



# 中国建设银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601939)

2011 年半年度报告

## 目录

重要提示	2
1 财务摘要	3
2 公司基本情况简介	5
3 董事长报告	7
4 行长报告	9
5 管理层讨论与分析	12
5.1 财务回顾	12
5.2 业务回顾	31
5.3 风险管理	39
5.4 展望	45
6 股本变动及股东情况	46
7 董事、监事、高级管理人员及员工情况	49
8 重要事项	51
9 备查文件目录	54
释义	55
附录	56

## 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。

本行于2011年8月19日召开的董事会会议审议通过了本行《2011年半年度报告》正文及摘要。本行13名董事亲自出席会议，彼得·列文爵士和杨舒女士委托詹妮·希普利爵士代为出席会议并表决。

本集团按照中国会计准则编制的2011年半年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所审阅，按照国际财务报告准则编制的2011年半年度财务报表已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

中国建设银行股份有限公司董事会

2011年8月19日

本行董事长郭树清、首席财务官曾俭华、财务会计部总经理应承康保证本半年度报告中财务报告的真实、完整。

本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。本集团使用诸如“将”、“可能”、“有望”、“力争”、“努力”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望将会证实为正确，故不应对其过分依赖。务请注意，多种因素均可导致实际结果偏离任何展望性陈述所预期或暗示的状况，在某些情况下甚至会出现重大偏差。这些因素包括：本集团经营业务所在市场整体经济环境发生变化、政府出台的调控政策及法规有变、有关本集团的特定状况等。

## 1 财务摘要

本半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)	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
<b>当期</b>			
利息净收入	145,706	117,799	23.69
手续费及佣金净收入	47,671	33,642	41.70
营业收入	196,033	153,307	27.87
营业利润	119,741	91,939	30.24
利润总额	120,789	92,194	31.02
净利润	92,953	70,779	31.33
归属于本行股东的净利润	92,825	70,741	31.22
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润 <sup>1</sup>	92,027	70,562	30.42
经营活动(所用)/产生的现金流量净额	(67,512)	198,947	(133.93)
<b>每股计(人民币元)</b>			
基本和稀释每股收益 <sup>2</sup>	0.37	0.30	23.33
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 <sup>2</sup>	0.37	0.30	23.33
每股经营活动(所用)/产生的现金流量净额	(0.27)	0.85	(131.76)
<b>盈利能力指标 (%)</b>			<b>变动+ / (-)</b>
年化平均资产回报率 <sup>3</sup>	1.65	1.43	0.22
年化加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	24.98	24.00	0.98
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 <sup>1</sup>	24.77	23.94	0.83
净利差 <sup>4</sup>	2.55	2.32	0.23
净利息收益率 <sup>5</sup>	2.66	2.41	0.25
手续费及佣金净收入对营业收入比率	24.32	21.94	2.38
成本收入比 <sup>6</sup>	25.86	27.76	(1.90)
存贷比率	62.07	62.26	(0.19)

1. 非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表补充资料 1。

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。因对 2010 年配股所包含的无对价送股视同于列报最早期间已发行在外，已对 2010 年上半年的数据进行追溯调整。

3. 净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值后的两倍。

4. 生息资产年化平均收益率减去计息负债年化平均成本率。

5. 利息净收入除以生息资产平均余额后的两倍。

6. 业务及管理费除以营业收入。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	于 2011 年 6 月 30 日	于 2010 年 12 月 31 日	变动 (%)
<b>于期末</b>			
客户贷款和垫款净额	5,985,218	5,526,026	8.31
资产总额	11,754,766	10,810,317	8.74
客户存款	9,892,108	9,075,369	9.00
负债总额	11,016,090	10,109,412	8.97
股东权益	738,676	700,905	5.39
归属于本行股东权益	733,598	696,792	5.28
股本	250,011	250,011	-
核心资本	696,007	634,683	9.66
资本净额	823,355	762,449	7.99
加权风险资产	6,579,846	6,015,329	9.38
<b>每股计 (人民币元)</b>			
每股净资产	2.95	2.80	5.36
归属于本行股东的每股净资产	2.93	2.79	5.02
<b>资本充足指标 (%)</b>			<b>变动+ / (-)</b>
核心资本充足率 <sup>1</sup>	10.42	10.40	0.02
资本充足率 <sup>1</sup>	12.51	12.68	(0.17)
总权益对资产总额比率	6.28	6.48	(0.20)
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率	1.03	1.14	(0.11)
拨备覆盖率 <sup>2</sup>	244.68	221.14	23.54
减值准备对贷款总额比率	2.53	2.52	0.01

1. 按照银监会颁布的指引计算。

2. 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
注册和办公地址及 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	<a href="mailto:ir@ccb.com">ir@ccb.com</a>
香港主要营业地址	香港中环干诺道中 1 号友邦金融中心 12 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半年度报告的上海 证券交易所网址	<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半年度报告的 港交所网址	<a href="http://www.hkex.com.hk">www.hkex.com.hk</a>
半年度报告备置地点	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	100000000039122
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	普华永道中天会计师事务所有限公司 地址: 上海市湖滨路202号普华永道中心11楼 罗兵咸永道会计师事务所 地址: 香港中环太子大厦22楼
中国法律顾问	君合律师事务所 地址: 北京东城区建国门北大街8号华润大厦20层
香港法律顾问	高伟绅律师行 地址: 香港中环康乐广场1号怡和大厦28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

### 3 董事长报告

各位股东：

2011 年上半年，面对复杂多变的国际国内环境，本集团执行稳健的发展策略，积极推进业务转型和创新，业务结构继续优化，经营业绩持续增长，盈利能力、资产质量、资本充足率等主要财务指标继续保持同业领先水平。

2011 年上半年，本集团实现净利润 929.53 亿元，较上年同期增长 31.33%。年化平均资产回报率为 1.65%，年化加权平均净资产收益率为 24.98%，分别较上年同期提高 0.22 个百分点和 0.98 个百分点。净利息收益率为 2.66%，同比上升 25 个基点；手续费及佣金净收入快速增长，在营业收入中的占比提高至 24.32%；不良贷款较上年末实现“双降”，拨备覆盖率大幅提高至 244.68%；资本充足率与核心资本充足率分别为 12.51%和 10.42%。

各项业务均保持良好发展态势。信贷投放总量与进度合理，结构进一步优化。个人住房贷款余额、新增、资产质量均为同业第一；中小企业、涉农等领域贷款继续保持快速增长；产能过剩行业贷款余额下降，房地产业贷款余额仅较上年末增长 4.09%；严控政府融资平台新增贷款，继续做好国家重点项目的金融服务。在此过程中，各项新兴业务发展迅猛，财务顾问、电子银行、信用卡、短期融资券承销、托管和养老金等多项业务的市场份额与发展速度均继续位居同业前列。

风险内控管理不断强化。2011 年上半年，本集团继续探索积极主动的风险管理，将风险管理寓于客户服务之中。继续完善资本约束和经济增加值考核，推动业务结构调整，强化表外、海外、押品等基础管理，进一步巩固资产质量基础。持续优化完善风险管理计量技术工具，增强风险识别和管理能力。积极做好新资本协议各项实施准备工作，深化相关工作成果的实际应用，促进全面风险管理能力提升。

综合化业务能力建设取得新进展。建信人寿保险有限公司正式挂牌成立，成为四大国有银行控股的第一家人寿保险公司。投资银行、基金、信托、租赁及住房储蓄等子公司业务均保持稳健增长，村镇银行已有 33 家开业及筹建，为客户提供一体化全面金融服务能力进一步增强。台北代表处和莫斯科代表处相继开业，海外机构已覆盖到全球 13 个国家和地区，基本完成在全球主要金融中心的网络布局，24 小时不间断服务能力和基本服务架构已初步形成。

与国际金融机构的战略合作持续深化。2011 年上半年，本集团与美国银行在零售银行、人力资源管理、风险管理、信息管理等领域开展 44 个经验分享及合作项目，安排 8 期赴美培训班，继续在信息技术、电子银行、财富管理与私人银行领域安排美方专家提供持续的业务咨询和建议；同时双方积极商讨未来合作规划。本集团继续与淡马锡在财富管理、私人银行培训方面开展合作，加强与西班牙桑坦德银行在村镇银行、大学金融、贸易融资及风险管理等领域的战略合作。

2011 年上半年，本集团主要国际排名位次持续上升，先后荣获国内外知名机构授予的 50 多个重要奖项。本集团在英国《银行家》2011 年“世界银行品牌 500 强”中位列第 10，较去年上升 3 位；在美国《财富》世界 500 强中排名第 108 位，较去年上升 8 位。

本集团连续第三年获得香港《亚洲公司治理》杂志颁发的“亚洲企业管治年度大奖”，先后摘得《亚洲金融》、《财资》、《欧洲货币》等颁发的“中国最佳银行”、“中国国内最佳银行”与“中国最佳私人银行”等奖项。

2011年下半年，中国经济将继续保持平稳增长态势，但不稳定、不确定因素明显增多，除通货膨胀和资产泡沫之外，部分企业和建设项目可能出现财务困难，银行业面临新的挑战。在全面实施“十二五”规划的开局之年，本集团将认真研判外部环境的变化，继续坚持“以客户为中心，以市场为导向”的方针，完善管理基础，深化结构调整，持续提升核心竞争力和价值创造力，圆满完成全年各项计划。

郭树清

董事长

2011年8月19日

## 4 行长报告

各位股东：

2011年上半年，全球经济整体保持复苏，但步伐放缓；国内经济保持平稳较快增长，但通胀压力不断增加，监管要求更加严格。面对复杂多变的外部经营环境，本集团坚持发展与管理并重，适时调整经营策略，继续深化结构调整，业务发展平稳协调。

### 经营业绩表现良好，资产质量持续提升

经营利润再创新高。2011年上半年，本集团实现利润总额1,207.89亿元，较上年同期增长31.02%；净利润929.53亿元，增长31.33%。营业收入为1,960.33亿元，其中，利息净收入较上年同期增长23.69%，手续费及佣金净收入增长41.70%至476.71亿元，占营业收入的24.32%，收入结构更趋合理。成本收入比为25.86%，较上年同期降低1.90个百分点。

资产负债平稳增长。于2011年6月末，资产总额为117,547.66亿元，较上年末增长8.74%；客户贷款和垫款总额为61,403.87亿元，较上年末增长8.31%；客户存款为98,921.08亿元，较上年末增长9.00%；存贷比率为62.07%。

资产质量继续向好。于2011年6月末，不良贷款为634.17亿元，较上年末减少12.95亿元；不良贷款率为1.03%，较上年末下降0.11个百分点；拨备覆盖率达到244.68%，较上年末上升23.54个百分点。

### 信贷业务健康发展，多项业务市场领先

公司类贷款调控有度，结构调整成效显著。于2011年6月末，本集团公司类贷款余额为42,486.20亿元，较上年末增长2,717.55亿元，新增比去年同期减少1,142.68亿元。涉农贷款余额9,733.10亿元，继续保持较快增长；小企业贷款余额达8,258.99亿元，增幅12.62%，高于公司类贷款增幅5.79个百分点；教育、卫生等重点民生领域贷款余额2,241.56亿元。产能过剩行业贷款余额持续下降；房地产业贷款增长4.09%，主要用于支持住宅类项目开发建设；政府融资平台贷款风险可控，现金流全覆盖贷款占比持续提高，低现金覆盖的平台贷款大都落实了有效担保措施。

个人贷款稳健增长，资产质量保持优良。上半年，个人贷款较上年末增长1,745.63亿元，在新增客户贷款和垫款中占比37.04%，余额达到15,433.74亿元。重点产品优势巩固，个人住房贷款增长1,287.18亿元至12,198.34亿元，余额、新增均为同业首位；个人住房贷款不良率0.23%，同业领先。

国际业务表现优异。上半年，本集团外汇存款较上年末增加额居同业首位；外汇贷款较上年末增加38.99亿美元，资产质量持续向好。代客结售汇及外汇买卖业务较上年同期增长32.34%，远期结售汇业务量增长42.15%。国际结算量4,195.13亿美元，较上年同期增长35.04%，实现国际结算收入24.79亿元，增长55.62%。融货通、供应链融资等创新产品市场影响力迅速提高。

**信用卡发展态势持续良好，市场影响力不断提升。**本集团持续改善客户体验，通过多种推广渠道不断提升建行信用卡市场影响力。信用卡累计发卡达3,029万张；消费交易额2,617.40亿元，较上年同期增长45.20%；贷款余额729.87亿元，较上年末增长31.65%。

**金融市场与投资银行收入快速增长。**上半年，本集团人民币债券投资收益率大幅提升。国债承销综合排名和记账式国债柜台交易量排名均列市场第一；黄金交易总量较上年同期增长85.91%；自有品牌实物金市场占比保持第一。投行业务实现收入106.77亿元，较上年同期增长47.59%；其中，新型财务顾问收入达31.60亿元，增幅131.67%。短期融资券承销量居市场首位，在银行间债券市场发行首单私募债券。

**机构、托管和养老金业务保持良好发展态势。**代理中央财政授权支付业务市场份额保持同业第一；鑫存管业务客户2,077万户，居同业前列；证券公司集合理财产品托管、代理资金信托计划资金收付和银期直通车等业务市场份额居前。投资托管规模突破1.6万亿元，其中，保险资产托管规模较上年末增长68.94%，理财产品托管规模增长89.94%。签约企业年金个人账户335万户，居同业第二，较上年末增加69万户，增幅25.82%。

## 渠道布局进展良好，国际化和综合化经营稳步推进

**新兴渠道快速发展。**上半年，作为本行最大的账务性交易渠道，自助柜员机、自助银行实现账务性交易12.89亿笔；电子银行渠道实现账务性交易量11.25亿笔。自助和电子银行渠道合计账务性交易量是柜面的3倍。电子银行渠道服务更加丰富，客户体验日益改善，网上银行个人客户数达6,911万户，企业客户数达115万户，手机银行客户数达2,983万户。

**专业化机构建设继续推进。**本集团组建小企业信贷工厂237家，基本覆盖全国主要城市；高端客户专属化服务渠道继续扩大，开业财富管理中心195家，开业私人银行10家。

**海外机构网络稳步扩大。**本集团坚持积极稳健的国际化经营策略和海外发展战略，2011年5月台北代表处和莫斯科代表处相继开业。

**稳步推进综合化经营战略。**完成对太平洋安泰51%股权的收购，并将其更名为建信人寿保险有限公司。至此，本集团已形成较为完整的综合化经营平台，为母子公司通过共享资源、交叉销售、协同联动方式向客户提供全面优质的金融服务创造了条件。

## 基础管理扎实推进，战略合作不断深化

**扎实推进风险内控管理。**加强政府融资平台、房地产等领域信贷风险控制，强化对表外业务及海外业务的管理。优化完善流动性、利率、汇率风险管理计量技术工具，加强资本管理，促进全面风险管理能力提升。

**强化信息系统支持保障。**编制IT基本架构规划，开展“新一代核心系统”研究。建设金融IC卡、二代支付项目等应用系统，推广第三方支付、海外核心和前后台分离系统，整合上收分行和海外应用系统。实施53个重要系统的风险评估，提升运行维护自动化水平，提高安全运营保障。

**有效提升产品创新能力和服务水平。**上半年收集产品创意 3,120 条，完成产品创新 80 项、流程优化 105 项。建立 5 间产品创新实验室，推动物流金融、现金管理、科技金融、私人银行和银行保险等领域的创新。上半年本行营业网点服务质量神秘人检查得分 93.6 分，服务水平持续提高。

**战略合作不断深化。**与美国银行开展 4 个合作项目和 40 个经验分享项目，涉及零售银行、人力资源管理、风险管理、信息管理等领域；安排 3 期中层管理人员跟岗培训、5 期中层、基层管理人员短期赴美培训班；继续在信息技术、电子银行、财富管理与私人银行领域安排美方专家提供持续的业务咨询和建议。

## 展望

下半年，国际国内经济金融形势依然复杂，本集团将在加强宏观经济走势研判、适时调整经营策略的基础上，重点推进以下工作：

- 继续深化客户、产品、行业、区域结构调整，高度关注产能过剩行业、地方政府融资平台客户、房地产行业的系统性风险和合规风险。

- 通过优化产品功能、加强业务协调联动等手段，壮大客户基础，促进客户存款的稳定增长。

- 加大对新兴战略性业务发展支持力度，推广在小企业、民生、电子银行、投资银行、理财与财富管理等领域的优势品牌。

值此，诚挚感谢董事会、监事会的大力支持！感谢广大客户的厚爱和全体员工的辛勤付出！

张建国

副董事长、执行董事及行长

2011 年 8 月 19 日

## 5 管理层讨论与分析

### 5.1 财务回顾

2011 年上半年，全球经济整体保持复苏，但步伐放缓。中国经济继续朝着宏观调控的预期方向发展，但通胀压力不断增加。上半年，实现国内生产总值同比增长 9.6%，居民消费价格指数同比上涨 5.4%。人行综合运用多种货币政策工具，加强流动性管理和货币信贷总量调控，6 次提高存款准备金率、2 次上调存贷款基准利率。

本集团结合国家宏观经济政策和金融业务发展趋势，深入贯彻落实以“客户为中心”经营理念，加快自身经营转型，核心竞争力和价值创造力不断提升。

#### 5.1.1 利润表分析

2011 年上半年，本集团实现利润总额 1,207.89 亿元，较上年同期增长 31.02%；净利润 929.53 亿元，较上年同期增长 31.33%。利润总额和净利润同比实现快速增长，主要得益于：一是生息资产规模适度增长，净利息收益率稳步回升，带动利息净收入较上年同期增加 279.07 亿元，增幅 23.69%；二是通过大力开展产品与服务创新，促进中间业务保持快速增长，手续费及佣金净收入较上年同期大幅增加 140.29 亿元，增幅 41.70%。

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	145,706	117,799	23.69
手续费及佣金净收入	47,671	33,642	41.70
其他经营收入	2,656	1,866	42.34
<b>营业收入</b>	<b>196,033</b>	<b>153,307</b>	<b>27.87</b>
营业税金及附加	(11,530)	(8,826)	30.64
业务及管理费	(50,699)	(42,556)	19.13
资产减值损失	(13,925)	(9,824)	41.74
其他业务成本	(138)	(162)	(14.81)
<b>营业利润</b>	<b>119,741</b>	<b>91,939</b>	<b>30.24</b>
营业外收支净额	1,048	255	310.98
<b>利润总额</b>	<b>120,789</b>	<b>92,194</b>	<b>31.02</b>
所得税费用	(27,836)	(21,415)	29.98
<b>净利润</b>	<b>92,953</b>	<b>70,779</b>	<b>31.33</b>
其他综合收益	(3,019)	(2,630)	14.79
<b>综合收益总额</b>	<b>89,934</b>	<b>68,149</b>	<b>31.97</b>

## 利息净收入

2011年上半年，本集团实现利息净收入1,457.06亿元，较上年同期增长279.07亿元，增幅为23.69%；在营业收入中占比为74.33%。

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2011年6月30日止六个月			截至2010年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入 /支出	年化平均收 益率/成本率 (%)	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均收 益率/成本率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款和垫款总额	5,928,621	159,478	5.42	5,062,139	126,226	5.03
债券投资 <sup>1</sup>	2,746,898	42,318	3.11	2,750,633	38,219	2.80
存放中央银行款项	1,923,942	14,665	1.54	1,432,538	10,820	1.52
存放同业款项及拆出资金	135,772	1,463	2.17	119,603	834	1.41
买入返售金融资产	298,654	5,534	3.74	489,028	3,551	1.46
总生息资产	11,033,887	223,458	4.08	9,853,941	179,650	3.68
总减值准备	(147,634)			(142,703)		
非生息资产	323,133			241,834		
资产总额	11,209,386	223,458		9,953,072	179,650	
<b>负债</b>						
客户存款	9,296,612	67,407	1.46	8,260,683	52,923	1.29
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	826,834	8,044	1.96	829,681	7,049	1.71
卖出回购金融资产	20,812	544	5.27	11,921	137	2.32
已发行债务证券	99,288	1,748	3.55	96,068	1,742	3.66
其他计息负债	1,787	9	1.02	51	-	3.41
总计息负债	10,245,333	77,752	1.53	9,198,404	61,851	1.36
非计息负债	210,312			175,976		
负债总额	10,455,645	77,752		9,374,380	61,851	
<b>利息净收入</b>		145,706			117,799	
<b>净利差</b>			2.55			2.32
<b>净利息收益率</b>			2.66			2.41

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。

2011年上半年，本集团净利差为2.55%，较上年同期上升23个基点，主要是由于生息资产收益率同比上升40个基点，而计息负债成本率同比仅上升17个基点。

净利息收益率为2.66%，同比上升25个基点，这主要得益于：(1)受本集团定价水平逐步提高以及存量贷款重定价两方面因素影响，贷款收益率稳步上升；(2)由于货币政策趋紧，导致市场资金面紧张，市场利率持续走高，票据贴现、存放同业款项及拆出资金、买入返售金融资产等资产收益率快速上扬；(3)人行加息、收紧流动性以及通胀预期等因素共同影响带动债券利率上行，本集团通过优化本币债券投资期限与结构，使债券收益率稳步上升；(4)受人行加息和定期存款占比提高影响，计息负债付息率较上年同期有所上升，部分抵销了上述因素对净利息收益率的正面影响。

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同期变动的影响。

(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	22,772	10,480	33,252
债券投资	(52)	4,151	4,099
存放中央银行款项	3,745	100	3,845
存放同业款项及拆出资金	125	504	629
买入返售金融资产	(1,813)	3,796	1,983
<b>利息收入变化</b>	<b>24,777</b>	<b>19,031</b>	<b>43,808</b>
<b>负债</b>			
客户存款	7,063	7,421	14,484
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(24)	1,019	995
卖出回购金融资产	150	257	407
已发行债务证券	57	(51)	6
其他计息负债	-	9	9
<b>利息支出变化</b>	<b>7,246</b>	<b>8,655</b>	<b>15,901</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>17,531</b>	<b>10,376</b>	<b>27,907</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。

利息净收入较上年同期增长 279.07 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 175.31 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加 103.76 亿元。

### 利息收入

2011 年上半年，本集团实现利息收入 2,234.58 亿元，较上年同期增加 438.08 亿元，增幅为 24.39%。其中，客户贷款和垫款利息收入、债券投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为 71.37%、18.94%、6.56%、0.65%和 2.48%。

### 客户贷款和垫款利息收入

下表列出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。

(人民币百万元， 百分比除外)	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月			截至 2010 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率 (%)
公司类贷款	4,130,281	115,598	5.64	3,534,940	93,140	5.31
短期贷款	1,246,340	34,068	5.51	1,003,066	24,585	4.94
中长期贷款	2,883,941	81,530	5.70	2,531,874	68,555	5.46
个人贷款	1,468,511	38,454	5.28	1,171,033	28,245	4.82
票据贴现	111,222	3,227	5.85	211,962	3,143	2.99
海外业务	218,607	2,199	2.03	144,204	1,698	2.37
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>5,928,621</b>	<b>159,478</b>	<b>5.42</b>	<b>5,062,139</b>	<b>126,226</b>	<b>5.03</b>

客户贷款和垫款利息收入 1,594.78 亿元，较上年同期增加 332.52 亿元，增幅为 26.34%。主要是由于客户贷款和垫款平均余额较上年同期增长 17.12%，平均收益率较上年同期增长 39 个基点。贷款收益率上升主要得益于：(1) 受贷款议价能力提高以及存量贷款重定价两个因素综合影响，公司类贷款收益率稳步提升；(2) 受房地产调控政策以及贷款利率提升等因素影响，个人贷款定价水平持续好转；(3) 因资金面紧张，市场利率上扬，票据贴现收益率保持快速上升势头。

### 债券投资利息收入

债券投资利息收入 423.18 亿元，较上年同期增加 40.99 亿元，增幅为 10.73%，主要是把握利率上行的有利时机，优化本币债券投资期限与结构所致。

### 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 146.65 亿元，较上年同期增加 38.45 亿元，增幅为 35.54%，主要是上半年人行 6 次上调存款准备金率，存放中央银行款项平均余额较上年同期增长 34.30%。

### 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 14.63 亿元，较上年同期增加 6.29 亿元，增幅为 75.42%，主要是受市场利率影响，该项资产收益率较上年同期大幅提高 76 个基点。

### 买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 55.34 亿元，较上年同期增加 19.83 亿元，增幅为 55.84%，主要是上半年市场利率持续走高，买入返售金融资产平均收益率较上年同期提升 228 个基点至 3.74%，平均余额的下降部分抵销了上述影响。

### 利息支出

2011 年上半年，本集团利息支出 777.52 亿元，较上年同期增加 159.01 亿元，增幅为 25.71%。

### 客户存款利息支出

下表列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。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月			截至 2010 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司存款	4,975,587	32,965	1.34	4,387,297	24,728	1.14
活期存款	3,257,214	12,072	0.75	2,931,086	9,056	0.62
定期存款	1,718,373	20,893	2.45	1,456,211	15,672	2.15
个人存款	4,204,494	33,827	1.62	3,774,457	27,861	1.49
活期存款	1,718,372	3,993	0.47	1,491,138	2,727	0.37
定期存款	2,486,122	29,834	2.42	2,283,319	25,134	2.20
海外业务	116,531	615	1.06	98,929	334	0.68
客户存款总额	9,296,612	67,407	1.46	8,260,683	52,923	1.29

客户存款利息支出 674.07 亿元，较上年同期增加 144.84 亿元，增幅为 27.37%，原因是：(1) 受加息及定期存款平均余额占比上升因素影响，客户存款平均成本率较上年同期提高 17 个基点至 1.46%；(2) 平均余额较上年同期增长 10,359.29 亿元，增幅为 12.54%。

### 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 80.44 亿元，较上年同期增加 9.95 亿元，增幅为 14.12%，主要是该类款项的平均成本率较上年同期增加了 25 个基点至 1.96%。

### 卖出回购金融资产利息支出

卖出回购债券利息支出 5.44 亿元，同比增加 4.07 亿元，主要由于卖出回购金融资产平均余额和平均成本率均较上年同期增加所致。

### 手续费及佣金净收入

(人民币百万元)	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
<b>手续费及佣金收入</b>	48,891	34,674	41.00
顾问和咨询费	10,390	7,192	44.47
代理业务手续费	7,920	6,257	26.58
银行卡手续费	7,829	5,524	41.73
结算与清算手续费	7,157	4,924	45.35
托管及其他受托业务佣金	4,531	3,732	21.41
理财产品业务收入	3,662	2,605	40.58
电子银行业务收入	2,134	1,365	56.34
担保手续费	1,468	985	49.04
信用承诺手续费	1,280	850	50.59
其他	2,520	1,240	103.23
<b>手续费及佣金支出</b>	(1,220)	(1,032)	18.22
<b>手续费及佣金净收入</b>	47,671	33,642	41.70

本集团实现手续费及佣金净收入 476.71 亿元，较上年同期增加 140.29 亿元，增幅为 41.70%；在营业收入中占比较上年同期提高 2.38 个百分点至 24.32%。

顾问和咨询费收入 103.90 亿元，较上年同期增加 31.98 亿元，增幅为 44.47%。本集团大力发展理财产品财务顾问、并购重组财务顾问等产品，新型财务顾问手续费收入增速达到 131.67%。

代理业务手续费收入 79.20 亿元，较上年同期增加 16.63 亿元，增幅为 26.58%。通过优化产品结构、挖掘渠道优势和完善业务流程等多种措施，代客外汇交易等业务快速发展。受证券市场低迷影响，代销基金收入增速明显下降。

银行卡手续费收入 78.29 亿元，较上年同期增加 23.05 亿元，增幅为 41.73%。其中，信用卡收入增速达 101.78%，主要是分期交易业务快速增长；同时通过优化客户结构，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。

结算与清算手续费收入 71.57 亿元，较上年同期增加 22.33 亿元，增幅为 45.35%，主要受益于创新推出单位结算卡、电子商业汇票等对公结算产品，同时海外代付等业务带动国际结算业务收入快速增长。

托管及其他受托业务佣金收入 45.31 亿元，较上年同期增加 7.99 亿元，增幅为 21.41%。其中，理财产品和保险资产托管业务手续费收入快速增长，而证券投资基金托管业务受证券市场低迷影响而略有下降。

理财产品业务收入 36.62 亿元，较上年同期增加 10.57 亿元，增幅为 40.58%，主要是本集团结合居民理财需求旺盛的市场环境，积极打造“乾元”、“乾元-日鑫月溢”、“大丰收”、“建行财富”和“利得盈”等多个优秀理财品牌。

电子银行业务收入 21.34 亿元，较上年同期增加 7.69 亿元，增幅为 56.34%，主要是积极鼓励客户使用电子渠道，大幅度提升客户网上银行、电话银行和短信银行的覆盖率。

### 投资收益

投资收益 18.63 亿元，较上年同期增加 6.89 亿元，增幅为 58.69%，主要是可供出售权益工具和衍生金融工具已实现的投资收益增加。

### 汇兑损益

2011 年上半年，本集团积极推进外币业务发展，严格控制风险并确保资产安全，在人民币升值的外部环境下，实现汇兑净收益 6.74 亿元，主要是代客及自营外汇交易净收益增加。

### 业务及管理费

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月
员工成本	30,730	24,966
物业及设备支出	9,635	8,644
其他	10,334	8,946
<b>业务及管理费</b>	<b>50,699</b>	<b>42,556</b>
<b>成本收入比</b>	<b>25.86%</b>	<b>27.76%</b>

2011 年上半年，本集团业务及管理费 506.99 亿元，较上年同期增加 81.43 亿元，增幅 19.13%；成本产出效率进一步提高，成本收入比较上年同期下降 1.90 个百分点至 25.86%。

员工成本 307.30 亿元，较上年同期增长 57.64 亿元，增幅 23.09%，低于利润总额和净利润增幅。物业及设备支出 96.35 亿元，增幅 11.46%。其他业务及管理费 103.34 亿元，较上年同期增长 13.88 亿元，增幅 15.52%，主要是随着业务发展和市场竞争加剧以及物价上涨，发展及行政费用有所增加。

## 资产减值损失

(人民币百万元)	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月
客户贷款和垫款	13,895	10,119
投资	(63)	(222)
可供出售金融资产	(39)	89
持有至到期投资	(51)	(302)
应收款项债券投资	27	(9)
其他	93	(73)
<b>资产减值损失</b>	<b>13,925</b>	<b>9,824</b>

2011 年上半年，资产减值损失 139.25 亿元，较上年同期增加 41.01 亿元。其中，客户贷款和垫款减值损失 138.95 亿元，较上年同期增加 37.76 亿元；投资减值损失转回 0.63 亿元，主要是外币债券价格回升产生债券减值损失准备回拨；其他资产减值损失 0.93 亿元，主要是对部分表外信贷业务计提减值损失。

## 所得税费用

2011 年上半年，所得税费用 278.36 亿元，较上年同期增加 64.21 亿元。所得税实际税率为 23.05%，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。

## 其他综合收益

2011 年上半年，其他综合收益为负 30.19 亿元，主要是可供出售金融资产产生的估值损失。

## 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及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 6 月 30 日		于 2010 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	6,140,387		5,669,128	
贷款减值损失准备	(155,169)		(143,102)	
客户贷款和垫款净额	5,985,218	50.92	5,526,026	51.12
投资 <sup>1</sup>	2,831,978	24.09	2,904,997	26.87
现金及存放中央银行款项	2,216,841	18.86	1,848,029	17.09
存放同业款项及拆出资金	171,968	1.46	142,280	1.32
买入返售金融资产	298,819	2.54	181,075	1.68
应收利息	54,628	0.47	44,088	0.41
其他 <sup>2</sup>	195,314	1.66	163,822	1.51
<b>资产总额</b>	<b>11,754,766</b>	<b>100.00</b>	<b>10,810,317</b>	<b>100.00</b>

1. 包括交易性金融资产、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、土地使用权、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

于 2011 年 6 月 30 日，本集团资产总额 117,547.66 亿元，较上年末增加 9,444.49 亿元，增幅为 8.74%，主要是由于客户贷款和垫款、现金及存放中央银行款项、买入返售金融资产等增长。客户贷款和垫款净额占资产总额的 50.92%，较上年末下降 0.20 个百分点；投资占比为 24.09%，下降 2.78 个百分点；现金及存放中央银行款项占比为 18.86%，上升 1.77 个百分点；买入返售金融资产占比为 2.54%，上升 0.86 个百分点。

### 客户贷款和垫款

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 6 月 30 日		于 2010 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	4,248,620	69.19	3,976,865	70.15
短期贷款	1,279,616	20.84	1,160,747	20.47
中长期贷款	2,969,004	48.35	2,816,118	49.68
个人贷款	1,543,374	25.13	1,368,811	24.15
个人住房贷款	1,219,834	19.87	1,091,116	19.25
个人消费贷款	78,112	1.27	78,881	1.39
其他贷款 <sup>1</sup>	245,428	4.00	198,814	3.51
票据贴现	94,467	1.54	142,835	2.52
海外业务	253,926	4.14	180,617	3.18
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>6,140,387</b>	<b>100.00</b>	<b>5,669,128</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 2011 年 6 月 30 日，本集团客户贷款及垫款总额 61,403.87 亿元，较上年末增加 4,712.59 亿元，增幅为 8.31%。

公司类贷款 42,486.20 亿元，较上年末增加 2,717.55 亿元，增幅为 6.83%。其中，中小企业贷款 17,351.01 亿元，增幅 9.45%，高于公司类贷款增幅 2.62 个百分点。本集团继续实行“进、保、控、压、退”政策，列入退出名单的公司客户贷款余额较上年末减少 485 亿元；对钢铁、平板玻璃、煤化工等六大产能过剩行业贷款压缩 60.5 亿元。本集团严控政府融资平台客户贷款规模，坚持降旧控新，确保新增平台贷款符合国家和监管部门各项政策要求。根据房地产市场最新变化，本集团主动控制房地产业贷款增速，上半年房地产业贷款仅较上年末增长 4.09%；新增贷款主要支持房价走势平稳区域中资金实力强、开发资质高的重点优质客户，重点支持符合国家产业政策的住宅类项目，包括居民住宅和保障性住房建设。

个人贷款 15,433.74 亿元，较上年末增加 1,745.63 亿元，增幅为 12.75%，在客户贷款和垫款总额中占比较上年末提高 0.98 个百分点至 25.13%。其中，个人住房贷款 12,198.34 亿元，较上年末增加 1,287.18 亿元，增幅 11.80%，重点支持居民自住房需求；个人消费贷款 781.12 亿元，与上年末基本持平；其他贷款较上年末增加 466.14 亿元，增幅为 23.45%，主要是信用卡贷款和个人助业贷款快速增长。

票据贴现 944.67 亿元，较上年末减少 483.68 亿元，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 2,539.26 亿元，较上年末增加 733.09 亿元，增幅为 40.59%，主要是香港、首尔等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 2011 年 6 月 30 日		于 2010 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	1,629,573	26.54	1,520,613	26.82
保证贷款	1,285,699	20.94	1,180,113	20.82
抵押贷款	2,615,954	42.60	2,412,285	42.55
质押贷款	609,161	9.92	556,117	9.81
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>6,140,387</b>	<b>100.00</b>	<b>5,669,128</b>	<b>100.00</b>

## 客户贷款和垫款减值损失

(人民币百万元)	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月			
	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	
1 月 1 日	102,093	3,657	37,352	143,102
本期计提	13,308	46	7,236	20,590
本期转回	-	-	(6,695)	(6,695)
折现回拨	-	-	(671)	(671)
本期转出	(67)	(1)	(456)	(524)
本期核销	-	(180)	(1,109)	(1,289)
本期收回	-	42	614	656
6 月 30 日	115,334	3,564	36,271	155,169

本集团坚持一贯审慎原则，充分评估宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，足额计提客户贷款和垫款损失准备。于 2011 年 6 月 30 日，客户贷款和垫款损失准备余额 1,551.69 亿元，较上年末增加 120.67 亿元；减值准备对不良贷款比率为 244.68%，较上年末提高 23.54 个百分点；减值准备对贷款总额比率为 2.53%，较上年末上升 0.01 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 2011 年 6 月 30 日		于 2010 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	118,480	4.18	17,344	0.60
可供出售金融资产	628,602	22.20	696,848	23.98
持有至到期投资	1,777,779	62.78	1,884,057	64.86
应收款项债券投资	307,117	10.84	306,748	10.56
<b>投资合计</b>	<b>2,831,978</b>	<b>100.00</b>	<b>2,904,997</b>	<b>100.00</b>

于 2011 年 6 月 30 日，投资总额 28,319.78 亿元，较上年末减少 730.19 亿元。可供出售金融资产、持有至到期投资分别较上年末减少 682.46 亿元、1,062.78 亿元，主要是对中央银行所发行的票据投资大幅减少。应收款项债券投资较上年末增加 3.69 亿元，主要是对银行及非银行金融机构债券增加。

## 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 2011 年 6 月 30 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
人民币债券投资	2,656,696	97.83	2,814,711	97.89
外币债券投资	59,060	2.17	60,794	2.11
<b>债券投资总额</b>	<b>2,715,756</b>	<b>100.00</b>	<b>2,875,505</b>	<b>100.00</b>

### 外币债券投资

于 2011 年 6 月 30 日, 本集团持有外币债券投资组合账面价值 91.37 亿美元 (折合人民币 590.60 亿元)。

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	(241)	100
首次抵押债券	(165)	93
二次抵押债券	(76)	7
与美国次级按揭贷款债券相关的住房贷款债务抵押权 (CDO)	(411)	-
<b>合计</b>	<b>(652)</b>	<b>100</b>

1. 账面价值已扣除减值损失准备。

本集团持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值 1.00 亿美元 (折合人民币 6.46 亿元), 占外币债券投资组合的 1.09%。

于 2011 年 6 月 30 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 12.50 亿元), 占外币债券投资组合的 2.12%。

由于本集团持有的上述债券占资产总额的比例很小, 其市场价值波动对盈利影响不大。

## 金融债券投资

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 2011 年 6 月 30 日	
	政策性银行	银行及非银行金融机构
交易性债券	1,732	4,028
可供出售债券	46,937	127,542
持有至到期投资	210,662	466,530
应收款项债券投资	-	85,364
<b>合计</b>	<b>259,331</b>	<b>683,464</b>

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、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	减值损失 (亿元)
2006 年商业银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+利差 0.60%	2016 年 12 月 12 日	-
2006 年商业银行金融债券	101.00	一年期定期存款利率+利差 0.47%	2016 年 11 月 6 日	-
2006 年商业银行金融债券	100.00	3.15%	2011 年 11 月 27 日	-
2011 年商业银行金融债券	100.00	4.39%	2018 年 3 月 28 日	-
2010 年商业银行金融债券	100.00	3.95%	2016 年 1 月 13 日	-
2010 年商业银行金融债券	100.00	4.21%	2021 年 1 月 13 日	-
2007 年商业银行金融债券	98.60	一年期定期存款利率+利差 0.61%	2013 年 2 月 19 日	-
2011 年政策性银行金融债券	96.70	3.99%	2016 年 3 月 11 日	-
2009 年商业银行金融债券	85.80	2.93%	2012 年 10 月 21 日	-
2010 年商业银行金融债券	85.15	一年期定期存款利率+利差 0.59%	2020 年 2 月 25 日	-

## 应收利息

于 2011 年 6 月 30 日，本集团应收利息 546.28 亿元，较上年末增加 105.40 亿元，增幅为 23.91%。

## 负债

下表列出所示日期本集团负债总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 6 月 30 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
客户存款	9,892,108	89.80	9,075,369	89.77
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	773,109	7.02	749,809	7.42
卖出回购金融资产	3,061	0.03	4,922	0.05
已发行债务证券	104,860	0.95	93,315	0.92
其他 <sup>1</sup>	242,952	2.20	185,997	1.84
<b>负债总额</b>	<b>11,016,090</b>	<b>100.00</b>	<b>10,109,412</b>	<b>100.00</b>

1. 包括向中央银行借款、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 2011 年 6 月 30 日，负债总额 110,160.90 亿元，较上年末增加 9,066.78 亿元，增幅为 8.97%。其中，客户存款是本集团最主要的资金来源，在负债总额中的占比较上年末上升 0.03 个百分点至 89.80%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年末增加 233.00 亿元，增幅为 3.11%；卖出回购金融资产较上年末减少 18.61 亿元，降幅为 37.81%；已发行债务证券较上年末增加 115.45 亿元，主要是海外分行已发行存款证增加。

### 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 2011 年 6 月 30 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司存款	5,341,660	54.00	4,948,152	54.52
活期存款	3,507,765	35.46	3,368,425	37.12
定期存款	1,833,895	18.54	1,579,727	17.40
个人存款	4,424,943	44.73	4,022,813	44.33
活期存款	1,883,655	19.04	1,714,952	18.90
定期存款	2,541,288	25.69	2,307,861	25.43
海外业务	125,505	1.27	104,404	1.15
<b>客户存款总额</b>	<b>9,892,108</b>	<b>100.00</b>	<b>9,075,369</b>	<b>100.00</b>

于 2011 年 6 月 30 日，本集团客户存款总额 98,921.08 亿元，较上年末增加 8,167.39 亿元，增幅为 9.00%。境内个人存款较上年末增加 4,021.30 亿元，增幅为

10.00%，高于境内公司存款 7.95%的增幅，在客户存款中的占比较上年末上升 0.40 个百分点至 44.73%。

### 股东权益

(人民币百万元)	于 2011 年 6 月 30 日	于 2010 年 12 月 31 日
股本	250,011	250,011
资本公积	135,158	135,136
投资重估储备	4,280	6,706
盈余公积	50,681	50,681
一般风险准备	67,422	61,347
未分配利润	229,648	195,950
外币报表折算差价	(3,602)	(3,039)
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>733,598</b>	<b>696,792</b>
少数股东权益	5,078	4,113
<b>股东权益</b>	<b>738,676</b>	<b>700,905</b>

于 2011 年 6 月 30 日，股东权益 7,386.76 亿元，较上年末增加 377.71 亿元；股东权益总额对资产总额的比率为 6.28%，较上年末下降 0.20 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 2011 年 6 月 30 日	于 2010 年 12 月 31 日
<b>核心资本充足率<sup>1</sup></b>	10.42%	10.40%
<b>资本充足率<sup>2</sup></b>	12.51%	12.68%
<b>资本组成部分</b>		
核心资本:		
股本	250,011	250,011
资本公积、投资重估储备及外币报表折算差额 <sup>3</sup>	131,558	127,536
盈余公积和一般风险准备	118,103	112,028
未分配利润 <sup>3,4</sup>	191,257	140,995
少数股东权益	5,078	4,113
	696,007	634,683
附属资本:		
贷款损失一般准备金	62,054	57,359
以公允价值计量的金融工具的重估增值	3,803	7,547
已发行次级债券	80,000	80,000
	145,857	144,906
扣除前总资本	841,864	779,589
扣除:		
商誉	(1,698)	(1,534)
未合并股权投资	(14,484)	(13,695)
其他 <sup>5</sup>	(2,327)	(1,911)
<b>资本净额</b>	823,355	762,449
<b>加权风险资产<sup>6</sup></b>	6,579,846	6,015,329

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. 资本充足率等于资本净额除以加权风险资产。
3. 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, 并计入附属资本。
4. 未分配利润已扣除于报告期后本行建议分派的股息。
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 2011 年 6 月 30 日, 本集团资本充足率为 12.51%, 较上年末略降 0.17 个百分点; 核心资本充足率为 10.42%, 上升 0.02 个百分点。主要是上半年本集团利润增长较快, 核心资本进一步充

实。同时，本集团加强对表内外资产资本使用效率的分析，压缩低效资本使用，改善资本配置结构，主动控制表外风险资产增长速度，保持资本充足率相对稳定。

### 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、权益工具合约和信用风险缓释合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本报告“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、国债兑付承诺、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2011年6月30日，信贷承诺余额21,762.57亿元。有关承诺及或有负债详见本报告“财务报表”附注“承诺及或有负债”。

### 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2011年6月30日		于2010年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
正常	5,862,439	95.48	5,405,694	95.35
关注	214,531	3.49	198,722	3.51
次级	30,734	0.50	28,718	0.51
可疑	24,692	0.40	28,923	0.51
损失	7,991	0.13	7,071	0.12
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>6,140,387</b>	<b>100.00</b>	<b>5,669,128</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款额</b>	<b>63,417</b>		<b>64,712</b>	
<b>不良贷款率</b>		<b>1.03</b>		<b>1.14</b>

2011年，本集团继续深入推进信贷结构调整，进一步巩固“贷后管理年”活动成果，加强重点领域摸底排查，提前防范化解风险，加快不良贷款处置，信贷资产质量继续稳定向好。于2011年6月30日，不良贷款余额634.17亿元，较上年末减少12.95亿元；不良贷款率1.03%，较上年末下降0.11个百分点；关注类贷款占比3.49%，较上年末下降0.02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 2011 年 6 月 30 日			于 2010 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 (%)
公司类贷款	4,248,620	56,450	1.33	3,976,865	56,090	1.41
短期贷款	1,279,616	19,595	1.53	1,160,747	22,373	1.93
中长期贷款	2,969,004	36,855	1.24	2,816,118	33,717	1.20
个人贷款	1,543,374	5,550	0.36	1,368,811	5,920	0.43
个人住房贷款	1,219,834	2,758	0.23	1,091,116	2,966	0.27
个人消费贷款	78,112	857	1.10	78,881	962	1.22
其他贷款 <sup>1</sup>	245,428	1,935	0.79	198,814	1,992	1.00
票据贴现	94,467	-	-	142,835	-	-
海外业务	253,926	1,417	0.56	180,617	2,702	1.50
总计	6,140,387	63,417	1.03	5,669,128	64,712	1.14

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 2011 年 6 月 30 日，本集团公司类贷款不良率较上年末下降 0.08 个百分点至 1.33%，个人贷款不良率较上年末下降 0.07 个百分点至 0.36%；开展“海外业务风险管理年”活动，加强海外风险管理，加快大额风险暴露处置化解，海外不良贷款继续下降。

## 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 2011 年 6 月 30 日				于 2010 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 (%)
公司类贷款	4,248,620	69.19	56,450	1.33	3,976,865	70.15	56,090	1.41
制造业	1,053,556	17.17	22,278	2.11	978,816	17.27	22,193	2.27
交通运输、仓储和 邮政业	703,242	11.45	6,204	0.88	647,332	11.42	6,219	0.96
电力、燃气及水的 生产和供应业	548,826	8.94	4,669	0.85	518,327	9.14	4,424	0.85
房地产业	419,387	6.83	6,313	1.51	402,922	7.11	6,624	1.64
租赁及商业服务业	375,224	6.11	3,013	0.80	359,612	6.34	1,997	0.56
其中: 商务服务业	367,271	5.98	2,990	0.81	353,326	6.23	1,979	0.56
批发和零售业	250,740	4.08	4,737	1.89	214,800	3.79	5,080	2.36
水利、环境和公共 设施管理业	217,276	3.54	1,766	0.81	216,168	3.81	1,909	0.88
建筑业	172,662	2.81	1,659	0.96	149,676	2.64	1,799	1.20
采矿业	152,551	2.48	1,051	0.69	143,432	2.53	769	0.54
其中: 石油和天然 气开采业	16,010	0.26	41	0.26	13,422	0.24	41	0.31
教育	101,425	1.65	891	0.88	100,050	1.76	1,219	1.22
电讯、计算机服务 和软件业	20,990	0.34	812	3.87	25,686	0.45	795	3.10
其中: 电信和其他 信息传输服务业	17,041	0.28	181	1.06	21,869	0.39	92	0.42
其他	232,741	3.79	3,057	1.31	220,044	3.89	3,062	1.39
个人贷款	1,543,374	25.13	5,550	0.36	1,368,811	24.15	5,920	0.43
票据贴现	94,467	1.54	-	-	142,835	2.52	-	-
海外业务	253,926	4.14	1,417	0.56	180,617	3.18	2,702	1.50
总计	6,140,387	100.00	63,417	1.03	5,669,128	100.00	64,712	1.14

2011年,本集团持续优化行业客户信贷准入退出标准,加强行业限额管理,推动信贷结构调整,不良率较高的制造业、批发和零售业、房地产业的不不良率继续保持下降势头,分别较上年末下降0.16、0.47和0.13个百分点。同时,加强地方政府融资平台等重点领域风险排查,积极推进地方政府融资平台贷款清理整改,促进风险早发现、早分类、早处置,资产质量基础进一步夯实。

### 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 2011 年 6 月 30 日		于 2010 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	2,266	0.04	2,070	0.04

### 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 2011 年 6 月 30 日		于 2010 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	26,165	0.43	18,607	0.33
逾期 3 个月至 1 年	7,749	0.13	6,595	0.12
逾期 1 年以上 3 年以内	15,826	0.26	19,066	0.34
逾期 3 年以上	12,190	0.20	11,987	0.20
已逾期客户贷款和垫款总额	61,930	1.02	56,255	0.99

### 贷款迁徙率

(%)	于 2011 年 6 月 30 日	于 2010 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.52	2.69
关注类贷款迁徙率	4.32	11.32
次级类贷款迁徙率	14.19	27.49
可疑类贷款迁徙率	10.66	12.51

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算，为集团口径数据。

### 5.1.4 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2011年6月30日止六个月净利润和于2011年6月30日的股东权益并无差异。

## 5.2 业务回顾

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 2011 年 6 月 30 日止六个月		截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	58,385	48.34	48,925	53.07
个人银行业务	22,702	18.79	17,086	18.53
资金业务	37,444	31.00	25,369	27.52
其他业务及未分配项目	2,258	1.87	814	0.88
<b>利润总额</b>	<b>120,789</b>	<b>100.00</b>	<b>92,194</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 2011 年 6 月 30 日止六个月	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	75,020	63,480	18.18
手续费及佣金净收入	21,928	15,388	42.50
其他业务净损失	-	(2)	(100.00)
<b>营业收入</b>	<b>96,948</b>	<b>78,866</b>	<b>22.93</b>
营业税金及附加	(7,652)	(6,123)	24.97
业务及管理费	(18,717)	(15,184)	23.27
资产减值损失	(12,552)	(8,750)	43.45
<b>营业利润</b>	<b>58,027</b>	<b>48,809</b>	<b>18.89</b>
营业外收支净额	358	116	208.62
<b>利润总额</b>	<b>58,385</b>	<b>48,925</b>	<b>19.34</b>
	<b>于 2011 年 6 月 30 日</b>	<b>于 2010 年 12 月 31 日</b>	
<b>分部资产</b>	<b>4,457,463</b>	<b>4,343,277</b>	<b>2.63</b>

2011 年上半年, 本集团公司银行业务利润总额保持平稳增长至 583.85 亿元, 较上年同期增长 19.34%, 占本集团利润总额的 48.34%。主要是在贷款平均余额增长及定价水平提高的双重正面影响下, 利息净收入增长 18.18%; 手续费及佣金净收入强劲增长 42.50%。

于 6 月末, 本集团公司类贷款余额为 42,486.20 亿元, 较上年末增长 2,717.55 亿元, 信贷总量调控有度, 新增比去年同期减少 1,142.68 亿元。资产质量保持稳定, 公司类不良贷款余额 564.50 亿元, 不良贷款率 1.33%, 较上年末下降 0.08 个百分点。在存款

市场竞争加剧的环境下，实现公司类存款新增 3,935.08 亿元，余额达到 53,416.60 亿元。

**信贷结构持续优化。**基础设施行业领域贷款较上年末增加992.22亿元。房地产业贷款增长4.09%，低于公司类贷款增幅2.74个百分点，且投放主要用于支持住宅类项目开发建设，重点投向房地产市场发展较为平稳的大中城市。继续实施名单制管理，严把客户准入关，钢铁、平板玻璃、煤化工等六大产能过剩行业贷款余额持续下降。根据监管要求积极整改政府融资平台贷款，平台贷款清理有序，质量稳定，风险可控，结构基本合理；通过采取追加抵押担保、清理回收等措施，使部分平台贷款潜在风险逐步得以缓释。

**新兴信贷业务和民生领域贷款较快增长。**小企业贷款快速增长至 8,258.99 亿元，增幅 12.62%，高于公司类贷款增幅 5.79 个百分点，服务客户 68,557 户，较上年末增加 6,858 户。“民本通达”服务品牌稳步推广，教育、卫生等重点民生领域贷款余额达 2,241.56 亿元。网络银行电子商务合作平台已达 9 家，业务贷款新增过百亿，“e 贷款”系列已研发 8 个子品牌。国内保理业务快速发展，保理预付款余额 991.99 亿元，较上年末增长 46.97%。支持保障性住房建设，保障性住房项目开发贷款余额 188.19 亿元，较上年末增加 74.93 亿元。涉农贷款余额 9,733.10 亿元，继续保持较快增长。新农村建设信贷业务试点行增加到 8 家，贷款余额 198.24 亿元，较上年末增加 124.09 亿元。

**中间业务持续快速增长，重点产品收入贡献突出。**上半年实现手续费及佣金净收入 219.28 亿元，较上年同期增长 42.50%。单位人民币结算、造价咨询产品收入超过 30 亿元，国际结算、国内保理、代理寿险及交易资金托管等产品收入均超过 15 亿元。

• **机构业务保持良好发展态势。**中央财政授权支付代理预算单位数、代理资金支付量、代理手续费收入继续保持同业第一。百易安业务实现手续费收入 15.92 亿元，较上年同期增长 39.40%。“鑫存管”证券客户交易结算资金第三方存管业务客户数 2,077 万户，存管客户总数和手续费收入均居同业前列。代理资金信托计划资金收付业务收入 8.94 亿元，继续保持同业首位。银期直通车开通期货公司 150 家，签约客户 63 万户，市场占比近 50%。

• **国际业务表现优异。**上半年，本行实现国际结算量 4,195.13 亿美元，较上年同期增长 35.04%；实现国际结算收入 24.79 亿元，较上年同期增长 55.62%；重点产品推广力度进一步加大，完成跨境人民币结算 1,127.11 亿元，较上年同期增长 1,062.40 亿元。国外保函业务保持健康发展势头，收入同比增长 32.38%。融货通、供应链融资等创新产品推广顺利，市场认知度迅速提高。鉴于本行在贸易融资和国际业务方面的整体实力和优异表现，被美国《环球金融》杂志评为“中国最佳贸易融资银行”。

• **投资托管业务规模持续增加。**于 6 月末，本行投资托管业务规模突破 1.6 万亿元，上半年累计实现托管费收入 9.66 亿元。保险资产托管规模较上年末增长 68.94%，达 2,172.67 亿元；理财产品托管规模较上年末增长 89.94%，达到 4,663.76 亿元；证券公司集合资产管理计划托管业务规模继续保持市场占比第一；证券投资基金(含 QDII 基金)托管资产净值和托管份额分别为 5,783.24 亿元和 5,641 亿份，均列市场第二位；企业年金托管规模为 430.47 亿元，较上年末增长 17.46%。

• **年金业务稳步增长。**于 6 月末，签约企业年金个人客户 335 万户，较上年末增加 69 万户；签约受托资产 149.17 亿元，较上年末增加 8.47 亿元。面向中小客户的“养颐乐”系列标准化企业年金产品线进一步丰富，签约中小客户 6,739 户，增幅 56.72%。

## 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 2011 年 6 月 30 日止六个月	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	40,124	33,428	20.03
手续费及佣金净收入	15,386	11,325	35.86
其他业务收入	497	318	56.29
<b>营业收入</b>	<b>56,007</b>	<b>45,071</b>	<b>24.26</b>
营业税金及附加	(3,006)	(2,197)	36.82
业务及管理费	(28,934)	(24,554)	17.84
资产减值损失	(1,365)	(1,234)	10.62
<b>营业利润</b>	<b>22,702</b>	<b>17,086</b>	<b>32.87</b>
<b>利润总额</b>	<b>22,702</b>	<b>17,086</b>	<b>32.87</b>
	<b>于 2011 年 6 月 30 日</b>	<b>于 2010 年 12 月 31 日</b>	
<b>分部资产</b>	<b>1,615,255</b>	<b>1,361,904</b>	<b>18.60</b>

个人银行业务实现利润总额 227.02 亿元，较上年同期增长 32.87%，对本集团的利润贡献度为 18.79%。主要是利息净收入增长 20.03%，手续费及佣金净收入增长 35.86%。

**个人贷款稳健发展，优势产品地位巩固，资产质量保持优良。**于 6 月末，个人贷款余额 15,433.74 亿元，增幅 12.75%，新增额在客户贷款和垫款新增中占比 37.04%；不良贷款率为 0.36%。个人住房贷款余额增至 12,198.34 亿元，较上年末增加 1,287.18 亿元，贷款余额、新增均为同业首位。个人住房贷款不良率 0.23%，保持同业领先。新投放住房贷款主要支持居民购买自住型住房的贷款需求，向房地产市场平稳的地区倾斜。新发放住房贷款平均首付比率 42.7%，抗风险能力进一步提升。本行积极支持国家住房保障建设，全行在保障性住房贷款领域的商业性住房贷款和公积金贷款余额合计 344.03 亿元。个人助业贷款较上年末增加 167.89 亿元至 648.71 亿元，主要投放在长三角、珠三角区域等经济发达地区，重点支持专业市场和产业集群中优质个体工商户发展。

**个人存款稳定增长。**本行积极应对银行理财产品快速发展带来的机遇和挑战，优化销售机制，关注资金回流，并通过大力推广结算通卡、电话 POS 等优质结算工具，促进个人存款增长。于 6 月末，个人存款余额 44,249.43 亿元，增幅 10.00%。

**委托性住房金融业务继续保持同业领先优势。**本行加强与各地住房资金管理部门合作，积极开展新产品的研发，推广公积金联名卡、公积金电子渠道服务、公积金委托提取还贷和公积金小额支付业务。于 6 月末，住房公积金存款余额 3,324.60 亿元，公积金贷款余额 5,626.24 亿元，市场份额均保持同业第一。

**银行卡发卡态势良好，消费交易额大幅增加。**通过举办比赛、论坛等活动，以微博直播、网站宣传、专题报道等多种推广渠道，不断提升建行信用卡市场影响力；通过加

强贷款精细化管理、征信审核管理与反欺诈风险管理，不断提升风险防范技术手段，信用卡资产质量保持良好。上半年信用卡新增 234 万张，累计发卡达 3,029 万张；消费交易额 2,617.40 亿元，较上年同期增长 45.20%，其中，分期业务实现交易额 188 亿元，较上年同期增长 360%；贷款余额 729.87 亿元，较上年末增长 31.65%。借记卡新增 3,657 万张，累计发卡总量 3.29 亿张；消费交易额 8,284.04 亿元，较上年同期增长 51.57%；实现手续费收入 40.30 亿元。

**积极拓展高端客户金融服务。**上半年，本行管理金融资产 300 万元以上的客户较上年末增长 17%；1000 万元以上的客户增长 21%。本行积极满足客户财富管理需求，拓展高端客户理财产品供应渠道，推出财富管理卡、私人银行卡和高端客户专属的大额定期储蓄产品，致力于为高端客户打造差别化的综合金融产品服务体系。发挥本行在私人银行专享增值服务方面的优势，举办“私享家”系列主题营销活动，推出私人银行香港投资移民服务，并与小企业联动营销，促进客户的发展维护。

### 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 2011 年 6 月 30 日止六个月	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	29,464	19,419	51.73
手续费及佣金净收入	9,413	6,342	48.42
投资收益	817	602	35.71
公允价值变动(损失)/收益	(50)	652	(107.67)
汇兑损失	(165)	(298)	(44.63)
<b>营业收入</b>	<b>39,479</b>	<b>26,717</b>	<b>47.77</b>
营业税金及附加	(541)	(366)	47.81
业务及管理费	(1,389)	(1,339)	3.73
资产减值损失	(105)	357	(129.41)
<b>利润总额</b>	<b>37,444</b>	<b>25,369</b>	<b>47.60</b>
	<b>于 2011 年 6 月 30 日</b>	<b>于 2010 年 12 月 31 日</b>	
<b>分部资产</b>	<b>5,190,013</b>	<b>4,684,227</b>	<b>10.80</b>

随着资金业务规模增长和收益率的提高，利息净收入较上年同期强劲增长 51.73%；手续费及佣金净收入保持快速增长，较上年同期增长 48.42%；随着外币债券市场持续好转，资产减值损失出现回拨。受上列因素影响，资金业务利润总额较上年同期大幅增长 47.60%，对本集团的利润贡献度上升至 31.00%。

#### 金融市场业务

人民币资金运用方面，积极应对准备金率连续上调影响，在满足流动性安全的前提下，实现人民币债券投资收益率大幅提升。国债承销综合排名保持首位，交易债券收益率大幅领先市场指数，记账式国债柜台交易量排名跃升为第一。外币资金运用方面，支持海外机构业务发展，防范交易对手信用风险，不断优化外币债券组合结构。

黄金业务迅猛发展，市场地位持续巩固。上半年黄金交易总量达 949.28 吨，较上年同期增长 85.91%；人民币账户金市场交易份额超过 50%，自有品牌实物金业务市场占比继续保持第一。

结售汇及外汇买卖业务稳步增长，代客结售汇及外汇买卖业务交易量 1,901.70 亿美元，较上年同期增长 32.34%。其中，受人民币外汇即期价格弹性增强影响，远期结售汇业务量较上年同期增长 42.15%。

### 投资银行业务

本行以全面金融解决方案为载体，积极推动与政府机构、企业公司和个人客户建立全方位长期业务合作关系。上半年，投资银行业务实现收入106.77亿元，较上年同期增长47.59%。通过股权投资、债务融资等多种方式为客户实现直接融资超过2,900亿元。

财务顾问业务实现收入62.67亿元，较上年同期增长50.11%。其中，新型财务顾问业务收入增长131.67%至31.60亿元，在财务顾问业务收入中的比重达50.42%。并购重组顾问业务收入5.36亿元，较上年同期增长50.99%。

债务融资工具承销业务继续保持竞争优势。实现收入5.88亿元，较上年同期增长18.07%。短期融资券承销746.15亿元，承销量同业排名第一。积极参与银行间债券市场交易商协会产品创新试点，发行银行间债券市场首单私募债券。

理财业务发展迅速。本行在确保资金投向与国家宏观调控政策、监管政策一致的前提下，努力满足投资者需求。上半年共设计发行各类理财产品745期，募集资金21,003.33亿元，较上年同期增长104.05%。理财产品余额5,031.98亿元，较上年末增长54.26%；实现产品收入35.64亿元，较上年同期增长39.55%。形成面向高资产净值客户的“乾元一日鑫月溢”和面向大众客户的“乾元一日日鑫高”两大系列开放型理财产品，并推出多款新型短期理财产品。

## 5.2.4 地区分部分析

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 2011 年 6 月 30 日止六个月		截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	22,146	18.33	16,601	18.01
珠江三角洲	15,947	13.20	12,561	13.62
环渤海地区	17,127	14.18	14,054	15.24
中部地区	15,601	12.92	12,283	13.32
西部地区	13,688	11.33	13,172	14.29
东北地区	6,601	5.46	4,387	4.76
总行	27,703	22.94	17,975	19.50
海外	1,976	1.64	1,161	1.26
<b>利润总额</b>	<b>120,789</b>	<b>100.00</b>	<b>92,194</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 2011 年 6 月 30 日		于 2010 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	1,410,170	22.96	1,321,708	23.31
珠江三角洲	913,078	14.87	858,420	15.14
环渤海地区	1,073,592	17.48	1,008,340	17.79
中部地区	988,423	16.10	922,185	16.27
西部地区	1,040,197	16.94	963,636	17.00
东北地区	379,956	6.19	350,584	6.18
总行	81,045	1.32	63,638	1.12
海外	253,926	4.14	180,617	3.19
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>6,140,387</b>	<b>100.00</b>	<b>5,669,128</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集团按地区分布划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 6 月 30 日		于 2010 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	2,083,920	21.06	1,895,511	20.89
珠江三角洲	1,576,991	15.94	1,435,742	15.82
环渤海地区	1,772,268	17.92	1,662,231	18.32
中部地区	1,767,348	17.87	1,602,656	17.66
西部地区	1,783,583	18.03	1,645,659	18.13
东北地区	734,831	7.43	668,217	7.36
总行	47,662	0.48	60,949	0.67
海外	125,505	1.27	104,404	1.15
<b>客户存款</b>	<b>9,892,108</b>	<b>100.00</b>	<b>9,075,369</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集团资产、分支机构和员工的地区分布情况。

	于 2011 年 6 月 30 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	2,268,336	19.30	2,246	16.69	46,518	14.95
珠江三角洲	1,778,522	15.13	1,686	12.53	36,161	11.62
环渤海地区	2,088,260	17.76	2,181	16.22	53,617	17.23
中部地区	1,859,698	15.82	3,260	24.23	69,553	22.35
西部地区	1,868,724	15.90	2,706	20.11	63,287	20.33
东北地区	765,273	6.51	1,360	10.11	34,894	11.21
总行	4,970,164	42.28	3	0.02	6,690	2.15
海外	368,512	3.14	12	0.09	502	0.16
抵销	(4,232,657)	(36.01)				
未分配资产	19,934	0.17				
<b>合计</b>	<b>11,754,766</b>	<b>100.00</b>	<b>13,454</b>	<b>100.00</b>	<b>311,222</b>	<b>100.00</b>

1. 本行数据, 员工不含劳务派遣用工。

## 5.2.5 分销渠道

建行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。

于6月末，本行在中国内地共有各类分支机构13,442个，包括总行和38个一级分行、297个二级分行、8,245个支行、4,860个支行以下网点及专业化经营的总行信用卡中心。

营业机构网点区域布局突出特大城市、中心城市、强县强镇等地。本行有选择地在重点地区和中心城市加大机构资源投入，提升经济发达区域的渠道覆盖率。2011年6月末，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6,114个，80个中心城市设有机构7,848个。

上半年，本行网点装修项目累计开工1,087个，网点布局及整体面貌持续改进。自助渠道发展良好，于6月末，安装运行自动柜员机40,949台，自助银行10,114家；上半年实现账务性交易12.89亿笔，是本行最大的账务性交易渠道。专业化机构建设继续推进，服务于小企业的237家信贷工厂基本覆盖全国主要城市。高端客户专属化服务渠道继续扩大，截至6月末，开业财富管理中心195家，开业私人银行10家。

电子银行渠道应用水平明显提升。网上银行个人客户6,911万户，较上年末增长21.14%；网上银行(含现金管理系统)企业客户达到115万户。手机银行客户2,983万户，较上年末增长32.93%。电话银行客户8,269万户，较上年末增长14.97%。电子银行渠道实现账务性交易量11.25亿笔。以改善客户体验为重点，个人网上银行推出动态口令刮刮卡和短信动态口令、专户理财、E商贸通等新产品服务，推出5期网上银行专享理财产品，受到客户欢迎。开通了网上银行和国际互联网网站在线客服等客户互动交流通道，“建行E路通”新浪官方微博影响力进一步提升。

## 5.3 风险管理

### 5.3.1 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责任，使本集团可能遭受损失的风险。

2011年上半年，建行重检优化信贷政策，大力推进信贷结构调整。加强对政府融资平台等重点领域风险控制，强化表外、海外、押品等基础管理。深化风险管理工具应用，优化完善经济资本和行业限额体系，完善客户评级，进一步提高信用风险管理精细化水平。

**重检优化信贷政策，深化信贷结构调整。**针对外部市场环境变化适时重检信贷政策，突出以客户为中心、主动选择风险的政策导向，加大信贷结构调整力度。通过优化信贷资源配置提升价值创造能力，适应未来经济转型和产业结构调整的要求。

**进一步强化基础管理。**优化表外业务风险管理和资本约束机制，提高风险敞口计量水平，强化表内外风险统一管理。完善海外分行风险管理架构，强化海外机构客户评级管理，加强跨区域授信业务风险管理。进一步规范押品准入管理、估值、贷后监控、风险报告，增强风险缓释能力。

**强化授信管理，优化信贷审批。**加强地方政府融资平台、房地产等重点领域风险排查、评估，制定针对性预防控制方案。基于审慎判断做好贷款风险分类和拨备计提，巩固资产质量基础。强化信贷政策和风险偏好传导，确保授信审批质量和效率。优化授信业务风险监测系统，完善贷后客户风险预警规则，提升监测预警的及时性和有效性。

**依托风险计量技术提高精细化管理水平。**优化经济资本计量方法，有效发挥经济资本在资源配置、信贷决策、市场拓展、绩效考核等方面的作用；完善行业限额管理，将本币企业债等业务纳入行业限额管理范围；加强客户评级的监控和管理，提升贷前的风险评估评价水平；开发客户风险收益测算工具，基于风险调整后资本收益率做好客户和项目选择。

#### 信用风险集中程度

2011年上半年，建行加强集团授信集中度管理，对集团客户及下属成员单位的贷款集中度进行持续监控。于2011年6月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的2.78%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的15.39%，均符合监管要求。

## 贷款集中度

	监管标准	于 2011 年 6 月 30 日	于 2010 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例 (%)	≤ 10	2.78	2.76
最大十家客户贷款比例 (%)		15.39	16.00

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 2011 年 6 月 30 日	
		金额	占贷款 总额百分比 (%)
客户 A	铁路运输业	22,930	0.37
客户 B	电力、热力的生产和供应业	14,353	0.23
客户 C	道路运输业	13,529	0.22
客户 D	道路运输业	12,103	0.20
客户 E	铁路运输业	11,200	0.18
客户 F	道路运输业	11,056	0.18
客户 G	公共设施管理业	10,901	0.18
客户 H	道路运输业	10,521	0.17
客户 I	道路运输业	10,426	0.17
客户 J	铁路运输业	9,700	0.16
<b>总额</b>		<b>126,719</b>	<b>2.06</b>

### 5.3.2 流动性风险管理

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。建行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。

2011 年上半年，央行六次提高法定准备金率，银行间市场资金面日趋紧张。受此影响，本行资金备付率有所下降。本行根据资金情况适时采取应对措施，加强流动性风险限额管理，调整债券投资、买入返售、存放同业等对流动性影响较大的相关产品运用额度，灵活调剂头寸余缺。通过采取各项有效措施，流动性水平始终保持在合理范围，确保正常支付与清算。本行定期进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

下表为本集团本外币流动性比率，即流动性资产与流动性负债期末余额的比率。

(%)		标准值	2011年6月30日	2010年12月31日
流动性比率	人民币	≥ 25	50.97	51.96
	外币	≥ 25	49.23	57.20

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

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2011年6月30日，本集团各期限累计缺口7,386.76亿元，较上年末增加377.71亿元。尽管实时偿还的负缺口为55,046.00亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

### 5.3.3 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外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账户和银行账户业务中。交易账户包括为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品的头寸。银行账户由所有未划入交易账户的金融工具和商品头寸组成。

2011年上半年，建行持续完善市场风险管理政策制度体系，强化风险监控，推进风险计量系统和工具建设，市场风险管理能力进一步提升。

**完善市场风险管理政策制度体系。**完善人民币信用类债券投资审批机制，研究建立信用类债券投后管理制度；梳理金融市场业务内控制度和流程，加强金融市场业务新产品风险管理，进一步完善交易对手信用风险管理。

**强化市场风险现场和非现场监控。**开展人民币债券投资、外汇掉期等业务现场检查；强化金融市场业务日常风险监控和报告，对授信、授权、风险限额等执行情况进行跟踪监测，并及时发布风险提示。

**推进市场风险计量系统和工具建设。**应用金融市场业务风险管理信息系统开展日常风险计量和管理，并加强久期等风险指标的应用分析。

## 风险价值分析

本行将所有表内外资产负债划分为交易账户和银行账户两大类。本行对交易账户组合进行风险价值分析，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交易账户潜在持仓亏损。本行每日计算本外币交易账户组合的风险价值（选取 99% 的置信度，持有期为 1 天）。于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户风险价值分析如下：

(人民币百万元)	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月				截至 2010 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	79	65	127	12	44	32	63	8
其中：利率风险	27	29	67	7	36	17	45	2
汇率风险	74	58	122	8	39	30	65	5

## 利率风险管理

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。本集团利率风险管理的总体目标是，根据风险偏好和风险管理水平，在可承受的利率风险容忍度范围内，保持利息净收入的稳定增长。

2011 年上半年，建行修订银行账户利率风险计量规则，优化资产负债管理系统动态模拟功能，提高了计量精确性。综合运用利率敏感性缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种工具，定期计量、监测利率风险，并向董事会及高管层报告利率风险状况。根据市场变化改进价格管理手段，控制高利率风险资产负债增长。上半年，央行两次上调存贷款基准利率，对本集团净利息收益产生小幅影响，利率风险水平控制在设定的边界范围之内。

本集团利率敏感性缺口按下一个预期重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表。

(人民币百万元)	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
2011 年 6 月 30 日						
利率敏感性缺口	73,295	(3,159,465)	2,499,948	554,273	770,625	738,676
2010 年 12 月 31 日						
利率敏感性缺口	89,594	(1,981,441)	1,381,678	497,390	713,684	700,905

2011 年上半年，缺口规模占总资产比例与 2010 年末基本持平，1 年以内累计负缺口为 6,595.17 亿元，1 年以上正缺口为 13,248.98 亿元，分别较 2010 年末增加 597.54 亿元和 1,138.24 亿元。债券投资期限结构延长是 1 年以上正缺口持续扩大的主要原因。短期存款增量与贷款、法定准备金、货币市场增量以及短期投资减少相抵后，一年期以内负缺口小幅扩大，继续保持负债敏感型结构。

### 利息净收入敏感性分析

利息净收入敏感性分析基于两种情景，一是假设所有收益率曲线向上或向下平行移动 100 个基点；二是假设活期存款利率不变，其余收益率曲线向上或向下平行移动 100 个基点。本集团利息净收入利率敏感性状况如下表：

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点 (活期利率不变)	下降 100 个基点 (活期利率不变)
2011 年 6 月 30 日	(44,424)	44,424	14,622	(14,622)
2010 年 12 月 31 日	(34,771)	34,771	21,214	(21,214)

### 汇率风险管理

汇率风险是汇率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。建行面临的汇率风险主要是由于持有非人民币计价的贷款、存款、有价证券及金融衍生产品。

2011 年上半年，建行制订了银行账户汇率风险管理办法。该办法对银行账户汇率风险管理目标和原则、管理技术和方法，风险识别、计量、监测、控制的主要内容进行了规定，涵盖了限额、情景分析、压力测试、应急预案、风险报告等主要管理工作。

#### 5.3.4 操作风险、声誉风险管理及并表管理

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

2011 年上半年，建行进一步强化操作风险管理，推进操作风险自评估，开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行。

**持续推进操作风险自评估。**扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展表外等相关业务自评估，促进制度、流程及服务的优化。

**开展关键风险点监控检查。**调整延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控。

**优化操作风险管理综合评价体系。**完善对公信贷、个人金融业务等方面的指标，充分发挥评价体系对分行操作风险管理的导向作用。

**强化不相容岗位管理。**重新检视并持续完善不相容岗位（职责）制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束。

**稳步推进业务持续性管理。**进一步推动试点分行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制。

**加强重大风险和突发事件报告管理。**规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力。

**开展全行重要系统参数梳理。**梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行。

### 反洗钱

建行积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善集团反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，有效履行反洗钱各项法定义务。

### 声誉风险管理政策与措施

2011年上半年，建行制定了声誉风险管理办法补充规定，明确了海外分支机构和子公司声誉风险管理、危机事件处置流程。对危机事件处置和舆情引导提出具体要求并加强培训，提高了舆情处置的能力和水平。上半年未发生重大声誉风险事件。

### 并表管理

2011年上半年，建行加强对附属机构的评估检查，完成子公司经营管理全面评估、人员兼职及业务关联自查自纠和并表管理检查；制定并表管理计划，积极部署集团并表管理工作，防范母子公司间的风险传导；优化管理信息系统，通过加强海外分行数据整合、建立统一的子公司报表报送平台等措施，逐步建立起满足内外部管理要求的并表管理信息系统。

## 5.3.5 新资本协议推进

2011年上半年，建行积极推进巴塞尔新资本协议各项工作，取得良好进展。新一代对公客户评级体系运行稳健，组合风险管理系统应用深化；金融市场业务风险管理系统优化工作全面展开；操作风险工具进一步改进。内部资本管理体系进一步完善，银行账户利率风险和流动性风险管理得到强化。加权风险资产计量和披露系统运行平稳。下一步，建行将按照监管要求，继续做好各项实施准备工作，深化各项工作成果的实际应用，确保新资本协议顺利实施。

## 5.3.6 内部审计

本集团坚持相对独立、垂直管理的内部审计体制。内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制和风险管理的有效性、治理程序的效果、经营活动的效益性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。

2011年上半年，内部审计以创造银行价值、促进业务发展为目标，组织实施了操作风险重点事项追踪审计、表外业务部分产品审计、非零售客户内部评级体系审计、零售评分卡及零售分池审计、风险加权资产计算系统业务规则及流程执行审计、市场风险管

理审计、集中采购审计、对公负债业务审计、分行 IT 运行审计等系统审计项目。各审计机构结合驻地行实际，适时开展自选审计项目，合理保证审计覆盖面。继续加强审计基础管理，重视审计质量的提高，完善审计跟踪机制，持续推进内部审计专业化建设工作。

## 5.4 展望

2011 年下半年，欧美经济复苏仍存在很大的不确定性，新兴经济体增长依然强劲。我国经济将继续保持平稳增长，增速适当放缓，通货膨胀风险可控，调整经济结构和转变经济发展方式的任务依然艰巨。

当前形势对本集团的经营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，将有利于建行推进信贷结构调整；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；信贷有效需求增强有利于提高定价能力。另一方面，在流动性趋紧和资本市场波动共同作用下，负债拓展的难度加大；来自监管约束与同业竞争的现实压力，也对本集团的管理水平提出了更高的要求。

本集团将结合国家宏观经济政策和金融业发展趋势，深入贯彻落实以“客户为中心”经营理念，加快自身经营转型，转变业务发展方式，努力提升核心竞争力和价值创造力。一是信贷经营坚持“控制总量、把握节奏、调整结构、确保质量、改善利差”的原则，不断完善信贷政策，强化贷后管理、表外业务、海外机构以及政府融资平台、房地产、产能过剩行业等重点领域的风险管控，进一步提升全面风险管理能力。二是加强负债业务管理，通过切实抓好客户、服务、产品、渠道等基础能力建设，保持客户存款的稳定增长。三是加大对新兴战略性业务发展支持力度，推广在小企业、民生、电子银行、投资银行、理财与财富管理等领域的优势品牌。四是继续推进中间业务发展，深入贯彻落实各项发展举措，保持市场优势地位。

## 6 股本变动及股东情况

### 6.1 股份变动情况表

单位：股

	2011年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2011年6月30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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 外资持股 <sup>1</sup>	25,580,153,370	10.23	-	-	-	-	-	25,580,153,370	10.23
<b>二、无限售条件股份</b>									
1. 人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外资股	65,070,889,129	26.03	-	-	-	54,387,000	54,387,000	65,125,276,129	26.05
3. 其他 <sup>2</sup>	149,766,277,381	59.90	-	-	-	(54,387,000)	(54,387,000)	149,711,890,381	59.88
<b>三、股份总数</b>	<b>250,010,977,486</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>250,010,977,486</b>	<b>100.00</b>

1. 美国银行持有的本行H股。

2. 本行发起人汇金公司、国家电网、宝钢集团、长江电力持有的无限售条件H股股份。

3. 上表中“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	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
美国银行	25,580,153,370	-	-	25,580,153,370	除例外情况外，美国银行 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

## 6.2 股东数量和持股情况

截至报告期末，根据 2011 年 6 月 30 日股东名册，本行股东总数 928,078 户，其中 H 股股东 57,614 户，A 股股东 870,464 户。

单位：股

股东总数		928,078 (2011 年 6 月 30 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	142,590,494,651 (H 股)	-	无
		0.06	154,879,777 (A 股)	-	无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	19.78	49,457,510,482 (H 股)	-	未知
美国银行	境外法人	10.23	25,580,153,370 (H 股)	25,580,153,370	无
富登金融 <sup>1</sup>	境外法人	5.65	14,131,828,922 (H 股)	-	无
宝钢集团有限公司	国有法人	1.28	3,210,000,000 (H 股)	-	无
		0.13	318,860,498 (A 股)	-	无
国家电网 <sup>1,2</sup>	国有法人	1.16	2,895,782,730 (H 股)	-	无
长江电力 <sup>1</sup>	国有法人	0.41	1,015,613,000 (H 股)	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内非国有法人	0.36	894,923,404 (A 股)	-	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H 股)	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-高利率保单产品	境内非国有法人	0.29	731,906,825 (A 股)	-	无

- 富登金融、国家电网、长江电力于 2011 年 6 月 30 日分别持有本行 H 股 14,131,828,922 股、2,895,782,730 股、1,015,613,000 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 49,457,510,482 股。
- 截至 2011 年 6 月 30 日，国家电网通过所属全资子公司持有本行 H 股股份情况如下：英大国际控股集团有限公司 856,000,000 股、国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股、山东鲁能集团有限公司 374,500,000 股、国网国际技术装备有限公司 350,000,000 股。
- 上述部分股东属于同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。
- 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。

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
汇金公司	142,590,494,651	H 股
	154,879,777	A 股
香港中央结算（代理人）有限公司	49,457,510,482	H 股
富登金融	14,131,828,922	H 股
宝钢集团有限公司	3,210,000,000	H 股
	318,860,498	A 股
国家电网	2,895,782,730	H 股
长江电力	1,015,613,000	H 股
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	894,923,404	A 股
益嘉投资有限责任公司	856,000,000	H 股
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 高利率保单产品	731,906,825	A 股
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	204,563,395	A 股

1. 上述部分股东属于同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

### 6.3 主要股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的主要股东及实际控制人未发生变化。

### 6.4 重大权益和淡仓

于 2011 年 6 月 30 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的股份及相关股份的权益及淡仓情况如下：

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>	25,589,787,255	好仓	10.64	10.24
	581,399	淡仓	0.00	0.00
淡马锡	16,906,578,531	好仓	7.03	6.76
富登金融 <sup>3</sup>	14,131,828,922	好仓	5.88	5.65

- 2009 年 5 月 22 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 133,262,144,534 股，占当时已发行 H 股（224,689,084,000 股）的 59.31%，占已发行股份总数（233,689,084,000 股）的 57.03%。2011 年 6 月 30 日，根据本行 H 股股东名册记载，汇金公司直接持有本行 H 股 142,590,494,651 股。
- 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 9,633,885 股 H 股的权益和 581,399 股 H 股的淡仓。
- 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。

## 7 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 7.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

#### 本行董事

本行董事会成员包括执行董事郭树清先生、张建国先生、陈佐夫先生和朱小黄先生，非执行董事王勇先生、朱振民先生、李晓玲女士、杨舒女士、陆肖马先生和陈远玲女士，独立非执行董事彼得·列文爵士、任志刚先生、詹妮·希普利爵士、赵锡军先生和黄启民先生。

#### 本行监事

本行监事会成员包括股东代表监事张福荣先生、刘进女士、宋逢明先生和张华建先生，职工代表监事金磐石先生、李卫平先生和黄叔平女士，外部监事郭峰先生和戴德明先生。

#### 本行高级管理人员

本行高级管理人员包括张建国先生、陈佐夫先生、朱小黄先生、胡哲一先生、庞秀生先生、赵欢先生、章更生先生、曾俭华先生、黄志凌先生、余静波先生、陈彩虹先生、许会斌先生、田惠宇先生和王贵亚先生。

### 7.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

#### 本行董事

2011年6月9日，本行2010年度股东大会通过决议，同意委任董轶先生为本行的非执行董事，该委任需银监会核准后生效。

自本行2010年度股东大会结束之时起，因任期届满，伊琳·若诗女士不再担任本行独立非执行董事。

自本行2010年度股东大会次日起，因个人工作变动，王淑敏女士不再担任本行非执行董事。

#### 本行监事

经本行2011年第一次临时股东大会选举，张华建先生自2011年8月18日起担任本行股东代表监事。

#### 本行高级管理人员

2011年2月，黄志凌先生担任本行首席风险官，朱小黄先生不再兼任本行首席风险官职务。

2011年3月，曾俭华先生担任本行首席财务官，庞秀生先生不再兼任本行首席财务官职务。

2011年3月，余静波先生担任本行首席审计官。

2011年3月，许会斌先生担任本行批发业务总监，顾京圃先生不再担任本行批发业务总监职务；田惠宇先生担任本行零售业务总监，杜亚军先生不再担任本行零售业务总监职务；王贵亚先生担任本行投资理财总监，毛裕民先生不再担任本行投资理财总监职务。

2011年5月，赵欢先生担任本行副行长。

### 7.3 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

除本行股东代表监事张华建先生，职工代表监事李卫平先生、黄叔平女士在担任本行监事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行H股股票18,999股、20,446股及21,910股外，截至2011年6月30日，本行董事、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）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、或根据港交所上市规则附录十《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及港交所的权益或淡仓。

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。

### 7.4 董事及监事的证券交易

本行已就董事、监事的证券交易采纳了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》。本行董事及监事于截至2011年6月30日止六个月内均遵守上述守则。

### 7.5 高级管理人员持有本行股份情况

报告期内，本行部分高级管理人员因担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行H股股票，其中赵欢先生18,292股、章更生先生19,304股、曾俭华先生25,838股、黄志凌先生18,751股、余静波先生22,567股、陈彩虹先生19,417股，许会斌先生20,004股，王贵亚先生19,724股。除此之外，本行的高级管理人员均未持有本行的任何股份。

### 7.6 本行员工

截至2011年6月末，本行共有员工311,222人（另有劳务派遣用工36,653人），其中，大学本科以上学历144,206人，占46.34%。此外，需本行承担费用的离退休职工为38,144人。

## 8 重要事项

### 公司治理

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规及股票上市地交易所上市规则等规定，结合本行公司实际情况，不断完善公司治理结构，提升公司治理水平。

本行 2010 年度股东大会增选了董事会成员。本行独立董事的人员组成符合公司章程及相关监管规定对于专业性和独立性的要求。本行董事会综合考虑委员会工作特点及相关董事专业特长，选举詹妮·希普利独立董事为提名与薪酬委员会主席。

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月，本行一直遵循并符合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。

### 现金分红政策的执行情况

经 2010 年度股东大会批准，本行于 2011 年 7 月 15 日向 2011 年 6 月 23 日在册的股东发放了 2010 年度现金股息，金额为每股人民币 0.2122 元（含税）。

本行不宣派 2011 年中期股息，不进行公积金转增股本。

### 本行或持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

汇金公司于 2010 年 9 月做出承诺，承诺因参与本行 2010 年配股获配的股份在本行配股发行股份上市之日起六个月内不进行减持，如果减持，由此所得的收益归本行所有。汇金公司在承诺期内履行承诺，未减持本行股份。

除此之外，报告期内本行股东无其他新承诺事项，持续到报告期内承诺事项与招股说明书披露内容相同。截至本报告期末，股东所做承诺均得到履行。

### 重大合同及其履行情况

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项；担保业务属于本行日常经营活动中常规的表外业务之一，本行除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务之外，没有其他需要披露的重大担保事项；报告期内本行亦未发生重大委托他人进行现金资产管理的事项。

### 收购及出售资产、企业合并事项

2011 年 6 月，本行完成了荷兰国际集团所持太平洋安泰 50%的股权转让交割手续，并与共同投资者一起完成了中国太平洋保险(集团)股份有限公司所持太平洋安泰 50%股权的转让交割手续。太平洋安泰的股东变更为本行（51.00%）、中国人寿保险股份有限公司（台湾）（19.90%）、中国建投（19.35%）、上海锦江国际投资管理有限公司（4.90%）和上海华旭投资有限公司（4.85%）。本行正式成为太平洋安泰的控股股东，太平洋安泰名称变更为建信人寿保险有限公司。

## 募集资金的使用

本行 2010 年 A 股和 H 股配股募集资金全部用于补充本行资本金。

## 非募集资金投资的重大项目

2011 年 6 月，本行向中德住房储蓄银行增资 7.51 亿元，德国施威比豪尔住房储蓄银行股份有限公司同时增资，本行与德方持股比例不变，分别为 75.1%及 24.9%，中德住房储蓄银行资本金由 10 亿元增至 20 亿元。

## 股份的买卖与赎回

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。

## 重大关联交易事项

本行报告期内未发生重大关联交易事项。

## 捐赠

2011 年上半年，本集团为公益项目捐赠支出 300 万元。

## 重大诉讼及仲裁事项

报告期内无重大诉讼及仲裁事项。

## 受处罚情况

报告期内，本行及全体董事、监事、高级管理人员、实际控制人没有受到有权机构调查、司法纪检部门采取强制措施、移送司法机构或追究刑事责任的情形；本行、本行董事会、董事、监事、高级管理人员没有受到证监会稽查、证监会行政处罚、通报批评、证券交易所公开谴责的情形。

## 审阅半年度报告情况

本集团按照中国会计准则编制的 2011 年半年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所审阅，按照国际财务报告准则编制的 2011 年半年度财务报表已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

本集团半年度报告已经本行审计委员会审议通过。

## 会计师事务所

基于引入市场竞争机制的原则，本行董事会于 2010 年第八次会议审议通过了聘用 2011 年度外部审计师的议案，并决议将该项议案提交本行股东大会审议。

本行董事会提请股东大会聘用普华永道中天会计师事务所为本行及境内主要子公司 2011 年度国内会计师事务所，聘用罗兵咸永道会计师事务所为本行及境外子公司 2011 年度国际会计师事务所，聘期一年。

以上议案已于本行 2010 年度股东大会审议通过。

## 其他持股与参股情况

### 前十大证券投资情况

序号	证券代码	简称	期末持有数量	初始投资金额	期末账面值	期初账面值	会计核算科目	股份来源
1	601600	中国铝业	686,895,697	883,088,675	7,562,721,624	7,193,043,599	可供出售金融资产	债转股投资
2	000792	盐湖股份	62,745,081	137,273,000	3,701,959,779	4,851,073,222	可供出售金融资产	债转股投资
3	600068	葛洲坝	225,951,932	349,996,296	2,709,163,665	2,621,042,411	可供出售金融资产	债转股投资
4	998 HK	中信银行	168,599,268	414,561,810	679,121,561	720,307,867	可供出售金融资产	私有化换股投资
5	1115 HK	西藏 5100 <sup>1</sup>	163,257,000	199,324,800	459,779,599		交易性金融资产	作为公司上市前基础投资者
6	000906	南方建材	46,552,901	272,800,000	380,551,598	379,335,849	交易性金融资产	从公司非公开发行中购入
7	000001	深发展 A	11,177,425	31,300,157	190,798,645	176,491,541	可供出售金融资产	设立投资、行使认股权证
8	300117	嘉寓股份	14,000,000	28,000,000	188,668,894	192,476,847	交易性金融资产	作为公司上市前基础投资者
9	600984	ST 建机	19,820,278	43,907,322	175,796,996	200,195,545	可供出售金融资产	债转股投资
10	1618 HK	中国中冶	60,881,000	327,710,668	152,194,293	176,499,289	可供出售金融资产	作为公司上市前基础投资者
合计				2,687,962,728	16,200,756,654			

1. 期初尚未持有。

2. 本表所述证券投资是指在可供出售金融资产、交易性金融资产中核算的股票、权证、可转换公司债券及开放式基金或封闭式基金等。

### 持有非上市金融企业股权情况

持有对象名称	最初投资成本 (元)	持股数量	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值 (元)
徽商银行股份有限公司	228,835,900	225,548,176	2.76	228,835,900
中国银联股份有限公司	96,250,000	142,500,000	4.87	220,869,615
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	124,164,479
广东发展银行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.09	48,558,031
恒丰银行股份有限公司	7,000,000	95,823,000	1.58	41,125,000
华融湘江银行	3,500,000	3,536,400	0.09	980,000

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。

## 9 备查文件目录

- 一、载有本行董事长、首席财务官、财务会计部总经理签章的财务报表。
- 二、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。
- 三、在其他证券市场公布的半年度报告。

## 释义

在本半年报中，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
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
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
美国银行	美国银行公司
人行	中国人民银行
太平洋安泰	太平洋安泰人寿保险有限公司
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

审阅报告及半年度财务报表

# 中国建设银行股份有限公司

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月  
财务报表

按中国会计准则编制

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2011)第 030 号

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国建设银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其子公司（以下合称“贵集团”）的2011年中期财务报表，包括2011年6月30日的合并及贵行资产负债表，2011年1月1日至6月30日止期间的合并及贵行利润表、合并及贵行股东权益变动表、合并及贵行现金流量表和财务报表附注。中期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阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅工作，该准则要求我们计划和实施审阅工作以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信中期财务报表没有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，未能在所有重大方面公允反映贵行2011年6月30日的财务状况以及2011年1月1日至6月30日止期间的经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所有限公司

注册会计师

---

朱宇

注册会计师

中国·上海市  
2011年8月19日

---

闫琳

中国建设银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2011年6月30日  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	3	2,216,841	1,848,029	2,209,804	1,841,867
存放同业款项	4	120,260	78,318	122,399	78,198
贵金属		17,444	14,495	17,444	14,495
拆出资金	5	51,708	63,962	58,934	68,528
交易性金融资产	6	118,480	17,344	102,618	3,044
衍生金融资产	7	12,955	11,224	11,719	10,153
买入返售金融资产	8	298,819	181,075	298,769	181,075
应收利息	9	54,628	44,088	54,273	43,861
客户贷款和垫款	10	5,985,218	5,526,026	5,860,128	5,428,279
可供出售金融资产	11	628,602	696,848	621,476	693,031
持有至到期投资	12	1,777,779	1,884,057	1,776,493	1,883,927
应收款项债券投资	13	307,117	306,748	307,067	306,748
对子公司的投资	14	-	-	11,538	9,869
对联营和合营企业的投资	15	1,856	1,777	-	-
固定资产	16	82,786	83,434	81,957	82,696
土地使用权	17	16,782	16,922	16,727	16,865
无形资产	18	1,514	1,310	1,036	1,273
商誉	19	1,698	1,534	-	-
递延所得税资产	20	19,934	17,825	20,884	18,774
其他资产	21	40,345	15,301	56,121	32,122
<b>资产总计</b>		<b>11,754,766</b>	<b>10,810,317</b>	<b>11,629,387</b>	<b>10,714,805</b>

刊载于第 20 页至第 172 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)  
2011年6月30日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
<b>负债:</b>					
向中央银行借款		1,317	1,781	1,317	1,781
同业及其他金融机构					
存放款项	24	665,124	683,537	667,774	685,238
拆入资金	25	107,985	66,272	77,066	41,664
交易性金融负债	26	16,382	15,287	14,035	12,940
衍生金融负债	7	10,650	9,358	9,801	8,734
卖出回购金融资产	27	3,061	4,922	7,333	11,089
客户存款	28	9,892,108	9,075,369	9,818,296	9,014,646
应付职工薪酬	29	32,563	31,369	31,997	30,522
应交税费	30	25,188	34,241	24,799	33,945
应付利息	31	73,835	65,659	73,699	65,592
预计负债	32	3,402	3,399	3,402	3,399
已发行债务证券	33	104,860	93,315	99,778	91,431
递延所得税负债	20	348	243	14	4
其他负债	34	79,267	24,660	72,288	22,455
负债合计		11,016,090	10,109,412	10,901,599	10,023,440
		-----	-----	-----	-----

刊载于第 20 页至第 172 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)  
2011年6月30日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
<b>股东权益:</b>					
股本	35	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	36	135,158	135,136	135,158	135,136
投资重估储备	37	4,280	6,706	4,408	6,743
盈余公积	38	50,681	50,681	50,681	50,681
一般风险准备	39	67,422	61,347	66,663	60,608
未分配利润	40	229,648	195,950	221,235	188,525
外币报表折算差额		(3,602)	(3,039)	(368)	(339)
归属于本行股东权益合计		733,598	696,792	727,788	691,365
少数股东权益		5,078	4,113	-	-
股东权益合计		738,676	700,905	727,788	691,365
负债和股东权益总计		11,754,766	10,810,317	11,629,387	10,714,805

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)

曾俭华  
首席财务官

应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

2011年8月19日

刊载于第20页至第172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  
 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
一、 营业收入		196,033	153,307	193,169	151,411
利息净收入	41	145,706	117,799	144,325	116,642
利息收入		223,458	179,650	221,334	178,257
利息支出		(77,752)	(61,851)	(77,009)	(61,615)
手续费及佣金净收入	42	47,671	33,642	46,876	33,169
手续费及佣金收入		48,891	34,674	47,984	34,148
手续费及佣金支出		(1,220)	(1,032)	(1,108)	(979)
投资收益	43	1,863	1,174	1,587	934
其中: 对联营和合营企业的投资收益		25	10	-	-
公允价值变动(损失)/收益	44	(178)	260	(49)	585
汇兑收益/(损失)		674	40	154	(226)
其他业务收入	45	297	392	276	307
二、 营业支出		(76,292)	(61,368)	(74,792)	(60,279)
营业税金及附加		(11,530)	(8,826)	(11,458)	(8,787)
业务及管理费	46	(50,699)	(42,556)	(49,380)	(41,590)
资产减值损失	47	(13,925)	(9,824)	(13,820)	(9,739)
其他业务成本		(138)	(162)	(134)	(163)
三、 营业利润		119,741	91,939	118,377	91,132
加: 营业外收入	48	1,257	451	1,253	447
减: 营业外支出	49	(209)	(196)	(209)	(195)
四、 利润总额		120,789	92,194	119,421	91,384
减: 所得税费用	50	(27,836)	(21,415)	(27,604)	(21,053)

刊载于第 20 页至第 172 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)  
 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
五、 净利润		92,953	70,779	91,817	70,331
归属于本行股东的净利润		92,825	70,741		
少数股东损益		128	38		
六、 基本和稀释每股收益 (人民币元)		0.37	0.30		
七、 其他综合收益	51	(3,019)	(2,630)	(2,342)	(2,461)
八、 综合收益总额		89,934	68,149	89,475	67,870
归属于本行股东的综合收益		89,858	68,056		
归属于少数股东的综合收益		76	93		

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)

曾俭华  
 首席财务官

应承康  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

2011 年 8 月 19 日

载于第 20 页至第 172 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  
截至 2011 年 6 月 30 日止六个月  
(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>2011 年 1 月 1 日</b>	250,011	135,136	6,706	50,681	61,347	195,950	(3,039)	4,113	700,905
<b>本期增减变动金额</b>	-	22	(2,426)	-	6,075	33,698	(563)	965	37,771
(一) 净利润	-	-	-	-	-	92,825	-	128	92,953
(二) 其他综合收益	-	22	(2,426)	-	-	-	(563)	(52)	(3,019)
上述(一)和(二)小计	-	22	(2,426)	-	-	92,825	(563)	76	89,934
(三) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	902	902

刊载于第 20 页至第 172 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)  
截至2011年6月30日止六个月  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

附注	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	-	-	-	-	6,075	(59,127)	-	(13)	(53,065)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	6,075	(6,075)	-	-	-
2. 对股东的分配	40	-	-	-	-	(53,052)	-	(13)	(53,065)
<b>2011年6月30日</b>	<b>250,011</b>	<b>135,158</b>	<b>4,280</b>	<b>50,681</b>	<b>67,422</b>	<b>229,648</b>	<b>(3,602)</b>	<b>5,078</b>	<b>738,676</b>

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)

曾俭华  
首席财务官

应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

2011年8月19日

刊载于第20页至第172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)  
截至2011年6月30日止六个月  
(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>2010年1月1日</b>	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020
<b>本期增减变动金额</b>	-	6	(2,254)	-	14,463	9,073	(437)	327	21,178
(一)净利润	-	-	-	-	-	70,741	-	38	70,779
(二)其他综合收益	-	6	(2,254)	-	-	-	(437)	55	(2,630)
上述(一)和(二)小计	-	6	(2,254)	-	-	70,741	(437)	93	68,149
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	256	256
(四)利润分配	-	-	-	-	14,463	(61,668)	-	(22)	(47,227)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,463	(14,463)	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(22)	(47,227)
<b>2010年6月30日</b>	233,689	90,272	10,909	37,421	61,269	145,185	(2,419)	3,872	580,198

刊载于第20页至第172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)  
截至2011年6月30日止六个月  
(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>2010年1月1日</b>	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020
<b>本年增减变动金额</b>	16,322	44,870	(6,457)	13,260	14,541	59,838	(1,057)	568	141,885
(一)净利润	-	-	-	-	-	134,844	-	187	135,031
(二)其他综合收益	-	33	(6,457)	-	-	-	(1,057)	(19)	(7,500)
上述(一)和(二)小计	-	33	(6,457)	-	-	134,844	(1,057)	168	127,531
(三)股东投入和减少资本	16,322	44,837	-	-	-	-	-	440	61,599
(四)利润分配	-	-	-	13,260	14,541	(75,006)	-	(40)	(47,245)
1. 提取盈余公积	-	-	-	13,260	-	(13,260)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,541	(14,541)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(40)	(47,245)
<b>2010年12月31日</b>	250,011	135,136	6,706	50,681	61,347	195,950	(3,039)	4,113	700,905

刊载于第20页至第172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  
 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月  
 (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>2011 年 1 月 1 日</b>	250,011	135,136	6,743	50,681	60,608	188,525	(339)	691,365
<b>本期增减变动金额</b>	-	22	(2,335)	-	6,055	32,710	(29)	36,423
(一) 净利润	-	-	-	-	-	91,817	-	91,817
(二) 其他综合收益	-	22	(2,335)	-	-	-	(29)	(2,342)
上述(一)和(二)小计	-	22	(2,335)	-	-	91,817	(29)	89,475

刊载于第 20 页至第 172 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)  
 截至2011年6月30日止六个月  
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	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
(三)利润分配		-	-	-	-	6,055	(59,107)	-	(53,052)
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	6,055	(6,055)	-	-
2. 对股东的分配	40	-	-	-	-	-	(53,052)	-	(53,052)
<b>2011年6月30日</b>		<b>250,011</b>	<b>135,158</b>	<b>4,408</b>	<b>50,681</b>	<b>66,663</b>	<b>221,235</b>	<b>(368)</b>	<b>727,788</b>

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)

曾俭华  
 首席财务官

应承康  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

2011年8月19日

刊载于第20页至第172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)  
 截至2011年6月30日止六个月  
 (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>2010年1月1日</b>	233,689	90,266	13,213	37,421	46,209	130,785	(264)	551,319
<b>本期增减变动金额</b>	-	6	(2,282)	-	14,399	8,727	(185)	20,665
(一)净利润	-	-	-	-	-	70,331	-	70,331
(二)其他综合收益	-	6	(2,282)	-	-	-	(185)	(2,461)
上述(一)和(二)小计	-	6	(2,282)	-	-	70,331	(185)	67,870
(三)利润分配	-	-	-	-	14,399	(61,604)	-	(47,205)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,399	(14,399)	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(47,205)
<b>2010年6月30日</b>	233,689	90,272	10,931	37,421	60,608	139,512	(449)	571,984

刊载于第20页至第172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)  
 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月  
 (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>2010 年 1 月 1 日</b>	233,689	90,266	13,213	37,421	46,209	130,785	(264)	551,319
<b>本年增减变动金额</b>	16,322	44,870	(6,470)	13,260	14,399	57,740	(75)	140,046
(一) 净利润	-	-	-	-	-	132,604	-	132,604
(二) 其他综合收益	-	33	(6,470)	-	-	-	(75)	(6,512)
上述(一)和(二)小计	-	33	(6,470)	-	-	132,604	(75)	126,092
(三) 股东投入和减少资本	16,322	44,837	-	-	-	-	-	61,159

刊载于第 20 页至第 172 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)  
 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月  
 (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
(四) 利润分配	-	-	-	13,260	14,399	(74,864)	-	(47,205)
1. 提取盈余公积	-	-	-	13,260	-	(13,260)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,399	(14,399)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(47,205)
<b>2010 年 12 月 31 日</b>	<b>250,011</b>	<b>135,136</b>	<b>6,743</b>	<b>50,681</b>	<b>60,608</b>	<b>188,525</b>	<b>(339)</b>	<b>691,365</b>

刊载于第 20 页至第 172 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  
截至 2011 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 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	803,947	493,247	790,613	493,136
向中央银行借款净增加额	-	1,338	-	1,338
拆入资金净增加额	42,874	50,024	36,437	36,240
卖出回购金融资产				
净增加额	-	2,000	-	2,434
已发行存款证净增加额	11,908	-	8,643	-
交易性金融负债 的净增加额	1,095	2,886	1,095	875
买入返售金融资产				
净减少额	-	332,251	-	331,357
收取的利息、手续费 及佣金的现金	257,120	206,367	254,146	204,500
收到的其他与经营活动 有关的现金	3,410	3,034	1,677	1,652
经营活动现金流入小计	1,120,354	1,091,147	1,092,611	1,071,532

刊载于第 20 页至第 172 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)  
截至 2011 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	附注	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
一、经营活动现金流量(续):					
客户贷款和垫款净增加额		(479,810)	(535,328)	(450,933)	(517,178)
存放中央银行和同业款项 净增加额		(284,972)	(190,282)	(279,946)	(192,188)
拆出资金净增加额		(12,067)	(1,365)	(13,629)	(148)
买入返售金融资产 净增加额		(117,713)	-	(117,713)	-
向中央银行借款净减少额		(434)	-	(434)	-
卖出回购金融资产 净减少额		(1,860)	-	(3,654)	-
已发行存款证净减少额		-	(3,846)	-	(5,106)
交易性金融资产净增加额		(100,811)	(20,648)	(98,858)	(17,693)
支付的利息、手续费 及佣金的现金		(69,274)	(54,381)	(68,489)	(54,139)
支付给职工以及为职工 支付的现金		(29,769)	(25,056)	(28,779)	(24,322)
支付的各项税费		(50,179)	(39,183)	(49,979)	(39,068)
支付的其他与经营活动 有关的现金		(40,977)	(22,111)	(39,830)	(20,030)
经营活动现金流出小计		(1,187,866)	(892,200)	(1,152,244)	(869,872)
经营活动(所用)/产生的 现金流量净额	52(1)	(67,512)	198,947	(59,633)	201,660

刊载于第 20 页至第 172 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)  
截至 2011 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
二、 投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	732,118	585,123	727,708	583,862
收取的现金股利	58	74	22	52
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	608	244	583	239
投资活动现金流入小计	732,784	585,441	728,313	584,153
投资支付的现金	(554,416)	(860,581)	(548,351)	(857,071)
购建固定资产和其他长期 资产支付的现金	(5,057)	(3,792)	(4,900)	(3,646)
取得子公司、联营和 合营企业支付的现金	(802)	(15)	(918)	(169)
对子公司增资支付 的现金	-	-	(751)	-
投资活动现金流出小计	(560,275)	(864,388)	(554,920)	(860,886)
投资活动产生/(所用)的 现金流量净额	172,509	(278,947)	173,393	(276,733)

刊载于第 20 页至第 172 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)  
 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
三、筹资活动现金流量:				
子公司吸收少数股东投资				
收到的现金	353	256	-	-
筹资活动现金流入小计	353	256	-	-
分配股利支付的现金	(1,949)	(22)	(1,949)	-
偿付已发行债券利息				
支付的现金	(1,505)	(1,554)	(1,505)	(1,554)
支付的其他与筹资活动				
有关的现金	(51)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(3,505)	(1,576)	(3,454)	(1,554)
筹资活动所用的现金				
流量净额	(3,152)	(1,320)	(3,454)	(1,554)

刊载于第 20 页至第 172 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)  
截至 2011 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	附注	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		(797)	(207)	(767)	(214)
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额	52(2)	101,048	(81,527)	109,539	(76,841)
加: 期初现金及现金等价物余额		301,299	380,249	291,381	375,588
六、 期末现金及现金等价物余额	52(3)	402,347	298,722	400,920	298,747

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)

曾俭华  
首席财务官

应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

2011 年 8 月 19 日

刊载于第 20 页至第 172 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”)的历史可以追溯到 1954 年，成立时的名称是中国人民建设银行，负责管理和分配根据国家经济计划拨给建设项目和基础建设相关项目的政府资金。1994 年，随着国家开发银行的成立，承接了中国人民建设银行的政策性贷款职能，中国人民建设银行逐渐成为一家综合性的商业银行。1996 年，中国人民建设银行更名为中国建设银行。2004 年 9 月 17 日，本行由其前身中国建设银行(“原建行”)通过分立程序，在中华人民共和国(“中国”)成立。2005 年 10 月和 2007 年 9 月，本行先后在香港联合证券交易所和上海证券交易所挂牌上市，股份代号分别为 939 和 601939。

于 2010 年，本行共完成向 A 股和 H 股股东配股发行 163.22 亿股每股面值人民币 1 元的股份。

本行持有经中国银行业监督管理委员会(“银监会”)批准颁发的金融许可证，机构编码为：B0004H111000001 号，持有经中国国家工商行政管理总局批准颁发的企业法人营业执照，注册号为：100000000039122 号。本行的注册地址为中国北京西城区金融大街 25 号。

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务范围包括公司和个人银行业务、资金业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、投资银行、保险及其他金融服务。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。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，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力和履行出资人的义务。

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 编制基础及重要会计政策

### (1) 遵循企业会计准则

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2007 年修订)披露要求编制。

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注有助于理解本集团自截至 2010 年 12 月 31 日止年度财务报表以来财务状况和业绩变化的重要事件和交易。这些选取的附注不包括根据财政部 2006 年颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容，因此需要和本集团截至 2010 年 12 月 31 日止的年度财务报表一并阅读。

### (2) 使用估计和假设

编制本中期财务报表需要管理层作出判断、估计及假设，这些判断、估计及假设会影响会计政策的应用，以及资产及负债、收入及支出的列报金额。实际结果有可能会与运用这些估计和假设而进行的列报存在差异。

### (3) 合并

本中期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。

子公司的财务状况及经营成果，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。

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)

**2 编制基础及重要会计政策(续)**

**(4) 重要会计政策**

本中期财务报表中本集团采用的会计政策，与编制截至 2010 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的会计政策一致。

**(5) 中期财务报表与法定财务报表**

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅，并于 2011 年 8 月 19 日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师普华永道中天会计师事务所根据《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的截至 2010 年 12 月 31 日止年度的财务信息并不构成本集团于该年度的法定财务报表，而是摘录自该财务报表。本行前任审计师已就该财务报表于 2011 年 3 月 25 日发表无保留意见。

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 现金及存放中央银行款项**

	注释	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
现金		47,172	48,201	46,933	47,960
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	1,876,318	1,611,442	1,875,490	1,610,924
- 超额存款准备金	(2)	269,061	170,938	263,091	165,535
- 财政性存款		24,290	17,448	24,290	17,448
		<u>2,169,669</u>	<u>1,799,828</u>	<u>2,162,871</u>	<u>1,793,907</u>
合计		<u>2,216,841</u>	<u>1,848,029</u>	<u>2,209,804</u>	<u>1,841,867</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。

本行中国内地分行法定存款准备金的缴存比率于资产负债表日为：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
人民币存款缴存比率	21.5%	19.0%
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)

4 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
银行	118,557	77,838	120,760	77,772
非银行金融机构	1,713	491	1,649	437
总额	120,270	78,329	122,409	78,209
减值准备(附注 22)	(10)	(11)	(10)	(11)
净额	120,260	78,318	122,399	78,198

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国内地	97,050	62,660	100,712	66,033
海外	23,220	15,669	21,697	12,176
总额	120,270	78,329	122,409	78,209
减值准备(附注 22)	(10)	(11)	(10)	(11)
净额	120,260	78,318	122,399	78,198

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 55(1))；及(ii)本集团子公司按监管机构要求提取的专户存款。于 2011 年 6 月 30 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)

**5 拆出资金**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
银行	43,676	61,039	48,324	63,219
非银行金融机构	8,116	3,007	10,694	5,393
总额	51,792	64,046	59,018	68,612
减值准备(附注 22)	(84)	(84)	(84)	(84)
净额	51,708	63,962	58,934	68,528

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国内地	19,667	14,600	23,898	14,600
海外	32,125	49,446	35,120	54,012
总额	51,792	64,046	59,018	68,612
减值准备(附注 22)	(84)	(84)	(84)	(84)
净额	51,708	63,962	58,934	68,528

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 交易性金融资产

注释	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
持有作交易用途 (1)				
- 债券	15,972	3,044	15,972	3,044
- 权益工具	1,210	1,191	-	-
- 基金	11	350	-	-
	<u>17,193</u>	<u>4,585</u>	<u>15,972</u>	<u>3,044</u>
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益 (2)				
- 债券	5,590	4,816	-	-
- 权益工具	9,051	7,943	-	-
- 信托计划	86,646	-	86,646	-
	<u>101,287</u>	<u>12,759</u>	<u>86,646</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>118,480</u></u>	<u><u>17,344</u></u>	<u><u>102,618</u></u>	<u><u>3,044</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)

**6 交易性金融资产(续)**

(1) 持有作交易用途

(a) 债券

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
政府	1,091	618	1,091	618
中央银行	1,757	1,093	1,757	1,093
政策性银行	1,458	110	1,458	110
银行及非银行金融机构	3,088	1,064	3,088	1,064
其他企业	8,578	159	8,578	159
合计	15,972	3,044	15,972	3,044
于香港以外地区上市	-	51	-	51
非上市	15,972	2,993	15,972	2,993
合计	15,972	3,044	15,972	3,044

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
银行及非银行金融机构	-	4
其他企业	1,221	1,537
合计	1,221	1,541
上市	1,185	1,541
其中：于香港上市	947	1,151
非上市	36	-
合计	1,221	1,541

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 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

(a) 债券

	本集团	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
政策性银行	274	281
银行及非银行金融机构	940	1,184
其他企业	4,376	3,351
	5,590	4,816
	5,590	4,816
上市	295	535
其中：于香港上市	173	411
非上市	5,295	4,281
	5,590	4,816
	5,590	4,816

(b) 权益工具

	本集团	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
其他企业	9,051	7,943
	9,051	7,943
	9,051	7,943
上市	2,314	2,379
其中：于香港上市	2,044	2,003
非上市	6,737	5,564
	9,051	7,943
	9,051	7,943

(c) 信托计划

于 2011 年 6 月 30 日，本集团及本行已发行保本型理财产品所投资的信托计划中主要包括买入返售金融资产及存放同业款项等。

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 衍生金融工具

(1) 按合约类型分析

本集团

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	167,864	3,155	3,346	181,130	3,493	3,706
汇率合约	738,939	8,958	6,851	619,449	7,054	5,414
其他合约	5,640	842	453	3,875	677	238
合计	912,443	12,955	10,650	804,454	11,224	9,358

本行

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	154,403	3,113	3,266	172,667	3,512	3,682
汇率合约	628,759	8,526	6,535	550,524	6,631	5,042
其他合约	3,452	80	-	1,625	10	10
合计	786,614	11,719	9,801	724,816	10,153	8,734

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 衍生金融工具(续)

(2) 按信贷风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
利率合约	2,944	3,491	2,919	3,485
汇率合约	9,236	7,868	8,489	7,195
其他合约	991	830	83	22
合计	13,171	12,189	11,491	10,702

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。

8 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
证券				
— 政府债券	98,019	98,288	98,019	98,288
— 人行票据	16,204	2,490	16,204	2,490
— 银行及非银行金融机构债券	71,050	13,541	71,000	13,541
	185,273	114,319	185,223	114,319
票据	96,945	44,689	96,945	44,689
贷款	11,319	22,067	11,319	22,067
其他	5,282	-	5,282	-
总额及净额	298,819	181,075	298,769	181,075

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 应收利息

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放中央银行款项	786	757	786	757
存放同业款项	695	176	703	176
拆出资金	165	-	178	-
买入返售金融资产	2,239	704	2,239	704
客户贷款和垫款	15,036	11,575	14,802	11,442
债券投资	35,605	30,703	35,474	30,609
其他	103	174	92	174
总额	54,629	44,089	54,274	43,862
减值准备(附注 22)	(1)	(1)	(1)	(1)
净额	54,628	44,088	54,273	43,861

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 客户贷款和垫款**

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
公司类贷款和垫款				
- 贷款	4,445,019	4,111,613	4,376,477	4,061,698
- 融资租赁	31,084	23,382	-	-
	<u>4,476,103</u>	<u>4,134,995</u>	<u>4,376,477</u>	<u>4,061,698</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	1,233,548	1,105,431	1,216,561	1,088,603
- 个人消费贷款	80,494	81,118	78,045	78,844
- 信用卡	76,670	59,562	72,886	55,440
- 其他	174,454	144,846	171,371	142,797
	<u>1,565,166</u>	<u>1,390,957</u>	<u>1,538,863</u>	<u>1,365,684</u>
票据贴现	99,118	143,176	99,051	143,158
客户贷款和垫款总额	6,140,387	5,669,128	6,014,391	5,570,540
贷款损失准备(附注 22)	(155,169)	(143,102)	(154,263)	(142,261)
- 个别评估	(36,271)	(37,352)	(36,199)	(37,278)
- 组合评估	(118,898)	(105,750)	(118,064)	(104,983)
客户贷款和垫款净额	<u>5,985,218</u>	<u>5,526,026</u>	<u>5,860,128</u>	<u>5,428,279</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)

**10 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 其损失 准备按组合 准备按个别 方式评估 方式评估		
本集团				
2011年6月30日				
客户贷款和垫款总额	6,076,970	5,667	57,750	6,140,387
贷款损失准备	(115,334)	(3,564)	(36,271)	(155,169)
客户贷款和垫款净额	5,961,636	2,103	21,479	5,985,218
2010年12月31日				
客户贷款和垫款总额	5,604,416	6,054	58,658	5,669,128
贷款损失准备	(102,093)	(3,657)	(37,352)	(143,102)
客户贷款和垫款净额	5,502,323	2,397	21,306	5,526,026
本行				
2011年6月30日				
客户贷款和垫款总额	5,951,164	5,549	57,678	6,014,391
贷款损失准备	(114,515)	(3,549)	(36,199)	(154,263)
客户贷款和垫款净额	5,836,649	2,000	21,479	5,860,128
2010年12月31日				
客户贷款和垫款总额	5,506,036	5,920	58,584	5,570,540
贷款损失准备	(101,335)	(3,648)	(37,278)	(142,261)
客户贷款和垫款净额	5,404,701	2,272	21,306	5,428,279

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 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) 已减值客户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)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注 58(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)

10 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月			
	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	
期初余额	102,093	3,657	37,352	143,102
本期计提	13,308	46	7,236	20,590
本期转回	-	-	(6,695)	(6,695)
折现回拨	-	-	(671)	(671)
本期转出	(67)	(1)	(456)	(524)
本期核销	-	(180)	(1,109)	(1,289)
本期收回	-	42	614	656
期末余额	115,334	3,564	36,271	155,169
	2010 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
		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	75,628	4,838	46,360	126,826
本年计提	26,465	103	11,857	38,425
本年转回	-	(261)	(12,523)	(12,784)
折现回拨	-	-	(799)	(799)
本年转出	-	(18)	(383)	(401)
本年核销	-	(1,084)	(8,193)	(9,277)
本年收回	-	79	1,033	1,112
年末余额	102,093	3,657	37,352	143,102

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 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月			
	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	
期初余额	101,335	3,648	37,278	142,261
本期计提	13,247	10	7,226	20,483
本期转回	-	-	(6,695)	(6,695)
折现回拨	-	-	(671)	(671)
本期转出	(67)	(1)	(441)	(509)
本期核销	-	(138)	(1,109)	(1,247)
本期收回	-	30	611	641
期末余额	114,515	3,549	36,199	154,263

  

	2010 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
		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	74,971	4,832	46,308	126,111
本年计提	26,364	-	11,817	38,181
本年转回	-	(261)	(12,520)	(12,781)
折现回拨	-	-	(799)	(799)
本年转出	-	(14)	(366)	(380)
本年核销	-	(966)	(8,193)	(9,159)
本年收回	-	57	1,031	1,088
年末余额	101,335	3,648	37,278	142,261

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 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

	2011年6月30日				
	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	2,480	981	732	1,220	5,413
保证贷款	3,153	1,546	4,311	4,351	13,361
抵押贷款	20,157	4,763	9,540	5,769	40,229
质押贷款	375	459	1,243	850	2,927
合计	26,165	7,749	15,826	12,190	61,930
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.43%	0.13%	0.26%	0.20%	1.02%

  

	2010年12月31日				
	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	2,141	529	1,486	1,081	5,237
保证贷款	943	833	5,275	4,243	11,294
抵押贷款	15,095	3,926	11,141	5,842	36,004
质押贷款	428	1,307	1,164	821	3,720
合计	18,607	6,595	19,066	11,987	56,255
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.33%	0.12%	0.34%	0.20%	0.99%

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 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

	2011年6月30日				
	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	2,414	972	681	1,219	5,286
保证贷款	3,099	1,546	4,311	4,351	13,307
抵押贷款	20,049	4,762	9,540	5,767	40,118
质押贷款	375	459	1,243	850	2,927
合计	25,937	7,739	15,775	12,187	61,638
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.43%	0.13%	0.26%	0.20%	1.02%

  

	2010年12月31日				
	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	2,068	520	1,436	1,080	5,104
保证贷款	942	833	5,275	4,243	11,293
抵押贷款	14,889	3,925	11,141	5,840	35,795
质押贷款	428	1,307	1,164	821	3,720
合计	18,327	6,585	19,016	11,984	55,912
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.33%	0.11%	0.34%	0.22%	1.00%

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)

11 可供出售金融资产

注释	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券 (1)	609,298	676,840	604,438	675,277
权益工具 (2)	19,094	19,837	17,038	17,754
基金 (2)	210	171	-	-
合计	628,602	696,848	621,476	693,031

(1) 债券

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
政府	72,541	87,556	71,885	87,226
中央银行	182,133	284,706	179,251	284,029
政策性银行	46,937	31,770	46,854	31,760
银行及非银行金融机构	127,542	110,678	127,705	110,552
公共机构	594	1,458	594	1,458
其他企业	179,551	160,672	178,149	160,252
合计	609,298	676,840	604,438	675,277
上市	25,121	23,012	24,264	22,576
其中：于香港上市	2,577	2,287	2,152	2,254
非上市	584,177	653,828	580,174	652,701
合计	609,298	676,840	604,438	675,277

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)

11 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
债转股	15,761	16,467	15,761	16,467
其他权益工具	3,333	3,370	1,277	1,287
基金	210	171	-	-
合计	<u>19,304</u>	<u>20,008</u>	<u>17,038</u>	<u>17,754</u>
上市	15,580	16,550	15,108	15,953
其中：于香港上市	943	1,011	699	740
非上市	3,724	3,458	1,930	1,801
合计	<u>19,304</u>	<u>20,008</u>	<u>17,038</u>	<u>17,754</u>

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。

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 持有至到期投资**

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
政府	717,581	673,620	716,792	673,490
中央银行	377,769	668,407	377,769	668,407
政策性银行	210,662	151,743	210,488	151,743
银行及非银行金融机构	466,530	385,708	466,456	385,708
公共机构	194	198	194	198
其他企业	9,938	9,384	9,689	9,384
总额	1,782,674	1,889,060	1,781,388	1,888,930
减值准备(附注 22)	(4,895)	(5,003)	(4,895)	(5,003)
净额	1,777,779	1,884,057	1,776,493	1,883,927
于香港以外地区上市	4,625	4,684	4,614	4,684
非上市	1,773,154	1,879,373	1,771,879	1,879,243
合计	1,777,779	1,884,057	1,776,493	1,883,927
上市债券市值	5,347	5,341	5,336	5,341

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 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		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
政府				
- 特别国债	(1)	49,200	49,200	49,200
- 其他		530	530	530
人行		-	593	-
中国信达资产管理 股份有限公司	(2)	167,761	206,261	167,761
银行及非银行金融机构		85,364	48,925	85,364
其他企业		4,409	1,359	4,359
总额		307,264	306,868	307,214
减值准备(附注 22)		(147)	(120)	(147)
净额		307,117	306,748	307,067

- (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%。人行已批准本行将特别国债视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (2) 中国信达资产管理股份有限公司(原中国信达资产管理公司，以下统称“信达公司”)于 1999 年向原建行定向发行面值为人民币 2,470 亿元的信达债券，票面利率为 2.25%，并于 2009 年到期后延期 10 年，维持原利率。

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 对子公司的投资**

**(1) 投资成本**

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
新建发有限公司(“新建发”)	383	383
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	1,502	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”)	1,361	1,361
浙江苍南建信村镇银行股份有限公司 (“苍南村镇”)	53	53
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
浙江青田建信华侨村镇银行有限责任公司 (“青田村镇”)	51	51
浙江武义建信村镇银行有限责任公司 (“武义村镇”)	51	51
安徽繁昌建信村镇银行有限责任公司 (“繁昌村镇”)	51	51
陕西安塞建信村镇银行有限责任公司 (“安塞村镇”)	16	16
河北丰宁建信村镇银行有限责任公司 (“丰宁村镇”)	15	15
上海浦东建信村镇银行有限责任公司 (“浦东村镇”)	90	90
苏州常熟建信村镇银行有限责任公司 (“常熟村镇”)	102	102
建信人寿保险有限公司(“建信人寿”)	816	-
江苏海门建信村镇银行有限责任公司 (“海门村镇”)	51	-
江苏泰兴建信村镇银行有限责任公司 (“泰兴村镇”)	51	-
合计	11,538	9,869

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 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 20亿元	存贷款	75.1%	-	75.1%
建信基金	中国北京	人民币 2亿元	基金管理	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	51%	-	51%
建行伦敦	英国伦敦	2亿股 每股面值 美元1元	商业银行	100%	-	100%
苍南村镇	中国浙江	1.5亿股 每股面值 人民币1元	存贷款	35%	-	51%
建信信托	中国安徽	人民币 15.27亿元	信托	67%	-	67%
青田村镇	中国浙江	人民币 1亿元	存贷款	51%	-	51%
武义村镇	中国浙江	人民币 1亿元	存贷款	51%	-	51%

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 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(续)：

<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>
繁昌村镇	中国安徽	人民币 1 亿元	存贷款	51%	-	51%
安塞村镇	中国陕西	人民币 0.3 亿元	存贷款	52%	-	52%
丰宁村镇	中国河北	人民币 0.3 亿元	存贷款	51%	-	51%
浦东村镇	中国上海	人民币 1.5 亿元	存贷款	60%	-	60%
常熟村镇	中国江苏	人民币 2 亿元	存贷款	51%	-	51%
建信人寿	中国上海	人民币 8 亿元	保险	51%	-	51%
海门村镇	中国江苏	人民币 1 亿元	存贷款	51%	-	51%
泰兴村镇	中国江苏	人民币 1 亿元	存贷款	51%	-	51%
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	-	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)

**15 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：

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	2010 年
期/年初余额	1,777	1,791
本期/年购入	85	18
对联营和合营企业的投资收益	25	34
汇率变动影响及其他	(31)	(66)
	1,856	1,777

(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	期末 资产总额	期末 负债总额	本期 营业收入	本期 净利润
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%	1,450	972	335	53
华力达 有限公司	中国香港	10,000 股 每股面值 港币 1 元	物业投资	50%	50%	1,129	1,127	-	-

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 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>					
2011年1月1日	62,037	15,639	30,096	25,501	133,273
因收购增加	-	-	10	52	62
本期增加	607	2,809	658	726	4,800
转入/(转出)	1,160	(1,571)	27	384	-
本期减少	(137)	(129)	(473)	(339)	(1,078)
2011年6月30日	63,667	16,748	30,318	26,324	137,057
<b>累计折旧</b>					
2011年1月1日	(15,835)	-	(19,732)	(13,787)	(49,354)
因收购增加	-	-	(8)	(45)	(53)
本期计提	(1,082)	-	(2,206)	(1,901)	(5,189)
本期减少	31	-	440	338	809
2011年6月30日	(16,886)	-	(21,506)	(15,395)	(53,787)
<b>减值准备(附注 22)</b>					
2011年1月1日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
本期减少	1	-	-	-	1
2011年6月30日	(475)	-	(3)	(6)	(484)
<b>账面价值</b>					
2011年1月1日	45,726	15,639	10,361	11,708	83,434
2011年6月30日	46,306	16,748	8,809	10,923	82,786

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 固定资产(续)

本集团(续)

	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>					
2010年1月1日	55,494	11,349	27,402	22,477	116,722
本年增加	3,506	8,940	3,928	2,505	18,879
转入/(转出)	3,174	(4,546)	29	1,343	-
本年减少	(137)	(104)	(1,263)	(824)	(2,328)
2010年12月31日	62,037	15,639	30,096	25,501	133,273
<b>累计折旧</b>					
2010年1月1日	(13,890)	-	(16,658)	(10,978)	(41,526)
本年计提	(2,009)	-	(4,285)	(3,561)	(9,855)
本年减少	64	-	1,211	752	2,027
2010年12月31日	(15,835)	-	(19,732)	(13,787)	(49,354)
<b>减值准备(附注 22)</b>					
2010年1月1日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
本年计提	(2)	-	-	-	(2)
本年减少	15	5	-	-	20
2010年12月31日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
<b>账面价值</b>					
2010年1月1日	41,115	11,344	10,741	11,493	74,693
2010年12月31日	45,726	15,639	10,361	11,708	83,434

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 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>					
2011年1月1日	61,485	15,636	29,830	25,208	132,159
本期增加	605	2,804	638	613	4,660
转入/(转出)	1,159	(1,570)	27	384	-
本期减少	(135)	(129)	(469)	(333)	(1,066)
2011年6月30日	63,114	16,741	30,026	25,872	135,753
<b>累计折旧</b>					
2011年1月1日	(15,774)	-	(19,573)	(13,631)	(48,978)
本期计提	(1,072)	-	(2,182)	(1,875)	(5,129)
本期减少	31	-	432	332	795
2011年6月30日	(16,815)	-	(21,323)	(15,174)	(53,312)
<b>减值准备(附注 22)</b>					
2011年1月1日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
本期减少	1	-	-	-	1
2011年6月30日	(475)	-	(3)	(6)	(484)
<b>账面价值</b>					
2011年1月1日	45,235	15,636	10,254	11,571	82,696
2011年6月30日	45,824	16,741	8,700	10,692	81,957

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 固定资产(续)

本行(续)

	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>					
2010年1月1日	55,261	11,139	27,190	22,234	115,824
本年增加	3,462	8,838	3,877	2,442	18,619
转入/(转出)	2,894	(4,237)	15	1,328	-
本年减少	(132)	(104)	(1,252)	(796)	(2,284)
2010年12月31日	61,485	15,636	29,830	25,208	132,159
<b>累计折旧</b>					
2010年1月1日	(13,837)	-	(16,529)	(10,857)	(41,223)
本年计提	(1,998)	-	(4,245)	(3,510)	(9,753)
本年减少	61	-	1,201	736	1,998
2010年12月31日	(15,774)	-	(19,573)	(13,631)	(48,978)
<b>减值准备(附注 22)</b>					
2010年1月1日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
本年计提	(2)	-	-	-	(2)
本年减少	15	5	-	-	20
2010年12月31日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
<b>账面价值</b>					
2010年1月1日	40,935	11,134	10,658	11,371	74,098
2010年12月31日	45,235	15,636	10,254	11,571	82,696

于2011年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币113.98亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(于2010年12月31日：人民币97.90亿元)。

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)

**17 土地使用权**

本集团

	截止 2011 年 6 月 30 日止六个月	<u>2010 年</u>
<b>成本/评估值</b>		
期/年初余额	20,458	20,173
本期/年增加	169	375
本期/年减少	(64)	(90)
	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	20,563	20,458
	-----	-----
<b>累计摊销</b>		
期/年初余额	(3,387)	(2,900)
本期/年摊销	(254)	(503)
本期/年减少	8	16
	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	(3,633)	(3,387)
	-----	-----
<b>减值准备(附注 22)</b>		
期/年初余额	(149)	(151)
本期/年减少	1	2
	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	(148)	(149)
	-----	-----
<b>账面价值</b>		
期/年初余额	16,922	17,122
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
期/年末余额	16,782	16,922
	<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)

**17 土地使用权(续)**

本行

	截止 2011 年 6 月 30 日止六个月	<u>2010 年</u>
<b>成本/评估值</b>		
期/年初余额	20,397	20,110
本期/年增加	169	375
本期/年减少	(62)	(88)
	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	20,504	20,397
	-----	-----
<b>累计摊销</b>		
期/年初余额	(3,383)	(2,897)
本期/年摊销	(254)	(502)
本期/年减少	8	16
	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	(3,629)	(3,383)
	-----	-----
<b>减值准备(附注 22)</b>		
期/年初余额	(149)	(151)
本期/年减少	1	2
	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	(148)	(149)
	-----	-----
<b>账面价值</b>		
期/年初余额	16,865	17,062
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
期/年末余额	16,727	16,865
	<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)

**18 无形资产**

本集团

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2011年1月1日	3,906	49	3,955
因收购增加	48	424	472
本期增加	13	-	13
本期减少	(5)	-	(5)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2011年6月30日	3,962	473	4,435
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>累计摊销</b>			
2011年1月1日	(2,626)	(11)	(2,637)
因收购增加	(27)	-	(27)
本期摊销	(253)	-	(253)
本期减少	4	-	4
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2011年6月30日	(2,902)	(11)	(2,913)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>减值准备(附注 22)</b>			
2011年1月1日	(1)	(7)	(8)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2011年6月30日	(1)	(7)	(8)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>账面价值</b>			
2011年1月1日	1,279	31	1,310
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2011年6月30日	1,059	455	1,514
	<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)

**18 无形资产(续)**

本集团(续)

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2010年1月1日	3,433	58	3,491
本年增加	502	14	516
本年减少	(29)	(23)	(52)
2010年12月31日	3,906	49	3,955
<b>累计摊销</b>			
2010年1月1日	(2,183)	(30)	(2,213)
本年摊销	(467)	(1)	(468)
本年减少	24	20	44
2010年12月31日	(2,626)	(11)	(2,637)
<b>减值准备(附注 22)</b>			
2010年1月1日	(1)	(7)	(8)
2010年12月31日	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>			
2010年1月1日	1,249	21	1,270
2010年12月31日	1,279	31	1,310

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)

**18 无形资产(续)**

本行

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2011年1月1日	3,858	38	3,896
本期增加	11	-	11
本期减少	(4)	-	(4)
2011年6月30日	3,865	38	3,903
<b>累计摊销</b>			
2011年1月1日	(2,604)	(11)	(2,615)
本期摊销	(248)	-	(248)
本期减少	4	-	4
2011年6月30日	(2,848)	(11)	(2,859)
<b>减值准备(附注 22)</b>			
2011年1月1日	(1)	(7)	(8)
2011年6月30日	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>			
2011年1月1日	1,253	20	1,273
2011年6月30日	1,016	20	1,036

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 无形资产(续)**

本行(续)

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2010年1月1日	3,400	49	3,449
本年增加	482	10	492
本年减少	(24)	(21)	(45)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2010年12月31日	3,858	38	3,896
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>累计摊销</b>			
2010年1月1日	(2,170)	(29)	(2,199)
本年摊销	(458)	(1)	(459)
本年减少	24	19	43
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2010年12月31日	(2,604)	(11)	(2,615)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>减值准备(附注 22)</b>			
2010年1月1日	(1)	(7)	(8)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2010年12月31日	(1)	(7)	(8)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>账面价值</b>			
2010年1月1日	1,229	13	1,242
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2010年12月31日	1,253	20	1,273
	<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)

**19 商誉**

- (1) 本集团的商誉来自于 2006 年 12 月 29 日收购建行亚洲、于 2009 年 7 月 29 日收购建信信托以及于 2011 年 6 月 29 日收购建信人寿带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	附注	截止 2011 年 6 月 30 日止六个月	2010 年
期/年初余额		1,534	1,590
因收购增加	52(4)	194	-
汇率变动影响		(30)	(56)
期/年末余额		1,698	1,534

- (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的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，截至 2011 年 6 月 30 日止六个月商誉未发生减值（截至 2010 年 6 月 30 日止六个月：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)

20 递延所得税

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
递延所得税资产	19,934	17,825	20,884	18,774
递延所得税负债	(348)	(243)	(14)	(4)
合计	19,586	17,582	20,870	18,770

(1) 按性质分析

本集团

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	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	(7,756)	(1,977)	(10,685)	(2,683)
- 资产减值准备	68,206	16,942	63,559	15,736
- 内退及应付工资	19,580	4,895	18,772	4,694
- 其他	441	74	469	78
合计	80,471	19,934	72,115	17,825
递延所得税负债				
- 公允价值变动	(1,225)	(298)	(1,034)	(236)
- 资产减值准备	(66)	(16)	73	24
- 应付工资	14	3	(34)	(6)
- 其他	(138)	(37)	(77)	(25)
合计	(1,415)	(348)	(1,072)	(243)

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 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	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	(8,090)	(2,029)	(10,752)	(2,692)
－资产减值准备	67,804	16,869	63,143	15,665
－内退及应付工资	19,498	4,874	18,627	4,657
－其他	8,425	1,170	7,840	1,144
合计	87,637	20,884	78,858	18,774
递延所得税负债				
－公允价值变动	5	1	(7)	(2)
－资产减值准备	(66)	(16)	73	24
－其他	3	1	(80)	(26)
合计	(58)	(14)	(14)	(4)

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 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
2011年1月1日	4,688	(2,919)	15,760	53	17,582
计入当期损益	207	(111)	1,166	26	1,288
计入其他综合收益	-	855	-	-	855
因收购产生	3	(100)	-	(42)	(139)
2011年6月30日	4,898	(2,275)	16,926	37	19,586
2010年1月1日	3,809	(4,565)	11,249	81	10,574
计入当期损益	879	(445)	4,511	(28)	4,917
计入其他综合收益	-	2,091	-	-	2,091
2010年12月31日	4,688	(2,919)	15,760	53	17,582

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 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
2011年1月1日	4,657	(2,694)	15,689	1,118	18,770
计入当期损益	217	(125)	1,164	53	1,309
计入其他综合收益	-	791	-	-	791
2011年6月30日	4,874	(2,028)	16,853	1,171	20,870
2010年1月1日	3,802	(4,405)	11,164	740	11,301
计入当期损益	855	(409)	4,525	378	5,349
计入其他综合收益	-	2,120	-	-	2,120
2010年12月31日	4,657	(2,694)	15,689	1,118	18,770

本集团及本行于资产负债表日无重大未计提递延所得税。

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)

21 其他资产

注释	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
抵债资产 (1)				
- 房屋及建筑物	1,493	1,373	1,493	1,373
- 土地使用权	224	243	224	243
- 其他	192	230	192	230
	1,909	1,846	1,909	1,846
长期待摊费用	360	351	346	344
应收建行国际款项 (2)	-	-	18,689	19,055
其他应收款	38,505	13,478	35,618	11,260
经营租入固定资产 改良支出	2,312	2,607	2,300	2,595
总额	43,086	18,282	58,862	35,100
减值准备(附注 22)	(2,741)	(2,981)	(2,741)	(2,978)
合计	40,345	15,301	56,121	32,122

- (1) 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月本集团共处置抵债资产原值为人民币 2.56 亿元(截至 2010 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 6.13 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)

22 资产减值准备变动表

本集团

		截至 2011 年 6 月 30 日止六个月				
		期初	本期计提	本期转入	期末	
附注		账面余额	/(转回)	/(转出)	本期转销	账面余额
存放同业款项	4	11	(15)	14	-	10
拆出资金	5	84	(33)	33	-	84
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	143,102	13,895	(539)	(1,289)	155,169
持有至到期投资	12	5,003	(51)	(57)	-	4,895
应收款项债券投资	13	120	27	-	-	147
固定资产	16	485	-	-	(1)	484
土地使用权	17	149	-	-	(1)	148
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	2,981	(151)	-	(89)	2,741
合计		151,944	13,672	(549)	(1,380)	163,687

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 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

		2010 年				
		年初	本年计提			年末
附注	账面余额	/(转回)	本年转出	本年转销	账面余额	
存放同业款项	4	18	(3)	-	(4)	11
拆出资金	5	131	(30)	-	(17)	84
应收利息	9	1	14	-	(14)	1
客户贷款和垫款	10(3)	126,826	25,641	(88)	(9,277)	143,102
持有至到期投资	12	6,086	(381)	(173)	(529)	5,003
应收款项债券投资	13	96	24	-	-	120
固定资产	16	503	2	-	(20)	485
土地使用权	17	151	-	-	(2)	149
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	3,288	226	-	(533)	2,981
合计		137,108	25,493	(261)	(10,396)	151,944

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 资产减值准备变动表(续)

本行

		截至 2011 年 6 月 30 日止六个月				
		期初	本期计提	本期转入	期末	
附注		账面余额	/(转回)	/(转出)	本期转销	账面余额
存放同业款项	4	11	(15)	14	-	10
拆出资金	5	84	(33)	33	-	84
应收利息	9	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	142,261	13,788	(539)	(1,247)	154,263
持有至到期投资	12	5,003	(51)	(57)	-	4,895
应收款项债券投资	13	120	27	-	-	147
固定资产	16	485	-	-	(1)	484
土地使用权	17	149	-	-	(1)	148
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	2,978	(149)	-	(88)	2,741
合计		151,100	13,567	(549)	(1,337)	162,781

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 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

		2010 年				
		年初	本年计提			年末
附注		账面余额	/(转回)	本年转出	本年转销	账面余额
存放同业款项	4	18	(3)	-	(4)	11
拆出资金	5	131	(30)	-	(17)	84
应收利息	9	1	14	-	(14)	1
客户贷款和垫款	10(3)	126,111	25,400	(91)	(9,159)	142,261
持有至到期投资	12	6,086	(381)	(173)	(529)	5,003
应收款项债券投资	13	96	24	-	-	120
固定资产	16	503	2	-	(20)	485
土地使用权	17	151	-	-	(2)	149
无形资产	18	8	-	-	-	8
其他资产	21	3,283	228	-	(533)	2,978
合计		136,388	25,254	(264)	(10,278)	151,100

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)

**23 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：

	2011 年 <u>6 月 30 日</u>	2010 年 <u>12 月 31 日</u>
存放同业款项	7,684	4,771
拆出资金	9,385	6,187
衍生金融资产	-	35
应收利息	64	20
可供出售金融资产	3,844	3,955
其他资产	18,761	19,158
	<hr/>	<hr/>
合计	39,738	34,126
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

本行应付子公司款项按负债类别分析如下：

	2011 年 <u>6 月 30 日</u>	2010 年 <u>12 月 31 日</u>
同业及其他金融机构存放款项	3,472	2,232
拆入资金	2,467	2,563
卖出回购金融资产	4,372	6,222
客户存款	748	2,716
应付利息	68	97
已发行债务证券	-	848
	<hr/>	<hr/>
合计	11,127	14,678
	<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)

**24 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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
银行	230,978	187,548	232,440	188,229
非银行金融机构	434,146	495,989	435,334	497,009
合计	665,124	683,537	667,774	685,238

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国内地	663,738	682,885	665,771	683,783
海外	1,386	652	2,003	1,455
合计	665,124	683,537	667,774	685,238

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 拆入资金**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
银行	107,605	65,895	76,734	41,334
非银行金融机构	380	377	332	330
合计	107,985	66,272	77,066	41,664

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国内地	35,754	24,952	11,993	6,292
海外	72,231	41,320	65,073	35,372
合计	107,985	66,272	77,066	41,664

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 交易性金融负债**

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
结构性金融工具	2,425	2,422	78	75
与贵金属相关的金融负债	13,957	12,865	13,957	12,865
合计	16,382	15,287	14,035	12,940

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。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2011年6月30日止六个月和截至2010年12月31日止年度及该日，由于本集团及本行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。

**27 卖出回购金融资产**

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
证券				
- 人行票据	2,602	2,867	2,602	2,867
- 其他证券	459	55	359	-
	3,061	2,922	2,961	2,867
贷款	-	2,000	4,372	8,222
合计	3,061	4,922	7,333	11,089

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 客户存款

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

以上客户存款中包括:

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
(1) 保证金存款				
- 承兑汇票保证金	134,128	118,172	133,904	118,172
- 保函保证金	42,744	34,103	42,744	34,103
- 信用证保证金	58,354	39,692	58,354	39,692
- 其他	160,303	104,779	160,177	104,747
	<u>395,529</u>	<u>296,746</u>	<u>395,179</u>	<u>296,714</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>21,535</u>	<u>15,895</u>	<u>21,492</u>	<u>15,864</u>

(3) 于2011年6月30日，本集团及本行保本型理财产品存款为人民币866.50亿元。

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)

**29 应付职工薪酬**

本集团

注释	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	14,873	22,208	(20,923)	16,158
基本养老保险和年金缴费	492	3,202	(3,231)	463
其他社会保险及员工福利	1,265	2,616	(2,314)	1,567
住房公积金	112	1,813	(1,747)	178
工会经费和职工教育经费	954	885	(526)	1,313
补充退休福利 (1)	6,901	127	(354)	6,674
内部退养福利	6,765	106	(668)	6,203
因解除劳动关系给予的补偿	7	6	(6)	7
合计	<u>31,369</u>	<u>30,963</u>	<u>(29,769)</u>	<u>32,563</u>

注释	2010 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	10,835	42,652	(38,614)	14,873
基本养老保险和年金缴费	459	7,206	(7,173)	492
其他社会保险及员工福利	1,105	5,311	(5,151)	1,265
住房公积金	82	3,409	(3,379)	112
工会经费和职工教育经费	797	1,695	(1,538)	954
补充退休福利 (1)	6,786	651	(536)	6,901
内部退养福利	7,353	841	(1,429)	6,765
因解除劳动关系给予的补偿	8	19	(20)	7
合计	<u>27,425</u>	<u>61,784</u>	<u>(57,840)</u>	<u>31,369</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)

**29 应付职工薪酬(续)**

本行

		截至 2011 年 6 月 30 日止六个月			
注释	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额	
工资、奖金、津贴和补贴	14,133	21,573	(20,022)	15,684	
基本养老保险和年金缴费	491	3,163	(3,194)	460	
其他社会保险及员工福利	1,169	2,595	(2,272)	1,492	
住房公积金	111	1,805	(1,739)	177	
工会经费和职工教育经费	945	879	(524)	1,300	
补充退休福利 (1)	6,901	127	(354)	6,674	
内部退养福利	6,765	106	(668)	6,203	
因解除劳动关系给予的补偿	7	6	(6)	7	
合计	30,522	30,254	(28,779)	31,997	

		2010 年			
注释	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	10,217	41,218	(37,302)	14,133	
基本养老保险和年金缴费	458	7,142	(7,109)	491	
其他社会保险及员工福利	1,013	5,236	(5,080)	1,169	
住房公积金	81	3,397	(3,367)	111	
工会经费和职工教育经费	792	1,684	(1,531)	945	
补充退休福利 (1)	6,786	651	(536)	6,901	
内部退养福利	7,353	841	(1,429)	6,765	
因解除劳动关系给予的补偿	8	19	(20)	7	
合计	26,708	60,188	(56,374)	30,522	

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)

**29 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：

	<u>2011 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
补充退休福利责任现值	6,479	6,646
未确认精算利得	195	255
	6,674	6,901
期/年末余额	6,674	6,901

(b) 本集团及本行补充退休福利变动情况如下：

	<u>截止 2011 年</u> <u>6 月 30 日止六个月</u>	<u>2010 年</u>
期/年初余额	6,901	6,786
支付供款	(354)	(536)
于当期损益中确认的支出		
- 利息成本	127	219
- 过去服务成本	-	432
	6,674	6,901
期/年末余额	6,674	6,901

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)

**29 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：

	<u>2011年</u> <u>6月30日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
折现率	4.00%	4.00%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	13.8年	14.1年

(2) 本集团及本行上述应付职工薪酬期/年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

**30 应交税费**

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
所得税	18,453	27,748	18,189	27,554
营业税金及附加	6,392	5,739	6,348	5,704
其他	343	754	262	687
合计	25,188	34,241	24,799	33,945

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 应付利息**

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
同业及其他金融机构存放款项	2,151	1,002	2,118	982
客户存款	69,799	62,966	69,698	62,906
已发行债务证券	1,673	1,575	1,675	1,575
其他	212	116	208	129
合计	<u>73,835</u>	<u>65,659</u>	<u>73,699</u>	<u>65,592</u>

**32 预计负债**

	本集团及本行	
	2011年	2010年
	6月30日	12月31日
预计诉讼损失	882	691
其他	2,520	2,708
合计	<u>3,402</u>	<u>3,399</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)

**33 已发行债务证券**

	注释	本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
已发行存款证	(1)	24,952	13,414	19,870	11,530
已发行次级债券	(2)	79,908	79,901	79,908	79,901
合计		104,860	93,315	99,778	91,431

- (1) 已发行存款证主要由本行香港分行、新加坡分行及建行亚洲发行，以摊余成本计量。
- (2) 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	
		2011年	2010年
		6月30日	12月31日
于2019年2月到期的3.20%固定利率次级债券	(a)	12,000	12,000
于2024年2月到期的4.00%固定利率次级债券	(b)	28,000	28,000
于2019年8月到期的3.32%固定利率次级债券	(c)	10,000	10,000
于2024年8月到期的4.04%固定利率次级债券	(d)	10,000	10,000
于2024年12月到期的4.80%固定利率次级债券	(e)	20,000	20,000
总面值		80,000	80,000
减：未摊销的发行成本		(92)	(99)
期/年末余额		79,908	79,901

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)

**33 已发行债务证券(续)**

(2) 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%。

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 其他负债**

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
应付股利	51,129	13	51,103	-
递延收入	4,732	4,049	4,629	3,956
应付资本性支出款	3,883	5,332	3,882	5,332
应付承销承兑款项	2,997	1,977	2,997	1,977
睡眠户	2,564	3,388	2,564	3,388
建信人寿保险准备金	2,019	-	-	-
代收代付款项	764	491	746	487
待清算款项	773	555	773	555
其他	10,406	8,855	5,594	6,760
合计	79,267	24,660	72,288	22,455

**35 股本**

	本集团及本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	9,594	9,594
合计	250,011	250,011

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股，享有同等权益。

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)

**36 资本公积**

	本集团及本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
股本溢价	135,047	135,047
其他	111	89
合计	135,158	135,136

**37 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

	截至2011年6月30日止六个月		
	税前金额	所得税影响	税后净额
期初余额	9,024	(2,318)	6,706
可供出售金融资产产生的损失			
- 债券	(2,116)	550	(1,566)
- 权益工具和基金	(467)	117	(350)
	(2,583)	667	(1,916)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 因减值而转出	(41)	10	(31)
- 因出售而转出	(665)	167	(498)
- 其他	25	(6)	19
	(681)	171	(510)
期末余额	5,760	(1,480)	4,280

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 投资重估储备(续)**

本集团(续)

	2010 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	17,566	(4,403)	13,163
可供出售金融资产产生的损失			
- 债券	(6,140)	1,485	(4,655)
- 权益工具和基金	(2,018)	504	(1,514)
	(8,158)	1,989	(6,169)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 因减值而转出	295	(74)	221
- 因出售而转出	(735)	184	(551)
- 其他	56	(14)	42
	(384)	96	(288)
年末余额	9,024	(2,318)	6,706

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 投资重估储备(续)**

本行

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月		
	税前金额	所得税影响	税后净额
期初余额	9,039	(2,296)	6,743
可供出售金融资产产生的损失			
- 债券	(2,155)	548	(1,607)
- 权益工具	(406)	102	(304)
	(2,561)	650	(1,911)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 因减值而转出	(41)	10	(31)
- 因出售而转出	(549)	137	(412)
- 其他	25	(6)	19
	(565)	141	(424)
期末余额	5,913	(1,505)	4,408

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 投资重估储备(续)**

本行(续)

	2010 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	17,629	(4,416)	13,213
可供出售金融资产产生的损失			
- 债券	(6,017)	1,477	(4,540)
- 权益工具	(2,056)	513	(1,543)
	(8,073)	1,990	(6,083)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 因减值而转出	139	(34)	105
- 因出售而转出	(712)	178	(534)
- 其他	56	(14)	42
	(517)	130	(387)
年末余额	9,039	(2,296)	6,743

其他指以前年度部分债券由可供出售金融资产重分类至持有至到期投资后，与该债券相关、原计入投资重估储备的损失在当期/年内摊销转入当期损益。

**38 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)

### 39 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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
财政部规定 (1)	66,458	60,475	66,458	60,475
香港银行业条例规定 (2)	697	692	105	105
其他中国内地监管机构规定 (3)	166	151	-	-
其他海外监管机构规定	101	29	100	28
合计	67,422	61,347	66,663	60,608

- (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%。
- (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。

### 40 利润分配

根据2011年6月9日召开的本行2010年度股东大会审议通过的2010年度利润分配方案，本行宣派现金股利人民币530.52亿元。

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)

41 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2011年	2010年	2011年	2010年
<b>利息收入来自：</b>				
存放中央银行款项	14,665	10,820	14,659	10,818
存放同业款项	921	670	999	666
拆出资金	542	164	564	168
交易性金融资产	217	290	104	196
买入返售金融资产	5,534	3,551	5,534	3,551
投资性证券	42,101	37,929	42,087	37,916
客户贷款和垫款				
- 公司类贷款和垫款	117,157	94,390	115,569	93,593
- 个人贷款和垫款	39,094	28,692	38,592	28,205
- 票据贴现	3,227	3,144	3,226	3,144
合计	223,458	179,650	221,334	178,257
<b>利息支出来自：</b>				
向中央银行借款	(8)	-	(8)	-
同业及其他金融机构				
存放款项	(7,247)	(6,707)	(7,236)	(6,701)
拆入资金	(797)	(342)	(365)	(231)
交易性金融负债	(1)	-	(1)	-
卖出回购金融资产	(544)	(137)	(542)	(137)
已发行债务证券	(1,748)	(1,742)	(1,724)	(1,727)
客户存款				
- 公司类客户存款	(33,449)	(24,996)	(33,314)	(24,958)
- 个人客户存款	(33,958)	(27,927)	(33,819)	(27,861)
合计	(77,752)	(61,851)	(77,009)	(61,615)
利息净收入	145,706	117,799	144,325	116,642

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)

**41 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	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2011年	2010年	2011年	2010年
已减值贷款和垫款	671	392	671	392
其他已减值金融资产	207	304	207	304
合计	878	696	878	696

(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)

42 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
<b>手续费及佣金收入：</b>				
顾问和咨询费	10,390	7,192	10,098	7,110
代理业务手续费	7,920	6,257	7,838	6,181
银行卡手续费	7,829	5,524	7,792	5,475
结算与清算手续费	7,157	4,924	7,126	4,907
托管及其他受托业务佣金	4,531	3,732	4,515	3,730
理财产品业务收入	3,662	2,605	3,564	2,554
电子银行业务收入	2,134	1,365	2,134	1,365
担保手续费	1,468	985	1,467	984
信用承诺手续费	1,280	850	1,274	845
其他	2,520	1,240	2,176	997
合计	48,891	34,674	47,984	34,148
<b>手续费及佣金支出：</b>				
银行卡交易费	(735)	(592)	(712)	(581)
银行间交易费	(166)	(163)	(163)	(161)
其他	(319)	(277)	(233)	(237)
合计	(1,220)	(1,032)	(1,108)	(979)
手续费及佣金净收入	47,671	33,642	46,876	33,169

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 投资收益**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
交易性金融工具	633	579	569	409
可供出售权益工具	591	104	511	101
可供出售债券	339	336	271	321
衍生金融工具	214	55	174	36
股利收入	61	75	62	52
持有至到期投资	-	15	-	15
其他	25	10	-	-
合计	1,863	1,174	1,587	934

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。

**44 公允价值变动(损失)/收益**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
交易性金融工具	(238)	(78)	(31)	17
衍生金融工具	60	338	(18)	568
合计	(178)	260	(49)	585

**45 其他业务收入**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
租赁收入	125	110	124	108
其他	172	282	152	199
合计	297	392	276	307

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 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2011年	2010年	2011年	2010年
员工成本				
－工资、奖金、津贴和补贴	22,208	18,046	21,573	17,628
－基本养老保险及年金缴费	3,202	2,634	3,163	2,606
－其他社会保险及员工福利	2,616	2,049	2,595	2,022
－住房公积金	1,813	1,566	1,805	1,562
－工会经费和职工教育经费	885	660	879	655
－因解除劳动关系给予的 补偿	6	11	6	11
	30,730	24,966	30,021	24,484
物业及设备支出				
－折旧费	5,189	4,810	5,129	4,763
－租金和物业管理费	2,457	2,155	2,278	1,997
－维护费	784	583	747	564
－水电费	746	699	738	692
－其他	459	397	459	397
	9,635	8,644	9,351	8,413
摊销费	1,033	962	1,023	956
审计费	72	76	68	67
其他业务及管理费	9,229	7,908	8,917	7,670
合计	50,699	42,556	49,380	41,590

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)

**47 资产减值损失**

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2011年	2010年	2011年	2010年
客户贷款和垫款	13,895	10,119	13,788	10,035
可供出售债券	(41)	(46)	(41)	(46)
可供出售权益工具	2	135	2	135
持有至到期投资	(51)	(302)	(51)	(302)
应收款项债券投资	27	(9)	27	(9)
其他	93	(73)	95	(74)
合计	13,925	9,824	13,820	9,739

**48 营业外收入**

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2011年	2010年	2011年	2010年
固定资产处置利得	390	49	390	49
清理睡眠户收入	305	92	305	92
利差补贴收入	96	90	96	90
抵债资产处置利得	68	35	68	35
其他	398	185	394	181
合计	1,257	451	1,253	447

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 营业外支出**

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2011年	2010年	2011年	2010年
固定资产处置损失	19	17	19	17
抵债资产处置损失	-	6	-	6
捐赠支出	3	30	3	29
其他	187	143	187	143
合计	209	196	209	195

**50 所得税费用**

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2011年	2010年	2011年	2010年
当期所得税	28,563	20,420	28,352	20,329
- 中国内地	28,336	20,225	28,230	20,239
- 香港	191	152	86	47
- 其他国家及地区	36	43	36	43
以前年度所得税调整	561	174	561	174
递延所得税	(1,288)	821	(1,309)	550
合计	27,836	21,415	27,604	21,053

中国内地和香港地区的当期所得税费用分别按本期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。其他海外业务的当期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)

**50 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	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2011年	2010年	2011年	2010年
税前利润	120,789	92,194	119,421	91,384
按法定税率计算的 所得税	30,197	23,049	29,855	22,846
不可作纳税抵扣的支出				
- 员工成本	79	45	79	45
- 其他	101	344	163	187
	180	389	242	232
免税收入				
- 中国国债利息收入	(3,004)	(2,146)	(3,004)	(2,146)
- 其他	(98)	(51)	(50)	(53)
	(3,102)	(2,197)	(3,054)	(2,199)
合计	27,275	21,241	27,043	20,879
影响当期损益的以前年度 所得税调整	561	174	561	174
所得税费用	27,836	21,415	27,604	21,053

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)

**51 其他综合收益**

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2011 年	2010 年
(1) 归属于本行股东的其他综合收益：		
可供出售金融资产		
产生的损失(附注 37)	(2,583)	(2,481)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	667	593
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(510)	(366)
	(2,426)	(2,254)
外币财务报表折算差额	(563)	(437)
其他	22	6
小计	(2,967)	(2,685)
(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(损失)/利得金额	(69)	72
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	17	(17)
小计	(52)	55
合计	(3,019)	(2,630)

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)

**51 其他综合收益(续)**

本行

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2011 年	2010 年
可供出售金融资产		
产生的损失(附注 37)	(2,561)	(2,534)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	650	618
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(424)	(366)
	(2,335)	(2,282)
	-----	-----
外币财务报表折算差额	(29)	(185)
其他	22	6
	(2,342)	(2,461)
合计	(2,342)	(2,461)

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)

52 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2011年	2010年	2011年	2010年
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额				
净利润	92,953	70,779	91,817	70,331
加：资产减值损失	13,925	9,824	13,820	9,739
折旧及摊销	6,222	5,772	6,151	5,719
折现回拨	(671)	(392)	(671)	(392)
公允价值变动损失/ (收益)	178	(260)	49	(585)
对联营和合营企业的 投资收益	(25)	(10)	-	-
股利收入	(61)	(75)	(62)	(52)
未实现的汇兑损失	1,843	278	2,028	323
已发行债券利息支出	1,611	1,653	1,611	1,653
出售投资性证券的 净收益	(930)	(455)	(782)	(437)
处置固定资产和其他 长期资产的净收益	(371)	(32)	(371)	(32)
递延所得税的净(增加)/ 减少	(1,288)	821	(1,309)	550
经营性应收项目的增加	(1,037,954)	(434,048)	(1,003,228)	(412,116)
经营性应付项目的增加	857,056	545,092	831,314	526,959
经营活动(所用)/产生的现金流量净额	(67,512)	198,947	(59,633)	201,660

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 现金流量表补充资料(续)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2011年	2010年	2011年	2010年
(2) 现金及现金等价物 净变动情况				
现金及现金等价物的 期末余额	402,347	298,722	400,920	298,747
减： 现金及现金等价物 的期初余额	(301,299)	(380,249)	(291,381)	(375,588)
现金及现金等价物 净增加/(减少)额	101,048	(81,527)	109,539	(76,841)

(3) 现金及现金等价物

本集团

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2010年 6月30日
现金	47,172	48,201	39,623
存放中央银行超额存款准备金	269,061	170,938	191,154
存放同业活期款项	33,609	17,910	22,655
原到期日为三个月或以内的存放同业款项	19,499	7,000	36,136
原到期日为三个月或以内的拆出资金	33,006	57,250	9,154
合计	402,347	301,299	298,722

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 现金流量表补充资料(续)**

(3) 现金及现金等价物(续)

本行

	2011 年 <u>6 月 30 日</u>	2010 年 <u>12 月 31 日</u>	2010 年 <u>6 月 30 日</u>
现金	46,933	47,960	39,414
存放中央银行超额存款准备金	263,091	165,535	188,197
存放同业活期款项	33,708	14,061	21,134
原到期日为三个月或以内的存放同业款项	22,528	6,073	36,060
原到期日为三个月或以内的拆出资金	34,660	57,752	13,942
	<u>400,920</u>	<u>291,381</u>	<u>298,747</u>
合计	<u><u>400,920</u></u>	<u><u>291,381</u></u>	<u><u>298,747</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)

**52 现金流量表补充资料(续)**

(4) 收购建信人寿支付的现金

因收购建信人寿，本行以现金支付的对价为人民币 8.16 亿元，收购的现金及现金等价物为人民币 0.99 亿元，净现金流出为人民币 7.17 亿元。于收购日，上述交易的现金净额分析如下：

	已确认价值	公允价值调整	账面金额
存放同业款项	1,096	-	1,096
交易性金融资产	6	-	6
买入返售金融资产	50	-	50
应收利息	75	-	75
客户贷款和垫款	10	-	10
可供出售金融资产	1,678	-	1,678
持有至到期投资	1,146	-	1,146
应收款项债券投资	50	-	50
固定资产	9	-	9
无形资产	445	424	21
其他资产	250	-	250
应付职工薪酬	(9)	-	(9)
应交税费	(9)	-	(9)
递延所得税负债	(139)	(106)	(33)
其他负债	(3,439)	-	(3,439)
小计	1,219	318	901
少数股东权益	(597)		
可辨认净资产	622		
收购产生的商誉	194		
收购对价	816		
收购的现金及现金等价物	99		
以现金支付的对价	(816)		
现金流出净额	(717)		

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月，本集团合并利润表中包括建信人寿自收购日开始的营业收入和净利润并不重大。假如这项收购在 2011 年 1 月 1 日达成，对本集团的营业收入和净利润的影响亦不重大。

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 经营分部

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、纽约、悉尼及胡志明市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)

## 53 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)

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月								合计
	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	
一、营业收入	37,161	26,504	28,664	28,662	28,023	11,490	32,705	2,824	196,033
利息净收入	25,108	17,505	21,074	20,965	21,766	8,524	29,343	1,421	145,706
外部利息净收入	21,781	12,042	13,602	15,468	17,039	5,294	58,988	1,492	145,706
内部利息净收入/(支出)	3,327	5,463	7,472	5,497	4,727	3,230	(29,645)	(71)	-
手续费及佣金净收入	11,647	8,647	7,382	7,297	6,058	2,860	3,150	630	47,671
投资收益	232	317	125	315	95	97	639	43	1,863
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	25	25
公允价值变动收益/(损失)	64	(56)	44	40	56	(5)	(201)	(120)	(178)
汇兑收益/(损失)	26	21	9	2	2	6	(228)	836	674
其他业务收入	84	70	30	43	46	8	2	14	297
二、营业支出	(15,100)	(10,576)	(11,527)	(13,259)	(14,737)	(4,902)	(5,005)	(1,186)	(76,292)
营业税金及附加	(2,752)	(1,811)	(1,976)	(1,911)	(1,929)	(746)	(393)	(12)	(11,530)
业务及管理费	(9,408)	(6,854)	(7,912)	(9,263)	(8,673)	(4,039)	(3,240)	(1,310)	(50,699)
资产减值损失	(2,890)	(1,874)	(1,634)	(2,082)	(4,124)	(114)	(1,343)	136	(13,925)
其他业务成本	(50)	(37)	(5)	(3)	(11)	(3)	(29)	-	(138)
三、营业利润	22,061	15,928	17,137	15,403	13,286	6,588	27,700	1,638	119,741
加：营业外收入	111	59	58	230	422	29	10	338	1,257
减：营业外支出	(26)	(40)	(68)	(32)	(20)	(16)	(7)	-	(209)
四、利润总额	22,146	15,947	17,127	15,601	13,688	6,601	27,703	1,976	120,789

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 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月								
	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
其他分部信息:									
资本性支出	855	382	785	1,131	946	502	425	9	5,035
折旧及摊销费用	1,023	712	898	1,106	969	496	962	56	6,222
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
	2011 年 6 月 30 日								
分部资产	2,268,336	1,778,522	2,088,260	1,859,698	1,868,724	765,273	4,970,164	366,656	15,965,633
对联营和合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	1,856	1,856
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
	2,268,336	1,778,522	2,088,260	1,859,698	1,868,724	765,273	4,970,164	368,512	15,967,489
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
递延所得税资产									19,934
抵销									(4,232,657)
资产总额									<u>11,754,766</u>
分部负债	2,254,365	1,769,513	2,076,230	1,849,096	1,859,743	761,707	4,335,646	342,099	15,248,399
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
递延所得税负债									348
抵销									(4,232,657)
负债总额									<u>11,016,090</u>
表外信贷承诺	640,931	374,875	430,745	277,687	273,837	111,545	12,001	54,636	2,176,257
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<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)

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月								合计
	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	
一、营业收入	30,127	21,765	22,996	23,219	23,614	8,757	20,686	2,143	153,307
利息净收入	21,521	15,145	17,592	17,894	18,968	6,799	18,418	1,462	117,799
外部利息净收入	16,966	8,961	10,342	11,742	14,055	3,644	50,582	1,507	117,799
内部利息净收入/(支出)	4,555	6,184	7,250	6,152	4,913	3,155	(32,164)	(45)	-
手续费及佣金净收入	8,350	6,379	5,268	5,177	4,503	1,886	1,691	388	33,642
投资收益/(损失)	116	140	82	85	102	(9)	420	238	1,174
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	10	10
公允价值变动收益/(损失)	39	31	36	24	(2)	67	454	(389)	260
汇兑(损失)/收益	(1)	-	(4)	-	(1)	3	(297)	340	40
其他业务收入	102	70	22	39	44	11	-	104	392
二、营业支出	(13,565)	(9,202)	(9,024)	(10,963)	(10,552)	(4,377)	(2,696)	(989)	(61,368)
营业税金及附加	(2,123)	(1,465)	(1,523)	(1,462)	(1,515)	(541)	(189)	(8)	(8,826)
业务及管理费	(7,564)	(5,820)	(6,732)	(7,880)	(7,442)	(3,348)	(2,808)	(962)	(42,556)
资产减值损失	(3,806)	(1,880)	(767)	(1,618)	(1,584)	(482)	331	(18)	(9,824)
其他业务成本	(72)	(37)	(2)	(3)	(11)	(6)	(30)	(1)	(162)
三、营业利润	16,562	12,563	13,972	12,256	13,062	4,380	17,990	1,154	91,939
加：营业外收入	82	30	110	57	135	26	4	7	451
减：营业外支出	(43)	(32)	(28)	(30)	(25)	(19)	(19)	-	(196)
四、利润总额	16,601	12,561	14,054	12,283	13,172	4,387	17,975	1,161	92,194

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 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月								
	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
其他分部信息:									
资本性支出	627	386	630	558	649	308	502	85	3,745
折旧及摊销费用	968	690	854	1,034	906	449	821	50	5,772
	2010 年 12 月 31 日								
分部资产	2,054,133	1,663,001	1,913,481	1,672,191	1,717,538	694,294	4,781,069	271,052	14,766,759
对联营和合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	1,777	1,777
	2,054,133	1,663,001	1,913,481	1,672,191	1,717,538	694,294	4,781,069	272,829	14,768,536
递延所得税资产									17,825
抵销									(3,976,044)
资产总额									10,810,317
分部负债	2,050,953	1,659,607	1,907,041	1,669,392	1,715,699	692,888	4,142,555	247,078	14,085,213
递延所得税负债									243
抵销									(3,976,044)
负债总额									10,109,412
表外信贷承诺	559,761	322,547	430,258	270,124	265,379	126,394	12,002	49,355	2,035,820

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 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。该分部还对本集团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)

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月				
	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	96,948	56,007	39,479	3,599	196,033
利息净收入	75,020	40,124	29,464	1,098	145,706
外部利息净收入/(支出)	86,710	(526)	57,451	2,071	145,706
内部利息净(支出)/收入	(11,690)	40,650	(27,987)	(973)	-
手续费及佣金净收入	21,928	15,386	9,413	944	47,671
投资收益	4	384	817	658	1,863
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	25	25
公允价值变动损失	(4)	-	(50)	(124)	(178)
汇兑(损失)/收益	-	-	(165)	839	674
其他业务收入	-	113	-	184	297
二、 营业支出	(38,921)	(33,305)	(2,035)	(2,031)	(76,292)
营业税金及附加	(7,652)	(3,006)	(541)	(331)	(11,530)
业务及管理费	(18,717)	(28,934)	(1,389)	(1,659)	(50,699)
资产减值损失	(12,552)	(1,365)	(105)	97	(13,925)
其他业务成本	-	-	-	(138)	(138)
三、 营业利润	58,027	22,702	37,444	1,568	119,741
加: 营业外收入	373	-	-	884	1,257
减: 营业外支出	(15)	-	-	(194)	(209)
四、 利润总额	58,385	22,702	37,444	2,258	120,789

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 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月				
	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	1,515	3,257	188	75	5,035
折旧及摊销费用	1,873	4,024	232	93	6,222
2011 年 6 月 30 日					
分部资产	4,457,463	1,615,255	5,190,013	572,375	11,835,106
对联营和合营企业的投资	-	-	-	1,856	1,856
	4,457,463	1,615,255	5,190,013	574,231	11,836,962
递延所得税资产					19,934
抵销					(102,130)
资产总额					11,754,766
分部负债	5,577,332	4,935,990	106,791	497,759	11,117,872
递延所得税负债					348
抵销					(102,130)
负债总额					11,016,090
表外信贷承诺	1,906,594	215,027	-	54,636	2,176,257

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)

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月				
	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	78,866	45,071	26,717	2,653	153,307
利息净收入	63,480	33,428	19,419	1,472	117,799
外部利息净收入/(支出)	71,418	(3,448)	48,020	1,809	117,799
内部利息净(支出)/收入	(7,938)	36,876	(28,601)	(337)	-
手续费及佣金净收入	15,388	11,325	6,342	587	33,642
投资收益	-	179	602	393	1,174
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	10	10
公允价值变动(损失)/收益	(2)	-	652	(390)	260
汇兑(损失)/收益	-	-	(298)	338	40
其他业务收入	-	139	-	253	392
二、 营业支出	(30,057)	(27,985)	(1,348)	(1,978)	(61,368)
营业税金及附加	(6,123)	(2,197)	(366)	(140)	(8,826)
业务及管理费	(15,184)	(24,554)	(1,339)	(1,479)	(42,556)
资产减值损失	(8,750)	(1,234)	357	(197)	(9,824)
其他业务成本	-	-	-	(162)	(162)
三、 营业利润	48,809	17,086	25,369	675	91,939
加：营业外收入	126	-	-	325	451
减：营业外支出	(10)	-	-	(186)	(196)
四、 利润总额	48,925	17,086	25,369	814	92,194

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 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月				
	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	1,106	2,442	151	46	3,745
折旧及摊销费用	1,705	3,764	233	70	5,772
2010 年 12 月 31 日					
分部资产	4,343,277	1,361,904	4,684,227	487,968	10,877,376
对联营和合营企业的投资	-	-	-	1,777	1,777
	4,343,277	1,361,904	4,684,227	489,745	10,879,153
递延所得税资产					17,825
抵销					(86,661)
资产总额					10,810,317
分部负债	5,238,032	4,489,333	110,697	357,768	10,195,830
递延所得税负债					243
抵销					(86,661)
负债总额					10,109,412
表外信贷承诺	1,781,695	205,092	-	49,033	2,035,820

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 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		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
委托贷款	900,453	778,349	866,699	776,418
委托贷款基金	900,453	778,349	866,699	776,418

**55 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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
保证金	399	559	399	559
权益工具	51	43	-	-
贷款	-	2,000	4,372	8,222
债券	1,186	543	1,186	543
人行票据	2,555	2,860	2,555	2,860
合计	4,191	6,005	8,512	12,184

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 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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放同业款项	399	559	399	559
交易性金融资产	51	43	-	-
客户贷款及垫款	-	2,000	4,372	8,222
可供出售金融资产	826	543	826	543
持有至到期投资	2,915	2,860	2,915	2,860
合计	4,191	6,005	8,512	12,184

(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2011年6月30日及2010年12月31日，本集团持有的买入返售协议担保物中不包含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)

**56 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未支用贷款余额及未用信用卡透支额度，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约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于客户偿付款项时结清。

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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
贷款承诺				
- 原到期日为1年以内	141,320	123,092	138,340	120,071
- 原到期日为1年或以上	489,045	461,785	488,800	461,636
信用卡承诺	239,409	227,478	215,027	205,092
	<u>869,774</u>	<u>812,355</u>	<u>842,167</u>	<u>786,799</u>
银行承兑汇票	416,973	393,671	416,843	393,522
融资保函	195,284	162,824	194,694	162,410
非融资保函	447,168	446,010	447,090	445,936
开出即期信用证	52,390	58,135	52,390	58,135
开出远期信用证	173,217	131,045	173,136	130,710
其他	21,451	31,780	22,737	31,881
合计	<u>2,176,257</u>	<u>2,035,820</u>	<u>2,149,057</u>	<u>2,009,393</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 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	
	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
或有负债及承担的 信贷风险加权金额	999,935	954,706	998,715	953,856

(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。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	
	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
1 年以内	3,102	3,002	2,861	2,742
1 年以上，2 年以内	2,513	2,319	2,338	2,243
2 年以上，3 年以内	1,803	1,766	1,716	1,727
3 年以上，5 年以内	1,970	2,171	1,890	1,968
5 年以上	1,784	1,388	1,388	1,359
合计	11,172	10,646	10,193	10,039

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 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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
已订约	1,061	3,815	1,036	3,726
已授权未订约	9,923	1,619	9,921	1,603
合计	10,984	5,434	10,957	5,329

(5) 证券承销承诺

于 2011 年 6 月 30 日，本集团及本行未到期的证券承销承诺为人民币 39.6 亿元(于 2010 年 12 月 31 日：人民币 518.46 亿元)。

(6) 国债兑付承诺

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兑付该债券。该债券于到期日前的兑付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。兑付金额可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于 2011 年 6 月 30 日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币 806.39 亿元(于 2010 年 12 月 31 日：人民币 915.78 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 承诺及或有负债(续)**

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2011 年 6 月 30 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 21.91 亿元(于 2010 年 12 月 31 日：人民币 19.76 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 32)。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确认预计负债。

**57 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

本行母公司包括中投和汇金。

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 2011 年 6 月 30 日，汇金直接持有本行 57.10% 的股份。

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。

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)

**57 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。这些交易均以市场价格为定价基础，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(于 2010 年 12 月 31 日：人民币 800 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

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2011 年		2010 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	289	0.13%	-	-
利息支出	42	0.05%	11	0.02%

资产负债表日重大交易的余额

	注释	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
		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	474	0.87%	185
持有至到期投资		16,680	0.94%	16,680	0.89%
客户存款		419	0.00%	4,934	0.05%
应付利息		3	0.00%	1	0.00%
其他负债	(i)	30,293	38.22%	-	-

- (i) 于 2011 年 6 月 30 日的其他负债为 2010 年度股东大会通过的应付汇金公司的现金股利。

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 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

	截至6月30日止六个月			
	2011年		2010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	11,221	5.02%	7,174	3.99%
利息支出	633	0.81%	534	0.86%
手续费及佣金收入	176	0.36%	26	0.07%
手续费及佣金支出	56	4.59%	168	16.28%
其他业务收入	-	-	4	1.02%
业务及管理费	371	0.73%	490	1.15%

(i)

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 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)

资产负债表日重大交易的余额

	2011年6月30日		2010年12月31日		
	注释	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		13,136	10.92%	9,436	12.05%
拆出资金		16,241	31.41%	19,478	30.45%
交易性金融资产		3,783	3.19%	1,353	7.80%
衍生金融资产		569	4.39%	830	7.39%
买入返售金融资产		6,712	2.25%	1,401	0.77%
应收利息		9,588	17.55%	5,875	13.33%
客户贷款和垫款		20,536	0.34%	15,306	0.28%
可供出售金融资产		103,897	16.53%	85,682	12.30%
持有至到期投资		434,300	24.43%	372,605	19.78%
应收款项债券投资		71,048	23.13%	34,049	11.10%
其他资产	(ii)	376	0.93%	157	1.03%
同业及其他金融机构					
存放款项	(iii)	62,982	9.47%	53,529	7.83%
拆入资金		23,288	21.57%	14,018	21.15%
衍生金融负债		523	4.91%	628	6.71%
卖出回购金融资产		710	23.20%	-	-
客户存款		30,777	0.31%	13,597	0.15%
应付利息		763	1.03%	69	0.11%
其他负债		664	0.84%	150	0.61%

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 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	截至6月30日止六个月			
		2011年		2010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)	71	0.03%	28	0.02%
利息支出	(ii)	7	0.01%	-	-
手续费及佣金支出		11	0.90%	1	0.10%
业务及管理费		6	0.01%	5	0.01%

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 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

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	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	1,512	1.26%	940	1.20%
衍生金融资产	47	0.36%	191	1.70%
应收利息	33	0.06%	39	0.09%
可供出售金融资产	2,825	0.45%	2,828	0.41%
持有至到期投资	486	0.03%	495	0.03%
同业及其他金融机构				
存放款项	4,350	0.65%	87	0.01%
拆入资金	2,945	2.73%	3,282	4.95%
应付利息	4	0.01%	2	0.00%
衍生金融负债	140	1.31%	225	2.40%
客户存款	-	-	30	0.00%
其他负债 (iii)	4,916	6.20%	26	0.11%

- (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算的利息收入。
- (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算的利息支出。
- (iii) 于2011年6月30日的其他负债为2010年度股东大会通过的应付美国银行的现金股利。

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 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

	截至6月30日止六个月			
	2011年		2010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	2	0.00%	-	-

资产负债表日重大交易的余额

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
	客户存款	358	0.00%	292
其他负债	(i) 2,697	3.40%	-	-

- (i) 于2011年6月30日的其他负债为2010年度股东大会通过的应付淡马锡的现金股利。

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 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

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2011 年	2010 年
利息收入	-	1
利息支出	1	-
资产负债表日重大交易的余额		
	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
客户贷款和垫款	-	567
客户存款	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)

**57 关联方关系及其交易(续)**

(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 2(3)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>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2011 年</u>	<u>2010 年</u>
利息收入	144	31
利息支出	171	6
手续费及佣金收入	112	48
手续费及佣金支出	3	-
投资收益	42	33
公允价值变动收益	9	-
其他业务收入	12	6
其他业务成本	-	2

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 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 23。

于 2011 年 6 月 30 日，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 36.84 亿元(于 2010 年 12 月 31 日：人民币 42.62 亿元)。

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月，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 2011 年 6 月 30 日，上述交易的余额分别为人民币 9.89 亿元和人民币 1.42 亿元。

于 2011 年 6 月 30 日，集团对关联方并未有重大信贷承诺。

**(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。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至 2011 年 6 月 30 日止六个月及 2010 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

**(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)

## 58 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)

## 58 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、小企业业务部、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、贷中审查、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及时报告，并采取措施，防范和控制风险。2011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信贷申请人收入、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。本集团定期审核抵押品价值、结构及法律契约，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)

## 58 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，相关信息参见本附注(1)(g)和(1)(h)。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)

**58 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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放中央银行款项	2,169,669	1,799,828	2,162,871	1,793,907
存放同业款项	120,260	78,318	122,399	78,198
拆出资金	51,708	63,962	58,934	68,528
交易性金融资产	108,208	7,860	102,618	3,044
衍生金融资产	12,955	11,224	11,719	10,153
买入返售金融资产	298,819	181,075	298,769	181,075
应收利息	54,628	44,088	54,273	43,861
客户贷款和垫款	5,985,218	5,526,026	5,860,128	5,428,279
可供出售债券投资	609,298	676,840	604,438	675,277
持有至到期投资	1,777,779	1,884,057	1,776,493	1,883,927
应收款项债券投资	307,117	306,748	307,067	306,748
其他金融资产	35,897	10,994	51,940	27,835
合计	11,531,556	10,591,020	11,411,649	10,500,832
表外信贷承诺	2,176,257	2,035,820	2,149,057	2,009,393
最大信用风险敞口	13,707,813	12,626,840	13,560,706	12,510,225

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 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

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
按个别方式评估				
已出现减值总额	57,750	58,658	57,678	58,584
贷款损失准备	(36,271)	(37,352)	(36,199)	(37,278)
小计	21,479	21,306	21,479	21,306
按组合方式评估				
已出现减值总额	5,667	6,054	5,549	5,920
贷款损失准备	(3,564)	(3,657)	(3,549)	(3,648)
小计	2,103	2,397	2,000	2,272
已逾期未减值				
- 少于90日	21,550	15,971	21,334	15,707
总额	21,550	15,971	21,334	15,707
贷款损失准备	(799)	(916)	(796)	(912)
小计	20,751	15,055	20,538	14,795
未逾期未减值				
- 信用贷款	1,624,777	1,513,872	1,591,564	1,492,970
- 保证贷款	1,263,426	1,161,167	1,223,236	1,130,549
- 抵押贷款	2,565,379	2,364,592	2,518,606	2,322,350
- 质押贷款	601,838	548,814	596,424	544,460
总额	6,055,420	5,588,445	5,929,830	5,490,329
贷款损失准备	(114,535)	(101,177)	(113,719)	(100,423)
小计	5,940,885	5,487,268	5,816,111	5,389,906
合计	5,985,218	5,526,026	5,860,128	5,428,279

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 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

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	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						
- 制造业	1,103,200	17.98%	379,873	1,010,527	17.83%	357,152
- 交通运输、仓储 和邮政业	716,452	11.67%	287,312	660,308	11.65%	267,123
- 电力、燃气及水的 生产和供应业	560,875	9.13%	139,050	528,279	9.32%	129,473
- 房地产业	454,607	7.40%	367,968	435,234	7.68%	354,485
- 租赁及商业服务业	377,128	6.14%	158,295	361,713	6.38%	146,145
- 批发和零售业	295,980	4.82%	104,641	243,738	4.30%	91,752
- 水利、环境和公共 设施管理业	217,403	3.54%	97,458	216,328	3.82%	95,955
- 建筑业	173,891	2.83%	61,679	150,736	2.66%	53,883
- 采矿业	159,479	2.60%	24,711	148,261	2.62%	23,731
- 教育	101,480	1.65%	40,189	100,193	1.77%	38,738
- 电讯、计算机服务 和软件业	22,908	0.37%	6,277	28,498	0.50%	7,085
- 其他	292,700	4.77%	110,709	251,180	4.40%	107,221
公司类贷款和垫款总额	4,476,103	72.90%	1,778,162	4,134,995	72.93%	1,672,743
个人贷款和垫款	1,565,166	25.49%	1,446,953	1,390,957	24.54%	1,295,659
票据贴现	99,118	1.61%	-	143,176	2.53%	-
客户贷款和垫款总额	6,140,387	100.00%	3,225,115	5,669,128	100.00%	2,968,402

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 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、贷款减值损失计提和核销金额：

	2011 年 6 月 30 日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本期计提	本期核销
		损失准备	损失准备		
制造业	22,365	(14,243)	(22,934)	1,079	697
交通运输、仓储 和邮政业	6,243	(3,278)	(15,575)	3,183	16
	2010 年 12 月 31 日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	22,538	(14,627)	(22,345)	10,316	3,637
交通运输、仓储 和邮政业	6,646	(3,194)	(12,541)	1,839	82

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 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

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	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						
- 制造业	1,087,282	18.07%	378,032	994,814	17.86%	355,803
- 交通运输、仓储 和邮政业	706,700	11.75%	283,103	653,718	11.74%	264,290
- 电力、燃气及水的 生产和供应业	553,501	9.20%	138,238	522,734	9.38%	128,549
- 房地产业	429,920	7.15%	347,959	413,977	7.43%	337,168
- 租赁及商业服务业	376,643	6.26%	158,024	361,451	6.49%	145,918
- 批发和零售业	280,700	4.67%	101,642	230,543	4.14%	88,661
- 水利、环境和公共 设施管理业	217,271	3.61%	97,418	216,163	3.88%	95,924
- 建筑业	172,553	2.87%	61,472	149,348	2.68%	53,632
- 采矿业	155,569	2.59%	24,711	145,810	2.62%	23,731
- 教育	101,420	1.69%	40,133	100,045	1.80%	38,620
- 电讯、计算机服务 和软件业	22,390	0.37%	6,107	27,572	0.49%	6,900
- 其他	272,528	4.53%	109,074	245,523	4.40%	105,837
公司类贷款和垫款总额	4,376,477	72.76%	1,745,913	4,061,698	72.91%	1,645,033
个人贷款和垫款	1,538,863	25.59%	1,426,826	1,365,684	24.52%	1,276,534
票据贴现	99,051	1.65%	-	143,158	2.57%	-
贷款和垫款总额	6,014,391	100.00%	3,172,739	5,570,540	100.00%	2,921,567

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 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、贷款减值损失计提和核销金额：

	2011 年 6 月 30 日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本期计提	本期核销
		损失准备	损失准备		
制造业	22,294	(14,172)	(22,778)	1,055	697
交通运输、仓储 和邮政业	6,243	(3,278)	(15,454)	3,122	16
	2010 年 12 月 31 日				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	22,465	(14,554)	(22,181)	10,210	3,637
交通运输、仓储 和邮政业	6,646	(3,194)	(12,479)	1,791	82

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 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

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	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	1,410,170	22.96%	832,890	1,321,708	23.31%	765,533
环渤海地区	1,073,592	17.48%	484,766	1,008,340	17.79%	456,068
西部地区	1,040,197	16.94%	576,801	963,636	17.00%	532,143
中部地区	988,423	16.10%	525,715	922,185	16.27%	477,127
珠江三角洲	913,078	14.87%	565,149	858,420	15.14%	515,678
东北地区	379,956	6.19%	182,281	350,584	6.18%	163,249
总行	81,045	1.32%	494	63,638	1.12%	494
海外	253,926	4.14%	57,019	180,617	3.19%	58,110
客户贷款和垫款总额	6,140,387	100.00%	3,225,115	5,669,128	100.00%	2,968,402

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 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：

	2011 年 6 月 30 日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	13,563	(8,096)	(25,728)
中部地区	11,934	(6,237)	(19,510)
西部地区	11,672	(6,246)	(22,962)
环渤海地区	10,222	(6,535)	(20,527)
珠江三角洲	7,846	(5,011)	(17,761)
	2010 年 12 月 31 日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	13,830	(8,106)	(24,260)
中部地区	12,222	(6,290)	(17,403)
西部地区	10,340	(6,138)	(19,073)
环渤海地区	9,400	(6,618)	(18,816)
珠江三角洲	8,491	(5,133)	(16,507)

关于地区分部的定义见附注 53(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)

**58 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

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	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	1,407,787	23.40%	831,928	1,320,810	23.71%	765,222
环渤海地区	1,033,596	17.20%	474,098	978,095	17.56%	448,493
西部地区	1,040,145	17.30%	576,785	963,592	17.30%	532,117
中部地区	987,415	16.42%	525,577	920,626	16.53%	476,579
珠江三角洲	913,078	15.18%	565,149	858,420	15.41%	515,678
东北地区	379,956	6.30%	182,281	350,584	6.29%	163,249
总行	81,045	1.35%	494	63,638	1.14%	494
海外	171,369	2.85%	16,427	114,775	2.06%	19,735
客户贷款和垫款总额	6,014,391	100.00%	3,172,739	5,570,540	100.00%	2,921,567

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 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：

	2011 年 6 月 30 日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	13,563	(8,096)	(25,707)
中部地区	11,934	(6,237)	(19,501)
西部地区	11,672	(6,246)	(22,962)
环渤海地区	10,222	(6,535)	(20,089)
珠江三角洲	7,846	(5,011)	(17,761)
	2010 年 12 月 31 日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	13,830	(8,106)	(24,251)
中部地区	12,222	(6,290)	(17,387)
西部地区	10,340	(6,138)	(19,073)
环渤海地区	9,400	(6,618)	(18,461)
珠江三角洲	8,491	(5,133)	(16,507)

关于地区分部的定义见附注 53(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)

**58 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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
信用贷款	1,629,573	1,520,613	1,596,196	1,499,484
保证贷款	1,285,699	1,180,113	1,245,456	1,149,489
抵押贷款	2,615,954	2,412,285	2,569,011	2,369,804
质押贷款	609,161	556,117	603,728	551,763
客户贷款和垫款总额	<u>6,140,387</u>	<u>5,669,128</u>	<u>6,014,391</u>	<u>5,570,540</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)

**58 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(f) 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、拆出资金及买入返售金融资产。

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
按个别方式评估				
已出现减值总额	108	105	108	105
减值准备	(94)	(95)	(94)	(95)
小计	14	10	14	10
未逾期未减值				
-A至AAA级	356,783	186,796	364,957	186,957
-B至BBB级	247	90	247	90
-无评级	113,743	136,459	114,884	140,744
小计	470,773	323,345	480,088	327,791
合计	470,787	323,355	480,102	327,801

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)

**58 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 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。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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
按个别方式评估				
已出现减值总额	18,089	19,784	18,089	19,784
减值准备	(9,911)	(10,462)	(9,911)	(10,462)
小计	8,178	9,322	8,178	9,322
未逾期未减值				
彭博综合评级				
- AAA	12,450	3,381	12,450	3,381
- AA-至 AA+	2,998	2,811	2,998	2,811
- A-至 A+	6,685	7,142	6,685	7,142
- 低于 A-	2,673	702	2,673	702
小计	24,806	14,036	24,806	14,036
其他机构评级				
- AAA	191,172	194,574	188,824	194,574
- AA-至 AA+	14,666	13,352	14,313	13,352
- A-至 A+	2,447,495	2,609,336	2,447,355	2,609,206
- 低于 A-	1,914	2,212	-	-
小计	2,655,247	2,819,474	2,650,492	2,817,132
中国内地业务持有的 债券小计	2,688,231	2,842,832	2,683,476	2,840,490
海外业务持有的债券	27,525	32,673	20,494	28,506
债券投资合计	2,715,756	2,875,505	2,703,970	2,868,996

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 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 债券投资评级分布分析(续)

其他机构评级为 A-至 A+的债券投资中主要包括由中国政府、人行及中国政策性银行发行的债券。

(h) 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。

(i) 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)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。市场风险存在于本集团的交易账户和银行账户业务中。交易账户包括为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品的头寸；银行账户由所有未划入交易账户的金融工具和商品头寸组成。

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银行账户业务市场风险管理，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投资账户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)

**58 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银行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、监测交易账户业务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)

**58 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交易账户的利率及汇率 VaR 进行计算。风险管理部根据市场利率和价格的历史变动，每天计算本外币交易账户的 VaR(置信水平为 99%，观察期为 1 个交易日)并进行监控。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月			
	2011 年			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	79	65	127	12
其中：利率风险	27	29	67	7
汇率风险	74	58	122	8
	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月			
	2010 年			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	44	32	63	8
其中：利率风险	36	17	45	2
汇率风险	39	30	65	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)

**58 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

上述交易组合的利率风险和汇率风险的平均、最大和最小值代表交易组合整体平均、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)

**58 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 444.24 亿元(于 2010 年 12 月 31 日：人民币 347.71 亿元)。如果剔除活期存款利率变动的影 响，则未来十二个月的利息净收入会减少或增加人民币 146.22 亿元(于 2010 年 12 月 31 日：人民币 212.14 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利率风险管理部门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，利率风险管理部门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续作。

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团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，计量利率重定价缺口。计量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)

**58 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期间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

		2011年6月30日					
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	1.54%	71,462	2,145,379	-	-	-	2,216,841
存放同业款项和 拆出资金	2.17%	-	151,623	19,403	902	40	171,968
买入返售金融资产	3.74%	-	265,261	28,258	5,300	-	298,819
客户贷款和垫款	(ii) 5.42%	-	1,641,939	4,250,846	26,368	66,065	5,985,218
投资	(iii) 3.11%	31,432	452,538	546,071	1,009,469	794,324	2,833,834
其他资产	-	248,086	-	-	-	-	248,086
<b>资产总计</b>	<b>4.08%</b>	<b>350,980</b>	<b>4,656,740</b>	<b>4,844,578</b>	<b>1,042,039</b>	<b>860,429</b>	<b>11,754,766</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.02%	-	1,317	-	-	-	1,317
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1.96%	-	702,736	34,216	36,157	-	773,109
交易性金融负债	1.20%	4,830	9,155	50	2,347	-	16,382
卖出回购金融资产	5.27%	-	1,908	1,153	-	-	3,061
客户存款	1.46%	47,602	7,095,084	2,297,389	442,797	9,236	9,892,108
已发行债务证券	3.55%	-	6,005	11,822	6,465	80,568	104,860
其他负债	-	225,253	-	-	-	-	225,253
<b>负债合计</b>	<b>1.53%</b>	<b>277,685</b>	<b>7,816,205</b>	<b>2,344,630</b>	<b>487,766</b>	<b>89,804</b>	<b>11,016,090</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>2.55%</b>	<b>73,295</b>	<b>(3,159,465)</b>	<b>2,499,948</b>	<b>554,273</b>	<b>770,625</b>	<b>738,676</b>

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 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

		2010年12月31日					
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							
	1.52%	65,649	1,782,380	-	-	-	1,848,029
存放同业款项和							
	1.51%	-	138,366	3,864	50	-	142,280
买入返售金融资产							
	1.68%	-	160,915	20,160	-	-	181,075
客户贷款和垫款							
(ii)	5.07%	-	2,753,781	2,682,962	21,099	68,184	5,526,026
投资							
(iii)	2.83%	31,269	595,367	660,904	886,509	732,725	2,906,774
其他资产							
	-	206,133	-	-	-	-	206,133
<b>资产总计</b>							
	3.74%	303,051	5,430,809	3,367,890	907,658	800,909	10,810,317
<b>负债</b>							
向中央银行借款							
	2.34%	-	1,781	-	-	-	1,781
同业及其他金融机构							
	1.73%	-	679,934	31,497	38,378	-	749,809
交易性金融负债							
	1.32%	2,926	9,963	51	2,347	-	15,287
卖出回购金融资产							
	1.82%	-	4,868	54	-	-	4,922
客户存款							
	1.73%	41,602	6,708,141	1,951,209	367,097	7,320	9,075,369
已发行债务证券							
	3.78%	-	7,563	3,401	2,446	79,905	93,315
其他负债							
	-	168,929	-	-	-	-	168,929
<b>负债合计</b>							
	1.34%	213,457	7,412,250	1,986,212	410,268	87,225	10,109,412
<b>资产负债缺口</b>							
	2.40%	89,594	(1,981,441)	1,381,678	497,390	713,684	700,905

(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2011年6月30日余额为人民币211.86亿元(于2010年12月31日:人民币234.33亿元)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)

**58 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

		2011年6月30日					
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	1.54%	71,223	2,138,581	-	-	-	2,209,804
存放同业款项和 拆出资金	2.21%	-	149,737	31,523	73	-	181,333
买入返售金融资产	3.74%	-	265,211	28,258	5,300	-	298,769
客户贷款和垫款	(ii) 5.46%	-	1,543,274	4,228,851	22,113	65,890	5,860,128
投资	(iii) 3.12%	28,576	448,395	543,927	1,005,905	792,389	2,819,192
其他资产	-	260,161	-	-	-	-	260,161
资产总计	4.09%	359,960	4,545,198	4,832,559	1,033,391	858,279	11,629,387
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.02%	-	1,317	-	-	-	1,317
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1.91%	-	690,022	19,811	35,007	-	744,840
交易性金融负债	1.20%	4,830	9,155	50	-	-	14,035
卖出回购金融资产	5.27%	-	4,934	2,399	-	-	7,333
客户存款	1.47%	42,931	7,038,809	2,286,630	440,815	9,111	9,818,296
已发行债务证券	3.64%	-	5,560	8,875	4,775	80,568	99,778
其他负债	-	216,000	-	-	-	-	216,000
负债合计	1.53%	263,761	7,749,797	2,317,765	480,597	89,679	10,901,599
资产负债缺口	2.56%	96,199	(3,204,599)	2,514,794	552,794	768,600	727,788

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 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

		2010年12月31日					
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	1.52%	65,408	1,776,459	-	-	-	1,841,867
存放同业款项和							
拆出资金	1.46%	-	137,516	9,210	-	-	146,726
买入返售金融资产							
客户贷款和垫款	1.68%	-	160,915	20,160	-	-	181,075
投资	(ii) 5.07%	-	2,693,227	2,648,564	18,464	68,024	5,428,279
其他资产	(iii) 2.83%	27,623	593,104	660,150	883,051	732,691	2,896,619
其他资产	-	220,239	-	-	-	-	220,239
资产总计	3.73%	313,270	5,361,221	3,338,084	901,515	800,715	10,714,805
<b>负债</b>							
向中央银行借款							
同业及其他金融机构	2.34%	-	1,781	-	-	-	1,781
存放款项和拆入资金	1.69%	-	660,043	29,463	37,396	-	726,902
交易性金融负债							
卖出回购金融资产	1.32%	2,926	9,963	51	-	-	12,940
客户存款	1.29%	-	6,774	4,315	-	-	11,089
已发行债务证券	1.28%	41,602	6,656,114	1,943,158	366,508	7,264	9,014,646
其他负债	3.70%	-	6,203	3,145	2,182	79,901	91,431
其他负债	-	164,651	-	-	-	-	164,651
负债合计	1.34%	209,179	7,340,878	1,980,132	406,086	87,165	10,023,440
资产负债缺口	2.39%	104,091	(1,979,657)	1,357,952	495,429	713,550	691,365

(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2011年6月30日余额为人民币209.73亿元(于2010年12月31日: 人民币230.92亿元)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)

**58 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	2011年6月30日			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		2,167,004	13,100	36,737	2,216,841
存放同业款项和拆出资金	(i)	417,244	23,435	30,108	470,787
客户贷款和垫款		5,589,474	272,147	123,597	5,985,218
投资		2,765,970	35,649	32,215	2,833,834
其他资产		231,319	7,000	9,767	248,086
<b>资产总计</b>		<b>11,171,011</b>	<b>351,331</b>	<b>232,424</b>	<b>11,754,766</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		6	646	665	1,317
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	579,270	105,246	91,654	776,170
交易性金融负债		13,958	77	2,347	16,382
客户存款		9,601,865	166,632	123,611	9,892,108
已发行债务证券		85,892	5,741	13,227	104,860
其他负债		206,578	7,096	11,579	225,253
<b>负债合计</b>		<b>10,487,569</b>	<b>285,438</b>	<b>243,083</b>	<b>11,016,090</b>
<b>净头寸</b>		<b>683,442</b>	<b>65,893</b>	<b>(10,659)</b>	<b>738,676</b>
衍生金融工具的净名义金额		39,407	(80,396)	43,010	2,021

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 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2010年12月31日			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		1,815,825	5,960	26,244	1,848,029
存放同业款项和拆出资金	(i)	254,409	26,068	42,878	323,355
客户贷款和垫款		5,194,760	223,264	108,002	5,526,026
投资		2,834,022	35,416	37,336	2,906,774
其他资产		198,160	1,769	6,204	206,133
<b>资产总计</b>		<b>10,297,176</b>	<b>292,477</b>	<b>220,664</b>	<b>10,810,317</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		6	1,054	721	1,781
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	619,166	68,882	66,683	754,731
交易性金融负债		12,865	75	2,347	15,287
客户存款		8,833,230	126,643	115,496	9,075,369
已发行债务证券		79,910	3,610	9,795	93,315
其他负债		146,955	9,392	12,582	168,929
<b>负债合计</b>		<b>9,692,132</b>	<b>209,656</b>	<b>207,624</b>	<b>10,109,412</b>
<b>净头寸</b>		<b>605,044</b>	<b>82,821</b>	<b>13,040</b>	<b>700,905</b>
衍生金融工具的净名义金额		56,482	(65,331)	10,622	1,773

(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)

**58 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

	注释	2011年6月30日			合计
		人民币	美元	其他	
		折合人民币		折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,164,951	13,100	31,753	2,209,804
存放同业款项和拆出资金	(i)	422,923	28,856	28,323	480,102
客户贷款和垫款		5,540,016	247,285	72,827	5,860,128
投资		2,764,297	32,962	21,933	2,819,192
其他资产		229,120	23,199	7,842	260,161
资产总计		<u>11,121,307</u>	<u>345,402</u>	<u>162,678</u>	<u>11,629,387</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		6	646	665	1,317
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	557,383	109,610	85,180	752,173
交易性金融负债		13,958	77	-	14,035
客户存款		9,592,240	155,923	70,133	9,818,296
已发行债务证券		85,707	4,207	9,864	99,778
其他负债		207,480	5,165	3,355	216,000
负债合计		<u>10,456,774</u>	<u>275,628</u>	<u>169,197</u>	<u>10,901,599</u>
<b>净头寸</b>		<u>664,533</u>	<u>69,774</u>	<u>(6,519)</u>	<u>727,788</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>43,298</u>	<u>(70,915)</u>	<u>29,412</u>	<u>1,795</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)

**58 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2010年12月31日			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		1,815,109	5,960	20,798	1,841,867
存放同业款项和拆出资金	(i)	258,007	28,914	40,880	327,801
客户贷款和垫款		5,162,066	209,412	56,801	5,428,279
投资		2,837,047	33,378	26,194	2,896,619
其他资产		217,396	2,025	818	220,239
资产总计		10,289,625	279,689	145,491	10,714,805
<b>负债</b>					
向中央银行借款		6	1,054	721	1,781
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	601,454	74,872	61,665	737,991
交易性金融负债		12,865	75	-	12,940
客户存款		8,827,457	116,157	71,032	9,014,646
已发行债务证券		79,909	2,435	9,087	91,431
其他负债		152,348	8,913	3,390	164,651
负债合计		9,674,039	203,506	145,895	10,023,440
<b>净头寸</b>		615,586	76,183	(404)	691,365
衍生金融工具的净名义金额		60,175	(61,683)	3,033	1,525

(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)

## 58 风险管理(续)

### (3) 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。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。

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量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)

**58 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

	2011年6月30日							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	1,900,608	316,233	-	-	-	-	-	2,216,841
存放同业款项和拆出资金	-	62,085	72,625	15,989	20,327	902	40	171,968
买入返售金融资产	-	-	194,588	70,673	28,258	5,300	-	298,819
客户贷款和垫款	28,680	88,956	198,085	389,790	1,543,539	1,630,124	2,106,044	5,985,218
投资								
- 交易性金融资产	10,272	-	75,792	13,759	10,792	6,215	1,650	118,480
- 可供出售金融资产	19,304	92	14,962	51,591	133,882	272,679	136,092	628,602
- 持有至到期投资	-	-	13,644	52,494	243,370	874,784	593,487	1,777,779
- 应收款项债券投资	-	-	-	-	16,302	23,609	267,206	307,117
- 对联营和合营企业的投资	1,856	-	-	-	-	-	-	1,856
其他资产	127,094	46,822	6,239	7,168	15,145	26,359	19,259	248,086
资产总计	<u>2,087,814</u>	<u>514,188</u>	<u>575,935</u>	<u>601,464</u>	<u>2,011,615</u>	<u>2,839,972</u>	<u>3,123,778</u>	<u>11,754,766</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	1,317	-	-	-	-	-	1,317
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	451,005	121,920	89,826	38,591	71,767	-	773,109
交易性金融负债	-	5,146	3,462	5,400	-	2,347	27	16,382
卖出回购金融资产	-	-	1,620	288	1,153	-	-	3,061
客户存款	-	5,456,759	916,349	833,057	2,232,376	443,115	10,452	9,892,108
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	2,365	3,640	11,821	6,465	661	24,952
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	79,908	79,908
其他负债	498	104,561	60,950	11,065	35,531	5,698	6,950	225,253
负债合计	<u>498</u>	<u>6,018,788</u>	<u>1,106,666</u>	<u>943,276</u>	<u>2,319,472</u>	<u>529,392</u>	<u>97,998</u>	<u>11,016,090</u>
净头寸	<u>2,087,316</u>	<u>(5,504,600)</u>	<u>(530,731)</u>	<u>(341,812)</u>	<u>(307,857)</u>	<u>2,310,580</u>	<u>3,025,780</u>	<u>738,676</u>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	3,121	9,043	43,868	80,000	31,832	167,864
- 汇率合约	-	-	148,913	122,346	419,233	37,446	11,001	738,939
- 其他合约	-	-	3,370	13	808	1,449	-	5,640
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>155,404</u>	<u>131,402</u>	<u>463,909</u>	<u>118,895</u>	<u>42,833</u>	<u>912,443</u>

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 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)

	2010年12月31日							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	1,628,890	219,139	-	-	-	-	-	1,848,029
存放同业款项和拆出资金	-	53,210	74,247	9,638	5,135	50	-	142,280
买入返售金融资产	-	-	99,961	60,954	20,160	-	-	181,075
客户贷款和垫款	28,796	68,102	182,745	395,284	1,278,290	1,504,855	2,067,954	5,526,026
投资								
- 交易性金融资产	9,484	-	796	1,239	1,576	3,945	304	17,344
- 可供出售金融资产	28,437	-	30,095	130,872	143,758	238,283	125,403	696,848
- 持有至到期投资	2,035	-	52,824	198,229	355,341	761,587	514,041	1,884,057
- 应收款项债券投资	-	-	-	-	16,494	3,628	286,626	306,748
- 对联营和合营企业的投资	1,777	-	-	-	-	-	-	1,777
其他资产	124,387	47,792	3,613	5,664	9,779	5,520	9,378	206,133
资产总计	1,823,806	388,243	444,281	801,880	1,830,533	2,517,868	3,003,706	10,810,317
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	1,781	-	-	-	-	-	1,781
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	518,773	77,774	16,846	61,039	75,377	-	749,809
交易性金融负债	-	2,926	3,043	6,896	24	2,347	51	15,287
卖出回购金融资产	-	-	2,868	2,000	54	-	-	4,922
客户存款	-	5,162,475	809,818	775,614	1,949,539	367,799	10,124	9,075,369
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	794	898	6,569	5,149	4	13,414
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	79,901	79,901
其他负债	243	76,817	8,056	15,598	58,579	3,946	5,690	168,929
负债合计	243	5,762,772	902,353	817,852	2,075,804	454,618	95,770	10,109,412
净头寸	1,823,563	(5,374,529)	(458,072)	(15,972)	(245,271)	2,063,250	2,907,936	700,905
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	3,475	24,497	49,557	70,726	32,875	181,130
- 汇率合约	-	-	159,043	146,726	275,359	27,309	11,012	619,449
- 其他合约	-	-	1,576	331	731	1,237	-	3,875
合计	-	-	164,094	171,554	325,647	99,272	43,887	804,454

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 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2011年6月30日							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	1,899,780	310,024	-	-	-	-	-	2,209,804
存放同业款项和拆出资金	-	60,141	71,279	18,317	31,523	73	-	181,333
买入返售金融资产	-	-	194,538	70,673	28,258	5,300	-	298,769
客户贷款和垫款	27,263	88,509	189,054	376,317	1,524,004	1,582,321	2,072,660	5,860,128
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	-	-	75,792	13,526	9,427	2,256	1,617	102,618
- 可供出售金融资产	17,038	92	12,532	52,528	133,351	270,931	135,004	621,476
- 持有至到期投资	-	-	13,634	52,404	243,330	874,628	592,497	1,776,493
- 应收款项债券投资	-	-	-	-	16,302	23,609	267,156	307,067
- 对子公司的投资	11,538	-	-	-	-	-	-	11,538
其他资产	143,524	46,780	5,895	7,035	14,105	23,591	19,231	260,161
资产总计	2,099,143	505,546	562,724	590,800	2,000,300	2,782,709	3,088,165	11,629,387
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	1,317	-	-	-	-	-	1,317
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	453,806	123,471	71,895	25,051	70,617	-	744,840
交易性金融负债	-	5,146	3,462	5,400	-	-	27	14,035
卖出回购金融资产	-	-	1,927	3,007	2,399	-	-	7,333
客户存款	-	5,438,901	895,386	810,876	2,221,668	441,138	10,327	9,818,296
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	2,087	3,473	8,875	4,775	660	19,870
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	79,908	79,908
其他负债	14	103,479	60,350	10,308	32,634	5,258	3,957	216,000
负债合计	14	6,002,649	1,086,683	904,959	2,290,627	521,788	94,879	10,901,599
净头寸	2,099,129	(5,497,103)	(523,959)	(314,159)	(290,327)	2,260,921	2,993,286	727,788
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	2,397	8,462	36,159	75,553	31,832	154,403
- 汇率合约	-	-	118,494	105,096	357,615	36,553	11,001	628,759
- 其他合约	-	-	3,360	-	60	32	-	3,452
合计	-	-	124,251	113,558	393,834	112,138	42,833	786,614

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 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(a) 剩余到期日分析(续)**

本行(续)

	2010年12月31日							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	1,628,372	213,495	-	-	-	-	-	1,841,867
存放同业款项和拆出资金	-	49,494	72,580	14,172	10,480	-	-	146,726
买入返售金融资产	-	-	99,961	60,954	20,160	-	-	181,075
客户贷款和垫款	27,826	68,098	178,306	389,016	1,259,594	1,468,371	2,037,068	5,428,279
投资								
- 交易性金融资产	-	-	599	1,007	653	515	270	3,044
- 可供出售金融资产	26,182	-	29,844	130,722	144,408	236,504	125,371	693,031
- 持有至到期投资	2,035	-	52,824	198,209	355,231	761,587	514,041	1,883,927
- 应收款项债券投资	-	-	-	-	16,494	3,628	286,626	306,748
- 对子公司的投资	9,869	-	-	-	-	-	-	9,869
其他资产	142,005	47,456	3,093	5,209	8,012	5,081	9,383	220,239
资产总计	1,836,289	378,543	437,207	799,289	1,815,032	2,475,686	2,972,759	10,714,805
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	1,781	-	-	-	-	-	1,781
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	520,782	77,870	14,111	40,889	73,250	-	726,902
交易性金融负债	-	2,926	3,043	6,896	24	-	51	12,940
卖出回购金融资产	-	-	3,446	3,328	4,315	-	-	11,089
客户存款	-	5,163,478	772,509	759,893	1,941,488	367,210	10,068	9,014,646
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	487	1,481	5,657	3,905	-	11,530
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	79,901	79,901
其他负债	4	76,101	7,453	15,053	56,523	3,807	5,710	164,651
负债合计	4	5,765,068	864,808	800,762	2,048,896	448,172	95,730	10,023,440
净头寸	1,836,285	(5,386,525)	(427,601)	(1,473)	(233,864)	2,027,514	2,877,029	691,365
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	3,475	23,719	43,435	69,163	32,875	172,667
- 汇率合约	-	-	129,103	132,548	250,552	27,309	11,012	550,524
- 其他合约	-	-	1,502	-	90	33	-	1,625
合计	-	-	134,080	156,267	294,077	96,505	43,887	724,816

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 风险管理(续)**

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融负债和表外贷款承诺和信用卡承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2011年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	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>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	1,317	1,317	1,317	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	773,109	797,684	451,285	122,351	96,495	39,267	88,286	-
交易性金融负债	16,382	16,596	5,146	3,472	5,416	-	2,535	27
卖出回购金融资产	3,061	3,119	-	1,636	293	1,190	-	-
客户存款	9,892,108	10,057,267	5,456,996	925,403	850,701	2,302,903	507,792	13,472
已发行债务证券								
- 已发行存款证	24,952	25,614	-	2,379	3,684	12,012	6,751	788
- 已发行次级债券	79,908	131,716	-	-	736	2,464	13,820	114,696
其他金融负债	96,943	96,943	37,946	51,367	5,374	643	-	1,613
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>10,887,780</b>	<b>11,130,256</b>	<b>5,952,690</b>	<b>1,106,608</b>	<b>962,699</b>	<b>2,358,479</b>	<b>619,184</b>	<b>130,596</b>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		869,774	680,825	44,598	27,970	76,425	34,324	5,632
已签订的担保合同 最大担保金额(注释)		868,059	-	166,351	102,054	230,305	270,082	99,267

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 风险管理(续)**

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2010年12月31日							
	未折现合同 账面价值	未折现合同 现金流出	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>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	1,781	1,781	1,781	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	749,809	773,294	518,852	78,010	16,966	67,208	92,258	-
交易性金融负债	15,287	15,503	2,926	3,052	6,915	24	2,535	51
卖出回购金融资产	4,922	4,956	-	2,872	2,027	57	-	-
客户存款	9,075,369	9,206,516	5,163,295	816,968	790,309	2,008,784	415,469	11,691
已发行债务证券								
- 已发行存款证	13,414	13,628	-	827	915	6,653	5,228	5
- 已发行次级债券	79,901	121,121	-	-	1,504	1,696	12,800	105,121
其他金融负债	38,970	38,970	37,630	227	55	86	460	512
非衍生金融负债合计	9,979,453	10,175,769	5,724,484	901,956	818,691	2,084,508	528,750	117,380
表外贷款承诺								
和信用卡承诺(注释)		812,355	481,802	52,753	49,993	117,755	68,140	41,912
已签订的担保合同								
最大担保金额(注释)		798,014	-	235,130	92,683	200,576	237,075	32,550

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 风险管理(续)**

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2011年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	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>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	1,317	1,317	1,317	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	744,840	767,978	453,965	123,727	78,124	25,252	86,910	-
交易性金融负债	14,035	14,061	5,146	3,472	5,416	-	-	27
卖出回购金融资产	7,333	7,490	-	1,943	3,012	2,535	-	-
客户存款	9,818,296	9,983,292	5,439,749	903,772	828,472	2,292,151	505,801	13,347
已发行债务证券								
- 已发行存款证	19,870	20,410	-	2,094	3,505	9,015	5,008	788
- 已发行次级债券	79,908	131,716	-	-	736	2,464	13,820	114,696
其他金融负债	91,591	91,591	33,861	51,321	5,256	642	-	511
非衍生金融负债合计	<u>10,777,190</u>	<u>11,017,855</u>	<u>5,934,038</u>	<u>1,086,329</u>	<u>924,521</u>	<u>2,332,059</u>	<u>611,539</u>	<u>129,369</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		842,167	680,823	20,126	27,048	74,490	34,048	5,632
已签订的担保合同 最大担保金额(注释)		867,310	-	166,146	101,969	230,063	269,866	99,266

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 风险管理(续)**

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2010年12月31日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	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>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	1,781	1,781	1,781	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	726,902	749,660	520,806	78,142	14,198	46,487	90,027	-
交易性金融负债	12,940	12,968	2,926	3,051	6,916	24	-	51
卖出回购金融资产	11,089	11,378	-	3,450	3,373	4,555	-	-
客户存款	9,014,646	9,145,793	5,164,298	779,659	774,588	2,000,733	414,880	11,635
已发行债务证券								
- 已发行存款证	11,530	11,743	-	520	1,498	5,741	3,984	-
- 已发行次级债券	79,901	121,121	-	-	1,504	1,696	12,800	105,121
其他金融负债	36,046	36,046	34,719	225	48	86	456	512
非衍生金融负债合计	<u>9,894,835</u>	<u>10,090,490</u>	<u>5,724,530</u>	<u>865,047</u>	<u>802,125</u>	<u>2,059,322</u>	<u>522,147</u>	<u>117,319</u>
表外贷款承诺								
和信用卡承诺(注释)		786,799	481,802	30,098	49,139	115,964	67,884	41,912
已签订的担保合同								
最大担保金额(注释)		797,191	-	235,164	92,315	200,576	236,586	32,550

注释： 表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。已签订的担保合同最大担保金额并不代表即将支付的金额。

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 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。

2011 年上半年，本集团进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行：

- 持续推进操作风险自评估。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展表外等相关业务自评估，促进制度、流程及服务的改进和优化；
- 开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控；
- 优化操作风险管理综合评价体系。充实和完善对公信贷业务、个人金融业务等方面的指标，充分发挥评价体系对分行操作风险管理的导向作用；
- 强化不相容岗位管理。重检和持续完善不相容岗位(职责)制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；
- 稳步推进业务持续性管理。进一步推动试点分行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；
- 加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力；
- 开展全行重要系统参数梳理。梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行；及

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 风险管理(续)**

(4) 操作风险(续)

- 积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善集团反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

(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)

**58 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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
	应收款项债券投资	307,117	306,748	288,352
持有至到期投资	1,777,779	1,884,057	1,752,618	1,864,881
合计	2,084,896	2,190,805	2,040,970	2,147,877

本行

	账面价值		公允价值	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
	应收款项债券投资	307,067	306,748	288,302
持有至到期投资	1,776,493	1,883,927	1,751,353	1,864,751
合计	2,083,560	2,190,675	2,039,655	2,147,747

(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2011年6月30日的公允价值人民币745.56亿元(于2010年12月31日:人民币757.79亿元), 低于其账面价值人民币799.08亿元(于2010年12月31日:人民币799.01亿元)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)

## 58 风险管理(续)

### (6) 资本管理

本集团实施全面的资本管理，涵盖了监管资本、经济资本和账面资本的管理，具体包括但不限于资本充足率管理、资本规划管理、资本筹集管理、经济资本管理等。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。银监会要求商业银行的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。本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保集团和本行的资本充足率和核心资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，与资本充足率管理目标进行比较，确定未来存在的资本缺口，制定内外部资本补充措施。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团满足外部监管和内部资本管理目标，有利于本集团优化资本总量与结构，又要使本集团具备资本成本竞争力。

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 风险管理(续)**

**(6) 资本管理(续)**

本集团于 2011 年 6 月 30 日及 2010 年 12 月 31 日根据银监会指引计算的监管资本状况如下：

	注释	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
核心资本充足率	(a)	10.42%	10.40%
资本充足率	(b)	12.51%	12.68%
资本组成部分			
核心资本：			
－ 股本		250,011	250,011
－ 资本公积、投资重估储备 和外币报表折算差额	(c)	131,558	127,536
－ 盈余公积和一般风险准备		118,103	112,028
－ 未分配利润	(c),(d)	191,257	140,995
－ 少数股东权益		5,078	4,113
		<u>696,007</u>	<u>634,683</u>
附属资本：			
－ 贷款损失一般准备金		62,054	57,359
－ 以公允价值计量的 金融工具的重估增值		3,803	7,547
－ 已发行次级债券		80,000	80,000
		<u>145,857</u>	<u>144,906</u>
扣除前总资本		<u>841,864</u>	<u>779,589</u>
扣除：			
－ 商誉		(1,698)	(1,534)
－ 未合并股权投资		(14,484)	(13,695)
－ 其他	(e)	(2,327)	(1,911)
资本净额		<u>823,355</u>	<u>762,449</u>
加权风险资产	(f)	<u>6,579,846</u>	<u>6,015,329</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)

**58 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) 资本充足率等于资本净额除以加权风险资产。
- (c) 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。
- (d) 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。
- (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。

**59 资产负债表日后事项**

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

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

	截至 6 月 30 日六个月	
	2011 年	2010 年
固定资产处置净收益	371	32
抵债资产处置净收益	68	29
清理睡眠户净收益	290	88
利差补贴收入	96	90
捐赠支出	(3)	(30)
其他损益	226	46
	1,048	255
减：以上各项对税务的影响	(250)	(76)
合计	798	179
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	798	179
影响少数股东净利润的非经常性损益	-	-

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 2011 年 6 月 30 日止六个月的净利润和于 2011 年 6 月 30 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)的基础计算每股收益及净资产收益率。如财务报表附注 1 所述，本行于 2010 年完成配股。在计算每股收益时，配股中包含的无对价的送股视同列报最早期间已发行在外，并据此追溯调整 2010 年 6 月 30 日止六个月发行在外的普通股的加权平均股数。

	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月			
	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	92,825	12.49%	0.37	0.37
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	92,027	12.38%	0.37	0.37

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)

	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元) 基本和稀释 (原列报)	每股收益 (人民币元) 基本和稀释 (经重述)
归属于本行股东的净利润	70,741	12.00%	0.30	0.30
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	70,562	11.97%	0.30	0.30

(1) 每股收益

	注释	截至 6 月 30 日止六个月	
		2011 年	2010 年
归属于本行股东的净利润		92,825	70,741
原列报加权平均股数(百万股)			233,689
原列报归属于本行股东的基本 和稀释每股收益(人民币元)			0.30
配股后加权平均股数(百万股)	(a)	250,011	237,236
配股后归属于本行股东的基本 和稀释每股收益(人民币元)		0.37	0.30
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	(b)	92,027	70,562
原列报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)			0.30
配股后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)		0.37	0.30

由于本行在截至 2011 年及 2010 年 6 月 30 日止六个月, 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。

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)**

(1) 每股收益(续)

(a) 配股后加权平均股数(百万股)

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 6 月 30 日
已发行的普通股	250,011	233,689
配股发行普通股的加权平均股数	-	3,547
	250,011	237,236

(b) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2011 年	2010 年
归属于本行股东的净利润	92,825	70,741
减: 影响本行股东净利润 的非经常性损益	(798)	(179)
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	92,027	70,562

(2) 净资产收益率

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2011 年	2010 年
归属于本行股东的净利润	92,825	70,741
归属于本行股东的期末净资产	733,598	576,326
归属于本行股东的加权平均净资产	743,165	589,503
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	12.49%	12.00%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	92,027	70,562
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	12.38%	11.97%