

中国建设银行
China Construction Bank

二零零九年年報

中國建設銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 939

與客戶同發展、與社會共繁榮

簡介

中國建設銀行股份有限公司總部設在北京，擁有50餘年在中國經營的歷史。本行於2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市（股票代碼939），於2007年9月在上海證券交易所掛牌上市（股票代碼601939）。本行市值於2009年末達到約2,014億美元，居全球上市銀行第2位。本行在中國內地設有分支機構13,384家，在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約及胡志明市設有分行，在悉尼設有代表處，擁有建行亞洲、建銀國際、建行倫敦、建信基金、建信金融租賃、建信信托等多家子公司，擁有員工約30萬人，為客戶提供全面的金融服務。

目錄

財務摘要	2
公司基本情況簡介	4
董事長報告	10
行長報告	12
管理層討論與分析	16
財務回顧	16
業務運作	38
風險管理	53
展望	61
企業社會責任	63
股本變動及股東情況	64
公司治理報告	68
董事、監事及高級管理人員簡介	86
董事會報告書	99
監事會報告書	106
重要事項	110
獨立核數師報告	114
財務報表	115
未經審核補充財務資料	295
組織架構圖	299
分支機構及子公司	300
釋義	304

財務摘要

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

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2009年	2008年	變化(%)	2007年	2006年	2005年
全年						
利息淨收入	211,885	224,920	(5.80)	192,775	140,368	116,551
手續費及佣金淨收入	48,059	38,446	25.00	31,313	13,571	8,455
其他經營收入	9,370	6,381	46.84	(3,371)	(2,346)	3,708
經營收入	269,314	269,747	(0.16)	220,717	151,593	128,714
經營費用	(105,146)	(99,193)	6.00	(92,327)	(66,662)	(58,092)
資產減值損失	(25,460)	(50,829)	(49.91)	(27,595)	(19,214)	(15,258)
稅前利潤	138,725	119,741	15.85	100,816	65,717	55,364
淨利潤	106,836	92,642	15.32	69,142	46,319	47,096
歸屬於本行股東的淨利潤	106,756	92,599	15.29	69,053	46,322	47,103
於12月31日						
客戶貸款和墊款淨額	4,692,947	3,683,575	27.40	3,183,229	2,795,976	2,395,313
資產總額	9,623,355	7,555,452	27.37	6,598,177	5,448,511	4,585,742
客戶存款	8,001,323	6,375,915	25.49	5,329,507	4,721,256	4,006,046
負債總額	9,064,335	7,087,890	27.88	6,175,896	5,118,307	4,298,065
歸屬於本行股東權益	555,475	465,966	19.21	420,977	330,109	287,579
已發行及繳足股本	233,689	233,689	—	233,689	224,689	224,689
核心資本	491,452	431,353	13.93	386,403	309,533	284,307
附屬資本	139,278	86,794	60.47	83,900	68,736	64,584
扣除後總資本	608,233	510,416	19.16	463,182	374,395	348,104
加權風險資產	5,197,545	4,196,493	23.85	3,683,123	3,091,089	2,562,153
每股計(人民幣元)						
基本及攤薄每股盈利	0.46	0.40	15.00	0.30	0.21	0.24
當年已宣派中期現金股息	—	0.1105	—	0.067	—	不適用
於資產負債表日後每股擬派 末期現金股息	0.202	0.0837	141.34	0.065	0.092	0.015
當年已宣派特別現金股息	—	—	不適用	0.072716	—	不適用
每股淨資產	2.39	2.00	19.50	1.81	1.47	1.28

	2009年	2008年	變化+ / (-)	2007年	2006年	2005年
財務比率(%)						
盈利能力指標						
平均資產回報率 ¹	1.24	1.31	(0.07)	1.15	0.92	1.11
平均股東權益回報率	20.87	20.68	0.19	19.50	15.00	21.75
淨利差	2.30	3.10	(0.80)	3.07	2.69	2.70
淨利息收益率	2.41	3.24	(0.83)	3.18	2.79	2.78
手續費及佣金淨收入對經營 收入比率	17.84	14.25	3.59	14.19	8.95	6.57
成本對收入比率	39.04	36.77	2.27	41.83	43.97	45.13
存貸比率	60.24	59.50	0.74	61.40	60.87	61.37
資本充足指標						
核心資本充足率 ²	9.31	10.17	(0.86)	10.37	9.92	11.08
資本充足率 ²	11.70	12.16	(0.46)	12.58	12.11	13.59
總權益對資產總額比率	5.81	6.19	(0.38)	6.40	6.06	6.27
資產質量指標						
不良貸款率	1.50	2.21	(0.71)	2.60	3.29	3.84
減值準備對不良貸款比率	175.77	131.58	44.19	104.41	82.24	66.78
減值準備對貸款總額比率	2.63	2.91	(0.28)	2.72	2.70	2.57

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。

2. 按照銀監會頒佈的指引計算。

公司基本情況簡介

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司(簡稱「中國建設銀行」)
法定英文名稱及簡稱	China Construction Bank Corporation (簡稱「CCB」)
法定代表人	郭樹清
授權代表	張建國 陳美嫦
董事會秘書	陳彩虹 聯繫地址：北京市西城區金融大街25號 電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
公司秘書	陳美嫦
合資格會計師	袁耀良
註冊地址及郵政編碼	北京市西城區金融大街25號 100033
國際互聯網網址	www.ccb.com
電子信箱	ir@ccb.com
香港主要營業地址	香港金鐘道89號力寶中心一座44-45樓
信息披露報紙	中國證券報、上海證券報
登載按照中國會計準則編製的 年度報告的上證所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的 年度報告的港交所網址	www.hkex.com.hk
年度報告備置地	本行董事會辦公室
股票上市交易所、股票簡稱和股票代碼	A股： 上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：601939 H股： 香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：939

公司基本情況簡介

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

排名和獎項



世界銀行1000強第12位
金融品牌500強第9位

財富

全球企業500強第125位

金融時報

金融時報全球500強第13位



2009年度全球上市公司2000強排名中列第23位



亞洲銀行300強第3位
中國最賺錢的銀行之一

中國企業聯合會

中國企業500強排名第6位



新興市場銀行200強排名第2位
最佳本地公司貸款銀行
最佳按揭貸款銀行



亞洲銀行競爭力排名第3位
亞洲最佳顧客滿意度銀行
年度優秀理財銀行
年度優秀私人銀行團隊



中國最佳銀行



中國區最佳銀行



中國傑出零售銀行

World Finance

中國及香港地區最佳銀行集團



中國風險管理成就獎



2009年最具潛力中國企業(銀行及金融組別)

中國最佳託管銀行

國際六西格瑪專家委員會(ISSSP)

亞太六西格瑪領導力大獎



亞洲企業管治年度大獎



中國最佳風險管理銀行獎

中國最佳電子銀行獎



2008年年報銀獎



最具人氣車主獎

信用卡業務成就獎

奧運白金卡卓越奧運支持獎



最佳汽車卡獎

最佳產品設計獎

最佳市場營銷獎



中國最佳基金代銷銀行

中國上市公司最佳信息披露網站



最佳理財品牌

十佳理財中心



最佳社會責任獎

最佳資產託管獎

最佳中小企業服務獎

最佳投資銀行獎

公司基本情況簡介



最佳網上銀行
最佳手機銀行



網上銀行最佳安全獎
手機銀行最佳風險管理獎



最佳風控私人銀行
最佳銀行理財產品
最具成長性信用卡品牌



中國最佳網上銀行

中國銀聯

銀聯卡綜合業務最高獎
銀聯卡境外業務貢獻獎

亞洲可持續發展排名

2009年亞洲可持續發展排名中資銀行第一名

中國兒童少年基金會

2008年最佳熱愛兒童愛心單位

中國新聞週刊

改革開放三十年 • 最具責任感企業



中國扶貧基金會

中國扶貧基金會20年特別貢獻獎

中國社工協會企業公民委員會

第五屆中國優秀企業公民、2009中國最具社會責任企業家



最佳履行社會責任銀行

股價信息

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

分紅歷史

	H股股東(元/股)			A股股東(元/股)		
	中期股息	末期股息	特別股息	中期股息	末期股息	特別股息
2009	—	0.202	—	—	0.202	—
2008	0.1105	0.0837	—	0.1105	0.0837	—
2007	0.067	0.065	0.072716	—	0.065	—
2006	—	0.092	—	—	—	—

董事長報告

各位股東：

2009年，面對複雜的經濟金融環境，本集團堅持積極審慎的經營方針，沉著應對各項挑戰，深入推進業務轉型，全面提升客戶服務能力和風險管理水平，在多方面取得了進步。

2009年，本集團經營業績再創新高，盈利能力指標全球同業領先。實現淨利潤1,068.36億元，較上年增長15.32%。手續費及佣金淨收入480.59億元，較上年增長25.00%，在經營收入中的佔比提高至17.84%。平均資產回報率和平均股東權益回報率分別為1.24%和20.87%，淨利息收益率為2.41%。本集團董事會建議派發現金股息每股0.202元。

2009年，本集團合理把握發展速度，在努力做好客戶和社區金融服務的同時，堅持信貸政策標準，不突破風險底線，貸款投放均衡穩健。豐富創新金融產品，優化信貸資源配置，增強多領域金融服務能力。一方面，繼續發揮基礎設施、住房金融等領域的傳統優勢，基礎設施貸款新增3,514.11億元，增速為29.57%；個人住房貸款新增2,493.84億元，增速達41.35%。另一方面，大力拓展小企業、「三農」、民生工程等新興業務；涉農貸款新增1,630.96億元，增長38.25%；在教育、醫療、社保和環保四大民生領域，推出「民本通達」服務品牌，相關貸款增長48.56%。

2009年，本集團紐約分行、倫敦子銀行先後開業，初步實現了本集團全球24小時參與市場交易的目標；與近130個國家和地區的1,300多家銀行建立代理行關係，利用代理行的網絡延伸自身的服務渠道，全球客戶服務能力顯著提升。同時，本集團成功收購美國國際信貸(香港)有限公司，投資控股合肥興泰信託有限責任公司，獲准設立6家村鎮銀行，多元化經營平台進一步完善。

本集團始終堅持「以客戶為中心」的理念，積極構建專業化、差別化的客戶服務體系，服務質量與客戶滿意度不斷提升。2009年，繼全面完成零售網點一代轉型後，完成1,200家網點二代轉型，客戶經理服務客戶的時間平均提高30%以上。新建小企業信貸、財富管理、投資銀行、年金中心等各類專業化經營機構928個，為客戶提供綜合金融服務。加快自助設備投入和電子銀行建設，投入運行的ATM機達3.6萬台，居全球銀行業前列，自助和電子渠道實現的交易次數相當於物理網點2倍以上。

在業務取得快速發展的同時，本集團加大了風險管理力度。深入推進信貸結構調整，強化貸後管理和信用風險控制，不斷完善市場風險、操作風險管理架構和政策制度，綜合風險管控能力進一步增強。2009年，本集團不良貸款額和不良貸款率持續雙降，資產質量在國內大銀行中保持領先，撥備覆蓋率達175.77%。

本集團出色的業績贏得了監管當局、市場和業界的高度認可。監管機構認為本集團2009年在服務經濟、防範風險、控制增長節奏方面把握得較為恰當。本集團在英國《銀行家》雜誌2009年度全球金融品牌500強排行中列全球第9位，在美國《福布斯》2009年度全球上市公司2000強排名中列第23位，榮獲《歐洲貨幣》雜誌的中國區「最佳銀行獎」，《世界金融》雜誌「中國及香港地區最佳銀行集團」，《亞洲貨幣》雜誌「中國最佳銀行」等獎項。

在取得出色經營業績的同時，本集團全面履行金融企業的社會責任，積極提升企業形象，促進社會和諧。本集團認真執行「綠色信貸」政策，在信貸評審中實行「環保一票否決制」。持續開展扶危濟困的公益項目，2009年捐款6,000萬元人民幣，設立「中國建設銀行少數民族大學生成才計劃獎(助)學金」。繼續實施希望小學援建維護、貧困高中生成長計劃、貧困英模母親資助等一系列公益項目。本集團履行企業公民責任的實踐和努力，獲得了社會各界的廣泛認可，在「企業社會責任亞洲」公佈的2009年排名中，本集團連續第二年列中資銀行之首。

以上令人振奮的優異成績來之不易，得益於廣大客戶和股東的支援和信任，是公司各治理機構勤勉努力、全體員工奮力拼搏的結果，本人對此深表謝意。

展望2010年，國內外經濟金融發展形勢仍存在很多不確定性。本集團的改革發展仍會面臨許多困難與挑戰。本集團將堅持穩健經營策略，加強資本規劃與約束，將風險控制和基礎管理擺在更加突出的位置，堅定不移地推進改革創新，進一步提升經營管理的專業化和精細化水準，力爭創造更好的業績。



郭樹清
董事長

2010年3月26日

行長報告

各位股東：

2009年是中國經濟運行非常困難而又充滿挑戰的一年，面對複雜多變的宏觀形勢，建行堅持穩健經營，結合「保增長、擴內需、調結構」的宏觀政策，妥善處理業務發展、風險防範與結構調整的關係，在出色完成各項經營目標的同時，也為可持續發展奠定了基礎。

2009年回顧

盈利水平好於預期

2009年，本集團實現淨利潤1,068.36億元，增長15.32%。平均資產回報率和平均股東權益回報率分別為1.24%和20.87%，在國際大型商業銀行中位於前列。

雖然受2008年底人行系列降息影響，利息淨收入較上年減少130.35億元；但通過加大產品創新、市場拓展及優化投資交易策略，非利息收入實現28.11%的快速增長，其中手續費及佣金淨收入增長25.00%，最終克服了經濟低谷運行的不利影響，保持經營收入與上年基本持平。加強全面成本管理，減少一般行政性費用支出，經營費用僅增長6.00%。

資產總額為96,233.55億元，較上年末增長27.37%；客戶貸款和墊款總額為48,197.73億元，較上年末增長27.04%，主要投放於基礎設施行業、高信用等級客戶、優質小企業客戶及個人住房貸款。負債總額為90,643.35億元，較上年末增長27.88%；得益於客戶基礎的拓展和鞏固，客戶存款增長25.49%至80,013.23億元。

不良貸款率為1.50%，較上年末下降0.71個百點，在業務快速發展的同時保持資產質量良好。依照審慎原則計提各項減值準備，減值準備對不良貸款比率較上年末提升44.19個百分點至175.77%，綜合抗風險能力進一步增強。資本充足率為11.70%，符合管理目標要求。

各項業務協調發展

2009年，本集團經受住了經濟危機、市場變化和同業競爭的考驗，在較為複雜的經營環境中抓住發展機遇，各項業務取得了令人滿意的成績。

公司銀行業務表現優異

公司銀行業務實現稅前利潤841.57億元，較上年增長24.92%，對本集團利潤貢獻度為60.66%。在貸款投放上，本集團堅持控制總量、把握節奏、調整結構、確保質量的審慎適度原則，及早把握宏觀經濟政策調整動向，2009年一季度前完成大批優質客戶營銷和優質項目儲備工作，贏得市場先機和風險控制主動權。在發揮基礎設施貸款傳統優勢的同時，努力推進小企業業務。

在同業中首家推出專註教育、醫療、社保、環保等民生領域的金融服務品牌「民本通達」，創造性地為客戶提供全程化的綜合金融服務。企業年金、投資託管、證券投資基金託管等業務取得長足發展。自主研發面向中小客戶的標準化年金產品「養頤樂」呈現快速增長態勢；「誠貸通」小額無抵押貸款在22家分行推廣；研發的小企業助保金貸款產品已在7家分行試點。獨家試點網絡銀行貸款，累計向1,890家客戶發放貸款47.8億元；併購貸款位居同業第一，已累計向28家企業發放貸款125億元。

個人銀行業務保持快速發展

個人銀行業務實現稅前利潤233.11億元，較上年增長15.12%，對本集團利潤貢獻度為16.80%。個人貸款增長32.49%至10,884.59億元，佔客戶貸款和墊款總額的比例為22.58%；其中個人住房貸款增長41.35%至8,525.31億元，不良率為0.42%，較上年下降0.40個百分點。個人存款增長20.79%至35,847.26億元，為本集團提供了穩定的資金來源。信用卡業務持續健康發展，累計發卡量增至2,424萬張，全年消費交易額增至2,927.81億元。

個人高端客戶數量和金融資產規模大幅增長，分別較上年增長50%、49%。本集團已建成開業財富中心131家，私人銀行4家；成功搭建起面向全行個人高端客戶4008895533電話銀行服務專線。以財富管理和私人銀行服務為核心的高端客戶服務體系基本形成。

在零售網點實現了從交易核算為主向營銷服務為主功能一代轉型的基礎上，順利推進1,200家網點的二代轉型工作，促進VIP客戶服務由「產品驅動型」向「客戶需求驅動型」轉變，二代轉型網點客戶經理的產品銷售提升14個百分點，VIP客戶滿意度顯著提高。

資金業務穩步發展

投資組合規模快速增長。人民幣資金運用方面，嚴格控制信用風險，優化資產配置；外幣資金運用方面，擇機減持外幣債券信用風險敞口，審慎開展拆借業務，降低外幣組合規模。交易活躍度和市場影響力繼續提高，國債承銷、政策性金融債承銷、銀行間債券雙邊做市商、櫃檯國債、人民幣外匯市場做市商總交易量等多項業務指標位居市場前列。黃金業務迅猛發展，交易總量和收入分別增長98.73%和增長62.54%，個人實物品牌金業務市場份額保持第一。

投資銀行業務實現收入97.99億元，較上年增長48.22%。通過股權投資、債務融資、信託貸款等多種方式為各類客戶提供融資資金3,043億元。在同業中率先推出金融全面解決方案—FITS (Financial Total Solution)，為客戶提供多元化金融服務方案；併購重組顧問業務實現了跨越式發展，業務收入較去年增長近40倍。

風險管理全面加強

本集團始終如一地將風險管理作為重中之重。根據宏觀形勢變化，動態調整信貸政策，加大信貸結構調整力度；加強貸後管理，嚴格信貸審批，加快不良資產處置；強化債券投資和代客衍生品交易的風險控制，根據新資本協議搭建市場風險計量體系，完善市場風險限額管理；強化重點領域操作風險管理，深入推進自評估工作；著力提升海外機構風險和內控管理水平，完善管理機制；風險管理技術工具的建設和應用取得顯著成效，實施新資本協議各項工作加快推進。2009年，本行榮獲《亞洲銀行家》中國「風險管理成就獎」和《經濟觀察報》「最佳風險管理銀行」等獎項。

本集團在內控建設方面經過多年的不懈努力，已初步建成了符合現代商業銀行發展要求、具有建設銀行特色的、較強科學性和嚴密性的內部控制體系。本集團將內部控制建設定位為一項企業基礎管理的系統工程，將持續推進和加以改善。

流程銀行建設加快

加快流程銀行建設步伐。以客戶之聲、客戶接待日、內部流程用戶之聲等多種形式採集內、外部客戶需求，推進業務流程的精細化、標準化建設。全年已實施完成349個流程優化和標準化項目，不僅增加業務收入、節約營運成本、縮短業務處理時間，也使客戶滿意度平均提高17個百分點、平均降低業務處理差錯率近15個百分點。同時，採用學習、實踐、應用為一體的培訓模式，在同業中率先建立起一支專業化的流程管理人才隊伍。

戰略合作成效顯著

本集團與美國銀行的戰略合作取得一系列實質性成果。雙方在公司銀行業務、財富管理、人力資源管理、風險管理以及電子銀行和信息技術等關鍵領域實施了11個戰略協助項目。其中，高端客戶事件驅動型關係管理項目實現了對財富管理與私人銀行客戶開展精準營銷和深度關係維護；小企業客戶篩選和銷售流程改進項目使本集團現有信用評級和審批工具更加完整，提升了對小企業目標客戶的識別能力和銷售能力；網站銷售流程優化項目對互聯網網站基金頻道進行優化更新，改善了客戶使用體驗。2009年，雙方全年完成了60餘個美國銀行經驗分享項目。此外，本集團24名中層管理人員參與了3期赴美跟崗培訓。

2010年展望

2010年，世界經濟步入復蘇軌道，但仍處於振盪變化時期；國內經濟雖企穩回升，但困難矛盾增多。國家經濟工作的重心，一是要轉變發展方式，二是要管理通脹預期，宏觀政策將更加靈活和強調針對性。面對複雜形勢，我們要加強對政策和市場的判斷和敏感性，把服務國民經濟大局和發展銀行業務緊密結合起來，在經濟發展方式轉變的大勢和機遇中，實現我們自身發展方式的轉型，提高發展質量，建立可持續發展能力。

- 加強資本約束和風險管理。控制貸款總量，保持均衡投放。嚴格執行「有保有壓、有進有退」的信貸結構

調整政策，繼續發揮基礎設施和個人住房貸款領域傳統優勢，同時加大對保理、小企業、網絡銀行等新興戰略性業務的信貸支持力度。強化貸後管理，全面加強風險控制。

- 推進改革創新，不斷提升專業化精細化水平。繼續推進公司業務職能整合，形成專業化、差別化的客戶服務體系；完成個人網點的二代轉型；深化中後台集中運行管理，增強前台人員客戶服務力量。
- 大力發展中間業務，加強產品研發、策略改進、客戶營銷、員工培訓，繼續提高手續費及佣金淨收入貢獻度。
- 加強客戶基礎建設和客戶結構調整，公司客戶結構改善將大中小、有貸無貸戶並舉；個人客戶發展重在提高對富裕客戶和高端客戶的的識別、交叉銷售和管理能力。
- 高度重視電子銀行業務發展，提高服務能力。以改善電子銀行渠道客戶體驗為核心，加大電子銀行渠道客戶拓展，強化渠道應用，擴大業務規模和渠道競爭力。
- 提高定價能力和成本管理能力。根據客戶貢獻度等條件實行差別化定價；通過流程優化和資源整合項目的推進與實施，借助信息技術、電子、網絡方面發展的條件優勢，實現成本降低。

2010年，面對挑戰，我們將把握機遇、開拓進取，爭取用優異的成績回報股東和社會。感謝各位員工的辛勤和努力！感謝各位董事、監事的大力支持！真誠祈望各位客戶一如既往地關注、支持本集團的發展！



張建國

副董事長、執行董事及行長

2010年3月26日

管理層討論與分析

財務回顧

2009年，在大規模經濟刺激政策的作用下，世界經濟出現企穩回升態勢，但基礎尚不穩固。美國、歐元區、日本復蘇緩慢，失業率處於歷史高位。新興市場經濟體，特別是亞洲經濟體，則出現了較為明顯的恢復性增長。國際貨幣基金組織報告，2009年全球經濟增長率為-0.8%，較2008年下降3.8個百分點。

面對極其複雜的國內外形勢，我國堅持積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，全面實施並不斷完善應對國際金融危機的一攬子計劃，2009年率先實現經濟形勢總體回升向好。全年實現國內生產總值33.5萬億元，較上年增長8.7%，經濟增速逐季加快。

2009年，我國金融市場總體運行平穩，市場流動性充裕。貨幣市場交易活躍，利率從低位有所回升；債券收益率曲線總體逐步上移，債券發行規模快速增加；股票交易量明顯放大，股票指數大幅上揚；保險業保持平穩較快增長；外匯市場運行平穩。貨幣信貸快速增長，截至2009年末，廣義貨幣供應量M2餘額為60.6萬億元，較上年增長27.7%；狹義貨幣供應量M1餘額為22.0萬億元，較上年增長32.4%；人民幣貸款餘額40.0萬億元，較上年增長31.7%。

作為國有大型商業銀行，本集團統籌兼顧，妥善處理業務發展、風險防範與結構調整的關係，取得了好於預期的經營業績。

利潤表分析

2009年，本集團實現稅前利潤1,387.25億元，較上年增長15.85%；淨利潤1,068.36億元，較上年增長15.32%。稅前利潤和淨利潤同比達到兩位數增長水平，主要得益於：一是積極開展服務與產品創新，手續費及佣金淨收入保持持續快速增長，較上年增加96.13億元，增幅25.00%；二是加強風險管理，資產質量持續改善，資產減值支出較上年減少253.69億元，降幅49.91%；三是適度加大信貸投放力度，生息資產平均餘額增長26.86%，增幅較上年顯著提高，在一定程度上抵銷了2008年底人行大幅降息的不利影響。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2009年 12月31日 止年度	截至2008年 12月31日 止年度	變動(%)
利息淨收入	211,885	224,920	(5.80)
手續費及佣金淨收入	48,059	38,446	25.00
其他經營收入	9,370	6,381	46.84
經營收入	269,314	269,747	(0.16)
經營費用	(105,146)	(99,193)	6.00
資產減值損失	(25,460)	(50,829)	(49.91)
對聯營和合營企業的投資收益	17	16	6.25
稅前利潤	138,725	119,741	15.85
所得稅費用	(31,889)	(27,099)	17.68
淨利潤	106,836	92,642	15.32

利息淨收入

2009年，本集團實現利息淨收入2,118.85億元，較上年減少130.35億元，降幅為5.80%。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2009年12月31日止年度			截至2008年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益 率／成本率 (%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益 率／成本率 (%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	4,466,885	240,053	5.37	3,520,537	251,943	7.16
債券投資 ¹	2,303,673	71,666	3.11	2,193,646	79,877	3.64
存放中央銀行款項	1,248,222	18,511	1.48	1,016,396	17,960	1.77
存放同業款項及拆出資金	70,803	740	1.05	77,759	1,971	2.53
買入返售金融資產	720,596	8,493	1.18	136,428	4,749	3.48
總生息資產	8,810,179	339,463	3.85	6,944,766	356,500	5.13
總減值準備	(134,903)			(112,408)		
非生息資產	232,659			219,833		
資產總額	8,907,935	339,463		7,052,191	356,500	
負債						
客戶存款	7,365,802	110,976	1.51	5,778,316	117,160	2.03
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	759,678	13,123	1.73	606,592	11,124	1.83
賣出回購金融資產	611	11	1.80	18,468	571	3.09
已發行債務證券	90,244	3,441	3.81	51,332	2,426	4.73
其他計息負債	752	27	3.59	8,224	299	3.64
總計息負債	8,217,087	127,578	1.55	6,462,932	131,580	2.03
非計息負債	155,634			146,025		
負債總額	8,372,721	127,578		6,608,957	131,580	
利息淨收入		211,885			224,920	
淨利差			2.30			3.10
淨利息收益率			2.41			3.24

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

管理層討論與分析

受人行下調存貸款基準利率、個人住房貸款浮動下限放寬以及市場利率下行等因素影響，客戶貸款和墊款、債券投資、買入返售金融資產等主要生息資產收益率均較上年大幅下降；同時，收益率較低的買入返售金融資產平均餘額在總生息資產佔比較上年上升，使得整體生息資產平均收益率較上年下降128個基點至3.85%。

客戶存款、同業及其他金融機構存放款項和拆入資金等主要負債的平均成本率均較上年下降，被定期存款平均餘額在總計息負債中佔比上升因素部分抵銷後，整體計息負債平均成本率較上年下降48個基點至1.55%。

由於人行非對稱降息及存貸款重定價不同步，生息資產平均收益率下降幅度高於計息負債平均成本率下降幅度，使得淨利差較上年下降80個基點至2.30%。由於利息淨收入下降5.80%，而生息資產平均餘額上升26.86%，使得淨利息收益率較上年收窄83個基點至2.41%。

伴隨宏觀經濟逐步回暖、市場利率止跌企穩及存貸款重定價進度差異縮小，自2009年下半年起，淨利息收益率降幅顯著放緩。2009年本集團淨利息收益率為2.41%，較上半年收窄5個基點，降幅2.03%；2009年上半年淨利息收益率較2008年收窄78個基點，降幅24.07%。

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

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	59,058	(70,948)	(11,890)
債券投資	3,848	(12,059)	(8,211)
存放中央銀行款項	3,732	(3,181)	551
存放同業款項及拆出資金	(163)	(1,068)	(1,231)
買入返售金融資產	8,683	(4,939)	3,744
利息收入變化	75,158	(92,195)	(17,037)
負債			
客戶存款	28,012	(34,196)	(6,184)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,654	(655)	1,999
賣出回購金融資產	(391)	(169)	(560)
已發行債務證券	1,558	(543)	1,015
其他計息負債	(268)	(4)	(272)
利息支出變化	31,565	(35,567)	(4,002)
利息淨收入變化	43,593	(56,628)	(13,035)

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

利息淨收入較上年減少130.35億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加435.93億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入減少566.28億元。

利息收入

2009年，本集團實現利息收入3,394.63億元，較上年減少170.37億元，降幅為4.78%。

客戶貸款和墊款利息收入

本集團客戶貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況列示如下：

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2009年12月31日止年度			截至2008年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	3,141,020	184,420	5.87	2,515,553	184,797	7.35
短期貸款	945,102	51,809	5.48	844,425	60,829	7.20
中長期貸款	2,195,918	132,611	6.04	1,671,128	123,968	7.42
個人貸款	951,062	47,396	4.98	771,646	54,345	7.04
票據貼現	244,878	5,156	2.11	118,954	7,586	6.38
海外業務	129,925	3,081	2.37	114,384	5,215	4.56
客戶貸款和墊款總額	4,466,885	240,053	5.37	3,520,537	251,943	7.16

客戶貸款和墊款利息收入2,400.53億元，較上年減少118.90億元，降幅為4.72%。主要是由於客戶貸款和墊款平均收益率較上年大幅下降，平均餘額的增長部分抵銷了上述影響。其中公司類貸款、個人貸款和票據貼現的平均收益率分別較上年降低148個基點、206個基點和427個基點。公司類貸款中，1年以內短期貸款平均收益率較上年下降172個基點至5.48%，中長期貸款平均收益率較上年下降138個基點至6.04%。

債券投資利息收入

2009年，本集團債券投資利息收入716.66億元，同比下降82.11億元，降幅為10.28%，主要是由於市場利率走低使本幣債券投資組合收益率同比下降，以及外幣投資規模減少導致外幣債券利息收入減少。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入185.11億元，較上年增加5.51億元，增幅為3.07%，主要是受客戶存款大幅增長的影響，存放中央銀行款項平均餘額較上年增長22.81%。

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入7.40億元，較上年減少12.31億元，主要是受貨幣市場利率持續走低影響，存放同業款項及拆出資金平均收益率較上年下降148個基點至1.05%。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入84.93億元，較上年增加37.44億元，增幅為78.84%，主要是由於本集團為提高短期資金使用效率，增持買入返售債券及票據，使得其平均餘額較上年增長428.19%。

利息支出

2009年，本集團利息支出1,275.78億元，較上年減少40.02億元，降幅為3.04%。

客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2009年12月31日止年度			截至2008年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	3,881,642	50,150	1.29	3,068,572	53,646	1.75
活期存款	2,515,095	15,662	0.62	2,073,951	20,207	0.97
定期存款	1,366,547	34,488	2.52	994,621	33,439	3.36
個人存款	3,394,676	60,286	1.78	2,641,783	61,725	2.34
活期存款	1,275,657	4,719	0.37	1,029,051	6,451	0.63
定期存款	2,119,019	55,567	2.62	1,612,732	55,274	3.43
海外業務	89,484	540	0.60	67,961	1,789	2.63
客戶存款總額	7,365,802	110,976	1.51	5,778,316	117,160	2.03

客戶存款利息支出1,109.76億元，較上年減少61.84億元，降幅為5.28%，主要是由於人行下調存款基準利率因素影響，客戶存款平均成本率較上年下降52個基點至1.51%，平均餘額的增長部分抵銷了上述影響。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出131.23億元，較上年增加19.99億元，增幅為17.96%，主要是受資本市場回暖影響，同業及其他金融機構存放款項平均餘額較上年增加所致。

賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出0.11億元，同比大幅減少，主要由於賣出回購餘額大幅減少。

手續費及佣金淨收入

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2009年 12月31日止年度	截至2008年 12月31日止年度	變動額	變動(%)
手續費及佣金收入	49,839	40,056	9,783	24.42
顧問和諮詢費	10,962	6,998	3,964	56.64
代理業務手續費	9,840	10,289	(449)	(4.36)
銀行卡手續費	9,186	7,153	2,033	28.42
託管及其他受託業務佣金	6,672	4,759	1,913	40.20
結算與清算手續費	6,308	4,797	1,511	31.50
擔保手續費及信用承諾手續費	2,775	3,102	(327)	(10.54)
其他	4,096	2,958	1,138	38.47
手續費及佣金支出	(1,780)	(1,610)	(170)	10.56
手續費及佣金淨收入	48,059	38,446	9,613	25.00

本集團實現手續費及佣金淨收入480.59億元，較上年增加96.13億元、增幅為25.00%；在經營收入中佔比較上年提高3.59個百分點至17.84%。

顧問和諮詢業務手續費收入109.62億元，較上年增加39.64億元，增幅為56.64%。本集團視客戶的不同情況和投融资需求，為客戶提供全面的、多元化財務顧問服務，實現收入71.41億元，比去年增長21.82億元、增幅44%。受國家投資拉動，各地部分重點基礎建設項目陸續開工，與基本建設密切相關的造價諮詢、工程資金監管等產品快速增長，其中造價諮詢收入35.79億元，增幅106%。

代理業務手續費收入98.40億元，較上年減少4.49億元，主要是受金融危機和國內資本市場巨幅波動影響，代客外匯交易和代銷基金業務手續費收入出現較大降幅。

銀行卡業務手續費收入91.86億元，較上年增加20.33億元，增幅為28.42%，其中，貸記卡收入增速達83%，主要是本集團持續加大市場拓展和資源投入，優化客戶結構，提高發卡質量，消費交易額以及自助設備交易額持續穩定增長。

託管及其他受託業務佣金收入66.72億元，較上年增加19.13億元，增幅為40.20%，其中，通過優化業務流程，提高業務效率，積極創新產品，百易安、銀團貸款、理財業務增速分別達到195%、116%和31%。

結算與清算手續費收入63.08億元，較上年增加15.11億元，增幅為31.50%，其中，通過積極營銷客戶，提高服務層次和水平，實現對公結算手續費收入28.76億元，增幅為90%。

擔保手續費及信用承諾手續費收入27.75億元，較上年減少3.27億元，主要是貸款承諾業務受政策性調整因素影響大幅度萎縮。

其他手續費收入40.96億元，較上年增加11.38億元，增幅為38.47%。其中，電子銀行業務收入18.89億元，增幅為66%，主要是本集團積極拓展銷售渠道，鼓勵客戶使用電子渠道，改善業務系統，提升業務服務效率和水平。

投資性證券淨收益

投資性證券淨收益44.71億元，主要得益於金融市場的逐步回暖，本集團在控制市場風險和信用風險的前提下，適時調整債券品種和期限結構，利用市場機會，實現價差收益。

其他經營淨收益

2009年，本集團其他經營淨收益25.66億元。其中匯兌淨損失2.50億元，固定資產處置淨收益1.10億元，抵債資產處置淨收益3.56億元，其他收益23.50億元。

於2009年12月31日的外匯敞口構成及2009年的外匯敞口損益列示如下：

(人民幣百萬元)	於2009年12月31日外匯敞口構成			截至2009年 12月31日 止年度 匯兌損益
	表內	表外	合計	
外幣資產及自營衍生金融工具	58,542	(58,542)	—	(330)
其他	14,633	4,504	19,137	80
外匯淨敞口	73,175	(54,038)	19,137	
匯兌淨收益				(250)

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

外幣資產及自營衍生金融工具

2009年，為規避外幣業務的市場風險，本集團減少了相關衍生產品交易敞口，外幣資產及自營衍生金融工具交易餘額大幅下降。外幣資產在扣除用於規避風險的衍生金融工具影響後的淨損失為3.30億元，主要是由於部分貨幣利率掉期交易年內陸續到期，交易餘額下降導致貨幣利率掉期交易淨收益減少；同時，美元與人民幣利率曲線變化導致自營衍生金融工具產生重估損失。

其他匯兌淨收益

2009年，本集團其他匯兌淨收益為0.80億元。其中，代客外匯交易淨收益0.73億元，較上年有所下降，主要是受進出口貿易下降以及人民幣升值預期穩定影響，代客外匯資金及遠期外匯交易餘額下降所致。

經營費用

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2009年 12月31日 止年度	截至2008年 12月31日 止年度
員工成本	51,138	46,657
物業及設備支出	16,755	14,957
營業稅及附加	15,972	15,793
其他	21,281	21,786
經營費用總額	105,146	99,193
成本對收入比率	39.04%	36.77%

2009年，本集團持續加強成本管理，優化費用支出結構，經營費用總額1,051.46億元，增幅6.00%。

員工成本511.38億元，較上年增長44.81億元，增幅9.60%，低於稅前利潤和淨利潤增幅。

物業及設備支出167.55億元，較上年增長17.98億元，增幅12.02%，主要是受近年來持續加大網點改造力度及物業房租價格上漲等因素影響，折舊、租金和物業管理費等剛性基礎運營費用增長較快。

營業稅金及附加159.72億元，較上年增加1.79億元，增幅為1.13%。

其他經營費用212.81億元，較上年減少5.05億元，降幅2.32%，這主要得益於本集團扎實推進成本管控工作。在支持業務發展的基礎性費用得到保障的前提下，成本支出結構進一步優化，會議費、招待費等高彈費用均較上年大幅下降，降幅分別為29.55%和12.51%。

由於經營費用增幅略高於經營收入增幅，成本收入比較上年上升2.27個百分點至39.04%。

資產減值損失

(人民幣百萬元)	截至2009年 12月31日 止年度	截至2008年 12月31日 止年度
客戶貸款和墊款	24,256	36,246
投資	1,112	13,237
可供出售金融資產	1,004	10,756
持有至到期投資	76	3,126
應收款項債券投資	32	(645)
固定資產	2	28
其他	90	1,318
資產減值損失總額	25,460	50,829

2009年，資產減值損失254.60億元，較上年減少253.69億元。其中，客戶貸款和墊款減值損失242.56億元，投資減值損失11.12億元，其他資產減值損失0.90億元，其中抵債資產減值損失為1.21億元。

客戶貸款和墊款減值損失

2009年，本集團客戶貸款和墊款減值損失為242.56億元，較上年減少119.90億元，主要是信貸資產質量隨著宏觀經濟逐步企穩回升而持續改善所致。

投資減值損失

2009年，本集團投資減值損失為11.12億元人民幣，較上年減少121.25億元。其中，可供出售金融資產減值損失準備較上年減少97.52億元，主要是隨著美國經濟衰退步伐放緩，外幣債券市場走出低谷，同時本集團採取外幣債券減持策略，使外幣債券餘額大幅下降。

所得稅費用

2009年，所得稅費用318.89億元，較上年增加47.90億元。所得稅實際稅率為22.99%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。所得稅費用詳情載列於本年報「財務報表」附註「所得稅費用」。

資產負債表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年12月31日		於2008年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
客戶貸款和墊款總額	4,819,773		3,793,943	
貸款減值損失準備	(126,826)		(110,368)	
客戶貸款和墊款淨額	4,692,947	48.77	3,683,575	48.75
投資性證券 ¹	2,559,928	26.60	2,144,439	28.38
現金及存放中央銀行款項	1,458,648	15.16	1,247,450	16.51
存放同業款項及拆出資金	123,380	1.28	49,932	0.66
買入返售金融資產	589,606	6.13	208,548	2.76
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18,871	0.20	50,309	0.67
應收利息	40,345	0.42	38,317	0.51
其他資產 ²	139,630	1.44	132,882	1.76
資產總額	9,623,355	100.00	7,555,452	100.00

1. 包括可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項債券投資。

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

於2009年12月31日，本集團資產總額96,233.55億元，比上年增加20,679.03億元，增幅為27.37%。其中，客戶貸款和墊款總額較上年增加10,258.30億元，增幅27.04%，主要是由於在保增長、擴內需的宏觀政策背景下，本集團在有效控制風險的基礎上加大了對優質項目和重點客戶的貸款投放規模，同時加強對市場發展潛力大、客戶需求突出的民生領域支持力度；投資性證券較上年增加4,154.89億元，主要是繼續增持國債、政策性金融債以及評級較高的信用類債券；現金及存放中央銀行款項較上年增加2,111.98億元，增幅為16.93%，主要是由於法定存款準備金受客戶存款大幅增長影響而增加；存放同業及拆出資金較上年增加734.48億元，主要是存放於銀行同業款項大幅增加；買入返售金融資產較上年增加3,810.58億元，在資產總額中的佔比較上年上升3.37個百分點，主要是為提高資金使用效率，增持買入返售債券和買入返售票據。

客戶貸款和墊款

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年12月31日		於2008年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司類貸款	3,351,315	69.53	2,689,784	70.90
短期貸款	915,674	19.00	855,397	22.55
中長期貸款	2,435,641	50.53	1,834,387	48.35
個人貸款	1,088,459	22.58	821,531	21.65
個人住房貸款	852,531	17.69	603,147	15.90
個人消費貸款	78,651	1.63	74,964	1.98
其他貸款 ¹	157,277	3.26	143,420	3.77
票據貼現	228,361	4.74	163,161	4.30
海外業務	151,638	3.15	119,467	3.15
客戶貸款和墊款總額	4,819,773	100.00	3,793,943	100.00

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

於2009年12月31日，本集團客戶貸款和墊款總額48,197.73億元，較上年增加10,258.30億元，增幅為27.04%。

公司類貸款33,513.15億元，較上年增加6,615.31億元，增幅為24.59%，在客戶貸款和墊款總額中的佔比較上年下降1.37個百分點至69.53%。其中，投向基礎設施行業領域的貸款為15,398.98億元，新增額在公司類貸款新增額中的佔比達到53.12%，主要是由於國家擴大內需的政策使得基礎設施貸款有效需求旺盛，本集團充分發揮在該領域的傳統優勢，擇優投放；教育、衛生等重點民生領域貸款1,904.12億元，增幅達48.56%，遠高於公司類貸款平均增幅。

本集團深入研究行業發展的基本方向和趨勢，採取「進、保、控、壓、退」策略，針對不同區域、客戶、產品實行差別信貸政策，大力加強信貸結構調整和風險控制，重點調控的「兩高一剩」行業、房地產業、製造業餘額佔比分別比年初下降了2.89、1.24和0.81個百分點。通過完善信貸准入退出制度、嚴格准入標準和優選客戶，公司類退出貸款餘額較上年末減少767億元；內部評級A級及以上客戶貸款餘額佔比達到91.98%，較上年提高2.64個百分點。

管理層討論與分析

個人貸款10,884.59億元，較上年增加2,669.28億元，增幅為32.49%，在客戶貸款和墊款總額中的佔比較上年上升0.93個百分點至22.58%。其中，個人住房貸款較上年增加2,493.84億元，增幅為41.35%，主要支持居民自住消費需求；個人消費貸款較上年增加36.87億元，增幅為4.92%；其他貸款較上年增加138.57億元，增幅為9.66%。面對複雜的市場形勢變化，積極防範局部區域的市場系統性風險，重點滿足優質個人客戶信貸需要。

票據貼現2,283.61億元，較上年增加652.00億元，增幅為39.96%，主要用於滿足重點優質客戶短期融資需求。

海外客戶貸款和墊款1,516.38億元，較上年增加321.71億元，增幅為26.93%，主要是香港地區貸款增加較多所致。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年12月31日		於2008年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
信用貸款	1,291,942	26.81	947,785	24.98
保證貸款	997,157	20.69	811,228	21.38
抵押貸款	2,062,981	42.80	1,650,208	43.50
質押貸款	467,693	9.70	384,722	10.14
客戶貸款和墊款總額	4,819,773	100.00	3,793,943	100.00

貸款減值損失準備

(人民幣百萬元)	按組合方式 評估的貸款 和墊款損失準備	截至2009年12月31日止年度 已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額	54,122	5,698	50,548	110,368
本年計提	21,094	25	19,296	40,415
本年轉回	—	(134)	(16,025)	(16,159)
折現回撥	—	—	(1,270)	(1,270)
收購子公司	412	4	—	416
本年轉入／(本年轉出)	—	(77)	(360)	(437)
本年核銷	—	(724)	(6,121)	(6,845)
本年收回	—	46	292	338
年末餘額	75,628	4,838	46,360	126,826

2009年，本集團堅持一貫審慎原則，嚴格按照會計準則相關要求，充分考慮外部經濟形勢變化與宏觀調控政策影響，足額計提貸款減值準備。於2009年12月31日，客戶貸款和墊款減值損失準備餘額1,268.26億元，較上年增加164.58億元；減值準備對不良貸款比率為175.77%，較上年提高44.19個百分點。

投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年12月31日		於2008年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18,871	0.73	50,309	2.29
可供出售金融資產	651,480	25.26	550,838	25.10
持有至到期投資	1,408,873	54.64	1,041,783	47.47
應收款項債券投資	499,575	19.37	551,818	25.14
投資合計	2,578,799	100.00	2,194,748	100.00

於2009年12月31日，投資總額25,787.99億元，較上年增加3,840.51億元。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產較上年減少314.38億元，降幅為62.49%，主要是減持作為交易用途的債券。可供出售金融資產較上年增加1,006.42億元，其中可供出售債券投資較上年增加913.84億元，主要是增持政府、銀行及非銀行金融機構和企業發行的債券；可供出售權益工具投資較上年增加92.58億元，主要是受國內資本市場回暖影響，持有的債轉股流通股公允價值上升。持有至到期投資較上年增加3,670.90億元，主要是增持政府、中央銀行、政策性銀行發行的債券。應收款項債券投資較上年減少522.43億元，主要是人行向原建行定向發行票面值為633.54億元的不可轉讓票據已於2009年6月全部到期收回。

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債券投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年12月31日		於2008年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
本幣債券投資	2,492,869	97.77	2,068,230	95.04
外幣債券投資	56,859	2.23	107,890	4.96
債券投資總額	2,549,728	100.00	2,176,120	100.00

外幣債券投資

下表列出報告期末本集團持有的美國次級按揭貸款支持債券構成情況。

(百萬美元)	減值準備	賬面價值 ¹
美國次級按揭貸款債券	(269)	109
首次抵押債券	(189)	103
二次抵押債券	(80)	6
與美國次級按揭貸款債券相關的住房貸款債務抵押權(CDO)	(453)	—
合計	(722)	109

1. 扣除減值損失準備後的賬面金額。

於2009年12月31日，本集團持有外幣債券投資組合賬面價值83.28億美元(折合人民幣568.59億元)。

於2009年12月31日，本集團持有美國次級按揭貸款支持債券賬面價值1.09億美元(折合人民幣7.41億元)，佔外幣債券投資組合的1.30%，累計提取減值準備7.22億美元(折合人民幣49.27億元)。

於2009年12月31日，本集團持有中間級別債券(Alt-A)賬面價值1.93億美元(折合人民幣13.18億元)，佔外幣債券投資組合的2.32%，累計提取減值準備2.64億美元(折合人民幣18.02億元)。

綜合考慮上述債券的信用狀況和市場因素，本集團審慎提取債券減值準備，並將繼續關注美國信貸市場未來變化。

應收利息

於2009年12月31日，本集團應收利息403.45億元，較上年增加20.29億元，增幅為5.29%。應收利息減值準備餘額0.01億元，是本集團對逾期3年以上的應收債券利息全額計提減值準備。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年12月31日		於2008年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶存款	8,001,323	88.27	6,375,915	89.96
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	812,905	8.97	490,572	6.92
賣出回購金融資產	—	—	864	0.01
已發行債務證券	98,644	1.09	53,810	0.76
其他負債 ¹	151,463	1.67	166,729	2.35
總負債	9,064,335	100.00	7,087,890	100.00

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

於2009年12月31日，負債總額90,643.35億元，較上年增加19,764.44億元，增幅為27.88%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年增加16,254.08億元，增幅為25.49%，在負債總額中的佔比較上年下降1.69個百分點至88.27%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金較上年增加3,223.33億元，增幅為65.71%，主要是由於資本市場回暖影響，證券公司、基金公司存款大幅增加；已發行債務證券較上年增加448.34億元，主要是本行於2009年在全國銀行間債券市場公開發行總額為800億元次級債券，並行使贖回權將2004年發行的400億元次級債券以面值贖回。

管理層討論與分析

客戶存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年12月31日		於2008年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款	4,303,509	53.79	3,337,046	52.33
活期存款	2,960,155	37.00	2,229,910	34.97
定期存款	1,343,354	16.79	1,107,136	17.36
個人存款	3,584,727	44.80	2,967,747	46.55
活期存款	1,435,348	17.94	1,133,449	17.78
定期存款	2,149,379	26.86	1,834,298	28.77
海外業務	113,087	1.41	71,122	1.12
客戶存款總額	8,001,323	100.00	6,375,915	100.00

於2009年12月31日，客戶存款80,013.23億元，較上年增加16,254.08億元，增幅為25.49%。公司存款較上年增加9,664.63億元，增幅為28.96%，高於個人存款20.79%的增幅，使得公司存款在客戶存款中的佔比較上年上升1.46個百分點至53.79%，主要是受國內經濟企穩回升影響，企業資金面有所改觀。境內活期存款較上年增長30.69%，高於定期存款18.74%的增幅，在客戶存款總額中的佔比較上年上升2.19個百分點至54.94%，主要是公司客戶存款中活期佔比提高。

股東權益

(人民幣百萬元)	於2009年 12月31日	於2008年 12月31日
股本	233,689	233,689
資本公積	90,266	90,241
投資重估儲備	13,163	11,156
盈餘公積	37,421	26,922
一般風險準備	46,806	46,628
未分配利潤	136,112	59,593
外幣報表折算差	(1,982)	(2,263)
歸屬於本行股東權益	555,475	465,966
少數股東權益	3,545	1,596
股東權益	559,020	467,562

於2009年12月31日，股東權益5,590.20億元，較上年增加914.58億元；股東權益總額對資產總額的比率為5.81%，較上年下降0.38個百分點。

資本充足率

下表列出所示日期本集團資本充足率相關資料。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年 12月31日	於2008年 12月31日
核心資本充足率¹	9.31%	10.17%
資本充足率²	11.70%	12.16%
資本基礎組成部分		
核心資本：		
股本	233,689	233,689
資本公積、投資重估儲備和外幣報表折算差額 ⁴	82,427	83,202
盈餘公積和一般風險準備	84,227	73,550
未分配利潤 ^{3、4}	87,564	39,316
少數股東權益	3,545	1,596
	491,452	431,353
附屬資本：		
貸款損失一般準備金	48,463	38,110
以公允價值計量的金融工具的重估增值	10,815	8,684
長期次級債務	80,000	40,000
	139,278	86,794
扣除前總資本	630,730	518,147
扣除：		
商譽	(1,590)	(1,527)
未合併股權投資	(8,903)	(5,682)
其他 ⁵	(12,004)	(522)
扣除後總資本	608,233	510,416
加權風險資產⁶	5,197,545	4,196,493

管理層討論與分析

1. 核心資本充足率等於核心資本扣除100%商譽和50%未合併股權投資及其他扣減項後的淨額，除以加權風險資產。
2. 資本充足率等於扣除後總資本除以加權風險資產。
3. 未分配利潤已扣除於資產負債表日後本行建議分派的股息。
4. 投資重估儲備中的可供出售金融資產公允價值重估增值從核心資本中扣除，並且將該項增值的50%計入附屬資本。此外，對於未實現的交易性金融工具公允價值重估增值在考慮稅收影響後從核心資本中扣除，並記入附屬資本。
5. 其他主要是指按銀監會的規定扣除的資產支持證券投資。
6. 加權風險資產包括12.5倍的市場風險資本。

按照銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算，於2009年12月31日，本集團資本充足率為11.70%，核心資本充足率為9.31%，分別較上年末下降0.46個百分點和0.86個百分點。

資本充足率下降的原因是加權風險資產增幅高於扣除後總資本增幅。由於表內資產的增長及表外業務的快速發展，加權風險資產較上年末增加10,010.52億元，增幅為23.85%。扣除後總資本較上年末增加978.17億元，增幅為19.16%，其中附屬資本增加524.84億元，主要是2009年在全國銀行間債券市場公開發行次級債券所致。

貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年12月31日		於2008年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	4,546,843	94.33	3,492,961	92.07
關注	200,774	4.17	217,100	5.72
次級	21,812	0.45	35,105	0.93
可疑	42,669	0.89	39,862	1.05
損失	7,675	0.16	8,915	0.23
客戶貸款和墊款總額	4,819,773	100.00	3,793,943	100.00
不良貸款額	72,156		83,882	
不良貸款率		1.50		2.21

2009年，本集團面對複雜的宏觀經濟形勢，進一步深入推進信貸結構調整，對信貸資產進行滾動風險排查，主動防範化解風險，加強預警跟蹤與貸後管理，利用有利市場時機加快不良貸款處置，信貸資產質量繼續穩定向好。於2009年12月31日，不良貸款餘額721.56億元，較上年減少117.26億元；不良貸款率1.50%，較上年下降0.71個百分點，次級類貸款、可疑類貸款佔比持續降低，關注類貸款佔比4.17%，較上年下降1.55個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年12月31日			於2008年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款	3,351,315	57,178	1.71	2,689,784	74,430	2.77
短期貸款	915,674	29,143	3.18	855,397	37,700	4.41
中長期貸款	2,435,641	28,035	1.15	1,834,387	36,730	2.00
個人貸款	1,088,459	7,208	0.66	821,531	8,840	1.08
個人住房貸款	852,531	3,600	0.42	603,147	4,931	0.82
個人消費貸款	78,651	1,329	1.69	74,964	1,685	2.25
其他貸款 ¹	157,277	2,279	1.45	143,420	2,224	1.55
票據貼現	228,361	—	—	163,161	—	—
海外業務	151,638	7,770	5.12	119,467	612	0.51
總計	4,819,773	72,156	1.50	3,793,943	83,882	2.21

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

於2009年12月31日，公司類貸款不良率較上年下降1.06個百分點至1.71%，個人類貸款不良率較上年下降0.42個百分點至0.66%；海外業務受全球金融危機影響，不良貸款有所上升，但對本集團整體風險無實質性影響。

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年12月31日				於2008年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款	3,351,315	69.53	57,178	1.71	2,689,784	70.90	74,430	2.77
製造業	803,302	16.67	21,413	2.67	663,350	17.48	23,793	3.59
電力、燃氣及水的生產和供應業	486,094	10.09	3,991	0.82	452,472	11.93	6,672	1.47
交通運輸、倉儲和郵政業	519,078	10.77	3,382	0.65	426,803	11.25	5,359	1.26
房地產業	358,651	7.44	9,322	2.60	329,381	8.68	15,387	4.67
租賃及商業服務業	303,380	6.29	1,829	0.60	135,746	3.58	3,429	2.53
其中：商務服務業	301,502	6.26	1,742	0.58	135,105	3.56	3,264	2.42
水利、環境和公共設施管理業	206,175	4.28	1,595	0.77	132,426	3.49	2,159	1.63
建築業	116,379	2.41	2,252	1.94	116,551	3.07	2,375	2.04
批發和零售業	146,693	3.04	7,391	5.04	102,590	2.70	7,704	7.51
採礦業	104,019	2.16	394	0.38	90,499	2.39	479	0.53
其中：石油和天然氣開採業	4,599	0.10	61	1.33	18,083	0.48	16	0.09
教育	93,351	1.94	1,117	1.20	78,870	2.08	1,179	1.49
電訊、計算機服務和軟件業	25,249	0.52	1,123	4.45	25,943	0.68	715	2.76
其中：電信和其他信息傳輸服務業	22,450	0.47	189	0.84	23,598	0.62	328	1.39
其他	188,944	3.92	3,369	1.78	135,153	3.57	5,179	3.83
個人貸款	1,088,459	22.58	7,208	0.66	821,531	21.65	8,840	1.08
票據貼現	228,361	4.74	—	—	163,161	4.30	—	—
海外業務	151,638	3.15	7,770	5.12	119,467	3.15	612	0.51
總計	4,819,773	100.00	72,156	1.50	3,793,943	100.00	83,882	2.21

2009年，面對複雜多變的外部經濟環境，本集團持續優化行業客戶信貸准入退出標準，進一步完善行業限額管理，不良率較高的批發零售業、房地產業、製造業的不良額和不良率保持下降勢頭，不良額分別較上年減少3.13億元、60.65億元和23.80億元，不良率分別較上年下降2.47個百分點、2.07個百分點和0.92個百分點。

已重組客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期，本集團已重組客戶貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年12月31日		於2008年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	3,739	0.08	3,376	0.09

逾期客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年12月31日		於2008年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)
逾期3個月以內	18,565	0.39	39,014	1.03
逾期3個月至1年	17,296	0.35	19,189	0.50
逾期1年以上3年以內	21,710	0.45	21,786	0.57
逾期3年以上	16,690	0.35	18,065	0.48
已逾期客戶貸款和墊款總額	74,261	1.54	98,054	2.58

資產負債表表外項目分析

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具包括利率合約、匯率合約、貴金屬合約和權益工具合約。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見本年報「財務報表」附註「衍生金融工具」。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、債券承兌承諾、未決訴訟和糾紛及或有負債。信貸承諾是最重要的組成部分，於2009年12月31日，信貸承諾餘額18,614.73億元。有關承諾及或有負債詳見本年報「財務報表」附註「承諾及或有負債」。

主要會計估計及判斷

本集團在應用會計政策確定部分資產和負債的賬面價值及報告期損益時，在某些方面做出估計及判斷。這些估計及判斷涉及對現金流量的風險調整或所採用的貼現率和影響其他成本的價格未來變動的假設。本集團根據過往的經驗和對未來事件的預計做出估計和假設，並定期審閱。除此之外，本集團採用會計政策時還需要做出進一步的判斷。集團管理層相信，本集團作出的估計及判斷，均已適當地反映了本集團面臨的經濟狀況。受估計及判斷影響的主要領域包括：客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資的減值損失、可供出售權益投資的減值、金融工具的公允價值、持有至到期投資的重分類、所得稅等。上述事項相關的會計估計及判斷，請參見本年報「財務報表」附註「重要會計政策和會計估計」。

中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2009年12月31日止年度淨利潤和於2009年12月31日的股東權益並無差異。

業務運作

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

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2009年12月31日止年度		截至2008年12月31日止年度	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	84,157	60.66	67,368	56.26
個人銀行業務	23,311	16.80	20,249	16.91
資金業務	30,294	21.84	31,510	26.32
其他業務及未分配項目	963	0.70	614	0.51
稅前利潤	138,725	100.00	119,741	100.00

公司銀行業務

下表列出公司銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2009年 12月31日止年度	截至2008年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	124,389	126,010	(1.29)
手續費及佣金淨收入	19,884	15,350	29.54
其他經營收入	389	716	(45.67)
經營收入	144,662	142,076	1.82
經營費用	(43,029)	(42,824)	0.48
減值損失支出	(17,476)	(31,884)	(45.19)
稅前利潤	84,157	67,368	24.92
	於2009年 12月31日	於2008年 12月31日	
分部資產	3,879,101	3,214,610	20.67

2009年，公司銀行業務稅前利潤總額較上年增長24.92%至841.57億元，佔本集團稅前利潤的60.66%，較上年上升4.40個百分點，是本集團主要的盈利來源。受降息影響，公司銀行利息淨收入較上年略微下降1.29%，但受益於審價諮詢、財務顧問等中間業務產品強勁增長，手續費及佣金淨收入增長29.54%至198.84億元；伴隨宏觀經濟逐步回暖、企業經營好轉，資產減值損失支出較上年大幅下降45.19%，推動本年度公司銀行業務利潤較快增長。

公司信貸投放穩健適度。在貸款投放上，本集團堅持控制總量、把握節奏、調整結構、確保質量的審慎適度原則，相對同業信貸投放比較穩健。2009年末，公司類客戶貸款餘額33,513.15億元，較上年增加6,615.31億元，增長24.59%。公司類貸款資產質量繼續向好，不良貸款額571.78億元，不良貸款率1.71%，分別較上年下降172.52億元和1.06個百分點。

信貸結構得到繼續優化。產品結構上，本集團投向基礎設施行業領域貸款15,398.98億元，主要投向國家重點支持領域和行業。客戶結構上，本集團信貸投放繼續向高信用等級客戶集中，A級及以上客戶貸款餘額佔比91.98%，較上年提高2.64個百分點。在重點調控領域中，「兩高一剩」行業貸款增速降至12.79%；房地產業貸款新增292.70億元，增幅8.89%，低於公司類貸款15.70個百分點。

大力推動小企業業務專業化經營，新興貸款業務快速增長。新組建140家按照「信貸工廠」模式操作的小企業經營中心，積極推廣供應鏈融資等系列產品，不斷優化和完善小企業評級配套政策制度，加強風險控制和市場研究。本集團發放保理預付款440億元；向28家企業發放併購貸款125億元，位列同業第一；向1,890家企業發放網絡銀行貸款47.8億元；「誠貸通」小額無抵押貸款向全行推廣；研發的小企業助保金貸款產品已在7家分行試點；「內貿通」產品已為近千家外貿企業客戶提供服務，融資餘額超過150億元。

中間業務貢獻度顯著提高。公司銀行業務實現手續費及佣金淨收入198.84億元，較上年增長29.54%，在本集團手續費及佣金淨收入中的佔比較上年提高1.44個百分點至41.37%。審價諮詢、對公人民幣結算業務、境內保函這三項傳統產品在公司中間業務收入中的佔比達37.05%，其中：審價諮詢類業務收入35.79億元，對公人民幣結算業務收入28.76億元，境內保函收入9.12億元；銀團貸款和國內保理業務兩項新興業務快速增長，有效的拓寬了本行對公中間業務收入來源，其中：銀團貸款業務收入8.17億元，實現了116%的高速增長；國內保理業務收入4.92億元，實現3倍以上的高速增長。

- **機構業務拓展成效顯著。**本集團在同業中首家推出專註民生領域的「民本通達」金融服務品牌，內涵「教育慧民」、「醫療健民」、「社保安民」和「環保益民」四個子品牌及相應子方案，創造性地為客戶提供全程化的綜合金融服務，全行推廣後成效顯著。推出同業首家全行統一的社保業務綜合服務系統，累計發放社保聯名卡142.30萬張。2009年預算單位公務卡發行77萬張，是上年的1.5倍；百易安產品在公司債資金監管、信託貸款資金監管方面取得了創新突破，實現手續費收入13.58億元。代理保險業務實現收入27.48億元，市場份額位列同業前列。鑫存管業務實現手續費收入4.68億元，存管客戶總數和手續費收入均位居同業首位。本集團繼續保持國家開發銀行最大代理行地位。與本集團開展業務合作的期貨公司達到137家，銀期轉賬簽約客戶數量達到39萬戶，位居同業首位。
- **國際業務逆勢增長。**大型出口信貸(含出口買方信貸、出口賣方信貸、出口信貸再融資)項目不斷取得突破，帶動國內一大批企業的大型機電設備出口和境外工程承包；「海外融資保」為特色產品的融資性對外擔保業務市場競爭力日漸顯著，品牌效應突顯；國際結算量完成4,650.97億美元，逆市增長3.78%，遠高於同期外貿進出口增速；成功推出融稅通、融鏈通、票據保險融資等貿易融資新產品，首批啟動了跨境貿易人民幣結算業務。
- **投資託管業務再創佳績。**本集團投資託管業務規模9,961.03億元、增幅58.14%；實現託管費收入13.37億元。證券投資基金託管業務再上新臺階，市場佔比24.67%，較上年提高0.65個百分點，連續五年上升；獲批新基金、已投入託管運作新基金只數市場佔比均在40%左右，位列同業第一位；保險、證券、信託公司證券投資託管業務和實業投資託管業務發展迅猛，託管規模比年初翻番。其中，證券公司證券投資託管

規模、信託公司證券投資託管規模、實業投資託管規模分別比上年新增295.98%、185.70%和119.64%；企業年金基金託管業務取得歷史性突破，託管規模達到212.59億元；在業內率先開展特定客戶境外託管業務，一對一專戶託管數量和規模均居同業前列；QFII、QDII託管業務穩步增長，當年託管規模增幅均超過50%。

- **企業年金市場份額穩步提升。**本集團管理企業年金個人賬戶192.54萬戶，較上年增長194.04%；管理受託資產96.27億元，較上年增長32.44%。為多家大型企業提供優質、安全、穩定的企業年金服務，並得到客戶一致好評。自主研發面向中小客戶的標準化企業年金產品，創立了「養頤樂」企業年金品牌，「養頤樂」等企業年金產品簽約中小客戶達1,013戶，呈現高速發展的態勢。成功開通了企業年金業務網上銀行、電話銀行等服務渠道，並通過升級企業年金受託、賬戶管理和委託人系統，實現企業年金信息的無縫對接。

個人銀行業務

下表列出個人銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2009年 12月31日止年度	截至2008年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	62,817	58,417	7.53
手續費及佣金淨收入	17,882	15,286	16.98
其他經營收入	268	870	(69.20)
經營收入	80,967	74,573	8.57
經營費用	(53,492)	(49,742)	7.54
減值損失支出	(4,164)	(4,582)	(9.12)
稅前利潤	23,311	20,249	15.12
	於2009年 12月31日	於2008年 12月31日	
分部資產	1,073,608	863,351	24.35

個人銀行業務實現稅前利潤233.11億元，較上年增長15.12%，對本集團的利潤貢獻度較上年略有下降。由於個貸業務快速發展，推動個人業務利息淨收入較上年增長7.53%，個人銀行卡、個人電子銀行等業務發展迅速，推動個人手續費及佣金淨收入快速增長16.98%，同時，個人貸款減值損失減少9.12%，促使本年個人銀行業務實現利潤增長。

個人存款保持快速增長勢頭。本集團在開展旺季營銷活動的基礎上，從源頭上抓資金、抓客戶，個人存款較上年末增加6,169.79億元至35,847.26億元，增幅20.79%。個人高端客戶較上年末增長50%，管理的金融資產較上年末增長49%。

個人貸款穩健發展，住房貸款保持市場領先。本集團致力於打造和完善個人信貸業務的產品鏈、價值鏈，全方位、多層次拓展新領域和新市場，提升服務品質。本集團以個貸中心專業化經營機制為平台，實現個貸業務處理流程化和操作環節的標準化，在客戶細分基礎上提供差別化的個人貸款產品和服務。個人貸款增長32.49%至10,884.59億元，其中，個人住房貸款增長41.35%至8,525.31億元，貸款餘額、新增額均保持同業前列。本集團還面向專業市場個私業主客戶拓展個人助業貸款，回應國家扶持「三農」的政策，試點推出個人農戶貸款。

委託性住房金融業務穩步發展。住房公積金存款餘額為2,651.63億元，公積金個人住房貸款餘額達4,145.01億元，委託性住房公積金存貸款份額均保持同業第一。本集團通過創新金融服務、加大科技研發，不斷加大住房資金歸集和公積金貸款受託發放力度，支持中低收入居民住房融資需求，並積極推出和完善公積金小額跨行支付、公積金電子渠道、公積金聯名卡、公積金委託提取還貸等新產品新服務，創新公積金貸款與商業性房貸產品的組合方式，有效提升了本集團住房金融品牌形象。

銀行卡業務發展迅速。借記卡發卡總量2.52億張，數量較上年略有下降，但質量有所上升，主要是由於本集團對睡眠卡進行了清理，使運行效率大幅提高。借記卡消費交易額7,906.63億元，較上年同期增長77.24%；實現手續費收入45.36億元，較上年增長14.76%。理財卡發卡總量達489.50萬張，較上年末新增122.54萬張。信用卡新增553萬張，發卡總量達2,424萬張；消費交易額2,927.81億元，較上年增長85.41%；貸款餘額達363.32億元，較上年增長58.49%，資產質量保持良好。

資金業務

下表列出資金業務分部主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2009年 12月31日止年度	截至2008年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	22,199	40,628	(45.36)
手續費及佣金淨收入	9,518	7,085	34.34
交易淨收益	2,233	3,213	(30.50)
投資性證券淨收益	4,471	(2,252)	(298.53)
其他經營損失	(378)	2,330	(116.22)
經營收入	35,040	47,366	(26.02)
經營費用	(3,802)	(2,857)	33.08
減值損失支出	(944)	(12,999)	(92.74)
稅前利潤	30,294	31,510	(3.86)
	於2009年 12月31日	於2008年 12月31日	
分部資產	4,449,759	3,358,278	32.50

2009年，由於市場環境的變化，本集團資金業務收支結構發生較為明顯的變化，資金業務分部的稅前利潤同比小幅下降3.85%至302.94億元。由於市場利率下降導致資金業務利息淨收入同比下降45.36%至221.99億元，抵銷了資金類其他收入的增長和減值損失的下降，導致本年資金業務利潤增長乏力。不過值得欣慰的是，隨著市場逐步回暖和投資組合的調整，資金業務投資減值損失支出大幅下降92.74%。

金融市場業務

本集團堅持以效益為中心，以市場為導向，不斷提高風險管控水平與業務精細化運作能力，適時調整投資組合經營策略，提升管理水平。

人民幣資金運用方面，強化組合管理，優化資產配置，加強信用類債券投資管理，嚴格控制信用風險。外幣資金運用方面，積極應對國際金融危機帶來的不利影響，擇機減持外幣債券信用風險敞口，進一步降低外幣組合規模；保證全行外幣資金流動性安全，審慎開展拆借業務。

不斷加大交易和承銷力度，多項業務指標位居市場前列，交易活躍度和市場影響力繼續提高。國債承銷綜合排名第一；農業發展銀行、國家開發銀行政策性金融債承銷量市場排名第一；交易賬戶積極把握市場，主動控制敞口風險，在超越市場指數並實現可觀盈利的同時，銀行間債券做市商業業務、櫃檯國債業務市場排名第一。擴大銀行間市場質押式回購與拆借交易量，提高短期資金使用效率，貨幣市場交易額共計11.78萬億，較上年增加4.80萬億元。黃金業務迅猛發展，2009年交易總量達919.77噸，較上年增加98.73%，實現收入3.82億元，同比增加62.54%，個人實物品牌金業務市場份額保持第一。

2009年，受進出口貿易下降以及人民幣升值預期穩定影響，本集團代客結售匯及外匯買賣業務收入23.45億元，較上年下降26%，總量2,214億美元，較上年減少15%，但代客結售匯業務市場份額同比提高0.21個百分點至11.11%。繼續強化風險控制，審慎推進代客衍生業務，交易餘額114.38億美元，同比減少16.16億美元。

投資銀行業務

2009年，本集團投資銀行業務緊跟國家宏觀經濟政策導向及產業升級調整的市場動向，實現了傳統重點業務的持續穩步發展以及多項創新業務的大幅度增長。實現業務收入97.99億元，較上年增長31.87億元，增幅48.22%。

財務顧問業務方面，本集團共實現收入70.46億元，比去年增長21.77億元，增幅44.71%。2009年，本集團在銀行同業中率先推出金融全面解決方案——FITS (Financial Total Solution)，即「飛馳」。視客戶的不同情況和投融資需求，綜合運用傳統商業銀行、新型投資銀行以及各種基金和銀行理財計劃等產品和工具，提供全面的、多元化金融服務方案。此外，本集團緊抓國家宏觀經濟調整和產業升級整合帶來的機遇，大力推進併購重組財務顧問業務的發展，業務收入同比增長近40倍。

債務融資工具承銷業務實現收入6.76億元，比去年增長4.44億元，增幅191.38%；承銷短期融資券及中期票據發行項目39期，承銷金額1,645億元，比去年增長822.5億元，同比翻番。在我國今年首批推出政府融資平台發行中期票據業務中，本集團成功取得了上海、廣東、甘肅政府融資平台中期票據發行項目主承銷商或聯席主承銷商資格，佔據了較大的市場份額。

理財業務方面，本集團共設計推出「天天大豐收」、「利得盈」、「建行財富」、「乾圖理財」、「乾元」等各類理財產品546期，期末產品餘額1,778億元，增幅10%；實現各類收入22.81億元，比去年增長31%。本集團積極調整理財業務發展思路，加大產品創新力度，適時推出憑證式國債類、另類投資型、中小企業集合信貸類等創新型理財產品，並擴大了開放式資產組合型高流動性理財產品的發行地域和規模，豐富了本集團理財產品的種類。

產業基金管理業務方面，本集團與建銀國際在產業投資基金業務中取得重大成果，與相關機構合作註冊成立了醫療、航空、皖江等多家產業基金管理公司，並成功發起成立了國內首隻醫療產業投資基金，邁出了在股權投資基金領域的第一步。

2009年9月，本集團作為資產服務商的「建元2008-1」重整資產證券化項目優先級證券本息兌付完畢，優先級投資者實現了6.08%的年化投資收益率，剩餘信託財產依約返還次級投資者。

海外業務及附屬公司

為全面加強子公司與海外機構管理，2009年，本集團成立了股權投資與戰略合作部，承擔子公司協調管理職責。在國際部下設海外機構管理部，派駐專業團隊，進一步規範和加強海外機構業務經營，風險管理水平進一步提高。

中國海外業務

2009年，本集團海外經營性機構大力拓展外匯清算、國際結算等中間業務，不斷深化境內外業務聯動，穩步推進各項業務發展。於2009年12月31日，海外機構資產總額為2,344.60億元，較上年增長92.82%。

本集團海外機構網絡佈局繼續獲得突破，隨著倫敦子銀行及紐約分行分別於2009年6月1日、2009年6月5日正式開業，本集團境外營業機構達到60個，包括香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾和紐約7家海外分行，悉尼1家海外代表處，建行亞洲、建銀國際和建行倫敦3家經營性全資子公司及建行亞洲在港澳地區的49個網點。目前，胡志明市分行於2009年12月獲頒銀行牌照。

2009年8月10日，建行亞洲與美國國際集團簽署了《股份收購協議書》，建行亞洲100%收購AIG在港子公司美國國際信貸(香港)有限公司。11月更名為中國建設銀行(亞洲)財務有限公司。此項收購使本集團獲得一個完整的信用卡業務平台，有利於完善港澳地區業務佈局，改善業務結構和資產組合，為客戶提供更多樣化的金融服務。

主要附屬公司

建行亞洲

建行亞洲是香港註冊的持牌銀行，主要為客戶提供多元化的個人及商業銀行服務。於2009年末，建行亞洲資產總額約717.04億元，較上年增長50%；實現稅前利潤8.57億元，增長167%，其中，收購美國國際信貸(香港)有限公司產生的溢價約4.73億元。建行亞洲各項貸款餘額約564.35億元，較上年增長38%，主要是因為商業貸款及住宅按揭貸款增加所致。因收購美國國際信貸(香港)有限公司，使得信用卡貸款餘額增加32.66億元；客戶存款餘額約464.40億元，同比增長31%。

在境內外聯動方面，經香港金管局批准，建行亞洲增加北京、上海等7家內地分行作為見證開戶業務合作推廣行，並借助陸港通龍卡與信達國際、中國人壽加強合作，為其客戶提供了海外開戶和資金匯劃的通道。

建行倫敦

建行倫敦充分利用資本金發展資產業務，包括為當地企業提供貸款，以及參與貿易融資業務項下信貸資產轉讓業務等；配合總行實現了外匯和黃金買賣在北京—倫敦—紐約間不間斷交易的操作模式，在國內金融同業中率先實現突破。此外，還充分發揮橋樑作用，協助境內分行營銷客戶。於2009年末，建行倫敦資產總額約6.23億元。

建銀國際

2009年，建銀國際核心財務指標繼續處於香港投行領先地位，稅前利潤增長100%至18.01億元；通過IPO及再融資等方式為客戶實現直接融資4,192億港元。參與完成匹克體育、361度、琥珀能源等多宗上市項目，並在產業基金、香港公募基金方面初具規模。建銀國際醫療保健基金首期籌集資金26億元人民幣，是內地首家醫療產業基金；率先發行國策主導公募基金，表現在香港證監會認可的34只基金中名列前茅。

2009年，建銀國際獲得多項大獎，包括經濟觀察報授予中國最佳投資銀行獎項、證券時報授予香港最佳中資投資銀行、最佳私募股權投資機構獎項，China Venture評選中國最佳私募股權投資機構獎項等。

中德住房儲蓄銀行有限責任公司

中德住房儲蓄銀行有限責任公司資本金為10億元，本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司分別持股75.1%和24.9%。中德住房儲蓄銀行開辦吸收住房儲蓄存款，發放住房儲蓄貸款，發放個人住房貸款，發放以支持經濟適用房、廉租房、經濟租賃房和限價房開發建設為主的開發類貸款等業務，並將逐步開辦吸收公眾存款，發行金融債券，代理發行、兌付和承銷政府債券，代理收付款項，代理銷售基金，代理保險及國內外結算等業務。2009年，中德住房儲蓄銀行住房儲蓄業務穩步回升，住房信貸業務發展迅速。各項貸款新增25.55億元，增幅達1,172%，於2009年末，資產總額35.76億元，較上年增長80%。

建信基金管理有限責任公司

建信基金管理有限責任公司成立於2005年9月，註冊資本2億元，本行、美國信安金融集團、中國華電集團公司持股比例分別為65%、25%和10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理和中國證監會許可的其他業務。2009年，順利完成建信收益增強債券型基金、建信滬深300指數基金兩隻基金募集工作並已平穩運行。截至2009年末，公司共管理9只基金產品，基金資產管理淨值規模437億元，較上年增長16%；公司經營狀況良好，實現淨利潤7,546萬元，較上年增長36%。

建信金融租賃股份有限公司

建信金融租賃股份有限公司成立於2007年12月，由本行和美國銀行共同出資設立，註冊資本為45億元，持股比例分別為75.1%和24.9%。建信租賃是國內首批獲得銀監會批准開業的創新型金融租賃公司之一，主要經營融資租賃、接受承租人的租賃保證金、向商業銀行轉讓應收租賃款、發行金融債券、同業拆借、向金融機構借款和境外外匯借款等業務。建信租賃不斷拓寬項目行業範圍，推進產品創新，於2009年末，資產餘額82億元，較上年增長68%，實現淨利潤1.24億元，較上年增長17%。

建信信託有限責任公司

建信信託有限責任公司由本行與合肥興泰控股集團有限公司、合肥市國有資產控股有限公司共同出資重組設立，註冊資金15.2727億元，持股比例分別為67%、27.5%和5.5%。2009年7月，在完成金融許可證換領和企業法人營業執照變更後，正式運營。根據中國銀監會批准的業務範圍，主要開展資金信託業務，動產信託業務，不動產信託業務，有價證券信託業務，投資基金業務，資產重組、購並及項目融資業務，公司理財、財務顧問業務，證券承銷業務，辦理居間、諮詢、資信調查業務，代保管及保管箱業務，自有資金貸款、投資，擔保等業務。建信信託在成功重組、平穩過渡的基礎上，各項業務快速增長；於2009年末，自有資產規模為45.03億元，信託資產規模為275.55億元，實現淨利潤7,207萬元。

湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司

湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司成立於2008年11月，是本行發起設立的第一家村鎮銀行，註冊資本金5,000萬元，本行出資2,550萬元，持股比例為51%。桃江建信村鎮銀行在傳統金融產品的基礎上精心打造了「三農之友」農戶貸款和「創業之星」中小企業貸款兩大系列新產品。於2009年末，桃江建信村鎮銀行資產規模為3.26億元，並實現盈利。

浙江蒼南建信村鎮銀行股份有限公司

浙江蒼南建信村鎮銀行股份有限公司成立於2009年5月，是東部沿海經濟發達地區首家由國有商業銀行作為主發起人設立的村鎮銀行，註冊資本金1.5億元，本行出資5,250萬元，持股比例為35%。蒼南建信村鎮銀行主要為當地農民、農業和農村經濟發展以及當地小企業提供金融服務。於2009年末，蒼南建信村鎮銀行各項業務有序開展，資產規模為2.60億元。

地區分部分析

2009年，受國際經濟發展速度放緩影響，以外向型經濟為主的長江三角洲和珠江三角洲地區稅前利潤佔比較上年分別降低3.71個百分點和0.46個百分點。西部地區從上年地震災害中恢復增長，稅前利潤佔比提高8.77個百分點。

下表列出本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2009年12月31日止年度		截至2008年12月31日止年度	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	29,035	20.93	29,518	24.64
珠江三角洲	20,066	14.46	17,861	14.92
環渤海地區	22,905	16.51	18,580	15.52
中部地區	20,408	14.71	15,782	13.18
西部地區	25,889	18.66	11,838	9.89
東北地區	7,082	5.11	5,434	4.54
總行	12,057	8.69	18,395	15.36
海外	1,283	0.93	2,333	1.95
稅前利潤	138,725	100.00	119,741	100.00

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年12月31日		於2008年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	1,136,447	23.58	922,104	24.30
珠江三角洲	728,639	15.12	544,999	14.36
環渤海地區	859,885	17.84	691,638	18.23
中部地區	782,763	16.24	607,335	16.01
西部地區	819,337	17.00	635,905	16.76
東北地區	299,385	6.21	233,468	6.15
總行	41,679	0.86	39,027	1.03
海外	151,638	3.15	119,467	3.16
客戶貸款和墊款總額	4,819,773	100.00	3,793,943	100.00

下表列出本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2009年12月31日		於2008年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	1,655,361	20.69	1,330,657	20.86
珠江三角洲	1,256,578	15.71	974,942	15.29
環渤海地區	1,486,628	18.58	1,208,697	18.96
中部地區	1,402,718	17.53	1,101,653	17.28
西部地區	1,420,149	17.75	1,101,507	17.28
東北地區	600,838	7.51	483,733	7.59
總行	65,963	0.82	103,604	1.62
海外	113,088	1.41	71,122	1.12
客戶存款	8,001,323	100.00	6,375,915	100.00

下表列出本集團資產、分支機構和員工的地區分佈情況。

	於2009年12月31日					
	資產規模 (人民幣 百萬元)	佔比(%)	機構數量 ¹ (個)	佔比(%)	員工數量 ¹ (人)	佔比(%)
長江三角洲	1,890,649	19.65	2,223	16.60	43,860	14.55
珠江三角洲	1,462,959	15.20	1,673	12.49	35,950	11.92
環渤海地區	1,675,219	17.41	2,183	16.30	51,918	17.22
中部地區	1,500,338	15.59	3,243	24.22	66,825	22.16
西部地區	1,508,896	15.68	2,693	20.11	62,230	20.64
東北地區	642,640	6.68	1,366	10.20	34,602	11.48
總行	4,418,463	45.91	3	0.02	5,697	1.88
海外	234,460	2.44	8	0.06	455	0.15
抵銷	(3,721,059)	(38.67)				
遞延所得稅資產	10,790	0.11				
合計	9,623,355	100.00	13,392	100.00	301,537	100.00

1. 為本行數據。

分銷渠道

本集團擁有廣泛的分銷網絡，通過遍佈全國的分支機構、客戶自助設備和電子銀行服務平台為廣大客戶提供便捷、優質的銀行服務。

營業機構網點服務功能顯著提高

營業機構網點是本集團的主要分銷渠道。2009年末，本行在中國內地共有各類分支機構13,384個，包括總行、38個一級分行、296個二級分行、7,413個支行、5,635個支行以下網點以及專業化經營的總行信用卡中心。

本集團有選擇地在重點地區和中心城市加大機構資源投入。2009年末，本行環渤海地區、長江三角洲和珠江三角洲三大重點區域設有機構6,079個，佔全行機構總量的45.42%；80個中心城市設有機構7,732個，佔全行機構總量的57.77%。

渠道建設全面推進。本集團大力推進網點建設工作，網點裝修項目累計開工2,772個，網點整體面貌改善效果明顯，同時，加大對網點自助區域改造力度，全行已投入運營的自助銀行達8,128家。為擴展客戶服務範圍、向客戶提供更加便捷的服務，安裝運行自動櫃員機36,021台，較上年末增長12.93%。

零售網點轉型穩步推進，服務水平顯著提升。本集團共有12,968家零售網點基本實現了從交易核算為主導向營銷服務為主導的功能轉型，有效緩解了長期存在的排隊問題，提高了網點產品銷售和服務質量。本集團在標準零售網點轉型的基礎上，試點開展了網點轉型二代，規範VIP客戶的差別化服務，促進服務模式由「產品驅動型」向「客戶需求驅動型」轉變。2009年，本集團順利推進了1,200家網點的二代轉型工作，轉型效果明顯：VIP客戶服務時間佔比提高31個百分點；客戶經理產品銷售業績大幅提升，較轉型前提高14個百分點；VIP客戶滿意度顯著提高。

電子銀行

2009年，電子銀行工作以改善客戶體驗為核心，持續優化服務流程，不斷豐富產品功能，大力開拓客戶市場，渠道建設進一步完善，渠道服務的客戶滿意度不斷提高。

2009年電子銀行業務保持健康、快速發展。電子銀行與櫃面交易量之比74.89%；個人網上銀行客戶數達到3,959萬戶，較上年增加1,268萬戶，企業網上銀行客戶數69萬戶，較上年增加18萬戶。個人網上銀行交易額3.01萬億元，較上年增長118%，企業網上銀行交易額32.95萬億元，較上年增長24%。線上手機銀行實現跨越式發展，客戶數達到1,428萬戶，較上年增加935萬戶。電話銀行業務保持良好發展態勢，客戶數量達5,437萬戶，較上年增長34.44%；交易量達37,039萬筆，較上年增長43.01%。

電子銀行渠道建設持續推進，服務流程深入優化，渠道功能不斷豐富。個人網上銀行實現了通知存款、跨行預約轉賬、跨行轉賬7*24小時和理財產品風險評估等重點功能，試點推出了高端客戶版；企業網上銀行推出了定向保理、定期存款、通知存款、線上繳費、商務卡和軍隊武警公務卡等主要功能；手機銀行推出企業年金、銀期直通車、賬戶金和跨行轉賬7*24小時等主要功能，同時，重點打造手機到手機轉賬特色服務，增加手機渠道應用；國際互聯網網站推出了全新的網站首頁，新建了黃金、理財、保險、財富、電子銀行、對公網絡銀行、網上商城等亮點頻道，實現了除個貸賬戶和定期存單外所有個人賬戶類型的網站查詢服務，在同業居於領先地位。短信金融服務形成了以賬戶變動通知功能為核心的功能體系，覆蓋所有賬戶類型。系列功能服務的推出，改善了客戶體驗，提升了服務水平，進一步豐富了電子銀行業務體系，增強了市場競爭力。

信息技術

信息技術在保障系統安全穩定運行的前提下，持續提高對產品創新、客戶服務、風險管理的支持能力，並通過引入新技術、優化系統體系架構等手段減少系統資源消耗、提高系統運行效率、降低成本投入。

為促進海外分行精細化、規範化管理，2009年12月在香港分行上線了涵蓋總賬、存貸款、額度及抵押品管理功能的海外核心業務系統(OCBS)。為支持巴塞爾新資本協議的實施，規劃設計了完整的風險管理應用架構，建成客戶信用評級及零售分池與評分體系、抵質押品動態估值管理、風險計量模型實驗室，逐步夯實本集團風險管理數據基礎；啟動了管理會計系統建設，推進對客戶、產品進行基於風險調整後回報的計量。

在系統優化整合方面，重點優化系統部署結構，減少分行端設備部署，2009年啟動了九項整合工作，首先完成了國際結算系統和外匯信息申報系統整合工作；其次是整合總分行之間交易路徑，統一了高櫃渠道接入和總分行之間服務系統間的連接，整合完成後將大幅減少分行的運維人員和分行設備投入；整合完成了本集團分佈在北京、上海的ATM、POS外卡收單中心，實現了外卡收單交易統一出口，以及外卡收單中心系統統一管理、集中監控與維護，降低本集團外卡業務運營費用；通過引入虛擬化等先進技術，有效地整合了服務器資源，抑制了服務器增長幅度。

員工及人力資源管理

截至2009年末，本行有員工301,537人，其中，大學本科以上學歷125,636人，佔41.7%。此外，本行還有勞務派遣用工47,889人，承擔費用的離退休職工31,586人。

管理層討論與分析

以下是本行員工分別按年齡、學歷、職責劃分的結構情況：

類別	細分類別	員工數	佔總數百分比
年齡	30歲以下	55,052	18.26%
	31至40歲	129,414	42.92%
	41至50歲	86,765	28.77%
	51至59歲	30,193	10.01%
	60歲以上	113	0.04%
學歷	博士研究生	286	0.09%
	碩士研究生	8,156	2.70%
	大學本科	117,194	38.87%
	大學專科	118,769	39.40%
	中專	29,649	9.83%
	高中及以下	27,483	9.11%
職責	公司銀行業務	36,743	12.19%
	個人銀行業務	146,539	48.59%
	金融市場業務	258	0.09%
	財務會計	24,404	8.09%
	管理層	15,352	5.09%
	風險管理、內審、法律和合規	11,324	3.76%
	信息技術	17,881	5.93%
	其他	49,036	16.26%
總計		301,537	100.00%

為進一步提升人力資源配置效率和支持保障能力，促進人力資源管理規範化和科學化，借鑒國內外先進銀行管理經驗，本行於今年制定下發了《加強人力資源集中統一管理的意見》以及部分配套辦法，加大全行人力資源集中統一管理力度，加快統一全行人力資源管理政策、制度、流程和標準，健全與業務條線的聯動機制，強化人員規劃、調配、選任、考核、薪酬、培訓等事項的集中管理職責，提高人力資源配置效率和管理水平，回應戰略轉型和條線管理改革，健全專業技術人才聘任和管理機制，為增強建設銀行核心競爭力提供有力的人才保證和智力支持。

本行秉承規範分配秩序、構建和諧分配關係的理念，不斷創新薪酬管理體系，統一全行工資支付管理政策，引入目標薪酬管理理念，加強對基層員工和核心崗位薪酬分配政策指導，完善激勵與約束機制。

本行不斷加大培訓資源的投入，配合本行戰略轉型和業務快速發展，大規模開展員工培訓。各級機構在組織培訓的過程中，基本做到既注重全面，堅持全員培訓、整體推進，又突出重點、分類分級，對主要經營管理人員重點培訓，後備管理人員強化培訓，急需專業技術人員抓緊培訓，基層員工加強培訓。2009年，本行共舉辦境內外各類培訓24,486期，培訓131萬人次，分別比去年同期增長10.67%、27.16%。

風險管理

2009年，本集團進一步完善風險管理體制，健全制度體系，深入推進結構調整，加快風險計量工具開發和應用，強化貸後管理等薄弱環節的風險控制，完善市場風險管理架構和政策制度，強化操作風險管理基礎建設，以實施巴塞爾新資本協議為契機推進全面風險管理。全行風險管控能力進一步增強，資產質量持續向好。

深化風險管理體制改革。推進貸前平行作業集約化和專業化管理，規範貸後平行作業操作流程，完善平行作業機制；建立與各一級分行業務發展水平相適應的市場風險管理架構；將海外分行納入全行風險管理統一框架，確立海外機構風險管理體制和架構，進一步完善海外機構風險管控機制。

2009年，本集團加快推進實施巴塞爾新資本協議的各項工作。新一代對公客戶評級全面上線，零售評分卡系統應用持續深化，組合管理系統進入開發階段，押品管理體系逐步完善，市場風險信息管理系統建設、操作風險管理信息系統開發等取得關鍵進展。本集團以實施新資本協議為契機，扎實推進全面風險管理體系建設，提升核心競爭力。

風險管理架構

本行董事會下設風險管理委員會，負責審核風險管理政策和內部控制政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；負責審議風險和內控報告，對風險和內控狀況進行定期評估；負責監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，並對分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價等。

本行實行相對獨立、垂直管理的內部審計體制。

本行管理層已建立起集中、垂直的風險管理組織架構，形成以首席風險官—風險總監—風險主管—風險經理為條線的垂直風險管理體系。

總行層面。首席風險官在行長的領導下，負責組織推進銀行全面風險管理。風險管理部和授信管理部在首席風險官的領導下，負責風險政策制度建設、風險分析計量、信貸審批、風險監控等方面工作。總行其他部門在各自職責範圍內履行相應的風險管理職責。

分行層面。一級分行設風險總監，對首席風險官負責並報告工作，負責組織分行的風險管理和信貸審批工作；二級分行設風險主管，支行設風險經理，負責所轄風險管理工作。風險條線實行雙線報告，第一匯報路線為向上級風險管理負責人匯報，第二匯報路線為向所在機構或業務單元負責人匯報。同時，大力推進中心城市行機構扁平化改革，實行一級分行城市行風險條線集中管理，整合管理資源，風險管理工作質量和效率得到進一步提升。2009年，本集團在風險管理部組建海外機構風險管理團隊，並派駐到海外機構管理部，專職負責海外機構風險管理，促進海外機構風險管理水平進一步提高。

信用風險管理

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

2009年，本集團進一步完善風險管理政策制度，加大信貸結構調整力度，強化貸後管理，大力推進風險計量技術工具開發和應用，信用風險管理水平顯著提升。

*嚴格政策底線，深入推進信貸結構調整。*按照區域、行業、客戶、產品等不同維度實施「進、保、控、壓、退」的信貸結構調整政策，加大製造業、批發和零售業、交通運輸業、小企業等重點領域信貸結構調整力度，針對產能過剩和重複建設行業嚴格名單制管理，加強授信風險管控。同時，制定公司及機構類客戶選擇指導意見、理財業務、國內金融機構客戶授信業務、票據業務等風險政策底線，保障業務穩健發展。

*加強授信業務全流程管控，強化貸後管理。*進一步加強授信審批管理，嚴格准入標準，切實保證新發放貸款質量；推進對公預警客戶跟蹤管理系統的應用，完善問題客戶處理機制，強化貸後管理；建立滾動風險排查機制，對重點行業和客戶進行持續專項排查，及時發佈風險提示並採取有效防範措施；以大額關注類客戶和大額不良客戶為重點，採取現金回收、以物抵債和加快核銷等多種有效手段加大不良貸款處置力度。

*推進風險計量工具的建設和運用。*優化經濟資本和風險限額等風險管理工具，組合管理系統進入開發階段；新一代對公評級模型以及零售評分卡系統全面上線，在業務經營管理中得到深入運用；開展信用風險專項壓力測試，支持經營決策；開發押品管理系統，實現對公、零售業務押品流程化管理。風險管理的專業化、精細化水平顯著提升，更好地契合全行戰略轉型、業務發展和風險控制的需要。

*加強重點領域和薄弱環節風險管理。*本集團密切跟蹤宏觀形勢變化，加強重點領域風險管理。對政府融資平台客戶、固定資產項目資本金管理、房地產開發貸款、存量二級公路貸款、併購貸款、重組貸款、票據業務等制定更加嚴格的風險控制標準。同時，有針對性地加強表外業務、理財產品和海外業務等薄弱環節風險管理，增強風險應對能力。

健全完善信用風險管理相關政策制度。制訂新授權方案，加大差別化和精細化授權力度。嚴格執行監管機構有關規定，及時重檢信用風險管理政策制度，確保固定資產貸款、項目融資等新的制度規定順利實施。

信用風險集中程度

2009年，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.09%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的18.94%，均符合監管要求。

主要監管指標

主要監管指標	監管標準	於2009年 12月31日	於2008年 12月31日	於2007年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	3.09	3.68	4.70
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	18.94	20.72	19.86

借款人集中度

下表列出於所示日期，本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)		於2009年12月31日	
所屬行業		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	鐵路運輸業	18,790	0.39
客戶B	電力、熱力的生產和供應業	15,456	0.32
客戶C	道路運輸業	11,711	0.24
客戶D	公共設施管理業	11,611	0.24
客戶E	道路運輸業	10,761	0.22
客戶F	鐵路運輸業	10,100	0.21
客戶G	道路運輸業	10,030	0.21
客戶H	道路運輸業	9,000	0.19
客戶I	公共管理和社會組織業	8,940	0.19
客戶J	道路運輸業	8,777	0.18
總額		115,176	2.39

流動性風險管理

流動性風險是指沒有足夠資金履行到期負債的風險。

本集團流動性風險管理目標是在滿足監管要求的基礎上，保持合理的流動性水平，保障支付和清算安全；同時充分、合理運用資金，提高資金使用效率。

2009年，受人行寬鬆貨幣政策影響，商業銀行流動性相當充裕。本集團通過加強日常資金調度，提前做好統籌安排，資金備付率保持在合理水平。

管理層討論與分析

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

下表為本集團的資產與負債於資產負債表日根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	於2009年12月31日							合計
	無期限	即時償還	1個月內	3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	1,152,799	305,849	—	—	—	—	—	1,458,648
存放同業款項及拆出資金	83	34,450	23,651	20,613	33,241	11,342	—	123,380
買入返售金融資產	—	—	194,531	259,155	135,920	—	—	589,606
客戶貸款和墊款	27,877	34,097	181,801	346,437	1,172,502	1,447,143	1,483,090	4,692,947
投資	43,857	—	33,951	137,787	845,525	725,327	794,143	2,580,590
其他資產	111,606	37,405	2,731	10,432	7,195	2,968	5,847	178,184
資產總額	1,336,222	411,801	436,665	774,424	2,194,383	2,186,780	2,283,080	9,623,355
負債								
向中央銀行借款	—	6	—	—	—	—	—	6
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	—	622,129	39,231	12,257	29,937	109,351	—	812,905
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	2,359	—	5,580	—	—	53	7,992
客戶存款	—	4,806,603	374,168	684,135	1,708,954	416,806	10,657	8,001,323
已發行債務證券	—	—	1,241	3,774	7,623	6,113	79,893	98,644
其他負債	216	32,487	8,308	17,186	58,795	16,446	10,027	143,465
負債總額	216	5,463,584	422,948	722,932	1,805,309	548,716	100,630	9,064,335
2009年淨頭寸	1,336,006	(5,051,783)	13,717	51,492	389,074	1,638,064	2,182,450	559,020
2008年淨頭寸	1,112,972	(3,597,916)	(80,320)	(64,323)	280,826	1,426,995	1,389,328	467,562

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。於2009年12月31日，本集團各期限累計缺口5,590.20億元，較上年增加914.58億元。儘管即時償還的負缺口為50,517.83億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定。

市場風險管理

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

2009年，本集團致力於完善市場風險管理體制，健全市場風險管理政策制度，完善市場風險計量工具和系統，市場風險管控能力得到顯著提升。

2009年，本集團根據監管要求和內部管理實際情況，明確各分支機構市場風險管理要求，建立了覆蓋境內外分行的市場風險管理體系，市場風險管理水平得到提高。

著力加強市場風險相關業務和產品的風險管理，制定代客衍生產品風險政策底線，明確客戶選擇、產品分類、風險緩釋等要求；制定債券投資管理辦法，進一步加強發行體的投資前、中、後的管理；擬定金融市場業務新產品風險管理規則，強化源頭管理。同時，大力推進新資本協議市場風險內部模型法實施的各項準備工作，並與戰略投資者實施交易對手風險計量戰略合作項目，初步搭建了全方位的市場風險計量體系。

本集團根據業務性質、規模、複雜程度和風險特徵，結合總體業務發展戰略、管理能力和資本實力，確定對市場風險經濟資本、銀行賬戶利率風險潛在損失、本外幣投資組合最大損失率等風險容忍水平以及對交易賬戶和衍生產品方面的管理要求，保證相關業務在風險可控範圍內開展。

本集團及時重檢和完善市場風險限額體系，豐富限額的設置類別，強化止損要求，註重適時預警和剛性控制，風險限額的指導性和可操作性進一步增強，業務敏感度和風險控制的有效性明顯提高。

風險價值分析

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

(人民幣百萬元)	2009年				2008年			
	年末	日均	最高值	最低值	年末	日均	最高值	最低值
人民幣交易賬戶組合								
利率風險	13	16	24	8	9	14	26	3
人民幣可供出售債券								
利率風險	1,137	734	1,163	301	404	391	532	250
外幣交易賬戶組合								
利率風險	30	82	141	30	146	154	146	119
匯率風險	63	455	1,123	63	1,120	691	1,120	626
組合分散風險	(30)	(58)	(115)	(30)	(104)	(113)	(104)	(120)
	63	479	1,149	63	1,162	732	1,162	625
外幣可供出售債券								
利率風險	143	168	330	106	329	462	672	313

利率風險管理

根據宏觀經濟政策和金融市場變化，本集團積極採取有效措施，加強利率風險管理，及時調整和完善內外部定價體系，優化金融市場業務內部資金轉移定價；將利率風險納入全行經濟資本計量體系中，提高利率風險管理的前瞻性；運用多種工具引導全行註重利率風險，加強長期限固定利率存貸款管理，建立了利率風險準備金制度；為達到新巴協議第二支柱要求，實施資產負債管理信息系統二期項目，對風險管理模塊進行優化。

下表列示本集團的資產與負債於資產負債表日下一個預期重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分析。

(人民幣百萬元)	於2009年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	1,458,648	48,520	1,410,128	—	—	—
存放同業款項及拆出資金	123,380	136	78,661	33,241	11,342	—
買入返售金融資產	589,606	—	453,686	135,920	—	—
客戶貸款和墊款	4,692,947	—	2,258,105	2,378,007	21,726	35,109
投資	2,580,590	30,862	277,299	985,178	613,303	673,948
其他資產	178,184	178,184	—	—	—	—
資產總額	9,623,355	257,702	4,477,879	3,532,346	646,371	709,057
負債						
向中央銀行借款	6	—	6	—	—	—
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	812,905	—	673,617	29,937	109,351	—
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	7,992	2,359	5,633	—	—	—
客戶存款	8,001,323	41,763	5,824,497	1,710,949	415,971	8,143
已發行債務證券	98,644	—	11,394	4,616	24,719	57,915
其他負債	143,465	143,465	—	—	—	—
負債總額	9,064,335	187,587	6,515,147	1,745,502	550,041	66,058
2009年重定價缺口	559,020	70,115	(2,037,268)	1,786,844	96,330	642,999
2009年累計重定價缺口			(2,037,268)	(250,424)	(154,094)	488,905
2008年重定價缺口	467,562	35,774	(1,635,631)	1,446,950	254,594	365,875
2008年累計重定價缺口			(1,635,631)	(188,681)	65,913	431,788

於2009年12月31日，本集團1年以內累計利率敏感性負缺口為2,504.24億元，較上年增加617.43億元，主要是由於3個月以內負缺口的增幅大於3個月至1年正缺口的增幅。本集團3個月以內利率敏感性負缺口較上年增加4,016.37億元，其中僅客戶存款一項就增加13,620.88億元。主要原因是在適度寬鬆的貨幣政策背景下，國內流動性較為充裕所致。

匯率風險管理

2009年，本集團啟動資產負債管理系統的二期建設，對匯率風險管理模塊進行了優化，以兼容內部管理、對外監管、信息披露等多方面需求。目前部分功能已上線，實現了本行口徑匯率風險敞口的逐日自動計量，計量準確度和精度大幅提高。

操作風險管理

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

2009年，本集團進一步規範和強化了操作風險管理。擴大操作風險自評估範圍，加強重點業務領域和重點部位操作風險防範，根據實際情況增加自助設備管理、管理者履職等操作風險重點環節的監控檢查；完成操作風險管理信息系統諮詢項目，建立完善操作風險管理三大工具，同時著手進行操作風險管理信息系統開發，建立操作風險管理和綜合分析的信息平台；規範不相容崗位統一管理，組織開展不相容崗位試點，重點解決崗位分離與制衡失效問題；加強對信息系統、電力設備、辦公場所等基礎設施的安全檢查，完善應急預案，加強演練，保障了各項業務安全穩定運行；有序推進業務持續性管理，制定整體規劃，從管理政策、組織架構、管理工具、文化建設等方面明確未來一段時間內業務持續性管理體系建設的總體目標及分階段工作任務。

違規行為的報告和監控

截至2009年末，本行總部共接獲6宗員工犯罪案件報告，涉案金額總計4,333萬元，其中，涉及金額100萬元或以上的3宗，金額合計4,077萬元。

內部審計

本集團內部審計以促進建立有效的內部控制、風險管理和完善的公司治理為宗旨，對內部控制和風險管理的有效性、經營活動的效益性、治理程序的效果以及重要管理人員的經濟責任等進行審計評價，提出相關改進建議。內部審計相對獨立、垂直管理，向董事會及其審計委員會負責並報告工作，向監事會和高級管理層匯報工作。在總行設立審計部，在各一級分行駐地設立39家派出審計機構，負責管理審計工作，實施審計活動。

2009年，內部審計部門認真履行職責，不斷完善管理機制，穩步推進專業化建設，科學應用信息技術手段，不斷提高審計的針對性和有效性。

有效開展審計項目。組織實施了信貸業務審計檢查、保函業務專項審計、全行市場風險管理審計、資本性支出專項審計、非業務合同簽訂及執行情況審計、總行數據中心審計、總行開發中心審計等25大類系統性審計項目，強化對重點領域和主要風險的審計。開展了中德住房儲蓄銀行經營管理審計、村鎮銀行經營管理審計、海外機構年度審計，實現對分、子公司的審計覆蓋。開展了基礎管理審計調查、二級行綜合經營管理審計調查等管理諮詢類項目，不斷提升審計附加值。董事會、監事會、高級管理層高度重視相關審計發現，積極推動整改，優化制度、流程和IT系統，促進各分行和總行部門加強風險防控，提高經營的效率和效果。

穩步推進專業化建設。在組成全面覆蓋銀行各專業領域的17個專業審計機構群基礎上，協調和指導各專業團隊，開展專題研究，完善對內部審計知識庫和專業審計人才庫的管理，加強專業化研究成果的交流推廣，提升審計隊伍素質，提高從業水平。

科學應用信息技術手段。持續優化非現場審計系統和審計管理信息系統，推廣非現場審計技術方法。開展非現場審計技能考試，組建專業團隊，培養專業人才。建立了信貸業務、負債與中間業務、財務收支管理與績效分析的常態化審計監測制度。

開展內部控制評價。進一步優化內部控制審計評價工具和標準，開展2009年一級分行內部控制審計評價項目。同時，根據董事會審計委員會委託，牽頭實施整體內部控制自我評估工作。

展望

2010年，從全球範圍來看，國際金融危機最困難的時期已經過去，世界經濟有望延續復蘇的趨勢，但復蘇的基礎仍比較脆弱，自主增長的動力仍然不強。目前，許多國家經濟正處於「憂喜交加」或「兩難」問題增多的階段。即經濟指標向好與失業率居高不下並存，部分金融機構扭虧為盈與銀行持有大量問題資產、信貸緊縮並存，股市、樓市及大宗商品價格上漲與實體經濟效益不佳並存，流動性過剩帶來的潛在通脹風險與需求不足引致的通縮壓力並存，經濟刺激政策效應減弱與經濟內生增長乏力並存。致使部分國家主權債務風險上升、全球金融體系尚難有效恢復，局部地區通貨膨脹上升及全球貿易保護主義不斷升級等，經濟復蘇不排除出現反覆的可能。面對如此複雜多變的形勢，各國政府將會以更加務實的態度，繼續加強國際經濟政策協調與合作，推進經濟復蘇由政府政策驅動向市場和民間部門驅動轉變，以實現經濟穩步發展。根據國際貨幣基金組織預測，2010年全球經濟增速將逐步回升至3.9%。

2010年，全球經濟複雜性和不確定性將對中國經濟發展產生重要影響，中國面臨的外部發展環境不容樂觀，但總體看，中國經濟的活力和信心已逐步增強，經濟將繼續保持平穩較快的增長態勢，經濟發展方式轉變和經濟結構調整將為長遠發展營造良好條件；城鎮化和消費結構升級對經濟增長的拉動作用也有望進一步增強。

管理層討論與分析

2010年，商業銀行經營必將是機遇與挑戰並存。一方面，經濟發展方式轉變和經濟結構調整，將有利於本集團推進信貸結構調整；綜合化經營環境逐漸寬鬆，為拓展新型業務提供了難得的市場環境；利率、匯率市場化不斷推進，為本集團的金融創新提供了更大的空間。另一方面，全球經濟的復蘇註定是緩慢而艱難的，中國經濟仍面臨國內外複雜局面的挑戰，宏觀政策將更加靈活和強調針對性。

2010年，本集團將統籌兼顧當前經營和長遠發展，不斷夯實基礎建設，強化風險管理與內部控制，合理把控貸款增速，人民幣貸款新增預計為17%，大力推進產品與服務創新，積極落實各項發展舉措，爭取以優異的成績回報股東和社會。

2009年，本集團持續關注社會責任工作，並不斷探索新的實踐方式。全年共實施了13個與社會公益相關的項目，投入總金額約7,274萬元人民幣。

大力支持教育事業發展，開展扶貧濟困計劃。2009年本集團捐款6,000萬元人民幣，設立了「中國建設銀行少數民族大學生成才計劃獎(助)學金」，連續五年在內蒙古、新疆、西藏、廣西、寧夏等16個少數民族相對集中聚居的省、自治區內，資助品學兼優、愛黨愛國、維護民族團結的少數民族貧困大學生。同時，繼續實施「建設未來—中國建設銀行資助貧困高中生成長計劃」、建行希望小學援建與維護、「情系西藏—中國建設銀行與中國建投獎(助)學金」、「中國建設銀行清華講席教授基金」等一系列支持教育事業的計劃，資助範圍覆蓋小學、中學和大學。

此外，本集團還通過海協會向遭受颱風災害的台灣同胞捐款人民幣500萬元，支援他們克服災害，重建家園；繼續實施了「中國貧困英模母親建設銀行資助計劃」，並連續第三年支持中國扶貧開發協會開展「綠色電腦扶貧行動」。

持續支持環境保護事業的發展。本集團積極宣導「綠色信貸」理念，堅持有保有壓、扶優限劣的信貸政策，在信貸評審中實行環保一票否決制。同時，在全行廣泛開展節能減排活動，積極參與了「地球一小時」全球環保公益活動。

大力支持經濟重振研究。本集團贊助的「2009年全球智庫峰會」、「構建二十一世紀金融體系」中美研討會、國際金融研究會2009年春季成員會，在全球金融危機的大背景下對推動經濟復蘇具有重要意義。

本集團積極履行企業公民責任的實踐和努力，獲得了社會各界的廣泛認可。在香港亞洲可持續發展評級(Asian Sustainability Rating)機構公佈的2009年度排名中，我行名列中資銀行之首。在潤靈公益諮詢機構、挪威船籍社、友成基金會主辦的A股上市公司社會責任報告評選中，本集團列A股上市銀行第一位。此外，本集團還獲得中國紅十字基金會頒發的「改革開放三十年最具責任感企業」獎，中國扶貧基金會頒發的「二十年特別貢獻獎」，中國企業改革與發展研究會頒發的「建國六十周年企業社會責任功勳企業」獎等。

股本變動及股東情況

股份變動情況表

單位：股

	2009年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2009年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份									
1.國家持股 ¹	112,569,894,534	48.17	—	—	—	20,692,250,000	20,692,250,000	133,262,144,534	57.03
2.國有法人持股 ²	20,692,250,000	8.85	—	—	—	(20,692,250,000)	(20,692,250,000)	—	—
3.外資持股 ³	25,580,153,370	10.95	—	—	—	—	—	25,580,153,370	10.95
二、無限售條件股份									
1.人民幣普通股	9,000,000,000	3.85	—	—	—	—	—	9,000,000,000	3.85
2.境外上市的外資股	58,940,447,096	25.22	—	—	—	200,000,000	200,000,000	59,140,447,096	25.31
3.其他 ⁴	6,906,339,000	2.96	—	—	—	(200,000,000)	(200,000,000)	6,706,339,000	2.87
三、股份總數	233,689,084,000	100.00	—	—	—	—	—	233,689,084,000	100.00

1. 匯金公司持有的本行H股。
2. 中國建設持有的本行H股。2009年7月，中國建設將其持有的本行20,692,250,000股H股無償劃轉給匯金公司。
3. 美國銀行持有的本行H股。
4. 三家發起人國家電網、寶鋼集團、長江電力於2009年1月1日分別持有本行H股2,706,339,000股、30億股和12億股，於2009年12月31日分別持有本行H股2,706,339,000股、30億股和10億股。
5. 上表中「持股比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。

限售股份變動情況表

股東名稱	年初限售股數	本年解除限售股數	本年增加限售股數	年末限售股數	限售原因	解除限售日期
匯金公司	112,569,894,534	—	20,692,250,000	133,262,144,534	自H股上市之日(2005年10月27日)起5年的鎖定期	2010年10月27日
中國建設 ¹	20,692,250,000	20,692,250,000	—	—	—	—
美國銀行	25,580,153,370	—	—	25,580,153,370	2008年行權購入的25,580,153,370股H股於2011年8月29日之前未經本行書面同意不得轉讓	2011年8月29日

1. 2009年7月，中國建設將其持有的本行20,692,250,000股H股無償劃轉給匯金公司。

證券發行與上市情況

2007年9月25日，本行境內首次公開發行A股90億股並在上海證券交易所掛牌上市，發行價格為每股6.45元。境內首次公開發行A股完成後，本行股份總數為233,689,084,000股（H股224,689,084,000股、A股9,000,000,000股），註冊資本和實收資本均為233,689,084,000元。

本行於2008年9月11日在香港發行總額為30億元、年利率3.24%的兩年期人民幣普通金融債券。該債券為非上市零售債券，到期日為2010年9月11日，所籌集的資金作為一般營運資金使用。

有關本行2009年發行次級債券的情況，請參見「財務報表」附註「已發行債務證券」。

股東數量和持股情況

截至報告期末，本行股東總數1,150,524戶，其中H股股東53,531戶，A股股東1,096,993戶。

單位：股

股東總數		1,150,524 (2009年12月31日的A股和H股在冊股東總數)			
前10名股東持股情況					
股東名稱	股東性質	持股比例(%)	持股總數	持有有限售條件 股份數量	質押或凍結的股 份數量
匯金公司	國家	57.03	133,262,144,534 (H股)	133,262,144,534	無
	國家	0.06	144,747,455 (A股)		無
香港中央結算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	19.12	44,677,346,751 (H股)		未知
美國銀行 ²	境外法人	10.95	25,580,153,370 (H股)	25,580,153,370	無
富登金融 ¹	境外法人	5.65	13,207,316,750 (H股)		無
寶鋼集團有限公司	國有法人	1.28	3,000,000,000 (H股)		無
	國有法人	0.13	298,000,465 (A股)		無
國家電網 ¹	國有法人	1.16	2,706,339,000 (H股)		無
長江電力 ¹	國有法人	0.43	1,000,000,000 (H股)		無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	800,000,000 (H股)		無
諾安股票證券投資基金	境內非國有法人	0.08	182,543,936 (A股)		無
中信證券股份有限公司	境內非國有法人	0.06	141,483,335 (A股)		無

1. 富登金融、國家電網、長江電力於2009年12月31日分別持有本行H股13,207,316,750股、2,706,339,000股、1,000,000,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去富登金融、國家電網、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下的其餘H股為44,677,346,751股。
2. 2009年1月和5月，美國銀行分別出售本行H股5,623,655,000股和H股13,509,319,346股。出售股份後，美國銀行持有本行H股為25,580,153,370股，於2011年8月29日之前未經本行書面同意不得轉讓。

股本變動及股東情況

前10名無限售條件股東持股情況		
股東名稱	持有無限售條件 股份數量	股份種類
香港中央結算(代理人)有限公司 ¹	44,677,346,751	H股
富登金融 ¹	13,207,316,750	H股
寶鋼集團有限公司	3,000,000,000	H股
	298,000,465	A股
國家電網 ¹	2,706,339,000	H股
長江電力 ¹	1,000,000,000	H股
益嘉投資有限責任公司	800,000,000	H股
諾安股票證券投資基金	182,543,936	A股
匯金公司	144,747,455	A股
中信證券股份有限公司	141,483,335	A股
博時精選股票證券投資基金	129,999,824	A股

1. 富登金融、國家電網、長江電力於2009年12月31日分別持有本行H股13,207,316,750股、2,706,339,000股、1,000,000,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去富登金融、國家電網、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下的其餘H股為44,677,346,751股。

本行主要股東

截至報告期末，匯金公司持有本行57.09%的股份，是本行的控股股東。匯金公司是經國務院批准、依據公司法於2003年12月16日成立的國有獨資公司，註冊資本和實收資本為5,521.17億元人民幣，法定代表人為樓繼偉先生。匯金公司根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。

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

截至報告期末，美國銀行直接持有本行10.95%的股份。美國銀行是一家註冊於美國特拉華州的公司，總部位於北卡羅萊納州夏洛特市，董事長為Walter E. Massey先生，是全球最大的銀行控股公司和金融控股公司之一。美國銀行為個人消費者、中小企業及大型企業提供全面的銀行、投資、資產管理和其他金融及風險管理產品及服務。根據美國銀行截至2009年9月30日止的資產負債表，美國銀行的股東權益為2,576.83億美元。

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

有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

時間	限售期滿新增可上市交易股份數量	有限售條件股份數量餘額	無限售條件股份數量餘額	說明
2010年10月27日	133,262,144,534	25,580,153,370	208,108,930,630	H股解除限售
2011年8月29日	25,580,153,370	—	233,689,084,000	H股解除限售

有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量	限售條件
1	匯金公司	133,262,144,534	2010年10月27日	133,262,144,534	H股鎖定期
2	美國銀行	25,580,153,370	2011年8月29日	25,580,153,370	H股鎖定期

公司治理報告

本行致力於維持高水平的公司治理，嚴格按照公司法、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，優化公司治理結構，完善公司治理制度。報告期內，本行制訂了董事會審計委員會選聘外部審計師工作規程，修訂了董事會審計委員會年報工作規程、關聯交易管理辦法等公司治理文件。

2009年，本行按照中國證監會《關於2009年上市公司治理相關工作的通知》的有關要求，針對北京證監局公司治理檢查及本行自查中的問題，進一步加強了公司治理、風險管理、投資者關係、信息披露、關聯交易管理、新聞發言人制度等方面的工作。本行已遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治常規守則》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。本行嚴格遵守法律法規及上市地證券交易所上市規則等關於內幕信息管理的規定，制定了董事、監事和高級管理人員所持本行股份及其變動管理辦法，並正在完善內幕信息及知情人管理制度。本行《中國建設銀行工作人員違規失職行為處理辦法》對於信息披露相關工作人員的問責作了規定。

股東大會

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，主要行使下列職權：

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

股東大會的會議情況

2009年3月26日，本行召開2009年第一次臨時股東大會，審議通過了發行次級債券、通過公司網站向H股股東提供公司通訊的議案。

2009年6月11日，本行召開2008年度股東大會，審議通過了本行2008年度董事會報告、2008年度監事會報告、2008年度財務決算方案、2009年固定資產投資預算、2008年下半年利潤分配方案、2008年度董事監事薪酬清算方案、聘任2009年度會計師事務所、委任執行董事等議案。

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

董事會

董事會的職責

董事會是股東大會的執行機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

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

董事會對股東大會決議的執行情況

2009年，本行董事會嚴格執行股東大會決議及股東大會對董事會的授權事項，認真落實股東大會審議通過的2008年下半年利潤分配方案、聘任2009年會計師事務所、發行次級債券等議案。

董事會的組成

2009年末，本行董事會共有董事17名，其中執行董事4名，即郭樹清先生、張建國先生、辛樹森女士和陳佐夫先生，非執行董事7名，即王永剛先生、王勇先生、王淑敏女士、劉向輝先生、張向東先生、李曉玲女士和格里高利•L•科爾先生，獨立非執行董事6名，即彼得•列文爵士、宋逢明先生、詹妮•希普利女士、伊琳•若詩女士、黃啟民先生和謝孝衍先生。

董事長及行長

郭樹清先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責業務戰略及整體發展。張建國先生擔任本行行長，負責業務運作的日常管理事宜。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據章程的規定和董事會的授權履行職責。董事長及行長之角色互相分立，各自有明確職責區分。

委任及重新選舉董事

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

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

本行部分董事任期將至2009年度股東大會之日止。本行股東大會將考慮選舉董事的有關事宜。

董事會的運作

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

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

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

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

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

2009年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

符合董事進行證券交易標準守則

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事均確認於截至2009年12月31日止年度內遵守上述守則。

董事會會議

2009年，本行董事會共召開會議9次，其中召開現場會議7次，以書面議案方式召開會議2次，主要審議通過了本行經營計劃、固定資產投資預算、財務報告、利潤分配、委任董事、聘任副行長等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。下表列示各位董事在2009年出席董事會會議的情況：

董事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
執行董事			
郭樹清先生	9/9	0/9	100
張建國先生	9/9	0/9	100
辛樹森女士	9/9	0/9	100
陳佐夫先生	5/5	0/5	100
非執行董事			
王永剛先生	8/9	1/9	100
王勇先生	9/9	0/9	100
王淑敏女士	9/9	0/9	100
劉向輝先生	9/9	0/9	100
張向東先生	9/9	0/9	100
李曉玲女士	9/9	0/9	100
格里高利·L·科爾先生	7/9	2/9	100
獨立非執行董事			
彼得·列文爵士	8/9	1/9	100
宋達明先生	9/9	0/9	100
詹妮·希普利女士	8/9	1/9	100
伊琳·若詩女士	8/9	1/9	100
黃啟民先生	8/9	1/9	100
謝孝衍先生	9/9	0/9	100

獨立董事履行職責情況

本行現有獨立非執行董事6名，人數超過全體董事人數的三分之一，符合有關法律法規和本行章程的規定。本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務，獨立性得到了有力的保證。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，對獨立性表示認同。

2009年，本行獨立非執行董事出席董事會及董事會有關專門委員會會議的出席率均為100%。目前，本行董事會下設的審計、提名與薪酬、關聯交易控制三個專門委員會均由獨立非執行董事擔任委員會主席。本行獨立非執行董事在董事會會議期間，通過實地調研、座談等方式加強對分支機構業務發展的了解。本行獨立非執行董事在董事會會議上積極發表意見，就本行業務發展、重大決策等提出了寶貴的建議，促進了本行董事會決策的科學性。

本行獨立非執行董事分別就報告期內持續關聯交易事項及對外擔保事項進行了審議，報告期內未有對董事會審議的相關事項提出異議。

董事會權力的轉授

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

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

董事就財務報告所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。於編製截至2009年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，已作出審慎合理判斷及估計。

報告期內，本行已遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，按時發佈2008年年度報告、2009年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

本行的獨立經營能力

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

內部交易情況

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

依據境內法律法規界定的內部交易情況有關內容請參見本年報財務報表及註釋。

內部控制

本行內部控制的目標是：合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進全行實現發展戰略。

建立和實施內部控制時，本行遵循了全面性、重要性、制衡性、適應性和成本效益原則，充分考慮了《企業內部控制基本規範》、《商業銀行內部控制指引》和《上海證券交易所上市公司內部控制指引》等方面的規定，包括以下要素：內部控制環境、風險識別與評估、內部控制措施、信息交流與反饋、監督評價與糾正。

本行董事會、監事會、高管層高度重視內部控制工作。2009年，在董事會審計委員會主導下，借鑒以往年度的工作經驗，繼續開展全行內部控制自我評估工作。結合年初以來銀監會等外部監管機構的新要求以及本行業務發展和內部控制建設的新情況，對內部控制評估工作實施方案和配套評估工具進行了調整、補充和更新。在此基礎上，採用業務部門及條線自我評估與內部審計覆核驗證相結合的方式，對本行內部控制體系的健全性與有效性，開展了評估工作。

評估結果表明，在紛繁複雜的國內外形勢下，本行認真貫徹落實國家宏觀調控政策，堅持積極審慎的經營方針，在謀求業務發展的同時，持續加強內部控制建設，認真防範經營風險，保障了全行各項業務健康發展。本年度本行繼續健全公司治理組織架構和不斷完善公司治理基本制度，公司治理機制有效運行；適應市場形勢和客戶需求變化，深化組織機構改革，加強子公司和海外機構管理，提高經營管理的專業化、集約化和精細化水平；積極開展合規建設活動，營造良好的文化氛圍，強化合規經營意識；健全風險管理體制，推進實施新資本協議，完善風險政策體系，深化風險計量工具應用，嚴格調控信貸結構和投放節奏，加強關聯交易和反洗錢管理，不斷提升全面風險管控能力；做好規章制度的梳理、修訂和補充，提高健全性和適用性；推進業務流程優化及標準化建設，促進業務發展和提升風險控制水平；健全不相容崗位分離與制衡機制，規範全行不相容崗位的統一管理；加強信息系統建設，不斷增強業務風險的機控能力；持續完善績效考核機制，引導各級機構持

續提高發展質量和效率；進一步完善信息溝通機制，提高信息共享與應用水平，為經營管理提供支持；繼續加大檢查監督力度，改進全行的整改工作機制和流程，促進內部控制水平的提高。

本行內部控制制度健全，執行有效，未發現內部控制在設計和執行方面有重大缺陷；一些有待改善的事項對整體經營管理不構成實質性影響。本行高度重視這些事項，將進一步採取措施持續改進。

董事會專門委員會

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

戰略發展委員會

本行戰略發展委員會由11名董事組成，主席由董事長郭樹清先生擔任，委員包括王永剛先生、王勇先生、王淑敏女士、彼得•列文爵士、劉向輝先生、張向東先生、張建國先生、詹妮•希普利女士、伊琳•若詩女士和格里高利•L•科爾先生。

戰略發展委員會的主要職責權限包括：

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

2009年，戰略發展委員會共召開4次會議，深入分析國際金融危機後的本行未來的發展趨勢，認真研究戰略合作與綜合化經營，積極推動戰略目標相關措施的實施。

戰略發展委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
郭樹清先生	4/4	0/4	100
王永剛先生	4/4	0/4	100
王勇先生	4/4	0/4	100
王淑敏女士	4/4	0/4	100
彼得·列文爵士	3/4	1/4	100
劉向輝先生	4/4	0/4	100
張向東先生	4/4	0/4	100
張建國先生	4/4	0/4	100
詹妮·希普利女士	3/4	1/4	100
伊琳·若詩女士	3/4	1/4	100
格里高利·L·科爾先生	4/4	0/4	100

2010年，戰略發展委員會將加大對戰略重大問題的研究力度，進一步推進戰略目標措施的執行力度，進一步深化戰略合作，積極探索綜合化經營。

審計委員會

本行審計委員會由7名董事組成，主席由獨立非執行董事謝孝衍先生擔任，委員包括王淑敏女士、宋逢明先生、李曉玲女士、伊琳·若詩女士、格里高利·L·科爾先生和黃啟民先生。謝孝衍先生、黃啟民先生具備香港、英國等地的註冊會計師資格。本行審計委員會的委員構成符合境內外監管規定的要求。

審計委員會的主要職責權限包括：

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

2009年，審計委員會共召開7次會議，審核了2008年度、2009年半年度及2009年第一、三季度財務報告；積極推動2009年內部控制自我評估工作，督促對內外部審計及監管發現問題整改；審核內部審計工作計劃，定期監督考核內部審計工作，並對2009年內部審計工作進行考核；認真監督評價外部審計工作，審核會計師事務所定期財務報告審計工作計劃，審查審計結果，督促外部審計師按時出具審計報告。

公司治理報告

審計委員會根據中國證監會的要求，修訂了審計委員會年報工作規程。按照規程，委員會對本行財務報告進行了審閱，並針對主要會計政策、會計估計等與管理層進行溝通和討論並形成了書面意見；針對外部審計師出具的初步審計意見，審計委員會對本行財務報告進行再次審閱，與管理層、外部審計師進行了溝通，就會計報表採用的會計準則及做法、內部監控及財務報告等事項進行討論；督促會計師事務所向董事會提交審計總結報告；審計委員會審核通過了本行2009年度財務報告，並提交董事會審議。審計委員會建議續聘畢馬威華振會計師事務所為本行及境內主要子公司2010年度國內會計師事務所，續聘畢馬威會計師事務所為本行及境外子公司2010年度國際會計師事務所。

審計委員會制定了選聘外部審計師工作規程，對本行執行年度財務報告及其他定期財務報告審計、審閱及執行商定程序業務的外部審計師的選聘工作進行了規範。

審計委員會聽取了管理層關於本行財務會計機構設置、職能、人員及培訓情況的匯報。本行財務會計人員配置合理，在會計準則及制度方面組織了適當的培訓，滿足了不斷提高財務報告披露質量的要求。

審計委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數	出席率(%)
謝孝衍先生	7/7	0/7	100
王淑敏女士	7/7	0/7	100
宋逢明先生	7/7	0/7	100
李曉玲女士	7/7	0/7	100
伊琳·若詩女士	6/7	1/7	100
格里高利·L·科爾先生	7/7	0/7	100
黃啟民先生	6/7	1/7	100

2010年，審計委員會將繼續做好監督本行定期財務報告、持續評估內部控制體系、監督評價內外審計工作獨立性、促進內外審溝通協作以及配合外部監管等各項工作，並將繼續密切關注五部委《企業內部控制基本規範》配套指引出臺情況並及時推動全行貫徹落實。

風險管理委員會

風險管理委員會由9名董事組成，主席由非執行董事張向東先生擔任，委員包括王勇先生、劉向輝先生、陳佐夫先生、張建國先生、辛樹森女士、宋逢明先生、黃啟民先生和謝孝衍先生。

風險管理委員會的主要職責權限包括：

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

2009年，風險管理委員會共召開4次會議，密切關注國際金融危機及國家宏觀調控政策對本行影響，強化全面風險管理；積極推進實施巴塞爾新資本協議，持續跟進風險計量工作，積極推動風險管理體制改革，督促建立健全風險管理政策體系，強化合規風險管理和內控建設、定期關注和評估全行綜合風險，高度重視各項信貸業務、金融市場業務、中間業務和信息科技風險管理，加強集團並表管理，強化海外分行風險管理，加大案件防控力度。

風險管理委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數	出席率(%)
張向東先生	4/4	0/4	100
王勇先生	4/4	0/4	100
劉向輝先生	4/4	0/4	100
陳佐夫先生	2/2	0/2	100
張建國先生	4/4	0/4	100
辛樹森女士	4/4	0/4	100
宋逢明先生	4/4	0/4	100
黃啟民先生	3/4	1/4	100
謝孝衍先生	4/4	0/4	100

2010年，風險管理委員會將繼續認真履行職責，持續推進實施新資本協議，指導全面提升風險管理專業化和精細化水平；督促建立健全風險管理政策體系；不斷推動信用風險、市場風險及操作風險管理等全面風險管理，推進調整優化信貸結構，提高信貸資產質量，強化信息科技風險管理，深化案件治理；進一步推動建行集團並表管理。

提名與薪酬委員會

提名與薪酬委員會由8名董事組成，主席由獨立非執行董事伊琳•若詩女士擔任，委員包括彼得•列文爵士、劉向輝先生、宋逢明先生、李曉玲女士、詹妮•希普利女士、格里高利•L•科爾先生和謝孝衍先生。

提名與薪酬委員會的主要職責權限包括：

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

2009年，提名與薪酬委員會共召開5次會議。在提名方面，審議了提名副行長、增補董事會專門委員會委員的議案，就執行董事人選向董事會提出建議；在薪酬方面，組織清算了本行董事、監事和高級管理人員2008年的薪酬分配，研究了本行董事、監事和高級管理人員2009年度薪酬分配實施細則；在基礎工作方面，聽取了高級管理人員和員工薪酬政策、高端人才培養機制等匯報，並提出相關意見和建議。

提名與薪酬委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
伊琳•若詩女士	4/5	1/5	100
彼得•列文爵士	4/5	1/5	100
劉向輝先生	5/5	0/5	100
宋逢明先生	5/5	0/5	100
李曉玲女士	5/5	0/5	100
詹妮•希普利女士	4/5	1/5	100
格里高利•L•科爾先生	5/5	0/5	100
謝孝衍先生	5/5	0/5	100

2010年，提名與薪酬委員將繼續做好有關提名工作；根據國家政策進一步完善公司董事、監事和高級管理人員薪酬及考核辦法；根據公司經營結果，綜合考慮各種因素，提出2009年度董事、監事和高級管理人員薪酬清算方案；關注全行薪酬政策情況和各層級員工的培訓情況。

關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事宋逢明先生擔任，委員包括陳佐夫先生、辛樹森女士、黃啟民先生和謝孝衍先生。

關聯交易控制委員會的主要職責權限包括：

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

2009年，關聯交易控制委員會共召開4次會議，研究修訂關聯交易管理實施辦法，完善關聯交易管理內部制度體系建設；定期聽取關聯交易及管理情況匯報，掌握情況，了解問題，指導對相關規章制度的執行；配合關聯交易內部審計，督促落實整改措施；關注境內外監管動向，調整工作思路和方法。

關聯交易控制委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
宋達明先生	4/4	0/4	100
陳佐夫先生	2/2	0/2	100
辛樹森女士	4/4	0/4	100
黃啟民先生	3/4	1/4	100
謝孝衍先生	4/4	0/4	100

2010年，關聯交易控制委員會將關注全行金融創新形勢，預先研究可能出現的新關聯方和關聯交易控制問題；督促信息系統優化工作，實現系統自動預警功能，提升關聯交易日常管理工作質量和效率。

獨立董事對本行對外擔保情況出具的專項說明和獨立意見函

根據中國證券監督管理委員會證監發[2003]56號文的相關規定及要求，本行的獨立董事彼得•列文爵士、宋達明先生、詹妮•希普利女士、伊琳•若詩女士、黃啟民先生、謝孝衍先生，本著公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行開展對外擔保業務是經人行和銀監會批准的，屬於本行的正常業務之一。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2009年12月31日止，本集團開出保函的擔保餘額約為5,651億元。

監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

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

監事會的組成

2009年末，本行監事會共有監事8名，其中股東代表監事3名，即謝渡揚先生、劉進女士和金磐石先生；職工代表監事3名，即程美芬女士、孫志新先生和帥晉昆先生；外部監事2名，即郭峰先生、戴德明先生。

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

監事長

謝渡揚先生擔任本行監事長，負責組織履行監事會職責。

監事會的運作

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

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

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

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

2009年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

監事會會議

監事會於2009年內共召開6次會議，其中召開現場會議5次，以書面議案方式召開會議1次。有關詳細情況，請參見本年報「監事會報告書」。

監事會成員出席監事會會議情況

監事會成員	實際出席會議 次數／任職期間 會議次數	委託出席 次數／任職期間 會議次數	出席率(%)
股東代表監事			
謝渡揚先生	6/6	0/6	100
劉進女士	6/6	0/6	100
金磐石先生	6/6	0/6	100
職工代表監事			
程美芬女士	6/6	0/6	100
孫志新先生	6/6	0/6	100
帥晉昆先生	6/6	0/6	100
外部監事			
郭峰先生	6/6	0/6	100
戴德明先生	6/6	0/6	100

監事會專門委員會

監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

履職盡職監督委員會

履職盡職監督委員會由6名監事組成，包括：謝渡揚先生、劉進女士、金磐石先生、程美芬女士、孫志新先生、郭峰先生。監事長謝渡揚先生為履職盡職監督委員會主席。

履職盡職監督委員會的主要職責包括：

- 制訂對董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況進行監督的規章制度、工作規劃及計劃、監督檢查實施方案等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 提出對董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況的監督意見；
- 組織擬訂監事的考核辦法並組織實施，提交監事會審議等。

2009年，履職盡職監督委員會共召開4次會議，根據新的形勢和監管要求，進一步研究完善了履職盡職年度監督工作的相關內容；適度擴大了年度履職盡職訪談的範圍，更為深入地聽取各方面的意見和建議；研究擬訂年

度履職盡職監督工作方案，經監事會批准後組織實施；在監督工作的基礎上，研究提出對董事會、高級管理層及其成員年度履職情況的監督意見；研究提出對公司治理文件中有關監事會履職盡職相關內容的修訂意見；對監事進行了考核。

履職盡職監督委員會委員	實際出席會議 次數／任職期間 會議次數	委託出席 次數／任職期間 會議次數	出席率(%)
謝渡揚先生	4/4	0/4	100
劉進女士	3/4	1/4	100
金磐石先生	4/4	0/4	100
程美芬女士	4/4	0/4	100
孫志新先生	4/4	0/4	100
郭峰先生	4/4	0/4	100

2010年，履職盡職監督委員會將密切關注外部監管制度的要求和變化，加大依法合規的監督工作力度。繼續做好對董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況的監督工作，進一步完善履職盡職監督的方式方法，不斷強化和改進履職盡職監督工作。

財務與內部控制監督委員會

財務與內部控制監督委員會由5名監事組成，包括：戴德明先生、劉進女士、金磐石先生、程美芬女士、帥晉昆先生。外部監事戴德明先生為財務與內部控制監督委員會主席。

財務與內部控制監督委員會的主要職責包括：

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

2009年，財務與內部控制監督委員會共召開6次會議，研究擬訂了年度財務與內部控制監督工作方案，經監事會批准後組織實施；開展了對銀行定期財務報告、利潤分配方案及政策等的審核工作；開展對銀行內部控制、重大資產收購與出售、關聯交易等事項的監督工作；通過有側重地進行非現場分析和專題調研、審閱資料、聽取專題彙報、與總行部門及外部審計師保持經常性工作溝通等，不斷加強對本行財務與內部控制的監督。

財務與內部控制監督委員會委員	實際出席會議 次數／任職期間 會議次數	委託出席 次數／任職期間 會議次數	出席率(%)
戴德明先生	6/6	0/6	100
劉進女士	5/6	1/6	100
金磐石先生	6/6	0/6	100
程美芬女士	6/6	0/6	100
帥晉昆先生	6/6	0/6	100

2010年，財務與內部控制監督委員會將結合外部監管規定的要求，進一步關注銀行財務與內部控制的重點領域和重要事項，加大調研檢查的力度，不斷深化對銀行財務和內部控制的監督工作。

會計師事務所酬金

2009年6月11日，本行2008年度股東大會上審議通過了關於聘任會計師事務所的議案，同意繼續聘任畢馬威華振會計師和畢馬威會計師事務所為本行2009年度會計師事務所，聘期自2008年度股東大會審議通過之日起至下次年度股東大會時止。

截至2009年12月31日止年度，本集團就財務報表審計(包括海外分行和子公司財務報表審計)、其他服務支付給畢馬威會計師事務所、畢馬威華振會計師事務所及其他畢馬威成員所的酬金如下表所示：

(人民幣百萬元)	2009年度	2008年度
財務報表審計費	135	167
其他服務費用	6	8

其他資料

與股東之間的有效溝通

本行重視與股東之間的溝通，通過股東大會、業績發佈會、路演活動、接待來訪、電話諮詢等多種渠道增進與股東之間的了解及交流。2009年，在公佈年度、中期業績期間，本行組織安排了業績發佈會和分析師會議。有關業績公告登載於指定報紙和網站，供股東閱覽。

股東查詢

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

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

H股： 香港中央證券登記有限公司
 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室
 電話：(852) 2862-8628
 傳真：(852) 2865-0990/(852) 2529-6087

投資者關係

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

中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室香港辦事處
香港金鐘道89號力寶中心一座5樓
電話：(852) 2532-9637
傳真：(852) 2523-8185

投資者可在本行網站 (www.ccb.com)、上海證券交易所網站 (www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司網站 (www.hkex.com.hk) 閱覽本年報。如對於閱覽本年報有任何疑問，請致電本行熱線 (8610) 6621-5533 或 (852) 2532-9637。

董事、監事及高級管理人員簡介

董事、監事及高級管理人員資料

本行董事

姓名	職位	性別	年齡	任期
郭樹清	董事長、執行董事	男	53	2007年6月至2009年度股東大會
張建國	副董事長、執行董事、行長	男	55	2007年6月至2009年度股東大會
辛樹森	執行董事、副行長、紀委書記	女	60	2008年7月至2010年度股東大會
陳佐夫	執行董事、副行長	男	55	2009年7月至2011年度股東大會
王永剛	非執行董事	男	53	2007年6月至2009年度股東大會
王勇	非執行董事	男	48	2007年6月至2009年度股東大會
王淑敏	非執行董事	女	54	2007年6月至2009年度股東大會
劉向輝	非執行董事	男	55	2007年6月至2009年度股東大會
張向東	非執行董事	男	52	2007年6月至2009年度股東大會
李曉玲	非執行董事	女	52	2007年6月至2009年度股東大會
格里高利·L·科爾	非執行董事	男	61	2007年6月至2009年度股東大會
彼得·列文爵士	獨立非執行董事	男	68	2007年6月至2009年度股東大會
宋逢明	獨立非執行董事	男	63	2007年6月至2009年度股東大會
詹妮·希普利	獨立非執行董事	女	58	2007年11月至2009年度股東大會
伊琳·若詩	獨立非執行董事	女	60	2007年6月至2009年度股東大會
黃啟民	獨立非執行董事	男	59	2007年11月至2009年度股東大會
謝孝衍	獨立非執行董事	男	62	2007年6月至2009年度股東大會

本行監事

姓名	職位	性別	年齡	任期
謝渡揚	監事長	男	61	2007年6月至2009年度股東大會
劉進	監事	女	45	2007年6月至2009年度股東大會
金磐石	監事	男	45	2007年6月至2009年度股東大會
程美芬	職工代表監事	女	54	2007年6月至2009年度股東大會
孫志新	職工代表監事	男	59	2007年6月至2009年度股東大會
帥晉昆	職工代表監事	男	59	2008年11月至2009年度股東大會
郭峰	外部監事	男	47	2007年6月至2009年度股東大會
戴德明	外部監事	男	47	2007年6月至2009年度股東大會

本行高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期
張建國	行長	男	55	2006年7月-
辛樹森	副行長 紀委書記	女	60	2005年7月-2010年1月 2003年9月-
陳佐夫	副行長	男	55	2005年7月-
范一飛	副行長	男	45	2005年7月-
朱小黃	副行長 首席風險官	男	53	2008年6月- 2006年4月-
胡哲一	副行長	男	55	2009年3月-
龐秀生	副行長 首席財務官	男	51	2010年2月- 2006年4月-
于永順	首席審計官	男	59	2005年7月-
陳彩虹	董事會秘書	男	53	2007年8月-
顧京圃	批發業務總監	男	53	2006年5月-
杜亞軍	零售業務總監	男	53	2006年5月-
毛裕民	投資理財總監	男	54	2007年9月-

報告期內，本行職工代表監事帥晉昆先生在擔任監事之前通過參加員工持股計劃間接持有本行H股22,125股。董事會秘書陳彩虹先生在擔任董事會秘書之前通過參加員工持股計劃間接持有本行H股19,417股。除此之外，本行董事、監事和其他高級管理人員均未持有本行股份。

董事、監事及高級管理人員簡介

2009年度本行董事、監事及高級管理人員薪酬情況

單位：萬元

姓名	酬金	已支付薪酬	各類社會保險、住房公積金的單位繳費等	稅前合計 ¹	是否在股東單位或其他關聯單位領取報酬、津貼
郭樹清	—	60.0	30.6	90.6	否
張建國	—	57.6	30.6	88.2	否
謝渡揚	—	56.4	30.4	86.8	否
辛樹森	—	49.2	26.4	75.6	否
陳佐夫	—	49.2	26.5	75.7	否
王永剛	—	—	—	—	是
王勇	—	—	—	—	是
王淑敏	—	—	—	—	是
劉向輝	—	—	—	—	是
張向東	—	—	—	—	是
李曉玲	—	—	—	—	是
格里高利•L•科爾 ²	39.0	—	—	39.0	是
彼得•列文爵士	36.0	—	—	36.0	否
宋達明	44.0	—	—	44.0	否
詹妮•希普利	36.0	—	—	36.0	否
伊琳•若詩	41.0	—	—	41.0	否
黃啓民	39.0	—	—	39.0	否
謝孝衍	44.0	—	—	44.0	否
劉進	—	35.4	22.4	57.8	否
金磐石	—	35.4	22.4	57.8	否
程美芬 ³	2.6	—	—	2.6	否
孫志新 ³	2.6	—	—	2.6	否
帥晉昆 ³	2.6	—	—	2.6	否
郭峰	25.0	—	—	25.0	否
戴德明	27.0	—	—	27.0	否
范一飛	—	49.2	26.4	75.6	否
朱小黃	—	49.2	26.1	75.3	否
胡哲一	—	49.2	26.1	75.3	否
龐秀生	—	43.8	23.0	66.8	否
于永順	—	43.8	23.0	66.8	否
陳彩虹	—	43.8	23.0	66.8	否
顧京圃	—	43.8	23.0	66.8	否
杜亞軍	—	43.8	23.0	66.8	否
毛裕民	—	306.0	3.6	309.6	否

1. 根據國家有關部門的最新規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事、部分監事及高級管理人員的最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。
2. 非執行董事格里高利•L•科爾先生提供服務而獲取的報酬，由本行支付給股東單位美國銀行。
3. 因擔任本行職工代表監事而獲得的稅前報酬。

董事、監事及高級管理人員變動情況

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

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

經本行第二屆董事會第二十八次會議聘任並經銀監會核准，龐秀生先生自2010年2月起擔任本行副行長。

經本行第二屆董事會第二十八次會議決議公告，經本人提出，辛樹森女士不再擔任本行副行長職務。根據工作安排，辛樹森女士仍擔任本行執行董事。

董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷

本行董事

郭樹清

董事長、執行董事

自2005年3月起加入本行並出任董事長。郭先生自2003年12月至2005年3月任中國人民銀行副行長、國家外匯管理局局長、匯金公司董事長；2001年3月至2003年12月任中國人民銀行副行長、國家外匯管理局局長；1988年7月至2001年3月歷任多個職位，包括貴州省副省長，國家經濟體制改革委員會綜合規劃和試點司司長、宏觀調控體制司司長、秘書長，國家計委經濟研究中心副司長。郭先生是研究員，中國共產黨第十七屆中央委員會候補委員。1982年南開大學哲學系大學本科畢業，1988年中國社科院法學專業博士研究生畢業。郭先生曾於1986年5月至1987年8月赴牛津大學擔任客座研究員。

張建國

副董事長、執行董事、行長

自2006年10月起出任副董事長、執行董事，2006年7月起出任本行行長。張先生自2004年5月至2006年7月擔任交通銀行股份有限公司副董事長兼行長；2001年9月至2004年5月擔任交通銀行股份有限公司副行長。1984年9月至2001年9月，張先生於中國工商銀行歷任多個職位，包括國際業務部副總經理、總經理，天津分行副行長等，並曾於1987年11月至1988年12月期間在加拿大帝國商業銀行及瑞爾森理工學院進修國際金融業務。張先生1982年天津財經學院金融系大學本科畢業，1995年獲天津財經學院頒授經濟學碩士學位。

董事、監事及高級管理人員簡介

辛樹森

執行董事、副行長、紀委書記

自2008年7月起出任董事，自2003年9月起出任紀委書記。辛女士自2005年7月至2010年1月擔任本行副行長，2004年9月至2005年7月任本行總監察；1993年9月至2004年9月於中國建設銀行歷任多個職位，包括總稽審、副總稽審、個人銀行業務部總經理、零售銀行業務部總經理、籌資儲蓄部總經理、人事部副主任、企業文化部總經理。辛女士是高級經濟師，中國政府特殊津貼獲得者，中國人民政治協商會議第十一屆全國委員會委員。1983年長春冶金建築學院工業與民用建築專業畢業，1998年東北財經大學國民經濟學專業碩士研究生畢業。

陳佐夫

執行董事、副行長

自2009年7月起出任董事，2005年7月起出任副行長。陳先生自2004年9月至2005年7月任本行行長助理；1997年7月至2004年9月任中國建設銀行行長助理。陳先生1999年6月至2000年5月為斯坦福大學訪問學者。陳先生1983年西南政法大學法學專業大學本科畢業，1996年中南工業大學管理工程專業碩士研究生畢業。

王永剛

非執行董事

自2004年9月起出任董事。王先生自2003年8月至2004年9月任中國建設銀行監事會正局級專職監事、辦公室主任；2000年7月至2003年8月任中國人民保險公司監事會及中國再保險公司監事會副局級專職監事、辦公室副主任；1997年6月至2000年7月任中國工商銀行稽核監督局副總經理。王先生是註冊會計師、高級會計師，1997年8月被財政部聘為財政部金融保險企業財務管理諮詢專家。1982年黑龍江財政專科學校基建財務專業畢業，1997年東北財經大學貨幣銀行學專業碩士研究生畢業。王先生現為本行主要股東匯金公司的職員，並於2007年10月起出任中國再保險(集團)公司監事。

王勇

非執行董事

自2007年6月起出任董事。王先生自2004年8月至2007年3月出任國家外匯管理局國際收支司巡視員，1997年1月至2004年8月歷任國家外匯管理局外資司副司長、資本項目管理司副司長、國際收支司司長。王先生是高級經濟師，1984年吉林大學世界經濟專業大學本科畢業，1987年吉林大學世界經濟專業碩士研究生畢業。王先生現為本行主要股東匯金公司的職員。

王淑敏

非執行董事

自2004年9月起出任董事。王女士自2001年6月至2004年9月任國家外匯管理局管理檢查司巡視員，1994年7月至2001年6月歷任國家外匯管理局政策法規司副司長、國際收支司副司長、管理檢查司副司長。王女士是高級經濟師，具有中國律師資格，現為中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員。1982年中南財經政法大學法律專業大學本科畢業。王女士現為本行主要股東匯金公司的職員。

劉向輝

非執行董事

自2004年11月起出任董事。劉先生先後供職於國家經濟委員會、國家計劃委員會和中央財經領導小組辦公室。1998年7月至2004年11月先後擔任中央財經領導小組辦公室經貿組助理巡視員、巡視員。劉先生曾於1989年9月至1990年2月在波蘭中央計劃統計學院學習，並於1993年在美國環境保護署工作半年。劉先生是經濟師，1978年遼寧大學中國語言文學專業大學本科畢業。劉先生現為本行主要股東匯金公司的職員。

張向東

非執行董事

自2004年11月起出任董事。張先生自2004年9月至2004年11月任國家外匯管理局綜合司巡視員；2003年8月至2004年9月任國家外匯管理局綜合司副司長；2001年8月至2003年8月任中國人民銀行海口中心支行副行長兼國家外匯管理局海南分局副局長。張先生亦於1999年8月至2001年11月兼任中國證監會股票發行審核委員會委員。張先生是高級經濟師，具有中國律師資格，現為中國貿促會仲裁委員會委員。張先生1986年中國人民大學法學專業大學本科畢業，1988年中國人民大學國際經濟法專業研究生畢業，1990年獲法學碩士學位。張先生現為本行主要股東匯金公司的職員。

李曉玲

非執行董事

自2007年6月起出任董事。李女士自2006年1月至2007年6月出任財政部預算司副巡視員，2001年5月至2006年1月擔任財政部預算司助理巡視員。李女士是經濟師，2003年北京師範大學政治經濟學專業碩士研究生畢業。李女士現為本行主要股東匯金公司的職員。

格里高利·L·科爾

非執行董事

自2005年8月起出任董事。科爾先生現為美國銀行負責企業發展的副董事長，並在美國銀行擔任多個職位，包括曾擔任首席風險官，自1996年起出任公司發展及全球公司計劃部副主席兼戰略部主管。此前，科爾先生亦曾在波特曼銀行擔任多個職位，包括自1978年起出任副主席兼營運總監。科爾先生現為Jefferson Scholars Foundation、弗吉尼亞大學、Enstar Group, Inc.及Grupo Financiero Santander Serfin的董事。科爾先生獲西南密蘇里州立大學政治科學系學士學位，並取得弗吉尼亞大學政治學碩士學位。

彼得·列文爵士

獨立非執行董事

自2006年6月起出任董事。彼得·列文爵士現任Lloyd's的董事長，General Dynamics UK Limited和International Financial Services London的董事長，並且是上市公司TOTAL SA及Haymarket Group Ltd.的董事。此前，彼得·列文爵士擔任過多家其他上市公司的董事職務，包括2001年至2004年擔任J Sainsbury plc的董事，及2004年至2005年擔任Deutsche Boerse董事會的成員。彼得·列文爵士獲曼徹斯特大學政治經濟學學士學位。

宋逢明

獨立非執行董事

自2004年9月起出任董事。宋先生是國內銀行及金融方面的資深學者，清華大學教授及博士生導師、清華大學中國金融研究中心聯席主任。宋先生自1995年至2006年任清華大學經濟管理學院國際貿易與金融系主任；1988年至1992年任清華大學副教授、經濟管理學院國際貿易與金融教研室主任；1982年至1988年任江蘇科技大學講師、管理系主任。宋先生1970年北京大學計算數學專業大學本科畢業，1982年上海交通大學企業管理學專業獲碩士學位，1988年獲清華大學系統工程專業博士學位，1992年至1995年在加州大學河濱校區從事博士後研究。

詹妮·希普利

獨立非執行董事

自2007年11月起出任董事。現任Mainzeal Construction & Development和新西蘭國有能源公司Senior Money International and Genesis Energy的董事長，在Momentum Consulting和ISI擔任董事。詹妮·希普利女士同時還在諮詢公司Jenny Shipley New Zealand Limited擔任董事總經理。詹妮·希普利女士曾經在新西蘭政府擔任重要職務，1997至1999年任新西蘭總理，並在1990至1997年期間先後擔任過新西蘭婦女事務部部長、社會福利部部長、衛生部長、廣播部長、交通部長、意外補償部部長、國有企業部部長以及國家服務部部長。

伊琳·若詩

獨立非執行董事

自2005年6月起出任董事。伊琳·若詩女士目前擔任摩根大通(中國)證券的副主席。1978年至2000年，伊琳·若詩女士在摩根士丹利公司工作，歷任多個職位。1998年由摩根士丹利公司借調至中國國際金融有限公司擔任首席執行官。此後，伊琳·若詩女士曾經擔任Salisbury Pharmacy Group的首席執行官、Cantor Fitzgerald的財務總監及納斯達克上市公司Linktone的董事會主席。伊琳·若詩女士畢業於Georgetown University School of Foreign Service，獲得國際事務學士學位，並取得美利堅大學金融專業工商管理碩士學位。

黃啟民

獨立非執行董事

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

謝孝衍

獨立非執行董事

自2004年11月起出任董事。謝先生1976年加入畢馬威，1984年成為合夥人，2003年3月自畢馬威退休。自1997年至2000年，謝先生出任畢馬威中國的非執行主席，並為畢馬威中國事務委員會委員。謝先生是香港會計師公會前任會長及現任審計委員會主席，香港會計師公會及英格蘭及威爾士特許會計師公會資深會員。謝先生現兼任中國電信股份有限公司、永亨銀行有限公司、中國海洋石油有限公司、中化化肥控股有限公司、澳門博彩控股有限公司及林麥集團有限公司的獨立非執行董事，亦為武漢市人民政府國際諮詢顧問團成員。謝先生畢業於香港大學。

本行監事

謝渡揚

監事長

自2004年9月起出任監事長。謝先生自2003年7月至2004年9月任中國建設銀行監事會主席；2000年7月至2003年7月任中國人民保險公司及中國再保險公司監事會主席；1992年10月至2000年7月任中國工商銀行副行長；1986年7月至1992年10月歷任多個職位，包括中央組織部正局級幹部，國家計委國民經濟綜合局正局級幹部等。謝先生是研究員，中國人民政治協商會議第十一屆全國委員會委員。2002年武漢大學政治經濟學博士研究生畢業。

劉進

監事

自2004年9月起出任監事，2004年11月起兼任本行監事會辦公室主任。劉女士自2003年7月至2004年9月任中國建設銀行監事會副局級專職監事；2001年11月至2003年7月任中國人民保險公司監事會及中國再保險公司監事會副局級專職監事。劉女士是高級經濟師，1984年湖南財經學院金融專業大學本科畢業，2008年財政部財政科學研究所財政學專業博士研究生畢業。

董事、監事及高級管理人員簡介

金磐石

監事

自2004年9月起出任監事。金先生自2010年1月起任本行信息技術管理部總經理；2007年12月至2010年1月任本行審計部總經理；2001年6月至2004年9月任中國建設銀行審計部副總經理。金先生是高級工程師及註冊信息系統審計師，1986年吉林工業大學計算機應用專業大學本科畢業，1989年吉林工業大學計算機應用專業碩士研究生畢業，2010年獲清華大學高級工商管理碩士學位。

程美芬

職工代表監事

自2004年12月起出任監事。程女士自2008年7月起任本行法律合規部總經理；2004年3月至2008年7月任中國建設銀行法律事務部總經理；1999年8月至2004年3月任中國建設銀行法律事務部副總經理。程女士是經濟師，1998年北京大學法律系法學碩士研究生畢業。

孫志新

職工代表監事

自2006年10月起出任監事。孫先生自2008年5月起任本行工會常務副主席；2005年9月至2008年5月任中國建設銀行人力資源部總經理；1986年5月至2005年9月歷任中國建設銀行教育部副主任、監察室主任、廣東省分行副行長、廣西區分行行長、人力資源部總經理、個人業務管理委員會副主任、高級研修院常務副校長。孫先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1977年山西財經大學財政金融專業大學畢業。

帥晉昆

職工代表監事

自2008年11月起出任監事。帥先生自2007年9月起任中國建設銀行雲南省分行資深專家；2006年5月至2007年9月任中國建設銀行四川省分行行長；1994年8月至2006年5月任中國建設銀行雲南省分行行長。1989年雲南財經大學金融專業大專班畢業。帥先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者。

郭峰

外部監事

自2005年3月起出任外部監事。郭先生自2007年1月起任中央財經大學法學院院長；2004年12月起任中央財經大學法學院教授及財經法律研究所所長；1993年6月至2004年12月任中國人民大學法學院副教授；1993年2月至2004年12月任中國人民大學金融法研究所副所長；1993年1月至1993年6月為香港城市理工學院法學院訪問學者。郭先生1986年中國人民大學民商法碩士研究生畢業，1995年中國人民大學民商法博士研究生畢業。

戴德明

外部監事

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

本行高級管理人員

張建國

副董事長、執行董事、行長

參見「本行董事」。

辛樹森

執行董事、副行長、紀委書記

參見「本行董事」。

陳佐夫

執行董事、副行長

參見「本行董事」。

范一飛

副行長

自2005年7月起出任副行長。范先生自2004年9月至2005年7月任本行行長助理；2000年2月至2004年9月任中國建設銀行行長助理，期間自2003年3月至2004年3月兼任中國長江電力股份有限公司總經理助理；1994年10月至2000年2月歷任中國建設銀行資金計劃部副總經理、財務會計部總經理、計劃財務部總經理。范先生亦出任建行亞洲董事會主席。范先生是高級會計師，1993年獲中國人民大學財政學專業博士學位；2002年獲美國哥倫比亞大學國際經濟學專業碩士學位。

朱小黃

副行長、首席風險官

自2008年6月起出任副行長，2006年4月起出任首席風險官。朱先生自2006年3月至2006年4月任本行風險管理與內控委員會常務副主任；2004年10月至2006年3月任本行公司業務部總經理；2001年5月至2004年10月任中國建設銀行廣東省分行行長；1993年9月至2001年5月歷任中國建設銀行辦公室副主任、信貸一部副主任、信貸管理部副總經理、遼寧省分行副行長、營業部總經理。朱先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1982年湖北財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，1985年10月北京大學經濟法專業專科畢業，2006年獲中山大學世界經濟專業博士學位。

董事、監事及高級管理人員簡介

胡哲一

副行長

自2009年3月出任副行長。胡先生自2004年9月起至2008年12月任國務院研究室宏觀經濟研究司司長；1998年10月至2004年9月在國務院研究室宏觀經濟研究司工作，歷任處長、副司長等職務；1992年3月至1998年9月在中國人民銀行總行工作，歷任副處長、處長。胡先生1982年華南理工大學化工自動化及儀錶專業大學本科畢業，1988年天津大學管理學院技術經濟與系統工程專業碩士研究生畢業，1992年清華大學管理學院技術經濟專業博士研究生畢業。

龐秀生

副行長、首席財務官

自2010年2月起出任副行長，2006年4月起出任首席財務官。龐先生自2006年3月至2006年4月任本行資產負債管理委員會常務副主任；2005年4月至2006年3月任本行重組改制辦公室主任；2003年6月至2005年4月任中國建設銀行浙江省分行行長；2003年4月至2003年6月任中國建設銀行浙江省分行負責人；1995年9月至2003年4月歷任中國建設銀行資金計劃部副總經理、計劃財務部副總經理、計劃財務部總經理。龐先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1995年哈爾濱工業大學技術經濟專業研究生班畢業。

于永順

首席審計官

自2005年7月起出任本行首席審計官。于先生自2004年9月至2006年8月任本行審計部總經理；1999年4月至2004年9月任中國建設銀行審計部總經理；1990年10月至1999年4月歷任中國建設銀行資金計劃部副總經理、房地產信貸部總經理、新疆維吾爾自治區分行行長、第二營業部總經理。于先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1977年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學畢業，1998年中國社會科學院研究生院財貿經濟系貨幣銀行學專業研究生班畢業。

陳彩虹

董事會秘書

自2007年8月起出任董事會秘書。陳先生自2003年12月至2007年7月任中國建設銀行首爾分行總經理，1997年3月至2003年12月歷任中國建設銀行辦公室副主任、主任，福建省分行副行長，漢城分行籌備組負責人。陳先生是高級經濟師，1982年湖北財經學院基建系基建經濟專業大學本科畢業，1986年財政部財政科學研究所財政學專業碩士研究生畢業。

顧京圃

批發業務總監

自2006年5月起出任本行批發業務總監。顧先生自2006年3月至2006年5月任本行公司與機構業務委員會常務副主任；2003年3月至2006年3月任中國建設銀行風險與內控管理委員會副主任兼風險與內控管理委員會辦公室主任、風險管理部總經理；1994年5月至2003年3月歷任多個職位，包括中國建設銀行稽核審計部副主任、主任，廣東省分行行長，風險與內控管理委員會副主任，風險與內控管理委員會辦公室主任。顧先生是高級經濟師，中國註冊會計師，2006年中山大學管理學博士研究生畢業。

杜亞軍

零售業務總監

自2006年5月起出任本行零售業務總監。杜先生自2006年3月至2006年5月任本行個人銀行業務委員會常務副主任；1999年3月至2006年3月任中國建設銀行河北省分行行長；1996年12月至1999年3月任中國建設銀行山西省分行行長；1992年5月至1996年12月任中國建設銀行河北省分行副行長。杜先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1982年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，1997年河北大學世界經濟專業碩士研究生畢業。

毛裕民

投資理財總監

自2007年9月起出任本行投資理財總監。毛先生自2006年6月至2007年7月任上海愛建股份有限公司行政總裁；2006年5月至2006年6月任香港名力(中國)執行董事；2003年3月至2006年5月任英國國泰國際控股有限公司董事兼香港國泰國際集團高級副總裁；1992年8月至2003年3月歷任中國建設銀行國際業務部副總經理、總經理、香港分行總經理。毛先生是高級經濟師，1983年江西財經學院基建財務專業大學本科畢業。

公司秘書、合資格會計師

陳美嫦

公司秘書

自2007年10月起出任本行公司秘書。陳女士自2007年10月起任建銀國際及其子公司法律合規部主管，2006年7月至2007年10月擔任中國光大控股有限公司集團法律顧問及法律部主管，期間兼任中國光大控股有限公司公司秘書；2006年起擔任香港律師會內地法律事務委員會委員；2003年至2005年擔任星島新聞集團有限公司集團法律顧問並兼任公司秘書；1999年至2003年擔任希仕廷律師行企業融資及中國業務部主管合夥人。陳女士具有香港、英格蘭及威爾士律師資格，以及澳大利亞首都直轄區律師及大律師資格，1987年獲香港大學法律系榮譽學士學位。

袁耀良

合資格會計師

自2005年8月起出任本行合資格會計師。袁先生自2004年9月起任本行香港分行財務部主管，自2006年1月起任建銀國際及其子公司財務部主管。此前，袁先生自1995年10月至2004年9月任中國建設銀行香港分行同一職位，並曾於渣打銀行內部控制、財務及會計部門擔任多個職位。袁先生是香港會計師公會、英國特許公認會計師公會、英國特許管理會計師公會資深會員和英格蘭及威爾士特許會計師公會會員，1988年香港理工大學畢業，獲管理會計專業文憑，1998年獲英國威爾士大學與曼徹斯特商學院合辦的工商管理碩士學位。

本行董事會謹此呈列截至2009年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的財務報表。

主要業務

本集團從事銀行業及有關的金融服務。

盈利與股息

本集團截至2009年12月31日止年度的利潤及本集團於當日的財務狀況載列於本報告「財務報表」部分。

根據2009年6月11日舉行的2008年度股東大會決議，本行已向2009年6月23日在冊的全體股東派發2008年末期現金股息每股0.0837元(含稅)，合計約195.60億元。本次派發的現金股息與已派發的2008年中期現金股息(人民幣258.23億元)合計為人民幣453.83億元。

董事會建議向全體股東派發現金股息，每股0.202元(含稅)，提請2009年度股東大會審議。

本行前三年現金分紅的數額及與淨利潤的比率如下：

(人民幣百萬元)	2006年	2007年	2008年
現金分紅 ¹	20,671	46,583	45,383
佔淨利潤的比例 ²	44.62%	67.46%	49.01%

1. 包含當年年中期現金股息、特別現金股息、末期現金股息。

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

儲備

本集團截至2009年12月31日止年度內的儲備變動詳情載列於合併股東權益變動表。

財務資料概要

本集團截至2009年12月31日止5個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務摘要」。

捐款

本集團截至2009年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計0.78億元。

物業及設備

本集團截至2009年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年報「財務報表」附註「固定資產」。

退休福利

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

主要客戶

於2009年12月31日止年度，本集團五家最大客戶所佔利息收入及其他營業收入總額不超過本集團年度利息收入及其他營業收入總額的30%。

最終母公司和子公司

於2009年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年報「股本變動及股東情況—本行主要股東」及「財務報表」附註相關部分。

股本及公眾持股量

截至2009年12月31日止，本行共發行股份233,689,084,000股（H股224,689,084,000股，A股9,000,000,000股），擁有註冊股東1,150,524名。本行符合有關法律法規、上市地上市規則關於公眾持股量的規定。

股份的買賣和贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

優先認股權

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

前十名股東及持股情況

於2009年末，本行前十名股東及持股情況載列於本年報「股本變動及股東情況」。

董事、監事及高級管理人員情況

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

獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已收到所有獨立非執行董事就其獨立性而提交的確認函，認為現任獨立非執行董事均符合港交所上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

重大權益和淡倉

於2009年12月31日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行H股股份及相關權益、淡倉如下：

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

- 2009年7月，中國建投將其持有的本行H股20,692,250,000股無償劃轉給匯金公司。股份過戶後，匯金公司直接持有的本行H股數量由112,569,894,534股增加至133,262,144,534股。
- 根據美國銀行的權益變動披露，美國銀行直接持有本行25,580,153,370股H股。除此之外，美國銀行亦通過其所控制的法團持有本行共1,284,805,159股H股的權益和1,230,448,001股H股的淡倉。
- 富登金融是淡馬錫的全資子公司，富登金融直接持有的權益被視為淡馬錫間接持有的權益。

董事和監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

除本行職工代表監事帥晉昆先生在擔任監事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票22,125股外，截至2009年12月31日，本行董事、監事在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分)的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

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

董事會成員之間財務、業務、親屬關係

本行董事會成員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

董事及監事之合約權益及服務合約

本行各董事及監事在2009年內與本行或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大合約中，概無擁有任何實際直接或間接的權益(服務合約除外)。

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

董事在與本行構成競爭之業務所佔權益

本行並無任何董事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

公司治理

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

關聯交易

依照港交所上市規則界定的持續關聯交易

豁免視交易對方屬關聯人士

根據港交所上市規則第1.01、14A.11和19A.04條，本行H股在港交所上市後，本行發起人及其聯繫人士會被視為本行的關聯人士。相應的，本行與該等發起人及其聯繫人士之間的持續交易會被定為持續關聯交易，從而需要遵守港交所上市規則第14A.45至14A.48條規定的申報、公告和獨立股東批准的要求，除非另有規定可以豁免。

因此，本行已根據港交所上市規則第14A.42條向港交所申請並獲得其豁免，將本行的發起人國家電網、寶鋼集團和長江電力（「少數股東發起人」）不再因發起人身份構成港交所上市規則界定的關聯人士。

本行與中國建投之間的持續關聯交易

中國建投為本行的發起人之一。根據重組，原中國建設銀行的資產和負債已分予本行和中國建投。於分立後，本行與中國建投訂立了多項持續性協議，藉以規管本行與中國建投之間的持續業務關係。該等與中國建投之間的持續關聯交易分為：

- 本行向中國建投提供的資產管理
- 中國建投向本行提供的綜合服務
- 中國建投向本行出租機動車輛及設備
- 中國建投向本行提供的顧問服務
- 中國建投向本行出租物業
- 中國建投向本行提供的物業管理服務等

本行與中國建投的每一類交易各自的金額不會導致港交所上市規則第14章項下所載的各百分比率（除不適用的盈利比率以外）超過0.1%，所以依據港交所上市規則的規定，這些關聯交易為可被豁免的持續關聯交易，可豁免遵守港交所上市規則所載的申報、公告和獨立股東批准的規定。

本行接受關聯人士存款

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

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

本行向關聯人士提供的貸款及信貸融資

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

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

本行與董事和監事訂立的服務合同

本行與本行各董事和監事訂立服務合同及損失補償協議。董事和監事損失補償包括因出任有關董事或監事職位的損失，惟因他們嚴重疏忽、故意作出不當行為或不誠實所引致的任何損失除外。根據港交所上市規則，該等合同為可被豁免的持續關聯交易，因此將獲豁免遵守港交所上市規則所載的申報、公告及獨立股東批准的規定。

依據境內法律法規界定的關聯交易情況有關內容請參見本年報財務報表及註釋。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

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

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

符合香港銀行業(披露)規則之指引

本行已編製符合香港銀行業條例第155M章銀行業(披露)規則的2009年度財務報告。

會計師事務所

本行2009年度國內會計師事務所為畢馬威華振會計師事務所，國際會計師事務所為畢馬威會計師事務所。畢馬威華振會計師事務所自2004年起已經連續6年為本行提供審計服務、畢馬威會計師事務所自2003年起已經連續7年為本行提供審計服務。

承董事會命



郭樹清
董事長

2010年3月26日

監事會報告書

2009年，監事會按照《公司法》和銀行章程等的規定，認真履行職責，通過列席會議、調研分析、調閱資料、訪談座談等多種方式方法，對董事會、高管層及其成員的履職盡職情況和銀行的財務、內部控制與風險管理等情況進行了監督，有效發揮監督制衡作用，維護了股東和本行的利益。

召開會議情況

報告期內，監事會共召開六次會議，情況如下：

2009年3月20日，召開第二屆監事會第十一次會議，研究討論2008年度監事會報告，審議通過監事會2008年度工作總結、監事會2009年工作計劃。

2009年3月27日，召開第二屆監事會第十二次會議，審議通過2008年年度報告及年報摘要、2008年下半年利潤分配方案、2008年度內部控制自我評估報告、2008年社會責任報告、2008年度監事會報告。

2009年4月24日，召開第二屆監事會第十三次會議，審議通過2009年第一季度報告。

2009年8月21日，召開第二屆監事會第十四次會議，審議通過2009年半年度報告及摘要。

2009年10月23日，召開第二屆監事會第十五次會議，以書面議案方式審議通過2009年第三季度報告。

2009年11月17日，召開第二屆監事會第十六次會議，審議通過監事會2009年年度履職盡職監督工作方案、2009年年度財務與內部控制監督工作方案。

報告期內，監事會履職盡職監督委員會召開四次會議，審核3項議案；監事會財務與內部控制監督委員會召開六次會議，審核11項議案。

主要工作情況

2009年，監事會緊密結合經濟金融形勢和本行實際，圍繞全行中心工作，及時跟進新的監管規定和要求，主動扎實地組織開展各項監督工作。

繼續做好履職盡職監督。重點圍繞董事會執行股東大會決議及履行決策職責，高管層落實董事會決議及組織經營管理，董事、高級管理人員依法合規、勤勉盡責等情況組織開展監督工作。通過出席股東大會、列席董事會及其專門委員會會議和高管層召開的全行工作會議、經營形勢分析會、行長辦公會等重要會議，對公司治理運作、重大經營決策及執行、信息披露等情況以及董事、高級管理人員的履職行為進行監督。根據新的經濟金融形勢和監管要求，進一步研究完善了履職盡職年度監督工作方案，改進了監督方法，擴大了訪談範圍，廣泛聽

取有關各方對銀行公司治理、改革發展、經營管理與內部控制等的意見建議。在監督工作的基礎上，經過審慎研究，提出對董事會及其專門委員會、高管層、董事、高級管理人員年度履職情況的意見。相關情況分別向董事會、高管層進行通報，對董事、高級管理人員履職情況的意見向本人進行反饋。

著力加強財務監督工作。審閱、審議董事會通過的定期報告、利潤分配方案及政策等，提出審核意見。通過與外部審計師的工作溝通和專題訪談，聽取總行部門有關財務報告編製情況的匯報，列席董事會、高管層相關會議，調閱分析相關財務會計資料、內部審計報告等形式，對董事會和高管層履行財務管理職責情況進行監督。圍繞對財務報告和經營效益有較大影響的重點領域，組織開展了調研與非現場分析，持續關注、跟蹤分析綜合經營計劃、業績考評等相關情況。從監督角度，就財務報告編製、會計核算等事項提出了意見和建議。

扎實開展內部控制監督。關注銀行內部控制體系的健全性和有效性，通過列席董事會及其專門委員會會議、高管層相關會議，調閱分析相關文件、制度辦法、審計報告等資料，以及聽取總行相關部門專題匯報等方式，對董事會和高管層在加強風險管理與內部控制體系建設，包括落實《企業內部控制基本規範》、內部控制自我評估工作開展、推進巴塞爾新資本協定實施等情況進行監督。書面調查全行重大資產收購與出售情況，徵詢董事會關聯交易控制委員會對銀行關聯交易的意見。對銀監會新發佈的有關內部控制的監管制度進行了梳理分析，提出意見和建議。

有重點地組織開展調研與分析。2009年，國內外經濟金融形勢複雜多變，在適度寬鬆的貨幣政策環境下，銀行經營管理面臨諸多新的挑戰，監事會著力加強了現場調研和非現場分析。為瞭解信貸投放快速增長及管理情況，組織開展了信貸投放的專題調研；針對銀行信貸資產快速增長對資本充足率管理可能帶來的影響，對資本充足率情況進行了初步匡算和分析；針對本幣資金業務、表外業務規模增長較快的情況，分別組織開展了非現場分析和現場調研。重視瞭解重要決策落實和規章制度的執行情況，對電子銀行渠道建設、個人貸款管理等進行了分析。調研分析工作加深了對銀行經營管理情況的瞭解和掌握，增強了監督工作的針對性、有效性。

積極進行提示與建議。針對監督工作中發現的重要問題或需要重點關注的事項，及時進行提示與建議。在國家實行適度寬鬆的貨幣政策後，監事會向董事會、高管層發出建議函，建議根據國家新的宏觀調控政策，切實改進和加強運營管理，做好新形勢下的總量管理和風險防範工作。在相關會議上多次強調，要在堅定不移地貫徹落實中央宏觀調控政策的同時，始終堅持審慎經營的原則，妥善處理好總量與結構、規模與質量、風險與效益的關係。根據對本幣資金業務非現場分析的情況，向董事會、高管層發出了重視加強本幣資金業務風險管理的建議函，建議嚴格內部控制和監督檢查，落實風險防範措施，加強相關專業團隊建設，確保業務的健康運營和發展。針對國家有關部門、監管機構新近出臺較多制度規定的情況，向董事會發出了建議函，提出了抓緊修訂相關公司治理文件與內部規章、加強與監管部門溝通、規避合規性風險等意見和建議。

監事會成員忠實誠信，勤勉盡責，依法合規地行使職權。積極出席股東大會、監事會會議，列席董事會及其專門委員會會議和高管層的重要會議，認真閱研會議材料和經營管理信息資料，參與監事會議案、議題的研究、討論、審議，負責任地發表意見。主動深入開展調查研究，瞭解本行業務發展和經營管理情況，參與監事會工作訪談、履職測評等工作。通過參加證券監管部門、監事會和本行組織的各類學習與培訓，不斷提高履職能力。

監事會的監督工作得到了董事會、高管層的大力支持，提示、意見和建議得到了高度重視和積極回應，有效發揮了建設性的監督制衡作用，為完善公司治理和促進業務健康發展做出了貢獻。

對本行有關事項發表的獨立意見

依法運作情況

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

財務報告的情況

本行2009年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

募集資金使用

報告期內，本行發行次級債券800億元，募集資金全部用於補充銀行附屬資本，與本行承諾的用途一致。

收購和出售資產

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

關聯交易

報告期內，未發現本行關聯交易中有損害本行利益的行為。

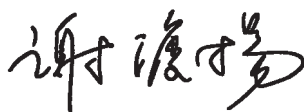
內部控制

報告期內，本行不斷加強和完善內部控制，監事會未發現本行內部控制制度及執行方面存在重大缺陷，對董事會《2009年度內部控制自我評估報告》無異議。

履行社會責任

報告期內，本行積極履行社會責任，監事會對本行《2009年社會責任報告》無異議。

承監事會命



謝渡揚
監事長

2010年3月26日

重要事項

本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

匯金公司於2008年9月23日通過上海證券交易所交易系統增持了本行A股股份，並承諾在此後12個月內繼續在二級市場增持本行股份。截至2009年9月22日，匯金累計增持本行128,608,238股A股股份。

本行於2009年10月9日接到通知，匯金公司通過上海證券交易所交易系統增持本行A股股份16,139,217股，並承諾於未來12個月內繼續在二級市場增持本行股份。

除此之外，本行其他股東在報告期內無新承諾事項，持續到報告期內承諾事項與招股說明書披露內容相同。截至2009年12月31日止年度，股東承諾事項均得到履行。

重大合同及其履行情況

本行持有的中國信達資產管理公司發行的賬面值為人民幣2,470億元的10年期債券於2009年9月21日到期後延期10年，利率維持年息2.25%不變，財政部將繼續對債券本息支付給予支持。

收購及出售資產、企業合併事項

2009年7月，本集團投資控股合肥興泰信託有限公司的增資資金全部到位，8月3日信託公司完成工商變更手續，公司正式更名為建信信託有限責任公司。公司註冊資金15.2727億元，其中本集團持有67%的股份，合肥興泰控股集團有限公司持有27.5%的股份，合肥市國有資產控股有限公司持有5.5%的股份。

重大關聯交易事項

本行於2009年8月21日召開的第二屆董事會第二十四次會議通過了《中國建設銀行股份有限公司關聯交易管理實施辦法(修訂稿)》。

報告期內未發生重大關聯交易事項。

員工持股激勵計劃執行進展情況

根據國家相關政策的要求，報告期內，本行未實施新一期股權激勵方案。

重大訴訟及仲裁事項

報告期內本行未發生重大訴訟、仲裁事項。

受處罰情況

報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到證監會稽查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

其他持股與參股情況

證券投資情況

序號	證券品種	證券代碼	證券簡稱	初始投資		期末		報告期 損益(元)
				金額(元)	持有數量(股)	賬面值(元)	佔期末 證券總投資 比例(%)	
1	上市股票	1099 HK	國藥控股	170,580,659	12,110,000	275,848,768	4.04	105,268,109
2	上市股票	1968 HK	匹克體育	176,712,442	68,818,979	243,012,901	3.56	66,300,459
3	上市股票	663 HK	金山能源	118,885,282	1,688,000,000	227,367,750	3.33	108,482,820
4	上市股票	233 HK	銘源醫療	76,714,787	97,972,889	114,715,795	1.68	78,515,630
5	上市股票	2302 HK	中核國際	57,595,271	14,565,000	103,606,621	1.52	46,011,351
6	上市股票	111 HK	信達國際控股	49,599,426	50,676,000	82,089,160	1.20	32,489,735
7	上市股票	395 HK	中國龍新能源	93,178,452	186,000,000	69,593,317	1.02	44,463,559
8	上市股票	996 HK	東方銀座	92,262,867	40,000,000	60,569,516	0.89	(31,693,351)
9	上市股票	930 HK	中國森林	54,423,189	29,864,000	57,578,156	0.84	3,154,967
10	上市股票	64 HK	結好控股	52,778,233	109,000,000	47,020,608	0.69	(5,757,625)
期末持有的其他證券投資				4,855,437,778		5,541,860,743	81.23	910,966,723
報告期已出售證券投資損益								708,854,165
合計				5,798,168,386		6,823,263,335	100.00	2,067,056,542

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

重要事項

持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始投資 金額(元)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 賬面值(元)	報告期 損益(元)	報告期所有者 權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
601600	中國鋁業	883,586,630	5.25	10,270,417,278	—	5,905,312,492	可供出售金融資產	債轉股投資
000578	鹽湖集團	137,273,000	5.93	4,468,212,813	—	379,782,809	可供出售金融資產	債轉股投資
600068	葛洲壩	403,110,201	8.08	1,854,493,835	17,347,931	769,447,467	可供出售金融資產	債轉股投資
998 HK	中信銀行	414,641,292	0.43	984,090,128	12,946,334	591,158,358	可供出售金融資產	私有化換股投資
000001	深發展A	31,300,157	0.36	272,393,847	—	191,308,271	可供出售金融資產	設立投資、 行使認股權證
000728	國元證券	260,000,000	0.41	260,000,000	—	—	可供出售金融資產	投資
600984	ST建機	44,160,528	17.20	237,870,600	—	166,527,999	可供出售金融資產	債轉股投資
1618 HK	中冶科工	341,184,956	0.32	235,465,737	—	(105,719,219)	可供出售金融資產	上市的基本 投資者
600462	ST石峴	31,414,185	9.39	219,393,005	55,130,583	108,025,199	可供出售金融資產	債轉股投資
V NY	VISA inc.	—	0.02	82,858,428	—	82,858,428	可供出售金融資產	獲贈股份
906 HK	中糧包裝	37,961,592	0.96	63,843,476	—	25,881,884	可供出售金融資產	上市的基本 投資者
合計		2,584,632,541		18,949,039,147	85,424,848	8,114,583,688		

1. 本表填列本集團在可供出售金融資產中核算的持有其他上市公司股權情況。
2. 報告期損益指該項投資對本集團本報告期合併淨利潤的影響。

持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始投資 金額(元)	持有數量	佔該公司股權 比例(%)	期末 賬面值(元)	報告期 損益(元)	報告期 所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
昆士蘭聯保保險 有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	110,441,634	11,619,119	—	對聯營和合營 企業的投資	購買
徽商銀行股份有限公司	228,835,900	225,548,176	2.76	228,835,900	—	—	可供出售股權投資	投資 設立及增資
中國銀聯股份有限公司 廣東發展銀行股份 有限公司	95,625,000	140,000,000	4.85	215,000,000	4,100,000	—	可供出售金融資產	擴股
恒豐銀行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.11	48,558,031	311,945	—	可供出售金融資產	設立投資
岳陽市商業銀行股份 有限公司	7,000,000	88,725,000	1.30	41,125,000	—	—	可供出售金融資產	設立投資
岳陽市商業銀行股份 有限公司	3,500,000	3,536,400	1.59	980,000	—	—	可供出售金融資產	設立投資

1. 本表不含已納入合併報表的附屬子公司。

2. 期末賬面價值已扣除計提的減值準備。

買賣其他上市公司股份的情況

股份名稱	期初股份 數量(股)	報告期買入 股份數量(股)	報告期賣出 股份數量(股)	期末股份數量	使用的 資金數量(元)	產生的 投資收益/ (虧損)(元)
合計	256,610,058	4,038,737,712	(1,312,606,085)	2,982,741,685	3,105,123,576	559,062,821

獨立核數師報告



致中國建設銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審核刊於第115至第294頁中國建設銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，此合併財務報表包括於2009年12月31日的合併和貴銀行財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併和貴銀行股東權益變動表、合併現金流量表以及重要會計政策概要及其他附註解釋。

董事就財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求，編製及真實而公允地列報該等合併財務報表。這責任包括設計、實施及維護與編製及真實而公允地列報財務報表相關的內部控制，以使財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述；選擇和應用適當的會計政策；及按情況下作出合理的會計估計。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審核對該等合併財務報表發表意見。此報告僅向整體股東報告，除此以外，不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審核。這些準則要求我們遵守道德規範，規劃及執行審核，以合理確定此等財務報表是否不存有任何重大錯誤陳述。

審核涉及執程序以獲取有關財務報表所載金額及披露資料的審核憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，核數師考慮與該公司編製及真實而公允地列報財務報表相關的內部控制，以設計適當的審核程序，但並非為對公司的內部控制的有效性發表意見。審核亦包括評價董事所採用的會計政策的恰當性及所作出的會計估計的合理性，以及評價財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們獲取的審核憑證是充足和適當的，為我們的審核意見提供了基礎。

意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實和公允地反映貴銀行和 貴集團於2009年12月31日的財務狀況及 貴集團截至該日止年度的財務業績及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2010年3月26日

合併綜合收益表

截至2009年12月31日止年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2009年	2008年
利息收入		339,463	356,500
利息支出		(127,578)	(131,580)
利息淨收入	6	211,885	224,920
手續費及佣金收入		49,839	40,056
手續費及佣金支出		(1,780)	(1,610)
手續費及佣金淨收入	7	48,059	38,446
交易淨收益	8	2,233	3,213
股利收入	9	100	150
投資性證券淨收益/(損失)	10	4,471	(2,252)
其他經營淨收益	11	2,566	5,270
經營收入		269,314	269,747
經營費用	12	(105,146)	(99,193)
		164,168	170,554
資產減值損失			
— 客戶貸款和墊款		(24,256)	(36,246)
— 其他		(1,204)	(14,583)
資產減值損失	13	(25,460)	(50,829)
對聯營和合營企業的投資收益		17	16
稅前利潤		138,725	119,741
所得稅費用	16	(31,889)	(27,099)
淨利潤		106,836	92,642
其他綜合收益：			
可供出售金融資產產生的利得/(損失)金額		2,174	(18,998)
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響		(544)	4,744
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額		386	9,000
		2,016	(5,254)
外幣財務報表折算差額		281	(1,345)
其他		25	—
本年其他綜合收益稅後淨額		2,322	(6,599)
本年綜合收益合計		109,158	86,043
淨利潤歸屬於：			
本行股東		106,756	92,599
少數股東		80	43
		106,836	92,642
綜合收益歸屬於：			
本行股東		109,069	86,002
少數股東		89	41
		109,158	86,043
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	17	0.46	0.40

刊載於第122頁至第294頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2009年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2009年	2008年
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	1,458,648	1,247,450
存放同業款項	19	101,163	33,096
貴金屬		9,229	5,160
拆出資金	20	22,217	16,836
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	18,871	50,309
衍生金融資產	22	9,456	21,299
買入返售金融資產	23	589,606	208,548
應收利息	24	40,345	38,317
客戶貸款和墊款	25	4,692,947	3,683,575
可供出售金融資產	26	651,480	550,838
持有至到期投資	27	1,408,873	1,041,783
應收款項債券投資	28	499,575	551,818
對聯營和合營企業的投資	30	1,791	1,728
固定資產	31	74,693	63,957
土地使用權	32	17,122	17,295
無形資產	33	1,270	1,253
商譽	34	1,590	1,527
遞延所得稅資產	35	10,790	7,855
其他資產	36	13,689	12,808
資產總計		9,623,355	7,555,452
負債：			
向中央銀行借款		6	6
同業及其他金融機構存放款項	39	774,785	447,464
拆入資金	40	38,120	43,108
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	41	7,992	3,975
衍生金融負債	22	8,575	18,565
賣出回購金融資產	42	—	864
客戶存款	43	8,001,323	6,375,915
應付職工薪酬	44	27,425	25,153
應交稅費	45	25,840	35,538
應付利息	46	59,487	59,695
預計負債	47	1,344	1,806
已發行債務證券	48	98,644	53,810
遞延所得稅負債	35	216	5
其他負債	49	20,578	21,986
負債合計		9,064,335	7,087,890
股東權益：			
股本	50	233,689	233,689
資本公積	51	90,266	90,241
投資重估儲備	52	13,163	11,156
盈餘公積	53	37,421	26,922
一般風險準備	54	46,806	46,628
未分配利潤	55	136,112	59,593
外幣報表折算差額		(1,982)	(2,263)
歸屬於本行股東權益合計		555,475	465,966
少數股東權益		3,545	1,596
股東權益合計		559,020	467,562
負債和股東權益總計		9,623,355	7,555,452

董事會於2010年3月26日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

謝孝衍
獨立非執行董事

李曉玲
非執行董事

刊載於第122頁至第294頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務狀況表

2009年12月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2009年	2008年
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	1,455,370	1,247,053
存放同業款項	19	100,679	28,425
貴金屬		9,229	5,160
拆出資金	20	23,143	28,426
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	10,251	44,491
衍生金融資產	22	7,730	20,335
買入返售金融資產	23	588,706	208,548
應收利息	24	40,129	38,297
客戶貸款和墊款	25	4,626,024	3,639,940
可供出售金融資產	26	649,979	551,156
持有至到期投資	27	1,408,465	1,041,783
應收款項債券投資	28	499,575	551,818
對子公司的投資	29	8,816	4,670
固定資產	31	74,098	63,723
土地使用權	32	17,062	17,229
無形資產	33	1,242	1,233
遞延所得稅資產	35	11,323	8,059
其他資產	36	33,310	26,222
資產總計		9,565,131	7,526,568
負債：			
向中央銀行借款		6	6
同業及其他金融機構存放款項	39	776,582	448,461
拆入資金	40	31,968	53,191
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	41	7,992	3,975
衍生金融負債	22	7,894	18,103
賣出回購金融資產	42	2,625	864
客戶存款	43	7,955,240	6,342,985
應付職工薪酬	44	26,708	24,807
應交稅費	45	25,549	35,310
應付利息	46	59,442	59,652
預計負債	47	1,344	1,806
已發行債務證券	48	98,383	52,531
遞延所得稅負債	35	22	—
其他負債	49	20,057	21,321
負債合計		9,013,812	7,063,012
股東權益：			
股本	50	233,689	233,689
資本公積	51	90,266	90,241
投資重估儲備	52	13,213	11,138
盈餘公積	53	37,421	26,922
一般風險準備	54	46,209	46,200
未分配利潤	55	130,785	55,867
外幣報表折算差額		(264)	(501)
股東權益合計		551,319	463,556
負債和股東權益總計		9,565,131	7,526,568

董事會於2010年3月26日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

謝孝衍
獨立非執行董事

李曉玲
非執行董事

刊載於第122頁至第294頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

2009年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益								
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	少數 股東權益	股東 權益合計
2009年1月1日	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562
本年增減變動金額	—	25	2,007	10,499	178	76,519	281	1,949	91,458
(一) 本年綜合收益	—	25	2,007	—	—	106,756	281	89	109,158
(二) 因股權變動引起的股東權益變化	—	—	—	—	—	—	—	1,878	1,878
1. 因出售股權引起的少數股東權益變動	—	—	—	—	—	—	—	100	100
2. 因設立新子公司產生的少數股東權益	—	—	—	—	—	—	—	130	130
3. 因收購子公司產生的少數股東權益	—	—	—	—	—	—	—	1,648	1,648
(三) 利潤分配	—	—	—	10,499	178	(30,237)	—	(18)	(19,578)
1. 提取盈餘公積	—	—	—	10,499	—	(10,499)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	178	(178)	—	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(19,560)	—	(18)	(19,578)
2009年12月31日	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020
2008年1月1日	233,689	90,241	16,408	17,845	31,548	32,164	(918)	1,304	422,281
本年增減變動金額	—	—	(5,252)	9,077	15,080	27,429	(1,345)	292	45,281
(一) 本年綜合收益	—	—	(5,252)	—	—	92,599	(1,345)	41	86,043
(二) 因股權變動引起的股東權益變化	—	—	—	—	—	—	—	274	274
1. 因增資引起的少數股東權益變動	—	—	—	—	—	—	—	212	212
2. 因出售股權引起的少數股東權益變動	—	—	—	—	—	—	—	38	38
3. 因設立新子公司產生的少數股東權益	—	—	—	—	—	—	—	24	24
(三) 利潤分配	—	—	—	9,077	15,080	(65,170)	—	(23)	(41,036)
1. 提取盈餘公積	—	—	—	9,077	—	(9,077)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	15,080	(15,080)	—	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(41,013)	—	(23)	(41,036)
2008年12月31日	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562

刊載於第122頁至第294頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

股東權益變動表

2009年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	股本		投資		一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	股東 權益合計
	股本	資本公積	重估儲備	盈餘公積				
2009年1月1日	233,689	90,241	11,138	26,922	46,200	55,867	(501)	463,556
本年增減變動金額	—	25	2,075	10,499	9	74,918	237	87,763
(一) 本年綜合收益	—	25	2,075	—	—	104,986	237	107,323
(二) 利潤分配	—	—	—	10,499	9	(30,068)	—	(19,560)
1. 提取盈餘公積	—	—	—	10,499	—	(10,499)	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	9	(9)	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(19,560)	—	(19,560)
2009年12月31日	233,689	90,266	13,213	37,421	46,209	130,785	(264)	551,319
2008年1月1日	233,689	90,241	16,388	17,845	31,200	30,190	(36)	419,517
本年增減變動金額	—	—	(5,250)	9,077	15,000	25,677	(465)	44,039
(一) 本年綜合收益	—	—	(5,250)	—	—	90,767	(465)	85,052
(二) 利潤分配	—	—	—	9,077	15,000	(65,090)	—	(41,013)
1. 提取盈餘公積	—	—	—	9,077	—	(9,077)	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	15,000	(15,000)	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(41,013)	—	(41,013)
2008年12月31日	233,689	90,241	11,138	26,922	46,200	55,867	(501)	463,556

刊載於第122頁至第294頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2009年12月31日止年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2009年	2008年
經營活動現金流量			
稅前利潤		138,725	119,741
調整項目：			
— 資產減值損失	13	25,460	50,829
— 折舊及攤銷	12	10,876	9,351
— 折現回撥		(1,270)	(1,564)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估收益		(924)	(1,977)
— 對聯營和合營企業的投資收益		(17)	(16)
— 股利收入	9	(100)	(150)
— 未實現匯兌(收益)/損失		(3,628)	10,454
— 已發行債券利息支出		3,211	2,030
— 出售投資性證券的淨(收益)/損失	10	(4,471)	2,252
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(110)	(99)
		167,752	190,851
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業款項淨增加額		(258,955)	(198,447)
拆出資金淨(增加)/減少額		(1,243)	7,770
客戶貸款和墊款淨增加額		(1,030,197)	(551,987)
買入返售金融資產淨增加額		(381,058)	(71,322)
其他經營資產淨減少/(增加)額		18,705	(89,651)
		(1,652,748)	(903,637)
經營負債的變動：			
拆入資金淨(減少)/增加額		(6,947)	15,084
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		1,948,273	989,418
賣出回購金融資產淨減少額		(864)	(107,171)
已發行存款證淨增加額		4,107	2,435
支付所得稅		(44,567)	(32,187)
其他經營負債淨增加額		8,573	25,853
		1,908,575	893,432
經營活動產生的現金流量淨額		423,579	180,646

刊載於第122頁至第294頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表
截至2009年12月31日止年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2009年	2008年
投資活動現金流量			
收回投資收到的現金		1,168,724	968,424
收取的現金股利		106	150
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		727	655
取得子公司收到的現金	56(2)	3,862	24
少數股東對子公司增資收到的現金	56(4)	—	212
出售子公司股權收到的現金	56(5)	100	38
投資支付的現金		(1,568,911)	(912,363)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(22,045)	(17,699)
取得聯營和合營企業支付的現金	56(3)	(54)	(682)
投資活動(所用)/產生的現金流量淨額		(417,491)	38,759
籌資活動現金流量			
發行債券收到的現金		79,880	2,852
分配股利支付的現金		(19,576)	(40,960)
償付已發行債券利息支付的現金		(1,972)	(2,005)
償還債務支付的現金		(40,000)	—
籌資活動產生/(所用)的現金流量淨額		18,332	(40,113)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		18	(3,989)
現金及現金等價物淨增加額		24,438	175,303
於1月1日的現金及現金等價物	56(1)	355,811	180,508
於12月31日的現金及現金等價物	56(1)	380,249	355,811
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		327,930	283,299
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(125,785)	(108,771)

刊載於第122頁至第294頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)是由其前身原中國建設銀行(「原建行」)通過分立程序，於2004年9月17日在中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司。根據分立條款，本行繼承了原建行截至2003年12月31日的商業銀行業務及相關資產和負債。

本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)批准，本行於2004年9月15日取得金融許可證。經中國國家工商行政管理局批准，本行於2004年9月17日取得企業法人營業執照。

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

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

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

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

本財務報表已於2010年3月26日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

截至2009年12月31日年度的財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

(1) 計量基礎

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

2 編製基礎(續)

(2) 記賬本位幣和報表列示貨幣

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

(3) 使用估計和判斷

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

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

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

3 遵循聲明

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

於2009年，本集團已採納下列的新準則及解釋：(i)《國際會計準則》第1號「財務報表列報」(2007年修訂)；(ii)《國際會計準則》第27號「合併財務報表和單獨財務報表」的修訂一對子公司、聯營和合營企業的投資成本；(iii)《國際財務報告準則》的改進(2008年)；(iv)《國際財務報告準則》第7號「金融工具：披露」的修訂一改善金融工具披露；及(v)《國際財務報告準則》第8號「經營分部」。

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 遵循聲明(續)

根據修訂後的《國際財務報告準則》第7號，於財務報表附註62(6)中增加披露了本集團採用的金融工具公允價值計量方式，即按照對公開市場資料的依賴程度以三個層級確定金融工具的公允價值。本集團利用修訂後的《國際財務報告準則》第7號中的過渡性條款，未提供修訂內容中要求披露的金融工具公允價值計量方式的比較信息。

《國際財務報告準則》第8號「經營分部」要求經營分部的確定以內部報告為基礎。本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。《國際財務報告準則》第8號明確每一分部項目的計量目的是用於主要經營決策者分配資源和評價分部業績。

本集團在所有期間貫徹採用了下列會計政策進行財務報表的編製。

4 重要會計政策和會計估計

(1) 合併財務報表

(a) 企業合併

本集團在購買日對合併成本進行分配，以確認所取得的被購買方各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值。當合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額時，其差額按照附註4(9)所述的會計政策確認為商譽；當合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額時，其差額計入當期損益。

上述購買日是指本集團實際取得對被購買方控制權的日期。

(b) 子公司和少數股東權益

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

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

子公司的經營成果及財務狀況，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(1) 合併財務報表(續)

(b) 子公司和少數股東權益(續)

集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。

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

如子公司少數股東分擔的當期虧損超過少數股東在該子公司期初股東權益中所享有的份額，除公司章程或協議規定少數股東有義務承擔並且少數股東有能力予以彌補的部分外，其餘部分沖減歸屬於本行股東權益。該子公司以後期間實現的利潤，在彌補歸屬於由本行股東權益所承擔的屬於少數股東的損失之前，全部歸屬於本行股東權益。

(c) 特殊目的實體

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

(d) 聯營和合營企業

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

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(1) 合併財務報表(續)

(d) 聯營和合營企業(續)

在合併財務報表中，對聯營和合營企業的投資按權益法核算，即以取得成本作為初始計量價值，然後按本集團所佔該聯營和合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。合併綜合收益表涵蓋本集團所佔聯營和合營企業收購後的淨利潤。本集團享有的聯營或合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。

本集團與聯營和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營和合營企業的權益份額抵銷。

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

(2) 外幣折算

(a) 外幣交易的折算

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

(b) 外幣財務報表的折算

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分類

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

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

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

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

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

持有至到期投資

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

貸款及應收款項

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(a) 金融工具的分類(續)

可供出售金融資產

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

其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。

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

(b) 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具

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

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

(c) 金融工具的確認和終止確認

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

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(c) 金融工具的確認和終止確認(續)

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

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

(d) 金融工具的計量

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

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

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

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

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

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融資產減值

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

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

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融資產減值(續)

貸款及應收款項和持有至到期投資

個別方式評估

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

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

組合方式評估

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

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

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

從出現損失到該損失被識別所需時間由管理層根據本集團的歷史經驗確定。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融資產減值(續)

貸款及應收款項和持有至到期投資(續)

組合方式評估(續)

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

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

減值轉回和貸款核銷

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

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

重組貸款

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融資產減值(續)

可供出售金融資產

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

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

(f) 公允價值的確定

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

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

(g) 抵銷

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(h) 證券化

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

(i) 買入返售和賣出回購金融資產

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

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

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

(4) 貴金屬

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

(5) 固定資產

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(5) 固定資產(續)

(a) 固定資產的成本

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

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

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

(b) 固定資產的折舊和減值

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

本集團各類固定資產的預計使用年限、預計淨殘值及折舊率如下：

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

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

本集團固定資產的減值按附註4(11)進行處理。

(c) 固定資產的處置

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(6) 租賃

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

(a) 融資租賃

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

本集團應收租賃款項的減值按附註4(3)(e)進行處理。

(b) 經營租賃

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

(7) 土地使用權

本集團通過長期租賃預付款取得土地使用權。土地使用權以成本進行初始計量。本行承繼的原建行土地使用權以重組基準日評估價值為設定成本。本集團在授權使用期(30至50年)內對土地使用權成本按直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團土地使用權的減值按附註4(11)進行處理。

(8) 無形資產

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

本集團無形資產的減值按附註4(11)進行處理。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(9) 商譽

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

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

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

本集團商譽的減值按附註4(11)進行處理。

(10) 抵債資產

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

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

(11) 非金融資產減值準備

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

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

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

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(11) 非金融資產減值準備(續)

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

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

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

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

(b) 減值損失

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

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

(c) 減值損失的轉回

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

商譽的減值損失不予轉回。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(12) 職工薪酬

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

(a) 員工激勵計劃

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

(b) 定額供款計劃

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

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

(c) 補充退休福利

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

(d) 住房公積金及其他社會保險費用

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(12) 職工薪酬(續)

(e) 辭退福利

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

內部退養福利

本集團與未達到國家規定退休年齡，申請退出工作崗位休養的員工達成協議，當上述員工接受內部退養安排並停止為本集團提供服務時，本集團將與這些員工有關的所有負債的現值確認為當期損益。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(13) 預計負債及或有負債

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

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

(14) 財務擔保合同

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(15) 受託業務

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

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

(16) 收入確認

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

(a) 利息收入

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

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

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

(b) 手續費及佣金收入

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(16) 收入確認(續)

(c) 融資租賃和分期付款合同的融資收入

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

(d) 股利收入

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

(17) 所得稅

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

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

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

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

(18) 現金等價物

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(19) 股利分配

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

(20) 關聯方

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

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(21) 經營分部

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

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

(22) 重要會計估計及判斷

(a) 客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資的減值損失

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

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

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

(b) 可供出售權益工具的減值

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(22) 重要會計估計及判斷(續)

(c) 金融工具的公允價值

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

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、信用點差和匯率。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數是基於報告期末的可觀察市場數據。

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

(d) 持有至到期投資的重分類

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

(e) 所得稅

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

4 重要會計政策和會計估計(續)

(22) 重要會計估計及判斷(續)

(f) 退休福利負債

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

5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

營業稅

營業稅按應稅收入金額計繳。營業稅率為5%。

城建稅

按營業稅的1%-7%計繳。

教育費附加

按營業稅的3%計繳。

所得稅

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

本集團對上述各類稅項產生的當期負債於財務狀況表的「應交稅費」中反映。

6 利息淨收入

	2009年	2008年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	18,511	17,960
存放同業款項	430	548
拆出資金	310	1,423
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,178	2,383
買入返售金融資產	8,493	4,749
投資性證券	70,488	77,494
客戶貸款和墊款		
— 公司類貸款和墊款	186,649	189,568
— 個人貸款和墊款	48,255	54,785
— 票據貼現	5,149	7,590
合計	<u>339,463</u>	<u>356,500</u>
利息支出來自：		
同業及其他金融機構存放款項	(12,737)	(9,764)
拆入資金	(386)	(1,360)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(27)	(299)
賣出回購金融資產	(11)	(571)
已發行債務證券	(3,441)	(2,426)
客戶存款		
— 公司類客戶存款	(50,651)	(55,494)
— 個人客戶存款	(60,325)	(61,666)
合計	<u>(127,578)</u>	<u>(131,580)</u>
利息淨收入	<u>211,885</u>	<u>224,920</u>

註釋：

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	2009年	2008年
已減值貸款	1,270	1,652
其他已減值金融資產	1,022	1,852
合計	<u>2,292</u>	<u>3,504</u>

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

7 手續費及佣金淨收入

	2009年	2008年
手續費及佣金收入：		
顧問和諮詢費	10,962	6,998
代理業務手續費	9,840	10,289
銀行卡手續費	9,186	7,153
託管及其他受託業務佣金	6,672	4,759
結算與清算手續費	6,308	4,797
擔保手續費	1,519	1,311
信用承諾手續費	1,256	1,791
其他	4,096	2,958
合計	49,839	40,056
手續費及佣金支出：		
銀行卡交易費	(963)	(888)
銀行間交易費	(347)	(327)
其他	(470)	(395)
合計	(1,780)	(1,610)
手續費及佣金淨收入	48,059	38,446

8 交易淨收益

	2009年	2008年
債券	(518)	846
衍生金融工具	1,043	1,795
權益工具	1,495	385
其他	213	187
合計	2,233	3,213

截至2009年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產相關的交易淨收益為人民幣10.13億元(2008：人民幣8.12億元)，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債相關的交易淨損失為人民幣0.70億元(2008：0.46億元)。

9 股利收入

	2009年	2008年
來自上市交易性權益工具的股利收入	6	15
來自可供出售權益工具的股利收入		
— 上市	38	95
— 非上市	56	40
合計	<u>100</u>	<u>150</u>

10 投資性證券淨收益／(損失)

	2009年	2008年
出售可供出售金融資產的淨收益	1,960	1,898
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益／(損失)	925	(247)
出售持有至到期投資的淨收益／(損失)	1,575	(3,905)
出售應收款項債券投資的淨收益	11	2
合計	<u>4,471</u>	<u>(2,252)</u>

11 其他經營淨收益

	2009年	2008年
匯兌(損失)／收益	(250)	2,642
固定資產處置淨損益	110	99
抵債資產處置淨損益	356	197
收購產生的利得(附註56(2)(c))	473	—
其他	1,877	2,332
合計	<u>2,566</u>	<u>5,270</u>

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

12 經營費用

	2009年	2008年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	33,545	32,252
— 定額供款計劃	5,941	4,294
— 其他社會保險及員工福利	6,239	5,813
— 住房公積金	2,941	2,612
— 工會經費和職工教育經費	1,238	1,073
— 補充退休福利	537	568
— 內部退養福利	679	—
— 因解除勞動關係給予的補償	18	45
	<u>51,138</u>	<u>46,657</u>
物業及設備支出		
— 折舊費	9,005	7,671
— 租金和物業管理費	4,048	3,581
— 維護費	1,480	1,627
— 水電費	1,423	1,342
— 其他	799	736
	<u>16,755</u>	<u>14,957</u>
攤銷費	1,871	1,680
營業稅金及附加	15,972	15,793
審計費	157	167
其他一般及行政費用	19,253	19,939
	<u>105,146</u>	<u>99,193</u>

13 資產減值損失

	2009年	2008年
客戶貸款和墊款		
— 增加	40,415	44,869
— 轉回	(16,159)	(8,623)
可供出售債券	999	10,622
可供出售權益工具	5	134
持有至到期投資	76	3,126
應收款項債券投資	32	(645)
固定資產	2	28
其他	90	1,318
合計	25,460	50,829

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 董事及監事酬金

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2009年				合計 (註釋(i)) 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(vi)) 人民幣千元	
執行董事					
郭樹清(註釋(vii))	—	600	26	280	906
張建國(註釋(vii))	—	576	26	280	882
辛樹森(註釋(ii)及(vii))	—	492	26	238	756
陳佐夫(註釋(ii)及(vii))	—	492	26	239	757
非執行董事					
王永剛(註釋(iii))	—	—	—	—	—
王勇(註釋(iii))	—	—	—	—	—
王淑敏(註釋(iii))	—	—	—	—	—
劉向輝(註釋(iii))	—	—	—	—	—
張向東(註釋(iii))	—	—	—	—	—
李曉玲(註釋(iii))	—	—	—	—	—
格里高利·L·科爾(註釋(iv))	390	—	—	—	390
獨立非執行董事					
彼得·列文爵士	360	—	—	—	360
宋逢明	440	—	—	—	440
詹妮·希普利	360	—	—	—	360
伊琳·若詩	410	—	—	—	410
黃啓民	390	—	—	—	390
謝孝衍	440	—	—	—	440
監事					
謝渡揚(註釋(vii))	—	564	26	278	868
劉進(註釋(vii))	—	354	26	198	578
金磐石(註釋(vii))	—	354	26	198	578
程美芬(註釋(v))	26	—	—	—	26
孫志新(註釋(v))	26	—	—	—	26
帥晉昆(註釋(ii)及(v))	26	—	—	—	26
郭峰	250	—	—	—	250
戴德明	270	—	—	—	270
	3,388	3,432	182	1,711	8,713

14 董事及監事酬金(續)

	2008年						合計 (註釋(i)) 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	工資及津貼 人民幣千元	浮動薪酬 人民幣千元	小計 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(vi)) 人民幣千元	
執行董事							
郭樹清	—	898	566	1,464	23	82	1,569
張建國	—	873	584	1,457	23	81	1,561
辛樹森(註釋(ii))	—	741	570	1,311	23	75	1,409
非執行董事							
王永剛(註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
王勇(註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
王淑敏(註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
劉向輝(註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
張向東(註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
李曉玲(註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
格里高利·L·科爾 (註釋(iv))	390	—	—	390	—	—	390
獨立非執行董事							
彼得·列文爵士	360	—	—	360	—	—	360
宋達明	440	—	—	440	—	—	440
詹妮·希普利	360	—	—	360	—	—	360
伊琳·若詩	410	—	—	410	—	—	410
黃啓民	388	—	—	388	—	—	388
謝孝衍	440	—	—	440	—	—	440
監事							
謝渡揚	—	860	557	1,417	23	78	1,518
劉進	—	548	369	917	23	61	1,001
金磐石	—	548	369	917	23	61	1,001
程美芬(註釋(v))	26	—	—	26	—	—	26
孫志新(註釋(v))	26	—	—	26	—	—	26
帥晉昆(註釋(ii)及(v))	2	—	—	2	—	—	2
郭峰	250	—	—	250	—	—	250
戴德明	270	—	—	270	—	—	270
	3,362	4,468	3,015	10,845	138	438	11,421
2008年退任的前執行董事							
趙林(註釋(ii))	—	309	237	546	9	32	587
羅哲夫(註釋(ii))	—	741	569	1,310	23	76	1,409
2008年退任的前監事							
寧黎明(註釋(ii)及(v))	19	—	—	19	—	—	19
	3,381	5,518	3,821	12,720	170	546	13,436

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 董事及監事酬金(續)

註釋：

(i) 於2009年與董事及監事的服務有關的酬金須由本行股東於2009年度股東大會審批。

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

本行於2008年6月12日舉行的2007年度股東大會選舉辛樹森女士為本行執行董事。銀監會已核准辛樹森女士的執行董事任職資格。辛樹森女士自2008年7月21日起就任本行執行董事。辛樹森女士的酬金為其於2008年擔任本行執行董事與副行長職務所獲取的全年酬金。

於2008年11月10日，本行職工代表大會選舉帥晉昆先生為職工代表監事，任期至本行2009年度股東大會之日止。

趙林先生於2008年5月6日起不再擔任本行董事、副行長的職務。

羅哲夫先生於2008年12月26日起不再擔任本行董事、副行長的職務。

寧黎明女士於2008年9月12日起不再擔任本行監事的職務。

(iii) 本行於2009年及2008年不向滙金公司所派駐的非執行董事支付酬金。

(iv) 如註釋(i)中所述，因他作為董事提供服務而獲取的酬金將於本行股東審批後支付予美國銀行公司(「美國銀行」)。

(v) 僅包括他們作為監事提供服務而獲取的袍金。

(vi) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。

董事及監事並無在截至2009年及2008年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

(vii) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2009年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2009年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

15 最高酬金人士

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

	2009年 人民幣千元	2008年 人民幣千元
工資及津貼	11,176	9,387
浮動薪酬	22,639	14,127
定額供款計劃	540	794
其他各種福利	96	136
	34,451	24,444

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2009年	2008年
人民幣4,000,001元至人民幣4,500,000元	—	3
人民幣5,000,001元至人民幣5,500,000元	—	1
人民幣5,500,001元至人民幣6,000,000元	3	—
人民幣6,000,001元至人民幣6,500,000元	1	—
人民幣6,500,001元至人民幣7,000,000元	—	1
人民幣11,000,001元至人民幣11,500,000元	1	—

該些人士並無在截至2009年及2008年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

16 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2009年	2008年
本期所得稅	35,764	34,226
以前年度所得稅調整	(359)	(285)
遞延所得稅	(3,516)	(6,842)
合計	31,889	27,099

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 所得稅費用(續)

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	2009年	2008年
稅前利潤	138,725	119,741
按法定稅率計算的所得稅	34,681	29,935
不可作納稅抵扣的支出		
— 員工成本	376	684
— 資產減值損失和壞賬核銷	1	8
— 其他	780	446
	1,157	1,138
免稅收入		
— 中國國債利息收入	(3,777)	(3,466)
— 其他	(303)	(223)
	(4,080)	(3,689)
合計	31,758	27,384
影響當期損益的以前年度所得稅調整	131	(285)
所得稅費用	31,889	27,099

17 每股收益

截至2009年及2008年12月31日止年度的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2009年及2008年12月31日止年度，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	2009年	2008年
歸屬於本行股東的淨利潤	106,756	92,599
加權平均股數(百萬股)	233,689	233,689
歸屬於本行股東的基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.46	0.40

18 現金及存放中央銀行款項

	註釋	本集團		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
現金		40,396	34,313	40,198	34,110
存放中央銀行款項					
— 法定存款準備金	(1)	1,144,675	921,817	1,144,470	921,680
— 超額存款準備金	(2)	265,453	277,981	262,578	277,924
— 財政性存款		8,124	13,339	8,124	13,339
		1,418,252	1,213,137	1,415,172	1,212,943
合計		1,458,648	1,247,450	1,455,370	1,247,053

註釋：

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

本行中國內地分行存款準備金的繳存比率於報告期末為：

	2009年	2008年
人民幣存款繳存比率	15.5%	15.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 存放同業款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
銀行	89,955	21,206	89,571	18,212
非銀行金融機構	11,226	11,911	11,126	10,234
總額	101,181	33,117	100,697	28,446
減值準備(附註37)	(18)	(21)	(18)	(21)
淨額	101,163	33,096	100,679	28,425

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
中國內地	85,743	20,055	86,125	17,835
海外	15,438	13,062	14,572	10,611
總額	101,181	33,117	100,697	28,446
減值準備(附註37)	(18)	(21)	(18)	(21)
淨額	101,163	33,096	100,679	28,425

存放同業款項中主要包括以下使用有限制的款項：(i)存放於海外同業的用於衍生品交易的保證金(附註59(1))；及(ii)本集團子公司按監管機構要求提取的專戶存款。於2009年12月31日，以上使用有限制的款項金額並不重大，在本集團及本行的現金及現金等價物中也已相應扣除。

20 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
銀行	21,160	16,778	21,161	28,368
非銀行金融機構	1,188	310	2,113	310
總額	22,348	17,088	23,274	28,678
減值準備(附註37)	(131)	(252)	(131)	(252)
淨額	22,217	16,836	23,143	28,426

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
中國內地	8,113	14,203	8,113	14,203
海外	14,235	2,885	15,161	14,475
總額	22,348	17,088	23,274	28,678
減值準備(附註37)	(131)	(252)	(131)	(252)
淨額	22,217	16,836	23,143	28,426

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註釋	本集團		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
持有作交易用途的金融資產	(1)				
— 債券		10,606	44,693	10,251	44,491
— 權益工具		867	227	—	—
— 基金		—	93	—	—
小計		11,473	45,013	10,251	44,491
指定為以公允價值計量 且其變動計入當期損益 的金融資產	(2)				
— 債券		3,911	2,447	—	—
— 權益工具		3,487	2,849	—	—
小計		7,398	5,296	—	—
合計		18,871	50,309	10,251	44,491

21 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(1) 持有作交易用途的金融資產

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
<i>債券</i>				
政府	622	931	622	931
中央銀行	3,781	34,375	3,781	34,375
政策性銀行	1,762	3,719	1,761	3,717
銀行及非銀行金融機構	3,910	3,718	3,556	3,518
其他企業	531	1,950	531	1,950
合計	10,606	44,693	10,251	44,491
<i>上市</i>				
上市	93	1,209	93	1,209
其中：於香港上市	—	86	—	86
非上市	10,513	43,484	10,158	43,282
合計	10,606	44,693	10,251	44,491
<i>權益工具和基金</i>				
銀行及非銀行金融機構	—	6	—	—
其他企業	867	314	—	—
合計	867	320	—	—
<i>上市</i>				
上市	867	320	—	—
其中：於香港上市	853	218	—	—
合計	867	320	—	—

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

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

	本集團	
	2009年	2008年
<i>債券</i>		
政策性銀行	281	—
銀行及非銀行金融機構	749	252
其他企業	2,881	2,195
合計	<u>3,911</u>	<u>2,447</u>
上市	559	252
其中：於香港上市	436	30
非上市	3,352	2,195
合計	<u>3,911</u>	<u>2,447</u>
<i>權益工具</i>		
銀行及非銀行金融機構	6	—
其他企業	3,481	2,849
合計	<u>3,487</u>	<u>2,849</u>
上市	978	206
其中：於香港上市	944	192
非上市	2,509	2,643
合計	<u>3,487</u>	<u>2,849</u>

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

22 衍生金融工具

(1) 按合約類型分析

本集團

	2009年			2008年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	173,170	3,826	4,015	183,695	9,016	9,451
匯率合約	510,831	4,614	4,531	489,431	11,758	9,114
貴金屬合約	1,244	38	—	510	10	—
權益工具合約	1,540	978	29	806	515	—
合計	686,785	9,456	8,575	674,442	21,299	18,565

本行

	2009年			2008年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	170,398	3,815	3,997	183,037	8,981	9,395
匯率合約	424,815	3,870	3,897	472,676	11,344	8,708
貴金屬合約	1,244	38	—	510	10	—
權益工具合約	34	7	—	34	—	—
合計	596,491	7,730	7,894	656,257	20,335	18,103

(2) 按信貸風險加權金額分析

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
利率合約	4,030	9,304	4,015	9,297
匯率合約	6,277	7,070	5,430	6,665
貴金屬合約	31	1	31	1
權益工具合約	736	526	7	—
合計	11,074	16,901	9,483	15,963

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。信貸風險加權金額參照銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 買入返售金融資產

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
證券				
— 政府債券	474,557	143,622	474,557	143,622
— 人行票據	3,502	20,164	3,502	20,164
— 銀行及非銀行金融機構債券	15,030	14,651	15,030	14,651
— 其他證券	315	1,051	315	1,051
	493,404	179,488	493,404	179,488
票據	86,185	23,913	86,185	23,913
貸款	10,017	5,158	9,117	5,158
總額	589,606	208,559	588,706	208,559
減值準備(附註37)	—	(11)	—	(11)
淨額	589,606	208,548	588,706	208,548

24 應收利息

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
存放中央銀行款項	555	567	555	567
存放同業款項	112	40	112	29
拆出資金	26	29	26	117
買入返售金融資產	1,833	410	1,833	410
客戶貸款和墊款	8,423	9,298	8,315	9,214
債券投資	29,346	27,845	29,228	27,837
其他	51	129	61	124
總額	40,346	38,318	40,130	38,298
減值準備(附註37)	(1)	(1)	(1)	(1)
淨額	40,345	38,317	40,129	38,297

25 客戶貸款和墊款

(1) 按性質分析

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
公司類貸款和墊款				
— 貸款	3,471,337	2,790,631	3,436,206	2,765,460
— 融資租賃	8,254	4,514	—	—
	<u>3,479,591</u>	<u>2,795,145</u>	<u>3,436,206</u>	<u>2,765,460</u>
個人貸款和墊款				
— 個人住房貸款	869,075	615,429	851,397	602,982
— 個人消費貸款	80,377	74,964	78,645	74,964
— 信用卡	39,547	23,291	36,401	23,033
— 其他	122,436	121,796	120,739	120,385
	<u>1,111,435</u>	<u>835,480</u>	<u>1,087,182</u>	<u>821,364</u>
票據貼現	<u>228,747</u>	<u>163,318</u>	<u>228,747</u>	<u>163,318</u>
客戶貸款和墊款總額	4,819,773	3,793,943	4,752,135	3,750,142
貸款損失準備(附註37)	(126,826)	(110,368)	(126,111)	(110,202)
— 個別評估	(46,360)	(50,548)	(46,308)	(50,478)
— 組合評估	(80,466)	(59,820)	(79,803)	(59,724)
客戶貸款和墊款淨額	<u>4,692,947</u>	<u>3,683,575</u>	<u>4,626,024</u>	<u>3,639,940</u>

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 客戶貸款和墊款(續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析

	(註釋(a)) 按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款	(註釋(b))已減值貸款和墊款		合計
		其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
本集團				
2009年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	4,747,617	7,362	64,794	4,819,773
貸款損失準備	(75,628)	(4,838)	(46,360)	(126,826)
客戶貸款和墊款淨額	4,671,989	2,524	18,434	4,692,947
2008年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	3,710,061	8,840	75,042	3,793,943
貸款損失準備	(54,122)	(5,698)	(50,548)	(110,368)
客戶貸款和墊款淨額	3,655,939	3,142	24,494	3,683,575
本行				
2009年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	4,680,210	7,208	64,717	4,752,135
貸款損失準備	(74,971)	(4,832)	(46,308)	(126,111)
客戶貸款和墊款淨額	4,605,239	2,376	18,409	4,626,024
2008年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	3,666,346	8,840	74,956	3,750,142
貸款損失準備	(54,026)	(5,698)	(50,478)	(110,202)
客戶貸款和墊款淨額	3,612,320	3,142	24,478	3,639,940

25 客戶貸款和墊款(續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

- (a) 按組合方式評估損失準備的客戶貸款和墊款的減值損失相對於整個貸款組合併不重大。這些貸款和墊款包括評級為正常或關注的客戶貸款和墊款。
- (b) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下方式評估損失準備的客戶貸款和墊款：
- 個別評估(包括評級為次級、可疑或損失的公司類貸款和墊款)；或
 - 組合評估，指同類貸款組合(包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款)。

於2009年12月31日，本集團已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.50%(2008：2.21%)；

於2009年12月31日，本行已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.51%(2008：2.23%)。

- (c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註62(1)。
- (d) 於2009年12月31日，本集團以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款為人民幣647.94億元(2008：人民幣750.42億元)。抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣116.13億元(2008：人民幣204.26億元)和人民幣531.81億元(2008：人民幣546.16億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣124.61億元(2008：人民幣211.26億元)。對該類貸款，按個別方式評估的損失準備為人民幣463.60億元(2008：人民幣505.48億元)。

於2009年12月31日，本行以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款為人民幣647.17億元(2008：人民幣749.56億元)。抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣115.98億元(2008：人民幣204.21億元)和人民幣531.19億元(2008：人民幣545.35億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣124.40億元(2008：人民幣211.20億元)。對該類貸款，按個別方式評估的損失準備為人民幣463.08億元(2008：人民幣504.78億元)。

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況

本集團

	附註	2009年			總額
		按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備	已減值貸款和 墊款的損失準備		
			其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
年初餘額		54,122	5,698	50,548	110,368
本年計提		21,094	25	19,296	40,415
本年轉回		—	(134)	(16,025)	(16,159)
折現回撥		—	—	(1,270)	(1,270)
收購子公司	(a)	412	4	—	416
本年轉出	(b)	—	(77)	(360)	(437)
本年核銷		—	(724)	(6,121)	(6,845)
本年收回		—	46	292	338
年末餘額		75,628	4,838	46,360	126,826

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

25 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況(續)

本行

附註	2009年			
	按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備	已減值貸款和 墊款的損失準備		總額
		其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
		附註	附註	
年初餘額	54,026	5,698	50,478	110,202
本年計提	20,945	—	19,272	40,217
本年轉回	—	(134)	(16,019)	(16,153)
折現回撥	—	—	(1,270)	(1,270)
本年轉出 (b)	—	(78)	(383)	(461)
本年核銷	—	(693)	(6,061)	(6,754)
本年收回	—	39	291	330
年末餘額	74,971	4,832	46,308	126,111

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

(a) 收購子公司，主要指收購子公司後而轉入的貸款損失準備。

(b) 本年轉出主要指轉至抵債資產及由於出售不良貸款而轉出的貸款損失準備。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 客戶貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

本集團

	2009年				合計
	逾期 3個月 以內	逾期 3個月 至1年	逾期 1年以上 3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	440	1,332	1,298	1,304	4,374
保證貸款	1,794	4,247	6,113	5,761	17,915
抵押貸款	15,888	10,496	11,978	8,508	46,870
質押貸款	443	1,221	2,321	1,117	5,102
合計	18,565	17,296	21,710	16,690	74,261
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.39%	0.35%	0.45%	0.35%	1.54%

	2008年				合計
	逾期 3個月 以內	逾期 3個月 至1年	逾期 1年以上 3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	1,839	517	1,169	1,500	5,025
保證貸款	4,569	3,458	6,699	6,523	21,249
抵押貸款	28,399	11,873	12,210	8,993	61,475
質押貸款	4,207	3,341	1,708	1,049	10,305
合計	39,014	19,189	21,786	18,065	98,054
佔客戶貸款和墊款總額百分比	1.03%	0.50%	0.57%	0.48%	2.58%

25 客戶貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析(續)

本行

	2009年				合計
	逾期 3個月 以內	逾期 3個月 至1年	逾期 1年以上 3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	325	1,270	1,291	1,303	4,189
保證貸款	1,792	4,247	6,113	5,761	17,913
抵押貸款	15,793	10,495	11,976	8,508	46,772
質押貸款	443	1,221	2,321	1,117	5,102
合計	18,353	17,233	21,701	16,689	73,976
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.39%	0.36%	0.46%	0.35%	1.56%

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

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 可供出售金融資產

	註釋	本集團		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
債券	(1)	626,763	535,379	627,598	536,049
權益工具	(2)	24,402	15,444	22,381	15,107
基金	(2)	315	15	—	—
合計		651,480	550,838	649,979	551,156

(1) 債券

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
政府	92,616	36,112	92,616	36,112
中央銀行	269,431	372,104	269,133	371,927
政策性銀行	22,495	15,732	22,495	15,732
銀行及非銀行金融機構	100,075	86,140	101,440	87,040
公共機構	1,937	2,523	1,937	2,523
其他企業	140,209	22,768	139,977	22,715
合計	626,763	535,379	627,598	536,049
上市	26,564	31,745	25,664	31,663
其中：於香港上市	3,705	453	2,839	422
非上市	600,199	503,634	601,934	504,386
合計	626,763	535,379	627,598	536,049

26 可供出售金融資產(續)

(2) 權益工具和基金

	註釋	本集團		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
債轉股	(a), (b)	20,734	14,359	20,734	14,359
其他權益工具		3,668	1,085	1,647	748
基金		315	15	—	—
合計		24,717	15,459	22,381	15,107
上市		19,021	10,037	18,390	10,035
其中：於香港上市		1,283	393	984	393
非上市		5,696	5,422	3,991	5,072
合計		24,717	15,459	22,381	15,107

- (a) 根據中國政府於1999年的債轉股安排，本集團獲取若干企業的股權。本集團按有關規定，不能參與這些企業的經營管理。本集團對這些企業實質上不構成控制或重大影響關係。
- (b) 部分債轉股企業已上市但有限售期限制，限售期將至2010年3月和9月結束。該類債轉股的公允價值以相應股份市場價格為基礎，並考慮限售影響而作出調整。此調整根據相應股份歷史波動率及限制條件，採用亞洲期權定價模型進行估計。對於已上市的無限制流通股份，根據報告期末的市場價格，確定其公允價值。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 持有至到期投資

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
政府	467,499	334,949	467,399	334,949
中央銀行	508,396	354,437	508,088	354,437
政策性銀行	114,193	61,493	114,193	61,493
銀行及非銀行金融機構	314,115	276,734	314,115	276,734
公共機構	1,363	10,826	1,363	10,826
其他企業	9,393	10,896	9,393	10,896
總額	1,414,959	1,049,335	1,414,551	1,049,335
減值準備(附註37)	(6,086)	(7,552)	(6,086)	(7,552)
淨額	1,408,873	1,041,783	1,408,465	1,041,783
上市	5,740	36,831	5,432	36,831
其中：於香港上市	308	4,112	—	4,112
非上市	1,403,133	1,004,952	1,403,033	1,004,952
合計	1,408,873	1,041,783	1,408,465	1,041,783
上市債券市值	6,439	39,633	6,131	39,633

截至2009年12月31日止年度，本集團及本行出售尚未到期的持有至到期投資的賬面餘額為人民幣379.32億元(2008：本集團人民幣640.84億元，本行人民幣639.23億元)。其中部分的出售是因為2009年經濟形勢仍然不確定，外幣債券發行人信用狀況嚴重惡化。除這部分外幣債券投資外，本集團及本行出售但尚未到期的持有至到期投資的賬面餘額為人民幣260.65億元(2008：本集團人民幣226.20億元，本行人民幣224.59億元)，佔出售前持有至到期投資賬面餘額的比例為2.12%(2008：本集團2.01%，本行2.00%)。

28 應收款項債券投資

分類為應收款項的債券均為非上市債券，由中國內地的下列機構發行：

	註釋	本集團及本行	
		2009年	2008年
政府			
— 特別國債	(1), (3)	49,200	49,200
— 其他		530	530
人行	(2), (3)	143,386	189,910
政策性銀行		1,123	1,123
中國信達資產管理公司(「信達公司」)	(4)	247,000	247,000
銀行及非銀行金融機構		57,063	62,750
股份制企業		1,369	1,369
總額		499,671	551,882
減值準備(附註37)		(96)	(64)
淨額		499,575	551,818

註釋：

- (1) 特別國債是指財政部於1998年為補充原建行資本金而發行的面值為人民幣492億元的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (2) 應收人行款項包括：(i)作為重組的一部分，人行向原建行定向發行面值為人民幣633.54億元的不可轉讓票據。原建行以向信達公司出售不良貸款獲得的大部分款項按面值認購了該票據。該票據固定年利率為1.89%，於2009年6月到期時收回全部款項；(ii)人行於2006年6月向本行定向發行面值為人民幣5.93億元的不可轉讓票據，以結算轉予資產管理公司的部分貸款。該票據於2011年6月到期，固定年利率為1.89%；及(iii)其他人行定向票據。
- (3) 人行已批准本行將特別國債及由人行發行的面值人民幣633.54億元及人民幣5.93億元的票據視為存放於人行的超額存款準備金的合資格資產，可用於清算用途。
- (4) 信達公司於1999年向原建行定向發行的面值為人民幣2,470億元的信達債券，用於購買原建行同等賬面價值的已減值貸款和墊款。該債券於2009年9月到期，固定年利率為2.25%。2009年，本行接到財政部通知，本行持有的信達公司債券到期後延期10年，利率維持不變。財政部將繼續對該信達債券的本息償付提供支持。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 對子公司的投資

(1) 投資成本

	註釋	2009年	2008年
新建發有限公司(原「中國建設銀行(亞洲)有限公司」)		383	383
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德」)		751	751
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)		130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)		—	—
建信金融租賃股份有限公司(「建信租賃」)		3,380	3,380
湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司(「桃江村鎮」)		26	26
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	(a)	684	—
浙江蒼南建信村鎮銀行股份有限公司(「蒼南村鎮」)	(b)	53	—
建信信託有限責任公司(「建信信託」)	(c)	3,409	—
合計		8,816	4,670

(a) 2009年上半年，本行在英國倫敦設立一家全資子公司，即建行倫敦，註冊資本為1億美元。

(b) 2009年上半年，本行與其他投資人一同成立一家村鎮銀行，即蒼南村鎮。本行以總對價人民幣0.53億元獲取該銀行35%的股份，並從某些其他股東獲得其享有的16%的蒼南村鎮的表決權。因此，本行共享有51%的表決權，從而對蒼南村鎮存在控制。

(c) 2009年下半年，本行以總對價人民幣34.09億元收購一家信託公司67%的股份，即建信信託。

29 對子公司的投資(續)

(2) 本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本/ 實收資本	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行 表決權比例
新建發	中國香港	3億股 每股面值 港幣1元	投資	100%	—	100%
中德	中國天津	人民幣 10億元	住房按揭貸款及 存款業務	75.1%	—	75.1%
建信基金	中國北京	人民幣 2億元	基金管理服務	65%	—	65%
建行國際	中國香港	1股 每股面值 港幣1元	投資	100%	—	100%
建信租賃	中國北京	45億股 每股面值 人民幣1元	金融租賃	75.1%	—	75.1%
桃江村鎮	中國湖南	0.5億股 每股面值 人民幣1元	存貸款業務	51%	—	51%
建行倫敦(附註29(1)(a))	英國倫敦	1億股 每股面值 美元1元	商業銀行及 相關的金融服務	100%	—	100%
蒼南村鎮(附註29(1)(b))	中國浙江	1.5億股 每股面值 人民幣1元	存貸款業務	35%	—	51%
建信信託(附註29(1)(c))	中國安徽	人民幣 15.27億元	信託業務	67%	—	67%
藍海投資控股有限公司	英屬維爾京群島	1股 每股面值 美元1元	投資	—	100%	100%
建銀國際(控股) 有限公司 (「建銀國際」)	中國香港	6.01億股 每股面值 美元1元	投資	—	100%	100%
中國建設銀行(亞洲) 股份有限公司 (「建行亞洲」)	中國香港	1.63億股 每股面值 港幣40元	商業銀行及 相關的金融服務	—	100%	100%

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 對聯營和合營企業的投資

(1) 本集團對聯營和合營企業投資的增減變動情況如下：

	2009年	2008年
年初餘額	1,728	1,099
本年購入	54	682
對聯營和合營企業的投資收益	17	16
應收現金股利	(7)	—
匯率變動影響及其他	(1)	(69)
合計	1,791	1,728

(2) 本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	年末 資產總額	年末 負債總額	本年 營業收入	本年 淨利潤/ (虧損)
昆士蘭聯保保險 有限公司	中國香港	78,192,220股 每股面值 港幣1元	保險	25.5%	25.5%	1,242	792	584	73
華力達有限公司 (「華力達」)	中國香港	10,000股 每股面值 港幣1元	物業投資	50%	50%	926	923	—	(1)

31 固定資產

本集團

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2009年1月1日	46,536	4,618	21,481	12,921	85,556
因收購增加	197	—	1	89	287
本年增加	2,832	10,387	3,867	2,812	19,898
轉入／(轉出)	2,019	(3,590)	9	1,562	—
本年減少	(279)	(66)	(1,328)	(1,033)	(2,706)
2009年12月31日	51,305	11,349	24,030	16,351	103,035
累計折舊					
2009年1月1日	(7,926)	—	(10,450)	(2,700)	(21,076)
因收購增加	(29)	—	(1)	(82)	(112)
本年計提	(1,837)	—	(4,122)	(3,046)	(9,005)
本年減少	91	—	1,287	976	2,354
2009年12月31日	(9,701)	—	(13,286)	(4,852)	(27,839)
減值準備(附註37)					
2009年1月1日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
本年計提	(2)	—	—	—	(2)
本年減少	20	—	—	2	22
2009年12月31日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
賬面價值					
2009年1月1日	38,103	4,613	11,028	10,213	63,957
2009年12月31日	41,115	11,344	10,741	11,493	74,693

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 固定資產(續)

本集團(續)

	註釋	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本						
2008年1月1日		43,728	1,990	17,787	12,136	75,641
重分類	(1)	—	—	—	(3,177)	(3,177)
本年增加		2,019	5,223	4,897	3,504	15,643
轉入／(轉出)		1,076	(2,549)	22	1,451	—
本年減少		(287)	(46)	(1,225)	(993)	(2,551)
2008年12月31日		46,536	4,618	21,481	12,921	85,556
累計折舊						
2008年1月1日		(6,294)	—	(7,992)	(2,554)	(16,840)
重分類	(1)	—	—	—	1,311	1,311
本年計提		(1,751)	—	(3,621)	(2,299)	(7,671)
本年減少		119	—	1,163	842	2,124
2008年12月31日		(7,926)	—	(10,450)	(2,700)	(21,076)
減值準備(附註37)						
2008年1月1日		(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
本年計提		(26)	—	—	(2)	(28)
本年減少		13	—	4	2	19
2008年12月31日		(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
賬面價值						
2008年1月1日		36,940	1,985	9,788	9,574	58,287
2008年12月31日		38,103	4,613	11,028	10,213	63,957

31 固定資產(續)

本行

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2009年1月1日	46,468	4,585	21,314	12,747	85,114
本年增加	2,831	10,210	3,820	2,743	19,604
轉入／(轉出)	2,019	(3,590)	9	1,562	—
本年減少	(246)	(66)	(1,325)	(943)	(2,580)
2009年12月31日	51,072	11,139	23,818	16,109	102,138
累計折舊					
2009年1月1日	(7,901)	—	(10,348)	(2,619)	(20,868)
本年計提	(1,832)	—	(4,091)	(3,007)	(8,930)
本年減少	85	—	1,282	894	2,261
2009年12月31日	(9,648)	—	(13,157)	(4,732)	(27,537)
減值準備(附註37)					
2009年1月1日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
本年計提	(2)	—	—	—	(2)
本年減少	20	—	—	2	22
2009年12月31日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
賬面價值					
2009年1月1日	38,060	4,580	10,963	10,120	63,723
2009年12月31日	40,935	11,134	10,658	11,371	74,098

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 固定資產(續)

本行(續)

	註釋	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本						
2008年1月1日		43,656	1,990	17,645	11,979	75,270
重分類	(1)	—	—	—	(3,168)	(3,168)
本年增加		2,019	5,190	4,867	3,385	15,461
轉入／(轉出)		1,076	(2,549)	22	1,451	—
本年減少		(283)	(46)	(1,220)	(900)	(2,449)
2008年12月31日		46,468	4,585	21,314	12,747	85,114
累計折舊						
2008年1月1日		(6,271)	—	(7,911)	(2,480)	(16,662)
重分類	(1)	—	—	—	1,310	1,310
本年計提		(1,749)	—	(3,598)	(2,271)	(7,618)
本年減少		119	—	1,161	822	2,102
2008年12月31日		(7,901)	—	(10,348)	(2,619)	(20,868)
減值準備(附註37)						
2008年1月1日		(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
本年計提		(26)	—	—	(2)	(28)
本年減少		13	—	4	2	19
2008年12月31日		(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
賬面價值						
2008年1月1日		36,891	1,985	9,727	9,491	58,094
2008年12月31日		38,060	4,580	10,963	10,120	63,723

31 固定資產(續)

註釋：

- (1) 本集團及本行在2008年將經營租入固定資產改良支出重分類至其他資產。
- (2) 於2009年12月31日，本集團及本行有賬面價值為人民幣66.36億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2008：人民幣41.35億元)。
- (3) 按租賃剩餘年限分析

本集團及本行的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
於海外持有的長期租賃 (50年以上)	—	41	—	41
於海外持有的中期租賃 (10-50年)	195	157	180	114
於中國內地持有的中期租賃 (10-50年)	39,576	37,081	39,411	37,081
於中國內地持有的短期租賃 (10年以下)	1,344	824	1,344	824
合計	<u>41,115</u>	<u>38,103</u>	<u>40,935</u>	<u>38,060</u>

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 土地使用權

本集團

	2009年	2008年
成本／設定成本		
年初餘額	19,874	19,753
本年增加	416	240
本年減少	(117)	(119)
年末餘額	20,173	19,874
累計攤銷		
年初餘額	(2,418)	(1,944)
本年攤銷	(496)	(492)
本年減少	14	18
年末餘額	(2,900)	(2,418)
減值準備(附註37)		
年初餘額	(161)	(159)
本年計提	—	(4)
本年減少	10	2
年末餘額	(151)	(161)
賬面價值		
年初餘額	17,295	17,650
年末餘額	17,122	17,295

32 土地使用權(續)

本行

	2009年	2008年
成本／設定成本		
年初餘額	19,807	19,681
本年增加	392	240
本年減少	(89)	(114)
年末餘額	20,110	19,807
累計攤銷		
年初餘額	(2,417)	(1,944)
本年攤銷	(493)	(490)
本年減少	13	17
年末餘額	(2,897)	(2,417)
減值準備(附註37)		
年初餘額	(161)	(159)
本年計提	—	(4)
本年減少	10	2
年末餘額	(151)	(161)
賬面價值		
年初餘額	17,229	17,578
年末餘額	17,062	17,229

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 無形資產

本集團

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2009年1月1日	2,967	54	3,021
本年增加	492	11	503
本年減少	(26)	(7)	(33)
2009年12月31日	3,433	58	3,491
累計攤銷			
2009年1月1日	(1,728)	(32)	(1,760)
本年攤銷	(481)	(4)	(485)
本年減少	26	6	32
2009年12月31日	(2,183)	(30)	(2,213)
減值準備(附註37)			
2009年1月1日	(1)	(7)	(8)
2009年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2009年1月1日	1,238	15	1,253
2009年12月31日	1,249	21	1,270

33 無形資產(續)

本集團(續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2008年1月1日	2,415	71	2,486
本年增加	571	25	596
本年減少	(19)	(42)	(61)
	<u>2,967</u>	<u>54</u>	<u>3,021</u>
2008年12月31日	2,967	54	3,021
累計攤銷			
2008年1月1日	(1,295)	(48)	(1,343)
本年攤銷	(452)	(7)	(459)
本年減少	19	23	42
	<u>(1,728)</u>	<u>(32)</u>	<u>(1,760)</u>
2008年12月31日	(1,728)	(32)	(1,760)
減值準備(附註37)			
2008年1月1日	(1)	(8)	(9)
本年減少	—	1	1
	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
2008年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2008年1月1日	<u>1,119</u>	<u>15</u>	<u>1,134</u>
2008年12月31日	<u>1,238</u>	<u>15</u>	<u>1,253</u>

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 無形資產(續)

本行

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2009年1月1日	2,943	52	2,995
本年增加	483	3	486
本年減少	(26)	(6)	(32)
2009年12月31日	3,400	49	3,449
累計攤銷			
2009年1月1日	(1,722)	(32)	(1,754)
本年攤銷	(474)	(3)	(477)
本年減少	26	6	32
2009年12月31日	(2,170)	(29)	(2,199)
減值準備(附註37)			
2009年1月1日	(1)	(7)	(8)
2009年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2009年1月1日	1,220	13	1,233
2009年12月31日	1,229	13	1,242

33 無形資產(續)

本行(續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2008年1月1日	2,413	64	2,477
本年增加	549	18	567
本年減少	(19)	(30)	(49)
	<u>2,943</u>	<u>52</u>	<u>2,995</u>
2008年12月31日	2,943	52	2,995
累計攤銷			
2008年1月1日	(1,295)	(44)	(1,339)
本年攤銷	(446)	(7)	(453)
本年減少	19	19	38
	<u>(1,722)</u>	<u>(32)</u>	<u>(1,754)</u>
2008年12月31日	(1,722)	(32)	(1,754)
減值準備(附註37)			
2008年1月1日	(1)	(8)	(9)
本年減少	—	1	1
	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
2008年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2008年1月1日	<u>1,117</u>	<u>12</u>	<u>1,129</u>
2008年12月31日	<u>1,220</u>	<u>13</u>	<u>1,233</u>

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 商譽

- (1) 本集團的商譽來自於2006年12月29日收購建行亞洲和於2009年7月29日收購建信信託帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	2009年	2008年
年初餘額	1,527	1,624
因收購增加	63	—
匯率變動影響	—	(97)
年末餘額	1,590	1,527

- (2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

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

根據減值測試結果，2009年度商譽未發生減值(2008：零)。

35 遞延所得稅

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
遞延所得稅資產	10,790	7,855	11,323	8,059
遞延所得稅負債	(216)	(5)	(22)	—
合計	10,574	7,850	11,301	8,059

(1) 按性質分析

本集團

	2009年		2008年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(17,462)	(4,361)	(17,618)	(4,394)
— 資產減值準備	45,365	11,243	41,541	10,385
— 內退及應付工資	15,238	3,809	7,259	1,815
— 其他	601	99	280	49
合計	43,742	10,790	31,462	7,855
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(819)	(204)	—	—
— 資產減值準備	24	6	—	—
— 其他	(81)	(18)	(31)	(5)
合計	(876)	(216)	(31)	(5)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 遞延所得稅(續)

(1) 按性質分析(續)

本行

	2009年		2008年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(17,514)	(4,377)	(17,672)	(4,408)
— 資產減值準備	44,868	11,160	41,541	10,385
— 內退及應付工資	15,210	3,802	7,259	1,815
— 其他	5,925	738	3,187	267
合計	48,489	11,323	34,315	8,059
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(113)	(28)	—	—
— 資產減值準備	18	4	—	—
— 其他	6	2	—	—
合計	(89)	(22)	—	—

35 遞延所得稅(續)

(2) 遞延所得稅的變動情況

本集團

	內退 及應付工資	公允 價值變動	資產 減值準備	其他	合計
2009年1月1日	1,815	(4,394)	10,385	44	7,850
計入當期損益	1,994	700	785	37	3,516
計入其他綜合收益	—	(672)	—	—	(672)
因收購產生	—	(199)	79	—	(120)
2009年12月31日	3,809	(4,565)	11,249	81	10,574
2008年1月1日	1,915	(7,202)	4,560	(9)	(736)
計入當期損益	(100)	1,064	5,825	53	6,842
計入其他綜合收益	—	1,744	—	—	1,744
2008年12月31日	1,815	(4,394)	10,385	44	7,850

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 遞延所得稅(續)**(2) 遞延所得稅的變動情況(續)****本行**

	內退 及應付工資	公允 價值變動	資產 減值準備	其他	合計
2009年1月1日	1,815	(4,408)	10,385	267	8,059
計入當期損益	1,987	695	779	473	3,934
計入其他綜合收益	—	(692)	—	—	(692)
2009年12月31日	3,802	(4,405)	11,164	740	11,301
2008年1月1日	1,915	(7,191)	4,560	147	(569)
計入當期損益	(100)	1,040	5,825	120	6,885
計入其他綜合收益	—	1,743	—	—	1,743
2008年12月31日	1,815	(4,408)	10,385	267	8,059

本集團及本行於報告期末並無重大的未計提的遞延所得稅。

36 其他資產

	註釋	本集團		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
抵債資產	(1)				
— 房屋及建築物		2,211	1,704	2,211	1,697
— 土地使用權		412	648	412	648
— 其他		462	552	462	552
		3,085	2,904	3,085	2,897
長期待攤費用		372	339	368	338
應收建行國際款項	(2)	—	—	19,746	14,276
其他應收款		10,910	10,783	10,792	9,936
經營租入固定資產改良支出		2,610	2,468	2,602	2,461
		16,977	16,494	36,593	29,908
減值準備(附註37)		(3,288)	(3,686)	(3,283)	(3,686)
合計		13,689	12,808	33,310	26,222

- (1) 截至2009年12月31日止年度本集團共處置抵債資產原值為人民幣15.35億元(2008：人民幣12.30億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。
- (2) 應收建行國際款項為本行借予全資子公司建行國際，用以收購股權及對其他子公司進行注資。該款項無抵押、無息且沒有固定還款期限。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 資產減值準備變動表

本集團

	附註	2009年				年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入/ (轉出)	本年轉銷	
存放同業款項	19	21	(3)	—	—	18
拆出資金	20	252	(86)	—	(35)	131
買入返售金融資產	23	11	(11)	—	—	—
應收利息	24	1	—	—	—	1
客戶貸款和墊款	25(3)	110,368	24,256	(953)	(6,845)	126,826
持有至到期投資	27	7,552	76	5	(1,547)	6,086
應收款項債券投資	28	64	32	—	—	96
固定資產	31	523	2	—	(22)	503
土地使用權	32	161	—	—	(10)	151
無形資產	33	8	—	—	—	8
其他資產	36	3,686	178	—	(576)	3,288
合計		122,647	24,444	(948)	(9,035)	137,108

本年轉入/(轉出)包括由於匯率變動產生的影響，本年轉銷包括本年出售的影響。

37 資產減值準備變動表(續)

本集團(續)

	附註	2008年				年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入/ (轉出)	本年轉銷	
存放同業款項	19	33	(6)	—	(6)	21
拆出資金	20	495	(98)	—	(145)	252
買入返售金融資產	23	11	—	—	—	11
應收利息	24	19	(18)	—	—	1
客戶貸款和墊款	25(3)	88,928	36,246	(8,227)	(6,579)	110,368
持有至到期投資	27	5,042	3,126	(343)	(273)	7,552
應收款項債券投資	28	709	(645)	—	—	64
固定資產	31	514	28	—	(19)	523
土地使用權	32	159	4	—	(2)	161
無形資產	33	9	—	—	(1)	8
其他資產	36	3,595	1,436	—	(1,345)	3,686
合計		99,514	40,073	(8,570)	(8,370)	122,647

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 資產減值準備變動表(續)**本行**

	附註	2009年				年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入/ (轉出)	本年轉銷	
存放同業款項	19	21	(3)	—	—	18
拆出資金	20	252	(86)	—	(35)	131
買入返售金融資產	23	11	(11)	—	—	—
應收利息	24	1	—	—	—	1
客戶貸款和墊款	25(3)	110,202	24,064	(1,401)	(6,754)	126,111
持有至到期投資	27	7,552	76	5	(1,547)	6,086
應收款項債券投資	28	64	32	—	—	96
固定資產	31	523	2	—	(22)	503
土地使用權	32	161	—	—	(10)	151
無形資產	33	8	—	—	—	8
其他資產	36	3,686	173	—	(576)	3,283
合計		122,481	24,247	(1,396)	(8,944)	136,388

37 資產減值準備變動表(續)

本行(續)

	附註	2008年				年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入/ (轉出)	本年轉銷	
存放同業款項	19	33	(6)	—	(6)	21
拆出資金	20	495	(98)	—	(145)	252
買入返售金融資產	23	11	—	—	—	11
應收利息	24	19	(18)	—	—	1
客戶貸款和墊款	25(3)	88,844	36,157	(8,228)	(6,571)	110,202
持有至到期投資	27	5,042	3,126	(343)	(273)	7,552
應收款項債券投資	28	709	(645)	—	—	64
固定資產	31	514	28	—	(19)	523
土地使用權	32	159	4	—	(2)	161
無形資產	33	9	—	—	(1)	8
其他資產	36	3,595	1,435	—	(1,344)	3,686
合計		99,430	39,983	(8,571)	(8,361)	122,481

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 本行應收／應付子公司款項

本行應收子公司款項按資產類別分析如下：

	2009年	2008年
存放同業款項	828	—
拆出資金	2,153	14,441
應收利息	13	98
客戶貸款和墊款	634	797
可供出售金融資產	3,081	942
其他資產	21,060	14,280
合計	27,769	30,558

本行應付子公司款項按負債類別分析如下：

	2009年	2008年
同業及其他金融機構存放款項	2,218	1,011
拆入資金	2,700	12,038
衍生金融負債	2	—
賣出回購金融資產	2,625	—
客戶存款	1,686	3,261
應付利息	8	49
已發行債務證券	1,451	130
其他負債	453	2
合計	11,143	16,491

39 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
銀行	183,327	123,063	183,448	123,704
非銀行金融機構	591,458	324,401	593,134	324,757
合計	774,785	447,464	776,582	448,461

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
中國內地	774,295	446,614	776,093	447,625
海外	490	850	489	836
合計	774,785	447,464	776,582	448,461

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
銀行	36,472	43,058	30,369	53,186
非銀行金融機構	1,648	50	1,599	5
合計	38,120	43,108	31,968	53,191

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
中國內地	11,157	28,303	7,524	28,303
海外	26,963	14,805	24,444	24,888
合計	38,120	43,108	31,968	53,191

41 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

於2009年及2008年12月31日，本集團及本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，主要包括結構性存款和與貴金屬相關的金融負債。於2009年12月31日，本集團及本行上述金融負債的公允價值較按合同於到期日應支付持有人的金額低人民幣0.01億元(2008：高人民幣0.27億元)。截至2009年及2008年12月31日止年度及該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

42 賣出回購金融資產

於2009年12月31日，本行賣出回購金融資產的抵押物為貸款，金額為人民幣26.25億元(2008：人民幣8.64億元，抵押物為證券)。

43 客戶存款

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
活期存款				
— 公司類客戶	2,968,733	2,233,187	2,965,825	2,233,497
— 個人客戶	1,445,304	1,137,114	1,435,266	1,132,210
	<u>4,414,037</u>	<u>3,370,301</u>	<u>4,401,091</u>	<u>3,365,707</u>
定期存款(含通知存款)				
— 公司類客戶	1,421,678	1,152,126	1,405,735	1,142,678
— 個人客戶	2,165,608	1,853,488	2,148,414	1,834,600
	<u>3,587,286</u>	<u>3,005,614</u>	<u>3,554,149</u>	<u>2,977,278</u>
合計	<u>8,001,323</u>	<u>6,375,915</u>	<u>7,955,240</u>	<u>6,342,985</u>

以上客戶存款中包括：

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
(1) 保證金存款				
— 承兌匯票保證金	118,121	88,833	118,121	88,833
— 保函保證金	23,984	24,141	23,984	24,141
— 信用證保證金	19,974	11,657	19,974	11,657
— 其他	72,021	35,322	72,017	35,535
	<u>234,100</u>	<u>159,953</u>	<u>234,096</u>	<u>160,166</u>
(2) 匯出及應解匯款	<u>19,073</u>	<u>21,287</u>	<u>18,988</u>	<u>21,233</u>

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 應付職工薪酬

本集團

註釋	2009年			
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	8,012	33,545	(31,486)	10,071
定額供款計劃	444	5,941	(5,926)	459
其他社會保險及員工福利	1,399	6,239	(5,769)	1,869
住房公積金	72	2,941	(2,931)	82
工會經費和職工教育經費	735	1,238	(1,176)	797
補充退休福利 (1)	6,556	743	(513)	6,786
內部退養福利	7,926	819	(1,392)	7,353
因解除勞動關係給予的補償	9	18	(19)	8
合計	<u>25,153</u>	<u>51,484</u>	<u>(49,212)</u>	<u>27,425</u>

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

44 應付職工薪酬(續)

本行

註釋	2009年			
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	7,711	32,424	(30,682)	9,453
定額供款計劃	444	5,902	(5,888)	458
其他社會保險及員工福利	1,358	6,167	(5,748)	1,777
住房公積金	71	2,931	(2,921)	81
工會經費和職工教育經費	732	1,232	(1,172)	792
補充退休福利 (1)	6,556	743	(513)	6,786
內部退養福利	7,926	819	(1,392)	7,353
因解除勞動關係給予的補償	9	18	(19)	8
合計	<u>24,807</u>	<u>50,236</u>	<u>(48,335)</u>	<u>26,708</u>

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利

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

(a) 本集團及本行補充退休福利明細列示如下：

	本集團及本行	
	2009年	2008年
補充退休福利責任現值	6,766	6,842
未確認精算利得/(損失)	20	(286)
年末餘額	6,786	6,556

(b) 本集團及本行補充退休福利變動情況如下：

	本集團及本行	
	2009年	2008年
年初餘額	6,556	6,159
支付供款	(513)	(455)
於當期損益中確認的支出		
— 利息成本	206	284
— 過去服務成本	537	568
年末餘額	6,786	6,556

利息成本於其他一般及行政費用中確認。過去服務成本於員工成本中確認。

(c) 本集團及本行於報告期末採用的主要精算假設為：

	本集團及本行	
	2009年	2008年
折現率	3.50%	3.00%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計平均未來壽命	14.7年	15.2年

44 應付職工薪酬(續)

(2) 本集團及本行上述應付職工薪酬年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

45 應交稅費

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
所得稅	20,627	29,777	20,362	29,558
營業稅及附加	4,562	4,706	4,545	4,698
其他	651	1,055	642	1,054
合計	25,840	35,538	25,549	35,310

46 應付利息

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
同業及其他金融機構存放款項	961	1,059	959	1,057
拆入資金	36	180	27	224
賣出回購金融資產	—	3	—	3
客戶存款	56,738	57,743	56,708	57,665
已發行債務證券	1,650	553	1,651	553
其他	102	157	97	150
合計	59,487	59,695	59,442	59,652

47 預計負債

	本集團及本行	
	2009年	2008年
預計訴訟損失	894	1,117
其他	450	689
合計	1,344	1,806

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

48 已發行債務證券

	註釋	本集團		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
已發行存款證	(1)	15,893	11,017	15,502	9,608
已發行債券	(2)	2,863	2,854	2,993	2,984
已發行次級債券	(3)	79,888	39,939	79,888	39,939
合計		98,644	53,810	98,383	52,531

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

(2) 已發行債券為本行於2008年9月11日在香港發行的，到期日為2010年9月11日的固定利率人民幣債券。

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
3.24%固定利率人民幣債券	2,870	2,870	3,000	3,000
減：未攤銷的發行成本	(7)	(16)	(7)	(16)
年末餘額	2,863	2,854	2,993	2,984

(3) 已發行次級債券

本集團及本行經人行及銀監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

	註釋	本集團及本行	
		2009年	2008年
於2019年2月到期的3.20%固定利率次級債券	(a)	12,000	—
於2024年2月到期的4.00%固定利率次級債券	(b)	28,000	—
於2019年8月到期的3.32%固定利率次級債券	(c)	10,000	—
於2024年8月到期的4.04%固定利率次級債券	(d)	10,000	—
於2024年12月到期的4.80%固定利率次級債券	(e)	20,000	—
於2014年8月到期的4.87%固定利率次級債券	(f)	—	11,140
於2014年8月到期的浮動利率次級債券	(f)	—	3,860
於2014年9月到期的4.95%固定利率次級債券	(f)	—	8,300
於2014年12月到期的浮動利率次級債券	(f)	—	6,078
於2014年12月到期的4.95%固定利率次級債券	(f)	—	10,622
總面值		80,000	40,000
減：未攤銷的發行成本		(112)	(61)
年末餘額		79,888	39,939

48 已發行債務證券(續)

(3) 已發行次級債券(續)

- (a) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.20%。本集團可選擇於2014年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.20%。
- (b) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.00%。本集團可選擇於2019年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.00%。
- (c) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.32%。本集團可選擇於2014年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.32%。
- (d) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.04%。本集團可選擇於2019年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.04%。
- (e) 於2009年12月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.80%。本集團可選擇於2019年12月22日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年12月22日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.80%。
- (f) 於2009年8月、9月和12月，本集團行使贖回權將這些2004年發行的次級債券以面值贖回。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 其他負債

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
睡眠戶	4,290	4,379	4,290	4,379
應付承銷承兌款項	1,813	3,616	1,813	3,616
代收代付款項	454	592	450	592
應付中國建銀投資有限責任公司 (「中國建投」)	372	57	372	57
待清算款項	135	498	135	437
其他	13,514	12,844	12,997	12,240
合計	20,578	21,986	20,057	21,321

50 股本

	本集團及本行	
	2009年	2008年
香港上市(H股)	224,689	224,689
境內上市(A股)	9,000	9,000
合計	233,689	233,689

本行發行的所有H股和A股均為普通股，享有同等權益。

51 資本公積

	本集團及本行	
	2009年	2008年
股本溢價	90,210	90,210
其他	56	31
合計	90,266	90,241

股本溢價主要是由於發行股價大於面值而產生。

52 投資重估儲備

本集團將可供出售金融資產公允價值變動對其他綜合收益的影響計入「投資重估儲備」中。投資重估儲備的變動情況如下：

本集團

	2009年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	14,890	(3,734)	11,156
本年利得／(損失)			
— 可供出售權益工具	8,212	(2,052)	6,160
— 可供出售債券	(6,050)	1,511	(4,539)
	2,162	(541)	1,621
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 減值損失	999	(250)	749
— 因出售而轉出的淨利得	(925)	232	(693)
— 因重分類至持有至到期投資引起的公允價值變動的攤銷	440	(110)	330
	514	(128)	386
年末餘額	17,566	(4,403)	13,163

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 投資重估儲備(續)**本集團(續)**

	2008年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	21,886	(5,478)	16,408
本年損失			
— 可供出售權益工具	(18,234)	4,558	(13,676)
— 可供出售債券	(762)	186	(576)
	(18,996)	4,744	(14,252)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 減值損失	10,622	(2,655)	7,967
— 因出售而轉出的淨損失	247	(62)	185
— 因重分類至持有至到期投資引起的公允價值變動的攤銷	1,131	(283)	848
	12,000	(3,000)	9,000
年末餘額	14,890	(3,734)	11,156

52 投資重估儲備(續)

本行

	2009年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	14,862	(3,724)	11,138
本年利得/(損失)			
— 可供出售權益工具	8,200	(2,051)	6,149
— 可供出售債券	(5,947)	1,487	(4,460)
	2,253	(564)	1,689
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 減值損失	999	(250)	749
— 因出售而轉出的淨利得	(925)	232	(693)
— 因重分類至持有至到期投資引起的公允價值變動的攤銷	440	(110)	330
	514	(128)	386
年末餘額	17,629	(4,416)	13,213

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 投資重估儲備(續)

本行(續)

	2008年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	21,855	(5,467)	16,388
本年損失			
— 可供出售權益工具	(18,231)	4,557	(13,674)
— 可供出售債券	(762)	186	(576)
	(18,993)	4,743	(14,250)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 減值損失	10,622	(2,655)	7,967
— 因出售而轉出的淨損失	247	(62)	185
— 因重分類至持有至到期投資引起的公允價值變動的攤銷	1,131	(283)	848
	12,000	(3,000)	9,000
年末餘額	14,862	(3,724)	11,138

53 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

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

54 一般風險準備

本集團及本行於報告期末根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	本集團		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
財政部規定	(1)	46,093	46,093	46,093	46,093
香港銀行業條例規定	(2)	592	476	105	105
其他中國內地監管機構規定	(3)	109	56	—	—
其他海外監管機構規定		12	3	11	2
年末餘額		46,806	46,628	46,209	46,200

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

55 利潤分配

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

2010年3月26日，經董事會提議，本行擬進行的2009年度利潤分配方案如下：

- (1) 以2009年稅後利潤人民幣1,049.86億元為基數，按10%的比例提取法定公積金人民幣104.99億元。上述法定公積金已於本報告期末記錄於盈餘公積科目。
- (2) 根據財政部的有關規定，2009年全年計提一般準備金人民幣143.82億元。
- (3) 向全體股東派發現金股息，每股0.202元(含稅)，共計人民幣472.05億元。這些股息於本報告期末未確認為負債。

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 合併現金流量表補充資料

(1) 現金及現金等價物

	2009年	2008年
現金	40,396	34,313
存放中央銀行超額存款準備金	265,453	277,981
存放同業活期款項	20,280	24,560
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	36,226	5,201
原到期日為三個月或以內的拆出資金	17,894	13,756
合計	380,249	355,811

(2) 取得子公司所到的現金

於2009年，本集團取得下列子公司時，以現金支付的對價小於取得的現金及現金等價物的金額，因此體現為淨現金流入：

(a) 蒼南村鎮

因設立蒼南村鎮，本行以現金支付的對價為人民幣0.53億元，收到的現金及現金等價物為人民幣1.50億元，淨現金流入為人民幣0.97億元。

56 合併現金流量表補充資料(續)

(2) 取得子公司所到的現金(續)

(b) 建信信託

因收購建信信託，本行以現金支付的對價為人民幣34.09億元，收購的現金及現金等價物為人民幣34.66億元，淨現金流入為人民幣0.57億元。於收購日，上述交易的現金淨額分析如下：

	已確認價值	公允價值調整	賬面金額
存放同業款項	3,466	—	3,466
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	149	—	149
客戶貸款和墊款	92	—	92
可供出售金融資產	1,268	752	516
持有至到期投資	1	—	1
固定資產	169	—	169
其他資產	72	—	72
應付職工薪酬	(7)	—	(7)
應交稅費	(9)	—	(9)
遞延所得稅負債	(199)	(188)	(11)
其他負債	(8)	—	(8)
小計	4,994	564	4,430
少數股東權益	(1,648)		
可辨認淨資產	3,346		
收購產生的商譽	63		
收購對價	3,409		
收購的現金及現金等價物	3,466		
以現金支付的對價	(3,409)		
現金流入淨額	57		

截至2009年12月31日止年度，本集團綜合收益表中包括了建信信託自收購日開始的經營收入人民幣0.63億元和淨虧損人民幣0.12億元。假如這項收購在2009年1月1日達成，本集團截至2009年12月31日止年度的經營收入和淨利潤將分別達人民幣2,694.95億元和人民幣1,069.74億元。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 合併現金流量表補充資料(續)**(2) 取得子公司所到的現金(續)****(c) 中國建設銀行(亞洲)財務有限公司(「建行亞洲財務」)**

因收購建行亞洲財務(原「美國國際信貸(香港)有限公司」)，本集團子公司建行亞洲以現金支付的對價為等值人民幣5.10億元，收購的現金及現金等價物為等值人民幣41.85億元，淨現金流入為等值人民幣36.75億元。於收購日，上述交易的現金淨額分析如下：

	已確認價值	公允價值調整	賬面金額
存放同業款項	2,951	—	2,951
拆出資金	1,234	—	1,234
應收利息	8	—	8
客戶貸款和墊款	3,762	—	3,762
可供出售金融資產	61	—	61
持有至到期投資	35	—	35
固定資產	6	—	6
遞延所得稅資產	79	—	79
其他資產	19	—	19
拆入資金	(1,936)	—	(1,936)
衍生金融負債	(58)	—	(58)
客戶存款	(4,207)	—	(4,207)
應付職工薪酬	(21)	—	(21)
應交稅費	(12)	—	(12)
應付利息	(32)	—	(32)
已發行債務證券	(756)	—	(756)
其他負債	(150)	—	(150)
可辨認淨資產	983	—	983
收購產生的利得	(473)		
收購對價	510		
收購的現金及現金等價物	4,185		
以現金支付的對價	(510)		
現金流入淨額	3,675		

截至2009年12月31日止年度，本集團綜合收益表中包括了建行亞洲財務自收購日開始的經營收入人民幣1.11億元和淨利潤人民幣0.10億元。假如這項收購在2009年1月1日達成，本集團截至2009年12月31日止年度的經營收入和淨利潤將分別達人民幣2,697.39億元和人民幣1,067.21億元。

56 合併現金流量表補充資料(續)

(2) 取得子公司所到的現金(續)

(d) 其他子公司

本集團子公司建銀國際因取得子公司，獲得淨現金流入為等值人民幣0.33億元(2008：等值人民幣0.24億元)。

(3) 取得聯營和合營企業支付的現金

於2009年，建銀國際因取得聯營和合營企業，以現金支付等值人民幣0.54億元(2008：等值人民幣0.02億元)。於2008年，本集團因取得合營企業華力達，以現金支付等值人民幣6.80億元。

(4) 對子公司的增資的有關信息

於2008年，本行與德國施威比豪爾住房儲蓄銀行，以現金支付的方式分別對中德增資人民幣6.38億元和等值人民幣2.12億元。

(5) 出售子公司的有關信息

於2009年，建銀國際因出售其所屬子公司部分股權，收到的現金為等值人民幣1.00億元(2008：等值人民幣0.38億元)。

(6) 分配股利支付的現金

截至2009年12月31日止年度，本集團分配股利支付的現金中，子公司支付給少數股東的股利為人民幣0.18億元(2008：人民幣0.23億元)。

57 經營分部

如附註4(21)所述，本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

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

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

(1) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

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

57 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

	2009年								合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	
外部利息淨收入	31,201	15,457	17,347	20,601	25,352	5,684	93,325	2,918	211,885
內部利息淨收入/ (支出)	12,109	13,386	17,594	13,764	11,003	7,391	(75,106)	(141)	—
利息淨收入	43,310	28,843	34,941	34,365	36,355	13,075	18,219	2,777	211,885
手續費及佣金淨收入	11,848	8,506	7,770	7,496	6,638	2,679	2,625	497	48,059
交易淨收益/(損失)	121	238	105	23	92	41	(290)	1,903	2,233
股利收入	9	—	8	12	13	—	36	22	100
投資性證券淨收益	5	—	11	416	348	305	3,296	90	4,471
其他經營淨收益/ (損失)	478	306	279	307	741	171	(435)	719	2,566
經營收入	55,771	37,893	43,114	42,619	44,187	16,271	23,451	6,008	269,314
經營費用	(19,352)	(13,947)	(16,342)	(17,847)	(17,587)	(7,605)	(10,398)	(2,068)	(105,146)
資產減值損失	(7,384)	(3,880)	(3,867)	(4,364)	(711)	(1,584)	(996)	(2,674)	(25,460)
對聯營和合營企業的 投資收益	—	—	—	—	—	—	—	17	17
稅前利潤	29,035	20,066	22,905	20,408	25,889	7,082	12,057	1,283	138,725
資本性支出	3,229	1,794	2,990	3,361	3,138	1,636	5,447	179	21,774
折舊及攤銷費	1,846	1,331	1,590	1,900	1,659	800	1,660	90	10,876
分部資產	1,890,649	1,462,959	1,675,219	1,500,338	1,508,896	642,640	4,418,463	232,669	13,331,833
對聯營和合營企業 的投資	—	—	—	—	—	—	—	1,791	1,791
	1,890,649	1,462,959	1,675,219	1,500,338	1,508,896	642,640	4,418,463	234,460	13,333,624
遞延所得稅資產 抵銷									10,790 (3,721,059)
資產總額									9,623,355
分部負債	1,888,969	1,460,261	1,670,431	1,497,353	1,505,890	641,924	3,910,613	209,737	12,785,178
遞延所得稅負債 抵銷									216 (3,721,059)
負債總額									9,064,335
表外信貸承諾	475,571	318,201	431,592	240,055	223,893	115,788	14,956	41,417	1,861,473

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

	2008年								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	37,756	17,097	19,940	21,850	24,064	5,949	95,727	2,537	224,920
內部利息淨收入/ (支出)	6,770	11,327	13,847	10,276	7,913	6,285	(56,222)	(196)	—
利息淨收入	44,526	28,424	33,787	32,126	31,977	12,234	39,505	2,341	224,920
手續費及佣金淨收入	9,758	6,237	6,405	5,911	5,150	2,299	2,326	360	38,446
交易淨收益	311	360	158	45	128	63	779	1,369	3,213
股利收入	5	—	35	23	5	—	63	19	150
投資性證券淨 收益/(損失)	83	22	497	324	117	104	(3,543)	144	(2,252)
其他經營淨收益	402	270	461	516	529	203	2,432	457	5,270
經營收入	55,085	35,313	41,343	38,945	37,906	14,903	41,562	4,690	269,747
經營費用	(19,083)	(13,324)	(15,729)	(16,776)	(16,519)	(7,116)	(9,223)	(1,423)	(99,193)
資產減值損失	(6,484)	(4,128)	(7,034)	(6,387)	(9,549)	(2,353)	(13,944)	(950)	(50,829)
對聯營和合營企業 的投資收益	—	—	—	—	—	—	—	16	16
稅前利潤	29,518	17,861	18,580	15,782	11,838	5,434	18,395	2,333	119,741
資本性支出	2,843	1,984	2,421	3,186	2,752	1,376	2,933	376	17,871
折舊及攤銷費	1,685	1,169	1,429	1,615	1,412	680	1,293	68	9,351
分部資產	1,468,824	1,074,866	1,369,934	1,157,174	1,170,334	507,337	3,523,723	119,865	10,392,057
對聯營和合營企業 的投資	—	—	—	—	—	—	—	1,728	1,728
	1,468,824	1,074,866	1,369,934	1,157,174	1,170,334	507,337	3,523,723	121,593	10,393,785
遞延所得稅資產									7,855
抵銷									(2,846,188)
資產總額									7,555,452
分部負債	1,466,440	1,074,054	1,367,662	1,158,073	1,173,707	507,936	3,064,993	121,208	9,934,073
遞延所得稅負債									5
抵銷									(2,846,188)
負債總額									7,087,890
表外信貸承諾	386,800	193,746	284,558	172,079	186,488	89,428	15,936	21,445	1,350,480

57 經營分部(續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

個人銀行業務

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

資金業務

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

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	2009年				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入／(支出)	142,914	(21,796)	87,633	3,134	211,885
內部利息淨(支出)／收入	(18,525)	84,613	(65,434)	(654)	—
利息淨收入	124,389	62,817	22,199	2,480	211,885
手續費及佣金淨收入	19,884	17,882	9,518	775	48,059
交易淨(損失)／收益	(169)	36	459	1,907	2,233
股利收入	—	—	—	100	100
投資性證券淨收益	—	—	3,242	1,229	4,471
其他經營淨收益／(損失)	558	232	(378)	2,154	2,566
經營收入	144,662	80,967	35,040	8,645	269,314
經營費用	(43,029)	(53,492)	(3,802)	(4,823)	(105,146)
資產減值損失	(17,476)	(4,164)	(944)	(2,876)	(25,460)
對聯營和合營企業的投資收益	—	—	—	17	17
稅前利潤	84,157	23,311	30,294	963	138,725
資本性支出	6,567	13,964	987	256	21,774
折舊及攤銷費	3,280	6,975	493	128	10,876
分部資產	3,879,101	1,073,608	4,449,759	256,060	9,658,528
對聯營和合營企業的投資	—	—	—	1,791	1,791
	3,879,101	1,073,608	4,449,759	257,851	9,660,319
遞延所得稅資產					10,790
抵銷					(47,754)
資產總額					9,623,355
分部負債	4,723,263	4,002,153	101,545	284,912	9,111,873
遞延所得稅負債					216
抵銷					(47,754)
負債總額					9,064,335
表外信貸承諾	1,573,849	249,504	—	38,120	1,861,473

57 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	2008年				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入／(支出)	148,357	(18,076)	92,651	1,988	224,920
內部利息淨(支出)／收入	(22,347)	76,493	(52,023)	(2,123)	—
利息淨收入	126,010	58,417	40,628	(135)	224,920
手續費及佣金淨收入	15,350	15,286	7,085	725	38,446
交易淨收益	138	293	1,489	1,293	3,213
股利收入	—	—	—	150	150
投資性證券淨(損失)／收益	—	—	(4,166)	1,914	(2,252)
其他經營淨收益	578	577	2,330	1,785	5,270
經營收入	142,076	74,573	47,366	5,732	269,747
經營費用	(42,824)	(49,742)	(2,857)	(3,770)	(99,193)
資產減值損失	(31,884)	(4,582)	(12,999)	(1,364)	(50,829)
對聯營和合營企業的投資收益	—	—	—	16	16
稅前利潤	67,368	20,249	31,510	614	119,741
資本性支出	5,905	11,038	887	41	17,871
折舊及攤銷費	3,061	5,723	460	107	9,351
分部資產	3,214,610	863,351	3,358,278	142,347	7,578,586
對聯營和合營企業的投資	—	—	—	1,728	1,728
	3,214,610	863,351	3,358,278	144,075	7,580,314
遞延所得稅資產					7,855
抵銷					(32,717)
資產總額					7,555,452
分部負債	3,431,049	3,426,013	70,789	192,751	7,120,602
遞延所得稅負債					5
抵銷					(32,717)
負債總額					7,087,890
表外信貸承諾	1,168,055	182,425	—	—	1,350,480

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託貸款基金列示如下：

	本集團及本行	
	2009年	2008年
委託貸款	609,565	469,478
委託貸款基金	609,565	469,478

59 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

(a) 擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
保證金	342	—	342	—
貸款	—	—	2,625	—
政府債券	—	859	—	859
公司債券	—	81	—	81
公共機構債券	—	750	—	750
其他金融債券	579	3,180	579	3,180
合計	921	4,870	3,546	4,870

(b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
存放同業款項	342	—	342	—
客戶貸款及墊款	—	—	2,625	—
可供出售金融資產	579	2,886	579	2,886
持有至到期投資	—	1,984	—	1,984
合計	921	4,870	3,546	4,870

(2) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2009年及2008年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中未持有在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

60 承諾及或有負債

(1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款及信用卡透支額度，財務擔保及信用證服務。本集團定期評估信貸承諾的或有損失並在必要時確認預計負債。

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

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

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
貸款承諾				
— 原到期日為1年以內	84,261	47,941	80,050	44,028
— 原到期日為1年或以上	443,366	259,904	443,138	259,880
信用卡承諾	260,656	174,714	240,391	174,714
	788,283	482,559	763,579	478,622
銀行承兌匯票	339,354	219,603	339,240	219,487
融資保函	149,750	182,518	153,468	181,979
非融資保函	415,342	362,668	415,277	362,632
開出即期信用證	47,091	36,386	47,091	36,386
開出遠期信用證	72,373	35,110	72,480	37,499
其他	49,280	31,636	49,604	31,580
合計	1,861,473	1,350,480	1,840,739	1,348,185

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 承諾及或有負債(續)

(2) 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算，採用的風險權重由0%至100%不等。

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
或有負債及承擔的 信貸風險加權金額	898,284	660,982	897,511	660,849

(3) 經營租賃承諾

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

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
1年以內	3,012	2,458	2,760	2,300
1年以上，2年以內	2,293	2,018	2,112	1,879
2年以上，3年以內	1,822	1,571	1,706	1,501
3年以上，5年以內	2,319	2,150	2,249	2,066
5年以上	1,767	1,345	1,442	1,315
合計	11,213	9,542	10,269	9,061

(4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本支出承諾如下：

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
已訂約	5,511	6,333	5,394	6,298
已授權未訂約	1,652	558	1,635	556
合計	7,163	6,891	7,029	6,854

(5) 證券承銷承諾

於2009年12月31日，本集團及本行未到期的證券承銷承諾為人民幣38.90億元(2008：零)。

60 承諾及或有負債(續)

(6) 債券承兌承諾

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

於2009年12月31日，本集團及本行按債券面值對已承銷、出售，但未到期的債券承兌承諾為人民幣814.24億元(2008：人民幣626.77億元)。

(7) 未決訴訟和糾紛

於2009年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣24.18億元(2008：人民幣27.81億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註47)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

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

61 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

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

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣5,521.17億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。

於2009年12月31日，匯金直接持有本行57.09%的股份。2009年5月25日，中國建投與匯金簽署了股份轉讓協議，將其所持的全部本行股份，共計20,692,250,000股H股，無償劃轉至匯金。有關股份過戶已於2009年7月完成。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營和合營企業。

本集團與母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均在一般及日常業務過程中按正常的商業條款進行。

本集團已發行面值人民幣800億元的次級債券(2008：人民幣400億元)。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

61 關聯方關係及其交易(續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司的交易如下：

交易金額

	2009年		2008年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息支出	394	0.31%	332	0.25%

報告期末重大交易的餘額

	2009年		2008年	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
同業及其他金融機構存放款項	688	0.09%	—	—
客戶存款	2,508	0.03%	5,325	0.08%
應付利息	21	0.04%	37	0.06%

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易(續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司旗下公司的交易如下：

交易金額

註釋	2009年		2008年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	12,916	3.80%	13,869	3.89%
利息支出	1,529	1.20%	1,661	1.26%
手續費及佣金收入	136	0.27%	259	0.65%
手續費及佣金支出	94	5.28%	20	1.24%
其他經營淨收益	10	0.39%	62	1.18%
經營費用 (i)	854	0.81%	953	0.96%

61 關聯方關係及其交易(續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)

(b) 與母公司旗下公司的交易(續)

報告期末重大交易的餘額

註釋	2009年		2008年	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
存放同業款項	33,245	32.86%	6,367	19.24%
拆出資金	8,165	36.75%	5,049	29.99%
以公允價值計量且 其變動計入當期損益 的金融資產	3,795	20.11%	2,581	5.13%
衍生金融資產	213	2.25%	504	2.37%
買入返售金融資產	2,005	0.34%	7,944	3.81%
應收利息	4,860	12.05%	5,132	13.39%
客戶貸款和墊款	1,586	0.03%	4,829	0.13%
可供出售金融資產	69,457	10.66%	48,271	8.76%
持有至到期投資	297,382	21.11%	246,696	23.68%
應收款項債券投資	43,103	8.63%	48,478	8.79%
其他資產 (ii)	157	1.15%	1,384	10.81%
同業及其他金融 機構存放款項 (iii)	99,152	12.80%	48,746	10.89%
拆入資金	12,338	32.37%	20,618	47.83%
衍生金融負債	132	1.54%	370	1.99%
客戶存款	5,989	0.07%	5,900	0.09%
應付利息	170	0.29%	138	0.23%
其他負債	372	1.81%	57	0.26%

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易(續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)

(b) 與母公司旗下公司的交易(續)

- (i) 主要指本集團租賃母公司旗下公司房屋、車輛等資產的租賃費用以及接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。
- (ii) 其他資產主要指對母公司旗下公司的其他應收款。
- (iii) 母公司旗下公司存放款項為無擔保，並按正常商業條款償還。

(2) 本集團與聯營和合營企業的往來

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

交易金額

	2009年	2008年
利息收入	5	7
利息支出	1	—

報告期末重大交易的餘額

	2009年	2008年
客戶貸款和墊款	211	—
客戶存款	442	247
應付利息	—	2

61 關聯方關係及其交易(續)

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註4(1)(b)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的交易如下：

交易金額

	2009年	2008年
利息收入	82	980
利息支出	135	831
手續費及佣金收入	124	43
手續費及佣金支出	11	—
股利收入	33	—
交易淨損益	(3)	—
其他經營淨收益/(損失)	23	(197)
經營費用	13	218

報告期末重大交易的餘額見附註38。

截至2009年12月31日止年度，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣42.82億元(2008：人民幣41.88億元)。

截至2009年12月31日止年度，本集團子公司間發生的主要交易為吸收存款和其他日常應收應付往來。於2009年12月31日，上述交易的餘額分別為人民幣4.52億元和人民幣1.44億元，相應的利息收支為人民幣0.04億元。

61 關聯方關係及其交易(續)

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

本集團處於以國家控制實體佔主導地位的經濟制度中，國家控制實體由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有(「國有實體」)。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委托貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

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

(5) 關鍵管理人員

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

61 關聯方關係及其交易(續)

(5) 關鍵管理人員(續)

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

	2009年			合計 人民幣千元
	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(i)) 人民幣千元	
副行長				
范一飛(註釋(ii))	492	26	238	756
副行長及首席風險官				
朱小黃(註釋(ii))	492	26	235	753
副行長				
胡哲一(註釋(ii))	492	26	235	753
副行長及首席財務官				
龐秀生(註釋(ii))	438	26	204	668
首席審計官				
于永順(註釋(ii))	438	26	204	668
董事會秘書				
陳彩虹(註釋(ii))	438	26	204	668
批發業務總監				
顧京圃(註釋(ii))	438	26	204	668
零售業務總監				
杜亞軍(註釋(ii))	438	26	204	668
投資理財總監				
毛裕民	3,060	11	25	3,096
	<u>6,726</u>	<u>219</u>	<u>1,753</u>	<u>8,698</u>

	2009年				合計 人民幣千元
	工資及津貼 人民幣千元	浮動薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(i)) 人民幣千元	
公司秘書					
陳美嫦	2,180	1,638	174	16	4,008
合資格會計師					
袁耀良	2,064	731	150	20	2,965
	<u>4,244</u>	<u>2,369</u>	<u>324</u>	<u>36</u>	<u>6,973</u>

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易(續)

(5) 關鍵管理人員(續)

	2008年					
	工資及津貼	浮動薪酬	小計	定額 供款計劃	其他 各種福利 (註釋(i))	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
副行長						
陳佐夫	741	570	1,311	23	75	1,409
范一飛	741	569	1,310	23	76	1,409
副行長及首席風險官						
朱小黃	714	547	1,261	23	68	1,352
首席財務官						
龐秀生	659	490	1,149	23	68	1,240
首席審計官						
于永順	659	490	1,149	23	68	1,240
董事會秘書						
陳彩虹	652	500	1,152	23	65	1,240
批發業務總監						
顧京圃	659	491	1,150	23	67	1,240
零售業務總監						
杜亞軍	659	494	1,153	23	64	1,240
投資理財總監						
毛裕民	3,287	407	3,694	11	25	3,730
公司秘書						
陳美嫦	2,255	1,629	3,884	118	18	4,020
合資格會計師						
袁耀良	2,041	442	2,483	165	30	2,678
	<u>13,067</u>	<u>6,629</u>	<u>19,696</u>	<u>478</u>	<u>624</u>	<u>20,798</u>

註釋：

- (i) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (ii) 根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2009年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2009年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

61 關聯方關係及其交易(續)

(6) 董事、監事和高級管理人員貸款和墊款

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員發放貸款和墊款的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。授予其他員工的商業條款以授予第三方的商業條款為基礎，並考慮風險調減因素後確定。

(7) 定額供款計劃

本集團為其中國內地員工參與了省市政府組織的多個定額供款計劃。對於本集團於海外的員工，本集團按照當地法規釐定的供款比率參與了多個定額供款計劃。本集團的定額供款計劃的詳情載列於附註4(12)(b)。

62 風險管理

本集團運用金融工具時面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險

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

風險管理體系

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

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

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

62 風險管理(續)

(1) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

信貸業務

首席風險官領導下的風險管理部負責信用風險政策制度和計量分析等工作，授信管理部負責監控風險管理政策的執行，以及組織本集團客戶授信業務的審批和客戶信用等級認定等工作。授信管理部參與、分擔及協調公司業務部、機構業務部、國際業務部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心、資產保全部和法律合規部等部門實施信用風險管理工作。

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底綫，完善信貸准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業信貸風險限額管理，促進資產質量穩步向好。本集團信用風險管理工作包括信貸業務貸前調查、信貸審批、貸後管理等流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件立即報告，並採取措施，防範和控制風險。2009年，本行進一步明確職責分工、完善工作機制，在優化貸前平行作業的同時，將平行作業的工作重心逐步轉向貸後管理。同時，加快一級分行所在地城市行的風險條綫集中管理，探索建立符合城市行經營管理特點的專業化、集約化風險管理模式，整合資源、提升質量，提高效率。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據一套個人類貸款標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵押品或保證。本集團已經建立了完善的抵押品管理體系和規範的抵押品操作流程，為特定類別抵押品的可接受性制定指引。抵押品價值、結構及法律契約均會做定期審核，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

貸款風險分類

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

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行貸款條款；無理由懷疑其全額及時償還本息的能力。

關注： 借款人當前能夠償還其貸款，但是還款可能受到特定因素的不利影響。

次級： 借款人的還款能力存在問題，不能完全依靠其正常經營收入償還本息。即使執行抵押品或擔保，損失仍可能發生。

可疑： 借款人不能足額償還本息，即使執行抵押品或擔保也肯定需要確認重大損失。

損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序後，仍不能收回本息，或只能收回極少部分。

資金業務

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

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 最大信用風險敞口

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

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
存放中央銀行款項	1,418,252	1,213,137	1,415,172	1,212,943
存放同業款項	101,163	33,096	100,679	28,425
拆出資金	22,217	16,836	23,143	28,426
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	14,517	47,140	10,251	44,491
衍生金融資產	9,456	21,299	7,730	20,335
買入返售金融資產	589,606	208,548	588,706	208,548
應收利息	40,345	38,317	40,129	38,297
客戶貸款和墊款	4,692,947	3,683,575	4,626,024	3,639,940
可供出售債券投資	626,763	535,379	627,598	536,049
持有至到期投資	1,408,873	1,041,783	1,408,465	1,041,783
應收款項債券投資	499,575	551,818	499,575	551,818
其他金融資產	8,436	8,363	28,068	21,791
合計	9,432,150	7,399,291	9,375,540	7,372,846
表外信貸承諾	1,861,473	1,350,480	1,840,739	1,348,185
最大信用風險敞口	11,293,623	8,749,771	11,216,279	8,721,031

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

註釋	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
按個別方式評估				
已出現減值總額	64,794	75,042	64,717	74,956
貸款損失準備	(46,360)	(50,548)	(46,308)	(50,478)
小計	18,434	24,494	18,409	24,478
按組合方式評估				
已出現減值總額	7,362	8,840	7,208	8,840
貸款損失準備	(4,838)	(5,698)	(4,832)	(5,698)
小計	2,524	3,142	2,376	3,142
已逾期未減值	(i)			
— 少於90日	15,183	28,433	14,981	28,383
— 90至180日	2,289	2,888	2,289	2,886
總額	17,472	31,321	17,270	31,269
貸款損失準備	(ii)	(1,328)	(1,328)	(2,048)
小計	16,144	29,247	15,942	29,221
未逾期未減值				
— 信用貸款	1,287,097	941,723	1,273,397	928,287
— 保證貸款	970,460	786,210	956,733	784,879
— 抵押貸款	2,011,662	1,579,562	1,974,642	1,551,246
— 質押貸款	460,926	371,245	458,168	370,665
總額	4,730,145	3,678,740	4,662,940	3,635,077
貸款損失準備	(ii)	(74,300)	(73,643)	(51,978)
小計	4,655,845	3,626,692	4,589,297	3,583,099
合計	4,692,947	3,683,575	4,626,024	3,639,940

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析(續)

註釋：

- (i) 於2009年12月31日，本集團須按個別方式評估的已逾期但未減值貸款和墊款總額為人民幣14.40億元(2008：人民幣76.38億元)，抵押品涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣6.01億元(2008：人民幣51.16億元)和人民幣8.39億元(2008：人民幣25.22億元)。該類貸款所對應抵押品公允價值為人民幣10.15億元(2008：人民幣76.65億元)。

於2009年12月31日，本行須按個別方式評估的已逾期但未減值貸款和墊款總額為人民幣14.17億元(2008：人民幣75.95億元)，抵押品涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣5.83億元(2008：人民幣50.76億元)和人民幣8.34億元(2008：人民幣25.19億元)。該類貸款所對應抵押品公允價值為人民幣9.96億元(2008：人民幣76.00億元)。

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

- (ii) 此餘額為按組合方式評估計提的貸款損失準備。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析

本集團

	2009年			2008年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
中國內地業務						
公司類貸款和墊款						
— 製造業	803,302	17.21%	306,543	663,350	18.05%	260,224
— 交通運輸、 倉儲和 郵政業	519,078	11.12%	224,119	426,803	11.62%	204,595
— 電力、燃氣及 水的生產和 供應業	486,094	10.41%	121,882	452,472	12.31%	117,911
— 房地產業	358,651	7.68%	308,652	329,381	8.96%	279,398
— 租賃及商業 服務業	303,380	6.50%	117,459	135,746	3.69%	56,438
— 水利、環境和 公共設施 管理業	206,175	4.42%	94,603	132,426	3.60%	69,046
— 批發和零售業	146,693	3.14%	75,727	102,590	2.79%	56,577
— 建築業	116,379	2.49%	43,594	116,551	3.17%	41,882
— 採礦業	104,019	2.23%	18,453	90,499	2.46%	14,600
— 教育	93,351	2.00%	35,035	78,870	2.15%	26,118
— 電訊、計算機 服務和 軟件業	25,249	0.54%	7,158	25,943	0.71%	5,149
— 其他	188,944	4.05%	93,226	135,153	3.69%	76,167
公司類貸款和 墊款總額	3,351,315	71.79%	1,446,451	2,689,784	73.20%	1,208,105
個人貸款和墊款	1,088,459	23.32%	1,025,887	821,531	22.36%	775,171
票據貼現	228,361	4.89%	—	163,161	4.44%	497
發放於中國內地的 客戶貸款和 墊款總額	4,668,135	100.00%	2,472,338	3,674,476	100.00%	1,983,773

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析(續)

本集團(續)

	2009年			2008年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
海外業務						
公司類貸款和墊款						
— 房地產業	30,221	19.93%	18,613	24,730	20.70%	16,381
— 製造業	22,980	15.15%	3,562	17,524	14.67%	2,948
— 交通運輸、 倉儲和 郵政業	21,528	14.20%	5,604	13,031	10.91%	5,777
— 批發和零售業	18,051	11.90%	3,098	14,863	12.44%	2,676
— 電力、燃氣及 水的生產和 供應業	8,260	5.45%	1,622	6,489	5.43%	1,177
— 租賃及商業 服務業	4,982	3.29%	2,518	2,877	2.41%	2,529
— 電訊、計算機 服務和 軟件業	3,343	2.20%	557	13,685	11.46%	509
— 其他	18,911	12.48%	4,840	12,162	10.17%	5,667
公司類貸款和 墊款總額	128,276	84.60%	40,414	105,361	88.19%	37,664
個人貸款和墊款	22,976	15.15%	17,907	13,949	11.68%	13,493
票據貼現	386	0.25%	15	157	0.13%	—
發放於海外的 客戶貸款和 墊款總額	151,638	100.00%	58,336	119,467	100.00%	51,157
客戶貸款和 墊款總額	4,819,773		2,530,674	3,793,943		2,034,930

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析(續)

本集團(續)

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

	2009年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	21,522	(15,861)	(14,548)	5,615	2,083
交通運輸、倉儲和郵政業	10,168	(4,679)	(9,335)	4,516	236
電力、燃氣及水的生產和 供應業	3,991	(2,882)	(9,313)	(249)	109

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

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析(續)

本行

	2009年			2008年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
中國內地業務						
公司類貸款和墊款						
— 製造業	798,035	17.14%	306,516	662,138	18.04%	260,224
— 交通運輸、 倉儲和 郵政業	517,698	11.12%	222,799	426,803	11.63%	204,595
— 電力、燃氣及 水的生產和 供應業	483,231	10.38%	121,607	450,240	12.27%	117,911
— 房地產業	356,970	7.67%	307,949	329,341	8.97%	279,358
— 租賃及商業 服務業	303,355	6.52%	117,459	135,746	3.70%	56,438
— 水利、環境和 公共設施 管理業	206,175	4.43%	94,603	132,426	3.61%	69,046
— 批發和零售業	146,688	3.15%	75,727	102,590	2.79%	56,577
— 建築業	116,194	2.50%	43,589	116,379	3.17%	41,882
— 採礦業	103,597	2.23%	18,453	90,499	2.47%	14,600
— 教育	93,351	2.01%	35,035	78,870	2.15%	26,118
— 電訊、計算機 服務和 軟件業	25,249	0.54%	7,158	25,943	0.71%	5,149
— 其他	188,901	4.05%	93,219	135,153	3.66%	76,167
公司類貸款和 墊款總額	3,339,444	71.74%	1,444,114	2,686,128	73.17%	1,208,065
個人貸款和墊款	1,087,167	23.35%	1,025,289	821,351	22.38%	775,169
票據貼現	228,361	4.91%	—	163,161	4.45%	497
發放於中國內地的 客戶貸款和 墊款總額	4,654,972	100.00%	2,469,403	3,670,640	100.00%	1,983,731

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析(續)

本行(續)

	2009年			2008年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
海外業務						
公司類貸款和墊款						
— 交通運輸、 倉儲和 郵政業	20,531	21.13%	5,531	11,726	14.75%	5,704
— 製造業	19,291	19.85%	2,845	12,634	15.89%	2,378
— 房地產業	14,706	15.14%	4,680	12,501	15.72%	5,192
— 批發和零售業	12,342	12.70%	1,757	10,573	13.30%	1,638
— 電力、燃氣及 水的生產和 供應業	7,980	8.21%	1,622	6,268	7.88%	1,177
— 租賃及商業 服務業	4,930	5.07%	2,512	2,877	3.62%	2,529
— 電訊、計算機 服務和 軟件業	3,140	3.23%	541	13,518	17.00%	493
— 其他	13,842	14.25%	1,877	9,235	11.62%	3,126
公司類貸款和 墊款總額	96,762	99.58%	21,365	79,332	99.78%	22,237
個人貸款和墊款	15	0.02%	—	13	0.02%	13
票據貼現	386	0.40%	15	157	0.20%	—
發放於海外的 客戶貸款和 墊款總額	97,163	100.00%	21,380	79,502	100.00%	22,250
客戶貸款和 墊款總額	4,752,135		2,490,783	3,750,142		2,005,981

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析(續)

本行(續)

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

	2009年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提/ (轉回)	本年核銷
製造業	21,446	(15,810)	(14,441)	5,519	2,038
交通運輸、倉儲和郵政業	10,168	(4,679)	(9,320)	4,502	235
電力、燃氣及水的生產和 供應業	3,991	(2,882)	(9,284)	(256)	109

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析

本集團

	2009年			2008年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
長江三角洲	1,136,447	23.58%	660,273	922,104	24.30%	554,829
環渤海地區	859,885	17.84%	379,304	691,638	18.23%	303,721
西部地區	819,337	17.00%	454,429	635,905	16.76%	355,462
中部地區	782,763	16.24%	391,903	607,335	16.01%	317,762
珠江三角洲	728,639	15.12%	446,513	544,999	14.36%	337,690
東北地區	299,385	6.21%	139,419	233,468	6.15%	113,758
總行	41,679	0.86%	497	39,027	1.03%	551
海外	151,638	3.15%	58,336	119,467	3.16%	51,157
客戶貸款和 墊款總額	4,819,773	100.00%	2,530,674	3,793,943	100.00%	2,034,930

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析(續)

本集團(續)

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

	2009年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區	14,488	(11,174)	(14,623)
長江三角洲	13,653	(8,321)	(17,981)
中部地區	10,706	(7,302)	(13,482)
西部地區	9,478	(6,636)	(14,717)
珠江三角洲	9,058	(5,825)	(12,301)
	2008年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區	18,981	(12,492)	(11,233)
西部地區	16,362	(9,655)	(12,436)
中部地區	13,597	(8,596)	(9,615)
長江三角洲	13,300	(6,545)	(13,345)
珠江三角洲	11,609	(6,960)	(8,115)

關於地區分部的定義見附註57(1)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)**(1) 信用風險(續)****(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析(續)****本行**

	2009年			2008年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
長江三角洲	1,136,301	23.91%	660,244	922,104	24.59%	554,829
環渤海地區	849,067	17.87%	377,063	690,452	18.41%	303,681
西部地區	819,337	17.24%	454,429	633,681	16.90%	355,462
中部地區	780,564	16.43%	391,238	607,313	16.19%	317,760
珠江三角洲	728,639	15.33%	446,513	544,999	14.53%	337,690
東北地區	299,385	6.30%	139,419	233,064	6.21%	113,758
總行	41,679	0.88%	497	39,027	1.04%	551
海外	97,162	2.04%	21,380	79,502	2.13%	22,250
客戶貸款和 墊款總額	4,752,134	100.00%	2,490,783	3,750,142	100.00%	2,005,981

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析(續)

本行(續)

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

	2009年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區	14,488	(11,174)	(14,482)
長江三角洲	13,653	(8,321)	(17,980)
中部地區	10,706	(7,302)	(13,459)
西部地區	9,478	(6,636)	(14,717)
珠江三角洲	9,058	(5,825)	(12,301)
	2008年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區	18,981	(12,492)	(11,221)
西部地區	16,362	(9,655)	(12,415)
中部地區	13,597	(8,596)	(9,615)
長江三角洲	13,300	(6,545)	(13,345)
珠江三角洲	11,609	(6,960)	(8,115)

關於地區分部的定義見附註57(1)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
信用貸款	1,291,942	947,785	1,277,924	934,264
保證貸款	997,157	811,228	983,428	809,897
抵押貸款	2,062,981	1,650,208	2,025,848	1,621,839
質押貸款	467,693	384,722	464,935	384,142
客戶貸款和墊款總額	4,819,773	3,793,943	4,752,135	3,750,142

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 已重組貸款和墊款

本集團

	2009年		2008年	
	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	3,739	0.08%	3,376	0.09%
減：				
逾期超過90天的 已重組貸款和墊款	1,855	0.04%	1,196	0.03%
逾期尚未超過90天的 已重組貸款和墊款	1,884	0.04%	2,180	0.06%

本行

	2009年		2008年	
	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	3,589	0.08%	3,354	0.09%
減：				
逾期超過90天的 已重組貸款和墊款	1,853	0.04%	1,194	0.03%
逾期尚未超過90天的 已重組貸款和墊款	1,736	0.04%	2,160	0.06%

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)**(1) 信用風險(續)****(g) 應收同業款項交易對手評級分佈分析**

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

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
按個別方式評估已出現				
減值總額	163	341	163	341
減值準備	(149)	(284)	(149)	(284)
小計	14	57	14	57
未逾期末減值				
— A至AAA級	227,903	83,816	224,543	76,297
— B至BBB級	125	759	59	759
— 無評級	23,444	39,828	26,411	54,266
小計	251,472	124,403	251,013	131,322
合計	251,486	124,460	251,027	131,379

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

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 債券投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控中國內地業務持有的債券組合信用風險狀況。債券評級參照彭博綜合評級或其他債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

	本集團		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
按個別方式評估已出現				
減值總額	23,063	37,281	23,063	37,281
減值準備	(12,295)	(17,836)	(12,295)	(17,836)
小計	10,768	19,445	10,768	19,445
未逾期未減值				
彭博綜合評級				
— AAA	6,480	36,826	6,480	36,826
— AA-至AA+	3,715	8,562	3,715	8,562
— A-至A+	8,177	16,512	8,177	16,512
— 低於A-	815	1,647	815	1,647
小計	19,187	63,547	19,187	63,547
其他機構評級				
— AAA	155,962	298,697	155,962	298,697
— AA-至AA+	12,798	7,139	12,798	7,139
— A-至A+	2,322,456	1,762,087	2,322,356	1,762,087
— 低於A-	1,343	1	973	1
小計	2,492,559	2,067,924	2,492,089	2,067,924
中國內地業務持有的債券小計	2,522,514	2,150,916	2,522,044	2,150,916
海外業務持有的債券	27,213	25,204	23,844	23,225
債券投資合計	2,549,727	2,176,120	2,545,888	2,174,141

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 債券投資評級分佈分析(續)

評級為A-至A+的債券投資中包括由中國政府、人行及中國政策性銀行發行的債券，本集團總額為人民幣16,240.07億元，本行總額為人民幣16,239.07億元(2008: 本集團及本行人民幣14,296.41億元)。

(i) 本集團衍生工具的信用風險

本集團大部分與國內客戶交易的衍生工具通過與海外銀行及非銀行金融機構的背對背交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與國內客戶和海外銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

(j) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

62 風險管理(續)

(2) 市場風險

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

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

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

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

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

本集團認為來自投資組合中商品價格或股票價格的市場風險並不重大。

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) VaR

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

於報告期末以及相關期間，本行交易組合及可供出售債券的VaR 狀況概述如下：

	2009年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值
人民幣交易性組合				
利率風險	13	16	24	8
人民幣可供出售債券				
利率風險	1,137	734	1,163	301
外幣交易性組合				
利率風險	30	82	141	30
匯率風險	63	455	1,123	63
組合分散風險	(30)	(58)	(115)	(30)
	63	479	1,149	63
外幣可供出售債券				
利率風險	143	168	330	106

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(a) VaR (續)

	2008年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值
人民幣交易性組合				
利率風險	9	14	26	3
人民幣可供出售債券				
利率風險	404	391	532	250
外幣交易性組合				
利率風險	146	154	146	119
匯率風險	1,120	691	1,120	626
組合分散風險	(104)	(113)	(104)	(120)
	1,162	732	1,162	625
外幣可供出售債券				
利率風險	329	462	672	313

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

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) VaR(續)

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

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

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性(假設收益曲線平行移動以及固定的財務狀況)。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點(bp)的情況下，會增加或減少未來十二個月的利息淨收入人民幣302.30億元(2008：人民幣244.49億元)。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則未來十二個月的利息淨收入會減少或增加人民幣172.85億元(2008：人民幣112.03億元)。

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

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險

利率風險是本集團許多業務的內在風險，資產負債重定價期限的錯配是利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸。在計量和管理利率風險方面，本集團定期計量利率重定價缺口。利率重定價缺口的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在負面影響。

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

本集團

註釋	2009年						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放							
中央銀行款項	1.48%	48,520	1,410,128	—	—	—	1,458,648
存放同業款項和拆出資金	1.05%	136	78,661	33,241	11,342	—	123,380
買入返售							
金融資產	1.18%	—	453,686	135,920	—	—	589,606
客戶貸款和墊款 (ii)	5.37%	—	2,258,105	2,378,007	21,726	35,109	4,692,947
投資 (iii)	3.11%	30,862	277,299	985,178	613,303	673,948	2,580,590
其他資產	—	178,184	—	—	—	—	178,184
資產總計	3.85%	257,702	4,477,879	3,532,346	646,371	709,057	9,623,355
負債							
向中央銀行借款	1.89%	—	6	—	—	—	6
同業及其他							
金融機構							
存放款項和拆入資金	1.73%	—	673,617	29,937	109,351	—	812,905
以公允價值計量且其變動計入當期損益的							
金融負債	3.62%	2,359	5,633	—	—	—	7,992
客戶存款	1.51%	41,763	5,824,497	1,710,949	415,971	8,143	8,001,323
已發行債務證券	3.81%	—	11,394	4,616	24,719	57,915	98,644
其他負債	—	143,465	—	—	—	—	143,465
負債合計	1.55%	187,587	6,515,147	1,745,502	550,041	66,058	9,064,335
資產負債缺口	2.30%	70,115	(2,037,268)	1,786,844	96,330	642,999	559,020

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

本集團(續)

註釋	實際利率(i)	2008年					合計
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放							
中央銀行款項	1.77%	34,313	1,213,137	—	—	—	1,247,450
存放同業款項和							
拆出資金	2.53%	—	45,014	4,909	—	9	49,932
買入返售							
金融資產	3.48%	—	195,996	12,552	—	—	208,548
客戶貸款和墊款	(ii) 7.16%	—	1,675,358	1,941,878	26,454	39,885	3,683,575
投資	(iii) 3.64%	20,356	101,455	1,025,695	717,620	331,350	2,196,476
其他資產	—	169,471	—	—	—	—	169,471
資產總計	5.13%	224,140	3,230,960	2,985,034	744,074	371,244	7,555,452
負債							
向中央銀行借款	1.89%	—	6	—	—	—	6
同業及其他							
金融機構							
存放款項和							
拆入資金	1.83%	—	392,589	18,123	79,860	—	490,572
以公允價值計量							
且其變動計入							
當期損益的							
金融負債	3.83%	—	2,663	1,093	75	144	3,975
賣出回購							
金融資產	3.09%	—	864	—	—	—	864
客戶存款	2.03%	25,618	4,462,409	1,476,902	405,761	5,225	6,375,915
已發行債務證券	4.73%	—	8,060	41,966	3,784	—	53,810
其他負債	—	162,748	—	—	—	—	162,748
負債合計	2.03%	188,366	4,866,591	1,538,084	489,480	5,369	7,087,890
資產負債缺口	3.10%	35,774	(1,635,631)	1,446,950	254,594	365,875	467,562

註釋：

- (i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。
- (ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2009年12月31日餘額為人民幣275.18億元(2008：人民幣384.82億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。
- (iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對聯營和合營企業的投資。

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

本行

註釋	2009年						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放							
中央銀行款項	1.48%	48,322	1,407,048	—	—	—	1,455,370
存放同業款項和 拆出資金	1.14%	123	77,087	35,270	11,342	—	123,822
買入返售							
金融資產	1.18%	—	452,786	135,920	—	—	588,706
客戶貸款和墊款 (ii)	5.41%	—	2,205,339	2,365,034	20,703	34,948	4,626,024
投資 (iii)	3.10%	31,197	277,392	984,008	610,609	673,880	2,577,086
其他資產	—	194,123	—	—	—	—	194,123
資產總計	3.86%	273,765	4,419,652	3,520,232	642,654	708,828	9,565,131
負債							
向中央銀行借款	1.89%	—	6	—	—	—	6
同業及其他							
金融機構							
存放款項和 拆入資金	1.74%	—	672,665	26,534	109,351	—	808,550
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的							
金融負債	3.62%	2,359	5,633	—	—	—	7,992
賣出回購							
金融資產	1.80%	—	1,778	847	—	—	2,625
客戶存款	1.51%	41,677	5,779,323	1,710,669	415,486	8,085	7,955,240
已發行債務證券	3.82%	—	11,621	4,445	24,402	57,915	98,383
其他負債	—	141,016	—	—	—	—	141,016
負債合計	1.56%	185,052	6,471,026	1,742,495	549,239	66,000	9,013,812
資產負債缺口	2.30%	88,713	(2,051,374)	1,777,737	93,415	642,828	551,319

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

本行(續)

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

註釋：

- (i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。
- (ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2009年12月31日餘額為人民幣273.04億元(2008：人民幣384.73億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。
- (iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對子公司的投資。

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

本集團及本行各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

本集團

	註釋	2009年			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		1,429,270	5,001	24,377	1,458,648
存放同業款項和拆出資金	(i)	674,002	31,229	7,755	712,986
客戶貸款和墊款		4,420,375	163,925	108,647	4,692,947
投資		2,516,653	41,228	22,709	2,580,590
其他資產		169,692	1,857	6,635	178,184
資產總計		9,209,992	243,240	170,123	9,623,355
負債					
向中央銀行借款		6	—	—	6
同業及其他金融機構					
存放款項和拆入資金	(ii)	737,888	54,571	20,446	812,905
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融負債		7,939	27	26	7,992
客戶存款		7,767,928	116,533	116,862	8,001,323
已發行債務證券		82,760	5,206	10,678	98,644
其他負債		127,626	11,402	4,437	143,465
負債合計		8,724,147	187,739	152,449	9,064,335
淨頭寸		485,845	55,501	17,674	559,020
衍生金融工具的淨名義金額		54,182	(53,884)	(154)	144

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

本集團(續)

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

註釋：

(i) 含買入返售金融資產

(ii) 含賣出回購金融資產

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

本行

	註釋	2009年			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		1,428,959	4,979	21,432	1,455,370
存放同業款項和拆出資金	(i)	673,226	32,010	7,292	712,528
客戶貸款和墊款		4,407,375	156,665	61,984	4,626,024
投資		2,521,148	38,227	17,711	2,577,086
其他資產		188,935	825	4,363	194,123
資產總計		<u>9,219,643</u>	<u>232,706</u>	<u>112,782</u>	<u>9,565,131</u>
負債					
向中央銀行借款		6	—	—	6
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	(ii)	736,756	55,778	18,641	811,175
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		7,939	27	26	7,992
客戶存款		7,766,173	108,134	80,933	7,955,240
已發行債務證券		82,890	5,035	10,458	98,383
其他負債		126,244	11,291	3,481	141,016
負債合計		<u>8,720,008</u>	<u>180,265</u>	<u>113,539</u>	<u>9,013,812</u>
淨頭寸		<u>499,635</u>	<u>52,441</u>	<u>(757)</u>	<u>551,319</u>
衍生金融工具的淨名義金額		<u>54,152</u>	<u>(54,349)</u>	<u>107</u>	<u>(90)</u>

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

本行

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

註釋：

(i) 含買入返售金融資產

(ii) 含賣出回購金融資產

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險

流動性風險是指沒有足夠資金履行到期負債的風險。流動性風險是因資產與負債的金額和到期日錯配而產生。本集團根據流動性風險管理政策對現金流進行日常監控，並確保維持適量的高流動性資產。

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

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

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

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

本集團

	2009年							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	1,152,799	305,849	—	—	—	—	—	1,458,648
存放同業款項和拆出資金	83	34,450	23,651	20,613	33,241	11,342	—	123,380
買入返售金融資產	—	—	194,531	259,155	135,920	—	—	589,606
客戶貸款和墊款	27,877	34,097	181,801	346,437	1,172,502	1,447,143	1,483,090	4,692,947
投資								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,354	—	123	1,323	2,166	8,140	2,765	18,871
—可供出售金融資產	34,786	—	16,523	58,777	285,746	148,149	107,499	651,480
—持有至到期投資	2,926	—	17,305	58,048	425,461	546,935	358,198	1,408,873
—應收款項債券投資	—	—	—	19,639	132,152	22,103	325,681	499,575
—對聯營和合營企業的投資	1,791	—	—	—	—	—	—	1,791
其他資產	111,606	37,405	2,731	10,432	7,195	2,968	5,847	178,184
資產總計	1,336,222	411,801	436,665	774,424	2,194,383	2,186,780	2,283,080	9,623,355
負債								
向中央銀行借款	—	6	—	—	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	—	622,129	39,231	12,257	29,937	109,351	—	812,905
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	2,359	—	5,580	—	—	53	7,992
客戶存款	—	4,806,603	374,168	684,135	1,708,954	416,806	10,657	8,001,323
已發行債務證券								
—已發行存款證	—	—	1,241	3,774	4,760	6,113	5	15,893
—已發行債券	—	—	—	—	2,863	—	—	2,863
—已發行次級債券	—	—	—	—	—	—	79,888	79,888
其他負債	216	32,487	8,308	17,186	58,795	16,446	10,027	143,465
負債合計	216	5,463,584	422,948	722,932	1,805,309	548,716	100,630	9,064,335
淨頭寸	1,336,006	(5,051,783)	13,717	51,492	389,074	1,638,064	2,182,450	559,020
衍生金融工具的名義金額								
—利率合約	—	—	2,219	1,761	35,061	92,522	41,607	173,170
—匯率合約	—	—	84,519	73,773	337,413	3,464	11,662	510,831
—貴金屬合約	—	—	1,244	—	—	—	—	1,244
—權益工具合約	—	—	—	—	1,040	391	109	1,540
合計	—	—	87,982	75,534	373,514	96,377	53,378	686,785

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

本集團(續)

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

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

本行

	2009年							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	1,152,594	302,776	—	—	—	—	—	1,455,370
存放同業款項和拆出資金	83	27,723	26,009	23,395	35,270	11,342	—	123,822
買入返售金融資產	—	—	193,631	259,155	135,920	—	—	588,706
客戶貸款和墊款	27,447	33,520	176,277	345,682	1,160,784	1,423,558	1,458,756	4,626,024
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	—	—	864	1,452	5,238	2,697	10,251
— 可供出售金融資產	32,450	—	16,734	58,606	284,946	149,772	107,471	649,979
— 持有至到期投資	2,926	—	16,997	58,048	425,361	546,935	358,198	1,408,465
— 應收款項債券投資	—	—	—	19,639	132,152	22,103	325,681	499,575
— 對子公司的投資	8,816	—	—	—	—	—	—	8,816
其他資產	129,659	38,453	2,374	10,109	5,145	2,609	5,774	194,123
資產總計	1,353,975	402,472	432,022	775,498	2,181,030	2,161,557	2,258,577	9,565,131
負債								
向中央銀行借款	—	6	—	—	—	—	—	6
同業及其他金融機構								
— 存放款項和拆入資金	—	624,126	39,652	8,887	26,534	109,351	—	808,550
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	2,359	—	5,580	—	—	53	7,992
賣出回購金融資產	—	—	1,694	84	847	—	—	2,625
客戶存款	—	4,793,194	352,547	673,906	1,708,673	416,321	10,599	7,955,240
已發行債務證券								
— 已發行存款證	—	—	1,195	4,567	4,076	5,664	—	15,502
— 已發行債券	—	—	—	—	2,993	—	—	2,993
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	—	79,888	79,888
其他負債	22	31,319	8,429	17,107	57,871	16,267	10,001	141,016
負債合計	22	5,451,004	403,517	710,131	1,800,994	547,603	100,541	9,013,812
淨頭寸	1,353,953	(5,048,532)	28,505	65,367	380,036	1,613,954	2,158,036	551,319
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	—	—	2,108	1,701	34,227	90,789	41,573	170,398
— 匯率合約	—	—	70,253	66,540	272,910	3,450	11,662	424,815
— 貴金屬合約	—	—	1,244	—	—	—	—	1,244
— 權益工具合約	—	—	—	—	—	34	—	34
合計	—	—	73,605	68,241	307,137	94,273	53,235	596,491

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

本行(續)

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

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於報告期末，本集團及本行非衍生金融負債和表外貸款承諾和信用卡承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

本集團

	2009年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	6	6	6	—	—	—	—	—
同業存放款項和拆入資金 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	812,905	835,834	622,149	39,300	12,488	30,329	131,568	—
客戶存款	8,001,323	8,139,908	4,809,129	377,963	695,661	1,755,130	482,243	19,782
已發行債務證券								
— 已發行存款證	15,893	16,055	—	1,255	3,786	4,838	6,171	5
— 已發行債券	2,863	2,939	—	—	23	2,916	—	—
— 已發行次級債券	79,888	136,420	—	—	1,504	1,696	12,800	120,420
其他金融負債	31,006	31,006	23,498	1,452	673	1,489	3,377	517
非衍生金融負債合計	8,951,876	9,170,177	5,457,141	419,970	719,715	1,796,399	636,167	140,785
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)	—	788,283	648,295	41,554	16,680	40,256	32,448	9,050
已簽訂的擔保合同 最大擔保金額(註釋)	497	684,556	—	120,067	73,247	151,916	180,049	159,277

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析(續)

本集團(續)

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

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析(續)

本行

	2009年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	6	6	6	—	—	—	—	—
同業存放款項和拆入資金	808,550	831,379	624,146	39,720	9,056	26,889	131,568	—
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	7,992	8,009	2,359	—	5,580	1	8	61
賣出回購金融資產	2,625	2,632	—	1,694	84	854	—	—
客戶存款	7,955,240	8,093,816	4,796,409	355,650	685,433	1,754,849	481,752	19,723
已發行債務證券								
— 已發行存款證	15,502	15,656	—	1,209	4,578	4,151	5,718	—
— 已發行債券	2,993	3,073	—	—	24	3,049	—	—
— 已發行次級債券	79,888	136,420	—	—	1,504	1,696	12,800	120,420
其他金融負債	29,876	29,876	22,425	1,728	655	1,321	3,230	517
非衍生金融負債合計	8,902,672	9,120,867	5,445,345	400,001	706,914	1,792,810	635,076	140,721
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)	—	763,579	648,295	21,289	15,664	37,227	32,054	9,050
已簽訂的擔保合同 最大擔保金額(註釋)	497	688,316	—	119,925	73,376	151,465	180,019	163,531

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析(續)

本行(續)

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

註釋：貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用。

已簽訂的擔保合同最大擔保金額並不代表即將支付的金額。

62 風險管理(續)

(4) 操作風險

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

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

- 穩步推進操作風險與內部控制自我評估工作，識別評估關鍵風險點，優化、完善內部控制措施；持續推進業務持續性管理，建立主要生產系統應急預案庫，加大應急演練力度，提高全行應急處理水平；
- 推進操作風險管理信息系統項目，通過建立全行統一的操作風險管理平台，實現操作風險與內部控制自我評估、損失數據庫和關鍵風險指標等管理工具之間關聯和應用，以支持操作風險管理和決策；
- 設立對本集團業務有不良影響的員工違規行為的內部報告制度。在此內部報告制度下，有關員工違規行為的統計數據會定期向總行報告。重大事項須在發現事件24小時內向總行報告；
- 不斷修訂、完善內部控制制度；加強員工培訓和實施嚴格的問責制以保障政策和程序的遵循性；制訂相關政策和程序，使管理人員需要對下屬的違規行為負責；
- 加強部門、不同崗位之間的業務操作制約平衡機制和關鍵崗位人員集中委派與輪換制度；

62 風險管理(續)

(4) 操作風險(續)

- 建立系統的授權管理和業務操作制度；
- 為降低因信息技術系統故障引起的操作風險，本集團對重要的數據處理系統進行數據備份，並正在開發計算機災害恢復中心，為操作數據進行自動備份；
- 於法律合規部設立反洗錢團隊負責組織、管理反洗錢工作，履行反洗錢各項法定義務，認真做好客戶身份識別、客戶身份資料及交易記錄保存以及反洗錢大額交易、可疑交易和涉嫌恐怖融資報告等工作，積極開展反洗錢培訓和宣傳工作；
- 加強基層機構關鍵環節操作風險監控工作，開展基層機構關鍵風險點監控檢查工作，強化基層機構內部控制和風險管理；及
- 加強信息系統檢查與安全建設，開展信息安全風險評估檢查、重要信息系統等級保護安全技術測評等工作，針對可能出現的信息系統風險，組織應急演練，保障網路和信息系統運行情況正常。

62 風險管理(續)

(5) 公允價值數據

(a) 金融資產

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

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

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

客戶貸款和墊款

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

投資

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

本集團

	賬面價值		公允價值	
	2009年	2008年	2009年	2008年
應收款項債券投資	499,575	551,818	473,719	560,096
持有至到期投資	1,408,873	1,041,783	1,420,608	1,087,483
合計	1,908,448	1,593,601	1,894,327	1,647,579

本行

	賬面價值		公允價值	
	2009年	2008年	2009年	2008年
應收款項債券投資	499,575	551,818	473,719	560,096
持有至到期投資	1,408,465	1,041,783	1,420,200	1,087,483
合計	1,908,040	1,593,601	1,893,919	1,647,579

62 風險管理(續)

(5) 公允價值數據(續)

(b) 金融負債

本集團的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。除已發行次級債券於2009年12月31日的公允價值人民幣758.16億元較其賬面價值人民幣798.88億元低之外，其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。

(6) 金融工具的公允價值

本集團採用以下層級確定金融工具的公允價值，這些層級反映公允價值計量中輸入變量的重要程度：

- 第一層級：以相同工具在活躍市場的報價(未經調整)計量的公允價值。
- 第二層級：使用可直接或間接觀察的輸入變量計量的公允價值。該層級包括採用類似工具在活躍市場報價計量，相同或類似工具在非活躍市場的報價計量，或者採用其他估值技術計量且所有重大輸入變量均直接或間接來自市場數據。
- 第三層級：使用重大不可觀察市場數據為基礎的輸入變量計量的公允價值。該層級採用的估值技術其輸入變量採用不可觀察市場數據，且該輸入變量對估值具有重大影響。該層級包括基於類似工具的市場報價估值的金融工具，且重大不可觀察調整或假設反映各工具之間的差異。

62 風險管理(續)

(6) 金融工具的公允價值(續)

下表分析於2009年12月31日按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

本集團

	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	93	10,513	—	10,606
— 權益工具和基金	867	—	—	867
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	526	905	2,480	3,911
— 權益工具	977	—	2,510	3,487
衍生金融資產	—	5,422	4,034	9,456
可供出售金融資產				
— 債券	23,531	600,398	2,834	626,763
— 權益工具和基金	16,552	2,228	704	19,484
合計	42,546	619,466	12,562	674,574
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 債券	—	7,963	29	7,992
衍生金融負債	—	5,490	3,085	8,575
合計	—	13,453	3,114	16,567

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)**(6) 金融工具的公允價值(續)****本行**

	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	93	10,158	—	10,251
衍生金融資產	—	4,666	3,064	7,730
可供出售金融資產				
— 債券	23,265	601,499	2,834	627,598
— 權益工具	16,234	2,157	—	18,391
合計	39,592	618,480	5,898	663,970
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 債券	—	7,963	29	7,992
衍生金融負債	—	4,838	3,056	7,894
合計	—	12,801	3,085	15,886

截至2009年12月31日止年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值層級的第一層級與第二層級之間不存在重大轉移。

62 風險管理(續)

(6) 金融工具的公允價值(續)

下表列示本集團及本行對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在2009年度的變動情況：

本集團

	指定為以 公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			可供出售金融資產		指定為以 公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債			
	權益工具			權益工具		資產合計	金融負債	衍生金融負債	負債合計
	債券	和基金	衍生金融資產	債券	和基金				
2009年1月1日	2,195	2,564	8,008	8,916	320	22,003	(27)	(7,590)	(7,617)
利得或損失總額：									
於損益中確認	189	211	(3,375)	68	23	(2,884)	(2)	4,001	3,999
於其他綜合收益中 確認	—	—	—	647	149	796	—	—	—
購買	1,131	—	—	—	1,915	3,046	—	—	—
出售及結算	(1,035)	(265)	(599)	(6,797)	(1,703)	(10,399)	—	504	504
2009年12月31日	2,480	2,510	4,034	2,834	704	12,562	(29)	(3,085)	(3,114)
上述計入當期損益的 利得或損失與期末 資產或負債相關的 部分	(82)	170	(2,327)	(326)	—	(2,565)	(2)	2,953	2,951

公允價值第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於綜合收益表中交易淨收益、投資性證券淨收益/(損失)和資產減值損失項目中列示。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(6) 金融工具的公允價值(續)

本行

	衍生 金融資產	可供出售金融資產		資產合計	指定為以 公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債		
		債券	權益工具 和基金		衍生金融負債	負債合計	
2009年1月1日	7,494	8,916	—	16,410	(27)	(7,590)	(7,617)
利得或損失總額：							
於損益中確認	(3,938)	68	—	(3,870)	(2)	4,030	4,028
於其他綜合收益中確認	—	647	—	647	—	—	—
出售及結算	(492)	(6,797)	—	(7,289)	—	504	504
2009年12月31日	3,064	2,834	—	5,898	(29)	(3,056)	(3,085)
上述計入當期損益的利得或 損失與期末資產或 負債相關的部分	(2,890)	(326)	—	(3,216)	(2)	2,982	2,980

(7) 資本管理

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

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

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

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

62 風險管理(續)

(7) 資本管理(續)

資本分配

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(7) 資本管理(續)

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

	註釋	2009年	2008年
核心資本充足率	(a)	9.31%	10.17%
資本充足率	(b)	11.70%	12.16%
資本組成部分			
核心資本：			
— 股本		233,689	233,689
— 資本公積、投資重估儲備和外幣報表折算差額	(d)	82,427	83,202
— 盈餘公積和一般風險準備		84,227	73,550
— 未分配利潤	(c), (d)	87,564	39,316
— 少數股東權益		3,545	1,596
		491,452	431,353
附屬資本：			
— 貸款損失一般準備金		48,463	38,110
— 以公允價值計量的金融工具的重估增值		10,815	8,684
— 長期次級債務		80,000	40,000
		139,278	86,794
扣除前總資本		630,730	518,147
扣除：			
— 商譽		(1,590)	(1,527)
— 未合併股權投資		(8,903)	(5,682)
— 其他	(e)	(12,004)	(522)
扣除後總資本		608,233	510,416
加權風險資產	(f)	5,197,545	4,196,493

62 風險管理(續)

(7) 資本管理(續)

註釋：

- (a) 核心資本充足率等於核心資本扣除100%商譽和50%未合併股權投資及其他扣減項後的淨額，除以加權風險資產。
- (b) 資本充足率等於扣除後總資本除以加權風險資產。
- (c) 未分配利潤已扣除於報告期後本行建議分派的股利。
- (d) 投資重估儲備中的可供出售金融資產公允價值重估增值從核心資本中扣除，並且將該項增值的50%計入附屬資本。此外，對於未實現的交易性金融工具公允價值重估增值在考慮稅收影響後從核心資本中扣除，並記入附屬資本。
- (e) 其他主要是指按銀監會的規定扣除的資產支持證券。
- (f) 加權風險資產包括12.5倍的市場風險資本。

63 報告期後事項

收購太平洋安泰人壽保險有限公司(「太平洋安泰」)

2009年12月29日，本行與荷蘭國際集團(ING)簽署了《股權轉讓協議》。根據該協議，本行將收購荷蘭國際集團(ING)擁有的太平洋安泰50%的股權。太平洋安泰是成立於1998年10月16日的一家人壽保險企業，註冊資本金為人民幣8億元。上述交易的最終完成尚需獲得銀監會和中國保險監督管理委員會的批准。

64 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了重分類。

65 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

66 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則委員會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2009年12月31日止年度內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

- 修訂的《國際財務報告準則》第3號「企業合併」；
- 修訂的《國際會計準則》第24號「關聯方披露」；
- 《國際會計準則》第27號的修訂「合併財務報表和單獨財務報表」；
- 《國際會計準則》第39號的修訂「金融工具：確認和計量—符合條件的被套期項目」；
- 《國際財務報告解釋公告》第17號「向所有者分配非現金資產」；
- 《國際財務報告準則》的改進(2009年)；
- 《國際財務報告準則》第9號「金融工具」

本集團正在評估這些修訂預期於首次使用期間的影響。直至目前，本集團認為除採用《國際財務報告準則》第9號「金融工具」將會對本集團的營運業績及財務狀況構成影響，採用其他準則應該不會對本集團的營運業績及財務狀況構成重大的影響。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

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

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則」)編製截至2009年12月31日止年度的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則編製的合併財務報表中列示的截至2009年12月31日止年度的淨利潤和於2009年12月31日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

本集團

	2009年 12月31日	2009年平均	2008年 12月31日	2008年平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	49.63%	48.20%	52.74%	47.45%
外幣流動資產對外幣流動負債	61.86%	95.18%	109.84%	111.27%

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

香港《銀行業(披露)規則》(「規則」)於2007年1月1日生效。該規則要求披露以每月流動性比率的算術平均值計算的平均流動性比率。本集團每半年計算一次流動性比率，並按照相連的12月31日和6月30日流動性比率的算術平均值披露平均流動性比率。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 貨幣集中度

本集團

	2009年			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	261,575	136,801	35,768	434,144
即期負債	(206,074)	(116,857)	(38,038)	(360,969)
遠期購入	216,426	22,873	35,663	274,962
遠期出售	(270,310)	(15,499)	(43,191)	(329,000)
淨長／(短)頭寸	1,617	27,318	(9,798)	19,137
淨結構頭寸	67	127	157	351

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

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

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

4 跨境申索

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

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

跨境申索包括客戶貸款和墊款、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

跨境申索按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

本集團

	2009年			合計
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	
亞太區，不包括中國內地	15,236	1,360	72,457	89,053
— 其中屬於香港的部分	6,263	685	47,916	54,864
歐洲	10,160	156	4,829	15,145
南北美洲	47,246	2,288	23,462	72,996
	<u>72,642</u>	<u>3,804</u>	<u>100,748</u>	<u>177,194</u>
	2008年			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	16,029	2,665	59,694	78,388
— 其中屬於香港的部分	11,459	1,358	37,296	50,113
歐洲	17,859	59	8,997	26,915
南北美洲	61,840	10,092	31,840	103,772
	<u>95,728</u>	<u>12,816</u>	<u>100,531</u>	<u>209,075</u>

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

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

本集團

	2009年	2008年
環渤海地區	12,816	15,063
長江三角洲	12,184	7,353
中部地區	9,555	11,192
珠江三角洲	6,979	7,604
西部地區	6,949	10,495
東北地區	5,241	5,390
總行	1,587	1,569
海外國家和地區	385	374
合計	55,696	59,040

根據規則要求，以上分析指逾期超過90天的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

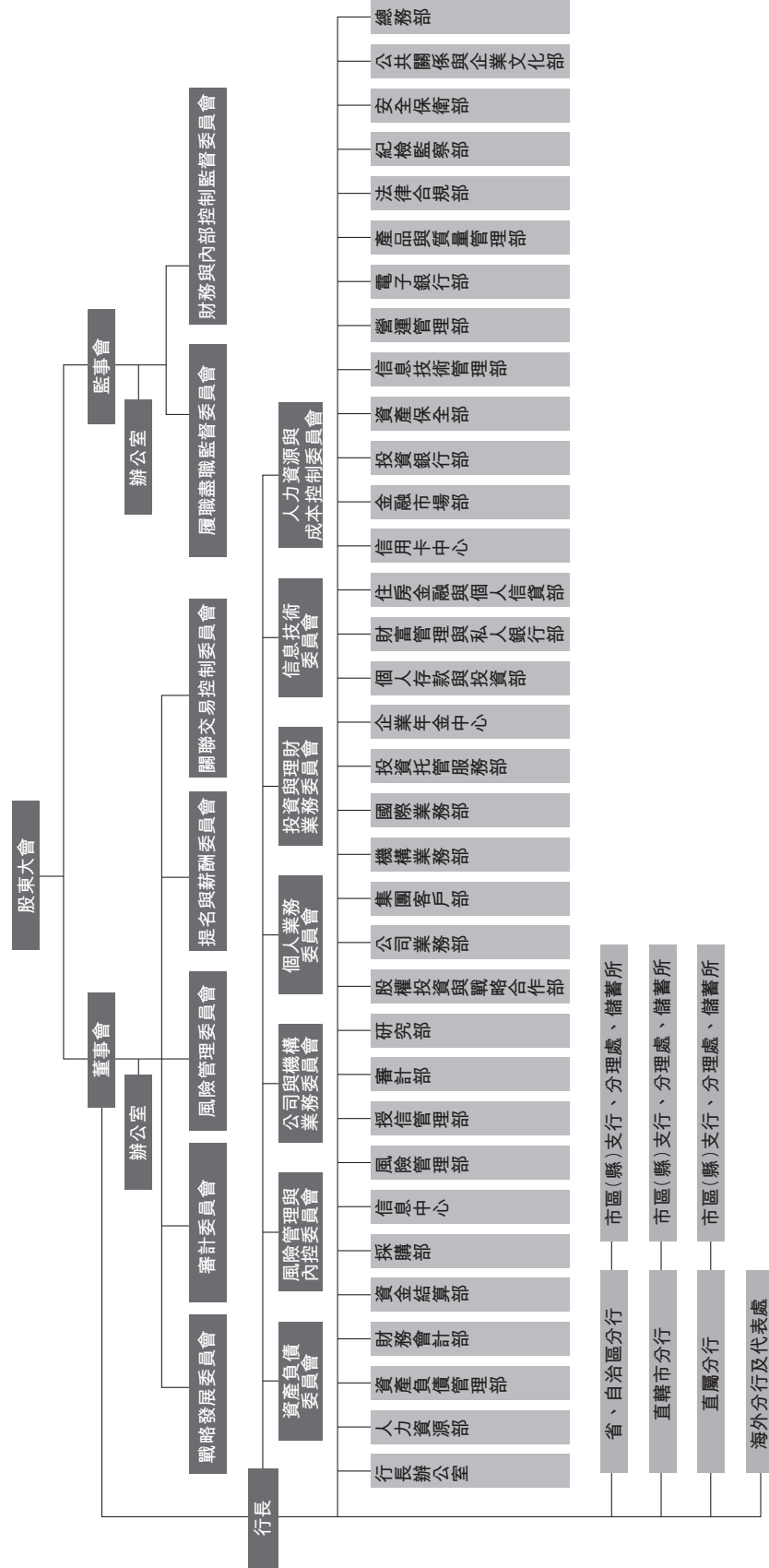
須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

於2009年12月31日，在上述已逾期客戶貸款和墊款中，須按個別方式和組合方式評估的客戶貸款和墊款分別為人民幣470.75億元(2008：人民幣489.22億元)和人民幣86.21億元(2008：人民幣101.18億元)。對於須按個別方式評估的客戶貸款和墊款抵押品涵蓋貸款部分和未涵蓋部分分別為人民幣64.59億元(2008：人民幣88.63億元)和人民幣406.16億元(2008：人民幣400.59億元)，抵押品公允價值為人民幣67.63億元(2008：人民幣93.77億元)，該抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。須按個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失準備為人民幣393.58億元(2008：人民幣396.17億元)。

6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2009年12月31日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

組織架構圖



分支機構及子公司

國內一級分行

安徽省分行

地址：合肥市徽州大道255號
郵編：230001
電話：(0551) 2874100
傳真：(0551) 2872014

北京市分行

地址：北京市宣武門西大街
28號樓4門
郵編：100053
電話：(010) 63603682
傳真：(010) 63603656

重慶市分行

地址：重慶市渝中區民族路123號
郵編：400010
電話：(023) 63771855
傳真：(023) 63771835

大連市分行

地址：大連市中山區解放街1號
郵編：116001
電話：(0411) 88066666
傳真：(0411) 82804560

福建省分行

地址：福州市鼓屏路142號
郵編：350003
電話：(0591) 87838467
傳真：(0591) 87856865

甘肅省分行

地址：蘭州市秦安路77號
郵編：730030
電話：(0931) 4891555
傳真：(0931) 4891862

廣東省分行

地址：廣州市東風中路509號
郵編：510045
電話：(020) 83018888
傳真：(020) 83013950

廣西壯族自治區分行

地址：南寧市民族大道92號
郵編：530022
電話：(0771) 5513110
傳真：(0771) 5513012

貴州省分行

地址：貴陽市中華北路56號
郵編：550001
電話：(0851) 6696367
傳真：(0851) 6696371

海南省分行

地址：海口市國貿大道8號建行
大廈
郵編：570125
電話：(0898) 68587488
傳真：(0898) 68587569

河北省分行

地址：石家莊市自強路40號
郵編：050000
電話：(0311) 87888866
傳真：(0311) 88601001

河南省分行

地址：鄭州市花園路80號
郵編：450003
電話：(0371) 65556699
傳真：(0371) 65556688

黑龍江省分行

地址：哈爾濱市南崗區紅軍街67號
郵編：150001
電話：(0451) 53619788
傳真：(0451) 53625552

湖北省分行

地址：武漢市建設大道709號
郵編：430015
電話：(027) 65775888
傳真：(027) 65775881

湖南省分行

地址：長沙市白沙路2號銀港大廈
郵編：410005
電話：(0731) 84419191
傳真：(0731) 84419141

吉林省分行

地址：長春市西安大路810號
郵編：130061
電話：(0431) 88573030
傳真：(0431) 88988748

江蘇省分行

地址：南京市洪武路188號
郵編：210002
電話：(025) 84200545
傳真：(025) 84209316

江西省分行

地址：南昌市八一大道366號
郵編：330006
電話：(0791) 6848200
傳真：(0791) 6848318

遼寧省分行

地址：瀋陽市和平區中山路176號
 郵編：110002
 電話：(024) 22787600
 傳真：(024) 22856915

內蒙古自治區分行

地址：呼和浩特市昭烏達路9號
 郵編：010010
 電話：(0471) 6200256
 傳真：(0471) 6200257

寧波市分行

地址：寧波市廣濟街31號
 郵編：315010
 電話：(0574) 87313888
 傳真：(0574) 87325019

寧夏回族自治區分行

地址：銀川市南熏西街98號
 郵編：750001
 電話：(0951) 4126111
 傳真：(0951) 4106165

青島市分行

地址：青島市貴州路71號
 郵編：266002
 電話：(0532) 82651888
 傳真：(0532) 82670157

青海省分行

地址：西寧市西大街59號
 郵編：810000
 電話：(0971) 8261181
 傳真：(0971) 8261225

三峽分行

地址：湖北省宜昌市西陵一路1號
 郵編：443000
 電話：(0717) 6736888-3515
 傳真：(0717) 6738137

山東省分行

地址：濟南市濼源大街178號
 郵編：250012
 電話：(0531) 82088108
 傳真：(0531) 86169108

陝西省分行

地址：西安市南廣濟街38號
 郵編：710002
 電話：(029) 87617515
 傳真：(029) 87617514

山西省分行

地址：太原市迎澤大街126號
 郵編：030001
 電話：(0351) 4957800
 傳真：(0351) 4957871

上海市分行

地址：上海市陸家嘴環路900號
 郵編：200120
 電話：(021) 58880000
 傳真：(021) 68490311

深圳市分行

地址：深圳市紅嶺南路金融中心
 東座
 郵編：518010
 電話：(0755) 82488189
 傳真：(0755) 82488526

四川省分行

地址：成都市提督街86號四川
 建行大廈
 郵編：610016
 電話：(028) 86767161
 傳真：(028) 86767187

蘇州市分行

地址：蘇州市工業園區蘇華路18號
 郵編：215021
 電話：(0512) 62788787
 傳真：(0512) 62788783

天津市分行

地址：天津市河西區南京路19號
 增1號
 郵編：300203
 電話：(022) 23401110
 傳真：(022) 23400520

廈門市分行

地址：廈門市鷺江道98號
 郵編：361001
 電話：(0592) 2158888
 傳真：(0592) 2158862

西藏自治區分行

地址：拉薩市北京西路21號
 郵編：850000
 電話：(0891) 6836070
 傳真：(0891) 6833641

新疆維吾爾族自治區分行

地址：烏魯木齊市民主路99號
 郵編：830002
 電話：(0991) 2848666
 傳真：(0991) 2819160

雲南省分行

地址：昆明市金碧路306號
 建行大廈
 郵編：650021
 電話：(0871) 3060997
 傳真：(0871) 3060333

浙江省分行

地址：杭州市體育場路288號
 郵編：310003
 電話：(0571) 85313263
 傳真：(0571) 85313001

分支機構及子公司

海外分行及代表處

香港分行

地址：香港金鐘道89號力寶中心
一座44-45樓

電話：00852-28684438

傳真：00852-25377182

網址：www.ccbhk.com

首爾分行

地址：首爾市中區太平路1街84番
地首爾金融中心7層100-768

電話：0082-2-67301702

傳真：0082-2-67301701

網址：www.ccbseoul.com

新加坡分行

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

電話：0065-65358133

傳真：0065-65356533

網址：www.ccb.com.sg

紐約分行

地址：33rd Floor, 1095 Avenue of
the Americas, New York, USA
NY10036

電話：001-212-2078188

傳真：001-212-2078288

法蘭克福分行

地址：Bockenheimer Landstrasse
51-53, 60325 Frankfurtam
Main, Germany

電話：0049-69-9714950

傳真：0049-69-97149588, 97149577

網址：www.ccbff.de

悉尼代表處

地址：Level 33, Deutsche Bank
Place, 126 Phillip Street,
Sydney, NSW2000, Australia

電話：0061-2-92328818

傳真：0061-2-92239099

約翰內斯堡分行

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

電話：0027-11-5209400

傳真：0027-11-5209411

網址：www.ccbjhb.com

東京分行

地址：東京都虎之門2丁目3番地
17號虎之門2丁目大廈8層
105-0001

電話：0081-3-5511-0188

傳真：0081-3-5511-0189

網址：www.ccbtokyo.com

分支機構及子公司

附屬公司

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

地址：香港中環皇后大道中15號置地廣場約克大廈16層
電話：(852) 37182288
傳真：(852) 37182249
網址：www.asia.ccb.com

建信金融租賃股份有限公司

地址：北京市西城區鬧市口大街1號院4號樓6層
郵編：100031
電話：010-67594575
傳真：010-66275809
網址：www.ccbleasing.com

中國建設銀行(倫敦)有限公司

地址：18th Floor, 40 Bank Street, Canary Wharf, London E145 NR, UK
電話：0044-20-70386000
傳真：0044-20-70386001

建銀國際(控股)有限公司

地址：香港金鐘道88號太古廣場二座34樓3408室
電話：00852-25326100
傳真：00852-25326100
網址：www.ccbintl.com

建信信託有限責任公司

地址：安徽省合肥市九獅橋街45號
郵編：230001
電話：0551-5295555
傳真：0551-2679542
網址：www.ccbtrust.com.cn

中德住房儲蓄銀行有限責任公司

地址：天津市河西區南京路19號增1號27層
郵編：300203
電話：(022) 23126699
傳真：(022) 23122828
網址：www.sgb.cn

湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司

地址：湖南省桃江縣桃花江鎮芙蓉路與桃灰路交界處
郵編：413400
電話：0737-8213820
傳真：0737-8213820

建信基金管理有限責任公司

地址：北京市西城區金融大街7號英藍國際金融中心16層
郵編：100034
電話：010-66228888
傳真：010-66228889
網址：www.ccbfund.cn

浙江蒼南建信村鎮銀行股份有限公司

地址：蒼南縣靈溪鎮玉蒼路怡和城市家園2幢102-104號
郵編：325800
電話：0577-68857896
傳真：0577-68857893

釋義

在本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶鋼集團	寶鋼集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
財政部	中華人民共和國財政部
長江電力	中國長江電力股份有限公司
淡馬錫	淡馬錫控股私人有限公司
富登金融	富登金融控股私人有限公司
港交所	香港聯合交易所有限公司
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
公司法	中華人民共和國公司法
國家電網	國家電網公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行(倫敦)有限公司
建行亞洲	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信租賃	建信金融租賃股份有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
美國銀行	美國銀行公司
人行	中國人民銀行
銀監會	中國銀行業監督管理委員會
元	人民幣元
證監會	中國證券監督管理委員會
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限公司
中國建投	中國建銀投資有限責任公司
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定

