



中国建设银行股份有限公司

2010 年年度报告

目 录

1	财务摘要	5
2	公司基本情况简介	7
3	董事长报告	13
4	行长报告	15
5	管理层讨论与分析	19
5.1	财务回顾	19
5.2	业务运作	45
5.3	风险管理	62
5.4	展望	73
6	企业社会责任	74
7	股本变动及股东情况	75
8	公司治理报告	80
9	董事、监事及高级管理人员简介	98
10	董事会报告书	111
11	监事会报告书	117
12	重要事项	120
13	组织架构图	124
14	分支机构及子公司	126
15	备查文件目录	132
附录		
1	审计师报告及财务报告	
2	内部控制评价报告	
3	社会责任报告	

简介

中国建设银行股份有限公司总部设在北京，拥有 50 余年在中国经营的历史。本行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码 939），于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码 601939）。于 2010 年末，本行市值约 2,200 亿美元，居全球上市银行第 2 位。于 2010 年末，本行在中国内地设有分支机构 13,415 家，在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、胡志明市及悉尼设有分行，在莫斯科设有代表处，拥有建行亚洲、建信租赁、建银国际、建信信托、中德住房储蓄银行、建行伦敦、建信基金等多家子公司，拥有员工 313,867 人，为客户提供全面的金融服务。

重要提示

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

本行于 2011 年 3 月 25 日召开的董事会 2011 年第 1 次会议审议通过了本年度报告正文及其摘要。本行全体董事出席董事会会议。

本集团 2010 年度按照中国会计准则编制的财务报告经毕马威华振会计师事务所审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经毕马威会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

中国建设银行股份有限公司董事会
2011 年 3 月 25 日

本行法定代表人郭树清、首席财务官曾俭华、财务会计部总经理应承康保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

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

1 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2010年	2009年	变化(%)	2008年	2007年	2006年
全年						
利息净收入	251,500	211,885	18.70	224,920	192,775	140,368
手续费及佣金净收入	66,132	48,059	37.61	38,446	31,313	13,571
其他经营收入	5,857	7,240	(19.10)	4,141	(4,629)	(3,727)
营业收入	323,489	267,184	21.07	267,507	219,459	150,212
业务及管理费	(101,793)	(87,900)	15.81	(82,162)	(78,825)	(57,076)
资产减值损失	(29,292)	(25,460)	15.05	(50,829)	(27,595)	(19,214)
营业利润	173,704	137,602	26.24	118,607	100,535	64,804
利润总额	175,156	138,725	26.26	119,741	100,816	65,717
净利润	135,031	106,836	26.39	92,642	69,142	46,319
归属于本行股东的净利润	134,844	106,756	26.31	92,599	69,053	46,322
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	133,834	105,547	26.80	95,825	68,815	47,076
经营活动产生的现金流量净额	259,361	423,579	(38.77)	180,646	294,314	412,759
于12月31日						
客户贷款和垫款净额	5,526,026	4,692,947	17.75	3,683,575	3,183,229	2,795,883
资产总额	10,810,317	9,623,355	12.33	7,555,452	6,598,177	5,448,511
客户存款	9,075,369	8,001,323	13.42	6,375,915	5,329,507	4,721,256
负债总额	10,109,412	9,064,335	11.53	7,087,890	6,175,896	5,118,307
股东权益	700,905	559,020	25.38	467,562	422,281	330,204
归属于本行股东权益	696,792	555,475	25.44	465,966	420,977	330,109
股本	250,011	233,689	6.98	233,689	233,689	224,689
核心资本	634,683	491,452	29.14	431,353	386,403	309,533
附属资本	144,906	139,278	4.04	86,794	83,900	68,736
资本净额	762,449	608,233	25.35	510,416	463,182	374,395
加权风险资产	6,015,329	5,197,545	15.73	4,196,493	3,683,123	3,091,089
每股计(人民币元)						
基本和稀释每股收益 ¹	0.56	0.45	24.44	0.40	0.30	0.21
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ¹	0.56	0.44	27.27	0.41	0.30	0.21
当年已宣派中期现金股息	-	-	不适用	0.1105	0.067	-

于资产负债表日后每股拟派末期现金股息	0.2122	0.202	5.05	0.0837	0.065	0.092
当年已宣派特别现金股息	-	-	不适用	-	0.072716	-
每股净资产	2.80	2.39	17.15	2.00	1.81	1.47
归属于本行股东的每股净资产	2.79	2.38	17.23	1.99	1.80	1.47
每股经营活动产生的现金流量净额	1.04	1.81	(42.54)	0.77	1.30	1.84

1. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。因对2010年配股所包含的无对价送股视同于2009年已发行在外，故对2009年数据进行追溯调整。

财务比率(%)	2010年	2009年	变化+ / (-)	2008年	2007年	2006年
盈利能力指标						
平均资产回报率 ¹	1.32	1.24	0.08	1.31	1.15	0.92
加权平均净资产收益率 ²	22.61	20.87	1.74	20.68	19.50	15.00
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	22.45	20.64	1.81	21.40	19.43	14.75
净利差 ³	2.40	2.30	0.10	3.10	3.07	2.69
净利息收益率 ⁴	2.49	2.41	0.08	3.24	3.18	2.79
手续费及佣金净收入对营业收入比率	20.44	17.99	2.45	14.37	14.27	9.03
成本收入比 ⁵	31.47	32.90	(1.43)	30.71	35.92	38.00
存贷比率	62.47	60.24	2.23	59.50	61.40	60.86
资本充足指标						
核心资本充足率 ⁶	10.40	9.31	1.09	10.17	10.37	9.92
资本充足率 ⁶	12.68	11.70	0.98	12.16	12.58	12.11
总权益对资产总额比率	6.48	5.81	0.67	6.19	6.40	6.06
资产质量指标						
不良贷款率	1.14	1.50	(0.36)	2.21	2.60	3.29
拨备覆盖率 ⁷	221.14	175.77	45.37	131.58	104.41	82.24
减值准备对贷款总额比率	2.52	2.63	(0.11)	2.91	2.72	2.70

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。
2. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。
3. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。
4. 利息净收入除以生息资产平均余额。
5. 业务及管理费除以营业收入。
6. 按照银监会颁布的指引计算。
7. 客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。

2 公司基本情况简介

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）
法定英文名称及简称	China Construction Bank Corporation（简称“CCB”）
法定代表人	郭树清
授权代表	张建国 陈美嫦
董事会秘书	陈彩虹 联系地址：北京市西城区金融大街 25 号 电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱：ir@ccb.com
公司秘书	陈美嫦
合资格会计师	袁耀良
注册地址及邮政编码	北京市西城区金融大街 25 号 100033
国际互联网网址	www.ccb.com
电子信箱	ir@ccb.com
香港主要营业地址	香港金钟道 89 号力宝中心一座 44-45 楼
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报
登载按照中国会计准则编制的年度报告的上证所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告准则编制的年度报告的港交所网址	www.hkex.com.hk
年度报告备置地点	本行董事会办公室
股票上市交易所、股票简称和股票代码	A 股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939 H 股：香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939

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

排名和奖项

英国《银行家》杂志	2010年中国最佳银行
	全球银行1000强排名第15位
香港《亚洲金融》杂志	年度中国最佳银行
香港《财资》杂志	中国最佳本地银行
福布斯	2010年度全球上市公司2000强排名中列第17位
	Interbrand 2010年度最佳中国品牌价值排行榜第3位，银行业第1位
英国《金融时报》	BrandZ品牌价值排行榜全球金融机构20强企业第5位
	中国银行业成就奖之最佳渠道银行
美国《财富》杂志	财富全球上市公司500强排名第116位，按利润排名全球第5
中国企业联合会	中国企业500强第6位
《经济观察报》	2009年度中国最佳中资银行
	2009年度中国最佳房贷服务银行
《21世纪经济报道》	最佳公众持股银行
Corporate Governance Asia	亚洲企业管治年度大奖
香港《资本》杂志	2010年资本中国杰出零售银行
《理财周报》	2010中国最受尊敬银行
《第一财经日报》	年度企业银行
中国《银行家》杂志	最具盈利能力银行
	中国金融营销奖
香港《亚洲周刊》杂志	全球华商1000-中国区最绩优企业大奖
和讯网	最受欢迎银行业品牌奖
	中国银行业杰出服务奖
美国《环球金融》杂志	中国最佳贸易融资银行
	中国最佳基础建设贷款银行
	中国最佳房贷服务银行

《全球托管人》	2009 年中国地区国内最佳托管银行
《亚洲银行家》	中国最佳分销渠道银行
《证券时报》	2010 年度最佳投资银行
	最佳企业网上银行
	最佳银行网站奖
《首席财务官》杂志	最佳中小企业服务奖
	最佳投行业务奖
	最佳现金管理奖
	最佳企业伙伴银行奖
中国银联	银联卡综合业务最高奖
	银联卡境外业务贡献奖
中国红十字会总会	中国红十字杰出奉献奖章
新华社	2010 中国企业社会责任榜杰出企业
中国妇女发展基金会	中国妇女慈善奖

股价信息

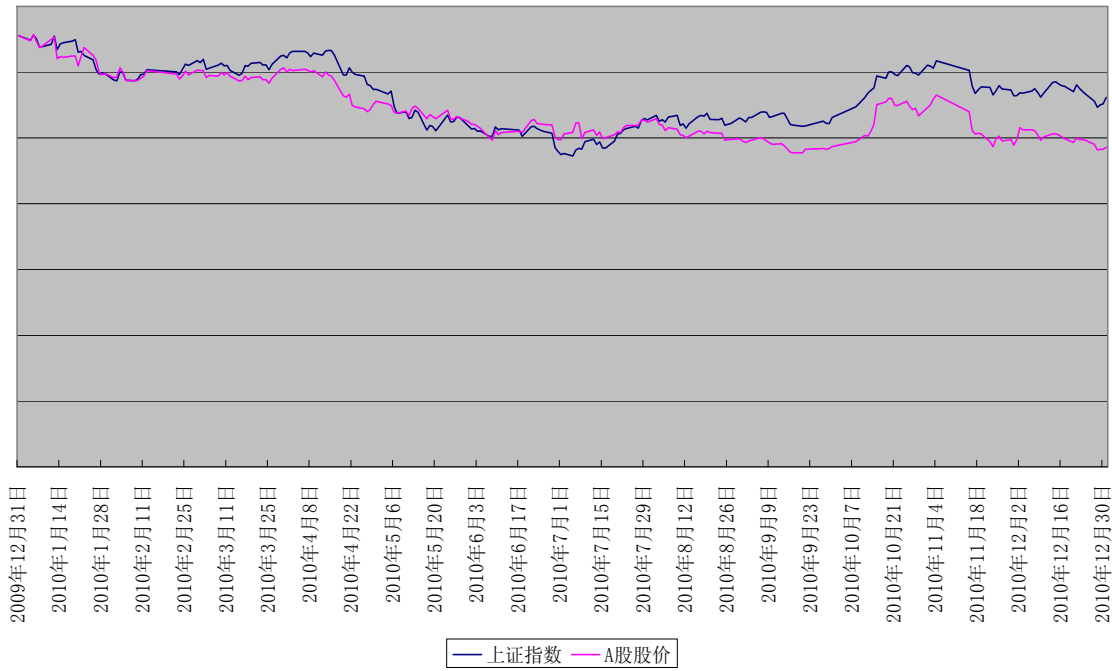
	H 股 (港元)			A 股 (元)		
	年末收市价	年度最高价	年度最低价	年末收市价	年度最高价	年度最低价
2010	6.97	8.30	5.77	4.59	6.21	4.51
2009	6.67	7.46	3.62	6.19	6.75	3.67
2008	4.25	7.29	2.50	3.83	10.21	3.46
2007	6.61	8.97	3.96	9.85	11.58	6.45
2006	4.90	5.12	2.65	-	-	-

分红历史

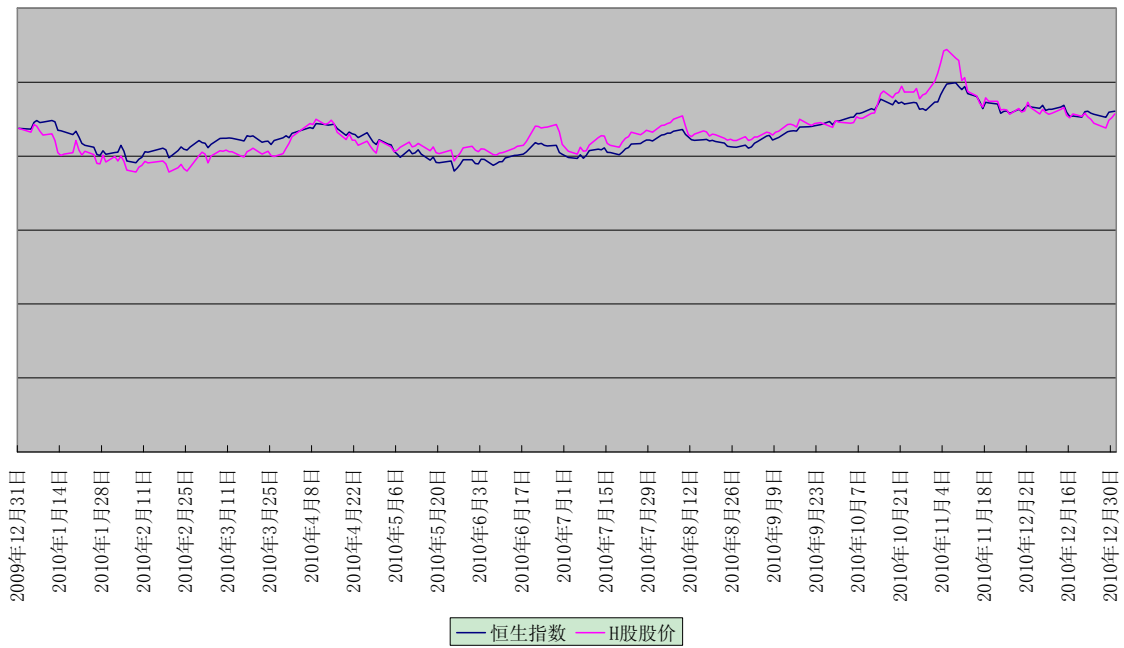
	H 股股东 (元/股)			A 股股东 (元/股)		
	中期股息	末期股息	特别股息	中期股息	末期股息	特别股息
2010	-	0.2122	-	-	0.2122	-
2009	-	0.202	-	-	0.202	-
2008	0.1105	0.0837	-	0.1105	0.0837	-
2007	0.067	0.065	0.072716	-	0.065	-
2006	-	0.092	-	-	-	-

股价表现图

A股股价与上证指数比较图



H股股价与恒生指数比较图



3 董事长报告

各位股东：

2010年，本集团积极研究国内外经营形势，严格执行国家宏观调控政策和监管要求，持续推进银行发展方式转变，加快业务结构调整，经营业绩持续增长，盈利水平好于预期。

2010年，本集团实现净利润1,350.31亿元，较上年增长26.39%。平均资产回报率为1.32%，加权平均净资产收益率为22.61%，分别较上年提高0.08个百分点和1.74个百分点。净利息收益率为2.49%，呈现企稳回升态势。本集团董事会建议派发现金股息每股0.2122元。

本集团顺应国家宏观调控政策导向，合理控制信贷总量，积极调整信贷结构。客户贷款和垫款较上年增长8,493.55亿元，新增贷款主要投向优质客户和重点项目，保障优先类客户的信贷需求，严控产能过剩行业、政府融资平台、房地产等领域的信贷投放。个人贷款新增占全部贷款新增33.01%，个人住房贷款新增额位居市场第一位。

新兴业务快速发展。信用卡累计发卡2,795万张，累计客户数、消费交易额和资产质量等信用卡核心业务指标保持同业领先地位。中小企业贷款余额为15,852.2亿元，增幅28.6%，大幅高于整个公司类贷款增速。投资银行业务快速增长，短期融资券承销、新型财务顾问、并购重组等多项业务同业排名第一。电子银行业务超常规发展，电子渠道交易量与物理网点交易量之比达142%，较上年增加67个百分点。

向多功能银行转变取得新进展。本集团投资银行业务在内地和香港中资银行中排名均居前列，财富管理和私人银行快速发展，保险公司收购顺利推进，基金、信托、租赁等专业平台进一步加强，村镇银行已有18家开业及筹建，为客户提供全面金融解决方案的能力进一步增强。

建设国际化银行迈出实质性步伐。本集团与美国银行、淡马锡、桑坦德银行的战略合作取得丰硕成果，从海外引进产品、技术和经验的工作在国内同业中保持领先。坚持“跟随客户”策略，逐步扩展全球化服务网络，截至2010年末，本集团海外已有12家分行和全资子公司，营业机构数量逾60家。

本集团以实施新资本协议为契机提升全面风险管理能力，优化风险政策，调整信贷结构，强化贷后、表外、海外、押品、并表等环节基础管理，加强行业研究、风险提示和实时监控，信贷管理能力明显增强。全面推进新资本协议三大支柱建设，基本具备了实施新资本协议的条件。资产质量继续稳定向好，不良贷款较年初实现“双降”，拨备覆盖率大幅提高至221.14%。

本集团积极履行企业社会责任。2010年共实施公益项目22个，投入总金额9,527.99万元；持续推进“贫困高中生成长计划”、“贫困英模母亲资助计划”等长期公益项目，积极支持文化艺术、教学科研、学术交流、环境保护等社会公益事业。本集团卓越的社会责任工作，获得社会广泛认可和好评，2010年先后获得人民网“2010最具社会责任感”、新华网“中国企业社会责任榜杰出企业”等多个奖项。

2010年，本集团的出色业绩与良好表现受到市场与业界的充分认可，被国际权威机构《银行家》杂志授予“中国最佳银行”奖，在《财富》全球500强排名升至116位，列亚洲可持续发展中资银行第1名，在《福布斯》发布的“2010中国品牌价值50强”中列银行业第1位。所有这些成绩，得益于广大客户与股东的鼎力支持，是本集团董事会、高管层、监事会以及全体员工齐心协力、辛勤劳动的结果。本人对此深表谢意。

2011年是中国“十二五规划”开局之年，本集团的经营和发展将面临诸多的机遇和挑战。本集团将加快转变银行发展方式，坚持积极审慎经营策略，把防范风险放在更加突出的位置，继续发挥在基础设施融资、住房金融、工程造价咨询等领域的传统优势，在小企业、“三农”、消费金融和高端客户服务等领域打造新的业务优势，稳步推进金融服务综合化与国际化，向世界一流银行的目标奋力前行。

郭树清

董事长

2011年3月25日

4 行长报告

各位股东：

本行上市五年来，本集团资产总额复合年均增长 18.71%，净利润复合年均增长 23.45%；不良率由 2005 年末的 3.84% 下降至 1.14%；风险管理技术和水平居国内领先；产品创新和客户服务能力显著提升；成本收入比进一步降低；初步完成综合化经营的战略布局。

2010 年，本行成功完成两地配股再融资，募集资金净额为 611.59 亿元，本行感谢各位股东的支持与信任，相信这将为本行长远发展打下坚实资本基础。

2010 年，随着世界经济的逐步复苏和中国经济的持续快速增长，本行业务发展和基础管理等各项工作深入推进，客户群体不断壮大，经营业绩再创新高。

经营业绩表现优异，资产质量继续向好

盈利水平再创新高。2010 年，本集团实现净利润 1,350.31 亿元，较上年增长 26.39%。利息净收入较上年增长 18.70%，手续费及佣金净收入更是实现增长 37.61% 至 661.32 亿元，在营业收入中占比较上年提高 2.45 个百分点至 20.44%。成本收入比为 31.47%，较上年有所降低并继续保持在较低水平。

资产负债平稳增长。于 2010 年末，资产总额为 108,103.17 亿元，较上年增长 12.33%；客户贷款和垫款总额为 56,691.28 亿元，较上年增长 17.62%；客户存款为 90,753.69 亿元，较上年增长 13.42%；存贷比率为 62.47%，流动性充沛。

资产质量继续向好，于 2010 年末，本集团不良贷款为 647.12 亿元，较上年减少 74.44 亿元；不良贷款率为 1.14%，较上年末下降 0.36 个百分点；拨备覆盖率升至 221.14%，减值准备对贷款总额比率为 2.52%，抵御风险能力不断增强。

信贷业务平稳健康，新兴业务发展强劲

公司类贷款平稳发展、结构调整成效显著。于 2010 年末，公司类贷款余额 39,768.65 亿元、增幅 18.67%。本集团深入推进结构调整。控制产能过剩行业贷款，贷款余额较上年末减少 192.55 亿元；逐户清理政府投融资平台贷款，有效化解潜在风险；严格执行名单制管理和总量控制，房地产业贷款增幅低于整个公司类贷款增幅 6.33 个百分点。与此同时，重点保障小企业、网络银行贷款等战略业务需要。2010 年，小企业贷款余额 7,333.63 亿元、增幅 34.03%；网络银行贷款、国内保理贷款增幅分别达到 470%、220%；并购贷款增幅 79.4%。

个人住房贷款新增额位居市场第一位。本行已建成个贷中心 781 个，基本覆盖全国所有地级以上城市，专业化集中经营模式基本实现，风险控制能力、服务效率进一步提升，个贷中心品牌形象初步树立。个人住房贷款重点支持居民购买自住住房，增长 27.99% 至 10,911.16 亿元。

信用卡业务保持同业领先地位。信用卡分期付款业务交易量保持快速增长势头。截至 2010 年底，累计发卡达到 2,795 万张，当年新增发卡 371 万张；累计客户数达 2,358 万

户，当年新增334万户。消费交易额4,065.21亿元，同比增长38.85%；贷款余额达554.40亿元，同比增长52.30%，资产质量保持良好。

机构、托管和养老金业务保持快速发展态势。“民本通达”品牌获社会各界认同，推广以来累计新增客户5,457户；证券客户交易结算资金第三方存管业务“鑫存管”客户总数突破2,000万户，手续费收入达5.36亿元，均居同业首位；代理保险业务收入创历史新高，达到36.64亿元。投资托管业务规模达到13,079.42亿元，增幅31.31%，实现托管费收入17.16亿元。签约企业年金个人账户265.9万户，较上年末增加73.3万户；签约受托资产140.7亿元，较上年末增加44.4亿元。

金融市场业务多项指标市场表现位居前列。金融市场业务坚持稳健、审慎的投资交易策略，提升精细化管理水平，业务份额和市场排名居于前列。记账式国债承销综合排名第一；国家开发银行、中国进出口银行债券承销市场排名第一。柜台国债业务市场排名第二；结售汇市场份额实现连续5年稳步提升。

投行业务利润贡献度显著提升。2010年实现收入139.06亿元，较上年增长41.91%。财务顾问业务实现收入72.52亿元，其中并购重组、债务重组、上市及再融资顾问等新型财务顾问收入达26.20亿元，增幅154%；短期融资券连续五年保持累计承销量市场首位。

客户群体继续壮大，渠道布局进展良好

客户基础不断增强，客户结构持续改善。公司、机构类客户233万户、增幅达5.99%，中小企业贷款客户7.7万户，在全部企业贷款客户中占比90.2%，比去年末提高2个百分点。个人客户新增1,773万人，其中管理资产300万以上高端客户较上年末增长34%，高端客户在全部个人客户中占比提高。

物理网点、自助设备、电子银行等渠道整合加强，协调发展。于2010年末，本行境内营业机构总计13,415个，较上年末增长31个，区域布局突出中心城市行，营业机构比上年末增加70个。本行拥有自动柜员机39,874台，自助银行9,677家，分别较上年增长10.70%、19.06%。本行“e路通”成为广大客户信赖的电子银行品牌，本行电子银行与柜面交易量之比为142%。

基础管理扎实推进，战略合作成果显现

推进全面风险管理体系建设。针对性强化贷后、押品、表外、海外、并表等基础管理工作；完善审批机制，优化授信流程，加强对产能过剩行业、房地产、地方政府融资平台等重点领域的风险管控。创新和丰富风险管理技术手段，形成覆盖公司客户（含小企业）、零售客户的信用评级体系；加快市场风险计量工具和系统建设，完善风险限额管理，建立新产品审批制度。

资本管理水平稳步提升。以实施新资本协议第二支柱为契机，全面推进资本管理架构和基础制度框架建设。以加强表外业务管理为切入点，通过合理安排表外风险资产业务增速、降低表外加权风险资产的低效占用，积极推动对资本的精细化管理。

产品创新和流程优化管理取得新的突破。本行实际完成产品创新316项，满足客户个性化需求；运用精益六西格玛技术方法，持续开展流程优化，全行共完成559个流程优化

项目；加大客户体验调查和服务质量管理力度，在国内同业中率先实现了个人客户满意度按月监测、按季报告。

信息技术工作按照规划顺利推进。通过自动化监控工具、作业调度系统、自动化运维平台等系统的实施部署，本行自动化运维水平显著提升，确保系统安全稳定运行；通过应用系统上收整合，重点优化系统部署结构，减少分行端设备部署，降低了运行风险并有效控制成本；积极推进应用系统开发，推动金融产品创新，为客户提供贴心金融服务。

与美国银行的战略合作取得新成果。双方在财富管理、零售银行、小企业业务、电子银行、人力资源等领域实施 8 个合作项目。其中，综合财富规划项目开发了专业的资产配置模型和统一的财富规划流程，使本行初步具备为高端客户量身定制财富管理解决方案的能力；个人投资产品销售流程优化项目建立了标准化的服务销售流程，提高客户满意度；小企业贷后管理流程优化项目开发了小企业早期预警监控体系、小企业客户贷款年审评分工具，增强贷后风险控制能力。2010 年，美国银行向本集团部分部门派驻专家，提供综合化、持续性的业务支持；本集团派出 51 名中层管理人员参加 4 期跟岗培训。此外，双方还开展了 65 项经验分享和短期培训项目。

综合经营深入推进，海外布局继续扩展

2010 年，本集团在已有基金、信托、投行和金融租赁等非银行金融机构的基础上，以服务三农、优化个人金融服务为己任，积极发展住房储蓄银行、村镇银行及境外的零售银行建设。目前，本集团已基本完成综合化经营的战略布局，能满足客户综合化服务需求。

海外网络布局继续获得突破。越南胡志明市分行、澳大利亚悉尼分行相继成立并对外运营，在莫斯科设立代表处的申请已获得俄罗斯中央银行批准。新加坡分行由离岸业务牌照升格为批发业务牌照。

2011 年展望

2011 年，世界经济步入缓慢复苏轨道，中国经济将保持较快增长，但都面临重重内外部挑战。对此，我们将加强对政策和市场的研判，强化基础管理，推进业务转型，加大产品创新，强化可持续发展能力。

- 结合国家“十二五”规划做好本行五年发展规划编制工作，作为本行未来五年前进的路线图。

- 继续推进贷后管理和抵质押物管理；优化授信业务全流程风险管控机制，将所有承担信用风险敞口的业务统一纳入授信管理体系。完善债券投资信用风险管理机制，加强衍生产品交易对手风险管理。扎实开展“表外业务管理年”和“海外业务风险管理年”活动。

- 推动理财产品、保理、信用卡等新兴产品发展，推进客户总量拓展和现有客户贡献度挖掘工作，提升中间业务产品覆盖率。以多种手段满足客户的综合化金融需求，在经营转型中寻求新的增长点。

- 抓好客户、产品、渠道等基础能力建设。

面对挑战，我们将把握机遇、开拓进取，用优异的成绩回报股东和社会。感谢各位员工的辛勤和努力！感谢各位董事、监事的大力支持！感谢各位客户对本集团的支持与厚爱！

张建国

副董事长、执行董事及行长

2011年3月25日

5 管理层讨论与分析

5.1 财务回顾

2010年，全球经济整体保持复苏势头，但不确定性仍然存在。美国就业改善仍不明显，欧元区各成员经济出现分化，日本经济复苏缓慢。新兴及发展中经济体仍是引领全球经济增长的主要动力，但增速放缓。主要发达经济体继续维持宽松货币政策，部分增长强劲和通胀压力较大的国家则逐步收紧了货币政策。国际货币基金组织报告，2010年全球经济增长率为5.0%，较2009年上升5.6个百分点。

中国经济继续朝着宏观调控的预期方向发展，经济平稳较快发展的势头进一步巩固。消费平稳增长，固定资产投资结构继续改善，对外贸易快速恢复；农业生产平稳增长，工业产销衔接状况良好。全年实现国内生产总值39.8万亿元，较上年增长10.3%。

2010年，中国货币政策从适度宽松转向稳健。人行综合运用多种货币政策工具，加强流动性管理，发挥利率杠杆调节作用，引导金融机构合理把握信贷投放总量、节奏和结构，其中2次上调存贷款基准利率、6次上调法定存款准备金率。我国金融市场总体运行平稳。货币市场交易活跃，市场利率在波动中明显上行；债券市场指数有所上升，债券发行规模稳步扩大；股票市场指数有所下跌，股票筹资规模创历史新高；人民币汇率弹性增强，外汇掉期交易快速增长。货币供应量增长趋稳，截至2010年末，广义货币供应量M2余额为72.6万亿元，较上年增长19.7%；狭义货币供应量M1余额为26.7万亿元，较上年增长21.2%；人民币贷款余额47.9万亿元，较上年增长19.9%。

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

5.1.1 利润表分析

2010年，本集团实现利润总额1,751.56亿元，较上年增长26.26%；净利润1,350.31亿元，较上年增长26.39%。利润总额和净利润同比实现快速增长主要得益于以下因素：一是净利息收益率稳步回升，生息资产规模适度增长，推动利息净收入较上年增加396.15亿元，增幅18.70%；二是积极开展服务与产品创新，手续费及佣金净收入保持良好增长态势，较上年增加180.73亿元，增幅37.61%；三是随着外币债券市场价格平稳回升，债券投资减值净回拨2.18亿元，相应减值支出较上年减少13.25亿元。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	251,500	211,885	18.70
手续费及佣金净收入	66,132	48,059	37.61
其他营业收入	5,857	7,240	(19.10)
营业收入	323,489	267,184	21.07
营业税金及附加	(18,364)	(15,972)	14.98
业务及管理费	(101,793)	(87,900)	15.81
资产减值损失	(29,292)	(25,460)	15.05
其他业务成本	(336)	(250)	34.40
营业利润	173,704	137,602	26.24
营业外收支净额	1,452	1,123	29.30
利润总额	175,156	138,725	26.26
所得税费用	(40,125)	(31,889)	25.83
净利润	135,031	106,836	26.39
其他综合收益	(7,500)	2,322	(423.00)
综合收益总额	127,531	109,158	16.83

利息净收入

2010 年, 本集团实现利息净收入 2,515.00 亿元, 较上年增加 396.15 亿元, 增幅为 18.70%。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度			截至 2009 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益 率/成本 率 (%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本 率 (%)
资产						
客户贷款和垫款总额	5,268,333	267,006	5.07	4,466,885	240,053	5.37
债券投资 ¹	2,798,062	79,317	2.83	2,303,673	71,666	3.11
存放中央银行款项	1,530,883	23,226	1.52	1,248,222	18,511	1.48
存放同业款项及拆出资金	125,514	1,810	1.44	70,803	740	1.05
买入返售金融资产	382,047	6,424	1.68	720,596	8,493	1.18
总生息资产	10,104,839	377,783	3.74	8,810,179	339,463	3.85
总减值准备	(144,792)			(134,903)		
非生息资产	246,530			232,659		
资产总额	10,206,577	377,783		8,907,935	339,463	
负债						
客户存款	8,482,558	108,199	1.28	7,365,802	110,976	1.51
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	840,950	14,367	1.71	759,678	13,123	1.73
卖出回购金融资产	9,676	176	1.82	611	11	1.80
已发行债务证券	93,425	3,526	3.77	90,244	3,441	3.81
其他计息负债	674	15	2.23	752	27	3.59
总计息负债	9,427,283	126,283	1.34	8,217,087	127,578	1.55
非计息负债	159,658			155,634		
负债总额	9,586,941	126,283		8,372,721	127,578	
利息净收入		251,500			211,885	
净利差			2.40			2.30
净利息收益率			2.49			2.41

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

2010 年，本集团净利差和净利息收益率分别为 2.40%和 2.49%，较上年分别提高 10 个基点和 8 个基点。

2010 年，本集团净利息收益率呈逐季稳步回升态势，主要得益于以下因素：一是生息资产结构优化，贷款及债券投资等收益率相对较高的资产占比逐步提升；二是受市场利率持续走高影响，票据贴现及买入返售金融资产收益率显著回升；三是定价能力提升，新发放贷款利率及浮动水平呈上扬态势；四是受存量存款重定价、活期存款占比提升及定期存款提前支取比例上升等因素的综合影响，客户存款平均成本率稳步下行。

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

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素	利息收支变动
资产			
客户贷款和垫款总额	40,991	(14,038)	26,953
债券投资	14,478	(6,827)	7,651
存放中央银行款项	4,213	503	4,716
存放同业款项及拆出资金	722	347	1,069
买入返售金融资产	(4,877)	2,808	(2,069)
利息收入变化	55,527	(17,207)	38,320
负债			
客户存款	15,517	(18,293)	(2,776)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,397	(153)	1,244
卖出回购金融资产	165	0	165
已发行债务证券	120	(36)	84
其他计息负债	(3)	(9)	(12)
利息支出变化	17,196	(18,491)	(1,295)
利息净收入变化	38,331	1,284	39,615

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

利息净收入较上年增加396.15亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加383.31亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加12.84亿元。

利息收入

2010年，本集团实现利息收入3,777.83亿元，较上年增加383.20亿元，增幅为11.29%。

客户贷款和垫款利息收入

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度			截至 2009 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)
公司类贷款	3,685,105	196,614	5.34	3,141,020	184,420	5.87
短期贷款	1,073,523	53,226	4.96	945,102	51,809	5.48
中长期贷款	2,611,582	143,388	5.49	2,195,918	132,611	6.04
个人贷款	1,241,639	59,929	4.83	951,062	47,396	4.98
票据贴现	191,771	6,491	3.38	244,878	5,156	2.11
海外业务	149,818	3,972	2.65	129,925	3,081	2.37
客户贷款和垫款总额	5,268,333	267,006	5.07	4,466,885	240,053	5.37

客户贷款和垫款利息收入 2,670.06 亿元，较上年增加 269.53 亿元，增幅为 11.23%，主要是由于客户贷款和垫款平均余额较上年稳步增长，平均余额的增长部分抵消了平均收益率下降的影响。客户贷款和垫款平均收益率较上年降低 30 个基点，主要是重定价因素累积影响所致。

债券投资利息收入

债券投资利息收入 793.17 亿元，较上年增加 76.51 亿元，增幅为 10.68%，主要是人民币债券投资平均余额增加所致。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 232.26 亿元，较上年增加 47.15 亿元，增幅为 25.47%，主要是受法定存款准备金率上调及客户存款增长影响，存放中央银行款项平均余额较上年增长 22.65%。

存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 18.10 亿元，较上年增加 10.70 亿元，主要是为提高短期资金使用效率，存放同业款项及拆出资金平均余额较上年增长 77.27%。

买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 64.24 亿元，较上年减少 20.69 亿元，降幅为 24.36%，主要是根据流动性及盈利性管理需要，买入返售金融资产平均余额大幅下降。

利息支出

2010年，本集团利息支出1,262.83亿元，较上年减少12.95亿元，降幅为1.02%。

客户存款利息支出

本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况列示如下：

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2010年12月31日止年度			截至2009年12月31日止年度		
	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款	4,559,265	51,834	1.14	3,881,642	50,150	1.29
活期存款	3,059,899	19,380	0.63	2,515,095	15,662	0.62
定期存款	1,499,366	32,454	2.16	1,366,547	34,488	2.52
个人存款	3,835,609	55,519	1.45	3,394,676	60,286	1.78
活期存款	1,532,189	5,693	0.37	1,275,657	4,719	0.37
定期存款	2,303,420	49,826	2.16	2,119,019	55,567	2.62
海外业务	87,684	846	0.96	89,484	540	0.60
客户存款总额	8,482,558	108,199	1.28	7,365,802	110,976	1.51

客户存款利息支出1,081.99亿元，较上年减少27.77亿元，降幅为2.50%，主要是受存量存款重定价、活期存款占比提升及定期存款提前支取比例上升等因素的综合影响，客户存款平均成本率较上年下降23个基点至1.28%，平均余额的增长部分抵销了上述影响。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出143.67亿元，较上年增加12.44亿元，增幅为9.48%，主要是受同业及其他金融机构存放款项平均余额较上年增加所致。

卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出1.76亿元，同比增加的原因主要是卖出回购平均余额增加。

手续费及佣金净收入

	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	变动额	变动 (%)
(人民币百万元, 百分比除外)				
手续费及佣金收入	68,156	49,839	18,317	36.75
顾问和咨询费	12,816	10,962	1,854	16.91
银行卡手续费	12,344	9,186	3,158	34.38
代理业务手续费	12,115	9,840	2,275	23.12
结算与清算手续费	9,614	6,308	3,306	52.41
托管及其他受托业务佣金	6,720	5,522	1,198	21.70
理财产品业务收入	5,611	2,078	3,533	170.02
电子银行业务收入	2,879	1,889	990	52.41
担保手续费	1,857	1,519	338	22.25
信用承诺手续费	1,605	1,256	349	27.79
其他	2,595	1,279	1,316	102.89
手续费及佣金支出	(2,024)	(1,780)	(244)	13.71
手续费及佣金净收入	66,132	48,059	18,073	37.61

本集团实现手续费及佣金净收入大幅增长 37.61%至 661.32 亿元, 手续费及佣金净收入对营业收入比率较上年提高 2.45 个百分点至 20.44%。

顾问和咨询业务手续费收入 128.16 亿元, 增幅为 16.91%, 在手续费及佣金收入中位列首位。本集团大力发展理财产品财务顾问、并购重组财务顾问等以产品和客户为基础的产品, 造价咨询业务也取得 19.10%的快速增长。

银行卡手续费收入 123.44 亿元, 增幅为 34.38%, 其中, 贷记卡收入增速达 61.80%, 主要是本集团积极拓展客户并挖掘客户潜力, 发卡量与卡均消费额均实现快速增长。

代理业务手续费收入 121.15 亿元, 增幅为 23.12%。通过挖掘渠道优势、完善业务流程和激励机制等多种措施, 代销保险和代客外汇交易等业务快速发展。同时, 受证券市场低迷影响, 代销基金收入增速明显下降。

结算与清算手续费收入 96.14 亿元, 增幅为 52.41%, 主要受益于积极推广“禹道”等新型对公结算产品, 单位结算收入大幅增长, 同时受进出口贸易复苏影响, 国际结算收入快速增长。

托管及其他受托业务佣金收入 67.20 亿元, 增幅为 21.70%。其中, 证券投资基金托管业务受证券市场持续低迷影响, 手续费收入增速为 15.60%。

理财产品业务收入 56.11 亿元，增幅高达 170.02%，主要是本集团结合居民理财需求旺盛的市场环境，积极打造“乾元”、“乾元-日鑫月溢”、“大丰收”、“建行财富”和“利得盈”等多个优秀理财品牌。

电子银行业务收入 28.79 亿元，增幅为 52.41%，主要是本集团积极鼓励客户使用电子渠道，网上银行实现交易额 63.7 万亿元，同比增长 77%。

投资收益

投资收益 40.15 亿元，较上年下降 18.82 亿元，降幅为 31.91%，主要由于可供出售债券和持有至到期投资出售额下降导致证券价差投资收益减少。

汇兑损益

2010 年，本集团汇兑净损失 6.11 亿元。其中：外币资产产生的汇兑损失为 20.37 亿元，损失同比有所增加，主要由于人民币对美元加速升值所致。同时，本集团用于规避外币业务风险的衍生金融工具产生的收益为 12.19 亿元，反映于“公允价值变动收益”，对冲了部分汇兑损失。其他汇兑净收益为 14.26 亿元，主要是利用人民币汇改重启、外汇市场波动幅度放大的有利市场时机，增加了做市交易规模。

业务及管理费

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	截至 2009 年 12 月 31 日止年度
员工成本	61,409	51,138
物业及设备支出	18,530	16,755
其他	21,854	20,007
业务及管理费总额	101,793	87,900
成本收入比	31.47%	32.90%

2010 年，本集团继续加强成本管理，优化费用支出结构，业务及管理费总额 1,017.93 亿元，较上年增加 138.93 亿元，增幅 15.81%；成本产出效率进一步提高，成本收入比较上年下降 1.43 个百分点至 31.47%。

员工成本 614.09 亿元，较上年增长 102.71 亿元，增幅 20.08%。物业及设备支出 185.30 亿元，较上年增长 17.75 亿元，增幅 10.59%，增幅较上年降低 1.43 个百分点。其他业务及管理费 218.54 亿元，较上年增加 18.47 亿元，增幅 9.23%，主要是为满足业务发展的需要，加大了营销力度，招待费和宣传费等市场拓展费用有所增加，同时差旅费和会议费等行政费用增长保持较低水平。

专栏：成本管理

2010年，本集团继续推进全面成本管理，成本支出结构进一步优化，成本收入比保持下降。

持续培育成本管理文化。开展成本管理劳动竞赛，营造“人人节约、处处增效”的文化氛围，树立“成本是责任，成本是效益，成本是竞争力”的成本观念，形成以各层级机构负责人为统领，全员动员、全员参与的全面成本管理氛围和理念。

全面夯实成本管理基础。运用成本费用定额标准、费用分项预算管理等方法，在保障业务运营的基础上合理控制成本支出。深入研究成本收入比管理方法，完善重大支出项目、战略性业务投入产出分析论证和后续评价考核制度，并在管理实践中合理运用，将价值创造的结果作为投入决策或批准预算的衡量标准，将成本管理重点前移，提高成本管理前瞻性。应用管理会计方法，从多个视角报告并分析成本结构，完善成本支出的评价考核，提高成本管理的科学化和精细化水平。

不断提高成本产出效率。优化资源配置方式，建立资源投入与业绩关联增长机制，合理安排对未来可持续盈利战略业务的投入，加强对客户、产品、渠道及信息技术等基础建设投入，提高资源产出效率。加大科技项目开发集中管理力度，细化项目开发管理流程，通过需求分析和功能整合，提高资源的使用效能。

探索与创新成本管理方法。运用成本管理的新思维、新方法，深入研究渠道、产品、作业流程、业务模式等经营管理中的问题，挖掘内部管理潜能，努力实现从源头上管理控制成本。

资产减值损失

(人民币百万元)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	截至 2009 年 12 月 31 日止年度
客户贷款和垫款	25,641	24,256
投资	1,460	1,112
可供出售金融资产	1,817	1,004
持有至到期投资	(381)	76
应收款项债券投资	24	32
固定资产	2	2
其他	2,189	90
资产减值损失总额	29,292	25,460

2010年，资产减值损失 292.92 亿元，较上年增加 38.32 亿元。其中，客户贷款和垫款减值损失 256.41 亿元，较上年增加 13.85 亿元；投资减值损失 14.60 亿元，主要是对

部分可供出售权益工具计提减值损失；其他资产减值损失 21.89 亿元，主要对表外的承兑汇票、信用证、保函及理财业务计提减值损失。

所得税费用

2010 年，所得税费用 401.25 亿元，较上年增加 82.36 亿元。所得税实际税率为 22.91%，低于 25% 的法定税率，主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。所得税费用详情载列于本年报“财务报表”附注“所得税费用”。

其他综合收益

2010 年，其他综合收益为负 75.00 亿元，较上年减少 98.22 亿元，主要是由于可供出售债券公允价值受人行加息影响而下降，而可供出售权益工具的公允价值亦受资本市场低迷影响而下降。

5.1.2 资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
客户贷款和垫款总额	5,669,128		4,819,773		3,793,943	
贷款损失准备	(143,102)		(126,826)		(110,368)	
客户贷款和垫款净额	5,526,026	51.12	4,692,947	48.77	3,683,575	48.75
投资 ¹	2,904,997	26.87	2,578,799	26.80	2,194,748	29.05
现金及存放中央银行款项	1,848,029	17.09	1,458,648	15.16	1,247,450	16.51
存放同业款项及拆出资金	142,280	1.32	123,380	1.28	49,932	0.66
买入返售金融资产	181,075	1.68	589,606	6.13	208,548	2.76
应收利息	44,088	0.41	40,345	0.42	38,317	0.51
其他资产 ²	163,822	1.51	139,630	1.44	132,882	1.76
资产总额	10,810,317	100.00	9,623,355	100.00	7,555,452	100.00

1. 包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项债券投资。

2. 包括贵金属、衍生金融资产、对联营和合营企业的投资、固定资产、无形资产、商誉、土地使用权、递延所得税资产及其他资产。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团资产总额 108,103.17 亿元，比上年增加 11,869.62 亿元，增幅为 12.33%。其中，客户贷款和垫款总额较上年增加 8,493.55 亿元，增幅 17.62%，主要投向基础设施贷款、中小企业贷款、涉农贷款以及个人住房贷款；投资较上年增加 3,261.98 亿元，主要是继续增持政府、中央银行、政策性银行发行的债券；现金及存放中央银行款项较上年增加 3,893.81 亿元，增幅为 26.69%，主要是由于法定存款准备金率连续上调及客户存款增长影响而增加；存放同业款项及拆出资金较上年增加 189.00 亿元，主要是拆出资金大幅增加；买入返售金融资产较上年减少 4,085.31 亿元，在资产总额中的占比较上年下降 4.45 个百分点，主要是出于流动性及盈利性管理需要而减少买入返售金融资产余额。

客户贷款和垫款

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
公司类贷款	3,976,865	70.15	3,351,315	69.53	2,689,784	70.90
短期贷款	1,160,747	20.47	915,674	19.00	855,397	22.55
中长期贷款	2,816,118	49.68	2,435,641	50.53	1,834,387	48.35
个人贷款	1,368,811	24.15	1,088,459	22.58	821,531	21.65
个人住房贷款	1,091,116	19.25	852,531	17.69	603,147	15.90
个人消费贷款	78,881	1.39	78,651	1.63	74,964	1.98
其他贷款 ¹	198,814	3.51	157,277	3.26	143,420	3.77
票据贴现	142,835	2.52	228,361	4.74	163,161	4.30
海外业务	180,617	3.18	151,638	3.15	119,467	3.15
客户贷款和垫款总额	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00	3,793,943	100.00

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

于 2010 年 12 月 31 日，本集团客户贷款及垫款总额 56,691.28 亿元，较上年增加 8,493.55 亿元，增幅为 17.62%。

公司类贷款 39,768.65 亿元，较上年增加 6,255.50 亿元，增幅为 18.67%。其中，投向基础设施行业领域贷款 17,704.44 亿元，较上年增加 2,305.46 亿元，增幅 14.97%，主要支持优质基础设施贷款项目；中小企业贷款 15,852.2 亿元，增幅 28.6%，高于公司类贷款增幅 9.93 个百分点。

本集团继续加大信贷结构调整力度。根据房地产市场最新变化，本集团主动控制房地产业贷款发展规模，房地产业贷款较上年仅增长 12.34%，低于公司类贷款 18.67% 的增速；同时，本集团持续优化客户结构，新增贷款主要支持房价走势平稳区域中资金实力强、开发资质高的重点优质客户，重点支持符合国家产业政策的住宅类项目，包括居民住宅和经济适用房项目开发。列入退出名单的公司客户贷款余额较上年末压缩 1,046 亿元；按国家宏观调控要求，对“6+1”产能过剩行业信贷余额和贷款余额实现双降。

个人贷款 13,688.11 亿元,较上年增加 2,803.52 亿元,增幅为 25.76%,在客户贷款和垫款中占比较上年提高 1.57 个百分点至 24.15%。其中,个人住房贷款 10,911.16 亿元,较上年增加 2,385.85 亿元,增幅 27.99%,重点支持居民自住房消费需求;个人消费贷款 788.81 亿元,与上年基本持平;其他贷款较上年增加 415.37 亿元,增幅为 26.41%,主要是信用卡贷款和个人助业贷款快速增长。

票据贴现 1,428.35 亿元,较上年减少 855.26 亿元,主要用于满足重点优质客户短期融资需求。

海外客户贷款和垫款 1,806.17 亿元,较上年增加 289.79 亿元,增幅为 19.11%,主要是香港、纽约等地区贷款增加较多所致。

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元,百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
信用贷款	1,520,613	26.82	1,291,942	26.81
保证贷款	1,180,113	20.82	997,157	20.69
抵押贷款	2,412,285	42.55	2,062,981	42.80
质押贷款	556,117	9.81	467,693	9.70
客户贷款和垫款总额	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00

客户贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度			
	按组合方式评估的贷款和垫款损失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组合方式评估	其损失准备按个别方式评估	
年初余额	75,628	4,838	46,360	126,826
本年计提	26,465	103	11,857	38,425
本年转回		(261)	(12,523)	(12,784)
折现回拨			(799)	(799)
本年转出		(18)	(383)	(401)
本年核销		(1,084)	(8,193)	(9,277)
本年收回		79	1,033	1,112
年末余额	102,093	3,657	37,352	143,102

2010年，本集团坚持一贯审慎原则，充分考虑外部政策环境变化对不同行业风险的差别化影响，足额计提客户贷款和垫款损失准备。于2010年12月31日，客户贷款和垫款损失准备余额1,431.02亿元，较上年增加162.76亿元；减值准备对不良贷款比率为221.14%，较上年提高45.37个百分点；减值准备对贷款总额比率为2.52%。

投资

下表列出于所示日期本集团投资的构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	于2010年12月31日		于2009年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
交易性金融资产	17,344	0.60	18,871	0.73
可供出售金融资产	696,848	23.98	651,480	25.26
持有至到期投资	1,884,057	64.86	1,408,873	54.64
应收款项债券投资	306,748	10.56	499,575	19.37
投资合计	2,904,997	100.00	2,578,799	100.00

于2010年12月31日，投资总额29,049.97亿元，较上年增加3,261.98亿元。交易性金融资产较上年减少15.27亿元，降幅为8.09%，主要考虑国内处于加息通道而主动减少交易用途债券。可供出售金融资产较上年增加453.68亿元，其中可供出售债券投资较上年增加500.77亿元，主要是增持中央银行、政策性银行和企业发行的债券。持有至到期投资较上年增加4,751.84亿元，主要是增持政府、中央银行、政策性银行发行的债券。应收款项债券投资较上年减少1,928.27亿元，主要是人行发行的定向票据到期及信达债券部分偿还所致。

债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	于2010年12月31日		于2009年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
本币债券投资	2,814,711	97.89	2,492,869	97.77
外币债券投资	60,794	2.11	56,859	2.23
债券投资总额	2,875,505	100.00	2,549,728	100.00

外币债券投资

下表列出报告期末本集团持有的美国次级按揭贷款支持债券构成情况。

(百万美元)	减值准备	账面价值 ¹
美国次级按揭贷款债券	(250)	108
首次抵押债券	(172)	101
二次抵押债券	(78)	7
与美国次级按揭贷款债券相关的住房贷款债务抵押权 (CDO)	(391)	-
合计	(641)	108

1. 扣除减值损失准备后的账面金额。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团持有外币债券投资组合账面价值 92.26 亿美元（折合人民币 607.94 亿元）。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值 1.08 亿美元（折合人民币 7.12 亿元），占外币债券投资组合的 1.17%，累计提取减值准备 6.41 亿美元（折合人民币 42.24 亿元）。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团持有中间级别债券 (Alt-A) 账面价值 2.05 亿美元（折合人民币 13.48 亿元），占外币债券投资组合的 2.22%，累计提取减值准备 2.59 亿美元（折合人民币 17.06 亿元）。

美国次级按揭贷款支持债券占本集团资产总额比例很小，其市场价值波动对盈利影响不大。

金融债

下表列出报告期末本集团持有的金融债券¹情况。

(人民币百万元)	于 2010 年 12 月 31 日	
	政策性银行	银行及非银行金融机构
交易性金融资产	391	2,248
可供出售金融资产	31,770	110,678
持有至到期投资	151,743	380,926
应收款项债券投资	-	255,074
合计	183,904	748,926

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

下表列出报告期末本集团持有的重大金融债券情况。

金融债券	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值损失 (亿元)
2006年商业银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+利差 0.60%	2016年12月12日	-
2006年商业银行金融债券	101.00	一年期定期存款利率+利差 0.47%	2016年11月6日	-
2006年商业银行金融债券	100.00	3.15%	2011年11月27日	-
2007年商业银行金融债券	98.60	一年期定期存款利率+利差 0.61%	2013年2月19日	-
2009年商业银行金融债券	85.80	2.93%	2012年10月21日	-
2010年商业银行金融债券	85.15	一年期定期存款利率+利差 0.59%	2020年2月25日	-
2008年商业银行金融债券	78.40	一年期定期存款利率+利差 0.76%	2015年2月20日	-
2010年商业银行金融债券	78.00	一年期定期存款利率+利差 0.52%	2017年1月26日	-
2007年商业银行金融债券	74.07	一年期定期存款利率+利差 0.75%	2013年1月10日	-
2010年商业银行金融债券	69.20	3.21%	2017年6月2日	-

应收利息

于2010年12月31日，本集团应收利息440.88亿元，较上年增加37.43亿元，增幅为9.28%。应收利息减值准备余额0.01亿元，是本集团对逾期3年以上的应收债券利息全额计提减值准备。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2010年12月31日		于2009年12月31日		于2008年12月31日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
客户存款	9,075,369	89.77	8,001,323	88.27	6,375,915	89.96
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	749,809	7.42	812,905	8.97	490,572	6.92
卖出回购金融资产款	4,922	0.05	-	-	864	0.01
已发行债务证券	93,315	0.92	98,644	1.09	53,810	0.76
其他负债 ¹	185,997	1.84	151,463	1.67	166,729	2.35
负债总额	10,109,412	100.00	9,064,335	100.00	7,087,890	100.00

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

于2010年12月31日，负债总额101,094.12亿元，较上年增加10,450.77亿元，增幅为11.53%。客户存款是本集团最主要的资金来源，较上年增加10,740.46亿元，增幅为13.42%，在负债总额中的占比较上年上升1.50个百分点至89.77%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年减少630.96亿元，降幅为7.76%，主要是受资本市场波动影响，证券公司存款、基金公司存款等大幅减少；已发行债务证券较上年减少53.29亿元，主要是由于本行于2010年9月到期偿还在香港发行的人民币普通金融债券以及本行海外机构已发行存款证减少。

客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
公司存款	4,948,152	54.52	4,303,509	53.79	3,337,046	52.33
活期存款	3,368,425	37.12	2,960,155	37.00	2,229,910	34.97
定期存款	1,579,727	17.41	1,343,354	16.79	1,107,136	17.36
个人存款	4,022,813	44.33	3,584,727	44.80	2,967,747	46.55
活期存款	1,714,952	18.90	1,435,348	17.94	1,133,449	17.78
定期存款	2,307,861	25.43	2,149,379	26.86	1,834,298	28.77
海外业务	104,404	1.15	113,087	1.41	71,122	1.12
客户存款总额	9,075,369	100.00	8,001,323	100.00	6,375,915	100.00

于 2010 年 12 月 31 日, 本集团客户存款总额 90,753.69 亿元, 较上年增加 10,740.46 亿元, 增幅为 13.42%。公司存款较上年增加 6,446.43 亿元, 增幅为 14.98%, 高于个人存款 12.22% 的增幅, 使得公司存款在客户存款中的占比较上年上升 0.73 个百分点至 54.52%, 主要是在前三季度适度宽松货币政策背景下, 企业客户资金相对充裕。由于人行连续两次加息使客户存款提前支取现象增多, 同时客户的加息预期明显增强, 境内活期存款较上年增长 15.65%, 高于定期存款 11.31% 的增幅, 在客户存款总额中的占比较上年上升 1.08 个百分点至 56.02%。

股东权益

(人民币百万元)	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日
股本	250,011	233,689
资本公积	135,136	90,266
投资重估储备	6,706	13,163
盈余公积	50,681	37,421
一般风险准备	61,347	46,806
未分配利润	195,950	136,112
外币报表折算差价	(3,039)	(1,982)
归属于本行股东权益	696,792	555,475
少数股东权益	4,113	3,545
股东权益	700,905	559,020

于 2010 年 12 月 31 日，股东权益 7,009.05 亿元，较上年增加 1,418.85 亿元，其中 A+H 配股募集资金净额为 611.59 亿元；股东权益总额对资产总额的比率为 6.48%，较上年上升 0.67 个百分点。

资本充足率

下表列出所示日期本集团资本充足率相关资料。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日	于 2008 年 12 月 31 日
核心资本充足率¹	10.40%	9.31%	10.17%
资本充足率²	12.68%	11.70%	12.16%
资本组成部分			
核心资本:			
股本	250,011	233,689	233,689
资本公积、投资重估储备及外币报表折算差额 ⁴	127,536	82,427	83,202
盈余公积和一般风险准备	112,028	84,227	73,550
未分配利润 ^{3,4}	140,995	87,564	39,316
少数股东权益	4,113	3,545	1,596
	634,683	491,452	431,353
附属资本:			
贷款损失一般准备金	57,359	48,463	38,110
以公允价值计量的金融工具的重估增值	7,547	10,815	8,684
已发行次级债券	80,000	80,000	40,000
	144,906	139,278	86,794
扣除前总资本	779,589	630,730	518,147
扣除:			
商誉	(1,534)	(1,590)	(1,527)
未合并股权投资	(13,695)	(8,903)	(5,682)
其他 ⁵	(1,911)	(12,004)	(522)
资本净额	762,449	608,233	510,416
加权风险资产⁶	6,015,329	5,197,545	4,196,493

1. 核心资本充足率等于核心资本扣除 100%商誉和 50%未合并股权投资及其他扣减项后的净额, 除以加权风险资产。

2. 资本充足率等于资本净额除以加权风险资产。

3. 未分配利润已扣除于资产负债表日后本行建议分派的股息。

4. 投资重估储备中的可供出售金融资产公允价值重估增值从核心资本中扣除, 并且将该项增值的 50%计入附属资本。此外, 对于未实现的交易性金融工具公允价值重估增值在考虑税收影响后从核心资本中扣除, 并记入附属资本。

5. 其他主要是指按银监会的规定扣除的资产支持证券投资。

6. 加权风险资产包括 12.5 倍的市场风险资本。

按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算, 于 2010 年 12 月 31 日, 本集团资本充足率为 12.68%, 核心资本充足率为 10.40%, 分别较上年末上升

0.98个百分点和1.09个百分点，主要是本行完成A+H配股后，募集资金净额611.59亿元全部用于补充资本，进一步巩固了本行资本基础。同时，本集团适应当前形势的变化，增强对资本的主动管理，提高资本集约使用意识，加强对表内外资产资本使用效率的分析，主动控制表外风险资产增长速度，压缩低效资本使用，改善资本配置结构，亦对提升本行资本充足率水平发挥了积极作用。

资产负债表表外项目分析

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约、权益工具合约和信用风险缓释合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本年报“财务报表”附注“衍生金融工具”。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷及或有负债。信贷承诺是最重要的组成部分，于2010年12月31日，信贷承诺余额20,358.20亿元。有关承诺及或有负债详见本年报“财务报表”附注“承诺及或有负债”。

5.1.3 贷款质量分析

按五级分类划分的贷款分布情况

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

	于2010年12月31日		于2009年12月31日		于2008年12月31日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
(人民币百万元，百分比除外)						
正常	5,405,694	95.35	4,546,843	94.33	3,492,961	92.07
关注	198,722	3.51	200,774	4.17	217,100	5.72
次级	28,718	0.51	21,812	0.45	35,105	0.93
可疑	28,923	0.51	42,669	0.89	39,862	1.05
损失	7,071	0.12	7,675	0.16	8,915	0.23
客户贷款和垫款总额	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00	3,793,943	100.00
不良贷款额	64,712		72,156		83,882	
不良贷款率		1.14		1.50		2.21

2010年，本集团继续深入推进信贷结构调整，开展“贷后管理年”活动全面强化贷后管理，加强潜在风险领域摸底排查，提前防范化解风险，加快不良贷款处置，信贷资产质量继续稳定向好。于2010年12月31日，不良贷款余额647.12亿元，较上年减少74.44亿元；不良贷款率1.14%，较上年下降0.36个百分点；关注类贷款占比3.51%，较上年下降0.66个百分点。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日			于 2009 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)
公司类贷款	3,976,865	56,090	1.41	3,351,315	57,178	1.71
短期贷款	1,160,747	22,373	1.93	915,674	29,143	3.18
中长期贷款	2,816,118	33,717	1.20	2,435,641	28,035	1.15
个人贷款	1,368,811	5,920	0.43	1,088,459	7,208	0.66
个人住房贷款	1,091,116	2,966	0.27	852,531	3,600	0.42
个人消费贷款	78,881	962	1.22	78,651	1,329	1.69
其他贷款	198,814	1,992	1.00	157,277	2,279	1.45
票据贴现	142,835	-	-	228,361	-	-
海外业务	180,617	2,702	1.50	151,638	7,770	5.12
总计	5,669,128	64,712	1.14	4,819,773	72,156	1.50

于 2010 年 12 月 31 日, 公司类贷款不良率较上年下降 0.30 个百分点至 1.41%, 个人贷款不良率较上年下降 0.23 个百分点至 0.43%; 得益于本集团加强海外风险管理与大额风险暴露处置化解, 海外业务不良贷款大幅下降。

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日				于 2009 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
公司类贷款	3,976,865	70.15	56,090	1.41	3,351,315	69.53	57,178	1.71
制造业	978,816	17.27	22,193	2.27	803,302	16.67	21,413	2.67
交通运输、仓储和邮政业	647,332	11.42	6,219	0.96	519,078	10.77	3,382	0.65
电力、燃气及水的生产和供应业	518,327	9.14	4,424	0.85	486,094	10.09	3,991	0.82
房地产业	402,922	7.11	6,624	1.64	358,651	7.44	9,322	2.60
租赁及商业服务业	359,612	6.34	1,997	0.56	303,380	6.29	1,829	0.60
其中：商务服务业	353,326	6.23	1,979	0.56	301,502	6.26	1,742	0.58
水利、环境和公共设施管理业	216,168	3.81	1,909	0.88	206,175	4.28	1,595	0.77
建筑业	149,676	2.64	1,799	1.20	116,379	2.41	2,252	1.94
批发和零售业	214,800	3.79	5,080	2.36	146,693	3.04	7,391	5.04
采矿业	143,432	2.53	769	0.54	104,019	2.16	394	0.38
其中：石油和天然气开采业	13,422	0.24	41	0.31	4,599	0.10	61	1.33
教育	100,050	1.76	1,219	1.22	93,351	1.94	1,117	1.20
电讯、计算机服务和软件业	25,686	0.45	795	3.10	25,249	0.52	1,123	4.45
其中：电信和其他信息传输服务业	21,869	0.39	92	0.42	22,450	0.47	189	0.84
其他	220,044	3.89	3,062	1.39	188,944	3.92	3,369	1.78
个人贷款	1,368,811	24.15	5,920	0.43	1,088,459	22.58	7,208	0.66
票据贴现	142,835	2.52	-	-	228,361	4.74	-	-
海外业务	180,617	3.18	2,702	1.50	151,638	3.15	7,770	5.12
总计	5,669,128	100.00	64,712	1.14	4,819,773	100.00	72,156	1.50

2010年，本集团持续优化行业客户信贷准入退出标准，完善行业限额管理，不良率较高的批发和零售业、制造业、房地产业的不良率继续保持下降势头，分别较上年下降2.68、0.40和0.96个百分点。同时，积极落实银监会最新监管标准，严格政府融资平台贷款风险分类，基础设施相关行业不良贷款较上年有所上升，资产质量基础进一步夯实。

已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
已重组客户贷款和垫款	2,070	0.04	3,739	0.08

逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
逾期 3 个月以内	18,607	0.33	18,565	0.39
逾期 3 个月至 1 年	6,595	0.12	17,296	0.35
逾期 1 年以上 3 年以内	19,066	0.34	21,710	0.45
逾期 3 年以上	11,987	0.20	16,690	0.35
已逾期客户贷款和垫款总额	56,255	0.99	74,261	1.54

(%)	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日	于 2008 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	2.69	2.78	3.60
关注类贷款迁徙率	11.32	5.74	8.40
次级类贷款迁徙率	27.49	49.78	44.20
可疑类贷款迁徙率	12.51	11.20	11.56

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算，为集团口径数据。

5.1.4 现金流量表分析

经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流量净额为 2,593.61 亿元，较上年减少 1,642.18 亿元。其中，现金流入较上年减少 4,853.81 亿元，主要是客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额减少；现金流出较上年减少 3,211.63 亿元，主要是买入返售金融资产净增加额减少。

投资活动所用的现金流量

投资活动所用的现金流量净额为 3,451.36 亿元，较上年减少 723.55 亿元，主要是收回投资收到的现金增加额超出了投资支付的现金增加额。

筹资活动产生的现金流量

筹资活动产生的现金流量净额为 81.99 亿元，较上年减少 101.33 亿元。现金流入较上年减少 182.81 亿元，主要是本年 A+H 配股所募集资金略低于上年发行债券规模；现金流出较上年增加 81.48 亿元，主要分配现金股利所支付的现金增加。

5.1.5 重要会计估计和判断

本集团编制财务报表需要管理层做出判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债和收入、费用的列报金额。实际结果可能与这些估计有所不同。这些估计以及相关的假设会持续予以审阅。会计估计修订的影响会在修订当期以及受影响的以后期间予以确认。受估计及判断影响的主要领域包括：客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失、可供出售权益工具的减值、金融工具的公允价值、持有至到期投资的重分类、所得税等。上述事项相关的会计估计及判断，请参见本年报“财务报表”附注“重要会计政策和会计估计”。

5.1.6 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2010 年 12 月 31 日止年度净利润和于 2010 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

5.1.7 根据中国监管要求披露的相关信息

非经常性损益

(人民币百万元)	截至2010年12月31日止年度
固定资产处置净收益	455
抵债资产处置净收益	140
清理睡眠户净收益	592
利差补贴收入	531
捐赠支出	(65)
其他应收款减值准备转回收益	-
其他损益	(201)
非经常性损益合计	1,452
税务影响	(445)
影响少数股东净利润的非经常性损益	(3)
影响本行股东净利润的非经常性损益	1,010

公允价值计量项目

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

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

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

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

5.2 业务运作

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

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度		截至 2009 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	91,167	52.05	84,157	60.66
个人银行业务	30,590	17.46	23,311	16.80
资金业务	51,198	29.23	30,294	21.84
其他业务及未分配项目	2,201	1.26	963	0.70
利润总额	175,156	100.00	138,725	100.00

5.2.1 公司银行业务

下表列出公司银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	135,559	124,389	8.98
手续费及佣金净收入	28,563	19,884	43.65
其他业务收入	(1)	(169)	(99.41)
营业收入	164,121	144,104	13.89
营业税金及附加	(12,686)	(11,478)	10.52
业务及管理费	(37,443)	(31,538)	18.72
资产减值损失	(23,557)	(17,476)	34.80
营业利润	90,435	83,612	8.16
营业外收支净额	732	545	34.31
利润总额	91,167	84,157	8.33
	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日	
分部资产	4,343,277	3,879,101	11.97

公司银行业务分部利润总额较上年增长 8.33%至 911.67 亿元，占本集团利润总额的 52.05%，为本集团主要的盈利来源。随着公司类贷款的增长，利息净收入较上年增长 8.98%；随着单位结算、国内保理、电子银行等产品的快速发展，手续费及佣金净收入增

速达到 43.65%；由于业务较快发展和市场拓展力度的加大，业务及管理费较上年增长 18.72%；伴随着公司类贷款总量的增长和日趋审慎的拨备计提政策，资产减值损失较上年增长 34.80%。

公司类贷款投放控制有力，质量提升。于 2010 年末，公司类贷款余额 39,768.65 亿元，较上年增长 18.67%。重点保障小企业、网络银行贷款等战略业务需要，为玉树地震、吉林水灾等灾后重建安排专项计划，支持新疆跨越式发展和西部大开发，为公积金试点保障性住房建设安排专项资金。积极落实全行贷后管理年各项要求，严格把关信贷准入，公司类不良贷款余额 560.90 亿元，不良贷款率 1.41%，分别较上年下降 10.88 亿元和 0.30 个百分点，资产质量持续提升。

产能过剩行业和政府投融资平台贷款得到控制与清理。钢铁、平板玻璃、煤化工等六大产能过剩行业及造船业作为重点监控行业，贷款余额较上年末减少 192.55 亿元。对政府投融资平台贷款，严格贯彻落实监管要求，稳步推进平台解包还原、清查整改相关工作；细化平台客户贷款政策，对资产分类、拨备计提、资产风险权重等提出新的标准和管理要求；按照不同类别设置处置方案，逐户跟踪监测整改进度，确保限期整改；严把客户和项目准入关，仅对现金流充足的客户和国家重点项目进行信贷支持。通过以上措施，实现发展有序、风险可控。

房地产贷款低于整个公司类贷款增幅。严格执行名单制管理，新增总量得到有效控制，房地产业贷款余额 4,029.22 亿元，增幅 12.34%，低于公司类贷款增幅 6.33 个百分点。2010 年以来，政府调控政策陆续出台，以遏制投机、抑制房地产泡沫，保持房地产业健康发展。本行以此为契机，严格控制房地产贷款投放节奏和新增规模，保持房地产贷款稳健增长；合理引导信贷投向，适度降低房地产贷款集中度；持续优化贷款结构，确保新发放贷款主要用于住宅类项目，大力支持政府保障性住房建设；同时严格贷款发放条件，强化押品管理，加大不良贷款处置力度，不断提升房地产贷款资产质量。

新兴信贷业务和涉农贷款快速增长。中小企业贷款余额为 15,852.2 亿元、增幅 28.6%，大幅高于整个公司类贷款增速。网络银行业务取得新突破，先后与阿里巴巴、金银岛等电子商务平台合作，成功研发“e 贷通”、“e 单通”、“e 保通”等网络银行“e 贷款”系列产品，为超过 7000 家客户提供网络银行融资服务，贷款余额增幅达到 470%。国内保理业务持续高速增长，贷款余额增幅达 220%。并购贷款余额增幅 79.4%，带动并购重组财务顾问等手续费收入高速成长，综合收益大幅提高。涉农贷款快速增长，贷款余额 8,221 亿元，新增 2,326 亿元，新农村建设信贷业务正在稳步推进试点中。

公司类存款稳健增长，成本合理。公司存款余额 49,481.52 亿元，较上年末新增 6,446.43 亿元。本集团实施低成本竞争策略，活期存款新增 4,082.70 亿元，占整个公司类存款新增额的 63.33%；公司存款付息率 1.14%，维持在较低水平。

公司中间业务收入快速增长。全年实现手续费及佣金净收入 285.63 亿元，增幅达 43.65%，再创历史新高，占本集团中间业务收入的 43.19%。重点发展产品收入贡献突出，单位人民币结算、造价咨询、境内保函、承诺、国内保理等产品收入超过 10 亿元，国内保理业务收入较上年增长 227%。

• 机构业务保持快速发展势头。“民本通达”品牌获各方认同，教育、卫生等重点民生领域贷款余额达 2,154.15 亿元；代理中央财政授权支付业务量继续保持同业首位；

已累计发行各类社保卡 225 万张，产品覆盖面不断扩大。百易安业务实现手续费收入 17.66 亿元；鑫存管业务客户数突破 2,000 万户，实现手续费收入 5.36 亿元，存管客户数和手续费收入继续保持同业首位。银期直通车签约客户数量市场占比近 50%，高居同业首位。代理保险业务收入创历史新高，达到 36.64 亿元。代理资金信托计划资金收付业务收入 6.07 亿元，继续保持四大行首位。财务公司资金结算网络覆盖率提升至 90%，结算总量超过 14.98 万亿。

- **国际业务发展状况良好。** 外汇存款增长迅猛，新增额居同业首位。全年完成国际结算量 6,670.26 亿美元，较上年增长 43.42%，增幅在四大行中排名第一；实现收入 30.47 亿元，较上年增长 46.02%。贸易融资表内外余额合计 2,622.10 亿元，增长 52.76%。产品创新取得丰硕成果，成功推出了大宗商品融资套期保值、银行保单项下融资、跨境贸易人民币结算、应收账款池融资、外汇现金管理等一系列新产品。

- **投资托管业务再上新台阶。** 于 2010 年底，本行投资托管业务规模达到 13,079.42 亿元，增幅 31.31%；全年累计实现托管费收入 17.16 亿元。证券投资基金托管业务保持良好发展态势，托管基金 178 只，托管资产净值（含 QDII 基金）6,192.96 亿元，托管基金份额 5,721.13 亿份，均位居市场第二位。实业投资托管业务增长迅速，达到 3,621.67 亿元，较上年末增长 242.14%。证券集合计划托管业务规模达到 297.08 亿元，市场份额、托管只数、新增规模均位居市场第一位。企业年金基金托管规模 366.47 亿元，跃居市场第二位。

- **养老金业务快速成长。** 于 2010 年末，本行签约企业年金个人账户 265.9 万户，较上年末新增 73.3 万户；签约受托资产 140.7 亿元，较上年末新增 44.4 亿元。面向中小客户的“养颐乐”系列产品不断丰富，成功推出了 9 款“养颐乐”系列等企业年金产品，签约中小客户约 4,300 户，较上年末新增约 3,300 户，呈现高速发展的态势。成功研发员工薪酬延付计划管理产品“养颐四方”1 号，受到客户好评，推广效果良好。

- **资金结算业务发展强劲。** 本集团致力于为客户提供全面、周到的资金结算和现金管理服务。于 2010 年末，本集团对公结算账户 222.66 万户，同比新增 11.72 万户，实现人民币结算业务收入 64.40 亿元、增幅 67.44%。大力拓展结算卡市场，着力打造新一代现金管理业务系统，构建涵盖柜面、自助设备、电子平台在内的“三位一体”现金管理服务渠道。向市场推出对公一户通、结算卡、第二代现金池等现金管理新产品，丰富了本集团资金结算业务产品线，有效地提升了“禹道-智胜的现金管理”品牌市场影响，于 2010 年末，本集团现金管理客户同比增长了 90.00%。

5.2.2 个人银行业务

下表列出个人银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	70,497	62,817	12.23
手续费及佣金净收入	23,919	17,882	33.76
其他业务收入	628	268	134.33
营业收入	95,044	80,967	17.39
营业税金及附加	(4,668)	(3,638)	28.31
业务及管理费	(57,610)	(49,854)	15.56
资产减值损失	(2,176)	(4,164)	(47.74)
其他业务成本	-	-	-
营业利润	30,590	23,311	31.23
营业外收支净额	-	-	-
利润总额	30,590	23,311	31.23
	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日	
分部资产	1,361,904	1,073,608	26.85

个人银行业务实现利润总额较上年增长 31.23% 至 305.90 亿元，占本集团利润总额的 17.46%，较上年略有上升。随着个人贷款的较快增长，利息净收入较上年增长 12.23%；由于银行卡、电子银行、代理保险等业务的快速发展，手续费及佣金净收入较上年增长 33.76%；随着对个人业务资源投入量和价格的上升，业务及管理费较上年增长 15.56%；随着本集团风险管理技术和水平的不断提升，个人贷款整体质量较上年改善，资产减值损失较上年下降 47.74%。

个人存款保持稳定增长。2010 年，本行在开展旺季营销及专项营销活动的基础上，从源头上抓资金、抓客户，存款继续保持较快稳定增长。于 2010 年末，个人存款余额为 40,228.13 亿元，增速达 12.22%。新增存款呈现活期化趋势。新增存款中，活期存款占比达 63.82%，比上年同期增加了 14.89 个百分点。

个人住房贷款新增市场第一。本行个贷中心已建成 781 个，基本覆盖全国所有地级以上城市，专业化集中经营模式基本实现，风险控制能力、服务效率进一步提升。个人贷款增长 25.76% 至 13,688.11 亿元；不良贷款率 0.43%，较上年下降 0.23 个百分点。其中，个人住房贷款重点支持居民购买自住住房，增长 27.99% 至 10,911.16 亿元，资产质量表现优异，贷款利率稳步提高。2010 年，本行再次荣获《环球金融》杂志评选的“中国最佳房贷服务银行”奖，同时荣获《经济观察报》评选的“2009 年度中国最佳房贷服务银行”奖和《理财周报》评选的“最佳房贷银行”奖。

委托性住房金融业务市场份额继续保持同业领先。住房资金存款余额增长 12.59%至 4,178.98 亿元，公积金个人住房贷款余额增长 24.66%至 5,167.33 亿元，存贷款余额均位居同业第一。本行积极参与国家保障性安居工程建设，为住房公积金支持保障性住房建设项目贷款试点提供配套金融服务，取得全部 28 家试点城市承办资格；本行通过创新服务方式，巩固与各级住房资金管理部門的合作，丰富与本行商业按揭产品组合方式，支持中低收入居民住房消费需求，推广公积金联名卡和委托提取还贷，有效提升了本行“惠民安居、服务大众”的品牌形象。

借记卡新增发卡及消费交易额稳步提升。于 2010 年末，本行借记卡发卡总量达 2.92 亿张，较上年增加 4,112.14 万张。其中，理财卡发卡总量达 607.69 万张，较上年末新增 118.19 万张。实现借记卡消费交易额 13,036.53 亿元，同比增长 64.88%，实现手续费收入 71.78 亿元。

深入推进高端客户服务。于 2010 年末，本行高端客户总数较上年增长 34%，在个人客户金融资产中的占比由上年的 8%提高至 11%；私人银行客户较上年增长近 50%。本行大力发展高端客户专属化服务渠道，目前拥有财富管理中心 192 家、私人银行 10 家。积极拓展高端客户理财产品供应渠道，以基金公司专户理财和阳光私募信托为突破，在立足发挥本集团综合优势以及加强与其他基金、证券和信托公司合作基础上，第三方财富管理产品供应平台建设初见成效。

专栏：信用卡业务

本行自推出国际标准龙卡信用卡以来，秉持“以市场为导向，以客户为中心”的经营理念，从夺取未来零售业务战略主动权的高度推进信用卡业务发展，在市场影响力、产品竞争力、风险控制力、盈利能力和客户满意度等方面表现卓越。

领先的发展战略与经营业绩

本行信用卡业务采用“集中经营、集中管理、集中运作”的集约化经营模式以及“统一品牌和营销宣传、统一授信和风险控制政策、统一业务制度和操作流程、统一客户服务标准和规范、统一业务核算”的专业化运营模式，实现了健康、快速、可持续发展，以符合成熟市场发展规律的经营战略与管理模式，力争建设国际一流信用卡发卡银行。于 2010 年底，信用卡累计发卡 2,795 万张，实现消费交易额 4,065.21 亿元、增长 38.85%；贷款余额 554.40 亿元、增长 52.30%，累计客户数、消费交易额和资产质量等信用卡核心业务指标保持同业领先地位。

卓越的产品创新与品牌特色

本行信用卡品牌始终坚持以创新为产品和业务推进的核心驱动力，基于量体裁衣、分众定制、分层满足客户需求的创新策略，持续推出富有竞争力的多元化产品，构建并不断丰富标准卡、三名卡、特色卡、公益卡和商务卡五大类产品体系和购车、安居、商户、消费和邮购分期等五大类“龙卡分期付款”产品系列。其中，商务卡、大学生卡等 11 个产品项目成功注册商标，国内每千辆家用车销售中有 11 辆得到本行购车分期业务支持，龙卡信用卡连续多年在银行卡组织和主流媒体全国性评选活动中获得产品设计、市

场营销、品牌推广、风险管理等方面几十个奖项，不断提升本行市场影响力和品牌美誉度。

全方位的优质客户服务

本行始终致力于客户服务能力建设和客户体验改善，已形成涵盖 400/800/95533 电话、网站、电子邮件、手机短信等多渠道客户服务体系，为持卡人打造全方位各接触点的优质服务环境。国内首创推出动态客户服务自助语音菜单，同时通过争议处理、分期业务、粤语服务、英语服务、风险欺诈等受理专线为客户提供专业化服务。本行客户服务中心连续多年被中国国际呼叫中心与客户关系管理大会评为“中国最佳呼叫中心”，并在中国银行业协会组织的 2010 年度中国银行业优秀客户服务中心评选中荣获“最佳服务奖”。

长远审慎的风险管理策略

本行坚持长远审慎的风险管理策略，持续完善风险政策和管理机制，优化风险管理系统和工具，完善风险侦测和监控体系，加大对信用卡套现行为的打击力度，使信用卡风险管理工作不断向精细化方向发展。本行在业内率先应用风险评分以及欺诈和套现侦测等技术工具，从开卡、设置和修改密码、账单、短信提醒、失卡保障等各业务流程细节入手，通过一系列措施有效保护客户信息及用卡安全。

发展前景展望

在国家扩大内需和推动消费增长的新形势下，本行将秉承高度的社会责任感，抓住机遇，把信用卡业务建设成发展本行消费信贷业务的重要平台，全力打造“国内领先、国际一流”的龙卡信用卡品牌。

5.2.3 资金业务

下表列出资金业务分部主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	42,675	22,199	92.24
手续费及佣金净收入	11,898	9,518	25.01
公允价值变动收益	1,311	58	2,160.34
投资收益	1,133	3,643	(68.90)
汇兑损失	(1,591)	(378)	320.90
营业收入	55,426	35,040	58.18

营业税金及附加	(670)	(562)	19.22
业务及管理费	(2,903)	(3,240)	(10.40)
资产减值损失	(655)	(944)	(30.61)
营业利润	51,198	30,294	69.00
营业外收支净额	-	-	-
利润总额	51,198	30,294	69.00
	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日	
分部资产	4,684,227	4,449,759	5.27

资金业务利润总额较上年大幅增长 69.00%至 511.98 亿元，占本集团利润总额的 29.23%。随着投资总额和市场利率的企稳回升，利息净收入较上年大幅增长 92.24%；伴随着财务顾问、理财业务等产品的快速发展，手续费及佣金净收入较上年增长 25.01%；同时，受外币债券价格平稳回升影响，资产减值损失较上年下降 30.61%，这些都有益于资金业务利润总额的增长。

金融市场业务

金融市场业务影响力稳步提升。人民币资金运用方面，提高全行现金流变动预测能力，积极拓宽资金盈利渠道，调整资产摆布，把握投资进度和配置结构，严格防范利率风险与信用风险。货币市场交易额共计 13.75 万亿元，较上年增长 16.72%。国债、国家开发银行债券、中国进出口银行债券承销市场排名第一，中国农业发展银行债券承销市场排名第二；柜台国债业务市场排名第二；短期融资券和中期票据合计发行额市场排名第二。灵活调整交易债券组合规模，收益率领先基准指数。外币资金运用方面，抓住市场有利时机，减持高风险信用产品，严控交易对手信用风险，优化外币债券投资组合结构。

黄金业务市场地位持续夯实。本行黄金交易总量达 1,135.77 吨，同比增长 23.48%。账户金、贵金属租赁与自有品牌实物金市场占比持续提升，本行个人实物品牌金销售市场占比保持第一；黄金租借市场占比 40.30%；账户金市场占比 37.41%。

结售汇及外汇买卖业务市场份额扩大。2010 年，本行结售汇及外汇买卖业务交易量 3,089 亿美元，较上年增长 39.52%。其中，远期结售汇业务增长较快，交易量 425 亿美元、增速 78.09%，收入实现 7.12 亿元、增速 49.58%。积极承担银行间外汇市场做市商职责，做市交易收入同比大幅增加。代客结售汇业务市场份额连续 5 年提升，2010 年本行结售汇市场份额 11.56%，较上年提高 0.45 个百分点。

投资银行业务

2010 年，投资银行业务继续高速增长，实现收入 139.06 亿元，较上年增长 41.91%。通过理财产品、债务融资、财务顾问等多种方式为客户实现直接融资近 4,600 亿元。

财务顾问业务实现收入 72.52 亿元，其中并购重组、债务重组、上市及再融资顾问等新型财务顾问业务收入比重大幅提高，达 26.20 亿元，增幅 154%。本行为客户提供量

身定制的金融全面解决方案（FITS）在全行推广后成效显著，有力满足了客户不同发展阶段的金融需求。债务融资工具承销业务保持竞争优势，实现收入 7.89 亿元，较上年增长 16.72%，短期融资券承销额 1,262.45 亿元，市场占比 18.32%，连续五年保持累计承销量市场首位。

产业基金业务稳步推进，支持民生领域建设和战略性行业发展，成功完成医疗基金、文化基金、航空基金、环保基金和皖江基金等基金的设立工作。

2010 年，本行自主发行理财产品 271 期，当期实现收入 54.64 亿元；产品余额 3,262 亿元，同比增长 83.46%。针对监管政策的变化，加强理财业务风险管理，调整业务发展思路，加大创新力度，在同业率先推出“乾元一号-城乡通”股权投资类系列理财产品，推动“建行财富”外币类理财产品对高端客户的常规化发行，大力发展“乾元-中小企业信托贷款集合型理财产品”，推出上市公司股票增发类、结构化精选投资类、“乾元-日鑫月溢”高收益开放型等理财产品，支持国家城乡一体化进程，为中小企业拓宽融资渠道，满足客户多样化的投资需求。

5.2.4 海外业务及附属公司

海外业务

2010 年，本集团海外业务资产结构优化，筹资能力提升，手续费收入大幅增长。于 2010 年末，海外机构资产总额 2,728.29 亿元，较上年增长 16.36%。越南胡志明市分行、澳大利亚悉尼分行相继成立并对外运营，在莫斯科设立代表处的申请已获得俄罗斯中央银行批准。新加坡分行由离岸业务牌照升格为批发业务牌照。于 2010 年末，在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、胡志明市、悉尼设有 9 家海外分行，在莫斯科设有 1 家代表处，拥有建行亚洲、建银国际和建行伦敦三家经营性全资子公司。

主要附属公司

2010 年，本集团在已有基金、信托、金融租赁和投行等非银行金融机构的基础上，实施并购保险公司股权项目。同时，以服务三农、优化个人金融服务为己任，积极发展住房储蓄银行、村镇银行及境外的零售银行建设。目前，本集团已基本完成综合化经营的战略布局，不断提高市场竞争力，满足客户综合化服务需求，持续提高集团整体竞争力和盈利水平。目前，各子公司总体发展势头良好，业务规模稳步扩张，公司治理日益完善。截至 2010 年末，子公司资产总额 1,539.93 亿元，较上年增长 48.36%，实现净利润 21.66 亿元。

- 建行亚洲

中国建设银行（亚洲）股份有限公司是香港注册的 23 家持牌银行之一，是本集团在港澳地区的零售及中小企业业务平台，在港澳地区网点数量达到 50 家。

建行亚洲在严格控制风险的前提下，保持了较好的业务发展趋势。于 2010 年末，资产总额 869.24 亿元，较上年增长 21.23%，客户贷款和存款分别达到 673.77 亿和 603.15

亿元，分别增长 19.39%和 29.88%；不良贷款率 0.31%，不良贷款余额约 2.07 亿元，保持双降态势。净资产 140.35 亿元，实现净利润 4.88 亿元。

建行亚洲积极树立人民币专业服务商的市场形象，率先推出人民币存款优惠、人民币股票挂钩、货币挂钩等投资产品，连续推出三期人民币可赎回存款证，认购反响热烈。正式推出私人银行服务，为高端客户提供一站式的金融理财及家庭咨询服务。

建行亚洲（财务）有限公司（原美国国际信贷（香港）有限公司）信用卡再发卡工作全部完成，44 万信用卡客户开始使用建行新卡。信用卡子公司与建行亚洲业务整合进展顺利。

- 建信租赁

建信金融租赁股份有限公司由本行和美国银行共同出资设立，注册资本 45 亿元，持股比例分别为 75.1%和 24.9%。建信租赁是国内首批获得银监会批准开业的创新型金融租赁公司之一，主要经营融资租赁、接受承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、发行融资债券、同业拆借、向金融机构借款和境外外汇借款等业务。

2010 年，建信租赁不断开拓市场，加大产品开发力度，业务品种创新取得初步进展，完成首笔医疗设备售后回租融资租赁、首笔飞机和船舶融资租赁等。于 2010 年末，建信租赁资产总额 243.28 亿元，较上年增长 196.68%；净资产 49.07 亿元，较上年增长 3.59%；实现净利润 1.70 亿元，较上年增长 37.10%。

- 建银国际

建银国际是本行在香港全资拥有的子公司，从事投资银行业务，业务范围包括上市保荐与承销、财务顾问、企业收购兼并及重组、已上市公司再融资、直接投资、基金募集与销售、资产管理及投资咨询、证券经纪、市场研究、增发配售、内地投资咨询及产业基金等。

2010 年，建银国际实现收入 23.78 亿元，净利润 12.77 亿元，人均利润、资本回报率、成本收入比等财务指标均大幅优于香港同业平均水平。于 2010 年末，总资产 197.07 亿元，较上年增长 44.31%；净资产 86.47 亿元，较上年增长 22.28%。2010 年，建银国际加大收费类收入，加大承销和经纪业务投入力度，非投资类收入大幅提高，公司实现非投资类收入 9.23 亿元，占总收入的比例超过 35%。

- 建信信托

建信信托有限责任公司由本行与合肥兴泰控股集团有限公司、合肥市国有资产控股有限公司共同出资重组设立，注册资本 15.27 亿元，持股比例分别为 67%、27.5%和 5.5%。根据中国银监会批准的业务范围，主要开展资金信托业务，动产信托业务，不动产信托业务，有价证券信托业务，投资基金业务，资产重组，购并及项目融资业务，公司理财，财务顾问业务，证券承销业务，办理居间、咨询、资信调查业务，代保管及保管箱业务，自有资金贷款、投资、担保等业务。

2010年，建信信托积极推进产品创新，开发设计了证券投资类、股权投资类、优质应收账款类、个人财富管理类的新型信托产品。截至2010年末，公司受托管理信托资产规模660.16亿元，较上年增长139.58%；净资产43.84亿元，较上年减少1.15%；实现净利润1.74亿元，较上年增长141.43%。

- 中德住房储蓄银行

中德住房储蓄银行有限责任公司注册资本为10亿元，本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份公司分别持股75.1%和24.9%。中德住房储蓄银行开办吸收住房储蓄存款，发放住房储蓄贷款，发放个人住房贷款，发放以支持经济适用房、廉租房、经济租赁房和限价房开发建设为主的开发类贷款等业务，并将逐步开办吸收公众存款，发行金融债券，代理发行、兑付和承销政府债券，代理收付款项，代理销售基金，代理保险及国内外结算等业务。

2010年，中德住房储蓄银行住房信贷业务快速发展，住房储蓄产品销售业绩突出，特别是银团贷款、委托贷款等新产品创新方面取得突破性进展。于2010年末，中德银行资产总额82.13亿元，较上年增长129.67%；净资产9.84亿元，较上年增长2.61%；实现净利润2,499万元，较上年增长3,751万元。

- 建行伦敦

建行伦敦是建行在英国注册的全资子公司。2009年3月获得了英国金融服务管理局（FSA）颁发的银行牌照。主要业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务、英镑清算业务以及金融衍生产品和商品保值业务。

在发展初期，建行伦敦以“中国元素”作为细分市场的切入点，积极服务于中资在英机构、在华投资的英国公司，以及专注于中英双边贸易的企业客户，进一步拓展了建行在英国及欧洲地区的服务渠道。

依托伦敦这一全球金融中心在信息、产品、人才、服务、技术、法律及监管环境方面的优势，建行伦敦在英国各项业务得到了高速发展。截止2010年底，建行伦敦资产总额约49.37亿元，是上年的7.92倍；净资产12.24亿元，较上年增长99.67%；实现净利润负2,685万元。

- 建信基金

建信基金注册资本2亿元，本行、美国信安金融集团和中国华电集团公司持股比例分别为65%、25%和10%。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

2010年，公司顺利完成建信上证社会责任交易型开放式指数证券投资基金联接基金、上证社会责任交易型开放式指数证券投资基金、建信全球机遇股票型证券投资基金和建信内生动力股票型证券投资基金等四只新基金募集工作并已平稳运行。于2010年末，公司共管理13只基金产品，基金资产管理净值规模485.66亿元，较上年增长11.14%；净资产4.54亿元，较上年增长0.44%；公司经营成果良好，实现净利润1.01亿元，较上年增长33.85%。

2010年，建信基金荣获多项大奖，包括《中国证券报》等机构评选的“金牛债券投资基金公司”称号，建信稳定增利债券基金荣获“2009年度开放式债券型金牛基金”奖。

- 村镇银行

截至2010年末，本行已经主发起设立湖南桃江等九家村镇银行，注册资本金共计9.1亿元，本行出资4.54亿元。目前，九家村镇银行各项业务稳步推进，涉农服务特点突出，存款余额达到20.82亿元，贷款总额达到13.43亿元，均无不良贷款，净资产9.14亿元；净利润合计367万元。

各家村镇银行扎根“三农”，对完善当地农村金融服务体系，延伸服务网络，推动县域经济发展，起到有力的促进作用。针对农村普遍存在的贷款季节性强、财务资料缺乏、抵（质）押物不足等特点，各家村镇银行在风险可控的前提下，积极探索贷款品种、贷款方式、贷款操作流程的创新。根据当地经济特点，因地制宜地推出多项支农惠农政策，开发出农户联保贷款、林权抵押贷款、农业订单贷款、农业机械贷款、“乐农贷”、“乐特贷”等系列信贷产品，有效缓解了农户、小企业等弱势群体担保难、贷款难的问题，以实际行动支持新农村建设。

5.2.5 地区分部分析

下表列出本集团按地区分部划分的税前利润分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度		截至 2009 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	33,226	18.97	29,035	20.93
珠江三角洲	24,636	14.07	20,066	14.46
环渤海地区	27,186	15.52	22,905	16.51
中部地区	22,293	12.73	20,408	14.71
西部地区	24,057	13.74	25,889	18.66
东北地区	8,414	4.80	7,082	5.11
总行	32,131	18.34	12,057	8.69
海外	3,213	1.83	1,283	0.93
税前利润	175,156	100.00	138,725	100.00

下表列出本集团按地区分部划分的贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	1,321,708	23.31	1,136,447	23.58
珠江三角洲	858,420	15.14	728,639	15.12
环渤海地区	1,008,340	17.79	859,885	17.84
中部地区	922,185	16.27	782,763	16.24
西部地区	963,636	17.00	819,337	17.00
东北地区	350,584	6.18	299,385	6.21
总行	63,638	1.12	41,679	0.86
海外	180,617	3.19	151,638	3.15
客户贷款和垫款总额	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00

下表列出本集团按地区分布划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2010年12月31日		于2009年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
长江三角洲	1,895,511	20.89	1,655,361	20.69
珠江三角洲	1,435,742	15.82	1,256,578	15.71
环渤海地区	1,662,231	18.32	1,486,628	18.58
中部地区	1,602,656	17.66	1,402,718	17.53
西部地区	1,645,659	18.13	1,420,149	17.75
东北地区	668,217	7.36	600,838	7.51
总行	60,949	0.67	65,963	0.82
海外	104,404	1.15	113,088	1.41
客户存款	9,075,369	100.00	8,001,323	100.00

下表列出本集团资产、分支机构和员工的地区分布情况。

	于2010年12月31日					
	资产规模 (人民币百万元)	占比 (%)	机构数量 ¹ (个)	占比 (%)	员工数量 ¹ (人)	占比 (%)
长江三角洲	2,054,133	19.00	2,237	16.66	47,369	15.09
珠江三角洲	1,663,001	15.38	1,679	12.51	36,802	11.73
环渤海地区	1,913,481	17.70	2,181	16.25	53,625	17.09
中部地区	1,672,191	15.47	3,260	24.28	70,360	22.42
西部地区	1,717,538	15.89	2,696	20.08	63,882	20.35
东北地区	694,294	6.42	1,359	10.12	34,987	11.15
总行	4,781,069	44.23	3	0.02	6,355	2.02
海外	272,829	2.52	10	0.08	487	0.15
抵销	(3,976,044)	(36.78)				
未分配资产	17,825	0.17				
合计	10,810,317	100.00	13,425	100.00	313,867	100.00

1. 为本行数据。

5.2.6 分销渠道

于2010年末，本行境内营业机构总计13,415个，包括总行、一级分行38个、二级分行297个、支行7,988个、5090个支行以下网点及专业化经营的总行信用卡中心。安装运行自动柜员机39,874台，较上年增长10.70%。已投入运营自助银行9,677家，较上年末增长19.06%。

零售网点二代转型顺利推进，完成二代转型的网点达4,000家，转型网点专职客户经理月均产品销售额占所在网点销售额比例超过67%。VIP客户服务满意度不断提升，个人业务发展的重心逐步从“销售产品”向“经营客户”转变。

专栏：电子银行

本行高度重视电子银行发展，通过近年来跨越式发展，电子银行已经成为本行的交易主渠道，是本行服务客户的重要手段和引领金融产品创新的重要源泉，有力地促进了本行战略转型和核心竞争力的提升。

目前，本行已经形成包括网上银行、电话银行、手机银行（含短信金融服务）等业务的电子银行服务体系。其中，网上银行为个人和企业客户提供近300项服务，手机银行全面覆盖国内三大运营商手机客户，适用市场上大部分手机机型，业务规模和产品创新水平领先国内同业。同时，本行加强研究互联网技术，分析网络客户需求，积极推进互联网模式下的金融产品创新，完善电子银行服务手段，提高客户服务能力。

加强电子银行渠道建设

• 网上银行

本行个人网上银行客户达5,705万户，本年新增1,746万户，交易额8.75万亿元，同比增长191%。2010年，个人网上银行推出全新个人网银登录页面，新增储蓄国债服务，推出“账号支付”网上支付产品，实现普通客户可以通过网上银行购买理财产品，优化基金、银期直通车、转账汇款等功能，推出“超级网银”实时跨行查询转账、信用卡跨行还款、在线签约等服务，为客户提供更加优质便捷的个人服务，有力地提升了客户体验。

本行企业网上银行客户达93万户，本年新增24万户，交易额55万亿元，同比增长67%。2010年，企业网上银行推出企业网银海外业务和理财产品销售服务，提供全新电子对账版本，实现银证期通、网银托管、e保通、e付通等服务，企业网上银行服务能力进一步提升。

• 电话银行

本行电话银行客户达到7,192.47万户，本年新增1,754.84万户，交易额2,562.74亿元，同比增长33.60%，交易量4.26亿笔，同比增长14.98%。2010年，电话银行服务功能不断扩展，新增自助语音系统的基金定投、账户金查询和双向挂单等功能，不断提升理财服务支持能力；同时，推广手机进线绑定功能，客户只需验证电话银行密码即可进行

交易，显著改善客户体验；持续优化基金、账户金和国债的买卖撤销、查询功能。

• 手机银行

手机银行客户达到2,244万户，本年新增816万户，交易额4,910亿元，同比增长99%。2010年，手机银行推出全新WAP手机银行支付服务和iPhone客户端版服务，实现全国手机话费实时缴费业务。手机银行服务更加丰富，同业领先地位进一步巩固。

另外，本行不断推进短信金融服务产品创新，推出了基金、黄金、外汇等资讯短信通知服务和信用卡彩信账单服务，实现短信信用卡还款功能。

创新和拓展互联网业务

随着互联网技术的发展和电子商务的兴起，本行顺应客户需求，依托互联网技术，大力推进电子银行的产品创新服务，强化电子商务商户拓展，推出网络银行服务，做好对网络客户的资金结算和融资服务。

2010年，本行大力拓展电子商务市场，丰富网上商城服务。网上支付业务继续呈现快速发展的态势，商户质量和结构不断优化提高。截至年末，本行网上支付商户数总计1,755户，本年新增440户，业务规模保持快速增长的势头。2010年，建行网上商城新增“品牌折扣馆”、“户外运动馆”、“红酒品鉴馆”等多个特色栏目，受到广大用户的欢迎。

巩固和完善电子银行渠道客户服务体系

在不断提高物理网点客户服务能力的同时，本行着力加强电子银行渠道的客户服务能力，巩固和提高95533客户服务水平，开辟网站信息和需求受理服务，创新推出微博服务，以丰富客户服务手段。

• 95533客户服务

2010年，本行95533客户服务专线平均接通率达81.89%，客户投诉同比下降20.96%，顺利完成世博会和亚运会的客户咨询、服务工作，获得社会各界高度评价。2010年，在中国电子金融产业联盟组织的服务评比中，本行荣获了中国电子金融最佳电话银行“金爵奖”。

• 互联网网站客户服务

2010年，本行互联网网站单月日均访问量突破2,000万，单日最高访问量达到2,656万，为客户提供了优质便捷的在线金融服务。另外，本行着力加强“网站留言板”和“建行工作室”等网络沟通和服务，2010年“网站留言板”受理客户留言24.39万笔，“建行工作室”受理5.51万条发帖，“建行工作室”自开设以来，始终保持100%的回复率，保证了客户服务质量。

• 微博服务

微博作为web2.0时代重要的网络交互方式，为创新营销方式，加强客户服务，扩大“e路通”品牌知名度，本行于2010年8月正式开通了电子银行新浪官方微博。通过微博

服务，向客户和粉丝推介产品和服务，宣传营销活动信息，解答客户提问和开展话题互动，得到了各界的好评。

5.2.7 信息技术

自动化运维水平显著提升。2010年，国际卡、个人先进贷款、重要客户系统、证券等关键系统可用率均达100%，成功完成了“世博”及亚运会等重大活动期间的安全运行保障工作。基础设施环境进一步优化。通过应用系统上收整合，优化系统部署结构，有效降低运行风险并控制成本。

积极支持配合各项业务战略的落实：

- 支持金融产品创新。推出企业级电子商务支付服务产品“E 商贸通”，为第三方商户提供支付、清算一体化服务解决方案；推出 e 保通、e 点通、e 商通等多项新产品，为中小企业提供多种融资服务。

- 提供贴心金融服务。建成现金管理系统，向 7,610 家公司及机构类客户提供持续、稳定的结算及现金管理服务；推出 PDA 网点信息服务功能，提高网点销售效率与成功率，明显改善了本行网点信息服务的客户体验。

- 提升风险管理水平。操作风险管理系统完成全行推广，金融市场业务风险管理、新一代资产负债管理系统相继投产，信用风险内部评级体系和组合风险管理持续优化，监管资本计算及报告披露系统建成。

5.2.8 员工及人力资源管理

截至2010年末，本行共有员工313,867人，其中，大学本科以上学历140,562人，占44.78%。此外，本行还有劳务派遣用工38,763人，需本行承担费用的离退休职工为37,137人，子公司员工约3,200人。

以下是本行员工分别按年龄、学历、职责划分的结构情况:

类别	细分类别	员工数	占总数百分比 (%)
年龄	30岁以下	65,213	20.78
	31至40岁	117,481	37.42
	41至50岁	100,158	31.91
	51至59岁	30,902	9.85
	60岁以上	113	0.04
学历	博士研究生	314	0.10
	硕士研究生	9,995	3.18
	大学本科	130,253	41.50
	大学专科	120,849	38.51
	中专	27,301	8.70
	高中及以下	25,155	8.01
职责	公司银行业务	38,898	12.39
	个人银行业务	158,751	50.58
	金融市场业务	339	0.11
	财务会计	23,933	7.63
	管理层	15,758	5.02
	风险管理、内审、法律和合规	11,270	3.59
	信息技术	18,643	5.94
	其他	46,275	14.74
总计		313,867	100.00

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

本行涉及员工薪酬管理的重要分配制度或重大事项需提请董事会审定，董事会设立提名与薪酬委员会，专门审议涉及公司薪酬制度和方案、年度薪酬总量控制原则、董事、监事及高级管理人员的薪酬分配方案、年度薪酬标准、绩效考核方案与年度考核结果等方面的议案。涉及薪酬分配的重大议案还须经股东大会表决通过，或报上级管理机构履行批准备案程序。根据国家相关政策，对董事、监事及高级管理人员实行绩效薪酬

延期支付。本行还制定了相关办法对因违规失职行为受到纪律处分或其他处理员工和对因轻微违规行为受到积分处理员工的薪酬进行扣减。

本行不断加大培训资源的投入，大规模开展员工培训。既注重全面，坚持全员培训、整体推进，又突出重点、分类分级，对主要经营管理人员重点培训，后备管理人员强化培训，急需专业技术人员抓紧培训，基层员工加强培训。2010年，本行共举办境内外各类培训 26,393 期，培训 122.5 万人次。

5.3 风险管理

专栏：以实施新资本协议为契机提升全面风险管理能力

近年来，本行大力推进实施巴塞尔新资本协议工作，取得重要进展。2011年本行将根据监管要求正式向银监会申请实施新资本协议。本行实施新资本协议不仅着眼于满足监管要求，更侧重于以此提升自身的全面风险管理能力，促进专业化、精细化管理，支持业务发展和创新，增进价值创造。

形成覆盖对公、零售、小企业的风险评级体系。本行立足于中国市场和自身积累的数据，自主研发和建立了内部评级模型和系统。针对不同客户群的特点，分别建立了 27 个对公客户和小企业客户信用评级模型、9 张零售评分卡（包括申请评分卡、行为评分卡、客户评分卡），完成系统上线运行；优化完善债项评级工具，实行十二级风险分类。目前新一代内部评级体系已运用到银行经营管理中，为信贷政策、客户选择、风险分类、贷款定价、审批决策、贷后管理、信贷结构调整等提供风险计量支持。

完善风险政策体系，科学指导客户选择与风险管控。基于全行统一的风险偏好，从行业、区域、客户、产品等维度不断完善“进、保、控、压、退”的信贷政策框架。依托经济资本、行业限额等技术工具，引导各级行优化风险资产总量和结构，提高资产组合的抗风险能力和价值创造能力。优化市场风险管理政策，并延伸到本币债券、外币债券、交易对手、交易员管理等范畴，明确市场风险承担边界，完善风险止损机制。建立操作风险管理政策体系，规范操作风险识别、评估、控制/缓释、监测和报告等机制，推动操作风险自评估、关键风险指标和操作风险损失数据库等基础建设。此外，建立健全流动性风险、声誉风险等管理政策。目前，已初步形成一套契合本行业务情况、符合巴塞尔新资本协议要求的风险管理政策体系。

风险管理融入业务流程，提高风险管控能力。依托技术工具以及风险经理和客户经理“平行作业”等机制安排，将风险识别、评价、监测、管控等管理活动内嵌到业务流程中，提高风险管理的效率。大力推进风险安排方案与客户服务方案、产品创新方案的有机融合，增强对市场的响应能力以及对客户的服务能力。例如，信用卡业务通过将评分卡与业务流程紧密结合，自动生成“影子额度”，使得符合条件的调额度客户审批时间由过去 2-3 个工作日缩短到几分钟。

推进风险管理技术的深化运用，增进价值创造。依托风险计量等基础技术平台，着力完善风险管理“工具箱”，支持和服务业务发展创新。例如，在客户评级和风险计量的基础上，开发了贷款风险成本计算器等实用工具，帮助业务人员定量分析风险成本，进行科学定价；依托组合风险管理系统，实现组合层面和单笔交易层面的风险调整后收益（RAROC）计算，为经营管理提供决策支持。通过风险管理工具的深化运用，将技术转化为生产力，促进银行价值创造能力的提升。

借助新资本协议项目的推进，基础管理再上一个新台阶。本行实施新资本协议总体规划提出的 50 多个项目建设已基本完成。内部评级基本覆盖全行客户；完成了 20 个现有系统的改造、6 个新系统的建设，组合风险管理系统、金融市场业务风险管理系统、操作风险管理信息系统、风险加权资产计算及新资本协议监管报表系统等相继上线，搭建起全行风险管理的综合平台；建立数据质量管控机制，制定操作风险损失数据管理制度等，大大提升了数据基础管理水平。实施新资本协议将为本行的长远可持续发展打下一个坚实的基础。

2010 年，本行加快全面风险管理体系建设，优化风险政策，调整信贷结构，着力强化贷后、表外、海外、押品、并表等环节基础管理，推进风险计量技术工具的研发和运用，增强主动选择风险、科学安排风险的能力。通过积极主动的风险管理支持业务发展和创新，提升银行的价值创造能力。

5.3.1 风险管理架构

本行董事会下设风险管理委员会，负责制定风险战略和风险管理政策，并对实施情况进行监督，定期对整体风险状况进行评估。

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

总行层面。首席风险官在行长的领导下，负责组织推进银行全面风险管理。在首席风险官的领导下，风险管理部负责风险政策制度建设、风险分析计量等工作。风险管理部下设市场风险管理部，专门负责金融市场业务的风险管理。风险管理部还设海外机构风险管理团队，派驻到海外机构管理部，专职负责海外机构风险管理。授信管理部负责授信业务审批和信用风险的监控。总行其他部门在各自职责范围内履行相应的风险管理职责。

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

5.3.2 信用风险管理

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

2010年，本行进一步完善信贷政策体系，发挥区域比较优势，优化信贷资产组合结构；着力强化贷后、表外、海外、押品、并表等环节基础管理，提升风险管控能力；完善授信审批机制，加强重点领域的风险监控和排查；大力推进风险评级等技术工具的研发和应用，提升精细化管理水平。全行贷款质量稳定向好，风险抵补能力进一步提升。

加快信贷结构调整。针对国家宏观调控政策和经济金融形势发展变化，本行制定下发2010年信贷政策和结构调整方案，传导统一的风险偏好，从行业、区域、客户、产品等维度细化“进、保、控、压、退”政策要求，发挥各区域比较优势，指导客户选择和风险排序，全行信贷资产组合结构得到进一步优化。2010年实施主动信贷退出1,045亿元。

强化基础管理。强化贷后管理，明确岗位职责，加强风险预警提示，落实规定动作，建立贷后管理长效机制。强化表内外信用风险敞口统一管控，将表外信贷业务纳入行业限额管理；制定表外业务减值准备计提办法，健全风险抵补机制。推广运用押品管理系统，梳理规范押品准入标准和管理要求。加强子公司并表风险管理，建立子公司重大风险事件应急响应和报告机制。

加强海外机构授信管理。制定海外机构授信业务风险底线，开展海外机构跨区域授信业务风险监控，重点强化内控、合规、风险报告等方面的管理，推进信用评级等基础工具的应用。

做好重点领域风险管控。严控产能过剩行业的信贷投放，执行风险限额零新增；审慎管控地方政府融资平台授信风险敞口，落实还款来源和担保措施，持续跟踪监控；严格房地产行业客户准入标准，加强房地产市场跟踪监测，开展风险压力测试。

优化审批和授信管理流程。成立专门审批团队，加强对重点领域审批把关；优化授信业务风险监测系统，针对授信业务流程受理、审批和发放等关键环节强化监控；完善集团客户统一授信模式，改进小企业客户授信流程，提高授信质量和效率；梳理贷前管理流程，改进贷前风险评估评价。

推进风险管理技术工具的研发和运用。建立覆盖公司、小企业、零售客户的评级模型和系统，并运用到业务经营、风险定价、信贷审批、风险分类、绩效考核等工作中；优化经济资本、行业风险限额管理，开发组合风险管理系统；持续开展重点领域的压力测试，为经营决策提供支持。

信用风险集中程度

2010年，本行加强集团授信集中度管理，对集团客户及下属成员单位的贷款集中度进行持续监控，确保满足监管要求。

于2010年12月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的2.76%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的16.00%，均符合监管要求。

贷款集中度

	监管标准	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日	于 2008 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例 (%)	≤ 10	2.76	3.09	3.68
最大十家客户贷款比例 (%)	≤ 50	16.00	18.94	20.72

借款人集中度

下表列出于所示日期，本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	所属行业	于 2010 年 12 月 31 日	
		金额	占贷款总额百分比 (%)
客户 A	铁路运输业	21,059	0.37
客户 B	电力、热力的生产和供应业	14,047	0.25
客户 C	道路运输业	13,079	0.23
客户 D	道路运输业	11,626	0.21
客户 E	道路运输业	11,433	0.20
客户 F	公共设施管理业	10,901	0.19
客户 G	道路运输业	10,726	0.19
客户 H	公共设施管理业	10,100	0.18
客户 I	道路运输业	10,004	0.18
客户 J	公共设施管理业	9,031	0.16
总额		122,006	2.16

5.3.3 流动性风险管理

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团流动性风险管理目标是在满足监管要求的基础上，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全，同时充分、合理运用资金，提高资金使用效率。

2010 年，人行六次提高法定准备金率，并通过公开市场持续净回流资金，银行间市场资金面由相对宽松转为紧张。受此影响，本集团流动性水平虽然有所波动，但通过采取各项有效措施，资金备付率始终保持在合理水平，保证了正常支付与清算。

下表为本集团本外币流动性比率，即流动性资产与流动性负债期末余额的比率。

(%)		标准值	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
流动性比率	人民币	≥ 25	51.96	49.63	52.74
	外币	≥ 25	57.20	61.86	109.84

为减轻宏观经济环境对流动性的影响，本集团根据资金情况适时采取应对措施，加强流动性风险管理限额管理，调整债券投资、买入返售、存放同业等对流动性影响较大的相关产品运用额度，灵活调剂头寸余缺，提高资金收益。本集团定期进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	于2010年12月31日							
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,628,890	219,139	-	-	-	-	-	1,848,029
存放同业款项及拆出资金	-	53,210	74,247	9,638	5,135	50	-	142,280
买入返售金融资产	-	-	99,961	60,954	20,160	-	-	181,075
客户贷款和垫款	28,796	68,102	182,745	395,284	1,278,290	1,504,855	2,067,954	5,526,026
投资	41,733	-	83,715	330,340	517,169	1,007,443	926,374	2,906,774
其他资产	124,387	47,792	3,613	5,664	9,779	5,520	9,378	206,133
资产总额	1,823,806	388,243	444,281	801,880	1,830,533	2,517,868	3,003,706	10,810,317
负债								
向中央银行借款	-	1,781	-	-	-	-	-	1,781
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	518,773	77,774	16,846	61,039	75,377	-	749,809
交易性金融负债	-	2,926	3,043	6,896	24	2,347	51	15,287
卖出回购金融资产	-	-	2,868	2,000	54	-	-	4,922
客户存款	-	5,162,475	809,818	775,614	1,949,539	367,799	10,124	9,075,369
已发行债务证券	-	-	794	898	6,569	5,149	79,905	93,315
其他负债	243	76,817	8,056	15,598	58,579	3,946	5,690	168,929
负债总额	243	5,762,772	902,353	817,852	2,075,804	454,618	95,770	10,109,412

2010年净头寸	1,823,563	(5,374,529)	(458,072)	(15,972)	(245,271)	2,063,250	2,907,936	700,905
2009年净头寸	1,336,006	(5,051,783)	13,717	51,492	389,074	1,638,064	2,182,450	559,020

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于2010年12月31日，本集团各期限累计缺口7,009.05亿元，较上年增加1,418.85亿元。尽管实时偿还的负缺口为53,745.29亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

5.3.4 市场风险管理

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

2010年，本行着力完善市场风险政策制度体系，改进风险监控模式，推进计量工具和系统建设，强化基础管理，提升市场风险管控能力。

完善市场风险政策制度体系。优化市场风险政策和限额管理机制，并延伸到本币债券、外币债券、交易对手、交易员管理等范畴，建立本币债券投资差别化审批机制，完善市场风险政策制度框架。

优化风险监控模式。健全现场和非现场相结合的风险监控机制，针对代客资金交易业务、代客理财业务等开展现场检查；做好风险跟踪，及时向交易前台发布风险提示；规范交易录音电话管理，进一步做实风险监控职能；改进市场风险报告机制，增强风险响应能力。

推进市场风险计量技术工具建设。金融市场业务风险管理信息系统上线运行，建成全行金融市场业务数据集市；确立市场风险计量规则以及各类产品的估值、验证模型，加强风险价值（VaR）等风险指标的应用分析，提升全行市场风险管理的专业化水平。

风险价值分析

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

(人民币百万元)	2010 年				2009 年			
	年末	日均	最高值	最低值	年末	日均	最高值	最低值
人民币交易账户组合								
利率风险	2	18	56	2	9	14	26	3
人民币可供出售债券								
利率风险	1,146	765	1,147	394	404	391	532	250
外币交易账户组合								
利率风险	29	19	21	19	146	154	146	119
汇率风险	163	67	163	28	1,120	691	1,120	626
组合分散风险	(27)	(14)	(19)	(10)	(104)	(113)	(104)	(120)
	165	72	165	37	1,162	732	1,162	625
外币可供出售债券								
利率风险	100	112	145	82	329	462	672	313

利率风险管理

利率风险是指利率水平的变动使银行财务状况受到不利影响的风险。本行利率风险的主要来源是资产负债组合重定价期限结构的错配。

2010 年本集团围绕新资本协议的实施，致力于健全利率风险管理机制，提升利率风险管理能力。一是完善利率风险管理制度体系，制定了利率风险管理办法和压力测试指引。二是优化了资产负债管理系统，能够基于系统监测全行利率执行情况和错配敞口，计量重定价风险、收益曲线风险、基差风险和选择权风险。三是加强利率风险的日常管理，综合运用转移价格、差别化定价等手段较好控制了全行付息成本，促进净息差的稳定增长。

本集团评估利率风险的主要工具包括利率敏感性缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等，设置了利率曲线平移、扭转、利差收窄、阶段性调息等多种情景，并在部分情景中考虑了新业务及客户行为的影响。2010 年本集团整体利率风险水平控制在设定的边界范围之内。

利率敏感性缺口分析

本集团利率敏感性缺口按下一个预期重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表：

(人民币百万元)	于 2010 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	1,848,029	65,649	1,782,380	-	-	-
存放同业款项及拆出资金	142,280	-	138,366	3,864	50	-
买入返售金融资产	181,075	-	160,915	20,160	-	-
客户贷款和垫款	5,526,026	-	2,753,781	2,682,962	21,099	68,184
投资	2,906,774	31,269	595,367	660,904	886,509	732,725
其他资产	206,133	206,133	-	-	-	-
资产总额	10,810,317	303,051	5,430,809	3,367,890	907,658	800,909
负债						
向中央银行借款	1,781	-	1,781	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	749,809	-	679,934	31,497	38,378	-
交易性金融负债	15,287	2,926	9,963	51	2,347	-
卖出回购金融资产	4,922	-	4,868	54	-	-
客户存款	9,075,369	41,602	6,708,141	1,951,209	367,097	7,320
已发行债务证券	93,315	-	7,563	3,401	2,446	79,905
其他负债	168,929	168,929	-	-	-	-
负债总额	10,109,412	213,457	7,412,250	1,986,212	410,268	87,225
2010 年利率敏感性缺口	700,905	89,594	(1,981,441)	1,381,678	497,390	713,684
2010 年累计利率敏感性缺口			(1,981,441)	(599,763)	(102,373)	611,311
2009 年利率敏感性缺口	559,020	70,115	(2,037,268)	1,786,844	96,330	642,999
2009 年累计利率敏感性缺口			(2,037,268)	(250,424)	(154,094)	488,905

截至 2010 年 12 月 31 日，本集团 1 年（含）以内累计利率敏感性缺口为负 5,997.63 亿元，负缺口较上年末扩大 3,493.39 亿元，主要原因是短期限存款增长较快，买入返售金融资产、存放同业款项大幅减少；1 年以上利率敏感性缺口为 12,110.74 亿元，正缺口较上年末扩大 4,717.45 亿元，主要原因是债券投资组合久期的延长。

利息净收入敏感性分析

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

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点 (活期利率不变)	下降 100 个基点 (活期利率不变)
2010 年 12 月 31 日	(34, 771)	34, 771	21, 214	(21, 214)
2009 年 12 月 31 日	(30, 230)	30, 230	17, 285	(17, 285)

汇率风险管理

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

2010年建行对资产负债管理系统中汇率风险管理模块进行优化，并已成功上线。系统进一步完善了汇率风险敞口计量的方法论，使计量准度、精度大幅提高；开发了汇率风险情景模拟和压力测试的高级功能；支持汇率类衍生产品价值重估和风险价值计量。

5.3.5 操作风险、声誉风险管理及并表管理

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

2010年，本行着力强化操作风险自评估，扩大自评估的业务覆盖范围，做好关键风险点监控检查，重点对柜面业务等开展专项自评估；加快操作风险工具和系统建设，操作风险管理信息系统（一期）上线，建立统一的操作风险管理应用平台和综合分析信息平台。强化业务持续性管理政策、应急响应及灾难恢复等制度体系，完善应急预案并组织开展演练，以保障业务平稳运行。

违规行为的报告和监控

截止2010年末，本行总部共接获4宗员工侵害本行或客户资金的职务犯罪的案件报告，金额总计503.68万元；其中，涉及金额100万元或以上的2宗，金额合计429万元。涉案宗数和涉案金额较上年均有所下降。

反洗钱

本集团认真贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，有效履行反洗钱各项法定义务。通过组建机构、充实人员、建立制度、健全流程、开发系统、强化培训、实施检查、落实整改等各种措施，完善内部控制，增强风险意识，提高操作技能，构建起符合监管要求和本行运营情况的反洗钱内控体系和工作流程。

2010年，本集团继续完善反洗钱内部控制制度，通过建立反洗钱业务手册，进一步规范 and 强化反洗钱业务操作。遵循“了解你的客户原则”，有效开展客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存工作。积极推行风险为本的反洗钱策略，稳步推进客户洗钱风险等级分类工作，加强对高风险客户和业务的监测与分析，提升反洗钱工作的有效性。加强可疑交易的人工甄别和判断，科学应用信息技术手段，积极向中国反洗钱监测分析中心报告大额交易和可疑交易报告，不断提升反洗钱数据报送质量。高度重视反洗

钱培训和宣传，切实提高全员反洗钱意识与技能。大力支持配合有关政府部门打击洗钱和恐怖融资的各项活动，并在有关工作中受到监管部门的表扬。

声誉风险管理

重视声誉风险管理，颁布实施声誉风险管理办法，全年未发生重大声誉风险事件。

并表管理

并表管理是指本行在单一法人管理的基础上，对本集团的资本、财务以及风险进行全面和持续的管理，以识别、计量、监控和评估本集团的总体风险状况。并表管理要素涵盖资本充足率并表管理、大额风险暴露并表管理、内部交易并表管理、流动性风险并表管理、操作风险并表管理、声誉风险并表管理、跨境风险并表管理等。

2010年，本行进一步健全并表管理组织架构，逐步完善并表管理制度，强化资本约束、大额风险暴露和内部交易管理，构建涵盖各类附属机构的风险管理体系，并表管理水平不断提高。

健全并表管理组织框架，完善相关制度建设。制定《中国建设银行并表管理办法》及相关规定，进一步健全了并表管理组织框架及相关制度安排。本行董事会承担并表管理的最终责任，高级管理层负责并表管理的组织实施，股权投资与战略合作部负责全行并表管理工作的统筹协调工作，各并表要素管理部门分别担负起并表要素的管理职责，各附属机构负责落实各项并表管理要求。

强化资本约束，提高资本充足率管理水平。通过修订相关制度，进一步明确集团资本充足定期评估程序，确保集团的资本水平持续满足内外部管理要求。

细化大额风险暴露并表管理，扩大限额管理的覆盖面。强化集团客户大额授信风险暴露监控工作，按季监控本集团十大单一客户和十大集团客户授信集中度风险；加强海外机构及子公司信贷资产质量监控，对海外机构的批发贷款、贸易融资、债券投资授信业务规定相关具体底线要求；优化集团客户授信和信贷集中度管理，以授信集中度、大额风险暴露为重要标尺，制定差异化的客户审批策略，持续优化集团客户授信模式。

加强内部交易并表管理，建立健全防火墙制度。以保证交易的公允性为基础，建立集团内部交易的防火墙；优化关联交易申报和信息披露系统，提高全行内部交易内控水平。

构建涵盖各附属机构的风险管理体系。积极推进子公司风险管理体系建设，制定《中国建设银行并表子公司风险管理暂行办法》等制度，逐步实现以建设银行集团为风险管理对象，对银行集团总体风险的监督和管理。

优化管理信息系统，逐步满足并表管理要求。通过建立统一的子公司报表报送平台等措施，逐步建立起满足内外部管理要求的并表管理信息系统。

5.3.6 内部审计

本集团内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制和风险管理的有效性、治理程序的效果、经营活动的效益性以及重要管理人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。实行相对独立、垂直管

理的内部审计体制，内部审计向董事会及其审计委员会负责并报告工作，向监事会和高级管理层汇报工作。在总行设立审计部，在各一级分行驻地设立39家派出审计机构，负责管理审计工作，实施审计活动。

2010年，内部审计部门围绕全行中心工作，突出重点、拓展领域，针对性地开展审计项目；创新技术方法，强化精细管理，深入推进内部审计专业化建设，认真履行了内部审计职能。

针对性地开展审计项目。组织实施了个人贷款基础管理审计、公司类贷款业务审计、现金和重要空白凭证管理审计、信用卡业务审计、集团并表管理审计等16大类系统性审计或审计调查项目，满足了监管机构的要求，强化了对重点领域和主要风险的审计。各审计机构根据驻地分行经营管理情况和风险状况，开展各类自选审计项目，进一步补充完善了审计覆盖面和深度。董事会、监事会、高级管理层高度重视相关审计发现，积极推动整改，优化制度、流程和IT系统，促进各分行和总行部门加强风险防控，提高经营的效率和效果。

不断拓展审计领域。倡导管理效益审计的理念，将其核心要素融入到各个审计项目和日常工作中，围绕促发展、增效益开展审计分析；及时关注新业务、新产品的风险状况，实施了针对代销第三方产品、贸易融资新产品的审计调查。

深入推进专业化建设。协调各专业审计团队，深入开展专题研究，完善对内部审计知识库和专业审计人才库的管理，加强专业化研究成果推广应用，提升审计队伍专业素质。成立巴塞尔新资本协议审计研究团队，跟进本行新资本协议实施进程，为实施相关审计做好基础性准备。

优化创新审计技术方法。持续优化非现场审计系统，推广非现场审计技术方法。开展非现场审计技能考试，扩充专业团队，培养专业人才。建立通用的任期经济责任审计信息平台，提高了工作效率。

开展内部控制评价。持续优化内部控制审计评价工具和标准，增强客观性和准确性，开展2010年一级分行内部控制审计评价项目。同时，根据董事会审计委员会委托，牵头实施整体内部控制自我评估工作。

完善内部审计规范。制定实施本行信息技术审计准则，规范信息技术审计流程，提高信息技术审计质量。

5.4 展望

2011年,全球经济复苏仍在继续,但存在较大的不确定性。新兴经济体仍是引领全球经济增长的主要动力,但新兴经济体需求增长尚不足以弥补发达经济体的需求缺口,未来全球增长速度在较长时期内还难以恢复至危机前水平。主要发达经济体公共债务、银行体系脆弱性可能威胁经济增长,失业率居高不下,贸易保护主义有所抬头,新兴市场经济体面临的通胀及资本流入压力加大。

我国国内消费升级和城镇化都在发展过程中,经济持续增长的动能较为充足。但也看到,我国内需回升的基础还不平衡,民间投资和内生增长动力仍需强化,持续扩大居民消费、改善收入分配、促进经济结构调整优化的任务依然艰巨。中国实施积极的财政政策和稳健的货币政策,将把稳定价格总水平放在更加突出的位置。人行对商业银行实施差别准备金动态调整措施,核心是将差别化准备金率与贷款增速、资本充足率挂钩,引导货币信贷回归常态,资本凸显成为约束风险资产增长的重要因素。

当前形势对本集团的经营将是机遇与挑战并存:一方面,经济发展方式转变和经济结构调整,将有利于建行推进信贷结构调整;综合化经营环境逐渐宽松,为拓展新型业务提供了难得的市场环境;利率、汇率市场化不断推进,为本集团的金融创新提供了更大的空间;信贷有效需求增强有利于提高定价能力;另一方面,在流动性趋紧和资本市场波动共同作用下,负债拓展的难度不断加大;而来自监管约束与同业竞争的现实压力,也对本集团的管理水平提出了更高的要求。

本集团将结合国家宏观经济政策和金融业发展趋势,深入贯彻落实以“客户为中心”经营理念,加快自身经营转型,转变业务发展方式,努力提升核心竞争力和价值创造力。一是信贷经营坚持“控制总量、把握节奏、调整结构、确保质量、改善利差”的原则,不断完善信贷政策,强化贷后管理、表外业务、海外机构以及政府融资平台、房地产、产能过剩行业等重点领域的风险管控,进一步提升全面风险管理能力,人民币贷款新增预计为13%。二是继续推进中间业务发展,深入落实各项发展举措,保持市场优势地位。三是继续推进对新兴战略性业务发展支持力度,推广在小企业、“三农”、服务民生、电子银行等领域的优势品牌。四是加强负债业务管理,通过切实抓好客户、服务、产品、渠道等基础能力建设,保持客户存款的稳定增长。

6 企业社会责任

2010年，本集团加大社会责任工作力度，积极主动履行企业公民责任，共实施与社会公益相关的项目22个，投入总金额9,527.99万元人民币，其中员工捐款2,823万元人民币。

积极支持抗灾救灾和灾后重建。在应对玉树地震、南方旱灾、舟曲泥石流及部分地区的洪涝灾害中，本行心系灾区、积极伸出援助之手，捐款达5,313.15万元，其中员工捐款2,939.15万元。同时，全力提供抗灾救灾各种金融服务，实行“特事特办”，启动授信审批“绿色通道”，确保救灾及重建资金需求，为灾区群众渡过难关、重建家园提供了有力的支持。

继续大力支持教育事业，积极开展扶贫济困计划。实施“中国建设银行资助少数民族地区贫困大学生成才计划”，已资助97所高校4,259名少数民族贫困大学生，发放奖助学金1,203万元。继续推进其它大型长期公益项目。出资1.2亿元实施的“建设未来-中国建设银行资助贫困高中生成长计划”已累计资助5.13万人次；出资5,000万元设立的“中国贫困英模母亲建设银行资助计划”已累计资助5,425人次；“情系西藏-中国建设银行与中国建投奖（助）学金”4年间资助西藏地区的贫困学生330人次；累计援建维护38所建行希望小学，建设73个体育园地和图书室，资助74名教师接受培训；捐赠清华大学讲席教授基金500万元，用于聘请国际知名学者作为清华大学讲席教授，支持清华大学不断提高教学水平和科研能力；实施“中国建设银行-桑坦德银行国际交换生项目”，向中国政法大学、南开大学、武汉大学、中国科学技术大学、同济大学、北京理工大学、中央财经大学7所高校共捐赠399万元人民币。

积极支持文化艺术、医疗卫生、经济政策研究、学术交流等社会公共事业。连续第五年首席赞助北京国际音乐节，支持其以低票价、高水准的方式运作，让更多的音乐爱好者走入音乐节。积极支持国家经济政策研究和国际学术交流与沟通，向北京凯恩克劳经济研究基金会、中国国际经济研究交流中心、中国西部人才开发基金会、孙冶方经济科学基金会、中国世界经济学会、中国发展研究基金会等机构共捐赠1,700多万元。向中国人民解放军总医院捐赠200万元，设立“建设银行科技创新基金”。

积极支持和参与环境保护活动。为长江流域和三峡库区生态环境建设和保护，承诺捐款500万元，支持“绿化长江 重庆行动”大型捐资造林公益活动。参加2010年世界自然基金会组织和发起的“地球一小时”活动，总行本部和16家分行参加了此项活动。在企业年金管理机构中发起了“绿色经营、低碳投标”的倡议，以实际行动积极贯彻可持续发展理念。

本集团在履行社会责任方面的努力得到了社会各界的广泛赞誉认可。2010年，本集团获得了中国新闻周刊、中国红十字基金会、中国妇女发展基金会、南方周末报、新华网、人民网、网易财经等评选的多个企业社会责任奖项。

7 股本变动及股东情况

7.1 股份变动情况表

单位：股

	2010年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2010年12月31日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份									
1. 国家持股 ¹	133,262,144,534	57.03	-	-	-	(133,262,144,534)	(133,262,144,534)	-	-
2. 国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 外资持股 ²	25,580,153,370	10.95	-	-	-	-	-	25,580,153,370	10.23
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,000,000,000	3.85	593,657,606	-	-	-	593,657,606	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外资股	59,140,447,096	25.31	5,930,442,033	-	-	-	5,930,442,033	65,070,889,129	26.03
3. 其他 ³	6,706,339,000	2.87	9,797,793,847	-	-	133,262,144,534	143,059,938,381	149,766,277,381	59.90
三、股份总数⁴	233,689,084,000	100.00	16,321,893,486	-	-	-	16,321,893,486	250,010,977,486	100.00

1. 汇金公司持有的本行H股，已于2010年10月27日解除限售。
2. 美国银行持有的本行H股。
3. 本行发起人汇金公司、国家电网、宝钢集团、长江电力持有的无限售条件H股股份。
4. 本行在报告期内进行了配股，股份总数由233,689,084,000股增加至250,010,977,486股。
5. 上表中“比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。

限售股份变动情况表

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

7.2 证券发行与上市情况

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

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

根据本行 2009 年度股东大会、2010 年第一次 A 股类别股东会议、2010 年第一次 H 股类别股东会议决议，并经境内外监管机构核准，报告期内，本行实施了 A 股和 H 股配股方案，按照每 10 股配售 0.7 股的比例向本行 A 股和 H 股股东配售股份。报告期内，本行共配售 593,657,606 股 A 股、15,728,235,880 股 H 股股份，配股价格分别为每股人民币 3.77 元和港币 4.38 港元，配售股份分别于 2010 年 11 月 19 日和 2010 年 12 月 16 日起上市流通。配股完成后，本行股份总数增至 250,010,977,486 股，其中 A 股为 9,593,657,606 股，H 股为 240,417,319,880 股。此次配股募集资金净额折合人民币 611.59 亿元，全部用于补充本行资本金。

7.3 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数 1,049,546 户，其中 H 股股东 66,715 户，A 股股东 982,831 户。

单位：股

股东总数		1,049,546 (2010年12月31日的A股和H股在册股东总数)			
前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司 ¹	国家	57.03	142,590,494,651 (H股)	-	无
	国家	0.06	154,879,777 (A股)	-	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ²	境外法人	19.79	49,481,779,782 (H股)	-	未知
美国银行	境外法人	10.23	25,580,153,370 (H股)	25,580,153,370	无
富登金融 ^{2,3}	境外法人	5.65	14,131,828,922 (H股)	-	无
宝钢集团有限公司	国有法人	1.28	3,210,000,000 (H股)	-	无
	国有法人	0.13	318,860,498 (A股)	-	无
国家电网 ^{2,4}	国有法人	1.16	2,895,782,730 (H股)	-	无
长江电力 ²	国有法人	0.43	1,070,000,000 (H股)	-	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H股)	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内非国有法人	0.15	379,232,453 (A股)	-	无
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	境内非国有法人	0.10	254,001,798 (A股)	-	无

1. 本行控股股东汇金公司已按承诺参与本行的 A 股和 H 股配股方案，并悉数认购其可配股份，其中 A 股认购 10,132,322 股，H 股认购 9,328,350,117 股。
2. 富登金融、国家电网、长江电力于 2010 年 12 月 31 日分别持有本行 H 股 14,131,828,922 股、2,895,782,730 股、1,070,000,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去富登金融、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下的其余 H 股为 49,481,779,782 股。
3. 富登金融于 2010 年 1 月 1 日持有本行 H 股 13,207,316,750 股，报告期内通过参与本行 H 股配股方案，认购本行 H 股 924,512,172 股。
4. 截至 2010 年 12 月 31 日，国家电网通过所属全资子公司持有本行 H 股股份情况如下：英大国际控股集团有限公司 856,000,000 股、国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股、山东鲁能集团有限公司 374,500,000 股、国网国际技术装备有限公司 350,000,000 股。
5. 上表中“持股比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。

前 10 名无限售条件股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
汇金公司	142,590,494,651	H 股
	154,879,777	A 股
香港中央结算（代理人）有限公司	49,481,779,782	H 股
富登金融	14,131,828,922	H 股
宝钢集团有限公司	3,210,000,000	H 股
	318,860,498	A 股
国家电网	2,895,782,730	H 股
长江电力	1,070,000,000	H 股
益嘉投资有限责任公司	856,000,000	H 股
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	379,232,453	A 股
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	254,001,798	A 股
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	204,563,395	A 股

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

7.4 本行主要股东

截至报告期末，汇金公司持有本行 57.10% 的股份，是本行的控股股东。汇金公司是经国务院批准、依据公司法于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资公司，注册资本和实收资本为 5,521.17 亿元人民币，法定代表人为楼继伟先生。汇金公司根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。

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

截至报告期末，美国银行直接持有本行 10.23% 的股份。美国银行是一家注册于美国特拉华州的公司，总部位于北卡罗莱纳州夏洛特市，董事长为 Charles O. Holliday, Jr. 先生，是全球最大的银行控股公司和金融控股公司之一。美国银行为个人消费者、中小企业及大型企业提供全面的银行、投资、资产管理和其他金融及风险管理产品及服务。根据美国银行截至 2010 年 9 月 30 日止的资产负债表，美国银行的股东权益为 2,304.95 亿美元。

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

7.5 有限售条件股份可上市交易时间

单位：股

时间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说明
2011年8月29日	25,580,153,370	-	250,010,977,486	H股解除限售

7.6 有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	美国银行	25,580,153,370	2011年8月29日	25,580,153,370	H股锁定期

8 公司治理报告

本行致力于维持高水平的公司治理，严格按照《公司法》、《商业银行法》等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实践，优化公司治理结构，完善公司治理制度。报告期内，本行调整了股东大会对董事会的授权事项，并修订了股东大会议事规则和董事会议事规则，制订了《内幕信息知情人暂行管理办法》。

本行已遵守港交所上市规则附录十四《企业管治常规守则》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。报告期内，本行对相关内幕信息知情人进行了备案登记，未发现内幕信息知情人违规内幕交易以及泄露内幕信息导致股价异常波动的情况。

8.1 股东大会

股东大会的职责

股东大会是本行的权力机构，主要行使下列职权：

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

股东大会的会议情况

2010年6月24日，本行召开2009年度股东大会，审议通过了本行2009年度董事会报告、2009年度监事会报告、2009年度财务决算方案、2010年固定资产投资预算、2009年度利润分配方案、2009年度董事、监事薪酬清算方案、聘用2010年度会计师事务所、A股和H股配股方案、中期资本管理规划、选举董事、选举监事、调整股东大会对董事会若干事项授权等议案。

2010年6月24日，本行召开2010年第一次A股类别股东会议和2010年第一次H股类别股东会议，审议通过了关于A股和H股配股方案的议案。

2010年9月15日，本行召开2010年第一次临时股东大会，审议通过了选举股东代表监事的议案，选举张福荣先生担任本行股东代表监事。

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

8.2 董事会

董事会的职责

董事会是股东大会的执行机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

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

董事会对股东大会决议的执行情况

2010年，本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项，认真落实股东大会审议通过的2009年度利润分配方案、聘用2010年度会计师事务所、关于A股和H股配股方案等议案。

董事会的组成

2010年末，本行董事会共有董事17名，其中执行董事4名，即郭树清先生、张建国先生、陈佐夫先生和朱小黄先生，非执行董事7名，即王勇先生、王淑敏女士、朱振民先生、李晓玲女士、杨舒女士、陆肖马先生和陈远玲女士，独立非执行董事6名，即彼得·列文爵士、任志刚先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若诗女士、赵锡军先生和黄启民先生。

董事长及行长

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

委任及重新选举董事

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

经本行2009年度股东大会选举并经银监会核准，朱小黄先生自2010年7月起担任本行执行董事；任志刚先生、赵锡军先生自2010年8月起担任本行独立非执行董事；朱振民先生、陆肖马先生、陈远玲女士和杨舒女士自2010年8月起担任本行非执行董事。

董事会的运作

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

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

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

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

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

2010 年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

符合董事进行证券交易标准守则

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事均确认于截至 2010 年 12 月 31 日止年度内遵守上述守则。

董事会会议

2010年，本行董事会共召开会议10次，其中召开现场会议9次，以书面议案方式召开会议1次，主要审议通过了本行经营计划、固定资产投资预算、财务报告、利润分配、选举董事候选人、聘任高级管理人员等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位董事在2010年出席董事会会议的情况：

董事会成员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
执行董事			
郭树清先生	10/10	0/10	100
张建国先生	9/10	1/10	100
陈佐夫先生	9/10	1/10	100
朱小黄先生	3/4	1/4	100
非执行董事			
王勇先生	10/10	0/10	100
王淑敏女士	10/10	0/10	100
朱振民先生	3/3	0/3	100
李晓玲女士	10/10	0/10	100
杨舒女士	3/3	0/3	100
陆肖马先生	3/3	0/3	100
陈远玲女士	3/3	0/3	100
独立非执行董事			
彼得·列文爵士	6/10	4/10	100
任志刚先生	3/3	0/3	100
詹妮·希普利爵士	8/10	2/10	100
伊琳·若诗女士	9/10	1/10	100
赵锡军先生	3/3	0/3	100
黄启民先生	9/10	1/10	100
已离任董事			
辛树森女士	4/4	0/4	100
王永刚先生	4/4	0/4	100
刘向辉先生	4/4	0/4	100
张向东先生	4/4	0/4	100
格里高利·L·科尔先生	3/4	1/4	100

宋逢明先生	4/4	0/4	100
谢孝衍先生	4/4	0/4	100

独立董事履行职责情况

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

2010 年，本行独立非执行董事出席董事会及董事会有关专门委员会会议的出席率均为 100%。目前，本行董事会下设的审计、提名与薪酬、关联交易控制三个专门委员会均由独立非执行董事担任委员会主席。本行独立非执行董事在董事会会议期间，通过实地调研、座谈等方式加强对分支机构业务发展的了解。本行独立非执行董事在董事会会议上积极发表意见，就本行业务发展、重大决策等提出了宝贵的建议，促进了本行董事会决策的科学性。

本行独立非执行董事就报告期内对外担保事项进行了审议，报告期内未有对董事会审议的相关事项提出异议。

董事会权力的转授

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

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

董事就财务报表所承担的责任

董事负责监督编制每个会计期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流量。于编制截至 2010 年 12 月 31 日止年度的财务报告时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，已作出审慎合理判断及估计。

报告期内，本行已遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，按时发布 2009 年年度报告、2010 年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告。

本行的独立经营能力

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

内部交易情况

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

依据境内法律法规界定的内部交易情况有关内容请参见本年报财务报表注释。

重组改制对同业竞争、关联交易的影响

原中国建设银行股份制改革之时，分立重组为本行和中国建投。中国建投定位为投资性公司和处置金融资产的公司，与本行商业银行的定位没有冲突，不会导致同业竞争的不良后果。

中国建投于 2009 年 7 月将其持有的全部本行股份划转至汇金公司。根据《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定，中国建投于股权划转完成后 12 个月内与本行发生的持续业务关系仍为关联交易。该等交易主要涉及资产管理、物业管理、租赁、顾问服务等。本行已按照境内外各项监管规则，履行了相关决策程序和信息披露义务。

内部控制

本行董事会对建立和维护充分的财务报告相关内部控制制度负责。财务报告相关内部控制的目标是保证财务报告信息真实完整和可靠、防范重大错报风险。董事会已按照《企业内部控制基本规范》要求对财务报告相关内部控制进行了评价，并认为其在 2010 年 12 月 31 日有效。

本行经内部控制自我评价认为，与非财务报告相关的内部控制制度健全，执行有效。评估中未发现内部控制在设计和执行方面有重大缺陷；一些有待改善的事项对本行整体经营管理不构成实质性影响，本行高度重视这些事项，将进一步采取措施持续改进。

为深入贯彻落实财政部等五部委《企业内部控制基本规范》及其配套指引的要求，改进和完善本行的内部控制体系，本行成立了中国建设银行内部控制管理委员会，设立了专门工作机构内控委办公室，专职负责实施的各项准备工作。

本行对照内控规范的新要求、新标准，针对本行内部控制管理存在的主要问题，研究制定了《中国建设银行内部控制建设三年规划（2011-2013）》，提出了内部控制体系建设的指导思想、基本原则、总体目标、体系框架、实施计划、主要任务和管理体系以及运行机制和总体建设方案，用于指导本行未来三年内部控制建设工作。

本行还组织安排了全行范围内开展学习贯彻企业内控规范的活动，指导分支机构开展对标检查、梳理整改的相关工作。组织各级分支行通过集中培训、专题讲座和讨论会等形式对各级各类员工进行内控意识的培训。并在 2010 年银监会组织的“内控和案防制度执行年”活动中，结合实施企业内控规范的要求，把内控规范提倡的方法体系嵌入到

活动中来，有效指导全行稳步扎实开展“执行年”活动。为本行 2011 年全面实施《基本规范》，开展规范化内控体系的建设和制度完善工作奠定了基础。

2011 年，本行内部控制体系建设工作方案将把逐步改进和完善适应本行可持续发展、与内控规范保持一致的统一、规范、全面的内部控制管理体系作为内部控制实施重点，并把在全行范围内开展内部控制梳理工作和编制内部控制管理手册作为 2011 实施《企业内部控制基本规范》及其配套指引的主要工作内容之一。启动了内部控制梳理评价试点工作，积极做好了实施内控规范的各项准备工作。

8.3 董事会专门委员会

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

战略发展委员会

本行战略发展委员会由 15 名董事组成，主席由董事长郭树清先生担任，委员包括王勇先生、王淑敏女士、彼得·列文爵士、朱小黄先生、朱振民先生、任志刚先生、李晓玲女士、杨舒女士、詹妮·希普利爵士、张建国先生、陆肖马先生、陈远玲女士、陈佐夫先生和伊琳·若诗女士。

战略发展委员会的主要职责权限包括：

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

2010 年，战略发展委员会依法合规、履职尽责，全年共召开 4 次会议，积极推动全行战略规划的实施和落实，分析研判国际国内经济金融形势，审核年度经营计划、固定资产投资预算等重大经营事项，密切关注海外业务、电子银行业务等战略性业务发展，完善人才培养工作机制等。

战略发展委员会委员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
郭树清先生	4/4	0/4	100
王勇先生	4/4	0/4	100
王淑敏女士	4/4	0/4	100
彼得·列文爵士	2/4	2/4	100
朱小黄先生	2/3	1/3	100
朱振民先生	3/3	0/3	100
任志刚先生	3/3	0/3	100
李晓玲女士	3/3	0/3	100
杨舒女士	3/3	0/3	100
詹妮·希普利爵士	4/4	0/4	100
张建国先生	4/4	0/4	100
陆肖马先生	3/3	0/3	100
陈远玲女士	3/3	0/3	100
陈佐夫先生	3/3	0/3	100
伊琳·若诗女士	4/4	0/4	100
已离任委员			
王永刚先生	1/1	0/1	100
刘向辉先生	1/1	0/1	100
张向东先生	1/1	0/1	100
格里高利·L·科尔先生	1/1	0/1	100

2011年，战略发展委员会将密切关注国际国内金融形势，加快推进业务结构全面调整，转变发展方式，积极创新业务产品和服务模式，持续提高战略性业务对经营发展的贡献度。

审计委员会

本行审计委员会由7名董事组成，主席由独立非执行董事黄启民先生担任，委员包括王淑敏女士、李晓玲女士、杨舒女士、詹妮·希普利爵士、伊琳·若诗女士和赵锡军先生。本行审计委员会的委员构成符合境内外监管规定的要求。

审计委员会的主要职责权限包括：

- 监督本行财务报告，审查本行会计信息及其重大事项披露；
- 监督及评估本行内部控制；

- 监督本行核心业务、管理制度和重大经营活动的合规性；
- 监督及评价本行内部审计工作；
- 监督及评估外部审计工作等。

2010年，审计委员会共召开9次会议，审核了2009年度、2010年半年度及2010年第一、三季度财务报告；积极推动2010年内部控制自我评估工作，督促对内外部审计及监管发现问题的整改；审核内部审计工作计划，定期监督和考核内部审计工作；认真监督评价外部审计工作，审核会计师事务所定期财务报告审计工作计划，审查审计结果，督促外部审计师按时出具审计报告。

根据中国证监会的要求和审计委员会年报工作规程，委员会对本行财务报告进行了审阅，并针对主要会计政策、会计估计等与管理层进行沟通 and 讨论并形成了书面意见；针对外部审计师出具的初步审计意见，审计委员会对本行财务报告进行再次审阅，与管理层、外部审计师进行了沟通，就会计报表采用的会计准则及做法、内部监控及财务报告等事项进行讨论；督促会计师事务所向董事会提交审计总结报告；审计委员会审核通过了本行2010年度财务报告，并提交董事会审议。

为完善外部审计服务采购模式，建立公开、竞争性的市场化选聘机制，审计委员会领导实施了2011年外部审计师选聘工作。最终，审计委员会建议聘用普华永道中天会计师事务所为本行及境内主要子公司2011年国内会计师事务所，聘用罗兵咸永道会计师事务所为本行及境外子公司2011年国际会计师事务所。

审计委员会委员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
黄启民先生	9/9	0/9	100
王淑敏女士	9/9	0/9	100
李晓玲女士	9/9	0/9	100
杨舒女士	4/4	0/4	100
詹妮·希普利爵士	9/9	0/9	100
伊琳·若诗女士	9/9	0/9	100
赵锡军先生	4/4	0/4	100
已离任委员			
格里高利·L·科尔先生	4/4	0/4	100
宋逢明先生	4/4	0/4	100
谢孝衍先生	4/4	0/4	100

2011年，审计委员会将进一步深化监督本行定期财务报告、持续评估内控体系、监督评价内外审计工作独立性、促进内外审沟通协作并配合外部监管等各项工作。

风险管理委员会

风险管理委员会由 10 名董事组成，主席由独立非执行董事任志刚先生担任，委员包括王勇先生、朱小黄先生、张建国先生、陆肖马先生、陈远玲女士、陈佐夫先生、伊琳·若诗女士、赵锡军先生和黄启民先生。

风险管理委员会的主要职责权限包括：

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

2010 年，风险管理委员会共召开 4 次会议，密切关注国内外经济金融形势对本行影响，贯彻执行监管要求，持续完善风险管理体系，强化全面风险管理；定期关注和评估全行综合风险状况；持续推进实施新资本协议各项工作；高度重视政府融资平台贷款、房地产贷款、表外业务、海外业务等风险管理，指导推进贷后管理；强化合规管理文化，加大案件防控力度。

风险管理委员会委员	亲自出席次数/任 职期间会议次数	委托出席次数/任 职期间会议次数	出席率 (%)
任志刚先生	2/2	0/2	100
王勇先生	4/4	0/4	100
朱小黄先生	1/2	1/2	100
张建国先生	4/4	0/4	100
陆肖马先生	2/2	0/2	100
陈远玲女士	2/2	0/2	100
陈佐夫先生	4/4	0/4	100
伊琳·若诗女士	4/4	0/4	100
赵锡军先生	2/2	0/2	100
黄启民先生	4/4	0/4	100
已离任委员			
张向东先生	1/1	0/1	100
刘向辉先生	1/1	0/1	100
辛树森女士	1/1	0/1	100
宋逢明先生	1/1	0/1	100
谢孝衍先生	1/1	0/1	100

2011年，风险管理委员会将继续认真履行职责，推动落实各项监管要求，进一步完善全面风险管理体系，继续推进实施新资本协议，督促不断建立健全全面风险管理政策框架，持续关注信用风险、市场风险、操作风险、合规风险等实质性风险状况，重点提升表外业务、海外业务、产品创新风险管理水平。

提名与薪酬委员会

提名与薪酬委员会由7名董事组成，主席由独立非执行董事伊琳·若诗女士担任，委员包括王勇先生、彼得·列文爵士、朱振民先生、杨舒女士、詹妮·希普利爵士和黄启民先生。

提名与薪酬委员会的主要职责权限包括：

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

2010年，提名与薪酬委员会共召开6次会议。在提名方面，审核了选举董事候选人、聘任高级管理人员、选举提名与薪酬委员会主席等议案；在薪酬方面，组织清算了本行董事、监事和高级管理人员2009年的薪酬分配，研究了本行董事、监事和高级管理人员2010年度薪酬分配实施细则，听取了国家薪酬政策和公司薪酬制度、绩效考核办法等汇报，并提出相关意见和建议。

提名与薪酬委员会委员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
伊琳·若诗女士	6/6	0/6	100
王勇先生	2/2	0/2	100
彼得·列文爵士	3/6	3/6	100
朱振民先生	1/1	0/1	100
杨舒女士	1/1	0/1	100
詹妮·希普利爵士	4/6	2/6	100
黄启民先生	2/2	0/2	100
已离任委员			
刘向辉先生	4/4	0/4	100
宋逢明先生	4/4	0/4	100
李晓玲女士	4/4	0/4	100
格里高利·L·科尔先生	3/4	1/4	100
谢孝衍先生	4/4	0/4	100

2011年，提名与薪酬委员会将继续做好有关提名工作，根据国家薪酬政策进一步完善公司董事、监事和高级管理人员薪酬及考核办法，根据公司经营结果，综合考虑各种因素，提出2010年度董事、监事和高级管理人员薪酬清算方案，关注全行薪酬制度情况和各层级员工的培训情况。

关联交易控制委员会

关联交易控制委员会由5名董事组成，主席由独立非执行董事赵锡军先生担任，委员包括朱小黄先生、詹妮·希普利爵士、陈佐夫先生和黄启民先生。

关联交易控制委员会的主要职责权限包括：

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

2010年，关联交易控制委员会共召开4次会议，根据香港联交所上市规则和国际财务报告准则的修改，及时修订本行关联交易管理实施办法；定期听取关联交易及相关管理情况汇报，高度重视持续性关联交易合规性，提出控制手段和管理要求；研究关联交易系统优化升级工作，对未来系统升级建设提出指导建议。

关联交易控制委员会委员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
赵锡军先生	2/2	0/2	100
朱小黄先生	1/2	1/2	100
詹妮·希普利爵士	2/2	0/2	100
陈佐夫先生	4/4	0/4	100
黄启民先生	4/4	0/4	100
已离任委员			
宋逢明先生	1/1	0/1	100
辛树森女士	1/1	0/1	100

2011年，关联交易控制委员会将继续跟进关联交易制度体系建设，督促提升全行关联交易风险意识，强化关联交易基础管理，关注关联交易系统建设，着力解决与业务系统整合问题。

独立董事对本行对外担保情况出具的专项说明和独立意见函

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

本行开展对外担保业务是经人行和银监会批准的，属于本行的正常业务之一。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至2010年12月31日止，本集团开出保函的担保余额约为6,088亿元。

8.4 监事会

监事会的职责

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

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

监事会的组成

2010 年末，本行监事会共有监事 8 名，其中股东代表监事 3 名，即张福荣先生、刘进女士和宋逢明先生；职工代表监事 3 名，即金磐石先生、李卫平先生和黄叔平女士；外部监事 2 名，即郭峰先生、戴德明先生。

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

监事长

张福荣先生担任本行监事长，负责组织履行监事会职责。

委任及重新选举监事

经本行 2009 年度股东大会选举，宋逢明先生担任本行股东代表监事。

经本行第二届职代会第二次联席会议选举，金磐石先生、李卫平先生和黄叔平女士担任本行职工代表监事。

经本行 2010 年第一次临时股东大会选举，张福荣先生担任本行股东代表监事。本行监事会 2010 年第六次会议选举张福荣先生为本行监事长。

监事会的运作

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

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

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

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

2010 年，本行已为全体监事投保监事责任保险。

监事会会议

监事会于 2010 年内共召开 8 次会议，全部为现场会议。有关详细情况，请参见本年报“监事会报告书”。

监事会成员出席监事会会议情况

监事会成员	实际出席会议次数/任 职期间会议次数	委托出席会议次数/任 职期间会议次数	出席率 (%)
股东代表监事			
张福荣先生	3/3	0/3	100
刘进女士	8/8	0/8	100
宋逢明先生	5/5	0/5	100
职工代表监事			
金磐石先生	8/8	0/8	100
李卫平先生	4/5	1/5	100
黄叔平女士	5/5	0/5	100
外部监事			
郭峰先生	7/8	1/8	100
戴德明先生	8/8	0/8	100
已离任监事			
谢渡扬先生	5/5	0/5	100
程美芬女士	3/3	0/3	100
孙志新先生	3/3	0/3	100
帅晋昆先生	3/3	0/3	100

8.5 监事会专门委员会

监事会下设履职尽责监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

履职尽责监督委员会

履职尽责监督委员会由6名监事组成，包括：张福荣先生、刘进女士、宋逢明先生、金磐石先生、李卫平先生、郭峰先生。监事长张福荣先生为履职尽责监督委员会主席。

履职尽责监督委员会的主要职责包括：

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

2010年，履职尽责监督委员会共召开5次会议，其中召开现场会议4次，以书面议案方式召开会议1次。根据新的形势和监管要求，进一步改进完善了履职尽责年度监督工作的内容；适度扩大年度履职测评的范围，深入了解各方面的意见和建议；研究拟订年度履职尽责监督工作方案，经监事会批准后组织实施；在监督工作的基础上，研究提出对

董事会、高级管理层及其成员年度履职情况的意见；审核监事候选人的任职资格和条件。

履职尽责监督委员会委员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
张福荣先生	1/1	0/1	100
刘进女士	5/5	0/5	100
宋逢明先生	2/2	0/2	100
金磐石先生	5/5	0/5	100
李卫平先生	2/2	0/2	100
郭峰先生	5/5	0/5	100
已离任委员			
谢渡扬先生	4/4	0/4	100
程美芬女士	3/3	0/3	100
孙志新先生	3/3	0/3	100

2011年，履职尽责监督委员会将根据外部监管制度的要求和变化，进一步改进履职尽责监督的方式方法，持续加强对董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况的监督工作。

财务与内部控制监督委员会

财务与内部控制监督委员会由5名监事组成，包括：戴德明先生、刘进女士、宋逢明先生、金磐石先生、黄叔平女士。外部监事戴德明先生任财务与内部控制监督委员会主席。

财务与内部控制监督委员会的职责包括：

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

2010年，财务与内部控制监督委员会共召开了6次会议，研究拟订了年度财务与内部控制监督工作方案，经监事会批准后组织实施；开展了对银行定期财务报告、利润分配方案等的审核工作；开展对银行内部控制、重大资产收购与出售、关联交易等事项的监督工作；通过非现场分析、专题调研、听取汇报等方式，持续强化对银行风险管理、财务与内部控制的监督。

财务与内部控制监	亲自出席次数/任职期	委托出席次数/任职期	出席率(%)
----------	------------	------------	--------

督委员会委员	间会议次数	间会议次数	
戴德明先生	6/6	0/6	100
刘进女士	6/6	0/6	100
宋逢明先生	3/3	0/3	100
金磐石先生	6/6	0/6	100
黄叔平女士	3/3	0/3	100
已离任委员			
程美芬女士	3/3	0/3	100
帅晋昆先生	3/3	0/3	100

2011年，财务与内部控制监督委员会将按照监事会的统一部署，针对银行财务与内部控制领域的重要事项，加大调研检查的力度，不断深化对银行风险管理、财务与内部控制的监督工作。

8.6 会计师事务所酬金

2010年6月24日，本行2009年度股东大会审议通过了关于聘用会计师事务所的议案，同意继续聘用毕马威华振会计师事务所为本行及境内主要子公司2010年度国内会计师事务所，聘用毕马威会计师事务所为本行2010年度会计师事务所，聘期一年，至2010年度股东大会之日止。

截至2010年12月31日止年度，本集团就财务报表审计（包括海外分行和子公司财务报表审计）、其他服务支付给毕马威会计师事务所、毕马威华振会计师事务所及其他毕马威成员所的酬金如下表所示：

(人民币百万元)	2010年度	2009年度
财务报表审计费	140.40	135
其他服务费用	7.18	6

8.7 其他资料

与股东之间的有效沟通

本行重视与股东之间的沟通，通过股东大会、业绩发布会、路演活动、接待来访、电话咨询等多种渠道增进与股东之间的了解及交流。2010年，在公布定期业绩期间，本行组织安排了业绩发布会议、分析师现场会议与电话会议。有关业绩公告登载于指定报纸和网站，供股东阅览。

股东查询

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

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

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

投资者关系

投资者如需向董事会查询请联络：

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

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

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

9 董事、监事及高级管理人员简介

9.1 董事、监事及高级管理人员资料

本行董事

姓名	职位	性别	年龄	任期
郭树清	董事长、执行董事	男	54	2010年6月至2012年度股东大会
张建国	副董事长、执行董事、行长	男	56	2010年6月至2012年度股东大会
陈佐夫	执行董事、副行长	男	56	2009年7月至2011年度股东大会
朱小黄	执行董事、副行长	男	54	2010年7月至2012年度股东大会
王勇	非执行董事	男	49	2010年6月至2012年度股东大会
王淑敏	非执行董事	女	55	2010年6月至2010年度股东大会 ¹
朱振民	非执行董事	男	61	2010年8月至2012年度股东大会
李晓玲	非执行董事	女	53	2010年6月至2012年度股东大会
杨舒	非执行董事	女	43	2010年8月至2012年度股东大会
陆肖马	非执行董事	男	44	2010年8月至2012年度股东大会
陈远玲	非执行董事	女	47	2010年8月至2012年度股东大会
彼得·列文爵士	独立非执行董事	男	69	2010年6月至2011年度股东大会
任志刚	独立非执行董事	男	62	2010年8月至2012年度股东大会
詹妮·希普利爵士	独立非执行董事	女	59	2010年6月至2012年度股东大会
伊琳·若诗	独立非执行董事	女	61	2010年6月至2010年度股东大会

				东大会
赵锡军	独立非执行董事	男	47	2010年8月至2012年度股东大会
黄启民	独立非执行董事	男	60	2010年6月至2012年度股东大会

1. 因个人工作原因，王淑敏女士提出辞去本行非执行董事的职务，辞任自本行2010年度股东大会次日起生效。

本行监事

姓名	职位	性别	年龄	任期
张福荣	监事长	男	58	2010年9月至2012年度股东大会
刘进	监事	女	46	2010年6月至2012年度股东大会
宋逢明	监事	男	64	2010年6月至2012年度股东大会
金磐石	职工代表监事	男	46	2010年6月至2012年度股东大会
李卫平	职工代表监事	男	57	2010年6月至2012年度股东大会
黄叔平	职工代表监事	女	57	2010年6月至2012年度股东大会
郭峰	外部监事	男	48	2010年6月至2012年度股东大会
戴德明	外部监事	男	48	2010年6月至2012年度股东大会

本行高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期
张建国	行长	男	56	2006年7月-
陈佐夫	副行长	男	56	2005年7月-
朱小黄	副行长	男	54	2008年6月-
	首席风险官			2006年4月-2011年2月
胡哲一	副行长	男	56	2009年3月-
庞秀生	副行长	男	52	2010年2月-
	首席财务官			2006年4月-2011年3月
赵欢	副行长 ¹	男	47	本行董事会2011年第1次会议聘任赵欢先生担任本行副行长
章更生	高级管理层成员	男	50	2010年12月-
曾俭华	首席财务官	男	53	2011年3月-
黄志凌	首席风险官	男	50	2011年2月-
余静波	首席审计官	男	53	2011年3月-
陈彩虹	董事会秘书	男	54	2007年8月-
顾京圃	批发业务总监	男	54	2006年5月-
杜亚军	零售业务总监	男	54	2006年5月-
毛裕民	投资理财总监	男	55	2007年9月-

1. 任职资格尚待银监会核准。

报告期内，本行部分监事、高级管理人员因担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行H股股票，其中李卫平先生20,446股、黄叔平女士21,910股、赵欢先生18,292股、章更生先生19,304股、曾俭华先生25,838股、黄志凌先生18,751股、余静波先生22,567股、陈彩虹先生19,417股。除此之外，本行的董事、监事及高级管理人员均未持有本行的任何股份。

2010年度本行董事、监事及高级管理人员薪酬情况

单位：万元

姓名	薪金	已支付薪酬	各类社会保险、住房公积金的单位缴费等	税前合计 ¹	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
郭树清	-	67.2	31.9	99.1	否

张建国	-	64.8	31.9	96.7	否
陈佐夫	-	56.4	27.6	84.0	否
朱小黄	-	56.4	27.5	83.9	否
王勇	-	-	-	-	是
王淑敏	-	-	-	-	是
朱振民	-	-	-	-	是
李晓玲	-	-	-	-	是
杨舒 ²	16.3	-	-	16.3	是
陆肖马	-	-	-	-	是
陈远玲	-	-	-	-	是
彼得·列文爵士	36.0	-	-	36.0	否
任志刚	15.8	-	-	15.8	否
詹妮·希普利爵士	39.0	-	-	39.0	否
伊琳·若诗	42.5	-	-	42.5	否
赵锡军	17.1	-	-	17.1	否
黄启民	41.5	-	-	41.5	否
张福荣	-	26.5	13.9	40.4	否
刘进	-	40.2	23.7	63.9	否
宋逢明 ³	35.5	-	-	35.5	否
金磐石 ⁴	1.3	20.1	11.4	32.8	否
李卫平 ⁵	1.3	-	-	1.3	否
黄叔平 ⁵	1.3	-	-	1.3	否
郭峰	25.0	-	-	25.0	否
戴德明	27.0	-	-	27.0	否
胡哲一	-	56.4	27.5	83.9	否
庞秀生	-	56.4	27.0	83.4	否
赵欢	-	-	-	不适用	否
章更生	-	-	-	不适用	否
曾俭华	-	-	-	不适用	否
黄志凌	-	-	-	不适用	否

余静波	-	-	-	不适用	否
陈彩虹	-	49.8	24.0	73.8	否
顾京圃	-	49.8	24.0	73.8	否
杜亚军	-	49.8	24.0	73.8	否
毛裕民	-	457.6	3.1	460.7	否

1. 根据国家有关部门的最新规定，本行董事长、行长、监事长、执行董事、部分监事及高级管理人员的最终薪酬正在确认过程中，其余部分待确认后行披露。

2. 非执行董事杨舒女士提供服务而获取的报酬，由本行支付给股东单位美国银行。

3. 因担任本行独立非执行董事和股东代表监事而获得的税前报酬。

4. 因担任本行股东代表监事和职工代表监事而获得的税前报酬。

5. 因担任本行职工代表监事而获得的税前报酬。

9.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事

经本行 2009 年度股东大会选举，郭树清先生、张建国先生连任本行执行董事；彼得·列文爵士、詹妮·希普利爵士、伊琳·若诗女士和黄启民先生连任本行独立非执行董事；王勇先生、王淑敏女士和李晓玲女士连任本行非执行董事。

经本行 2009 年度股东大会选举并经银监会核准，朱小黄先生自 2010 年 7 月起担任本行执行董事；任志刚先生、赵锡军先生自 2010 年 8 月起担任本行独立非执行董事；朱振民先生、陆肖马先生、陈远玲女士和杨舒女士自 2010 年 8 月起担任本行非执行董事。

自本行 2009 年度股东大会结束之时起，辛树森女士、王永刚先生、刘向辉先生、张向东先生、格里高利·L·科尔先生、宋逢明先生和谢孝衍先生不再担任本行董事。

本行监事

经本行 2009 年度股东大会选举，谢渡扬先生、刘进女士连任本行股东代表监事；宋逢明先生担任本行股东代表监事；郭峰先生、戴德明先生连任本行外部监事。

经本行第二届职工代表大会第 2 次会议联席会议选举，金磐石先生、李卫平先生、黄叔平女士担任本行职工代表监事。

自本行 2009 年度股东大会结束之时起，程美芬女士、孙志新先生、帅晋昆先生不再担任本行监事；金磐石先生不再担任本行股东代表监事。

根据有关规定并因年龄原因，谢渡扬先生于 2010 年 9 月 15 日提出辞呈，辞去本行监事、监事长职务。

经本行 2010 年第 1 次临时股东大会选举，张福荣先生担任本行股东代表监事。本行监事会 2010 年第 6 次会议选举张福荣先生为本行监事长。

本行高级管理人员

2010年2月，辛树森女士不再担任本行副行长职务。

2010年2月，庞秀生先生任本行副行长。

2010年5月，范一飞先生不再担任本行副行长职务。

本行董事会2011年第1次会议聘任赵欢先生担任本行副行长，其任职资格尚待银监会核准。

章更生先生自2010年12月起担任本行高级管理层成员。

因年龄原因，经本行董事会2010年第10次会议决议，于永顺先生不再担任本行首席审计官职务。

经本行董事会2010年第10次会议聘任并经银监会核准，黄志凌先生自2011年2月起担任本行首席风险官，朱小黄先生不再兼任本行首席风险官职务。

经本行董事会2010年第10次会议聘任并经银监会核准，曾俭华先生自2011年3月起担任本行首席财务官，庞秀生先生不再兼任本行首席财务官职务。

经本行董事会2010年第10次会议聘任并经银监会核准，余静波先生自2011年3月起担任本行首席审计官。

9.3 董事、监事及高级管理人员的主要工作经历

本行董事

郭树清	董事长、执行董事	自2005年3月起加入本行并出任董事长。郭先生自2003年12月至2005年3月任中国人民银行副行长、国家外汇管理局局长、汇金公司董事长；2001年3月至2003年12月任中国人民银行副行长、国家外汇管理局局长；1988年7月至2001年3月历任多个职位，包括贵州省副省长，国家经济体制改革委员会综合规划和试点司司长、宏观调控体制司司长、秘书长，国家计委经济研究中心副司长。郭先生是研究员，中国共产党第十七届中央委员会候补委员。郭先生1982年南开大学哲学系大学本科毕业，1988年中国社科院法学专业博士研究生毕业。郭先生曾于1986年5月至1987年8月赴牛津大学担任客座研究员。
张建国	副董事长、执行董事、行长	自2006年10月起出任副董事长、执行董事，2006年7月起出任行长。张先生自2004年5月至2006年7月担任交通银行股份有限公司副董事长兼行长；2001年9月至2004年5月担任交通银行股份有限公司副行长。1984年9月至2001年9月，张先生于中国工商银行历任多个职位，包括国际业务部副总经理、总经理，天津分行副行长等，并曾于1987年11月至1988年12月期间在加拿大帝国商业银行及瑞尔森理工学院进修国际金融业务。张先生1982年天津财经学院金融系大学本科毕业，1995年获天津财经学院颁授经济学硕士学位。
陈佐夫	执行董事、副行长	自2009年7月起出任董事，2005年7月起出任副行长。陈先生自2004年9月至2005年7月任本行行长助理；1997年7月至2004年

		9月任中国建设银行行长助理。陈先生1999年6月至2000年5月为斯坦福大学访问学者。陈先生1983年西南政法大学法学专业大学本科毕业，1996年中南大学管理工程专业硕士研究生毕业。
朱小黄	执行董事、副行长	自2010年7月起出任董事，2008年6月起出任副行长。朱先生自2006年4月至2011年2月任本行首席风险官；2006年3月至2006年4月任本行风险管理与内控委员会常务副主任；2004年10月至2006年3月任本行公司业务部总经理；2001年5月至2004年10月任中国建设银行广东省分行行长；1993年9月至2001年5月历任中国建设银行办公室副主任、信贷一部副主任、信贷管理部副总经理、辽宁省分行副行长、营业部总经理。朱先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1982年湖北财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，1985年10月北京大学经济法专业专科毕业，2006年获中山大学世界经济专业博士学位。
王勇	非执行董事	自2007年6月起出任董事。王先生自2004年8月至2007年3月出任国家外汇管理局国际收支司巡视员；1997年1月至2004年8月历任国家外汇管理局外资司副司长、资本项目管理司副司长、国际收支司司长。王先生是高级经济师，1984年吉林大学世界经济专业大学本科毕业，1987年吉林大学世界经济专业硕士研究生毕业。王先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
王淑敏	非执行董事	自2004年9月起出任董事。王女士自2001年6月至2004年9月任国家外汇管理局管理检查司巡视员，1994年7月至2001年6月历任国家外汇管理局政策法规司副司长、国际收支司副司长、管理检查司副司长。王女士是高级经济师，具有中国律师资格，现为中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。1982年中南财经政法大学法律专业大学本科毕业。王女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
朱振民	非执行董事	自2010年8月起出任董事。朱先生自2007年10月至2009年10月任财政部税政司巡视员；2004年9月至2007年6月任本行董事；2003年12月至2004年9月任财政部税政司司长；2002年9月至2003年12月任财政部税政司司长兼国务院关税税则委员会办公室主任；1997年8月至2002年9月任财政部税政司副司长。朱先生1987年中央财政管理干部学院财政专业毕业。朱先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
李晓玲	非执行董事	自2007年6月起出任董事。李女士自2006年1月至2007年6月出任财政部预算司副巡视员，2001年5月至2006年1月担任财政部预算司助理巡视员。李女士是经济师，2003年北京师范大学政治经济学专业硕士研究生毕业。李女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
杨舒	非执行董事	自2010年8月起出任董事。杨女士现任美国银行全球企业战略规划部企业发展执行官，负责金融分析、战略规划与发展以及美国银行与中国建设银行战略合作相关事宜。在此之前，杨女士担任美国银行全球财富与投资管理部门的首席风险执行官。杨女士获中国四川外语学院英语文学学士学位，美国西肯塔基大学经济学硕士学位，美国北卡罗来纳州立大学经济学博士学位。
陆肖马	非执行董事	自2010年8月起出任董事。陆先生1999年5月至2010年8月任职于美国道富银行，曾在多个部门任职，2007年8月起任美国道富银行驻中国首席代表；1993年3月至1997年12月为清华大学热能系讲师。陆先生1988年清华大学热能工程专业大学本科毕业，1993年

		清华大学热能工程专业硕士研究生毕业，1999 年取得波士顿学院工商管理硕士学位。陆先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
陈远玲	非执行董事	自 2010 年 8 月起出任董事。陈女士自 2007 年 11 月至 2010 年 8 月任北京康达律师事务所合伙人；2005 年 5 月至 2007 年 11 月任北京德恒律师事务所合伙人、律师；2002 年 5 月至 2005 年 5 月任北京君泽君律师事务所律师；2001 年 3 月至 2002 年 5 月任华夏证券公司法律部高级经理。陈女士为一级律师，1985 年北京大学法律系法律专业大学本科毕业，2000 年吉林大学商学院会计学专业硕士研究生班毕业。陈女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
彼得·列文爵士	独立非执行董事	自 2006 年 6 月起出任董事。彼得·列文爵士现任 Lloyd's 的董事长，General Dynamics UK Limited 和 NBNK plc 的董事长，并且是上市公司 TOTAL SA 及 Haymarket Group Ltd. 的董事。此前，彼得·列文爵士担任过多家其他上市公司的董事职务，包括 2001 年至 2004 年担任 J Sainsbury plc 的董事，及 2004 年至 2005 年担任 Deutsche Boerse 董事会的成员。彼得·列文爵士获曼彻斯特大学经济与政治专业学士学位。
任志刚	独立非执行董事	自 2010 年 8 月出任董事。任先生自 1993 年至 2009 年 9 月任香港金融管理局总裁；1991 年至 1993 年任香港外汇基金管理局局长；1971 年至 1991 年在香港政府部门任多个职务。任先生现任中华人民共和国中国金融学会执行副会长、香港中文大学全球经济与金融研究所杰出研究员和宏观审慎顾问有限公司主席。任先生亦是多个学术及业界在金融领域上的顾问委员会成员。任先生 1970 年获香港大学社会科学学士一级荣誉学位，1974 年获荷兰海牙社会学院统计与国民会计文凭。任先生亦获香港及海外多所大学颁授荣誉博士和荣誉教授。任先生于 1995 年获授不列颠帝国勋衔，2001 年获授香港特区政府金紫荆星章，2009 年获授香港特区政府大紫荆勋章。
詹妮·希普利爵士	独立非执行董事	自 2007 年 11 月起出任董事。詹妮·希普利爵士现任 Mainzeal Construction & Development, Senior Money International 和新西兰国有能源公司 Genesis Energy 的董事长，在 Momentum Consulting 和 ISI 担任董事，在咨询公司 Jenny Shipley New Zealand Limited 担任董事总经理。詹妮·希普利爵士曾于 2004 年至 2009 年间担任上市公司 Richina Pacific 的董事。詹妮·希普利爵士关注全球经济、社会、政治发展趋势，为全球许多地区的政府和公司提供意见、建议。詹妮·希普利爵士于 1987 至 2002 年在新西兰国会担任议员，1990 至 1999 年底期间在新西兰政府担任重要职务，其中 1990 至 1997 年期间先后担任过新西兰妇女事务部部长、社会福利部部长、卫生部长、广播部长、交通部长、意外补偿部部长、国有企业部部长以及国家服务部部长，1997 至 1999 年担任新西兰总理。
伊琳·若诗	独立非执行董事	自 2005 年 6 月起出任董事。2008 年至 2010 年，伊琳·若诗女士担任摩根大通（中国）证券的副主席。1978 年至 2000 年，伊琳·若诗女士在摩根士丹利公司工作，历任多个职位。1998 年由摩根士丹利公司借调至中国国际金融有限公司担任首席执行官。此后，伊琳·若诗女士曾经担任 Salisbury Pharmacy Group 的首席执行官、Cantor Fitzgerald 的财务总监及纳斯达克上市公司 Linktone 的董事会主席。伊琳·若诗女士毕业于 Georgetown University School of Foreign Service，获得国际事务学士学位，并取得美利坚大学金融专业工商管理硕士学位。

赵锡军	独立非执行董事	自 2010 年 8 月起出任董事。赵先生现任中国人民大学财政金融学院副院长、教授。赵先生自 2001 年至 2005 年任中国人民大学国际交流处处长；1995 年至 2001 年任中国人民大学财政金融学院金融系主任；1994 年至 1995 年任中国证券监督管理委员会国际部研究员。赵先生现兼任中国煤炭科工集团有限公司（非上市公司）外部董事、许昌银行股份有限公司（非上市公司）独立董事及北京盖特佳股份有限公司（非上市公司）独立董事。赵先生 1985 年武汉大学科技法语专业大学本科毕业，1987 年中国人民大学财政金融系硕士研究生毕业，1999 年获中国人民大学财政金融学院博士学位。赵先生曾于 1989 年至 1990 年在加拿大 University of Sherbrooke 和 McGill University、1995 年至 1996 年在荷兰 Nijenrode University 任访问学者。
黄启民	独立非执行董事	自 2007 年 11 月起出任董事。现任冯经纶慈善基金有限公司及利丰 (1906) 慈善基金有限公司董事，香港大学商学院名誉副教授，香港联交所上市公司香格里拉（亚洲）有限公司及南华早报集团有限公司及新意网集团有限公司之独立非执行董事。黄先生亦为香港证券及期货事务监察委员会之非执行董事。黄先生还服务于多个政府委任之委员会及非政府机构之董事会。黄先生曾任香港罗兵咸永道会计师事务所的合伙人，并于 2005 年 6 月退休，拥有 32 年会计经验。在 1999 至 2003 年间，黄先生是香港联交所创业板上市委员会成员。黄先生为香港大学理学士、香港中文大学工商管理硕士、香港会计师公会资深会员及英国特许公认会计师公会资深会员。黄先生于 2002 年获香港特区政府委任为太平绅士，并于 2007 年获颁授铜紫荆星章及岭南大学颁授荣誉院士。

本行监事

张福荣	监事长	自 2010 年 9 月起担任监事长。张先生自 2005 年 10 月至 2010 年 7 月任中国工商银行股份有限公司执行董事、副行长。张先生 2000 年任中国工商银行副行长，1997 年任中国工商银行行长助理兼人事部总经理，1994 年任中国工商银行辽宁省分行副行长兼大连市分行行长，1986 年起历任中国工商银行辽宁省分行会计处处长、中国工商银行辽宁省分行副行长，1984 年加入中国工商银行，1971 年进入中国人民银行工作。张先生现兼任中国金融会计学会副会长、中国金融理财标准委员会副主任。张先生毕业于辽宁财经学院，并获东北财经大学经济学硕士、金融学博士学位。
刘进	股东代表监事	自 2004 年 9 月起出任监事，2004 年 11 月起兼任本行监事会办公室主任。刘女士自 2003 年 7 月至 2004 年 9 月任中国建设银行监事会副局级专职监事，2001 年 11 月至 2003 年 7 月任中国人民保险公司监事会及中国再保险公司监事会副局级专职监事。刘女士是高级经济师，1984 年湖南财经学院金融专业大学本科毕业，1999 年陕西财经学院金融学专业硕士研究生课程班毕业，2008 年财政部财政科学研究所财政学专业博士研究生毕业。
宋逢明	股东代表监事	自 2010 年 6 月起出任监事。2004 年 9 月至 2010 年 6 月任本行独立非执行董事。宋先生是国内银行及金融方面的资深学者，清华大学教授及博士生导师、清华大学中国金融研究中心联席主任。宋先生自 1995 年至 2006 年任清华大学经济管理学院国际贸易与金融系主任，1988 年至 1992 年任清华大学副教授、经济管理学院国际贸易与

		金融教研室主任，1982年至1988年任江苏科技大学讲师、管理系主任。宋先生1970年北京大学计算数学专业大学本科毕业，1982年上海交通大学企业管理学专业获硕士学位，1988年获清华大学系统工程专业博士学位，1992年至1995年在加州大学河滨校区从事博士后研究。
金磐石	职工代表监事	自2010年6月起出任职工代表监事。金先生自2004年9月至2010年6月担任股东代表监事，2010年1月起任本行信息技术管理部总经理，2007年12月至2010年1月任本行审计部总经理，2001年6月至2004年9月任中国建设银行审计部副总经理。金先生是高级工程师及注册信息系统审计师，1986年吉林工业大学计算机应用专业大学本科毕业，1989年吉林工业大学计算机应用专业硕士研究生毕业，2010年获清华大学高级工商管理硕士学位。
李卫平	职工代表监事	自2010年6月起出任监事。李先生自2008年8月起任本行人力资源部总经理，2008年5月至2008年8月任本行人力资源部负责人，2005年8月至2008年5月任本行北京市分行副行长；2001年7月至2005年8月任中国建设银行广东省分行副行长；1995年2月至2001年7月任中国建设银行深圳市分行副行长。李先生是高级经济师，中南财经政法大学金融专业大学本科毕业。
黄叔平	职工代表监事	自2010年6月起出任监事。黄女士自2010年12月起任本行成都审计分部主任，2001年9月至2010年12月任中国建设银行重庆市分行行长，1993年3月至2001年9月任中国建设银行四川省分行副行长。黄女士是高级经济师，1975年四川省财政学校财会专业中专毕业，1991年哈尔滨投资高等专科学校基建财务与信用专业大学专科毕业，1997年武汉大学国际金融专业大学本科毕业。
郭峰	外部监事	自2005年3月起出任监事。郭先生自2007年1月起任中央财经大学法学院院长，2004年12月起任中央财经大学法学院教授及财经法律研究所所长，1993年6月至2004年12月任中国人民大学法学院副教授，1993年2月至2004年12月任中国人民大学金融法研究所副所长，1993年1月至1993年6月为香港城市理工学院法学院访问学者。郭先生1986年中国人民大学民商法硕士研究生毕业，1995年中国人民大学民商法博士研究生毕业。
戴德明	外部监事	自2007年6月起出任监事。戴先生自1996年6月起任中国人民大学会计系教授，2001年10月至2010年9月任中国人民大学商学院会计系主任，1997年10月至1999年9月在日本一桥大学作博士后研究，1996年5月至1997年10月任中国人民大学会计系副主任，1993年6月至1996年5月任中国人民大学会计系副教授。戴先生目前担任中国南车股份有限公司独立董事。戴先生1983年湖南财经学院工业会计专业大学本科毕业，1986年中南财经大学会计专业硕士研究生毕业，1991年中国人民大学会计专业博士研究生毕业。

本行高级管理人员

张建国	副董事长、执行董事、行长	参见“本行董事”。
陈佐夫	执行董事、副行长	参见“本行董事”。

朱小黄	执行董事、副行长	参见“本行董事”。
胡哲一	副行长	自 2009 年 3 月出任副行长。胡先生自 2004 年 9 月起至 2008 年 12 月任国务院研究室宏观经济研究司司长；1998 年 10 月至 2004 年 9 月在国务院研究室宏观经济研究司工作，历任处长、副司长等职务；1992 年 3 月至 1998 年 9 月在中国人民银行总行工作，历任副处长、处长。胡先生 1982 年华南理工大学化工自动化及仪表专业大学本科毕业，1988 年天津大学管理学院技术经济与系统工程专业硕士研究生毕业，1992 年清华大学管理学院技术经济专业博士研究生毕业。
庞秀生	副行长	自 2010 年 2 月起出任副行长。庞先生自 2006 年 4 月至 2011 年 3 月任本行首席财务官；自 2006 年 3 月至 2006 年 4 月任本行资产负债管理委员会常务副主任；2005 年 4 月至 2006 年 3 月任本行重组改制办公室主任；2003 年 6 月至 2005 年 4 月任中国建设银行浙江省分行行长；2003 年 4 月至 2003 年 6 月任中国建设银行浙江省分行负责人；1995 年 9 月至 2003 年 4 月历任中国建设银行资金计划部副总经理、计划财务部副总经理、计划财务部总经理。庞先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1995 年哈尔滨工业大学技术经济专业研究生班毕业。
赵欢	副行长	本行董事会 2011 年第 1 次会议聘任赵欢先生担任本行副行长，其任职资格尚待银监会核准。赵先生自 2010 年 12 月起出任本行高级管理层成员；自 2007 年 9 月任本行上海市分行行长；2007 年 7 月至 2007 年 9 月任本行上海市分行主要负责人；2006 年 6 月至 2007 年 7 月任本行公司业务部总经理；2004 年 4 月至 2006 年 6 月任中国建设银行公司业务部副总经理；2003 年 7 月至 2004 年 4 月任中国建设银行厦门市分行副行长；2001 年 3 月至 2003 年 5 月任中国建设银行公司业务部副总经理。赵先生是高级经济师，1986 年西安交通大学工业工程专业大学本科毕业。
章更生	高级管理层成员	自 2010 年 12 月起出任本行高级管理层成员。章先生自 2006 年 10 月任本行集团客户部总经理兼北京市分行副行长；2004 年 3 月至 2006 年 10 月任中国建设银行营业部、集团客户部总经理；2000 年 6 月至 2004 年 3 月任中国建设银行营业部副总经理并于 2003 年 3 月主持工作；1998 年 9 月至 2000 年 6 月任中国建设银行三峡分行行长；1996 年 12 月至 1998 年 9 月任中国建设银行三峡分行副行长。章先生是高级经济师，1984 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，2010 年获北京大学高级管理工商管理硕士学位。
曾俭华	首席财务官	自 2011 年 3 月起出任本行首席财务官。曾先生自 2007 年 9 月任本行广东省分行行长；2007 年 7 月至 2007 年 9 月任本行广东省分行主要负责人；2004 年 10 月至 2007 年 7 月任本行深圳市分行行长；2003 年 7 月至 2004 年 10 月任中国建设银行资产负债管理部副总经理；1996 年 2 月至 2003 年 7 月任中国建设银行湖南省分行副行长。曾先生是高级经济师，2005 年湖南大学企业管理专业博士研究生毕业。
黄志凌	首席风险官	自 2011 年 2 月起出任本行首席风险官。黄先生自 2006 年 4 月任本行风险管理部总经理；2000 年 12 月至 2006 年 4 月任中国信达资产管理公司资产处置审核委员会主任；2000 年 11 月至 2000 年 12 月任中国信达资产管理公司资产处置决策委员会办公室主任；1999 年 8

		月至 2000 年 11 月任中国信达资产管理公司总裁办公室主任、党委办公室主任；1997 年 6 月至 1999 年 8 月任中国建设银行办公室副主任兼党组书记。黄先生是研究员，并是中国政府特殊津贴获得者，1991 年陕西财经学院金融专业博士研究生毕业。
余静波	首席审计官	自 2011 年 3 月起出任本行首席审计官。余先生自 2005 年 3 月任本行浙江省分行行长；2004 年 7 月至 2005 年 3 月任中国建设银行浙江省分行副行长（主持工作）；1999 年 8 月至 2004 年 7 月任中国建设银行浙江省分行副行长；1997 年 4 月至 1999 年 8 月任中国建设银行杭州市分行行长。余先生是高级工程师，1985 年同济大学工业与民用建筑专业大学本科毕业，1998 年获杭州大学企业管理学专业硕士学位。
陈彩虹	董事会秘书	自 2007 年 8 月起出任董事会秘书。陈先生自 2003 年 12 月至 2007 年 7 月任中国建设银行首尔分行总经理，1997 年 3 月至 2003 年 12 月历任中国建设银行办公室副主任、主任，福建省分行副行长，汉城分行筹备组负责人。陈先生是高级经济师，1982 年湖北财经学院基建系基建经济专业大学本科毕业，1986 年财政部财政科学研究所财政学专业硕士研究生毕业。
顾京圃	批发业务总监	自 2006 年 5 月起出任本行批发业务总监。顾先生自 2006 年 3 月至 2006 年 5 月任本行公司与机构业务委员会常务副主任；2003 年 3 月至 2006 年 3 月任中国建设银行风险与内控管理委员会副主任兼风险与内控管理委员会办公室主任、风险管理部总经理；1994 年 5 月至 2003 年 3 月历任多个职位，包括中国建设银行稽核审计部副主任、主任，广东省分行行长，风险与内控管理委员会副主任，风险与内控管理委员会办公室主任。顾先生是高级经济师，中国注册会计师，2006 年中山大学管理学博士研究生毕业。
杜亚军	零售业务总监	自 2006 年 5 月起出任本行零售业务总监。杜先生自 2006 年 3 月至 2006 年 5 月任本行个人银行业务委员会常务副主任；1999 年 3 月至 2006 年 3 月任中国建设银行河北省分行行长；1996 年 12 月至 1999 年 3 月任中国建设银行山西省分行行长；1992 年 5 月至 1996 年 12 月任中国建设银行河北省分行副行长。杜先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1982 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，1997 年河北大学世界经济专业硕士研究生毕业。
毛裕民	投资理财总监	自 2007 年 9 月起出任本行投资理财总监。毛先生自 2006 年 6 月至 2007 年 7 月任上海爱建股份有限公司行政总裁；2006 年 5 月至 2006 年 6 月任香港名力（中国）执行董事；2003 年 3 月至 2006 年 5 月任英国国泰国际控股有限公司董事兼香港国泰国际集团高级副总裁；1992 年 8 月至 2003 年 3 月历任中国建设银行国际业务部副总经理、总经理、香港分行总经理。毛先生是高级经济师，1983 年江西财经学院基建财务专业大学本科毕业。

公司秘书、合资格会计师

陈美嫦	公司秘书	自 2007 年 10 月起出任本行公司秘书。陈女士自 2007 年 10 月起任建银国际法律合规部主管并兼任公司秘书，2006 年 7 月至 2007 年 10 月担任中国光大控股有限公司集团法律顾问及法律部主管，期间兼任中国光大控股有限公司公司秘书；2006 年至 2010 年担任香港律师会内地法律事务委员会委员；2003 年至 2005 年担任星岛新闻
-----	------	--

		集团有限公司集团法律顾问并兼任公司秘书；1999年至2003年担任希仕廷律师行企业融资及中国业务部主管合伙人。陈女士是香港律师会会员及中国司法部委托公证人，具有香港、英格兰及威尔士律师资格，以及澳大利亚首都直辖区律师及大律师资格，1987年获香港大学法律系荣誉学士学位。
袁耀良	合资格会计师	自2005年8月起出任本行合资格会计师。袁先生自2004年9月起任本行香港分行财务部主管，自2006年1月起任建银国际财务部主管。此前，袁先生自1995年10月至2004年9月任中国建设银行香港分行同一职位，并曾于渣打银行内部控制、财务及会计部门担任多个职位。袁先生是香港会计师公会、英国特许公认会计师公会、英国特许管理会计师公会资深会员和英格兰及威尔士特许会计师公会会员，1988年香港理工大学毕业，获管理会计专业文凭，1998年获英国威尔士大学与曼彻斯特商学院合办的工商管理硕士学位。

10 董事会报告书

本行董事会谨此呈列截至 2010 年 12 月 31 日止年度的董事会报告书及本集团的财务报表。

主要业务

本集团从事银行业及有关的金融服务。

盈利与股息

本集团截至 2010 年 12 月 31 日止年度的利润及本集团于当日的财务状况载列于本报告“财务报表”部分。

根据 2010 年 6 月 24 日举行的 2009 年度股东大会决议，本行已向 2010 年 7 月 7 日在册的全体股东派发 2009 年度现金股息每股人民币 0.202 元（含税），合计约 472.05 亿元。

董事会建议向全体股东派发现金股息，每股 0.2122 元（含税），提请 2010 年度股东大会审议。

本行前三年现金分红的数额及与净利润的比率如下：

(人民币百万元)	2007 年	2008 年	2009 年
现金分红 ¹	46,583	45,383	47,205
占净利润的比例 ²	67.46%	49.01%	44.22%

1. 包含当年中期现金股息、特别现金股息、末期现金股息。

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

储备

本集团截至 2010 年 12 月 31 日止年度内的储备变动的详情载列于合并权益变动表。

财务资料概要

本集团截至 2010 年 12 月 31 日止 5 个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务摘要”。

捐款

本集团截至 2010 年 12 月 31 日止年度内作出慈善及其他捐款合计 6,500 万元。

物业及设备

本集团截至 2010 年 12 月 31 日止年度内的物业及设备变动的详情载列于本年报“财务报表”附注“固定资产”。

退休福利

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

主要客户

于 2010 年 12 月 31 日止年度，本集团首五家最大客户所占利息收入及其他营业收入总额不超过本集团年度利息收入及其他营业收入总额的 30%。

最终母公司和子公司

于 2010 年 12 月 31 日，本行的最终母公司和子公司的详情分别载列于本年报“股本变动及股东情况 - 本行主要股东”及“财务报表”附注“对子公司的投资”。

股本及公众持股量

本行于 2010 年完成了 A 股和 H 股配股。截至 2010 年 12 月 31 日止，本行共发行股份 250,010,977,486 股（H 股 240,417,319,880 股，A 股 9,593,657,606 股），拥有注册股东 1,049,546 名。本行符合有关法律法规、上市地上市规则公众持股量的有关规定。

股份的买卖和赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

优先认股权

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

募集资金的使用

2010 年 A+H 股配股募集资金净额 611.59 亿元，已于报告期内入账，全部用于补充本行资本金。

前十大股东及持股情况

于 2010 年末本行前十名股东及持股情况载列于本年报“股本变动及股东情况”。

董事、监事及高级管理人员情况

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

独立非执行董事就其独立性所作的确认

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

重大权益和淡仓

于 2010 年 12 月 31 日，根据香港《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

名称	H 股相关权益和淡仓	性质	占已发行 H 股百分比 (%)	占已发行股份总数百分比 (%)
汇金公司 ¹	133,262,144,534	好仓	59.31	57.03
美国银行 ²	25,589,787,255	好仓	10.64	10.24
	581,399	淡仓	0.00	0.00
淡马锡	16,906,578,531	好仓	7.03	6.76
富登金融 ³	14,131,828,922	好仓	5.88	5.65

- 2009 年 5 月 22 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 133,262,144,534 股，占当时已发行 H 股（224,689,084,000 股）的 59.31%，占已发行股份总数（233,689,084,000 股）的 57.03%。2010 年 12 月 31 日，根据本行 H 股股东名册记载，汇金公司直接持有本行 H 股 142,590,494,651 股。
- 根据美国银行的权益变动披露，美国银行直接持有本行 25,580,153,370 股 H 股。除此之外，美国银行亦通过其所控制的法团持有本行共 9,633,885 股 H 股的权益和 581,399 股 H 股的淡仓。
- 富登金融是淡马锡的全资子公司，富登金融直接持有的权益被视为淡马锡间接持有的权益。

董事和监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

除本行职工代表监事李卫平先生、黄叔平女士在担任监事之前通过参加本行员工持股计划，分别间接持有本行 H 股股票 20,446 股、21,910 股。截至 2010 年 12 月 31 日止，本行各位董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

截至 2010 年 12 月 31 日止，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利。

董事会成员之间财务、业务、亲属关系

董事会成员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

董事及监事之合约权益及服务合约

本行各董事及监事在 2010 年内与本行或其控股公司、附属公司或同系附属公司所订立之与本集团业务有关的重大合约中，概无拥有任何实际直接或间接的权益（服务合约除外）。

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

董事在与本行构成竞争之业务所占权益

本行并无任何董事在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

公司治理

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

关联交易

依照港交所上市规则界定的持续关联交易

本行与中国建投之间的持续关联交易

中国建投分别持有本行非全资附属公司建银国际医疗保健投资管理有限公司和建银国际医疗产业股权投资公司 15%和 30.89%的权益，为该两家非全资附属公司的主要股东，因此是本行的关连人士。根据重组，原中国建设银行的资产和负债已分予本行和中国建投。于分立后，本行与中国建投订立了多项持续性协议，藉以规管本行与中国建投之间的持续业务关系。该等与中国建投之间的持续关联交易分为：

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

本行与中国建投的每一类交易各自的金额不会导致港交所上市规则第 14 章项下所载的各百分比率（除不适用的盈利比率以外）超过 1%，所以依据港交所上市规则第 14A.33(3) 条的规定，这些关联交易为可被豁免的持续关联交易，可豁免遵守港交所上市规则所载的申报、年度审核、公告和独立股东批准的规定。

本行接受关连人士存款

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

本行接受关连人士存款所依据的正常商业条款与提供予独立第三方的条款相若或不属于更佳，且并无以本行的资产作抵押。该等交易为港交所上市规则第 14A.65(4) 条项下

的可被豁免的持续关连交易，并因此可豁免遵守港交所上市规则所载的申报、年度审核、公告和独立股东批准的规定。

本行向关连人士提供的贷款及信贷融资

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

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

本行与董事和监事订立的服务合同

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

依据境内法律法规界定的关连交易情况有关内容请参见本年报财务报表及注释。

董事、监事及高级管理人员薪酬政策

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

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

符合香港银行业（披露）规则之指引

本行已编制符合香港银行业条例第155M章银行业（披露）规则的2010年度财务报告。

会计师事务所

本行2010年度国内会计师事务所为毕马威华振会计师事务所，国际会计师事务所为毕马威会计师事务所。毕马威华振会计师事务所自2004年起已经连续7年为本行提供审计服务、毕马威会计师事务所自2003年起已经连续8年为本行提供审计服务。

本行董事会建议聘用普华永道中天会计师事务所为本行及境内主要子公司 2011 年度国内会计师事务所，聘用罗兵咸永道会计师事务所为本行及境外子公司 2011 年度国际会计师事务所，聘期一年，自本行 2010 年度股东大会之日起，至本行 2011 年度股东大会之日止。上述提议有待 2010 年度股东大会审议。

承董事会命

郭树清

董事长

2011 年 3 月 25 日

11 监事会报告书

2010年，监事会按照公司法和银行章程等的规定，认真履行职责，对董事会、高管层及其成员的履职尽责情况和本行财务、内部控制与风险管理等情况进行了监督，有效发挥监督作用，维护了股东和本行的利益。

召开会议情况

报告期内，监事会共召开八次会议，情况如下：

2010年3月19日，召开第二届监事会第17次会议，审议通过监事会2009年度工作总结、2010年度工作计划。

2010年3月26日，召开第二届监事会第18次会议，审议通过2009年年度报告及年度报告摘要、2009年利润分配方案、2009年社会责任报告、2009年度内部控制自我评估报告和2009年度监事会报告。

2010年4月29日，召开监事会2010年第3次会议，审议通过2010年第一季度报告、关于提名监事候选人的议案。

2010年6月25日，召开监事会2010年第4次会议，审议通过关于提名谢渡扬先生连任本行监事长、关于提名监事会履职尽责监督委员会委员、关于提名监事会财务与内部控制监督委员会委员的议案。

2010年8月20日，召开监事会2010年第5次会议，审议通过2010年半年度报告及摘要。

2010年9月15日，召开监事会2010年第6次会议，审议通过关于提名张福荣先生担任本行监事长的议案。

2010年10月29日，召开监事会2010年第7次会议，审议通过2010年第三季度报告、监事会2010年年度监督工作方案。

2010年12月23日，召开监事会2010年第8次会议，分别听取关于我行负债业务情况、成本管理情况的汇报，研究讨论监事会2011年度工作计划。

报告期内，监事会履职尽责监督委员会召开五次会议，审核6项议案；监事会财务与内部控制监督委员会召开六次会议，审核13项议案。

主要工作情况

2010年，监事会紧密结合本行经营管理实际，围绕全行工作重点，认真组织开展各项监督工作。

围绕董事会执行股东大会决议及履行决策职责，高管层组织实施董事会决议及组织经营管理，董事、高级管理人员依法合规、勤勉尽责等重点，通过列席会议、调阅资

料、调研分析、访谈座谈、履职测评等多种方式，对本行公司治理运作、重大决策及执行等进行监督，提出董事会、高管层及其成员年度履职评价意见。

认真审阅、审议定期报告、利润分配方案等议案，提出独立审核意见。重视财务报告的审核与监督，及时提出意见和建议。不断规范、优化定期报告的监督流程，持续对资本充足率、表外业务等事项进行分析研究。加强对外部审计师选聘等重大事项的监督，就选聘程序、流程等提出监督意见。

加强对内部控制的监督，列席相关会议、听取工作汇报，围绕重要事项开展现场调研与分析。重点关注董事会、高管层落实《企业内部控制基本规范》、开展内部控制自我评估、推进巴塞尔新资本协议实施等方面的情况，提出意见和建议。对关联交易、重大资产收购与出售等事项进行监督并发表独立意见。

组织开展定期报告编制审核工作情况的专题调研，提出加强和改进编制审核工作的具体意见。加大非现场分析的力度，就操作风险、负债业务、成本管理、海外分行资产质量等事项，开展专题研究与分析，监督工作的针对性、有效性进一步加强。

强化对风险管理等重要事项的监督。提示董事会加强内幕信息管理，加强内部控制，梳理和完善内幕信息管理的相关制度。提示管理层做好新形势下的风险管理，强化重要领域风险管控，高度重视操作风险防范和管理，关注营业机构的业务风险。就信贷结构调整、业务转型、负债业务等也提出意见和建议。

监事会全体成员勤勉尽责，依法合规地行使职权，认真出席监事会会议，参与议案议题的研究、审议和表决。列席各类重要会议，加强对财务报告、经营管理资料的阅研分析，持续关注银行改革发展的重要事项和公司治理运作，按照公司章程规定开展监督工作。

监督工作得到董事会、高管层的大力支持，监事会的提示、意见、建议得到高度重视和积极回应，有效发挥了监督作用。

对本行有关事项发表的独立意见

依法运作情况

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

财务报告的情况

本行 2010 年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

募集资金使用

报告期内，本行通过 A 股和 H 股配股募集资金净额 611.59 亿元，全部用于补充本行资本金，与本行承诺一致。

收购和出售资产

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

关联交易

报告期内，未发现本行关联交易中有损害本行利益的行为。

内部控制

报告期内，本行不断加强和完善内部控制，监事会对《2010年度内部控制评价报告》无异议。

履行社会责任

报告期内，本行积极履行社会责任，监事会对《2010年社会责任报告》无异议。

监事会将一如既往地恪尽职守，扎实地做好各项监督工作，努力为本行持续健康发展做出应有的贡献。

承监事会命

张福荣

监事长

2011年3月25日

12 重要事项

本行或持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

根据汇金公司于本行 2005 年 H 股首次公开发行时做出的股份锁定承诺，汇金公司持有的 133,262,144,534 股 H 股锁定期已届满，自 2010 年 10 月 27 日起成为无限售条件流通股。

本行于 2009 年 10 月 9 日接到控股股东汇金公司的通知，汇金公司通过上海证券交易所交易系统买入方式增持了本行股份，并拟在未来 12 个月内以自身名义继续在二级市场增持本行股份。截至 2010 年 10 月 8 日，汇金公司此次增持计划实施完毕。汇金公司在此期间通过上海证券交易所证券交易系统累计增持本行 A 股 16,139,217 股。

汇金公司于 2010 年 6 月做出承诺，承诺按持股比例以现金全额认购本行董事会 2010 年第三次会议审议通过的配股方案中的可配股份；并于 2010 年 9 月做出承诺，承诺根据《中华人民共和国证券法》等有关规定，因参与本行配股获配的股份在本行配股发行股份上市之日起六个月内不进行减持，如果减持，由此所得的收益归本行所有。截至本报告期末，本行配股方案已实施完毕，汇金公司已按承诺悉数认购其可配股份。报告期内，汇金公司未减持本行股份。

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

重大合同及其履行情况

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

收购及出售资产、企业合并事项

2010 年 12 月 27 日，本行牵头的联合投资团与中国太平洋保险(集团)股份有限公司签署《产权交易协议》，受让其持有的太平洋安泰人寿保险有限公司 50% 股权，其中本行购买太平洋安泰 1% 股权。根据 2009 年 12 月本行与荷兰国际集团签署的购买太平洋安泰 50% 股权的《股权转让协议》，本行将合计持有太平洋安泰 51% 股权，成为太平洋安泰控股股东。

交易完成后，太平洋安泰的股东将变更为本行（51%）、中国人寿保险股份有限公司（台湾）（19.90%）、中国建银投资有限责任公司（19.35%），上海锦江国际投资管理有限公司（4.90%）和上海华旭投资有限公司（4.85%），并拟更名为建信人寿保险有限公司。此项交易的最终完成尚待相关监管机构的审批。

重大关联交易事项

2010年8月20日，董事会2010年第八次会议审议通过《中国建设银行股份有限公司关联交易管理实施办法（修订稿）》。

本行报告期内未发生重大关联交易事项，亦不存在控股股东和其他关联方非经营性资金占用的情况。所有的关联交易都是依据商业原则，本着公正、公平、公开的原则进行交易，给予关联方的价格不会优于对非关联方的同类交易。

员工持股激励计划执行进展情况

根据国家相关政策的要求，报告期内，本行未实施新一期股权激励方案。

重大诉讼及仲裁事项

报告期内本行未发生重大诉讼、仲裁事项。

受处罚情况

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

其他持股与参股情况

证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 (元)	持有数量(股)	期末账面值 (元)	占期末 证券总 投资比 例(%)	报告期损益 (元)
1	上市 股票	000906	南方建材	272,800,000	46,552,901	379,335,849	4.00	106,535,849
2	上市 股票	663 HK	金山能源	114,471,535	1,688,000,000	290,471,520	3.06	71,545,047
3	上市 股票	1900 HK	中国智能 交通	164,329,483	55,530,915	247,479,227	2.61	83,149,744
4	上市 股票	1101 HK	中国熔盛 重工	262,891,204	38,766,000	203,562,459	2.15	(59,328,745)
5	上市 股票	300117	嘉寓股份	28,000,000	7,000,000	192,475,247	2.03	161,334,217
6	上市 股票	325 HK	创生控股	111,901,690	55,940,625	171,660,733	1.81	59,759,043
7	上市 股票	CTE US	Sino Tech Energy	93,969,669	3,521,610	156,944,458	1.65	73,672,169
8	上市 股票	MY US	China Ming Yang Wind Power	109,429,165	2,000,000	139,345,178	1.47	29,916,013

9	上市 股票	233 HK	铭源医疗	123,414,117	152,676,987	137,187,494	1.45	(42,696,280)
10	上市 股票	395 HK	中国龙新 能源	89,719,100	142,400,000	131,574,450	1.39	82,651,093
期末持有的其它证券投资				1,266,672,849		7,433,473,733	78.38	133,897,362
报告期已出售证券投资损益								531,601,163
合计				2,637,598,812		9,483,510,348	100.00	1,232,036,675

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

本行持有其他上市公司股权情况

证券 代码	证券简称	初始投资金额 (元)	占该公 司股权 比例(%)	期末账面 值 (元)	报告期损益 (元)	报告期所有者权益 变动(元)	会计核算科 目	股份来 源
601600	中国铝业	883,088,675	5.25	7,193,043,599	4,602,329	(3,076,875,725)	可供出售金 融资产	债转股 投资
000578	盐湖集团	137,273,000	5.93	4,851,073,222	36,392,147	382,860,408	可供出售金 融资产	债转股 投资
600068	葛洲坝	349,996,296	6.48	2,621,042,411	335,512,909	819,632,299	可供出售金 融资产	债转股 投资
998 HK	中信银行	399,194,300	0.43	740,344,554	13,296,634	(263,783,355)	可供出售金 融资产	私有化 换股投 资
002422	科伦药 业	111,229,549	0.79	229,917,865	74,618,371	132,160,517	可供出售金 融资产	旧股东 转让股 份收益 权
600984	ST 建机	43,907,322	17.10	200,195,545	1,007,837	(37,421,849)	可供出售金 融资产	债转股 投资
1618 HK	中国冶 金科工	328,518,089	2.13	176,934,152	(151,583,937)	(151,583,937)	可供出售金 融资产	作为公 司上市 前基础 投资者
000001	深发展 A	31,300,157	0.32	176,491,541	-	(95,902,307)	可供出售金 融资产	设立投 资、行 使认股 权证
600462	ST 石岷	18,056,628	5.39	107,183,833	78,565,817	(98,851,615)	可供出售金 融资产	债转股 投资
V NY	Visa Inc	58,039,639	0.12	106,289,660	114,584	(15,952,915)	可供出售金 融资产	获赠及 买卖股 份
312 HK	岁宝百 货	131,390,333	2.82	94,164,539		(43,358,691)	可供出售金 融资产	作为公 司上市 前基础 投资者
906 HK	中粮包	36,552,226	0.53	35,941,892	480,897	(25,531,325)	可供出售金	作为公

	装						融资产	司上市 前基础 投资者
PCN CN	Pacrim Internat ional Capital Inc.	1,029,605	0.78	1,822,370		222,735	可供出售金 融资产	二级市 场购入
MA NY	Masterc ard Inc	729,144	0.00001	741,647		(74,441)	可供出售金 融资产	买卖股 份
	合计	2,530,304,963		16,535,186,830		(2,474,460,201)		

1. 本表填列本集团在可供出售金融资产中核算的持有其它上市公司股权情况。
2. 报告期损益指该项投资对本集团本报告期合并净利润的影响。

持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额 (元)	持有数量	占该公 司股权 比例 (%)	期末账面 值 (元)	报告期损 益 (元)	报告期所 有者权益 变动	会计核算科 目	股份来 源
徽商银行股份 有限公司	228,835,900	225,548,176	2.76	228,835,900	26,345,120		长期股权投 资	设立及 增资扩 股
中国银联股份 有限公司	101,608,820	142,500,000	4.94	220,983,820	3,780,000		可供出售金 融资产	设立及 增资扩 股
昆士兰联保保 险有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	126,730,170			对联营和合 营企业的投 资	买卖股 份
广东发展银行 股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.09	48,558,031			可供出售金 融资产	设立投 资
恒丰银行股份 有限公司	7,000,000	88,725,000	1.30	41,125,000	22,750,000		可供出售金 融资产	设立投 资
华融湘江银行	3,500,000	3,536,400	0.09	980,000			可供出售金 融资产	设立投 资

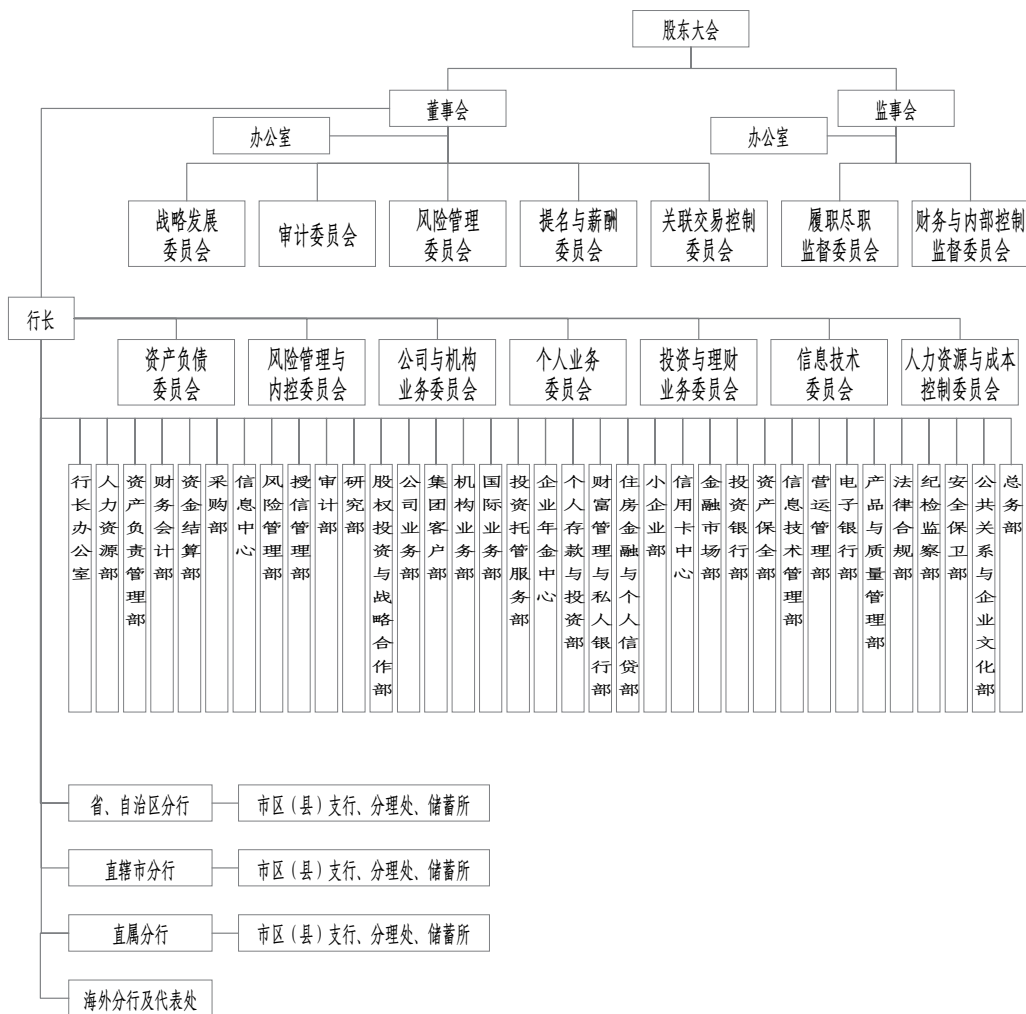
1. 本表不含已纳入合并报表的附属子公司。
2. 期末账面价值已扣除计提的减值准备。

买卖其它上市公司股份的情况

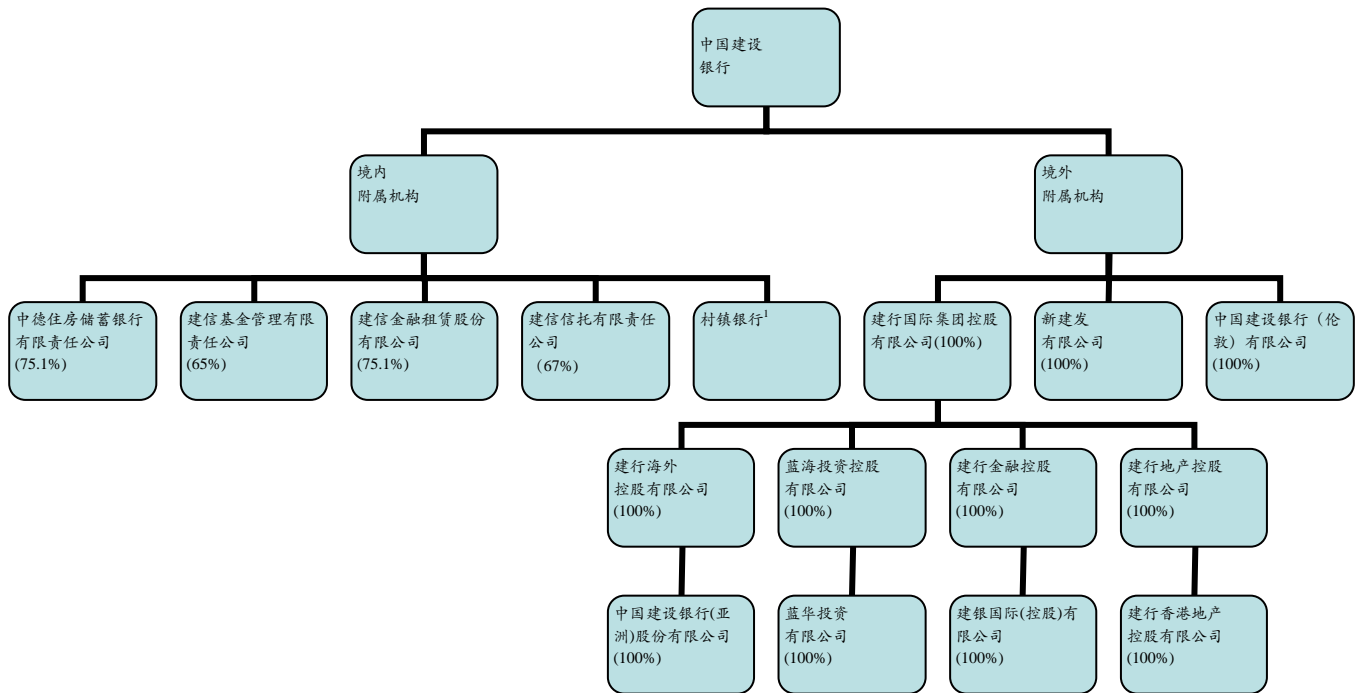
股份 名称	期初股份数量 (股)	报告期买入股 份数量(股)	报告期卖出股份 数量(股)	期末股份数量	使用的资金 数量(元)	产生的投资收 益/(亏损) (元)
合计	3,162,796,874	3,169,443,752	(2,947,735,277)	3,384,505,349	4,968,723,692	453,795,352

13 组织架构图

本行管理架构图



股权投资架构图



1. 截至 2010 年 12 月 31 日，本行共成立了 9 家村镇银行，具体包括湖南桃江建信村镇银行股份有限公司、浙江苍南建信村镇银行股份有限公司、浙江青田建信华侨村镇银行有限责任公司、浙江武义建信村镇银行有限责任公司、安徽繁昌建信村镇银行有限责任公司、陕西安塞建信村镇银行有限责任公司、河北丰宁建信村镇银行有限责任公司、上海浦东建信村镇银行有限责任公司、苏州常熟建信村镇银行有限责任公司。

14 分支机构及子公司

国内一级分行

分行	地 址	电 话	传 真
安徽省分行	合肥市徽州大道 253 号 邮 编: 230001	(0551) 2874100	(0551) 2872014
北京市分行	北京市宣武门西大街 28 号楼 4 门 邮 编: 100053	(010) 63603664	(010) 63603656
重庆市分行	重庆市渝中区民族路 123 号 邮 编: 400010	(023) 63771855	(023) 63771835
大连市分行	大连市中山区解放街 1 号 邮 编: 116001	(0411) 82818818	(0411) 82804560
福建省分行	福州市鼓屏路 142 号 邮 编: 350003	(0591) 87811098	(0591) 87856865
甘肃省分行	兰州市秦安路 77 号 邮 编: 730030	(0931) 4891555	(0931) 4891862
广东省分行	广州市东风中路 509 号 邮 编: 510045	(020) 83018888	(020) 83013950
广西壮族自治区分行	南宁市民族大道 92 号 邮 编: 530022	(0771) 5513110	(0771) 5513012
贵州省分行	贵阳市中华北路 56 号 邮 编: 550001	(0851) 6696000	(0851) 6696377
海南省分行	海口市国贸大道建行大厦 邮 编: 570125	(0898) 68587268	(0898) 68587569
河北省分行	石家庄市自强路 40 号 邮 编: 050000	(0311) 87888866	(0311) 88601010
河南省分行	郑州市花园路 80 号 邮 编: 450003	(0371) 65556699	(0371) 65556688
黑龙江省分行	哈尔滨市南岗区红军街 67 号 邮 编: 150001	(0451) 53619788	(0451) 53625552
湖北省分行	武汉市建设大道 709 号 邮 编: 430015	(027) 65775888	(027) 65775881
湖南省分行	长沙市白沙路 2 号银港大厦 邮 编: 410005	(0731) 84419192	(0731) 4419141

吉林省分行	长春市西安大路 810 号 邮 编: 130061	(0431) 88573030	(0431) 88988748
江苏省分行	地 址: 南京市洪武路 188 号 邮 编: 210002	(025) 84200545	(025) 84209316
江西省分行	南昌市八一大道 366 号 邮 编: 330006	(0791) 6848200	(0791) 6848318
辽宁省分行	沈阳市和平区中山路 176 号 邮 编: 110002	(024) 22787600	(024) 22856915
内蒙古自治区分行	呼和浩特市昭乌达路 9 号 邮 编: 010010	(0471) 6200303	(0471) 6200257
宁波市分行	宁波市广济街 31 号 邮 编: 315010	(0574) 87313888	(0574) 87325019
宁夏回族自治区分行	银川市南熏西街 98 号 邮 编: 750001	(0951) 4126111	(0951) 4106165
青岛市分行	青岛市贵州路 71 号 邮 编: 266002	(0532) 82651888	(0532) 82670157
青海省分行	西宁市西大街 59 号 邮 编: 810000	(0971) 8261181	(0971) 8261225
三峡分行	湖北省宜昌市西陵一路 1 号 邮 编: 443000	(0717) 6736888-3515	(0717) 6738137
陕西省分行	西安市南广济街 38 号 邮 编: 710002	(029) 87617515	(029) 87617514
山东省分行	济南市泺源大街 178 号 邮 编: 250012	(0531) 82088108	(0531) 86169108
山西省分行	太原市迎泽大街 126 号 邮 编: 030001	(0351) 4957800	(0351) 4957871
上海市分行	上海市陆家嘴环路 900 号 邮 编: 200120	(021) 58880000	(021) 58781818
深圳市分行	深圳市福田区益田路 6003 号荣超商 务中心 A 座 邮 编: 518026	(0755) 23828888	(0755) 23828111
四川省分行	成都市提督街 86 号四川建行大厦 邮 编: 610016	(028) 86767161	(028) 86767187
苏州市分行	苏州市苏华路 18 号 邮 编: 215021	(0512) 62788786	(0512) 62788019
天津市分行	天津市河西区南京路 19 号增 1 号 邮 编: 300203	(022) 23401616	(022) 23400503

厦门市分行	厦门市鹭江道 98 号 邮 编: 361003	(0592) 2158888	(0592) 2158862
西藏自治区分行	拉萨市北京中路 21 号 邮 编: 850008	(0891) 6838792	(0891) 6836818
新疆维吾尔自治区分行	乌鲁木齐市民主路 99 号 邮 编: 830002	(0991) 2848666	(0991) 2819160
云南省分行	昆明市金碧路建行大厦 邮 编: 650021	(0871) 3060997	(0871) 3060333
浙江省分行	杭州市体育场路 288 号 邮 编: 310003	(0571) 85313263	(0571) 85313001

海外分行及代表处

香港分行

地 址: 香港金钟道 89 号力宝中心一座 44—45 楼
电 话: 00852-28684438
传 真: 00852-25377182
网 址: www.ccbhk.com

新加坡分行

地 址: 9 Raffles Place, #33-01/02,
Republic Plaza, Singapore 048619
电 话: 0065-65358133
传 真: 0065-65356533
网 址: www.ccb.com.sg

法兰克福分行

地 址: Bockenheimer Landstrasse 51-53,
60325 Frankfurt am Main, Germany
电 话: 0049-69-9714950
传 真: 0049-69-97149588, 97149577
网 址: www.ccbff.de

约翰内斯堡分行

地 址: 95 Grayston Drive, Morningside, SANDTON, SOUTH AFRICA 2196
电 话: 0027-11-5209400
传 真: 0027-11-5209411
网 址: www.ccbjhb.com

东京分行

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

网 址: www.ccbtokyo.com

首尔分行

地 址: 首尔市中区太平路 1 街 84 番地首尔金融中心 7 层 100-768

电 话: 0082-2-67301702

传 真: 0082-2-67301701

网 址: www.ccbseoul.com

纽约分行

地 址: 33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA
NY 10036

电 话: 001-212-2078188

传 真: 001-212-2078288

胡志明分行

地 址: 1105 -1106 Sailing Tower, 111A Pasteur Street, District 1, Ho Chi
Minh City, Vietnam

电 话: (84) 8-382-95533

传 真: (84) 8-382-75533

悉尼分行

地 址: Level 33, Deutsche Bank Place, 126 Phillip Street, Sydney,
NSW 2000, Australia

电 话: 0061-2-92328818

传 真: 0061-2-92239099

附属公司

中国建设银行（亚洲）股份有限公司

地 址: 香港中环皇后大道中 15 号置地广场约克大厦 16 层

电 话: 00852-37182288

传 真: 00852-37182019

网 址: www.asia.ccb.com

中国建设银行（伦敦）有限公司

地 址: 18th Floor, 40 Bank Street, Herons Quay, Canary Wharf, London E145NR

电 话: 0044-207-0386000

传 真: 0044-207-0386001

建银国际（控股）有限公司

地 址: 香港金钟道 88 号太古广场二座 34 楼

电 话: 00852-25326100

传 真: 00852-29180588

网 址: www.ccbintl.com

中德住房储蓄银行有限责任公司

地 址: 天津市和平区贵州路 19 号
电 话: 022-58086840
传 真: 022-58086808
邮 编: 300051
网 址: www.sgb.cn

建信基金管理有限责任公司

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

建信金融租赁股份有限公司

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

建信信托有限责任公司

地 址: 安徽省合肥市九狮桥街 45 号
邮 编: 230001
电 话: 0551-5295555
传 真: 0551-2679542
网 址: www.ccbtrust.com.cn

湖南桃江建信村镇银行股份有限公司

地 址: 湖南省桃江县桃花江镇芙蓉路与桃灰路交界处
邮 编: 413400
电 话: 0737-8213820
传 真: 0737-8213820

浙江苍南建信村镇银行股份有限公司

地 址: 苍南县灵溪镇玉苍路怡和城市家园 2 幢 102-104 号
邮 编: 325800
电 话: 0577-68857896
传 真: 0577-68857893

浙江青田建信华侨村镇银行有限责任公司

地 址: 浙江省青田县圣旨街 59-75 号圣华商业广场第 A 幢一层、二层
邮 编: 323900
电 话: 0578-6812966
传 真: 0578-6812910

浙江武义建信村镇银行有限责任公司

地 址：浙江省武义县解放中街四号地块商办大楼一层
邮 编：321200
电 话：0579-87679091
传 真：0579-87679091

安徽繁昌建信村镇银行有限责任公司

地 址：安徽省繁昌县繁阳镇华侨国际大酒店一层
邮 编：241200
电 话：0553-7853939
传 真：0553-7853939

陕西安塞建信村镇银行有限责任公司

地 址：陕西省安塞县城北区
邮 编：717400
电 话：0911-6211077
传 真：0911-6211077

河北丰宁建信村镇银行有限责任公司

地 址：河北省丰宁县大阁镇新丰路丰和园小区 5-7 号底商
邮 编：068350
电 话：0314-5975005
传 真：0314-5975005

上海浦东建信村镇银行有限责任公司

地 址：上海市浦东新区川沙镇北市街 26 号
邮 编：201200
电 话：021-58385938
传 真：021-58385938

苏州常熟建信村镇银行有限责任公司

地 址：江苏省常熟市海虞北路 33 号
邮 编：215500
电 话：0512-51910526
传 真：0512-51910526

新建发有限公司

地 址：香港北角英皇道 979 号德宏大厦 11 层
电 话：00852-37182288
传 真：00852-37182797

15 备查文件目录

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

释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

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

附录

- 1 外部审计师报告及财务报告
- 2 内部控制自我评估报告
- 3 2010 年社会责任报告

中国建设银行股份有限公司

截至 2010 年 12 月 31 日止年度
财务报表

按中国会计准则编制

审计报告

KPMG-A(2011)AR No.0148

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的刊载于第 1 页至第 207 页的中国建设银行股份有限公司(“贵行”)财务报表，包括 2010 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表、2010 年度的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。

一、贵行管理层对财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计报告(续)

KPMG-A(2011)AR No.0148

三、 审计意见

我们认为，贵行财务报表已经按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(2006)的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵行 2010 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2010 年度的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

王立鹏

中国 北京

李砾

二〇一一年三月二十五日

中国建设银行股份有限公司
 资产负债表
 2010年12月31日
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
资产：					
现金及存放中央银行款项	6	1,848,029	1,458,648	1,841,867	1,455,370
存放同业款项	7	78,318	101,163	78,198	100,679
贵金属		14,495	9,229	14,495	9,229
拆出资金	8	63,962	22,217	68,528	23,143
交易性金融资产	9	17,344	18,871	3,044	10,251
衍生金融资产	10	11,224	9,456	10,153	7,730
买入返售金融资产	11	181,075	589,606	181,075	588,706
应收利息	12	44,088	40,345	43,861	40,129
客户贷款和垫款	13	5,526,026	4,692,947	5,428,279	4,626,024
可供出售金融资产	14	696,848	651,480	693,031	649,979
持有至到期投资	15	1,884,057	1,408,873	1,883,927	1,408,465
应收款项债券投资	16	306,748	499,575	306,748	499,575
对子公司的投资	17	-	-	9,869	8,816
对联营和合营企业的投资	18	1,777	1,791	-	-
固定资产	19	83,434	74,693	82,696	74,098
土地使用权	20	16,922	17,122	16,865	17,062
无形资产	21	1,310	1,270	1,273	1,242
商誉	22	1,534	1,590	-	-
递延所得税资产	23	17,825	10,790	18,774	11,323
其他资产	24	15,301	13,689	32,122	33,310
资产总计		10,810,317	9,623,355	10,714,805	9,565,131

刊载于第 17 页至第 207 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2010年12月31日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
负债:					
向中央银行借款		1,781	6	1,781	6
同业及其他金融机构					
存放款项	27	683,537	774,785	685,238	776,582
拆入资金	28	66,272	38,120	41,664	31,968
交易性金融负债	29	15,287	7,992	12,940	7,992
衍生金融负债	10	9,358	8,575	8,734	7,894
卖出回购金融资产	30	4,922	-	11,089	2,625
客户存款	31	9,075,369	8,001,323	9,014,646	7,955,240
应付职工薪酬	32	31,369	27,425	30,522	26,708
应交税费	33	34,241	25,840	33,945	25,549
应付利息	34	65,659	59,487	65,592	59,442
预计负债	35	3,399	1,344	3,399	1,344
已发行债务证券	36	93,315	98,644	91,431	98,383
递延所得税负债	23	243	216	4	22
其他负债	37	24,660	20,578	22,455	20,057
负债合计		10,109,412	9,064,335	10,023,440	9,013,812

刊载于第 17 页至第 207 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2010年12月31日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
股东权益:					
股本	38	250,011	233,689	250,011	233,689
资本公积	39	135,136	90,266	135,136	90,266
投资重估储备	40	6,706	13,163	6,743	13,213
盈余公积	41	50,681	37,421	50,681	37,421
一般风险准备	42	61,347	46,806	60,608	46,209
未分配利润	43	195,950	136,112	188,525	130,785
外币报表折算差额		(3,039)	(1,982)	(339)	(264)
归属于本行股东权益合计		696,792	555,475	691,365	551,319
少数股东权益		4,113	3,545	-	-
股东权益合计		700,905	559,020	691,365	551,319
负债和股东权益总计		10,810,317	9,623,355	10,714,805	9,565,131

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清
董事长
(法定代表人)

曾俭华
首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一一年三月二十五日

刊载于第17页至第207页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 利润表
 2010 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
一、 营业收入		323,489	267,184	316,857	262,654
利息净收入	44	251,500	211,885	248,932	210,318
利息收入		377,783	339,463	374,557	337,741
利息支出		(126,283)	(127,578)	(125,625)	(127,423)
手续费及佣金净收入	45	66,132	48,059	64,658	47,413
手续费及佣金收入		68,156	49,839	66,560	49,080
手续费及佣金支出		(2,024)	(1,780)	(1,902)	(1,667)
投资收益	46	4,015	5,897	3,118	4,993
其中：对联营和合营企业的投资收益		34	17	-	-
公允价值变动收益/(损失)	47	1,659	924	1,089	(185)
汇兑损失		(611)	(250)	(1,548)	(478)
其他业务收入	48	794	669	608	593
二、 营业支出		(149,785)	(129,582)	(146,502)	(127,319)
营业税金及附加		(18,364)	(15,972)	(18,280)	(15,923)
业务及管理费	49	(101,793)	(87,900)	(99,007)	(85,870)
资产减值损失	50	(29,292)	(25,460)	(28,897)	(25,263)
其他业务成本		(336)	(250)	(318)	(263)
三、 营业利润		173,704	137,602	170,355	135,335
加：营业外收入	51	2,425	2,371	2,414	1,889
减：营业外支出	52	(973)	(1,248)	(970)	(1,246)
四、 利润总额		175,156	138,725	171,799	135,978
减：所得税费用	53	(40,125)	(31,889)	(39,195)	(30,992)

刊载于第 17 页至第 207 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 2010年度
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
五、净利润		135,031	106,836	132,604	104,986
归属于本行股东的净利润		134,844	106,756		
少数股东损益		187	80		
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)		0.56	0.45		
七、其他综合收益	54	(7,500)	2,322	(6,512)	2,337
八、综合收益总额		127,531	109,158	126,092	107,323
归属于本行股东的综合收益		127,363	109,069		
归属于少数股东的综合收益		168	89		

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清
 董事长
 (法定代表人)

曾俭华
 首席财务官

应承康
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一一年三月二十五日

刊载于第17页至第207页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2010 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额		
2010 年 1 月 1 日	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020
本年增减变动金额	16,322	44,870	(6,457)	13,260	14,541	59,838	(1,057)	568	141,885
(一) 净利润	-	-	-	-	-	134,844	-	187	135,031
(二) 其他综合收益	-	33	(6,457)	-	-	-	(1,057)	(19)	(7,500)
上述(一)和(二)小计	-	33	(6,457)	-	-	134,844	(1,057)	168	127,531
(三) 股东投入和减少资本	16,322	44,837	-	-	-	-	-	440	61,599
1. 配股发行股份	16,322	44,837	-	-	-	-	-	-	61,159
2. 少数股东增资	-	-	-	-	-	-	-	106	106
3. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	334	334

刊载于第 17 页至第 207 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2010年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额		
(四) 利润分配	-	-	-	13,260	14,541	(75,006)	-	(40)	(47,245)
1. 提取盈余公积	-	-	-	13,260	-	(13,260)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,541	(14,541)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(40)	(47,245)
2010年12月31日	250,011	135,136	6,706	50,681	61,347	195,950	(3,039)	4,113	700,905

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清
董事长
(法定代表人)

曾俭华
首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一一年三月二十五日

刊载于第 17 页至第 207 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额		
2009年1月1日	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562
本年增减变动金额	-	25	2,007	10,499	178	76,519	281	1,949	91,458
(一)净利润	-	-	-	-	-	106,756	-	80	106,836
(二)其他综合收益	-	25	2,007	-	-	-	281	9	2,322
上述(一)和(二)小计	-	25	2,007	-	-	106,756	281	89	109,158
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	1,878	1,878
1. 因出售股权引起的少数股东权益变动	-	-	-	-	-	-	-	100	100
2. 因设立新子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	130	130
3. 因收购子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	1,648	1,648
(四)利润分配	-	-	-	10,499	178	(30,237)	-	(18)	(19,578)
1. 提取盈余公积	-	-	-	10,499	-	(10,499)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	178	(178)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(19,560)	-	(18)	(19,578)
2009年12月31日	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020

刊载于第17页至第207页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2010 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
2010 年 1 月 1 日	233,689	90,266	13,213	37,421	46,209	130,785	(264)	551,319
本年增减变动金额	16,322	44,870	(6,470)	13,260	14,399	57,740	(75)	140,046
(一) 净利润	-	-	-	-	-	132,604	-	132,604
(二) 其他综合收益	-	33	(6,470)	-	-	-	(75)	(6,512)
上述(一)和(二)小计	-	33	(6,470)	-	-	132,604	(75)	126,092
(三) 股东投入和减少资本	16,322	44,837	-	-	-	-	-	61,159
1. 配股发行股份	16,322	44,837	-	-	-	-	-	61,159

刊载于第 17 页至第 207 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2010 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
(四) 利润分配	-	-	-	13,260	14,399	(74,864)	-	(47,205)
1. 提取盈余公积	-	-	-	13,260	-	(13,260)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,399	(14,399)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(47,205)
2010 年 12 月 31 日	250,011	135,136	6,743	50,681	60,608	188,525	(339)	691,365

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清
 董事长
 (法定代表人)

曾俭华
 首席财务官

应承康
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一一年三月二十五日

刊载于第 17 页至第 207 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 17 页至第 207 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
2010 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
一、经营活动现金流量:				
客户存款和同业及其他 金融机构存放款项 净增加额	992,829	1,948,273	976,325	1,940,153
向中央银行借款净增加额	1,806	-	1,806	-
拆入资金净增加额	29,407	-	10,789	-
卖出回购金融资产 净增加额	4,899	-	8,595	1,761
已发行存款证净增加额	-	4,107	-	5,886
交易性金融负债 的净增加额	7,295	4,017	4,948	4,017
拆出资金净减少额	-	-	-	6,287
买入返售金融资产 净减少额	408,498	-	407,598	-
交易性金融资产 的净减少额	3,711	33,299	8,380	34,105
收取的利息、手续费 及佣金的现金	430,687	378,169	425,884	375,876
收到的其他与经营活动 有关的现金	6,454	3,102	3,768	3,354
经营活动现金流入小计	1,885,586	2,370,967	1,848,093	2,371,439

刊载于第 17 页至第 207 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2010年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行		
	附注	2010年	2009年	2010年	2009年
一、经营活动现金流量(续):					
客户贷款和垫款净增加额		(869,732)	(1,030,197)	(836,488)	(1,010,637)
存放中央银行和同业款项					
净增加额		(485,985)	(258,955)	(489,399)	(260,370)
拆出资金净增加额		(2,490)	(1,243)	(5,397)	-
买入返售金融资产					
净增加额		-	(381,058)	-	(380,158)
拆入资金净减少额		-	(6,947)	-	(21,248)
卖出回购金融资产					
净减少额		-	(864)	-	-
已发行存款证净减少额		(1,967)	-	(3,498)	-
支付的利息、手续费					
及佣金的现金		(118,796)	(127,548)	(118,039)	(127,250)
支付给职工以及为职工					
支付的现金		(57,840)	(49,212)	(56,374)	(48,335)
支付的各项税费		(55,847)	(61,897)	(55,253)	(61,409)
支付的其他与经营活动					
有关的现金		(33,568)	(29,467)	(30,326)	(34,861)
经营活动现金流出小计		(1,626,225)	(1,947,388)	(1,594,774)	(1,944,268)
经营活动产生的					
现金流量净额	55(1)	259,361	423,579	253,319	427,171

刊载于第 17 页至第 207 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2010年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,371,120	1,168,724	1,369,661	1,166,201
收取的现金股利	229	106	213	105
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	713	727	691	483
收到的其他与投资活动 有关的现金	-	3,962	-	-
投资活动现金流入小计	1,372,062	1,173,519	1,370,565	1,166,789
投资支付的现金	(1,696,728)	(1,568,911)	(1,693,215)	(1,565,573)
购建固定资产和其他长期 资产支付的现金	(20,452)	(22,045)	(20,177)	(21,417)
取得子公司、联营和 合营企业支付 的现金	(18)	(54)	(376)	(4,146)
对子公司增资所支付 的现金	-	-	(677)	-
投资活动现金流出小计	(1,717,198)	(1,591,010)	(1,714,445)	(1,591,136)
投资活动所用的现金 流量净额	(345,136)	(417,491)	(343,880)	(424,347)

刊载于第 17 页至第 207 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2010 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
三、筹资活动现金流量:				
吸收投资收到的现金	61,159	-	61,159	-
发行债券收到的现金	-	79,880	-	79,880
子公司吸收少数股东投资收到的现金	440	-	-	-
筹资活动现金流入小计	61,599	79,880	61,159	79,880
分配股利支付的现金	(47,232)	(19,576)	(47,205)	(19,558)
偿还债务支付的现金	(2,870)	(40,000)	(3,000)	(40,000)
偿付已发行债券利息支付的现金	(3,298)	(1,972)	(3,298)	(1,972)
筹资活动现金流出小计	(53,400)	(61,548)	(53,503)	(61,530)
筹资活动产生的现金流量净额	8,199	18,332	7,656	18,350

刊载于第 17 页至第 207 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2010年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,374)	18	(1,302)	21
五、 现金及现金等价物					
净(减少)/增加额	55(2)	(78,950)	24,438	(84,207)	21,195
加: 年初现金及现金等价物余额		380,249	355,811	375,588	354,393
六、 年末现金及现金等价物余额	55(3)	301,299	380,249	291,381	375,588

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清
董事长
(法定代表人)

曾俭华
首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一一年三月二十五日

刊载于第 17 页至第 207 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

1 基本情况

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

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

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

于2010年，按照每10股获发0.7股的比例，本行共完成向A股和H股股东配股发行163.22亿股每股面值人民币1元的股份，实际募集资金折合人民币612.73亿元，扣除发行费用人民币1.14亿元后，净收入为人民币611.59亿元。其中，A股配股价格为每股人民币3.77元，配股数量为5.94亿股，实际募集资金人民币22.38亿元；H股配股价格为每股港币4.38元，配股数量为157.28亿股，实际募集资金折合人民币590.35亿元。

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

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

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

本财务报表已于2011年3月25日获本行董事会批准。

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

2 编制基础

截至 2010 年 12 月 31 日年度的财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

(1) 计量基础

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

(2) 记账本位币和报表列示货币

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

(3) 使用估计和判断

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

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

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

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

3 遵循声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则(2006)的要求。

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

财政部 2010 年 7 月 14 日印发了《企业会计准则解释第 4 号》(“解释 4 号”)，其中解释 1 至 4 条自 2010 年 1 月 1 日起施行；5 至 10 条应当进行追溯调整。

解释 4 号第 1 条，要求本集团作为购买方为非同一控制下的企业合并发生的交易费用，于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

解释 4 号第 4 条，要求本集团因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权，在个别财务报表中，对于剩余股权按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。在合并财务报表中，对于剩余股权按其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。

解释 4 号第 6 条，要求在合并财务报表中，子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

上述解释 4 号的要求对本集团的会计政策无重大影响。

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

4 重要会计政策和会计估计

(1) 合并财务报表

(a) 企业合并

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

同一控制下的企业合并

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

非同一控制下的企业合并

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

上述合并日、购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(b) 子公司和少数股东权益

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

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 特殊目的实体

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

(d) 联营和合营企业

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(d) 联营和合营企业(续)

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

(2) 外币折算

(a) 外币交易的折算

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

(b) 外币财务报表的折算

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分类

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为交易性金融资产或金融负债：

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

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

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

持有至到期投资

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

贷款及应收款项

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

可供出售金融资产

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

其他金融负债

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具

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

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

(c) 金融工具的确认和终止确认

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(d) 金融工具的计量

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

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

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融资产减值

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资

个别方式评估

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

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

组合方式评估

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

组合方式评估(续)

从出现损失到该损失被识别所需时间由管理层根据本集团的历史经验确定。

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

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

减值转回和贷款核销

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

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

重组贷款

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融资产减值(续)

可供出售金融资产

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

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

(f) 公允价值的确定

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 公允价值的确定(续)

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

(g) 抵销

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

(h) 证券化

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

(i) 买入返售和卖出回购金融资产

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 贵金属

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

(5) 固定资产

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

(a) 固定资产的成本

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

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

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

(b) 固定资产的折旧和减值

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 固定资产(续)

(b) 固定资产的折旧和减值(续)

本集团各类固定资产的预计使用年限、预计净残值及折旧率如下：

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

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注 4(11)进行处理。

(c) 固定资产的处置

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

(6) 租赁

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

(a) 融资租赁

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

本集团应收租赁款项的减值按附注 4(3)(e)进行处理。

(b) 经营租赁

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 土地使用权

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

本集团土地使用权的减值按附注4(11)进行处理。

(8) 无形资产

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

本集团无形资产的减值按附注4(11)进行处理。

(9) 商誉

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

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

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

本集团商誉的减值按附注4(11)进行处理。

(10) 抵债资产

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(11) 非金融资产减值准备

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

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

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

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

(a) 含有商誉的资产组减值的测试

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(11) 非金融资产减值准备(续)

(b) 减值损失

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

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

(c) 减值损失的转回

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

(12) 职工薪酬

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

(a) 员工激励计划

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

(b) 退休福利

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬(续)

(b) 退休福利(续)

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

(c) 补充退休福利

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

(d) 住房公积金及其他社会保险费用

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

(e) 辞退福利

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬(续)

(e) 辞退福利(续)

内部退休福利

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

(13) 预计负债及或有负债

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

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

(14) 财务担保合同

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(15) 受托业务

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

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

(16) 收入确认

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

(a) 利息收入

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 收入确认(续)

(b) 手续费及佣金收入

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

(c) 融资租赁和分期付款合同的融资收入

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

(d) 股利收入

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

(17) 所得税

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(17) 所得税(续)

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

(18) 现金等价物

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

(19) 股利分配

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

(20) 关联方

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(20) 关联方(续)

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

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

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

(21) 经营分部

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 重要会计估计及判断

(a) 客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失

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

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

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

(b) 可供出售权益工具的减值

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 重要会计估计及判断(续)

(c) 金融工具的公允价值

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

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

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

(d) 持有至到期投资的重分类

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

(e) 所得税

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 重要会计估计及判断(续)

(f) 退休福利负债

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

5 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

城建税

按营业税的 1% - 7% 计缴。

教育费附加

按营业税的 3% 计缴。

所得税

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

本集团对上述各类税项产生的当期负债于资产负债表中的“应交税费”项目中反映。

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

6 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
现金		48,201	40,396	47,960	40,198
<hr/>					
存放中央银行款项					
— 法定存款准备金	(1)	1,611,442	1,144,675	1,610,924	1,144,470
— 超额存款准备金	(2)	170,938	265,453	165,535	262,578
— 财政性存款		17,448	8,124	17,448	8,124
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
		1,799,828	1,418,252	1,793,907	1,415,172
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计		<u>1,848,029</u>	<u>1,458,648</u>	<u>1,841,867</u>	<u>1,455,370</u>

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

本行中国内地分行法定存款准备金的缴存比率于资产负债表日为：

	2010年	2009年
人民币存款缴存比率	19.0%	15.5%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

7 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
银行	77,838	89,955	77,772	89,571
非银行金融机构	491	11,226	437	11,126
总额	78,329	101,181	78,209	100,697
减值准备(附注 25)	(11)	(18)	(11)	(18)
净额	78,318	101,163	78,198	100,679

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
中国内地	62,660	85,743	66,033	86,125
海外	15,669	15,438	12,176	14,572
总额	78,329	101,181	78,209	100,697
减值准备(附注 25)	(11)	(18)	(11)	(18)
净额	78,318	101,163	78,198	100,679

存放同业款项中主要包括以下使用有限制的款项：(i)存放于海外同业的用于衍生品交易的保证金(附注 58(1))；及(ii)本集团子公司按监管机构要求提取的专户存款。于 2010 年 12 月 31 日，以上使用有限制的款项金额并不重大，在本集团及本行的现金及现金等价物中也已相应扣除。

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

8 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
银行	61,039	21,160	63,219	21,161
非银行金融机构	3,007	1,188	5,393	2,113
总额	64,046	22,348	68,612	23,274
减值准备(附注 25)	(84)	(131)	(84)	(131)
净额	63,962	22,217	68,528	23,143

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
中国内地	14,600	8,113	14,600	8,113
海外	49,446	14,235	54,012	15,161
总额	64,046	22,348	68,612	23,274
减值准备(附注 25)	(84)	(131)	(84)	(131)
净额	63,962	22,217	68,528	23,143

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

9 交易性金融资产

注释	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
持有作交易用途 (1)				
- 债券	3,044	10,606	3,044	10,251
- 权益工具	1,191	867	-	-
- 基金	350	-	-	-
	4,585	11,473	3,044	10,251
	4,585	11,473	3,044	10,251
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益 (2)				
- 债券	4,816	3,911	-	-
- 权益工具	7,943	3,487	-	-
	12,759	7,398	-	-
	12,759	7,398	-	-
合计	17,344	18,871	3,044	10,251

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

9 交易性金融资产(续)

(1) 持有作交易用途

(a) 债券

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
政府	618	622	618	622
中央银行	1,093	3,781	1,093	3,781
政策性银行	110	1,762	110	1,761
银行及非银行金融机构	1,064	3,910	1,064	3,556
其他企业	159	531	159	531
合计	3,044	10,606	3,044	10,251
上市	51	93	51	93
其中：于香港上市	-	-	-	-
非上市	2,993	10,513	2,993	10,158
合计	3,044	10,606	3,044	10,251

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2010年	2009年
银行及非银行金融机构	4	-
其他企业	1,537	867
合计	1,541	867
上市	1,541	867
其中：于香港上市	1,151	853

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

9 交易性金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益

(a) 债券

	本集团	
	2010年	2009年
政策性银行	281	281
银行及非银行金融机构	1,184	749
其他企业	3,351	2,881
	4,816	3,911
合计	4,816	3,911
上市	535	559
其中：于香港上市	411	436
非上市	4,281	3,352
	4,816	3,911
合计	4,816	3,911

(b) 权益工具

	本集团	
	2010年	2009年
银行及非银行金融机构	-	6
其他企业	7,943	3,481
	7,943	3,487
合计	7,943	3,487
上市	2,379	978
其中：于香港上市	2,003	944
非上市	5,564	2,509
	7,943	3,487
合计	7,943	3,487

本集团及本行的交易性金融资产的变现不存在重大限制。

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

10 衍生金融工具

(1) 按合约类型分析

本集团

	2010 年			2009 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	181,130	3,493	3,706	173,170	3,826	4,015
汇率合约	619,449	7,054	5,414	510,831	4,614	4,531
其他合约	3,875	677	238	2,784	1,016	29
合计	804,454	11,224	9,358	686,785	9,456	8,575

本行

	2010 年			2009 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	172,667	3,512	3,682	170,398	3,815	3,997
汇率合约	550,524	6,631	5,042	424,815	3,870	3,897
其他合约	1,625	10	10	1,278	45	-
合计	724,816	10,153	8,734	596,491	7,730	7,894

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

10 衍生金融工具(续)

(2) 按信贷风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
利率合约	3,491	4,030	3,485	4,015
汇率合约	7,868	6,277	7,195	5,430
其他合约	830	767	22	38
合计	12,189	11,074	10,702	9,483

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

11 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
证券				
— 政府债券	98,288	474,557	98,288	474,557
— 人行票据	2,490	3,502	2,490	3,502
— 银行及非银行金融机构债券	13,541	15,030	13,541	15,030
— 其他证券	-	315	-	315
	114,319	493,404	114,319	493,404
票据	44,689	86,185	44,689	86,185
贷款	22,067	10,017	22,067	9,117
总额及净额	181,075	589,606	181,075	588,706

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

12 应收利息

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
存放中央银行款项	757	555	757	555
存放同业款项	176	112	176	112
买入返售金融资产	704	1,833	704	1,833
客户贷款和垫款	11,575	8,423	11,442	8,315
债券投资	30,703	29,346	30,609	29,228
其他	174	77	174	87
总额	44,089	40,346	43,862	40,130
减值准备(附注 25)	(1)	(1)	(1)	(1)
净额	44,088	40,345	43,861	40,129

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

13 客户贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
公司类贷款和垫款				
－ 贷款	4,111,613	3,471,337	4,061,698	3,436,206
－ 融资租赁	23,382	8,254	-	-
	<u>4,134,995</u>	<u>3,479,591</u>	<u>4,061,698</u>	<u>3,436,206</u>
个人贷款和垫款				
－ 个人住房贷款	1,105,431	869,075	1,088,603	851,397
－ 个人消费贷款	81,118	80,377	78,844	78,645
－ 信用卡	59,562	39,547	55,440	36,401
－ 其他	144,846	122,436	142,797	120,739
	<u>1,390,957</u>	<u>1,111,435</u>	<u>1,365,684</u>	<u>1,087,182</u>
票据贴现	<u>143,176</u>	<u>228,747</u>	<u>143,158</u>	<u>228,747</u>
客户贷款和垫款总额	5,669,128	4,819,773	5,570,540	4,752,135
贷款损失准备(附注 25)	(143,102)	(126,826)	(142,261)	(126,111)
－ 个别评估	(37,352)	(46,360)	(37,278)	(46,308)
－ 组合评估	(105,750)	(80,466)	(104,983)	(79,803)
客户贷款和垫款净额	<u>5,526,026</u>	<u>4,692,947</u>	<u>5,428,279</u>	<u>4,626,024</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	(注释(a))	(注释(b))		合计
	按组合方式 评估 损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款 其损失 准备按组合 准备按个别 方式评估		
本集团				
2010年12月31日				
客户贷款和垫款总额	5,604,416	6,054	58,658	5,669,128
贷款损失准备	(102,093)	(3,657)	(37,352)	(143,102)
客户贷款和垫款净额	5,502,323	2,397	21,306	5,526,026
2009年12月31日				
客户贷款和垫款总额	4,747,617	7,362	64,794	4,819,773
贷款损失准备	(75,628)	(4,838)	(46,360)	(126,826)
客户贷款和垫款净额	4,671,989	2,524	18,434	4,692,947
本行				
2010年12月31日				
客户贷款和垫款总额	5,506,036	5,920	58,584	5,570,540
贷款损失准备	(101,335)	(3,648)	(37,278)	(142,261)
客户贷款和垫款净额	5,404,701	2,272	21,306	5,428,279
2009年12月31日				
客户贷款和垫款总额	4,680,210	7,208	64,717	4,752,135
贷款损失准备	(74,971)	(4,832)	(46,308)	(126,111)
客户贷款和垫款净额	4,605,239	2,376	18,409	4,626,024

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

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

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

(b) 已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值，并按以下方式评估损失准备的客户贷款和垫款：

— 个别评估(包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款)；或

— 组合评估，指同类贷款组合(包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。

于2010年12月31日，本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.14%(2009: 1.50%)；

于2010年12月31日，本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.16%(2009: 1.51%)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注61(1)。

(d) 于2010年12月31日，本集团以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币586.58亿元(2009: 人民币647.94亿元)。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币149.48亿元(2009: 人民币116.13亿元)和人民币437.10亿元(2009: 人民币531.81亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币160.26亿元(2009: 人民币124.61亿元)。对该类贷款，按个别方式评估的损失准备为人民币373.52亿元(2009: 人民币463.60亿元)。

于2010年12月31日，本行以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币585.84亿元(2009: 人民币647.17亿元)。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币149.46亿元(2009: 人民币115.98亿元)和人民币436.38亿元(2009: 人民币531.19亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币160.23亿元(2009: 人民币124.40亿元)。对该类贷款，按个别方式评估的损失准备为人民币372.78亿元(2009: 人民币463.08亿元)。

上述抵押物包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵押物的公允价值为本集团根据目前抵押物处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

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

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	注释	2010 年			总额
		按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		
			其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额		75,628	4,838	46,360	126,826
本年计提		26,465	103	11,857	38,425
本年转回		-	(261)	(12,523)	(12,784)
折现回拨		-	-	(799)	(799)
本年转出	(a)	-	(18)	(383)	(401)
本年核销		-	(1,084)	(8,193)	(9,277)
本年收回		-	79	1,033	1,112
年末余额		102,093	3,657	37,352	143,102
2009 年					
	注释	按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
			其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额		54,122	5,698	50,548	110,368
本年计提		21,094	25	19,296	40,415
本年转回		-	(134)	(16,025)	(16,159)
折现回拨		-	-	(1,270)	(1,270)
本年转出	(a)	-	(77)	(360)	(437)
收购子公司	(b)	412	4	-	416
本年核销		-	(724)	(6,121)	(6,845)
本年收回		-	46	292	338
年末余额		75,628	4,838	46,360	126,826

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

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

注释	2010年			
	按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	74,971	4,832	46,308	126,111
本年计提	26,364	-	11,817	38,181
本年转回	-	(261)	(12,520)	(12,781)
折现回拨	-	-	(799)	(799)
本年转出 (a)	-	(14)	(366)	(380)
本年核销	-	(966)	(8,193)	(9,159)
本年收回	-	57	1,031	1,088
年末余额	101,335	3,648	37,278	142,261
	2009年			
注释	按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	54,026	5,698	50,478	110,202
本年计提	20,945	-	19,272	40,217
本年转回	-	(134)	(16,019)	(16,153)
折现回拨	-	-	(1,270)	(1,270)
本年转出 (a)	-	(78)	(383)	(461)
本年核销	-	(693)	(6,061)	(6,754)
本年收回	-	39	291	330
年末余额	74,971	4,832	46,308	126,111

(a) 本年转出主要指转至抵债资产及由于出售不良贷款而转出的贷款损失准备。

(b) 收购子公司，主要指收购子公司后而转入的贷款损失准备。

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

13 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

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

	2009 年				合计
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	440	1,332	1,298	1,304	4,374
保证贷款	1,794	4,247	6,113	5,761	17,915
抵押贷款	15,888	10,496	11,978	8,508	46,870
质押贷款	443	1,221	2,321	1,117	5,102
合计	18,565	17,296	21,710	16,690	74,261
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.39%	0.35%	0.45%	0.35%	1.54%

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

13 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

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

	2009 年				合计
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	325	1,270	1,291	1,303	4,189
保证贷款	1,792	4,247	6,113	5,761	17,913
抵押贷款	15,793	10,495	11,976	8,508	46,772
质押贷款	443	1,221	2,321	1,117	5,102
合计	18,353	17,233	21,701	16,689	73,976
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.39%	0.36%	0.46%	0.35%	1.56%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

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

14 可供出售金融资产

	注释	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
债券	(1)	676,840	626,763	675,277	627,598
权益工具	(2)	19,837	24,402	17,754	22,381
基金	(2)	171	315	-	-
合计		696,848	651,480	693,031	649,979

(1) 债券

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
政府	87,556	92,616	87,226	92,616
中央银行	284,706	269,431	284,029	269,133
政策性银行	31,770	22,495	31,760	22,495
银行及非银行金融机构	110,678	100,075	110,552	101,440
公共机构	1,458	1,937	1,458	1,937
其他企业	160,672	140,209	160,252	139,977
合计	676,840	626,763	675,277	627,598
上市	23,012	26,564	22,576	25,664
其中：于香港上市	2,287	3,705	2,254	2,839
非上市	653,828	600,199	652,701	601,934
合计	676,840	626,763	675,277	627,598

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

14 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
债转股	16,467	20,734	16,467	20,734
其他权益工具	3,370	3,668	1,287	1,647
基金	171	315	-	-
合计	20,008	24,717	17,754	22,381
上市	16,550	19,021	15,953	18,390
其中：于香港上市	1,011	1,283	740	984
非上市	3,458	5,696	1,801	3,991
合计	20,008	24,717	17,754	22,381

根据中国政府于 1999 年的债转股安排，本集团获取若干企业的股权。本集团按有关规定，不能参与这些企业的经营管理。本集团对这些企业实质上不构成控制或重大影响关系。

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

15 持有至到期投资

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
政府	673,620	467,499	673,490	467,399
中央银行	668,407	508,396	668,407	508,088
政策性银行	151,743	114,193	151,743	114,193
银行及非银行金融机构	385,708	314,115	385,708	314,115
公共机构	198	1,363	198	1,363
其他企业	9,384	9,393	9,384	9,393
总额	1,889,060	1,414,959	1,888,930	1,414,551
减值准备(附注 25)	(5,003)	(6,086)	(5,003)	(6,086)
净额	1,884,057	1,408,873	1,883,927	1,408,465
上市	4,684	5,740	4,684	5,432
其中：于香港上市	-	308	-	-
非上市	1,879,373	1,403,133	1,879,243	1,403,033
合计	1,884,057	1,408,873	1,883,927	1,408,465
上市债券市值	5,341	6,439	5,341	6,131

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

16 应收款项债券投资

分类为应收款项的债券均为非上市债券，由中国内地的下列机构发行

	注释	本集团及本行	
		2010年	2009年
政府			
– 特别国债	(1),(3)	49,200	49,200
– 其他		530	530
人行	(2),(3)	593	143,386
政策性银行		-	1,123
中国信达资产管理股份有限公司 (“信达公司”)	(4)	206,261	247,000
银行及非银行金融机构		48,925	57,063
股份制企业		1,359	1,369
总额		306,868	499,671
减值准备(附注 25)		(120)	(96)
净额		306,748	499,575

- (1) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。
- (2) 应收人行款项主要为本集团及本行持有的人行定向票据。
- (3) 人行已批准本行将特别国债及人民币 5.93 亿元的票据视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (4) 中国信达资产管理股份有限公司(原中国信达资产管理公司，以下统称“信达公司”)于 1999 年向原建行定向发行面值为人民币 2,470 亿元的信达债券，用以购买原建行同等账面价值的已减值贷款和垫款。信达债券为 10 年期固定利率债券，票面利率为 2.25%。2009 年 9 月，财政部发出通知，信达债券到期后延期 10 年，维持原利率。2010 年 7 月，本行接财政部通知，财政部与信达公司建立共管基金，用于保障信达债券的本金支付。信达债券利息的支付继续由财政部给予支持。

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

17 对子公司的投资

(1) 投资成本

	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
新建发有限公司(“新建发”)	383	383
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	751	751
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)	130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)	-	-
建信金融租赁股份有限公司(“建信租赁”)	3,380	3,380
湖南桃江建信村镇银行股份有限公司 (“桃江村镇”)	26	26
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	1,361	684
浙江苍南建信村镇银行股份有限公司 (“苍南村镇”)	53	53
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
浙江青田建信华侨村镇银行有限责任公司 (“青田村镇”)	51	-
浙江武义建信村镇银行有限责任公司 (“武义村镇”)	51	-
安徽繁昌建信村镇银行有限责任公司 (“繁昌村镇”)	51	-
陕西安塞建信村镇银行有限责任公司 (“安塞村镇”)	16	-
河北丰宁建信村镇银行有限责任公司 (“丰宁村镇”)	15	-
上海浦东建信村镇银行有限责任公司 (“浦东村镇”)	90	-
苏州常熟建信村镇银行有限责任公司 (“常熟村镇”)	102	-
合计	9,869	8,816

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

17 对子公司的投资(续)

(2) 本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

<u>被投资单位名称</u>	<u>注册地</u>	<u>已发行及 缴足的股本/ 实收资本</u>	<u>主要业务</u>	<u>本行直接 持股比例</u>	<u>本行间接 持股比例</u>	<u>本行 表决权比例</u>
新建发	中国香港	3亿股 每股面值 港币1元	投资	100%	-	100%
中德	中国天津	人民币 10亿元	存贷款业务	75.1%	-	75.1%
建信基金	中国北京	人民币 2亿元	基金管理 服务	65%	-	65%
建行国际	中国香港	1股 每股面值 港币1元	投资	100%	-	100%
建信租赁	中国北京	45亿股 每股面值 人民币1元	金融租赁	75.1%	-	75.1%
桃江村镇	中国湖南	0.5亿股 每股面值 人民币1元	存贷款业务	51%	-	51%
建行伦敦	英国伦敦	2亿股 每股面值 美元1元	商业银行 及相关的 金融服务	100%	-	100%
苍南村镇	中国浙江	1.5亿股 每股面值 人民币1元	存贷款业务	35%	-	51%
建信信托	中国安徽	人民币 15.27亿元	信托业务	67%	-	67%
青田村镇	中国浙江	人民币 1亿元	存贷款业务	51%	-	51%
武义村镇	中国浙江	人民币 1亿元	存贷款业务	51%	-	51%

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

17 对子公司的投资(续)

(2) 本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下(续):

<u>被投资单位名称</u>	<u>注册地</u>	<u>已发行及 缴足的股本/ 实收资本</u>	<u>主要业务</u>	<u>本行直接 持股比例</u>	<u>本行间接 持股比例</u>	<u>本行 表决权比例</u>
繁昌村镇	中国安徽	人民币 1 亿元	存贷款业务	51%	-	51%
安塞村镇	中国陕西	人民币 0.3 亿元	存贷款业务	52%	-	52%
丰宁村镇	中国河北	人民币 0.3 亿元	存贷款业务	51%	-	51%
浦东村镇	中国上海	人民币 1.5 亿元	存贷款业务	60%	-	60%
常熟村镇	中国江苏	人民币 2 亿元	存贷款业务	51%	-	51%
蓝海投资控股 有限公司	英属 维尔京群岛	1 股 每股面值 美元 1 元	投资	-	100%	100%
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	6.01 亿股 每股面值 美元 1 元	投资	-	100%	100%
中国建设银行(亚洲) 股份有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	1.63 亿股 每股面值 港币 40 元	商业银行 及相关的 金融服务	-	100%	100%

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

18 对联营和合营企业的投资

(1) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	2010 年	2009 年
年初余额	1,791	1,728
本年购入	18	54
对联营和合营企业的投资收益	34	17
应收现金股利	-	(7)
汇率变动影响及其他	(66)	(1)
	1,777	1,791

(2) 本集团主要联营和合营企业的基本情况如下：

被投资 单位名称	注册地	已发行及 缴足的股本	主要业务	本集团 持股 比例	本集团 表决权 比例	年末 资产总额	年末 负债总额	本年 营业收入	本年 净利润/ (亏损)
昆士兰 联保保险 有限公司	中国香港	78,192,220 股 每股面值 港币 1 元	保险	25.5%	25.5%	1,393	857	632	85
华力达 有限公司 ("华力达")	中国香港	10,000 股 每股面值 港币 1 元	物业投资	50%	50%	1,099	1,097	-	(1)

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

19 固定资产

本集团

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

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

19 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋 及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2009年1月1日	50,725	4,618	24,853	19,047	99,243
因收购增加	197	-	1	89	287
本年增加	2,832	10,387	3,867	2,812	19,898
转入/(转出)	2,019	(3,590)	9	1,562	-
本年减少	(279)	(66)	(1,328)	(1,033)	(2,706)
2009年12月31日	55,494	11,349	27,402	22,477	116,722
累计折旧					
2009年1月1日	(12,115)	-	(13,822)	(8,826)	(34,763)
因收购增加	(29)	-	(1)	(82)	(112)
本年计提	(1,837)	-	(4,122)	(3,046)	(9,005)
本年减少	91	-	1,287	976	2,354
2009年12月31日	(13,890)	-	(16,658)	(10,978)	(41,526)
减值准备(附注 25)					
2009年1月1日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
本年计提	(2)	-	-	-	(2)
本年减少	20	-	-	2	22
2009年12月31日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
账面价值					
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

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

19 固定资产(续)

本行

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

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

19 固定资产(续)

本行(续)

	房屋 及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2009年1月1日	50,657	4,585	24,686	18,872	98,800
本年增加	2,831	10,210	3,820	2,743	19,604
转入/(转出)	2,019	(3,590)	9	1,562	-
本年减少	(246)	(66)	(1,325)	(943)	(2,580)
2009年12月31日	55,261	11,139	27,190	22,234	115,824
累计折旧					
2009年1月1日	(12,090)	-	(13,720)	(8,744)	(34,554)
本年计提	(1,832)	-	(4,091)	(3,007)	(8,930)
本年减少	85	-	1,282	894	2,261
2009年12月31日	(13,837)	-	(16,529)	(10,857)	(41,223)
减值准备(附注 25)					
2009年1月1日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
本年计提	(2)	-	-	-	(2)
本年减少	20	-	-	2	22
2009年12月31日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
账面价值					
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

于2010年12月31日，本集团及本行有账面价值为人民币97.90亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2009：人民币66.36亿元)。

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

20 土地使用权

本集团

	2010 年	2009 年
成本/评估值		
年初余额	20,173	19,874
本年增加	375	416
本年减少	(90)	(117)
	20,458	20,173
	20,458	20,173
累计摊销		
年初余额	(2,900)	(2,418)
本年摊销	(503)	(496)
本年减少	16	14
	(3,387)	(2,900)
	(3,387)	(2,900)
减值准备(附注 25)		
年初余额	(151)	(161)
本年减少	2	10
	(149)	(151)
	(149)	(151)
账面价值		
年初余额	17,122	17,295
	17,122	17,295
年末余额	16,922	17,122
	16,922	17,122

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

20 土地使用权(续)

本行

	2010 年	2009 年
成本/评估值		
年初余额	20,110	19,807
本年增加	375	392
本年减少	(88)	(89)
	20,397	20,110
	20,397	20,110
累计摊销		
年初余额	(2,897)	(2,417)
本年摊销	(502)	(493)
本年减少	16	13
	(3,383)	(2,897)
	(3,383)	(2,897)
减值准备(附注 25)		
年初余额	(151)	(161)
本年减少	2	10
	(149)	(151)
	(149)	(151)
账面价值		
年初余额	17,062	17,229
	17,062	17,062
年末余额	16,865	17,062
	16,865	17,062

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

21 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2010年1月1日	3,433	58	3,491
本年增加	502	14	516
本年减少	(29)	(23)	(52)
2010年12月31日	3,906	49	3,955
累计摊销			
2010年1月1日	(2,183)	(30)	(2,213)
本年摊销	(467)	(1)	(468)
本年减少	24	20	44
2010年12月31日	(2,626)	(11)	(2,637)
减值准备(附注 25)			
2010年1月1日	(1)	(7)	(8)
2010年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2010年1月1日	1,249	21	1,270
2010年12月31日	1,279	31	1,310

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

21 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2009年1月1日	2,967	54	3,021
本年增加	492	11	503
本年减少	(26)	(7)	(33)
2009年12月31日	3,433	58	3,491
累计摊销			
2009年1月1日	(1,728)	(32)	(1,760)
本年摊销	(481)	(4)	(485)
本年减少	26	6	32
2009年12月31日	(2,183)	(30)	(2,213)
减值准备(附注 25)			
2009年1月1日	(1)	(7)	(8)
2009年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2009年1月1日	1,238	15	1,253
2009年12月31日	1,249	21	1,270

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

21 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2010年1月1日	3,400	49	3,449
本年增加	482	10	492
本年减少	(24)	(21)	(45)
2010年12月31日	3,858	38	3,896
累计摊销			
2010年1月1日	(2,170)	(29)	(2,199)
本年摊销	(458)	(1)	(459)
本年减少	24	19	43
2010年12月31日	(2,604)	(11)	(2,615)
减值准备(附注 25)			
2010年1月1日	(1)	(7)	(8)
2010年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2010年1月1日	1,229	13	1,242
2010年12月31日	1,253	20	1,273

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

21 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2009年1月1日	2,943	52	2,995
本年增加	483	3	486
本年减少	(26)	(6)	(32)
2009年12月31日	3,400	49	3,449
累计摊销			
2009年1月1日	(1,722)	(32)	(1,754)
本年摊销	(474)	(3)	(477)
本年减少	26	6	32
2009年12月31日	(2,170)	(29)	(2,199)
减值准备(附注 25)			
2009年1月1日	(1)	(7)	(8)
2009年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2009年1月1日	1,220	13	1,233
2009年12月31日	1,229	13	1,242

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

22 商誉

- (1) 本集团的商誉来自于2006年12月29日收购建行亚洲和于2009年7月29日收购建信信托带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
年初余额	1,590	1,527
因收购增加	-	63
汇率变动影响	(56)	-
年末余额	<u>1,534</u>	<u>1,590</u>

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

本集团计算资产组的可收回金额时，采用了经管理层批准以十年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。本集团采用的平均增长率符合行业报告内所载的预测，而采用的折现率则反映与相关分部有关的特定风险。

根据减值测试结果，截至2010年12月31日止年度商誉未发生减值(2009：零)。

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

23 递延所得税

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
递延所得税资产	17,825	10,790	18,774	11,323
递延所得税负债	(243)	(216)	(4)	(22)
合计	17,582	10,574	18,770	11,301

(1) 按性质分析

本集团

	2010年		2009年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
— 公允价值变动	(10,685)	(2,683)	(17,462)	(4,361)
— 资产减值准备	63,559	15,736	45,365	11,243
— 内退及应付工资	18,772	4,694	15,238	3,809
— 其他	469	78	601	99
合计	72,115	17,825	43,742	10,790
递延所得税负债				
— 公允价值变动	(1,034)	(236)	(819)	(204)
— 资产减值准备	73	24	24	6
— 应付工资	(34)	(6)	-	-
— 其他	(77)	(25)	(81)	(18)
合计	(1,072)	(243)	(876)	(216)

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

23 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2010 年		2009 年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
－ 公允价值变动	(10,752)	(2,692)	(17,514)	(4,377)
－ 资产减值准备	63,143	15,665	44,868	11,160
－ 内退及应付工资	18,627	4,657	15,210	3,802
－ 其他	7,840	1,144	5,925	738
合计	78,858	18,774	48,489	11,323
递延所得税负债				
－ 公允价值变动	(7)	(2)	(113)	(28)
－ 资产减值准备	73	24	18	4
－ 其他	(80)	(26)	6	2
合计	(14)	(4)	(89)	(22)

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

23 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	内退及 应付工资	公允 价值变动	资产 减值准备	其他	合计
2010年1月1日	3,809	(4,565)	11,249	81	10,574
计入当期损益	879	(445)	4,511	(28)	4,917
计入其他综合收益	-	2,091	-	-	2,091
2010年12月31日	4,688	(2,919)	15,760	53	17,582
2009年1月1日	1,815	(4,394)	10,385	44	7,850
计入当期损益	1,994	700	785	37	3,516
计入其他综合收益	-	(672)	-	-	(672)
因收购产生	-	(199)	79	-	(120)
2009年12月31日	3,809	(4,565)	11,249	81	10,574

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

23 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	内退及 应付工资	公允 价值变动	资产 减值准备	其他	合计
2010年1月1日	3,802	(4,405)	11,164	740	11,301
计入当期损益	855	(409)	4,525	378	5,349
计入其他综合收益	-	2,120	-	-	2,120
2010年12月31日	4,657	(2,694)	15,689	1,118	18,770
2009年1月1日	1,815	(4,408)	10,385	267	8,059
计入当期损益	1,987	695	779	473	3,934
计入其他综合收益	-	(692)	-	-	(692)
2009年12月31日	3,802	(4,405)	11,164	740	11,301

本集团及本行于资产负债表日并无重大的未计提的递延所得税。

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

24 其他资产

注释	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
抵债资产	(1)			
- 房屋及建筑物	1,373	2,211	1,373	2,211
- 土地使用权	243	412	243	412
- 其他	230	462	230	462
	<u>1,846</u>	<u>3,085</u>	<u>1,846</u>	<u>3,085</u>
长期待摊费用	351	372	344	368
应收建行国际款项	(2)	-	19,055	19,746
其他应收款		10,910	11,260	10,792
经营租入固定资产 改良支出		2,607	2,595	2,602
		<u>18,282</u>	<u>16,977</u>	<u>35,100</u>
总额		18,282	16,977	35,100
减值准备(附注 25)		(2,981)	(2,978)	(3,283)
合计		<u><u>15,301</u></u>	<u><u>13,689</u></u>	<u><u>32,122</u></u>

- (1) 截至 2010 年 12 月 31 日止年度本集团共处置抵债资产原值为人民币 17.64 亿元 (2009: 人民币 15.35 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。
- (2) 应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际，用以收购股权及对其他子公司进行注资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

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

25 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2010 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销	
存放同业款项	7	18	(3)	-	(4)	11
拆出资金	8	131	(30)	-	(17)	84
应收利息	12	1	14	-	(14)	1
客户贷款和垫款	13(3)	126,826	25,641	(88)	(9,277)	143,102
持有至到期投资	15	6,086	(381)	(173)	(529)	5,003
应收款项债券投资	16	96	24	-	-	120
固定资产	19	503	2	-	(20)	485
土地使用权	20	151	-	-	(2)	149
无形资产	21	8	-	-	-	8
其他资产	24	3,288	226	-	(533)	2,981
合计		137,108	25,493	(261)	(10,396)	151,944

本年转入/(转出)包括由于汇率变动产生的影响，本年转销包括本年出售的影响。

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

25 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2009 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	7	21	(3)	-	-	18
拆出资金	8	252	(86)	-	(35)	131
买入返售金融资产	11	11	(11)	-	-	-
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	110,368	24,256	(953)	(6,845)	126,826
持有至到期投资	15	7,552	76	5	(1,547)	6,086
应收款项债券投资	16	64	32	-	-	96
固定资产	19	523	2	-	(22)	503
土地使用权	20	161	-	-	(10)	151
无形资产	21	8	-	-	-	8
其他资产	24	3,686	178	-	(576)	3,288
合计		122,647	24,444	(948)	(9,035)	137,108

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

25 资产减值准备变动表(续)

本行

	附注	2010 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销	
存放同业款项	7	18	(3)	-	(4)	11
拆出资金	8	131	(30)	-	(17)	84
应收利息	12	1	14	-	(14)	1
客户贷款和垫款	13(3)	126,111	25,400	(91)	(9,159)	142,261
持有至到期投资	15	6,086	(381)	(173)	(529)	5,003
应收款项债券投资	16	96	24	-	-	120
固定资产	19	503	2	-	(20)	485
土地使用权	20	151	-	-	(2)	149
无形资产	21	8	-	-	-	8
其他资产	24	3,283	228	-	(533)	2,978
合计		136,388	25,254	(264)	(10,278)	151,100

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

25 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2009 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	7	21	(3)	-	-	18
拆出资金	8	252	(86)	-	(35)	131
买入返售金融资产	11	11	(11)	-	-	-
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	110,202	24,064	(1,401)	(6,754)	126,111
持有至到期投资	15	7,552	76	5	(1,547)	6,086
应收款项债券投资	16	64	32	-	-	96
固定资产	19	523	2	-	(22)	503
土地使用权	20	161	-	-	(10)	151
无形资产	21	8	-	-	-	8
其他资产	24	3,686	173	-	(576)	3,283
合计		122,481	24,247	(1,396)	(8,944)	136,388

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

26 本行应收/应付子公司款项

本行应收子公司款项按资产类别分析如下：

	2010年	2009年
存放同业款项	4,771	828
拆出资金	6,187	2,153
衍生金融资产	35	-
应收利息	20	13
客户贷款和垫款	-	634
可供出售金融资产	3,955	3,081
其他资产	19,158	21,060
	34,126	27,769

本行应付子公司款项按负债类别分析如下：

	2010年	2009年
同业及其他金融机构存放款项	2,232	2,218
拆入资金	2,563	2,700
衍生金融负债	-	2
卖出回购金融资产	6,222	2,625
客户存款	2,716	1,686
应付利息	97	8
已发行债务证券	848	1,451
其他负债	-	453
	14,678	11,143

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

27 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
银行	187,548	183,327	188,229	183,448
非银行金融机构	495,989	591,458	497,009	593,134
合计	<u>683,537</u>	<u>774,785</u>	<u>685,238</u>	<u>776,582</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
中国内地	682,885	774,295	683,783	776,093
海外	652	490	1,455	489
合计	<u>683,537</u>	<u>774,785</u>	<u>685,238</u>	<u>776,582</u>

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

28 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
银行	65,895	36,472	41,334	30,369
非银行金融机构	377	1,648	330	1,599
合计	66,272	38,120	41,664	31,968

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
中国内地	24,952	11,157	6,292	7,524
海外	41,320	26,963	35,372	24,444
合计	66,272	38,120	41,664	31,968

29 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
结构性金融工具	2,422	53	75	53
与贵金属相关的金融负债	12,865	7,939	12,865	7,939
合计	15,287	7,992	12,940	7,992

本集团及本行的交易性金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2010年和2009年12月31日止年度及该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

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

30 卖出回购金融资产

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
证券				
- 人行票据	2,867	-	2,867	-
- 其他证券	55	-	-	-
	2,922	-	2,867	-
贷款	2,000	-	8,222	2,625
合计	4,922	-	11,089	2,625

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

31 客户存款

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
活期存款				
－公司类客户	3,412,050	2,968,733	3,408,265	2,965,825
－个人客户	1,726,159	1,445,304	1,714,764	1,435,266
	<u>5,138,209</u>	<u>4,414,037</u>	<u>5,123,029</u>	<u>4,401,091</u>
定期存款(含通知存款)				
－公司类客户	1,608,186	1,421,678	1,585,294	1,405,735
－个人客户	2,328,974	2,165,608	2,306,323	2,148,414
	<u>3,937,160</u>	<u>3,587,286</u>	<u>3,891,617</u>	<u>3,554,149</u>
合计	<u><u>9,075,369</u></u>	<u><u>8,001,323</u></u>	<u><u>9,014,646</u></u>	<u><u>7,955,240</u></u>

以上客户存款中包括:

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
(1) 保证金存款				
－承兑汇票保证金	118,172	118,121	118,172	118,121
－保函保证金	34,103	23,984	34,103	23,984
－信用证保证金	39,692	19,974	39,692	19,974
－其他	104,779	72,021	104,747	72,017
合计	<u>296,746</u>	<u>234,100</u>	<u>296,714</u>	<u>234,096</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>15,895</u>	<u>19,073</u>	<u>15,864</u>	<u>18,988</u>

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

32 应付职工薪酬

本集团

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

		2009 年			
注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额	
工资、奖金、津贴和补贴	8,628	35,422	(33,215)	10,835	
基本养老保险和年金缴费	444	5,941	(5,926)	459	
其他社会保险及员工福利	783	4,362	(4,040)	1,105	
住房公积金	72	2,941	(2,931)	82	
工会经费和职工教育经费	735	1,238	(1,176)	797	
补充退休福利 (1)	6,556	743	(513)	6,786	
内部退养福利	7,926	819	(1,392)	7,353	
因解除劳动关系给予的补偿	9	18	(19)	8	
合计	25,153	51,484	(49,212)	27,425	

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

32 应付职工薪酬(续)

本行

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

注释	2009 年			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	8,327	34,299	(32,409)	10,217
基本养老保险和年金缴费	444	5,902	(5,888)	458
其他社会保险及员工福利	742	4,292	(4,021)	1,013
住房公积金	71	2,931	(2,921)	81
工会经费和职工教育经费	732	1,232	(1,172)	792
补充退休福利 (1)	6,556	743	(513)	6,786
内部退养福利	7,926	819	(1,392)	7,353
因解除劳动关系给予的补偿	9	18	(19)	8
合计	24,807	50,236	(48,335)	26,708

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

32 应付职工薪酬(续)

(1) 补充退休福利

本集团于资产负债表日的补充退休福利责任是根据预期累积福利单位法进行计算的，并经由外部独立精算师机构韬睿咨询公司(香港)的精算师(美国精算协会会员)进行审阅。

(a) 本集团及本行补充退休福利明细列示如下：

	2010 年	2009 年
补充退休福利责任现值	6,646	6,766
未确认精算利得	255	20
	6,901	6,786
年末余额	6,901	6,786

(b) 本集团及本行补充退休福利变动情况如下：

	2010 年	2009 年
年初余额	6,786	6,556
支付供款	(536)	(513)
于当期损益中确认的支出		
— 利息成本	219	206
— 过去服务成本	432	537
	6,901	6,786
年末余额	6,901	6,786

利息成本于其他业务及管理费中确认。过去服务成本于员工成本中确认。

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

32 应付职工薪酬(续)

(1) 补充退休福利(续)

(c) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2010 年	2009 年
折现率	4.00%	3.50%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	14.1 年	14.7 年

(2) 本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

33 应交税费

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
所得税	27,748	20,627	27,554	20,362
营业税金及附加	5,739	4,562	5,704	4,545
其他	754	651	687	642
合计	34,241	25,840	33,945	25,549

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

34 应付利息

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
同业及其他金融机构存放款项	1,002	961	982	959
客户存款	62,966	56,738	62,906	56,708
已发行债务证券	1,575	1,650	1,575	1,651
其他	116	138	129	124
合计	65,659	59,487	65,592	59,442

35 预计负债

	本集团及本行	
	2010年	2009年
预计诉讼损失	691	894
其他	2,708	450
合计	3,399	1,344

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

36 已发行债务证券

	注释	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
已发行存款证	(1)	13,414	15,893	11,530	15,502
已发行债券	(2)	-	2,863	-	2,993
已发行次级债券	(3)	79,901	79,888	79,901	79,888
合计		93,315	98,644	91,431	98,383

(1) 已发行存款证主要由本行香港分行、纽约分行及建行亚洲发行，以摊余成本计量。

(2) 本集团已于2010年9月到期偿还在香港发行的固定利率人民币债券。

(3) 已发行次级债券

本集团及本行经人行及银监会批准发行的次级债券账面价值如下：

	注释	本集团及本行	
		2010年	2009年
于2019年2月到期的3.20%固定利率次级债券	(a)	12,000	12,000
于2024年2月到期的4.00%固定利率次级债券	(b)	28,000	28,000
于2019年8月到期的3.32%固定利率次级债券	(c)	10,000	10,000
于2024年8月到期的4.04%固定利率次级债券	(d)	10,000	10,000
于2024年12月到期的4.80%固定利率次级债券	(e)	20,000	20,000
总面值		80,000	80,000
减：未摊销的发行成本		(99)	(112)
年末余额		79,901	79,888

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

36 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券(续)

- (a) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 3.20%。本集团可选择于 2014 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.20%。
- (b) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.00%。本集团可选择于 2019 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.00%。
- (c) 于 2009 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 3.32%。本集团可选择于 2014 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.32%。
- (d) 于 2009 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.04%。本集团可选择于 2019 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.04%。
- (e) 于 2009 年 12 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.80%。本集团可选择于 2019 年 12 月 22 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 12 月 22 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.80%。

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

37 其他负债

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
睡眠户	3,388	4,290	3,388	4,290
应付承销承兑款项	1,977	1,813	1,977	1,813
代收代付款项	491	454	487	450
应付中国建银投资有限 责任公司(“中国建投”)	150	372	150	372
待清算款项	555	135	555	135
其他	18,099	13,514	15,898	12,997
合计	24,660	20,578	22,455	20,057

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

38 股本

(a) 股本结构

	2010 年	2009 年
香港上市(H 股)	240,417	224,689
境内上市(A 股)	9,594	9,000
	250,011	233,689

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股，享有同等权益。

(b) 股本变动情况

	2010 年	2009 年
年初余额	233,689	233,689
配股方式发行股份	16,322	-
其中： H 股	15,728	-
A 股	594	-
	250,011	233,689

如附注 1 所述，本行于 2010 年以配股方式发行了 5.94 亿股 A 股普通股和 157.28 亿股 H 股普通股，每股面值均为人民币 1 元。上述股本的实收情况已由毕马威华振会计师事务所验证，分别于 2010 年 11 月 15 日和 2010 年 12 月 13 日出具了 KPMG-A(2010)CR No.0027 号和 KPMG-A(2010)CR No.0026 号验资报告。

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

39 资本公积

	2010 年	2009 年
股本溢价	135,047	90,210
其他	89	56
	135,136	90,266

股本溢价主要是由于发行股价大于面值而产生。

本行于 2010 年以配股方式发行了共计 163.22 亿股每股面值人民币 1 元的股份，总对价相当于人民币 612.73 亿元。在扣除直接与发行股份有关的发行成本后，本行将人民币 448.37 亿元的股本溢价计入资本公积内。

本年度股本溢价变动情况如下：

	A 股	H 股	合计
年初余额	48,119	42,091	90,210
本年配股发行股份收款总额	2,238	59,035	61,273
减： 股份面值	(594)	(15,728)	(16,322)
发行成本	(12)	(102)	(114)
	1,632	43,205	44,837
本年确认的股本溢价	1,632	43,205	44,837
	49,751	85,296	135,047

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

40 投资重估储备

本集团将可供出售金融资产公允价值变动对其他综合收益的影响计入“投资重估储备”中。投资重估储备的变动情况如下：

本集团

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

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

40 投资重估储备(续)

本集团(续)

	2009 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	14,890	(3,734)	11,156
可供出售金融资产产生的(损失)/利得			
— 债券	(6,050)	1,511	(4,539)
— 权益工具	8,212	(2,052)	6,160
	2,162	(541)	1,621
前期计入其他综合收益当期转入损益			
— 因减值而转出	999	(250)	749
— 因出售而转出	(925)	232	(693)
— 其他	440	(110)	330
	514	(128)	386
年末余额	17,566	(4,403)	13,163

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

40 投资重估储备(续)

本行

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

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

40 投资重估储备(续)

本行(续)

	2009 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	14,862	(3,724)	11,138
可供出售金融资产产生的(损失)/利得			
— 债券	(5,947)	1,487	(4,460)
— 权益工具	8,200	(2,051)	6,149
	2,253	(564)	1,689
前期计入其他综合收益当期转入损益			
— 因减值而转出	999	(250)	749
— 因出售而转出	(925)	232	(693)
— 其他	440	(110)	330
	514	(128)	386
年末余额	17,629	(4,416)	13,213

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

41 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

本行需按净利润的 10% 提取法定盈余公积金，直至该公积金累计额达到本行注册资本的 50%，可不再提取。本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以提取任意盈余公积金。

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

42 一般风险准备

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取一般风险准备：

注释	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
财政部规定 (1)	60,475	46,093	60,475	46,093
香港银行业条例规定 (2)	692	592	105	105
其他中国内地监管机构规定 (3)	151	109	-	-
其他海外监管机构规定	29	12	28	11
年末余额	61,347	46,806	60,608	46,209

- (1) 根据财政部有关规定，本行需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1%。
- (2) 根据香港银行业条例的要求，本集团的香港银行业务除按照本集团的会计政策计提减值外，对客户贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。监管储备的转入或转出通过未分配利润进行。
- (3) 根据中国内地有关监管要求，本行子公司须从净利润中提取一定金额作为风险准备。

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

43 利润分配

根据 2010 年 6 月 24 日召开的本行 2009 年度股东大会审议通过的 2009 年度利润分配方案，本行派发 2009 年度现金股利人民币 472.05 亿元。

2011 年 3 月 25 日，经董事会提议，本行拟进行的 2010 年度利润分配方案如下：

- (1) 以 2010 年税后利润人民币 1,326.04 亿元为基数，按 10% 的比例提取法定公积金人民币 132.60 亿元。上述法定公积金已于资产负债表日记录于盈余公积科目。
- (2) 根据财政部的有关规定，2010 年全年计提一般准备金人民币 59.83 亿元。
- (3) 向全体股东派发现金股息，每股人民币 0.2122 元(含税)，共计人民币 530.52 亿元。这些股息于资产负债表日未确认为负债。

上述利润分配方案待股东于年度股东大会上决议通过后方可生效，现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

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

44 利息净收入

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
利息收入来自：				
存放中央银行款项	23,226	18,511	23,221	18,508
存放同业款项	1,360	430	1,409	402
拆出资金	450	310	499	359
交易性金融资产	706	1,178	457	874
买入返售金融资产	6,424	8,493	6,423	8,493
投资性证券	78,611	70,488	78,582	70,460
客户贷款和垫款				
－公司类贷款和垫款	199,623	186,649	197,583	185,686
－个人贷款和垫款	60,848	48,255	59,848	47,810
－票据贴现	6,535	5,149	6,535	5,149
合计	377,783	339,463	374,557	337,741
利息支出来自：				
向中央银行借款利息支出	(14)	-	(14)	-
同业及其他金融机构				
存放款项	(13,626)	(12,737)	(13,641)	(12,758)
拆入资金	(741)	(386)	(384)	(426)
交易性金融负债	(1)	(27)	(1)	(27)
卖出回购金融资产	(176)	(11)	(176)	(11)
已发行债务证券	(3,526)	(3,441)	(3,494)	(3,434)
客户存款				
－公司类客户存款	(52,524)	(50,651)	(52,402)	(50,587)
－个人客户存款	(55,675)	(60,325)	(55,513)	(60,180)
合计	(126,283)	(127,578)	(125,625)	(127,423)
利息净收入	251,500	211,885	248,932	210,318

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

44 利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下:

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
已减值贷款	799	1,270	799	1,270
其他已减值金融资产	446	1,022	446	1,022
合计	1,245	2,292	1,245	2,292

(2) 五年以上到期的金融负债相关的利息支出主要为已发行债务证券的利息支出。

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

45 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
手续费及佣金收入：				
顾问和咨询费	12,816	10,962	12,043	10,766
银行卡手续费	12,344	9,186	12,251	9,165
代理业务手续费	12,115	9,840	11,946	9,774
结算与清算手续费	9,614	6,308	9,589	6,285
托管及其他受托业务佣金	6,720	5,522	6,716	5,517
理财产品业务收入	5,611	2,078	5,422	2,024
电子银行业务收入	2,879	1,889	2,879	1,889
担保手续费	1,857	1,519	1,854	1,515
信用承诺手续费	1,605	1,256	1,586	1,249
其他	2,595	1,279	2,274	896
合计	68,156	49,839	66,560	49,080
手续费及佣金支出：				
银行卡交易费	(1,302)	(963)	(1,273)	(957)
银行间交易费	(341)	(347)	(332)	(340)
其他	(381)	(470)	(297)	(370)
合计	(2,024)	(1,780)	(1,902)	(1,667)
手续费及佣金净收入	66,132	48,059	64,658	47,413

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

46 投资收益

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
可供出售权益工具	1,341	1,250	1,236	1,131
交易性金融工具	1,170	1,137	504	395
衍生金融工具	680	172	658	143
可供出售债券	497	1,635	442	1,635
股利收入	228	100	213	105
持有至到期投资	65	1,575	65	1,573
其他	34	28	-	11
合计	4,015	5,897	3,118	4,993

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

47 公允价值变动收益/(损失)

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
交易性金融工具	752	53	9	(662)
衍生金融工具	907	871	1,080	477
合计	1,659	924	1,089	(185)

48 其他业务收入

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
租赁收入	260	259	255	257
其他	534	410	353	336
合计	794	669	608	593

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

49 业务及管理费

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
员工成本				
- 工资、奖金、津贴和补贴	42,652	35,422	41,218	34,299
- 基本养老保险及年金缴费	7,206	5,941	7,142	5,902
- 其他社会保险及员工福利	5,311	4,362	5,236	4,292
- 住房公积金	3,409	2,941	3,397	2,931
- 工会经费和职工教育经费	1,695	1,238	1,684	1,232
- 补充退休福利	432	537	432	537
- 内部退养福利	685	679	685	679
- 因解除劳动关系给予的补偿	19	18	19	18
	61,409	51,138	59,813	49,890
物业及设备支出				
- 折旧费	9,855	9,005	9,753	8,930
- 租金和物业管理费	4,578	4,048	4,237	3,791
- 维护费	1,673	1,480	1,607	1,441
- 水电费	1,545	1,423	1,529	1,413
- 其他	879	799	878	799
	18,530	16,755	18,004	16,374
摊销费	1,972	1,871	1,955	1,858
审计费	148	157	137	150
其他业务及管理费	19,734	17,979	19,098	17,598
合计	101,793	87,900	99,007	85,870

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

50 资产减值损失

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
客户贷款和垫款	25,641	24,256	25,400	24,064
可供出售债券	139	999	139	999
可供出售权益工具	1,678	5	1,522	5
持有至到期投资	(381)	76	(381)	76
应收款项债券投资	24	32	24	32
固定资产	2	2	2	2
其他	2,189	90	2,191	85
合计	29,292	25,460	28,897	25,263

51 营业外收入

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
固定资产处置利得	540	286	540	280
抵债资产处置利得	155	404	155	404
清理睡眠户收入	614	214	614	214
利差补贴收入	531	180	531	180
清理挂账收入	26	73	26	73
收购产生的利得	-	473	-	-
其他	559	741	548	738
合计	2,425	2,371	2,414	1,889

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

52 营业外支出

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
固定资产处置损失	85	176	84	175
抵债资产处置损失	15	48	15	48
捐赠支出	65	78	64	77
其他	808	946	807	946
合计	973	1,248	970	1,246

53 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
当期所得税	44,846	35,764	44,348	35,285
— 中国内地	44,386	35,240	44,260	35,142
— 香港	374	421	2	40
— 其他国家及地区	86	103	86	103
以前年度所得税调整	196	(359)	196	(359)
递延所得税	(4,917)	(3,516)	(5,349)	(3,934)
合计	40,125	31,889	39,195	30,992

中国内地和香港地区的本年所得税费用分别按本年度中国内地和香港地区业务估计的应纳税所得额的 25% 和 16.5% 计提。其他海外业务的本年度所得税费用按相关税收管辖权所规定的适当的现行比例计提。

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

53 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
税前利润	175,156	138,725	171,799	135,978
按法定税率计算的 所得税	43,789	34,681	42,949	33,995
不可作纳税抵扣的支出				
- 员工成本	365	376	365	376
- 资产减值损失和坏账 核销	-	1	-	1
- 其他	632	780	392	285
	997	1,157	757	662
免税收入				
- 中国国债利息收入	(4,701)	(3,777)	(4,701)	(3,777)
- 其他	(156)	(303)	(6)	(19)
	(4,857)	(4,080)	(4,707)	(3,796)
合计	39,929	31,758	38,999	30,861
影响当期损益的以前年度 所得税调整	196	131	196	131
所得税费用	40,125	31,889	39,195	30,992

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

54 其他综合收益

本集团

	2010 年	2009 年
(1) 归属于本行股东的其他综合收益：		
可供出售金融资产(附注 40)		
产生的(损失)/利得金额	(8,158)	2,162
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	1,989	(541)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(288)	386
	(6,457)	2,007
外币财务报表折算差额	(1,057)	281
其他	33	25
小计	(7,481)	2,313
	-----	-----
(2) 归属于少数股东的其他综合收益：		
可供出售金融资产产生的(损失)/利得金额	(25)	12
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	6	(3)
小计	(19)	9
	-----	-----
合计	(7,500)	2,322

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

54 其他综合收益(续)

本行

	2010 年	2009 年
可供出售金融资产(附注 40)		
产生的(损失)/利得金额	(8,073)	2,253
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	1,990	(564)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(387)	386
	(6,470)	2,075
	(6,470)	2,075
外币财务报表折算差额	(75)	237
其他	33	25
	(6,512)	2,337
合计	(6,512)	2,337

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

55 合并现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额				
净利润	135,031	106,836	132,604	104,986
加：资产减值损失	29,292	25,460	28,897	25,263
折旧及摊销	11,827	10,876	11,708	10,788
折现回拨	(799)	(1,270)	(799)	(1,270)
公允价值变动(收益)/ 损失	(1,659)	(924)	(1,089)	185
对联营和合营企业的 投资收益	(34)	(17)	-	-
股利收入	(228)	(100)	(213)	(105)
未实现的汇兑损失/ (收益)	1,847	(3,628)	2,192	(3,457)
已发行债券利息支出	3,282	3,211	3,282	3,211
出售投资性证券的 净收益	(1,903)	(4,471)	(1,742)	(4,350)
处置固定资产和其他 长期资产的净收益	(455)	(110)	(456)	(105)
递延所得税的净增加	(4,917)	(3,516)	(5,349)	(3,934)
经营性应收项目的增加	(969,663)	(1,652,748)	(938,085)	(1,630,296)
经营性应付项目的增加	1,057,740	1,943,980	1,022,369	1,926,255
经营活动产生的现金流量 净额	259,361	423,579	253,319	427,171

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

55 合并现金流量表补充资料(续)

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
(2) 现金及现金等价物 净变动情况				
现金及现金等价物的 年末余额	301,299	380,249	291,381	375,588
减： 现金及现金等价物 的年初余额	(380,249)	(355,811)	(375,588)	(354,393)
现金及现金等价物 净(减少)/增加额	(78,950)	24,438	(84,207)	21,195
(3) 现金及现金等价物				
现金	48,201	40,396	47,960	40,198
存放中央银行超额 存款准备金	170,938	265,453	165,535	262,578
存放同业活期款项	17,910	20,280	14,061	19,009
原到期日为三个月或 以内的存放同业款项	7,000	36,226	6,073	36,205
原到期日为三个月或 以内的拆出资金	57,250	17,894	57,752	17,598
合计	301,299	380,249	291,381	375,588

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

56 经营分部

如附注 4(21)所述，本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式进行列报。这些内部报送信息提供给本集团主要经营决策者以向分部分配资源并评价分部业绩。分部资产及负债和分部收入及业绩按本集团会计政策计量。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入/支出”列示。

分部收入、业绩、资产和负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、业绩、资产和负债包含需在编制财务报表时抵销的集团内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产等所发生的支出总额。

(1) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营，分行遍布全国各省、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼及胡志明市等地设立分行及在香港、伦敦设立子公司。

按地区分部列报信息时，营业收入以产生收入的分行及子公司的所在地划分，分部资产、负债和资本性支出按其所在地划分。

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠江三角洲”是指本行一级分行服务的以下地区：广东省、深圳市、福建省和厦门市；
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市；
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区：山西省、广西壮族自治区、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峡地区；
- “西部地区”是指本行一级分行服务的以下地区：四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区；及
- “东北地区”是指本行一级分行服务的以下地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2010年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	62,128	44,762	48,209	48,101	49,043	18,780	45,465	7,001	323,489
利息净收入	45,479	32,034	37,741	37,663	39,836	14,650	40,997	3,100	251,500
外部利息净收入	36,485	19,546	23,000	25,777	30,198	8,368	104,896	3,230	251,500
内部利息净收入/(支出)	8,994	12,488	14,741	11,886	9,638	6,282	(63,899)	(130)	-
手续费及佣金净收入	16,101	12,173	10,097	9,770	8,799	3,752	4,091	1,349	66,132
投资收益	303	558	363	348	328	213	835	1,067	4,015
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	34	34
公允价值变动收益/(损失)	53	(188)	(60)	225	(19)	135	1,168	345	1,659
汇兑(损失)/收益	(10)	24	13	7	1	7	(1,633)	980	(611)
其他业务收入	202	161	55	88	98	23	7	160	794
二、营业支出	(29,040)	(20,320)	(21,346)	(26,032)	(25,574)	(10,469)	(13,239)	(3,765)	(149,785)
营业税金及附加	(4,391)	(2,860)	(3,183)	(3,040)	(3,161)	(1,147)	(582)	-	(18,364)
业务及管理费	(16,926)	(13,076)	(15,025)	(17,438)	(16,807)	(7,626)	(12,130)	(2,765)	(101,793)
资产减值损失	(7,596)	(4,289)	(3,119)	(5,547)	(5,580)	(1,689)	(495)	(977)	(29,292)
其他业务成本	(127)	(95)	(19)	(7)	(26)	(7)	(32)	(23)	(336)
三、营业利润	33,088	24,442	26,863	22,069	23,469	8,311	32,226	3,236	173,704
加：营业外收入	307	279	447	380	818	162	22	10	2,425
减：营业外支出	(169)	(85)	(124)	(156)	(230)	(59)	(117)	(33)	(973)
四、利润总额	33,226	24,636	27,186	22,293	24,057	8,414	32,131	3,213	175,156

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2010年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	3,204	1,876	2,563	3,424	3,483	1,962	3,573	74	20,159
折旧及摊销费用	1,966	1,409	1,736	2,098	1,845	915	1,752	106	11,827
	2010年								
分部资产	2,054,133	1,663,001	1,913,481	1,672,191	1,717,538	694,294	4,781,069	271,052	14,766,759
对联营和合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	1,777	1,777
	2,054,133	1,663,001	1,913,481	1,672,191	1,717,538	694,294	4,781,069	272,829	14,768,536
递延所得税资产									17,825
抵销									(3,976,044)
资产总额									10,810,317
分部负债	2,050,953	1,659,607	1,907,041	1,669,392	1,715,699	692,888	4,142,555	247,078	14,085,213
递延所得税负债									243
抵销									(3,976,044)
负债总额									10,109,412
表外信贷承诺	559,761	322,547	430,258	270,124	265,379	126,394	12,002	49,355	2,035,820

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2009 年								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	
一、营业收入	55,489	37,710	42,888	42,395	43,542	16,123	23,502	5,535	267,184
利息净收入	43,310	28,843	34,941	34,365	36,355	13,075	18,219	2,777	211,885
外部利息净收入	31,201	15,457	17,347	20,601	25,352	5,684	93,325	2,918	211,885
内部利息净收入/(支出)	12,109	13,386	17,594	13,764	11,003	7,391	(75,106)	(141)	-
手续费及佣金净收入	11,848	8,506	7,770	7,496	6,638	2,679	2,625	497	48,059
投资收益/(损失)	117	(112)	94	462	438	428	3,566	904	5,897
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	17	17
公允价值变动收益/(损失)	18	350	30	(11)	15	(82)	(524)	1,128	924
汇兑收益/(损失)	6	6	-	1	(2)	-	(389)	128	(250)
其他业务收入	190	117	53	82	98	23	5	101	669
二、营业支出	(26,594)	(17,690)	(19,985)	(22,065)	(18,159)	(9,014)	(11,333)	(4,742)	(129,582)
营业税金及附加	(3,883)	(2,364)	(2,832)	(2,637)	(2,770)	(964)	(513)	(9)	(15,972)
业务及管理费	(15,215)	(11,402)	(13,243)	(15,033)	(14,678)	(6,458)	(9,812)	(2,059)	(87,900)
资产减值损失	(7,384)	(3,880)	(3,867)	(4,364)	(711)	(1,584)	(996)	(2,674)	(25,460)
其他业务成本	(112)	(44)	(43)	(31)	-	(8)	(12)	-	(250)
三、营业利润	28,895	20,020	22,903	20,330	25,383	7,109	12,169	793	137,602
加：营业外收入	299	215	244	255	666	161	40	491	2,371
减：营业外支出	(159)	(169)	(242)	(177)	(160)	(188)	(152)	(1)	(1,248)
四、利润总额	29,035	20,066	22,905	20,408	25,889	7,082	12,057	1,283	138,725

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2009年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	3,229	1,794	2,990	3,361	3,138	1,636	5,447	179	21,774
折旧及摊销费用	1,846	1,331	1,590	1,900	1,659	800	1,660	90	10,876
	2009年								
分部资产	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
对联营和合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	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
递延所得税资产抵销									10,790 (3,721,059)
资产总额									9,623,355
分部负债	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
递延所得税负债抵销									216 (3,721,059)
负债总额									9,064,335
表外信贷承诺	475,571	318,201	431,592	240,055	223,893	115,788	14,956	41,417	1,861,473

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、财务顾问与咨询服务、现金管理服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款服务和证券代理服务等。

资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购及返售交易、投资债券、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金业务分部也包括进行代客衍生金融工具、代客外汇和代客贵金属买卖。该分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债务证券。

其他业务

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2010 年				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、 营业收入	164,121	95,044	55,426	8,898	323,489
利息净收入	135,559	70,497	42,675	2,769	251,500
外部利息净收入/(支出)	150,070	(3,659)	101,116	3,973	251,500
内部利息净(支出)/收入	(14,511)	74,156	(58,441)	(1,204)	-
手续费及佣金净收入	28,563	23,919	11,898	1,752	66,132
投资(损失)/收益	(1)	350	1,133	2,533	4,015
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	34	34
公允价值变动收益	-	-	1,311	348	1,659
汇兑(损失)/收益	-	-	(1,591)	980	(611)
其他业务收入	-	278	-	516	794
二、 营业支出	(73,686)	(64,454)	(4,228)	(7,417)	(149,785)
营业税金及附加	(12,686)	(4,668)	(670)	(340)	(18,364)
业务及管理费	(37,443)	(57,610)	(2,903)	(3,837)	(101,793)
资产减值损失	(23,557)	(2,176)	(655)	(2,904)	(29,292)
其他业务成本	-	-	-	(336)	(336)
三、 营业利润	90,435	30,590	51,198	1,481	173,704
加：营业外收入	769	-	-	1,656	2,425
减：营业外支出	(37)	-	-	(936)	(973)
四、 利润总额	<u>91,167</u>	<u>30,590</u>	<u>51,198</u>	<u>2,201</u>	<u>175,156</u>

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2010 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	6,065	13,048	777	269	20,159
折旧及摊销费用	3,558	7,655	456	158	11,827
2010 年					
分部资产	4,343,277	1,361,904	4,684,227	487,968	10,877,376
对联营和合营企业的投资	-	-	-	1,777	1,777
	4,343,277	1,361,904	4,684,227	489,745	10,879,153
递延所得税资产					17,825
抵销					(86,661)
资产总额					10,810,317
分部负债	5,238,032	4,489,333	110,697	357,768	10,195,830
递延所得税负债					243
抵销					(86,661)
负债总额					10,109,412
表外信贷承诺	1,781,695	205,092	-	49,033	2,035,820

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2009 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	144,104	80,967	35,040	7,073	267,184
利息净收入	124,389	62,817	22,199	2,480	211,885
外部利息净收入/(支出)	142,914	(21,796)	87,633	3,134	211,885
内部利息净(支出)/收入	(18,525)	84,613	(65,434)	(654)	-
手续费及佣金净收入	19,884	17,882	9,518	775	48,059
投资(损失)/收益	(21)	151	3,643	2,124	5,897
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	17	17
公允价值变动(损失)/收益	(148)	(115)	58	1,129	924
汇兑(损失)/收益	-	-	(378)	128	(250)
其他业务收入	-	232	-	437	669
二、营业支出	(60,492)	(57,656)	(4,746)	(6,688)	(129,582)
营业税金及附加	(11,478)	(3,638)	(562)	(294)	(15,972)
业务及管理费	(31,538)	(49,854)	(3,240)	(3,268)	(87,900)
资产减值损失	(17,476)	(4,164)	(944)	(2,876)	(25,460)
其他业务成本	-	-	-	(250)	(250)
三、营业利润	83,612	23,311	30,294	385	137,602
加：营业外收入	606	-	-	1,765	2,371
减：营业外支出	(61)	-	-	(1,187)	(1,248)
四、利润总额	84,157	23,311	30,294	963	138,725

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2009 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	6,567	13,964	987	256	21,774
折旧及摊销费用	3,280	6,975	493	128	10,876
2009 年					
分部资产	3,879,101	1,073,608	4,449,759	256,060	9,658,528
对联营和合营企业的投资	-	-	-	1,791	1,791
	3,879,101	1,073,608	4,449,759	257,851	9,660,319
递延所得税资产					10,790
抵销					(47,754)
资产总额					9,623,355
分部负债	4,723,263	4,002,153	101,545	284,912	9,111,873
递延所得税负债					216
抵销					(47,754)
负债总额					9,064,335
表外信贷承诺	1,573,849	249,504	-	38,120	1,861,473

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

57 委托贷款业务

于资产负债表日的委托贷款及委托贷款基金列示如下：

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
委托贷款	778,349	609,565	776,418	609,565
委托贷款基金	778,349	609,565	776,418	609,565

58 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
保证金	559	342	559	342
贷款	2,000	-	8,222	2,625
人行票据	2,860	-	2,860	-
权益工具	43	-	-	-
其他金融债券	543	579	543	579
合计	6,005	921	12,184	3,546

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

58 担保物信息(续)

(1) 作为担保物的资产(续)

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
存放同业款项	559	342	559	342
客户贷款及垫款	2,000	-	8,222	2,625
可供出售金融资产	543	579	543	579
交易性金融资产	43	-	-	-
持有至到期投资	2,860	-	2,860	-
合计	6,005	921	12,184	3,546

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于2010年及2009年12月31日，本集团持有的买入返售协议担保物中未持有在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

59 承诺及或有负债

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款及信用卡透支额度，财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
贷款承诺				
— 原到期日为1年以内	123,092	84,261	120,071	80,050
— 原到期日为1年或以上	461,785	443,366	461,636	443,138
信用卡承诺	227,478	260,656	205,092	240,391
	812,355	788,283	786,799	763,579
银行承兑汇票	393,671	339,354	393,522	339,240
融资保函	162,824	149,750	162,410	153,468
非融资保函	446,010	415,342	445,936	415,277
开出即期信用证	58,135	47,091	58,135	47,091
开出远期信用证	131,045	72,373	130,710	72,480
其他	31,780	49,280	31,881	49,604
合计	2,035,820	1,861,473	2,009,393	1,840,739

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

59 承诺及或有负债(续)

(2) 信贷风险加权金额

信贷风险加权金额按照银监会制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算，采用的风险权重由 0% 至 100% 不等。

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
或有负债及承担的 信贷风险加权金额	954,706	898,284	953,856	897,511

(3) 经营租赁承诺

本集团及本行以经营租赁方式租入若干房屋及设备。这些租赁一般初始期限为一年至五年，并可能有权选择续期，届时所有条款均可重新商定。这些租赁中均不包含或有租金。于资产负债表日，不可撤销的经营租赁协议项下的未来最低租赁付款额为：

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
1 年以内	3,002	3,012	2,742	2,760
1 年以上，2 年以内	2,319	2,293	2,243	2,112
2 年以上，3 年以内	1,766	1,822	1,727	1,706
3 年以上，5 年以内	2,171	2,319	1,968	2,249
5 年以上	1,388	1,767	1,359	1,442
合计	10,646	11,213	10,039	10,269

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

59 承诺及或有负债(续)

(4) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

注释	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
已订约	3,815	5,511	3,726	5,394
已授权未订约	1,619	1,652	1,603	1,635
合计	5,434	7,163	5,329	7,029

(a) 于2010年12月31日，本集团及本行已订约的资本支出承诺中，包含用于收购太平洋安泰人寿保险有限公司51%股权的金额为人民币8.16亿元的对价。

(5) 证券承销承诺

于2010年12月31日，本集团及本行未到期的证券承销承诺为人民币518.46亿元(2009：人民币38.90亿元)。

(6) 债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任就所销售的国债为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑金额是包括债券面值及截至兑付日止的未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。承兑金额可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于2010年12月31日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的债券承兑承诺为人民币915.78亿元(2009：人民币814.24亿元)。

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

59 承诺及或有负债(续)

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2010 年 12 月 31 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 19.76 亿元(2009: 人民币 24.18 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 35)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对上述任何很可能引致经济利益流失的承诺及或有负债作出评估并按附注 4(13)的原则确认预计负债。

60 关联方关系及其交易

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团母公司包括中投和汇金。

中投经国务院批准于 2007 年 9 月 29 日成立，注册资本为 2,000 亿美元。汇金为中投的全资子公司，代表国家依法独立行使出资人的权利和义务。

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 5,521.17 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2010 年 12 月 31 日，汇金直接持有本行 57.10% 的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营和合营企业。

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

60 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

本集团与母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委托管理其资产和经营租赁、发放贷款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易均以市场价格为定价基础，按正常的商业条款进行。

本集团已发行面值人民币 800 亿元的次级债券(2009：人民币 800 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此，本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司的交易如下：

交易金额

	2010 年		2009 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	185	0.05%	-	-
利息支出	68	0.05%	394	0.31%
手续费及佣金收入	2	0.00%	-	-

资产负债表日重大交易的余额

	2010 年		2009 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
应收利息	185	0.42%	-	-
持有至到期投资	16,680	0.89%	-	-
同业及其他金融机构 存放款项	-	-	688	0.09%
客户存款	4,934	0.05%	2,508	0.03%
应付利息	1	0.00%	21	0.04%

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

60 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司旗下公司的交易如下：

交易金额

注释	2010 年		2009 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	15,123	4.00%	12,916	3.80%
利息支出	1,670	1.32%	1,529	1.20%
手续费及佣金收入	201	0.29%	136	0.27%
手续费及佣金支出	113	5.58%	94	5.28%
其他业务收入	10	1.26%	10	1.49%
业务及管理费 (i)	967	0.95%	854	0.97%

资产负债表日重大交易的余额

	2010 年		2009 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	9,436	12.05%	33,245	32.86%
拆出资金	19,478	30.45%	8,165	36.75%
交易性金融资产	1,353	7.80%	3,795	20.11%
衍生金融资产	830	7.39%	213	2.25%
买入返售金融资产	1,401	0.77%	2,005	0.34%
应收利息	5,875	13.33%	4,860	12.05%
客户贷款和垫款	15,306	0.28%	1,586	0.03%
可供出售金融资产	85,682	12.30%	69,457	10.66%
持有至到期投资	372,605	19.78%	297,382	21.11%
应收款项债券投资	34,049	11.10%	43,103	8.63%
其他资产 (ii)	157	1.03%	157	1.15%
同业及其他金融机构				
存放款项 (iii)	53,529	7.83%	99,152	12.80%
拆入资金	14,018	21.15%	12,338	32.37%
衍生金融负债	628	6.71%	132	1.54%
客户存款	13,597	0.15%	5,989	0.07%
应付利息	69	0.11%	170	0.29%
其他负债	150	0.61%	372	1.81%

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

60 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

(i) 主要指本集团租赁母公司旗下公司房屋、车辆等资产的租赁费用以及接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。

(ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款项为无担保，并按正常商业条款偿还。

(2) 美国银行

美国银行是一家设立于美国，主要从事银行、投资、资产管理及其他金融类业务的公司。

在日常业务中，本集团与美国银行进行的交易金额如下：

交易金额

	注释	2010 年		2009 年	
		交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	(i)	108	0.03%	73	0.02%
利息支出	(ii)	4	0.00%	2	0.01%
手续费及佣金收入		-	-	13	0.03%
手续费及佣金支出		2	0.10%	2	0.11%
业务及管理费		10	0.01%	10	0.01%

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

60 关联方关系及其交易(续)

(2) 美国银行(续)

资产负债表日重大交易的余额

	2010年		2009年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	940	1.20%	418	0.41%
衍生金融资产	191	1.70%	113	1.19%
应收利息	39	0.09%	42	0.10%
可供出售金融资产	2,828	0.41%	3,513	0.54%
持有至到期投资	495	0.03%	536	0.04%
同业及其他金融机构				
存放款项	87	0.01%	124	0.02%
拆入资金	3,282	4.95%	-	-
应付利息	2	0.00%	-	-
衍生金融负债	225	2.40%	211	2.46%
客户存款	30	0.00%	60	0.01%
其他负债	26	0.11%	22	0.11%

- (i) 利息收入是指本集团就存放、拆放美国银行款项以及持有美国银行发行的债券按约定利率计收的利息收入。
- (ii) 利息支出是指本集团就美国银行存放、拆放本集团款项按约定利率计付的利息支出。

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

60 关联方关系及其交易(续)

(3) 淡马锡控股(私人)有限公司

淡马锡控股(私人)有限公司(“淡马锡”)是新加坡政府全资拥有的投资公司。淡马锡通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司和旗下其他公司持有本行股份。

在日常业务中，本集团与淡马锡进行的重大交易金额如下：

交易金额

注释	2010年		2009年	
	交易金额	占同类	交易金额	占同类
		交易的比例		交易的比例
利息收入 (i)	-	-	14	0.01%
利息支出	-	-	7	0.01%

资产负债表日重大交易的余额

	2010年		2009年	
	交易余额	占同类	交易余额	占同类
		交易的比例		交易的比例
客户存款	292	0.00%	311	0.01%

(i) 利息收入是指本集团持有淡马锡发行的债券按约定利率计收的利息收入。

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

60 关联方关系及其交易(续)

(4) 本集团与联营和合营企业的往来

本集团与联营和合营企业的交易所执行的条款与本集团在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。在日常业务中，本集团与联营和合营企业的交易如下：

交易金额

	2010 年	2009 年
利息收入	3	5
利息支出	-	1

资产负债表日重大交易的余额

	2010 年	2009 年
客户贷款和垫款	567	211
客户存款	-	442

(5) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注 4(1)(b)所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的交易如下：

交易金额

	2010 年	2009 年
利息收入	128	82
利息支出	169	135
手续费及佣金收入	260	124
手续费及佣金支出	28	11
投资收益	87	43
公允价值变动收益/(损失)	38	(13)
其他业务收入	13	23
其他业务成本	-	13

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

60 关联方关系及其交易(续)

(5) 本行与子公司的往来(续)

资产负债表日重大交易的余额见附注 26。

截至 2010 年 12 月 31 日止年度，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 42.62 亿元(2009：人民币 42.82 亿元)。

截至 2010 年 12 月 31 日止年度，本集团子公司间发生的主要交易为吸收存款和其他日常应收应付往来。于 2010 年 12 月 31 日，上述交易的余额分别为人民币 7.37 亿元和人民币 2.20 亿元。

(6) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

董事、监事和高级管理人员于截至 2010 年 12 月 31 日止年度的薪酬为人民币 2,704 万元。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的 2010 年薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本行 2010 年度财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的 2009 年薪酬总额于 2009 年年报公布之日尚未最终确定。该等薪酬总额确定后，本行于 2010 年 4 月 29 日进行了补充公告，董事、监事和高级管理人员 2009 年最终确定的薪酬总额为人民币 3,657 万元(2009 年年报公布的薪酬总额为人民币 2,438 万元)。

(7) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

本集团于资产负债表日，向董事、监事和高级管理人员发放贷款和垫款的余额不重大。本集团向董事、监事和高级管理人员发放的贷款和垫款是在一般及日常业务过程中，并按正常的商业条款或授予其他员工的同等商业条款进行的。授予其他员工的商业条款以授予第三方的商业条款为基础，并考虑风险调减因素后确定。

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

61 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

风险管理体系

董事会全权负责本集团风险体系的建立和监管。董事会设立了风险管理委员会，负责制定本集团的风险战略和风险管理政策，并对其实施进行监督，同时也会对本集团的整体风险状况进行定期评估。

本集团专为识别、评估、监控和管理风险而设计了全面的管治体系、内控政策和流程。首席风险官在行长的直接领导下，负责全面风险管理工作。本集团定期复核风险管理政策和系统，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。通过培训和标准化及流程化管理，本集团目标在于建立一个架构清晰、流程规范的控制环境，每名员工明确其职务要求和职责。

本集团审计委员会负责监督和评估本集团内部控制，监督各核心业务部门、管理程序和主要业务的合规情况。本集团审计部协助审计委员会执行以上职责。审计部针对风险管理控制和流程执行常规的及针对性的复核程序，并向本集团审计委员会汇报其发现。

(1) 信用风险

信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺，使本集团蒙受财务损失的风险。

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务

首席风险官领导下的风险管理部负责信用风险政策制度和计量分析等工作，授信管理部负责监控风险管理政策的执行，以及组织本集团客户授信业务的审批和客户信用等级认定等工作。授信管理部门参与、分担及协调公司业务部、机构业务部、国际业务部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心、资产保全部和法律合规部等部门实施信用风险管理工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快信贷结构调整，强化贷后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善信贷准入、退出标准，优化经济资本管理和行业信贷风险限额管理，促进资产质量稳步向好。本集团信用风险管理工作包括信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等流程环节。贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件立即报告，并采取措施，防范和控制风险。2010年，本行进一步明确职责分工、完善工作机制，在优化贷前平行作业的同时，将平行作业的工作重心逐步转向贷后管理。同时，加快一级分行所在地城市行的风险条线集中管理，探索建立符合城市行经营管理特点的专业化、集约化风险管理模式，整合资源、提升质量，提高效率。

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对其收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵押品或保证。本集团已经建立了完善的抵押品管理体系和规范的抵押品操作流程，为特定类别抵押品的可接受性制定指引。抵押品价值、结构及法律契约均会做定期审核，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

贷款风险分类

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度总体分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。最后三类被视为已减值贷款和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值损失准备须视情况以组合或个别方式评估。

客户贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常： 借款人能够履行贷款条款；无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注： 借款人当前能够偿还其贷款，但是还款可能受到特定因素的不利影响。

次级： 借款人的还款能力存在问题，不能完全依靠其正常经营收入偿还本息。即使执行抵押品或担保，损失仍可能发生。

可疑： 借款人不能足额偿还本息，即使执行抵押品或担保也肯定需要确认重大损失。

损失： 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，仍不能收回本息，或只能收回极少部分。

资金业务

出于风险管理的目的，本集团对债券及衍生产品敞口所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见本附注(1)(h)和(1)(i)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。最大信用风险敞口金额列示如下：

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
存放中央银行款项	1,799,828	1,418,252	1,793,907	1,415,172
存放同业款项	78,318	101,163	78,198	100,679
拆出资金	63,962	22,217	68,528	23,143
交易性金融资产	7,860	14,517	3,044	10,251
衍生金融资产	11,224	9,456	10,153	7,730
买入返售金融资产	181,075	589,606	181,075	588,706
应收利息	44,088	40,345	43,861	40,129
客户贷款和垫款	5,526,026	4,692,947	5,428,279	4,626,024
可供出售债券投资	676,840	626,763	675,277	627,598
持有至到期投资	1,884,057	1,408,873	1,883,927	1,408,465
应收款项债券投资	306,748	499,575	306,748	499,575
其他金融资产	10,994	8,436	27,835	28,068
合计	10,591,020	9,432,150	10,500,832	9,375,540
表外信贷承诺	2,035,820	1,861,473	2,009,393	1,840,739
最大信用风险敞口	12,626,840	11,293,623	12,510,225	11,216,279

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

注释	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
按个别方式评估				
已出现减值总额	58,658	64,794	58,584	64,717
贷款损失准备	(37,352)	(46,360)	(37,278)	(46,308)
小计	21,306	18,434	21,306	18,409
按组合方式评估				
已出现减值总额	6,054	7,362	5,920	7,208
贷款损失准备	(3,657)	(4,838)	(3,648)	(4,832)
小计	2,397	2,524	2,272	2,376
已逾期未减值	(i)			
- 少于90日	15,971	15,183	15,707	14,981
- 90至180日	-	2,289	-	2,289
总额	15,971	17,472	15,707	17,270
贷款损失准备	(ii) (916)	(1,328)	(912)	(1,328)
小计	15,055	16,144	14,795	15,942
未逾期未减值				
- 信用贷款	1,513,872	1,287,097	1,492,970	1,273,397
- 保证贷款	1,161,167	970,460	1,130,549	956,733
- 抵押贷款	2,364,592	2,011,662	2,322,350	1,974,642
- 质押贷款	548,814	460,926	544,460	458,168
总额	5,588,445	4,730,145	5,490,329	4,662,940
贷款损失准备	(ii) (101,177)	(74,300)	(100,423)	(73,643)
小计	5,487,268	4,655,845	5,389,906	4,589,297
合计	5,526,026	4,692,947	5,428,279	4,626,024

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

- (i) 于 2010 年 12 月 31 日，本集团须按个别方式评估的已逾期但未减值贷款和垫款总额为人民币 24.64 亿元(2009：人民币 14.40 亿元)，抵押品涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 4.62 亿元(2009：人民币 6.01 亿元)和人民币 20.01 亿元(2009：人民币 8.39 亿元)。该类贷款所对应抵押品公允价值为人民币 5.36 亿元(2009：人民币 10.15 亿元)。

于 2010 年 12 月 31 日，本行须按个别方式评估的已逾期但未减值贷款和垫款总额为人民币 23.85 亿元(2009：人民币 14.17 亿元)，抵押品涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 3.87 亿元(2009：人民币 5.83 亿元)和人民币 19.98 亿元(2009：人民币 8.34 亿元)。该类贷款所对应抵押品公允价值为人民币 4.54 亿元(2009：人民币 9.96 亿元)。

上述抵押品的公允价值为本集团根据目前抵押品处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

- (ii) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2010年			2009年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 制造业	1,010,527	17.83%	357,152	826,282	17.14%	310,105
- 交通运输、仓储 和邮政业	660,308	11.65%	267,123	540,606	11.22%	229,723
- 电力、燃气及水的 生产和供应业	528,279	9.32%	129,473	494,354	10.26%	123,504
- 房地产业	435,234	7.68%	354,485	388,872	8.07%	327,265
- 租赁及商业服务业	361,713	6.38%	146,145	308,362	6.40%	119,977
- 批发和零售业	243,738	4.30%	91,752	164,744	3.42%	78,825
- 水利、环境和公共 设施管理业	216,328	3.82%	95,955	206,206	4.28%	94,620
- 建筑业	150,736	2.66%	53,883	118,875	2.47%	43,868
- 采矿业	148,261	2.62%	23,731	106,977	2.22%	18,495
- 教育	100,193	1.77%	38,738	93,446	1.94%	35,043
- 电讯、计算机服务 和软件业	28,498	0.50%	7,085	28,592	0.59%	7,715
- 其他	251,180	4.40%	107,221	202,275	4.18%	97,725
公司类贷款和垫款总额	4,134,995	72.93%	1,672,743	3,479,591	72.19%	1,486,865
个人贷款和垫款	1,390,957	24.54%	1,295,659	1,111,435	23.06%	1,043,794
票据贴现	143,176	2.53%	-	228,747	4.75%	15
客户贷款和垫款总额	5,669,128	100.00%	2,968,402	4,819,773	100.00%	2,530,674

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10% 或以上的行业，其已减值贷款、贷款损失准备、贷款减值损失计提或转回和核销金额：

	2010 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	22,538	(14,627)	(22,345)	10,316	3,637
交通运输、仓储 和邮政业	6,646	(3,194)	(12,541)	1,839	82
	2009 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提 /(转回)	本年核销
制造业	21,522	(15,861)	(14,548)	5,615	2,083
交通运输、仓储 和邮政业	10,168	(4,679)	(9,335)	4,516	236
电力、燃气及水的 生产和供应业	3,991	(2,882)	(9,313)	(249)	109

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2010年			2009年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 制造业	994,814	17.86%	355,803	817,326	17.20%	309,361
- 交通运输、仓储 和邮政业	653,718	11.74%	264,290	538,229	11.33%	228,330
- 电力、燃气及水的 生产和供应业	522,734	9.38%	128,549	491,211	10.34%	123,229
- 房地产业	413,977	7.43%	337,168	371,676	7.82%	312,629
- 租赁及商业服务业	361,451	6.49%	145,918	308,285	6.49%	119,971
- 批发和零售业	230,543	4.14%	88,661	159,030	3.35%	77,484
- 水利、环境和公共 设施管理业	216,163	3.88%	95,924	206,175	4.34%	94,603
- 建筑业	149,348	2.68%	53,632	118,240	2.49%	43,817
- 采矿业	145,810	2.62%	23,731	106,535	2.24%	18,495
- 教育	100,045	1.80%	38,620	93,351	1.96%	35,035
- 电讯、计算机服务 和软件业	27,572	0.49%	6,900	28,389	0.60%	7,699
- 其他	245,523	4.40%	105,837	197,759	4.15%	94,826
公司类贷款和垫款总额	4,061,698	72.91%	1,645,033	3,436,206	72.31%	1,465,479
个人贷款和垫款	1,365,684	24.52%	1,276,534	1,087,182	22.88%	1,025,289
票据贴现	143,158	2.57%	-	228,747	4.81%	15
贷款和垫款总额	5,570,540	100.00%	2,921,567	4,752,135	100.00%	2,490,783

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10% 或以上的行业，其已减值贷款、贷款损失准备、贷款减值损失计提或转回和核销金额：

	2010 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	22,465	(14,554)	(22,181)	10,210	3,637
交通运输、仓储 和邮政业	6,646	(3,194)	(12,479)	1,791	82
	2009 年				
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提 /(转回)	本年核销
制造业	21,446	(15,810)	(14,441)	5,519	2,038
交通运输、仓储 和邮政业	10,168	(4,679)	(9,320)	4,502	235
电力、燃气及水的 生产和供应业	3,991	(2,882)	(9,284)	(256)	109

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2010年			2009年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
长江三角洲	1,321,708	23.31%	765,533	1,136,447	23.58%	660,273
环渤海地区	1,008,340	17.79%	456,068	859,885	17.84%	379,304
西部地区	963,636	17.00%	532,143	819,337	17.00%	454,429
中部地区	922,185	16.27%	477,127	782,763	16.24%	391,903
珠江三角洲	858,420	15.14%	515,678	728,639	15.12%	446,513
东北地区	350,584	6.18%	163,249	299,385	6.21%	139,419
总行	63,638	1.12%	494	41,679	0.86%	497
海外	180,617	3.19%	58,110	151,638	3.15%	58,336
客户贷款和垫款总额	5,669,128	100.00%	2,968,402	4,819,773	100.00%	2,530,674

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10% 或以上的地区中，其已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2010 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	13,830	(8,106)	(24,260)
中部地区	12,222	(6,290)	(17,403)
西部地区	10,340	(6,138)	(19,073)
环渤海地区	9,400	(6,618)	(18,816)
珠江三角洲	8,491	(5,133)	(16,507)
	2009 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	14,488	(11,174)	(14,623)
长江三角洲	13,653	(8,321)	(17,981)
中部地区	10,706	(7,302)	(13,482)
西部地区	9,478	(6,636)	(14,717)
珠江三角洲	9,058	(5,825)	(12,301)

关于地区分部的定义见附注 56(1)。

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2010年			2009年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
长江三角洲	1,320,810	23.71%	765,222	1,136,301	23.91%	660,244
环渤海地区	978,095	17.56%	448,493	849,067	17.87%	377,063
西部地区	963,592	17.30%	532,117	819,337	17.24%	454,429
中部地区	920,626	16.53%	476,579	780,564	16.43%	391,238
珠江三角洲	858,420	15.41%	515,678	728,639	15.33%	446,513
东北地区	350,584	6.29%	163,249	299,385	6.30%	139,419
总行	63,638	1.14%	494	41,679	0.88%	497
海外	114,775	2.06%	19,735	97,163	2.04%	21,380
客户贷款和垫款总额	5,570,540	100.00%	2,921,567	4,752,135	100.00%	2,490,783

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10% 或以上的地区中，其已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2010 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	13,830	(8,106)	(24,251)
中部地区	12,222	(6,290)	(17,387)
西部地区	10,340	(6,138)	(19,073)
环渤海地区	9,400	(6,618)	(18,461)
珠江三角洲	8,491	(5,133)	(16,507)
	2009 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	14,488	(11,174)	(14,482)
长江三角洲	13,653	(8,321)	(17,980)
中部地区	10,706	(7,302)	(13,459)
西部地区	9,478	(6,636)	(14,717)
珠江三角洲	9,058	(5,825)	(12,301)

关于地区分部的定义见附注 56(1)。

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
信用贷款	1,520,613	1,291,942	1,499,484	1,277,924
保证贷款	1,180,113	997,157	1,149,489	983,428
抵押贷款	2,412,285	2,062,981	2,369,804	2,025,848
质押贷款	556,117	467,693	551,763	464,935
客户贷款和垫款总额	<u>5,669,128</u>	<u>4,819,773</u>	<u>5,570,540</u>	<u>4,752,135</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2010年		2009年	
	占客户贷款 和垫款总额 总额	百分比	占客户贷款 和垫款总额 总额	百分比
已重组贷款和垫款	2,070	0.04%	3,739	0.08%
减： 逾期超过90天的已重组 贷款和垫款	668	0.01%	1,855	0.04%
逾期尚未超过90天的已重组 贷款和垫款	<u>1,402</u>	<u>0.03%</u>	<u>1,884</u>	<u>0.04%</u>

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2010 年		2009 年	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	1,926	0.03%	3,589	0.08%
减：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	666	0.01%	1,853	0.04%
逾期尚未超过 90 天的已重组 贷款和垫款	1,260	0.02%	1,736	0.04%

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
按个别方式评估				
已出现减值总额	105	163	105	163
减值准备	(95)	(149)	(95)	(149)
小计	10	14	10	14
未逾期未减值				
-A至AAA级	186,796	227,903	186,957	224,543
-B至BBB级	90	125	90	59
-无评级	136,459	23,444	140,744	26,411
小计	323,345	251,472	327,791	251,013
合计	323,355	251,486	327,801	251,027

未逾期未减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些国内银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控中国内地业务持有的债券组合信用风险状况。债券评级参照彭博综合评级或其他债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债券投资账面价值按投资评级分布如下：

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
按个别方式评估				
已出现减值总额	19,784	23,063	19,784	23,063
减值准备	(10,462)	(12,295)	(10,462)	(12,295)
小计	9,322	10,768	9,322	10,768
未逾期未减值				
彭博综合评级				
- AAA	3,381	6,480	3,381	6,480
- AA-至 AA+	2,811	3,715	2,811	3,715
- A-至 A+	7,142	8,177	7,142	8,177
- 低于 A-	702	815	702	815
小计	14,036	19,187	14,036	19,187
其他机构评级				
- AAA	194,574	155,962	194,574	155,962
- AA-至 AA+	13,352	12,798	13,352	12,798
- A-至 A+	2,609,336	2,322,456	2,609,206	2,322,356
- 低于 A-	2,212	1,343	-	973
小计	2,819,474	2,492,559	2,817,132	2,492,089
中国内地业务持有的				
债券小计	2,842,832	2,522,514	2,840,490	2,522,044
海外业务持有的债券	32,673	27,213	28,506	23,844
债券投资合计	2,875,505	2,549,727	2,868,996	2,545,888

评级为 A-至 A+的债券投资中包括由中国政府、人行及中国政策性银行发行的债券，本集团总额为人民币 19,091.04 亿元(2009: 人民币 16,240.07 亿元)，本行总额为人民币 19,089.74 亿元(2009: 人民币 16,239.07 亿元)。

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 本集团衍生工具的信用风险

本集团大部分与国内客户交易的衍生工具通过与海外银行及非银行金融机构的背对背交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与国内客户和海外银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

(j) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

风险管理部负责拟定本集团统一的市场风险管理政策及制度和对全行市场风险管理政策及制度的执行情况进行监督。资产负债管理部负责非交易性市场风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责总行本部本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团定期通过利率重定价缺口分析来管理该风险。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。本集团通过基于交易组合进行交叉货币利率互换交易对冲其货币风险敞口。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与海外银行及非银行金融机构间的背对背交易对冲该风险。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

本集团分开监控交易账户组合和非交易账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值分析(“VaR”)历史模拟模型是本行计量、监测交易性业务和可供出售债券市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR

VaR 是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行债券投资利率 VaR 及衍生金融工具的利率及汇率 VaR 进行计算。风险管理部根据市场利率和价格的历史变动，每天计算外币投资组合的 VaR 及至少每周计算人民币投资组合的 VaR(置信水平为 99%，观察期为 1 个交易日)。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易组合及可供出售债券的 VaR 状况概述如下：

	2010 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
人民币交易性组合				
利率风险	2	18	56	2
人民币可供出售债券				
利率风险	1,146	765	1,147	394
外币交易性组合				
利率风险	29	19	21	19
汇率风险	163	67	163	28
组合分散风险	(27)	(14)	(19)	(10)
	165	72	165	37
外币可供出售债券				
利率风险	100	112	145	82

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

	2009 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
人民币交易性组合				
利率风险	13	16	24	8
人民币可供出售债券				
利率风险	1,137	734	1,163	301
外币交易性组合				
利率风险	30	82	141	30
汇率风险	63	455	1,123	63
组合分散风险	(30)	(58)	(115)	(30)
	63	479	1,149	63
外币可供出售债券				
利率风险	143	168	330	106

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

上述外币交易组合的利率风险、汇率风险和组合分散风险的平均、最大和最小值代表外币交易组合整体平均、最大和最小值的拆分，而不代表单一风险的平均、最大和最小值。

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的观察期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的观察期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。甚至在所用的模型内，有 1%机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升跌的敏感性(假设收益曲线平行移动以及固定的资产负债表情况)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少未来十二个月的利息净收入人民币 347.71 亿元(2009：人民币 302.30 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影 响，则未来十二个月的利息净收入会减少或增加人民币 212.14 亿元(2009：人民币 172.85 亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑风险管理部或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，风险管理部会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

(c) 利率风险

利率风险是本集团许多业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸。在计量和管理利率风险方面，本集团定期计量利率重定价缺口。利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在负面影响。

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关年度的实际利率及下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)。

本集团

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

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

	2009年						
	实际利率 (i)	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产							
现金及存放中央 银行款项	1.48%	48,520	1,410,128	-	-	-	1,458,648
存放同业款项和 拆出资金	1.05%	136	78,661	33,241	11,342	-	123,380
买入返售金融资产	1.18%	-	453,686	135,920	-	-	589,606
客户贷款和垫款	(ii) 5.37%	-	2,258,105	2,378,007	21,726	35,109	4,692,947
投资	(iii) 3.11%	30,862	277,299	985,178	613,303	673,948	2,580,590
其他资产	-	178,184	-	-	-	-	178,184
资产总计	3.85%	257,702	4,477,879	3,532,346	646,371	709,057	9,623,355
负债							
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	6
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1.73%	-	673,617	29,937	109,351	-	812,905
交易性金融负债	3.62%	2,359	5,633	-	-	-	7,992
客户存款	1.51%	41,763	5,824,497	1,710,949	415,971	8,143	8,001,323
已发行债务证券	3.81%	-	11,394	4,616	24,719	57,915	98,644
其他负债	-	143,465	-	-	-	-	143,465
负债合计	1.55%	187,587	6,515,147	1,745,502	550,041	66,058	9,064,335
资产负债缺口	2.30%	70,115	(2,037,268)	1,786,844	96,330	642,999	559,020

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2010年12月31日余额为人民币234.33亿元(2009: 人民币275.18亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资以及对联营和合营企业的投资。

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

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

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2009年						合计
	实际 利率 (i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产							
现金及存放中央 银行款项	1.48%	48,322	1,407,048	-	-	-	1,455,370
存放同业款项和 拆出资金	1.14%	123	77,087	35,270	11,342	-	123,822
买入返售金融资产	1.18%	-	452,786	135,920	-	-	588,706
客户贷款和垫款 投资	(ii) (iii)	5.41%	2,205,339	2,365,034	20,703	34,948	4,626,024
其他资产	-	31,197	277,392	984,008	610,609	673,880	2,577,086
	-	194,123	-	-	-	-	194,123
资产总计	3.86%	273,765	4,419,652	3,520,232	642,654	708,828	9,565,131
负债							
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	6
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1.74%	-	672,665	26,534	109,351	-	808,550
交易性金融负债	3.62%	2,359	5,633	-	-	-	7,992
卖出回购金融资产	1.80%	-	1,778	847	-	-	2,625
客户存款	1.51%	41,677	5,779,323	1,710,669	415,486	8,085	7,955,240
已发行债务证券	3.82%	-	11,621	4,445	24,402	57,915	98,383
其他负债	-	141,016	-	-	-	-	141,016
负债合计	1.56%	185,052	6,471,026	1,742,495	549,239	66,000	9,013,812
资产负债缺口	2.30%	88,713	(2,051,374)	1,777,737	93,415	642,828	551,319

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2010年12月31日余额为人民币230.92亿元(2009:人民币273.04亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资及对子公司的投资。

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其他货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

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

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2009年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		1,429,270	5,001	24,377	1,458,648
存放同业款项和拆出资金	(i)	674,002	31,229	7,755	712,986
客户贷款和垫款		4,420,375	163,925	108,647	4,692,947
投资		2,516,653	41,228	22,709	2,580,590
其他资产		169,692	1,857	6,635	178,184
资产总计		9,209,992	243,240	170,123	9,623,355
负债					
向中央银行借款		6	-	-	6
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	737,888	54,571	20,446	812,905
交易性金融负债		7,939	27	26	7,992
客户存款		7,767,928	116,533	116,862	8,001,323
已发行债务证券		82,760	5,206	10,678	98,644
其他负债		127,626	11,402	4,437	143,465
负债合计		8,724,147	187,739	152,449	9,064,335
净头寸		485,845	55,501	17,674	559,020
衍生金融工具的净名义金额		54,182	(53,884)	(154)	144

(i) 含买入返售金融资产

(ii) 含卖出回购金融资产

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

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

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2009 年			合计
		人民币	美元	其他	
			折合人民币	折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		1,428,959	4,979	21,432	1,455,370
存放同业款项和拆出资金	(i)	673,226	32,010	7,292	712,528
客户贷款和垫款		4,407,375	156,665	61,984	4,626,024
投资		2,521,148	38,227	17,711	2,577,086
其他资产		188,935	825	4,363	194,123
资产总计		9,219,643	232,706	112,782	9,565,131
负债					
向中央银行借款		6	-	-	6
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	736,756	55,778	18,641	811,175
交易性金融负债		7,939	27	26	7,992
客户存款		7,766,173	108,134	80,933	7,955,240
已发行债务证券		82,890	5,035	10,458	98,383
其他负债		126,244	11,291	3,481	141,016
负债合计		8,720,008	180,265	113,539	9,013,812
净头寸		499,635	52,441	(757)	551,319
衍生金融工具的净名义金额		54,152	(54,349)	107	(90)

(i) 含买入返售金融资产

(ii) 含卖出回购金融资产

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险

流动性风险是指因不能及时以合理价格将资产变现以为到期负债提供资金的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。本集团根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

本集团整体的流动性状况由资产负债管理部管理与协调。资产负债管理部负责按监管要求和审慎原则制定相关的流动性管理政策。这些政策包括：

- 采取稳健策略，确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要；
- 以建立合理的资产负债结构为前提，保持分散而稳定的资金来源，同时持有一定比例的信用等级高、变现能力强的资产组合作为储备；及
- 对全行的流动性资金进行集中管理、统一运用。

本集团主要采用流动性指标分析和缺口分析衡量流动性风险。缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

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

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2009年							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,152,799	305,849	-	-	-	-	-	1,458,648
存放同业款项和拆出资金	83	34,450	23,651	20,613	33,241	11,342	-	123,380
买入返售金融资产	-	-	194,531	259,155	135,920	-	-	589,606
客户贷款和垫款	27,877	34,097	181,801	346,437	1,172,502	1,447,143	1,483,090	4,692,947
投资								
- 交易性金融资产	4,354	-	123	1,323	2,166	8,140	2,765	18,871
- 可供出售金融资产	34,786	-	16,523	58,777	285,746	148,149	107,499	651,480
- 持有至到期投资	2,926	-	17,305	58,048	425,461	546,935	358,198	1,408,873
- 应收款项债券投资	-	-	-	19,639	132,152	22,103	325,681	499,575
- 对联营和合营企业的投资	1,791	-	-	-	-	-	-	1,791
其他资产	111,606	37,405	2,731	10,432	7,195	2,968	5,847	178,184
资产总计	1,336,222	411,801	436,665	774,424	2,194,383	2,186,780	2,283,080	9,623,355
负债								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	622,129	39,231	12,257	29,937	109,351	-	812,905
交易性金融负债	-	2,359	-	5,580	-	-	53	7,992
客户存款	-	4,806,603	374,168	684,135	1,708,954	416,806	10,657	8,001,323
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	1,241	3,774	4,760	6,113	5	15,893
- 已发行债券	-	-	-	-	2,863	-	-	2,863
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	79,888	79,888
其他负债	216	32,487	8,308	17,186	58,795	16,446	10,027	143,465
负债合计	216	5,463,584	422,948	722,932	1,805,309	548,716	100,630	9,064,335
净头寸	1,336,006	(5,051,783)	13,717	51,492	389,074	1,638,064	2,182,450	559,020
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	2,219	1,761	35,061	92,522	41,607	173,170
- 汇率合约	-	-	84,519	73,773	337,413	3,464	11,662	510,831
- 其他合约	-	-	1,244	-	1,040	391	109	2,784
合计	-	-	87,982	75,534	373,514	96,377	53,378	686,785

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

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

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2009年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,152,594	302,776	-	-	-	-	-	1,455,370
存放同业款项和拆出资金	83	27,723	26,009	23,395	35,270	11,342	-	123,822
买入返售金融资产	-	-	193,631	259,155	135,920	-	-	588,706
客户贷款和垫款	27,447	33,520	176,277	345,682	1,160,784	1,423,558	1,458,756	4,626,024
投资								
- 交易性金融资产	-	-	-	864	1,452	5,238	2,697	10,251
- 可供出售金融资产	32,450	-	16,734	58,606	284,946	149,772	107,471	649,979
- 持有至到期投资	2,926	-	16,997	58,048	425,361	546,935	358,198	1,408,465
- 应收款项债券投资	-	-	-	19,639	132,152	22,103	325,681	499,575
- 对子公司的投资	8,816	-	-	-	-	-	-	8,816
其他资产	129,659	38,453	2,374	10,109	5,145	2,609	5,774	194,123
资产总计	1,353,975	402,472	432,022	775,498	2,181,030	2,161,557	2,258,577	9,565,131
负债								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	624,126	39,652	8,887	26,534	109,351	-	808,550
交易性金融负债	-	2,359	-	5,580	-	-	53	7,992
卖出回购金融资产	-	-	1,694	84	847	-	-	2,625
客户存款	-	4,793,194	352,547	673,906	1,708,673	416,321	10,599	7,955,240
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	1,195	4,567	4,076	5,664	-	15,502
- 已发行债券	-	-	-	-	2,993	-	-	2,993
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	79,888	79,888
其他负债	22	31,319	8,429	17,107	57,871	16,267	10,001	141,016
负债合计	22	5,451,004	403,517	710,131	1,800,994	547,603	100,541	9,013,812
净头寸	1,353,953	(5,048,532)	28,505	65,367	380,036	1,613,954	2,158,036	551,319
衍生金融工具的								
名义金额								
- 利率合约	-	-	2,108	1,701	34,227	90,789	41,573	170,398
- 汇率合约	-	-	70,253	66,540	272,910	3,450	11,662	424,815
- 其他合约	-	-	1,244	-	-	34	-	1,278
合计	-	-	73,605	68,241	307,137	94,273	53,235	596,491

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

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

本集团

	2010年							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	1,781	1,781	1,781	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	749,809	773,294	518,852	78,010	16,966	67,208	92,258	-
交易性金融负债	15,287	15,503	2,926	3,052	6,915	24	2,535	51
卖出回购金融资产	4,922	4,956	-	2,872	2,027	57	-	-
客户存款	9,075,369	9,206,516	5,163,295	816,968	790,309	2,008,784	415,469	11,691
已发行债务证券								
- 已发行存款证	13,414	13,628	-	827	915	6,653	5,228	5
- 已发行次级债券	79,901	121,121	-	-	1,504	1,696	12,800	105,121
其他金融负债	38,970	38,970	37,630	227	55	86	460	512
非衍生金融负债合计	9,979,453	10,175,769	5,724,484	901,956	818,691	2,084,508	528,750	117,380
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		812,355	481,802	52,753	49,993	117,755	68,140	41,912
已签订的担保合同 最大担保金额(注释)		798,014	-	235,130	92,683	200,576	237,075	32,550
	2009年							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	812,905	835,834	622,149	39,300	12,488	30,329	131,568	-
交易性金融负债	7,992	8,009	2,359	-	5,580	1	8	61
客户存款	8,001,323	8,139,908	4,809,129	377,963	695,661	1,755,130	482,243	19,782
已发行债务证券								
- 已发行存款证	15,893	16,055	-	1,255	3,786	4,838	6,171	5
- 已发行债券	2,863	2,939	-	-	23	2,916	-	-
- 已发行次级债券	79,888	136,420	-	-	1,504	1,696	12,800	120,420
其他金融负债	31,006	31,006	23,498	1,452	673	1,489	3,377	517
非衍生金融负债合计	8,951,876	9,170,177	5,457,141	419,970	719,715	1,796,399	636,167	140,785
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		788,283	648,295	41,554	16,680	40,256	32,448	9,050
已签订的担保合同 最大担保金额(注释)		684,556	-	120,067	73,247	151,916	180,049	159,277

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

61 风险管理(续)

(4) 操作风险

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

本集团在以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、报告、管理和控制风险。这套机制涵盖财务、会计、信贷、结算、储蓄、资金、中介业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律合规等所有业务环节，该机制使本集团能够全面识别并致力于所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。目前本集团采取的主要操作风险管理措施包括：

- 深入推进操作风险自评估，扩大自评估的业务覆盖范围，识别评估关键风险点和控制措施，不断促进制度、流程和服务的改进和优化；
- 加强基层机构关键环节操作风险监控，持续开展关键风险点监控检查，重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控；
- 加强部门、不同岗位之间的业务操作制约平衡机制和关键岗位人员集中委派与轮换制度，继续加强不相容岗位(职责)制度建设和管理，突出岗位制衡的刚性约束；
- 不断修订、完善内部控制制度，规范管理和严格约束员工行为，加强员工培训和实施严格的问责制以保障政策和程序的遵循性；制订相关政策和程序，使管理人员需要对下属的违规行为负责，防范人为因素造成的操作风险；
- 设立对本集团业务有不良影响的员工违规行为的内部报告制度。在此内部报告制度下，有关员工违规行为的统计数据会定期向总行报告。重大事项须在发现事件 24 小时内向总行报告；
- 建立系统的授权管理和业务操作制度；
- 不断完善操作风险管理工具，推进操作风险管理信息系统建设，通过建立全行统一的操作风险管理平台，实现操作风险与内部控制自我评估、损失数据库和关键风险指标等管理工具之间关联和应用，以支持操作风险管理和决策；

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

61 风险管理(续)

(4) 操作风险(续)

- 持续推进业务持续性管理，建立主要生产系统应急预案库，加大应急演练力度，提高全行应急处理水平；
- 为降低因信息技术系统故障引起的操作风险，本集团对重要的数据处理系统进行数据备份，并正在开发计算机灾害恢复中心，为操作数据进行自动备份；加强信息系统检查与安全建设，开展信息安全风险评估检查、重要信息系统等级保护安全技术测评等工作，针对可能出现的信息系统风险，组织应急演练，保障网络和信息系运行情况正常；及
- 于法律合规部设立反洗钱团队负责组织、管理反洗钱工作，履行反洗钱各项法定义务，认真做好客户身份识别、客户身份资料及交易记录保存以及反洗钱大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，积极开展反洗钱培训和宣传工作。

(5) 公允价值数据

(a) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、客户贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项债券投资。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

客户贷款和垫款

大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

投资

可供出售及交易性金融资产以公允价值列报。下表列出了应收款项债券投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

61 风险管理(续)

(5) 公允价值数据(续)

(a) 金融资产(续)

本集团

	账面价值		公允价值	
	2010年	2009年	2010年	2009年
应收款项债券投资	306,748	499,575	282,996	473,719
持有至到期投资	1,884,057	1,408,873	1,864,881	1,420,608
合计	<u>2,190,805</u>	<u>1,908,448</u>	<u>2,147,877</u>	<u>1,894,327</u>

本行

	账面价值		公允价值	
	2010年	2009年	2010年	2009年
应收款项债券投资	306,748	499,575	282,996	473,719
持有至到期投资	1,883,927	1,408,465	1,864,751	1,420,200
合计	<u>2,190,675</u>	<u>1,908,040</u>	<u>2,147,747</u>	<u>1,893,919</u>

(b) 金融负债

本集团的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。除已发行次级债券于2010年12月31日的公允价值人民币757.79亿元(2009年：人民币758.16亿元)，低于其账面价值人民币799.01亿元(2009年：人民币798.88亿元)之外，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：以相同工具在活跃市场的报价(未经调整)计量的公允价值。
- 第二层级：使用可直接或间接观察的输入变量计量的公允价值。该层级包括采用类似工具在活跃市场报价计量，相同或类似工具在非活跃市场的报价计量，或者采用其他估值技术计量且所有重大输入变量均直接或间接来自市场数据。
- 第三层级：使用重大不可观察市场数据为基础的输入变量计量的公允价值。该层级采用的估值技术其输入变量采用不可观察市场数据，且该输入变量对估值具有重大影响。该层级包括基于类似工具的市场报价估值的金融工具，且重大不可观察调整或假设反映各工具之间的差异。

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本集团

	2010年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	51	2,993	-	3,044
- 权益工具和基金	1,541	-	-	1,541
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
- 债券	1,309	508	2,999	4,816
- 权益工具	4,372	-	3,571	7,943
衍生金融资产	-	8,763	2,461	11,224
可供出售金融资产				
- 债券	15,594	657,106	4,140	676,840
- 权益工具和基金	16,666	400	374	17,440
合计	39,533	669,770	13,545	722,848
负债				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
- 衍生金融负债	-	12,916	2,371	15,287
衍生金融负债	-	7,212	2,146	9,358
合计	-	20,128	4,517	24,645

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本集团(续)

	2009年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	93	10,513	-	10,606
- 权益工具和基金	867	-	-	867
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
- 债券	526	905	2,480	3,911
- 权益工具	977	-	2,510	3,487
衍生金融资产	-	5,422	4,034	9,456
可供出售金融资产				
- 债券	23,531	600,398	2,834	626,763
- 权益工具和基金	16,552	2,228	704	19,484
合计	42,546	619,466	12,562	674,574
负债				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
- 衍生金融负债	-	7,963	29	7,992
衍生金融负债	-	5,490	3,085	8,575
合计	-	13,453	3,114	16,567

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行

	2010 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	51	2,993	-	3,044
衍生金融资产	-	8,033	2,120	10,153
可供出售金融资产				
- 债券	15,100	658,183	1,994	675,277
- 权益工具	15,952	-	-	15,952
合计	31,103	669,209	4,114	704,426
负债				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	-	12,916	24	12,940
衍生金融负债	-	6,617	2,117	8,734
合计	-	19,533	2,141	21,674

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行(续)

	2009 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	93	10,158	-	10,251
衍生金融资产	-	4,666	3,064	7,730
可供出售金融资产				
- 债券	23,265	601,499	2,834	627,598
- 权益工具	16,234	2,157	-	18,391
合计	39,592	618,480	5,898	663,970
负债				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	-	7,963	29	7,992
衍生金融负债	-	4,838	3,056	7,894
合计	-	12,801	3,085	15,886

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

截至 2010 年 12 月 31 日及 2009 年 12 月 31 日止年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值层级的第一层级与第二层级之间不存在重大转移。

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	2010 年								
	指定为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融资产			可供出售金融资产			指定为以公允 价值计量且其 变动计入当期 损益的金融负债		
	债券	权益工具 和基金	衍生 金融资产	债券	权益工具 和基金	资产合计	衍生 金融负债	衍生 金融负债	负债合计
2010 年 1 月 1 日	2,480	2,510	4,034	2,834	704	12,562	(29)	(3,085)	(3,114)
利得或损失总额：									
于损益中确认	143	(1,449)	(603)	244	-	(1,665)	(31)	386	355
于其他综合收益中确认	-	-	-	193	60	253	-	-	-
购买	3,236	2,510	-	2,146	140	8,032	(2,311)	-	(2,311)
出售及结算	(2,860)	-	(829)	(1,212)	(530)	(5,431)	-	547	547
转出	-	-	(141)	(65)	-	(206)	-	6	6
2010 年 12 月 31 日	2,999	3,571	2,461	4,140	374	13,545	(2,371)	(2,146)	(4,517)
上述计入当期损益的利得 或损失与年末资产或负债 相关的部分	(61)	(1,449)	(152)	244	-	(1,418)	(31)	(64)	(95)

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本集团(续)

	2009年								
	指定为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融资产			可供出售金融资产			指定为以公允 价值计量且其 变动计入当期 损益的金融负债		
	权益工具 和基金		衍生 金融资产	权益工具 和基金		资产合计	衍生 金融负债		负债合计
	债券	和基金	金融资产	债券	和基金		金融负债	金融负债	负债合计
2009年1月1日	2,195	2,564	8,008	8,916	320	22,003	(27)	(7,590)	(7,617)
利得或损失总额：									
于损益中确认	189	211	(3,375)	68	23	(2,884)	(2)	4,001	3,999
于其他综合收益中确认	-	-	-	647	149	796	-	-	-
购买	1,131	-	-	-	1,915	3,046	-	-	-
出售及结算	(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)
上述计入当期损益的利得 或损失与年末资产或负债 相关的部分	(82)	170	(2,327)	(326)	-	(2,565)	(2)	2,953	2,951

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行

	2010年					
	衍生金融资产	可供出售债券	资产合计	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	衍生金融负债	负债合计
2010年1月1日	3,064	2,834	5,898	(29)	(3,056)	(3,085)
利得或损失总额：						
于损益中确认	(387)	244	(143)	5	394	399
于其他综合收益中确认	-	193	193	-	-	-
出售及结算	(549)	(1,212)	(1,761)	-	545	545
转出	(8)	(65)	(73)	-	-	-
2010年12月31日	2,120	1,994	4,114	(24)	(2,117)	(2,141)
上述计入当期损益的利得或损失与年末资产或负债相关的部分	64	244	308	5	(57)	(52)

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行(续)

	2009 年					
	衍生金融资产	可供出售债券	资产合计	指定为以公允 价值计量且其 变动计入当期 损益的金融负债	衍生金融负债	负债合计
2009 年 1 月 1 日	7,494	8,916	16,410	(27)	(7,590)	(7,617)
利得或损失总额：						
于损益中确认	(3,938)	68	(3,870)	(2)	4,030	4,028
于其他综合收益中确认	-	647	647	-	-	-
出售及结算	(492)	(6,797)	(7,289)	-	504	504
2009 年 12 月 31 日	3,064	2,834	5,898	(29)	(3,056)	(3,085)
上述计入当期损益的利得 或损失与年末资产或负债 相关的部分	(2,890)	(326)	(3,216)	(2)	2,982	2,980

公允价值第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益、公允价值变动收益/(损失)和资产减值损失项目中列示。

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

61 风险管理(续)

(7) 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照银监会的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心资本和附属资本两部分。

银监会要求商业银行资本充足率不得低于 8%，核心资本充足率不得低于 4%。商业银行的附属资本不得超过核心资本的 100%；计入附属资本的长期次级债券不得超过核心资本的 50%。交易账户总头寸高于表内外总资产的 10%或超过 85 亿元人民币的商业银行，须计提市场风险资本。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

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

61 风险管理(续)

(7) 资本管理(续)

本集团于 2010 年及 2009 年 12 月 31 日根据银监会指引计算的监管资本状况如下：

	注释	<u>2010 年</u>	<u>2009 年</u>
核心资本充足率	(a)	10.40%	9.31%
资本充足率	(b)	12.68%	11.70%
资本组成部分			
核心资本：			
- 股本		250,011	233,689
- 资本公积、投资重估储备 和外币报表折算差额	(c)	127,536	82,427
- 盈余公积和一般风险准备		112,028	84,227
- 未分配利润	(c),(d)	140,995	87,564
- 少数股东权益		4,113	3,545
		<u>634,683</u>	<u>491,452</u>
附属资本：			
- 贷款损失一般准备金		57,359	48,463
- 以公允价值计量的 金融工具的重估增值		7,547	10,815
- 已发行次级债券		80,000	80,000
		<u>144,906</u>	<u>139,278</u>
扣除前总资本		<u>779,589</u>	<u>630,730</u>
扣除：			
- 商誉		(1,534)	(1,590)
- 未合并股权投资		(13,695)	(8,903)
- 其他	(e)	(1,911)	(12,004)
资本净额		<u>762,449</u>	<u>608,233</u>
加权风险资产	(f)	<u>6,015,329</u>	<u>5,197,545</u>

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

61 风险管理(续)

(7) 资本管理(续)

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

62 资产负债表日后事项

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

63 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

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

64 其他重要事项

(1) 本集团以公允价值计量的资产和负债

	2010年 1月1日	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动 (附注 40)	本年计提 的减值	2010年 12月31日
金融资产					
其中：1. 交易性金融资产	18,871	752	-	-	17,344
2. 衍生金融资产	9,456	1,768	-	-	11,224
3. 可供出售金融资产	646,247	-	6,706	(295)	694,280
金融资产小计	674,574	2,520	6,706	(295)	722,848
金融负债	(16,567)	(1,590)	-	-	(24,645)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

- (a) 可供出售金融资产不包含在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资。
- (b) 金融负债包括交易性金融负债和衍生金融负债。

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

64 其他重要事项(续)

(2) 本集团外币金融资产和外币金融负债

	2010年 1月1日	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本年计提 的减值	2010年 12月31日
金融资产					
其中：1. 交易性金融资产	8,383	719	-	-	10,553
2. 衍生金融资产	6,421	(1,529)	-	-	4,892
3. 贷款和应收款项	339,000	-	-	(2,679)	438,275
4. 可供出售金融资产	40,517	-	104	(295)	46,165
5. 持有至到期投资	13,437	-	-	226	10,861
金融资产小计	<u>407,758</u>	<u>(810)</u>	<u>104</u>	<u>(2,748)</u>	<u>510,746</u>
金融负债	<u>(328,772)</u>	<u>(2,086)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(397,693)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

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

1 非经常性损益表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益(2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

本集团

	<u>2010 年</u>	<u>2009 年</u>
固定资产处置净收益	455	110
抵债资产处置净收益	140	356
清理睡眠户净收益	592	200
利差补贴收入	531	180
捐赠支出	(65)	(78)
其他应收款减值准备转回收益	-	466
其他损益	(201)	355
	<u>1,452</u>	<u>1,589</u>
减：以上各项对税务的影响	(445)	(380)
	<u>1,007</u>	<u>1,209</u>
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	1,010	1,209
影响少数股东净利润的非经常性损益	(3)	-

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2010年12月31日止年度的净利润和于2010年12月31日的股东权益并无差异。

3 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第34号——每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。如附注1所述，本行于2010年完成配股。在计算每股收益时，配股中包含的无对价的送股视同列报最早期间已发行在外，并据此计算2010年及追溯调整2009年发行在外的普通股的加权平均股数。

	2010年			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	134,844	22.61%	0.56	0.56
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	133,834	22.45%	0.56	0.56

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

	2009 年			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元) 基本和稀释 (原列报)	每股收益 (人民币元) 基本和稀释 (经重述)
归属于本行股东的净利润	106,756	20.87%	0.46	0.45
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	105,547	20.64%	0.45	0.44

(1) 每股收益

	注释	2010 年	2009 年
归属于本行股东的净利润		134,844	106,756
原列报加权平均股数(百万股)			233,689
原列报归属于本行股东的基本 和稀释每股收益(人民币元)			0.46
配股后加权平均股数(百万股)	(a)	240,977	237,236
配股后归属于本行股东的基本 和稀释每股收益(人民币元)		0.56	0.45
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	(b)	133,834	105,547
原列报扣除非经常性损益后 归属于本行股东的 基本和稀释每股收益(人民币元)			0.45
配股后扣除非经常性损益后 归属于本行股东的 基本和稀释每股收益(人民币元)		0.56	0.44

由于本行在截至 2010 年及 2009 年 12 月 31 日止年度, 不存在具有稀释性的潜在普通股, 因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 配股后加权平均股数(百万股)

	2010 年	2009 年
已发行的普通股	233,689	233,689
配股发行普通股的加权平均股数	7,288	3,547
	240,977	237,236

(b) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	2010 年	2009 年
归属于本行股东的净利润	134,844	106,756
减：影响本行股东净利润 的非经常性损益	(1,010)	(1,209)
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	133,834	105,547

(2) 净资产收益率

	2010 年	2009 年
归属于本行股东的净利润	134,844	106,756
归属于本行股东的期末净资产	696,792	555,475
归属于本行股东的加权平均净资产	596,267	511,424
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	22.61%	20.87%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	133,834	105,547
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率	22.45%	20.64%

中国建设银行股份有限公司

二〇一〇年度内部控制评价报告

董事会全体成员保证本报告内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

中国建设银行股份有限公司全体股东：

中国建设银行股份有限公司董事会（以下简称“董事会”）对建立和维护充分的财务报告相关内部控制制度负责。

财务报告相关内部控制的目标是保证财务报告信息真实完整和可靠、防范重大错报风险。由于内部控制存在固有局限性，因此仅能对上述目标提供合理保证。

董事会已按照《企业内部控制基本规范》要求对财务报告相关内部控制进行了评价，并认为其在二〇一〇年十二月三十一日有效。

毕马威华振会计师事务所对本报告出具了《关于〈中国建设银行股份有限公司二〇一〇年度内部控制评价报告〉的专项说明》。

我公司经内部控制自我评价认为，与非财务报告相关的内部控制制度健全，执行有效。评估中未发现内部控制在设计和执行方面有重大缺陷；一些有待改善的事项对我公司整体经营管理不构成实质性影响。我公司高度重视这些事项，将进一步采取措施持续改进。

郭树清

董事长

中国建设银行股份有限公司

二〇一一年三月二十五日

关于《中国建设银行股份有限公司
二〇一〇年度内部控制评价报告》的专项说明

关于《中国建设银行股份有限公司
二〇一〇年度内部控制评价报告》的专项说明

KPMG-A(2011)OR No.0019

中国建设银行股份有限公司董事会：

我们接受委托，审计了中国建设银行股份有限公司（以下简称“贵行”）按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制的 2010 年度的财务报表及合并财务报表（以下统称“财务报表”），并于 2011 年 3 月 25 日出具了无保留意见的审计报告。这些财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些财务报表发表意见。在审计过程中，我们按照《中国注册会计师审计准则第 1211 号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》规定的了解被审计单位内部控制的有关要求，了解了与审计贵行财务报表相关的内部控制，以评估财务报表的重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围；同时作为实施进一步审计程序的一部分，我们亦按照《中国注册会计师审计准则第 1231 号——针对评估的重大错报风险实施的程序》有关控制测试的要求，在必要时针对财务报表相关的内部控制执行了相关控制测试。上述了解内部控制和控制测试并不是对内部控制的专门审核，也不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行的。建立健全内部控制制度是贵行的责任。在上述了解内部控制和控制测试过程中，我们结合贵行的实际情况，实施了包括询问、观察、检查、追踪交易在财务报告信息系统中的处理过程及重新执行等我们认为必要的程序。

由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报发生但未被发现的可能性。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的内部控制，并不保证在未来也必然有效。

关于《中国建设银行股份有限公司
二〇一〇年度内部控制评价报告》的专项说明（续）

KPMG-A(2011)OR No.0019

根据贵行的委托，我们对贵行董事会编制的《中国建设银行股份有限公司二〇一〇年度内部控制评价报告》（以下简称“《内部控制评价报告》”）中与财务报表编制相关的内部控制的评价内容发表以下专项说明：

我们阅读了由贵行董事会编写的《内部控制评价报告》。根据我们的工作，我们未发现，在所有重大方面，贵行董事会编写的《内部控制评价报告》中与财务报表编制相关的内部控制评价内容与我们审计贵行上述财务报表的审计发现存在不一致。

本专项说明仅供贵行为 2010 年年度报告披露之目的使用，未经本所书面同意，不得用于其他任何目的。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

王立鹏

中国北京

李砾

二〇一一年三月二十五日



中国建设银行股份有限公司

2010 年社会责任报告

2011 年 3 月

目录

一、	报告编制说明	4
二、	关键数据图示	5
三、	董事长致辞	6
四、	行长报告	8
五、	社会责任管理	10
	(一) 愿景	10
	(二) 使命	10
	(三) 核心价值观	10
	(四) 战略实施与规划	10
	(五) 公司治理	12
	1. 股东大会	12
	2. 董事会	12
	3. 监事会	13
	4. 高级管理层	13
	5. 职工代表大会	13
	(六) 利益相关方	14
	1. 政府与监管机构	14
	2. 投资者	17
	3. 客户	18
	4. 供应商	19
	5. 员工	19
	6. 社区	19
	7. 媒体、公众	20
六、	社会责任绩效	20
	(一) 经济效益	20
	1. 稳健经营，为社会创造价值	20
	2. 支持“三农”，提供全面金融服务	24
	3. 开拓创新，助力中小企业发展	25
	4. 多措并举，支持西部大开发	25
	5. 发挥优势，促进民生改善	26

6.不断创新，服务大众客户	28
(二) 环境效益	29
1.推行绿色信贷	29
2.支持节能减排	31
3.倡导低碳环保	32
(三) 社会效益	33
1.关怀员工成长	33
2.支持公益事业	37
3.志愿者活动	40
七、分行案例	41
八、社会认可与反馈	44
九、公司基本信息	46
十、独立鉴证报告	49
十一、附录	51
(一) GR I 内容索引	51
(二) 上海证券交易所披露要求与报告内容对照表	55

一、 报告编制说明

报告组织范围：中国建设银行股份有限公司（以下简称我行）总部及境内、外分支机构在履行社会责任方面的活动及表现。

报告时间范围：2010 年 1 月 1 日至 2010 年 12 月 31 日，部分内容超出上述范围。本报告涉及附属机构的数据统计时间范围与本报告一致。

报告周期：年度报告。我行上一份社会责任报告的时间范围是 2009 年 1 月 1 日至 2009 年 12 月 31 日，发布时间为 2010 年 3 月。

报告数据说明：财务数据来源于经审计的我行 2010 年度 A 股财务报告。数据的获取和计算方法与以往年度报告相比没有重大改变。除特别注明外，本报告中所涉金额以人民币作为计量币种。

报告编制参考：本报告根据上海证券交易所发布的《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》、《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》，和上市公司 2009 年年度报告工作备忘录第一号附件二《〈公司履行社会责任的报告〉编制指引》（统称为“上交所指引”）的披露要求，及全球报告倡议组织（Global Reporting Initiative，简称为“GRI”）发布的可持续发展报告指南编写。GRI 内容索引列示于本报告附录部分。

报告编制及审议批准：本报告由我行社会责任管理团队组织编制，由高级管理层审核，经我行董事会、监事会审议批准。我行董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

报告保证方法：毕马威华振会计师事务所对我行根据上交所指引的披露要求和 GRI 发布的可持续发展报告指南所编制的本报告进行了独立有限鉴证。

报告获取途径：本报告以印刷品和 PDF 电子文件两种形式向公众发布，其中印刷品报告备置地点为我行公共关系与企业文化部，PDF 电子文件可在我行网站（<http://www.ccb.com>）下载阅读。报告以中文编写，英文版由中文版翻译而成，若两种文本间有差异之处，请以中文版为准。

联系方式：中国建设银行股份有限公司公共关系与企业文化部；传真：86-10-66212654；地址：中国北京西城区金融大街 25 号；邮编：100033。

二、关键数据图示

经营业绩	2010	2009	2008
净利润(百万元)	135,031	106,836	92,642
平均资产回报率(%)	1.32	1.24	1.31
不良贷款率(%)	1.14	1.50	2.21

社会经济发展贡献	2010	2009	2008
企业上缴税收(所得税+营业税及附加)(百万元)	58,489	47,861	42,892
营业网点总数(个)	13,415	13,384	13,374
员工人数(人)	313,867	301,537	298,581
公益捐赠支出(百万元)	65	78	85
每股社会贡献值(元)	1.59	1.42	1.34

民生金融服务	2010	2009	2008
涉农贷款余额(亿元)	7,707.17	5,537.47	4,001.21
中小企业贷款余额(亿元)	15,852.2	12,322.14	10,280.61
个人住房贷款余额(亿元)	10,911.16	8,525.31	6,031.47
助学、助业贷款余额(亿元)	493.85	379.23	358.86

环境保护	2010	2009	2008
绿色信贷贷款余额(亿元)	1,958.06	1,810.97	1,541.43
节能减排			
用电(万度)	93,885	90,147	--
用水(万吨)	2,234	2,162	--
公务车耗油量(万升)	4,558	5,328	--
用煤(万吨)	15	19	--

三、 董事长致辞

2010年，是建设银行股改上市五周年，是建设银行发展史上继往开来的承启之年。面对复杂多变的经济金融形势，建设银行沉着应对挑战，积极转变发展方式，着力推进结构调整，各项业务取得长足进步，履行社会责任成绩斐然，展现了企业公民的良好形象。

兼顾各方利益，创造更大价值回报。2010年，建设银行继续坚持积极审慎经营方针，探索建立速度、结构、质量和效益相统一的经营模式，推动各项业务持续健康发展，平均资产回报率、平均股东权益回报率等关键指标达到国际大银行先进水平，总市值居全球上市银行第二位，为股东、客户、员工和社会创造了更大的价值。2010年，建行被英国《银行家》杂志评为“中国最佳银行”，并在《福布斯》发布的“2010 中国品牌价值 50 强”中名列银行业第一。

履行基本责任，促进经济发展与民生改善。2010年，建行自觉执行国家的宏观经济政策，发挥支持基础建设的优势；大力调整信贷结构，加大对中小企业的支持力度，主动服务“三农”，积极支持新农村建设和县域经济发展；大力支持民生改善，为城乡居民在住房、就业、教育、医疗、社保等方面的金融需求提供支持；全力支持国家西部大开发战略，切实做好援疆援藏工作，为促进边疆地区的经济繁荣和社会稳定做出了积极贡献。

坚持以人为本，推进民主管理。进一步完善以职代会为基本形式的职工民主管理，充分发挥职代会和工会组织的作用，尊重和保障员工权益，调动员工的积极性、创造性。实施大规模的员工教育培训，投入经费约 7.43 亿元，举办培训项目 26,393 个，积极拓宽员工职业发展通道。坚持以人为本的理念，广泛开展关爱员工活动，有针对性地进行心理疏导和激励，帮助员工积极应对竞争压力，保持乐观向上的精神状态。

投身公益事业，促进社会和谐发展。2010年，建行继续把支持教育事业、关心弱势群体及弘扬民族文化等作为回报社会、履行社会责任的战略重点，进行了积极探索和实践。广泛开展公益慈善活动，扶危济困，抗灾救灾，在教育、医疗、文化艺术、学术研究、环境保护

等领域，实施了多个长期大型公益项目，取得良好的社会效果，为构建和谐社会奉献了一份力量。

建行在履行社会责任方面付出的努力得到了社会各界的广泛赞誉和认可。2010年，获得了“中国红十字杰出奉献奖”、中国新闻周刊“2010年最具责任感企业”、新华网“中国企业社会责任榜杰出企业”等多个奖项。

展望2011年，国际国内经济金融形势依然复杂，既有难得的发展机遇，也面临新的困难和挑战。建行将秉持“始终走在中国经济现代化的最前列，成为世界一流银行”的战略愿景，忠实履行“为客户提供更好服务，为股东创造更大价值，为员工搭建广阔的发展平台，为社会承担全面的企业公民责任”的使命，积极践行“诚实、公正、稳健、创造”的核心价值观，在推进业务稳健快速发展的同时，进一步强化企业公民意识，不断提升社会责任理念，为促进社会和谐稳定、健康发展做出新的贡献。

郭树清

董事长

中国建设银行股份有限公司

四、行长报告

2010年，面对极为复杂的经济金融形势，我行深入贯彻落实科学发展观，加快推进业务结构调整和发展方式转变，各项业务稳健快速发展，取得了令人振奋的优良业绩；同时，积极主动履行企业公民责任，取得了丰硕成果，得到了社会各界的广泛赞誉和认可。

一、坚持稳健经营，促进经济发展

2010年，我行认真贯彻执行国家宏观调控政策，重点支持基础设施、国家重点投资项目、国家振兴产业以及民生等领域，业务规模取得新突破，财务表现优异；战略性业务稳步拓展，国际业务发展步伐加快；风险防范工作扎实推进，资产质量持续提升，金融服务水平不断改善。截至2010年末，资产总额达108,103.17亿元，同比增长12.33%；实现净利润1350.31亿元，同比增长26.39%；不良贷款率为1.14%，较上年末下降0.36个百分点；拨备覆盖率达到221.14%。

二、推进结构调整，支持西部开发

2010年，我行继续贯彻“进、保、控、压、退”政策要求，积极推进信贷结构调整，合理把握信贷增长幅度和投放速度，有效控制贷款总量，坚持均衡投放，更好地服务于国家经济结构调整的大局。积极响应国家西部大开发战略，加大对西部地区的金融服务力度，努力发挥基础设施建设优势，为三峡工程、青藏铁路、西气东输等一大批国家和地方重点建设项目提供金融支持。截至2010年末，在我行大中型集团客户中，贷款余额在5亿元及以上的西部大开发基本建设贷款余额达到2,662.51亿元，共涉及西部省区180个客户。

三、关注社会发展，促进民生改善

2010年，我行加大对中小企业、“三农”的支持力度，稳步推进小企业专业化经营体系建设，在全国150个城市组建了200余家小企业经营中心，探索推出农户联保贷款、小企业小额无抵押贷款、联贷联保等新产品、新业务；继续在教育、住房、卫生等重点民生领域提供信贷支持，积极支持保障房建设，帮助广大居民改善住房条件。截至2010年末，中小企业贷款持续增长，贷款余额15,852.2亿元，增幅达到28.65%；涉农贷款余额7,707.17亿元，增长了39.18%，其中农户贷款余额达到376.46亿元，比上年度增长了109.43%；个人住房贷款余额10,911.16亿元，比上年度增长27.99%。

四、心系大众客户，提供优质服务

为更好地服务广大客户，2010年，我行在全系统组织开展了“服务质量年”活动，为世博和亚运创造优质的金融服务环境。通过客户之声调查、客户接待日、客户体验中心、95533客户服务中心等途径了解客户诉求，改进客户体验，不断提升服务水平。2010年新安装自动柜员机3,853台，新增设自助银行1,549个，为广大客户提供了更为方便快捷的金融服务。个人客户总体满意度为64.4%，较上年提升了0.5个百分点；对公客户总体满意度为88.3%，连续四年保持稳定。

五、重视环境保护，推行绿色信贷

我行根据国家节能减排、保护环境的有关政策要求，制定了54个基本涵盖高耗能、高污染以及产能过剩行业的审批指引；严控对钢铁、水泥等行业的信贷投放；积极推行“绿色信贷”，为客户提供包括清洁能源贷款、工业环保减排贷款、农林生态产业贷款等多种特色的绿色金融服务，大力支持环境保护和生态建设。截至2010年末，绿色信贷项目贷款余额1,958.06亿元，较上年度增长8.12%。

六、致力公益事业，积极回馈社会

2010年，我行积极投身公益事业，在教育、医疗、扶贫、文化艺术、学术研究、环境保护等领域，共实施公益项目22个，投入总额9,527.99万元。其中，在应对玉树地震、南方旱灾、舟曲特大泥石流等自然灾害中，我行全力提供金融服务，并组织各项捐款达5,313.15万元，其中员工捐款2,939.15万元，为灾区群众重建家园提供了有力的支持。

2011年，我行将以科学发展观为指导，继续加快战略转型和业务创新，不断探索和完善经营管理模式，在保持业务稳健发展的同时，积极履行社会责任，努力将我行打造成为世界一流的上市银行，为建设和谐社会做出新的贡献。

张建国

行长

中国建设银行股份有限公司

五、社会责任管理

(一) 愿景

始终走在中国经济现代化的最前列，成为世界一流银行。

(二) 使命

为客户提供更好服务，为股东创造更大价值，为员工搭建广阔的发展平台，为社会承担全面的企业公民责任。

(三) 核心价值观

诚实 公正 稳健 创造

(四) 战略实施与规划

2010 年亮点回顾

2010 年，国际经济逐步复苏，国内经济发展方式加快转变，产业结构调整升级的压力和动力强劲。在此背景下，我行把支持国民经济增长与自身业务发展紧密结合起来，积极转变发展方式，不断提高资产质量。大力推进结构调整，加大对中小企业、“三农”和民生领域，以及低碳经济、环保产业的支持力度。支持国家西部大开发的发展战略，加大对西部地区的金融服务力度。关注客户需求变化，加快产品创新，提升客户服务水平；持续推进民主管理，保障员工权益，关心员工发展，努力为员工提供更好的职业发展空间；积极支持公益事业，为促进社会的平衡协调发展做出了新贡献。

2011 年展望

2011 年，全球经济形势趋好，主要发达经济体开始复苏，但困难仍多。新兴市场国家的经济反弹迅速，一批发展中国家进入经济快速发展时期，将有可能成为拉动世界经济增长的

生力军。国内经济将继续保持较快增长，工业化进程处于高峰期，城镇化潜力巨大，市场化前景广阔，国际化速度加快，信息化的快速进步将对社会、企业以及经济文化的发展产生深刻的影响。同时，资源与环境、区域发展不平衡等矛盾仍在，防通货膨胀压力增大，政府将实行稳健的货币政策，保持物价水平的基本稳定。

面对新的机遇与挑战，作为负责任的国有控股大型商业银行，我行将在“十二五”规划的指导下，坚持以服务经济社会发展为根本，为工业化、城市化、信息化、市场化和国际化提供金融支持，以自身发展方式的转变促进国民经济发展方式的转变。我行将保持积极审慎的经营方针，立足实体经济，以客户为中心，不断创新产品和服务，在实现各项业务稳步健康发展的同时，努力成为：

促进民生的银行——将业务发展与支持国家经济发展和促进民生改善相结合，优先发展小企业金融业务，努力为“三农”、西部大开发等民生领域提供更好的金融服务；

低碳环保的银行——积极履行环境责任，大力支持低碳经济和环保产业，加大企业节能减排力度，降低自身能源消耗；

服务大众的银行——关注大众客户的体验和诉求，不断创新和改进业务流程，积极开拓消费金融市场，努力提升客户服务能力；

可持续发展的银行——提升企业价值创造力，为股东提供持续稳定的回报；关注员工利益，努力为员工创造更好的工作氛围、提供更好的职业发展机会；关注社会需求，积极参与公益慈善事业，关注社区建设和发展，努力回报社会，为推动社会的和谐发展做出贡献。

建设银行股票入选香港恒生可持续发展企业指数成份股

恒生可持续发展企业指数系列包括恒生可持续发展企业指数、恒生 A 股可持续发展及恒生内地及香港可持续发展企业指数。恒生可持续发展企业指数及恒生 A 股可持续发展企业指数，分别包括 30 家香港上市以及 15 家内地上市的可持续发展企业。恒生内地及香港可持续发展企业指数及恒生 A 股可持续发展企业指数为一项跨市场指数，分别涵盖在企业可持续发展方面表现卓越并具相当市值及成交数的香港及内地上市公司，包含香港及内地居于领导地位的可持续发展企业。

成份股挑选程序严谨，过程中参考独立分析及咨询顾问「崇德」提供的企业可持续发展评级结果，这个结果是按照该咨询顾问设计的可持续发展评级框架进行评级而得来的，这使得恒生可持续发展企业指数系列更加客观、可靠及具高投资性，为企业可持续发展主题之指数基金提供一系列优质基准。

恒生内地及香港可持续发展企业指数，量度具相当市值及成交量、并于企业可持续发展表现卓越的内地上市 A 股及香港上市股份之价格表现。

目前，国际投资者对企业可持续发展（包含环境、社会及企业管治三个范畴）的关注显著提升。投资者逐渐将焦点放于在企业可持续发展表现最卓越的公司，亦令全球可持续发展投资不断上升。恒生可持续发展企业指数系列为可持续发展投资提供了一项基准，也是对企业可持续发展方面付出的持续努力的认可和鼓励。2010 年 7 月，建设银行股票入选该指数，比重为 9.76%。

(五) 公司治理

1. 股东大会

股东大会是我行的权力机构。

2010年6月24日，我行召开2009年度股东大会，审议通过了我行2009年度董事会报告、2009年度监事会报告、2009年度财务决算方案、2010年度固定资产投资预算、2009年度利润分配方案、2009年度董事、监事薪酬清算方案、聘用2010年度会计师事务所、A股和H股配股方案、中期资本管理规划、选举董事、选举监事、调整股东大会对董事会若干事项授权等议案。

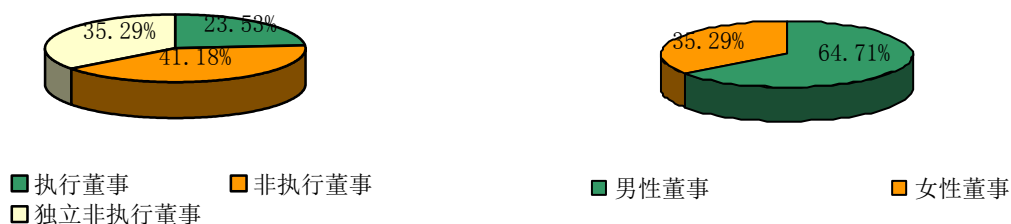
2010年9月15日，我行召开2010年第一次临时股东大会，审议通过了选举股东代表监事的议案，选举张福荣先生担任我行股东代表监事。

2. 董事会

董事会是股东大会的执行机构，向股东大会负责。

2010年末，我行董事会共有董事17名，其中执行董事4名，非执行董事7名，独立非执行董事6名；男性董事11名，女性董事6名。郭树清先生担任董事长。

2010年，我行董事会共召开会议10次，其中召开现场会议9次，以书面议案方式召开会议1次，主要审议通过了我行经营计划、固定资产投资预算、财务报告、利润分配、选举董事候选人、聘任高级管理人员等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。



3.监事会

监事会是我行的监督机构，向股东大会负责。

截至 2010 年末，我行监事会共有监事 8 名，其中股东代表监事 3 名，职工代表监事 3 名，外部监事 2 名；男性监事 6 名，女性监事 2 名。张福荣先生担任监事长。

2010 年，监事会共召开 8 次会议，全部以现场会议方式召开。主要审议通过了监事会报告、我行财务报告、利润分配、选举监事候选人、监事会监督工作方案、监事会工作总结、计划等议案。



4.高级管理层

我行高级管理层依据法律、法规、公司章程以及股东大会、董事会的授权行使职权，组织开展经营管理活动。

高级管理层由 14 名高级管理人员组成，包括行长 1 名，副行长 5 名，高级管理层成员 1 名，首席财务官、首席风险官、首席审计官各 1 名，董事会秘书 1 名，批发业务总监、零售业务总监、投资理财总监各 1 名。张建国先生担任行长。

5.职工代表大会

职工代表大会是我行实行民主管理的基本形式，是职工行使民主管理的权利机构。各级工会委员会是职工代表大会的工作机构，负责职工代表大会的日常工作。

我行全行系统建立了三级（总行、一级分行、二级分行）职工代表大会制度。职工代表大会 3 年为一届，每年召开 1 次。2010 年，我行召开第二届职工代表大会第三次会议。截至 2010 年底，我行已召开了二届共 6 次职工代表大会。

(六) 利益相关方

相关方名称	沟通方式	对我行期望
政府	法律法规、政策指示发布, 国家和各部委、央行会议, 专题汇报, 报表	持续健康发展, 税收稳定增长, 增加就业机会, 促进社会繁荣
监管机构	法律法规, 部门规章、规范性文件, 现场检查, 非现场监管, 监管通报, 监管评级, 风险通知, 约见会谈	依法合规, 稳健运行, 公平竞争, 提高经营管理水平
股东	年度报告, 股东大会, 股东书面通知	不断提高公司价值和市值, 降低企业风险, 保证企业可持续发展, 持续提高盈利能力与核心竞争力, 确保国有资产保值、增值
客户	客户接待日制度征求意见, 客户满意度调查, 神秘人检查, 销售代表日常联络	提供优质的产品和服务, 并不断改进
供应商与合作伙伴	合同, 协议, 沟通与交流	公平采购, 诚信履约, 互惠合作, 实现双赢
员工	职工代表大会, 合理化建议, 行长信箱, 座谈会, 征求意见, 交流	不断提高公司的盈利能力和可持续发展能力, 为员工提供更多福利和成长机会
社区	签订文明共建协议, 共同开发项目, 定期开会沟通, 各种庆祝日的联欢	安全运营, 促进社区繁荣与和谐, 提供安全、健康的环境
公众和媒体	新闻发布会, 积极的新闻报道和宣传、定期发布报告、依法披露信息	追求健康发展的卓越企业, 承担社会责任, 成为实现可持续发展的表率

我行根据利益相关方本身对可持续发展的风险大小以及对我行的影响程度, 对利益相关方进行识别和选择。

我行在考虑利益相关方对我行的期望及其关注点的基础上, 识别出对利益相关方而言的重要事项, 并在本报告中予以披露。对于规模较小, 社会责任贡献和影响力较小的海外分支机构, 仅就其主营业务和公司治理基本情况进行叙述, 对其社会责任绩效表现不进行详细阐述。

2010年, 我行通过以下列出的方式和渠道与各利益相关方进行交流和沟通, 并依据利益相关方的期望和关注点, 改进和完善相关工作。

1. 政府与监管机构

(1) 依法合规经营

我行按照《中华人民共和国商业银行法》、上市地交易所上市规则等法律法规和相关规定, 开展各项经营活动。

公司治理机制不断完善

我行公司治理各方各司其职、各负其责、相互制衡，确保了公司治理体制的有效运行，建立了权责清晰、运转高效的公司治理体系，形成了自身鲜明特色和优势。

——股东大会是建设银行的最高权力机构。

——董事会作为股东大会的执行机构，主要关注公司的战略规划和市场定位等重大方向性的问题。

——监事会是我行的监督机构，对董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况，银行的财务和内部控制情况进行监督。

——经营管理层以董事会授权为基础独立自主地开展日常经营活动。

——职工代表大会和工会组织广大员工参与民主决策、民主管理和民主监督。

以上职能相互补充，确保了公司治理的顺畅运行。

此外，我行把公众和媒体监督作为公司治理的重要组成部分，努力提高公司透明度，为股东和公众提供完整准确的信息。

2010年，我行获“2010年度中国上市公司治理评价前10强（第8名）”；在上海证券交易所2010年度公司治理专项奖评选中，我行获得“2010年度上市公司董事会奖提名奖”；在上海证券报组织的2010年上市公司奖项评选中，我行获得“2010年度金治理·信息披露公司董秘奖”。

健全有效的内部控制体系

我行董事会对建立和维护充分的财务报告相关内部控制制度负责。董事会已按照《企业内部控制基本规范》要求对财务报告相关内部控制进行了评价，并认为其在二〇一〇年十二月三十一日有效。

我行经内部控制自我评价认为，与非财务报告相关的内部控制制度健全，执行有效。评估中未发现内部控制在设计和执行方面有重大缺陷；一些有待改善的事项对我行整体经营管理不构成实质性影响。我行高度重视这些事项，将进一步采取措施持续改进。

推进惩治和预防腐败体系建设

2010年，我行进一步完善了反腐倡廉制度，并通过反腐倡廉教育、廉政谈话等方式，加强对员工从业行为的引导和规范，全面推进惩治和预防腐败体系建设。

不断加强反洗钱制度建设

我行严格遵守国家反洗钱法律法规，积极履行反洗钱法定义务，不断加强反洗钱制度建设。2010年，完善了可疑交易报告工作流程，加强了针对洗钱风险较高的业务的监测分析，

加强了对反洗钱或反恐融资名单的监控和管理，并通过编写涵盖反洗钱政策、制度与操作规程的反洗钱工作手册，提升反洗钱内部控制水平。2010年，积极协助国家有关部门开展反洗钱行政调查，并在“9.18”特大地下钱庄案件的协查工作中被中国人民银行授予反洗钱“特殊贡献奖”。

海外机构、境内子公司依法合规经营

我行在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼、胡志明市设有9家分行，设有建行伦敦、建行亚洲、建银国际3家经营性子公司。2010年，我行胡志明市分行、悉尼分行开业；在莫斯科设立代表处已获得俄罗斯联邦中央银行批准，在台湾设立代表处和在加拿大设立分行的工作也在积极推进。我行海外机构依照我行公司章程及相关管理制度开展经营活动。2010年，我行将海外机构风险管理纳入全行统一的风险管理体系，促进和保证海外机构业务健康发展。各海外机构本年度均未发生重大违法、违规行为，以及被当地政府和监管机构处罚的情况。

我行拥有建信基金、建信租赁、建信信托公司和中德住房储蓄银行4家境内子公司。2010年，各境内子公司坚持积极稳健的经营方针，不断健全内控制度体系，切实履行守法合规责任，保障公司的可持续经营和发展。2010年，我行各境内子公司未发生重大违法、违规行为，以及被政府和监管机构处罚的情况。

(2) 进一步规范信息披露

2010年，我行信息披露工作按照“及时、准确、真实、完整”的原则，严格遵守境内外监管规定，高质量地完成了定期报告、临时公告的对外披露。同时，我行注重加强信息披露制度建设，制订并实施了《中国建设银行股份有限公司内幕信息知情人暂行管理办法》，对全行内幕信息的保密、内部信息知情人的报备和管理工作进行了规范。

(3) 持续提升全面风险管理能力

2010年，我行进一步优化信贷结构，加强对政府融资平台、房地产、产能过剩行业等重点领域的风险管控，加大风险监测和排查力度，强化贷后、押品、海外、表外等方面的基础管理，完善制度流程，推进风险管理技术工具的研发和应用，全面风险管理能力得到进一步提升，促进了业务的健康发展和资产质量的持续向好。我行还按照新资本协议要求推进各项准备工作，2011年将正式向银监会提出申请，争取成为国内首批实施新资本协议的银行。

2.投资者

我行十分重视股东利益，特别是小股东的利益和诉求，力求平等对待所有股东，注重倾听投资者的意见和建议，籍此提升经营管理水平，维护广大股东利益。2010年，我行继续加强与投资者的交流沟通，通过定期业绩发布会与路演（年度、中期及季度），大型投资者论坛、公司来访会谈、投资者关系网页专栏、热线电话及电子邮箱等多种方式，向市场及时解释说明我行发展战略与经营业绩，获得市场和社会各界认可。

根据2010年12月31日股东名册，我行股东总数1,049,546户，其中H股股东66,715户，A股股东982,831户。

表1 前10名股东情况信息表

单位：股

股东总数 1,049,546 (2010年12月31日的A股和H股在册股东总数)			
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数
汇金公司 ¹	国家	57.03	142,590,494,651 (H)
	国家	0.06	154,879,777 (A)
香港中央结算(代理人)有限公司 ²	境外法人	19.79	49,481,779,782 (H)
美国银行	境外法人	10.23	25,580,153,370 (H)
富登金融 ^{2,3}	境外法人	5.65	14,131,828,922 (H)
宝钢集团有限公司	国有法人	1.28	3,210,000,000 (H)
	国有法人	0.13	318,860,498 (A)
国家电网 ^{2,4}	国有法人	1.16	2,895,782,730 (H)
长江电力 ²	国有法人	0.43	1,070,000,000 (H)
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H)
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	境内非国有法人	0.15	379,232,453 (A)
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	境内非国有法人	0.10	254,001,798 (A)

注：

1. 我行控股股东汇金公司已按承诺参与我行的A股和H股配股方案，并悉数认购其可配股份，其中A股认购10,132,322股，H股认购9,328,350,117股。
2. 富登金融、国家电网、长江电力于2010年12月31日分别持有我行H股14,131,828,922股、2,895,782,730股、1,070,000,000股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去富登金融、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下的其余H股为49,481,779,782股。
3. 富登金融于2010年1月1日持有我行H股13,207,316,750股，报告期内通过参与我行H股配股方案，认购我行H股924,512,172股。
4. 截至2010年12月31日，国家电网通过所属全资子公司持有我行H股股份情况如下：英大国际控股集团有限公司856,000,000股、国家电网国际发展有限公司1,315,282,730股、山东鲁能集团有限公司374,500,000股、国网国际技术装备有限公司350,000,000股。
5. 上表中“持股比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。

3.客户

为全面了解客户感知，满足客户需求，我行不断改进和完善“客户满意度晴雨表”、专项客户之声调研、“客户接待日”、服务质量调查等工作。

客户满意度

2010年，我行个人客户总体满意度为64.4%，较上一年度提升0.5个百分点；对公客户总体满意度为88.3%，连续四年保持稳定。

倾听客户之声

2010年，为支持服务质量改善以及提升客户满意度，我行开展了个人借记卡、个人信用卡、个人网上银行和对公客户满意度驱动因素分析项目。2010年，我行对特定客户群体的专项客户之声调研实施计划管理，全年计划开展专项客户之声项目55个，完成33个。

为持续、广泛地倾听电子银行客户的需求和建议，不断提高对客户需求的响应速度，缩短处理客户问题的流转时间，提升客户满意度，我行通过网站留言、网银邮件、95533、可用性测试、页面层级和满意度追踪工具、分行调研等多种问题采集渠道定期收集客户对于电子银行产品与服务的意见和建议。2010年，共收集客户之声6.8万余条；网站累计受理各类客户留言243,921笔，其中受理客户投诉42,455笔，有效回复客户投诉35,245笔，有效回复率达到83%。

客户接待日

我行于2008年开始实施“客户接待日”制度。在每月第二周第一个工作日，由总行、各一级分行和二级分行的领导直接接待客户，收集客户的意见和建议，为客户解决疑难问题。2010年，我行共接待客户14,741位，其中个人客户11,911位，对公客户2,830位，记录客户提出的问题、咨询和建议等总计6,618条，已解决4,629条，解决率为69.95%。

客户服务质量调查

2010年，我行在全行个人业务领域开展了“服务质量年”活动，促进了客户服务质量的持续提高。2010年下半年，全行个人营业网点服务质量基本评价得分94.5分，分别高于上半年和去年同期1.7分、1.0分，同口径评价继续在国有商业银行中处于领先地位。

95533客户服务中心

95533客户服务中心是我行受理客户投诉、倾听客户意见主要渠道之一。2010年，共收

到电话客户投诉 1,135 笔，客户投诉比上年减少 301 笔，同比下降 20.96%。

客户体验中心

2010 年，为收集客户对我行产品、服务和业务流程的意见和建议，我行在北京、上海、广州、成都、厦门等五个客户体验中心，开展了 30 次客户体验活动。活动涵盖我行客户服务方式创新、新系统应用、新产品推广、世博会和亚运会客户服务体验等内容。

4. 供应商

2010 年度，我行按照《中国建设银行供应商管理规程》开展供应商管理工作，在公务用车、IT 设备、办公用品等商品的采购中，要求采购节能环保产品，引导供应商诚信经营、合法纳税，遵守劳动保障法规，履行其社会责任。

5. 员工

我行员工可以通过职工代表大会、工会组织、行内外网站、行内公文、报刊、信箱等多种渠道，了解行内重大事项和企业发展的有关情况，了解员工关切的培训、福利等重要事项，并与管理层进行沟通，参与企业的经营管理活动，同时行使民主权利、保障自身权益。

6. 社区

我行鼓励青年员工积极参与社区活动，促进社区的和谐建设与发展。

2010 年，我行与中国证券报、基金管理公司等合作，推出系列投资讲座，在全国主要城市举办 19 场次，邀请国内著名经济学家、投资专家作为演讲嘉宾，研判市场走势，分析投资策略，帮助投资者树立良好的投资心态，掌握稳健投资的技巧。

我行还配合银监会开展了“2010 年银行业公众教育服务日”活动，我行宣教人员走进社区、校园、中小企业、乡村，开展多种形式的宣教活动，地处少数民族聚居地的分行，还特别结合地区民族特色，开展了有针对性的宣教活动。

7.媒体、公众

我行一贯重视与境内外媒体的沟通交流，通过召开新闻发布会、新闻发言人接受采访、向媒体和社会公众发布新闻稿等方式，与境内外媒体保持密切联系。2010年，获得人民日报、清华大学、复旦大学及中国企业发言人与传媒价值年会组委会联合颁发的“中国企业最佳发言人制度创新奖”。本年度我行总部还多次安排媒体走入分支机构开展采访活动。

六、社会责任绩效

(一) 经济效益

1. 稳健经营，为社会创造价值

经营业绩稳步增长

2010年，我行取得了良好的经营业绩。截至2010年末，实现营业收入3,234.89亿元，净利润1,350.31亿元，较上年增长26.39%；平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别达到1.32%和22.61%，较上年分别增加了0.08和1.74个百分点；不良贷款率为1.14%，较上年降低0.36个百分点。

为国家缴纳更多税收

截至2010年末，我行向国家缴纳的所得税、营业税及附加总计584.89亿元，较上年增长22.21%。

为股东创造更好回报

根据2010年6月24日举行的2009年度股东大会决议，我行已向2010年7月7日在册的全体股东派发2009年度现金股息每股人民币0.202元（含税），合计约人民币472.05亿元。

董事会建议向全体股东派发现金股息，每股人民币0.2122元（含税），提请2010年度股东大会审议。

本行前三年现金分红的数额及与净利润的比率如下：

(人民币百万元)	2007年	2008年	2009年
现金分红 ¹	46,583	45,383	47,205
占净利润的比例 ²	67.46%	49.01%	44.22%

注：1. 包含当年中期现金股息、特别现金股息、末期现金股息。

2. 净利润为合并报表归属于我行股东的净利润。

每股社会贡献值

2010年，我行每股社会贡献值为1.59元，较上年增长0.17元。

计算公式：每股社会贡献值=每股收益+每股增值额

每股增值额=(年内上缴税收+支付员工工资+向债权人给付的借款利息+公司对外捐赠额-因环境污染等造成的其他社会成本)÷股份

其中：—每股收益0.56元，为扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益；

—年内上缴税收593.37亿元，为应缴税收，包括按照权责发生制统计的所得税、营业税及附加、车船使用税、印花税和房产税等；

—支付员工工资614.09亿元，参见年度业绩报告员工成本；

—向债权人给付的借款利息1,262.83亿元，参见年度业绩报告利息支出；

—公司对外捐赠额0.65亿元；

—因我行2010年未发生重大环境污染事件，“因环境污染等造成的其他社会成本”指标为零。

表2 2010年经营业绩及社会经济贡献

经营业绩	2010	2009	2008
总资产(百万元)	10,810,317	9,623,355	7,555,452
净利润(百万元)	135,031	106,836	92,642
平均资产回报率(%)	1.32	1.24	1.31
不良贷款率(%)	1.14	1.50	2.21
社会经济发展贡献	2010	2009	2008
企业所得税(百万元)	40,125	31,889	27,099
营业税及附加(百万元)	18,364	15,972	15,793
于资产负债表日后每股拟派末期现金股息(元)	0.2122	0.202	0.0837
公益捐赠支出(百万元)	65	78	85
员工成本支出(百万元)	61,409	51,138	46,657

表 3 客户贷款及垫款基本情况表

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
公司类贷款	3,976,865	70.15	3,351,315	69.53	2,689,784	70.90
短期贷款	1,160,747	20.47	915,674	19.00	855,397	22.55
中长期贷款	2,816,118	49.68	2,435,641	50.53	1,834,387	48.35
个人贷款	1,368,811	24.15	1,088,459	22.58	821,531	21.65
个人住房贷款	1,091,116	19.25	852,531	17.69	603,147	15.90
个人消费贷款	78,881	1.39	78,651	1.63	74,964	1.98
其他贷款	198,814	3.51	157,277	3.26	143,420	3.77
票据贴现	142,835	2.52	228,361	4.74	163,161	4.30
海外业务	180,617	3.18	151,638	3.15	119,467	3.15
客户贷款和垫款总额	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00	3,793,943	100.00

表 4 按地区分布统计的存贷款业务情况表

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日
	金额	金额
长江三角洲	1,321,708	1,136,447
环渤海地区	1,008,340	859,885
西部地区	963,636	819,337
中部地区	922,185	782,763
珠江三角洲	858,420	728,639
东北地区	350,584	299,385
总行	63,638	41,679
海外	180,617	151,638
客户贷款和垫款总额	5,669,128	4,819,773
长江三角洲	1,895,511	1,655,361
环渤海地区	1,662,231	1,486,628
中部地区	1,602,656	1,402,718
西部地区	1,645,659	1,420,149
珠江三角洲	1,435,742	1,256,578
东北地区	668,217	600,838
总行	60,949	65,963
海外	104,404	113,088
客户存款	9,075,369	8,001,323

表 5 资产、分支机构和员工的地区分布情况表

	于 2010 年 12 月 31 日					
	资产规模 (人民币百万元)	占比 (%)	机构数量 (个)	占比 (%)	员工数量 (人)	占比 (%)
长江三角洲	2,054,133	19.00	2,237	16.66	47,369	15.09
珠江三角洲	1,663,001	15.38	1,679	12.51	36,802	11.73
环渤海地区	1,913,481	17.70	2,181	16.25	53,625	17.09
中部地区	1,672,191	15.47	3,260	24.28	70,360	22.42
西部地区	1,717,538	15.89	2,696	20.08	63,882	20.35
东北地区	694,294	6.42	1,359	10.12	34,987	11.15
总行	4,781,069	44.23	3	0.02	6,355	2.02
海外	272,829	2.52	10	0.08	487	0.15
抵销	(3,976,044)	(36.78)				
未分配资产	17,825	0.17				
合计	10,810,317	100.00	13,425	100.00	313,867	100.00

表 6 境外分支机构基本情况表

分行名称	所在国家或地区	主营业务范围
香港分行	香港	银团贷款、结构性融资业务、国际结算及贸易融资、汇款及清算业务及资金业务等业务。
新加坡分行	新加坡	贸易融资和投资银行业务。
法兰克福分行	德国	欧元清算、汇款、存款、贷款、国际结算、贸易融资、外汇买卖等业务。
约翰内斯堡分行	南非	公司融资、贸易融资、银团贷款、项目融资等业务。
东京分行	日本	信贷业务、债券投资、贸易融资、资金清算、项目融资等业务。
首尔分行	韩国	贸易融资、银团贷款、债券投资、资金交易、汇款等业务。
纽约分行	美国	商业存款、贷款、贸易融资、外汇买卖以及其他商业银行业务。
伦敦子银行	英国	经营全面银行业务，包括存款、贷款、贸易融资、外汇买卖、衍生品交易以及其他银行业务。
悉尼分行	澳大利亚	经营对公业务，包括公司贷款及存款、国际结算及贸易融资、澳元清算
胡志明市分行	越南	吸收存款、发放贷款、国内外结算、资金交易、贸易融资以及其他银行业务。
建行亚洲	香港	零售银行业务、中小企业业务、保险业务
建银国际	香港	上市保荐与承销、财务顾问、企业收购兼并及重组、证券经济、投资咨询

2010年，我行积极推进国际化战略，逐步完善海外机构网络布局，致力于为客户提供全球一体化的优质服务。

2.支持“三农”，提供全面金融服务

我行努力为“三农”提供全面的金融服务，截至2010年末，涉农贷款余额7,707.17亿元，比年初增长了39.18%。

创新开展农村建设信贷业务

2010年，我行本着“稳步发展、重点推进、优化产品、打造品牌”的原则，先后批准苏州、浙江、江苏、宁波、四川、天津等六家分行开展新农村建设信贷业务试点工作。截至2010年末，试点分行已审批通过125个新农村建设贷款项目，发放贷款88.76亿元，并同时为各区域农户提供信贷、结算等金融服务。

持续推广小额农户贷款

2010年，我行积极支持“三农”，继续推广小额农户贷款业务，在新疆、黑龙江和吉林三省区试点的基础上，将试点范围扩大到了青岛、甘肃、福建、江苏、浙江、苏州等省市分行，对农户给予定价优惠，有效减轻了农户负担。全年共投放小额农户贷款超过10万笔，金额超过50亿元。2010年我行小额农户贷款余额为36.80亿元。

成立村镇银行

截至2010年末，我行已主发起设立湖南桃江、安徽繁昌、浙江青田、浙江武义、陕西安塞、上海浦东和苏州常熟等9家村镇银行。这9家村镇银行开发出农户联保贷款、林权抵押贷款、农业订单贷款、“乐农贷”等系列信贷产品，有效缓解了农户、小企业等客户群体担保难、贷款难的问题。截至2010年末，村镇银行各项业务稳步推进，贷款余额达到13.43亿元，其中涉农贷款占比达87.86%。

表7 涉农贷款情况表

项目	于2010年12月31日		于2009年12月31日		于2008年12月31日	
	贷款余额(万元)	年增长率(%)	贷款余额(万元)	年增长率(%)	贷款余额(万元)	年增长率(%)
贷款合计	77,071,737.70	39.18	55,374,743.90	38.39	40,012,144.84	-
农户贷款	3,764,632.35	109.43	1,797,587.67	99.69	900,176.01	-
农村企业各类组织贷款	72,183,523.19	36.38	52,928,644.24	36.37	38,813,204.00	-
农林牧渔业信贷	1,123,582.16	73.26	648,511.99	117.06	298,764.83	-

注1：农林牧渔业信贷为对城市企业及各类组织发放的农林牧渔业贷款。

2：根据人民银行规定，2008年末起涉农贷款口径调整为不包含票据融资。

3.开拓创新，助力中小企业发展

2010年，我行继续加大对中小企业的金融服务力度，努力支持中小企业发展。截至2010年末，中小企业贷款余额15,852.2亿元，比年初新增3,530.06亿元，增幅28.65%。

我行积极进行产品创新，研发了基于与政府、企业三方合作的“助保金”业务，推出了“小企业固定资产购置贷款”业务，改进了小额无抵押贷款“诚贷通”业务，创新了具有区域特色的“银链通”、“互助通”等多项产品。截至2010年末，“诚贷通”、“助保金”、“e贷款”系列等产品的贷款余额分别达到2.0亿元、90.2亿元、192.6亿元。

同时，我行稳步推进小企业专业化经营体系建设。截至2010年末，共建立222家“信贷工厂”模式的小企业经营中心，基本实现了对全国各主要城市、部分县镇的覆盖。我行还整合各方资源共同服务中小企业客户，构建了批量化营销作业模式，积极与园区、协会等政府相关部门或企业合作，为中小企业搭建提供综合金融服务的平台。

2010年，我行小企业工作得到了社会各界的认可。《首席财务官》杂志连续第三次将“最佳中小企业服务奖”授予我行，同时授予我行“最佳企业伙伴银行奖”。中小企业商业协会也将我行评为“全国支持中小企业十佳商业银行”。

表8 中小企业信贷情况表

项目	于2010年2010年12月31日	于2009年2010年12月31日	于2008年2010年12月31日
中小企业贷款余额(亿元)	15,852.20	12,322.14	10,280.61
中小企业贷款客户(万户)	7.71	5.67	4.88

注：中小企业贷款客户数为信贷余额大于0的中小企业客户数。

4.多措并举，支持西部大开发

2010年，我行积极响应国家西部大开发发展战略，加大对西部地区金融服务力度。我行协助政府和企业做好西部地区基础设施建设规划，主动为客户提供综合化金融解决方案，化解客户融资难题，降低筹资成本，为三峡工程、青藏铁路、西气东输等一大批国家和地方重点基础设施建设项目提供金融支持。同时，不断加大对西部地区基础设施建设、种植饲养行业、引水工程和基础教育事业的金融支持力度，相关贷款余额的年增长率分别达到23.08%、23.81%、25.82%、26.01%。

截至2010年末，在我行大中型集团客户中，贷款余额在5亿元及5亿元以上的西部大开发基本建设贷款余额达到2,662.51亿元，共涉及西部省区180个客户。

表 9 西部贫困地区的信贷支持表

项目类别	于 2010 年 12 月 31 日 贷款余额 (万元)	年增长率 (%)	于 2009 年 12 月 31 日 贷款余额 (万元)	年增长率 (%)
基础设施建设	30,977,343.23	23.08	25,168,641.88	38.91
种植饲养	975,203.03	23.81	787,663.35	44.87
引水工程	154,909.05	25.82	123,116.55	-10.46
基础教育	170,529.83	26.01	135,335.37	83.87
其他	24,356,256.55	4.46	23,315,925.13	12.92
合计	56,634,241.68	14.34	49,530,682.28	25.32

注：贫困地区包含陕西、贵州、云南、四川、甘肃、宁夏、青海、新疆、西藏等 9 个省、区。

5. 发挥优势，促进民生改善

支持中低收入居民改善住房条件

2010 年，我行积极响应国家建设住房保障体系的号召，加大保障性住房建设支持力度。我行积极支持并参与住房公积金支持保障性住房建设试点工作。截至 2010 年末，我行和 17 个试点城市签订合作协议，已受托为 16 个保障房建设项目发放公积金项目贷款 39.22 亿元；2010 年总计为 7.93 万户中低收入居民发放保障房商业按揭和公积金个人住房贷款 122.41 亿元。

我行持续与各地住房资金管理部门合作，通过公积金异地贷款及公积金与商业按揭接力贷款、贴息贷款、置换贷款等产品组合，为中低收入居民提供住房融资解决方案，量身设计金融产品和服务，让中低收入居民充分享受公积金低息优惠信贷政策。2010 年，我行受托归集职工住房公积金 3,365.38 亿元，发放公积金个人住房贷款 1,791.19 亿元，为住房公积金制度发展和百姓安居提供了有力的金融支持。

表 10 个人住房贷款统计表

贷款类别	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日	于 2008 年 12 月 31 日
	贷款余额 (亿元)	贷款余额 (亿元)	贷款余额 (亿元)
个人住房贷款	10,911.16	8,525.31	6,031.47

2010 年，为积极支持居民购买普通住房，满足广大百姓的购房信贷需求，我行为购买普通自住和改善性住房的客户提供了多样化的产品组合，创新二手房贷款业务模式，建立具有特色的二手房贷款中心，推进二手房信息平台建设，为客户提供一揽子的金融信息服务。截

至 2010 年末，个人住房贷款余额达到 10,911.16 亿元，比上一年度增长 27.99%。

2010 年，我行再次荣获《环球金融》杂志评选的“最佳抵押贷款银行”奖，《经济观察报》“中国最佳房贷服务银行”奖，《理财周报》的“2010 最佳房贷银行”奖项。

推广“民本通达”金融服务方案

我行将金融产品和服务的创新与国计民生紧密相连，于 2009 年推出了“民本通达”民生领域系列综合化金融服务方案，针对客户需求，提供“教育慧民”、“医疗健民”、“社保安民”和“环保益民”。2010 年，我行又推出了“文化悦民”综合金融服务方案，包括“振兴演艺”、“繁荣影视”、“支持出版”、“千年旅游”、“特色会展”、“多彩动漫”六个子方案，分别针对文化演出、影视制作、新闻出版、文化旅游、文化会展和动漫动画等六个重点领域提供支持，将我行的金融服务与支持优秀的文化客户和作品的发展创作相结合，为促进社会文化事业的发展与繁荣做出努力。

“医疗健民”方案，专注服务于知名医院发展、数字医院系统集成、基层医疗机构建设、民营医院发展和医院采购等多个领域。2010 年，推出医疗卡，将金融服务与医院的预约挂号、电子病历档案管理、医院缴费、检查、治疗和取药等诊疗环节“无缝衔接”，为医院提高医疗效率，降低医疗成本，优化内部管理提供了有效途径，为实现“方便就医、快捷就医”，缓解看病难、看病贵的局面做出了有益探索。

“教育慧民”方案，努力搭建支持民办教育事业发展的金融服务平台。配合各类教育机构尤其是高等学校的信息化建设，搭建电子服务平台，帮助教育机构提高管理效能。2010 年，与近 200 所高校开展了校园一卡通项目合作。积极配合各层级学校代收学费工作，减轻了学校财务管理负担。

“社保安民”致力于服务农村社会保障体系建设，积极介入新兴社会保险种和新兴领域，服务农村社保方面效果显著。社保产品覆盖面不断扩大，“社保安民”的核心产品——社保联名卡和对公理财一户通在地区不断推广应用。截至 2010 年末，全行已发行各类社保卡 257.6 万张。

为促进就业提供金融支持

2010 年，我行继续加强对就业和教育的信贷支持。截至 2010 年末，我行国家助学贷款余额 7.27 亿元，发放个人助业贷款近 452.1 亿元。对于下岗人员等特殊群体，我行提供小额信贷资金，支持其寻找再就业之路。

2010年，我行连续第三年主办建行“e路通”杯全国大学生网络商务创新应用大赛。三年来，全国2000余所高校的大学生积极报名参与，为大学生展示职业能力提供了良好的平台，为提升大学生的创业能力，促进了大学生实践就业提供支持。

6.不断创新，服务大众客户

我行拥有广大的客户群体。2010年，借记卡发卡量2.92亿张，贷记卡发卡量2,795万张，网上银行、手机银行、电话银行的客户量分别达到5,798万户、2,244万户、7,192万户，个人消费贷款客户达到39.62万户。

不断进行产品创新，改进和完善业务流程，努力为大众客户提供更方便快捷的基础金融服务，是我行持续追求的目标。2010年，我行产品创新316项，新增设了1,549个自助银行和3,853台ATM机。同时，积极探索综合化经营道路，拟依托商业银行主业，在基金、租赁、信托、投资银行等业务的基础上，建立完善全面覆盖资产管理、保险和消费金融等领域的非银行金融业务平台，更好地为广大客户提供多元化的金融服务。

“建行工作室”

建行工作室是我行与国内知名网站、网络媒体、重点商户合作，利用商户网络资源在其论坛上开辟的建行专有论坛空间，用于解答客户疑难咨询，发布我行产品信息和营销动态，与广大客户开展在线交流，是我行通过合作商户和媒体与客户有效沟通和服务的重要渠道，对提升我行大众客户服务能力、改善大众客户服务水平起到不可或缺的作用。

2010年，“建行工作室”累计受理发帖55134条，其中客户咨询帖50,014条、投诉帖200条、建议帖20条、表扬帖518条、其他帖文4,382条。“建行工作室”自开设以来，始终保持24小时内积极响应。

表 11 服务渠道建设情况表一

(截至2010年12月31日)

项目	累计数量(个)	新增数量(个)	占比(%)
营业网点	13,415	31	21.31
自助银行	9,677	1,549	15.37
ATM机	39,874	3,853	63.33
合计	62,966	5,433	100

表 12 服务渠道建设情况表二

(截至 2010 年 12 月 31 日)

项目	客户数量 (万户)	2010 年新增客户数量 (万户)	2010 年交易量 (万笔)	交易量同比增长 (%)
网上银行	5,798	1,770	352,638	87.93
电话银行	7,192	1,754	42,588	14.98
手机银行	2,244	816	10,655	81.98

注：2010 年手机银行数据不含短信银行数据，与我行 2009、2008 年度社会责任报告中数据不可比。

产品创新。2010 年，我行计划开展产品创新 112 项，全行实际完成产品创新 316 项，其中总行完成 42 项，分行完成 274 项；公司与机构业务条线完成 198 项，个人业务条线完成 89 项，投资理财业务条线完成 29 项。2010 年，我行出台了《关于加强我行产品创新成果推广应用的指导意见》，选出 28 项产品创新成果在全行推广，并组织开展了 5 次产品推介交流活动。截至 2010 年末，各行已完成移植推广的产品达 18 项次。发布了《中国建设银行产品创新敏捷流程操作规程》，针对需要立即实施改进的产品创新，明确了相应实施流程规范。

业务流程优化。我行不断加大重点领域流程优化推进力度，2010 年全行完成 559 个流程优化项目。为加强流程优化管理能力培训，我行开展现场培训员工约 5200 人次，并建立了流程管理远程培训平台。分批组织流程管理专家（绿带）技能评估和资质评审，全年共认证绿带 143 人。截至 2010 年末，全行已认证管理专家绿带 310 人，黑带 12 人。

快速响应客户关于 iphone 手机银行的优化建议

随着移动互联网络的发展，iphone 等智能手机市场占有率大幅提升，陆续有客户反映通过 iphone 手机无法正常使用我行手机银行。接到此类问题，我行快速响应，立即组织人员甄别问题性质，研究优化方案，加快产品研发进度。目前我行已推出 iphone 版手机银行以满足客户需求，并受到客户一致好评，提升了客户满意度。

(二) 环境效益

1. 推行绿色信贷

绿色审批

为强化绿色信贷审批，我行根据国家节能减排、保护环境的有关政策要求，制定了 54 个基本涵盖钢铁、水泥等高耗能、高污染和产能过剩行业的审批指引，将环保节能作为贷款审

批的硬性条件。2010年，我行对产能过剩行业增加风险限额零新增的管理要求，加强了对客户和贷款的风险排查。

绿色信贷

我行积极推行绿色信贷，为客户提供包括清洁能源贷款、工业环保减排贷款、农林生态产业贷款等多种特色的绿色金融服务，大力支持环境建设和生态建设。2010年，我行正在研究制定绿色信贷营销方面的相关指引，将低碳经济行业、现代服务业、文化产业等具有节能减排特征的行业纳入鼓励类行业，将符合低碳经济导向和低消耗、环保的节能减排客户和项目确定为目标客户，加大支持力度。截至2010年末，我行新能源领域(主要包括核电、风电、太阳能发电、生物质发电等)贷款余额516.63亿元，比上年增长23%；绿色信贷项目贷款余额1,958.06亿元，比上年增长8.12%。

我行严控对钢铁、水泥、平板玻璃和煤化工等高耗能、高污染行业的信贷投放；对不符合绿色信贷要求的客户进行退出。2010年，我行严格实施名单制管理，制定针对平板玻璃、多晶硅、风电设备整机制造、金属船舶制造等四个高耗能、产能过剩行业的准入退出标准以及准入客户名单，将列入国家淘汰落后产能的客户(项目)列入我行信贷退出名单，严控信贷投放。截至2010年末，退出不合要求的高耗能、高污染及其它行业贷款的累计金额达到1,045.53亿元。

分行写真
河北分行积极支持节能环保产业发展
<p>河北建投新能源有限公司是河北省环保清洁能源行业的龙头企业。为实现以绿色金融服务促进环保产业的发展，我行在该公司成立之初，提供了约7亿元贷款，并在后续陆续为该公司提供了综合性金融服务，有力地支持了公司的发展。截至2010年11月底，公司已投产、在建和拟建风电项目总装机容量已达124万千瓦，上述项目全部建成后，将会带来巨大的节能减排效应，每年可以节约标煤约100万吨，减少排放二氧化碳约300万吨、二氧化硫约1.8万吨、氮氧化物约1万吨、烟尘排放1万吨，对于缓解地方能源供应紧张、优化当地生态环境等方面均会产生积极影响。</p>

表 13 绿色信贷项目贷款统计表

类别	于2010年12月31日		于2009年12月31日		于2008年12月31日	
	贷款余额 (亿元)	占贷款总额 比重(%)	贷款余额 (亿元)	占贷款总额 比重(%)	贷款余额 (亿元)	占贷款总额 比重(%)
可再生能源贷款	1,920.39	3.53	1,777.42	3.82	1,525.19	4.15
环境保护贷款	37.67	0.07	33.55	0.07	16.24	0.04

注：可再生能源贷款包含国标行业小类水污染治理、危险废物治理、其他环境治理、生物化学农药及微生物农药制造、环境污染处理专用药剂材料制造、轮胎翻新加工、再生橡胶制造、金属废料和碎屑的加工处理、非金属废料和碎屑的加工处理、污水处理及其再生利用、其他水的处理、利用与分配、再生物资回收与批发、水力发电、核力发电、其他能源发电；环境保护贷款包含国标行业小类环境监测、自然保护区管理、野生动植物保护、其他自然保护、城市绿化管理、环境污染防治专用设备制造、环境监测专用仪器仪表制造。

表 14 “两高”行业贷款占比统计表

两高所属行业	于 2010 年 12 月 31 日 贷款占比(%)	于 2009 年 12 月 31 日 贷款占比(%)	于 2008 年 12 月 31 日 贷款占比(%)
钢铁	0.45	0.50	0.75
铁合金	0.00	0.00	0.00
水泥	0.46	0.60	0.59
铝冶炼	0.42	0.50	0.55
焦炭	0.14	0.16	0.17
火力发电	4.40	4.90	6.28

注：该表数据不含票据贴现。铁合金行业按照四舍五入原则数据为 0.00%。

2. 支持节能减排

积极发展电子银行业务，降低能源消耗

为支持国家节能减排政策，降低企业日常经营管理中的能源消耗，我行积极发展电子银行业务，推出了包括网上银行、手机银行等在内的多种渠道交易方式，我行客户可通过多种交易模式办理转账、缴费、理财等各种非现金类业务，为客户提供了低成本、低能耗、高效率的金融服务，帮助客户降低交通能源的消耗，同时，也减少了我行在办理交易过程中的纸张、油墨等易耗资源的使用。

逐步建立管理体系和制度规范，加强节能减排力度

在日常经营管理过程中，我行通过尽量减少人员出差，提倡视频会议、压缩现场会议，充分利用办公信息网络功能资源减少纸质文件的制发印制数量，在办公区域实施夏季室内空调温度设置不低于 26 摄氏度、冬季室内空调温度设置不高于 20 摄氏度的标准等多种节能措施，降低能源消耗。2010 年，我行汽油、煤、水、电等能源消耗的增长速度分别为-14.45%、-18.92%、3.33%、4.15%。

2010 年，我行首次在全行范围开展环境指标数据的统计工作，并将从 2011 年开始，逐步建立环境指标的报送统计制度，并以此为基础监控和加强全行节能减排工作的管理和规范。

表 15 企业环境指标统计表

环境指标	2010 年	2009 年
公务用车耗油量（万升）	4,558	5,328
煤的使用量（万吨）	15	19
水的使用量（万吨）	2,234	2,162
天然气的使用量（万立方米）	3,796	3,563
电的使用量（万度）	93,885	90,147
召开视频会议的次数（万个）	2.17	2.10

注：“公务用车耗油量”指标暂不含总部数据，部分指标暂不包含少数分行的数据。

3 . 倡导低碳环保

发起“绿色经营、低碳投标”倡议

2010年6月，我行在企业年金管理机构中发起了“绿色经营、低碳投标”的倡议，得到了商业银行企业年金业务联席会议10家成员单位的赞同，共同发出了《关于提倡“绿色经营、低碳投标”的倡议书》。

在倡议书中，我行倡议全社会包括政府、媒体，以及所有参与企业年金管理的机构都应积极向客户宣传“绿色经营、低碳投标”的理念，更好地贯彻国家节能、环保、低碳的可持续发展理念。倡议书提出，应积极引导客户接受简化标书和电子标书，降低纸质标书印制标准和数量，鼓励采取非现场招标、绿色招标、电子化招标等更加低碳、环保的招标方式。各企业年金机构应践行“绿色投标”，杜绝高档印刷和华丽包装，共同向客户推介、推广使用普通纸、简装、黑白印刷印制标书。在降低印制成本的同时，共同营造一个低碳、节约的投标环境。

参加“地球一小时”活动

2010年，我行参与了“地球一小时”全球环保公益活动。3月27日晚8时30分至9时30分，我行总部及北京、上海、天津等16个分行的办公大楼关闭照明一小时，以实际行动支持“地球一小时”全球公益活动，以此倡导节能减排，应对气候变化。我行参加地球一小时的活动信息和图片被中国国家发展和改革委员会选入《低碳发展 低碳生活》，提交联合国坎昆气候变化大会，展示我国企业为支持节能减排做出的实际行动。

分行写真

大连开发区分行组织海滨清污大会战

大连新港“7.16”输油管线爆炸，部分原油流入海中，给周边海滨环境造成一定污染。为尽快消除污染、减少损失，保护海滨生态环境，7月24日，大连开发区分行80多名干部、员工，在率长江行长的带领下，冒着高温酷暑，来到开发区附近的泊石湾海滩进行油污清理工作，为大连市全力打一场海上清污攻坚战贡献了一份力量。

(三) 社会效益

1. 关怀员工成长

表 16 员工总体情况表

(截至 2010 年 12 月 31 日)

就业员工	数量	占比
总人数	313,867	100.0%
男性员工	157,052	50.04%
女性员工	156,815	49.96%
少数民族员工	14,965	4.77%
正式签署合同的员工	310,980	99.08%
派遣制员工	38,763	——
离退休员工	37,137	——

(1) 保障员工权益

薪酬和用工制度

我行认真贯彻落实《劳动合同法》，实行劳动合同制，根据我行规定依法与所有在岗劳动合同员工签订劳动合同、依法与劳务派遣单位签订劳务协议。员工依法享有平等就业和选择职业的权利、取得劳动报酬的权利、休息休假的权利、获得劳动安全卫生保护的权利、接受职业技能培训的权利、享受社会保险和福利的权利、提请劳动争议处理的权利以及法律规定的其他劳动权利。

工会与职工代表大会

2010年11月，我行召开第二届职工代表大会第三次会议，365名正式职工代表和部分列席代表、特邀代表参加会议，听取了员工股权激励计划管理情况、企业年金管理情况、职工互助基金收支情况等工作报告，审议通过了《中国建设银行工作人员违规失职行为处理办法》（修改稿）和《职工互助基金管理办法》（修改稿）。对39名突出贡献员工进行了表彰。会议征集了员工提案125件。

2010年，我行各级工会组织了职工田径运动会、文艺晚会、乒乓球和羽毛球比赛、书画摄影、歌咏比赛、征文竞赛等多种形式的文化体育活动。

我行重视和关心女职工的工作和健康，广泛组织开展适合女职工的体检、讲座、健康知识宣传教育以及各类文化体育活动。

(2) 员工福利

企业福利

建立企业年金、补充医疗保险两项员工福利制度，完善员工补充养老和医疗保障。各分支机构结合自身情况和地方政府的政策，还建立了独生子女补贴、托儿补贴等福利。

医疗福利

我行各级机构根据国家有关规定为员工缴纳基本医疗保险，并且在全行建立了补充医疗保险，用以补贴员工个人负担的医疗保险费用。为保证孕、产女员工的相关待遇，各级机构根据所在地政府的规定，为员工缴纳生育保险。各机构也可根据实际情况，对在生育保险报销金额和生育津贴之外，给予员工适当补贴。

帮扶特困员工

2010年，总行职工互助基金进一步扩大救助范围，切实加大对特困人员的救助力度。全行送温暖活动走访慰问困难员工共计14,018人次，发放慰问金额共计1,919万元；总行职工互助基金救助特困人员441人次，救助金额2,189万元。

(3) 职业安全

2010年，我行以深入推进“平安建行”建设为主线，积极通过做好内部治安保卫、安全生产监督管理和突发事件应急管理三项重点工作，严密防范外部刑事案件、治安案件、安全事故、群体性事件发生。

2010年，我行通过提供安全警示、开展安全巡查、安全技术防范、严格岗位安全操作等方式，提高了对营业场所、自助银行和自助机具、电子银行网络等银行交易渠道和办公区域

的安全防护水平。成功防范和堵截刑事犯罪案件 46 起，堵截金额 3,423.34 万元。加强对特种设备、公务车辆、危险物品、食品药品、饮用水的安全生产监督管理，降低了各类安全事故的发生概率。

(4) 员工培训与发展

2010 年，我行实施了大规模员工教育培训，为员工提供了更多的培训机会，全年共举办各类培训项目 26,393 个，培训经费支出约 7.43 亿元。

表 17 培训情况统计表

(截至 2010 年 12 月 31 日)

培训类别	培训项目数	培训人数/人次	经费支出(万元)	人均参培天数
全行人员	26,393	1,224,790	74,319.67	约 9 天

(5) 关爱基层员工

2010 年，我行以“关爱基层员工”为重点，深入开展员工关爱活动。

几年来，我行各一级分行实施了大量针对基层员工的关爱措施，涵盖思想关爱、工作关爱、成长关爱、健康关爱、家庭关爱等五个方面。为更好地了解基层员工的职场感受和需求，2010 年，我行在全行范围内开展了“最受基层欢迎的关爱员工举措”评选活动，由员工投票最终评出 10 个“最受基层欢迎的关爱员工举措”，将在全行范围内进行推广。评选活动共有 9 万多名员工参与了网络投票，发布留言 5 千多条。

表 18 最受基层欢迎的关爱员工举措

举措名称	实施单位	举措内容
建立思想调研制度,坚持落实顺畅沟通	宁波市分行、深圳市分行、贵州遵义赤水市支行、常州培训中心	通过管理人员走访、网络动态采集、支行班子参加班后总结会等渠道倾听员工心声,对工作、学习、生活等进行面对面的交流,落实职代会、行长接待日等制度,对员工和客户提出的各类提案、意见和建议,及时进行梳理,能够解决的及时解决,需要研究决定的及时提交研究。
调整柜面操作流程,减轻前台工作压力	山东省分行、四川省分行、广西区分行、湖南省分行	规范柜面业务操作,建立标准化工作流程;四表合一,形成新的《个人业务开户/服务申请表》;实现同城业务系统自动入账;研发会计电子账簿系统;开发重点账户余额核查系统、内部账户管理等特色业务系统。
优化具体业务工作流程,减轻员工劳动强度	深圳市分行、内蒙古区分行营业部信用卡中心、浙江金华分行营业部	针对中后台业务流程不够优化的情况,卡部与个金部协作集中受理信用卡营销发卡进件,相关部门进一步优化预算外收入工作流程、对公业务授信流程和境内非融资性保证业务申报审批流程等,既防范了风险,又促进了业务拓展。
实施年休假保障计划,让员工合理享受年休假	广东东莞市分行	开发员工请休假管理信息系统,让员工随时了解自己的休假情况;采取“单位安排时间段,员工选择时间点”的方式,实现业务正常运行和员工休假两不误;将带薪年假纳入各单位内部管理指标进行考核,为员工休假提供有效保障。
健全人才储备、选拔、任用机制,畅通员工职业发展通道	湖北省分行	通过公开选拔建立后备人才库,通过任职试用制延长年轻干部的培养链条,通过探索完善年薪制管理办法推行弹性福利计划,通过尝试研究式、体验式培训方式科学培养企业骨干人才,从而使人才梯队建设更加科学合理。
实施网点压力管理,心理辅导助推经营管理	北京市分行	在网点设立压力辅导员,并根据一线工作特点和实际需求,聘请专业心理咨询机构持续举办“压力与情绪管理实用技术”辅导员培训班,普及心理压力管理的知识和技巧,并通过试点,把心理学技术与网点管理相结合,针对具体案例具体解决,并形成规范化方案,使员工产生心理压力的问题得到解决,促进了服务,改善了管理。
优化体检服务,跟进检后保健	新疆区分行、贵州省分行、北京市分行、大连市分行、苏州分行、海南省分行	通过定期收集员工关于健康保障的建议,组织有针对性的体检和体能测试,并根据岗位特点定期跟踪排查职业健康问题,使疾病实现早发现、早治疗。
“五个关爱”工程,解决家庭后顾之忧	江苏省分行南京鼓楼支行	通过实施关爱员工父母、关爱员工子女、关爱员工家庭经济状况、关爱员工住房、关爱员工家庭成员健康状况五项关爱工程,帮助员工切实解决生活困难。
重要时刻家庭慰问,与员工同喜同忧	湖北省分行、黑龙江省齐齐哈尔分行、陕西省分行西安长安路支行、青海海南州分行、上海静安支行	在员工过生日、结婚、生小孩、孩子高考录取等喜事时向员工及家属表示祝贺,在员工生病住院、亲属丧葬、突发事件、重大灾害时及时慰问,增强员工的归属感。
爱心互助基金,雪中送炭暖人心	海南省分行、大连市分行、湖北省分行	设立“爱心互助”基金,当员工发生特殊困难和意外灾害时,基金会将根据情况及时给予一定经济救助。

2010年,为详细了解员工思想状况,我行在15家分行针对35岁及以下员工组织开展了“一线青年员工心理资本及思想状况调查”,15家分行和总行本部700多人接受了现场访谈,53,821名员工参加了网上问卷调查,有效问卷回收率达到70.1%。调查活动系统了解青年员工承受压力状况、心理资本状态、满意度、忠诚度、对建行认知等方面的情况,多角度分析了影响因素和需要关注的问题,提出针对性的解决措施和持续性的员工关爱举措建议,

并结合调查结果，开展了“心理资本，积极提升”主题团日等活动，将调研与员工关爱工作有效结合，取得了良好成效。

(6) 员工反腐倡廉教育

我行开展了“诚信敬业、廉洁合规”为主题的职业操守宣传教育活动、《党员领导干部廉洁从政若干准则》和《国有企业领导人员廉洁从业若干规定》宣传教育活动，组织参观“金融系统反腐倡廉建设展览”，提高员工特别是领导人员廉洁从业、遵法守纪意识。组织全行员工签署《廉洁合规从业承诺书》，加强对员工从业行为的约束。2010年，我行各级机构共开展反腐倡廉警示教育、岗位廉洁教育4,470场次，受教育员工达43.5万人次；开展领导人员任免谈话、提醒谈话和诫勉谈话达1.68万人次。

(7) 帮扶救助特困协解人员

为维护社会稳定、帮困救弱，我行采取多种措施帮助已经离开建行的协解人员解决困难。从2009年9月到2010年底，为协解人员解决历史遗留问题，补建补缴社会保险；通过职工互助基金救助因重大疾病、意外事故等原因导致生活特别困难协解人员；主动探索多种形式帮助协解人员再就业；与地方政府和有关部门积极协商，帮助特困人员和特定人群获得符合标准的社会福利待遇。

2.支持公益事业

2010年，我行共实施公益项目22个，公司及员工个人捐款投入总金额9,527.99万元人民币。

(1) 灾害响应

2010年，我国各种自然灾害频发，先后发生南方五省区严重旱灾、青海玉树特大地震、暴雨洪涝灾害、甘肃舟曲特大山洪泥石流等严重灾害。面对突如其来的严重灾害，我行心系灾区、奉献爱心，除及时全力提供抗灾救灾等各种金融服务支持外，积极伸出援助之手，捐款捐物支持灾区抗灾救灾和灾后重建。2010年，抗灾救灾捐款总额5,313.15万元，其中员工捐款2,939.15万元，为灾区群众渡过难关、重建家园提供了有力的支持。

捐赠西南五省区旱灾灾区

2010年，西南五省区旱灾严重，我行共捐款690万元（其中，贵州200万，云南200万，广西90万，重庆100万，四川100万）。我行青年团员志愿开展了“每人捐赠一瓶饮用水”

活动，积极为灾区捐款送水，全行团员青年捐款达 133 万元，支援五省的抗旱工作。其中 50 万元捐款资助的贵州“志愿甘泉”项目，获“中国青年志愿者优秀项目奖”。

“建行青年水窖”

2010 年，我国南方五省遭受严重旱灾，贵州省由于喀斯特地貌的特点，部分地区缺水状况更为明显，水源更加奇缺。通过修建水窖的办法，在 5、6 月份的雨季把雨水储存起来到旱季使用，这样能为长期缺水地区人民解决用水问题。我行捐款 50 万元，用于贞丰、威宁、贵定等重灾区中小学校的饮水设施建设和黔西南、毕节等重灾区 160 口“建行青年水窖”的修建，为解决当地用水问题提供了有力支持。

向青海玉树地震灾区捐款

向青海玉树地震灾区捐款 1,000 万元，员工捐款 1,606.35 万元，共计向地震灾区捐款 2,606.35 万元；同时捐赠灾区价值 25 万元的救灾物资。

向甘肃舟曲泥石流及严重洪涝灾区捐款

我行向甘肃舟曲泥石流及严重洪涝灾区捐款 684 万元，员工捐款 719.99 万元，共计捐款 1,403.99 万元，支援灾区抗灾救灾。

(2) 捐资助学

实施“少数民族地区大学生成才计划”

“中国建设银行资助少数民族地区贫困大学生成才计划”(简称“成才计划”)在内蒙古、辽宁、吉林、黑龙江、湖北、湖南、广西、海南、四川、贵州、云南、西藏、甘肃、青海、宁夏、新疆等 16 个省、自治区全面启动，截至 2010 年底，16 个分行均完成了资助计划，已资助 97 所高校 4,259 名少数民族贫困大学生，发放奖（助）学金 1,203 万元，为获得奖学金的学生办理免收服务费的“成才卡”4259 张。

援建“建行希望小学”

2010 年，我行继续开展援建“建行希望小学”活动，捐资 96.59 万元，在新疆援建了克孜勒苏柯尔克孜自治州阿图什市哈拉峻乡中心小学；向中国青少年发展基金会捐款人民币 52.2 万元，为建行希望小学配备体育器材和图书室，资助建行希望小学教师 44 名接受培训。截至 2010 年末，我行已援建建行希望小学 38 所，建设体育园地和图书室 73 个，累计培训教师 74 名。

建设未来——中国建设银行资助贫困高中生成长计划

我行继续实施“建设银行资助贫困高中生成长计划”，2009—2010 学年，“成长计划”共资助贫困高中生 13,213 人次，发放助学金 1,981.95 万元。截至 2010 年底，已累计资助 567 所学校的贫困高中生 5.13 万人次，累计发放助学金 6,979.6 万元，累计有 11,000 多名受助学生考上大学。

情系西藏 - - 中国建设银行与中国建投奖 (助) 学基金

该基金是于 2007 年设立的永久存续的公益性助学基金。已经连续在西藏大学、拉萨中学实施了 4 年。2010 年，基金发放奖、助学金 23 万元，资助和奖励了贫困学生 110 人次。截至 2010 年末，累计发放奖、助学金 69 万元，累计资助和奖励贫困学生 330 人次。

子公司写真

建信基金管理公司向西北师范大学捐款

2010 年 11 月，建信基金管理公司在西北师范大学开展“建信金色助学计划”，向该校捐赠 50 万元，设立“建信金色绩优奖学金”和“建信金色励勤助学金”，奖励成绩优异的贫困大学生。

捐赠香港公益金

我行向香港公益金捐款 582,600 港币，支持其开展“恐惧不再、成功在望”项目，该项目主要是为帮助学生面对学业或社交上的挑战和困难开展培训和训练课程，以提高学生应对挑战的能力。

捐赠桑坦德银行国际交换生项目

实施中国建设银行—桑坦德银行国际交换生项目。2010 年内已经向中国政法大学、南开大学、武汉大学、中国科学技术大学、同济大学、北京理工大学、中央财经大学 7 所高校共捐赠 399 万元人民币（每所高校 57 万元人民币）。

(3) 扶贫济困

中国贫困英模母亲建设银行资助计划。我行从 2007 年开始实施该计划，已经连续开展了 4 年，共有 37 家一级分行参与了计划的实施。2010 年，资助贫困英模母亲 1,818 人次，发放资助款 506.5 万元。截至 2010 年末，累计资助贫困英模母亲 5,425 人次，发放资助款 1,512 万元。

(4) 支持文化艺术、医疗卫生、经济学术研究和交流等社会公共事业的发展

赞助“第十三届北京国际音乐节”。2010年，我行以首席赞助商的身份，赞助第十三届北京国际音乐节200万元。这是我行连续第五年首席赞助北京国际音乐节。期间与北京国际音乐节及众多赞助商共同合作，推出了低票价政策，让更多的观众能够走入音乐剧场，欣赏国际著名音乐家、音乐团体的精彩演出，使音乐节真正成为音乐爱好者的节日。

向中国人民解放军总医院捐赠200万元，设立“建设银行科技创新基金”，用于支持医院在医疗、保健、教学及科研方面的发展。

为支持和推动全球金融危机大背景下与经济复苏有关的学术研究，我行2010年捐款1700多万元，支持北京凯恩克劳斯经济研究基金会、中国国际经济研究交流中心、中国西部人才开发基金会、孙冶方经济科学基金会、中国世界经济学会、中国发展研究基金会等机构，为国家经济政策研究提供参考，推动国际间的学术交流与合作。

3. 志愿者活动

2010年，我行青年志愿者开展了抗旱抗震、“志愿甘霖”、“迎世博、迎亚运，讲文明、树新风”、“绿色电脑捐助农民工子女”、环保造林、送金融知识下乡等多种多样的志愿行动。

“绿色电脑捐助农民工子女”。我行志愿者将2000台废旧电脑整修后，捐给近百所农民工子女学校。我行百名志愿者还带领近千名农民工子女参观爱国主义教育基地、博物馆、纪念馆、科技馆及高校、企业等，帮助他们充分感受和体验城市生活，了解和融入城市。

“寄往未来的信”。总行青年志愿者组成团队，到汶川地震灾区重建的四川安县调元金融希望小学和绵羊南街小学开展“面对面、手拉手、心连心”慰问活动，与农民工子女建立结对资助关系，孩子们共同书写了“寄往未来的信”，寄语未来，共同成长。

“为白血病少女带去生的希望”。北京分行古城支行青年志愿高立鹏，志愿报名加入了中国骨髓库北京分库。2010年成功捐献造血干细胞，为一名身患急性白血病的17岁少女带来生的希望，成为北京地区第100例造血干细胞捐献者。

“亚运微笑使者”。我行团委组织开展了“迎世博 讲文明 树新风——建行青年志愿者在行动”活动，上海、广东分行的青年志愿者积极参与了赛事服务、清洁城市、维护交通秩序等志愿服务活动。其中，有4名青年获得“亚运微笑使者”荣誉称号，4人获得广州亚运会、亚残运会志愿者工作先进个人等荣誉称号。

七、分行案例

(一) 上海市分行让爱心与世博共辉煌

上海市分行在做好世博期间金融服务的同时，也用爱心为世博增添了新的色彩。2010年1月，上海市分行世博志愿队正式成立。3月，“2010 建行青年·精彩世博”活动正式启动。以建行56个世博重点网点为依据，56名语言能力强、表达协调能力强的青年骨干作为志愿服务先锋。其中，另有15名熟练掌握小语种金融服务的青年员工，全力以赴服务建行的13个核心网点。这批来自建行浦东分行、各城区行、各基层单位的团委书记带领一线青年员工，在服务世博的半年多来，尽心尽力，服从调配，全心奉献。

2010年7月4日，建行投资托管服务上海备份中心组织志愿服务者协助神经肌肉疾病协会（MDACHINA）筹委会举办了帮助“渐冻人”参观世博会活动，这项活动在中央电视台和上海电视台等媒体播出后，取得了良好的社会反响。

“渐冻人症”在医学上称为肌萎缩侧索硬化症（A.L.S.），表现为肌肉逐渐无力以至瘫痪，以及说话、吞咽和呼吸功能减退，直至呼吸衰竭而死亡，被世界卫生组织列为五大绝症之一。即使身患这样的疾病，病友们依然乐观生活，2010年上海世博会唤起他们了解世界、游遍全球的心愿与渴望。我行投资托管服务上海备份中心在了解了“渐冻人”病友期待参观世博会的愿望后，决定牵头发起志愿服务活动，活动倡议一经提出马上就得到了中心30多位党员、团员青年的积极响应，其中20位直接参与，充分发挥了慈善为怀、乐善好施的人文关怀精神，提供人力、物力、财力上的帮助，让11位“渐冻人”病友一圆“世博梦”。

7月7日，来自汶川地震灾区都江堰北街小学的小学生们和我行财富中心客户的孩子们齐聚一堂，“蒲公英心灵抚慰计划——和都江堰儿童共游上海”活动正式启动。

由华富基金主办，上海市分行协办的蒲公英心灵抚慰计划，意在帮助经历灾难的孩子走出阴影。适逢世博盛事，上海市分行天钥桥财富中心邀请上海家庭的孩子和这些来自都江堰的孩子结对子、交朋友，共游世博。活动中，都江堰孩子坚强、乐观的精神给上海的孩子们留下了非常深刻的印象。同时，上海小朋友们也充分展现了小东道主的热情，与自己的小伙伴手拉手，当起了小小导游，热情地为都江堰小朋友引路、讲解。短暂的2天相聚，使双方小朋友收获了珍贵的友谊。

上海市分行志愿者们的爱心行动，让世博在更多人的记忆中充满了人性的光芒，也为建行 2010 世博服务大行动增添了光彩。

(二) 四川省分行全力支持西部大开发

四川省分行 2010 年继续加大贷款储备力度，为西部大开发提供信贷支持。分行按照中央新一轮西部大开发战略规划和总行的政策措施，以总行“五个优势”（市场优势、资源优势、技术优势、区位优势、管理优势）为判断标准，根据自身市场营销规划，选择性储备了一批优质客户和项目，力求把有限的资源投入到真正具有比较优势的行业和客户上去，重点支持铁路、主干线公路、电力、石油、天然气等大中型基础设施项目建设，以及能源、矿业、机械、旅游、特色农业、中药材加工等特色优势产业，积极支持一批有市场、有效益、有信用的中小企业。

2010 年，四川省部分地区遭受到特大山洪泥石流自然灾害，分行立即启动了对灾区住房重建提供金融支持和服务工作：一是及时转发了《关于全力做好甘肃、四川遭受特大山洪泥石流灾害地区住房重建金融支持和服务工作指导意见》，要求各分支行成立由一把手牵头的工作推进小组，积极组织力量采取电话回访、实地回访、慰问等多种方式对受灾群众的汶川地震住房重建贷款情况进行摸底调查，认真落实《指导意见》提出的因灾延期还款、给予优惠信贷政策、提供优质便利的服务措施等各项要求；二是建立动态信息报告和对灾区金融支持工作的统计监测制度，要求各分支行按日报告灾区客户或抵押物受灾情况、落实《指导意见》开展的相关工作、提供的住房重建金融支持和服务，同时，建立对口联系制度，安排专人按日向受灾较严重的德阳、绵阳、都江堰、广元、阿坝、彭州等分支行电话了解受灾情况，及时掌握借款人、抵押物以及我行工作人员受影响情况。

为支持中小企业发展，分行开办了“联贷联保”业务。郫县是一个典型的以小企业为主的县份，尤其使用“郫县豆瓣”商标的豆瓣生产企业就有 95 家，企业融资需求旺盛。但是豆瓣生产企业生产场地大多为租赁土地、自建生产厂房，无土地使用证和房地产权证，在银行现有信贷政策下无法给予信贷支持。我行推出“联贷联保”业务后，郫县支行把握有利时机，积极跟进营销，经过前期调查、细心筛选，决定由在豆瓣生产行业中知名度较高、排名前茅的四川高福记食品有限公司等五家郫县豆瓣生产企业组成联合体，按照“联贷联保”业务的相关规定、政策，由联合体成员之间相互担保，由我行在信贷额度内为联合体成员企业提供信贷支持。至 2010 年末，联合体已增加到两个，贷款余额为 1900 万元，大大解决了联

合体成员的资金需求。

(三) 贵州省分行大力开展“绿色信贷”

2010年，贵州省分行把“绿色信贷”作为支持当地经济建设的一条重要脉络，有保有压，成为当地支持环保经济的生力军。

黔中是贵州省资源型缺水和工程型缺水最严重的地区之一。贵州省委、省政府对兴建黔中水利枢纽项目，改善用水环境的信心坚定不移，举全省之力兴建这项“滋黔”工程，旨在解决贵州核心地区经济社会可持续发展对水资源需求，改善黔中人民基本生存条件。贵州省分行领导高度重视，组织项目组认真分析研究我行“民本通达”——“环保益民”金融服务方案，通过深入了解客户需求，为其制定有针对性的一揽子金融服务产品，积极支持此项重点工程，最终成为黔中水利枢纽工程一期工程项目银团贷款牵头行，贷款金额7亿元，占比近40%，与其它7家金融机构共同努力把黔中水利枢纽一期工程项目建成优质工程、精品工程、民心工程。

近年来，国家要求加大煤矿瓦斯抽采力度，加快煤层气开发利用，保障煤矿安全生产，增加清洁能源供应，减少环境污染，促进煤层气产业健康发展。为支持贵州盘江煤层气开发利用有限责任公司筹建煤矿瓦斯综合利用（一期）项目，省分行勇于做第一个吃螃蟹者，在充分评估、控制风险敞口前提下，对该项目审批通过授信9,000万元，作为第一家投放项目贷款的金融机构，现贷款余额4,000万元，保证了项目顺利建设，现已投产60台机组，一期工程总规模达60台，装机容量达到3万千瓦。预计全部投产后年瓦斯消耗量7,000万m³。减排和节能效果明显，取得较好社会效益和经济效益。

八、社会认可与反馈

2010年共获得各种奖项100余项，包括社会责任类、品牌形象类、产品服务类三大类，主要奖项如下：

社会责任类：

评奖机构名称	奖项名称	LOGO
《中国新闻周刊》、中国红十字基金会	2010年最具责任感企业	
中国社会工作协会志愿者工作委员会“中国，您好！”活动组委会	2009“中国，您好！”志愿服务特别贡献奖	
中国红十字会总会	中国红十字杰出奉献奖章	
《参考消息》、《国际先驱导报》	2010年先驱中国年度绿色环保企业	
《投资与理财》	中国证券市场20年最富社会责任感上市公司	
《南方周末报》、贵州电视台	2009年度国有上市企业社会责任榜百强企业	
润灵环球责任评级、和讯网、挪威船级社	最佳社会责任报告	
东方财富网	“2010年度·银行业社会责任奖”	
新华网	2010中国企业社会责任榜杰出企业	
网易财经	2010年度最具责任奖	
中国妇女发展基金会	中国妇女慈善奖	

品牌形象类：

评奖机构名称	奖项名称	LOGO
英国《银行家》	2010年中国最佳银行	
《理财周报》	2010中国最受尊敬银行	
香港《财资》	中国最佳本地银行	
香港《财资》	2009企业奖项之钛奖类别(The Asset Corporate Awards 2009 - Titanium)	
2009中国企业发言人与传媒价值年会	2009中国企业年度最佳发言人制度创新（促进）奖	
和讯网	“最受欢迎银行业品牌奖”	
《银行家》	“中国金融营销奖”数项大奖	
香港《亚洲周刊》	全球华商1000排行榜，2009年20大企业荣誉奖	
英国《银行家》	全球银行品牌500强排名第13位，全球商业银行品牌十强为列第二	
Brand Finance	全球最有价值500品牌排行榜全球第54位，中国内地公司第3位	
香港《资本》	2010年资本中国杰出零售银行	
香港《亚洲周刊》	2010年10大银行荣誉奖——中国区	
香港《亚洲金融》	年度中国最佳银行	

美国《福布斯》	Interbrand2010 年度最佳中国品牌价值排行榜第三位，银行第一	
香港《亚洲周刊》	“亚洲银行 300 强”第三	
英国《银行家》	全球银行 1000 强排名第 15 位	
美国《财富》	财富全球上市公司 500 强排名第 116 位，按利润排名全球第 5	
香港《亚洲周刊》	全球华商 1000 - 中国区最绩优企业大奖	
新浪财经	2010 年度综合银行最佳企业声誉奖	
凤凰卫视、凤凰网	2010 年最具竞争力银行奖	

产品服务类:

评奖机构名称	奖项名称	LOGO
商务部举办的中国进出口年会	最佳贸易金融奖	
新浪网“新浪 2009·网络盛典”	最具创新信用卡	
中国银联	银联卡境外业务贡献奖 银联标准“建国 60 周年主题信用卡”发卡合作奖	
MasterCard 国际组织	2009 年最佳汽车卡奖 (2009 Best Auto Card Award) ——龙卡汽车卡	
	2009 年最佳产品设计奖 (2009 Best Product Design Award) ——艺术家卡	
	2009 年最佳白金卡奖 (2009 Best Platinum Card Award) ——白金卡	
	2009 年最佳产品营销奖 (2009 Best Marketing Campaign Award) ——My Love 信用卡	
VISA 国际组织	2009 年度最具人气车主奖——龙卡汽车卡	
	2009 年度最具价值白金卡奖	
香港《财资》	2010 年“财资 AAA 银行奖评选——证券与基金服务类” “中国最佳次托管银行”	
英国《全球托管人》	2009 年“新兴市场托管银行服务评选——中国地区” “国内最佳托管银行”	
新加坡《亚洲银行家》	中国最佳分销渠道银行	
《证券时报》2010 中国区优秀投行评选	2010 年度最佳投资银行	
《证券时报》第十一届金融 IT 创新暨优秀财经网站评选	2010 年度金融机构 IT 创新 10 强	
《经济观察报》	2009 年度中国最佳房贷服务银行	
	建银国际获得中国最佳投资银行	
《首席财务官》	最佳中小企业服务奖	
	最佳投行业务奖	
	最佳现金管理奖	
	最佳企业伙伴银行奖	
美国《环球金融》	中国最佳基础建设贷款银行	
	中国最佳房贷服务银行	
《中国经营报》	最佳风险管理银行	
《旅伴》	最佳电子银行	
《第一财经日报》	年度企业银行	
《世界》2010 年度旅游盛典	2010 年度品质旅行银行卡领袖奖	

九、公司基本信息

中文注册名称：中国建设银行股份有限公司

英文名称：China Construction Bank Corporation

香港联合交易所上市交易股份代号：939

上海证券交易所上市交易股票代码：601939

注册地址：中国北京西城区金融大街 25 号

邮政编码：100033

法定代表人：郭树清

公司总部所在地：北京

营业范围：

公司银行业务：向公司客户、政府机构客户和金融机构客户提供包括公司类贷款、贸易融资、存款、代理服务，以及顾问与咨询、现金管理、汇款及结算、托管及担保等多种金融产品和服务；

个人银行业务：向个人客户提供包括个人贷款、存款、银行卡、个人理财，以及汇款和证券代理等金融产品和服务；

金融市场业务：货币市场业务，包括银行间同业拆借交易及回购交易；投资组合，包括持有证券以作买卖及投资用途；进行自营式的代客交易，包括外汇及衍生工具交易。

加入的组织机构：

我行是中国银行业协会、中国红十字总会、海峡两岸关系协会的理事单位。

国际互联网网址：www.ccb.com

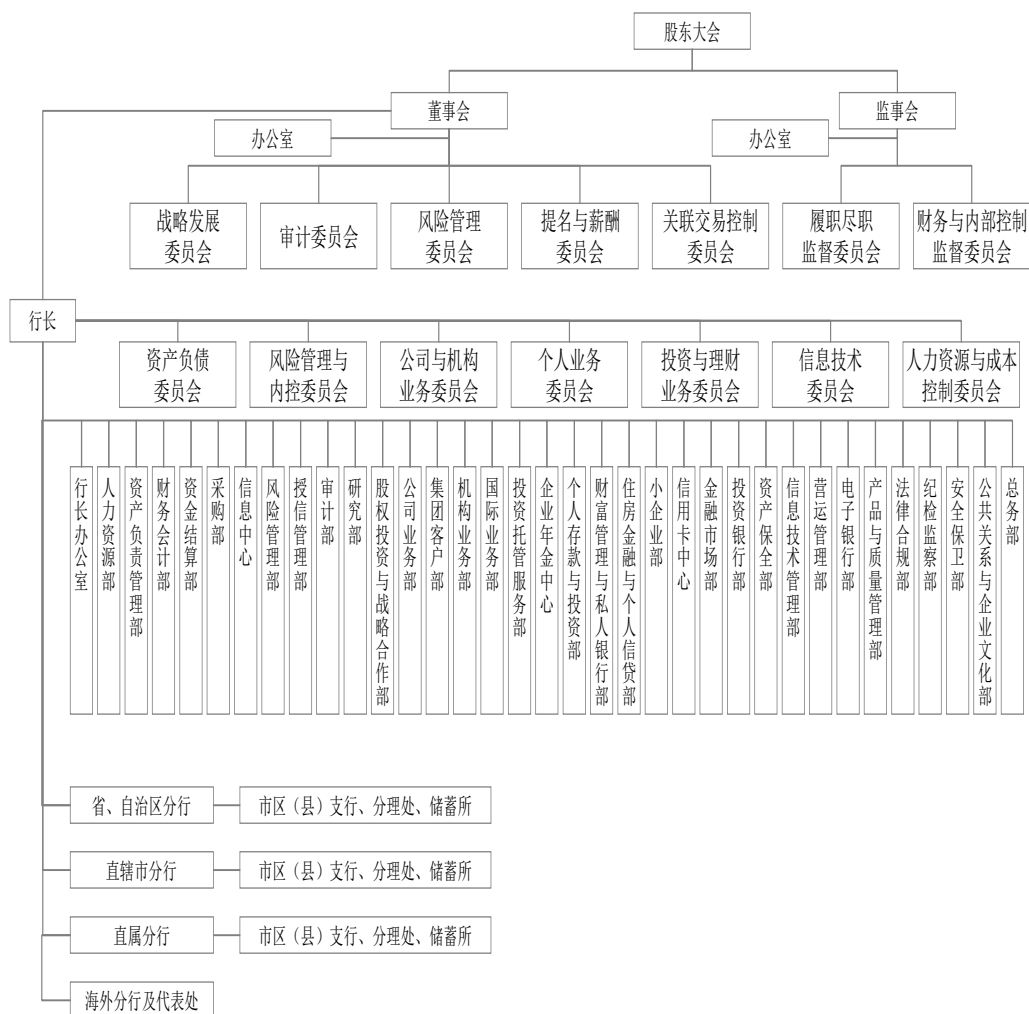
无线网址：wap.ccb.com

客户服务热线：95533

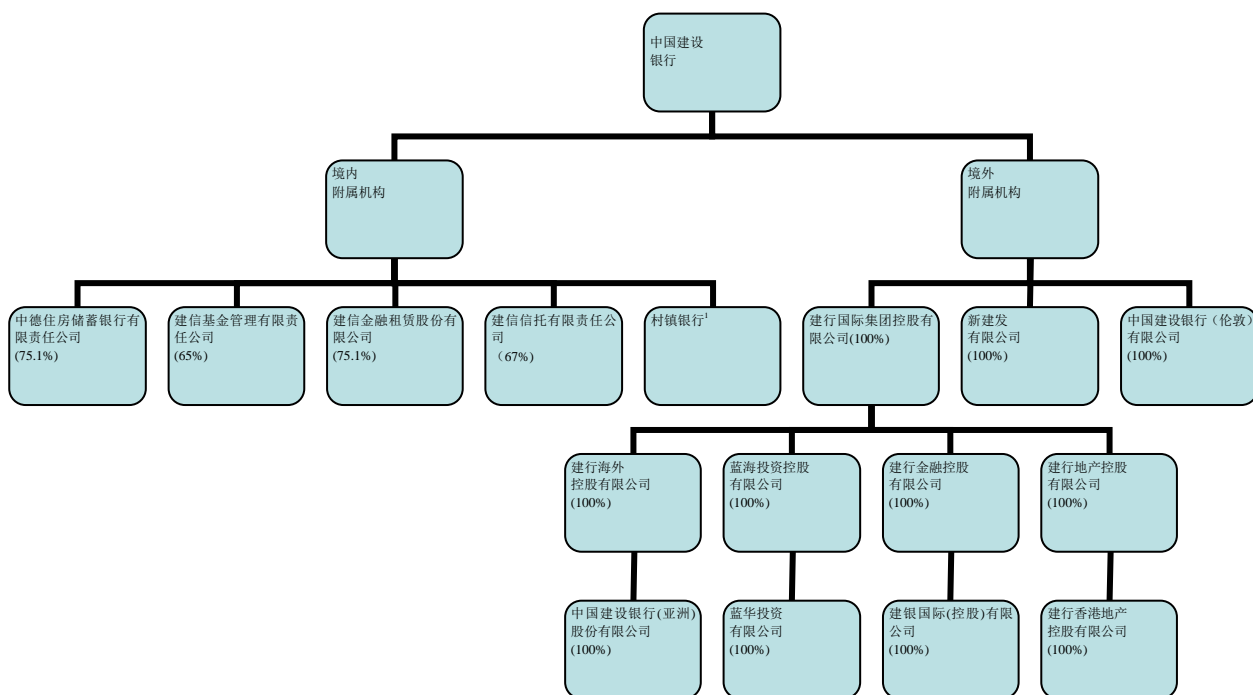
公司架构图

本报告期内，我行在机构规模、管理架构以及所有权等方面没有重大改变。

管理架构图



股权投资架构图



截至 2010 年 12 月 31 日，本行共成立了 9 家村镇银行，具体包括湖南桃江建信村镇银行股份有限公司、浙江苍南建信村镇银行股份有限公司、浙江青田建信华侨村镇银行有限责任公司、浙江武义建信村镇银行有限责任公司、安徽繁昌建信村镇银行有限责任公司、陕西安塞建信村镇银行有限责任公司、河北丰宁建信村镇银行有限责任公司、上海浦东建信村镇银行有限责任公司、苏州常熟建信村镇银行有限责任公司。

十、独立鉴证报告

中国建设银行股份有限公司董事会：

我们接受中国建设银行股份有限公司（“建设银行”）董事会的委托，对建设银行截至2010年12月31日止的2010年社会责任报告（“社会责任报告”）进行了有限鉴证。

董事会的责任

建设银行董事会对建设银行根据全球报告倡议组织（简称为“GRI”）发布的可持续发展报告指南(G3) 以及上海证券交易所发布的有关指引的披露建议所编制的2010年社会责任报告的编写和表述负全部责任，包括报告所载的信息和认定。上述上海证券交易所发布的有关指引即：

- 《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》
- 《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》
- 《上市公司2009年年度报告工作备忘录第一号内控报告和社会责任报告的编制和审议》的附件二《〈公司履行社会责任的报告〉编制指引》（统称为“上交所指引”）

建设银行董事会负责确定社会责任绩效表现和报告的目标，包括识别利益相关者以及确定利益相关者所关注的重大问题，负责建立和维护适当的社会责任绩效表现管理系统和用于生成社会责任报告中披露的绩效表现信息的内部控制系统，以及负责保留足够的记录。

我们的责任

我们的责任是实施有限鉴证工作，并基于我们的工作发表有限鉴证结论。我们按照国际鉴证业务准则第3000号：历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务（International Standard on Assurance Engagements 3000）执行工作。

该准则要求我们遵守职业道德规范，包括国际会计师联合会（International Federation of Accountants）专业会计师职业操守的独立性要求，计划和开展独立鉴证工作，并在考虑社会责任报告中所载信息与我们在建设银行总行所获知的信息不存在不一致的情况下，确定社会责任报告的形式及其中所载的社会责任相关内容从整体上是否不存在重大错报。

按照约定条款，我们出具的独立有限鉴证报告将仅为建设银行编制。我们的工作仅限于就约定事项在独立有限鉴证报告中向建设银行董事会进行汇报，而非其他目的。我们不会就我们所实施的工作、出具的独立有限鉴证报告或作出的结论对除建设银行以外的任何第三方承担任何责任。

实施的工作总结

社会责任报告有限鉴证工作的内容包括与主要负责社会责任报告信息编制工作的人员进行询问，并恰当地实施分析和其他证据收集程序。我们所实施的工作包括：

- 询问管理层，以了解建设银行在确定关键利益相关者所关注的重大问题方面的程序；

- 就重大问题的可持续发展战略和政策及其在业务运营中的实施情况，与建设银行管理层及总行和选定分行层面的相关员工进行访谈；

- 与总行层面和分行层面负责提供社会责任报告信息的相关员工进行访谈；

- 通过进行媒体分析和互联网搜索以获取报告期间建设银行的相关信息；

- 询问与社会责任报告信息收集和处理相关的系统和方法的设计和 implementation 情况，包括社会责任报告信息数据的汇总；

- 在考虑定量和定性风险分析的基础上，对北京分行实施实地访问；

- 将社会责任报告中的信息与相关原始文件进行对比，以考虑原始文件中的关键信息是否已反映在社会责任报告中；核对社会责任报告中关键财务数据和指标与经过外部审计的财务报告中数据和指标的一致性；

- 评估社会责任报告中有关前瞻性表述所采用假设的合理性；及

- 考虑社会责任报告所含信息是否与我们获知的关于建设银行可持续发展表现的整体认识和经验相符。

有限鉴证项目的证据收集程序的范围要小于为获取合理鉴证所实施的程序的范围，因此有限鉴证所提供的鉴证程度将低于合理鉴证。此外，我们的工作并不旨在就建设银行系统和程序的有效性发表意见。

结论

基于上述工作程序，我们没有注意到任何事项使我们相信，建设银行根据GRI可持续发展报告指南(G3)以及上交所指引的披露建议所编制的2010年度社会责任报告在任何重大方面存在不公允的表述。

毕马威华振会计师事务所
北京
二零一一年三月二十五日

十一、附录

(一) GRI 内容索引¹

	指标相关要求	索引
战略与分析		页码
	1.1 组织最高决策者就可持续发展与组织及其战略关系的声明	6-8
	1.2 对重大影响、风险及机遇的描述	6-8
公司概况		
	2.1 组织机构名称	46
	2.2 主要品牌、产品及服务	46
	2.3 组织的经营结构	12-13; 48
	2.4 组织的总部所在地	46
	2.5 组织有业务的国家数量、有重要经营活动或报告中提到的与可持续发展问题直接相关的国家名称	23
	2.6 所有权性质及法律形式	17; 46-47
	2.7 所服务的市场	22-23; 46
	2.8 公司规模（含员工数量、营业收入、市值等）	21-22; 33
	2.9 汇报期内机构的规模、架构或所有权方面的重大改变	47
	2.10 报告期限获得的奖励	44-46
报告参数		
	3.1 所提信息的报告期限	4
	3.2 上一份报告的日期	4
	3.3 报告周期	4
	3.4 回应关于报告或内容相关问题的联系方式	4
	3.5 确定报告内容的程序	4
	3.6 报告的界限	4
	3.7 说明关于报告范围及界限的限制因素	4
	3.8 根据什么基础汇报合营机构、附属机构、租用设施、国外采购业务及其它可能严重影响不同汇报期（或）不同机构间可比性的实体	4
	3.9 数据量度技巧及计算基准，包括用以编制指标及其它信息的各种估计所依据的假设及技巧	4

¹ 我行将持续改善社会责任报告中所载信息的收集系统，以期在未来年份中披露更多社会责任相关指标。

	3.10 解释重整旧报告所载信息的结果及原因（例如合并、收购，基准年份、年期有变，业务性质、计算方法）	4
	3.11 报告的范围、界限或所用的计算方法与以往报告的重大分别	4
	3.12 列表标明报告引用的标准	4
	3.13 寻求外部审验的政策及现行措施	4; 49
公司治理		
	4.1 机构治理架构	47
	4.2 说明最高治理机构的主席是否也兼任执行官员	12
	4.3 对拥有单一董事会模式的组织，指出最高治理机构中独立成员和/或非执行董事的数量	12
	4.4 股东和员工向机构最高治理层提供意见和建议的机制	14 ; 17-19
	4.5 最高治理机构成员、高级管理人员和主管人员的薪酬与组织绩效间的联系	未来采用
	4.6 避免治理机构出现利益冲突的程序	12-13
	4.7 如何决定最高管制机关的成员应具备什么资质及经验，以及领导机构的经济、环境及社会项目战略	未来采用
	4.8 内部形成使命、价值观、行为准则与经济、环境、社会绩效相关的原则及其实施情况	11-43
	4.9 最高管治机关对汇报机构如何确定和管理经济、环境及社会绩效（包括相关的风险、机遇），以及对机构有否遵守国际公认的标准，道德守则及原则的监督程序。	14-16
	4.10 评估最高治理机构自身业绩的程序与方式	未来采用
	4.11 说明组织是否以及如何采用预防性的措施或原则	未来采用
	4.12 组织签署或认可的由外部机构提出的经济、环境和社会方面的章程、原则或者其他倡议等	32
	4.13 在协会（如行业协会）和/或国内、国际相关组织的成员资格	46
	4.14 组织的利益相关方	14
	4.15 确定及选择利益相关方的依据	14
	4.16 利益相关方参与的方式	14
	4.17 利益相关方参与过程中提出的关键议题和关注的问题，以及组织对此进行的回应	14-20
经济效益指标		
	EC1 创造和分配的直接经济价值	5
	EC2 机构活动由于市场环境变化产生的财务负担和其他风险及机遇	未来采用
	EC3 机构固定福利计划的赔偿界限	33-35
	EC4 政府与机构的重大财务援助	2010 年未发生
	EC6 机构在各主要运营地点对当地供应商的政策、措施及支出比例	19

	EC7 机构在主要营运地点聘用当地员工的程序，以及在当地社区聘用高层管理人员的比例	未来适用
	EC8 机构通过商业活动、实物捐赠或免费专业服务，主要为大众利益而提供的基础设施投资与服务及其影响	37-40
环境效益指标		
	EN1 所用物料的重量或用量	不适用
	EN2 采用经循环再造的物料百分比	不适用
	EN3 按照主要源头划分的直接能源消耗	5; 32
	EN4 按照主要源头划分的间接能源消耗	5; 32
	EN8 按源头划分的总耗水量	5; 32
	EN11 机构在环境保护区或生物丰富多样的其它地区，或在其比邻地区，拥有、租赁或管理土地的位置及面积	不适用
	EN12 描述机构的活动、产品或服务在生物多样性方面，对环境保护区或生物丰富多样的其他地区的重大影响。	不适用
	EN16 按重量划分的直接与间接温室气体总排放量	未来采用
	EN17 按重量划分的其它相关间接温室气体排放量	不适用
	EN19 按重量划分的臭氧消耗性物质的排放量	不适用
	EN20 按重量划分的氮氧化物、硫氧化物及其它重要气体的排放量	不适用
	EN21 按质量及目的地划分的总排水量	不适用
	EN22 按种类以及排污法划分的废弃物总重量	未来采用
	EN23 严重溢漏的总次数及漏量	不适用
	EN26 降低产品及服务的环境影响的举措及其成效	31-33
	EN27 按类别划分，售出产品及回收售出产品包装物料的百分比	不适用
	EN28 违反环境法例及规则被处巨额罚款的总额，以及所受金钱以外制裁的次数	21
社会效益指标		
劳工措施及合理工作		
	LA1 按雇用类型、雇用合同及地区划分的员工总数	33
	LA2 按年龄、性别及地区划分的员工流失总数及比率	未来采用
	LA4 受集体议价协议保障的雇员百分比	未来采用
	LA5 有关业务改变的最短通知时限，包括指出该通知期有否在集体谈判中注明	未来采用
	LA7 按地区划分的工伤、职业病，损失工作日及缺勤比率，以及和工作有关的死亡人数	未来采用
	LA8 为协助员工、员工家属或者社区成员而推行的，关于重大疾病的教育、培训、辅导、预防与风险监控计划	33-34
	LA10 按员工类别划分，每名员工每年接受培训的平均小时数	未来采用

	LA13 按性别、年龄和少数族裔及其他多元性指标划分，管理层和普通员工的细分	33
	LA14 按员工类别统计的男女的基本薪金比率	未来采用
-人权		
	HR1 载有人权条款或已通过人权审查的重要投资协议总数及百分比	未来采用
	HR2 已通过人权审查的重要供应商及承判商的百分比，以及机构采取的行动	未来采用
	HR4 歧视个案的总数，及机构采取的行动	未来采用
	HR5 已发现可能会严重危害结社自由及集体议价权的作业，以及保障这些权利的行动	未来采用
	HR6 已经可能会严重危害童工的作业，以及有助废除童工的措施	未来采用
	HR7 已发现可能会导致已经强制强逼或强制劳动的作业，以及有助消除这类劳动的措施	未来采用
-社会		
	S01 评估和管理经营活动对当地社区的影响的计划和措施	19; 40
	S02 已做贿赂分析的业务单元的总数及百分比	未来采用
	S05 对公共政策的立场，以及在发展及游说公共政策方面的参与	24-29
	S08 违反环境法例及规则被处巨额罚款的总额，以及所受金钱以外制裁的次数	21
-产品责任		
	PR1 为改良评估产品及服务周期各阶段对安全和健康的影响，以及接受这种评估的重要产品服务类别的百分比	不适用
	PR3 按程序划分标签所需的产品及信息种类，以及需符合信息规定的重要产品及服务的百分比	未来采用
	PR5 客户满意度管理措施，包括调查客户满意程度的结果	18
	PR6 为符合规管市场推广传讯（包括广告、推销及赞助）的法律、标准、及资源守则而设的计划	未来采用
	PR9 违反规管产品及服务的提供与使用的法例 及规则所处巨额罚款的总额	2010 年未发生
金融服务业行业补充指标索引		
	FS1 应用于业务活动的具体环境和社会政策	29-31
	FS2 在业务中评估与监控环境和社会风险的程序	14-16; 29-31
	FS3 对客户环境和社会合规情况的监控	14-16
	FS4 提高员工执行环境与社会政策的能力的程序	14-16; 34-35
	FS5 与客户、投资人和合作伙伴关于环境社会风险与机遇的互动	29-31
	FS6 按地区、规模、行业分的业务比例	22-23
	FS7 为实现特定社会目标而设计的产品及服务的价值，按目标分类	28-29
	FS8 为实现特定环境目标而设计的产品及服务的价值，按目标分类	29-31

	FS9 旨在评估环境和社会政策以及风险评估执行情况的审计的覆盖范围和频率	未来采用
	FS10 在投资组合中，报告组织与其存在环境或社会因素互动的公司的比例与数量	29-31
	FS11 接受正面和负面的环境和社会审查的资产比例	未来采用
	FS12 报告组织将环境和社会议题应用于投票权或投票建议权的政策	不适用
	FS13 按类型列示的低人口密度和经济上欠发达地区的切入点	24； 26
	FS14 提高为弱势群体获取金融服务能力的行动	24-29
	FS15 金融产品与服务的公平设计和销售的政策	29
	FS16 按受益类型分，提高金融知识教育的行动	40

（二）上海证券交易所披露要求与报告内容对照表

下表列示了上海证券交易所发布的《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》、《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》和《公司履行社会责任的报告》编制指引的具体要求。针对表中列示的每一项明确的披露要求，在索引栏中对本报告体现相关披露要求的页码进行了索引。

上海证券交易所的相关要求	索引
《公司履行社会责任的报告》编制指引	页码
一、公司履行社会责任的报告（以下简称“社会责任报告”）是反映公司履行社会责任方面工作的报告。	非披露要求
二、公司可根据自身实际情况及编制相关报告的工作实践，决定上述报告的内容及标题，包括但不限于：社会责任报告、可持续发展报告、环境责任报告、企业公民报告等。	非披露要求
三、报告标题下方应提示：本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。	4
四、公司在编制社会责任报告时，应至少关注如下问题：	
1. 公司在促进社会可持续发展方面的工作，例如对员工健康及安全的保护、对所在社区的保护及支持、对产品质量的把关等；	20-40
2. 公司在促进环境及生态可持续发展方面的工作，例如如何防止并减少污染、如何保护水资源及能源、如何保证所在区域的适合居住性，以及如何保护并提高所在区域的生物多样性等；	29-31
3. 公司在促进经济可持续发展方面的工作，例如如何通过其产品及服务为客户创造价值、如何为员工创造更好的工作机会及未来发展、如何为其股东带来更高的	20-40

经济回报等。	
五、公司可按照《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》要求，披露每股社会贡献值。披露该指标的公司，应同时披露社会成本的计算口径。	21
六、公司可以聘请第三方验证公司履行社会责任的情况。如公司聘请第三方验证公司履行社会责任的情况，应披露验证结果。	49
七、如有董事对本报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议的，应当单独陈述理由和发表意见。	非披露要求
《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》	
一、为贯彻落实《国务院关于落实科学发展观加强环境保护的决定》（国发〔2005〕39号）关于企业应当公开环境信息的要求，引导上市公司积极履行保护环境的社会责任，促进上市公司重视并改进环境保护工作，加强对上市公司环境保护工作的社会监督，根据国家环保总局发布的《环境信息公开办法（试行）》（国家环保总局令第35号）以及《关于加强上市公司环境保护监督管理工作的指导意见》规定，现就上市公司环境信息披露的要求明确如下。	非披露要求
二、上市公司发生以下与环境保护相关的重大事件，且可能对其股票及衍生品种交易价格产生较大影响的，上市公司应当自该事件发生之日起两日内及时披露事件情况及对公司经营以及利益相关者可能产生的影响。（一）公司有新、改、扩建具有重大环境影响的建设项目等重大投资行为的；（二）公司因为环境违法违规被环保部门调查，或者受到重大行政处罚或刑事处罚的，或被有关人民政府或者政府部门决定限期治理或者停产、搬迁、关闭的；（三）公司由于环境问题涉及重大诉讼或者其主要资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的；（四）公司被国家环保部门列入污染严重企业名单的；（五）新公布的环境法律、法规、规章、行业政策可能对公司经营产生重大影响的；（六）可能对上市公司证券及衍生品种交易价格产生较大影响的其他有关环境保护的重大事件。	不适用
三、上市公司可以根据自身需要，在公司年度社会责任报告中披露或单独披露如下环境信息：	
（一）公司环境保护方针、年度环境保护目标及成效；	29-31
（二）公司年度资源消耗总量；	29-31
（三）公司环保投资和环境技术开发情况；	29-31
（四）公司排放污染物种类、数量、浓度和去向；	不适用
（五）公司环保设施的建设和运行情况；	不适用
（六）公司在生产过程中产生的废物的处理、处置情况，废弃产品的回收、综合利用情况；	不适用
（七）与环保部门签订的改善环境行为的自愿协议；	无
（八）公司受到环保部门奖励的情况；	无
（九）企业自愿公开的其他环境信息。	
对从事火力发电、钢铁、水泥、电解铝、矿产开发等对环境影响较大行业的公司，应当披露前款第（一）至（七）项所列的环境信息，并应重点说明公司在环保	29-31

投资和环境技术开发方面的工作情况。	
四、被列入环保部门的污染严重企业名单的上市公司，应当在环保部门公布名单后两日内披露下列信息：（一）公司污染物的名称、排放方式、排放浓度和总量、超标、超总量情况；（二）公司环保设施的建设和运行情况；（三）公司环境污染事故应急预案；（四）公司为减少污染物排放所采取的措施及今后的工作安排。上市公司不得以商业秘密为由，拒绝公开前款所列的环境信息。	不适用
五、上市公司申请披露前述环境信息时，应当向本所提交以下备查文件：（一）公告文稿；（二）关于具有重大环境影响的建设项目等重大投资行为的董事会决议（如涉及）；（三）环保部门出具的处罚决定书或相关文件（如涉及）；（四）主要资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的证明文件（如涉及）；（五）其他可能涉及的证明文件。	非披露要求
六、根据相关环境保护法律法规公司必须履行的责任及承担的义务，且符合《企业会计准则》中预计负债确认条件的，公司应当披露已经在财务报告中计提的相关预计负债的金额。	不适用
七、依据本指引第三条自愿披露的信息，公司可以仅在本所网站上披露。依据本指引其他规定应当披露的信息，公司必须在证监会指定报刊及网站上同时披露。	非披露要求
八、对不能按规定要求，及时、准确、完整地披露相关环境信息的，本所将视其情节轻重，对公司及相关责任人员采取必要的惩戒措施。	非披露要求
九、本指引自发布之日起施行。	非披露要求
《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》的通知》	
一、各上市公司应增强作为社会成员的责任意识，在追求自身经济效益、保护股东利益的同时，重视公司对利益相关者、社会、环境保护、资源利用等方面的非商业贡献。公司应自觉将短期利益与长期利益相结合，将自身发展与社会全面均衡发展相结合，努力超越自我商业目标。	非披露要求
二、公司应根据所处行业及自身经营特点，形成符合本公司实际的社会责任战略规划及工作机制。公司的社会责任战略规划至少应当包括公司的商业伦理准则、员工保障计划及职业发展支持计划、合理利用资源及有效保护环境的技术投入及研发计划、社会发展资助计划以及对社会责任规划进行落实管理及监督的机制安排等内容。	非披露要求
三、本所鼓励公司根据《证券法》、《上市公司信息披露管理办法》的相关规定，及时披露公司在承担社会责任方面的特色做法及取得的成绩，并在披露公司年度报告的同时在本所网站上披露公司的年度社会责任报告。	非披露要求
四、公司可以在年度社会责任报告中披露每股社会贡献值，即在公司为股东创造的基本每股收益的基础上，增加公司年内为国家创造的税收、向员工支付的工资、向银行等债权人给付的借款利息、公司对外捐赠额等为其其他利益相关者创造的价值额，并扣除公司因环境污染等造成的其他社会成本，计算形成的公司为社会创造的每股增值额，从而帮助社会公众更全面地了解公司为其股东、员工、客户、债权人、社区以及整个社会所创造的真正价值。	21
五（一）、公司在促进社会可持续发展方面的工作，例如对员工健康及安全的保护、	

对所在社区的保护及支持、对产品质量的把关等；	
其中：对员工健康及安全的保护	34-35
其中：对所在社区的保护及支持	19； 40
其中：对产品质量的把关	29
五（二）、公司在促进环境及生态可持续发展方面的工作，例如如何防止并减少污染环境、如何保护水资源及能源、如何保证所在区域的适合居住性、以及如何保护并提高所在区域的生物多样性等；	
其中：如何防止并减少污染环境	29-31
其中：如何保护水资源及能源	29-31
其中：如何保证所在区域的适合居住性	29-31
其中：如何保护并提高所在区域的生物多样性	29-31
五（三）、公司在促进经济可持续发展方面的工作，例如如何通过其产品及服务为客户创造价值、如何为员工创造更好的工作机会及未来发展、如何为其股东带来更高的经济回报等。	
其中：如何通过其产品及服务为客户创造价值	18-19
其中：如何为员工创造更好的工作机会及未来发展	33-34
其中：如何为其股东带来更高的经济回报	20-21
六、公司申请披露年度社会责任报告的，应向本所提交以下文件：（一）公告文稿；（二）公司董事会关于审议通过年度社会责任报告的决议；（三）公司监事会关于审核同意年度社会责任报告的决议；（四）本所认为必要的其他文件。	非披露要求
七、对重视社会责任承担工作，并能积极披露社会责任报告的公司，本所将优先考虑其入选上证公司治理板块，并相应简化对其临时公告的审核工作。	非披露要求
八、本所根据市场发展需要，适时制定公司社会责任承担的具体信息披露指引。	非披露要求
九、根据国家环保总局于 2008 年 2 月发布的《关于加强上市公司环境保护监督管理工作的指导意见》及《环境信息公开办法（试行）》要求，现制定并发布《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》，见附件，请遵照执行。	非披露要求