取方面，本集团规定可采用盯市（Mark-to-Market）、盯模（Mark-to-Model）和第三方价格 3 种方法。对有可靠来源、易于获取市场成交价格的业务头寸按照市场价格来计值；当业务头寸缺乏及时、足够的市场价格信息或价格信息获取来源缺乏独立性时，按照模型确定的价值计值；对能够得到第三方价格的，在综合考虑第三方价格的基础上确定重估结果。公允价值计量项目的公允价值确定请参见本年报“财务报表”附注。

*内部报告程序。*公允价值计量项目的报告体系由日常报告、非交易性市场风险的定期报告、估值和损益报告、专题报告和总体风险的定期报告组成。各类报告遵循相应的发送范围、程序和频率。各类风险报告报送分管行领导、首席风险官或其他高级管理层，并抄送相关部门。

## 公允价值计量项目

(人民币百万元)	期初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
其中: 1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	71,608	(11,461)	-	-	28,327
其中: 衍生金融资产	21,299	(11,843)	-	-	9,456
2. 可供出售金融资产	545,416	-	13,167	(999)	646,246
金融资产小计	617,024	(11,461)	13,167	(999)	674,573
金融负债	(22,540)	10,018	-	-	(16,567)

1. 可供出售金融资产不包含在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资。

2. 金融负债包括交易性金融负债和衍生金融负债。

## 衍生金融工具

(人民币百万元)	于2009年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率合约	173,170	3,826	4,015
货币合约	510,831	4,614	4,531
贵金属合约	1,244	38	-
权益工具合约	1,540	978	29
合计	686,785	9,456	8,575

## 外币金融资产和金融负债

(人民币百万元)	期初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年计提的减值	期末金额
金融资产					
其中: 1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13,792	296	-	-	14,804
其中: 衍生金融资产	7,535	(1,114)	-	-	6,421
2. 贷款和应收款	237,899	-	-	(4,161)	339,000
3. 可供出售金融资产	51,859	-	1,769	(999)	40,517
4. 持有至到期投资	52,864	-	-	(139)	13,437
金融资产小计	356,414	296	1,769	(5,299)	407,758
金融负债	(256,629)	(4,935)	-	-	(328,772)

## 5.2 业务运作

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

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2009 年 12 月 31 日止年度		截至 2008 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	84,157	60.66	67,368	56.26
个人银行业务	23,311	16.80	20,249	16.91
资金业务	30,294	21.84	31,510	26.32
其他业务及未分配项目	963	0.70	614	0.51
<b>利润总额</b>	<b>138,725</b>	<b>100.00</b>	<b>119,741</b>	<b>100.00</b>

### 5.2.1 公司银行业务

下表列出公司银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	截至 2008 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	124,389	126,010	(1.29)
手续费及佣金净收入	19,884	15,350	29.54
其他业务收入	(169)	171	(198.83)
<b>营业收入</b>	<b>144,104</b>	<b>141,531</b>	<b>1.82</b>
营业税金及附加	(11,478)	(11,470)	0.07
业务及管理费	(31,538)	(31,180)	1.15
资产减值损失	(17,476)	(31,884)	(45.19)
<b>营业利润</b>	<b>83,612</b>	<b>66,997</b>	<b>24.80</b>
营业外收支净额	545	371	46.90
<b>利润总额</b>	<b>84,157</b>	<b>67,368</b>	<b>24.92</b>
	<b>于 2009 年 12 月 31 日</b>	<b>于 2008 年 12 月 31 日</b>	
<b>分部资产</b>	<b>3,879,101</b>	<b>3,214,610</b>	<b>20.67</b>

2009年，公司银行业务利润总额较上年增长24.92%至841.57亿元，占本集团利润总额的60.66%，较上年上升4.40个百分点，是本集团主要的盈利来源。受降息影响、公司银行利息净收入较上年略微下降1.29%，但受益于审价咨询、财务顾问等中间业务产品强劲增长，手续费及佣金净收入增长29.54%至198.84亿元；伴随宏观经济逐步回暖、企业经营好转，资产减值损失支出较上年大幅下降45.19%，推动本年度公司银行业务利润较快增长。

**公司信贷投放稳健适度。**在贷款投放上，本集团坚持控制总量、把握节奏、调整结构、确保质量的审慎适度原则，相对同业信贷投放比较稳健。2009年末，公司类客户贷款余额33,513.15亿元，较上年增加6,615.31亿元，增长24.59%。公司类贷款资产质量继续向好，不良贷款额571.78亿元，不良贷款率1.71%，分别较上年下降172.52亿元和1.06个百分点。

**信贷结构得到继续优化。**产品结构上，本集团投向基础设施行业领域贷款15,398.98亿元，主要投向国家重点支持领域和行业。客户结构上，本集团信贷投放继续向高信用等级客户集中，A级及以上客户贷款余额占比91.98%，较上年提高2.64个百分点。在重点调控领域中，“两高一剩”行业贷款增速降至12.79%；房地产业贷款新增292.70亿元，增幅8.89%，低于公司类贷款15.70个百分点。

**大力推动小企业业务专业化经营，新兴贷款业务快速增长。**新组建140家按照“信贷工厂”模式操作的小企业经营中心，积极推广供应链融资等系列产品，不断优化和完善小企业评级配套政策制度，加强风险控制和市场研究。本集团发放保理预付款440亿元；向28家企业发放并购贷款125亿元，位列同业第一；向1,890家企业发放网络银行贷款47.8亿元；“诚贷通”小额无抵押贷款向全行推广；研发的小企业助保金贷款产品已在7家分行试点；“内贸通”产品已为近千家外贸企业客户提供服务，融资余额超过150亿元。

**中间业务贡献度显著提高。**公司银行业务实现手续费及佣金净收入198.84亿元，较上年增长29.54%，在本集团手续费及佣金净收入中的占比较上年提高1.44个百分点至41.37%。审价咨询、对公人民币结算业务、境内保函这三项传统产品在公司中间业务收入中的占比达37.05%，其中：审价咨询类业务收入35.79亿元，对公人民币结算业务收入28.76亿元，境内保函收入9.12亿元；银团贷款和国内保理业务两项新兴业务快速增长，有效的拓宽了本行对公中间业务收入来源，其中：银团贷款业务收入8.17亿元，实现了116%的高速增长；国内保理业务收入4.92亿元，实现3倍以上的高速增长。

- **机构业务拓展成效显著。**本集团在同业中首家推出专注民生领域的“民本通达”金融服务品牌，内涵“教育慧民”、“医疗健民”、“社保安民”和“环保益民”四个子品牌及相应子方案，创造性地为客户提供全程化的综合金融服务，全行推广后成效显著。推出同业首家全行统一的社保业务综合服务系统，累计发放社保联名卡142.30万张。2009年预算单位公务卡发行77万张，是上年的1.5倍；百易安产品在公司债资金监管、信托贷款资金监管方面取得了创新突破，实现手续费收入13.58亿元。代理保险业务实现收入27.48亿元，市场份额位列同业前列。鑫存管业务实现手续费收入4.68亿元，存管客户总数和手续费收入均位居同业首位。本集团继续保持国家开发银行最大代理行地位。与本集团开展业务合作的期货公司达到137家，银期转账签约客户数量达到39万户，位居同业首位。

- 国际业务逆势增长。大型出口信贷（含出口买方信贷、出口卖方信贷、出口信贷再融资）项目不断取得突破，带动国内一大批企业的大型机电设备出口和境外工程承包；“海外融资保”为特色产品的融资性对外担保业务市场竞争力日渐显著，品牌效应突显；国际结算量完成 4,650.97 亿美元，逆市增长 3.78%，远高于同期外贸进出口增速；成功推出融税通、融链通、票据保险融资等贸易融资新产品，首批启动了跨境贸易人民币结算业务。
- 投资托管业务再创佳绩。本集团投资托管业务规模 9,961.03 亿元、增幅 58.14%；实现托管费收入 13.37 亿元。证券投资基金托管业务再上新台阶，市场占比 24.67%，较上年提高 0.65 个百分点，连续五年上升；获批新基金、已投入托管运作新基金只数市场占比均在 40%左右，位列同业第一位；保险、证券、信托公司证券投资托管业务和实业投资托管业务发展迅猛，托管规模比年初翻番。其中，证券公司证券投资托管规模、信托公司证券投资托管规模、实业投资托管规模分别比上年新增 295.98%、185.70%和 119.64%；企业年金基金托管业务取得历史性突破，托管规模达到 212.59 亿元；在业内率先开展特定客户境外托管业务，一对一专户托管数量和规模均居同业前列；QFII、QDII 托管业务稳步增长，当年托管规模增幅均超过 50%。
- 企业年金市场份额稳步提升。本集团管理企业年金个人账户 192.54 万户，较上年增长 194.04%；管理受托资产 96.27 亿元，较上年增长 32.44%。为多家大型企业提供优质、安全、稳定的企业年金服务，并得到客户一致好评。自主研发面向中小客户的标准化企业年金产品，创立了“养颐乐”企业年金品牌，“养颐乐”等企业年金产品签约中小客户达 1,013 户，呈现高速发展的态势。成功开通了企业年金业务网上银行、电话银行等服务渠道，并通过升级企业年金受托、账户管理和委托人系统，实现企业年金信息的无缝对接。

### 5.2.2 个人银行业务

下表列出个人银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

（人民币百万元，百分比除外）	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	截至 2008 年 12 月 31 日止年度	变动 （%）
利息净收入	62,817	58,417	7.53
手续费及佣金净收入	17,882	15,286	16.98
其他业务收入	268	342	(21.64)
<b>营业收入</b>	<b>80,967</b>	<b>74,045</b>	<b>9.35</b>
营业税金及附加	(3,638)	(3,758)	(3.19)
业务及管理费	(49,854)	(45,984)	8.42
资产减值损失	(4,164)	(4,582)	(9.12)
其他业务成本	-	-	-
<b>营业利润</b>	<b>23,311</b>	<b>19,721</b>	<b>18.20</b>
营业外收支净额	-	528	-
<b>利润总额</b>	<b>23,311</b>	<b>20,249</b>	<b>15.12</b>
	<b>于 2009 年 12 月 31 日</b>	<b>于 2008 年 12 月 31 日</b>	
<b>分部资产</b>	<b>1,073,608</b>	<b>863,351</b>	<b>24.35</b>

个人银行业务实现利润总额 233.11 亿元，较上年增长 15.12%，对本集团的利润贡献度较上年略有下降。由于个贷业务快速发展，推动个人业务利息净收入较上年增长 7.53%，个人银行卡、个人电子银行等业务发展迅速，推动个人手续费及佣金净收入快速增长 16.98%，同时，个人贷款减值损失减少 9.12%，促使本年个人银行业务实现利润增长。

**个人存款保持快速增长势头。**本集团在开展旺季营销活动的基础上，从源头上抓资金、抓客户，个人存款较上年末增加 6,169.79 亿元至 35,847.26 亿元，增幅 20.79%。个人高端客户较上年末增长 50%，管理的金融资产较上年末增长 49%。

**个人贷款稳健发展，住房贷款保持市场领先。**本集团致力于打造和完善个人信贷业务的产品链、价值链，全方位、多层次拓展新领域和新市场，提升服务品质。本集团以个贷中心专业化经营机制为平台，实现个贷业务处理流程化和操作环节的标准化，在客户细分基础上提供差别化的个人贷款产品和服务。个人贷款增长 32.49%至 10,884.59 亿元，其中，个人住房贷款增长 41.35%至 8,525.31 亿元，贷款余额、新增额均保持同业前列。本集团还面向专业市场个私业主客户拓展个人助业贷款，响应国家扶持“三农”的政策，试点推出个人农户贷款。

**委托性住房金融业务稳步发展。**住房公积金存款余额为 2,651.63 亿元，公积金个人住房贷款余额达 4,145.01 亿元，委托性住房公积金存贷款份额均保持同业第一。本集团通过创新金融服务、加大科技研发，不断加大住房资金归集和公积金贷款受托发放力度，支持中低收入居民住房融资需求，并积极推出和完善公积金小额跨行支付、公积金电子渠道、公积金联名卡、公积金委托提取还贷等新产品新服务，创新公积金贷款与商业性房贷产品的组合方式，有效提升了本集团住房金融品牌形象。

**银行卡业务发展迅速。**借记卡发卡总量 2.52 亿张，数量较上年略有下降，但质量有所上升，主要是由于本集团对睡眠卡进行了清理，使运行效率大幅提高。借记卡消费交易额 7,906.63 亿元，较上年同期增长 77.24%；实现手续费收入 45.36 亿元，较上年增长 14.76%。理财卡发卡总量达 489.50 万张，较上年末新增 122.54 万张。信用卡新增 553 万张，发卡总量达 2,424 万张；消费交易额 2,927.81 亿元，较上年增长 85.41%；贷款余额达 363.32 亿元，较上年增长 58.49%，资产质量保持良好。

### 5.2.3 资金业务

下表列出资金业务分部主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	截至 2008 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	22,199	40,628	(45.36)
手续费及佣金净收入	9,518	7,085	34.34
公允价值变动收益	924	1,977	(53.26)
投资收益	5,897	(850)	(793.76)
汇兑损失	(250)	2,642	(109.46)
其他业务收入	-	3	(100.00)
营业收入	35,040	47,337	(25.98)
营业税金及附加	(562)	(427)	31.62
业务及管理费	(3,240)	(2,429)	33.31
资产减值损失	(944)	(12,999)	(92.74)
营业利润	30,294	31,482	(3.77)
营业外收支净额	-	28	(100.00)
利润总额	30,294	31,510	(3.85)
	于 2009 年 12 月 31 日	于 2008 年 12 月 31 日	
分部资产	4,449,759	3,358,278	32.50

2009 年, 由于市场环境的变化, 本集团资金业务收支结构发生较为明显的变化, 资金业务分部的利润总额同比小幅下降 3.85% 至 302.94 亿元。由于市场利率下降导致资金业务利息净收入同比下降 45.36% 至 221.99 亿元, 抵消了资金类其他收入的增长和减值损失的下降, 导致本年资金业务利润增长乏力。不过值得欣慰的是, 随着市场逐步回暖和投资组合的调整, 资金业务投资减值损失支出大幅下降 92.74%。

#### 金融市场业务

本集团坚持以效益为中心, 以市场为导向, 不断提高风险管控水平与业务精细化运作能力, 适时调整投资组合经营策略, 提升管理水平。

人民币资金运用方面, 强化组合管理, 优化资产配置, 加强信用类债券投资管理, 严格控制信用风险。外币资金运用方面, 积极应对国际金融危机带来的不利影响, 择机减持外币债券信用风险敞口, 进一步降低外币组合规模; 保证全行外币资金流动性安全, 审慎开展拆借业务。

不断加大交易和承销力度, 多项业务指标位居市场前列, 交易活跃度和市场影响力继续提高。国债承销综合排名第一; 农业发展银行、国家开发银行政策性金融债承销量市场排名第一; 交易账户积极把握市场, 主动控制敞口风险, 在超越市场指数并实现可

观盈利的同时，银行间债券做市商业业务、柜台国债业务市场排名第一。扩大银行间市场质押式回购与拆借交易量，提高短期资金使用效率，货币市场交易额共计 11.78 万亿，较上年增加 4.80 万亿元。黄金业务迅猛发展，2009 年交易总量达 919.77 吨，较上年增加 98.73%，实现收入 3.82 亿元，同比增加 62.54%，个人实物品牌金业务市场份额保持第一。

2009 年，受进出口贸易下降以及人民币升值预期稳定影响，本集团代客结售汇及外汇买卖业务收入 23.45 亿元，较上年下降 26%，总量 2,214 亿美元，较上年减少 15%，但代客结售汇业务市场份额同比提高 0.21 个百分点至 11.11%。继续强化风险控制，审慎推进代客衍生业务，交易余额 114.38 亿美元，同比减少 16.16 亿美元。

## 投资银行业务

2009 年，本集团投资银行业务紧跟国家宏观经济政策导向及产业升级调整的市场动向，实现了传统重点业务的持续稳步发展以及多项创新业务的大幅度增长。实现业务收入 97.99 亿元，较上年增长 31.87 亿元，增幅 48.22%。

财务顾问业务方面，本集团共实现收入 70.46 亿元，比去年增长 21.77 亿元，增幅 44.71%。2009 年，本集团在银行同业中率先推出金融全面解决方案——FITS（Financial Total Solution），即“飞驰”。视客户的不同情况和投融资需求，综合运用传统商业银行、新型投资银行以及各种基金和银行理财计划等产品和工具，提供全面的、多元化金融服务方案。此外，本集团紧抓国家宏观经济调整和产业升级整合带来的机遇，大力推进并购重组财务顾问业务的发展，业务收入同比增长近 40 倍。

债务融资工具承销业务实现收入 6.76 亿元，比去年增长 4.44 亿元，增幅 191.38%；承销短期融资券及中期票据发行项目 39 期，承销金额 1,645 亿元，比去年增长 822.5 亿元，同比翻番。在我国今年首批推出政府融资平台发行中期票据业务中，本集团成功取得了上海、广东、甘肃政府融资平台中期票据发行项目主承销商或联席主承销商资格，占据了较大的市场份额。

理财业务方面，本集团共设计推出“天天大丰收”、“利得盈”、“建行财富”、“乾图理财”、“乾元”等各类理财产品 546 期，期末产品余额 1,778 亿元，增幅 10%；实现各类收入 22.81 亿元，比去年增长 31%。本集团积极调整理财业务发展思路，加大产品创新力度，适时推出凭证式国债类、另类投资型、中小企业集合信贷类等创新型理财产品，并扩大了开放式资产组合型高流动性理财产品的发行地域和规模，丰富了本集团理财产品的种类。

产业基金管理业务方面，本集团与建银国际在产业投资基金业务中取得重大成果，与相关机构合作注册成立了医疗、航空、皖江等多家产业基金管理公司，并成功发起成立了国内首只医疗产业投资基金，迈出了在股权投资基金领域的第一步。

2009 年 9 月，本集团作为资产服务商的“建元 2008-1”重整资产证券化项目优先级证券本息兑付完毕，优先级投资者实现了 6.08% 的年化投资收益率，剩余信托财产依约返还次级投资者。

## 5.2.4 海外业务及附属公司

为全面加强子公司与海外机构管理，2009年，本集团成立了股权投资与战略合作部，承担子公司协调管理职责。在国际部下设海外机构管理部，派驻专业团队，进一步规范和加强海外机构业务经营，风险管理水平进一步提高。

### 中国海外业务

2009年，本集团海外经营性机构大力拓展外汇清算、国际结算等中间业务，不断深化境内外业务联动，稳步推进各项业务发展。于2009年12月31日，海外机构资产总额为2,344.60亿元，较上年增长92.82%。

本集团海外机构网络布局继续获得突破，随着伦敦子银行及纽约分行分别于2009年6月1日、2009年6月5日正式开业，本集团境外营业机构达到60个，包括香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔和纽约7家海外分行，悉尼1家海外代表处，建行亚洲、建银国际和建行伦敦3家经营性全资子公司及建行亚洲在港澳地区的49个网点。目前，胡志明市分行于2009年12月获颁银行牌照。

2009年8月10日，建行亚洲与美国国际集团签署了《股份收购协议书》，建行亚洲100%收购AIG在港子公司美国国际信贷（香港）有限公司。11月更名为中国建设银行（亚洲）财务有限公司。此项收购使本集团获得一个完整的信用卡业务平台，有利于完善港澳地区业务布局，改善业务结构和资产组合，为客户提供更多样化的金融服务。

### 主要附属公司

#### 建行亚洲

建行亚洲是香港注册的持牌银行，主要为客户提供多元化的个人及商业银行服务。于2009年末，建行亚洲资产总额约717.04亿元，较上年增长50%；实现利润总额8.57亿元，增长167%，其中，收购美国国际信贷（香港）有限公司产生的溢价约4.73亿元。建行亚洲各项贷款余额约564.35亿元，较上年增长38%，主要是因为商业贷款及住宅按揭贷款增加所致。因收购美国国际信贷（香港）有限公司，使得信用卡贷款余额增加32.66亿元；客户存款余额约464.40亿元，同比增长31%。

在境内外联动方面，经香港金管局批准，建行亚洲增加北京、上海等7家内地分行作为见证开户业务合作推广行，并借助陆港通龙卡与信达国际、中国人寿加强合作，为其客户提供了海外开户和资金汇划的通道。

#### 建行伦敦

建行伦敦充分利用资本金发展资产业务，包括为当地企业提供贷款，以及参与贸易融资业务项下信贷资产转让业务等；配合总行实现了外汇和黄金买卖在北京-伦敦-纽约间不间断交易的操作模式，在国内金融同业中率先实现突破。此外，还充分发挥桥梁作用，协助境内分行营销客户。于2009年末，建行伦敦资产总额约6.23亿元。

#### 建银国际

2009 年，建银国际核心财务指标继续处于香港投行领先地位，利润总额增长 100%至 18.01 亿元；通过 IPO 及再融资等方式为客户实现直接融资 4,192 亿港元。参与完成匹克体育、361 度、琥珀能源等多宗上市项目，并在产业基金、香港公募基金方面初具规模。建银国际医疗保健基金首期筹集资金 26 亿元人民币，是内地首家医疗产业基金；率先发行国策主导公募基金，表现在香港证监会认可的 34 只基金中名列前茅。

2009 年，建银国际获得多项大奖，包括经济观察报授予中国最佳投资银行奖项、证券时报授予香港最佳中资投资银行、最佳私募股权投资机构奖项，China Venture 评选中国最佳私募股权投资机构奖项等。

### **中德住房储蓄银行有限责任公司**

中德住房储蓄银行有限责任公司资本金为 10 亿元，本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份公司分别持股 75.1%和 24.9%。中德住房储蓄银行开办吸收住房储蓄存款，发放住房储蓄贷款，发放个人住房贷款，发放以支持经济适用房、廉租房、经济租赁房和限价房开发建设为主的开发类贷款等业务，并将逐步开办吸收公众存款，发行金融债券，代理发行、兑付和承销政府债券，代理收付款项，代理销售基金，代理保险及国内外结算等业务。2009 年，中德住房储蓄银行住房储蓄业务稳步回升，住房信贷业务发展迅速。各项贷款新增 25.55 亿元，增幅达 1,172%，于 2009 年末，资产总额 35.76 亿元，较上年增长 80%。

### **建信基金管理有限责任公司**

建信基金管理有限责任公司成立于 2005 年 9 月，注册资本 2 亿元，本行、美国信安金融集团、中国华电集团公司持股比例分别为 65%、25%和 10%。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。2009 年，顺利完成建信收益增强债券型基金、建信沪深 300 指数基金两只基金募集工作并已平稳运行。截至 2009 年末，公司共管理 9 只基金产品，基金资产管理净值规模 437 亿元，较上年增长 16%；公司经营状况良好，实现净利润 7,546 万元，较上年增长 36%。

### **建信金融租赁股份有限公司**

建信金融租赁股份有限公司成立于 2007 年 12 月，由本行和美国银行共同出资设立，注册资本为 45 亿元，持股比例分别为 75.1%和 24.9%。建信租赁是国内首批获得银监会批准开业的创新型金融租赁公司之一，主要经营融资租赁、接受承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、发行金融债券、同业拆借、向金融机构借款和境外外汇借款等业务。建信租赁不断拓宽项目行业范围，推进产品创新，于 2009 年末，资产余额 82 亿元，较上年增长 68%，实现净利润 1.24 亿元，较上年增长 17%。

### **建信信托有限责任公司**

建信信托有限责任公司由本行与合肥兴泰控股集团有限公司、合肥市国有资产控股有限公司共同出资重组设立，注册资金 15.2727 亿元，持股比例分别为 67%、27.5%和 5.5%。2009 年 7 月，在完成金融许可证换领和企业法人营业执照变更后，正式运营。根据中国银监会批准的业务范围，主要开展资金信托业务，动产信托业务，不动产信托业务，有价证券信托业务，投资基金业务，资产重组、购并及项目融资业务，公司理财、

财务顾问业务，证券承销业务，办理居间、咨询、资信调查业务，代保管及保管箱业务，自有资金贷款、投资，担保等业务。建信信托在成功重组、平稳过渡的基础上，各项业务快速增长；于 2009 年末，自有资产规模为 45.03 亿元，信托资产规模为 275.55 亿元，实现净利润 7,207 万元。

#### **湖南桃江建信村镇银行股份有限公司**

湖南桃江建信村镇银行股份有限公司成立于 2008 年 11 月，是本行发起设立的第一家村镇银行，注册资本金 5,000 万元，本行出资 2,550 万元，持股比例为 51%。桃江建信村镇银行在传统金融产品的基础上精心打造了“三农之友”农户贷款和“创业之星”中小企业贷款两大系列新产品。于 2009 年末，桃江建信村镇银行资产规模为 3.26 亿元，并实现盈利。

#### **浙江苍南建信村镇银行股份有限公司**

浙江苍南建信村镇银行股份有限公司成立于 2009 年 5 月，是东部沿海经济发达地区首家由国有商业银行作为主发起人设立的村镇银行，注册资本金 1.5 亿元，本行出资 5,250 万元，持股比例为 35%。苍南建信村镇银行主要为当地农民、农业和农村经济发展以及当地小企业提供金融服务。于 2009 年末，苍南建信村镇银行各项业务有序开展，资产规模为 2.60 亿元。

### **5.2.5 地区分部分析**

2009 年，受国际经济发展速度放缓影响，以外向型经济为主的长江三角洲和珠江三角洲地区利润总额占比较上年分别降低 3.71 个百分点和 0.46 个百分点。西部地区从上年地震灾害中恢复增长，利润总额占比提高 8.77 个百分点。

下表列出本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2009 年 12 月 31 日止年度		截至 2008 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	29,035	20.93	29,518	24.64
珠江三角洲	20,066	14.46	17,861	14.92
环渤海地区	22,905	16.51	18,580	15.52
中部地区	20,408	14.71	15,782	13.18
西部地区	25,889	18.66	11,838	9.89
东北地区	7,082	5.11	5,434	4.54
总行	12,057	8.69	18,395	15.36
海外	1,283	0.93	2,333	1.95
<b>利润总额</b>	<b>138,725</b>	<b>100.00</b>	<b>119,741</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集团按地区分部划分的贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	1,136,447	23.58	922,104	24.30
珠江三角洲	728,639	15.12	544,999	14.36
环渤海地区	859,885	17.84	691,638	18.23
中部地区	782,763	16.24	607,335	16.01
西部地区	819,337	17.00	635,905	16.76
东北地区	299,385	6.21	233,468	6.15
总行	41,679	0.86	39,027	1.03
海外	151,638	3.15	119,467	3.16
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>4,819,773</b>	<b>100.00</b>	<b>3,793,943</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集团按地区分部划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
长江三角洲	1,655,361	20.69	1,330,657	20.86
珠江三角洲	1,256,578	15.71	974,942	15.29
环渤海地区	1,486,628	18.58	1,208,697	18.96
中部地区	1,402,718	17.53	1,101,653	17.28
西部地区	1,420,149	17.75	1,101,507	17.28
东北地区	600,838	7.51	483,733	7.59
总行	65,963	0.82	103,604	1.62
海外	113,088	1.41	71,122	1.12
<b>客户存款</b>	<b>8,001,323</b>	<b>100.00</b>	<b>6,375,915</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集团资产、分支机构和员工的地区分布情况。

	于 2009 年 12 月 31 日					
	资产规模 (人民币百万元)	占比 (%)	机构数量 <sup>1</sup> (个)	占比 (%)	员工数量 <sup>1</sup> (人)	占比 (%)
长江三角洲	1,890,649	19.65	2,223	16.60	43,860	14.55
珠江三角洲	1,462,959	15.20	1,673	12.49	35,950	11.92
环渤海地区	1,675,219	17.41	2,183	16.30	51,918	17.22
中部地区	1,500,338	15.59	3,243	24.22	66,825	22.16
西部地区	1,508,896	15.68	2,693	20.11	62,230	20.64
东北地区	642,640	6.68	1,366	10.20	34,602	11.48
总行	4,418,463	45.91	3	0.02	5,697	1.88
海外	234,460	2.44	8	0.06	455	0.15
抵销	(3,721,059)	(38.67)				
递延所得税资产	10,790	0.11				
<b>合计</b>	<b>9,623,355</b>	<b>100.00</b>	<b>13,392</b>	<b>100.00</b>	<b>301,537</b>	<b>100.00</b>

1. 为本行数据。

## 5.2.6 分销渠道

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

### 营业机构网点服务功能显著提高

营业机构网点是本集团的主要分销渠道。2009 年末，本行在中国内地共有各类分支机构 13,384 个，包括总行、38 个一级分行、296 个二级分行、7,413 个支行、5,635 个支行以下网点以及专业化经营的总行信用卡中心。

本集团有选择地在重点地区和中心城市加大机构资源投入。2009 年末，本行环渤海地区、长江三角洲和珠江三角洲三大重点区域设有机构 6,079 个，占全行机构总量的 45.42%；80 个中心城市设有机构 7,732 个，占全行机构总量的 57.77%。

渠道建设全面推进。本集团大力推进网点建设工作，网点装修项目累计开工 2,772 个，网点整体面貌改善效果明显，同时，加大对网点自助区域改造力度，全行已投入运营的自助银行达 8,128 家。为扩展客户服务范围、向客户提供更加便捷的服务，安装运行自动柜员机 36,021 台，较上年末增长 12.93%。

零售网点转型稳步推进，服务水平显著提升。本集团共有 12,968 家零售网点基本实现了从交易核算为主导向营销服务为主导的功能转型，有效缓解了长期存在的排队问题，提高了网点产品销售和服务质量。本集团在标准零售网点转型的基础上，试点开展了网点转型二代，规范 VIP 客户的差别化服务，促进服务模式由“产品驱动型”向“客户需求驱动型”转变。2009 年，本集团顺利推进了 1,200 家网点的二代转型工作，转型效果明显：VIP 客户服务时间占比提高 31 个百分点；客户经理产品销售业绩大幅提升，较转型前提高 14 个百分点；VIP 客户满意度显著提高。

## 电子银行

2009 年，电子银行工作以改善客户体验为核心，持续优化服务流程，不断丰富产品功能，大力开拓客户市场，渠道建设进一步完善，渠道服务的客户满意度不断提高。

2009 年电子银行业务保持健康、快速发展。电子银行与柜面交易量之比 74.89%；个人网上银行客户数达到 3,959 万户，较上年增加 1,268 万户，企业网上银行客户数 69 万户，较上年增加 18 万户。个人网上银行交易额 3.01 万亿元，较上年增长 118%，企业网上银行交易额 32.95 万亿元，较上年增长 24%。在线手机银行实现跨越式发展，客户数达到 1,428 万户，较上年增加 935 万户。电话银行业务保持良好发展态势，客户数量达 5,437 万户，较上年增长 34.44%；交易量达 37,039 万笔，较上年增长 43.01%。

电子银行渠道建设持续推进，服务流程深入优化，渠道功能不断丰富。个人网上银行实现了通知存款、跨行预约转账、跨行转账 7\*24 小时和理财产品风险评估等重点功能，试点推出了高端客户版；企业网上银行推出了定向保理、定期存款、通知存款、在线缴费、商务卡和军队武警公务卡等主要功能；手机银行推出企业年金、银期直通车、账户金和跨行转账 7\*24 小时等主要功能，同时，重点打造手机到手机转账特色服务，增加手机渠道应用；国际互联网网站推出了全新的网站首页，新建了黄金、理财、保险、财富、电子银行、对公网络银行、网上商城等亮点频道，实现了除个贷账户和定期存单外所有个人账户类型的网站查询服务，在同业居于领先地位。短信金融服务形成了以账户变动通知功能为核心的功能体系，覆盖所有账户类型。系列功能服务的推出，改善了客户体验，提升了服务水平，进一步丰富了电子银行业务体系，增强了市场竞争力。

## 5.2.7 信息技术

信息技术在保障系统安全稳定运行的前提下，持续提高对产品创新、客户服务、风险管理的支持能力，并通过引入新技术、优化系统体系架构等手段减少系统资源消耗、提高系统运行效率、降低成本投入。

为促进海外分行精细化、规范化管理，2009年12月在香港分行上线了涵盖总账、存贷款、额度及抵押品管理功能的海外核心业务系统（OCBS）。为支持巴塞尔新资本协议的实施，规划设计了完整的风险管理应用架构，建成客户信用评级及零售分池与评分体系、抵质押品动态估值管理、风险计量模型实验室，逐步夯实本集团风险管理数据基础；启动了管理会计系统建设，推进对客户、产品进行基于风险调整后回报的计量。

在系统优化整合方面，重点优化系统部署结构，减少分行端设备部署，2009年启动了九项整合工作，首先完成了国际结算系统和外汇信息申报系统整合工作；其次是整合总分行之间交易路径，统一了高柜渠道接入和总分行之间服务系统间的连接，整合完成后将大幅减少分行的运维人员和分行设备投入；整合完成了本集团分布在北京、上海的ATM、POS外卡收单中心，实现了外卡收单交易统一出口，以及外卡收单中心系统统一管理、集中监控与维护，降低本集团外卡业务运营费用；通过引入虚拟化等先进技术，有效地整合了服务器资源，抑制了服务器增长幅度。

## 5.2.8 员工及人力资源管理

截至2009年末，本行有员工301,537人，其中，大学本科以上学历125,636人，占41.7%。此外，本行还有劳务派遣用工47,889人，承担费用的离退休职工31,586人。

以下是本行员工分别按年龄、学历、职责划分的结构情况:

类别	细分类别	员工数	占总数百分比
年龄	30岁以下	55,052	18.26%
	31至40岁	129,414	42.92%
	41至50岁	86,765	28.77%
	51至59岁	30,193	10.01%
	60岁以上	113	0.04%
学历	博士研究生	286	0.09%
	硕士研究生	8,156	2.70%
	大学本科	117,194	38.87%
	大学专科	118,769	39.40%
	中专	29,649	9.83%
	高中及以下	27,483	9.11%
职责	公司银行业务	36,743	12.19%
	个人银行业务	146,539	48.59%
	金融市场业务	258	0.09%
	财务会计	24,404	8.09%
	管理层	15,352	5.09%
	风险管理、内审、法律和合规	11,324	3.76%
	信息技术	17,881	5.93%
	其他	49,036	16.26%
总计		301,537	100.00%

为进一步提升人力资源配置效率和支持保障能力，促进人力资源管理规范化和科学化，借鉴国内外先进银行管理经验，本行于今年制定下发了《加强人力资源集中统一管理的意见》以及部分配套办法，加大全行人力资源集中统一管理力度，加快统一全行人力资源管理政策、制度、流程和标准，健全与业务条线的联动机制，强化人员规划、调配、选任、考核、薪酬、培训等事项的集中管理职责，提高人力资源配置效率和管理水平，响应战略转型和条线管理改革，健全专业技术人才聘任和管理机制，为增强建设银行核心竞争力提供有力的人才保证和智力支持。

本行秉承规范分配秩序、构建和谐分配关系的理念，不断创新薪酬管理体系，统一全行工资支付管理政策，引入目标薪酬管理理念，加强对基层员工和核心岗位薪酬分配政策指导，完善激励与约束机制。

本行不断加大培训资源的投入，配合本行战略转型和业务快速发展，大规模开展员工培训。各级机构在组织培训的过程中，基本做到既注重全面，坚持全员培训、整体推进，又突出重点、分类分级，对主要经营管理人员重点培训，后备管理人员强化培训，急需专业技术人员抓紧培训，基层员工加强培训。2009年，本行共举办境内外各类培训24,486期，培训131万人次，分别比去年同期增长10.67%、27.16%。

### 5.3 风险管理

2009年，本集团进一步完善风险管理体制，健全制度体系，深入推进结构调整，加快风险计量工具开发和应用，强化贷后管理等薄弱环节的风险控制，完善市场风险管理架构和政策制度，强化操作风险管理基础建设，以实施巴塞尔新资本协议为契机推进全面风险管理。全行风险管控能力进一步增强，资产质量持续向好。

深化风险管理体制改革。推进贷前平行作业集约化和专业化管理，规范贷后平行作业操作流程，完善平行作业机制；建立与各一级分行业务发展水平相适应的市场风险管理架构；将海外分行纳入全行风险管理统一框架，确立海外机构风险管理体制和架构，进一步完善海外机构风险管控机制。

2009年，本集团加快推进实施巴塞尔新资本协议的各项工作。新一代对公客户评级全面上线，零售评分卡系统应用持续深化，组合管理系统进入开发阶段，押品管理体系逐步完善，市场风险信息管理系统建设、操作风险管理信息系统开发等取得关键进展。本集团以实施新资本协议为契机，扎实推进全面风险管理体系建设，提升核心竞争力。

#### 5.3.1 风险管理架构

本行董事会下设风险管理委员会，负责审核风险管理政策和内部控制政策，并对其实施情况及效果进行监督和评价；负责审议风险和内控报告，对风险和内控状况进行定期评估；负责监督和评价风险管理部的设置、组织方式、工作程序和效果，并对分管风险管理的高级管理人员的相关工作进行评价等。

本行实行相对独立、垂直管理的内部审计体制。

本行管理层已建立起集中、垂直的风险管理组织架构，形成以首席风险官-风险总监-风险主管-风险经理为条线的垂直风险管理体系。

总行层面。首席风险官在行长的领导下，负责组织推进银行全面风险管理。风险管理部和授信管理部在首席风险官的领导下，负责风险政策制度建设、风险分析计量、信贷审批、风险监控等方面工作。总行其他部门在各自职责范围内履行相应的风险管理职责。

分行层面。一级分行设风险总监，对首席风险官负责并报告工作，负责组织分行的风险管理和信贷审批工作；二级分行设风险主管，支行设风险经理，负责所辖风险管理工作。风险条线实行双线报告，第一汇报路线为向上级风险管理负责人汇报，第二汇报

路线为向所在机构或业务单元负责人汇报。同时，大力推进中心城市行机构扁平化改革，实行一级分行城市行风险条线集中管理，整合管理资源，风险管理工作质量和效率得到进一步提升。2009年，本集团在风险管理部组建海外机构风险管理团队，并派驻到海外机构管理部，专职负责海外机构风险管理，促进海外机构风险管理水平进一步提高。

### 5.3.2 信用风险管理

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

2009年，本集团进一步完善风险管理政策制度，加大信贷结构调整力度，强化贷后管理，大力推进风险计量技术工具开发和应用，信用风险管理水平显著提升。

严格政策底线，深入推进信贷结构调整。按照区域、行业、客户、产品等不同维度实施“进、保、控、压、退”的信贷结构调整政策，加大制造业、批发和零售业、交通运输业、小企业等重点领域信贷结构调整力度，针对产能过剩和重复建设行业严格名单制管理，加强授信风险管控。同时，制定公司及机构类客户选择指导意见、理财业务、国内金融机构客户授信业务、票据业务等风险政策底线，保障业务稳健发展。

加强授信业务全流程管控，强化贷后管理。进一步加强授信审批管理，严格准入标准，切实保证新发放贷款质量；推进对公预警客户跟踪管理系统的应用，完善问题客户处理机制，强化贷后管理；建立滚动风险排查机制，对重点行业和客户进行持续专项排查，及时发布风险提示并采取有效防范措施；以大额关注类客户和大额不良客户为重点，采取现金回收、以物抵债和加快核销等多种有效手段加大不良贷款处置力度。

推进风险计量工具的建设和运用。优化经济资本和风险限额等风险管理工具，组合管理系统进入开发阶段；新一代对公评级模型以及零售评分卡系统全面上线，在业务经营管理中得到深入运用；开展信用风险专项压力测试，支持经营决策；开发押品管理系统，实现对公、零售业务押品流程化管理。风险管理的专业化、精细化水平显著提升，更好地契合全行战略转型、业务发展和风险控制的需要。

加强重点领域和薄弱环节风险管理。本集团密切跟踪宏观形势变化，加强重点领域风险管理。对政府融资平台客户、固定资产项目资本金管理、房地产开发贷款、存量二级公路贷款、并购贷款、重组贷款、票据业务等制定更加严格的风险控制标准。同时，有针对性地加强表外业务、理财产品和海外业务等薄弱环节风险管理，增强风险应对能力。

健全完善信用风险管理相关政策制度。制订新授权方案，加大差别化和精细化授权力度。严格执行监管机构有关规定，及时重检信用风险管理政策制度，确保固定资产贷款、项目融资等新的制度规定顺利实施。

### 信用风险集中程度

2009年，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的3.09%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的18.94%，均符合监管要求。

#### 主要监管指标

主要监管指标	监管标准	于2009年 12月31日	于2008年 12月31日	于2007年 12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	3.09	3.68	4.70
最大十家客户贷款比例(%)	≤50	18.94	20.72	19.86

### 借款人集中度

下表列出于所示日期，本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	所属行业	于2009年12月31日	
		金额	占贷款总额百分比(%)
客户A	铁路运输业	18,790	0.39
客户B	电力、热力的生产和供应业	15,456	0.32
客户C	道路运输业	11,711	0.24
客户D	公共设施管理业	11,611	0.24
客户E	道路运输业	10,761	0.22
客户F	铁路运输业	10,100	0.21
客户G	道路运输业	10,030	0.21
客户H	道路运输业	9,000	0.19
客户I	公共管理和社会组织业	8,940	0.19
客户J	道路运输业	8,777	0.18
总额		115,176	2.39

### 5.3.3 流动性风险管理

流动性风险是指没有足够资金履行到期负债的风险。

本集团流动性风险管理目标是在满足监管要求的基础上，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全；同时充分、合理运用资金，提高资金使用效率。

2009年，受人行宽松货币政策影响，商业银行流动性相当充裕。本集团通过加强日常资金调度，提前做好统筹安排，资金备付率保持在合理水平。

为消化富裕头寸，提高资金收益，本集团适时调整存放同业等业务授权范围，鼓励拓展运用途径，多渠道分流资金；另外，本行与人行签订了小额支付系统质押业务协议，以持有到期债券作质押，取得人行小额支付系统清算限额，提高清算效率，减少超额备付金占用，同时加大债券和货币市场资金运用力度。

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	于2009年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,152,799	305,849	-	-	-	-	-	1,458,648
存放同业款项及拆出资金	83	34,450	23,651	20,613	33,241	11,342	-	123,380
买入返售金融资产	-	-	194,531	259,155	135,920	-	-	589,606
客户贷款和垫款	27,877	34,097	181,801	346,437	1,172,502	1,447,143	1,483,090	4,692,947
投资	43,857	-	33,951	137,787	845,525	725,327	794,143	2,580,590
其他资产	111,606	37,405	2,731	10,432	7,195	2,968	5,847	178,184
<b>资产总额</b>	<b>1,336,222</b>	<b>411,801</b>	<b>436,665</b>	<b>774,424</b>	<b>2,194,383</b>	<b>2,186,780</b>	<b>2,283,080</b>	<b>9,623,355</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	622,129	39,231	12,257	29,937	109,351	-	812,905
交易性金融负债	-	2,359	-	5,580	-	-	53	7,992
客户存款	-	4,806,603	374,168	684,135	1,708,954	416,806	10,657	8,001,323
已发行债务证券	-	-	1,241	3,774	7,623	6,113	79,893	98,644
其他负债	216	32,487	8,308	17,186	58,795	16,446	10,027	143,465
<b>负债总额</b>	<b>216</b>	<b>5,463,584</b>	<b>422,948</b>	<b>722,932</b>	<b>1,805,309</b>	<b>548,716</b>	<b>100,630</b>	<b>9,064,335</b>
<b>2009年净头寸</b>	<b>1,336,006</b>	<b>(5,051,783)</b>	<b>13,717</b>	<b>51,492</b>	<b>389,074</b>	<b>1,638,064</b>	<b>2,182,450</b>	<b>559,020</b>
<b>2008年净头寸</b>	<b>1,112,972</b>	<b>(3,597,916)</b>	<b>(80,320)</b>	<b>(64,323)</b>	<b>280,826</b>	<b>1,426,995</b>	<b>1,389,328</b>	<b>467,562</b>

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于2009年12月31日，本集团各期限累计缺口5,590.20亿元，较上年增加914.58亿元。尽管实时偿还的负缺口为50,517.83亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，资金来源稳定。

### 5.3.4 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

2009年，本集团致力于完善市场风险管理体制，健全市场风险管理政策制度，完善市场风险计量工具和系统，市场风险管控能力得到显著提升。

2009年，本集团根据监管要求和内部管理实际情况，明确各分支机构市场风险管理要求，建立了覆盖境内外分行的市场风险管理体系，市场风险管理水平得到提高。

着力加强市场风险相关业务和产品的风险管理，制定代客衍生产品风险政策底线，明确客户选择、产品分类、风险缓释等要求；制定债券投资管理办法，进一步加强发行体的投资前、中、后的管理；拟定金融市场业务新产品风险管理规则，强化源头管理。同时，大力推进新资本协议市场风险内部模型法实施的各项准备工作，并与战略投资者实施交易对手风险计量战略合作项目，初步搭建了全方位的市场风险计量体系。

本集团根据业务性质、规模、复杂程度和风险特征，结合总体业务发展战略、管理能力和资本实力，确定对市场风险经济资本、银行账户利率风险潜在损失、本外币投资组合最大损失率等风险容忍水平以及对交易账户和衍生产品方面的管理要求，保证相关业务在风险可控范围内开展。

本集团及时重检和完善市场风险限额体系，丰富限额的设置类别，强化止损要求，注重适时预警和刚性控制，风险限额的指导性和可操作性进一步增强，业务敏感度和风险控制的有效性明显提高。

### 风险价值分析

本集团对交易账户组合及可供出售债券进行风险价值分析，以计量和监控由于市场利率、汇率及价格变动等因素变动而引起的潜在持仓亏损。本集团每天计算外币投资组合的风险价值及至少每月计算人民币投资组合的风险价值（选取 99%的置信度，持有期为 1 天）。于资产负债表日以及相关年度，本集团交易账户组合及可供出售债券的风险价值分析如下：

(人民币百万元)	2009 年				2008 年			
	年末	日均	最高值	最低值	年末	日均	最高值	最低值
<b>人民币交易账户组合</b>								
利率风险	13	16	24	8	9	14	26	3
<b>人民币可供出售债券</b>								
利率风险	1,137	734	1,163	301	404	391	532	250
<b>外币交易账户组合</b>								
利率风险	30	82	141	30	146	154	146	119
汇率风险	63	455	1,123	63	1,120	691	1,120	626
组合分散风险	(30)	(58)	(115)	(30)	(104)	(113)	(104)	(120)
	63	479	1,149	63	1,162	732	1,162	625
<b>外币可供出售债券</b>								
利率风险	143	168	330	106	329	462	672	313

### 利率风险管理

根据宏观经济政策和金融市场变化，本集团积极采取有效措施，加强利率风险管理，及时调整和完善内外部定价体系，优化金融市场业务内部资金转移定价；将利率风险纳入全行经济资本计量体系中，提高利率风险管理的前瞻性；运用多种工具引导全行注重利率风险，加强长长期固定利率存贷款管理，建立了利率风险准备金制度；为达到新巴协议第二支柱要求，实施资产负债管理信息系统二期项目，对风险管理模块进行优化。

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

(人民币百万元)	于2009年12月31日					
	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	1,458,648	48,520	1,410,128	-	-	-
存放同业款项及拆出资金	123,380	136	78,661	33,241	11,342	-
买入返售金融资产	589,606	-	453,686	135,920	-	-
客户贷款和垫款	4,692,947	-	2,258,105	2,378,007	21,726	35,109
投资	2,580,590	30,862	277,299	985,178	613,303	673,948
其他资产	178,184	178,184	-	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b>9,623,355</b>	<b>257,702</b>	<b>4,477,879</b>	<b>3,532,346</b>	<b>646,371</b>	<b>709,057</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	6	-	6	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	812,905	-	673,617	29,937	109,351	-
交易性金融负债	7,992	2,359	5,633	-	-	-
客户存款	8,001,323	41,763	5,824,497	1,710,949	415,971	8,143
已发行债务证券	98,644	-	11,394	4,616	24,719	57,915
其他负债	143,465	143,465	-	-	-	-
<b>负债总额</b>	<b>9,064,335</b>	<b>187,587</b>	<b>6,515,147</b>	<b>1,745,502</b>	<b>550,041</b>	<b>66,058</b>
<b>2009年重定价缺口</b>	<b>559,020</b>	<b>70,115</b>	<b>(2,037,268)</b>	<b>1,786,844</b>	<b>96,330</b>	<b>642,999</b>
<b>2009年累计重定价缺口</b>			<b>(2,037,268)</b>	<b>(250,424)</b>	<b>(154,094)</b>	<b>488,905</b>
<b>2008年重定价缺口</b>	<b>467,562</b>	<b>35,774</b>	<b>(1,635,631)</b>	<b>1,446,950</b>	<b>254,594</b>	<b>365,875</b>
<b>2008年累计重定价缺口</b>			<b>(1,635,631)</b>	<b>(188,681)</b>	<b>65,913</b>	<b>431,788</b>

于2009年12月31日,本集团1年以内累计利率敏感性负缺口为2,504.24亿元,较上年增加617.43亿元,主要是由于3个月以内负缺口的增幅大于3个月至1年正缺口的增幅。本集团3个月以内利率敏感性负缺口较上年增加4,016.37亿元,其中仅客户存款一项就增加13,620.88亿元。主要原因是在适度宽松的货币政策背景下,国内流动性较为充裕所致。

### 汇率风险管理

2009年,本集团启动资产负债管理系统的二期建设,对汇率风险管理模块进行了优化,以兼容内部管理、对外监管、信息披露等多方面需求。目前部分功能已上线,实现了本行口径汇率风险敞口的逐日自动计量,计量准确度和精度大幅提高。

### 5.3.5 操作风险管理

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

2009年,本集团进一步规范和强化了操作风险管理。扩大操作风险自评估范围,加强重点业务领域和重点部位操作风险防范,根据实际情况增加自助设备管理、管理者履

职等操作风险重点环节的监控检查；完成操作风险管理信息系统咨询项目，建立完善操作风险管理三大工具，同时着手进行操作风险管理信息系统开发，建立操作风险管理和综合分析的信息平台；规范不相容岗位统一管理，组织开展不相容岗位试点，重点解决岗位分离与制衡失效问题；加强对信息系统、电力设备、办公场所等基础设施的安全检查，完善应急预案，加强演练，保障了各项业务安全稳定运行；有序推进业务持续性管理，制定整体规划，从管理政策、组织架构、管理工具、文化建设等方面明确未来一段时间内业务持续性管理体系建设的总体目标及分阶段工作任务。

### 违规行为的报告和监控

截至2009年末，本行总部共接获6宗员工犯罪案件报告，涉案金额总计4,333万元，其中，涉及金额100万元或以上的3宗，金额合计4,077万元。

### 5.3.6 内部审计

本集团内部审计以促进建立有效的内部控制、风险管理和完善的公司治理为宗旨，对内部控制和风险管理的有效性、经营活动的效益性、治理程序的效果以及重要管理人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。内部审计相对独立、垂直管理，向董事会及其审计委员会负责并报告工作，向监事会和高级管理层汇报工作。在总行设立审计部，在各一级分行驻地设立39家派出审计机构，负责管理审计工作，实施审计活动。

2009年，内部审计部门认真履行职责，不断完善管理机制，稳步推进专业化建设，科学应用信息技术手段，不断提高审计的针对性和有效性。

有效开展审计项目。组织实施了信贷业务审计检查、保函业务专项审计、全行市场风险管理审计、资本性支出专项审计、非业务合同签订及执行情况审计、总行数据中心审计、总行开发中心审计等25大类系统性审计项目，强化对重点领域和主要风险的审计。开展了中德住房储蓄银行经营管理审计、村镇银行经营管理审计、海外机构年度审计，实现对分、子公司的审计覆盖。开展了基础管理审计调查、二级行综合经营管理审计调查等管理咨询类项目，不断提升审计附加值。董事会、监事会、高级管理层高度重视相关审计发现，积极推动整改，优化制度、流程和IT系统，促进各分行和总行部门加强风险防控，提高经营的效率和效果。

稳步推进专业化建设。在组成全面覆盖银行各专业领域的17个专业审计机构群基础上，协调和指导各专业团队，开展专题研究，完善对内部审计知识库和专业审计人才库的管理，加强专业化研究成果的交流推广，提升审计队伍素质，提高从业水平。

科学应用信息技术手段。持续优化非现场审计系统和审计管理信息系统，推广非现场审计技术方法。开展非现场审计技能考试，组建专业团队，培养专业人才。建立了信贷业务、负债与中间业务、财务收支管理与绩效分析的常态化审计监测制度。

开展内部控制评价。进一步优化内部控制审计评价工具和标准，开展2009年一级分行内部控制审计评价项目。同时，根据董事会审计委员会委托，牵头实施整体内部控制自我评估工作。

## 5.4 展望

2010年，从全球范围来看，国际金融危机最困难的时期已经过去，世界经济有望延续复苏的趋势，但复苏的基础仍比较脆弱，自主增长的动力仍然不强。目前，许多国家经济正处于“忧喜交加”或“两难”问题增多的阶段。即经济指标向好与失业率居高不下并存，部分金融机构扭亏为盈与银行持有大量问题资产、信贷紧缩并存，股市、楼市及大宗商品价格上涨与实体经济效益不佳并存，流动性过剩带来的潜在通胀风险与需求不足引致的通缩压力并存，经济刺激政策效应减弱与经济内生增长乏力并存。致使部分国家主权债务风险上升、全球金融体系尚难有效恢复，局部地区通货膨胀上升及全球贸易保护主义不断升级等，经济复苏不排除出现反复的可能。面对如此复杂多变的形势，各国政府将会以更加务实的态度，继续加强国际经济政策协调与合作，推进经济复苏由政府政策驱动向市场和民间部门驱动转变，以实现经济稳步发展。根据国际货币基金组织预测，2010年全球经济增速将逐步回升至3.9%。

2010年，全球经济复杂性和不确定性将对中国经济发展产生重要影响，中国面临的外部发展环境不容乐观，但总体看，中国经济的活力和信心已逐步增强，经济将继续保持平稳较快的增长态势，经济发展方式转变和经济结构调整将为长远发展营造良好条件；城镇化和消费结构升级对经济增长的拉动作用也有望进一步增强。

2010年，商业银行经营必将是机遇与挑战并存。一方面，经济发展方式转变和经济结构调整，将有利于本集团推进信贷结构调整；综合化经营环境逐渐宽松，为拓展新型业务提供了难得的市场环境；利率、汇率市场化不断推进，为本集团的金融创新提供了更大的空间。另一方面，全球经济的复苏注定是缓慢而艰难的，中国经济仍面临国内外复杂局面的挑战，宏观政策将更加灵活和强调针对性。

2010年，本集团将统筹兼顾当前经营和长远发展，不断夯实基础建设，强化风险管理与内部控制，合理把控贷款增速，人民币贷款新增预计为17%，大力推进产品与服务创新，积极落实各项发展举措，争取以优异的成绩回报股东和社会。

## 6 企业社会责任

2009 年，本集团持续关注社会责任工作，并不断探索新的实践方式。全年共实施了 13 个与社会公益相关的项目，投入总金额约 7,274 万元人民币。

大力支持教育事业发展，开展扶贫济困计划。2009 年本集团捐款 6,000 万元人民币，设立了“中国建设银行少数民族大学生成才计划奖（助）学金”，连续五年在内蒙古、新疆、西藏、广西、宁夏等 16 个少数民族相对集中聚居的省、自治区内，资助品学兼优、爱党爱国、维护民族团结的少数民族贫困大学生。同时，继续实施“建设未来——中国建设银行资助贫困高中生成长计划”、建行希望小学援建与维护、“情系西藏——中国建设银行与中国建投奖（助）学金”、“中国建设银行清华讲席教授基金”等一系列支持教育事业的计划，资助范围覆盖小学、中学和大学。

此外，本集团还通过海协会向遭受台风灾害的台湾同胞捐款人民币 500 万元，支援他们克服灾害，重建家园；继续实施了“中国贫困英模母亲建设银行资助计划”，并连续第三年支持中国扶贫开发协会开展“绿色电脑扶贫行动”。

持续支持环境保护事业的发展。本集团积极倡导“绿色信贷”理念，坚持有保有压、扶优限劣的信贷政策，在信贷评审中实行环保一票否决制。同时，在全行广泛开展节能减排活动，积极参与了“地球一小时”全球环保公益活动。

大力支持经济重振研究。本集团赞助的“2009 年全球智库峰会”、“构建二十一世纪金融体系”中美研讨会、国际金融研究会 2009 年春季成员会，在全球金融危机的大背景下对推动经济复苏具有重要意义。

本集团积极履行企业公民责任的实践和努力，获得了社会各界的广泛认可。在香港亚洲可持续发展评级（Asian Sustainability Rating）机构公布的 2009 年度排名中，我行名列中资银行之首。在润灵公益咨询机构、挪威船籍社、友成基金会主办的 A 股上市公司社会责任报告评选中，本集团列 A 股上市银行第一位。此外，本集团还获得中国红十字基金会颁发的“改革开放三十年最具责任感企业”奖，中国扶贫基金会颁发的“二十年特别贡献奖”，中国企业改革与发展研究会颁发的“建国六十周年企业社会责任功勋企业”奖等。

## 7 股本变动及股东情况

### 7.1 股份变动情况表

单位：股

	2009年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2009年12月31日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
<b>一、有限售条件股份</b>									
1. 国家持股 <sup>1</sup>	112,569,894,534	48.17	-	-	-	20,692,250,000	20,692,250,000	133,262,144,534	57.03
2. 国有法人持股 <sup>2</sup>	20,692,250,000	8.85	-	-	-	(20,692,250,000)	(20,692,250,000)	-	-
3. 外资持股 <sup>3</sup>	25,580,153,370	10.95	-	-	-	-	-	25,580,153,370	10.95
<b>二、无限售条件股份</b>									
1. 人民币普通股	9,000,000,000	3.85	-	-	-	-	-	9,000,000,000	3.85
2. 境外上市的外资股	58,940,447,096	25.22	-	-	-	200,000,000	200,000,000	59,140,447,096	25.31
3. 其他 <sup>4</sup>	6,906,339,000	2.96	-	-	-	(200,000,000)	(200,000,000)	6,706,339,000	2.87
<b>三、股份总数</b>	233,689,084,000	100.00	-	-	-	-	-	233,689,084,000	100.00

1. 汇金公司持有的本行H股。

2. 中国建设持有的本行H股。2009年7月，中国建设将其持有的本行20,692,250,000股H股无偿划转给汇金公司。

3. 美国银行持有的本行H股。

4. 三家发起人国家电网、宝钢集团、长江电力于2009年1月1日分别持有本行H股2,706,339,000股、30亿股和12亿股，于2009年12月31日分别持有本行H股2,706,339,000股、30亿股和10亿股。

5. 上表中“持股比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。

### 限售股份变动情况表

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
汇金公司	112,569,894,534	-	20,692,250,000	133,262,144,534	自H股上市之日（2005年10月27日）起5年的锁定期	2010年10月27日
中国建设 <sup>1</sup>	20,692,250,000	20,692,250,000	-	-	-	-
美国银行	25,580,153,370	-	-	25,580,153,370	2008年行权购入的25,580,153,370股H股于2011年8月29日之前未经本行书面同意不得转让	2011年8月29日

1. 2009年7月，中国建设将其持有的本行20,692,250,000股H股无偿划转给汇金公司。

## 7.2 证券发行与上市情况

2007年9月25日，本行境内首次公开发行A股90亿股并在上海证券交易所挂牌上市，发行价格为每股6.45元。境内首次公开发行A股完成后，本行股份总数为233,689,084,000股（H股224,689,084,000股、A股9,000,000,000股），注册资本和实收资本均为233,689,084,000元。

本行于2008年9月11日在香港发行总额为30亿元、年利率3.24%的两年期人民币普通金融债券。该债券为非上市零售债券，到期日为2010年9月11日，所筹集的资金作为一般营运资金使用。

有关本行2009年发行次级债券的情况，请参见“财务报表”附注“已发行债务证券”。

## 7.3 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数1,150,524户，其中H股股东53,531户，A股股东1,096,993户。

单位：股

股东总数		1,150,524 (2009年12月31日的A股和H股在册股东总数)			
前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	57.03	133,262,144,534 (H股)	133,262,144,534	无
	国家	0.06	144,747,455 (A股)		无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	19.12	44,677,346,751 (H股)		未知
美国银行 <sup>2</sup>	境外法人	10.95	25,580,153,370 (H股)	25,580,153,370	无
富登金融 <sup>1</sup>	境外法人	5.65	13,207,316,750 (H股)		无
宝钢集团有限公司	国有法人	1.28	3,000,000,000 (H股)		无
	国有法人	0.13	298,000,465 (A股)		无
国家电网 <sup>1</sup>	国有法人	1.16	2,706,339,000 (H股)		无
长江电力 <sup>1</sup>	国有法人	0.43	1,000,000,000 (H股)		无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	800,000,000 (H股)		无
诺安股票证券投资基金	境内非国有法人	0.08	182,543,936 (A股)		无
中信证券股份有限公司	境内非国有法人	0.06	141,483,335 (A股)		无

1. 富登金融、国家电网、长江电力于2009年12月31日分别持有本行H股13,207,316,750股、2,706,339,000股、1,000,000,000股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去富登金融、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下的其余H股为44,677,346,751股。

2. 2009年1月和5月，美国银行分别出售本行H股5,623,655,000股和H股13,509,319,346股。出售股份后，美国银行持有本行H股为25,580,153,370股，于2011年8月29日之前未经本行书面同意不得转让。

前 10 名无限售条件股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
香港中央结算（代理人）有限公司 <sup>1</sup>	44,677,346,751	H 股
富登金融 <sup>1</sup>	13,207,316,750	H 股
宝钢集团有限公司	3,000,000,000	H 股
	298,000,465	A 股
国家电网 <sup>1</sup>	2,706,339,000	H 股
长江电力 <sup>1</sup>	1,000,000,000	H 股
益嘉投资有限责任公司	800,000,000	H 股
诺安股票证券投资基金	182,543,936	A 股
汇金公司	144,747,455	A 股
中信证券股份有限公司	141,483,335	A 股
博时精选股票证券投资基金	129,999,824	A 股

1. 富登金融、国家电网、长江电力于 2009 年 12 月 31 日分别持有本行 H 股 13,207,316,750 股、2,706,339,000 股、1,000,000,000 股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。除去富登金融、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下的其余 H 股为 44,677,346,751 股。

#### 7.4 本行主要股东

截至报告期末，汇金公司持有本行 57.09% 的股份，是本行的控股股东。汇金公司是经国务院批准、依据公司法于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资公司，注册资本和实收资本为 5,521.17 亿元人民币，法定代表人为楼继伟先生。汇金公司根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。

关于中国投资有限责任公司，请参见本行于 2007 年 10 月 9 日发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

截至报告期末，美国银行直接持有本行 10.95% 的股份。美国银行是一家注册于美国特拉华州的公司，总部位于北卡罗莱纳州夏洛特市，董事长为 Walter E. Massey 先生，是全球最大的银行控股公司和金融控股公司之一。美国银行为个人消费者、中小企业及大型企业提供全面的银行、投资、资产管理和其他金融及风险管理产品及服务。根据美国银行截至 2009 年 9 月 30 日止的资产负债表，美国银行的股东权益为 2576.83 亿美元。

本行无其他持股在 10% 以上的法人股东（不包括香港中央结算代理人有限公司），亦无内部职工股。

## 7.5 有限售条件股份可上市交易时间

单位：股

时间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说明
2010年10月27日	133,262,144,534	25,580,153,370	208,108,930,630	H股解除限售
2011年8月29日	25,580,153,370	-	233,689,084,000	H股解除限售

## 7.6 有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	汇金公司	133,262,144,534	2010年10月27日	133,262,144,534	H股锁定期
2	美国银行	25,580,153,370	2011年8月29日	25,580,153,370	H股锁定期

## 8 公司治理报告

本行致力于维持高水平的公司治理，严格按照公司法、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实践，优化公司治理结构，完善公司治理制度。报告期内，本行制订了董事会审计委员会选聘外部审计师工作规程，修订了董事会审计委员会年报工作规程、关联交易管理办法等公司治理文件。

2009年，本行按照中国证监会《关于2009年上市公司治理相关工作的通知》的有关要求，针对北京证监局公司治理检查及本行自查中的问题，进一步加强了公司治理、风险管理、投资者关系、信息披露、关联交易管理、新闻发言人制度等方面的工作。本行已遵守港交所上市规则附录十四《企业管治常规守则》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。本行严格遵守法律法规及上市地证券交易所上市规则等关于内幕信息管理的规定，制定了董事、监事和高级管理人员所持本行股份及其变动管理办法，并正在完善内幕信息及知情人管理制度。本行《中国建设银行工作人员违规失职行为处理办法》对于信息披露相关工作人员的问责作了规定。

### 8.1 股东大会

#### 股东大会的职责

股东大会是本行的权力机构，主要行使下列职权：

- 决定本行的经营方针和投资计划；
- 选举和更换董事、监事（职工代表监事除外），决定有关董事、监事的报酬事项；
- 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；
- 对本行增加或者减少注册资本及本行合并、分立、解散和清算等事项作出决议；
- 对发行公司债券或其他有价证券及上市作出决议；
- 对重大收购事宜及购回本行股票作出决议；
- 对聘用、解聘或者不再续聘会计师事务所作出决议；
- 修订本行章程及其他公司治理基本文件。

#### 股东大会的会议情况

2009年3月26日，本行召开2009年第一次临时股东大会，审议通过了发行次级债券、通过公司网站向H股股东提供公司通讯的议案。

2009年6月11日，本行召开2008年度股东大会，审议通过了本行2008年度董事会报告、2008年度监事会报告、2008年度财务决算方案、2009年固定资产投资预算、2008年下半年利润分配方案、2008年度董事监事薪酬清算方案、聘任2009年度会计师事务所、委任执行董事等议案。

上述股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序，会议决议及时登载于交易所网站，并刊登于中国证券报和上海证券报。

## 8.2 董事会

### 董事会的职责

董事会是股东大会的执行机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

- 负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- 执行股东大会的决议；
- 确定本行的发展战略，并监督发展战略的贯彻实施；
- 决定本行的经营计划、投资方案和风险资本分配方案；
- 制订年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；
- 制订本行增加或者减少注册资本、发行可转换债券、次级债券、公司债券或其他有价证券及上市的方案，以及合并、分立、解散和清算的方案；
- 制订重大收购事宜及购回本行股份方案；
- 行使本行章程以及股东大会授予的其他职权。

### 董事会对股东大会决议的执行情况

2009年，本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项，认真落实股东大会审议通过的2008年下半年利润分配方案、聘任2009年会计师事务所、发行次级债券等议案。

### 董事会的组成

2009年末，本行董事会共有董事17名，其中执行董事4名，即郭树清先生、张建国先生、辛树森女士和陈佐夫先生，非执行董事7名，即王永刚先生、王勇先生、王淑敏女士、刘向辉先生、张向东先生、李晓玲女士和格里高利·L·科尔先生，独立非执行董事6名，即彼得·列文爵士、宋逢明先生、詹妮·希普利女士、伊琳·若诗女士、黄启民先生和谢孝衍先生。

### 董事长及行长

郭树清先生担任本行董事长，为本行的法定代表人，负责业务战略及整体发展。张建国先生担任本行行长，负责业务运作的日常管理事宜。行长由董事会聘任，对董事会负责，根据章程的规定和董事会的授权履行职责。董事长及行长之角色互相分立，各自有明确职责区分。

### **委任及重新选举董事**

本行董事的任期为 3 年（至任期届满当年的年度股东大会之日止），任期届满可连选连任。

经本行 2008 年度股东大会选举并经银监会核准，陈佐夫先生自 2009 年 7 月起担任本行执行董事。

本行部分董事任期将至 2009 年度股东大会之日止。本行股东大会将考虑选举董事的有关事宜。

### **董事会的运作**

本行董事会定期召开会议，定期会议每年至少召开 4 次，必要时安排召开临时会议。董事会会议可采取现场会议方式或书面议案方式召开。董事会定期会议议程在征求各位董事意见后拟定，会议议案文件及有关资料通常在董事会会议举行前 14 天预先发送给全体董事和监事。

全体董事均与董事会秘书和公司秘书保持沟通，以确保遵守董事会程序及所有适用规则及规例。董事会会议备有详细记录，会议记录在会议结束后提供给全体与会董事审阅，与会董事在收到会议记录后提出修改意见。会议记录定稿后，董事会秘书将尽快发送全体董事。董事会的会议记录由董事会秘书保存，董事可随时查阅。

本行董事会、董事与高管层之间建立了沟通、报告机制。本行行长定期向董事会汇报工作并接受监督。有关高级管理人员不时获邀出席董事会会议，进行解释或答复询问。

在董事会会议上，董事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后才能作出。如董事认为需要征求独立专业意见，可按程序聘请独立专业机构，费用由本行支付。若董事对董事会拟议事项有重大利害关系的，相关董事须对有关议案的讨论回避并放弃表决，且该董事不会计入该议案表决的法定人数。

本行为新任董事举办相关活动以介绍本行的基本情况，介绍董事履行职责需遵守的相关规定，协助董事熟悉本行的管理、业务及管治常规。本行亦为董事举办定期培训，鼓励董事参加由相关专业机构举办的专业发展研讨会及相关课程，以帮助董事了解履职时所需遵守法律法规的最新发展或变动。

2009 年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

## 符合董事进行证券交易标准守则

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事均确认于截至 2009 年 12 月 31 日止年度内遵守上述守则。

## 董事会会议

2009 年，本行董事会共召开会议 9 次，其中召开现场会议 7 次，以书面议案方式召开会议 2 次，主要审议通过了本行经营计划、固定资产投资预算、财务报告、利润分配、委任董事、聘任副行长等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位董事在 2009 年出席董事会会议的情况：

董事会成员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
<b>执行董事</b>			
郭树清先生	9/9	0/9	100
张建国先生	9/9	0/9	100
辛树森女士	9/9	0/9	100
陈佐夫先生	5/5	0/5	100
<b>非执行董事</b>			
王永刚先生	8/9	1/9	100
王勇先生	9/9	0/9	100
王淑敏女士	9/9	0/9	100
刘向辉先生	9/9	0/9	100
张向东先生	9/9	0/9	100
李晓玲女士	9/9	0/9	100
格里高利·L·科尔先生	7/9	2/9	100
<b>独立非执行董事</b>			
彼得·列文爵士	8/9	1/9	100
宋逢明先生	9/9	0/9	100
詹妮·希普利女士	8/9	1/9	100
伊琳·若诗女士	8/9	1/9	100
黄启民先生	8/9	1/9	100
谢孝衍先生	9/9	0/9	100

## 独立董事履行职责情况

本行现有独立非执行董事 6 名，人数超过全体董事人数的三分之一，符合有关法律法规和本行章程的规定。本行独立非执行董事在本行及本行子公司不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务，独立性得到了有力的保证。本行已收到每名独立非执行董事就其独立性所作的年度确认函，对独立性表示认同。

2009 年，本行独立非执行董事出席董事会及董事会有关专门委员会会议的出席率均为 100%。目前，本行董事会下设的审计、提名与薪酬、关联交易控制三个专门委员会均由独立非执行董事担任委员会主席。本行独立非执行董事在董事会会议期间，通过实地调研、座谈等方式加强对分支机构业务发展的了解。本行独立非执行董事在董事会会议

上积极发表意见，就本行业务发展、重大决策等提出了宝贵的建议，促进了本行董事会决策的科学性。

本行独立非执行董事分别就报告期内持续关联交易事项及对外担保事项进行了审议，报告期内未有对董事会审议的相关事项提出异议。

### **董事会权力的转授**

董事会与高级管理层权限划分严格按照本行章程等治理文件执行。行长根据本行章程及董事会的授权，决定其权限范围内的经营管理与决策事项，主要权限如下：

- 主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议；
- 向董事会提交本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；
- 拟订本行内部管理机构设置方案；
- 拟订本行的基本管理制度；
- 制定本行的具体规章；
- 提请董事会聘任或解聘副行长及其他高级管理人员（首席审计官和董事会秘书除外）；
- 行使本行章程及董事会授予的其他职权。

### **董事就财务报告所承担的责任**

董事负责监督编制每个会计期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流量。于编制截至 2009 年 12 月 31 日止年度的财务报告时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，已作出审慎合理判断及估计。

报告期内，本行已遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，按时发布 2008 年年度报告、2009 年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告。

### **本行的独立经营能力**

本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于控股股东汇金公司，拥有独立完整的营运资产及自主经营能力，具有独立面向市场的能力。

### **内部交易情况**

本行内部交易涵盖了本行与附属机构之间以及附属机构与附属机构之间交叉持股、授信和担保、资产转让、应收应付、服务收费以及代理交易等形式。本行内部交易均符合监管规定，未对本集团稳健经营带来负面影响。

依据境内法律法规界定的内部交易情况有关内容请参见本年报财务报表及注释。

## 内部控制

本行内部控制的目标是：合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进全行实现发展战略。

建立和实施内部控制时，本行遵循了全面性、重要性、制衡性、适应性和成本效益原则，充分考虑了《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》和《上海证券交易所上市公司内部控制指引》等方面的规定，包括以下要素：内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正。

本行董事会、监事会、高管层高度重视内部控制工作。2009年，在董事会审计委员会主导下，借鉴以往年度的工作经验，继续开展全行内部控制自我评估工作。结合年初以来银监会等外部监管机构的新要求以及本行业务发展和内部控制建设的新情况，对内部控制评估工作实施方案和配套评估工具进行了调整、补充和更新。在此基础上，采用业务部门及条线自我评估与内部审计复核验证相结合的方式，对本行内部控制体系的健全性与有效性，开展了评估工作。

评估结果表明，在纷繁复杂的国内外形势下，本行认真贯彻落实国家宏观调控政策，坚持积极审慎的经营方针，在谋求业务发展的同时，持续加强内部控制建设，认真防范经营风险，保障了全行各项业务健康发展。本年度本行继续健全公司治理组织架构和不断完善公司治理基本制度，公司治理机制有效运行；适应市场形势和客户需求变化，深化组织机构改革，加强子公司和海外机构管理，提高经营管理的专业化、集约化和精细化水平；积极开展合规建设活动，营造良好的文化氛围，强化合规经营意识；健全风险管理体制，推进实施新资本协议，完善风险政策体系，深化风险计量工具应用，严格调控信贷结构和投放节奏，加强关联交易和反洗钱管理，不断提升全面风险管控能力；做好规章制度的梳理、修订和补充，提高健全性和适用性；推进业务流程优化及标准化建设，促进业务发展和提升风险控制水平；健全不相容岗位分离与制衡机制，规范全行不相容岗位的统一管理；加强信息系统建设，不断增强业务风险的机控能力；持续完善绩效考核机制，引导各级机构持续提高发展质量和效率；进一步完善信息沟通机制，提高信息共享与应用水平，为经营管理提供支持；继续加大检查监督力度，改进全行的整改工作机制和流程，促进内部控制水平的提高。

本行内部控制制度健全，执行有效，未发现内部控制在设计和执行方面有重大缺陷；一些有待改善的事项对整体经营管理不构成实质性影响。本行高度重视这些事项，将进一步采取措施持续改进。

### 8.3 董事会专门委员会

董事会下设战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会等五个专门委员会。其中，审计委员会、提名与薪酬委员会和关联交易控制委员会的主席均由独立非执行董事担任，且独立非执行董事超过半数。

## 战略发展委员会

本行战略发展委员会由 11 名董事组成，主席由董事长郭树清先生担任，委员包括王永刚先生、王勇先生、王淑敏女士、彼得·列文爵士、刘向辉先生、张向东先生、张建国先生、詹妮·希普利女士、伊琳·若诗女士和格里高利·L·科尔先生。

战略发展委员会的主要职责权限包括：

- 拟定战略发展规划，监测、评估其实施情况；
- 审核年度经营计划和财务预算；
- 预审战略性资本配置方案及资产负债管理目标；
- 评估各类业务的协调发展状况；
- 审核重大组织调整和机构布局方案；
- 审核重大投资、融资方案。

2009 年，战略发展委员会共召开 4 次会议，深入分析国际金融危机后的本行未来的发展趋势，认真研究战略合作与综合化经营，积极推动战略目标相关措施的实施。

战略发展委员会委员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
郭树清先生	4/4	0/4	100
王永刚先生	4/4	0/4	100
王勇先生	4/4	0/4	100
王淑敏女士	4/4	0/4	100
彼得·列文爵士	3/4	1/4	100
刘向辉先生	4/4	0/4	100
张向东先生	4/4	0/4	100
张建国先生	4/4	0/4	100
詹妮·希普利女士	3/4	1/4	100
伊琳·若诗女士	3/4	1/4	100
格里高利·L·科尔先生	4/4	0/4	100

2010 年，战略发展委员会将加大对战略重大问题的研究力度，进一步推进战略目标措施的执行力度，进一步深化战略合作，积极探索综合化经营。

## 审计委员会

本行审计委员会由 7 名董事组成，主席由独立非执行董事谢孝衍先生担任，委员包括王淑敏女士、宋逢明先生、李晓玲女士、伊琳·若诗女士、格里高利·L·科尔先生和

黄启民先生。谢孝衍先生、黄启民先生具备香港、英国等地的注册会计师资格。本行审计委员会的委员构成符合境内外监管规定的要求。

审计委员会的主要职责权限包括：

- 监督本行财务报告，审查本行会计信息及其重大事项披露；
- 监督及评估本行内部控制；
- 监督本行核心业务、管理制度和重大经营活动的合规性；
- 监督及评价本行内部审计工作；
- 监督及评估外部审计工作等。

2009年，审计委员会共召开7次会议，审核了2008年度、2009年半年度及2009年第一、三季度财务报告；积极推动2009年内部控制自我评估工作，督促对内外部审计及监管发现问题整改；审核内部审计工作计划，定期监督考核内部审计工作，并对2009年内部审计工作进行考核；认真监督评价外部审计工作，审核会计师事务所定期财务报告审计工作计划，审查审计结果，督促外部审计师按时出具审计报告。

审计委员会根据中国证监会的要求，修订了审计委员会年报工作规程。按照规程，委员会对本行财务报告进行了审阅，并针对主要会计政策、会计估计等与管理层进行沟通 and 讨论并形成了书面意见；针对外部审计师出具的初步审计意见，审计委员会对本行财务报告进行再次审阅，与管理层、外部审计师进行了沟通，就会计报表采用的会计准则及做法、内部监控及财务报告等事项进行讨论；督促会计师事务所向董事会提交审计总结报告；审计委员会审核通过了本行2009年度财务报告，并提交董事会审议。审计委员会建议续聘毕马威华振会计师事务所为本行及境内主要子公司2010年度国内会计师事务所，续聘毕马威会计师事务所为本行及境外子公司2010年度国际会计师事务所。

审计委员会制定了选聘外部审计师工作规程，对本行执行年度财务报告及其他定期财务报告审计、审阅及执行商定程序业务的外部审计师的选聘工作进行了规范。

审计委员会听取了管理层关于本行财务会计机构设置、职能、人员及培训情况的汇报。本行财务会计人员配置合理，在会计准则及制度方面组织了适当的培训，满足了不断提高财务报告披露质量的要求。

审计委员会委员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
谢孝衍先生	7/7	0/7	100
王淑敏女士	7/7	0/7	100
宋逢明先生	7/7	0/7	100
李晓玲女士	7/7	0/7	100
伊琳·若诗女士	6/7	1/7	100
格里高利·L·科尔先生	7/7	0/7	100
黄启民先生	6/7	1/7	100

2010年，审计委员会将继续做好监督本行定期财务报告、持续评估内部控制体系、监督评价内外审计工作独立性、促进内外审沟通协作以及配合外部监管等各项工作，并将继续密切关注五部委《企业内部控制基本规范》配套指引出台情况并及时推动全行贯彻落实。

### 风险管理委员会

风险管理委员会由9名董事组成，主席由非执行董事张向东先生担任，委员包括王勇先生、刘向辉先生、陈佐夫先生、张建国先生、辛树森女士、宋逢明先生、黄启民先生和谢孝衍先生。

风险管理委员会的主要职责权限包括：

- 根据本行总体战略，审核本行风险管理政策和内部控制政策，并对其实施情况及效果进行监督和评价；
- 指导本行的风险管理和内部控制制度建设；
- 监督和评价风险管理部门的设置、组织方式、工作程序和效果，并提出改善意见；
- 审议本行风险和内控报告，对本行风险和内控状况进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见；
- 对本行分管风险管理的高级管理人员的相关工作进行评价等。

2009年，风险管理委员会共召开4次会议，密切关注国际金融危机及国家宏观调控政策对本行影响，强化全面风险管理；积极推进实施巴塞尔新资本协议，持续跟进风险计量工作，积极推动风险管理体制改革，督促建立健全风险管理政策体系，强化合规风险管理和内控建设、定期关注和评估全行综合风险，高度重视各项信贷业务、金融市场业务、中间业务和信息科技风险管理，加强集团并表管理，强化海外分行风险管理，加大案件防控力度。

风险管理委员会委员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
张向东先生	4/4	0/4	100
王勇先生	4/4	0/4	100
刘向辉先生	4/4	0/4	100
陈佐夫先生	2/2	0/2	100
张建国先生	4/4	0/4	100
辛树森女士	4/4	0/4	100
宋逢明先生	4/4	0/4	100
黄启民先生	3/4	1/4	100
谢孝衍先生	4/4	0/4	100

2010年，风险管理委员会将继续认真履行职责，持续推进实施新资本协议，指导全面提升风险管理专业化和精细化水平；督促建立健全风险管理政策体系；不断推动信用

风险、市场风险及操作风险管理等全面风险管理，推进调整优化信贷结构，提高信贷资产质量，强化信息科技风险管理，深化案件治理；进一步推动建行集团并表管理。

### 提名与薪酬委员会

提名与薪酬委员会由 8 名董事组成，主席由独立非执行董事伊琳·若诗女士担任，委员包括彼得·列文爵士、刘向辉先生、宋逢明先生、李晓玲女士、詹妮·希普利女士、格里高利·L·科尔先生和谢孝衍先生。

#### 提名与薪酬委员会的主要职责权限包括：

- 组织拟订董事和高级管理人员的选任标准和程序；
- 就董事候选人、行长人选、首席审计官人选和董事会秘书人选及董事会各专门委员会人选向董事会提出建议；
- 审核行长提名的高级管理人员人选；
- 拟订高级管理人员的发展计划及关键后备人才的培养计划；
- 组织拟订董事及高级管理人员的业绩考核办法和董事、监事及高级管理层的薪酬方案；
- 审议行长提交的薪酬制度；
- 根据监事会对监事的业绩考核，提出对监事薪酬分配方案的建议；
- 监督本行绩效考核制度和薪酬制度的执行情况等。

2009 年，提名与薪酬委员会共召开 5 次会议。在提名方面，审议了提名副行长、增补董事会专门委员会委员的议案，就执行董事人选向董事会提出建议；在薪酬方面，组织清算了本行董事、监事和高级管理人员 2008 年的薪酬分配，研究了本行董事、监事和高级管理人员 2009 年度薪酬分配实施细则；在基础工作方面，听取了高级管理人员和员工薪酬政策、高端人才培养机制等汇报，并提出相关意见和建议。

提名与薪酬委员会委员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
伊琳·若诗女士	4/5	1/5	100
彼得·列文爵士	4/5	1/5	100
刘向辉先生	5/5	0/5	100
宋逢明先生	5/5	0/5	100
李晓玲女士	5/5	0/5	100
詹妮·希普利女士	4/5	1/5	100
格里高利·L·科尔先生	5/5	0/5	100
谢孝衍先生	5/5	0/5	100

2010 年，提名与薪酬委员将继续做好有关提名工作；根据国家政策进一步完善公司董事、监事和高级管理人员薪酬及考核办法；根据公司经营结果，综合考虑各种因素，

提出 2009 年度董事、监事和高级管理人员薪酬清算方案；关注全行薪酬政策情况和各层级员工的培训情况。

### 关联交易控制委员会

关联交易控制委员会由 5 名董事组成，主席由独立非执行董事宋逢明先生担任，委员包括陈佐夫先生、辛树森女士、黄启民先生和谢孝衍先生。

#### 关联交易控制委员会的主要职责权限包括：

- 设计并提出本行重大关联交易衡量标准以及本行关联交易管理和内部审批备案制度，报董事会批准；
- 确认本行关联方；
- 接受一般关联交易的备案；
- 审查重大关联交易。

2009 年，关联交易控制委员会共召开 4 次会议，研究修订关联交易管理实施办法，完善关联交易管理内部制度体系建设；定期听取关联交易及管理情况汇报，掌握情况，了解问题，指导对相关规章制度的执行；配合关联交易内部审计，督促落实整改措施；关注境内外监管动向，调整工作思路和方法。

关联交易控制委员会委员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
宋逢明先生	4/4	0/4	100
陈佐夫先生	2/2	0/2	100
辛树森女士	4/4	0/4	100
黄启民先生	3/4	1/4	100
谢孝衍先生	4/4	0/4	100

2010 年，关联交易控制委员会将关注全行金融创新形势，预先研究可能出现的新关联方和关联交易控制问题；督促信息系统优化工作，实现系统自动预警功能，提升关联交易日常管理工作和效率。

### 独立董事对本行对外担保情况出具的专项说明和独立意见函

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56 号文的相关规定及要求，本行的独立董事彼得·列文爵士、宋逢明先生、詹妮·希普利女士、伊琳·若诗女士、黄启民先生、谢孝衍先生，本着公正、公平、客观的原则，对本行的对外担保情况进行如下说明：

本行开展对外担保业务是经人行和银监会批准的，属于本行的正常业务之一。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至 2009 年 12 月 31 日止，本集团开出保函的担保余额约为 5,651 亿元。

## 8.4 监事会

### 监事会的职责

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

- 监督董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况；
- 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- 检查、监督本行的财务活动；
- 核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料；
- 行使本行章程以及股东大会授予的其他职权。

### 监事会的组成

2009 年末，本行监事会共有监事 8 名，其中股东代表监事 3 名，即谢渡扬先生、刘进女士和金磐石先生；职工代表监事 3 名，即程美芬女士、孙志新先生和帅晋昆先生；外部监事 2 名，即郭峰先生、戴德明先生。

本行监事的任期为 3 年，任期届满可连选连任。本行股东代表监事和外部监事由股东大会选举，职工代表监事由职工代表机构选举。

### 监事长

谢渡扬先生担任本行监事长，负责组织履行监事会职责。

### 监事会的运作

监事会会议每年至少召开 4 次，若有需要则安排召开临时会议。监事会会议可采取现场会议方式和书面议案方式召开。监事会于会议召开 10 日以前书面通知全体监事，书面通知中载明开会事由。在监事会会议上，监事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后才能作出。

监事会会议备有详细记录，会议记录会在该次会议结束后提供给全体与会监事审阅并提出修改意见。会议记录定稿后，监事会办公室负责将定稿发送全体监事。

监事会为行使职权，必要时可以聘请律师事务所、会计师事务所等专业性机构给予帮助，费用由本行支付。本行采取必要的措施和途径保障监事的知情权，按照规定及时向监事会提供有关的信息和资料。

监事列席董事会会议，监事会认为必要时，指派监事列席董事会专门委员会会议和本行年度工作会、分行行长座谈会、经营形势分析会、行长办公会等会议。本行监事会还通过调阅资料、调研检查、访谈座谈、履职测评等方式开展监督工作。

2009年，本行已为全体监事投保监事责任保险。

## 监事会会议

监事会于2009年内共召开6次会议，其中召开现场会议5次，以书面议案方式召开会议1次。有关详细情况，请参见本年报[监事会报告书]。

### 监事会成员出席监事会会议情况

监事会成员	实际出席会议次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
<b>股东代表监事</b>			
谢渡扬先生	6/6	0/6	100
刘进女士	6/6	0/6	100
金磐石先生	6/6	0/6	100
<b>职工代表监事</b>			
程美芬女士	6/6	0/6	100
孙志新先生	6/6	0/6	100
帅晋昆先生	6/6	0/6	100
<b>外部监事</b>			
郭峰先生	6/6	0/6	100
戴德明先生	6/6	0/6	100

## 8.5 监事会专门委员会

监事会下设履职尽职监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

### 履职尽职监督委员会

履职尽职监督委员会由6名监事组成，包括：谢渡扬先生、刘进女士、金磐石先生、程美芬女士、孙志新先生、郭峰先生。监事长谢渡扬先生为履职尽职监督委员会主席。

**履职尽职监督委员会的主要职责包括：**

- 制订对董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况进行监督的规章制度、工作规划及计划、监督检查实施方案等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；
- 提出对董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况的监督意见；
- 组织拟订监事的考核办法并组织实施，提交监事会审议等。

2009年，履职尽责监督委员会共召开4次会议，根据新的形势和监管要求，进一步研究完善了履职尽责年度监督工作的相关内容；适度扩大了年度履职尽责访谈的范围，更为深入地听取各方面的意见和建议；研究拟订年度履职尽责监督工作方案，经监事会批准后组织实施；在监督工作的基础上，研究提出对董事会、高级管理层及其成员年度履职情况的监督意见；研究提出对公司治理文件中有关监事会履职尽责相关内容的修订意见；对监事进行了考核。

履职尽责监督委员会委员	实际出席会议次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
谢渡扬先生	4/4	0/4	100
刘进女士	3/4	1/4	100
金磐石先生	4/4	0/4	100
程美芬女士	4/4	0/4	100
孙志新先生	4/4	0/4	100
郭峰先生	4/4	0/4	100

2010年，履职尽责监督委员会将密切关注外部监管制度的要求和变化，加大依法合规的监督工作力度。继续做好对董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况的监督工作，进一步完善履职尽责监督的方式方法，不断强化和改进履职尽责监督工作。

### 财务与内部控制监督委员会

财务与内部控制监督委员会由5名监事组成，包括：戴德明先生、刘进女士、金磐石先生、程美芬女士、帅晋昆先生。外部监事戴德明先生为财务与内部控制监督委员会主席。

#### 财务与内部控制监督委员会的主要职责包括：

- 拟订监事会财务与内部控制监督的规章制度、工作规划及计划等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；
- 审核本行年度财务报告及董事会拟订的利润分配方案，并向监事会提出建议；
- 根据工作安排，协助监事会组织实施对本行财务和内部控制的具体监督检查工作。

2009年，财务与内部控制监督委员会共召开6次会议，研究拟订了年度财务与内部控制监督工作方案，经监事会批准后组织实施；开展了对银行定期财务报告、利润分配方案及政策等的审核工作；开展对银行内部控制、重大资产收购与出售、关联交易等事项的监督工作；通过有侧重地进行非现场分析和专题调研、审阅资料、听取专题汇报、与总行部门及外部审计师保持经常性工作沟通等，不断加强对本行财务与内部控制的监督。

财务与内部控制监督委员会委员	实际出席会议次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
戴德明先生	6/6	0/6	100
刘进女士	5/6	1/6	100
金磐石先生	6/6	0/6	100
程美芬女士	6/6	0/6	100
帅晋昆先生	6/6	0/6	100

2010年，财务与内部控制监督委员会将结合外部监管规定的要求，进一步关注银行财务与内部控制的重点领域和重要事项，加大调研检查的力度，不断深化对银行财务和内部控制的监督工作。

## 8.6 会计师事务所酬金

2009年6月11日，本行2008年度股东大会上审议通过了关于聘任会计师事务所的议案，同意继续聘任毕马威华振会计师和毕马威会计师事务所为本行2009年度会计师事务所，聘期自2008年度股东大会审议通过之日起至下次年度股东大会时止。

截至2009年12月31日止年度，本集团就财务报表审计（包括海外分行和子公司财务报表审计）、其他服务支付给毕马威会计师事务所、毕马威华振会计师事务所及其他毕马威成员所的酬金如下表所示：

(人民币百万元)	2009年度	2008年度
财务报表审计费	135	167
其他服务费用	6	8

## 8.7 其他资料

### 与股东之间的有效沟通

本行重视与股东之间的沟通，通过股东大会、业绩发布会、路演活动、接待来访、电话咨询等多种渠道增进与股东之间的了解及交流。2009年，在公布年度、中期业绩期间，本行组织安排了业绩发布会和分析师会议。有关业绩公告登载于指定报纸和网站，供股东阅览。

### 股东查询

股东如对所持股份有任何查询事项，如股份转让、更改地址、报失股票及股息单等，请致函下列地址：

A股： 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦36楼  
电话：(8621) 5870-8888  
传真：(8621) 5889-9400

H股： 香港中央证券登记有限公司  
香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712 - 1716室  
电话：(852) 2862-8628  
传真：(852) 2865-0990/(852) 2529-6087

### 投资者关系

投资者如需向董事会查询请联络：

中国建设银行股份有限公司董事会办公室  
中国北京市西城区金融大街25号  
电话：(8610) 6621-5533  
传真：(8610) 6621-8888  
电邮地址：ir@ccb.com

中国建设银行股份有限公司董事会办公室香港办事处  
香港金钟道89号力宝中心一座5楼  
电话：(852) 2532-9637  
传真：(852) 2523-8185

投资者可在本行网站 ([www.ccb.com](http://www.ccb.com))、上海证券交易所网站 ([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港联合交易所有限公司网站 ([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)) 浏览本年报。如对于浏览本年报有任何疑问，请致电本行热线 (8610) 6621-5533 或 (852) 2532-9637。

## 9 董事、监事及高级管理人员简介

### 9.1 董事、监事及高级管理人员资料

#### 本行董事

姓名	职位	性别	年龄	任期
郭树清	董事长、执行董事	男	53	2007年6月至2009年度股东大会
张建国	副董事长、执行董事、行长	男	55	2007年6月至2009年度股东大会
辛树森	执行董事、副行长、纪委书记	女	60	2008年7月至2010年度股东大会
陈佐夫	执行董事、副行长	男	55	2009年7月至2011年度股东大会
王永刚	非执行董事	男	53	2007年6月至2009年度股东大会
王勇	非执行董事	男	48	2007年6月至2009年度股东大会
王淑敏	非执行董事	女	54	2007年6月至2009年度股东大会
刘向辉	非执行董事	男	55	2007年6月至2009年度股东大会
张向东	非执行董事	男	52	2007年6月至2009年度股东大会
李晓玲	非执行董事	女	52	2007年6月至2009年度股东大会
格里高利·L·科尔	非执行董事	男	61	2007年6月至2009年度股东大会
彼得·列文爵士	独立非执行董事	男	68	2007年6月至2009年度股东大会
宋逢明	独立非执行董事	男	63	2007年6月至2009年度股东大会
詹妮·希普利	独立非执行董事	女	58	2007年11月至2009年度股东大会
伊琳·若诗	独立非执行董事	女	60	2007年6月至2009年度股东大会
黄启民	独立非执行董事	男	59	2007年11月至2009年度股东大会
谢孝衍	独立非执行董事	男	62	2007年6月至2009年度股东大会

## 本行监事

姓名	职位	性别	年龄	任期
谢渡扬	监事长	男	61	2007年6月至2009年度股东大会
刘进	监事	女	45	2007年6月至2009年度股东大会
金磐石	监事	男	45	2007年6月至2009年度股东大会
程美芬	职工代表监事	女	54	2007年6月至2009年度股东大会
孙志新	职工代表监事	男	59	2007年6月至2009年度股东大会
帅晋昆	职工代表监事	男	59	2008年11月至2009年度股东大会
郭峰	外部监事	男	47	2007年6月至2009年度股东大会
戴德明	外部监事	男	47	2007年6月至2009年度股东大会

## 本行高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期
张建国	行长	男	55	2006年7月-
辛树森	副行长	女	60	2005年7月-2010年1月
	纪委书记			2003年9月-
陈佐夫	副行长	男	55	2005年7月-
范一飞	副行长	男	45	2005年7月-
朱小黄	副行长	男	53	2008年6月-
	首席风险官			2006年4月-
胡哲一	副行长	男	55	2009年3月-
庞秀生	副行长	男	51	2010年2月-
	首席财务官			2006年4月-
于永顺	首席审计官	男	59	2005年7月-
陈彩虹	董事会秘书	男	53	2007年8月-
顾京圃	批发业务总监	男	53	2006年5月-
杜亚军	零售业务总监	男	53	2006年5月-
毛裕民	投资理财总监	男	54	2007年9月-

报告期内，本行职工代表监事帅晋昆先生在担任监事之前通过参加员工持股计划间接持有本行H股22,125股。董事会秘书陈彩虹先生在担任董事会秘书之前通过参加员工持股计划间接持有本行H股19,417股。除此之外，本行董事、监事和其他高级管理人员均未持有本行股份。

## 2009 年度本行董事、监事及高级管理人员薪酬情况

单位：万元

姓名	薪金	已支付薪酬	各类社会保险、 住房公积金的 单位缴费等	税前合计 <sup>1</sup>	是否在股东单 位或其他关联 单位领取报 酬、津贴
郭树清	-	60.0	30.6	90.6	否
张建国	-	57.6	30.6	88.2	否
谢渡扬	-	56.4	30.4	86.8	否
辛树森	-	49.2	26.4	75.6	否
陈佐夫	-	49.2	26.5	75.7	否
王永刚	-	-	-	-	是
王勇	-	-	-	-	是
王淑敏	-	-	-	-	是
刘向辉	-	-	-	-	是
张向东	-	-	-	-	是
李晓玲	-	-	-	-	是
格里高利·L·科尔 <sup>2</sup>	39.0	-	-	39.0	是
彼得·列文爵士	36.0	-	-	36.0	否
宋逢明	44.0	-	-	44.0	否
詹妮·希普利	36.0	-	-	36.0	否
伊琳·若诗	41.0	-	-	41.0	否
黄启民	39.0	-	-	39.0	否
谢孝衍	44.0	-	-	44.0	否
刘进	-	35.4	22.4	57.8	否
金磐石	-	35.4	22.4	57.8	否
程美芬 <sup>3</sup>	2.6	-	-	2.6	否
孙志新 <sup>3</sup>	2.6	-	-	2.6	否
帅晋昆 <sup>3</sup>	2.6	-	-	2.6	否
郭峰	25.0	-	-	25.0	否

戴德明	27.0	-	-	27.0	否
范一飞	-	49.2	26.4	75.6	否
朱小黄	-	49.2	26.1	75.3	否
胡哲一	-	49.2	26.1	75.3	否
庞秀生	-	43.8	23.0	66.8	否
于永顺	-	43.8	23.0	66.8	否
陈彩虹	-	43.8	23.0	66.8	否
顾京圃	-	43.8	23.0	66.8	否
杜亚军	-	43.8	23.0	66.8	否
毛裕民	-	306.0	3.6	309.6	否

1. 根据国家有关部门的最新规定，本行董事长、行长、监事长、执行董事、部分监事及高级管理人员的最终薪酬正在确认过程中，其余部分待确认后再行披露。
2. 非执行董事格里高利·L·科尔先生提供服务而获取的报酬，由本行支付给股东单位美国银行。
3. 因担任本行职工代表监事而获得的税前报酬。

## 9.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

经本行 2008 年度股东大会选举并经银监会核准，陈佐夫先生自 2009 年 7 月起担任本行执行董事。

经本行第二届董事会第十九次会议聘任并经银监会核准，胡哲一先生自 2009 年 3 月起担任本行副行长。

经本行第二届董事会第二十八次会议聘任并经银监会核准，庞秀生先生自 2010 年 2 月起担任本行副行长。

经本行第二届董事会第二十八次会议决议公告，经本人提出，辛树森女士不再担任本行副行长职务。根据工作安排，辛树森女士仍担任本行执行董事。

## 9.3 董事、监事及高级管理人员的主要工作经历

### 本行董事

郭树清	董事长、执行董事	自 2005 年 3 月起加入本行并出任董事长。郭先生自 2003 年 12 月至 2005 年 3 月任中国人民银行副行长、国家外汇管理局局长、汇金公司董事长；2001 年 3 月至 2003 年 12 月任中国人民银行副行长、国家外汇管理局局长；1988 年 7 月至 2001 年 3 月历任多个职位，包括贵州省副省长，国家经济体制改革委员会综合规划和试点司司长、宏观调控体制司司长、秘书长，国家计委经济研究中心副司长。郭先生是研究员，中国共产党第十七届中央委员会候补委员。1982 年南开大学哲学系大学本科毕业，1988 年中国社科院法学专业博士研究生毕业。郭先生曾于 1986 年 5 月至 1987 年 8 月赴牛津大学担任客座研究员。
张建国	副董事长、执行董事、行长	自 2006 年 10 月起出任副董事长、执行董事，2006 年 7 月起出任本行行长。张先生自 2004 年 5 月至 2006 年 7 月担任交通银行股份有限公司副董事长兼行长；2001 年 9 月至 2004 年 5 月担任交通银行股份有限公司副行长。1984 年 9 月至 2001 年 9 月，张先生于中国工商银行历任多个职位，包括国际业务部副总经理、总经理，天津分行副行长等，并曾于 1987 年 11 月至 1988 年 12 月期间在加拿大帝国商业银行及瑞尔森理工学院进修国际金融业务。张先生 1982 年天津财经学院金融系大学本科毕业，1995 年获天津财经学院颁授经济学硕士学位。
辛树森	执行董事、副行长、纪委书记	自 2008 年 7 月起出任董事，自 2003 年 9 月起出任纪委书记。辛女士自 2005 年 7 月至 2010 年 1 月担任本行副行长，2004 年 9 月至 2005 年 7 月任本行总监察；1993 年 9 月至 2004 年 9 月于中国建设银行历任多个职位，包括总稽审、副总稽审、个人银行业务部总经理、零售银行业务部总经理、筹资储蓄部总经理、人事部副主任、企业文化部总经理。辛女士是高级经济师，中国政府特殊津贴获得者，中国人民政治协商会议第十一届全国委员会委员。1983 年长春冶金建筑学院工业与民用建筑专业毕业，1998 年东北财经大学国民经济学专业硕士研究生毕业。

陈佐夫	执行董事、副行长	自 2009 年 7 月起出任董事，2005 年 7 月起出任副行长。陈先生自 2004 年 9 月至 2005 年 7 月任本行行长助理；1997 年 7 月至 2004 年 9 月任中国建设银行行长助理。陈先生 1999 年 6 月至 2000 年 5 月为斯坦福大学访问学者。陈先生 1983 年西南政法大学法学专业大学本科毕业，1996 年中南工业大学管理工程专业硕士研究生毕业。
王永刚	非执行董事	自 2004 年 9 月起出任董事。王先生自 2003 年 8 月至 2004 年 9 月任中国建设银行监事会正局级专职监事、办公室主任；2000 年 7 月至 2003 年 8 月任中国人民保险公司监事会及中国再保险公司监事会副局级专职监事、办公室副主任；1997 年 6 月至 2000 年 7 月任中国工商银行稽核监督局副总经理。王先生是注册会计师、高级会计师，1997 年 8 月被财政部聘为财政部金融保险企业财务管理咨询专家。1982 年黑龙江财政专科学校基建财务专业毕业，1997 年东北财经大学货币银行学专业硕士研究生毕业。王先生现为本行主要股东汇金公司的职员，并于 2007 年 10 月起出任中国再保险（集团）公司监事。
王勇	非执行董事	自 2007 年 6 月起出任董事。王先生自 2004 年 8 月至 2007 年 3 月出任国家外汇管理局国际收支司巡视员，1997 年 1 月至 2004 年 8 月历任国家外汇管理局外资司副司长、资本项目管理司副司长、国际收支司司长。王先生是高级经济师，1984 年吉林大学世界经济专业大学本科毕业，1987 年吉林大学世界经济专业硕士研究生毕业。王先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
王淑敏	非执行董事	自 2004 年 9 月起出任董事。王女士自 2001 年 6 月至 2004 年 9 月任国家外汇管理局管理检查司巡视员，1994 年 7 月至 2001 年 6 月历任国家外汇管理局政策法规司副司长、国际收支司副司长、管理检查司副司长。王女士是高级经济师，具有中国律师资格，现为中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。1982 年中南财经政法大学法律专业大学本科毕业。王女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
刘向辉	非执行董事	自 2004 年 11 月起出任董事。刘先生先后供职于国家经济委员会、国家计划委员会和中央财经领导小组办公室。1998 年 7 月至 2004 年 11 月先后担任中央财经领导小组办公室经贸组助理巡视员、巡视员。刘先生曾于 1989 年 9 月至 1990 年 2 月在波兰中央计划统计学院学习，并于 1993 年在美国环境保护署工作半年。刘先生是经济师，1978 年辽宁大学中国语言文学专业大学本科毕业。刘先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
张向东	非执行董事	自 2004 年 11 月起出任董事。张先生自 2004 年 9 月至 2004 年 11 月任国家外汇管理局综合司巡视员；2003 年 8 月至 2004 年 9 月任国家外汇管理局综合司副司长；2001 年 8 月至 2003 年 8 月任中国人民银行海口中心支行副行长兼国家外汇管理局海南分局副局长。张先生亦于 1999 年 8 月至 2001 年 11 月兼任中国证监会股票发行审核委员会委员。张先生是高级经济师，具有中国律师资格，现为中国贸促会仲裁委员会委员。张先生 1986 年中国人民大学法学专业大学本科毕业，1988 年中国人民大学国际经济法专业研究生毕业，1990 年获法学硕士学位。张先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
李晓玲	非执行董事	自 2007 年 6 月起出任董事。李女士自 2006 年 1 月至 2007 年 6 月出任财政部预算司副巡视员，2001 年 5 月至 2006 年 1 月担任财政部预算司助理巡视员。李女士是经济师，2003 年北京师范大学政治经济学专业硕士研究生毕业。李女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
格里高利·L·科尔	非执行董事	自 2005 年 8 月起出任董事。科尔先生现为美国银行负责企业发展的副董事长，并在美国银行担任多个职位，包括曾担任首席风险官，

		自 1996 年起出任公司发展及全球公司计划部副主席兼战略部主管。此前，科尔先生亦曾在波特曼银行担任多个职位，包括自 1978 年起出任副主席兼营运总监。科尔先生现为 Jefferson Scholars Foundation、弗吉尼亚大学、Enstar Group, Inc. 及 Grupo Financiero Santander Serfin 的董事。科尔先生获西南密苏里州立大学政治科学系学士学位，并取得弗吉尼亚大学政治学硕士学位。
彼得·列文爵士	独立非执行董事	自 2006 年 6 月起出任董事。彼得·列文爵士现任 Lloyd's 的董事长，General Dynamics UK Limited 和 International Financial Services London 的董事长，并且是上市公司 TOTAL SA 及 Haymarket Group Ltd. 的董事。此前，彼得·列文爵士担任过多家其他上市公司的董事职务，包括 2001 年至 2004 年担任 J Sainsbury plc 的董事，及 2004 年至 2005 年担任 Deutsche Boerse 董事会的成员。彼得·列文爵士获曼彻斯特大学政治经济学学士学位。
宋逢明	独立非执行董事	自 2004 年 9 月起出任董事。宋先生是国内银行及金融方面的资深学者，清华大学教授及博士生导师、清华大学中国金融研究中心联席主任。宋先生自 1995 年至 2006 年任清华大学经济管理学院国际贸易与金融系主任；1988 年至 1992 年任清华大学副教授、经济管理学院国际贸易与金融教研室主任；1982 年至 1988 年任江苏科技大学讲师、管理系主任。宋先生 1970 年北京大学计算数学专业大学本科毕业，1982 年上海交通大学企业管理学专业获硕士学位，1988 年获清华大学系统工程专业博士学位，1992 年至 1995 年在加州大学河滨校区从事博士后研究。
詹妮·希普利	独立非执行董事	自 2007 年 11 月起出任董事。现任 Mainzeal Construction & Development 和新西兰国有能源公司 Senior Money International and Genesis Energy 的董事长，在 Momentum Consulting 和 ISI 担任董事。詹妮·希普利女士同时还在咨询公司 Jenny Shipley New Zealand Limited 担任董事总经理。詹妮·希普利女士曾经在新西兰政府担任重要职务，1997 至 1999 年任新西兰总理，并在 1990 至 1997 年期间先后担任过新西兰妇女事务部部长、社会福利部部长、卫生部长、广播部长、交通部长、意外补偿部部长、国有企业部部长以及国家服务部部长。
伊琳·若诗	独立非执行董事	自 2005 年 6 月起出任董事。伊琳·若诗女士目前担任摩根大通（中国）证券的副主席。1978 年至 2000 年，伊琳·若诗女士在摩根士丹利公司工作，历任多个职位。1998 年由摩根士丹利公司借调至中国国际金融有限公司担任首席执行官。此后，伊琳·若诗女士曾经担任 Salisbury Pharmacy Group 的首席执行官、Cantor Fitzgerald 的财务总监及纳斯达克上市公司 Linktone 的董事会主席。伊琳·若诗女士毕业于 Georgetown University School of Foreign Service，获得国际事务学士学位，并取得美利坚大学金融专业工商管理硕士学位。
黄启民	独立非执行董事	自 2007 年 11 月起出任董事。现任冯经纶慈善基金有限公司及利丰（1906）慈善基金有限公司董事，香港大学商学院名誉副教授，香港联交所上市公司香格里拉（亚洲）有限公司及 SCMP 集团有限公司及新意网集团有限公司之独立非执行董事。黄先生亦为香港证券及期货事务监察委员会之非执行董事。黄先生还服务于多个政府委任之委员会及非政府机构之董事会。黄先生曾任香港罗兵咸永道会计师事务所的合伙人，并于 2005 年 6 月退休，拥有 32 年会计经验。在 1999 至 2003 年间，黄先生是香港联交所创业板上市委员会成员。黄先生为香港大学理学士、香港中文大学工商管理硕士、香港会计师公会资深会员及英国特许公认会计师公会资深会员。黄先生于 2002

		年获香港特区政府委任为太平绅士，并于 2007 年获颁授铜紫荆星章及岭南大学颁授荣誉院士。
谢孝衍	独立非执行董事	自 2004 年 11 月起出任董事。谢先生 1976 年加入毕马威，1984 年成为合伙人，2003 年 3 月自毕马威退休。自 1997 年至 2000 年，谢先生出任毕马威中国的非执行主席，并为毕马威中国事务委员会委员。谢先生是香港会计师公会前任会长及现任审计委员会主席，香港会计师公会及英格兰及威尔士特许会计师公会资深会员。谢先生现兼任中国电信股份有限公司、永亨银行有限公司、中国海洋石油有限公司、中化化肥控股有限公司、澳门博彩控股有限公司及林麦集团有限公司的独立非执行董事，亦为武汉市人民政府国际咨询顾问团成员。谢先生毕业于香港大学。

### 本行监事

谢渡扬	监事长	自 2004 年 9 月起出任监事长。谢先生自 2003 年 7 月至 2004 年 9 月任中国建设银行监事会主席；2000 年 7 月至 2003 年 7 月任中国人民保险公司及中国再保险公司监事会主席；1992 年 10 月至 2000 年 7 月任中国工商银行副行长；1986 年 7 月至 1992 年 10 月历任多个职位，包括中央组织部正局级干部，国家计委国民经济综合局正局级干部等。谢先生是研究员，中国人民政治协商会议第十一届全国委员会委员。2002 年武汉大学政治经济学博士研究生毕业。
刘进	监事	自 2004 年 9 月起出任监事，2004 年 11 月起兼任本行监事会办公室主任。刘女士自 2003 年 7 月至 2004 年 9 月任中国建设银行监事会副局级专职监事；2001 年 11 月至 2003 年 7 月任中国人民保险公司监事会及中国再保险公司监事会副局级专职监事。刘女士是高级经济师，1984 年湖南财经学院金融专业大学本科毕业，2008 年财政部财政科学研究所财政学专业博士研究生毕业。
金磐石	监事	自 2004 年 9 月起出任监事。金先生自 2010 年 1 月起任本行信息技术管理部总经理；2007 年 12 月至 2010 年 1 月任本行审计部总经理；2001 年 6 月至 2004 年 9 月任中国建设银行审计部副总经理。金先生是高级工程师及注册信息系统审计师，1986 年吉林工业大学计算机应用专业大学本科毕业，1989 年吉林工业大学计算机应用专业硕士研究生毕业，2010 年获清华大学高级工商管理硕士学位。
程美芬	职工代表监事	自 2004 年 12 月起出任监事。程女士自 2008 年 7 月起任本行法律合规部总经理；2004 年 3 月至 2008 年 7 月任中国建设银行法律事务部总经理；1999 年 8 月至 2004 年 3 月任中国建设银行法律事务部副总经理。程女士是经济师，1998 年北京大学法律系法学硕士研究生毕业。
孙志新	职工代表监事	自 2006 年 10 月起出任监事。孙先生自 2008 年 5 月起任本行工会常务副主席；2005 年 9 月至 2008 年 5 月任中国建设银行人力资源部总经理；1986 年 5 月至 2005 年 9 月历任中国建设银行教育部副主任、监察室主任、广东省分行副行长、广西区分行行长、人力资源部总经理、个人业务管理委员会副主任、高级研修院常务副校长。孙先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1977 年山西财经大学财政金融专业大学毕业。

帅晋昆	职工代表监事	自 2008 年 11 月起出任监事。帅先生自 2007 年 9 月起任中国建设银行云南省分行资深专家；2006 年 5 月至 2007 年 9 月任中国建设银行四川省分行行长；1994 年 8 月至 2006 年 5 月任中国建设银行云南省分行行长。1989 年云南财经大学金融专业大专班毕业。帅先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者。
郭峰	外部监事	自 2005 年 3 月起出任外部监事。郭先生自 2007 年 1 月起任中央财经大学法学院院长；2004 年 12 月起任中央财经大学法学院教授及财经法律研究所所长；1993 年 6 月至 2004 年 12 月任中国人民大学法学院副教授；1993 年 2 月至 2004 年 12 月任中国人民大学金融法研究所副所长；1993 年 1 月至 1993 年 6 月为香港城市理工学院法学院访问学者。郭先生 1986 年中国人民大学民商法硕士研究生毕业，1995 年中国人民大学民商法博士研究生毕业。
戴德明	外部监事	自 2007 年 6 月起出任外部监事。戴先生自 2001 年 10 月起任中国人民大学商学院会计系主任；1997 年 10 月至 1999 年 9 月在日本一桥大学作博士后研究；1996 年 5 月至 1997 年 10 月任中国人民大学会计系副主任；1996 年 6 月起任中国人民大学会计系教授；1993 年 6 月至 1996 年 5 月任中国人民大学会计系副教授。戴先生目前担任中国南车股份有限公司、北京京北方科技股份有限公司独立董事。戴先生 1983 年湖南财经学院工业会计专业大学本科毕业，1986 年中南财经大学会计学专业硕士研究生毕业，1991 年中国人民大学会计学专业博士研究生毕业。

### 本行高级管理人员

张建国	副董事长、执行董事、行长	参见“本行董事”。
辛树森	执行董事、副行长、纪委书记	参见“本行董事”。
陈佐夫	执行董事、副行长	参见“本行董事”。
范一飞	副行长	自 2005 年 7 月起出任副行长。范先生自 2004 年 9 月至 2005 年 7 月任本行行长助理；2000 年 2 月至 2004 年 9 月任中国建设银行行长助理，期间自 2003 年 3 月至 2004 年 3 月兼任中国长江电力股份有限公司总经理助理；1994 年 10 月至 2000 年 2 月历任中国建设银行资金计划部副总经理、财务会计部总经理、计划财务部总经理。范先生亦出任建行亚洲董事会主席。范先生是高级会计师，1993 年获中国人民大学财政学专业博士学位；2002 年获美国哥伦比亚大学国际经济学专业硕士学位。
朱小黄	副行长、首席风险官	自 2008 年 6 月起出任副行长，2006 年 4 月起出任首席风险官。朱先生自 2006 年 3 月至 2006 年 4 月任本行风险管理与内控委员会常务副主任；2004 年 10 月至 2006 年 3 月任本行公司业务部总经理；2001 年 5 月至 2004 年 10 月任中国建设银行广东省分行行长；1993 年 9 月至 2001 年 5 月历任中国建设银行办公室副主任、信贷一部副主任、信贷管理部副总经理、辽宁省分行副行长、营业部总经理。朱先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1982 年湖北财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，1985 年 10 月北京大学经济法专业专科毕业，2006 年获中山大学世界经济专业博士学位。

胡哲一	副行长	自 2009 年 3 月出任副行长。胡先生自 2004 年 9 月起至 2008 年 12 月任国务院研究室宏观经济研究司司长；1998 年 10 月至 2004 年 9 月在国务院研究室宏观经济研究司工作，历任处长、副司长等职务；1992 年 3 月至 1998 年 9 月在中国人民银行总行工作，历任副处长、处长。胡先生 1982 年华南理工大学化工自动化及仪表专业大学本科毕业，1988 年天津大学管理学院技术经济与系统工程专业硕士研究生毕业，1992 年清华大学管理学院技术经济专业博士研究生毕业。
庞秀生	副行长、首席财务官	自 2010 年 2 月起出任副行长，2006 年 4 月起出任首席财务官。庞先生自 2006 年 3 月至 2006 年 4 月任本行资产负债管理委员会常务副主任；2005 年 4 月至 2006 年 3 月任本行重组改制办公室主任；2003 年 6 月至 2005 年 4 月任中国建设银行浙江省分行行长；2003 年 4 月至 2003 年 6 月任中国建设银行浙江省分行负责人；1995 年 9 月至 2003 年 4 月历任中国建设银行资金计划部副总经理、计划财务部副总经理、计划财务部总经理。庞先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1995 年哈尔滨工业大学技术经济专业研究生班毕业。
于永顺	首席审计官	自 2005 年 7 月起出任本行首席审计官。于先生自 2004 年 9 月至 2006 年 8 月任本行审计部总经理；1999 年 4 月至 2004 年 9 月任中国建设银行审计部总经理；1990 年 10 月至 1999 年 4 月历任中国建设银行资金计划部副总经理、房地产信贷部总经理、新疆维吾尔自治区分行行长、第二营业部总经理。于先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1977 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学毕业，1998 年中国社会科学院研究生院财贸经济系货币银行学专业研究生班毕业。
陈彩虹	董事会秘书	自 2007 年 8 月起出任董事会秘书。陈先生自 2003 年 12 月至 2007 年 7 月任中国建设银行首尔分行总经理，1997 年 3 月至 2003 年 12 月历任中国建设银行办公室副主任、主任，福建省分行副行长，汉城分行筹备组负责人。陈先生是高级经济师，1982 年湖北财经学院基建系基建经济专业大学本科毕业，1986 年财政部财政科学研究所财政学专业硕士研究生毕业。
顾京圃	批发业务总监	自 2006 年 5 月起出任本行批发业务总监。顾先生自 2006 年 3 月至 2006 年 5 月任本行公司与机构业务委员会常务副主任；2003 年 3 月至 2006 年 3 月任中国建设银行风险与内控管理委员会副主任兼风险与内控管理委员会办公室主任、风险管理部总经理；1994 年 5 月至 2003 年 3 月历任多个职位，包括中国建设银行稽核审计部副主任、主任，广东省分行行长，风险与内控管理委员会副主任，风险与内控管理委员会办公室主任。顾先生是高级经济师，中国注册会计师，2006 年中山大学管理学博士研究生毕业。
杜亚军	零售业务总监	自 2006 年 5 月起出任本行零售业务总监。杜先生自 2006 年 3 月至 2006 年 5 月任本行个人银行业务委员会常务副主任；1999 年 3 月至 2006 年 3 月任中国建设银行河北省分行行长；1996 年 12 月至 1999 年 3 月任中国建设银行山西省分行行长；1992 年 5 月至 1996 年 12 月任中国建设银行河北省分行副行长。杜先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1982 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，1997 年河北大学世界经济专业硕士研究生毕业。
毛裕民	投资理财总监	自 2007 年 9 月起出任本行投资理财总监。毛先生自 2006 年 6 月至 2007 年 7 月任上海爱建股份有限公司行政总裁；2006 年 5 月至 2006 年 6 月任香港名力（中国）执行董事；2003 年 3 月至 2006 年 5 月任英国国泰国际控股有限公司董事兼香港国泰国际集团高级副总裁；1992 年 8 月至 2003 年 3 月历任中国建设银行国际业务部副总经理、总经理、香港分行总经理。毛先生是高级经济师，1983 年江西财经学院基建财务专业大学本科毕业。

## 公司秘书、合资格会计师

陈美嫦	公司秘书	自 2007 年 10 月起出任本行公司秘书。陈女士自 2007 年 10 月起任建银国际及其子公司法律合规部主管，2006 年 7 月至 2007 年 10 月担任中国光大控股有限公司集团法律顾问及法律部主管，期间兼任中国光大控股有限公司公司秘书；2006 年起担任香港律师会内地法律事务委员会委员；2003 年至 2005 年担任星岛新闻集团有限公司集团法律顾问并兼任公司秘书；1999 年至 2003 年担任希仕廷律师行企业融资及中国业务部主管合伙人。陈女士具有香港、英格兰及威尔士律师资格，以及澳大利亚首都直辖区律师及大律师资格，1987 年获香港大学法律系荣誉学士学位。
袁耀良	合资格会计师	自 2005 年 8 月起出任本行合资格会计师。袁先生自 2004 年 9 月起任本行香港分行财务部主管，自 2006 年 1 月起任建银国际及其子公司财务部主管。此前，袁先生自 1995 年 10 月至 2004 年 9 月任中国建设银行香港分行同一职位，并曾于渣打银行内部控制、财务及会计部门担任多个职位。袁先生是香港会计师公会、英国特许公认会计师公会、英国特许管理会计师公会资深会员和英格兰及威尔士特许会计师公会会员，1988 年香港理工大学毕业，获管理会计专业文凭，1998 年获英国威尔士大学与曼彻斯特商学院合办的工商管理硕士学位。

## 10 董事会报告书

本行董事会谨此呈列截至 2009 年 12 月 31 日止年度的董事会报告书及本集团的财务报表。

### 主要业务

本集团从事银行业及有关的金融服务。

### 盈利与股息

本集团截至 2009 年 12 月 31 日止年度的利润及本集团于当日的财务状况载列于本报告“财务报表”部分。

根据 2009 年 6 月 11 日举行的 2008 年度股东大会决议，本行已向 2009 年 6 月 23 日在册的全体股东派发 2008 年末期现金股息每股 0.0837 元（含税），合计约 195.60 亿元。本次派发的现金股息与已派发的 2008 年中期现金股息（人民币 258.23 亿元）合计为人民币 453.83 亿元。

董事会建议向全体股东派发现金股息，每股 0.202 元（含税），提请 2009 年度股东大会审议。

本行前三年现金分红的数额及与净利润的比率如下：

（人民币百万元）	2006 年	2007 年	2008 年
现金分红 <sup>1</sup>	20,671	46,583	45,383
占净利润的比例 <sup>2</sup>	44.62%	67.46%	49.01%

1. 包含当年中期现金股息、特别现金股息、末期现金股息。

2. 净利润为合并报表归属于本行股东的净利润，现金分红详情载列于当年年报“财务报表”附注“利润分配”。

### 储备

本集团截至 2009 年 12 月 31 日止年度内的储备变动详情载列于合并股东权益变动表。

### 财务资料概要

本集团截至 2009 年 12 月 31 日止 5 个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务摘要”。

### 捐款

本集团截至 2009 年 12 月 31 日止年度内作出慈善及其他捐款合计 0.78 亿元。

### 物业及设备

本集团截至 2009 年 12 月 31 日止年度内的物业及设备变动的详情载列于本年报“财务报表”附注“固定资产”。

### 退休福利

本集团提供给雇员的退休福利的详情载列于本年报“财务报表”附注“应付职工薪酬”。

## **主要客户**

于 2009 年 12 月 31 日止年度，本集团五家最大客户所占利息收入及其他营业收入总额不超过本集团年度利息收入及其他营业收入总额的 30%。

## **最终母公司和子公司**

于 2009 年 12 月 31 日，本行的最终母公司和子公司的详情分别载列于本年报“股本变动及股东情况-本行主要股东”及“财务报表”附注相关部分。

## **股本及公众持股量**

截至 2009 年 12 月 31 日止，本行共发行股份 233,689,084,000 股（H 股 224,689,084,000 股，A 股 9,000,000,000 股），拥有注册股东 1,150,524 名。本行符合有关法律法规、上市地上市规则关于公众持股量的规定。

## **股份的买卖和赎回**

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

## **优先认股权**

本行章程及中国相关法律没有授予本行股东优先认股权的条款。本行章程规定，本行增加资本，可以采取向非特定投资人募集新股，向现有股东配售新股或派送新股，以资本公积金转增股本或者法律法规许可的其他方式。

## **前十名股东及持股情况**

于 2009 年末，本行前十名股东及持股情况载列于本年报“股本变动及股东情况”。

## **董事、监事及高级管理人员情况**

本行董事、监事及高级管理人员的情况载列于本年报“董事、监事及高级管理人员简介”。

## **独立非执行董事就其独立性所作的确认**

本行已收到所有独立非执行董事就其独立性而提交的确认函，认为现任独立非执行董事均符合港交所上市规则第 3.13 条所载的相关指引，属于独立人士。

## 重大权益和淡仓

于 2009 年 12 月 31 日，根据香港《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行 H 股股份及相关权益、淡仓如下：

名称	H 股相关权益和淡仓	性质	占已发行 H 股百分比 (%)	占已发行股份总数百分比 (%)
汇金公司 <sup>1</sup>	133,262,144,534	好仓	59.31	57.03
美国银行 <sup>2</sup>	26,864,958,529	好仓	11.96	11.50
	1,230,448,001	淡仓	0.55	0.53
淡马锡 <sup>3</sup>	13,576,203,750	好仓	6.04	5.81
富登金融 <sup>3</sup>	13,207,316,750	好仓	5.88	5.65

1. 2009 年 7 月，中国建投将其持有的本行 H 股 20,692,250,000 股无偿划转给汇金公司。股份过户后，汇金公司直接持有的本行 H 股数量由 112,569,894,534 股增加至 133,262,144,534 股。

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

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

## 董事和监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

除本行职工代表监事帅晋昆先生在担任监事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 22,125 股外，截至 2009 年 12 月 31 日，本行董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

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

## 董事会成员之间财务、业务、亲属关系

本行董事会成员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

## 董事及监事之合约权益及服务合约

本行各董事及监事在 2009 年内与本行或其控股公司、附属公司或同系附属公司所订立之与本集团业务有关的重大合约中，概无拥有任何实际直接或间接的权益（服务合约除外）。

本行各位董事及监事概无与本行签订任何一年内若由本行终止合约时须作出赔偿之服务合约（法定赔偿除外）。

## 董事在与本行构成竞争之业务所占权益

本行并无任何董事在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

## 公司治理

本行致力于维持高水准的公司治理。有关本行所采纳的企业管治常规及对《企业管治常规守则》的遵守情况，载列于本年报“公司治理报告”。

## 关联交易

### 依照港交所上市规则界定的持续关联交易

#### 豁免视交易对方属关联人士

根据港交所上市规则第 1.01、14A.11 和 19A.04 条，本行 H 股在港交所上市后，本行发起人及其联系人士会被视为本行的关联人士。相应的，本行与该等发起人及其联系人士之间的持续交易会被定为持续关联交易，从而需要遵守港交所上市规则第 14A.45 至 14A.48 条规定的申报、公告和独立股东批准的要求，除非另有规定可以豁免。

因此，本行已根据港交所上市规则第 14A.42 条向港交所申请并获得其豁免，将本行的发起人国家电网、宝钢集团和长江电力（“少数股东发起人”）不再因发起人身份构成港交所上市规则界定的关联人士。

#### 本行与中国建投之间的持续关联交易

中国建投为本行的发起人之一。根据重组，原中国建设银行的资产和负债已分予本行和中国建投。于分立后，本行与中国建投订立了多项持续性协议，藉以规管本行与中国建投之间的持续业务关系。该等与中国建投之间的持续关联交易分为：

- 本行向中国建投提供的资产管理
- 中国建投向本行提供的综合服务
- 中国建投向本行出租机动车辆及设备
- 中国建投向本行提供的顾问服务
- 中国建投向本行出租物业
- 中国建投向本行提供的物业管理服务等

本行与中国建投的每一类交易各自的金额不会导致港交所上市规则第 14 章项下所载的各百分比率（除不适用的盈利比率以外）超过 0.1%，所以依据港交所上市规则的规定，这些关联交易为可被豁免的持续关联交易，可豁免遵守港交所上市规则所载的申报、公告和独立股东批准的规定。

#### 本行接受关联人士存款

本行向客户提供商业银行服务及产品，该等服务及产品包括接受存款。在本行存款的客户包括港交所上市规则规定的本行的关联人士。因此，接受关联人士存款，根据港交所上市规则，构成本行的持续关联交易。

本行接受关联人士存款所依据的正常商业条款与提供予独立第三方的条款相若或不属于更佳，且并无以本行的资产作抵押。该等交易为港交所上市规则第 14A.65(4) 条项下的可被豁免的持续关联交易，并因此可豁免遵守港交所上市规则所载的申报、公告和独立股东批准的规定。

#### 本行向关联人士提供的贷款及信贷融资

本行在日常及一般业务过程中，按照正常商业条款及参照当前市场水平，向客户提供贷款及信贷融资，包括提供长期贷款、短期贷款、消费贷款、信用卡贷款、按揭、担保、第三方贷款抵押、安慰函及票据贴现融资。使用本行提供的贷款及信贷融资的客户包括港交所上市规则规定的本行的关联人士。因此，该等贷款及信贷融资，根据港交所上市规则，构成本行的持续关联交易。

本行在日常及一般业务过程中向本行关联人士提供的贷款及信贷融资所依据的正常商业条款与提供予独立第三方的条款相若或不属于更佳。该等交易为港交所上市规则第14A.65(1)条项下的可被豁免的持续关联交易，并因此可豁免遵守港交所上市规则所载的申报、公告和独立股东批准的规定。

#### **本行与董事和监事订立的服务合同**

本行与本行各董事和监事订立服务合同及损失补偿协议。董事和监事损失补偿包括因出任有关董事或监事职位的损失，惟因他们严重疏忽、故意作出不当行为或不诚实所引致的任何损失除外。根据港交所上市规则，该等合同为可被豁免的持续关联交易，因此将获豁免遵守港交所上市规则所载的申报、公告及独立股东批准的规定。

依据境内法律法规界定的关联交易情况有关内容请参见本年报财务报表及注释。

#### **董事、监事及高级管理人员薪酬政策**

本行在国家相关政策指导下，努力完善董事、监事及高级管理人员的薪酬管理办法与绩效评价体系。

本行董事、监事及高级管理人员的薪酬制度遵循激励与约束相统一，短期激励与长期激励相兼顾，政府监管与市场调节相结合的原则，实行由基本年薪、绩效年薪、中长期激励和津贴以及福利性收入组成的结构薪酬制度。本行为包括董事、监事和高级管理人员在内的员工加入了中国各级政府组织的各类法定供款退休计划。由于国家相关政策尚未出台，本行未实施董事、监事及高级管理人员的中长期激励计划。

#### **符合香港银行业（披露）规则之指引**

本行已编制符合香港银行业条例第155M章银行业（披露）规则的2009年度财务报告。

#### **会计师事务所**

本行2009年度国内会计师事务所为毕马威华振会计师事务所，国际会计师事务所为毕马威会计师事务所。毕马威华振会计师事务所自2004年起已经连续6年为本行提供审计服务、毕马威会计师事务所自2003年起已经连续7年为本行提供审计服务。

**承董事会命**

**郭树清**

**董事长**

2010年3月26日

## 11 监事会报告书

2009年，监事会按照《公司法》和银行章程等的规定，认真履行职责，通过列席会议、调研分析、调阅资料、访谈座谈等多种方式方法，对董事会、高管层及其成员的履职尽责情况和银行的财务、内部控制与风险管理等情况进行了监督，有效发挥监督制衡作用，维护了股东和本行的利益。

### 召开会议情况

报告期内，监事会共召开六次会议，情况如下：

2009年3月20日，召开第二届监事会第十一次会议，研究讨论2008年度监事会报告，审议通过监事会2008年度工作总结、监事会2009年工作计划。

2009年3月27日，召开第二届监事会第十二次会议，审议通过2008年年度报告及年报摘要、2008年下半年利润分配方案、2008年度内部控制自我评估报告、2008年社会责任报告、2008年度监事会报告。

2009年4月24日，召开第二届监事会第十三次会议，审议通过2009年第一季度报告。

2009年8月21日，召开第二届监事会第十四次会议，审议通过2009年半年度报告及摘要。

2009年10月23日，召开第二届监事会第十五次会议，以书面议案方式审议通过2009年第三季度报告。

2009年11月17日，召开第二届监事会第十六次会议，审议通过监事会2009年年度履职尽责监督工作方案、2009年年度财务与内部控制监督工作方案。

报告期内，监事会履职尽责监督委员会召开四次会议，审核3项议案；监事会财务与内部控制监督委员会召开六次会议，审核11项议案。

### 主要工作情况

2009年，监事会紧密结合经济金融形势和本行实际，围绕全行中心工作，及时跟进新的监管规定和要求，主动扎实地组织开展各项监督工作。

**继续做好履职尽责监督。**重点围绕董事会执行股东大会决议及履行决策职责，高管层落实董事会决议及组织经营管理，董事、高级管理人员依法合规、勤勉尽责等情况组织开展监督工作。通过出席股东大会、列席董事会及其专门委员会会议和高管层召开的全行工作会议、经营形势分析会、行长办公会等重要会议，对公司治理运作、重大经营决策及执行、信息披露等情况以及董事、高级管理人员的履职行为进行监督。根据新的经济金融形势和监管要求，进一步研究完善了履职尽责年度监督工作方案，改进了监督方法，扩大了访谈范围，广泛听取有关各方对银行公司治理、改革发展、经营管理与内部控制等的意见建议。在监督工作的基础上，经过审慎研究，提出对董事会及其专门委员会、高管层、董事、高级管理人员年度履职情况的意见。相关情况分别向董事会、高管层进行通报，对董事、高级管理人员履职情况的意见向本人进行反馈。

**着力加强财务监督工作。**审阅、审议董事会通过的定期报告、利润分配方案及政策等，提出审核意见。通过与外部审计师的工作沟通和专题访谈，听取总行部门有关财务报告编制情况的汇报，列席董事会、高管层相关会议，调阅分析相关财务会计资料、内

部审计报告等形式，对董事会和高管层履行财务管理职责情况进行监督。围绕对财务报告和经营效益有较大影响的重点领域，组织开展了调研与非现场分析，持续关注、跟踪分析综合经营计划、业绩考评等相关情况。从监督角度，就财务报告编制、会计核算等事项提出了意见和建议。

**扎实开展内部控制监督。**关注银行内部控制体系的健全性和有效性，通过列席董事会及其专门委员会会议、高管层相关会议，调阅分析相关文件、制度办法、审计报告等资料，以及听取总行相关部门专题汇报等方式，对董事会和高管层在加强风险管理与内部控制体系建设，包括落实《企业内部控制基本规范》、内部控制自我评估工作开展、推进巴塞尔新资本协议实施等情况进行监督。书面调查全行重大资产收购与出售情况，征询董事会关联交易控制委员会对银行关联交易的意见。对银监会新发布的有关内部控制的监管制度进行了梳理分析，提出意见和建议。

**有重点地组织开展调研与分析。**2009年，国内外经济金融形势复杂多变，在适度宽松的货币政策环境下，银行经营管理面临诸多新的挑战，监事会着力加强了现场调研和非现场分析。为了解信贷投放快速增长及管理情况，组织开展了信贷投放的专题调研；针对银行信贷资产快速增长对资本充足率管理可能带来的影响，对资本充足率情况进行了初步匡算和分析；针对本币资金业务、表外业务规模增长较快的情况，分别组织开展了非现场分析和现场调研。重视了解重要决策落实和规章制度的执行情况，对电子银行渠道建设、个人贷款管理等进行了分析。调研分析工作加深了对银行经营管理情况的了解和掌握，增强了监督工作的针对性、有效性。

**积极进行提示与建议。**针对监督工作中发现的重要问题或需要重点关注的事项，及时进行提示与建议。在国家实行适度宽松的货币政策后，监事会向董事会、高管层发出建议函，建议根据国家新的宏观调控政策，切实改进和加强运营管理，做好新形势下的总量管理和风险防范工作。在相关会议上多次强调，要在坚定不移地贯彻落实中央宏观调控政策的同时，始终坚持审慎经营的原则，妥善处理好总量与结构、规模与质量、风险与效益的关系。根据对本币资金业务非现场分析的情况，向董事会、高管层发出了重视加强本币资金业务风险管理的建议函，建议严格内部控制和监督检查，落实风险防范措施，加强相关专业团队建设，确保业务的健康运营和发展。针对国家有关部门、监管机构新近出台较多制度规定的情况，向董事会发出了建议函，提出了抓紧修订相关公司治理文件与内部规章、加强与监管部门沟通、规避合规性风险等意见和建议。

**监事会成员忠实诚信，勤勉尽责，依法合规地行使职权。**积极出席股东大会、监事会会议，列席董事会及其专门委员会会议和高管层的重要会议，认真阅研会议材料和经营管理信息资料，参与监事会议案、议题的研究、讨论、审议，负责任地发表意见。主动深入开展调查研究，了解本行业务发展和经营管理情况，参与监事会工作访谈、履职测评等工作。通过参加证券监管部门、监事会和本行组织的各类学习与培训，不断提高履职能力。

监事会的监督工作得到了董事会、高管层的大力支持，提示、意见和建议得到了高度重视和积极回应，有效发挥了建设性的监督制衡作用，为完善公司治理和促进业务健康发展做出了贡献。

## **对本行有关事项发表的独立意见**

### **依法运作情况**

报告期内，本行依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规和本行章程的规定。董事、高级管理人员忠实诚信，勤勉尽责，未发现其履行职务时有违反法律、法规、本行章程或损害本行利益的行为。

#### **财务报告的情况**

本行 2009 年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

#### **募集资金使用**

报告期内，本行发行次级债券 800 亿元，募集资金全部用于补充银行附属资本，与本行承诺的用途一致。

#### **收购和出售资产**

报告期内，未发现本行收购和出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成本行资产流失的行为。

#### **关联交易**

报告期内，未发现本行关联交易中有损害本行利益的行为。

#### **内部控制**

报告期内，本行不断加强和完善内部控制，监事会未发现本行内部控制制度及执行方面存在重大缺陷，对董事会《2009 年度内部控制自我评估报告》无异议。

#### **履行社会责任**

报告期内，本行积极履行社会责任，监事会对本行《2009 年社会责任报告》无异议。

承监事会命

谢渡扬

监事长

2010 年 3 月 26 日

## 12 重要事项

### 本行或持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

汇金公司于 2008 年 9 月 23 日通过上海证券交易所交易系统增持了本行 A 股股份，并承诺在此后 12 个月内继续在二级市场增持本行股份。截至 2009 年 9 月 22 日，汇金累计增持本行 128,608,238 股 A 股股份。

本行于 2009 年 10 月 9 日接到通知，汇金公司通过上海证券交易所交易系统增持本行 A 股股份 16,139,217 股，并承诺于未来 12 个月内继续在二级市场增持本行股份。

除此之外，本行其他股东在报告期内无新承诺事项，持续到报告期内承诺事项与招股说明书披露内容相同。截至 2009 年 12 月 31 日止年度，股东承诺事项均得到履行。

### 重大合同及其履行情况

本行持有的中国信达资产管理公司发行的账面值为人民币 2,470 亿元的 10 年期债券于 2009 年 9 月 21 日到期后延期 10 年，利率维持年息 2.25% 不变，财政部将继续对债券本息支付给予支持。

### 收购及出售资产、企业合并事项

2009 年 7 月，本集团投资控股合肥兴泰信托有限公司的增资资金全部到位，8 月 3 日信托公司完成工商变更手续，公司正式更名为建信信托有限责任公司。公司注册资金 15.2727 亿元，其中本集团持有 67% 的股份，合肥兴泰控股集团有限公司持有 27.5% 的股份，合肥市国有资产控股有限公司持有 5.5% 的股份。

### 重大关联交易事项

本行于 2009 年 8 月 21 日召开的第二届董事会第二十四次会议通过了《中国建设银行股份有限公司关联交易管理实施办法（修订稿）》。

报告期内未发生重大关联交易事项。

### 员工持股激励计划执行进展情况

根据国家相关政策的要求，报告期内，本行未实施新一期股权激励方案。

### 重大诉讼及仲裁事项

报告期内本行未发生重大诉讼、仲裁事项。

### 受处罚情况

报告期内，本行及全体董事、监事及高级管理人员没有受到证监会稽查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责的情形，也没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

## 其他持股与参股情况

### 证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 (元)	持有数量(股)	期末账面值 (元)	占期末证券 总投资比例 (%)	报告期损益 (元)
1	上市股票	1099 HK	国药控股	170,580,659	12,110,000	275,848,768	4.04	105,268,109
2	上市股票	1968 HK	匹克体育	176,712,442	68,818,979	243,012,901	3.56	66,300,459
3	上市股票	663 HK	金山能源	118,885,282	1,688,000,000	227,367,750	3.33	108,482,820
4	上市股票	233 HK	铭源医疗	76,714,787	97,972,889	114,715,795	1.68	78,515,630
5	上市股票	2302 HK	中核国际	57,595,271	14,565,000	103,606,621	1.52	46,011,351
6	上市股票	111 HK	信达国际控股	49,599,426	50,676,000	82,089,160	1.20	32,489,735
7	上市股票	395 HK	中国龙新能源	93,178,452	186,000,000	69,593,317	1.02	44,463,559
8	上市股票	996 HK	东方银座	92,262,867	40,000,000	60,569,516	0.89	(31,693,351)
9	上市股票	930 HK	中国森林	54,423,189	29,864,000	57,578,156	0.84	3,154,967
10	上市股票	64 HK	结好控股	52,778,233	109,000,000	47,020,608	0.69	(5,757,625)
期末持有的其它证券投资				4,855,437,778		5,541,860,743	81.23	910,966,723
报告期已出售证券投资损益								708,854,165
合计				5,798,168,386		6,823,263,335	100.00	2,067,056,542

1. 本表按期末账面值占本集团期末证券投资总额的比例排序，填列本集团期末所持前十只上市证券情况。
2. 本表所述证券投资是指股票、权证、可转换债券等投资。其中，股票投资填列本集团在交易性金融资产中核算的部分。
3. 其它证券投资指除前十只证券以外的其它证券投资。

### 持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (元)	占该公 司股权 比例 (%)	期末账面 值 (元)	报告期损益 (元)	报告期所有者 权益变动 (元)	会计核算科目	股份来源
601600	中国铝业	883,586,630	5.25	10,270,417,278	-	5,905,312,492	可供出售金融资产	债转股投资
000578	盐湖集团	137,273,000	5.93	4,468,212,813	-	379,782,809	可供出售金融资产	债转股投资
600068	葛洲坝	403,110,201	8.08	1,854,493,835	17,347,931	769,447,467	可供出售金融资产	债转股投资
998 HK	中信银行	414,641,292	0.43	984,090,128	12,946,334	591,158,358	可供出售金融资产	私有化换股投资
000001	深发展 A	31,300,157	0.36	272,393,847	-	191,308,271	可供出售金融资产	设立投资、行使认 股权证
000728	国元证券	260,000,000	0.41	260,000,000	-	-	可供出售金融资产	投资
600984	ST 建机	44,160,528	17.20	237,870,600	-	166,527,999	可供出售金融资产	债转股投资
1618 HK	中冶科工	341,184,956	0.32	235,465,737	-	(105,719,219)	可供出售金融资产	上市的基础投资者
600462	ST 石岷	31,414,185	9.39	219,393,005	55,130,583	108,025,199	可供出售金融资产	债转股投资
V NY	VISA inc.	-	0.02	82,858,428	-	82,858,428	可供出售金融资产	获赠股份
906 HK	中粮包装	37,961,592	0.96	63,843,476	-	25,881,884	可供出售金融资产	上市的基础投资者
	合计	2,584,632,541		18,949,039,147	85,424,848	8,114,583,688		

1. 本表填列本集团在可供出售金融资产中核算的持有其它上市公司股权情况。

2. 报告期损益指该项投资对本集团本报告期合并净利润的影响。

### 持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额 (元)	持有数量	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值 (元)	报告期损益 (元)	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	110,441,634	11,619,119	-	对联营和合营企业的投资	购买
徽商银行股份有限公司	228,835,900	225,548,176	2.76	228,835,900	-	-	可供出售股权投资	投资
中国银联股份有限公司	95,625,000	140,000,000	4.85	215,000,000	4,100,000	-	可供出售金融资产	设立及增资扩股
广东发展银行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.11	48,558,031	311,945	-	可供出售金融资产	设立投资
恒丰银行股份有限公司	7,000,000	88,725,000	1.30	41,125,000	-	-	可供出售金融资产	设立投资
岳阳市商业银行股份有限公司	3,500,000	3,536,400	1.59	980,000	-	-	可供出售金融资产	设立投资

1. 本表不含已纳入合并报表的附属子公司。
2. 期末账面价值已扣除计提的减值准备。

### 买卖其它上市公司股份的情况

股份名称	期初股份数量 (股)	报告期买入股份数量 (股)	报告期卖出股份数量 (股)	期末股份数量	使用的资金数量 (元)	产生的投资收益 / (亏损) (元)
合计	256,610,058	4,038,737,712	(1,312,606,085)	2,982,741,685	3,105,123,576	559,062,821

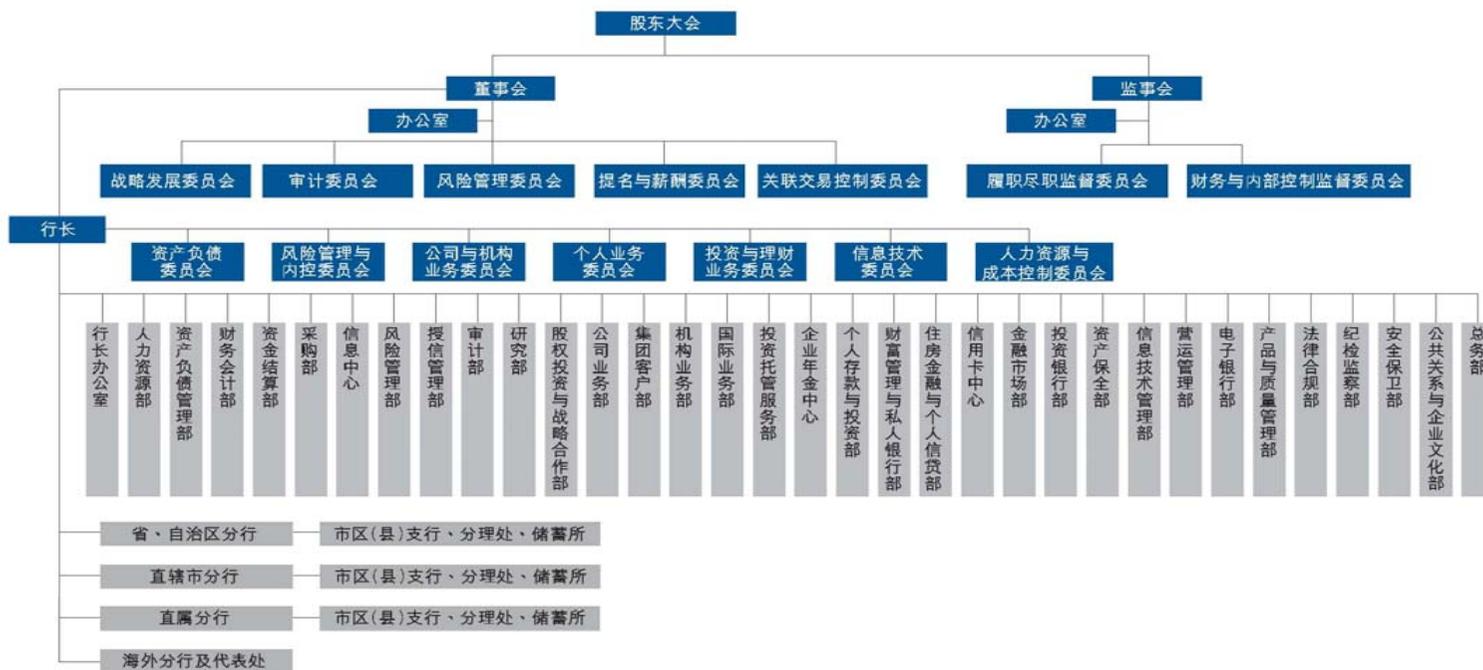
## 13 外部审计师报告

(见附录)

## 14 财务报表

(见附录)

# 15 组织架构图



## 16 分支机构及子公司

### 国内一级分行

分行	地址	电话	传真
安徽省分行	合肥市徽州大道 255 号 邮 编: 230001	(0551) 2874100	(0551) 2872014
北京市分行	北京市宣武门西大街 28 号楼 4 门 邮 编: 100053	(010) 63603682	(010) 63603656
重庆市分行	重庆市渝中区民族路 123 号 邮 编: 400010	(023) 63771855	(023) 63771835
大连市分行	大连市中山区解放街 1 号 邮 编: 116001	(0411) 88066666	(0411) 82804560
福建省分行	福州市鼓屏路 142 号 邮 编: 350003	(0591) 87838467	(0591) 87856865
甘肃省分行	兰州市秦安路 77 号 邮 编: 730030	(0931) 4891555	(0931) 4891862
广东省分行	广州市东风中路 509 号 邮 编: 510045	(020) 83018888	(020) 83013950
广西壮族自治区分行	南宁市民族大道 92 号 邮 编: 530022	(0771) 5513110	(0771) 5513012
贵州省分行	贵阳市中华北路 56 号 邮 编: 550001	(0851) 6696367	(0851) 6696371
海南省分行	海口市国贸大道 8 号建行大厦 邮 编: 570125	(0898) 68587488	(0898) 68587569
河北省分行	石家庄市自强路 40 号 邮 编: 050000	(0311) 87888866	(0311) 88601001
河南省分行	郑州市花园路 80 号 邮 编: 450003	(0371) 65556699	(0371) 65556688
黑龙江省分行	哈尔滨市南岗区红军街 67 号 邮 编: 150001	(0451) 53619788	(0451) 53625552
湖北省分行	武汉市建设大道 709 号 邮 编: 430015	(027) 65775888	(027) 65775881
湖南省分行	长沙市白沙路 2 号银港大厦 邮 编: 410005	(0731) 84419191	(0731) 84419141

吉林省分行	长春市西安大路 810 号 邮 编: 130061	(0431) 88573030	(0431) 88988748
江苏省分行	地 址: 南京市洪武路 188 号 邮 编: 210002	(025) 84200545	(025) 84209316
江西省分行	南昌市八一大道 366 号 邮 编: 330006	(0791) 6848200	(0791) 6848318
辽宁省分行	沈阳市和平区中山路 176 号 邮 编: 110002	(024) 22787600	(024) 22856915
内蒙古自治区分行	呼和浩特市昭乌达路 9 号 邮 编: 010010	(0471) 6200256	(0471) 6200257
宁波市分行	宁波市广济街 31 号 邮 编: 315010	(0574) 87313888	(0574) 87325019
宁夏回族自治区分行	银川市南熏西街 98 号 邮 编: 750001	(0951) 4126111	(0951) 4106165
青岛市分行	青岛市贵州路 71 号 邮 编: 266002	(0532) 82651888	(0532) 82670157
青海省分行	西宁市西大街 59 号 邮 编: 810000	(0971) 8261181	(0971) 8261225
三峡分行	湖北省宜昌市西陵一路 1 号 邮 编: 443000	(0717) 6736888- 3515	(0717) 6738137
山东省分行	济南市泺源大街 178 号 邮 编: 250012	(0531) 82088108	(0531) 86169108
陕西省分行	西安市南广济街 38 号 邮 编: 710002	(029) 87617515	(029) 87617514
山西省分行	太原市迎泽大街 126 号 邮 编: 030001	(0351) 4957800	(0351) 4957871
上海市分行	上海市陆家嘴环路 900 号 邮 编: 200120	(021) 58880000	(021) 68490311
深圳市分行	深圳市红岭南路金融中心东座 邮 编: 518010	(0755) 82488189	(0755) 82488526
四川省分行	成都市提督街 86 号四川建行大厦 邮 编: 610016	(028) 86767161	(028) 86767187
苏州市分行	苏州市工业园区苏华路 18 号 邮 编: 215021	(0512) 62788787	(0512) 62788783
天津市分行	天津市河西区南京路 19 号增 1 号 邮 编: 300203	(022) 23401110	(022) 23400520

厦门市分行	厦门市鹭江道 98 号 邮 编: 361001	(0592) 2158888	(0592) 2158862
西藏自治区分行	拉萨市北京西路 21 号 邮 编: 850000	(0891) 6836070	(0891) 6833641
新疆维吾尔自治区分行	乌鲁木齐市民主路 99 号 邮 编: 830002	(0991) 2848666	(0991) 2819160
云南省分行	昆明市金碧路 306 号建行大厦 邮 编: 650021	(0871) 3060997	(0871) 3060333
浙江省分行	杭州市体育场路 288 号 邮 编: 310003	(0571) 85313263	(0571) 85313001

## 海外分行及代表处

### 香港分行

地 址: 香港金钟道 89 号力宝中心一座 44—45 楼

电 话: 00852-28684438

传 真: 00852-25377182

网 址: [www.ccbhk.com](http://www.ccbhk.com)

### 新加坡分行

地 址: 9 Raffles Place, #33-01/02,  
Republic Plaza, Singapore 048619

电 话: 0065-65358133

传 真: 0065-65356533

网 址: [www.ccb.com.sg](http://www.ccb.com.sg)

### 法兰克福分行

地 址: Bockenheimer Landstrasse 51-53,  
60325 Frankfurt am Main, Germany

电 话: 0049-69-9714950

传 真: 0049-69-97149588, 97149577

网 址: [www.ccbff.de](http://www.ccbff.de)

### 约翰内斯堡分行

地址: 95 Grayston Drive, Morningside, SANDTON, SOUTH AFRICA 2196

电 话: 0027-11-5209400

传 真: 0027-11-5209411

网 址: [www.ccbjhb.com](http://www.ccbjhb.com)

### 东京分行

地 址: 东京都虎之门 2 丁目 3 番地 17 号虎之门 2 丁目大厦 8 层 105-0001  
电 话: 0081-3-5511-0188  
传 真: 0081-3-5511-0189  
网 址: www.ccbtokyo.com

#### **首尔分行**

地 址: 首尔市中区太平路 1 街 84 番地首尔金融中心 7 层 100-768  
电 话: 0082-2-67301702  
传 真: 0082-2-67301701  
网 址: www.ccbseoul.com

#### **纽约分行**

地 址: 33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA  
NY 10036  
电 话: 001-212-2078188  
传 真: 001-212-2078288

#### **悉尼代表处**

地 址: Level 33, Deutsche Bank Place, 126 Phillip Street, Sydney,  
NSW 2000, Australia  
电 话: 0061-2-92328818  
传 真: 0061-2-92239099

#### **附属公司**

##### **中国建设银行（亚洲）股份有限公司**

地 址: 香港中环皇后大道中 15 号置地广场约克大厦 16 层  
电 话: (852) 3718 2288  
传 真: (852) 3718 2249  
网 址: www.asia.ccb.com

##### **建银国际（控股）有限公司**

地 址: 香港金钟道 88 号太古广场二座 34 楼 3408 室  
电 话: 00852-25326100  
传 真: 00852-25326100  
网 址: www.ccbintl.com

##### **中德住房储蓄银行有限责任公司**

地 址: 天津市河西区南京路 19 号增 1 号 27 层  
邮 编: 300203  
电 话: (022) 23126699  
传 真: (022) 23122828  
网 址: www.sgb.cn

##### **建信基金管理有限责任公司**

地 址: 北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层  
邮 编: 100034  
电 话: 010-66228888  
传 真: 010-66228889  
网 址: www.ccbfund.cn

#### **建信金融租赁股份有限公司**

地 址: 北京市西城区闹市口大街 1 号院 4 号楼 6 层  
邮 编: 100031  
电 话: 010-67594575  
传 真: 010-66275809  
网 址: www.ccbleasing.com

#### **建信信托有限责任公司**

地址: 安徽省合肥市九狮桥街 45 号  
邮编: 230001  
电话: 0551—5295555  
传真: 0551—2679542  
网址: www.ccbtrust.com.cn

#### **湖南桃江建信村镇银行股份有限公司**

地址: 湖南省桃江县桃花江镇芙蓉路与桃灰路交界处  
邮编: 413400  
电话: 0737-8213820  
传真: 0737-8213820

#### **浙江苍南建信村镇银行股份有限公司**

地址: 苍南县灵溪镇玉苍路怡和城市家园 2 幢 102-104 号  
邮编: 325800  
电话: 0577-68857896  
传真: 0577-68857893

#### **中国建设银行（伦敦）有限公司**

地 址: 18th Floor, 40 Bank Street, Canary Wharf, London E14 5NR, UK  
电 话: 0044- 20-7038 6000  
传 真: 0044- 20-7038 6001

## 17 备查文件目录

- 一、载有本行董事长、副行长兼首席财务官、财务会计部总经理签章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- 四、在其他证券市场公布的年度报告。

## 释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

宝钢集团	宝钢集团有限公司
本行	中国建设银行股份有限公司
本集团、建行	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
财政部	中华人民共和国财政部
长江电力	中国长江电力股份有限公司
淡马锡	淡马锡控股私人有限公司
富登金融	富登金融控股私人有限公司
港交所	香港联合交易所有限公司
港交所上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
公司法	中华人民共和国公司法
国家电网	国家电网公司
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
建行伦敦	中国建设银行（伦敦）有限公司
建行亚洲	中国建设银行（亚洲）股份有限公司
建信基金	建信基金管理有限责任公司
建信租赁	建信金融租赁股份有限公司
建银国际	建银国际（控股）有限公司
美国银行	美国银行公司
人行	中国人民银行
银监会	中国银行业监督管理委员会
元	人民币元
证监会	中国证券监督管理委员会
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限公司
中国建投	中国建银投资有限责任公司
中国会计准则	中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其他相关规定

## 附录

- 1 外部审计师报告及财务报告
- 2 内部控制自我评估报告
- 3 2009 年社会责任报告

# 中国建设银行股份有限公司

截至 2009 年 12 月 31 日止年度  
财务报表

按中国会计准则编制

## 审计报告

KPMG-A(2010)AR No.0135

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的刊载于第 1 页至第 201 页的中国建设银行股份有限公司(“贵行”)财务报表，包括 2009 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表、2009 年度的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、贵行管理层对财务报表的责任

按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(2006)的规定编制财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括：(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 审计报告(续)

KPMG-A(2010)AR No.0135

### 三、 审计意见

我们认为，贵行财务报表已经按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(2006)的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵行 2009 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2009 年度的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

王立鹏

中国 北京

李砾

二〇一〇年三月二十六日

中国建设银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2009年12月31日  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	6	1,458,648	1,247,450	1,455,370	1,247,053
存放同业款项	7	101,163	33,096	100,679	28,425
贵金属		9,229	5,160	9,229	5,160
拆出资金	8	22,217	16,836	23,143	28,426
交易性金融资产	9	18,871	50,309	10,251	44,491
衍生金融资产	10	9,456	21,299	7,730	20,335
买入返售金融资产	11	589,606	208,548	588,706	208,548
应收利息	12	40,345	38,317	40,129	38,297
客户贷款和垫款	13	4,692,947	3,683,575	4,626,024	3,639,940
可供出售金融资产	14	651,480	550,838	649,979	551,156
持有至到期投资	15	1,408,873	1,041,783	1,408,465	1,041,783
应收款项债券投资	16	499,575	551,818	499,575	551,818
对子公司的投资	17	-	-	8,816	4,670
对联营和合营企业的投资	18	1,791	1,728	-	-
固定资产	19	74,693	63,957	74,098	63,723
土地使用权	20	17,122	17,295	17,062	17,229
无形资产	21	1,270	1,253	1,242	1,233
商誉	22	1,590	1,527	-	-
递延所得税资产	23	10,790	7,855	11,323	8,059
其他资产	24	13,689	12,808	33,310	26,222
资产总计		9,623,355	7,555,452	9,565,131	7,526,568

刊载于第16页至第201页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2009年12月31日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
<b>负债:</b>					
向中央银行借款		6	6	6	6
同业及其他金融机构					
存放款项	27	774,785	447,464	776,582	448,461
拆入资金	28	38,120	43,108	31,968	53,191
交易性金融负债	29	7,992	3,975	7,992	3,975
衍生金融负债	10	8,575	18,565	7,894	18,103
卖出回购金融资产	30	-	864	2,625	864
客户存款	31	8,001,323	6,375,915	7,955,240	6,342,985
应付职工薪酬	32	27,425	25,153	26,708	24,807
应交税费	33	25,840	35,538	25,549	35,310
应付利息	34	59,487	59,695	59,442	59,652
预计负债	35	1,344	1,806	1,344	1,806
已发行债务证券	36	98,644	53,810	98,383	52,531
递延所得税负债	23	216	5	22	-
其他负债	37	20,578	21,986	20,057	21,321
负债合计		9,064,335	7,087,890	9,013,812	7,063,012
		-----	-----	-----	-----

刊载于第16页至第201页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2009年12月31日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
<b>股东权益:</b>					
股本	38	233,689	233,689	233,689	233,689
资本公积	39	90,266	90,241	90,266	90,241
投资重估储备	40	13,163	11,156	13,213	11,138
盈余公积	41	37,421	26,922	37,421	26,922
一般风险准备	42	46,806	46,628	46,209	46,200
未分配利润	43	136,112	59,593	130,785	55,867
外币报表折算差额		(1,982)	(2,263)	(264)	(501)
归属于本行股东权益合计		555,475	465,966	551,319	463,556
少数股东权益		3,545	1,596	-	-
股东权益合计		559,020	467,562	551,319	463,556
负债和股东权益总计		9,623,355	7,555,452	9,565,131	7,526,568

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

庞秀生  
副行长及首席财务官

应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一〇年三月二十六日

刊载于第16页至第201页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 利润表  
 2009 年度  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
一、 营业收入		267,184	267,507	262,654	263,813
利息净收入	44	211,885	224,920	210,318	223,841
利息收入		339,463	356,500	337,741	355,438
利息支出		(127,578)	(131,580)	(127,423)	(131,597)
手续费及佣金净收入	45	48,059	38,446	47,413	37,841
手续费及佣金收入		49,839	40,056	49,080	39,386
手续费及佣金支出		(1,780)	(1,610)	(1,667)	(1,545)
投资收益/(损失)	46	5,897	(850)	4,993	(875)
其中：对联营和合营企业的投资收益		17	16	-	-
公允价值变动收益/(损失)	47	924	1,977	(185)	1,047
汇兑损益		(250)	2,642	(478)	1,631
其他业务收入	48	669	372	593	328
二、 营业支出		(129,582)	(148,900)	(127,319)	(147,441)
营业税金及附加		(15,972)	(15,793)	(15,923)	(15,767)
业务及管理费	49	(87,900)	(82,162)	(85,870)	(80,819)
资产减值损失	50	(25,460)	(50,829)	(25,263)	(50,739)
其他业务成本		(250)	(116)	(263)	(116)
三、 营业利润		137,602	118,607	135,335	116,372
加：营业外收入	51	2,371	2,421	1,889	2,395
减：营业外支出	52	(1,248)	(1,287)	(1,246)	(1,285)
四、 利润总额		138,725	119,741	135,978	117,482
减：所得税费用	53	(31,889)	(27,099)	(30,992)	(26,715)

刊载于第 16 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 2009年度  
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
五、净利润		106,836	92,642	104,986	90,767
归属于本行股东的净利润		106,756	92,599		
少数股东损益		80	43		
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)		0.46	0.40		
七、其他综合收益	54	2,322	(6,599)	2,337	(5,715)
八、综合收益总额		109,158	86,043	107,323	85,052
归属于本行股东的综合收益		109,069	86,002		
归属于少数股东的综合收益		89	41		

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清  
 董事长  
 (法定代表人)

庞秀生  
 副行长及首席财务官

应承康  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一〇年三月二十六日

刊载于第16页至第201页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2009 年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额		
<b>2009 年 1 月 1 日</b>	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562
<b>本年增减变动金额</b>	-	25	2,007	10,499	178	76,519	281	1,949	91,458
(一) 净利润	-	-	-	-	-	106,756	-	80	106,836
(二) 其他综合收益	-	25	2,007	-	-	-	281	9	2,322
上述(一)和(二)小计	-	25	2,007	-	-	106,756	281	89	109,158
(三) 因股权变动引起的股东权益变化	-	-	-	-	-	-	-	1,878	1,878
1. 因出售股权引起的少数股东权益变动	-	-	-	-	-	-	-	100	100
2. 因设立新子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	130	130
3. 因收购子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	1,648	1,648

刊载于第 16 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2009 年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额		
(四)利润分配	-	-	-	10,499	178	(30,237)	-	(18)	(19,578)
1. 提取盈余公积	-	-	-	10,499	-	(10,499)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	178	(178)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(19,560)	-	(18)	(19,578)
<b>2009 年 12 月 31 日</b>	<b>233,689</b>	<b>90,266</b>	<b>13,163</b>	<b>37,421</b>	<b>46,806</b>	<b>136,112</b>	<b>(1,982)</b>	<b>3,545</b>	<b>559,020</b>

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

庞秀生  
副行长及首席财务官

应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一〇年三月二十六日

刊载于第 16 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2008年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额		
<b>2008年1月1日</b>	233,689	90,241	16,408	17,845	31,548	32,164	(918)	1,304	422,281
<b>本年增减变动金额</b>	-	-	(5,252)	9,077	15,080	27,429	(1,345)	292	45,281
(一)净利润	-	-	-	-	-	92,599	-	43	92,642
(二)其他综合收益	-	-	(5,252)	-	-	-	(1,345)	(2)	(6,599)
上述(一)和(二)小计	-	-	(5,252)	-	-	92,599	(1,345)	41	86,043
(三)因股权变动引起的股东权益变化	-	-	-	-	-	-	-	274	274
1. 因增资引起的少数股东权益变动	-	-	-	-	-	-	-	212	212
2. 因出售股权引起的少数股东权益变动	-	-	-	-	-	-	-	38	38
3. 因设立新子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	24	24
(四)利润分配	-	-	-	9,077	15,080	(65,170)	-	(23)	(41,036)
1. 提取盈余公积	-	-	-	9,077	-	(9,077)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	15,080	(15,080)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(41,013)	-	(23)	(41,036)
<b>2008年12月31日</b>	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562

刊载于第16页至第201页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 2009 年度  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
<b>2009 年 1 月 1 日</b>	233,689	90,241	11,138	26,922	46,200	55,867	(501)	463,556
<b>本年增减变动金额</b>	-	25	2,075	10,499	9	74,918	237	87,763
(一) 净利润	-	-	-	-	-	104,986	-	104,986
(二) 其他综合收益	-	25	2,075	-	-	-	237	2,337
上述(一)和(二)小计	-	25	2,075	-	-	104,986	237	107,323
(三) 利润分配	-	-	-	10,499	9	(30,068)	-	(19,560)
1. 提取盈余公积	-	-	-	10,499	-	(10,499)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	9	(9)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(19,560)	-	(19,560)
<b>2009 年 12 月 31 日</b>	233,689	90,266	13,213	37,421	46,209	130,785	(264)	551,319

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清  
 董事长  
 (法定代表人)

庞秀生  
 副行长及首席财务官

应承康  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一〇年三月二十六日

刊载于第 16 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 2008 年度  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
<b>2008 年 1 月 1 日</b>	233,689	90,241	16,388	17,845	31,200	30,190	(36)	419,517
<b>本年增减变动金额</b>	-	-	(5,250)	9,077	15,000	25,677	(465)	44,039
(一) 净利润	-	-	-	-	-	90,767	-	90,767
(二) 其他综合收益	-	-	(5,250)	-	-	-	(465)	(5,715)
上述(一)和(二)小计	-	-	(5,250)	-	-	90,767	(465)	85,052
(三) 利润分配	-	-	-	9,077	15,000	(65,090)	-	(41,013)
1. 提取盈余公积	-	-	-	9,077	-	(9,077)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	15,000	(15,000)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(41,013)	-	(41,013)
<b>2008 年 12 月 31 日</b>	233,689	90,241	11,138	26,922	46,200	55,867	(501)	463,556

刊载于第 16 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
2009 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
一、经营活动现金流量:				
客户存款和同业及其他 金融机构存放款项 净增加额	1,948,273	989,418	1,940,153	981,691
拆入资金净增加额	-	15,084	-	10,019
卖出回购金融资产 净增加额	-	-	1,761	-
已发行存款证净增加额	4,107	2,435	5,886	1,882
拆出资金净减少额	-	7,770	6,287	6,726
收取的利息、手续费 及佣金的现金	378,169	324,191	375,876	322,484
交易性金融资产 的净减少额	33,299	-	34,105	-
交易性金融负债 的净增加额	4,017	-	4,017	-
收到的其他与经营活动 有关的现金	3,102	28,959	3,354	26,266
经营活动现金流入小计	2,370,967	1,367,857	2,371,439	1,349,068

刊载于第 16 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
2009 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
一、经营活动现金流量(续):				
客户贷款和垫款净增加额	(1,030,197)	(551,987)	(1,010,637)	(536,906)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(258,955)	(198,447)	(260,370)	(197,723)
拆出资金净增加额	(1,243)	-	-	-
买入返售金融资产 净增加额	(381,058)	(71,322)	(380,158)	(71,322)
拆入资金净减少额	(6,947)	-	(21,248)	-
卖出回购金融资产 净减少额	(864)	(107,171)	-	(107,171)
支付的利息、手续费 及佣金的现金	(127,548)	(110,305)	(127,250)	(110,274)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(49,212)	(44,895)	(48,335)	(44,195)
支付的各项税费	(61,897)	(48,477)	(61,409)	(48,178)
交易性金融资产 的净增加额	-	(18,646)	-	(18,968)
交易性金融负债 的净减少额	-	(6,834)	-	(6,834)
支付的其他与经营活动 有关的现金	(29,467)	(29,127)	(34,861)	(28,848)
经营活动现金流出小计	(1,947,388)	(1,187,211)	(1,944,268)	(1,170,419)
经营活动产生的 现金流量净额	55(1) 423,579	180,646	427,171	178,649

刊载于第 16 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
2009 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行		
	附注	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
<b>二、 投资活动现金流量:</b>					
收回投资收到的现金		1,168,724	968,424	1,166,201	965,592
收取的现金股利		106	150	105	172
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额		727	655	483	563
取得子公司收到的 现金	55(4)	3,862	24	-	-
少数股东对子公司增资 收到的现金	55(6)	-	212	-	-
出售子公司股权收到 的现金	55(7)	100	38	-	-
投资活动现金流入小计		<u>1,173,519</u>	<u>969,503</u>	<u>1,166,789</u>	<u>966,327</u>
投资支付的现金		(1,568,911)	(912,363)	(1,565,573)	(912,007)
购建固定资产和其他长期 资产支付的现金		(22,045)	(17,699)	(21,417)	(17,490)
取得子公司、联营和 合营企业支付 的现金	55(5)	(54)	(682)	(4,146)	(26)
对子公司增资支付 的现金	55(6)	-	-	-	(638)
投资活动现金流出小计		<u>(1,591,010)</u>	<u>(930,744)</u>	<u>(1,591,136)</u>	<u>(930,161)</u>
投资活动(所用)/产生的 现金流量净额		<u>(417,491)</u>	<u>38,759</u>	<u>(424,347)</u>	<u>36,166</u>

刊载于第 16 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 2009 年度  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
三、 筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	79,880	2,852	79,880	2,982
筹资活动现金流入小计	79,880	2,852	79,880	2,982
分配股利支付的现金	(19,576)	(40,960)	(19,558)	(40,937)
偿付已发行债券利息 支付的现金	(1,972)	(2,005)	(1,972)	(2,005)
偿还债务支付的现金	(40,000)	-	(40,000)	-
筹资活动现金流出小计	(61,548)	(42,965)	(61,530)	(42,942)
筹资活动产生/(所用)的 现金流量净额	18,332	(40,113)	18,350	(39,960)

刊载于第 16 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
2009 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		18	(3,989)	21	(3,164)
五、 现金及现金等价物净增加额	55(2)	24,438	175,303	21,195	171,691
加: 年初现金及现金等价物余额		355,811	180,508	354,393	182,702
六、 年末现金及现金等价物余额	55(3)	380,249	355,811	375,588	354,393

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

庞秀生  
副行长及首席财务官

应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一〇年三月二十六日

刊载于第 16 页至第 201 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

## 1 基本情况

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

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

本行于2005年10月和2007年9月先后在香港联合交易所有限公司主板和上海证券交易所上市。本行发行的所有股份享有同等权益。

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

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

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

本财务报表已于2010年3月26日获本行董事会批准。

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

## 2 编制基础

截至 2009 年 12 月 31 日年度的财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

### (1) 计量基础

除下述情况以外，本财务报表采用历史成本进行计量：(i)交易性金融工具按公允价值计量；(ii)衍生金融工具按公允价值计量；(iii)可供出售金融资产按公允价值计量；(iv)一些非金融资产按评估值计量。主要资产和负债的计量基础参见附注 4。

### (2) 记账本位币和报表列示货币

本财务报表以人民币列示，除特别注明外，均四舍五入取整到百万元。本集团中国内地分行及子公司的记账本位币为人民币。海外分行及子公司的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定，在编制财务报表时按附注 4(2)(b)所述原则折算为人民币。

### (3) 使用估计和判断

编制财务报表需要管理层做出判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债和收入、费用的列报金额。实际结果可能与这些估计有所不同。

这些估计以及相关的假设会持续予以审阅。会计估计修订的影响会在修订当期以及受影响的以后期间予以确认。

附注 4(22)列示了对财务报表有重大影响的判断，以及很可能对以后期间产生重大调整的估计。

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

### 3 遵循声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则(2006)的要求。

此外，本集团的财务报表同时在重大方面符合中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定。

财政部 2009 年 6 月 21 日印发了《企业会计准则解释第 3 号》(“解释 3 号”)，自 2009 年 1 月 1 日起施行。

解释 3 号第 2 条，要求本集团持有的不具有控制、共同控制或重大影响的上市公司限售股权，划分为可供出售金融资产，并按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定确定其公允价值。本集团现行会计政策与此规定一致。

解释 3 号第 7 条，要求在利润表“每股收益”项下增列“其他综合收益”项目和“综合收益总额”项目。“其他综合收益”项目，反映本集团根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。“综合收益总额”项目，反映本集团净利润与其他综合收益的合计金额。本集团已按此规定编制和披露本财务报表。

解释 3 号第 8 条，要求本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部，并按相关规定披露分部信息。原有关确定地区分部和业务分部以及按照主要报告形式、次要报告形式披露分部信息的规定不再执行。本集团已按此规定编制和披露本财务报表中的经营分部。

上述解释 3 号的要求对本集团的会计政策无重大影响。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计

##### (1) 合并财务报表

###### (a) 企业合并

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

###### 同一控制下的企业合并

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

###### 非同一控制下的企业合并

本集团在购买日对合并成本进行分配，以确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。当合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额按照附注 4(9)所述的会计政策确认为商誉；当合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额计入当期损益。

上述合并日、购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(b) 子公司和少数股东权益**

子公司是指受本行控制的企业。控制是指本行有权直接或间接决定一个企业的财务和经营政策，并能据此从该企业的经营活动中获取利益。在评价控制时，本行会考虑对被投资企业当期可行使的潜在表决权的影响。

在本行财务报表中，对子公司的投资采用成本法核算。初始投资成本按以下原则确认：企业合并形成的，以购买日确定的合并成本作为初始投资成本；本集团设立形成的，以投入成本作为初始投资成本。本行对子公司的投资的减值按附注4(11)进行处理。

子公司的经营成果及财务状况，自控制开始日起至控制结束日止，包含于合并财务报表中。在编制合并财务报表时，子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。

集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益，在编制合并财务报表时全部抵销。

并非由本行直接或通过子公司间接拥有的权益占子公司净资产的部分，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”列示。子公司当期净损益中属于少数股东的份额，在合并利润表中以“少数股东损益”列示，作为集团净利润的一个组成部分。

如子公司少数股东分担的当期亏损超过少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，除公司章程或协议规定少数股东有义务承担并且少数股东有能力予以弥补的部分外，其余部分冲减归属于本行股东权益。该子公司以后期间实现的利润，在弥补由归属于本行股东权益所承担的属于少数股东的损失之前，全部归属于本行股东权益。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (1) 合并财务报表(续)

##### (c) 特殊目的实体

本集团以进行投资和资产证券化等为目的，设立若干特殊目的实体。本集团会就与特殊目的实体的关系实质以及有关风险和报酬作出评估，以确定本集团是否对其存在控制。在评估时，本集团衡量的多项因素包括：(i)特殊目的实体的经营活动是否实质上由本集团根据特定的经营业务需要而进行，以使本集团从其经营活动中获取利益；(ii)本集团是否实质上具有获取特殊目的实体在经营活动中产生的大部分利益的决策权；(iii)本集团是否实质上具有获取特殊目的实体在经营活动中产生的大部分利益的权力，因而承担特殊目的实体经营活动可能存在的风险；或(iv)本集团是否实质上保留了与特殊目的实体或其资产相关的大部分剩余风险或所有权风险，以便从其经营活动中获取利益。假如评估相关因素的结果显示本集团控制该特殊目的实体，本集团将对其进行合并。

##### (d) 联营和合营企业

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。重大影响，是指对被投资企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

合营企业指本集团与其他投资方对其实施共同控制的企业。共同控制，是指按照合同约定对经济活动所共有的控制，并仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

在合并财务报表中，对联营和合营企业的投资按权益法核算，即以取得成本作为初始计量价值，然后按本集团所占该联营和合营企业的净资产在收购后的变动作出调整。合并利润表涵盖本集团所占联营和合营企业收购后的净利润。本集团享有的联营或合营企业的权益，自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止，包含于合并财务报表中。

本集团与联营和合营企业之间交易所产生的损益，按本集团享有的联营和合营企业的权益份额抵销。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(d) 联营和合营企业(续)**

本集团对联营和合营企业发生的亏损，除本集团负有承担额外损失的法定或推定义务外，以对联营和合营企业投资的账面价值以及其他实质上构成对联营和合营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营和合营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

**(2) 外币折算**

**(a) 外币交易的折算**

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折算为本位币。在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，如该非货币性项目为可供出售权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。

**(b) 外币财务报表的折算**

本集团在编制财务报表时，将海外分行和子公司的外币财务报表折算为人民币。外币财务报表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。海外经营的收入和费用，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按上述原则产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中股东权益项目下以“外币报表折算差额”列示。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (3) 金融工具

###### (a) 金融工具的分类

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融工具分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、持有至到期投资、贷款及应收款项、可供出售金融资产及其他金融负债。

###### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为交易性金融资产或金融负债：(i)取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；(ii)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或(iii)属于衍生金融工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：(i)该金融资产或金融负债以公允价值为基础作内部管理、评估及汇报；(ii)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；或(iii)一个包括一项或多项嵌入衍生金融工具的合同，即混合(组合)工具，但下列情况除外：嵌入衍生金融工具对混合(组合)工具的现金流量没有重大改变；或类似混合(组合)工具所嵌入的衍生金融工具，明显不应当从相关混合(组合)工具中分拆。

本集团的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，分别在资产负债表中“交易性金融资产”和“交易性金融负债”项目下列示。

###### 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产，但不包括：(i)于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；及(ii)符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(a) 金融工具的分类(续)**

贷款及应收款项

贷款及应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：(i)本集团准备立即出售或在近期内出售，并将其归类为持有作交易用途的非衍生金融资产；(ii)于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或(iii)因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产，这些资产应当分类为可供出售金融资产。贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、客户贷款和垫款及应收款项债券投资。

可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，或除下列各类资产以外的金融资产：(i)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；(ii)持有至到期投资；及(iii)贷款及应收款项。

其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。

就本财务报表而言，投资性证券包括持有至到期投资、可供出售金融资产和分类为应收款项的债券。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(b) 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具**

本集团持有或发行的衍生金融工具主要用于管理风险敞口。初始确认时，衍生金融工具以公允价值计量。当公允价值为正数时，作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。后续计量时，因公允价值变动而产生的利得或损失，计入当期损益。

某些衍生金融工具会嵌入到非衍生金融工具(即主合同)中。嵌入衍生金融工具在同时满足下列条件时，将与主合同分拆，并作为单独的衍生金融工具处理：(i)该嵌入衍生金融工具的经济特征和风险方面与主合同并不存在紧密关系；(ii)与嵌入衍生金融工具条件相同，单独存在的工具符合衍生金融工具定义；及(iii)混合(组合)工具不以公允价值计量且其变动也不计入当期损益。当嵌入衍生金融工具被分离，主合同为金融工具的，主合同按附注4(3)所述方式进行处理。

**(c) 金融工具的确认和终止确认**

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表中确认。

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或(ii)收取该金融资产现金流量的合同权利已转移，并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或(iii)本集团保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足现金流量转移的条件，并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。

本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但保留对该金融资产的控制，则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。如果本集团没有保留控制，则终止确认该金融资产，并将转让中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)其现时义务已经解除、取消或到期；或(ii)本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债的方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(d) 金融工具的计量**

初始确认时，金融工具以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融工具，相关交易费用计入初始确认金额。

后续计量时，持有至到期投资、贷款及应收款项和其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量；其他类别的金融工具以公允价值计量，且不扣除将来处置时可能发生的交易费用。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，以成本扣除减值准备(如有)计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具因公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产因公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产(如债券投资)形成的汇兑差额计入当期损益外，计入其他综合收益，并在股东权益中单独列示。

当可供出售金融资产被出售时，处置利得或损失于当期损益中确认。处置利得或损失包括前期计入其他综合收益当期转入损益的利得或损失。

对于以摊余成本计量的金融资产和金融负债，其终止确认、发生减值或摊销过程中产生的利得或损失计入当期损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(e) 金融资产减值**

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，将确认减值损失，计入当期损益。对于预期未来事项可能导致的损失，无论其发生的可能性有多大，均不作为减值损失予以确认。

金融资产减值的客观证据包括一个或多个在金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。客观证据包括：

- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；及
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融资产减值(续)

*贷款及应收款项和持有至到期投资*

个别方式评估

本集团对于单项金额重大的贷款及应收款项和持有至到期投资，单独进行减值测试。如有客观证据表明其已出现减值，则将该资产的账面价值减记至按该金融资产原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

短期贷款及应收款项和持有至到期投资的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关资产减值损失时不进行折现。有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量现值会扣除取得和出售抵押物的费用，无论该抵押物是否将被收回。

组合方式评估

本集团对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款、个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项和持有至到期投资，采用组合方式进行减值测试。如有证据表明自初始确认后，某一类金融资产的预计未来现金流量出现大幅下降的，将确认减值损失，计入当期损益。

对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款，本集团采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法利用对违约概率和历史损失经验的统计分析计算减值损失，并根据可以反映当前经济状况的可观察资料进行调整。

对于个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项和持有至到期投资，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。组合方式评估考虑的因素包括：(i)具有类似信用风险特征组合的历史损失经验；(ii)从出现损失到该损失被识别所需时间；及(iii)当前经济和信用环境以及本集团基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

组合方式评估(续)

从出现损失到该损失被识别所需时间由管理层根据本集团的历史经验确定。

将个别资产(须按个别方式评估)组成金融资产组合，按组合方式确认其减值损失是一种过渡步骤。

组合方式评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款及应收款项和持有至到期投资。当可根据客观证据对金融资产组合中的单项资产确定减值损失时，该项资产将会从按组合方式评估的金融资产组合中剔除。

减值转回和贷款核销

贷款及应收款项和持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本集团将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本集团收回已核销的贷款金额，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

重组贷款

重组贷款是指本集团为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时，本集团将该重组贷款以个别方式评估为已减值贷款。本集团持续监管重组贷款，如该贷款在重组观察期(通常为六个月)结束后达到了特定标准，经审核，重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(e) 金融资产减值(续)**

*可供出售金融资产*

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失将转出、计入当期损益。转出的累计损失金额为该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当期公允价值及原已计入损益的减值损失后的余额。以成本计量的可供出售权益工具，按其账面价值与预计未来现金流量现值(以类似金融资产当时市场收益率作为折现率)之间的差额确认为减值损失，计入当期损益。

可供出售金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失按以下原则处理：(i)可供出售债券，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益；(ii)可供出售权益工具，原确认的减值损失不通过损益转回，该类金融资产价值的任何上升直接计入其他综合收益；或(iii)以成本计量的可供出售权益工具，原确认的减值损失不能转回。

**(f) 公允价值的确定**

对存在活跃市场的金融工具，用活跃市场中的报价确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融工具时可能发生的交易费用。已持有的金融资产或拟承担的金融负债的报价为现行出价；拟购入的金融资产或已承担的金融负债的报价为现行要价。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (3) 金融工具(续)

##### (f) 公允价值的确定(续)

对不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等市场参与者普遍认同，且被以往市场交易价格验证具有可靠性的估值技术。本集团定期评估估值技术，并测试其有效性。

##### (g) 抵销

如本集团有抵销已确认金额的法定权利，且这种法定权利是现时可执行的，并且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表中互相抵销并以净额列示。

##### (h) 证券化

本集团将部分贷款证券化，一般将这些资产出售给特殊目的实体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以信用增级、次级债券或其他剩余权益(“保留权益”)的形式保留。保留权益在本集团的资产负债表中以公允价值入账。证券化过程中，终止确认的金融资产的账面价值与其对价之间(包括保留权益)的差额，确认为证券化的利得或损失，计入当期损益。

##### (i) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (4) 贵金属

贵金属包括黄金和其他贵重金属。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得或回购时的公允价值进行初始确认，并以公允价值减销售费用进行后续计量，且其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。本集团为非交易目的而获得的贵金属以成本与可变现净值较低者列示。

##### (5) 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、机器设备等，在达到预定可使用状态时，转入相应的固定资产。

###### (a) 固定资产的成本

除本行承继原建行的固定资产和在建工程以重组基准日评估值为成本外，固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

固定资产的各组成部分具有不同预计使用年限或者以不同方式提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

###### (b) 固定资产的折旧和减值

本集团在固定资产预计使用年限内对固定资产原价扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(5) 固定资产(续)**

**(b) 固定资产的折旧和减值(续)**

本集团各类固定资产的预计使用年限、预计净残值及折旧率如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值	折旧率
房屋及建筑物	30 – 35 年	3%	2.8%-3.2%
机器设备	3 – 8 年	3%	12.1%-32.3%
其他	4 – 11 年	3%	8.8%-24.3%

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注 4(11)进行处理。

**(c) 固定资产的处置**

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

**(6) 租赁**

融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

**(a) 融资租赁**

当本集团为融资租赁出租人时，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收租赁款项在资产负债表中“客户贷款和垫款”项目下列示。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。应收租赁款项包含的融资收入将于租赁期内按投入资金的比例确认为“利息收入”。与融资租赁性质相同的分期付款合同也作为融资租赁处理。

本集团应收租赁款项的减值按附注 4(3)(e)进行处理。

**(b) 经营租赁**

如本集团使用经营租赁资产，除非有其他更合理反映被租赁资产所产生利益的方法，经营租赁费用于租赁期内以直线法计入当期损益。获得的租赁奖励作为租赁净付款总额的一部分，在利润表中确认。或有租金在其产生的会计期间确认为当期损益。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (7) 土地使用权

土地使用权以成本进行初始计量。本行承继的原建行土地使用权以重组基准日评估价值为成本。本集团在土地使用权授权使用期(30至50年)内对土地使用权成本按直线法进行摊销，计入当期损益。土地使用权在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团土地使用权的减值按附注4(11)进行处理。

##### (8) 无形资产

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团无形资产的减值按附注4(11)进行处理。

##### (9) 商誉

企业合并形成的商誉，以合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额作为初始成本。商誉不予以摊销。由企业合并形成的商誉会分配至每个从合同中因协同效应而受益的资产组或资产组组合，且每半年进行减值测试。

本集团应享有被收购方可辨认净资产公允价值份额超过企业合并成本的部分计入当期损益。

处置资产组或资产组组合的利得或损失会将购入商誉扣除减值准备(如有)后的净额考虑在内。

本集团商誉的减值按附注4(11)进行处理。

##### (10) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减减值准备(附注4(11))计入资产负债表中。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (11) 非金融资产减值准备

本集团在资产负债表日判断非金融资产是否存在可能发生减值的迹象。对存在减值迹象的资产，估计其可收回金额。

如果存在资产可能发生减值的迹象，但难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团将以该资产所属的资产组为基础确定可收回金额。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流基本上独立于其他资产或者资产组合。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合)的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量现值两者之间较高者。在预计资产未来现金流量的现值时，本集团会综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命及折现率等因素。

##### (a) 含有商誉的资产组减值的测试

为进行减值测试，合并中取得的商誉会分摊至预计能从合并的协同效应中受益的每一资产组或资产组组合。

对已分摊商誉的资产组或资产组组合，本集团每半年及当有迹象表明资产组或资产组组合可能发生减值时，通过比较包含商誉的账面金额与可收回金额进行减值测试。本集团资产组或资产组组合的可收回金额是按照经当时市场评估，能反映货币时间价值和获分配商誉资产组或资产组组合特定风险的折现率，将预计未来现金流量折现至其现值确定的。

在对已获分配商誉的资产组或资产组组合进行减值测试时，可能有迹象表明该资产组内的资产发生了减值。在这种情况下，本集团在对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试之前，首先对资产进行减值测试，确认资产的所有减值损失。同样，可能有迹象表明包含商誉的资产组组合内的资产组发生了减值。在这种情况下，本集团在对分摊商誉的资产组组合进行减值测试之前，首先对资产组进行减值测试，确认资产组的所有减值损失。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(11) 非金融资产减值准备(续)**

**(b) 减值损失**

资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊的商誉的账面价值，再按资产组或者资产组组合中其他各项资产的账面价值所占比例，相应抵减其账面价值。

**(c) 减值损失的转回**

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

**(12) 职工薪酬**

职工薪酬是本集团为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。除辞退福利外，本集团在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。

**(a) 员工激励计划**

经董事会批准，为奖励符合激励条件的员工已为本集团提供的服务，本集团向参与激励计划的员工支付一定金额的员工奖励基金。上述奖励基金由专设的员工理事会独立管理。当本集团存在法定或推定支付义务，且该义务能够合理估计时，本集团确认员工激励计划项下的费用。

**(b) 退休福利**

按中国有关法规，本集团员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(12) 职工薪酬(续)**

**(b) 退休福利(续)**

另外，本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的《中国建设银行企业年金计划》(“年金计划”)，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

**(c) 补充退休福利**

本集团为 2003 年 12 月 31 日及以前离退休的国内员工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利。本集团就补充退休福利所承担的责任以精算方式估计本集团对员工承诺支付其未来退休后的福利的金额计算。这项福利以参考到期日与本集团所承担责任的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率作为折现率确定其折现现值。如资产负债表日累计未确认精算利得或损失超过责任现值的 10%，差额确认为当期损益，否则该利得或损失不予确认。

**(d) 住房公积金及其他社会保险费用**

本集团根据有关法律、法规和政策的规定，为在职员工缴纳住房公积金及基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险等社会保险费用。本集团每月按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付住房公积金及上述社会保险费用，并按权责发生制原则计入当期损益。

**(e) 辞退福利**

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在同时满足下列条件时，确认为因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，并计入当期损益：(i)本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议，并即将实施；及(ii)本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (12) 职工薪酬(续)

##### (e) 辞退福利(续)

###### 内部退养福利

本集团与未达到国家规定退休年龄，申请退出工作岗位休养的员工达成协议，当上述员工接受内部退养安排并停止为本集团提供服务时，本集团将与这些员工有关的所有负债的现值确认为当期损益。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

##### (13) 预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本集团的可能性极低的情况下除外。

##### (14) 财务担保合同

财务担保合同是指那些规定本集团作为担保人，根据债务工具的原始或修订条款支付特定款项予被担保人，以补偿该被担保人因债务工具的某一特定债务人不能到期偿付债务而产生的损失的合同。财务担保的公允价值(即已收取的担保费用)在“其他负债”中初始确认为递延收入。递延收入会在担保期内摊销，并于当期损益中确认为已作出财务担保的收入。如被担保人很可能根据这项担保向本集团提出申索，且申索金额预期高于递延收入的账面价值，本集团将于资产负债表中确认预计负债。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (15) 受托业务

资产托管业务是指本集团与证券投资基金、保险公司、年金计划等机构客户签订托管协议，受托为客户管理资产的服务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担经营资产所产生的风险及报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(“委托贷款基金”)，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

##### (16) 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本集团且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

###### (a) 利息收入

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具(如提前还款权、类似期权等)的所有合同条款(但不会考虑未来信用损失)的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率进行计算。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(16) 收入确认(续)**

**(b) 手续费及佣金收入**

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

**(c) 融资租赁和分期付款合同的融资收入**

融资租赁和分期付款合同内含的融资收入会在租赁期内确认为利息收入，使每个会计期间租赁的投资净额的回报率大致相同。或有租金在实际发生时确认为收入。

**(d) 股利收入**

非上市权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。上市权益工具的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

**(17) 所得税**

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

本集团除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (17) 所得税(续)

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

##### (18) 现金等价物

现金等价物是指期限短、流动性高的投资。这些投资易于转换为已知金额的现金，且价值变动风险很小，并在购入后三个月内到期。

##### (19) 股利分配

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

##### (20) 关联方

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制、共同控制或重大影响被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的联营企业；
- (g) 本集团的合营企业；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员(主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者)；

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (20) 关联方(续)

- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员(关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；及
- (k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

除上述按照企业会计准则(2006)的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方：

- (l) 持有本行 5% 以上股份的企业或者一致行动人；
- (m) 直接或者间接持有本行 5% 以上股份的个人及其关系密切的家庭成员；
- (n) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述(a)，(c)和(l)情形之一的企业；
- (o) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在(i)，(j)和(m)情形之一的个人；及
- (p) 由(i)，(j)，(m)和(o)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本行及其控股子公司以外的企业。

##### (21) 经营分部

本集团的经营分部的确定以内部报告为基础，本集团主要经营决策者根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础确定报告分部，综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。

本集团对每一分部项目计量的目的，主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本集团分部信息的编制采用与编制本集团财务报表相一致的会计政策。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(22) 重要会计估计及判断**

**(a) 客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失**

本集团定期审阅客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。对于持有至到期投资，本集团以评估日该金融工具可观察的市场价值为基础评估其减值损失。对于可供出售债券，本集团以取得成本(抵减本金偿还及摊销)与公允价值之间的差异，减去评估日已于损益中确认的减值损失。

当运用组合方式评估客户贷款和垫款和持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款和持有至到期投资具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

**(b) 可供出售权益工具的减值**

可供出售权益工具减值的客观证据包括投资公允价值大幅或持续下跌至低于成本。在决定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本集团会考虑历史市场波动和该权益工具的历史价格，以及被投资企业所属行业表现和其财务状况等其他因素。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(22) 重要会计估计及判断(续)**

**(c) 金融工具的公允价值**

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

至于其他金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、信用点差和汇率。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数是基于资产负债表日的可观察市场数据。

估值技术的目标是确定一个可反映在公平交易基础上市场参与者在报告日同样确定的公允价值。

**(d) 持有至到期投资的重分类**

在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生变化，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

**(e) 所得税**

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(22) 重要会计估计及判断(续)**

**(f) 退休福利负债**

本集团已将部分退休员工和内退员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。如实际结果和假设存在差异，于资产负债表日累计未确认精算利得或损失超过责任现值的 10% 的部分确认为当期损益。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

**5 税项**

本集团适用的主要税项及税率如下：

营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

城建税

按营业税的 1% - 7% 计缴。

教育费附加

按营业税的 3% 计缴。

所得税

本行及中国内地子公司适用的所得税税率为 25%。海外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。税收减免按相关税务当局批复认定。

本集团对上述各类税项产生的当期负债于资产负债表中的“应交税费”项目中反映。

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

**6 现金及存放中央银行款项**

	注释	本集团		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
现金		40,396	34,313	40,198	34,110
存放中央银行款项					
– 法定存款准备金	(1)	1,144,675	921,817	1,144,470	921,680
– 超额存款准备金	(2)	265,453	277,981	262,578	277,924
– 财政性存款		8,124	13,339	8,124	13,339
		<u>1,418,252</u>	<u>1,213,137</u>	<u>1,415,172</u>	<u>1,212,943</u>
合计		<u>1,458,648</u>	<u>1,247,450</u>	<u>1,455,370</u>	<u>1,247,053</u>

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

本行中国内地分行存款准备金的缴存比率于资产负债表日为：

	2009年	2008年
人民币存款缴存比率	15.5%	15.5%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

7 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
银行	89,955	21,206	89,571	18,212
非银行金融机构	11,226	11,911	11,126	10,234
总额	101,181	33,117	100,697	28,446
减值准备(附注 25)	(18)	(21)	(18)	(21)
净额	101,163	33,096	100,679	28,425

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
中国内地	85,743	20,055	86,125	17,835
海外	15,438	13,062	14,572	10,611
总额	101,181	33,117	100,697	28,446
减值准备(附注 25)	(18)	(21)	(18)	(21)
净额	101,163	33,096	100,679	28,425

存放同业款项中主要包括以下使用有限制的款项：(i)存放于海外同业的用于衍生品交易的保证金(附注 58(1))；及(ii)本集团子公司按监管机构要求提取的专户存款。于 2009 年 12 月 31 日，以上使用有限制的款项金额并不重大，在本集团及本行的现金及现金等价物中也已相应扣除。

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

**8 拆出资金**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
银行	21,160	16,778	21,161	28,368
非银行金融机构	1,188	310	2,113	310
总额	22,348	17,088	23,274	28,678
减值准备(附注 25)	(131)	(252)	(131)	(252)
净额	22,217	16,836	23,143	28,426

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
中国内地	8,113	14,203	8,113	14,203
海外	14,235	2,885	15,161	14,475
总额	22,348	17,088	23,274	28,678
减值准备(附注 25)	(131)	(252)	(131)	(252)
净额	22,217	16,836	23,143	28,426

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

9 交易性金融资产

注释	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
<i>持有作交易用途的</i>				
<i>金融资产</i>				
(1)				
- 债券	10,606	44,693	10,251	44,491
- 权益工具	867	227	-	-
- 基金	-	93	-	-
小计	11,473	45,013	10,251	44,491
<i>指定为以公允价值计量</i>				
<i>且其变动计入当期损益</i>				
<i>的金融资产</i>				
(2)				
- 债券	3,911	2,447	-	-
- 权益工具	3,487	2,849	-	-
小计	7,398	5,296	-	-
合计	18,871	50,309	10,251	44,491

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

**9 交易性金融资产(续)**

(1) 持有作交易用途的金融资产

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
<i>债券</i>				
政府	622	931	622	931
中央银行	3,781	34,375	3,781	34,375
政策性银行	1,762	3,719	1,761	3,717
银行及非银行金融机构	3,910	3,718	3,556	3,518
其他企业	531	1,950	531	1,950
合计	10,606	44,693	10,251	44,491
上市	93	1,209	93	1,209
其中：于香港上市	-	86	-	86
非上市	10,513	43,484	10,158	43,282
合计	10,606	44,693	10,251	44,491
<i>权益工具和基金</i>				
银行及非银行金融机构	-	6	-	-
其他企业	867	314	-	-
合计	867	320	-	-
上市	867	320	-	-
其中：于香港上市	853	218	-	-
合计	867	320	-	-

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

9 交易性金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团	
	2009年	2008年
<i>债券</i>		
政策性银行	281	-
银行及非银行金融机构	749	252
其他企业	2,881	2,195
	3,911	2,447
	3,911	2,447
上市	559	252
其中：于香港上市	436	30
非上市	3,352	2,195
	3,911	2,447
	3,911	2,447
<i>权益工具</i>		
银行及非银行金融机构	6	-
其他企业	3,481	2,849
	3,487	2,849
	3,487	2,849
上市	978	206
其中：于香港上市	944	192
非上市	2,509	2,643
	3,487	2,849
	3,487	2,849

本集团及本行的交易性金融资产的变现不存在重大限制。

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

**10 衍生金融工具**

(1) 按合约类型分析

本集团

	2009 年			2008 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	173,170	3,826	4,015	183,695	9,016	9,451
汇率合约	510,831	4,614	4,531	489,431	11,758	9,114
贵金属合约	1,244	38	-	510	10	-
权益工具合约	1,540	978	29	806	515	-
合计	686,785	9,456	8,575	674,442	21,299	18,565

本行

	2009 年			2008 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	170,398	3,815	3,997	183,037	8,981	9,395
汇率合约	424,815	3,870	3,897	472,676	11,344	8,708
贵金属合约	1,244	38	-	510	10	-
权益工具合约	34	7	-	34	-	-
合计	596,491	7,730	7,894	656,257	20,335	18,103

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

**10 衍生金融工具(续)**

(2) 按信贷风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
利率合约	4,030	9,304	4,015	9,297
汇率合约	6,277	7,070	5,430	6,665
贵金属合约	31	1	31	1
权益工具合约	736	526	7	-
合计	11,074	16,901	9,483	15,963

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

**11 买入返售金融资产**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
证券				
— 政府债券	474,557	143,622	474,557	143,622
— 人行票据	3,502	20,164	3,502	20,164
— 银行及非银行金融机构债券	15,030	14,651	15,030	14,651
— 其他证券	315	1,051	315	1,051
	493,404	179,488	493,404	179,488
票据	86,185	23,913	86,185	23,913
贷款	10,017	5,158	9,117	5,158
总额	589,606	208,559	588,706	208,559
减值准备(附注 25)	-	(11)	-	(11)
净额	589,606	208,548	588,706	208,548

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

12 应收利息

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
存放中央银行款项	555	567	555	567
存放同业款项	112	40	112	29
拆出资金	26	29	26	117
买入返售金融资产	1,833	410	1,833	410
客户贷款和垫款	8,423	9,298	8,315	9,214
债券投资	29,346	27,845	29,228	27,837
其他	51	129	61	124
总额	40,346	38,318	40,130	38,298
减值准备(附注 25)	(1)	(1)	(1)	(1)
净额	40,345	38,317	40,129	38,297

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

**13 客户贷款和垫款**

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
公司类贷款和垫款				
— 贷款	3,471,337	2,790,631	3,436,206	2,765,460
— 融资租赁	8,254	4,514	-	-
	<u>3,479,591</u>	<u>2,795,145</u>	<u>3,436,206</u>	<u>2,765,460</u>
个人贷款和垫款				
— 个人住房贷款	869,075	615,429	851,397	602,982
— 个人消费贷款	80,377	74,964	78,645	74,964
— 信用卡	39,547	23,291	36,401	23,033
— 其他	122,436	121,796	120,739	120,385
	<u>1,111,435</u>	<u>835,480</u>	<u>1,087,182</u>	<u>821,364</u>
票据贴现	<u>228,747</u>	<u>163,318</u>	<u>228,747</u>	<u>163,318</u>
客户贷款和垫款总额	4,819,773	3,793,943	4,752,135	3,750,142
贷款损失准备(附注 25)	(126,826)	(110,368)	(126,111)	(110,202)
— 个别评估	(46,360)	(50,548)	(46,308)	(50,478)
— 组合评估	(80,466)	(59,820)	(79,803)	(59,724)
客户贷款和垫款净额	<u><u>4,692,947</u></u>	<u><u>3,683,575</u></u>	<u><u>4,626,024</u></u>	<u><u>3,639,940</u></u>

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

**13 客户贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	(注释(a))	(注释(b))		合计
	按组合方式 评估 损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款 其损失 准备按组合 准备按个别 方式评估		
本集团				
2009年12月31日				
客户贷款和垫款总额	4,747,617	7,362	64,794	4,819,773
贷款损失准备	(75,628)	(4,838)	(46,360)	(126,826)
客户贷款和垫款净额	4,671,989	2,524	18,434	4,692,947
2008年12月31日				
客户贷款和垫款总额	3,710,061	8,840	75,042	3,793,943
贷款损失准备	(54,122)	(5,698)	(50,548)	(110,368)
客户贷款和垫款净额	3,655,939	3,142	24,494	3,683,575
本行				
2009年12月31日				
客户贷款和垫款总额	4,680,210	7,208	64,717	4,752,135
贷款损失准备	(74,971)	(4,832)	(46,308)	(126,111)
客户贷款和垫款净额	4,605,239	2,376	18,409	4,626,024
2008年12月31日				
客户贷款和垫款总额	3,666,346	8,840	74,956	3,750,142
贷款损失准备	(54,026)	(5,698)	(50,478)	(110,202)
客户贷款和垫款净额	3,612,320	3,142	24,478	3,639,940

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

### 13 客户贷款和垫款(续)

#### (2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

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

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

— 个别评估(包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款)；或

— 组合评估，指同类贷款组合(包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。

于2009年12月31日，本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.50%(2008：2.21%)；

于2009年12月31日，本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.51%(2008：2.23%)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注61(1)。

(d) 于2009年12月31日，本集团以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币647.94亿元(2008：人民币750.42亿元)。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币116.13亿元(2008：人民币204.26亿元)和人民币531.81亿元(2008：人民币546.16亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币124.61亿元(2008：人民币211.26亿元)。对该类贷款，按个别方式评估的损失准备为人民币463.60亿元(2008：人民币505.48亿元)。

于2009年12月31日，本行以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币647.17亿元(2008：人民币749.56亿元)。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币115.98亿元(2008：人民币204.21亿元)和人民币531.19亿元(2008：人民币545.35亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币124.40亿元(2008：人民币211.20亿元)。对该类贷款，按个别方式评估的损失准备为人民币463.08亿元(2008：人民币504.78亿元)。

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

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

**13 客户贷款和垫款(续)**

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

		2009 年			
		按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
附注			其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额		54,122	5,698	50,548	110,368
本年计提		21,094	25	19,296	40,415
本年转回		-	(134)	(16,025)	(16,159)
折现回拨		-	-	(1,270)	(1,270)
收购子公司	(a)	412	4	-	416
本年转出	(b)	-	(77)	(360)	(437)
本年核销		-	(724)	(6,121)	(6,845)
本年收回		-	46	292	338
年末余额		75,628	4,838	46,360	126,826
		2008 年			
		按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
附注			其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额		35,785	4,928	48,215	88,928
本年计提		18,337	1,404	25,128	44,869
本年转回		-	-	(8,623)	(8,623)
折现回拨		-	-	(1,564)	(1,564)
本年转出	(b)	-	(20)	(6,825)	(6,845)
本年核销		-	(623)	(5,956)	(6,579)
本年收回		-	9	173	182
年末余额		54,122	5,698	50,548	110,368



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

**13 客户贷款和垫款(续)**

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2009 年				合计
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	440	1,332	1,298	1,304	4,374
保证贷款	1,794	4,247	6,113	5,761	17,915
抵押贷款	15,888	10,496	11,978	8,508	46,870
质押贷款	443	1,221	2,321	1,117	5,102
合计	18,565	17,296	21,710	16,690	74,261
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.39%	0.35%	0.45%	0.35%	1.54%
	2008 年				
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,839	517	1,169	1,500	5,025
保证贷款	4,569	3,458	6,699	6,523	21,249
抵押贷款	28,399	11,873	12,210	8,993	61,475
质押贷款	4,207	3,341	1,708	1,049	10,305
合计	39,014	19,189	21,786	18,065	98,054
占客户贷款和垫款 总额百分比	1.03%	0.50%	0.57%	0.48%	2.58%

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

**13 客户贷款和垫款(续)**

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2009 年				合计
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	325	1,270	1,291	1,303	4,189
保证贷款	1,792	4,247	6,113	5,761	17,913
抵押贷款	15,793	10,495	11,976	8,508	46,772
质押贷款	443	1,221	2,321	1,117	5,102
合计	18,353	17,233	21,701	16,689	73,976
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.39%	0.36%	0.46%	0.35%	1.56%

	2008 年				合计
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	1,831	496	1,169	1,499	4,995
保证贷款	4,569	3,458	6,699	6,523	21,249
抵押贷款	28,353	11,872	12,208	8,993	61,426
质押贷款	4,207	3,341	1,708	1,049	10,305
合计	38,960	19,167	21,784	18,064	97,975
占客户贷款和垫款 总额百分比	1.04%	0.51%	0.58%	0.48%	2.61%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

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

14 可供出售金融资产

	注释	本集团		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
债券	(1)	626,763	535,379	627,598	536,049
权益工具	(2)	24,402	15,444	22,381	15,107
基金	(2)	315	15	-	-
合计		651,480	550,838	649,979	551,156

(1) 债券

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
政府	92,616	36,112	92,616	36,112
中央银行	269,431	372,104	269,133	371,927
政策性银行	22,495	15,732	22,495	15,732
银行及非银行金融机构	100,075	86,140	101,440	87,040
公共机构	1,937	2,523	1,937	2,523
其他企业	140,209	22,768	139,977	22,715
合计	626,763	535,379	627,598	536,049
上市	26,564	31,745	25,664	31,663
其中：于香港上市	3,705	453	2,839	422
非上市	600,199	503,634	601,934	504,386
合计	626,763	535,379	627,598	536,049

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

**14 可供出售金融资产(续)**

(2) 权益工具和基金

	注释	本集团		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
债转股	(a),(b)	20,734	14,359	20,734	14,359
其他权益工具		3,668	1,085	1,647	748
基金		315	15	-	-
合计		24,717	15,459	22,381	15,107
上市		19,021	10,037	18,390	10,035
其中：于香港上市		1,283	393	984	393
非上市		5,696	5,422	3,991	5,072
合计		24,717	15,459	22,381	15,107

- (a) 根据中国政府于 1999 年的债转股安排，本集团获取若干企业的股权。本集团按有关规定，不能参与这些企业的经营管理。本集团对这些企业实质上不构成控制或重大影响关系。
- (b) 部分债转股企业已上市但有限售期限限制，限售期将至 2010 年 3 月和 9 月结束。该类债转股的公允价值以相应股份市场价格为基础，并考虑限售影响而作出调整。此调整根据相应股份历史波动率及限制条件，采用亚洲期权定价模型进行估计。对于已上市的无限制流通股份，根据资产负债表日的市场价格，确定其公允价值。

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

**15 持有至到期投资**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
政府	467,499	334,949	467,399	334,949
中央银行	508,396	354,437	508,088	354,437
政策性银行	114,193	61,493	114,193	61,493
银行及非银行金融机构	314,115	276,734	314,115	276,734
公共机构	1,363	10,826	1,363	10,826
其他企业	9,393	10,896	9,393	10,896
总额	1,414,959	1,049,335	1,414,551	1,049,335
减值准备(附注 25)	(6,086)	(7,552)	(6,086)	(7,552)
净额	1,408,873	1,041,783	1,408,465	1,041,783
上市	5,740	36,831	5,432	36,831
其中：于香港上市	308	4,112	-	4,112
非上市	1,403,133	1,004,952	1,403,033	1,004,952
合计	1,408,873	1,041,783	1,408,465	1,041,783
上市债券市值	6,439	39,633	6,131	39,633

截至 2009 年 12 月 31 日止年度，本集团及本行出售尚未到期的持有至到期投资的账面余额为人民币 379.32 亿元(2008：本集团人民币 640.84 亿元，本行人民币 639.23 亿元)。其中部分的出售是因为 2009 年经济形势仍然不确定，外币债券发行人信用状况严重恶化。除这部分外币债券投资外，本集团及本行出售但尚未到期的持有至到期投资的账面余额为人民币 260.65 亿元(2008：本集团人民币 226.20 亿元，本行人民币 224.59 亿元)，占出售前持有至到期投资账面余额的比例为 2.12%(2008：本集团 2.01%，本行 2.00%)。

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

## 16 应收款项债券投资

分类为应收款项的债券均为非上市债券，由中国内地的下列机构发行

	注释	本集团及本行	
		2009 年	2008 年
政府			
– 特别国债	(1),(3)	49,200	49,200
– 其他		530	530
人行	(2),(3)	143,386	189,910
政策性银行		1,123	1,123
中国信达资产管理公司(“信达公司”)	(4)	247,000	247,000
银行及非银行金融机构		57,063	62,750
股份制企业		1,369	1,369
总额		499,671	551,882
减值准备(附注 25)		(96)	(64)
净额		499,575	551,818

- (1) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。
- (2) 应收人行款项包括：(i)作为重组的一部分，人行向原建行定向发行面值为人民币 633.54 亿元的不可转让票据。原建行以向信达公司出售不良贷款获得的大部分款项按面值认购了该票据。该票据固定年利率为 1.89%，于 2009 年 6 月到期时收回全部款项；(ii)人行于 2006 年 6 月向本行定向发行面值为人民币 5.93 亿元的不可转让票据，以结算转予资产管理公司的部分贷款。该票据于 2011 年 6 月到期，固定年利率为 1.89%；及(iii)其他人行定向票据。

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

**16 应收款项债券投资(续)**

- (3) 人行已批准本行将特别国债及由人行发行的面值人民币 633.54 亿元及人民币 5.93 亿元的票据视为存放于人行超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (4) 信达公司于 1999 年向原建行定向发行的面值为人民币 2,470 亿元的信达债券，用于购买原建行同等账面价值的已减值贷款和垫款。该债券于 2009 年 9 月到期，固定年利率为 2.25%。2009 年，本行接到财政部通知，本行持有的信达公司债券到期后延期 10 年，利率维持不变。财政部将继续对该信达债券的本息偿付提供支持。

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

**17 对子公司的投资**

(1) 投资成本

	注释	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
新建发有限公司(原“中国建设银行(亚洲)有限公司”)		383	383
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)		751	751
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)		130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)		-	-
建信金融租赁股份有限公司(“建信租赁”)		3,380	3,380
湖南桃江建信村镇银行股份有限公司 (“桃江村镇”)		26	26
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	(a)	684	-
浙江苍南建信村镇银行股份有限公司 (“苍南村镇”)	(b)	53	-
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	(c)	3,409	-
合计		<u>8,816</u>	<u>4,670</u>

- (a) 2009 年上半年，本行在英国伦敦设立一家全资子公司，即建行伦敦，注册资本为 1 亿美元。
- (b) 2009 年上半年，本行与其他投资人一同成立一家村镇银行，即苍南村镇。本行以总对价人民币 0.53 亿元获取该银行 35% 的股份，并从某些其他股东获得其享有的 16% 的苍南村镇的表决权。因此，本行共享有 51% 的表决权，从而对苍南村镇存在控制。
- (c) 2009 年下半年，本行以总对价人民币 34.09 亿元收购一家信托公司 67% 的股份，即建信信托。

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

**17 对子公司的投资(续)**

(2) 本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

<u>被投资单位名称</u>	<u>注册地</u>	<u>已发行及 缴足的股本/ 实收资本</u>	<u>主要业务</u>	<u>本行直接 持股比例</u>	<u>本行间接 持股比例</u>	<u>本行 表决权比例</u>
新建发	中国香港	3亿股 每股面值 港币1元	投资	100%	-	100%
中德	中国天津	人民币 10亿元	住房按揭 贷款及 存款业务	75.1%	-	75.1%
建信基金	中国北京	人民币 2亿元	基金管理 服务	65%	-	65%
建行国际	中国香港	1股 每股面值 港币1元	投资	100%	-	100%
建信租赁	中国北京	45亿股 每股面值 人民币1元	金融租赁	75.1%	-	75.1%
桃江村镇	中国湖南	0.5亿股 每股面值 人民币1元	存贷款 业务	51%	-	51%
建行伦敦 (附注 17(1)(a))	英国伦敦	1亿股 每股面值 美元1元	商业银行 及相关的 金融服务	100%	-	100%
苍南村镇 (附注 17(1)(b))	中国浙江	1.5亿股 每股面值 人民币1元	存贷款 业务	35%	-	51%
建信信托 (附注 17(1)(c))	中国安徽	人民币 15.27亿元	信托业务	67%	-	67%
蓝海投资控股 有限公司	英属 维尔京群岛	1股 每股面值 美元1元	投资	-	100%	100%
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	6.01亿股 每股面值 美元1元	投资	-	100%	100%
中国建设银行(亚洲) 股份有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	1.63亿股 每股面值 港币40元	商业银行 及相关的 金融服务	-	100%	100%

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

**18 对联营和合营企业的投资**

(1) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	2009 年	2008 年
年初余额	1,728	1,099
本年购入	54	682
对联营和合营企业的投资收益	17	16
应收现金股利	(7)	-
汇率变动影响及其他	(1)	(69)
	1,791	1,728

(2) 本集团主要联营和合营企业的基本情况如下：

被投资 单位名称	注册地	已发行及 缴足的股本	主要业务	本集团 持股 比例	本集团 表决权 比例	年末 资产总额	年末 负债总额	本年 营业收入	本年 净利润/ (亏损)
昆士兰 联保保险 有限公司	中国香港	78,192,220 股 每股面值 港币 1 元	保险	25.5%	25.5%	1,242	792	584	73
华力达 有限公司 ("华力达")	中国香港	10,000 股 每股面值 港币 1 元	物业投资	50%	50%	926	923	-	(1)

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

**19 固定资产**

本集团

	房屋 及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2009年1月1日	50,725	4,618	24,853	19,047	99,243
因收购增加	197	-	1	89	287
本年增加	2,832	10,387	3,867	2,812	19,898
转入/(转出)	2,019	(3,590)	9	1,562	-
本年减少	(279)	(66)	(1,328)	(1,033)	(2,706)
2009年12月31日	55,494	11,349	27,402	22,477	116,722
<b>累计折旧</b>					
2009年1月1日	(12,115)	-	(13,822)	(8,826)	(34,763)
因收购增加	(29)	-	(1)	(82)	(112)
本年计提	(1,837)	-	(4,122)	(3,046)	(9,005)
本年减少	91	-	1,287	976	2,354
2009年12月31日	(13,890)	-	(16,658)	(10,978)	(41,526)
<b>减值准备(附注 25)</b>					
2009年1月1日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
本年计提	(2)	-	-	-	(2)
本年减少	20	-	-	2	22
2009年12月31日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
<b>账面价值</b>					
2009年1月1日	38,103	4,613	11,028	10,213	63,957
2009年12月31日	41,115	11,344	10,741	11,493	74,693

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

**19 固定资产(续)**

本集团

	房屋 及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2008年1月1日	47,917	1,990	21,159	15,085	86,151
本年增加	2,019	5,223	4,897	3,504	15,643
转入/(转出)	1,076	(2,549)	22	1,451	-
本年减少	(287)	(46)	(1,225)	(993)	(2,551)
2008年12月31日	50,725	4,618	24,853	19,047	99,243
<b>累计折旧</b>					
2008年1月1日	(10,483)	-	(11,364)	(7,369)	(29,216)
本年计提	(1,751)	-	(3,621)	(2,299)	(7,671)
本年减少	119	-	1,163	842	2,124
2008年12月31日	(12,115)	-	(13,822)	(8,826)	(34,763)
<b>减值准备(附注 25)</b>					
2008年1月1日	(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
本年计提	(26)	-	-	(2)	(28)
本年减少	13	-	4	2	19
2008年12月31日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
<b>账面价值</b>					
2008年1月1日	36,940	1,985	9,788	7,708	56,421
2008年12月31日	38,103	4,613	11,028	10,213	63,957

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

**19 固定资产(续)**

本行

	房屋 及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2009年1月1日	50,657	4,585	24,686	18,872	98,800
本年增加	2,831	10,210	3,820	2,743	19,604
转入/(转出)	2,019	(3,590)	9	1,562	-
本年减少	(246)	(66)	(1,325)	(943)	(2,580)
2009年12月31日	55,261	11,139	27,190	22,234	115,824
<b>累计折旧</b>					
2009年1月1日	(12,090)	-	(13,720)	(8,744)	(34,554)
本年计提	(1,832)	-	(4,091)	(3,007)	(8,930)
本年减少	85	-	1,282	894	2,261
2009年12月31日	(13,837)	-	(16,529)	(10,857)	(41,223)
<b>减值准备(附注 25)</b>					
2009年1月1日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
本年计提	(2)	-	-	-	(2)
本年减少	20	-	-	2	22
2009年12月31日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
<b>账面价值</b>					
2009年1月1日	38,060	4,580	10,963	10,120	63,723
2009年12月31日	40,935	11,134	10,658	11,371	74,098

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

**19 固定资产(续)**

本行

	房屋 及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2008年1月1日	47,845	1,990	21,017	14,936	85,788
本年增加	2,019	5,190	4,867	3,385	15,461
转入/(转出)	1,076	(2,549)	22	1,451	-
本年减少	(283)	(46)	(1,220)	(900)	(2,449)
2008年12月31日	50,657	4,585	24,686	18,872	98,800
<b>累计折旧</b>					
2008年1月1日	(10,460)	-	(11,283)	(7,295)	(29,038)
本年计提	(1,749)	-	(3,598)	(2,271)	(7,618)
本年减少	119	-	1,161	822	2,102
2008年12月31日	(12,090)	-	(13,720)	(8,744)	(34,554)
<b>减值准备(附注 25)</b>					
2008年1月1日	(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
本年计提	(26)	-	-	(2)	(28)
本年减少	13	-	4	2	19
2008年12月31日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
<b>账面价值</b>					
2008年1月1日	36,891	1,985	9,727	7,633	56,236
2008年12月31日	38,060	4,580	10,963	10,120	63,723

于2009年12月31日，本集团及本行有账面价值为人民币66.36亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2008：人民币41.35亿元)。

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

**20 土地使用权**

本集团

	2009 年	2008 年
<b>成本/评估值</b>		
年初余额	19,874	19,753
本年增加	416	240
本年减少	(117)	(119)
	20,173	19,874
	20,173	19,874
<b>累计摊销</b>		
年初余额	(2,418)	(1,944)
本年摊销	(496)	(492)
本年减少	14	18
	(2,900)	(2,418)
	(2,900)	(2,418)
<b>减值准备(附注 25)</b>		
年初余额	(161)	(159)
本年计提	-	(4)
本年减少	10	2
	(151)	(161)
	(151)	(161)
<b>账面价值</b>		
年初余额	17,295	17,650
	17,295	17,650
年末余额	17,122	17,295

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

**20 土地使用权(续)**

本行

	2009 年	2008 年
<b>成本/评估值</b>		
年初余额	19,807	19,681
本年增加	392	240
本年减少	(89)	(114)
	20,110	19,807
	20,110	19,807
<b>累计摊销</b>		
年初余额	(2,417)	(1,944)
本年摊销	(493)	(490)
本年减少	13	17
	(2,897)	(2,417)
	(2,897)	(2,417)
<b>减值准备(附注 25)</b>		
年初余额	(161)	(159)
本年计提	-	(4)
本年减少	10	2
	(151)	(161)
	(151)	(161)
<b>账面价值</b>		
年初余额	17,229	17,578
	17,229	17,578
年末余额	17,062	17,229
	17,062	17,229

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

**21 无形资产**

本集团

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2009年1月1日	2,967	54	3,021
本年增加	492	11	503
本年减少	(26)	(7)	(33)
	3,433	58	3,491
2009年12月31日	3,433	58	3,491
<b>累计摊销</b>			
2009年1月1日	(1,728)	(32)	(1,760)
本年摊销	(481)	(4)	(485)
本年减少	26	6	32
	(2,183)	(30)	(2,213)
2009年12月31日	(2,183)	(30)	(2,213)
<b>减值准备(附注 25)</b>			
2009年1月1日	(1)	(7)	(8)
2009年12月31日	(1)	(7)	(8)
	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>			
2009年1月1日	1,238	15	1,253
2009年12月31日	1,249	21	1,270

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

**21 无形资产(续)**

本集团

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2008年1月1日	2,415	71	2,486
本年增加	571	25	596
本年减少	(19)	(42)	(61)
	-----	-----	-----
2008年12月31日	2,967	54	3,021
	-----	-----	-----
<b>累计摊销</b>			
2008年1月1日	(1,295)	(48)	(1,343)
本年摊销	(452)	(7)	(459)
本年减少	19	23	42
	-----	-----	-----
2008年12月31日	(1,728)	(32)	(1,760)
	-----	-----	-----
<b>减值准备(附注 25)</b>			
2008年1月1日	(1)	(8)	(9)
本年减少	-	1	1
	-----	-----	-----
2008年12月31日	(1)	(7)	(8)
	-----	-----	-----
<b>账面价值</b>			
2008年1月1日	1,119	15	1,134
	=====	=====	=====
2008年12月31日	1,238	15	1,253
	=====	=====	=====

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

**21 无形资产(续)**

本行

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2009年1月1日	2,943	52	2,995
本年增加	483	3	486
本年减少	(26)	(6)	(32)
2009年12月31日	3,400	49	3,449
<b>累计摊销</b>			
2009年1月1日	(1,722)	(32)	(1,754)
本年摊销	(474)	(3)	(477)
本年减少	26	6	32
2009年12月31日	(2,170)	(29)	(2,199)
<b>减值准备(附注 25)</b>			
2009年1月1日	(1)	(7)	(8)
2009年12月31日	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>			
2009年1月1日	1,220	13	1,233
2009年12月31日	1,229	13	1,242

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

**21 无形资产(续)**

本行

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2008年1月1日	2,413	64	2,477
本年增加	549	18	567
本年减少	(19)	(30)	(49)
2008年12月31日	2,943	52	2,995
<b>累计摊销</b>			
2008年1月1日	(1,295)	(44)	(1,339)
本年摊销	(446)	(7)	(453)
本年减少	19	19	38
2008年12月31日	(1,722)	(32)	(1,754)
<b>减值准备(附注 25)</b>			
2008年1月1日	(1)	(8)	(9)
本年减少	-	1	1
2008年12月31日	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>			
2008年1月1日	1,117	12	1,129
2008年12月31日	1,220	13	1,233

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

## 22 商誉

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

	<u>2009年</u>	<u>2008年</u>
年初余额	1,527	1,624
因收购增加	63	-
汇率变动影响	-	(97)
	<u>1,590</u>	<u>1,527</u>

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

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

根据减值测试结果，2009年度商誉未发生减值(2008：零)。

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

23 递延所得税

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
递延所得税资产	10,790	7,855	11,323	8,059
递延所得税负债	(216)	(5)	(22)	-
合计	10,574	7,850	11,301	8,059

(1) 按性质分析

本集团

	2009年		2008年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
- 公允价值变动	(17,462)	(4,361)	(17,618)	(4,394)
- 资产减值准备	45,365	11,243	41,541	10,385
- 内退及应付工资	15,238	3,809	7,259	1,815
- 其他	601	99	280	49
合计	43,742	10,790	31,462	7,855
递延所得税负债				
- 公允价值变动	(819)	(204)	-	-
- 资产减值准备	24	6	-	-
- 其他	(81)	(18)	(31)	(5)
合计	(876)	(216)	(31)	(5)

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

**23 递延所得税(续)**

(1) 按性质分析(续)

本行

	2009 年		2008 年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
— 公允价值变动	(17,514)	(4,377)	(17,672)	(4,408)
— 资产减值准备	44,868	11,160	41,541	10,385
— 内退及应付工资	15,210	3,802	7,259	1,815
— 其他	5,925	738	3,187	267
合计	48,489	11,323	34,315	8,059
递延所得税负债				
— 公允价值变动	(113)	(28)	-	-
— 资产减值准备	18	4	-	-
— 其他	6	2	-	-
合计	(89)	(22)	-	-

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

**23 递延所得税(续)**

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	内退及 应付工资	公允 价值变动	资产 减值准备	其他	合计
2009年1月1日	1,815	(4,394)	10,385	44	7,850
计入当期损益	1,994	700	785	37	3,516
计入其他综合收益	-	(672)	-	-	(672)
因收购产生	-	(199)	79	-	(120)
2009年12月31日	3,809	(4,565)	11,249	81	10,574
2008年1月1日	1,915	(7,202)	4,560	(9)	(736)
计入当期损益	(100)	1,064	5,825	53	6,842
计入其他综合收益	-	1,744	-	-	1,744
2008年12月31日	1,815	(4,394)	10,385	44	7,850

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

**23 递延所得税(续)**

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	内退及 应付工资	公允 价值变动	资产 减值准备	其他	合计
2009年1月1日	1,815	(4,408)	10,385	267	8,059
计入当期损益	1,987	695	779	473	3,934
计入其他综合收益	-	(692)	-	-	(692)
2009年12月31日	3,802	(4,405)	11,164	740	11,301
2008年1月1日	1,915	(7,191)	4,560	147	(569)
计入当期损益	(100)	1,040	5,825	120	6,885
计入其他综合收益	-	1,743	-	-	1,743
2008年12月31日	1,815	(4,408)	10,385	267	8,059

本集团及本行于资产负债表日并无重大的未计提的递延所得税。

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

24 其他资产

注释	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
抵债资产 (1)				
— 房屋及建筑物	2,211	1,704	2,211	1,697
— 土地使用权	412	648	412	648
— 其他	462	552	462	552
	3,085	2,904	3,085	2,897
长期待摊费用	372	339	368	338
应收建行国际款项 (2)	-	-	19,746	14,276
其他应收款	10,910	10,783	10,792	9,936
经营租入固定资产改良支出	2,610	2,468	2,602	2,461
总额	16,977	16,494	36,593	29,908
减值准备(附注 25)	(3,288)	(3,686)	(3,283)	(3,686)
合计	13,689	12,808	33,310	26,222

- (1) 截至 2009 年 12 月 31 日止年度本集团共处置抵债资产原值为人民币 15.35 亿元 (2008: 人民币 12.30 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。
- (2) 应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际，用以收购股权及对其他子公司进行注资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

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

25 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2009 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	7	21	(3)	-	-	18
拆出资金	8	252	(86)	-	(35)	131
买入返售金融资产	11	11	(11)	-	-	-
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	110,368	24,256	(953)	(6,845)	126,826
持有至到期投资	15	7,552	76	5	(1,547)	6,086
应收款项债券投资	16	64	32	-	-	96
固定资产	19	523	2	-	(22)	503
土地使用权	20	161	-	-	(10)	151
无形资产	21	8	-	-	-	8
其他资产	24	3,686	178	-	(576)	3,288
合计		122,647	24,444	(948)	(9,035)	137,108

本年转入/(转出)包括由于汇率变动产生的影响，本年转销包括本年出售的影响。

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

25 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

		2008 年				
		年初	本年计提	本年转入		年末
附注		账面余额	/(转回)	/(转出)	本年转销	账面余额
存放同业款项	7	33	(6)	-	(6)	21
拆出资金	8	495	(98)	-	(145)	252
买入返售金融资产	11	11	-	-	-	11
应收利息	12	19	(18)	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	88,928	36,246	(8,227)	(6,579)	110,368
持有至到期投资	15	5,042	3,126	(343)	(273)	7,552
应收款项债券投资	16	709	(645)	-	-	64
固定资产	19	514	28	-	(19)	523
土地使用权	20	159	4	-	(2)	161
无形资产	21	9	-	-	(1)	8
其他资产	24	3,595	1,436	-	(1,345)	3,686
合计		99,514	40,073	(8,570)	(8,370)	122,647

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

25 资产减值准备变动表(续)

本行

		2009 年				
		年初	本年计提	本年转入		年末
附注		账面余额	/(转回)	/(转出)	本年转销	账面余额
存放同业款项	7	21	(3)	-	-	18
拆出资金	8	252	(86)	-	(35)	131
买入返售金融资产	11	11	(11)	-	-	-
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	110,202	24,064	(1,401)	(6,754)	126,111
持有至到期投资	15	7,552	76	5	(1,547)	6,086
应收款项债券投资	16	64	32	-	-	96
固定资产	19	523	2	-	(22)	503
土地使用权	20	161	-	-	(10)	151
无形资产	21	8	-	-	-	8
其他资产	24	3,686	173	-	(576)	3,283
合计		122,481	24,247	(1,396)	(8,944)	136,388

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

25 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2008 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	7	33	(6)	-	(6)	21
拆出资金	8	495	(98)	-	(145)	252
买入返售金融资产	11	11	-	-	-	11
应收利息	12	19	(18)	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	88,844	36,157	(8,228)	(6,571)	110,202
持有至到期投资	15	5,042	3,126	(343)	(273)	7,552
应收款项债券投资	16	709	(645)	-	-	64
固定资产	19	514	28	-	(19)	523
土地使用权	20	159	4	-	(2)	161
无形资产	21	9	-	-	(1)	8
其他资产	24	3,595	1,435	-	(1,344)	3,686
合计		99,430	39,983	(8,571)	(8,361)	122,481

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

**26 本行应收/应付子公司款项**

本行应收子公司款项按资产类别分析如下：

	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
存放同业款项	828	-
拆出资金	2,153	14,441
应收利息	13	98
客户贷款和垫款	634	797
可供出售金融资产	3,081	942
其他资产	21,060	14,280
	<hr/>	<hr/>
合计	27,769	30,558
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

本行应付子公司款项按负债类别分析如下：

	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
同业及其他金融机构存放款项	2,218	1,011
拆入资金	2,700	12,038
衍生金融负债	2	-
卖出回购金融资产	2,625	-
客户存款	1,686	3,261
应付利息	8	49
已发行债务证券	1,451	130
其他负债	453	2
	<hr/>	<hr/>
合计	11,143	16,491
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

**27 同业及其他金融机构存放款项**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
银行	183,327	123,063	183,448	123,704
非银行金融机构	591,458	324,401	593,134	324,757
合计	774,785	447,464	776,582	448,461

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
中国内地	774,295	446,614	776,093	447,625
海外	490	850	489	836
合计	774,785	447,464	776,582	448,461

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

## 28 拆入资金

### (1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
银行	36,472	43,058	30,369	53,186
非银行金融机构	1,648	50	1,599	5
合计	38,120	43,108	31,968	53,191

### (2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
中国内地	11,157	28,303	7,524	28,303
海外	26,963	14,805	24,444	24,888
合计	38,120	43,108	31,968	53,191

## 29 交易性金融负债

于2009年及2008年12月31日，本集团及本行的交易性金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，主要包括结构性存款和与贵金属相关的金融负债。于2009年12月31日，本集团及本行上述金融负债的公允价值较按合同于到期日应支付持有人的金额低人民币0.01亿元(2008：高人民币0.27亿元)。截至2009年及2008年12月31日止年度及该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

## 30 卖出回购金融资产

于2009年12月31日，本行卖出回购金融资产的抵押物为贷款，金额为人民币26.25亿元(2008：人民币8.64亿元，抵押物为证券)。

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

**31 客户存款**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
活期存款				
－公司类客户	2,968,733	2,233,187	2,965,825	2,233,497
－个人客户	1,445,304	1,137,114	1,435,266	1,132,210
	<u>4,414,037</u>	<u>3,370,301</u>	<u>4,401,091</u>	<u>3,365,707</u>
定期存款(含通知存款)				
－公司类客户	1,421,678	1,152,126	1,405,735	1,142,678
－个人客户	2,165,608	1,853,488	2,148,414	1,834,600
	<u>3,587,286</u>	<u>3,005,614</u>	<u>3,554,149</u>	<u>2,977,278</u>
合计	<u><u>8,001,323</u></u>	<u><u>6,375,915</u></u>	<u><u>7,955,240</u></u>	<u><u>6,342,985</u></u>

以上客户存款中包括:

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
(1) 保证金存款				
－承兑汇票保证金	118,121	88,833	118,121	88,833
－保函保证金	23,984	24,141	23,984	24,141
－信用证保证金	19,974	11,657	19,974	11,657
－其他	72,021	35,322	72,017	35,535
	<u>234,100</u>	<u>159,953</u>	<u>234,096</u>	<u>160,166</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>19,073</u>	<u>21,287</u>	<u>18,988</u>	<u>21,233</u>

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

**32 应付职工薪酬**

本集团

注释	2009 年			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	8,012	33,545	(31,486)	10,071
基本养老保险和年金缴费	444	5,941	(5,926)	459
其他社会保险及员工福利	1,399	6,239	(5,769)	1,869
住房公积金	72	2,941	(2,931)	82
工会经费和职工教育经费	735	1,238	(1,176)	797
补充退休福利 (1)	6,556	743	(513)	6,786
内部退养福利	7,926	819	(1,392)	7,353
因解除劳动关系给予的补偿	9	18	(19)	8
合计	25,153	51,484	(49,212)	27,425

注释	2008 年			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	4,088	32,252	(28,328)	8,012
基本养老保险和年金缴费	1,115	4,294	(4,965)	444
其他社会保险及员工福利	1,619	5,813	(6,033)	1,399
住房公积金	104	2,612	(2,644)	72
工会经费和职工教育经费	646	1,073	(984)	735
补充退休福利 (1)	6,159	852	(455)	6,556
内部退养福利	8,998	360	(1,432)	7,926
因解除劳动关系给予的补偿	18	45	(54)	9
合计	22,747	47,301	(44,895)	25,153

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

32 应付职工薪酬(续)

本行

注释	2009 年			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴 和补贴	7,711	32,424	(30,682)	9,453
基本养老保险和年金 缴费	444	5,902	(5,888)	458
其他社会保险及 员工福利	1,358	6,167	(5,748)	1,777
住房公积金	71	2,931	(2,921)	81
工会经费 和职工教育经费	732	1,232	(1,172)	792
补充退休福利 (1)	6,556	743	(513)	6,786
内部退养福利	7,926	819	(1,392)	7,353
因解除劳动关系给予 的补偿	9	18	(19)	8
合计	24,807	50,236	(48,335)	26,708

注释	2008 年			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴 和补贴	3,859	31,528	(27,676)	7,711
基本养老保险和年金 缴费	1,106	4,264	(4,926)	444
其他社会保险及 员工福利	1,619	5,772	(6,033)	1,358
住房公积金	103	2,605	(2,637)	71
工会经费 和职工教育经费	645	1,069	(982)	732
补充退休福利 (1)	6,159	852	(455)	6,556
内部退养福利	8,998	360	(1,432)	7,926
因解除劳动关系给予 的补偿	18	45	(54)	9
合计	22,507	46,495	(44,195)	24,807

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

**32 应付职工薪酬(续)**

(1) 补充退休福利

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

(a) 本集团及本行补充退休福利明细列示如下：

	本集团及本行	
	2009年	2008年
补充退休福利责任现值	6,766	6,842
未确认精算利得/(损失)	20	(286)
	6,786	6,556
年末余额	6,786	6,556

(b) 本集团及本行补充退休福利变动情况如下：

	本集团及本行	
	2009年	2008年
年初余额	6,556	6,159
支付供款	(513)	(455)
于当期损益中确认的支出		
— 利息成本	206	284
— 过去服务成本	537	568
	6,786	6,556
年末余额	6,786	6,556

利息成本于其他业务及管理费中确认。过去服务成本于员工成本中确认。

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

**32 应付职工薪酬(续)**

(1) 补充退休福利(续)

(c) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	本集团及本行	
	2009年	2008年
折现率	3.50%	3.00%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	14.7年	15.2年

(2) 本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

**33 应交税费**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
所得税	20,627	29,777	20,362	29,558
营业税金及附加	4,562	4,706	4,545	4,698
其他	651	1,055	642	1,054
合计	25,840	35,538	25,549	35,310

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

**34 应付利息**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
同业及其他金融机构存放款项	961	1,059	959	1,057
拆入资金	36	180	27	224
卖出回购金融资产	-	3	-	3
客户存款	56,738	57,743	56,708	57,665
已发行债务证券	1,650	553	1,651	553
其他	102	157	97	150
合计	59,487	59,695	59,442	59,652

**35 预计负债**

	本集团及本行	
	2009年	2008年
预计诉讼损失	894	1,117
其他	450	689
合计	1,344	1,806

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

**36 已发行债务证券**

	注释	本集团		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
已发行存款证	(1)	15,893	11,017	15,502	9,608
已发行债券	(2)	2,863	2,854	2,993	2,984
已发行次级债券	(3)	79,888	39,939	79,888	39,939
合计		98,644	53,810	98,383	52,531

- (1) 已发行存款证主要由本行香港分行、纽约分行及建行亚洲发行，以摊余成本计量。
- (2) 已发行债券为本行于2008年9月11日在香港发行的，到期日为2010年9月11日的固定利率人民币债券。

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
3.24%固定利率人民币债券	2,870	2,870	3,000	3,000
减：未摊销的发行成本	(7)	(16)	(7)	(16)
年末余额	2,863	2,854	2,993	2,984

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

**36 已发行债务证券(续)**

(3) 已发行次级债券

本集团及本行经人行及银监会批准发行的次级债券账面价值如下：

	注释	本集团及本行	
		2009年	2008年
于2019年2月到期的3.20%固定利率次级债券	(a)	12,000	-
于2024年2月到期的4.00%固定利率次级债券	(b)	28,000	-
于2019年8月到期的3.32%固定利率次级债券	(c)	10,000	-
于2024年8月到期的4.04%固定利率次级债券	(d)	10,000	-
于2024年12月到期的4.80%固定利率次级债券	(e)	20,000	-
于2014年8月到期的4.87%固定利率次级债券	(f)	-	11,140
于2014年8月到期的浮动利率次级债券	(f)	-	3,860
于2014年9月到期的4.95%固定利率次级债券	(f)	-	8,300
于2014年12月到期的浮动利率次级债券	(f)	-	6,078
于2014年12月到期的4.95%固定利率次级债券	(f)	-	10,622
		-----	-----
总面值		80,000	40,000
减：未摊销的发行成本		(112)	(61)
		-----	-----
年末余额		79,888	39,939
		=====	=====

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

**36 已发行债务证券(续)**

(3) 已发行次级债券(续)

- (a) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 3.20%。本集团可选择于 2014 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.20%。
- (b) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.00%。本集团可选择于 2019 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.00%。
- (c) 于 2009 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 3.32%。本集团可选择于 2014 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.32%。
- (d) 于 2009 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.04%。本集团可选择于 2019 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.04%。
- (e) 于 2009 年 12 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.80%。本集团可选择于 2019 年 12 月 22 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 12 月 22 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.80%。
- (f) 于 2009 年 8 月、9 月和 12 月，本集团行使赎回权将这些 2004 年发行的次级债券以面值赎回。

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

**37 其他负债**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
睡眠户	4,290	4,379	4,290	4,379
应付承销承兑款项	1,813	3,616	1,813	3,616
代收代付款项	454	592	450	592
应付中国建银投资有限 责任公司(“中国建投”)	372	57	372	57
待清算款项	135	498	135	437
其他	13,514	12,844	12,997	12,240
合计	20,578	21,986	20,057	21,321

**38 股本**

	本集团及本行	
	2009年	2008年
香港上市(H股)	224,689	224,689
境内上市(A股)	9,000	9,000
合计	233,689	233,689

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股，享有同等权益。

**39 资本公积**

	本集团及本行	
	2009年	2008年
股本溢价	90,210	90,210
其他	56	31
合计	90,266	90,241

股本溢价主要是由于发行股价大于面值而产生。

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

**40 投资重估储备**

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

本集团

	2009 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	14,890	(3,734)	11,156
本年利得/(损失)			
- 可供出售权益工具	8,212	(2,052)	6,160
- 可供出售债券	(6,050)	1,511	(4,539)
	2,162	(541)	1,621
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 减值损失	999	(250)	749
- 因出售而转出的净利得	(925)	232	(693)
- 因重分类至持有至到期投资引起的 公允价值变动的摊销	440	(110)	330
	514	(128)	386
年末余额	17,566	(4,403)	13,163

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

**40 投资重估储备(续)**

本集团(续)

	2008 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	21,886	(5,478)	16,408
本年损失			
— 可供出售权益工具	(18,234)	4,558	(13,676)
— 可供出售债券	(762)	186	(576)
	(18,996)	4,744	(14,252)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
— 减值损失	10,622	(2,655)	7,967
— 因出售而转出的净损失	247	(62)	185
— 因重分类至持有至到期投资引起的 公允价值变动的摊销	1,131	(283)	848
	12,000	(3,000)	9,000
年末余额	14,890	(3,734)	11,156

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

**40 投资重估储备(续)**

本行

	2009 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	14,862	(3,724)	11,138
本年利得/(损失)			
– 可供出售权益工具	8,200	(2,051)	6,149
– 可供出售债券	(5,947)	1,487	(4,460)
	2,253	(564)	1,689
前期计入其他综合收益当期转入损益			
– 减值损失	999	(250)	749
– 因出售而转出的净利得	(925)	232	(693)
– 因重分类至持有至到期投资引起的 公允价值变动的摊销	440	(110)	330
	514	(128)	386
年末余额	17,629	(4,416)	13,213

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

**40 投资重估储备(续)**

本行(续)

	2008 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	21,855	(5,467)	16,388
本年损失			
— 可供出售权益工具	(18,231)	4,557	(13,674)
— 可供出售债券	(762)	186	(576)
	(18,993)	4,743	(14,250)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
— 减值损失	10,622	(2,655)	7,967
— 因出售而转出的净损失	247	(62)	185
— 因重分类至持有至到期投资引起的 公允价值变动的摊销	1,131	(283)	848
	12,000	(3,000)	9,000
年末余额	14,862	(3,724)	11,138

**41 盈余公积**

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

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

**42 一般风险准备**

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取一般风险准备：

注释	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
财政部规定 (1)	46,093	46,093	46,093	46,093
香港银行业条例规定 (2)	592	476	105	105
其他中国内地监管机构规定 (3)	109	56	-	-
其他海外监管机构规定	12	3	11	2
年末余额	46,806	46,628	46,209	46,200

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

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

### 43 利润分配

根据 2009 年 6 月 11 日召开的本行 2008 年度股东大会审议通过的 2008 年下半年利润分配方案，本行派发 2008 年下半年现金股利人民币 195.60 亿元。

2010年3月26日，经董事会提议，本行拟进行的2009年度利润分配方案如下：

- (1) 以2009年税后利润人民币1,049.86亿元为基数，按10%的比例提取法定公积金人民币104.99亿元。上述法定公积金已于资产负债表日记录于盈余公积科目。
- (2) 根据财政部的有关规定，2009年全年计提一般准备金人民币143.82亿元。
- (3) 向全体股东派发现金股息，每股0.202元(含税)，共计人民币472.05亿元。这些股息于资产负债表日未确认为负债。

上述利润分配方案待股东于年度股东大会上决议通过后方可生效，现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

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

44 利息净收入

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
<b>利息收入来自：</b>				
存放中央银行款项	18,511	17,960	18,508	17,957
存放同业款项	430	548	402	462
拆出资金	310	1,423	359	2,190
交易性金融资产	1,178	2,383	874	2,135
买入返售金融资产	8,493	4,749	8,493	4,749
投资性证券	70,488	77,494	70,460	77,512
客户贷款和垫款				
－公司类贷款和垫款	186,649	189,568	185,686	188,509
－个人贷款和垫款	48,255	54,785	47,810	54,334
－票据贴现	5,149	7,590	5,149	7,590
合计	339,463	356,500	337,741	355,438
<b>利息支出来自：</b>				
同业及其他金融机构				
存放款项	(12,737)	(9,764)	(12,758)	(9,764)
拆入资金	(386)	(1,360)	(426)	(2,092)
交易性金融负债	(27)	(299)	(27)	(299)
卖出回购金融资产	(11)	(571)	(11)	(571)
已发行债务证券	(3,441)	(2,426)	(3,434)	(2,366)
客户存款				
－公司类客户存款	(50,651)	(55,494)	(50,587)	(55,308)
－个人客户存款	(60,325)	(61,666)	(60,180)	(61,197)
合计	(127,578)	(131,580)	(127,423)	(131,597)
利息净收入	211,885	224,920	210,318	223,841

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

**44 利息净收入(续)**

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下:

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
已减值贷款	1,270	1,652	1,270	1,652
其他已减值金融资产	1,022	1,852	1,022	1,852
合计	2,292	3,504	2,292	3,504

(2) 五年以上到期的金融负债相关的利息支出主要为已发行债务证券的利息支出。

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

**45 手续费及佣金净收入**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
<b>手续费及佣金收入：</b>				
顾问和咨询费	10,962	6,998	10,766	6,889
代理业务手续费	9,840	10,289	9,774	10,223
银行卡手续费	9,186	7,153	9,165	7,153
托管及其他受托业务佣金	6,672	4,759	6,630	4,720
结算与清算手续费	6,308	4,797	6,285	4,769
担保手续费	1,519	1,311	1,515	1,311
信用承诺手续费	1,256	1,791	1,249	1,780
其他	4,096	2,958	3,696	2,541
合计	49,839	40,056	49,080	39,386
<b>手续费及佣金支出：</b>				
银行卡交易费	(963)	(888)	(957)	(886)
银行间交易费	(347)	(327)	(340)	(324)
其他	(470)	(395)	(370)	(335)
合计	(1,780)	(1,610)	(1,667)	(1,545)
手续费及佣金净收入	48,059	38,446	47,413	37,841

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

**46 投资收益/(损失)**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
以公允价值计量且变动计入				
当期损益的金融工具	1,309	1,236	538	1,392
可供出售债券投资	1,635	(260)	1,635	(260)
可供出售权益工具投资	1,250	1,911	1,131	1,748
持有至到期债券投资	1,575	(3,905)	1,573	(3,927)
股利收入	100	150	105	172
其他	28	18	11	-
合计	5,897	(850)	4,993	(875)

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

**47 公允价值变动收益/(损失)**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
交易性金融工具	53	1,133	(662)	724
衍生金融工具	871	844	477	323
合计	924	1,977	(185)	1,047

**48 其他业务收入**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
租赁收入	259	250	257	250
其他	410	122	336	78
合计	669	372	593	328

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

**49 业务及管理费**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
员工成本				
- 工资、奖金、津贴和补贴	33,545	32,252	32,424	31,528
- 基本养老保险及年金缴费	5,941	4,294	5,902	4,264
- 其他社会保险及员工福利	6,239	5,813	6,167	5,772
- 住房公积金	2,941	2,612	2,931	2,605
- 工会经费和职工教育经费	1,238	1,073	1,232	1,069
- 补充退休福利	537	568	537	568
- 内部退养福利	679	-	679	-
- 因解除劳动关系给予的补偿	18	45	18	45
	51,138	46,657	49,890	45,851
物业及设备支出				
- 折旧费	9,005	7,671	8,930	7,618
- 租金和物业管理费	4,048	3,581	3,791	3,384
- 维护费	1,480	1,627	1,441	1,610
- 水电费	1,423	1,342	1,413	1,335
- 其他	799	736	799	736
	16,755	14,957	16,374	14,683
摊销费	1,871	1,680	1,858	1,666
审计费	157	167	150	162
其他业务及管理费	17,979	18,701	17,598	18,457
合计	87,900	82,162	85,870	80,819

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

**50 资产减值损失**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
客户贷款和垫款	24,256	36,246	24,064	36,157
可供出售债券	999	10,622	999	10,622
可供出售权益工具	5	134	5	134
持有至到期投资	76	3,126	76	3,126
应收款项债券投资	32	(645)	32	(645)
固定资产	2	28	2	28
其他	90	1,318	85	1,317
合计	<u>25,460</u>	<u>50,829</u>	<u>25,263</u>	<u>50,739</u>

**51 营业外收入**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
固定资产处置利得	286	248	280	248
抵债资产处置利得	404	213	404	213
清理睡眠户收入	214	202	214	202
利差补贴收入	180	162	180	162
清理挂账收入	73	1,033	73	1,033
其他资产处置利得	58	11	58	11
收购产生的利得(附注 55(4)(c))	473	-	-	-
其他	683	552	680	526
合计	<u>2,371</u>	<u>2,421</u>	<u>1,889</u>	<u>2,395</u>

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

**52 营业外支出**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
固定资产处置损失	176	149	175	149
抵债资产处置损失	48	16	48	16
捐赠支出	78	85	77	83
其他	946	1,037	946	1,037
合计	1,248	1,287	1,246	1,285

**53 所得税费用**

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
本期所得税	35,764	34,226	35,285	33,885
以前年度所得税调整	(359)	(285)	(359)	(285)
递延所得税	(3,516)	(6,842)	(3,934)	(6,885)
合计	31,889	27,099	30,992	26,715

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

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

**53 所得税费用(续)**

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
税前利润	138,725	119,741	135,978	117,482
按法定税率计算的 所得税	34,681	29,935	33,995	29,371
不可作纳税抵扣的支出				
- 员工成本	376	684	376	684
- 资产减值损失和坏账 核销	1	8	1	8
- 其他	780	446	285	446
	1,157	1,138	662	1,138
免税收入				
- 中国国债利息收入	(3,777)	(3,466)	(3,777)	(3,466)
- 其他	(303)	(223)	(19)	(43)
	(4,080)	(3,689)	(3,796)	(3,509)
合计	31,758	27,384	30,861	27,000
影响当期损益的以前年度 所得税调整	131	(285)	131	(285)
所得税费用	31,889	27,099	30,992	26,715

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

**54 其他综合收益**

本集团

	2009 年	2008 年
(1) 归属于本行股东的其他综合收益：		
可供出售金融资产(附注 40)		
产生的利得/(损失)金额	2,162	(18,996)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(541)	4,744
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	386	9,000
	2,007	(5,252)
外币财务报表折算差额	281	(1,345)
其他	25	-
小计	2,313	(6,597)
	-----	-----
(2) 归属于少数股东的其他综合收益：		
可供出售金融资产产生的利得/(损失)金额	12	(2)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(3)	-
小计	9	(2)
	-----	-----
合计	2,322	(6,599)

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

**54 其他综合收益(续)**

本行

	2009 年	2008 年
可供出售金融资产(附注 40)		
产生的利得/(损失)金额	2,253	(18,993)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(564)	4,743
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	386	9,000
	2,075	(5,250)
	-----	-----
外币财务报表折算差额	237	(465)
其他	25	-
	2,337	(5,715)
合计		

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

55 合并现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额				
净利润	106,836	92,642	104,986	90,767
加：资产减值损失	25,460	50,829	25,263	50,739
折旧及摊销	10,876	9,351	10,788	9,284
折现回拨	(1,270)	(1,564)	(1,270)	(1,564)
公允价值变动(收益)/ 损失	(924)	(1,977)	185	(1,047)
对联营和合营企业的 投资收益	(17)	(16)	-	-
股利收入	(100)	(150)	(105)	(172)
未实现的汇兑(收益)/ 损失	(3,628)	10,454	(3,457)	11,341
已发行债券利息支出	3,211	2,030	3,211	2,030
出售投资性证券的 净(收益)/损失	(4,471)	2,252	(4,350)	2,437
处置固定资产及其他 长期资产的净收益	(110)	(99)	(105)	(99)
递延所得税的净增加	(3,516)	(6,842)	(3,934)	(6,885)
经营性应收项目的增加	(1,652,748)	(903,637)	(1,630,296)	(891,891)
经营性应付项目的增加	1,943,980	927,373	1,926,255	913,709
经营活动产生的现金流量 净额	423,579	180,646	427,171	178,649



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

**55 合并现金流量表补充资料(续)**

(4) 取得子公司收到的现金

于 2009 年，本集团取得下列子公司时，以现金支付的对价小于取得的现金及现金等价物的金额，因此体现为净现金流入：

(a) 苍南村镇

因设立苍南村镇，本行以现金支付的对价为人民币 0.53 亿元，收到的现金及现金等价物为人民币 1.50 亿元，净现金流入为人民币 0.97 亿元。

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

**55 合并现金流量表补充资料(续)**

(4) 取得子公司收到的现金(续)

(b) 建信信托

因收购建信信托，本行以现金支付的对价为人民币 34.09 亿元，收购的现金及现金等价物为人民币 34.66 亿元，净现金流入为人民币 0.57 亿元。于收购日，上述交易的现金净额分析如下：

	<u>已确认价值</u>	<u>公允价值调整</u>	<u>账面金额</u>
存放同业款项	3,466	-	3,466
交易性金融资产	149	-	149
客户贷款和垫款	92	-	92
可供出售金融资产	1,268	752	516
持有至到期投资	1	-	1
固定资产	169	-	169
其他资产	72	-	72
应付职工薪酬	(7)	-	(7)
应交税费	(9)	-	(9)
递延所得税负债	(199)	(188)	(11)
其他负债	(8)	-	(8)
小计	4,994	564	4,430
少数股东权益	(1,648)		
可辨认净资产	3,346		
收购产生的商誉	63		
收购对价	3,409		
收购的现金及现金等价物	3,466		
以现金支付的对价	(3,409)		
现金流入净额	57		

截至 2009 年 12 月 31 日止年度，本集团合并利润表中包括了建信信托自收购日开始的营业收入人民币 0.63 亿元和净亏损人民币 0.12 亿元。假如这项收购在 2009 年 1 月 1 日达成，本集团截至 2009 年 12 月 31 日止年度的营业收入和净利润将分别达人民币 2,673.65 亿元和人民币 1,069.74 亿元。

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

**55 合并现金流量表补充数据(续)**

(4) 取得子公司收到的现金(续)

(c) 中国建设银行(亚洲)财务有限公司(“建行亚洲财务”)

因收购建行亚洲财务(原“美国国际信贷(香港)有限公司”)，本集团子公司建行亚洲以现金支付的对价为等值人民币 5.10 亿元，收购的现金及现金等价物为等值人民币 41.85 亿元，净现金流入为等值人民币 36.75 亿元。于收购日，上述交易的现金净额分析如下：

	<u>已确认价值</u>	<u>公允价值调整</u>	<u>账面金额</u>
存放同业款项	2,951	-	2,951
拆出资金	1,234	-	1,234
应收利息	8	-	8
客户贷款和垫款	3,762	-	3,762
可供出售金融资产	61	-	61
持有至到期投资	35	-	35
固定资产	6	-	6
递延所得税资产	79	-	79
其他资产	19	-	19
拆入资金	(1,936)	-	(1,936)
衍生金融负债	(58)	-	(58)
客户存款	(4,207)	-	(4,207)
应付职工薪酬	(21)	-	(21)
应交税费	(12)	-	(12)
应付利息	(32)	-	(32)
已发行债务证券	(756)	-	(756)
其他负债	(150)	-	(150)
可辨认净资产	983	-	983
收购产生的利得	(473)		
收购对价	510		
收购的现金及现金等价物	4,185		
以现金支付的对价	(510)		
现金流入净额	<u>3,675</u>		

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

**55 合并现金流量表补充数据(续)**

(4) 取得子公司收到的现金(续)

(c) 中国建设银行(亚洲)财务有限公司(“建行亚洲财务”)(续)

截至 2009 年 12 月 31 日止年度，本集团合并利润表中包括了建行亚洲财务自收购日开始的营业收入人民币 1.11 亿元和净利润人民币 0.10 亿元。假如这项收购在 2009 年 1 月 1 日达成，本集团截至 2009 年 12 月 31 日止年度的营业收入和净利润将分别达人民币 2,676.09 亿元和人民币 1,067.21 亿元。

(d) 其他子公司

本集团子公司建银国际因取得子公司，获得净现金流入为等值人民币 0.33 亿元(2008：等值人民币 0.24 亿元)。

(5) 取得子公司、联营和合营企业支付的现金

于 2009 年，建银国际因取得联营和合营企业，以现金支付等值人民币 0.54 亿元(2008：等值人民币 0.02 亿元)。于 2008 年，本集团因取得合营企业华力达，以现金支付等值人民币 6.80 亿元。

于 2009 年，本行因设立建行伦敦、苍南村镇和收购建信信托，分别支付等值人民币 6.84 亿元、人民币 0.53 亿元及人民币 34.09 亿元。于 2008 年，本行因设立桃江村镇，以现金支付人民币 0.26 亿元。

(6) 对子公司的增资的有关信息

于 2008 年，本行与德国施威比豪尔住房储蓄银行，以现金支付的方式分别对中德增资人民币 6.38 亿元和等值人民币 2.12 亿元。

(7) 出售子公司的有关信息

于 2009 年，建银国际因出售其所属子公司部分股权，收到的现金为等值人民币 1.00 亿元(2008：等值人民币 0.38 亿元)。

(8) 分配股利支付的现金

截至 2009 年 12 月 31 日止年度，本集团分配股利支付的现金中，子公司支付给少数股东的股利为人民币 0.18 亿元(2008：人民币 0.23 亿元)。

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

## 56 经营分部

如附注 4(21)所述，本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式进行列报。这些内部报送信息提供给本集团主要经营决策者以向分部分配资源并评价分部业绩。分部资产及负债和分部收入及业绩按本集团会计政策计量。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入/支出”列示。

分部收入、业绩、资产和负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、业绩、资产和负债包含需在编制财务报表时抵销的集团内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产等所发生的支出总额。

### (1) 地区分部

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

按地区分部列报信息时，营业收入以产生收入的分行及子公司的所在地划分，分部资产、负债和资本性支出按其所在地划分。

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

**56 经营分部(续)**

**(1) 地区分部(续)**

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠江三角洲”是指本行一级分行服务的以下地区：广东省、深圳市、福建省和厦门市；
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市；
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区：山西省、广西壮族自治区、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峡地区；
- “西部地区”是指本行一级分行服务的以下地区：四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区；及
- “东北地区”是指本行一级分行服务的以下地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2009年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	55,489	37,710	42,888	42,395	43,542	16,123	23,502	5,535	267,184
利息净收入	43,310	28,843	34,941	34,365	36,355	13,075	18,219	2,777	211,885
外部利息净收入	31,201	15,457	17,347	20,601	25,352	5,684	93,325	2,918	211,885
内部利息净收入/(支出)	12,109	13,386	17,594	13,764	11,003	7,391	(75,106)	(141)	-
手续费及佣金净收入	11,848	8,506	7,770	7,496	6,638	2,679	2,625	497	48,059
投资收益/(损失)	117	(112)	94	462	438	428	3,566	904	5,897
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	17	17
公允价值变动收益/(损失)	18	350	30	(11)	15	(82)	(524)	1,128	924
汇兑损益	6	6	-	1	(2)	-	(389)	128	(250)
其他业务收入	190	117	53	82	98	23	5	101	669
二、营业支出	(26,594)	(17,690)	(19,985)	(22,065)	(18,159)	(9,014)	(11,333)	(4,742)	(129,582)
营业税金及附加	(3,883)	(2,364)	(2,832)	(2,637)	(2,770)	(964)	(513)	(9)	(15,972)
业务及管理费	(15,215)	(11,402)	(13,243)	(15,033)	(14,678)	(6,458)	(9,812)	(2,059)	(87,900)
资产减值损失	(7,384)	(3,880)	(3,867)	(4,364)	(711)	(1,584)	(996)	(2,674)	(25,460)
其他业务成本	(112)	(44)	(43)	(31)	-	(8)	(12)	-	(250)
三、营业利润	28,895	20,020	22,903	20,330	25,383	7,109	12,169	793	137,602
加：营业外收入	299	215	244	255	666	161	40	491	2,371
减：营业外支出	(159)	(169)	(242)	(177)	(160)	(188)	(152)	(1)	(1,248)
四、利润总额	29,035	20,066	22,905	20,408	25,889	7,082	12,057	1,283	138,725



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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2008年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	54,764	35,080	40,883	38,499	37,439	14,713	41,471	4,658	267,507
利息净收入	44,526	28,424	33,787	32,126	31,977	12,234	39,505	2,341	224,920
外部利息净收入	37,756	17,097	19,940	21,850	24,064	5,949	95,727	2,537	224,920
内部利息净收入/(支出)	6,770	11,327	13,847	10,276	7,913	6,285	(56,222)	(196)	-
手续费及佣金净收入	9,758	6,237	6,405	5,911	5,150	2,299	2,326	360	38,446
投资收益/(损失)	353	441	756	387	249	197	(3,334)	101	(850)
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	16	16
公允价值变动收益/(损失)	46	(59)	(66)	5	1	(30)	633	1,447	1,977
汇兑损益	13	(10)	(22)	(13)	5	(4)	2,318	355	2,642
其他业务收入	68	47	23	83	57	17	23	54	372
二、营业支出	(25,347)	(17,405)	(22,520)	(23,007)	(25,757)	(9,360)	(23,131)	(2,373)	(148,900)
营业税金及附加	(4,112)	(2,337)	(2,861)	(2,599)	(2,609)	(969)	(304)	(2)	(15,793)
业务及管理费	(14,737)	(10,877)	(12,621)	(14,010)	(13,597)	(6,035)	(8,865)	(1,420)	(82,162)
资产减值损失	(6,484)	(4,128)	(7,034)	(6,387)	(9,549)	(2,353)	(13,944)	(950)	(50,829)
其他业务成本	(14)	(63)	(4)	(11)	(2)	(3)	(18)	(1)	(116)
三、营业利润	29,417	17,675	18,363	15,492	11,682	5,353	18,340	2,285	118,607
加：营业外收入	339	251	492	467	511	197	115	49	2,421
减：营业外支出	(238)	(65)	(275)	(177)	(355)	(116)	(60)	(1)	(1,287)
四、利润总额	29,518	17,861	18,580	15,782	11,838	5,434	18,395	2,333	119,741



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

**56 经营分部(续)**

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

*公司银行业务*

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

*个人银行业务*

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

*资金业务*

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

*其他业务*

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2009 年				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、 营业收入	144,104	80,967	35,040	7,073	267,184
利息净收入	124,389	62,817	22,199	2,480	211,885
外部利息净收入/(支出)	142,914	(21,796)	87,633	3,134	211,885
内部利息净(支出)/收入	(18,525)	84,613	(65,434)	(654)	-
手续费及佣金净收入	19,884	17,882	9,518	775	48,059
投资(损失)/收益	(21)	151	3,643	2,124	5,897
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	17	17
公允价值变动(损失)/收益	(148)	(115)	58	1,129	924
汇兑损益	-	-	(378)	128	(250)
其他业务收入	-	232	-	437	669
二、 营业支出	(60,492)	(57,656)	(4,746)	(6,688)	(129,582)
营业税金及附加	(11,478)	(3,638)	(562)	(294)	(15,972)
业务及管理费	(31,538)	(49,854)	(3,240)	(3,268)	(87,900)
资产减值损失	(17,476)	(4,164)	(944)	(2,876)	(25,460)
其他业务成本	-	-	-	(250)	(250)
三、 营业利润	83,612	23,311	30,294	385	137,602
加：营业外收入	606	-	-	1,765	2,371
减：营业外支出	(61)	-	-	(1,187)	(1,248)
四、 利润总额	84,157	23,311	30,294	963	138,725

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2009 年				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
其他分部信息:					
资本性支出	6,567	13,964	987	256	21,774
折旧及摊销费用	3,280	6,975	493	128	10,876
	<u>3,879,101</u>	<u>1,073,608</u>	<u>4,449,759</u>	<u>256,060</u>	<u>9,658,528</u>
	<u>3,879,101</u>	<u>1,073,608</u>	<u>4,449,759</u>	<u>257,851</u>	<u>9,660,319</u>
					10,790
					(47,754)
					<u>9,623,355</u>
分部资产	3,879,101	1,073,608	4,449,759	256,060	9,658,528
对联营和合营企业的投资	-	-	-	1,791	1,791
	<u>3,879,101</u>	<u>1,073,608</u>	<u>4,449,759</u>	<u>257,851</u>	<u>9,660,319</u>
递延所得税资产					10,790
抵销					(47,754)
资产总额					<u>9,623,355</u>
分部负债	4,723,263	4,002,153	101,545	284,912	9,111,873
	<u>4,723,263</u>	<u>4,002,153</u>	<u>101,545</u>	<u>284,912</u>	<u>9,111,873</u>
递延所得税负债					216
抵销					(47,754)
负债总额					<u>9,064,335</u>
表外信贷承诺	1,573,849	249,504	-	38,120	1,861,473
	<u>1,573,849</u>	<u>249,504</u>	<u>-</u>	<u>38,120</u>	<u>1,861,473</u>

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2008 年				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、 营业收入	141,531	74,045	47,337	4,594	267,507
利息净收入	126,010	58,417	40,628	(135)	224,920
外部利息净收入/(支出)	148,357	(18,076)	92,651	1,988	224,920
内部利息净(支出)/收入	(22,347)	76,493	(52,023)	(2,123)	-
手续费及佣金净收入	15,350	15,286	7,085	725	38,446
投资(损失)/收益	(13)	164	(3,020)	2,019	(850)
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	16	16
公允价值变动收益	151	129	343	1,354	1,977
汇兑损益	-	-	2,298	344	2,642
其他业务收入	33	49	3	287	372
二、 营业支出	(74,534)	(54,324)	(15,855)	(4,187)	(148,900)
营业税金及附加	(11,470)	(3,758)	(427)	(138)	(15,793)
业务及管理费	(31,180)	(45,984)	(2,429)	(2,569)	(82,162)
资产减值损失	(31,884)	(4,582)	(12,999)	(1,364)	(50,829)
其他业务成本	-	-	-	(116)	(116)
三、 营业利润	66,997	19,721	31,482	407	118,607
加: 营业外收入	741	528	28	1,124	2,421
减: 营业外支出	(370)	-	-	(917)	(1,287)
四、 利润总额	67,368	20,249	31,510	614	119,741

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2008 年				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
其他分部信息:					
资本性支出	5,905	11,038	887	41	17,871
折旧及摊销费用	3,061	5,723	460	107	9,351
	<u>          </u>				
	2008 年				
分部资产	3,214,610	863,351	3,358,278	142,347	7,578,586
对联营和合营企业的投资	-	-	-	1,728	1,728
	<u>          </u>				
	3,214,610	863,351	3,358,278	144,075	7,580,314
	<u>          </u>				
递延所得税资产					7,855
抵销					(32,717)
					<u>          </u>
资产总额					7,555,452
					<u>          </u>
分部负债	3,431,049	3,426,013	70,789	192,751	7,120,602
	<u>          </u>				
递延所得税负债					5
抵销					(32,717)
					<u>          </u>
负债总额					7,087,890
					<u>          </u>
表外信贷承诺	1,168,055	182,425	-	-	1,350,480
	<u>          </u>				

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

**57 委托贷款业务**

于资产负债表日的委托贷款及委托贷款基金列示如下：

	本集团及本行	
	2009年	2008年
委托贷款	609,565	469,478
委托贷款基金	609,565	469,478

**58 担保物信息**

(1) 作为担保物的资产

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
保证金	342	-	342	-
贷款	-	-	2,625	-
政府债券	-	859	-	859
公司债券	-	81	-	81
公共机构债券	-	750	-	750
其他金融债券	579	3,180	579	3,180
合计	921	4,870	3,546	4,870

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

**58 担保物信息(续)**

(1) 作为担保物的资产(续)

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
存放同业款项	342	-	342	-
客户贷款及垫款	-	-	2,625	-
可供出售金融资产	579	2,886	579	2,886
持有至到期投资	-	1,984	-	1,984
合计	921	4,870	3,546	4,870

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于2009年及2008年12月31日，本集团持有的买入返售协议担保物中未持有在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

## 59 承诺及或有负债

### (1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款及信用卡透支额度，财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
贷款承诺				
— 原到期日为1年以内	84,261	47,941	80,050	44,028
— 原到期日为1年或以上	443,366	259,904	443,138	259,880
信用卡承诺	260,656	174,714	240,391	174,714
	788,283	482,559	763,579	478,622
银行承兑汇票	339,354	219,603	339,240	219,487
融资保函	149,750	182,518	153,468	181,979
非融资保函	415,342	362,668	415,277	362,632
开出即期信用证	47,091	36,386	47,091	36,386
开出远期信用证	72,373	35,110	72,480	37,499
其他	49,280	31,636	49,604	31,580
合计	1,861,473	1,350,480	1,840,739	1,348,185

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

**59 承诺及或有负债(续)**

(2) 信贷风险加权金额

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

	本集团		本行	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
或有负债及承担的 信贷风险加权金额	898,284	660,982	897,511	660,849

(3) 经营租赁承诺

本集团及本行以经营租赁方式租入若干房屋及设备。这些租赁一般初始期限为一年至五年，并可能有权选择续期，届时所有条款均可重新商定。这些租赁中均不包含或有租金。于资产负债表日，不可撤销的经营租赁协议项下的未来最低租赁付款额为：

	本集团		本行	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
1 年以内	3,012	2,458	2,760	2,300
1 年以上，2 年以内	2,293	2,018	2,112	1,879
2 年以上，3 年以内	1,822	1,571	1,706	1,501
3 年以上，5 年以内	2,319	2,150	2,249	2,066
5 年以上	1,767	1,345	1,442	1,315
合计	11,213	9,542	10,269	9,061

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

**59 承诺及或有负债(续)**

(4) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
已订约	5,511	6,333	5,394	6,298
已授权未订约	1,652	558	1,635	556
合计	7,163	6,891	7,029	6,854

(5) 证券承销承诺

于2009年12月31日，本集团及本行未到期的证券承销承诺为人民币38.90亿元（2008：零）。

(6) 债券承兑承诺

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

于2009年12月31日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的债券承兑承诺为人民币814.24亿元（2008：人民币626.77亿元）。

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

**59 承诺及或有负债(续)**

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2009 年 12 月 31 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 24.18 亿元(2008：人民币 27.81 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 35)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对上述任何很可能引致经济利益流失的承诺及或有负债作出评估并按附注 4(13)的原则确认预计负债。

**60 关联方关系及其交易**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团母公司包括中投和汇金。

中投经国务院批准于 2007 年 9 月 29 日成立，注册资本为 2,000 亿美元。汇金为中投的全资子公司，代表国家依法独立行使出资人的权利和义务。

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 5,521.17 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。

于 2009 年 12 月 31 日，汇金直接持有本行 57.09% 的股份。2009 年 5 月 25 日，中国建投与汇金签署了股份转让协议，将其所持的全部本行股份，共计 20,692,250,000 股 H 股，无偿划转至汇金。有关股份过户已于 2009 年 7 月完成。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营和合营企业。

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

**60 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

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

本集团已发行面值人民币 800 亿元的次级债券(2008：人民币 400 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此，本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司的交易如下：

交易金额

	2009 年		2008 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息支出	394	0.31%	332	0.25%

资产负债表日重大交易的余额

	2009 年		2008 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
同业及其他金融机构				
存放款项	688	0.09%	-	-
客户存款	2,508	0.03%	5,325	0.08%
应付利息	21	0.04%	37	0.06%

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

**60 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司旗下公司的交易如下：

交易金额

注释	2009年		2008年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	12,916	3.80%	13,869	3.89%
利息支出	1,529	1.20%	1,661	1.26%
手续费及佣金收入	136	0.27%	259	0.65%
手续费及佣金支出	94	5.28%	20	1.24%
其他业务收入	10	1.49%	62	16.67%
业务及管理费 (i)	854	0.97%	953	1.16%

资产负债表日重大交易的余额

	2009年		2008年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	33,245	32.86%	6,367	19.24%
拆出资金	8,165	36.75%	5,049	29.99%
交易性金融资产	3,795	20.11%	2,581	5.13%
衍生金融资产	213	2.25%	504	2.37%
买入返售金融资产	2,005	0.34%	7,944	3.81%
应收利息	4,860	12.05%	5,132	13.39%
客户贷款和垫款	1,586	0.03%	4,829	0.13%
可供出售金融资产	69,457	10.66%	48,271	8.76%
持有至到期投资	297,382	21.11%	246,696	23.68%
应收款项债券投资	43,103	8.63%	48,478	8.79%
其他资产 (ii)	157	1.15%	1,384	10.81%
同业及其他金融机构				
存放款项 (iii)	99,152	12.80%	48,746	10.89%
拆入资金	12,338	32.37%	20,618	47.83%
衍生金融负债	132	1.54%	370	1.99%
客户存款	5,989	0.07%	5,900	0.09%
应付利息	170	0.29%	138	0.23%
其他负债	372	1.81%	57	0.26%

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

**60 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

(i) 主要指本集团租赁母公司旗下公司房屋、车辆等资产的租赁费用以及接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。

(ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款项为无担保，并按正常商业条款偿还。

(2) 美国银行

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

在日常业务中，本集团与美国银行进行的交易金额如下：

交易金额

	注释	2009 年		2008 年	
		交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	(i)	73	0.02%	163	0.05%
利息支出	(ii)	2	0.01%	15	0.01%
手续费及佣金收入		13	0.03%	8	0.02%
手续费及佣金支出		2	0.11%	11	0.68%
业务及管理费		10	0.01%	25	0.03%

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

**60 关联方关系及其交易(续)**

(2) 美国银行(续)

资产负债表日重大交易的余额

	2009 年		2008 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	418	0.41%	626	1.89%
衍生金融资产	113	1.19%	469	2.20%
应收利息	42	0.10%	15	0.04%
可供出售金融资产	3,513	0.54%	1,269	0.23%
持有至到期投资	536	0.04%	472	0.05%
同业及其他金融机构				
存放款项	124	0.02%	91	0.02%
衍生金融负债	211	2.46%	1,669	8.99%
客户存款	60	0.01%	-	-
其他负债	22	0.11%	12	0.05%

(i) 利息收入是指本集团就存放、拆放美国银行款项以及持有美国银行发行的债券按约定利率计收的利息收入。

(ii) 利息支出是指本集团就美国银行存放、拆放本集团款项按约定利率计付的利息支出。

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

**60 关联方关系及其交易(续)**

(3) 淡马锡控股(私人)有限公司

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

在日常业务中，本集团与淡马锡进行的重大交易金额如下：

交易金额

注释	2009年		2008年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入 (i)	14	0.01%	18	0.01%
利息支出	7	0.01%	17	0.01%

资产负债表日重大交易的余额

	2009年		2008年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
应收利息	-	-	5	0.01%
持有至到期投资	-	-	351	0.03%
客户存款	311	0.01%	412	0.01%

(i) 利息收入是指本集团持有淡马锡发行的债券按约定利率计收的利息收入。

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

**60 关联方关系及其交易(续)**

(4) 本集团与联营和合营企业的往来

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

交易金额	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
利息收入	5	7
利息支出	1	-
资产负债表日重大交易的余额	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
客户贷款和垫款	211	-
客户存款	442	247
应付利息	-	2

(5) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注 4(1)(b)所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的交易如下：

交易金额	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
利息收入	82	980
利息支出	135	831
手续费及佣金收入	124	43
手续费及佣金支出	11	-
投资收益	43	-
公允价值变动净收益	(13)	-
其他业务收入	23	21
其他业务成本	13	218

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

**60 关联方关系及其交易(续)**

**(5) 本行与子公司的往来(续)**

资产负债表日重大交易的余额见附注 26。

截至 2009 年 12 月 31 日止年度，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 42.82 亿元(2008：人民币 41.88 亿元)。

截至 2009 年 12 月 31 日止年度，本集团子公司间发生的主要交易为吸收存款和其他日常应收应付往来。于 2009 年 12 月 31 日，上述交易的余额分别为人民币 4.52 亿元和人民币 1.44 亿元，相应的利息收支为人民币 0.04 亿元。

**(6) 关键管理人员**

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

董事、监事和高级管理人员于截至 2009 年 12 月 31 日止年度的薪酬为人民币 2,438 万元(2008：人民币 3,423 万元)。

根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的 2009 年的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本行 2009 年度财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

**(7) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款**

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

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

## 61 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

### 风险管理体系

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

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

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

### (1) 信用风险

#### 信用风险管理

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

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

## 61 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### 信贷业务

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

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快信贷结构调整，强化贷后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善信贷准入、退出标准，优化经济资本管理和行业信贷风险限额管理，促进资产质量稳步向好。本集团信用风险管理工作包括信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等流程环节。贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件立即报告，并采取措施，防范和控制风险。2009年，本行进一步明确职责分工、完善工作机制，在优化贷前平行作业的同时，将平行作业的工作重心逐步转向贷后管理。同时，加快一级分行所在地城市行的风险条线集中管理，探索建立符合城市行经营管理特点的专业化、集约化风险管理模式，整合资源、提升质量，提高效率。

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

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

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

## 61 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### 贷款风险分类

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

客户贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

- 正常： 借款人能够履行贷款条款；无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。
- 关注： 借款人当前能够偿还其贷款，但是还款可能受到特定因素的不利影响。
- 次级： 借款人的还款能力存在问题，不能完全依靠其正常经营收入偿还本息。即使执行抵押品或担保，损失仍可能发生。
- 可疑： 借款人不能足额偿还本息，即使执行抵押品或担保也肯定需要确认重大损失。
- 损失： 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，仍不能收回本息，或只能收回极少部分。

#### 资金业务

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

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

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

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
存放中央银行款项	1,418,252	1,213,137	1,415,172	1,212,943
存放同业款项	101,163	33,096	100,679	28,425
拆出资金	22,217	16,836	23,143	28,426
交易性金融资产	14,517	47,140	10,251	44,491
衍生金融资产	9,456	21,299	7,730	20,335
买入返售金融资产	589,606	208,548	588,706	208,548
应收利息	40,345	38,317	40,129	38,297
客户贷款和垫款	4,692,947	3,683,575	4,626,024	3,639,940
可供出售债券投资	626,763	535,379	627,598	536,049
持有至到期投资	1,408,873	1,041,783	1,408,465	1,041,783
应收款项债券投资	499,575	551,818	499,575	551,818
其他金融资产	8,436	8,363	28,068	21,791
合计	9,432,150	7,399,291	9,375,540	7,372,846
表外信贷承诺	1,861,473	1,350,480	1,840,739	1,348,185
最大信用风险敞口	11,293,623	8,749,771	11,216,279	8,721,031

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

注释	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
按个别方式评估				
已出现减值总额	64,794	75,042	64,717	74,956
贷款损失准备	(46,360)	(50,548)	(46,308)	(50,478)
小计	18,434	24,494	18,409	24,478
按组合方式评估				
已出现减值总额	7,362	8,840	7,208	8,840
贷款损失准备	(4,838)	(5,698)	(4,832)	(5,698)
小计	2,524	3,142	2,376	3,142
已逾期未减值	(i)			
- 少于90日	15,183	28,433	14,981	28,383
- 90至180日	2,289	2,888	2,289	2,886
总额	17,472	31,321	17,270	31,269
贷款损失准备	(ii) (1,328)	(2,074)	(1,328)	(2,048)
小计	16,144	29,247	15,942	29,221
未逾期未减值				
- 信用贷款	1,287,097	941,723	1,273,397	928,287
- 保证贷款	970,460	786,210	956,733	784,879
- 抵押贷款	2,011,662	1,579,562	1,974,642	1,551,246
- 质押贷款	460,926	371,245	458,168	370,665
总额	4,730,145	3,678,740	4,662,940	3,635,077
贷款损失准备	(ii) (74,300)	(52,048)	(73,643)	(51,978)
小计	4,655,845	3,626,692	4,589,297	3,583,099
合计	4,692,947	3,683,575	4,626,024	3,639,940

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

- (i) 于 2009 年 12 月 31 日，本集团须按个别方式评估的已逾期但未减值贷款和垫款总额为人民币 14.40 亿元(2008：人民币 76.38 亿元)，抵押品涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 6.01 亿元(2008：人民币 51.16 亿元)和人民币 8.39 亿元(2008：人民币 25.22 亿元)。该类贷款所对应抵押品公允价值为人民币 10.15 亿元(2008：人民币 76.65 亿元)。

于 2009 年 12 月 31 日，本行须按个别方式评估的已逾期但未减值贷款和垫款总额为人民币 14.17 亿元(2008：人民币 75.95 亿元)，抵押品涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 5.83 亿元(2008：人民币 50.76 亿元)和人民币 8.34 亿元(2008：人民币 25.19 亿元)。该类贷款所对应抵押品公允价值为人民币 9.96 亿元(2008：人民币 76.00 亿元)。

上述抵押品的公允价值为本集团根据目前抵押品处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

- (ii) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2009 年			2008 年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
中国内地业务						
公司类贷款和垫款						
- 制造业	803,302	17.21%	306,543	663,350	18.05%	260,224
- 交通运输、仓储 和邮政业	519,078	11.12%	224,119	426,803	11.62%	204,595
- 电力、燃气及水的 生产和供应业	486,094	10.41%	121,882	452,472	12.31%	117,911
- 房地产业	358,651	7.68%	308,652	329,381	8.96%	279,398
- 租赁及商业服务业	303,380	6.50%	117,459	135,746	3.69%	56,438
- 水利、环境和公共 设施管理业	206,175	4.42%	94,603	132,426	3.60%	69,046
- 批发和零售业	146,693	3.14%	75,727	102,590	2.79%	56,577
- 建筑业	116,379	2.49%	43,594	116,551	3.17%	41,882
- 采矿业	104,019	2.23%	18,453	90,499	2.46%	14,600
- 教育	93,351	2.00%	35,035	78,870	2.15%	26,118
- 电讯、计算机服务 和软件业	25,249	0.54%	7,158	25,943	0.71%	5,149
- 其他	188,944	4.05%	93,226	135,153	3.69%	76,167
公司类贷款和垫款总额	3,351,315	71.79%	1,446,451	2,689,784	73.20%	1,208,105
个人贷款和垫款	1,088,459	23.32%	1,025,887	821,531	22.36%	775,171
票据贴现	228,361	4.89%	-	163,161	4.44%	497
发放于中国内地的 客户贷款和垫款总额	4,668,135	100.00%	2,472,338	3,674,476	100.00%	1,983,773

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

海外业务	2009 年			2008 年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 房地产业	30,221	19.93%	18,613	24,730	20.70%	16,381
- 制造业	22,980	15.15%	3,562	17,524	14.67%	2,948
- 交通运输、仓储 和邮政业	21,528	14.20%	5,604	13,031	10.91%	5,777
- 批发和零售业	18,051	11.90%	3,098	14,863	12.44%	2,676
- 电力、燃气及水的 生产和供应业	8,260	5.45%	1,622	6,489	5.43%	1,177
- 租赁及商业服务业	4,982	3.29%	2,518	2,877	2.41%	2,529
- 电讯、计算机服务 和软件业	3,343	2.20%	557	13,685	11.46%	509
- 其他	18,911	12.48%	4,840	12,162	10.17%	5,667
公司类贷款和垫款总额	128,276	84.60%	40,414	105,361	88.19%	37,664
个人贷款和垫款	22,976	15.15%	17,907	13,949	11.68%	13,493
票据贴现	386	0.25%	15	157	0.13%	-
发放于海外的客户贷款 和垫款总额	151,638	100.00%	58,336	119,467	100.00%	51,157
客户贷款和垫款总额	4,819,773		2,530,674	3,793,943		2,034,930

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10% 或以上的行业，其已减值贷款、贷款损失准备、贷款减值损失计提或转回和核销金额：

	2009 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提 /(转回)	本年核销
制造业	21,522	(15,861)	(14,548)	5,615	2,083
交通运输、仓储 和邮政业	10,168	(4,679)	(9,335)	4,516	236
电力、燃气及水的 生产和供应业	3,991	(2,882)	(9,313)	(249)	109
	2008 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	24,168	(17,098)	(10,207)	7,728	2,063
交通运输、仓储 和邮政业	5,393	(3,144)	(6,563)	3,321	1,057
电力、燃气及水的 生产和供应业	6,672	(4,490)	(8,148)	5,224	40

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2009 年			2008 年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
中国内地业务						
公司类贷款和垫款						
- 制造业	798,035	17.14%	306,516	662,138	18.04%	260,224
- 交通运输、仓储 和邮政业	517,698	11.12%	222,799	426,803	11.63%	204,595
- 电力、燃气及水的 生产和供应业	483,231	10.38%	121,607	450,240	12.27%	117,911
- 房地产业	356,970	7.67%	307,949	329,341	8.97%	279,358
- 租赁及商业服务业	303,355	6.52%	117,459	135,746	3.70%	56,438
- 水利、环境和公共 设施管理业	206,175	4.43%	94,603	132,426	3.61%	69,046
- 批发和零售业	146,688	3.15%	75,727	102,590	2.79%	56,577
- 建筑业	116,194	2.50%	43,589	116,379	3.17%	41,882
- 采矿业	103,597	2.23%	18,453	90,499	2.47%	14,600
- 教育	93,351	2.01%	35,035	78,870	2.15%	26,118
- 电讯、计算机服务 和软件业	25,249	0.54%	7,158	25,943	0.71%	5,149
- 其他	188,901	4.05%	93,219	135,153	3.66%	76,167
公司类贷款和垫款总额	3,339,444	71.74%	1,444,114	2,686,128	73.17%	1,208,065
个人贷款和垫款	1,087,167	23.35%	1,025,289	821,351	22.38%	775,169
票据贴现	228,361	4.91%	-	163,161	4.45%	497
发放于中国内地的客户 贷款和垫款总额	4,654,972	100.00%	2,469,403	3,670,640	100.00%	1,983,731

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

海外业务	2009年			2008年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 交通运输、仓储 和邮政业	20,531	21.13%	5,531	11,726	14.75%	5,704
- 制造业	19,291	19.85%	2,845	12,634	15.89%	2,378
- 房地产业	14,706	15.14%	4,680	12,501	15.72%	5,192
- 批发和零售业	12,342	12.70%	1,757	10,573	13.30%	1,638
- 电力、燃气及水的 生产和供应业	7,980	8.21%	1,622	6,268	7.88%	1,177
- 租赁及商业服务业	4,930	5.07%	2,512	2,877	3.62%	2,529
- 电讯、计算机服务 和软件业	3,140	3.23%	541	13,518	17.00%	493
- 其他	13,842	14.25%	1,877	9,235	11.62%	3,126
公司类贷款和垫款总额	96,762	99.58%	21,365	79,332	99.78%	22,237
个人贷款和垫款	15	0.02%	-	13	0.02%	13
票据贴现	386	0.40%	15	157	0.20%	-
发放于海外的客户贷款 和垫款总额	97,163	100.00%	21,380	79,502	100.00%	22,250
客户贷款和垫款总额	4,752,135		2,490,783	3,750,142		2,005,981

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10% 或以上的行业，其已减值贷款、贷款损失准备、贷款减值损失计提或转回和核销金额：

	2009 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提 /(转回)	本年核销
制造业	21,446	(15,810)	(14,441)	5,519	2,038
交通运输、仓储 和邮政业	10,168	(4,679)	(9,320)	4,502	235
电力、燃气及水的 生产和供应业	3,991	(2,882)	(9,284)	(256)	109
	2008 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	24,094	(17,039)	(10,192)	7,680	2,062
交通运输、仓储 和邮政业	5,393	(3,144)	(6,560)	3,321	1,057
电力、燃气及水的 生产和供应业	6,672	(4,490)	(8,127)	5,203	40

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2009 年			2008 年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
长江三角洲	1,136,447	23.58%	660,273	922,104	24.30%	554,829
环渤海地区	859,885	17.84%	379,304	691,638	18.23%	303,721
西部地区	819,337	17.00%	454,429	635,905	16.76%	355,462
中部地区	782,763	16.24%	391,903	607,335	16.01%	317,762
珠江三角洲	728,639	15.12%	446,513	544,999	14.36%	337,690
东北地区	299,385	6.21%	139,419	233,468	6.15%	113,758
总行	41,679	0.86%	497	39,027	1.03%	551
海外	151,638	3.15%	58,336	119,467	3.16%	51,157
客户贷款和垫款总额	4,819,773	100.00%	2,530,674	3,793,943	100.00%	2,034,930

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10% 或以上的地区中，其已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2009 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	14,488	(11,174)	(14,623)
长江三角洲	13,653	(8,321)	(17,981)
中部地区	10,706	(7,302)	(13,482)
西部地区	9,478	(6,636)	(14,717)
珠江三角洲	9,058	(5,825)	(12,301)
	2008 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	18,981	(12,492)	(11,233)
西部地区	16,362	(9,655)	(12,436)
中部地区	13,597	(8,596)	(9,615)
长江三角洲	13,300	(6,545)	(13,345)
珠江三角洲	11,609	(6,960)	(8,115)

关于地区分部的定义见附注 56(1)。

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2009 年			2008 年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
长江三角洲	1,136,301	23.91%	660,244	922,104	24.59%	554,829
环渤海地区	849,067	17.87%	377,063	690,452	18.41%	303,681
西部地区	819,337	17.24%	454,429	633,681	16.90%	355,462
中部地区	780,564	16.43%	391,238	607,313	16.19%	317,760
珠江三角洲	728,639	15.33%	446,513	544,999	14.53%	337,690
东北地区	299,385	6.30%	139,419	233,064	6.21%	113,758
总行	41,679	0.88%	497	39,027	1.04%	551
海外	97,162	2.04%	21,380	79,502	2.13%	22,250
客户贷款和垫款总额	4,752,134	100.00%	2,490,783	3,750,142	100.00%	2,005,981

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10% 或以上的地区中，其已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2009 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	14,488	(11,174)	(14,482)
长江三角洲	13,653	(8,321)	(17,980)
中部地区	10,706	(7,302)	(13,459)
西部地区	9,478	(6,636)	(14,717)
珠江三角洲	9,058	(5,825)	(12,301)
	2008 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	18,981	(12,492)	(11,221)
西部地区	16,362	(9,655)	(12,415)
中部地区	13,597	(8,596)	(9,615)
长江三角洲	13,300	(6,545)	(13,345)
珠江三角洲	11,609	(6,960)	(8,115)

关于地区分部的定义见附注 56(1)。

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
信用贷款	1,291,942	947,785	1,277,924	934,264
保证贷款	997,157	811,228	983,428	809,897
抵押贷款	2,062,981	1,650,208	2,025,848	1,621,839
质押贷款	467,693	384,722	464,935	384,142
客户贷款和垫款总额	4,819,773	3,793,943	4,752,135	3,750,142

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2009年		2008年	
	占客户贷款 和垫款总额 总额	百分比	占客户贷款 和垫款总额 总额	百分比
已重组贷款和垫款	3,739	0.08%	3,376	0.09%
减：				
逾期超过90天的已重组 贷款和垫款	1,855	0.04%	1,196	0.03%
逾期尚未超过90天的已重组 贷款和垫款	1,884	0.04%	2,180	0.06%

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2009 年		2008 年	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	3,589	0.08%	3,354	0.09%
减：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	1,853	0.04%	1,194	0.03%
逾期尚未超过 90 天的已重组 贷款和垫款	1,736	0.04%	2,160	0.06%

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
按个别方式评估				
已出现减值总额	163	341	163	341
减值准备	(149)	(284)	(149)	(284)
小计	14	57	14	57
未逾期未减值				
-A至AAA级	227,903	83,816	224,543	76,297
-B至BBB级	125	759	59	759
-无评级	23,444	39,828	26,411	54,266
小计	251,472	124,403	251,013	131,322
合计	251,486	124,460	251,027	131,379

未逾期未减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些国内银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控中国内地业务持有的债券组合信用风险状况。债券评级参照彭博综合评级或其他债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债券投资账面价值按投资评级分布如下：

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
按个别方式评估				
已出现减值总额	23,063	37,281	23,063	37,281
减值准备	(12,295)	(17,836)	(12,295)	(17,836)
小计	10,768	19,445	10,768	19,445
未逾期未减值				
彭博综合评级				
- AAA	6,480	36,826	6,480	36,826
- AA-至 AA+	3,715	8,562	3,715	8,562
- A-至 A+	8,177	16,512	8,177	16,512
- 低于 A-	815	1,647	815	1,647
小计	19,187	63,547	19,187	63,547
其他机构评级				
- AAA	155,962	298,697	155,962	298,697
- AA-至 AA+	12,798	7,139	12,798	7,139
- A-至 A+	2,322,456	1,762,087	2,322,356	1,762,087
- 低于 A-	1,343	1	973	1
小计	2,492,559	2,067,924	2,492,089	2,067,924
中国内地业务持有的				
债券小计	2,522,514	2,150,916	2,522,044	2,150,916
海外业务持有的债券	27,213	25,204	23,844	23,225
债券投资合计	2,549,727	2,176,120	2,545,888	2,174,141

评级为 A-至 A+的债券投资中包括由中国政府、人行及中国政策性银行发行的债券，本集团总额为人民币 16,240.07 亿元，本行总额为人民币 16,239.07 亿元 (2008：本集团及本行人民币 14,296.41 亿元)。

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(i) 本集团衍生工具的信用风险

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

(j) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

(2) 市场风险

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

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

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

**61 风险管理(续)**

**(2) 市场风险(续)**

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

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

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

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

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

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(a) VaR

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

于资产负债表日以及相关期间，本行交易组合及可供出售债券的 VaR 状况概述如下：

	2009 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
<b>人民币交易性组合</b>				
利率风险	13	16	24	8
<b>人民币可供出售债券</b>				
利率风险	1,137	734	1,163	301
<b>外币交易性组合</b>				
利率风险	30	82	141	30
汇率风险	63	455	1,123	63
组合分散风险	(30)	(58)	(115)	(30)
	63	479	1,149	63
<b>外币可供出售债券</b>				
利率风险	143	168	330	106

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

	2008 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
<b>人民币交易性组合</b>				
利率风险	9	14	26	3
<b>人民币可供出售债券</b>				
利率风险	404	391	532	250
<b>外币交易性组合</b>				
利率风险	146	154	146	119
汇率风险	1,120	691	1,120	626
组合分散风险	(104)	(113)	(104)	(120)
	1,162	732	1,162	625
<b>外币可供出售债券</b>				
利率风险	329	462	672	313

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

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

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

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

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及固定的资产负债表情况)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点(bp)的情况下，会增加或减少未来十二个月的利息净收入人民币 302.30 亿元(2008：人民币 244.49 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影响，则未来十二个月的利息净收入会减少或增加人民币 172.85 亿元(2008：人民币 112.03 亿元)。

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

(c) 利率风险

利率风险是本集团许多业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸。在计量和管理利率风险方面，本集团定期计量利率重定价缺口。利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在负面影响。

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关年度的实际利率及下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)。

本集团

	2009 年							
	注释	实际利率 (i)	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央								
银行款项		1.48%	48,520	1,410,128	-	-	-	1,458,648
存放同业款项和								
拆出资金		1.05%	136	78,661	33,241	11,342	-	123,380
买入返售金融资产		1.18%	-	453,686	135,920	-	-	589,606
客户贷款和垫款	(ii)	5.37%	-	2,258,105	2,378,007	21,726	35,109	4,692,947
投资	(iii)	3.11%	30,862	277,299	985,178	613,303	673,948	2,580,590
其他资产		-	178,184	-	-	-	-	178,184
资产总计		3.85%	257,702	4,477,879	3,532,346	646,371	709,057	9,623,355
<b>负债</b>								
向中央银行借款		1.89%	-	6	-	-	-	6
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金		1.73%	-	673,617	29,937	109,351	-	812,905
交易性金融负债		3.62%	2,359	5,633	-	-	-	7,992
客户存款		1.51%	41,763	5,824,497	1,710,949	415,971	8,143	8,001,323
已发行债务证券		3.81%	-	11,394	4,616	24,719	57,915	98,644
其他负债		-	143,465	-	-	-	-	143,465
负债合计		1.55%	187,587	6,515,147	1,745,502	550,041	66,058	9,064,335
资产负债缺口		2.30%	70,115	(2,037,268)	1,786,844	96,330	642,999	559,020

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

注释	2008年						合计
	实际利率 (i)	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央 银行款项	1.77%	34,313	1,213,137	-	-	-	1,247,450
存放同业款项和 拆出资金	2.53%	-	45,014	4,909	-	9	49,932
买入返售金融资产	3.48%	-	195,996	12,552	-	-	208,548
客户贷款和垫款 投资	(ii) (iii)	7.16%	1,675,358	1,941,878	26,454	39,885	3,683,575
其他资产	-	20,356	101,455	1,025,695	717,620	331,350	2,196,476
	-	169,471	-	-	-	-	169,471
资产总计	5.13%	224,140	3,230,960	2,985,034	744,074	371,244	7,555,452
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	6
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1.83%	-	392,589	18,123	79,860	-	490,572
交易性金融负债	3.83%	-	2,663	1,093	75	144	3,975
卖出回购金融资产	3.09%	-	864	-	-	-	864
客户存款	2.03%	25,618	4,462,409	1,476,902	405,761	5,225	6,375,915
已发行债务证券	4.73%	-	8,060	41,966	3,784	-	53,810
其他负债	-	162,748	-	-	-	-	162,748
负债合计	2.03%	188,366	4,866,591	1,538,084	489,480	5,369	7,087,890
资产负债缺口	3.10%	35,774	(1,635,631)	1,446,950	254,594	365,875	467,562

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2009年12月31日余额为人民币275.18亿元(2008:人民币384.82亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

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

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

		2009年						
注释	实际	不计息	3个月	3个月	1年	5年	合计	
	利率		以内	至1年	至5年	以上		
	(i)							
<b>资产</b>								
现金及存放中央								
银行款项	1.48%	48,322	1,407,048	-	-	-	1,455,370	
存放同业款项和								
拆出资金	1.14%	123	77,087	35,270	11,342	-	123,822	
买入返售金融资产	1.18%	-	452,786	135,920	-	-	588,706	
客户贷款和垫款	(ii) 5.41%	-	2,205,339	2,365,034	20,703	34,948	4,626,024	
投资	(iii) 3.10%	31,197	277,392	984,008	610,609	673,880	2,577,086	
其他资产	-	194,123	-	-	-	-	194,123	
资产总计	3.86%	273,765	4,419,652	3,520,232	642,654	708,828	9,565,131	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	6	
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	1.74%	-	672,665	26,534	109,351	-	808,550	
交易性金融负债	3.62%	2,359	5,633	-	-	-	7,992	
卖出回购金融资产	1.80%	-	1,778	847	-	-	2,625	
客户存款	1.51%	41,677	5,779,323	1,710,669	415,486	8,085	7,955,240	
已发行债务证券	3.82%	-	11,621	4,445	24,402	57,915	98,383	
其他负债	-	141,016	-	-	-	-	141,016	
负债合计	1.56%	185,052	6,471,026	1,742,495	549,239	66,000	9,013,812	
资产负债缺口	2.30%	88,713	(2,051,374)	1,777,737	93,415	642,828	551,319	

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2008年						合计
	实际利率 (i)	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央 银行款项	1.77%	34,110	1,212,943	-	-	-	1,247,053
存放同业款项和 拆出资金	2.78%	-	51,018	5,824	-	9	56,851
买入返售金融资产	3.48%	-	195,996	12,552	-	-	208,548
客户贷款和垫款 投资	(ii) (iii)	7.19%	1,632,953	1,941,111	26,064	39,812	3,639,940
其他资产	-	19,777	102,051	1,024,095	716,703	331,292	2,193,918
	-	180,258	-	-	-	-	180,258
资产总计	5.14%	234,145	3,194,961	2,983,582	742,767	371,113	7,526,568
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	6
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1.91%	-	403,319	18,473	79,860	-	501,652
交易性金融负债	3.83%	-	2,663	1,093	75	144	3,975
卖出回购金融资产	3.09%	-	864	-	-	-	864
客户存款	2.03%	25,618	4,432,433	1,474,691	405,028	5,215	6,342,985
已发行债务证券	4.76%	-	6,651	41,966	3,914	-	52,531
其他负债	-	160,999	-	-	-	-	160,999
负债合计	2.05%	186,617	4,845,936	1,536,223	488,877	5,359	7,063,012
资产负债缺口	3.09%	47,528	(1,650,975)	1,447,359	253,890	365,754	463,556

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2009年12月31日余额为人民币273.04亿元(2008:人民币384.73亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资及对子公司的投资。

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其他货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

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

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2008年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		1,230,907	8,248	8,295	1,247,450
存放同业款项和拆出资金	(i)	239,646	12,327	6,507	258,480
客户贷款和垫款		3,478,643	128,092	76,840	3,683,575
投资		2,084,361	93,412	18,703	2,196,476
其他资产		150,198	5,015	14,258	169,471
资产总计		7,183,755	247,094	124,603	7,555,452
<b>负债</b>					
向中央银行借款		6	-	-	6
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	432,779	44,784	13,873	491,436
交易性金融负债		1,881	1,401	693	3,975
客户存款		6,200,337	95,610	79,968	6,375,915
已发行债务证券		42,802	3,699	7,309	53,810
其他负债		152,096	6,105	4,547	162,748
负债合计		6,829,901	151,599	106,390	7,087,890
<b>净头寸</b>		353,854	95,495	18,213	467,562
衍生金融工具的净名义金额		100,333	(99,012)	1,066	2,387

(i) 含买入返售金融资产

(ii) 含卖出回购金融资产

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

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

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2008年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		1,230,711	8,248	8,094	1,247,053
存放同业款项和拆出资金	(i)	237,213	20,606	7,580	265,399
客户贷款和垫款		3,474,844	120,979	44,117	3,639,940
投资		2,087,174	91,219	15,525	2,193,918
其他资产		164,580	4,916	10,762	180,258
资产总计		7,194,522	245,968	86,078	7,526,568
<b>负债</b>					
向中央银行借款		6	-	-	6
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	433,789	52,891	15,836	502,516
交易性金融负债		1,881	1,401	693	3,975
客户存款		6,199,296	87,769	55,920	6,342,985
已发行债务证券		42,932	3,699	5,900	52,531
其他负债		151,502	6,072	3,425	160,999
负债合计		6,829,406	151,832	81,774	7,063,012
<b>净头寸</b>		365,116	94,136	4,304	463,556
衍生金融工具的净名义金额		100,324	(98,841)	891	2,374

(i) 含买入返售金融资产

(ii) 含卖出回购金融资产

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

**61 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险**

流动性风险是指没有足够资金履行到期负债的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。本集团根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

本集团整体的流动性状况由资产负债管理部管理与协调。资产负债管理部负责按监管要求和审慎原则制定相关的流动性管理政策。这些政策包括：

- 采取稳健策略，确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要；
- 以建立合理的资产负债结构为前提，保持分散而稳定的资金来源，同时持有  
一定比例的信用等级高、变现能力强的资产组合作为储备；及
- 对全行的流动性资金进行集中管理、统一运用。

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

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2009年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,152,799	305,849	-	-	-	-	-	1,458,648
存放同业款项和拆出资金	83	34,450	23,651	20,613	33,241	11,342	-	123,380
买入返售金融资产	-	-	194,531	259,155	135,920	-	-	589,606
客户贷款和垫款	27,877	34,097	181,801	346,437	1,172,502	1,447,143	1,483,090	4,692,947
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	4,354	-	123	1,323	2,166	8,140	2,765	18,871
- 可供出售金融资产	34,786	-	16,523	58,777	285,746	148,149	107,499	651,480
- 持有至到期投资	2,926	-	17,305	58,048	425,461	546,935	358,198	1,408,873
- 应收款项债券投资	-	-	-	19,639	132,152	22,103	325,681	499,575
- 对联营和合营企业的投资	1,791	-	-	-	-	-	-	1,791
其他资产	111,606	37,405	2,731	10,432	7,195	2,968	5,847	178,184
资产总计	1,336,222	411,801	436,665	774,424	2,194,383	2,186,780	2,283,080	9,623,355
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
<b>同业及其他金融机构</b>								
存放款项和拆入资金	-	622,129	39,231	12,257	29,937	109,351	-	812,905
交易性金融负债	-	2,359	-	5,580	-	-	53	7,992
客户存款	-	4,806,603	374,168	684,135	1,708,954	416,806	10,657	8,001,323
<b>已发行债务证券</b>								
- 已发行存款证	-	-	1,241	3,774	4,760	6,113	5	15,893
- 已发行债券	-	-	-	-	2,863	-	-	2,863
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	79,888	79,888
其他负债	216	32,487	8,308	17,186	58,795	16,446	10,027	143,465
负债合计	216	5,463,584	422,948	722,932	1,805,309	548,716	100,630	9,064,335
净头寸	1,336,006	(5,051,783)	13,717	51,492	389,074	1,638,064	2,182,450	559,020
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	2,219	1,761	35,061	92,522	41,607	173,170
- 汇率合约	-	-	84,519	73,773	337,413	3,464	11,662	510,831
- 贵金属合约	-	-	1,244	-	-	-	-	1,244
- 权益工具合约	-	-	-	-	1,040	391	109	1,540
合计	-	-	87,982	75,534	373,514	96,377	53,378	686,785

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2008年							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	935,156	312,294	-	-	-	-	-	1,247,450
存放同业款项和拆出资金	57	24,552	14,933	5,472	4,909	-	9	49,932
买入返售金融资产	-	-	98,569	97,427	12,552	-	-	208,548
客户贷款和垫款	38,258	38,088	124,660	263,120	1,119,663	1,071,249	1,028,537	3,683,575
投资								
- 交易性金融资产	3,169	-	3,370	2,890	28,445	10,344	2,091	50,309
- 可供出售金融资产	32,695	-	38,885	120,285	187,419	112,779	58,775	550,838
- 持有至到期投资	4,614	-	9,806	21,674	136,016	601,250	268,423	1,041,783
- 应收款项债券投资	-	-	-	310	315,917	155,145	80,446	551,818
- 对联营和合营企业的投资	1,728	-	-	-	-	-	-	1,728
其他资产	97,300	35,525	2,561	12,772	8,002	6,263	7,048	169,471
资产总计	1,112,977	410,459	292,784	523,950	1,812,923	1,957,030	1,445,329	7,555,452
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	310,641	38,819	22,729	18,123	100,260	-	490,572
交易性金融负债	-	-	756	1,907	1,093	75	144	3,975
卖出回购金融资产	-	-	288	576	-	-	-	864
客户存款	-	3,596,778	327,958	552,759	1,482,616	409,035	6,769	6,375,915
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	313	1,527	5,002	4,175	-	11,017
- 已发行债券	-	-	-	-	-	2,854	-	2,854
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	39,939	39,939
其他负债	5	100,950	4,970	8,775	25,263	13,636	9,149	162,748
负债合计	5	4,008,375	373,104	588,273	1,532,097	530,035	56,001	7,087,890
净头寸	1,112,972	(3,597,916)	(80,320)	(64,323)	280,826	1,426,995	1,389,328	467,562
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	2,130	4,341	19,023	112,026	46,175	183,695
- 汇率合约	-	-	89,557	80,926	290,180	15,627	13,141	489,431
- 贵金属合约	-	-	510	-	-	-	-	510
- 权益工具合约	-	-	-	-	28	778	-	806
合计	-	-	92,197	85,267	309,231	128,431	59,316	674,442

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2009年							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,152,594	302,776	-	-	-	-	-	1,455,370
存放同业款项和拆出资金	83	27,723	26,009	23,395	35,270	11,342	-	123,822
买入返售金融资产	-	-	193,631	259,155	135,920	-	-	588,706
客户贷款和垫款	27,447	33,520	176,277	345,682	1,160,784	1,423,558	1,458,756	4,626,024
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	-	-	-	864	1,452	5,238	2,697	10,251
- 可供出售金融资产	32,450	-	16,734	58,606	284,946	149,772	107,471	649,979
- 持有至到期投资	2,926	-	16,997	58,048	425,361	546,935	358,198	1,408,465
- 应收款项债券投资	-	-	-	19,639	132,152	22,103	325,681	499,575
- 对子公司的投资	8,816	-	-	-	-	-	-	8,816
其他资产	129,659	38,453	2,374	10,109	5,145	2,609	5,774	194,123
资产总计	1,353,975	402,472	432,022	775,498	2,181,030	2,161,557	2,258,577	9,565,131
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	624,126	39,652	8,887	26,534	109,351	-	808,550
交易性金融负债	-	2,359	-	5,580	-	-	53	7,992
卖出回购金融资产	-	-	1,694	84	847	-	-	2,625
客户存款	-	4,793,194	352,547	673,906	1,708,673	416,321	10,599	7,955,240
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	1,195	4,567	4,076	5,664	-	15,502
- 已发行债券	-	-	-	-	2,993	-	-	2,993
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	79,888	79,888
其他负债	22	31,319	8,429	17,107	57,871	16,267	10,001	141,016
负债合计	22	5,451,004	403,517	710,131	1,800,994	547,603	100,541	9,013,812
净头寸	1,353,953	(5,048,532)	28,505	65,367	380,036	1,613,954	2,158,036	551,319
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	2,108	1,701	34,227	90,789	41,573	170,398
- 汇率合约	-	-	70,253	66,540	272,910	3,450	11,662	424,815
- 贵金属合约	-	-	1,244	-	-	-	-	1,244
- 权益工具合约	-	-	-	-	-	34	-	34
合计	-	-	73,605	68,241	307,137	94,273	53,235	596,491

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2008年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	935,019	312,034	-	-	-	-	-	1,247,053
存放同业款项和拆出资金	57	22,075	15,589	13,297	5,824	-	9	56,851
买入返售金融资产	-	-	98,569	97,427	12,552	-	-	208,548
客户贷款和垫款	38,241	37,015	121,778	259,791	1,114,335	1,058,247	1,010,533	3,639,940
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	-	-	3,172	2,890	26,950	9,446	2,033	44,491
- 可供出售金融资产	32,343	-	39,237	120,771	187,298	112,762	58,745	551,156
- 持有至到期投资	4,614	-	9,806	21,674	136,016	601,250	268,423	1,041,783
- 应收款项债券投资	-	-	-	310	315,917	155,145	80,446	551,818
- 对子公司的投资	4,670	-	-	-	-	-	-	4,670
其他资产	109,511	35,142	2,308	12,186	7,889	6,174	7,048	180,258
资产总计	1,124,455	406,266	290,459	528,346	1,806,781	1,943,024	1,427,237	7,526,568
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	310,941	41,524	30,454	18,473	100,260	-	501,652
交易性金融负债	-	-	756	1,907	1,093	75	144	3,975
卖出回购金融资产	-	-	288	576	-	-	-	864
客户存款	-	3,591,991	310,423	542,857	1,482,499	408,456	6,759	6,342,985
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	309	343	4,869	4,087	-	9,608
- 已发行债券	-	-	-	-	-	2,984	-	2,984
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	39,939	39,939
其他负债	-	99,794	4,621	8,766	25,104	13,570	9,144	160,999
负债合计	-	4,002,732	357,921	584,903	1,532,038	529,432	55,986	7,063,012
净头寸	1,124,455	(3,596,466)	(67,462)	(56,557)	274,743	1,413,592	1,371,251	463,556
<b>衍生金融工具的</b>								
<b>名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	2,130	4,341	18,826	111,599	46,141	183,037
- 汇率合约	-	-	78,561	79,658	285,689	15,627	13,141	472,676
- 贵金属合约	-	-	510	-	-	-	-	510
- 权益工具合约	-	-	-	-	-	34	-	34
合计	-	-	81,201	83,999	304,515	127,260	59,282	656,257





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

## 61 风险管理(续)

### (4) 操作风险

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

本集团在以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、报告、管理和控制风险。这套机制涵盖财务、会计、信贷、结算、储蓄、资金、中介业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律合规等所有业务环节，该机制使本集团能够全面识别并致力于所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。目前本集团采取的主要操作风险管理措施包括：

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

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

**61 风险管理(续)**

(4) 操作风险(续)

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

(5) 公允价值数据

(a) 金融资产

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

*存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产*

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

*客户贷款和垫款*

大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

*投资*

可供出售及交易性金融资产以公允价值列报。下表列出了应收款项债券投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

61 风险管理(续)

(5) 公允价值数据(续)

(a) 金融资产(续)

本集团

	账面价值		公允价值	
	2009年	2008年	2009年	2008年
应收款项债券投资	499,575	551,818	473,719	560,096
持有至到期投资	1,408,873	1,041,783	1,420,608	1,087,483
合计	1,908,448	1,593,601	1,894,327	1,647,579

本行

	账面价值		公允价值	
	2009年	2008年	2009年	2008年
应收款项债券投资	499,575	551,818	473,719	560,096
持有至到期投资	1,408,465	1,041,783	1,420,200	1,087,483
合计	1,908,040	1,593,601	1,893,919	1,647,579

(b) 金融负债

本集团的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。除已发行次级债券于2009年12月31日的公允价值人民币758.16亿元较其账面价值人民币798.88亿元低之外，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

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

## 61 风险管理(续)

### (6) 资本管理

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

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

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

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

#### 资本分配

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

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

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

61 风险管理(续)

(6) 资本管理(续)

本集团于 2009 年及 2008 年 12 月 31 日根据银监会的指引计算的综合监管资本状况如下：

	注释	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
核心资本充足率	(a)	9.31%	10.17%
资本充足率	(b)	11.70%	12.16%
资本组成部分			
核心资本：			
— 股本		233,689	233,689
— 资本公积、投资重估储备 和外币报表折算差额	(d)	82,427	83,202
— 盈余公积和一般风险准备		84,227	73,550
— 未分配利润	(c),(d)	87,564	39,316
— 少数股东权益		3,545	1,596
		<u>491,452</u>	<u>431,353</u>
附属资本：			
— 贷款损失一般准备金		48,463	38,110
— 以公允价值计量的 金融工具的重估增值		10,815	8,684
— 长期次级债务		80,000	40,000
		<u>139,278</u>	<u>86,794</u>
扣除前总资本		630,730	518,147
扣除：			
— 商誉		(1,590)	(1,527)
— 未合并股权投资		(8,903)	(5,682)
— 其他	(e)	(12,004)	(522)
扣除后总资本		<u>608,233</u>	<u>510,416</u>
加权风险资产	(f)	<u>5,197,545</u>	<u>4,196,493</u>

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

**61 风险管理(续)**

**(6) 资本管理(续)**

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

**62 资产负债表日后事项**

收购太平洋安泰人寿保险有限公司(“太平洋安泰”)

2009 年 12 月 29 日，本行与荷兰国际集团(ING)签署了《股权转让协议》。根据该协议，本行将收购荷兰国际集团(ING)拥有的太平洋安泰 50% 的股权。太平洋安泰是成立于 1998 年 10 月 16 日的一家人寿保险企业，注册资本金为人民币 8 亿元。上述交易的最终完成尚需获得银监会和中国保险监督管理委员会的批准。

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

**63 上期比较数字**

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

**64 其他重要事项**

(1) 本集团以公允价值计量的资产和负债

	2009年 1月1日	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动 (附注 40)	本年计提 的减值	2009年 12月31日
金融资产					
其中：1. 交易性金融资产	50,309	382	-	-	18,871
2. 衍生金融资产	21,299	(11,843)	-	-	9,456
3. 可供出售金融资产	545,416	-	13,167	(999)	646,246
金融资产小计	<u>617,024</u>	<u>(11,461)</u>	<u>13,167</u>	<u>(999)</u>	<u>674,573</u>
金融负债	<u>(22,540)</u>	<u>10,018</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,567)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

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

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

**64 其他重要事项(续)**

(2) 本集团外币金融资产和外币金融负债

	2009年 1月1日	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本年计提 的减值	2009年 12月31日
金融资产					
其中：1. 交易性金融资产	6,257	1,410	-	-	8,383
2. 衍生金融资产	7,535	(1,114)	-	-	6,421
3. 贷款和应收款项	237,899	-	-	(4,161)	339,000
4. 可供出售金融资产	51,859	-	1,769	(999)	40,517
5. 持有至到期投资	52,864	-	-	(139)	13,437
金融资产小计	<u>356,414</u>	<u>296</u>	<u>1,769</u>	<u>(5,299)</u>	<u>407,758</u>
金融负债	<u>(256,629)</u>	<u>4,935</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(328,772)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

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

**1 非经常性损益表**

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

本集团

	2009 年	2008 年
固定资产处置净收益	110	99
抵债资产处置净收益	356	197
清理睡眠户净收益	200	193
利差补贴收入	180	162
清理挂账收入	73	1,033
因不可抗力因素而计提的资产减值损失	-	(5,527)
其他资产处置净收益	58	11
捐赠支出	(78)	(85)
其他应收款减值准备转回收益	466	122
收购产生的利得	473	-
其他损益	(249)	(476)
	1,589	(4,271)
减：以上各项对税务的影响	(380)	1,046
	1,209	(3,225)
	1,209	(3,225)
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	1,209	(3,226)
影响少数股东净利润的非经常性损益	-	1

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

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

## 2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2009年12月31日止年度的净利润和于2009年12月31日的股东权益并无差异。

## 3 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第34号——每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的基础计算的每股收益及净资产收益率如下：

	2009年			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	106,756	20.87%	0.46	0.46
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	105,547	20.64%	0.45	0.45

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

	2008 年			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	92,599	20.68%	0.40	0.40
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	95,825	21.40%	0.41	0.41

(1) 每股收益

	注释	2009 年	2008 年
归属于本行股东的净利润		106,756	92,599
加权平均股数(百万股)		233,689	233,689
归属于本行股东的基本 和稀释每股收益(人民币元)		0.46	0.40
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	(a)	105,547	95,825
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 基本和稀释每股收益(人民币元)		0.45	0.41

由于本行在截至 2009 年及 2008 年 12 月 31 日止年度，不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	2009 年	2008 年
归属于本行股东的净利润	106,756	92,599
减：影响本行股东净利润 的非经常性损益	(1,209)	3,226
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	105,547	95,825

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

(2) 净资产收益率

	<u>2009年</u>	<u>2008年</u>
归属于本行股东的净利润	106,756	92,599
归属于本行股东的期末净资产	555,475	465,966
归属于本行股东的加权平均净资产	511,424	447,679
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	20.87%	20.68%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	105,547	95,825
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率	20.64%	21.40%

## 中国建设银行股份有限公司董事会 关于公司二〇〇九年度内部控制的自我评估报告

建立健全并有效实施内部控制是本行董事会及管理层的责任。本行内部控制的目标是：合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。

内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随本行内外部环境及经营情况的改变而改变。本行内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，本行将立即采取整改措施。

本行建立和实施包括与财务报表编制相关控制在内的内部控制制度时，考虑了以下基本要素：内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正。

本行董事会对本年度上述所有方面的内部控制进行了自我评估，未发现本行内部控制在设计或执行方面有重大缺陷；一些有待改善的事项对本行整体经营管理不构成实质性影响。本行高度重视这些事项，将进一步采取措施持续改进。

本行董事会认为，自 2009 年度 1 月 1 日起至 12 月 31 日止，本行内部控制制度健全，执行有效。

本报告已于 2010 年 3 月 26 日经本行第二届董事会第二十九

次会议审议通过，本行董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

毕马威华振会计师事务所对本报告出具了《关于〈中国建设银行股份有限公司董事会关于公司二〇〇九年度内部控制的自我评估报告〉的专项说明》。

关于《中国建设银行股份有限公司董事会  
关于公司二〇〇九年度内部控制的自我评估报告》  
的专项说明

关于《中国建设银行股份有限公司董事会  
关于公司二〇〇九年度内部控制的自我评估报告》的专项说明

KPMG-A(2010)OR No.0027

中国建设银行股份有限公司董事会：

我们接受委托，审计了中国建设银行股份有限公司（以下简称“贵行”）按照中华人民共和国财政部颁发的企业会计准则（2006）的规定编制的 2009 年度的财务报表及合并财务报表（以下统称“财务报表”），并于 2010 年 3 月 26 日出具了无保留意见的审计报告。这些财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些财务报表发表意见。在审计过程中，我们按照《中国注册会计师审计准则第 1211 号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》规定的了解被审计单位内部控制的有关要求，了解了与审计贵行财务报表相关的内部控制，以评估财务报表的重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围；同时作为实施进一步审计程序的一部分，我们亦按照《中国注册会计师审计准则第 1231 号——针对评估的重大错报风险实施的程序》有关控制测试的要求，在必要时针对财务报表相关的内部控制执行了相关控制测试。上述了解内部控制和控制测试并不是对内部控制的专门审核，也不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行的。建立健全内部控制制度是贵行的责任。在上述了解内部控制和控制测试过程中，我们结合贵行的实际情况，实施了包括询问、观察、检查、追踪交易在财务报告信息系统中处理过程及重新执行等我们认为必要的程序。

由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报发生但未被发现的可能性。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的内部控制，并不保证在未来也必然有效。

根据贵行的委托，我们对贵行董事会编制的《中国建设银行股份有限公司董事会关于公司二〇〇九年度内部控制的自我评估报告》（以下简称“《内控自我评估报告》”）中与财务报表编制相关的内部控制评价内容发表以下专项说明：

对《中国建设银行股份有限公司董事会  
关于公司二〇〇九年度内部控制的自我评估报告》的专项说明（续）

KPMG-A(2010)OR No.0027

我们阅读了贵行董事会编制的《内控自我评估报告》。根据我们的工作，我们未发现，在所有重大方面，贵行董事会编制的《内控自我评估报告》与财务报表编制相关的内部控制评价内容与我们审计贵行上述财务报表的审计发现存在不一致。

本专项说明仅供贵行编制并披露 2009 年年度报告之目的使用。未经本所书面同意，不得用于其他任何目的。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

王立鹏

中国 北京

李砾

二〇一〇年三月二十六日



中国建设银行股份有限公司

2009 年社会责任报告

2010 年 3 月

## 报告编制说明

---

### 报告编制说明

**报告范围：**中国建设银行股份有限公司（以下简称我行）总部及境内、外分支机构在履行社会责任方面的活动及表现。

**时间范围：**2009 年 1 月 1 日至 2009 年 12 月 31 日（特别注明的除外），报告周期为年度报告。本报告涉及的附属机构数据统计的时间范围与本报告时间范围一致。本公司上一份社会责任报告的时间范围是 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 12 月 31 日，发布时间为 2009 年 3 月。

**数据：**财务数据来源于经审计的我行 2009 年度 A 股财务报告。数据的获取和计算方法与以往年度报告相比没有重大改变。除特别注明外，本报告中所涉金额以人民币作为计量币种。

**参照指引：**本报告根据上海证券交易所发布的《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》、《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》，及上市公司 2009 年年度报告工作备忘录第一号附件二《〈公司履行社会责任的报告〉编制指引》（统称为“上交所指引”）的披露要求，和全球报告倡议组织（Global Reporting Initiative，简称为“GRI”）发布的可持续发展报告指南编写。GRI 内容索引列示于本报告附录部分。

**报告编制及审议批准：**本报告由我行社会责任管理团队组织编制，由高级管理层审核，经我行董事会、监事会审议批准。毕马威华振会计师事务所对本行根据上交所指引的披露要求和 GRI 发布的可持续发展报告指南所编制的本报告进行了独立鉴证。我行董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

**获取途径：**本报告以印刷品和 PDF 电子文件两种形式向公众发布，其中印刷品报告备置地点为我行公共关系与企业文化部，PDF 电子文件可在我行网站（<http://www.ccb.com>）下载阅读。报告以中文编写，英文版由中文版翻译而成，若两种文本间有差异之处，请以中文版为准。

**联系方式：**中国建设银行股份有限公司公共关系与企业文化部；传真：010-66212654；地址：北京西城区金融大街 25 号；邮编：100033。

## 目录

---

目 录	
一、董事长致辞.....	4
二、行长报告.....	6
三、社会责任管理.....	10
(一) 社会责任理念 .....	10
(二) 公司治理 .....	10
(三) 利益相关方 .....	14
四、社会责任业绩.....	23
(一) 稳健经营 业绩稳步提升 .....	23
(二) 调整结构 促进经济发展 .....	26
(三) 支持环保 推行绿色信贷 .....	31
(四) 关注民生 创新产品服务 .....	34
(五) 服务大众 优化业务流程 .....	38
(六) 以人为本 关怀员工成长 .....	40
(七) 回报社会 支持公益事业 .....	44
五、分行案例展示.....	53
(一) 为青年创业搭建金融服务平台 .....	53
(二) 助力小企业健康发展 .....	54
(三) 服务民生为政府分忧 .....	55
(四) 拓展服务支持“三农”发展 .....	56
六、社会认可与反馈.....	58
七、公司基本信息.....	62
八、独立鉴证报告.....	64
九、附录.....	68
(一) G R I 内容索引 .....	68
(二) 上海证券交易所披露要求与报告内容对照表 .....	74

## 董事长致辞

---

### 一、 董事长致辞

2009 年，是充满了挑战的一年。面对国际金融危机的严重冲击，我行沉着应对、稳健经营，认真贯彻落实国家各项法律和政策，将社会责任理念更深入地融入企业经营管理活动之中，各项业务获得良好发展。全年实现净利润 1068.36 亿元，比上年增长 15.32%，年度派发股息每股 0.202 元，平均资产回报率为 1.24%，加权平均净资产收益率为 20.87%，主要财务指标稳步增长，为广大股东创造了稳定的投资回报。

积极配合国家拉动经济的有关政策，合理把握发展速度，大力调整信贷结构。加大对中小企业、“三农”、个人住房按揭的信贷投入，加大对医疗、教育、文化等民生领域的金融服务支持力度。同时积极推行绿色信贷，严格限制对高污染、高能耗行业和产能过剩行业贷款，为国民经济调整结构、提高发展水平提供了有力的金融支持。

继续贯彻“以客户为中心”的经营理念，进一步完善业务流程和管理机制，通过满意度调查、客户接待日、95533 客户服务中心以及客户体验中心等渠道，及时倾听并响应客户诉求，创新产品、改进服务。2009 年，全行研发推出了 313 项新产品，有 12,968 个网点按照新服务流程上线运行，加大对自助设备和电子银行建设的投入，努力为客户提供更加高效、优质、便捷的服务。

进一步完善具有中国特色的现代公司治理结构，充分发挥职工代表大会和工会组织的作用，以人为本，推进民主管理。健全交流与沟通机制，根据员工的建议改进、优化业务流程；实施了大规模的员工培训，努力拓宽员工职业发展通道，鼓励员工积极开展金融产品和服务创新；广泛开展关爱员工活动，以切实解决员工关心的实际问题，帮助他们加强学习，做好职业生涯规划，以更积极的心态和更饱满的精神做好本职工作。

将支持公益事业作为履行社会责任、推进企业文化和员工教育的一个重要途径。2009 年累计向公益项目投入捐款约 7,274 万元。在继续实施贫困高中生成长计划、中国贫困英模母亲建设银行资助计划等公益项目的同时，捐款 6,000 万元，开展了中国建设银行少数民族地区大学生成才计划，向品学兼优、

## 董事长致辞

---

家庭困难的少数民族地区大学生提供奖（助）学金，帮助他们顺利完成学业，5 年内预计资助 2 万人次左右；向台湾遭受台风灾害的地区捐款 500 万元，支援台湾同胞进行灾后重建。

建设银行在承担社会责任方面的持续努力，得到了社会各界的广泛认可和高度评价。在香港亚洲可持续发展评级（Asian Sustainability Rating）机构公布的 2009 年度排名中，我行名列中资银行之首。获得中国红十字基金会颁发的“改革开放三十年最具责任感企业”，中国扶贫基金会颁发的“二十年特别贡献奖”，中国企业改革与发展研究会颁发的“建国六十周年企业社会责任功勋企业”等一系列奖项。在此，我谨代表董事会，向支持与关注建行的投资者、客户和社会各界，向付出卓越努力的全体员工表示最衷心的感谢！

展望 2010 年，国内外经济金融形势喜忧参半，机遇与挑战并存。国际经济逐步复苏，但风险隐患不容忽视；国内经济发展方式加快转变，产业结构调整升级的压力和动力强劲；货币流动性重现过剩，金融服务业竞争和风险增强，金融监管日趋严格。我行将把支持国民经济增长与自身业务发展紧密结合起来，积极转变发展方式，继续提高资产质量。继续大力推进结构调整，加大对中小企业、“三农”和民生领域，以及低碳经济、环保产业的支持力度。支持国内产业升级，扩大居民消费；关注客户需求变化，加快产品创新，提升客户服务水平；持续关心员工发展，努力为员工创造更广阔的发展空间；继续支持公益事业，为促进社会的平衡协调发展做出更大贡献。

郭树清

董事长

中国建设银行银行股份有限公司

## 行长报告

---

### 二、 行长报告

2009 年，建设银行面对复杂多变的宏观经济形势，坚持积极审慎的经营方针，在支持国民经济发展的同时，实现了自身业务的长足进步，取得了良好的经营业绩；同时，自觉履行企业公民责任，得到了社会各界的赞誉和认可。

#### 一、 坚持稳健经营， 促进经济发展

我行认真贯彻执行国家宏观经济政策，将投放重点放在基础设施、国家 4 万亿投资项目以及国家振兴产业等领域，加大对“三农”、中小企业领域的支持力度，同时抓住机遇，在巩固中长期信贷、个人住房金融服务等传统优势业务的基础上，积极拓展投资银行、理财服务等新兴业务，并强化全面风险管理，努力建立数量、速度、结构、质量和效益相统一的发展模式，实现又好又快地发展。截至 2009 年末，资产总额达 96,233.55 亿元，同比增长 27.37%；实现净利润 1,068.36 亿元，超额完成年度计划。不良贷款率为 1.50%，较上年末下降 0.71 个百分点。

#### 二、 关注民生改善， 推进结构调整

我行积极推进信贷结构调整，进一步加大对“三农”、中小企业等金融服务薄弱领域的信贷支持。探索推出农户联保贷款、小企业小额无抵押贷款等新业务。截至 2009 年末，涉农贷款余额 5,537.47 亿元，增长了 38.39%，其中农户贷款余额达到 179.8 亿元，比上一年度增长了近一倍；中小企业贷款实现快速增长，增速达到 19.86%，推出了“诚贷通”、“E 贷通”、“乾元——中小企业信托贷款集合型理财产品”等服务中小企业客户的新型产品，建立了约 140 家小企业“信贷工厂”。

我行将产品和服务的创新与促进民生改善紧密结合，推出了涵盖教育、医疗、社会保障、环境保护等领域的“民本通达”系列综合化金融服务方案，以满足广大客户不同层次的金融服务需求。

#### 三、 重视环境保护， 推行绿色信贷

我行积极推行“绿色信贷”，为客户提供包括清洁能源贷款、工业环保减排贷款、农林生态产业贷款等多种特色的绿色金融服务，大力支持环境建设和

## 行长报告

---

生态建设。截至 2009 年末，我行绿色信贷项目余额 1,810.97 亿元。

为加强绿色信贷审批，我行根据国家节能减排、保护环境的有关政策要求，制定了 53 个基本涵盖产能过剩行业的审批指引；严控对钢铁、水泥高耗能、高污染行业的信贷投放；对不符合绿色信贷要求的客户进行退出，2009 年退出不合要求的高耗能、高污染及其它行业贷款的累计金额达到 767.24 亿元。

### 四、以客户为中心，持续改进服务

我行积极推进网点转型，力求为客户提供便捷、优质的标准化服务。截至 2009 年末，全行共有 12,968 家网点按照新的服务流程上线运行。转型后网点客户等候时间明显缩短，等候时间低于 10 分钟的占比达到 71%。2009 年，我行新增设了 4,125 台 ATM 机和 4,533 个自助银行，电子银行服务渠道也更加完善，为广大客户提供了更多便利。

我行力求以最快的速度处理客户问题与投诉。2009 年，我行客户接待日共接待客户 18,000 多位，收到的客户问题与建议有 80% 已得到解决；95533 客户服务中心受理客户投诉 1400 多笔，与上一年度相比下降了 53%，均得到妥善处理。

为更好地针对客户需求改进产品和服务，我行设立了国内银行业第一个专门致力于产品创新的研发机构——产品创新实验室，收集来自市场、客户、员工的产品创意，为产品创新决策及其后续研发提供依据。

### 五、保障员工权益，关怀员工成长

我行不断完善民主管理，充分尊重和保障员工权益。2009 年召开了第二届职工代表大会第二次会议，360 多名职工代表和部分列席代表参加会议，听取了我行经营情况工作报告，并表彰了 39 名获得“建设银行突出贡献奖”的员工。

我行重视员工职业生涯发展，努力培养员工敬业、诚信、廉洁的职业操守，倡导积极、健康的生活方式。2009 年，我行实施了大规模员工教育培训，投入经费约 4.5 亿元，举办培训项目 24,486 次。各级机构探索开展员工关爱活动，通过压力管理、职业心理健康培训、心理咨询、团队塑造等方式，帮助员工培养阳光心态，积极应对竞争压力，促进身心健康发展。对于已经与我行解除劳

## 行长报告

---

动关系的员工，在依法合规的前提下，积极探索帮助他们解决社会保障问题，并对生活特别困难的人员给予救助。

### 六、开展公益活动，努力回报社会

2009 年，为回报社会，促进地区间的和谐发展，我行实施了 13 个与社会公益相关的项目。其中，“中国建设银行少数民族地区大学生成才计划”于 2009 年启动，2010 年将在内蒙古、新疆、西藏、广西、宁夏等 16 个少数民族相对集中聚居的省、自治区全面展开。我行持续实施的长期公益项目中，“建设未来——中国建设银行资助贫困高中生成长计划”已累计资助 40,043 人次；“中国贫困英模母亲建设银行资助计划”已累计资助 3,607 人次；累计援建和维护建行希望小学 35 所；累计向中国扶贫开发协会开展的“绿色电脑扶贫行动”捐赠旧电脑设备 1,512 台。连续四年首席赞助北京国际音乐节，为促进中国与世界的文化交流付出努力。赞助了“2009 年全球智库峰会”、“构建二十一世纪金融体系”中美研讨会、国际金融研究会 2009 年春季会员会，积极支持在全球金融危机的大背景下推动与经济复苏的有关学术研究和交流活动。

2010 年，面对新的机遇和挑战，我行将继续深入学习实践科学发展观，不断探索和完善经营管理模式，在保持业务平稳较快发展的同时，积极履行金融企业的社会责任，努力为建设和谐社会做出新的贡献。

张建国

行长

中国建设银行股份有限公司

## 关键数据图示

## 关键数据图示

经营业绩	2009	2008	2007
总资产(百万元)	9,623,355	7,555,452	6,598,177
营业收入(百万元)	267,184	267,507	219,459
净利润(百万元)	106,836	92,642	69,142
平均资产回报率(%)	1.24	1.31	1.15
不良贷款率(%)	1.50	2.21	2.60

社会经济发展贡献	2009	2008	2007
企业所得税和营业税及附加合计(百万元)	47,861	42,892	44,011
营业网点、自助银行、ATM机总数(个)	57,533	48,865	40,034
员工人数(人)	301,537	298,581	298,868
每股社会贡献值(元)	1.423	1.339	--

民生金融服务	2009	2008	2007
三农贷款(亿元)	5,537.47	4,001.21	--
中小企业贷款(亿元)	12,322.14	10,280.61	--
住房贷款(亿元)	8525.31	6,031.47	5,278.88
助学、助业贷款(亿元)	509.15	358.49	314.18

环境保护	2009	2008	2007
环保贷款(亿元)	1,810.97	1,541.43	1,252.12
节能减排(总部)			
用电(度)	36,697,628	35,001,557	33,670,651
用水(吨)	157,581	169,056	100,992
用纸(张A4)	7,337,500	8,400,000	7,852,500

## 社会责任管理

---

### 三、社会责任管理

#### (一) 社会责任理念

##### 愿景

始终走在中国经济现代化的最前列，成为世界一流银行。

##### 使命

为客户提供更好服务，为股东创造更大价值，为员工搭建广阔的发展平台，为社会承担全面的企业公民责任。

##### 核心价值观

诚实 公正 稳健 创造

#### (二) 公司治理

我行的公司治理结构由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成，其中权力机构、决策机构、执行机构和监督机构之间形成了相互协调和有效制衡的机制。

我行致力于维持高水平的公司治理，严格按照《公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律、法规及上市地交易所的规定，结合我行公司治理实践，优化公司治理结构，完善公司治理制度。

#### 1. 股东大会

股东大会是我行的权力机构。

2009 年 3 月 26 日，我行召开了 2009 年第一次临时股东大会，审议了发行次级债券和通过公司网站向 H 股股东提供公司通讯的议案；6 月 11 日召开了 2008 年度股东大会，主要审议通过了我行 2008 年度董事会报告、2008 年度监

## 社会责任管理

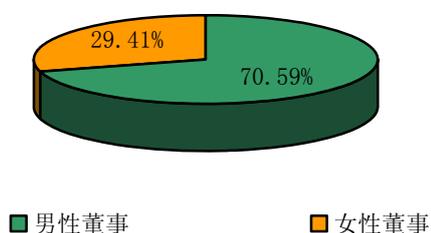
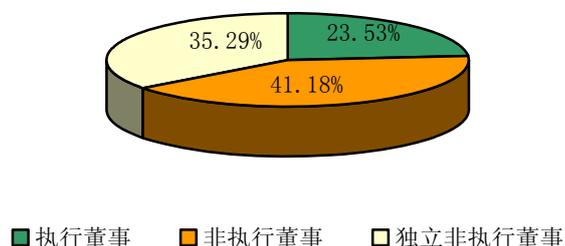
事会报告、2008 年度财务决算方案、2009 年固定资产投资预算、2008 年下半年利润分配方案、2008 年度董事、监事薪酬清算方案、聘任 2009 年度会计师事务所、委任陈佐夫先生担任中国建设银行股份有限公司执行董事等议案。

## 2. 董事会

董事会是股东大会的执行机构，向股东大会负责。

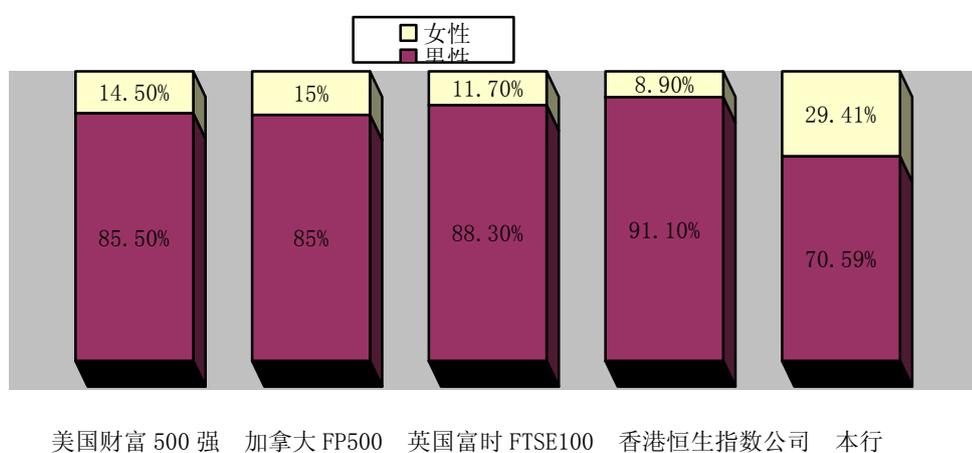
截至 2009 年末，我行董事会共有董事 17 名，其中执行董事 4 名，非执行董事 7 名，独立非执行董事 6 名，郭树清先生担任董事长。

2009 年，我行董事会共召开会议 9 次，其中，召开现场会议 7 次，以书面议案方式召开会议 2 次。主要审议通过了我行经营计划、固定资产投资预算、年度报告、利润分配、委任董事、聘任副行长、资助少数民族贫困大学生公益项目等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。



## 社会责任管理

2009年11月，Community Business 机构和英国Cranfield大学联合发表了一份关于香港恒生指数企业中女性董事的独立研究报告，其中我行是恒生指数企业中拥有最多女性董事的公司，在恒生指数上市公司中居于行业典范地位。截至2009年末，我行董事会男性董事12名，女性董事5名，女性成员占比为29.41%，且承担重要职责。此项数据体现了我行在为女性高级管理人才提供公平的任职机会和良好发展平台的同时，公司治理也不断走向成熟并符合国际趋势。



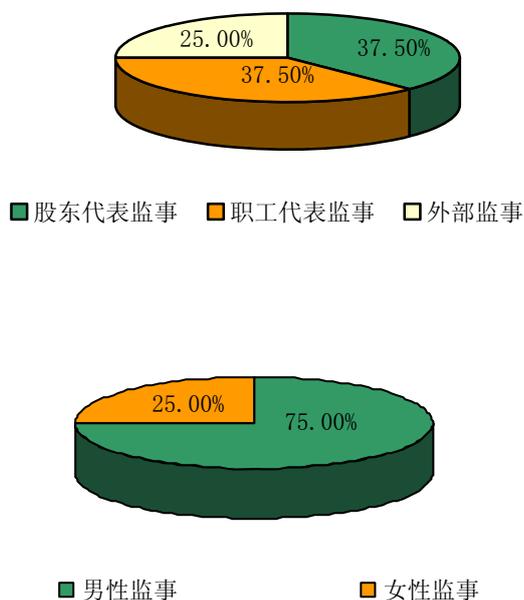
### 3. 监事会

监事会是我行的监督机构，向股东大会负责。

截至 2009 年末，我行监事会共有监事 8 名，其中股东代表监事 3 名，职工代表监事 3 名，外部监事 2 名。谢渡扬先生担任监事长。

2009 年，我行监事会共召开 6 次会议，其中召开现场会议 5 次，以书面议案方式召开会议 1 次，主要审议通过了监事会报告、本行年度报告、利润分配、监事会监督工作方案、监事会工作总结、计划等议案。

## 社会责任管理



### 4. 高级管理层

我行高级管理层共有12名成员，其中行长1名，副行长6名，首席财务官和首席风险官分别由1名副行长兼任，首席审计官1名，董事会秘书1名，批发业务总监1名，零售业务总监1名，投资理财总监1名。我行董事长与行长分设，张建国先生担任行长。

我行高级管理层依据法律、法规、公司章程以及股东大会、董事会的授权行使职权，组织开展经营管理活动。

### 5. 职工代表大会

职工代表大会是我行实行民主管理的基本形式，是职工行使民主管理权力的机构。我行各级分支行均建立了职工代表大会制度。各级工会委员会是职工代表大会的工作机构，负责职工代表大会的日常工作。

职工代表大会每年召开一次，每次会议必须有三分之二以上的职工代表出席。职工代表大会进行的选举和作出的决议，必须经出席会议的全体职工代表

## 社会责任管理

半数以上通过。职工代表大会的召开遵循《中国建设银行职工代表议事规则》。

2009 年，我行召开了第二届职工代表大会第二次会议。

注：公司治理结构图见第 63 页。

### （三）利益相关方

我行根据利益相关方本身对可持续发展的风险大小以及对我行的影响程度，对利益相关方进行识别和选择。

此外，我行在考虑利益相关方对我行的期望及其关注点的基础上识别出对利益相关方而言的重要事项，并在本报告中予以披露。对于规模较小，社会责任贡献和影响力较小的海外分支机构，本报告仅就其主营业务和公司治理基本情况进行叙述，而未对其社会责任绩效表现进行详细阐述。

表 1：主要利益相关方

相关方名称	沟通方式	对我行期望	具体要求举例	相关指标
政府	法律法规、政策指示发布，国家和各部委、央行会议，专题汇报，报表	持续健康发展，税收稳定增长，增加就业机会，促进社会繁荣	建设和谐社会、节约型社会，合规要求	税收总额，贷款投放量，创造就业机会数
监管机构	法律法规，部门规章、规范性文件，现场检查，非现场检查，监管通报，监管评级，风险通知，约见会谈	依法合规，稳健运行，公平竞争，提高经营管理水平	完善公司治理结构，依法合规经营，加大金融创新力度，调整业务结构，建立科学的激励约束机制，提升经营绩效，改善资产质量，提高抗风险能力，及时披露信息	总资产净回报率，股本净回报率，成本收入比，不良贷款率，资本充足率，大额风险集中度，不良贷款拨备覆盖率
股东	年度报告，股东大会，股东书面通知	不断提高公司价值和市值，降低企业风险，保证企业可持续发展，持续提高盈利能力与核心竞争力，确保国有资产保值、增值	公开披露公司的重要信息，平等参与的机会，对股东利益的保护	利润，资本回报率，国有资产保值、增值率，负债总额，资产负债率，所有者权益市值，上市公司报酬率，少数股东权益，上市公司个数
客户	客户接待日制度征求意见，销售代表日常联络	提供优质的产品和服务，并不断改进	响应速度，对客户提供个性化、专业化服务，服务质量	客户满意度，服务质量投诉事件数

## 社会责任管理

供应商与合作伙伴	合同, 协议, 沟通与交流	公平采购, 诚信履约, 互惠合作, 实现双赢	采购信息公开透明, 价格公允, 长期稳定的战略合作	合同份数及标的, 合作期限, 履约诚信度
员工	职工代表大会, 合理化建议, 行长信箱, 座谈会, 征求意见, 交流	不断提高公司的盈利能力和可持续发展能力, 为员工提供更多福利和成长机会	职业前途, 发展机会, 待遇, 体面和给人自信的工作环境	员工满意度, 员工忠诚度, 员工流失率, 员工培训的投入
社区	签订文明共建协议, 共同开发项目, 定期开会沟通, 各种庆祝日的联欢	安全运营, 促进社区繁荣与和谐, 提供安全、健康的环境	不会造成安全事故, 为建设和谐社区投入资源	社区建设投入, 银行网络设备故障率
公众和媒体	新闻发布会, 积极的新闻报道和宣传、定期发布报告、依法披露信息	追求健康发展的卓越企业, 承担社会责任, 成为实现可持续发展的表率	诚信, 健康, 职业化, 国际化	知名度, 美誉度, 获奖情况

### 1. 政府及监管机构

#### (1) 以依法合规经营为己任

我行按照《中华人民共和国商业银行法》、上市地交易所上市规则等法律法规和相关规定, 开展各项经营活动。

#### 不断完善公司治理机制

我行股东大会、董事会、监事会和高级管理层各司其职, 各负其责。各方独立运作, 灵活沟通, 积极主动地开展工作, 较好地发挥了各自的职能作用。

2009 年, 我行独立董事制度得到进一步完善, 来自不同国家和地区的独立董事积极参与董事会决策过程。各级职代会已成为员工有效参与企业民主管理的制度保障。我行还以开放的态度将媒体和公众监督作为公司治理的重要组成部分, 不断提高公司透明度。

2009 年, 我行获《亚洲公司治理》杂志评选的“亚洲企业管治年度大奖”, 显示我行长期以来在公司治理及投资者关系方面所做出的努力得到了社会的认可。

## 社会责任管理

---

### 内部控制制度健全执行有效

本行内部控制的目标是：合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进全行实现发展战略。

建立和实施内部控制时，本行遵循了全面性、重要性、制衡性、适应性和成本效益原则，充分考虑了《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》和《上海证券交易所上市公司内部控制指引》等方面的规定，包括以下要素：内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正。

本行董事会、监事会、高管层高度重视内部控制工作。2009 年，在董事会审计委员会主导下，借鉴以往年度的工作经验，继续开展全行内部控制自我评估工作。结合年初以来银监会等外部监管机构的新要求以及本行业务发展和内部控制建设的新情况，对内部控制评估工作实施方案和配套评估工具进行了调整、补充和更新。在此基础上，采用业务部门及条线自我评估与内部审计复核验证相结合的方式，对本行内部控制体系的健全性与有效性，开展了评估工作。

评估结果表明，本行内部控制制度健全、执行有效，未发现内部控制在设计和执行方面有重大缺陷；一些有待改善的事项对整体经营管理不构成实质性影响。我行高度重视这些事项，将进一步采取措施持续改进。

### 积极推进反腐败体系建设

2009 年，根据《中国建设银行建立健全惩治和预防腐败体系建设 2008-2012 年工作实施意见》，我行从制度、教育、监督、改革、纠风、案件查处等六个方面推进惩治和预防腐败体系建设。截至 2009 年末，大部分一级分行结合实际情况，制定了推进惩治和预防腐败体系建设的具体实施方案，确保工作任务得到落实。

### 认真落实反洗钱法规和制度

2009 年，我行按要求向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易和可疑交易报告；积极完成反洗钱非现场监管和反洗钱协查等工作；持续监控恐怖融资活

## 社会责任管理

---

动，保持与境外金融机构的反洗钱合作；开展了相关培训和宣传活动，以提高员工反洗钱工作意识和技能。

### 进一步提高信息披露透明度

我行信息披露遵守中国证监会、上海证券交易所、香港证券交易所等监管机构的规定及本公司章程，努力为广大投资者和公众提供更多真实、有用的信息，重视保护所有股东、尤其是少数股东的权利和权益。

我行定期报告披露力求达到真实、准确、完整、及时。2009 年，在上海证券交易所和北京证监局对各上市公司定期报告进行的事后审核中，我行均获顺利通过；香港交易所对我行定期报告披露也没有提出过异议。在 2009 年美国 ARC 国际年报大赛中，我行获得整体年报优秀奖；在香港管理协会最佳年报评比中，我行获得公司治理披露奖，该奖项特别提到我行 2008 年年报在“遵循会计准则、上市规则、公司条例披露要求以及提供更多自愿披露的内容方面表现了很高的水准”。

2007 年，我行率先在国内大型商业银行中主动披露 2006 年度的社会责任报告；2008 年，首次聘请独立第三方对 2007 年度的社会责任报告进行鉴证；2009 年，按照上海证券交易所相关指引编制和披露了 2008 年度的社会责任报告。截至 2009 年末，我行已连续三年发布了社会责任年度报告，报告内容的完整性、准确性和透明度不断得到提高。在 2009 年润灵公益事业咨询机构开展的 A 股上市公司社会责任报告评选中，我行荣获最佳社会责任报告奖，并在金融行业中排名第一。

### 逐步完善海外机构管理

我行在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔及纽约设有分行，在伦敦设有子银行，在悉尼设有代表处。我行海外机构依据我行公司章程及相关管理制度开展经营活动。

2009 年，各海外机构遵守当地政府及相关监管部门的规定，按时报备监管资料、支付监管费用；积极配合各地监管机构对分行、代表处的现场检查；及时了解各地法律法规的变化情况，更新机构内部相关的规章制度；定期对员工进行反洗钱、遵守银行法的培训；按照各监管部门核准的营业范围、限额等要求开拓

## 社会责任管理

业务。截至2009年末，各海外机构未发生重大违法、违规行为，以及被当地政府和监管机构处罚的情况。

2009年，为加强对境外机构的管理，我行在国际部下设海外机构管理部，由人力、财务、风险、信息技术等部门派驻专业团队，专职负责海外机构管理。制定下发了《关于进一步加强海外机构风险管理工作的通知》，明确了海外机构风险管理体制和架构，要求各海外机构合理设置组织架构及职责体系。

### **(2) 持续提升风险管理能力**

#### **采取多项措施推进信贷结构调整**

我行制定下发了《2009年信贷政策与结构调整若干意见》，选取制造、批发和零售、交通运输等重点行业，制定了细化的信贷结构调整政策；出台了公司及机构类客户选择指导意见，以及理财业务、国内金融机构客户授信业务、票据业务以及衍生交易产品等风险政策底线；对钢铁等六个产能过剩和重复建设行业，努力按照名单制管理要求，加强授信风险管控。

#### **制定固定资产贷款及项目融资风险控制标准**

我行已建立一套固定资产贷款及项目融资风险管理制度，实行“实贷实付”，将贷款管理各环节的责任落实到具体部门和岗位，并建立各岗位的考核和问责机制。2009年，制定下发了《中国建设银行固定资产贷款管理暂行办法》，以严格贯彻监管机构关于固定资产贷款和项目融资管理的新规定。

2009年，我行重点加强了对二级公路贷款、并购贷款、重组贷款、非生产性项目搭桥贷款、固定资产投资资本金管理、房地产开发企业以及理财产品等领域的风险管理。同时，密切关注新型业务发展带来的风险变化，加强表外业务风险管理，审慎控制表外业务风险敞口，完善表外业务风险底线和限额管理；加强人民币债务管理的风险控制，认真梳理、排查发行体和交易对手风险，充分揭示、提前应对潜在风险。

#### **推进巴塞尔新资本协议实施工作**

积极开展实施新资本协议的各项准备工作。2009年，我行启动验证与申请项目，并通过建立项目群管理机制，以加强新资本协议实施工作的质量控制。同时，还开展了资本定量测试工作；完成了海外机构实施新资本协议方案；完成了

## 社会责任管理

专业贷款、集团客户、银行类金融机构、房地产、零售资产池等模型的开发验证工作；积极开展新协议专题培训，帮助各级机构应用风险管理工具，全面提升管理效率。

## 2. 投资者

截至报告期末，本行股东总数 1,150,524 户，其中 H 股股东 53,531 户，A 股股东 1,096,993 户。

表 2 前 10 名股东情况信息表

股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数
汇金公司	国家	57.03%	133,262,144,534(H 股)
	国家	0.06%	144,747,455(A 股)
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	19.12%	44,677,346,751(H 股)
美国银行 <sup>2</sup>	境外法人	10.95%	25,580,153,370(H 股)
富登金融 <sup>1</sup>	境外法人	5.65%	13,207,316,750(H 股)
宝钢集团有限公司	国有法人	1.28%	3,000,000,000(H 股)
	国有法人	0.13%	298,000,465(A 股)
国家电网 <sup>1</sup>	国有法人	1.16%	2,706,339,000(H 股)
长江电力 <sup>1</sup>	国有法人	0.43%	1,000,000,000(H 股)
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34%	800,000,000(H 股)
诺安股票证券投资基金	境内非国有法人	0.08%	182,543,936(A 股)
中信证券股份有限公司	境内非国有法人	0.06%	141,483,335(A 股)

注：1. 富登金融、国家电网、长江电力于 2009 年 12 月 31 日分别持有本行 H 股 13,207,316,750 股、2,706,339,000 股、1,000,000,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去富登金融、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下的其余 H 股为 44,677,346,751 股。

2. 2009 年 1 月和 5 月，美国银行分别出售本行 H 股 5,623,655,000 股和 H 股 13,509,319,346 股。出售股份后，美国银行持有本行 H 股为 25,580,153,370 股，于 2011 年 8 月 29 日之前未经本行书面同意不得转让。

3. 2009 年 7 月，中国建投将其持有的本行 20,692,250,000 股 H 股无偿划转给汇金公司。

我行一直十分重视股东利益，特别是小股东的利益和诉求，力求平等对待所有股东，加强与资本市场双向沟通。我行注重与股东建立有效的沟通机制，

## 社会责任管理

---

持续改进投资者关系的日常管理，针对不同的投资者进行多种形式的差异化交流与沟通，建设了多渠道交流平台，积极应对重大事件，及时对外解释说明市场热点问题。2009 年，我行获得和讯网评选的“最佳投资者关系上市公司”和《证券时报》评选的“中国最受投资者欢迎上市公司网站”等奖项。

### 3. 客户

我行致力于为客户提供更好的服务，力求在经营管理中最大限度地体现客户需求。客户可以通过满意度调查、专项客户之声调查、“客户接待日”制度、95533 客户服务中心和客户体验中心等多种渠道与我行进行沟通与交流。

#### 客户满意度调查

我行通过持续监测客户满意度晴雨表，为改进服务提供决策依据。我行个人客户满意度连续三年稳步提升，2009 年达到 63.9%，高于银行同业平均水平 3.5 个百分点；对公客户满意度达到 88.5%，连续三年保持相对稳定。

#### 客户之声专项调查

2009 年，我行实施了个人助业贷款、商户联盟卡、代理保险、中小企业集群融资、信用卡特惠商户、个人网上银行开通及登陆流程和在京中央国家机关单位客户 7 个专项客户之声调研项目；有 16 个分行实施完成了 30 个专项客户之声调查项目，有效地支持了客户服务水平的提升。

#### 客户接待日

我行持续实施“客户接待日”制度，实施范围包括总行、各一级分行和二级分行。2009 年，各级行领导共接待客户约 18100 位（其中个人客户近 15700 位，对公客户近 2400 位），客户提出的各类问题、咨询、建议约 10100 个。通过当场处理和事后处理，客户问题解决率近 80%。

#### 95533 客户服务中心

2009 年，95533 客服中心电话受理客户投诉数量 1436 笔，均已妥善处理。客户投诉比上年减少 761 笔，下降了 53%。

#### 客户服务质量调查

2009 年，我行每半年组织实施一次全行性的营业网点服务质量调查。依据

## 社会责任管理

---

2009 年下半年调查结果，全行网点服务质量基本评价得分为 93.5 分，分别高于 2009 年上半年和 2008 年下半年全行同口径调查 4.1 分和 2.1 分。

### 客户体验中心

我行北京、上海、厦门、广州、成都客户体验中心开展了多项客户体验活动，收集客户对我行产品、业务流程和服务的意见和建议。2009 年，我行随机抽取了 2000 多名客户参与网点开放式柜台业务流程的体验活动，通过焦点小组会议、深度访谈、问卷调查、现场跟随访谈、流程模拟等形式，了解客户需求和意愿，有针对性地满足客户不同需求，更好地为客户提供服务。

## 4. 供应商

我行秉承“相互支持、密切合作、平等互利、共同发展”的原则，努力与供应商建立合作共赢的伙伴关系。我行规定通过公开征集、行内推荐、供应商自荐等方式获取供应商信息，将经营资格合法、行业资质齐全、财务状况正常、商业信誉良好、依法合规纳税、遵守劳动保障法规、能够提供我行所需商品的供应商纳入供应商信息库，成为我行的潜在合作对象。对出现财务危机或业务经营存在严重问题、商业信誉或商品质量存在严重问题、严重违法违规、存在商业贿赂或商业欺诈行为的供应商，在供应商引入阶段不予准入，在业务合作中发现供应商存在上述问题时，列入禁用退出名单，解除合作关系。

2009 年，在统一全行集中采购制度的基础上，我行完善了采购项目评审、举报投诉处理等方面的制度建设，对采购过程进行严格监督，确保我行采购工作在“公平、公开、公正”的方式下运行。

## 5. 员工

我行努力为员工提供广阔的发展平台，充分尊重和保障员工权益。员工可以通过职工代表大会、行长信箱、座谈会、工会组织、阅读行内报刊等多种渠道了解行内重大事项和企业发展的有关情况，与管理层进行沟通，参与企业的经营管理活动。

## 社会责任管理

---

我行员工通过职工代表大会制度，享有以下权利：

- 听取并讨论高级管理层工作报告及行务公开内容执行情况；
- 参与讨论经营方面的重大问题和重要规章草案并提出建议；
- 参与讨论职工工资福利分配原则、制度和规章；
- 参与讨论集体合同草案等权利。

2009 年，我行采取多种方式广泛听取员工之声，针对员工需求开展了“搭建沟通立交桥”、“快乐工作我参与”、“向家庭传递关爱”、“塑造阳光身心”等关爱员工的活动。

## 6. 媒体、公众和社区

我行一贯重视与境内外媒体的沟通交流，通过召开新闻发布会、新闻发言人接受采访、向媒体发布新闻稿等方式，与境内外媒体保持密切联系。2009 年，我行总部共安排各类媒体采访 40 余次，组织媒体走入分支机构开展采访活动 4 次，总部及分支机构主动向社会公众发布新闻稿 65134 篇。2009 年，我行新闻发言人被人民网、中国发言人网评为“中国企业十大新闻发言人（团队奖）”，被 2009 中国企业发言人与传媒价值年会授予“2009 中国企业年度最佳发言人制度创新（促进）奖”。

我行非常关注社区发展。2009 年通过送金融知识下乡、开展理财教育等志愿者行动，为城乡社区的和谐发展提供支持。

## 社会责任业绩

### 四、社会责任业绩

#### (一) 稳健经营 业绩稳步提升

2009 年, 我行稳健经营, 各项业务协调持续发展, 取得了良好的经营业绩, 截至 2009 年末, 我行实现营业收入 2,671.84 亿元, 实现净利润 1068.36 亿元, 较上年增长 15.32%; 平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别达到 1.24% 和 20.87%; 不良贷款率为 1.50%, 较上年降低 0.71 个百分点。

#### 为股东创造稳定的价值回报

根据 2009 年 6 月 11 日举行的 2008 年度股东大会决议, 本行已向 2009 年 6 月 23 日在册的全体股东派发 2008 年末期现金股息每股人民币 0.0837 元 (含税), 合计约 195.60 亿元。本次派发的现金股息与已派发的 2008 年中期现金股息 (人民币 258.23 亿元) 合计为人民币 453.83 亿元, 占 2008 年本行净利润的比例为 49.01%。

董事会建议向全体股东派发现金股息, 每股 0.202 元 (含税), 提请 2009 年度股东大会审议。

表 3 2006 年至 2008 年分红派息情况

(人民币百万元)	2006 年	2007 年	2008 年
现金分红 <sup>1</sup>	20,671	46,583	45,383
占净利润的比例 <sup>2</sup>	44.62%	67.46%	49.01%

1. 包含当年中期现金股息、特别现金股息、末期现金股息。

2. 净利润为合并报表归属于本行股东的净利润, 现金分红详情载列于当年年报“财务报表”附注“利润分配”。

#### 为国家缴纳更多税收

截至 2009 年末, 我行向国家缴纳的所得税、营业税及附加等总计 478.61 亿元; 较上年增长 11.58%。

## 社会责任业绩

### 提升每股社会贡献值

2009 年，我行每股社会贡献值为 1.4234 元，较上年增长 0.0844 元。

注：

计算公式：每股社会贡献值=每股收益 + 每股增值额

每股增值额=(年内上缴税收+支付员工工资+向债权人给付的借款利息+公司对外捐赠额-因环境污染等造成的其他社会成本) ÷ 股份

其中：—每股收益 0.45 元，为扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益；

—一年内上缴税收 486.72 亿元，为应缴税收，包括按照权责发生制统计的所得税、营业税及附加、车船使用税、印花税和房产税等；

—支付员工工资 511.38 亿元，参见年度业绩报告员工成本；

—向债权人给付的借款利息 1275.78 亿元，参见年度业绩报告利息支出；

—公司对外捐赠额 0.78 亿元；

—因我行 2009 年未发生重大环境污染事件，“因环境污染等造成的其他社会成本”指标为零。

表 4 2009 年经营业绩及社会经济贡献

经营业绩	2009	2008	2007
总资产（百万元）	9,623,355	7,555,452	6,598,177
营业收入（百万元）	267,184	267,507	219,459
税前利润（百万元）	138,725	119,741	100,816
净利润（百万元）	106,836	92,642	69,142
平均资产回报率（%）	1.24	1.31	1.15
资本充足率（%）	11.70	12.16	12.58
不良贷款率（%）	1.50	2.21	2.60
社会经济发展贡献	2009	2008	2007
企业所得税（百万元）	31,889	27,099	31,674
营业税及附加（百万元）	15,972	15,793	12,337
于资产负债表日后每股拟派末期现金股息（元）	0.202	0.0837	0.065
已派发中期现金股息（元）	—	0.1105	0.067
已派发特别现金股息（元）	—	—	0.072716
慈善及其它捐款（百万元）	78	85	197
员工成本支出（百万元）	51,138	46,657	49,907

## 社会责任业绩

表 5 客户贷款及垫款基本情况表

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司类贷款	3,351,315	69.53	2,689,784	70.90
短期贷款	915,674	19.00	855,397	22.55
中长期贷款	2,435,641	50.53	1,834,387	48.35
个人贷款	1,088,459	22.58	821,531	21.65
个人住房贷款	852,531	17.69	603,147	15.90
个人消费贷款	78,651	1.63	74,964	1.98
其它贷款 <sup>1</sup>	157,277	3.26	143,420	3.77
票据贴现	228,361	4.74	163,161	4.30
海外业务	151,638	3.15	119,467	3.15
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>4,819,773</b>	<b>100.00</b>	<b>3,793,943</b>	<b>100.00</b>

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

表 6 按地区分布统计的客户贷款和垫款、客户存款的基本情况表

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	1,136,447	23.58	922,104	24.30
珠江三角洲	728,639	15.12	544,999	14.36
环渤海地区	859,885	17.84	691,638	18.23
中部地区	782,763	16.24	607,335	16.01
西部地区	819,337	17.00	635,905	16.76
东北地区	299,385	6.21	233,468	6.15
总行	41,679	0.86	39,027	1.03
海外	151,638	3.15	119,467	3.16
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>4,819,773</b>	<b>100.00</b>	<b>3,793,943</b>	<b>100.00</b>
长江三角洲	1,655,361	20.69	1,330,657	20.86
珠江三角洲	1,256,578	15.71	974,942	15.29
环渤海地区	1,486,628	18.58	1,208,697	18.96
中部地区	1,402,718	17.53	1,101,653	17.28
西部地区	1,420,149	17.75	1,101,507	17.28

## 社会责任业绩

东北地区	600,838	7.51	483,733	7.59
总行	65,963	0.82	103,604	1.62
海外	113,088	1.41	71,122	1.12
客户存款	8,001,323	100.00	6,375,915	100.00

表 7 资产、分支机构和员工的地区分布情况表

	于 2009 年 12 月 31 日					
	资产规模 (人民币百万元)	占比 (%)	机构数量 <sup>1</sup> (个)	占比 (%)	员工数量 <sup>1</sup> (人)	占比 (%)
长江三角洲	1,890,649	19.65	2,223	16.60	43,860	14.55
珠江三角洲	1,462,959	15.20	1,673	12.49	35,950	11.92
环渤海地区	1,675,219	17.41	2,183	16.30	51,918	17.22
中部地区	1,500,338	15.59	3,243	24.22	66,825	22.16
西部地区	1,508,896	15.68	2,693	20.11	62,230	20.64
东北地区	642,640	6.68	1,366	10.20	34,602	11.48
总行	4,418,463	45.91	3	0.02	5,697	1.88
海外	234,460	2.44	8	0.06	455	0.15
抵销	(3,721,059)	(38.67)				
递延所得税资产	10,790	0.11				
合计	9,623,355	100.00	13,392	100.00	301,537	100.00

1. 为本行统计数据。

## (二) 调整结构 促进经济发展

### 1. 振兴经济，支持国家重点产业项目

2009 年，为贯彻国家“保增长、扩内需”政策要求，我行进一步优化信贷结构，将投放重点放在基础设施、国家 4 万亿投资项目以及国家振兴产业等领域，为实体经济发展提供了有力的支持和保障。

加大对国家四万亿投资项目的支持力度。截至 2009 年末，我行共参与支持国家四万亿投资项目 446 个，其中，国家级政府投资项目 156 个，省级政府

## 社会责任业绩

---

投资项目 290 个。投入四万亿投资项目的贷款余额共 2,278 亿元，其中，国家级项目余额 877 亿元，省级项目余额 1,401 亿元，主要集中在交通、能源和城市基础设施等领域，为促进国民经济的恢复和增长做出贡献。

**加大对国家“十大产业振兴规划”相关行业的支持力度。**根据国家陆续出台的钢铁、汽车、船舶、石化等十大重点产业调整和振兴规划，我行认真研究、细化政策，有效指导了全行制造业的信贷投放。截至 2009 年末，对十大振兴产业贷款余额合计 8357.95 亿元，新增 1450.96 亿元。

**加大对基础建设项目的支持力度。**截至 2009 年末，我行基础建设领域<sup>1</sup>贷款余额 15,352.18 亿元，占全行对公非贴现贷款总量的 46.01%；比年初新增 3,489.82 亿元。

## 2. 服务“三农”，提供全面的农村金融服务

### 发展农村金融业务

2009 年，我行制定了《中国建设银行“三农”行业信贷营销指引》，对支持“三农”发展的重点区域、重点行业、重点产品进行了明确。把涉农信贷列为加大信贷投入的行业领域，加强与水利、农业等部门的信息沟通交流，及时掌握农田水利等农村基本建设的项目储备和安排，加强信贷投入。

截至 2009 年末，我行涉农贷款余额 5537.47 亿元，比年初增长了 38.39%。其中，农户贷款 179.76 亿元，比年初增长了 99.69%；农村企业及各类组织贷款 5292.86 亿元，比年初增长了 36.37%；农林牧渔业贷款 64.85 亿元，比年初增长了 117.06%。

### 开展农户贷款

2009 年，我行积极响应国家支持“三农”政策，以农户为中心，以市场为导向，加大贷款投放力度，在新疆分行、黑龙江分行和吉林分行试点开展小额农户贷款业务。同时加强规范管理，突出特色，在寻求拓展新的利润增长点的

---

<sup>1</sup>基础建设领域对应于电力、燃气及水的生产和供应业，交通运输、仓储和邮政业，水利、环境和公共设施管理业等 3 个国标行业门类以及石油和天然气开采业，电信和其他信息传输服务业，商务服务业等 3 个国标行业大类。

## 社会责任业绩

同时,加大了对农业发展的支持力度,实现了社会效益和经营效益的良好统一。

### 成立村镇银行

截至 2009 年末,我行发起设立了湖南桃江建信村镇银行和浙江苍南建信村镇银行。两家村镇银行深入当地市场,依托当地经济特色,根据客户需求特点,积极开展了农村金融产品和服务方式的创新工作。2009 年,精心打造了“三农之友”农户贷款、“创业之星”中小企业贷款等新产品,切实缓解了农户贷款和中小企业贷款担保难的问题。

截至 2009 年末,湖南桃江建信村镇银行全口径存款 2.23 亿元,贷款余额为 1.22 亿元;浙江苍南建信村镇银行于 2009 年 5 月 26 日开业,截至 2009 年末,存款余额 1.09 亿元,贷款余额 1.46 亿元,为“三农”发展提供了有力的金融服务支持。

为向更广泛的农村地区提供金融服务,我行计划在 2010 年成立更多村镇银行。截止 2009 年末,已经有六家获得银监会的批准。

表 8 涉农贷款情况表

项目	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	贷款余额(万元)	年增长率 (%)	贷款余额(万元)	年增长率 (%)
贷款合计	55,374,743.90	38.39	40,012,144.84	-
农户贷款	1,797,587.67	99.69	900,176.01	-
农村企业各类组织贷款	52,928,644.23	36.37	38,813,204.00	-
农林牧渔业信贷	648,511.99	117.06	298,764.84	-

注 1: 农林牧渔业信贷是指对城市企业各类组织发放的农林牧渔业贷款。

2: 2009 年、2008 年涉农贷款数据不含票据融资,与本行 2008 年社会责任报告中涉农贷款数据没有可比性。

表 9 贫困地区的信贷支持表

项目类别	截止 2009 年 12 月 31 日 贷款余额(万元)	截止 2008 年 12 月 31 日 贷款余额(万元)
基础设施建设	25,168,641.88	18,118,945.80
种植饲养	787,663.35	543,702.08
引水工程	123,116.55	137,499.69
基础教育	135,335.37	7,3602.56
其他	23,315,925.13	20,648,606.30
合计	49,530,682.28	39,522,356.43

## 社会责任业绩

注：贫困地区指陕西、贵州、云南、四川、甘肃、宁夏、青海、新疆、西藏。种植饲养类贷款对应国标行业门类农、林、牧、渔业，引水工程类贷款对应国标行业大类水利管理业，基础教育类贷款对应国标行业中类学前教育、初等教育、中等教育。

### 3. 开拓创新，支持中小企业发展

为加大对大中小企业的支持力度，我行为中小企业贷款配置专门了贷款规模，单独统计和管理。2009 年，我行中小企业贷款实现快速增长，贷款增速达到 19.86%。

表 10 中小企业信贷情况表

项目	2009 年	2008 年
中小企业贷款余额（亿元）	12,322.14	10,280.61
中小企业贷款客户（万户）	5.67	4.88

备注：该表中的中小企业为四部委口径，中小企业贷款客户数为信贷余额大于 0 的中小企业客户数。

#### 完善小企业经营管理体系

为完善小企业差别化政策体系，确保小企业业务又好又快发展，我行制定下发了《2009 年小企业业务发展指导意见》、《2009 年小企业信贷结构调整指导意见》，明确了全年小企业业务发展目标、市场定位及各项推进措施。同时，按照专业专注原则，进一步完善专业化的小企业业务组织管理体系。

2009 年，为提升对小企业客户的专业化服务程度。我行在总部设立了小企业金融服务部，在分支机构组建了约 140 家“信贷工厂”模式的小企业经营中心，并为各层级的小企业专业机构配置专业人员近 2,000 人。

#### 创新中小企业金融服务产品

“诚贷通”——是一种无需抵押担保的小企业小额无抵押贷款产品，目前已在全国大部分地区推广。

“e 贷通”——2009 年，在浙江省首先推出的“e 贷通”网络贷款产品，服务区域已经扩大到北京、上海、广州等 8 个地区。

“乾元——中小企业信托贷款集合型理财产品”——是我行创新推出的

## 社会责任业绩

中小企业信托贷款集合型理财产品。首期“乾元——中小企业信托贷款集合型理财产品”由安徽省分行发行，总额为 1 亿元。该产品通过协调和汇集政府、信托公司、担保公司、中介机构、社会资金等各方面力量，形成综合效应，有力地支持了中小企业发展、促进了社会经济增长，获得中小企业的称赞和社会各界的好评。2010 年，我行将在上海、潍坊、马鞍山、苏州等多各区域积极推广该项产品。

中小企业常年财务顾问集中签约——是我行为帮助中小企业应对金融危机，解决资金链条紧张而创新推出的一种业务模式。通过集中签约，我行为 200 余家中小企业提供财务诊断分析、金融产品推荐、融资安排、企业改制重组、海外创业板 IPO、境内中小板 IPO、股权投资、资产证券化、资本结构优化、信贷支持等长期、全面的金融服务，为中小企业的发展和崛起提供了有益的帮助。

### 4. 完善布局，拓展海外市场

我行积极推进国际化经营战略，逐步完善海外机构网络布局，致力于为客户提供全球一体化的优质金融服务。2009 年，我行海外市场拓展取得重大突破。纽约分行和伦敦子银行已正式开业；在越南胡志明市设立分行的申请也已经获得越南国家银行批准。

表 11 境外分支机构基本情况表

分行名称	所在国家	主营业务范围
香港分行	中国香港特别行政区	银团贷款、结构性融资业务、国际结算及贸易融资、汇款及清算业务及资金业务等业务。
新加坡分行	新加坡	贸易融资和投资银行业务。
法兰克福分行	德国	欧元清算、汇款、存款、贷款、国际结算、贸易融资、外汇买卖等业务。
约翰内斯堡分行	南非	公司融资、贸易融资、银团贷款、项目融资等业务。
东京分行	日本	信贷业务、债券投资、贸易融资、资金清算、项目融资等业务。
首尔分行	韩国	贸易融资、银团贷款、债券投资、资金交易、汇款等业务。
纽约分行	美国	商业存款、贷款、贸易融资、外汇买卖以及其

## 社会责任业绩

		他商业银行业务。
伦敦子银行	英国	经营全面银行业务，包括存款、贷款、贸易融资、外汇买卖、衍生品交易以及其他银行业务。
胡志明市分行 (尚未开业)	越南	吸收存款、发放贷款、国内外结算、资金交易、贸易融资以及其他银行业务。

### (三) 支持环保 推行绿色信贷

#### 1. 绿色信贷

##### 绿色审批

我行根据国家节能减排、绿色环保方面的政策，在制定信贷审批指引中充分考虑不同行业的节能环保标准，将环保节能作为贷款审批、发放的硬性条件。截至 2009 年末，制定了基本涵盖钢铁、水泥等高耗能、高污染和产能过剩行业的 53 个审批指引，有效加强了绿色审批力度。

我行于 2006 年就出台了《大中型客户授信审批五项基本原则》，要求全行把环保达标作为对大中型客户授信准入和审批的重要依据，实施环保一票否决，并在大中型客户授信合同和担保合同中增加节能环保的相关内容。

对于列入国家《建设项目环境影响评价分类管理名录》的项目，我行要求必须按照国家有关规定报环保部门进行环境评价，对于不能获得批复同意的项目一律不予批准；对国家明令禁止、不符合环境保护规定的项目和企业，不予发放贷款；对于环保限批区域内，或列入环保督办企业名单内的客户或项目，要求环保整顿验收合格后才能给予信贷支持。

##### 绿色信贷

我行支持的“绿色信贷”项目主要包括：

——清洁能源贷款，具体包含水电、核电、风力发电、太阳能发电、生物发电及洁净煤发电等项目；

——工业环保减排贷款，具体包含与减排技改相关的电厂脱硫、除尘、废水废气回收等项目，以及具有循环经济特点的余热余气发电、矿渣利用等项目；

## 社会责任业绩

---

——农、林生态产业贷款，包含有利于改善环境的农业、林业及农业基础设施项目；

——城镇环保和减排贷款，包含污水处理、垃圾处理（含垃圾发电）、河道治理、环境治理等直接环保项目，以及具有减排替代作用的地铁、公交等项目；

——节能减排相关的贷款，包含低排放、少排放的信息技术服务等第三产业项目。

我行各分行积极推出与环境保护相关的金融产品和服务，如广西省分行为支持当地大力发展绿色生态产业，推出了食糖质押贷款业务，为促进当地制糖工业逐步转变为资源综合利用的循环经济产业提供支持；浙江省分行在国家有关政策基础上，为当地公司开展的脱硫项目发放脱硫服务应收账款质押贷款；深圳市分行为江苏开发区污水处理项目发放了以污水处理费收费权质押为担保的固定资产贷款等。截止 2009 年末，我行绿色信贷项目余额 1,810.97 亿元，比去年增长 17.49%

2009 年，我行对钢铁、水泥、平板玻璃和煤化工等高耗能、高污染行业进一步加强信贷调控力度，严格控制对新增产能项目的支持。对相关行业设定了年度行业贷款限额，并对钢铁、焦炭、水泥等 11 个行业实行客户名单制管理。对不符合绿色信贷要求的客户进行退出，2009 年共退出高耗能、高污染及其它行业不合要求的贷款累计金额 767.24 亿元。

### “环保益民”金融服务方案

2009 年，我行推出了“民本通达—环保益民”综合服务方案，通过服务创新，致力于为环保客户提供覆盖面广、适用性强、核心价值高、切实可行的金融服务产品，从环境建设项目、污水处理、重点流域治理等方面入手，分别针对环境建设融资、环境市场管理、公益投入等服务需求，提供个性化金融方案。

### 继续推进实施赤道原则的准备工作

## 社会责任业绩

2009年，我行根据银监会新发布的《商业银行银行账户信用风险暴露分类指引》、《固定资产贷款管理暂行办法》和《项目融资业务指引》，借鉴国际同业经验，草拟了赤道原则的操作规程和便于外部客户实施的客户流程指引。

表 12 绿色信贷项目统计表

类别	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	贷款余额	占贷款总额	贷款余额	占贷款总额	贷款余额	占贷款总额
	(亿元)	比重 (%)	(亿元)	比重 (%)	(亿元)	比重 (%)
可再生能源贷款	1,777.42	3.82	1,525.19	4.15	1,236.49	3.90
环境保护贷款	33.55	0.07	16.24	0.04	15.63	0.05

注：可再生能源贷款包国标行业小类水污染治理、危险废物治理、其他环境治理、生物化学农药及微生物农药制造、环境污染处理专用药剂材料制造、轮胎翻新加工、再生橡胶制造、金属废料和碎屑的加工处理、非金属废料和碎屑的加工处理、污水处理及其再生利用、其他水的处理、利用与分配、再生物资回收与批发、水力发电、核力发电、其他能源发电；

环境保护贷款包含国标行业小类环境监测、自然保护区管理、野生动植物保护、其他自然保护、城市绿化管理、环境污染防治专用设备制造、环境监测专用仪器仪表制造。

表 13 “两高”行业贷款占比统计表

两高所属行业	截至 2009 年 12 月 31 日贷款占比	截至 2008 年 12 月 31 日贷款占比	截至 2007 年 12 月 31 日贷款占比
钢铁	0.50%	0.75%	0.87%
铁合金	0.00%	0.00%	0.00%
水泥	0.60%	0.59%	0.65%
焦炭	0.16%	0.17%	0.18%
火力发电	4.90%	6.28%	6.00%

注：该表数据不含票据贴现，与本行 2008 年度社会责任报告相关数据不具可比性。铁合金行业按照四舍五入原则数据为 0.00%。

## 2. 环保行动

我行倡导全体员工积极参与节能环保活动，通过节约一张纸、节约一度电、节约一滴水、减少一分钟通话、减少一次无谓的用车出勤、减少一粒粮食浪费、拒绝香烟诱惑、培养节能环保的生活方式等多种途径，将节能减排工作落到实处。

2009年，为减少能源消耗，我行尽量减少人员出差，以视频会议的方式取代集中会议。2009年总行召开视频会议732次；召开集中会议39次，与上一年度相比减少了2次。我行还在总行办公楼严格实施夏季室内空调温度设置不低于 26

## 社会责任业绩

摄氏度，冬季室内空调温度设置不高于 20 摄氏度的标准，以降低电能消耗。

我行充分利用办公信息网络功能资源，减少纸质文件的制发和控制文件印制数量，并采取复印纸两面使用等措施，节约办公用纸。截至 2009 年末，总行年度用纸 734 万张，比上一年度减少了 106 万张；用水 15.76 万吨，比上一年度减少了 1.15 万吨。

2009 年，我行总部及上海市分行参与了 2009 “地球一小时”全球环保公益活动。3 月 28 日晚八时三十分至九时三十分，我行总部及上海分行的办公大楼关闭照明一小时。同时，通过邮件方式向全行员工宣传“地球一小时”活动，鼓励员工及家属共同参与，并在部分营业网点播放“地球一小时”宣传片，向客户传递“地球一小时”活动理念。

### 分行写真

2009 年 5 月，青海省分行向该省西宁南北山绿化指挥部申请承包西宁北山荒山 1700 亩土地，作为分行绿化区，开展植树造林活动。青海省分行为此成立了绿化委员会及办公室，选派人员负责荒山绿化与治理等工作，为保护青海地区的生态环境做出贡献。

截至 2009 年末，绿化治理工作取得初步成果，已经开挖简易道路 8.5 公里，铺设绿化灌溉水利网 6.4 公里，新修灌溉水利网检查井 43 个，新修 200 吨灌溉用蓄水池一座，完成绿化面积约 80 亩，栽种有园柏、油松、云杉、红柳等树种，培育苗圃 3 亩，完成 178 亩的整地工作。

## （四）关注民生 创新产品服务

### 1. “民本通达”民生综合金融服务方案

2009 年，我行为全力支持民生领域建设，将金融产品和服务的创新与国计民生紧密相连，推出了“民本通达”民生领域系列综合化金融服务方案，针对客户的现实需求和潜在需求，提供“教育慧民”、“医疗健民”、“社保安民”和“环保益民”等四个系列的服务方案。

#### “教育慧民”

包含“办学省心”、“授业无忧”、“校园 e 通”、“教/学舒心”、“前途友助”

## 社会责任业绩

---

五个子方案，针对各类学校、教职员工、在校生、毕业生等不同客户需求提出金融解决方案。

### “医疗健民”

包括“名院发展”、“数字医院”、“固本强基”、“助力民营”、“新型医购”、“医护理财”六个子方案，针对知名医院发展、医院数字化和信息化建设、基层医疗机构建设、民营医院发展、医院采购、医护人员个人理财等领域提供一揽子金融服务。

### “社保安民”

包括“安全无忧”、“增值有道”、“实全实美”、“和乐随心”、“神州畅转”、“颐养天年”六个子方案，针对社保基金安全监管、社保基金保值增值、养老保险个人账户做实、为参保人提供多层次、便利的社会保险服务、养老保险关系转移接续以及企业年金等服务需求，提出解决方案。

### “环保益民”

包括“绿色融资”、“绿色管家”、“绿色生活”“绿色能效”、“绿色公益”五个子方案，从环境建设项目、污水处理、重点流域治理等方面入手，分别对环境建设融资、环境市场管理、公益投入等服务需求，提供个性化金融方案。

## 2. 个人住房贷款

我行不断提升服务能力，积极支持居民购买普通住房，以满足广大百姓的购房信贷需求。截至 2009 年末，我行个人住房贷款余额达到 8,525.31 亿元。

### 积极推进房改金融业务，支持保障性住房建设

我行积极响应国家建设住房保障体系的号召，主动推进与各级政府住房保障部门的合作，配合国家调整住房公积金运用方向的新政策，加大公积金贷款受托发放力度，并为中低收入居民量身设计金融产品和服务，使他们充分享受公积金低息优惠信贷政策。

## 社会责任业绩

2009 年，我行继续与公积金中心合作，联合推出保障房公积金贷款，并在部分分行开展公积金异地贷款及公积金、商业按揭接力贷款与置换贷款等产品组合业务，为中低收入居民的住房融资需求提供了良好的解决方案。2009 年，我行受托归集住房公积金超过 3,000 亿元，发放公积金贷款超过 2,000 亿元，为住房公积金制度发展完善和百姓安居提供了有力的金融支持。

### 创新推广住房金融产品

2009 年，我行加大住房金融产品创新力度，为客户提供了多样化的产品组合，积极打造个人“住房-消费-经营”产品链条，以满足客户的多种融资需求。

我行为单个还款账户余额不足的客户，提供“合力还”服务，增加配偶或共同还款人的账户同时作为委托扣款账户；探索差别化定价策略，扩充固定利率产品功能；为客户提供网上银行、手机银行等服务，使客户轻松进行贷款查询、额度查询、自助还款，帮助客户保持良好的信用记录等。

我行对二手房贷款业务模式进行创新，建立具有特色的二手房贷款中心，推进二手房信息平台建设，强化专业化销售能力，为客户提供一揽子的金融信息服务，提升响应客户需求的能力。

我行通过推广公积金龙卡、公积金委托提取还贷、公积金电子渠道服务、公积金与商业按揭产品组合等产品和渠道，为客户提供更为便利公积金“存”、“取”、“查”的服务。

表 14 个人住房贷款统计表

贷款	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
	贷款余额 (亿元)	贷款余额 (亿元)	贷款余额 (亿元)
个人住房贷款	8525.31	6031.47	5278.88

### 分行写真

2009 年，四川省分行认真落实对灾区的金融倾斜和优惠政策，采取给予受灾客户还款宽限、支持购房信贷需求、核销及重组部分客户贷款三项措施，有力支持了灾区住房重建。2009 年，共对 25018 名客户、23.91 亿元个人贷款提供了宽限期还款服务；向重灾区客户发放个人贷款 4980 笔、金额 9.0 亿元。其中，对德阳东汽重建住房项目“东汽馨园”、绵阳九洲电器重建住房项目“九洲家园”给予了最低首付 10%、利率最低下浮 40%的灾区优惠政策，共发放个人住房贷款 1049 笔、金额 1.64 亿元；豁免了抗震救灾英雄邱光华及其儿子邱锋个人住房贷款剩余的全部应还本息 31.9 万元，对 293 笔、5144 万元贷款进行了分期还款额的调整，为灾区群众重建家园提供了有力的支持。

## 社会责任业绩

---

### 3. 助学、助业、下岗失业小额担保贷款

2009 年，我行继续对与国计民生相关的就业和教育信贷给予支持，截至 2009 年末，我行国家助学贷款余额 9.15 亿元，发放个人助业贷款近 500 亿元。对于下岗人员等特殊群体，我行提供小额的资金支持，支持其寻找再就业之路，为降低失业率做出努力。

### 4. 社区理财教育

2009 年，我行各分行积极融入各地城乡社区，开展理财教育和普及金融知识等公益活动。

——青海省分行组织业务骨干前往青海省互助县巴扎乡，举办了金融知识讲座，用生动活泼、通俗易懂的方式，围绕农村经济特点分别介绍了如何理财、如何识别假钞、怎样办理银行卡，以及如何应对当前金融危机等方面的知识，赢得了农牧民朋友的好评。

——广东省分行与当地青年志愿者协会共同举办志愿者为您服务集市活动，摆摊设点为市民提供金融知识咨询服务，进行反假币知识宣传。

——重庆市分行开展“青年志愿进社区”活动，以“建行感恩，与您同行”为主题，通过有奖知识问答、“理财知识挑战赛”等方式向小区居民介绍与市民生活息息相关的金融知识。

——山东省分行“六一”儿童节来临之际，与当地媒体联合开展“少儿理财沙龙”体验活动。近 50 名儿童参观了分行营业厅，在自助设备区域体验了银行卡的使用，在财富中心了解如何认识金钱、使用金钱等基本知识，帮助孩子们从小树立正确的理财观念，养成良好的消费习惯，得到了客户的高度评价。

## 社会责任业绩

---

### （五）服务大众 优化业务流程

#### 1. 零售网点转型

为给大众客户提供更好的服务，我行持续推进网点转型。截至 2009 年末，我行共有 12,968 家网点按照新的服务流程上线运行，客户的排队问题得到缓解，客户等候时间低于 10 分钟的占比达到 71%。转型后网点网点的标准化服务能力得到提升，服务水平进一步改善。

#### 2. 业务流程优化

2009 年，我行积极推进流程优化项目计划，缩短业务处理时间，减少业务处理差错，成效显著。

我行对现有的证券客户交易结算资金存管系统（“鑫存管”系统）进行了系列改造和流程优化，推出了 POS 机签约、预约开户登记、B 股客户交易结算资金的第三方存管、典当融资交易账户监管等业务，提供柜台、网上银行、电话银行、手机银行等多样化的业务办理渠道，交易处理及时、准确，为近 2000 万名证券投资者提供了更安全、更便捷、更专业的金融服务。

#### 3. 产品创新

2009 年，我行在北京建立了产品创新实验室，这是国内银行业第一个专门致力于银行产品创新研发的机构。实验室通过收集、筛选来自市场、客户、员工的产品创意，进行加工集成，为产品创新决策及其后续开发提供依据。

我行在全行范围内推广应用产品创新流程，建立了以客户需求驱动产品创新的机制，推出了一批具有广泛市场影响的新产品。2009 年，我行计划开展产品创新 103 项，实际完成产品创新 313 项，计划完成率达到 304%。

## 社会责任业绩

2009年，我行下发了《中国建设银行产品创新流程管理规程》，在全行范围内推广应用。产品创新流程实现了对产品创新的创意评估、任务确定、需求分析、方案设计、构建测试和产品面市工作以及整体实施推广工作的管控。目前38家一级分行均已按照流程规范建立了产品创新决策组织，制定了流程应用的实施细则。全行150个产品创新项目不同程度地应用了产品创新流程的理念和方法。

表 15 为大众客户提供基础金融服务情况表

项目	2009 年	2008 年	2007 年
金融创新产品数量（个）	313	372	464
银行贷记卡累计发卡量（万张）	2,424	1,871	1,260
网上银行业务量（亿笔）	18.76	9.97	7.71
电话银行业务量（亿笔）	3.70	2.59	2.43
手机银行业务量（亿笔）	19.56	10.82	7.52

注：手机银行业务量含短信业务

表 16 服务渠道建设情况表一

（截止 2009 年 12 月 31 日）

项目	累计数量（个）	新增数量（个）	占比（%）
营业网点	13,384	10	23.26
自助银行	8,128	4,533	14.13
ATM 机	36,021	4,125	62.61
合计	57,533	8,668	100

表 17 服务渠道建设情况表二

（截止 2009 年 12 月 31 日）

项目	累计客户数量 （万户）	新增客户数量 （万户）	累计交易量 （万笔）	新增交易量 （万笔）
网上银行	4,028	1,286	187,644	87,980
电话银行	5,438	1,399	37,039	11,141
手机银行	7,888	3,487	195,635	87,415

注：手机银行数据含短信业务

## 社会责任业绩

### (六) 以人为本 关怀员工成长

表 18 员工情况概览

(截止 2009 年 12 月 31 日)

就业员工	数量	占比
总人数	301,537	100%
男性员工	154,568	51.3%
女性员工	146,969	48.7%
少数民族员工	14,172	4.7%
正式签署合同的员工	299,889	99.5%
派遣制员工	47,889	—
离退休员工	34,386	—

#### 1. 员工权益

##### 薪酬和用工制度

我行认真贯彻落实《劳动合同法》，实行劳动合同制，依法与员工订立劳动合同。员工依法享有平等就业和选择职业的权利、取得劳动报酬的权利、休息休假的权利、获得劳动安全卫生保护的权利、接受职业技能培训的权利、享受社会保险和福利的权利、提请劳动争议处理的权利以及法律规定的其他劳动权利。

**员工聘用。**根据《劳动法》、《劳动合同法》相关规定，我行现有劳动合同制和劳务派遣制两种用工形式。根据我行规定，用人单位均依法与所有在岗劳动合同员工签订劳动合同、依法与劳务派遣单位签订劳务协议。我行所有员工均达到法定劳动年龄。

**加班。**在用工管理上，我行依法制定了《劳动合同管理办法》、《员工休息休假办法》等制度及相关实施细则。我行规定实行标准工时工作制的员工，每天工作时间不超过 8 小时，每周工作时间不超过 40 小时；实行综合计算工时工作制的员工，以月为周期综合计算工作时间，平均日和平均周工作时间不超过法定标准工作时间；实行不定时工作制的员工，采用弹性工作时间，确保其

## 社会责任业绩

---

休息、休假权利和工作任务的完成。

**休假。**根据国务院《职工带薪年休假条例》及其他法律法规，以及我行《员工休息休假管理办法》规定，我行员工休假包括带薪年假、探亲假、婚假、丧假、产假、哺乳假、病假、工伤假、事假和公假等。

### 工会与职工代表大会

我行工会依照法律和工会章程开展工作，维护员工合法权益，维护平等协商和集体合同制度，发挥民主决策、管理、监督的作用。工会以职工代表大会为基本形式开展民主管理，职工代表大会依法组织职工行使民主管理权利。工会通过举办各种竞赛、评先创优、提出合理化建议等方式开展工作。

2009 年 11 月，在我行召开的第二届职工代表大会第二次会议上，有 360 多名职工代表和部分列席代表参加会议，听取了我行经营情况工作报告、职工互助基金收支及救助情况、企业年金管理工作情况等报告。

2009 年，我行各级工会组织了乒乓球、羽毛球、书画摄影、歌咏比赛等多种形式的文化体育和客户联谊活动。

## 2. 员工福利

### 企业福利

包括建立企业年金、补充医疗保险、住房补贴三项员工福利制度，以完善员工的养老、医疗和住房保障。各分支机构结合自身情况和地方政府的政策，还建立了独子补贴、托儿补贴等福利。

### 医疗福利

我行各级机构根据国家相关规定为员工缴纳基本医疗保险，并且在全行建立了补充医疗保险，用以补贴员工个人负担的医疗保险费用。为保证孕、产女员工的相关待遇，各级机构根据所在地政府的规定，为员工缴纳生育保险。各机构也可根据实际情况，对在生育保险报销金额和生育津贴之外，给予员工适当补贴。

## 社会责任业绩

---

### 帮扶特困员工

我行设立员工互助基金，对因重大疾病造成生活困难的员工，给与适当补助。2009 年总行职工互助基金累计救助特困员工和协解人员 108 人次，救助金额 660 万元。

## 3. 职业安全与健康

### 维护员工职业安全

2009年，我行通过提供安全警示、开展安全巡查、安全技术防范、严格岗位安全操作等方式，提高了对营业场所、自助银行和自助机具、电子银行网络等交易渠道和办公区域的安全防护水平，加强了对外部侵害案件的安全防范。截至2009年末，成功堵截外部侵害刑事案件60起，避免经济损失金额17,642.1万元。

截至 2009 年末，我行有 11 个一级分行的远程监控报警联网建成并运行；全行建成远程监控报警中心 230 个，加强了对营业场所、金库、自助设备等要害部位的安全管理，保护员工、客户和财产安全。我行还加强了特种设备、公务车辆、危险物品、食品、药品、饮用水的安全生产监督管理，降低了各类安全事故的发生概率。

### 关注员工身心健康

2009 年，我行开展了员工关爱活动，通过压力管理、职业心理健康培训、个体心理咨询、危机事件心理干预、团队心理拓展训练和沟通训练等多种形式，帮助员工建立积极心态，处理好工作和家庭生活的关系，以实现快乐工作、健康生活。

此项活动以多种方式在各分行开展：

——北京市分行对遭遇银行抢劫的员工实施心理干预，帮助他们及时消除心理阴影，恢复健康心态。

——重庆市分行编制了《员工压力自我管理手册》。通过开展“搭建沟通立交桥”活动，进一步畅通了管理者与员工的沟通渠道。

——宁波市分行建立了内部员工之声信息的每周动态采集、分析和跟踪制度。

## 社会责任业绩

---

——深圳市分行通过“快乐工作我参与”活动，舒缓了工作压力，增强了合规意识，提高了工作效率。

——内蒙、辽宁、大连等 10 多家分行在“快乐工作 我来支招”金点子征集活动中征集到很多好思路和好做法，并积极实践和推广。

——辽宁、山西等分行开展了塑造“阳光心态”专题巡回演讲，提升了大家的快乐意识和情绪调节能力。

——云南省分行开展了“向家庭传递关爱”活动，组织了员工“和谐家庭”评选活动，帮助员工提升了处理工作和家庭关系的能力。

## 4. 员工培训与发展

2009 年，我行按照员工职业发展和岗位能力素质要求，不断扩大培训供给能力，实施了大规模员工教育培训，不仅为员工提供了更多的培训机会，培训质量也大幅度提高。全年共举办各类培训项目 24,486 个，培训经费支出约 4.5 亿元。

为帮助员工与客户实现良好的沟通，提高效率和服务水平，我行建立了能够与网点进行资源共享的知识库系统，为员工服务客户提供支持和帮助。2009 年，5 个体验中心组织所在城市 30 个网点的 30 名网点经理、30 名客户经理和 52 名个人业务顾问等一线员工对该系统进行了体验，并根据他们的意见和建议对系统进行了改进和完善。

## 5. 反腐倡廉教育

2009 年，我行开展了多种形式的反腐倡廉学习、宣传和教育活动。

### 政策学习

通过党委中心组专题学习、召开座谈会、开办讲座等形式，学习《国有企业领导人员廉洁从业若干规定》、中央关于禁止领导干部利用职务上的便利谋取不正当利益的规定、以及总行党委关于廉洁自律的有关要求，提高领导人员的廉洁自律意识。

## 社会责任业绩

---

### 内控制度教育

各级机构组织开展了《中国建设银行员工职业操守》、《中国建设银行员工行为规范》的教育；认真学习《中国建设银行工作人员违规失职行为处理办法》、《中国建设银行工作人员违规失职行为处理操作规程》、《中国建设银行工作人员轻微违规行为积分管理办法》、《中国建设银行员工合规手册》，促使全行员工依法合规、遵章守纪，进一步规范职业行为。

### 反腐倡廉教育

各级机构通过组织反腐倡廉专题报告会、“引以为戒、防患未然”主题教育现场观摩会、开辟“廉政每月一课”视频课堂和利用网页、报纸等形式，营造反腐倡廉、合规经营的氛围；组织员工参观典型案例图片展、开展自我教育，促进反腐倡廉意识的提高。

## （七）回报社会 支持公益事业

### 1. 开展公益慈善活动

2009 年，我行共实施了 13 个公益捐赠和商业赞助项目，投入总额约 7,274 万元人民币。

#### **捐资助学**

##### **中国建设银行少数民族地区贫困大学生成才计划**

为促进地区之间平衡发展，创造不同人群平等的就业和成长机会，支持少数民族地区的教育事业，我行设立“中国建设银行少数民族地区大学生成才计划奖（助）学金”（简称成才计划），在内蒙古、新疆、西藏、广西、宁夏、贵州、云南、青海、辽宁、吉林、黑龙江、湖北、湖南、海南、四川、甘肃等 16 个少数民族相对集中聚居的省、自治区内，向品学兼优、家庭贫困的少数民族大学生提供奖（助）学金，奖（助）学金发放金额为每人每学年 3,000 元，每年资助约 4,000 人次。资助计划将持续五年，总计资助 20,000 人次左右。

## 社会责任业绩

---

截至 2009 年末，16 个相关分行已经与当地省、区的地方政府或公益机构签署了捐赠协议，总计 6,000 万元的捐款全部支付完毕。

### **建设未来——中国建设银行资助贫困高中生成长计划**

我行从 2007 年开始实施“建设未来——中国建设银行资助贫困高中生成长计划”（简称“成长计划”），截至 2009 年末，已经延续了 3 年，全行共有 30 个一级分行参加了该项目的实施工作。

2008-2009 学年，成长计划已经资助了 543 所学校的 13,061 名学生，资助总金额为 1,959.15 万元，评选和奖励优秀贫困高中生“成长先锋”59 名，4058 名学生顺利考入大学。在“成长计划”实施期间，各分行与相关学校开展了形式多样的“爱心助学”活动和文体联谊活动。如，有的分行组织高考学生心理辅导讲座，有的分行党支部、团组织等与受助学生结成帮扶对子，有的分行开展了金融讲堂进校园活动等，使受“成长计划”资助的学生与我行员工在交流与沟通中实现共同成长。

截至 2009 年末，“成长计划”已经累计资助贫困高中生 40,043 人次，发放助学金 6,006.45 万元；累计评选奖励优秀高中生“成长先锋”161 名，发放奖学金 91.6 万元；累计有 6411 名学生顺利考入大学。

### **情系西藏——中国建设银行与中国建投奖（助）学基金**

该基金是于 2007 年设立的永久存续的公益性助学基金。已经连续在西藏大学、拉萨中学实施了 3 年。2009 年，基金发放奖、助学金 11 万元，资助和奖励了 110 名贫困学生。截至 2009 年末，累计发放奖、助学金 46 万元，资助和奖励了 206 名贫困学生。

## 社会责任业绩

### 分行写真

#### 伴你再次起航 ——各分行资助家庭贫困的大学新生迈向大学校园

在我行实施成长计划期间，各分结合计划的实施，开展了多种形式的爱心助学活动。

在云南省，成长计划资助的 250 名应届考生在 2009 年高考中取得了优异的成绩，上线考生共 248 人，上线率达到 99.2%。其中，云南省临沧市第二中学“建行成长计划班”40 名学生在今年高考中全部上线；在云南迪庆州维西县第一中学，“成长计划”资助的纳西族姑娘和莹芬，以 603 分的成绩摘取迪庆州理科状元桂冠。但是对于家庭特别贫困的部分学生来说，路费和大学学费仍然是沉重的经济负担。为给贫困考生踏入人生新起点再尽一份力量，云南分行组织开展了“助你起航”资助成长计划学生迈向大学校园的活动。分行向全体员工发出了“浓浓爱意，相伴成长”——为建行“成长计划”贫困高考生圆梦大学捐款的倡议书，共募集到捐款 39.19 万元，全部用于资助省内 14 个州市及昆明三个郊县的 155 名品学兼优、家境贫寒的学生，每位学生获得了 2000-5000 元不等的资助金，使他们可以轻松走入大学校园，迈上人生的新起点。

在深圳市，深圳分行连续多年对口资助广东大埔县的贫困学生。2009 年，深圳分行与大埔县教育局合作，由行内员工自愿捐款 36.5 万元，为 104 名贫困学生每人提供了 2000—5000 元不等的助学金。沉甸甸的爱心，又一次照亮了莘莘学子的求学之路。

### 建行希望小学

2009 年，我行继续开展援建“建行希望小学”活动，捐资 25 万元，在新疆维吾尔自治区乌鲁木齐县援建了萨尔达坂乡建行希望小学；向中国青少年发展基金会捐款人民币 28 万元，为建行希望小学配备体育器材和图书室，资助建行希望小学教师接受培训。

截至 2009 年末，我行已累计援建了 35 所建行希望小学，资助了 30 名建行希望小学教师接受培训，为建行希望小学配备了 20 个体育园地和 24 个图书室。

## 社会责任业绩

1996-2009 年建行援建的希望小学：

省份	校名
安徽宿松汇口镇	安徽宿松汇口镇建行希望小学
安徽枞阳县	安徽枞阳县会宫乡会宫村建行希望小学
安徽省郎溪县	安徽省郎溪县新发镇下湖希望小学
甘肃省华亭县	甘肃省华亭县马峡镇建行希望小学
甘肃陇南	甘肃陇南市武都区马街建行小学
广西融水县	广西融水县怀宝镇建行希望小学
贵州毕节市	贵州毕节市鸭池镇建行希望小学
贵州铜仁市	贵州铜仁市大坪乡大冲村建行希望小学
河南泌阳同山乡	河南泌阳同山乡建行希望小学
黑龙江安达羊草镇	黑龙江安达羊草镇建行希望小学
湖北江陵县	湖北江陵县资市镇建行希望小学
江西上高县	江西上高县镇渡乡建行希望小学
江西吉水乌江乡	江西吉水乌江乡建行希望小学
内蒙鄂托克旗沙井镇	内蒙鄂托克旗沙井镇建行希望小学
青岛即墨市	青岛即墨市店集镇建行希望小学
青海循化道帷乡	青海循化道帷乡建行希望小学
青海达日县吉迈镇	青海达日县吉迈镇建行希望小学
山东省枣庄市	山东省枣庄市山亭区徐庄镇建银希望小学
山东省枣庄市	山东省枣庄市山亭区建银文昌小学
山西武乡县	山西武乡县故城镇建行希望小学
陕西岚皋县	陕西岚皋县希望小学
陕西汉阴县	陕西汉阴县建行希望小学
陕西紫阳城关镇	陕西紫阳城关镇蚂蟥梁希望小学
陕西安康恒口	陕西安康恒口陈家营建行希望小学

## 社会责任业绩

陕西横山	陕西横山石窑沟乡建行希望小学
陕西紫阳县	陕西紫阳县汉王镇建行希望小学
陕西汉滨石梯乡	陕西汉滨石梯乡建行希望小学
陕西汉滨花园乡	陕西汉滨花园乡建行希望小学
四川蓬溪县	四川蓬溪县罗戈乡建行希望小学
云南普洱	云南普洱市宁洱县宁洱镇民安建行希望小学
云南德宏州潞西市	勐戛镇芒牛坝建行希望小学
新疆皮山县	新疆皮山县木奎拉乡达里达格村小学
新疆乌鲁木齐县	萨尔达坂乡建行希望小学
浙江省丽水龙泉市	浙江丽水龙泉市锦溪镇中心小学
重庆巫溪县	重庆巫溪县希望小学

### 扶贫济困

#### 中国贫困英模母亲建设银行资助计划

我行从 2007 年开始实施“中国贫困英模母亲建设银行资助计划”(简称“英模母亲计划”),已经连续开展了 3 年,共有 37 家一级分行承担了具体工作。

2009 年,“英模母亲计划”共资助了贫困英模母亲 1,818 人次,发放资助款 506.25 万元。我行各分行在实施资助计划的同时,还开展了与军队和英模母亲的双拥共建活动,派出志愿者看望、慰问英模家庭,为他们提供理财咨询及农业生产技术上的帮助。截至 2009 年末,累计资助贫困英模母亲 3,607 人次,发放资助款 1,005.5 万元。

#### “中国村落工程”绿色电脑扶贫行动

我行已经连续三年支持中国扶贫开发协会开展的“中国村落工程”绿色电脑扶贫行动。该行动是将废旧电脑设备进行修理重装,为贫困地区的教育和信息建设提供支持,同时也为废旧设备的回收再利用提供了良好的途径。2009 年我行向中国扶贫开发协会捐赠总行本部报废的旧电脑设备 595 台。截止 2009 年末,累计向中国扶贫开发协会捐赠废旧电脑 1,512 台。

## 社会责任业绩

### 分行写真

#### 让孩子们朗朗书声在黑颈鹤的翩翩舞姿中飘扬

——建设银行天津北辰支行营业部员工助学募捐纪实

云南省昭通市昭阳区大山包乡是黑颈鹤国家级自然保护区，是全国最大的黑颈鹤越冬栖息地，因黑颈鹤啄食粮食作物而收成甚微，当地农民子弟因为贫困而失学的现象普遍存在。

营业部的 20 名员工听到这样的事情后，与云南省昭通市昭阳区大山包乡车路小学建立了联系。自 2008 年 3 月 17 日开始，大家每月自发捐款，截止 2009 年已累计捐款 4973 元汇往山包乡车路小学，资助贫困学生上学。

2009 年，建设银行天津北辰支行营业部收到了来自云南省昭通市昭阳区大山包乡车路小学学生李文鹏的感谢信，他这样写道：“敬爱的叔叔阿姨，你们好！我是云南省一个偏远、贫困山区大山包的儿童，我叫李文鹏，家住大山包乡车路村 10 社，这里贫穷落后，环境恶劣，生活条件艰苦，爸爸妈妈都是农民，每年收入十分微薄，我现在就读大山包乡车路村完小四年级。哥哥姐姐因为贫困而放弃上学的机会，现在只有我一个人，有机会坐在教室里读书，尽管如此，家里还是十分艰苦。今天，得知叔叔阿姨为我支助学业，心里无比高兴，感谢你们对贫困山区儿童关心和帮助，在此，我代表所有贫困地区的儿童向叔叔阿姨表示感谢。我一定会好好学习，不会让你们失望……”这样的感谢信，营业部已经陆续收到了 20 多封，稚嫩的笔触，在“歪歪扭扭”的笔迹中道出了受助儿童真切的感激之情。

北辰支行营业部员工们希望孩子们的朗朗读书声永远能在黑颈鹤那美丽的翩翩舞姿中飘扬。爱心，仍在传递着……

## 社会责任业绩

---

### **灾害响应**

#### **捐赠台湾灾区**

2009 年 8 月，我国台湾省中南部遭受“莫拉克”台风灾害，造成了重大损失。我行通过海峡两岸关系协会，第一时间向灾区捐款 500 万元人民币，支援他们战胜灾害，重建家园。各分行也纷纷向灾区伸出援手，分别通过红十字会等公益机构向灾区捐款 77 万余元。其中，苏州分行员工自愿捐款 18 万元，浙江省分行员工捐款 50 万元。

#### **向乌鲁木齐“7.5”事件遇难者亲属和受伤群众捐款**

2009 年，我国新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市发生了“7.5”事件，造成 180 多人死亡，1,000 多人受伤。为维护民族团结，为受害者提供人道主义的关怀和援助，新疆区分行全体员工 1,148 人，自愿为无辜死难者亲属及受伤群众捐款 35.31 万元，帮助他们渡过难关，恢复安宁稳定的生活。

#### **向河南省遭受旱灾地区捐款**

2009 年春季，河南地区发生了大面积旱灾，河南省分行向上蔡县人民政府捐赠 80 万元人民币，用于“上蔡县岗岭地区井灌项目”，为上蔡县的邵店乡的上岗村、芦岗乡的尚堂村打深井 8 眼，支援受灾农民抗旱保收。

### **促进文化发展与交流**

#### **赞助“第十二届北京国际音乐节”**

北京国际音乐节是一个以古典音乐的传播和普及、促进国际音乐文化交流为宗旨的社会文化活动。为支持和促进社会文化事业的繁荣发展，我行从 2006 年开始连续四年首席赞助北京国际音乐节。

四年间我行支持了“中国现代作曲家室内乐作品音乐会”、“BBC 英国广播交响乐团音乐会”、“贝多芬作品专场”、“吉尔·沙汉姆、水蓝与新加坡交响乐

## 社会责任业绩

---

团音乐会”、英国古乐学会古歌剧“亨利·珀塞尔《狄朵与埃涅阿斯》”，歌剧《麦克白》和“乐声絮语”室内音乐会的演出，其中很多是国际一流的音乐家和剧目在国内的首次演出。

2009 年，我行连续第四年首席赞助北京国际音乐节，期间与北京国际音乐节及众多赞助商共同合作，推出了低票价政策，让更多的观众能够走入音乐剧场，欣赏国际著名音乐家、音乐团体的精彩演出，使音乐节真正成为音乐爱好者的节日。

### 赞助“2009 年全球智库峰会”

2009 年，中国国际交流中心举办了以“共享人类智慧、共谋全球发展”为主题的全球智库峰会。世界著名智库的政要、学者、企业家参与峰会，共同讨论全球金融危机复苏的趋势，研究应对之策。作为中国智库和全球智库峰会的支持者，我行出资 50 万元赞助了此次会议，以期通过我们的努力，为促进国内外智库开展交流，促进中国同外国各级政府和企业以及国际组织的经济合作做出贡献。

### 捐赠北京凯恩克劳斯经济研究基金会

我行向北京凯恩克劳斯经济研究基金会捐赠资金 400 万元，支持其开展“中国经济所面临的机遇和挑战”等课题研究，以及该基金会开展的资助少数民族、少数民族地区及欠发达地区的成绩优异的贫困学生进修培训。

## 2. 组织志愿者队伍

我行青年志愿者活动由各级团委负责。2009 年，各级团委积极行动，开展了无偿献血、“一对一”结对扶困、植树造林、环保宣传、金融知识下乡等多种多样的志愿者活动。

2009 年，我行荣获了“2009 中国您好志愿服务成果特殊贡献奖”单位奖项，是金融业唯一获得此项殊荣的银行；我行员工沈晓理获“2009 年中国您好个人志愿服务特别贡献奖”，是金融业唯一获得此项殊荣的青年志愿者。

## 社会责任业绩

---

### 分行写真

#### 上海分行成立“建行红十字会赈灾款物金融服务”志愿队

2009 年 2 月，上海分行团委在青年员工中开展志愿者招募工作，成立“建行红十字会赈灾款物金融服务”志愿队。

志愿者招募得到了广大青年员工的积极响应。第一批“建行红十字会赈灾款物金融服务”志愿队由 20 名优秀青年员工组成，根据“红十字会”的要求，参加了第一期志愿者培训。培训包括“红十字”理念、金融志愿服务概要、捐赠流程、急救培训等四大项内容。通过培训，青年志愿者们不仅对如何做好赈灾款物的金融服务工作、突发事件捐赠流程及应急救助相关技能等方面有了了解，还对市民日常急救、包扎救护等安全急救知识有了初步的掌握。所有志愿者均通过了现场考核，获得了上海“红十字会”颁发的志愿者证书。上海分行团委将开展第二批、第三批志愿者的招募、培训工作。

#### 广西分行营业部青年志愿者购买“爱心香蕉”助蕉农

2009 年 11 月，广西蕉农遭遇了香蕉连续七年畅销后的大跌价与严重滞销。广西区分行营业部青年志愿者主动购买“爱心香蕉”15 吨、1450 箱，在 89 个营业网点摆放，免费请客户品尝，以唤起更多的人关注遭遇困境的蕉农。志愿者的行动唤起了客户的爱心，部分客户打电话到网点咨询订购香蕉事宜，纷纷表示希望参与到购买“爱心香蕉”的活动中。

## 分行案例展示

---

### 五、分行案例展示

#### (一) 为青年创业搭建金融服务平台

##### ——北京分行开展青年创业服务

支持青年创业，具有维护社会和谐、稳定与发展的重要意义。建设银行作为一家具有社会责任感的金融企业，一直积极探索如何在为青年就业、创业提供金融服务的同时，获得自身业务的发展。

2009 年，为支持青年创业，北京市分行与中国青年创业国际计划（Youth Business China，简称 YBC）机构合作，试点实施“教育慧民之前途友助”综合金融服务方案。中国青年创业国际计划是一个旨在帮助青年创业的教育性公益项目，北京市分行通过与该机构开展合作，为创业青年提供专业的金融资源支持与服务。

为更好地了解创业青年的需求，北京市分行与北京市团委、中国青年创业国际计划北京办公室等机构联合召开“YBC 北京青年创业建行金融服务座谈会”，与创业青年代表进行了充分交流。在获悉创业青年迫切需要了解和掌握金融专业知识的情况后，北京市分行派出业务骨干作为青年创业导师，参与创业项目筛选，对创业青年进行全程分析指导以及金融领域知识的培训。

针对青年创业者面临严重资金短缺而又无法提供有效担保的问题，北京市分行经过对青年创业项目的筛选，将相对成熟的项目列入微小企业贷款以及大学生创业、助业贷款的目标客户名单，明确经办支行，进行重点跟踪，一旦符合有关标准就立即跟进。其中，北京东四支行已经开始为青年创业者设计融资方案，并按照审批流程办理信贷支持的相关手续。

在此基础上，北京市分行还与中国青年创业国际合作尝试开发多种服务模

## 分行案例展示

---

式，如直接融资给创业青年，以解决青年创业者的燃眉之需，同时做好小企业资金清算以及创业者个人金融服务；举办青年创业大讲堂，为创业青年提供小企业银行开户、业务流程办理等银行金融知识，利用建行的金融工具为青年创业做好服务；举办以“创业”为主题的多种专题活动，包括创业论坛、创业座谈会、创业故事会等，邀请自主创业成功的企业家与创业青年进行交流对话，将创业精神传递给所有的创业青年。

北京市分行通过创新服务方式，不仅为青年创业者提供了资金支持和金融服务，帮助他们提升创业意识，树立创业精神，也逐步培育出具有特色的创业金融服务品牌。

### （二）助力小企业健康发展

#### ——苏州分行创新推出小企业小额无抵押贷款

---

2009 年，苏州分行整合了小企业金融服务产品线，推出了小企业金融服务新产品——小企业小额无抵押贷款。

小企业小额无抵押贷款，是指苏州分行为小企业客户发放的，由企业主或企业实际控制人提供个人连带责任保证，无需抵(质)押物的人民币循环额度贷款。

推出此项新产品，标志着苏州分行的小企业融资业务，从只提供单一的贷款、承兑等融资服务，发展到可以提供小额无抵押贷款、法人账户透支等创新产品服务，为小企业提供服务的内涵有了质的突破。

江苏吴江吉利纺织有限公司（以下简称吉利纺织）成立于 2002 年 1 月 21 日，企业注册资金 800 万元人民币，拥有职工 80 余人，公司主要加工和销售纺织品，年销售 5000 万元左右。2009 年以前，该公司对苏州分行的产品需求主要集中在承兑汇票。此项产品功能比较单一，缺乏灵活性。

2009 年，企业对信贷产品的使用成本及结构提出了新的要求。苏州分行通

## 分行案例展示

---

过深入分析和调研，在综合考虑满足客户需求、降低客户成本、提高产品收益等多种因素后，在产品结构上做了较大的调整。

苏州分行还突破了原有的以借款企业提供抵押物或专业担保公司提供担保的贷款方式，为该企业尝试办理了首笔小企业小额无抵押贷款，并以出色的服务赢得了吉利纺织的认可和信赖，该公司在分行办理的业务，从销售领域回款结算向企业生产经营的各领域延伸，使苏州分行成为其全程金融服务银行。

截至 200 年末，该公司的经营发展顺畅，经济效益明显提升。苏州分行在为该企业提供更好的金融服务与支持的同时，也拓展了自身的业务范围，增加了在结算业务、票据业务、中间业务等多方面的业务收入，银企双方均达到双赢的良好效果。

### （三）服务民生为政府分忧

#### ——湖北襄樊分行实施“社保安民”金融服务方案

湖北省襄樊市每年有 18 万灵活就业人员缴纳社保费用，资金总量达 20 多亿元。由于社保缴费非常不便，引起了群众的不满，市委、市政府对此高度重视。2009 年，湖北襄樊分行以服务社会为己任，主动提出为政府分忧，接手代理襄樊市社保业务。

为做好相关服务工作，襄樊分行与社保业务相关部门进行沟通，及时掌握信息。遇到客户提出新要求，积极想办法予以解决。在充分了解客户的基础上，襄樊分行以“民本通达——社保安民”综合服务方案为蓝本，为客户量身定做了一整套方案。如在代收社保费方面，提出开放城区全部网点办理代收业务，并且可以采取转账缴存、批扣代缴、自助缴费、网银缴费等方式，缓解百姓缴费难的问题，得到了客户的充分认可。

## 分行案例展示

---

在接手代理社保业务后，襄樊分行还及时派出科技人员，上门沟通了解开发“代收灵活就业人员社保费”、“企业单位代缴社保费”等系统的业务需求，不断改进服务。

截至 2009 年末，湖北襄樊分行在代理代收社保费的业务上取得了良好成果。不仅为当地的社会稳定做出了贡献，还较好地带动了我行信用卡发行、网上银行、电子银行等相关业务的发展，在积极为促进民生改善提供金融服务的同时，获得了更广阔的业务发展空间。

### （四）拓展服务支持“三农”发展

#### ——新疆区分行大力发展小额农户贷款

2009 年，随着国家“三农”政策的深入实施，新疆自治区加大了对农业生产建设的投入。为给当地农业发展提供更好的金融服务，新疆区分行坚持以农户为中心，不断创新产品服务、优化业务流程、完善合作机制，在开展个人涉农贷款业务方面取得了良好的成绩。

新疆区分行从 2002 年开始开办小额农户贷款业务。2009 年，分行借鉴以往的成功经验，大胆创新，推出地方性支农个人贷款。先期在乌鲁木齐地区进行试点，然后在昌吉、伊犁、巴州、阿克苏等地区进行逐步推广。

到 2009 年底，小额农户贷款产品的投向已从单一的棉花种植，逐步扩展到蔬果粮食种植、种苗培育、农业生产基础设施建设、农资流通供给、农机设备购买、果品采摘贮藏、标准化基地养殖、牛羊育肥、兵团小城镇住房建设等领域拓展；贷款投放时间也从年初春耕的集中发放延伸到现在全年循环投放；业务领域从单一的棉花种植逐步覆盖农、林、牧、渔及加工五个大类，产、供、销、贮、农资、用工、机具等多个环节。同时，新疆区分行还积极为新疆生产建设兵团推

## 分行案例展示

---

广节水灌溉技术提供资金支持，为促进当地农业经济可持续发展做出了努力。

截至 2009 年末，新疆区分行小额农户贷款当年投放 12.25 亿元，占个贷投放总量的 29%；余额 10.61 亿元，较年初新增 2.54 亿元。小额农户贷款作为一个特色金融产品，已经在当地形成一个颇具影响力的品牌，不仅带动了农户、农工的收入有所提高，帮助他们逐步走上致富之路，也为新疆区分行带来高质量的业务增长。截至 2009 年末，新疆区分行小额农户贷款继续保持不良贷款为“零”的记录。

新疆区分行在 2009 年实施的服务“三农”的一系列举措，有效推动了当地农业生产的发展，促进了分行与当地农户、农工的民族团结，取得良好的经济效益与社会效益。

## 社会认可与反馈

## 六、社会认可与反馈

类别	评奖机构名称	奖项名称	
社会责任类	 ASIAN SUSTAINABILITY RATING™	亚洲可持续发展排名	2009 年亚洲可持续发展排名中资银行第一名
	 中国儿童少年基金会 China Children and Teenagers' Fund	中国儿童少年基金会	2008 年最佳热爱儿童爱心单位
	 中国新闻周刊  中国红十字基金会 CHINESE RED CROSS FOUNDATION CRCF	中国新闻周刊 中国红十字基金会	改革开放三十年 最具责任感企业
	 中国扶贫基金会 CHINA FOUNDATION FOR POVERTY ALLEVIATION	中国扶贫基金会	中国扶贫基金会 20 年特别贡献奖
	 中国工商业联合会 China Association of Enterprises and Citizens Committee	中国社工协会企业公民委员会	第五届中国优秀企业公民、2009 中国最具社会责任企业家
	 银行家 The Chinese Banker	银行家	最佳履行社会责任银行
	 首席财务官 CFO WORLD	首席财务官	最佳社会责任奖
	 中国扶贫开发协会	中国扶贫开发协会	2009 年度“绿色电脑扶贫行动”特殊贡献奖
	 Running & Loving 润灵公益事业咨询 Consulting for Common Welfare	中国企业改革与发展研究会 润灵公益事业咨询机构	建国六十周年企业社会责任功勋企业奖 A 股上市公司社会责任报告评选，荣获最佳社会责任报告奖，在金融行业中排名第一。
	 EUROMONEY	欧洲货币	中国最佳银行
 亚洲货币 ASIAMONEY	亚洲货币	中国最佳银行	

## 社会认可与反馈

品牌 形 象 类		资本	中国杰出零售银行
		World Finance	中国及香港地区最佳银行
		读者文摘亚洲版	读者文摘信誉品牌--中国大陆地区银行类金奖
		环球金融	最佳公司贷款银行 最佳按揭贷款银行
		亚洲银行家	中国风险管理成就奖
		财资	2009 年最具潜力中国企业前三名 (银行及金融组别)
		国际六西格玛专家委员会 (ISSSP)	亚太六西格玛领导力大奖
		Corporate Governance Asia	亚洲企业管治年度大奖
		第一财经日报	年度金融机构
		理财周报	中国最受尊敬银行
		经济观察报	中国最佳风险管理银行奖 (2008 年度)
		中国经营报	卓越竞争力国有商业银行
		人民网 中国发言人网	中国企业十大新闻发言人 (团队奖)
		美国专业媒体联盟 LACP	2008 年年报银奖
	美国 ARC 年报大赛	整体年报优秀奖 财务报告优秀奖	

## 社会认可与反馈

产 品 服 务 类		香港管理协会	公司治理披露奖
		财资	中国最佳托管银行
		VISA	信用卡业务成就奖 奥运白金卡卓越奥运支持奖
		MasterCard	最佳产品设计奖 最佳市场营销奖
		21 世纪经济报道	亚洲最佳顾客满意度银行 年度优秀理财银行 年度优秀私人银行团队
		经济观察报	中国最佳电子银行奖
		证券时报	中国最佳基金代销银行 (2008 年度) 中国上市公司最佳信息披露网站
		上海证券报	最佳理财品牌 十佳理财中心
		首席财务官	最佳资产托管奖 最佳中小企业服务奖 最佳投资银行奖
		和讯网	最佳网上银行(个人网银业务) 最佳手机银行
		金融界	网上银行最佳安全奖 手机银行最佳风险管理奖
		理财周报	最佳风控私人银行 最佳银行理财产品 最具成长性信用卡品牌
		搜狐网	最受欢迎信用卡品牌

## 社会认可与反馈

		新浪网	年度最佳信用卡品牌 (2009 年度)
		中国电子商务协会	中国最佳网上银行 (2008 年度)

### 2009 年度我行主要排名情况

评奖机构名称	排名情况	变动情况
	世界银行 1000 强第 12 位 金融品牌 500 强第 9 位	世界银行排名较 上年度上升一位
	全球企业 500 强第 125 位	较上年度上升 46 位
	金融时报全球 500 强第 13 位	较上年度上升 7 位
	2009 年度全球上市公司 2000 强排名中列第 23 位	较去年上升 39 位
	亚洲银行 300 强第 3 位 中国最赚钱的银行之一	
	中国企业 500 强排名第 7 位	较上年度上升一位
	新兴市场银行 200 强排名第 2 位	
	亚洲银行竞争力第 3 位	

## 公司基本信息

---

### 七、公司基本信息

- 中文注册名称：中国建设银行股份有限公司
- 英文名称：China Construction Bank Corporation
- 香港联合交易所上市交易股份代号：939
- 上海证券交易所上市交易股票代码：601939
- 注册地址：中国北京西城区金融大街 2 5 号
- 邮政编码：100033
- 法定代表人：郭树清
- 公司总部所在地：北京
- 营业范围：

公司银行业务：向公司客户、政府机构客户和金融机构客户提供包括公司类贷款、贸易融资、存款、代理服务，以及顾问与咨询、现金管理、汇款及结算、托管及担保等多种金融产品和服务；

个人银行业务：向个人客户提供包括个人贷款、存款、银行卡、个人理财，以及汇款和证券代理等金融产品和服务；

金融市场业务：货币市场业务，包括银行间同业拆借交易及回购交易；投资组合，包括持有证券以作买卖及投资用途；进行自营式的代客交易，包括外汇及衍生工具交易。

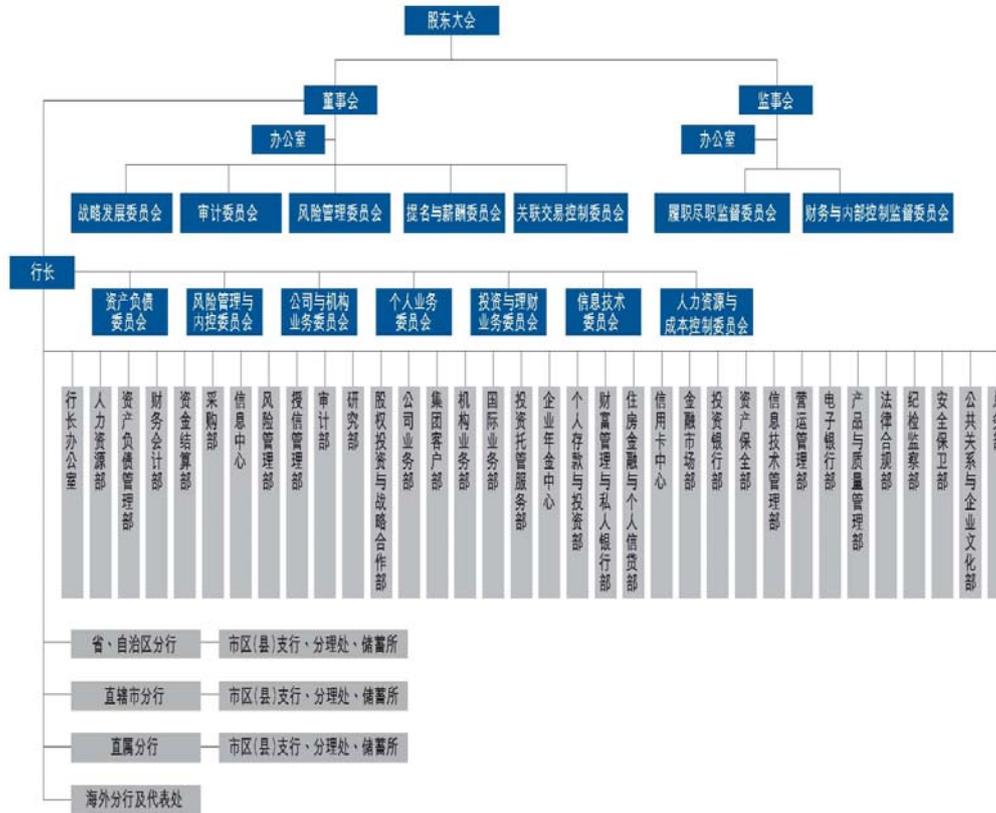
- 加入的组织机构：

我行是中国银行业协会、中国红十字总会、海峡两岸关系协会的理事单位。

- 国际互联网网址：[www.ccb.com](http://www.ccb.com)
- 无线网址：[wap.ccb.com](http://wap.ccb.com)
- 客户服务热线：95533

## 公司基本信息

组织架构：



说明：本报告期内，我行股权结构有所变化，请见本报告表 2 及注释。

除此之外我行在机构规模、管理架构方面没有重大改变。

## 独立鉴证报告

---

### 八、独立鉴证报告



#### 独立有限鉴证报告

##### 中国建设银行股份有限公司董事会：

我们接受中国建设银行股份有限公司（“建设银行”）董事会的委托，对建设银行截至 2009 年 12 月 31 日止的 2009 年社会责任报告（“社会责任报告”）进行了有限鉴证。

##### 董事会的责任

建设银行董事会对建设银行根据全球报告倡议组织（简称为“GRI”）发布的可持续发展报告指南(G3) 以及上海证券交易所发布的有关指引的披露建议所编制的 2009 年社会责任报告的编写和表述负全部责任，包括报告所载的信息和认定。上述上海证券交易所发布的有关指引即：

- 《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》
- 《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》
- 《上市公司 2009 年年度报告工作备忘录第一号内控报告和社会责任报告的编制和审议》的附件二《〈公司履行社会责任的报告〉编制指引》

（统称为“上交所指引”）

## 独立鉴证报告

---

建设银行董事会负责确定社会责任绩效表现和报告的目标，包括识别利益相关者以及确定利益相关者所关注的重大问题，负责建立和维护适当的社会责任绩效表现管理系统和用于生成社会责任报告中披露的绩效表现信息的内部控制系统，以及负责保留足够的记录。

### 我们的责任

我们的责任是实施有限鉴证工作，并基于我们的工作发表有限鉴证结论。我们按照国际鉴证业务准则第 3000 号：历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务（International Standard on Assurance Engagements 3000）执行工作。

该准则要求我们遵守职业道德规范，包括国际会计师联合会（International Federation of Accountants）专业会计师职业操守的独立性要求，计划和开展独立鉴证工作，并在考虑社会责任报告中所载信息与我们在建设银行总行所获知的信息是否不存在不一致的情况下，确定社会责任报告的形式及其中所载的社会责任相关内容从整体上是否不存在重大错报。

按照约定条款，我们出具的独立有限鉴证报告将仅为建设银行编制。我们的工作仅限于就约定事项在独立有限鉴证报告中向建设银行董事会进行汇报，而非其他目的。我们不会就我们所实施的工作、出具的独立有限鉴证报告或作出的结论对除建设银行以外的任何第三方承担任何责任。

## 独立鉴证报告

---

### 实施的工作总结

社会责任报告有限鉴证工作的内容包括与主要负责社会责任报告信息编制工作的人员进行询问，并恰当地实施分析和其他证据收集程序。我们所实施的工作包括：

- 询问管理层，以了解建设银行在识别利益相关者、确定关键利益相关者所关注的重大问题方面的程序，以及编制社会责任报告的相关控制和程序；
- 就重大问题的可持续发展战略和政策及其在业务运营中的实施情况，与建设银行管理层及总行和选定分行层面的相关员工进行访谈；
- 与总行层面和分行层面负责提供社会责任报告信息的相关员工进行访谈；
- 询问与社会责任报告信息收集和处理相关的系统和方法的设计和 implementation 情况，包括社会责任报告信息数据的汇总；
- 在考虑定量和定性风险分析的基础上，对北京分行实施实地访问；及
- 将社会责任报告中的关键信息与相关原始文件进行对比，以考虑是否注意到任何事项使我们相信，社会责任报告中相关信息未能在所有重大方面得到充分的支持。

有限鉴证项目的证据收集程序的范围要小于为获取合理鉴证所实施的程序的范围，因此有限鉴证所提供的鉴证程度将低于合理鉴证。此外，我们的工作并不旨在就建设银行系统和程序的有效性发表意见。

## 独立鉴证报告

---

### 结论

基于上述工作程序，我们没有注意到任何事项使我们相信，建设银行根据 GRI 可持续发展报告指南 (G3) 以及上交所指引的披露建议所编制的 2009 年度社会责任报告在任何重大方面存在不公允的表述。

毕马威华振会计师事务所

北京

二零一零年三月二十六日

## 附录

## 九、附录

(一) G R I 内容索引<sup>1</sup>

	指标相关要求	索引
<b>战略与分析</b>		页码
	1.1 组织最高决策者就可持续发展与组织及其战略关系的声明	4-8
	1.2 对重大影响、风险及机遇的描述	4-8
<b>公司概况</b>		
	2.1 组织机构名称	62
	2.2 主要品牌、产品及服务	62
	2.3 组织的经营结构	10-14; 63
	2.4 组织的总部所在地	62
	2.5 组织有业务的国家数量、有重要经营活动或报告中提到的与可持续发展问题直接相关的国家名称	30-31
	2.6 所有权性质及法律形式	19; 62-63
	2.7 所服务的市场	25-26; 62-63
	2.8 公司规模 (含员工数量、营业收入、市值等)	24; 40
	2.9 汇报期内机构的规模、架构或所有权方面的重大改变	63
	2.10 报告期限获得的奖励	58-61
<b>报告参数</b>		
	3.1 所提信息的报告期限	2

<sup>1</sup> 我行将持续改善社会责任报告中所载信息的收集系统，以期在未来年份中披露更多社会责任相关指标。

## 附录

	3.2 上一份报告的日期	2
	3.3 报告周期	2
	3.4 回应关于报告或内容相关问题的联系方式	2
	3.5 确定报告内容的程序	2
	3.6 报告的界限	2
	3.7 说明关于报告范围及界限的限制因素	2
	3.8 根据什么基础汇报合营机构、附属机构、租用设施、国外采购业务及其它可能严重影响不同汇报期（或）不同机构间可比性的实体	2
	3.9 数据量度技巧及计算基准，包括用以编制指标及其它信息各种估计所依据的假设及技巧	2
	3.10 解释重整旧报告所载信息的结果及原因（例如合并、收购，基准年份、年期有变，业务性质、计算方法）	2
	3.11 报告的范围、界限或所用的计算方法与以往报告的重大分别	2
	3.12 列表标明报告引用的标准	2
	3.13 寻求外部审验的政策及现行措施	2; 64
<b>公司治理</b>		
	4.1 机构治理架构	63
	4.2 说明最高治理机构的主席是否也兼任执行官员	13
	4.3 对拥有单一董事会模式的组织，指出最高治理机构中独立成员和/或非执行董事的数量	11
	4.4 股东和员工向机构最高治理层提供意见和建议的机制	14-15; 19; 21-22
	4.5 最高治理机构成员、高级管理人员和主管人员的薪酬与组织绩效间的联系	未来采用
	4.6 避免治理机构出现利益冲突的程序	10-14
	4.7 如何决定最高管制机关的成员应具备什么资质及经验，以及领导机	未来采

## 附录

	构的经济、环境及社会项目战略	用
	4.8 内部形成使命、价值观、行为准则与经济、环境、社会绩效相关的原则及其实施情况	10-52
	4.9 最高管治机关对汇报机构如何确定和管理经济、环境及社会绩效（包括相关的风险、机遇），以及对机构有否遵守国际公认的标准，道德守则及原则的监督程序。	15-19
	4.10 评估最高治理机构自身业绩的程序与方式	未来采用
	4.11 说明组织是否以及如何采用预防性的措施或原则	未来采用
	4.12 组织签署或认可的由外部机构提出的经济、环境和社会方面的章程、原则或者其他倡议等	31-34
	4.13 在协会（如行业协会）和/或国内、国际相关组织的成员资格	62
	4.14 组织的利益相关方	14-15
	4.15 确定及选择利益相关方的依据	14
	4.16 利益相关方参与的方式	14-15
	4.17 利益相关方参与过程中提出的关键议题和关注的问题，以及组织对此进行的回应	14-22
<b>经济效益指标</b>		
	EC1 创造和分配的直接经济价值	23-26
	EC2 机构活动由于市场环境变化产生的财务负担和其他风险及机遇	未来采用
	EC3 机构固定福利计划的赔偿界限	26-38; 41-42
	EC4 政府与机构的重大财务援助	2009 年 未发生
	EC6 机构在各主要运营地点对当地供应商的政策、措施及支出比例	21

## 附录

	EC7 机构在主要营运地点聘用当地员工的程序，以及在当地社区聘用高层管理人员的比例	未来适用
	EC8 机构通过商业活动、实物捐赠或免费专业服务，主要为大众利益而提供的基础设施投资与服务及其影响	26-39； 44-52
<b>环境效益指标</b>		
	EN1 所用物料的重量或用量	不适用
	EN2 采用经循环再造的物料百分比	不适用
	EN3 按照主要源头划分的直接能源消耗	未来采用
	EN4 按照主要源头划分的间接能源消耗	9
	EN8 按源头划分的总耗水量	9
	EN11 机构在环境保护区或生物丰富多样的其它地区，或在其比邻地区，拥有、租赁或管理土地的位置及面积	不适用
	EN12 描述机构的活动、产品或服务在生物多样性方面，对环境保护区或生物丰富多样的其他地区的重大影响。	不适用
	EN16 按重量划分的直接与间接温室气体总排放量	未来采用
	EN17 按重量划分的其它相关间接温室气体排放量	不适用
	EN19 按重量划分的臭氧消耗性物质的排放量	不适用
	EN20 按重量划分的氮氧化物、硫氧化物及其它重要气体的排放量	不适用
	EN21 按质量及目的地划分的总排水量	不适用
	EN22 按种类以及排污法划分的废弃物总重量	未来采用
	EN23 严重溢漏的总次数及漏量	不适用
	EN26 降低产品及服务的环境影响的举措及其成效	31-34
	EN27 按类别划分，售出产品及回收售出产品包装物料的百分比	不适用
	EN28 违反环境法例及规则被处巨额罚款的总额，以及所受金钱以外制	24

## 附录

	裁的次数	
<b>社会效益指标</b>		
<b>-劳工措施及合理工作</b>		
	LA1 按雇用类型、雇用合同及地区划分的员工总数	40
	LA2 按年龄、性别及地区划分的员工流失总数及比率	未来采用
	LA4 受集体议价协议保障的雇员百分比	未来采用
	LA5 有关业务改变的最短通知时限，包括指出该通知期有否在集体谈判中注明	未来采用
	LA7 按地区划分的工伤、职业病，损失工作日及缺勤比率，以及和工作有关的死亡人数	未来采用
	LA8 为协助员工、员工家属或者社区成员而推行的，关于重大疾病的教育、培训、辅导、预防与风险监控计划	41-43
	LA10 按员工类别划分，每名员工每年接受培训的平均小时数	未来采用
	LA13 按性别、年龄和少数族裔及其他多元性指标划分，管理层和普通员工的细分	40
	LA14 按员工类别统计的男女的基本薪金比率	未来采用
<b>-人权</b>		
	HR1 载有人权条款或已通过人权审查的重要投资协议总数及百分比	未来采用
	HR2 已通过人权审查的重要供应商及承判商的百分比，以及机构采取的行动	未来采用
	HR4 歧视个案的总数，及机构采取的行动	未来采用

## 附录

		用
	HR5 已发现可能会严重危害结社自由及集体议价权的作业，以及保障这些权利的行动	未来采用
	HR6 已经可能会严重危害童工的作业，以及有助废除童工的措施	40-41
	HR7 已发现可能会导致已经强制强逼或强制劳动的作业，以及有助消除这类劳动的措施	未来采用
<b>-社会</b>		
	S01 评估和管理经营活动对当地社区的影响的计划和措施	22; 51
	S02 已做贿赂分析的业务单元的总数及百分比	未来采用
	S05 对公共政策的立场，以及在发展及游说公共政策方面的参与	26-37
	S08 违反环境法例及规则被处巨额罚款的总额，以及所受金钱以外制裁的次数	24
<b>-产品责任</b>		
	PR1 为改良评估产品及服务周期各阶段对安全和健康的影响，以及接受这种评估的重要产品服务类别的百分比	不适用
	PR3 按程序划分标签所需的产品及信息种类，以及需符合信息规定的重 要产品及服务的百分比	未来采用
	PR5 客户满意度管理措施，包括调查客户满意程度的结果	20-21
	PR6 为符合规管市场推广传讯（包括广告、推销及赞助）的法律、标准、 及资源守则而设的计划	未来采用
	PR9 违反规管产品及服务的提供与使用的法例 及规则所处罚款的 总额	2009 年 未发生
<b>金融服务业行业补充指标索引</b>		
	FS1 应用于业务活动的具体环境和社会政策	31-33
	FS2 在业务中评估与监控环境和社会风险的程序	15-18; 31-33

## 附录

	FS3 对客户环境和社会合规情况的监控	15-18
	FS4 提高员工执行环境与社会政策的能力的程序	15-18
	FS5 与客户、投资人和合作伙伴关于环境社会风险与机遇的互动	31-34
	FS6 按地区、规模、行业分的业务比例	25-26
	FS7 为实现特定社会目标而设计的产品及服务的价值，按目标分类	38-39
	FS8 为实现特定环境目标而设计的产品及服务的价值，按目标分类	31-33
	FS9 旨在评估环境和社会政策以及风险评估执行情况的审计的覆盖范围和频率	未来采用
	FS10 在投资组合中，报告组织与其存在环境或社会因素互动的公司的比例与数量	31-33
	FS11 接受正面和负面的环境和社会审查的资产比例	未来采用
	FS12 报告组织将环境和社会议题应用于投票权或投票建议权的政策	不适用
	FS13 按类型列示的低人口密度和经济上欠发达地区的切入点	28
	FS14 提高为弱势群体获取金融服务能力的行动	27-30; 34-39
	FS15 金融产品与服务的公平设计和销售的政策	38-39
	FS16 按受益类型分，提高金融知识教育的行动	51

## （二）上海证券交易所披露要求与报告内容对照表

下表列示了上海证券交易所发布的《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》、《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》和《公司履行社会责任的报告》编制指引的具体要求。针对表中列示的每一项明确的披露要求，在索引栏中对本报告体现相关披露要求的页码进行了索引。

上海证券交易所的相关要求	索引
--------------	----

## 附录

《公司履行社会责任的报告》编制指引	页码
一、公司履行社会责任的报告（以下简称“社会责任报告”）是反映公司履行社会责任方面工作的报告。	非披露要求
二、公司可根据自身实际情况及编制相关报告的工作实践，决定上述报告的内容及标题，包括但不限于：社会责任报告、可持续发展报告、环境责任报告、企业公民报告等。	非披露要求
三、报告标题下方应提示：本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。	2
四、公司在编制社会责任报告时，应至少关注如下问题：	
1. 公司在促进社会可持续发展方面的工作，例如对员工健康及安全的保护、对所在社区的保护及支持、对产品质量的把关等；	23-52
2. 公司在促进环境及生态可持续发展方面的工作，例如如何防止并减少污染、如何保护水资源及能源、如何保证所在区域的适合居住性，以及如何保护并提高所在区域的生物多样性等；	31-34
3. 公司在促进经济可持续发展方面的工作，例如如何通过其产品及服务为客户创造价值、如何为员工创造更好的工作机会及未来发展、如何为其股东带来更高的经济回报等。	23-52
五、公司可按照《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》要求，披露每股社会贡献值。披露该指标的公司，应同时披露社会成本的计算口径。	24
六、公司可以聘请第三方验证公司履行社会责任的情况。如公司聘请第三方验证公司履行社会责任的情况，应披露验证结果。	64
七、如有董事对本报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议的，应当单独陈述理由和发表意见。	非披露要求
<b>《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》</b>	
一、为贯彻落实《国务院关于落实科学发展观加强环境保护的决定》（国发〔2005〕	非披露要求

## 附录

<p>39 号)关于企业应当公开环境信息的要求,引导上市公司积极履行保护环境的社会责任,促进上市公司重视并改进环境保护工作,加强对上市公司环境保护工作的社会监督,根据国家环保总局发布的《环境信息公开办法(试行)》(国家环保总局令第 35 号)以及《关于加强上市公司环境保护监督管理工作的指导意见》规定,现就上市公司环境信息披露的要求明确如下。</p>	
<p>二、上市公司发生以下与环境保护相关的重大事件,且可能对其股票及衍生品种交易价格产生较大影响的,上市公司应当自该事件发生之日起两日内及时披露事件情况及对公司经营以及利益相关者可能产生的影响。(一)公司有新、改、扩建具有重大环境影响的建设项目等重大投资行为的;(二)公司因为环境违法违规被环保部门调查,或者受到重大行政处罚或刑事处罚的,或被有关人民政府或者政府部门决定限期治理或者停产、搬迁、关闭的;(三)公司由于环境问题涉及重大诉讼或者其主要资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的;(四)公司被国家环保部门列入污染严重企业名单的;(五)新公布的环境法律、法规、规章、行业政策可能对公司经营产生重大影响的;(六)可能对上市公司证券及衍生品种交易价格产生较大影响的其他有关环境保护的重大事件。</p>	不适用
<p>三、上市公司可以根据自身需要,在公司年度社会责任报告中披露或单独披露如下环境信息:</p>	
<p>(一)公司环境保护方针、年度环境保护目标及成效;</p>	31-34
<p>(二)公司年度资源消耗总量;</p>	31-34
<p>(三)公司环保投资和环境技术开发情况;</p>	31-34
<p>(四)公司排放污染物种类、数量、浓度和去向;</p>	不适用
<p>(五)公司环保设施的建设和运行情况;</p>	不适用
<p>(六)公司在生产过程中产生的废物的处理、处置情况,废弃产品的回收、综合利用情况;</p>	不适用
<p>(七)与环保部门签订的改善环境行为的自愿协议;</p>	无
<p>(八)公司受到环保部门奖励的情况;</p>	无
<p>(九)企业自愿公开的其他环境信息。</p>	31-33

附录

<p>对从事火力发电、钢铁、水泥、电解铝、矿产开发等对环境影响较大行业的公司，应当披露前款第（一）至（七）项所列的环境信息，并应重点说明公司在环保投资和环境技术开发方面的工作情况。</p>	
<p>四、被列入环保部门的污染严重企业名单的上市公司，应当在环保部门公布名单后两日内披露下列信息：（一）公司污染物的名称、排放方式、排放浓度和总量、超标、超总量情况；（二）公司环保设施的建设和运行情况；（三）公司环境污染事故应急预案；（四）公司为减少污染物排放所采取的措施及今后的工作安排。上市公司不得以商业秘密为由，拒绝公开前款所列的环境信息。</p>	<p>不适用</p>
<p>五、上市公司申请披露前述环境信息时，应当向本所提交以下备查文件：（一）公告文稿；（二）关于具有重大环境影响的建设项目等重大投资行为的董事会决议（如涉及）；（三）环保部门出具的处罚决定书或相关文件（如涉及）；（四）主要资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的证明文件（如涉及）；（五）其他可能涉及的证明文件。</p>	<p>非披露要求</p>
<p>六、根据相关环境保护法律法规公司必须履行的责任及承担的义务，且符合《企业会计准则》中预计负债确认条件的，公司应当披露已经在财务报告中计提的相关预计负债的金额。</p>	<p>不适用</p>
<p>七、依据本指引第三条自愿披露的信息，公司可以仅在本所网站上披露。依据本指引其他规定应当披露的信息，公司必须在证监会指定报刊及网站上同时披露。</p>	<p>非披露要求</p>
<p>八、对不能按规定要求，及时、准确、完整地披露相关环境信息的，本所将视其情节轻重，对公司及相关责任人员采取必要的惩戒措施。</p>	<p>非披露要求</p>
<p>九、本指引自发布之日起施行。</p>	<p>非披露要求</p>
<p><b>《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》的通知》</b></p>	
<p>一、各上市公司应增强作为社会成员的责任意识，在追求自身经济效益、保护股东利益的同时，重视公司对利益相关者、社会、环境保护、资源利用等方面的非商业贡献。公司应自觉将短期利益与长期利益相结合，将自身发展与社会全面均衡发展相结合，努力超越自我商业目标。</p>	<p>非披露要求</p>

## 附录

二、公司应根据所处行业及自身经营特点，形成符合本公司实际的社会责任战略规划及工作机制。公司的社会责任战略规划至少应当包括公司的商业伦理准则、员工保障计划及职业发展支持计划、合理利用资源及有效保护环境的技术投入及研发计划、社会发展资助计划以及对社会责任规划进行落实管理及监督的机制安排等内容。	非披露要求
三、本所鼓励公司根据《证券法》、《上市公司信息披露管理办法》的相关规定，及时披露公司在承担社会责任方面的特色做法及取得的成绩，并在披露公司年度报告的同时在本所网站上披露公司的年度社会责任报告。	非披露要求
四、公司可以在年度社会责任报告中披露每股社会贡献值，即在公司为股东创造的基本每股收益的基础上，增加公司年内为国家创造的税收、向员工支付的工资、向银行等债权人给付的借款利息、公司对外捐赠额等为其他利益相关者创造的价值额，并扣除公司因环境污染等造成的其他社会成本，计算形成的公司为社会创造的每股增值额，从而帮助社会公众更全面地了解公司为其股东、员工、客户、债权人、社区以及整个社会所创造的真正价值。	24
五（一）、公司在促进社会可持续发展方面的工作，例如对员工健康及安全的保护、对所在社区的保护及支持、对产品质量的把关等；	
其中：对员工健康及安全的保护	42-43
其中：对所在社区的保护及支持	22； 51
其中：对产品质量的把关	38-39
五（二）、公司在促进环境及生态可持续发展方面的工作，例如如何防止并减少污染环境、如何保护水资源及能源、如何保证所在区域的适合居住性、以及如何保护并提高所在区域的生物多样性等；	
其中：如何防止并减少污染环境	31-34
其中：如何保护水资源及能源	31-34
其中：如何保证所在区域的适合居住性	31-34
其中：如何保护并提高所在区域的生物多样性	31-34
五（三）、公司在促进经济可持续发展方面的工作，例如如何通过其产品及服务为客户创造价值、如何为员工创造更好的工作机会及未来发展、如何为其股东带来更	

## 附录

高的经济回报等。	
其中：如何通过其产品及服务为客户创造价值	19-21； 27-37
其中：如何为员工创造更好的工作机会及未来发展	43-44
其中：如何为其股东带来更高的经济回报	23-24
六、公司申请披露年度社会责任报告的，应向本所提交以下文件：（一）公告文稿；（二）公司董事会关于审议通过年度社会责任报告的决议；（三）公司监事会关于审核同意年度社会责任报告的决议；（四）本所认为必要的其他文件。	非披露要求
七、对重视社会责任承担工作，并能积极披露社会责任报告的公司，本所将优先考虑其入选上证公司治理板块，并相应简化对其临时公告的审核工作。	非披露要求
八、本所根据市场发展需要，适时制定公司社会责任承担的具体信息披露指引。	非披露要求
九、根据国家环保总局于 2008 年 2 月发布的《关于加强上市公司环境保护监督管理工作的指导意见》及《环境信息公开办法（试行）》要求，现制定并发布《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》，见附件，请遵照执行。	非披露要求