



中国建设银行
China Construction Bank

2010年年報

股票代碼:939 中國建設銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

資產總額 (人民幣百萬元)

10,810,317

2009:9,623,355 12.33%

淨利潤 (人民幣百萬元)

135,031

2009:106,836 26.39%

手續費及佣金淨收入 (人民幣百萬元)

66,132

2009:48,059 37.61%

20.30

手續費及佣金淨收入對經營收入比率 (%)

2009:17.84 2.46

22.61

平均股東權益回報率 (%)

2009:20.87 1.74

每股淨資產 (人民幣元)

2.80

2009:2.39 17.15%

不良貸款率 (%)

1.14

2009:1.50 0.36

基本和稀釋每股收益 (人民幣元)

0.56

2009:0.45 24.44%

減值準備對不良貸款比率 (%)

221.14

2009:175.77 45.37

目 錄

发现建行价值

財務摘要 4

公司基本情況簡介 6

董事長報告 12

行長報告 15

管理層討論與分析 22

財務回顧

43 業務運作

70 風險管理

79 展望

82 企業社會責任

84 股本變動及股東情況

87 公司治理報告



■ 簡 介

中國建設銀行股份有限公司總部設在北京，擁有50餘年在中國經營的歷史。本行於2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市（股票代碼939），於2007年9月在上海證券交易所掛牌上市（股票代碼601939）。於2010年末，本行市值約2,200億美元，居全球上市銀行第2位。於2010年末，本行在中國內地設有分支機構13,415家，在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、胡志明市及悉尼設有分行，在莫斯科設有代表處，擁有建行亞洲、建信租賃、建銀國際、建信信託、中德住房儲蓄銀行、建行倫敦、建信基金等多家子公司，擁有員工313,867人，為客戶提供全面的金融服務。



102	董事、監事及高級管理人員簡介
121	董事會報告書
126	監事會報告書
129	重要事項
133	獨立核數師報告

134	財務報表
239	未經審核補充財務資料
242	組織架構圖
244	分支機構及子公司
248	釋義

財務摘要

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

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2010年	2009年	變化(%)	2008年	2007年	2006年
全年						
利息淨收入	251,500	211,885	18.70	224,920	192,775	140,368
手續費及佣金淨收入	66,132	48,059	37.61	38,446	31,313	13,571
其他經營收入	8,148	9,370	(13.04)	6,381	(3,371)	(2,346)
經營收入	325,780	269,314	20.97	269,747	220,717	151,593
經營費用	(121,366)	(105,146)	15.43	(99,193)	(92,327)	(66,662)
資產減值損失	(29,292)	(25,460)	15.05	(50,829)	(27,595)	(19,214)
稅前利潤	175,156	138,725	26.26	119,741	100,816	65,717
淨利潤	135,031	106,836	26.39	92,642	69,142	46,319
歸屬於本行股東的淨利潤	134,844	106,756	26.31	92,599	69,053	46,322
於12月31日						
客戶貸款和墊款淨額	5,526,026	4,692,947	17.75	3,683,575	3,183,229	2,795,976
資產總額	10,810,317	9,623,355	12.33	7,555,452	6,598,177	5,448,511
客戶存款	9,075,369	8,001,323	13.42	6,375,915	5,329,507	4,721,256
負債總額	10,109,412	9,064,335	11.53	7,087,890	6,175,896	5,118,307
歸屬於本行股東權益	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
核心資本	634,683	491,452	29.14	431,353	386,403	309,533
附屬資本	144,906	139,278	4.04	86,794	83,900	68,736
資本淨額	762,449	608,233	25.35	510,416	463,182	374,395
加權風險資產	6,015,329	5,197,545	15.73	4,196,493	3,683,123	3,091,089
每股計（人民幣元）						
基本和稀釋每股收益 ¹	0.56	0.45	24.44	0.40	0.30	0.21
當年已宣派中期現金股息	—	—	不適用	0.1105	0.067	—
於資產負債表日後每股擬派末期 現金股息	0.2122	0.202	5.05	0.0837	0.065	0.092
當年已宣派特別現金股息	—	—	不適用	—	0.072716	—
每股淨資產	2.80	2.39	17.15	2.00	1.81	1.47

1. 因對2010年配股所包含的無對價送股視同於2009年已發行在外，故對2009年數據進行追溯調整。

財務比率(%)	2010年	2009年	變化+/(-)	2008年	2007年	2006年
盈利能力指標						
平均資產回報率 ¹	1.32	1.24	0.08	1.31	1.15	0.92
平均股東權益回報率	22.61	20.87	1.74	20.68	19.50	15.00
淨利差	2.40	2.30	0.10	3.10	3.07	2.69
淨利息收益率	2.49	2.41	0.08	3.24	3.18	2.79
手續費及佣金淨收入 對經營收入比率	20.30	17.84	2.46	14.25	14.19	8.95
成本對收入比率	37.25	39.04	(1.79)	36.77	41.83	43.97
存貸比率	62.47	60.24	2.23	59.50	61.40	60.87
資本充足指標						
核心資本充足率 ²	10.40	9.31	1.09	10.17	10.37	9.92
資本充足率 ²	12.68	11.70	0.98	12.16	12.58	12.11
總權益對資產總額比率	6.48	5.81	0.67	6.19	6.40	6.06
資產質量指標						
不良貸款率	1.14	1.50	(0.36)	2.21	2.60	3.29
減值準備對不良貸款比率	221.14	175.77	45.37	131.58	104.41	82.24
減值準備對貸款總額比率	2.52	2.63	(0.11)	2.91	2.72	2.70

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。

2. 按照銀監會頒佈的指引計算。

■ 公司基本情況簡介

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司（簡稱「中國建設銀行」）
法定英文名稱及簡稱	China Construction Bank Corporation（簡稱「CCB」）
法定代表人	郭樹清
授權代表	張建國 陳美嫦
董事會秘書	陳彩虹 聯繫地址：北京市西城區金融大街25號 電話：86-10-6621 5533 傳真：86-10-6621 8888 電子信箱：ir@ccb.com
公司秘書	陳美嫦
合資格會計師	袁耀良
註冊地址及郵政編碼	北京市西城區金融大街25號100033
國際互聯網網址	www.ccb.com
電子信箱	ir@ccb.com
香港主要營業地址	香港金鐘道89號力寶中心一座44-45樓
信息披露報紙	中國證券報、上海證券報
登載按照中國會計準則編製的 年度報告的上證所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的 年度報告的港交所網址	www.hkex.com.hk
年度報告備置地點	本行董事會辦公室

股票上市交易所、股票簡稱和股票代碼	<p>A股： 上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：601939</p> <p>H股： 香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：939</p>
首次註冊登記日期、地點	2004年9月17日中華人民共和國國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號	1000001003912
組織機構代碼	10000444-7
金融許可證機構編碼	B0004H111000001
稅務登記號碼	京稅證字110102100004447
會計師事務所	<p>畢馬威華振會計師事務所 地址：北京市東城區東方廣場東二座辦公樓8層</p> <p>畢馬威會計師事務所 地址：香港中環遮打道10號太子大廈8樓</p>
中國法律顧問	<p>北京市通商律師事務所 地址：北京市建國門外大街甲12號新華保險大廈6層</p>
香港法律顧問	<p>富而德律師事務所 地址：香港中環交易廣場第2座11樓</p>
A股股份登記處	<p>中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓</p>
H股股份登記處	<p>香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室</p>

排名和獎項



香港《亞洲金融》雜誌



英國《金融時報》

美國《財富》雜誌

中國企業聯合會



Corporate Governance Asia

2010年中國最佳銀行
全球銀行1000強排名第15位

年度中國最佳銀行

中國最佳本地銀行

2010年度全球上市公司2000強排名中列第17位
Interbrand 2010年度最佳中國品牌價值排行榜第3位，銀行業第1位

BrandZ品牌價值排行榜全球金融機構20強企業第5位
中國銀行業成就獎之最佳渠道銀行

財富全球上市公司500強排名第116位，按利潤排名全球第5

中國企業500強第6位

2009年度中國最佳中資銀行
2009年度中國最佳房貸服務銀行

最佳公眾持股銀行

亞洲企業管治年度大獎

香港《資本》雜誌

2010年資本中國傑出零售銀行

《理財週報》

2010中國最受尊敬銀行

《第一財經日報》

年度企業銀行

中國《銀行家》雜誌

最具盈利能力銀行
中國金融營銷獎



全球華商1000 — 中國區最績優企業大獎

和訊網

最受歡迎銀行業品牌獎
中國銀行業傑出服務獎



中國最佳貿易融資銀行
中國最佳基礎建設貸款銀行
中國最佳房貸服務銀行

《全球託管人》

2009年中國地區國內最佳託管銀行



中國最佳分銷渠道銀行



2010年度最佳投資銀行
最佳企業網上銀行
最佳銀行網站獎



最佳中小企業服務獎
最佳投行業務獎
最佳現金管理獎
最佳企業夥伴銀行獎

中國銀聯

銀聯卡綜合業務最高獎
銀聯卡境外業務貢獻獎



中國紅十字傑出奉獻獎章



2010中國企業社會責任榜傑出企業

中國婦女發展基金會

中國婦女慈善獎

股價信息

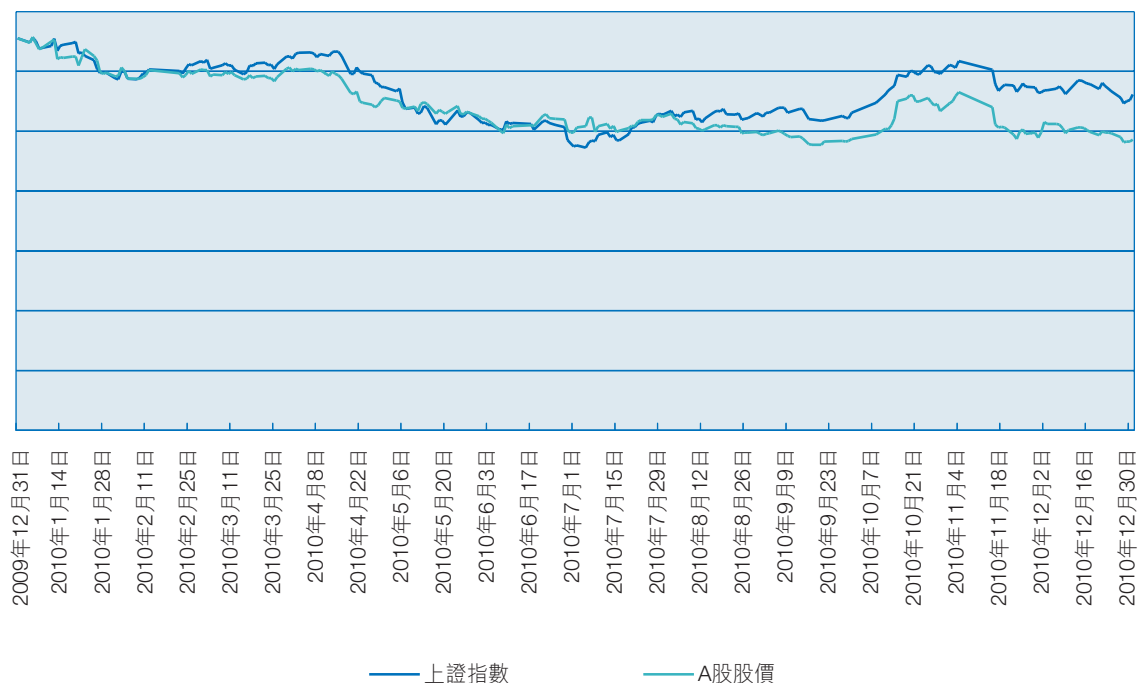
	H股（港元）			A股（元）		
	年末收市價	年度最高價	年度最低價	年末收市價	年度最高價	年度最低價
2010	6.97	8.30	5.77	4.59	6.21	4.51
2009	6.67	7.46	3.62	6.19	6.75	3.67
2008	4.25	7.29	2.50	3.83	10.21	3.46
2007	6.61	8.97	3.96	9.85	11.58	6.45
2006	4.90	5.12	2.65	—	—	—

分紅歷史

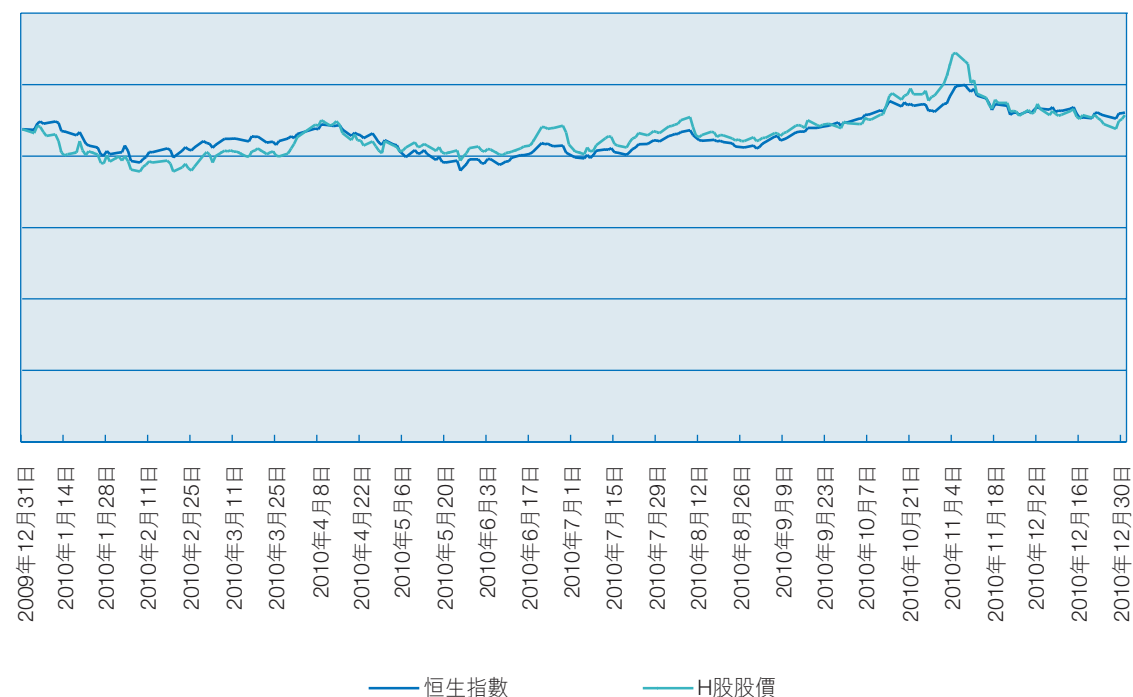
	H股股東（元／股）			A股股東（元／股）		
	中期股息	末期股息	特別股息	中期股息	末期股息	特別股息
2010	—	0.2122	—	—	0.2122	—
2009	—	0.202	—	—	0.202	—
2008	0.1105	0.0837	—	0.1105	0.0837	—
2007	0.067	0.065	0.072716	—	0.065	—
2006	—	0.092	—	—	—	—

股價表現圖

A股股價與上證指數比較圖



H股股價與恒生指數比較圖



■ 董事長報告

各位股東：

2010年，本集團積極研究國內外經營形勢，嚴格執行國家宏觀調控政策和監管要求，持續推進銀行發展方式轉變，加快業務結構調整，經營業績持續增長，盈利水平好於預期。



郭樹清

董事長

2010年，本集團實現淨利潤1,350.31億元，較上年增長26.39%。平均資產回報率為1.32%，平均股東權益回報率為22.61%，分別較上年提高0.08個百分點和1.74個百分點。淨利息收益率為2.49%，呈現企穩回升態勢。本集團董事會建議派發現金股息每股0.2122元。

本集團順應國家宏觀調控政策導向，合理控制信貸總量，積極調整信貸結構。客戶貸款和墊款較上年增長8,493.55億元，新增貸款主要投向優質客戶和重點項目，保障優先類客戶的信貸需求，嚴控產能過剩行業、政府融資平臺、房地產等領域的信貸投放。個人貸款新增佔全部貸款新增33.01%，個人住房貸款新增額位居市場第一位。

新興業務快速發展。信用卡累計發卡2,795萬張，累計客戶數、消費交易額和資產質量等信用卡核心業務指標保持同業領先地位。中小企業貸款餘額為15,852.2億元，增幅28.6%，大幅高於整個公司類貸款增速。投資銀行業務快速增長，短期融資券承銷、新型財務顧問、併購重組等多項業務同業排名第一。電子銀行業務超常規發展，電子渠道交易量與物理網點交易量之比達142%，較上年增加67個百分點。

向多功能銀行轉變取得新進展。本集團投資銀行業務在內地和香港中資銀行中排名均居前列，財富管理和私人銀行快速發展，保險公司收購順利推進，基金、信託、租賃等專業平臺進一步加強，村鎮銀行已有18家開業及籌建，為客戶提供全面金融解決方案的能力進一步增強。

建設國際化銀行邁出實質性步伐。本集團與美國銀行、淡馬錫、桑坦德銀行的戰略合作取得豐碩成果，從海外引進產品、技術和經驗的工作在國內同業中保持領先。堅持「跟隨客戶」策略，逐步擴展全球化服務網絡，截至2010年末，本集團海外已有12家分行和全資子公司，營業機構數量逾60家。

本集團以實施新資本協議為契機提升全面風險管理能力，優化風險政策，調整信貸結構，強化貸後、表外、海外、押品、併表等環節基礎管理，加強行業研究、風險提示和實時監控，信貸管理能力明顯增強。全面推進新資本協議三大支柱建設，基本具備了實施新資本協議的條件。資產質量繼續穩定向好，不良貸款較年初實現「雙降」，撥備覆蓋率大幅提高至221.14%。

本集團積極履行企業社會責任。2010年共實施公益項目22個，投入總金額9,527.99萬元；持續推進「貧困高中生成長計劃」、「貧困英模母親資助計劃」等長期公益項目，積極支持文化藝術、教學科研、學術交流、環境保護等社會公共事業。本集團卓越的社會責任工作，獲得社會廣泛認可和好評，2010年先後獲得人民網「2010最具社會責任感」、新華網「中國企業社會責任榜傑出企業」等多個獎項。

2010年，本集團的出色業績與良好表現受到市場與業界的充分認可，被國際權威機構《銀行家》雜誌授予「中國最佳銀行」獎，在《財富》全球500強排名升至116位，列亞洲可持續發展中資銀行第1名，在《福布斯》發佈的「2010中國品牌價值50強」中列銀行業第1位。所有這些成績，得益於廣大客戶與股東的鼎力支持，是本集團董事會、高管層、監事會以及全體員工齊心協力、辛勤勞動的結果。本人對此深表謝意。

2011年是中國「十二五規劃」開局之年，本集團的經營和發展將面臨諸多的機遇和挑戰。本集團將加快轉變銀行發展方式，堅持積極審慎經營策略，把防範風險放在更加突出的位置，繼續發揮在基礎設施融資、住房金融、工程造價諮詢等領域的傳統優勢，在小企業、「三農」、消費金融和高端客戶服務等領域打造新的業務優勢，穩步推進金融服務綜合化與國際化，向世界一流銀行的目標奮力前行。



郭樹清

董事長

2011年3月25日

■ 行長報告

各位股東：

本行上市五年來，本集團資產總額複合年均增長18.71%，淨利潤複合年均增長23.45%；不良率由2005年末的3.84%下降至1.14%；風險管理技術和水平居國內領先；產品創新和客戶服務能力顯著提升；成本收入比進一步降低；初步完成綜合化經營的戰略佈局。



張建國

副董事長、執行董事及行長

2010年，本行成功完成兩地配股再融資，募集資金淨額為611.59億元，本行感謝各位股東的支持與信任，相信這將為本行長遠發展打下堅實資本基礎。

2010年，隨著世界經濟的逐步復蘇和中國經濟的持續快速增長，本行業務發展和基礎管理等各項工作深入推進，客戶群體不斷壯大，經營業績再創新高。

經營業績表現優異，資產質量繼續向好

盈利水平再創新高。2010年，本集團實現淨利潤1,350.31億元，較上年增長26.39%。利息淨收入較上年增長18.70%，手續費及佣金淨收入更是實現增長37.61%至661.32億元，在經營收入中佔比較上年提高2.46個百分點至20.30%。成本對收入比率37.25%，較上年有所降低並繼續保持在較低水平。

資產負債平穩增長。於2010年末，資產總額為108,103.17億元，較上年增長12.33%；客戶貸款和墊款總額為56,691.28億元，較上年增長17.62%；客戶存款為90,753.69億元，較上年增長13.42%；存貸比率為62.47%，流動性充沛。

資產質量繼續向好。於2010年末，本集團不良貸款為647.12億元，較上年減少74.44億元；不良貸款率為1.14%，較上年末下降0.36個百分點；減值準備對不良貸款比率升至221.14%，減值準備對貸款總額比率為2.52%，抵禦風險能力不斷增強。

信貸業務平穩健康，新興業務發展強勁

公司類貸款平穩發展、結構調整成效顯著。於2010年末，公司類貸款餘額39,768.65億元、增幅18.67%。本集團深入推進結構調整。控制產能過剩行業貸款，貸款餘額較上年末減少192.55億元；逐戶清理政府投融資平臺貸款，有效化解潛在風險；嚴格執行名單制管理和總量控制，房地產業貸款增幅低於整個公司類貸款增幅6.33個百分點。與此同時，重點保障小企業、網絡銀行貸款等戰略業務需要。2010年，小企業貸款餘額7,333.63億元、增幅34.03%；網絡銀行貸款、國內保理貸款增幅分別達到470%、220%；併購貸款增幅79.4%。

個人住房貸款新增額位居市場第一位。本行已建成個貸中心781個，基本覆蓋全國所有地級以上城市，專業化集中經營模式基本實現，風險控制能力、服務效率進一步提升，個貸中心品牌形象初步樹立。個人住房貸款重點支持居民購買自住住房，增長27.99%至10,911.16億元。

信用卡業務保持同業領先地位。信用卡分期付款業務交易量保持快速增長勢頭。截至2010年底，累計發卡達到2,795萬張，當年新增發卡371萬張；累計客戶數達2,358萬戶，當年新增334萬戶。消費交易額4,065.21億元，同比增長38.85%；貸款餘額達554.40億元，同比增長52.30%，資產質量保持良好。

機構、託管和養老金業務保持快速發展態勢。「民本通達」品牌獲社會各界認同，推廣以來累計新增客戶5,457戶；證券客戶交易結算資金第三方存管業務「鑫存管」客戶總數突破2,000萬戶，手續費收入達5.36億元，均居同業首位；代理保險業務收入創歷史新高，達到36.64億元。投資託管業務規模達到13,079.42億元，增幅

31.31%，實現託管費收入17.16億元。簽約企業年金個人賬戶265.9萬戶，較上年末增加73.3萬戶；簽約受託資產140.7億元，較上年末增加44.4億元。

金融市場業務多項指標市場表現位居前列。金融市場業務堅持穩健、審慎的投資交易策略，提升精細化管理水平，業務份額和市場排名居於前列。記賬式國債承銷綜合排名第一；國家開發銀行、中國進出口銀行債券承銷市場排名第一。櫃檯國債業務市場排名第二；結售匯市場份額實現連續5年穩步提升。

投行業務利潤貢獻度顯著提升。2010年實現收入139.06億元，較上年增長41.91%。財務顧問業務實現收入72.52億元，其中併購重組、債務重組、上市及再融資顧問等新型財務顧問收入達26.20億元，增幅154%；短期融資券連續五年保持累計承銷量市場首位。

客戶群體繼續壯大，渠道佈局進展良好

客戶基礎不斷增強，客戶結構持續改善。公司、機構類客戶233萬戶、增幅達5.99%，中小企業貸款客戶7.7萬戶，在全部企業貸款客戶中佔比90.2%，比去年末提高2個百分點。個人客戶新增1,773萬人，其中管理資產300萬以上高端客戶較上年末增長34%，高端客戶在全部個人客戶中佔比提高。

物理網點、自助設備、電子銀行等渠道整合加強，協調發展。於2010年末，本行境內營業機構總計13,415個，較上年末增長31個，區域佈局突出中心城市行，營業機構比上年末增加70個。本行擁有自動櫃員機39,874台，自助銀行9,677家，分別較上年增長10.70%、19.06%。本行「e路通」成為廣大客戶信賴的電子銀行品牌，本行電子銀行與櫃面交易量之比為142%。

基礎管理紮實推進，戰略合作成果顯現

推進全面風險管理體系建設。針對性強化貸後、押品、表外、海外、併表等基礎管理工作；完善審批機制，優化授信流程，加強對產能過剩行業、房地產、地方政府融資平臺等重點領域的風險管控。創新和豐富風險管理技術手段，形成覆蓋公司客戶（含小企業）、零售客戶的信用評級體系；加快市場風險計量工具和系統建設，完善風險限額管理，建立新產品審批制度。

資本管理水平穩步提升。以實施新資本協議第二支柱為契機，全面推進資本管理架構和基礎制度框架建設。以加強表外業務管理為切入點，通過合理安排表外風險資產業務增速、降低表外加權風險資產的低效佔用，積極推動對資本的細化管理。

產品創新和流程優化管理取得新的突破。本行實際完成產品創新316項，滿足客戶個性化需求；運用精益六西格瑪技術方法，持續開展流程優化，全行共完成559個流程優化項目；加大客戶體驗調查和服務質量管理力度，在國內同業中率先實現了個人客戶滿意度按月監測、按季報告。

信息技術工作按照規劃順利推進。通過自動化監控工具、作業調度系統、自動化運維平臺等系統的實施部署，本行自動化運維水平顯著提升，確保系統安全穩定運行；通過應用系統上收整合，重點優化系統部署結構，減少分行端設備部署，降低了運行風險並有效控制成本；積極推進應用系統開發，推動金融產品創新，為客戶提供貼心金融服務。

與美國銀行的戰略合作取得新成果。雙方在財富管理、零售銀行、小企業業務、電子銀行、人力資源等領域實施8個合作項目。其中，綜合財富規劃項目開發了專業的資產配置模型和統一的財富規劃流程，使本行初步具備為高端客戶量身定制財富管理解決方案的能力；個人投資產品銷售流程優化項目建立了標準化的服務銷售流程，提高客戶滿意度；小企業貸後管理流程優化項目開發了小企業早期預警監控體系、小企業客戶貸款年審評分工具，增強貸後風險控制能力。2010年，美國銀行向本集團部分部門派駐專家，提供綜合化、持續性的業務支持；本集團派出51名中層管理人員參加4期跟崗培訓。此外，雙方還開展了65項經驗分享和短期培訓項目。

綜合經營深入推進，海外佈局繼續擴展

2010年，本集團在已有基金、信託、投行和金融租賃等非銀行金融機構的基礎上，以服務三農、優化個人金融服務為己任，積極發展住房儲蓄銀行、村鎮銀行及境外的零售銀行建設。目前，本集團已基本完成綜合化經營的戰略佈局，能滿足客戶綜合化服務需求。

海外網絡佈局繼續獲得突破。越南胡志明市分行、澳大利亞悉尼分行相繼成立並對外運營，在莫斯科設立代表處的申請已獲得俄羅斯中央銀行批准。新加坡分行由離岸業務牌照升格為批發業務牌照。

2011年展望

2011年，世界經濟步入緩慢復蘇軌道，中國經濟將保持較快增長，但都面臨重重內外部挑戰。對此，我們將加強對政策和市場的研判，強化基礎管理，推進業務轉型，加大產品創新，強化可持續發展能力。

- 結合國家「十二五」規劃做好本行五年發展規劃編製工作，作為本行未來五年前進的路線圖。
- 繼續推進貸後管理和抵質押物管理；優化授信業務全流程風險管控機制，將所有承擔信用風險敞口的業務統一納入授信管理體系。完善債券投資信用風險管理機制，加強衍生產品交易對手風險管理。紮實開展「表外業務管理年」和「海外業務風險管理年」活動。
- 推動理財產品、保理、信用卡等新興產品發展，推進客戶總量拓展和現有客戶貢獻度挖掘工作，提升中間業務產品覆蓋率。以多種手段滿足客戶的綜合化金融需求，在經營轉型中尋求新的增長點。
- 抓好客戶、產品、渠道等基礎能力建設。

面對挑戰，我們將把握機遇、開拓進取，用優異的成績回報股東和社會。感謝各位員工的辛勤和努力！感謝各位董事、監事的大力支持！感謝各位客戶對本集團的支持與厚愛！



張建國

副董事長、執行董事及行長

2011年3月25日



張福榮

監事長

為 客 戶

提 供 更 好 服 務



■ 管理層討論與分析



財務回顧

2010年，全球經濟整體保持復蘇勢頭，但不確定性仍然存在。美國就業改善仍不明顯，歐元區各成員經濟出現分化，日本經濟復蘇緩慢。新興及發展中經濟體仍是引領全球經濟增長的主要動力，但增速放緩。主要發達經濟體繼續維持寬鬆貨幣政策，部分增長強勁和通脹壓力較大的國家則逐步收緊了貨幣政策。國際貨幣基金組織報告，2010年全球經濟增長率為5.0%，較2009年上升5.6個百分點。

中國經濟繼續朝著宏觀調控的預期方向發展，經濟平穩較快發展的勢頭進一步鞏固。消費平穩增長，固定資產投資結構繼續改善，對外貿易快速恢復；農業生產平穩增長，工業產銷銜接狀況良好。全年實現國內生產總值39.8萬億元，較上年增長10.3%。

2010年，中國貨幣政策從適度寬鬆轉向穩健。人行

綜合運用多種貨幣政策工具，加強流動性管理，發揮利率杠杆調節作用，引導金融機構合理把握信貸投放總量、節奏和結構，其中2次上調存貸款基準利率、6次上調法定存款準備金率。我國金融市場總體運行平穩。貨幣市場交易活躍，市場利率在波動中明顯上行；債券市場指數有所上升，債券發行規模穩步擴大；股票市場指數有所下跌，股票籌資規模創歷史新高；人民幣匯率彈性增強，外匯掉期交易快速增長。貨幣供應量增長趨穩，截至2010年末，廣義貨幣供應量M2餘額為72.6萬億元，較上年增長19.7%；狹義貨幣供應量M1餘額為26.7萬億元，較上年增長21.2%；人民幣貸款餘額47.9萬億元，較上年增長19.9%。

本集團結合國家宏觀經濟政策和金融業務發展趨勢，深入貫徹落實以「客戶為中心」經營理念，加快自身經營轉型，核心競爭力和價值創造力不斷提升。

綜合收益表分析

2010年，本集團實現稅前利潤1,751.56億元，較上年增長26.26%；淨利潤1,350.31億元，較上年增長26.39%。稅前利潤和淨利潤同比實現快速增長主要得益於以下因素：一是淨利息收益率穩步回升，生息資產規模適度增長，推動利息淨收入較上年增加

396.15億元，增幅18.70%；二是積極開展服務與產品創新，手續費及佣金淨收入保持良好增長態勢，較上年增加180.73億元，增幅37.61%；三是隨著外幣債券市場價格平穩回升，債券投資減值淨回撥2.18億元，相應減值支出較上年減少13.25億元。

(人民幣百萬元，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	變動(%)
利息淨收入	251,500	211,885	18.70
手續費及佣金淨收入	66,132	48,059	37.61
其他經營收入	8,148	9,370	(13.04)
經營收入	325,780	269,314	20.97
經營費用	(121,366)	(105,146)	15.43
資產減值損失	(29,292)	(25,460)	15.05
對聯營和合營企業的投資收益	34	17	100.00
稅前利潤	175,156	138,725	26.26
所得稅費用	(40,125)	(31,889)	25.83
淨利潤	135,031	106,836	26.39
本年其他綜合收益稅後淨額	(7,500)	2,322	(423.00)
本年綜合收益合計	127,531	109,158	16.83



2010年度業績發佈會香港會場、北京會場

利息淨收入

2010年，本集團實現利息淨收入2,515.00億元，較上年增加396.15億元，增幅為18.70%。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2010年12月31日止年度			截至2009年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	5,268,333	267,006	5.07	4,466,885	240,053	5.37
債券投資 ¹	2,798,062	79,317	2.83	2,303,673	71,666	3.11
存放中央銀行款項	1,530,883	23,226	1.52	1,248,222	18,511	1.48
存放同業款項及拆出資金	125,514	1,810	1.44	70,803	740	1.05
買入返售金融資產	382,047	6,424	1.68	720,596	8,493	1.18
總生息資產	10,104,839	377,783	3.74	8,810,179	339,463	3.85
總減值準備	(144,792)			(134,903)		
非生息資產	246,530			232,659		
資產總額	10,206,577	377,783		8,907,935	339,463	
負債						
客戶存款	8,482,558	108,199	1.28	7,365,802	110,976	1.51
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	840,950	14,367	1.71	759,678	13,123	1.73
賣出回購金融資產	9,676	176	1.82	611	11	1.80
已發行債務證券	93,425	3,526	3.77	90,244	3,441	3.81
其他計息負債	674	15	2.23	752	27	3.59
總計息負債	9,427,283	126,283	1.34	8,217,087	127,578	1.55
非計息負債	159,658			155,634		
負債總額	9,586,941	126,283		8,372,721	127,578	
利息淨收入		251,500			211,885	
淨利差			2.40			2.30
淨利息收益率			2.49			2.41

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

2010年，本集團淨利差和淨利息收益率分別為2.40%和2.49%，較上年分別提高10個基點和8個基點。

2010年，本集團淨利息收益率呈逐季穩步回升態勢，主要得益於以下因素：一是生息資產結構優化，貸款及債券投資等收益率相對較高的資產佔比逐步提升；二是受市場利率持續走高影響，票據貼

現及買入返售金融資產收益率顯著回升；三是定價能力提升，新發放貸款利率及浮動水平呈上揚態勢；四是受存量存款重定價、活期存款佔比提升及定期存款提前支取比例上升等因素的綜合影響，客戶存款平均成本率穩步下行。

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

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	40,991	(14,038)	26,953
債券投資	14,478	(6,827)	7,651
存放中央銀行款項	4,213	503	4,716
存放同業款項及拆出資金	722	347	1,069
買入返售金融資產	(4,877)	2,808	(2,069)
利息收入變化	55,527	(17,207)	38,320
負債			
客戶存款	15,517	(18,293)	(2,776)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,397	(153)	1,244
賣出回購金融資產	165	0	165
已發行債務證券	120	(36)	84
其他計息負債	(3)	(9)	(12)
利息支出變化	17,196	(18,491)	(1,295)
利息淨收入變化	38,331	1,284	39,615

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

利息淨收入較上年增加396.15億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加383.31億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入增加12.84億元。

利息收入

2010年，本集團實現利息收入3,777.83億元，較上年增加383.20億元，增幅為11.29%。

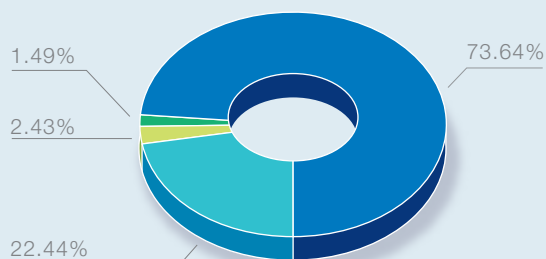
客戶貸款和墊款利息收入

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

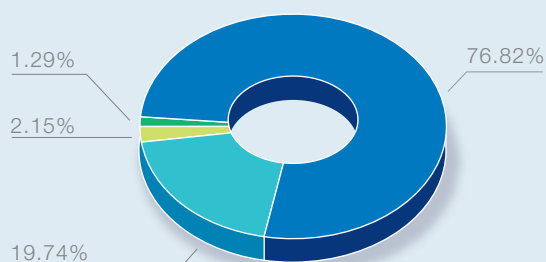
(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2010年12月31日止年度			截至2009年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司類貸款	3,685,105	196,614	5.34	3,141,020	184,420	5.87
短期貸款	1,073,523	53,226	4.96	945,102	51,809	5.48
中長期貸款	2,611,582	143,388	5.49	2,195,918	132,611	6.04
個人貸款	1,241,639	59,929	4.83	951,062	47,396	4.98
票據貼現	191,771	6,491	3.38	244,878	5,156	2.11
海外業務	149,818	3,972	2.65	129,925	3,081	2.37
客戶貸款和墊款總額	5,268,333	267,006	5.07	4,466,885	240,053	5.37

客戶貸款和墊款利息收入

截至2010年12月31日止年度



截至2009年12月31日止年度



■ 公司類貸款 ■ 個人貸款 ■ 票據貼現 ■ 海外業務

客戶貸款和墊款利息收入2,670.06億元，較上年增加269.53億元，增幅為11.23%，主要是由於客戶貸款和墊款平均餘額較上年穩步增長，平均餘額的增長部分抵銷了平均收益率下降的影響。客戶貸款和墊款平均收益率較上年降低30個基點，主要是重定價因素累積影響所致。

債券投資利息收入

債券投資利息收入793.17億元，較上年增加76.51億元，增幅為10.68%，主要是人民幣債券投資平均餘額增加所致。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入232.26億元，較上年增加47.15億元，增幅為25.47%，主要是受法定存款準備金率上調及客戶存款增長影響，存放中央銀行款項平均餘額較上年增長22.65%。

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入18.10億元，較上年增加10.70億元，主要是為提高短期資金使用效率，存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年增長77.27%。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入64.24億元，較上年減少20.69億元，降幅為24.36%，主要是根據流動性及盈利性管理需要，買入返售金融資產平均餘額大幅下降。

利息支出

2010年，本集團利息支出1,262.83億元，較上年減少12.95億元，降幅為1.02%。

客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2010年12月31日止年度			截至2009年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款	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
個人存款	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
海外業務	87,684	846	0.96	89,484	540	0.60
客戶存款總額	8,482,558	108,199	1.28	7,365,802	110,976	1.51

客戶存款利息支出1,081.99億元，較上年減少27.77億元，降幅為2.50%，主要是受存量存款重定價、活期存款佔比提升及定期存款提前支取比例上升等因素的綜合影響，客戶存款平均成本率較上年下降23個基點至1.28%，平均餘額的增長部分抵銷了上述影響。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出143.67億元，較上年增加12.44億元，增幅為9.48%，主要是受同業及其他金融機構存放款項平均餘額較上年增加所致。

賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出1.76億元，同比增加的原因主要是賣出回購平均餘額增加。

手續費及佣金淨收入

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2010年	截至2009年		變動額	變動(%)
	12月31日止年度	12月31日止年度			
手續費及佣金收入	68,156	49,839	18,317		36.75
顧問和諮詢費	12,816	10,962	1,854		16.91
銀行卡手續費	12,344	9,186	3,158		34.38
代理業務手續費	12,115	9,840	2,275		23.12
結算與清算手續費	9,614	6,308	3,306		52.41
託管及其他受託業務佣金	6,720	5,522	1,198		21.70
理財產品業務收入	5,611	2,078	3,533		170.02
電子銀行業務收入	2,879	1,889	990		52.41
擔保手續費	1,857	1,519	338		22.25
信用承諾手續費	1,605	1,256	349		27.79
其他	2,595	1,279	1,316		102.89
手續費及佣金支出	(2,024)	(1,780)	(244)		13.71
手續費及佣金淨收入	66,132	48,059	18,073		37.61

本集團實現手續費及佣金淨收入大幅增長37.61%至661.32億元，手續費及佣金淨收入對經營收入比率較上年提高2.46個百分點至20.30%。

顧問和諮詢業務手續費收入128.16億元，增幅為16.91%，在手續費及佣金收入中位列首位。本集團大力發展理財產品財務顧問、併購重組財務顧問等以產品和客戶為基礎的產品，造價諮詢業務也取得19.10%的快速增長。

銀行卡手續費收入123.44億元，增幅為34.38%，其中，貸記卡收入增速達61.80%，主要是本集團積極拓展客戶並挖掘客戶潛力，發卡量與卡均消費額均實現快速增長。

代理業務手續費收入121.15億元，增幅為23.12%。通過挖掘渠道優勢、完善業務流程和激勵機制等多種措施，代銷保險和代客外匯交易等業務快速發展。同時，受證券市場低迷影響，代銷基金收入增速明顯下降。

結算與清算手續費收入96.14億元，增幅為52.41%，主要受益於積極推廣「禹道」等新型對公結算產品，單位結算收入大幅增長，同時受進出口貿易復蘇影響，國際結算收入快速增長。

託管及其他受託業務佣金收入67.20億元，增幅為21.70%。其中，證券投資基金託管業務受證券市場持續低迷影響，手續費收入增速為15.60%。

理財產品業務收入56.11億元，增幅高達170.02%，主要是本集團結合居民理財需求旺盛的市場環境，積極打造「乾元」、「乾元一日鑫月溢」、「大豐收」、「建行財富」和「利得盈」等多個優秀理財品牌。

電子銀行業務收入28.79億元，增幅為52.41%，主要是本集團積極鼓勵客戶使用電子渠道，網上銀行實現交易額63.7萬億元，同比增長77%。

交易淨收益

交易淨收益35.09億元，較上年增加12.76億元，增幅為57.14%，主要是貨幣利率掉期交易產生的收益增加。

投資性證券淨收益

投資性證券淨收益19.03億元，較上年同期下降25.68億元，降幅為57.44%，主要由於可供出售債

券和持有至到期投資出售額下降導致證券價差投資收益減少。

其他經營淨收益

2010年，本集團其他經營淨收益25.08億元。其中匯兌損失6.11億元，固定資產處置淨收益4.55億元，抵債資產處置淨收益1.40億元，其他收益25.24億元。

經營費用

(人民幣百萬元，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
員工成本	61,409	51,138
物業及設備支出	18,530	16,755
營業稅金及附加	18,364	15,972
其他	23,063	21,281
經營費用總額	121,366	105,146
成本對收入比率	37.25%	39.04%

2010年，本集團繼續加強成本管理，優化費用支出結構，經營費用總額1,213.66億元，較上年增加162.20億元，增幅15.43%；成本產出效率進一步提高，成本對收入比率較上年下降1.79個百分點至37.25%。

員工成本614.09億元，較上年增長102.71億元，增幅20.08%。物業及設備支出185.30億元，較上年增

長17.75億元，增幅10.59%，增幅較上年降低1.43個百分點。營業稅金及附加183.64億元，隨經營收入增長較上年增加23.92億元，增幅為14.98%。其他經營費用230.63億元，較上年增加17.82億元，增幅8.37%，主要是為滿足業務發展的需要，加大了營銷力度，招待費和宣傳費等市場拓展費用有所增加，同時差旅費和會議費等行政費用增長保持較低水平。

專欄 | 成本管理

2010年，本集團繼續推進全面成本管理，成本支出結構進一步優化，成本對收入比率保持下降。

持續培育成本管理文化。開展成本管理勞動競賽，營造「人人節約、處處增效」的文化氛圍，樹立「成本是責任，成本是效益，成本是競爭力」的成本觀念，形成以各層級機構負責人為統領，全員動員、全員參與的全面成本管理氛圍和理念。

全面夯實成本管理基礎。運用成本費用定額標準、費用分項預算管理等方法，在保障業務運營的基礎上合理控制成本支出。深入研究成本收入比管理方法，完善重大支出項目、戰略性業務投入產出分析論證和後續評價考核制度，並在管理實踐中合理運用，將價值創造的結果作為投入決策或批准預算的

衡量標準，將成本管理重點前移，提高成本管理前瞻性。應用管理會計方法，從多個視角報告並分析成本結構，完善成本支出的評價考核，提高成本管理的科學化和精細化水平。

不斷提高成本產出效率。優化資源配置方式，建立資源投入與業績關聯增長機制，合理安排對未來可持續盈利戰略業務的投入，加強對客戶、產品、渠道及信息技術等基礎建設投入，提高資源產出效率。加大科技項目開發集中管理力度，細化項目開發管理流程，通過需求分析和功能整合，提高資源的使用效能。

探索與創新成本管理方法。運用成本管理的新思維、新方法，深入研究渠道、產品、作業流程、業務模式等經營管理中的問題，挖掘內部管理潛能，努力實現從源頭上管理控制成本。

資產減值損失

(人民幣百萬元)	截至2010年 12月31日止年度	截至2009年 12月31日止年度
客戶貸款和墊款	25,641	24,256
投資	1,460	1,112
可供出售金融資產	1,817	1,004
持有至到期投資	(381)	76
應收款項債券投資	24	32
固定資產	2	2
其他	2,189	90
資產減值損失總額	29,292	25,460

2010年，資產減值損失292.92億元，較上年增加38.32億元。其中，客戶貸款和墊款減值損失256.41億元，較上年增加13.85億元；投資減值損失14.60億元，主要是對部分可供出售權益工具計提減值損失；其他資產減值損失21.89億元，主要對表外的承兌匯票、信用證、保函及理財業務計提減值損失。

所得稅費用

2010年，所得稅費用401.25億元，較上年增加82.36億元。所得稅實際稅率為22.91%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入

按稅法規定為免稅收益。所得稅費用詳情載列於本年報「財務報表」附註「所得稅費用」。

其他綜合收益

2010年，其他綜合收益為負75.00億元，較上年減少98.22億元，主要是由於可供出售債券公允價值受人行加息影響而下降，而可供出售權益工具的公允價值亦受資本市場低迷影響而下降。

財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年12月31日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶貸款和墊款總額	5,669,128		4,819,773	
貸款損失準備	(143,102)		(126,826)	
客戶貸款和墊款淨額	5,526,026	51.12	4,692,947	48.77
投資 ¹	2,904,997	26.87	2,578,799	26.80
現金及存放中央銀行款項	1,848,029	17.09	1,458,648	15.16
存放同業款項及拆出資金	142,280	1.32	123,380	1.28
買入返售金融資產	181,075	1.68	589,606	6.13
應收利息	44,088	0.41	40,345	0.42
其他資產 ²	163,822	1.51	139,630	1.44
資產總額	10,810,317	100.00	9,623,355	100.00

1. 包括交易性金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項債券投資。

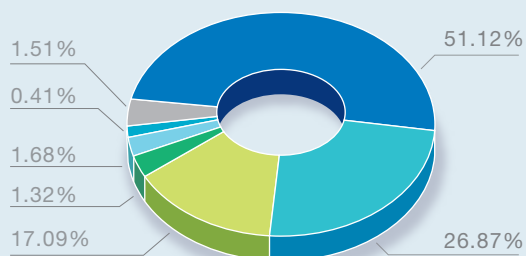
2. 包括貴金屬、衍生金融資產、對聯營和合營企業的投資、固定資產、無形資產、商譽、土地使用權、遞延所得稅資產及其他資產。

於2010年12月31日，本集團資產總額108,103.17億元，比上年增加11,869.62億元，增幅為12.33%。其中，客戶貸款和墊款總額較上年增加8,493.55億元，增幅17.62%，主要投向基礎設施貸款、中小企業貸款、涉農貸款以及個人住房貸款；投資較上年增加3,261.98億元，主要是繼續增持政府、中央銀行、政策性銀行發行的債券；現金及存放中央銀行款項較

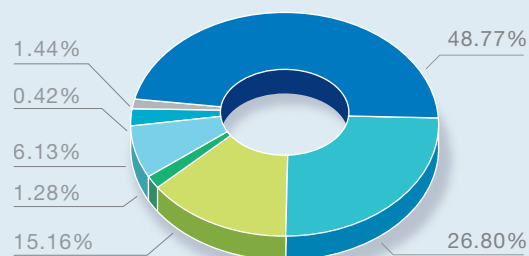
上年增加3,893.81億元，增幅為26.69%，主要是由於法定存款準備金率連續上調及客戶存款增長影響而增加；存放同業款項及拆出資金較上年增加189.00億元，主要是拆出資金大幅增加；買入返售金融資產較上年減少4,085.31億元，在資產總額中的佔比較上年下降4.45個百分點，主要是出於流動性及盈利性管理需要而減少買入返售金融資產餘額。

資產總額結構圖

2010年12月31日



2009年12月31日



■ 客戶貸款和墊款淨額 ■ 投資 ■ 現金及存放中央銀行款項 ■ 存放同業款項及拆出資金
 ■ 買入返售金融資產 ■ 應收利息 ■ 其他資產

客戶貸款和墊款

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年12月31日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司類貸款	3,976,865	70.15	3,351,315	69.53
短期貸款	1,160,747	20.47	915,674	19.00
中長期貸款	2,816,118	49.68	2,435,641	50.53
個人貸款	1,368,811	24.15	1,088,459	22.58
個人住房貸款	1,091,116	19.25	852,531	17.69
個人消費貸款	78,881	1.39	78,651	1.63
其他貸款 ¹	198,814	3.51	157,277	3.26
票據貼現	142,835	2.52	228,361	4.74
海外業務	180,617	3.18	151,638	3.15
客戶貸款和墊款總額	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00

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

於2010年12月31日，本集團客戶貸款及墊款總額56,691.28億元，較上年增加8,493.55億元，增幅為17.62%。

公司類貸款39,768.65億元，較上年增加6,255.50億元，增幅為18.67%。其中，投向基礎設施行業領域貸款17,704.44億元，較上年增加2,305.46億元，增幅14.97%，主要支持優質基礎設施貸款項目；中小企業貸款15,852.2億元，增幅28.6%，高於公司類貸款增幅9.93個百分點。

本集團繼續加大信貸結構調整力度。根據房地產市場最新變化，本集團主動控制房地產業貸款發展規模，房地產業貸款較上年僅增長12.34%，低於公司類貸款18.67%的增速；同時，本集團持續優化客戶結構，新增貸款主要支持房價走勢平穩區域中資金實力強、開發資質高的重點優質客戶，重點支持符合國家產業政策的住宅類項目，包括居民住宅和經濟適用房項目開發。列入退出名單的公司客戶貸款

餘額較上年末壓縮1,046億元；按國家宏觀調控要求，對「6+1」產能過剩行業信貸餘額和貸款餘額實現雙降。

個人貸款13,688.11億元，較上年增加2,803.52億元，增幅為25.76%，在客戶貸款和墊款中佔比較上年提高1.57個百分點至24.15%。其中，個人住房貸款10,911.16億元，較上年增加2,385.85億元，增幅27.99%，重點支持居民自住房消費需求；個人消費貸款788.81億元，與上年基本持平；其他貸款較上年增加415.37億元，增幅為26.41%，主要是信用卡貸款和個人助業貸款快速增長。

票據貼現1,428.35億元，較上年減少855.26億元，主要用於滿足重點優質客戶短期融資需求。

海外客戶貸款和墊款1,806.17億元，較上年增加289.79億元，增幅為19.11%，主要是香港、紐約等地區貸款增加較多所致。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年12月31日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
信用貸款	1,520,613	26.82	1,291,942	26.81
保證貸款	1,180,113	20.82	997,157	20.69
抵押貸款	2,412,285	42.55	2,062,981	42.80
質押貸款	556,117	9.81	467,693	9.70
客戶貸款和墊款總額	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00

客戶貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	截至2010年12月31日止年度			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
年初餘額	75,628	4,838	46,360	126,826
本年計提	26,465	103	11,857	38,425
本年轉回		(261)	(12,523)	(12,784)
折現回撥			(799)	(799)
本年轉出		(18)	(383)	(401)
本年核銷		(1,084)	(8,193)	(9,277)
本年收回		79	1,033	1,112
年末餘額	102,093	3,657	37,352	143,102

2010年，本集團堅持一貫審慎原則，充分考慮外部政策環境變化對不同行業風險的差別化影響，足額計提客戶貸款和墊款損失準備。於2010年12月31日，客戶貸款和墊款損失準備餘額1,431.02億元，

較上年增加162.76億元；減值準備對不良貸款比率為221.14%，較上年提高45.37個百分點；減值準備對貸款總額比率為2.52%。

投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年12月31日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
交易性金融資產	17,344	0.60	18,871	0.73
可供出售金融資產	696,848	23.98	651,480	25.26
持有至到期投資	1,884,057	64.86	1,408,873	54.64
應收款項債券投資	306,748	10.56	499,575	19.37
投資合計	2,904,997	100.00	2,578,799	100.00

於2010年12月31日，投資總額29,049.97億元，較上年增加3,261.98億元。交易性金融資產較上年減少15.27億元，降幅為8.09%，主要考慮國內處於加息通道而主動減少交易用途債券。可供出售金融資產較上年增加453.68億元，其中可供出售債券投資較上年增加500.77億元，主要是增持中央銀行、

政策性銀行和企業發行的債券。持有至到期投資較上年增加4,751.84億元，主要是增持政府、中央銀行、政策性銀行發行的債券。應收款項債券投資較上年減少1,928.27億元，主要是人行發行的定向票據到期及信達債券部分償還所致。

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年12月31日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
本幣債券投資	2,814,711	97.89	2,492,869	97.77
外幣債券投資	60,794	2.11	56,859	2.23
債券投資總額	2,875,505	100.00	2,549,728	100.00

外幣債券投資

下表列出報告期末本集團持有的美國次級按揭貸款支持債券構成情況。

(百萬美元)	減值準備	賬面價值 ¹
美國次級按揭貸款債券	(250)	108
首次抵押債券	(172)	101
二次抵押債券	(78)	7
與美國次級按揭貸款債券相關的住房貸款債務抵押權(CDO)	(391)	-
合計	(641)	108

1. 扣除減值損失準備後的賬面金額。

於2010年12月31日，本集團持有外幣債券投資組合賬面價值92.26億美元（折合人民幣607.94億元）。

元），佔外幣債券投資組合的2.22%，累計提取減值準備2.59億美元（折合人民幣17.06億元）。

於2010年12月31日，本集團持有美國次級按揭貸款支持債券賬面價值1.08億美元（折合人民幣7.12億元），佔外幣債券投資組合的1.17%，累計提取減值準備6.41億美元（折合人民幣42.24億元）。

美國次級按揭貸款支持債券佔本集團資產總額比例很小，其市場價值波動對盈利影響不大。

於2010年12月31日，本集團持有中間級別債券(Alt-A)賬面價值2.05億美元（折合人民幣13.48億元）。

應收利息

於2010年12月31日，本集團應收利息440.88億元，較上年增加37.43億元，增幅為9.28%。應收利息減值準備餘額0.01億元，是本集團對逾期3年以上的應收債券利息全額計提減值準備。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年12月31日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶存款	9,075,369	89.77	8,001,323	88.27
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	749,809	7.42	812,905	8.97
賣出回購金融資產款	4,922	0.05	-	-
已發行債務證券	93,315	0.92	98,644	1.09
其他負債 ¹	185,997	1.84	151,463	1.67
負債總額	10,109,412	100.00	9,064,335	100.00

1. 包括向中央銀行借款、交易性金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債。

於2010年12月31日，負債總額101,094.12億元，較上年增加10,450.77億元，增幅為11.53%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年增加10,740.46億元，增幅為13.42%，在負債總額中的佔比較上年上升1.50個百分點至89.77%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金較上年減少630.96

億元，降幅為7.76%，主要是受資本市場波動影響，證券公司存款、基金公司存款等大幅減少；已發行債務證券較上年減少53.29億元，主要是由於本行於2010年9月到期償還在香港發行的人民幣普通金融債券以及本行海外機構已發行存款證減少。

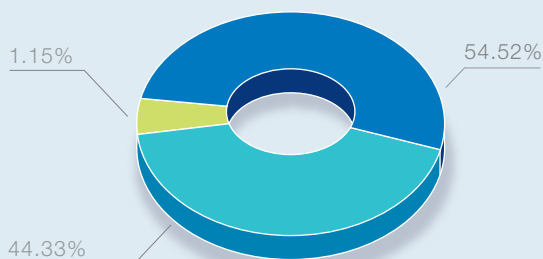
客戶存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

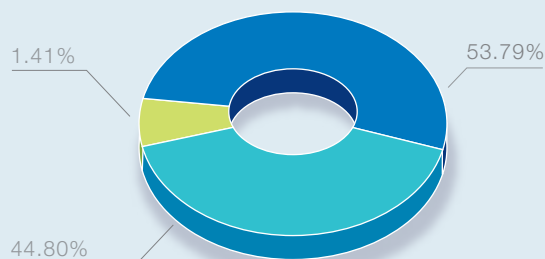
(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年12月31日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司存款	4,948,152	54.52	4,303,509	53.79
活期存款	3,368,425	37.12	2,960,155	37.00
定期存款	1,579,727	17.41	1,343,354	16.79
個人存款	4,022,813	44.33	3,584,727	44.80
活期存款	1,714,952	18.90	1,435,348	17.94
定期存款	2,307,861	25.43	2,149,379	26.86
海外業務	104,404	1.15	113,087	1.41
客戶存款總額	9,075,369	100.00	8,001,323	100.00

客戶存款結構圖

2010年12月31日



2009年12月31日



■ 公司存款 ■ 個人存款 ■ 海外業務

於2010年12月31日，本集團客戶存款總額90,753.69億元，較上年增加10,740.46億元，增幅為13.42%。公司存款較上年增加6,446.43億元，增幅為14.98%，高於個人存款12.22%的增幅，使得公司存款在客戶存款中的佔比較上年上升0.73個百分點至54.52%，主要是在前三季度適度寬鬆貨幣

政策背景下，企業客戶資金相對充裕。由於人行連續兩次加息使客戶存款提前支取現象增多，同時客戶的加息預期明顯增強，境內活期存款較上年增長15.65%，高於定期存款11.31%的增幅，在客戶存款總額中的佔比較上年上升1.08個百分點至56.02%。

股東權益

(人民幣百萬元)	於2010年 12月31日	於2009年 12月31日
股本	250,011	233,689
資本公積	135,136	90,266
投資重估儲備	6,706	13,163
盈餘公積	50,681	37,421
一般風險準備	61,347	46,806
未分配利潤	195,950	136,112
外幣報表折算差價	(3,039)	(1,982)
歸屬於本行股東權益	696,792	555,475
非控制性權益	4,113	3,545
股東權益	700,905	559,020

於2010年12月31日，股東權益7,009.05億元，較上年增加1,418.85億元，其中A+H配股募集資金淨額為611.59億元；股東權益總額對資產總額的比率為6.48%，較上年上升0.67個百分點。

資本充足率

下表列出所示日期本集團資本充足率相關資料。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年 12月31日	於2009年 12月31日
核心資本充足率¹	10.40%	9.31%
資本充足率²	12.68%	11.70%
資本組成部分		
核心資本：		
股本	250,011	233,689
資本公積、投資重估儲備及外幣報表折算差額 ⁴	127,536	82,427
盈餘公積和一般風險準備	112,028	84,227
未分配利潤 ^{3、4}	140,995	87,564
非控制性權益	4,113	3,545
	634,683	491,452
附屬資本：		
貸款損失一般準備金	57,359	48,463
以公允價值計量的金融工具的重估增值	7,547	10,815
已發行次級債券	80,000	80,000
	144,906	139,278
扣除前總資本	779,589	630,730
扣除：		
商譽	(1,534)	(1,590)
未合併股權投資	(13,695)	(8,903)
其他 ⁵	(1,911)	(12,004)
資本淨額	762,449	608,233
加權風險資產⁶	6,015,329	5,197,545

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

按照銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算，於2010年12月31日，本集團資本充足率為12.68%，核心資本充足率為10.40%，分別較上年末上升0.98個百分點和1.09個百分點，主要是本行完成A+H配股後，募集資金淨額611.59億元全部用於補充資本，進一步鞏固了本行資本基礎。同時，本集團適應當前形勢的變化，增強對資本的主動管理，提高資本集約使用意識，加強對表內外資產資本使用效率的分析，主動控制表外風險資產增長速度，壓縮低效資本使用，改善資本配置結構，亦對提升本行資本充足率水平發揮了積極作用。

資產負債表表外項目分析

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具包括利率合約、匯率合約、貴金屬合約、權益工具合約和信用風險緩釋合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見本年報「財務報表」附註「衍生金融工具」。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、債券承兌承諾、未決訴訟和糾紛及或有負債。信貸承諾是最重要的組成部分，於2010年12月31日，信貸承諾餘額20,358.20億元。有關承諾及或有負債詳見本年報「財務報表」附註「承諾及或有負債」。

貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年12月31日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	5,405,694	95.35	4,546,843	94.33
關注	198,722	3.51	200,774	4.17
次級	28,718	0.51	21,812	0.45
可疑	28,923	0.51	42,669	0.89
損失	7,071	0.12	7,675	0.16
客戶貸款和墊款總額	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00
不良貸款額	64,712		72,156	
不良貸款率		1.14		1.50

2010年，本集團繼續深入推進信貸結構調整，開展「貸後管理年」活動全面強化貸後管理，加強潛在風險領域摸底排查，提前防範化解風險，加快不良貸款處置，信貸資產質量繼續穩定向好。於2010年

12月31日，不良貸款餘額647.12億元，較上年減少74.44億元；不良貸款率1.14%，較上年下降0.36個百分點；關注類貸款佔比3.51%，較上年下降0.66個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年12月31日			於2009年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款	3,976,865	56,090	1.41	3,351,315	57,178	1.71
短期貸款	1,160,747	22,373	1.93	915,674	29,143	3.18
中長期貸款	2,816,118	33,717	1.20	2,435,641	28,035	1.15
個人貸款	1,368,811	5,920	0.43	1,088,459	7,208	0.66
個人住房貸款	1,091,116	2,966	0.27	852,531	3,600	0.42
個人消費貸款	78,881	962	1.22	78,651	1,329	1.69
其他貸款	198,814	1,992	1.00	157,277	2,279	1.45
票據貼現	142,835	-	-	228,361	-	-
海外業務	180,617	2,702	1.50	151,638	7,770	5.12
總計	5,669,128	64,712	1.14	4,819,773	72,156	1.50

於2010年12月31日，公司類貸款不良率較上年下降0.30個百分點至1.41%，個人貸款不良率較上年下降0.23個百分點至0.43%；得益於本集團加強海外風險

管理與大額風險暴露處置化解，海外業務不良貸款大幅下降。

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年12月31日				於2009年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款	3,976,865	70.15	56,090	1.41	3,351,315	69.53	57,178	1.71
製造業	978,816	17.27	22,193	2.27	803,302	16.67	21,413	2.67
交通運輸、倉儲和郵政業	647,332	11.42	6,219	0.96	519,078	10.77	3,382	0.65
電力、燃氣及水的生產和供應業	518,327	9.14	4,424	0.85	486,094	10.09	3,991	0.82
房地產業	402,922	7.11	6,624	1.64	358,651	7.44	9,322	2.60
租賃及商業服務業	359,612	6.34	1,997	0.56	303,380	6.29	1,829	0.60
其中：商務服務業	353,326	6.23	1,979	0.56	301,502	6.26	1,742	0.58
水利、環境和公共設施管理業	216,168	3.81	1,909	0.88	206,175	4.28	1,595	0.77
建築業	149,676	2.64	1,799	1.20	116,379	2.41	2,252	1.94
批發和零售業	214,800	3.79	5,080	2.36	146,693	3.04	7,391	5.04
採礦業	143,432	2.53	769	0.54	104,019	2.16	394	0.38
其中：石油和天然氣開採業	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
電訊、計算機服務和軟件業	25,686	0.45	795	3.10	25,249	0.52	1,123	4.45
其中：電信和其他信息傳輸服務業	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
個人貸款	1,368,811	24.15	5,920	0.43	1,088,459	22.58	7,208	0.66
票據貼現	142,835	2.52	-	-	228,361	4.74	-	-
海外業務	180,617	3.18	2,702	1.50	151,638	3.15	7,770	5.12
總計	5,669,128	100.00	64,712	1.14	4,819,773	100.00	72,156	1.50

2010年，本集團持續優化行業客戶信貸准入退出標準，完善行業限額管理，不良率較高的批發和零售業、製造業、房地產業的不良率繼續保持下降勢頭，分別較上年下降2.68、0.40和0.96個百分點。

同時，積極落實銀監會最新監管標準，嚴格政府融資平臺貸款風險分類，基礎設施相關行業不良貸款較上年有所上升，資產質量基礎進一步夯實。

已重組客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期，本集團已重組客戶貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年12月31日		於2009年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	2,070	0.04	3,739	0.08

逾期客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年12月31日		於2009年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)
逾期3個月以內	18,607	0.33	18,565	0.39
逾期3個月至1年	6,595	0.12	17,296	0.35
逾期1年以上3年以內	19,066	0.34	21,710	0.45
逾期3年以上	11,987	0.20	16,690	0.35
已逾期客戶貸款和墊款總額	56,255	0.99	74,261	1.54

主要會計估計及判斷

本集團編制財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。實際結果可能與這些估計有所不同。這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。受估計及判斷影響的主要領域包括：客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資的減值損失、可供出售權益工具的減值、金融工具的公允價值、持有至到期投資的重分類、所得稅等。上述事項相關的會計估計及判斷，請參見本年報「財務報表」附註「重要會計政策和會計估計」。

中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2010年12月31日止年度淨利潤和於2010年12月31日的股東權益並無差異。

業務運作

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

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2010年12月31日止年度		截至2009年12月31日止年度	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	91,167	52.05	84,157	60.66
個人銀行業務	30,590	17.46	23,311	16.80
資金業務	51,198	29.23	30,294	21.84
其他業務及未分配項目	2,201	1.26	963	0.70
稅前利潤	175,156	100.00	138,725	100.00

[illegible]

為股東

創造更大價值



公司銀行業務



下表列出公司銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2010年 12月31日止年度	截至2009年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	135,559	124,389	8.98
手續費及佣金淨收入	28,563	19,884	43.65
其他經營收入	753	389	93.57
經營收入	164,875	144,662	13.97
經營費用	(50,151)	(43,029)	16.55
資產減值損失	(23,557)	(17,476)	34.80
稅前利潤	91,167	84,157	8.33
	於2010年 12月31日	於2009年 12月31日	
分部資產	4,343,277	3,879,101	11.97

公司銀行業務分部稅前利潤較上年增長8.33%至911.67億元，佔本集團稅前利潤的52.05%，為本集團主要的盈利來源。隨著公司類貸款的增長，利息淨收入較上年增長8.98%；隨著單位結算、國內保理、電子銀行等產品的快速發展，手續費及佣金淨收入增速達到43.65%；由於業務較快發展和市場拓展力度的加大，經營費用較上年增長16.55%；伴隨著公司類貸款總量的增長和日趨審慎的撥備計提政策，資產減值損失較上年增長34.80%。

公司類貸款投放控制有力，質量提升。於2010年末，公司類貸款餘額39,768.65億元，較上年增長18.67%。重點保障小企業、網絡銀行貸款等戰略業務需要，為玉樹地震、吉林水災等災後重建安排專項計劃，支持新疆跨越式發展和西部大開發，為公積金試點保障性住房建設安排專項資金。積極落實全行貸後管理年各項要求，嚴格把關信貸准入，公司類不良貸款餘額560.90億元，不良貸款率1.41%，分別較上年下降10.88億元和0.30個百分點，資產質量持續提升。

911.67 億元

公司銀行業務分部稅前利潤較上年增長8.33%至911.67億元，佔本集團稅前利潤的52.05%，為本集團的主要盈利來源。

產能過剩行業和政府投融資平臺貸款得到控制與清理。鋼鐵、平板玻璃、煤化工等六大產能過剩行業及造船業作為重點監控行業，貸款餘額較上年末減少192.55億元。對政府投融資平臺貸款，嚴格貫徹落實監管要求，穩步推進平臺解包還原、清查整改相關工作；細化平臺客戶貸款政策，對資產分類、撥備計提、資產風險權重等提出新的標準和管理要求；按照不同類別設置處置方案，逐戶跟蹤監測整改進度，確保限期整改；嚴把客戶和項目准入關，僅對現金流充足的客戶和國家重點項目進行信貸支持。通過以上措施，實現發展有序、風險可控。

房地產貸款低於整個公司類貸款增幅。嚴格執行名單制管理，新增總量得到有效控制，房地產業貸款餘額4,029.22億元，增幅12.34%，低於公司類貸款增幅6.33個百分點。2010年以來，政府調控政策陸續出臺，以遏制投機、抑制房地產泡沫，保持房地產業健康發展。本行以此為契機，嚴格控制房地產貸款投放節奏和新增規模，保持房地產貸款穩健增

長；合理引導信貸投向，適度降低房地產貸款集中度；持續優化貸款結構，確保新發放貸款主要用於住宅類項目，大力支持政府保障性住房建設；同時嚴格貸款發放條件，強化押品管理，加大不良貸款處置力度，不斷提升房地產貸款資產質量。

新興信貸業務和涉農貸款快速增長。中小企業貸款餘額為15,852.2億元、增幅28.6%，大幅高於整個公司類貸款增速。網絡銀行業務取得新突破，先後與阿里巴巴、金銀島等電子商務平臺合作，成功研發「e貸通」、「e單通」、「e保通」等網絡銀行「e貸款」系列產品，為超過7000家客戶提供網絡銀行融資服務，貸款餘額增幅達到470%。國內保理業務持續高速增長，貸款餘額增幅達220%。併購貸款餘額增幅79.4%，帶動併購重組財務顧問等手續費收入高速成長，綜合收益大幅提高。涉農貸款快速增長，貸款餘額8,221億元，新增2,326億元，新農村建設信貸業務正在穩步推進試點中。



我行與中石化戰略
合作協議簽約儀式

融匯點滴， 成就廣大



公司類存款穩健增長，成本合理。公司存款餘額49,481.52億元，較上年末新增6,446.43億元。本集團實施低成本競爭策略，活期存款新增4,082.70億元，佔整個公司類存款新增額的63.33%；公司存款付息率1.14%，維持在較低水平。

公司中間業務收入快速增長。全年實現手續費及佣金淨收入285.63億元，增幅達43.65%，再創歷史新高，佔本集團中間業務收入的43.19%。重點發展產品收入貢獻突出，單位人民幣結算、造價諮詢、境內保函、承諾、國內保理等產品收入超過10億元，國內保理業務收入較上年增長227%。

- **機構業務保持快速發展勢頭。**「民本通達」品牌獲各方認同，教育、衛生等重點民生領域貸

款餘額達2,154.15億元；代理中央財政授權支付業務量繼續保持同業首位；已累計發行各類社保卡225萬張，產品覆蓋面不斷擴大。百易安業務實現手續費收入17.66億元；鑫存管業務客戶數突破2,000萬戶，實現手續費收入5.36億元，存管客戶數和手續費收入繼續保持同業首位。銀期直通車簽約客戶數量市場佔比近50%，高居同業首位。代理保險業務收入創歷史新高，達到36.64億元。代理資金信託計劃資金收付業務收入6.07億元，繼續保持四大行首位。財務公司資金結算網絡覆蓋率提升至90%，結算總量超過14.98萬億。

- **國際業務發展狀況良好。**外匯存款增長迅猛，新增額居同業首位。全年完成國際結算量6,670.26



億美元，較上年增長43.42%，增幅在四大行中排名第一；實現收入30.47億元，較上年增長46.02%。貿易融資表內外餘額合計2,622.10億元，增長52.76%。產品創新取得豐碩成果，成功推出了大宗商品融資套期保值、銀行保單項下融資、跨境貿易人民幣結算、應收賬款池融資、外匯現金管理等一系列新產品。

- 投資託管業務再上新臺階。**於2010年底，本行投資託管業務規模達到13,079.42億元，增幅31.31%；全年累計實現託管費收入17.16億元。證券投資基金託管業務保持良好發展態勢，託管基金178只，託管資產淨值（含QDII基金）6,192.96億元，託管基金份額5,721.13億份，均位居市場第二位。實業投資託管業務增長迅速，達到3,621.67億元，較上年末增長242.14%。證券集合計劃託管業務規模達到297.08億元，市場份額、託管只數、新增規模均位居市場第一位。企業年金基金託管規模366.47億元，躍居市場第二位。
- 養老金業務快速成長。**於2010年末，本行簽約企業年金個人賬戶265.9萬戶，較上年末新增73.3萬戶；簽約受託資產140.7億元，較上年末新增44.4億元。面向中小客戶的「養頤樂」系列產品不斷豐富，成功推出了9款「養頤樂」系列等企業年金產品，簽約中小客戶約4,300戶，較上年末新增約3,300戶，呈現高速發展的態勢。成功研發員工薪酬延付計劃管理產品「養頤四方」1號，受到客戶好評，推廣效果良好。
- 資金結算業務發展強勁。**本集團致力於為客戶提供全面、周到的資金結算和現金管理服務。於2010年末，本集團對公結算賬戶222.66萬戶，同比新增11.72萬戶，實現人民幣結算業務收入64.40億元、增幅67.44%。大力拓展結算卡市場，著力打造新一代現金管理業務系統，構建涵蓋櫃面、自助設備、電子平臺在內的「三位一體」現金管理服務渠道。向市場推出對公一戶通、結算卡、第二代現金池等現金管理新產品，豐富了本集團資金結算業務產品線，有效地提升了「禹道－智勝的現金管理」品牌市場影響，於2010年末，本集團現金管理客戶同比增長了90.00%。



個人銀行業務



下表列出個人銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2010年 12月31日止年度	截至2009年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	70,497	62,817	12.23
手續費及佣金淨收入	23,919	17,882	33.76
其他經營收入	628	268	134.33
經營收入	95,044	80,967	17.39
經營費用	(62,278)	(53,492)	16.42
資產減值損失	(2,176)	(4,164)	(47.74)
稅前利潤	30,590	23,311	31.23
	於2010年 12月31日	於2009年 12月31日	
分部資產	1,361,904	1,073,608	26.85

305.90 億元

個人銀行業務實現稅前利潤較上年增長31.23%至305.90億元，佔本集團稅前利潤的17.46%，較上年略有上升。

隨著個人貸款的較快增長，利息淨收入較上年增長12.23%；由於銀行卡、電子銀行、代理保險等業務的快速發展，手續費及佣金淨收入較上年增長33.76%；隨著對個人業務資源投入量和價格的上升，經營費用較上年增長16.42%；隨著本集團風險管理技術和水平的不斷提升，個人貸款整體質量較上年改善，資產減值損失較上年下降47.74%。



張建國行長在寧波分行個人業務櫃台視察工作。



個人存款保持穩定增長。2010年，本行在開展旺季營銷及專項營銷活動的基礎上，從源頭上抓資金、抓客戶，存款繼續保持較快穩定增長。於2010年末，個人存款餘額為40,228.13億元，增速達12.22%。新增存款呈現活期化趨勢。新增存款中，活期存款佔比達63.82%，比上年同期增加了14.89個百分點。

個人住房貸款新增市場第一。本行個貸中心已建成781個，基本覆蓋全國所有地級以上城市，專業化集中經營模式基本實現，風險控制能力、服務效率進一步提升。個人貸款增長25.76%至13,688.11億元；不良貸款率0.43%，較上年下降0.23個百分點。其中，個人住房貸款重點支持居民購買自住住房，增長27.99%至10,911.16億元，資產質量表現優異，貸款利率穩步提高。2010年，本行再次榮獲《環球金融》雜誌評選的「中國最佳房貸服務銀行」獎，同時榮獲《經濟觀察報》評選的「2009年度中國

最佳房貸服務銀行」獎和《理財週報》評選的「最佳房貸銀行」獎。

委託性住房金融業務市場份額繼續保持同業領先。住房資金存款餘額增長12.59%至4,178.98億元，公積金個人住房貸款餘額增長24.66%至5,167.33億元，存貸款餘額均位居同業第一。本行積極參與國家保障性安居工程建設，為住房公積金支持保障性住房建設項目貸款試點提供配套金融服務，取得全部28家試點城市承辦資格；本行通過創新服務方式，鞏固與各級住房資金管理部門的合作，豐富與本行商業按揭產品組合方式，支持中低收入居民住房消費需求，推廣公積金聯名卡和委託提取還貸，有效提升了本行「惠民安居、服務大眾」的品牌形象。

借記卡新增發卡及消費交易額穩步提升。於2010年

末，本行借記卡發卡總量達2.92億張，較上年增加4,112.14萬張。其中，理財卡發卡總量達607.69萬張，較上年末新增118.19萬張。實現借記卡消費交易額13,036.53億元，同比增長64.88%，實現手續費收入71.78億元。

深入推進高端客戶服務。於2010年末，本行高端客戶總數較上年增長34%，在個人客戶金融資產中的佔比由上年的8%提高至11%；私人銀行客戶較上年增長近50%。本行大力發展高端客戶專屬化服務渠道，目前擁有財富管理中心192家、私人銀行10家。積極拓展高端客戶理財產品供應渠道，以基金公司專戶理財和陽光私募信託為突破，在立足發揮本集團綜合優勢以及加強與其他基金、證券和信託公司合作基礎上，第三方財富管理產品供應平臺建設初見成效。

建行私人銀行子女教育服務 成就孩子大未來



專欄 | 信用卡業務

本行自推出國際標準龍卡信用卡以來，秉持「以市場為導向，以客戶為中心」的經營理念，從奪取未來零售業務戰略主動權的高度推進信用卡業務發展，在市場影響力、產品競爭力、風險控制力、盈利能力和客戶滿意度等方面表現卓越。

領先的發展戰略與經營業績

本行信用卡業務採用「集中經營、集中管理、集中運作」的集約化經營模式以及「統一品牌和營銷宣傳、統一授信和風險控制政策、統一業務制度和操作流程、統一客戶服務標準和規範、統一業務核算」的專業化運營模式，實現了健康、快速、可持續發展，以符合成熟市場發展規律的經營戰略與管理模式，力爭建設國際一流信用卡發卡銀行。於2010年底，信用卡累計發卡2,795萬張，實現消費交易額4,065.21億元、增長38.85%；貸款餘額554.40億元、增長52.30%，累計客戶數、消費交易額和資產質量等信用卡核心業務指標保持同業領先地位。

卓越的產品創新與品牌特色

本行信用卡品牌始終堅持以創新為產品和業務推進的核心驅動力，基於量體裁衣、分眾定制、分層滿足客戶需求的創新策略，持續推出富有競爭力的多元化產品，構建並不斷豐富標準卡、三名卡、特色卡、公益卡和商務卡五大類產品體系和購車、安居、商戶、消費和郵購分期等五大類「龍卡分期付」產品系列。其中，商務卡、大學生卡等11個產品項目成功註冊商標，國內每千輛家用車銷售中有11輛得到本行購車分期業務支持，龍卡信用卡連續多年在銀行卡組織和主流媒體全國性評選活動中獲得產品設計、市場營銷、品牌推廣、風險管理等方面幾十個獎項，不斷提升本行市場影響力和品牌美譽度。

全方位的優質客戶服務

本行始終致力於客戶服務能力建設和客戶體驗改善，已形成涵蓋400/800/95533電話、網站、電子郵件、手機短信等多渠道客戶服務體系，為持卡人打造全方位各接觸點的優質服務環境。國內首創推出動態客戶服務自助語音菜單，同時通過爭議處理、分期業務、粵語服務、英語服務、風險欺詐等受理專線為客戶提供專業化服務。本行客戶服務中心連續多年被中國國際呼叫中心與客戶關係管理大會評為「中國最佳呼叫中心」，並在中國銀行業協會組織的2010年度中國銀行業優秀客戶服務中心評選中榮獲「最佳服務獎」。

長遠審慎的風險管理策略

本行堅持長遠審慎的風險管理策略，持續完善風險政策和管理機制，優化風險管理系統和工具，完善風險偵測和監控體系，加大對信用卡套現行為的打擊力度，使信用卡風險管理工作不斷向精細化方向發展。本行在業內率先應用風險評分以及欺詐和套現偵測等技術工具，從開卡、設置和修改密碼、賬單、短信提醒、失卡保障等各業務流程細節入手，通過一系列措施有效保護客戶信息及用卡安全。

發展前景展望

在國家擴大內需和推動消費增長的新形勢下，本行將秉承高度的社會責任感，抓住機遇，把信用卡業務建設成發展本行消費信貸業務的重要平臺，全力打造「國內領先、國際一流」的龍卡信用卡品牌。



資金業務



下表列出資金業務分部主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2010年 12月31日止年度	截至2009年 12月31日止年度	變動(%)
利息淨收入	42,675	22,199	92.24
手續費及佣金淨收入	11,898	9,518	25.01
交易淨收益	1,940	459	322.66
投資性證券淨收益	504	3,242	(84.45)
其他經營損失	(1,591)	(378)	320.90
經營收入	55,426	35,040	58.18
經營費用	(3,573)	(3,802)	(6.02)
資產減值損失	(655)	(944)	(30.61)
稅前利潤	51,198	30,294	69.00
	於2010年 12月31日	於2009年 12月31日	
分部資產	4,684,227	4,449,759	5.27

資金業務稅前利潤較上年大幅增長69.00%至511.98億元，佔本集團稅前利潤的29.23%。隨著投資總額和市場利率的企穩回升，利息淨收入較上年大幅增長92.24%；伴隨著財務顧問、理財業務等產品的快速發展，手續費及佣金淨收入較上年增長25.01%；同時，受外幣債券價格平穩回升影響，資產減值損失較上年下降30.61%，這些都有益於資金業務稅前利潤的增長。

金融市場業務

金融市場業務影響力穩步提升。人民幣資金運用方面，提高全行現金流變動預測能力，積極拓寬資金盈利渠道，調整資產擺佈，把握投資進度和配置結構，嚴格防範利率風險與信用風險。貨幣市場交易額共計13.75萬億元，較上年增長16.72%。國債、國家開發銀行債券、中國進出口銀行債券承銷市場排名第一，中國農業發展銀行債券承銷市場排名第

511.98 億元

資金業務稅前利潤較上年大幅增長69.00%
至511.98億元，佔本集團稅前利潤的
29.23%。

二；櫃檯國債業務市場排名第二；短期融資券和中期票據合計發行額市場排名第二。靈活調整交易債券組合規模，收益率領先基準指數。外幣資金運用方面，抓住市場有利時機，減持高風險信用產品，嚴控交易對手信用風險，優化外幣債券投資組合結構。

黃金業務市場地位持續夯實。本行黃金交易總量達1,135.77噸，同比增長23.48%。賬戶金、貴金屬租賃與自有品牌實物金市場佔比持續提升，本行個人實物品牌金銷售市場佔比保持第一；黃金租借市場佔比40.30%；賬戶金市場佔比37.41%。

結售匯及外匯買賣業務市場份額擴大。2010年，本行結售匯及外匯買賣業務交易量3,089億美元，較上年增長39.52%。其中，遠期結售匯業務增長較快，交易量425億美元、增速78.09%，收入實現7.12億元、增速49.58%。積極承擔銀行間外匯市場做市商職責，做市交易收入同比大幅增加。代客結售匯業務市場份額連續5年提升，2010年本行結售匯市場份額11.56%，較上年提高0.45個百分點。

投資銀行業務

2010年，投資銀行業務繼續高速成長，實現收入139.06億元，較上年增長41.91%。通過理財產品、債務融資、財務顧問等多種方式為客戶實現直接融資近4,600億元。

財務顧問業務實現收入72.52億元，其中併購重組、債務重組、上市



建設更美好的城市， 建設更美好的未來



及再融資顧問等新型財務顧問業務收入比重大幅提高，達26.20億元，增幅154%。本行為客戶提供量身定制的金融全面解決方案(FITS)在全行推廣後成效顯著，有力滿足了客戶不同發展階段的金融需求。債務融資工具承銷業務保持競爭優勢，實現收入7.89億元，較上年增長16.72%，短期融資券承銷額1,262.45億元，市場佔比18.32%，連續五年保持累計承銷量市場首位。

產業基金業務穩步推進，支持民生領域建設和戰略性行業發展，成功完成醫療基金、文化基金、航空基金、環保基金和皖江基金等基金的設立工作。

2010年，本行自主發行理財產品271期，當期實現收入54.64億元；產品餘額3,262億元，同比增長83.46%。針對監管政策的變化，加強理財業務風險管理，調整業務發展思路，加大創新力度，在同業率先推出「乾元一號—城鄉通」股權投資類系列理財產品，推動「建行財富」外幣類理財產品對高端客戶的常規化發行，大力發展「乾元—中小企業信託貸款集合型理財產品」，推出上市公司股票增發類、結構化精選投資類、「乾元—日鑫月溢」高收益開放型等理財產品，支持國家城鄉一體化進程，為中小企業拓寬融資渠道，滿足客戶多樣化的投資需求。



海外業務

2010年，本集團海外業務資產結構優化，籌資能力提升，手續費收入大幅增長。於2010年末，海外機構資產總額2,728.29億元，較上年增長16.36%。越南胡志明市分行、澳大利亞悉尼分行相繼成立並對外運營，在莫斯科設立代表處的申請已獲得俄羅斯中央銀行批准。新加坡分行由離岸業務牌照升格為批發業務牌照。於2010年末，在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、胡志明市、悉尼設有9家海外分行，在莫斯科設有1家代表處，擁有建行亞洲、建銀國際和建行倫敦三家經營性全資子公司。

主要附屬公司

2010年，本集團在已有基金、信託、金融租賃和投行等非銀行金融機構的基礎上，實施併購保險公司股權項目。同時，以服務三農、優化個人金融服務為己任，積極發展住房儲蓄銀行、村鎮銀行及境外的零售銀行建設。目前，本集團已基本完成綜合化經營的戰略佈局，不斷提高市場競爭力，滿足客戶綜合化服務需求，持續提高集團整體競爭力和盈利水平。目前，各子公司總體發展勢頭良好，業務規模穩步擴張，公司治理日益完善。截至2010年末，子公司資產總額1,539.93億元，較上年增長48.36%，實現淨利潤21.66億元。

建行亞洲

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司是香港註冊的23家持牌銀行之一，是本集團在港澳地區的零售及中小企業業務平臺，在港澳地區網點數量達到50家。

2,728.29 億元

建行亞洲在嚴格控制風險的前提下，保持了較好的業務發展趨勢。於2010年末，資產總額869.24億元，較上年增長21.23%，客戶貸款和存款分別達到673.77億和603.15億元，分別增長19.39%和29.88%；不良貸款率0.31%，不良貸款餘額約2.07億元，保持雙降態勢。淨資產140.35億元，實現淨利潤4.88億元。

於2010年末，海外機構資產總額2,728.29億元，較上年增長16.36%。

建行亞洲積極樹立人民幣專業服務商的市場形象，率先推出人民幣存款優惠、人民幣股票掛鉤、貨幣掛鉤等投資產品，連續推出三期人民幣可贖回存款證，認購反響熱烈。正式推出私人銀行服務，為高端客戶提供一站式的金融理財及家庭諮詢服務。

建行亞洲（財務）有限公司（原美國國際信貸（香港）有限公司）信用卡再發卡工作全部完成，44萬信用卡客戶開始使用建行新卡。信用卡子公司與建行亞洲業務整合進展順利。



胡志明市分行、悉尼分行分別於2010年4月、2010年11月正式開業。

建信租賃

建信金融租賃股份有限公司由本行和美國銀行共同出資設立，註冊資本45億元，持股比例分別為75.1%和24.9%。建信租賃是國內首批獲得銀監會批准開業的創新型金融租賃公司之一，主要經營融資租賃、接受承租人的租賃保證金、向商業銀行轉讓應收租賃款、發行融資債券、同業拆借、向金融機構借款和境外外匯借款等業務。

2010年，建信租賃不斷開拓市場，加大產品開發力度，業務品種創新取得初步進展，完成首筆醫療設備售後回租融資租賃、首筆飛機和船舶融資租賃等。於2010年末，建信租賃資產總額243.28億元，較上年增長196.68%；淨資產49.07億元，較上年增長3.59%；實現淨利潤1.70億元，較上年增長37.10%。

建銀國際

建銀國際是本行在香港全資擁有的子公司，從事投資銀行業務，業務範圍包括上市保薦與承銷、財務顧問、企業收購兼併及重組、已上市公司再融資、直接投資、基金募集與銷售、資產管理及投資諮詢、證券經紀、市場研究、增發配售、內地投資諮詢及產業基金等。

2010年，建銀國際實現收入23.78億元，淨利潤12.77億元，人均利潤、資本回報率、成本收入比等財務指標均大幅優於香港同業平均水平。於2010年末，總資產197.07億元，較上年增長44.31%；淨資產86.47億元，較上年增長22.28%。2010年，建銀國際加大收費類收入，加大承銷和經紀業務投入力度，非投資類收入大幅提高，公司實現非投資類收入9.23億元，佔總收入的比例超過35%。

建信信託

建信信託有限責任公司由本行與合肥興泰控股集團有限公司、合肥市國有資產控股有限公司共同出資重組設立，註冊資本15.27億元，持股比例分別為67%、27.5%和5.5%。根據中國銀監會批准的業務範圍，主要開展資金信託業務，動產信託業務，不動產信託業務，有價證券信託業務，投資基金業務，資產重組，購並及項目融資業務，公司理財，財務顧問業務，證券承銷業務，辦理居間、諮詢、資信調查業務，代保管及保管箱業務，自有資金貸款、投資、擔保等業務。

2010年，建信信託積極推進產品創新，開發設計了證券投資類、股權投資類、優質應收賬款類、個人財富管理類的新型信託產品。截至2010年末，公司受託管理信託資產規模660.16億元，較上年增長139.58%；淨資產43.84億元，較上年減少1.15%；實現淨利潤1.74億元，較上年增長141.43%。

中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行有限責任公司註冊資本為10億元，本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司分別持股75.1%和24.9%。中德住房儲蓄銀行開辦吸收住房儲蓄存款，發放住房儲蓄貸款，發放個人住房貸款，發放以支持經濟適用房、廉租房、經濟租賃房和限價房開發建設為主的開發類貸款等業務，並將逐步開辦吸收公眾存款，發行金融債券，代理發行、兌付和承銷政府債券，代理收付款項，代理銷售基金，代理保險及國內外結算等業務。

2010年，中德住房儲蓄銀行住房信貸業務快速發展，住房儲蓄產品銷售業績突出，特別是銀團貸款、

委託貸款等新產品創新方面取得突破性進展。於2010年末，中德銀行資產總額82.13億元，較上年增長129.67%；淨資產9.84億元，較上年增長2.61%；實現淨利潤2,499萬元，較上年增長3,751萬元。

建行倫敦

建行倫敦是建行在英國註冊的全資子公司。2009年3月獲得了英國金融服務管理局(FSA)頒發的銀行牌照。主要業務範圍包括公司存貸款業務、國際結算和貿易融資業務、英鎊清算業務以及金融衍生產品和商品保值業務。

在發展初期，建行倫敦以「中國元素」作為細分市場的切入點，積極服務於中資在英機構、在華投資的英國公司，以及專注於中英雙邊貿易的企業客戶，進一步拓展了建行在英國及歐洲地區的服務渠道。

依託倫敦這一全球金融中心在信息、產品、人才、服務、技術、法律及監管環境方面的優勢，建行倫敦在英國各項業務得到了高速發展。截止2010年底，建行倫敦資產總額約49.37億元，是上年的7.92倍；淨資產12.24億元，較上年增長99.67%；實現淨利潤負2,685萬元。

建信基金

建信基金註冊資本2億元，本行、美國信安金融集團和中國華電集團公司持股比例分別為65%、25%和10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理和中國證監會許可的其他業務。

2010年，公司順利完成建信上證社會責任交易型開放式指數證券投資基金聯接基金、上證社會責任交

易型開放式指數證券投資基金、建信全球機遇股票型證券投資基金和建信內生動力股票型證券投資基金等四只新基金募集工作並已平穩運行。於2010年末，公司共管理13只基金產品，基金資產管理淨值規模485.66億元，較上年增長11.14%；淨資產4.54億元，較上年增長0.44%；公司經營成果良好，實現淨利潤1.01億元，較上年增長33.85%。

2010年，建信基金榮獲多項大獎，包括《中國證券報》等機構評選的「金牛債券投資基金公司」稱號，建信穩定增利債券基金榮獲「2009年度開放式債券型金牛基金」獎。

村鎮銀行

截至2010年末，本行已經主發起設立湖南桃江等九家村鎮銀行，註冊資本金共計9.1億元，本行出資4.54億元。目前，九家村鎮銀行各項業務穩步推進，涉農服務特點突出，存款餘額達到20.82億元，貸款總額達到13.43億元，均無不良貸款，淨資產9.14億元；淨利潤合計367萬元。

各家村鎮銀行紮根「三農」，對完善當地農村金融服務體系，延伸服務網絡，推動縣域經濟發展，起到有力的促進作用。針對農村普遍存在的貸款季節性強、財務資料缺乏、抵(質)押物不足等特點，各家村鎮銀行在風險可控的前提下，積極探索貸款品種、貸款方式、貸款操作流程的創新。根據當地經濟特點，因地制宜地推出多項支農惠農政策，開發出農戶聯保貸款、林權抵押貸款、農業訂單貸款、農業機械貸款、「樂農貸」、「樂特貸」等系列信貸產品，有效緩解了農戶、小企業等弱勢群體擔保難、貸款難的問題，以實際行動支持新農村建設。

地區分部分析

下表列出本集團按地區分部劃分的利潤總額分佈情況。

(人民幣百萬元，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	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	33,226	18.97	29,035	20.93
珠江三角洲	24,636	14.07	20,066	14.46
環渤海地區	27,186	15.52	22,905	16.51
中部地區	22,293	12.73	20,408	14.71
西部地區	24,057	13.74	25,889	18.66
東北地區	8,414	4.80	7,082	5.11
總行	32,131	18.34	12,057	8.69
海外	3,213	1.83	1,283	0.93
利潤總額	175,156	100.00	138,725	100.00

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年12月31日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	1,321,708	23.31	1,136,447	23.58
珠江三角洲	858,420	15.14	728,639	15.12
環渤海地區	1,008,340	17.79	859,885	17.84
中部地區	922,185	16.27	782,763	16.24
西部地區	963,636	17.00	819,337	17.00
東北地區	350,584	6.18	299,385	6.21
總行	63,638	1.12	41,679	0.86
海外	180,617	3.19	151,638	3.15
客戶貸款和墊款總額	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00

下表列出本集團按地區分佈劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2010年12月31日		於2009年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	1,895,511	20.89	1,655,361	20.69
珠江三角洲	1,435,742	15.82	1,256,578	15.71
環渤海地區	1,662,231	18.32	1,486,628	18.58
中部地區	1,602,656	17.66	1,402,718	17.53
西部地區	1,645,659	18.13	1,420,149	17.75
東北地區	668,217	7.36	600,838	7.51
總行	60,949	0.67	65,963	0.82
海外	104,404	1.15	113,088	1.41
客戶存款	9,075,369	100.00	8,001,323	100.00

下表列出本集團資產、分支機構和員工的地區分佈情況。

	於2010年12月31日					
	資產規模 (人民幣百萬元)	佔比 (%)	機構數量 ¹ (個)	佔比 (%)	員工數量 ¹ (人)	佔比 (%)
長江三角洲	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
環渤海地區	1,913,481	17.70	2,181	16.25	53,625	17.09
中部地區	1,672,191	15.47	3,260	24.28	70,360	22.42
西部地區	1,717,538	15.89	2,696	20.08	63,882	20.35
東北地區	694,294	6.42	1,359	10.12	34,987	11.15
總行	4,781,069	44.23	3	0.02	6,355	2.02
海外	272,829	2.52	10	0.08	487	0.15
抵銷	(3,976,044)	(36.78)				
未分配資產	17,825	0.17				
合計	10,810,317	100.00	13,425	100.00	313,867	100.00

1. 為本行數據。

分銷渠道

於2010年末，本行境內營業機構總計13,415個，包括總行、一級分行38個、二級分行297個、支行7,988個、5090個支行以下網點及專業化經營的總行信用卡中心。安裝運行自動櫃員機39,874台，較上年增長10.70%。已投入運營自助銀行9,677家，較上年末增長19.06%。

零售網點二代轉型順利推進，完成二代轉型的網點達4,000家，轉型網點專職客戶經理月均產品銷售額佔所在網點銷售額比例超過67%。VIP客戶服務滿意度不斷提升，個人業務發展的重心逐步從「銷售產品」向「經營客戶」轉變。

專欄 | 電子銀行

本行高度重視電子銀行發展，通過近年來跨越式發展，電子銀行已經成為本行的交易主渠道，是本行服務客戶的重要手段和引領金融產品創新的重要源泉，有力地促進了本行戰略轉型和核心競爭力的提升。

目前，本行已經形成包括網上銀行、電話銀行、手機銀行（含短信金融服務）等業務的電子銀行服務體系。其中，網上銀行為個人和企業客戶提供近300項服務，手機銀行全面覆蓋國內三大運營商手機客戶，適用市場上大部分手機機型，業務規模和產品創新水平領先國內同業。同時，本行加強研究互聯網技術，分析網絡客戶需求，積極推進互聯網模式下的金融產品創新，完善電子銀行服務手段，提高客戶服務能力。

加強電子銀行渠道建設

• 網上銀行

本行個人網上銀行客戶達5,705萬戶，本年新增1,746萬戶，交易額8.75萬億元，同比增長191%。

2010年，個人網上銀行推出全新個人網銀登錄頁面，新增儲蓄國債服務，推出「賬號支付」網上支付產品，實現普通客戶可以通過網上銀行購買理財產品，優化基金、銀期直通車、轉賬匯款等功能，推出「超級網銀」實時跨行查詢轉賬、信用卡跨行還款、在線簽約等服務，為客戶提供更加優質便捷的個人服務，有力地提升了客戶體驗。

本行企業網上銀行客戶達93萬戶，本年新增24萬戶，交易額55萬億元，同比增長67%。2010年，企業網上銀行推出企業網銀海外業務和理財產品銷售服務，提供全新電子對賬版本，實現銀證期通、網銀託管、e保通、e付通等服務，企業網上銀行服務能力進一步提升。

• 電話銀行

本行電話銀行客戶達到7,192.47萬戶，本年新增1,754.84萬戶，交易額2,562.74億元，同比增長33.60%，交易量4.26億筆，同比增長14.98%。2010年，電話銀行服務功能不斷擴展，新增自助語音系統的基金定投、賬戶金查詢和雙向掛單等功



能，不斷提升理財服務支持能力；同時，推廣手機進線綁定功能，客戶只需驗證電話銀行密碼即可進行交易，顯著改善客戶體驗；持續優化基金、賬戶金和國債的買賣撤銷、查詢功能。

• 手機銀行

手機銀行客戶達到2,244萬戶，本年新增816萬戶，交易額4,910億元，同比增長99%。2010年，手機銀行推出全新WAP手機銀行支付服務和iPhone客戶端服務，實現全國手機話費實時繳費業務。手機銀行服務更加豐富，同業領先地位進一步鞏固。

另外，本行不斷推進短信金融服務產品創新，推出了基金、黃金、外匯等資訊短信通知服務和信用卡彩信賬單服務，實現短信信用卡還款功能。

創新和拓展互聯網業務

隨著互聯網技術的發展和電子商務的興起，本行順應客戶需求，依託互聯網技術，大力推進電子銀行的產品創新服務，強化電子商務商戶拓展，推出網絡銀行服務，做好對網絡客戶的資金結算和融資服務。

2010年，本行大力拓展電子商務市場，豐富網上商城服務。網上支付業務繼續呈現快速發展的態勢，商戶質量和結構不斷優化提高。截至年末，本行網上支付商戶數總計1,755戶，本年新增440戶，業務規模保持快速增長的勢頭。2010年，建行網上商城新增「品牌折扣館」、「戶外運動館」、「紅酒品鑒館」等多個特色欄目，受到廣大用戶的歡迎。

鞏固和完善電子銀行渠道客戶服務體系

在不斷提高物理網點客戶服務能力的同時，本行著力加強電子銀行渠道的客戶服務能力，鞏固和提高95533客戶服務水平，開闢網站信息和需求受理服務，創新推出微博服務，以豐富客戶服務手段。



• 95533客戶服務

2010年，本行95533客戶服務專線平均接通率達81.89%，客戶投訴同比下降20.96%，順利完成世博會和亞運會的客戶諮詢、服務工作，獲得社會各界高度評價。2010年，在中國電子金融產業聯盟組織的服務評比中，本行榮獲了中國電子金融最佳電話銀行「金爵獎」。

• 互聯網網站客戶服務

2010年，本行互聯網網站單月日均訪問量突破2,000萬，單日最高訪問量達到2,656萬，為客戶提供了優質便捷的在線金融服務。另外，本行著力加強「網站留言板」和「建行工作室」等網絡溝通和服務，2010年「網站留言板」受理客戶留言24.39萬筆，「建行工作室」受理5.51萬條發帖，「建行工作室」自開設以來，始終保持100%的回復率，保證了客戶服務質量。

• 微博服務

微博作為web2.0時代重要的網絡交互方式，為創新營銷方式，加強客戶服務，擴大「e路通」品牌知名度，本行於2010年8月正式開通了電子銀行新浪官方微博。通過微博服務，向客戶和粉絲推介產品和服務，宣傳營銷活動信息，解答客戶提問和開展話題互動，得到了各界的好評。





為員工

搭建廣闊的發展平台



信息技術

自動化運維水平顯著提升。2010年，國際卡、個人先進貸款、重要客戶系統、證券等關鍵系統可用率均達100%，成功完成了「世博」及亞運會等重大活動期間的安全運行保障工作。基礎設施環境進一步優化。通過應用系統上收整合，優化系統部署結構，有效降低運行風險並控制成本。

積極支持配合各項業務戰略的落實：

- **支持金融產品創新**。推出企業級電子商務支付服務產品「E商貿通」，為第三方商戶提供支付、清算一體化服務解決方案；推出e保通、e點通、e商通等多項新產品，為中小企業提供多種融資服務。
- **提供貼心金融服務**。建成現金管理系統，向7,610家公司及機構類客戶提供持續、穩定的結算及現金管理服務；推出PDA網點信息服務功能，提高網點銷售效率與成功率，明顯改善了本行網點信息服務的客戶體驗。
- **提升風險管理水平**。操作風險管理系統完成全行推廣，金融市場業務風險管理、新一代資產負債管理系統相繼投產，信用風險內部評級體系和組合風險管理持續優化，監管資本計算及報告披露系統建成。

員工及人力資源管理

截至2010年末，本行共有員工313,867人，其中，大學本科以上學歷140,562人，佔44.78%。此外，本行還有勞務派遣用工38,763人，需本行承擔費用的離退休職工為37,137人，子公司員工約3,200人。





以下是本行員工分別按年齡、學歷、職責劃分的結構情況：

類別	細分類別	員工數	佔總數百分比(%)
年齡	30歲以下	65,213	20.78
	31至40歲	117,481	37.42
	41至50歲	100,158	31.91
	51至59歲	30,902	9.85
	60歲以上	113	0.04
學歷	博士研究生	314	0.10
	碩士研究生	9,995	3.18
	大學本科	130,253	41.50
	大學專科	120,849	38.51
	中專	27,301	8.70
	高中及以下	25,155	8.01
職責	公司銀行業務	38,898	12.39
	個人銀行業務	158,751	50.58
	金融市場業務	339	0.11
	財務會計	23,933	7.63
	管理層	15,758	5.02
	風險管理、內審、法律和合規	11,270	3.59
	信息技術	18,643	5.94
	其他	46,275	14.74
總計		313,867	100.00

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

本行涉及員工薪酬管理的重要分配制度或重大事項需提請董事會審定，董事會設立提名與薪酬委員會，專門審議涉及公司薪酬制度和方案、年度薪酬

總量控制原則、董事、監事及高級管理人員的薪酬分配方案、年度薪酬標準、績效考核方案與年度考核結果等方面的議案。涉及薪酬分配的重大議案還須經股東大會表決通過，或報上級管理機構履行批准備案程序。根據國家相關政策，對董事、監事及高級管理人員實行績效薪酬延期支付。本行還制定了相關辦法對因違規失職行為受到紀律處分或其他處理員工和對因輕微違規行為受到積分處理員工的薪酬進行扣減。



本行不斷加大培訓資源的投入，大規模開展員工培訓。既注重全面，堅持全員培訓、整體推進，又突出重點、分類分級，對主要經營管理人員重點培訓，後備管理人員強化培訓，急需專業技術人員抓緊培訓，基層員工加強培訓。2010年，本行共舉辦境內外各類培訓26,393期，培訓122.5萬人次。

風險管理

專欄 | 以實施新資本協議為契機提升全面風險管理能力

近年來，本行大力推進實施巴塞爾新資本協議工作，取得重要進展。2011年本行將根據監管要求正式向銀監會申請實施新資本協議。本行實施新資本協議不僅著眼於滿足監管要求，更注重於以此提升自身的全面風險管理能力，促進專業化、精細化管理，支持業務發展和創新，增進價值創造。

形成覆蓋對公、零售、小企業的風險評級體系。本行立足於中國市場和自身積累的數據，自主研發和建立了內部評級模型和系統。針對不同客戶群的特點，分別建立了27個對公客戶和小企業客戶信用評級模型、9張零售評分卡（包括申請評分卡、行為評分卡、客戶評分卡），完成系統上線運行；優化完善債項評級工具，實行十二級風險分類。目前新一代內部評級體系已運用到銀行經營管理中，為信貸政策、客戶選擇、風險分類、貸款定價、審批決策、貸後管理、信貸結構調整等提供風險計量支持。

完善風險政策體系，科學指導客戶選擇與風險管控。基於全行統一的風險偏好，從行業、區域、客戶、產品等維度不斷完善「進、保、控、壓、退」的信貸政策框架。依託經濟資本、行業限額等技術工具，引導各級行優化風險資產總量和結構，提高資產組合的

抗風險能力和價值創造能力。優化市場風險管理政策，並延伸到本幣債券、外幣債券、交易對手、交易員管理等範疇，明確市場風險承擔邊界，完善風險止損機制。建立操作風險管理政策體系，規範操作風險識別、評估、控制／緩釋、監測和報告等機制，推動操作風險自評估、關鍵風險指標和操作風險損失數據庫等基礎建設。此外，建立健全流動性風險、聲譽風險等管理政策。目前，已初步形成一套契合本行業務情況、符合巴塞爾新資本協議要求的風險管理政策體系。

風險管理融入業務流程，提高風險管控能力。依託技術工具以及風險經理和客戶經理「平行作業」等機制安排，將風險識別、評價、監測、管控等管理活動內嵌到業務流程中，提高風險管理的效率。大力推進風險安排方案與客戶服務方案、產品創新方案的有機融合，增強對市場的響應能力以及對客戶的服務能力。例如，信用卡業務通過將評分卡與業務流程緊密結合，自動生成「影子額度」，使得符合條件的調額度客戶審批時間由過去2-3個工作日縮短到幾分鐘。

推進風險管理技術的深化運用，增進價值創造。依託風險計量等基礎技術平臺，著力完善風險管理「工具箱」，支持和服務業務發展創新。例如，在客戶評級和風險計量的基礎上，開發了貸款風險成本計算器等實用工具，幫助業務人員定量分析風險成本，進行科學定價；依託組合風險管理系統，實現組合層面和單筆交易層面的風險調整後收益(RAROC)計算，為經營管理提供決策支持。通過風險管理工具的深化運用，將技術轉化為生產力，促進銀行價值創造能力的提升。

借助新資本協議項目的推進，基礎管理再上一個新臺階。本行實施新資本協議總體規劃提出的50多個項目建設已基本完成。內部評級基本覆蓋全行客戶；完成了20個現有系統的改造、6個新系統的建設，組合風險管理系統、金融市場業務風險管理系統、操作風險管理信息系統、風險加權資產計算及

新資本協議監管報表系統等相繼上線，搭建起全行風險管理的綜合平臺；建立數據質量管控機制，制定操作風險損失數據管理制度等，大大提升了數據基礎管理水平。實施新資本協議將為本行的長遠可持續發展打下一個堅實的基礎。

2010年，本行加快全面風險管理體系建設，優化風險政策，調整信貸結構，著力強化貸後、表外、海外、押品、併表等環節基礎管理，推進風險計量技術工具的研發和運用，增強主動選擇風險、科學安排風險的能力。通過積極主動的風險管理支持業務發展和創新，提升銀行的價值創造能力。

風險管理架構

本行董事會下設風險管理委員會，負責制定風險戰略和風險管理政策，並對實施情況進行監督，定期對整體風險狀況進行評估。

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

總行層面。首席風險官在行長的領導下，負責組織推進銀行全面風險管理。在首席風險官的領導下，風險管理部負責風險政策制度建設、風險分析計量等工作。風險管理部下設市場風險管理部，專門負責金融市場業務的風險管理。風險管理部還設海外機構風險管理團隊，派駐到海外機構管理部，專職負責海外機構風險管理。授信管理部負責授信業務審批和信用風險的監控。總行其他部門在各自職責範圍內履行相應的風險管理職責。

分行層面。一級分行設風險總監，對首席風險官負責並報告工作，負責組織分行的風險管理和信貸審批工作；二級分行設風險主管，支行設風險經理，負責所轄風險管理工作。風險條線實行雙線報告，第一匯報路線為向上級風險管理負責人匯報，第二匯報路線為向所在機構或業務單元負責人匯報。

信用風險管理

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

2010年，本行進一步完善信貸政策體系，發揮區域比較優勢，優化信貸資產組合結構；著力強化貸後、表外、海外、押品、併表等環節基礎管理，提升風險管控能力；完善授信審批機制，加強重點領域的風險監控和排查；大力推進風險評級等技術工具的研發和應用，提升精細化管理水平。全行貸款質量穩定向好，風險抵補能力進一步提升。

加快信貸結構調整。針對國家宏觀調控政策和經濟金融形勢發展變化，本行制定下發2010年信貸政策和結構調整方案，傳導統一的風險偏好，從行業、區域、客戶、產品等維度細化「進、保、控、壓、退」政策要求，發揮各區域比較優勢，指導客戶選擇和風險排序，全行信貸資產組合結構得到進一步優化。2010年實施主動信貸退出1,045億元。

強化基礎管理。強化貸後管理，明確崗位職責，加強風險預警提示，落實規定動作，建立貸後管理長效機制。強化表內外信用風險敞口統一管控，將表外信貸業務納入行業限額管理；制定表外業務減值準備計提辦法，健全風險抵補機制。推廣運用押品管理系統，梳理規範押品准入標準和管理要求。加

強子公司併表風險管理，建立子公司重大風險事件應急響應和報告機制。

加強海外機構授信管理。制定海外機構授信業務風險底線，開展海外機構跨區域授信業務風險監控，重點強化內控、合規、風險報告等方面的管理，推進信用評級等基礎工具的應用。

做好重點領域風險管控。嚴控產能過剩行業的信貸投放，執行風險限額零新增；審慎管控地方政府融資平臺授信風險敞口，落實還款來源和擔保措施，持續跟蹤監控；嚴格房地產行業客戶准入標準，加強房地產市場跟蹤監測，開展風險壓力測試。

優化審批和授信管理流程。成立專門審批團隊，加強對重點領域審批把關；優化授信業務風險監測系統，針對授信業務流程受理、審批和發放等關鍵環節強化監控；完善集團客戶統一授信模式，改進小企業客戶授信流程，提高授信質量和效率；梳理貸前管理流程，改進貸前風險評估評價。

推進風險管理技術工具的研發和運用。建立覆蓋公司、小企業、零售客戶的評級模型和系統，並運用到業務經營、風險定價、信貸審批、風險分類、績效考核等工作中；優化經濟資本、行業風險限額管理，開發組合風險管理系統；持續開展重點領域的壓力測試，為經營決策提供支持。

信用風險集中程度

2010年，本行加強集團授信集中度管理，對集團客戶及下屬成員單位的貸款集中度進行持續監控，確保滿足監管要求。

於2010年12月末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的2.76%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的16.00%，均符合監管要求。

貸款集中度

	監管標準	於2010年 12月31日	於2009年 12月31日	於2008年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	2.76	3.09	3.68
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	16.00	18.94	20.72

借款人集中度

下表列出於所示日期，本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	於2010年12月31日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	鐵路運輸業	21,059	0.37
客戶B	電力、熱力的生產和供應業	14,047	0.25
客戶C	道路運輸業	13,079	0.23
客戶D	道路運輸業	11,626	0.21
客戶E	道路運輸業	11,433	0.20
客戶F	公共設施管理業	10,901	0.19
客戶G	道路運輸業	10,726	0.19
客戶H	公共設施管理業	10,100	0.18
客戶I	道路運輸業	10,004	0.18
客戶J	公共設施管理業	9,031	0.16
總額		122,006	2.16

流動性風險管理

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。本集團流動性風險管理目標是在滿足監管要求的基礎上，保持合理的流動性水平，保障支付和清算安全，同時充分、合理運用資金，提高資金使用效率。

2010年，人行六次提高法定準備金率，並通過公開市場持續淨回流資金，銀行間市場資金面由相對寬鬆轉為緊張。受此影響，本集團流動性水平雖然有

所波動，但通過採取各項有效措施，資金備付率始終保持在合理水平，保證了正常支付與清算。

為減輕宏觀經濟環境對流動性的影響，本集團根據資金情況適時採取應對措施，加強流動性風險管理限額管理，調整債券投資、買入返售、存放同業等對流動性影響較大的相關產品運用額度，靈活調劑頭寸餘缺，提高資金收益。本集團定期進行流動性風險壓力測試，以檢驗銀行在遇到極端的小概率事件等不利情況下的風險承受能力，結果顯示，壓力情況下流動性風險雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

下表為本集團的資產與負債於資產負債表日根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	於2010年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	1,628,890	219,139	-	-	-	-	-	1,848,029
存放同業款項及拆出資金	-	53,210	74,247	9,638	5,135	50	-	142,280
買入返售金融資產	-	-	99,961	60,954	20,160	-	-	181,075
客戶貸款和墊款	28,796	68,102	182,745	395,284	1,278,290	1,504,855	2,067,954	5,526,026
投資	41,733	-	83,715	330,340	517,169	1,007,443	926,374	2,906,774
其他資產	124,387	47,792	3,613	5,664	9,779	5,520	9,378	206,133
資產總額	1,823,806	388,243	444,281	801,880	1,830,533	2,517,868	3,003,706	10,810,317
負債								
向中央銀行借款	-	1,781	-	-	-	-	-	1,781
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	518,773	77,774	16,846	61,039	75,377	-	749,809
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	2,926	3,043	6,896	24	2,347	51	15,287
賣出回購金融資產	-	-	2,868	2,000	54	-	-	4,922
客戶存款	-	5,162,475	809,818	775,614	1,949,539	367,799	10,124	9,075,369
已發行債務證券	-	-	794	898	6,569	5,149	79,905	93,315
其他負債	243	76,817	8,056	15,598	58,579	3,946	5,690	168,929
負債總額	243	5,762,772	902,353	817,852	2,075,804	454,618	95,770	10,109,412
2010年淨頭寸	1,823,563	(5,374,529)	(458,072)	(15,972)	(245,271)	2,063,250	2,907,936	700,905
2009年淨頭寸	1,336,006	(5,051,783)	13,717	51,492	389,074	1,638,064	2,182,450	559,020

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。於2010年12月31日，本集團各期限累計缺口7,009.05億元，較上年增加1,418.85億元。儘管實時償還的負缺口為

53,745.29億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性保持穩定態勢。

市場風險管理

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

2010年，本行著力完善市場風險政策制度體系，改進風險監控模式，推進計量工具和系統建設，強化基礎管理，提升市場風險管控能力。

完善市場風險政策制度體系。優化市場風險政策和限額管理機制，並延伸到本幣債券、外幣債券、交易對手、交易員管理等範疇，建立本幣債券投資差別化審批機制，完善市場風險政策制度框架。

優化市場風險監控模式。健全現場和非現場相結合的風險監控機制，針對代客資金交易業務、代客理財業務等開展現場檢查；做好風險跟蹤，及時向交

易前臺發佈風險提示；規範交易錄音電話管理，進一步做實市場風險監控職能；改進市場風險報告機制，增強風險響應能力。

推進市場風險計量技術工具建設。金融市場業務風險管理信息系統上線運行，建成全行金融市場業務數據集市；確立市場風險計量規則以及各類產品的估值、驗證模型，加強風險價值(VaR)等風險指標的應用分析，提升全行市場風險管理的專業化水平。

風險價值分析

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

(人民幣百萬元)	2010年				2009年			
	年末	日均	最高值	最低值	年末	日均	最高值	最低值
人民幣交易賬戶組合								
利率風險	2	18	56	2	13	16	24	8
人民幣可供出售債券								
利率風險	1,146	765	1,147	394	1,137	734	1,163	301
外幣交易賬戶組合								
利率風險	29	19	21	19	30	82	141	30
匯率風險	163	67	163	28	63	455	1,123	63
組合分散風險	(27)	(14)	(19)	(10)	(30)	(58)	(115)	(30)
	165	72	165	37	63	479	1,149	63
外幣可供出售債券								
利率風險	100	112	145	82	143	168	330	106

利率風險管理

利率風險是指利率水平的變動使銀行財務狀況受到不利影響的風險。本行利率風險的主要來源是資產負債組合重定價期限結構的錯配。

2010年本集團圍繞新資本協議的實施，致力於健全利率風險管理機制，提升利率風險管理能力。一是完善利率風險管理制度體系，制定了利率風險管理辦法和壓力測試指引。二是優化了資產負債管理系統，能夠基於系統監測全行利率執行情況和錯配敞口，計量重定價風險、收益曲線風險、基差風險和選擇權風險。三是加強利率風險的日常管理，綜合

運用轉移價格、差別化定價等手段較好控制了全行付息成本，促進淨息差的穩定增長。

本集團評估利率風險的主要工具包括利率敏感性缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等，設置了利率曲線平移、扭轉、利差收窄、階段性調息等多種情景，並在部分情景中考慮了新業務及客戶行為的影響。2010年本集團整體利率風險水平控制在設定的邊界範圍之內。

利率敏感性缺口分析

本集團利率敏感性缺口按下一個預期重定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表：

(人民幣百萬元)	於2010年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	1,848,029	65,649	1,782,380	-	-	-
存放同業款項及拆出資金	142,280	-	138,366	3,864	50	-
買入返售金融資產	181,075	-	160,915	20,160	-	-
客戶貸款和墊款	5,526,026	-	2,753,781	2,682,962	21,099	68,184
投資	2,906,774	31,269	595,367	660,904	886,509	732,725
其他資產	206,133	206,133	-	-	-	-
資產總額	10,810,317	303,051	5,430,809	3,367,890	907,658	800,909
負債						
向中央銀行借款	1,781	-	1,781	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	749,809	-	679,934	31,497	38,378	-
交易性金融負債	15,287	2,926	9,963	51	2,347	-
賣出回購金融資產	4,922	-	4,868	54	-	-
客戶存款	9,075,369	41,602	6,708,141	1,951,209	367,097	7,320
已發行債務證券	93,315	-	7,563	3,401	2,446	79,905
其他負債	168,929	168,929	-	-	-	-
負債總額	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年累計利率敏感性缺口			(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年累計利率敏感性缺口			(2,037,268)	(250,424)	(154,094)	488,905

截至2010年12月31日，本集團1年（含）以內累計利率敏感性缺口為負5,997.63億元，負缺口較上年末擴大3,493.39億元，主要原因是短期限存款增長較快，買入返售金融資產、存放同業款項大幅減少；1年以上利率敏感性缺口為12,110.74億元，正缺口較上年末擴大4,717.45億元，主要原因是債券投資組合久期的延長。

利息淨收入敏感性分析

利息淨收入敏感性分析基於兩種情景，一是假設所有收益率曲線向上或向下平行移動100個基點；二是假設活期存款利率不變，其餘收益率曲線向上或向下平行移動100個基點。本集團利息淨收入利率敏感性狀況如下表：

(人民幣百萬元)	利息淨收入變動			
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點 (活期利率不變)	下降100個基點 (活期利率不變)
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)

匯率風險管理

匯率風險是匯率水平的不利變動使銀行財務狀況受影響的風險。建行面臨的匯率風險主要是由於持有非人民幣計價的貸款、存款、有價證券及金融衍生產品。

2010年建行對資產負債管理系統中匯率風險管理模塊進行優化，並已成功上線。系統進一步完善了匯率風險敞口計量的方法論，使計量准度、精度大幅提高；開發了匯率風險情景模擬和壓力測試的高級功能；支持匯率類衍生產品價值重估和風險價值計量。

操作風險、聲譽風險管理及併表管理

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

2010年，本行著力強化操作風險自評估，擴大自評估的業務覆蓋範圍，做好關鍵風險點監控檢查，重點對櫃面業務等開展專項自評估；加快操作風險工具和系統建設，操作風險管理信息系統（一期）上線，建立統一的操作風險管理應用平臺和綜合分析信息平臺。強化業務持續性管理政策、應急響應及災難恢復等制度體系，完善應急預案並組織開展演練，以保障業務平穩運行。

違規行為的報告和監控

截止2010年末，本行總部共接獲4宗員工侵害本行或客戶資金的職務犯罪的案件報告，金額總計503.68萬元；其中，涉及金額100萬元或以上的2宗，金額合計429萬元。涉案宗數和涉案金額較上年均有所下降。

反洗錢

本集團認真貫徹落實反洗錢法律法規和監管規章，有效履行反洗錢各項法定義務。通過組建機構、充實人員、建立制度、健全流程、開發系統、強化培訓、實施檢查、落實整改等各種措施，完善內部控制，增強風險意識，提高操作技能，構建起符合監管要求和本行運營情況的反洗錢內控體系和工作流程。

2010年，本集團繼續完善反洗錢內部控制制度，通過建立反洗錢業務手冊，進一步規範和強化反洗錢業務操作。遵循「了解你的客戶原則」，有效開展客戶身份識別和客戶身份資料及交易記錄保存工作。積極推行風險為本的反洗錢策略，穩步推進客戶洗錢風險等級分類工作，加強對高風險客戶和業務的監測與分析，提升反洗錢工作的有效性。加強可疑交易的人工甄別和判斷，科學應用信息技術手段，積極向中國反洗錢監測分析中心報告大額交易和可疑交易報告，不斷提升反洗錢數據報送質量。高度

重視反洗錢培訓和宣傳，切實提高全員反洗錢意識與技能。大力支持配合有關政府部門打擊洗錢和恐怖融資的各項活動，並在有關工作中受到監管部門的表揚。

聲譽風險管理

重視聲譽風險管理，頒佈實施聲譽風險管理辦法，全年未發生重大聲譽風險事件。

併表管理

併表管理是指本行在單一法人管理的基礎上，對本集團的資本、財務以及風險進行全面和持續的管理，以識別、計量、監控和評估本集團的總體風險狀況。併表管理要素涵蓋資本充足率併表管理、大額風險暴露併表管理、內部交易併表管理、流動性風險併表管理、操作風險併表管理、聲譽風險併表管理、跨境風險併表管理等。

2010年，本行進一步健全併表管理組織架構，逐步完善併表管理制度，強化資本約束、大額風險暴露和內部交易管理，構建涵蓋各類附屬機構的風險管理體系，併表管理水平不斷提高。

健全併表管理組織框架，完善相關制度建設。制定《中國建設銀行併表管理辦法》及相關規定，進一步健全了併表管理組織框架及相關制度安排。本行董事會承擔併表管理的最終責任，高級管理層負責併表管理的組織實施，股權投資與戰略合作部負責全行併表管理工作的統籌協調工作，各併表要素管理部門分別擔負起併表要素的管理職責，各附屬機構負責落實各項併表管理要求。

強化資本約束，提高資本充足率管理水平。通過修訂相關制度，進一步明確集團資本充足定期評估程序，確保集團的資本水平持續滿足內外部管理要求。

細化大額風險暴露併表管理，擴大限額管理的覆蓋面。強化集團客戶大額授信風險暴露監控工作，按季監控本集團十大單一客戶和十大集團客戶授信集中度風險；加強海外機構及子公司信貸資產質量監控，對海外機構的批發貸款、貿易融資、債券投資

授信業務規定相關具體底線要求；優化集團客戶授信和信貸集中度管理，以授信集中度、大額風險暴露為重要標尺，制定差異化的客戶審批策略，持續優化集團客戶授信模式。

加強內部交易併表管理，建立健全防火牆制度。以保證交易的公允性為基礎，建立集團內部交易的防火牆；優化關聯交易申報和信息披露系統，提高全行內部交易內控水平。

構建涵蓋各附屬機構的風險管理體系。積極推進子公司風險管理體系建設，制定《中國建設銀行併表子公司風險管理暫行辦法》等制度，逐步實現以建設銀行集團為風險管理對象，對銀行集團總體風險的監督和管理。

優化管理信息系統，逐步滿足併表管理要求。通過建立統一的子公司報表報送平臺等措施，逐步建立起滿足內外部管理要求的併表管理信息系統。

內部審計

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

2010年，內部審計部門圍繞全行中心工作，突出重點、拓展領域，針對性地開展審計項目；創新技術方法，強化精細管理，深入推進內部審計專業化建設，認真履行了內部審計職能。

針對性地開展審計項目。組織實施了個人貸款基礎管理審計、公司類貸款業務審計、現金和重要空白憑證管理審計、信用卡業務審計、集團併表管理審計等16大類系統性審計或審計調查項目，滿足了

監管機構的要求，強化了對重點領域和主要風險的審計。各審計機構根據駐地分行經營管理情況和風險狀況，開展各類自選審計項目，進一步補充完善了審計覆蓋面和深度。董事會、監事會、高級管理層高度重視相關審計發現，積極推動整改，優化制度、流程和IT系統，促進各分行和總行部門加強風險防控，提高經營的效率和效果。

不斷拓展審計領域。倡導管理效益審計的理念，將其核心要素融入到各個審計項目和日常工作中，圍繞促發展、增效益開展審計分析；及時關注新業務、新產品的風險狀況，實施了針對代銷第三方產品、貿易融資新產品的審計調查。

深入推進專業化建設。協調各專業審計團隊，深入開展專題研究，完善對內部審計知識庫和專業審計人才庫的管理，加強專業化研究成果推廣應用，提升審計隊伍專業素質。成立巴塞爾新資本協議審計研究團隊，跟進本行新資本協議實施進程，為實施相關審計做好基礎性準備。

優化創新審計技術方法。持續優化非現場審計系統，推廣非現場審計技術方法。開展非現場審計技能考試，擴充專業團隊，培養專業人才。建立通用的任期經濟責任審計信息平臺，提高了工作效率。

開展內部控制評價。持續優化內部控制審計評價工具和標準，增強客觀性和準確性，開展2010年一級分行內部控制審計評價項目。同時，根據董事會審計委員會委託，牽頭實施整體內部控制自我評估工作。

完善內部審計規範。制定實施本行信息技術審計準則，規範信息技術審計流程，提高信息技術審計質量。

展望

2011年，全球經濟復蘇仍在繼續，但存在較大的不確定性。新興經濟體仍是引領全球經濟增長的主要動力，但新興經濟體需求增長尚不足以彌補發達經濟體的需求缺口，未來全球增長速度在較長時期內

還難以恢復至危機前水平。主要發達經濟體公共債務、銀行體系脆弱性可能威脅經濟增長，失業率居高不下，貿易保護主義有所抬頭，新興市場經濟體面臨的通脹及資本流入壓力加大。

我國國內消費升級和城鎮化都在發展過程中，經濟持續增長的動能較為充足。但也看到，我國內需回升的基礎還不平衡，民間投資和內生增長動力仍需強化，持續擴大居民消費、改善收入分配、促進經濟結構調整優化的任務依然艱巨。中國實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，將把穩定價格總水平放在更加突出的位置。人行對商業銀行實施差別準備金動態調整措施，核心是將差別化準備金率與貸款增速、資本充足率掛鉤，引導貨幣信貸回歸常態，資本凸顯成為約束風險資產增長的重要因素。

當前形勢對本集團的經營將是機遇與挑戰並存：一方面，經濟發展方式轉變和經濟結構調整，將有利於建行推進信貸結構調整；綜合化經營環境逐漸寬鬆，為拓展新型業務提供了難得的市場環境；利率、匯率市場化不斷推進，為本集團的金融創新提供了更大的空間；信貸有效需求增強有利於提高定價能力；另一方面，在流動性趨緊和資本市場波動共同作用下，負債拓展的難度不斷加大；而來自監管約束與同業競爭的現實壓力，也對本集團的管理水平提出了更高的要求。

本集團將結合國家宏觀經濟政策和金融業發展趨勢，深入貫徹落實以「客戶為中心」經營理念，加快自身經營轉型，轉變業務發展方式，努力提升核心競爭力和價值創造力。一是信貸經營堅持「控制總量、把握節奏、調整結構、確保質量、改善利差」的原則，不斷完善信貸政策，強化貸後管理、表外業務、海外機構以及政府融資平臺、房地產、產能過剩行業等重點領域的風險管控，進一步提升全面風險管理能力，人民幣貸款新增預計為13%。二是繼續推進中間業務發展，深入落實各項發展舉措，保持市場優勢地位。三是繼續推進對新興戰略性業務發展支持力度，推廣在小企業、「三農」、服務民生、電子銀行等領域的優勢品牌。四是加強負債業務管理，通過切實抓好客戶、服務、產品、渠道等基礎能力建設，保持客戶存款的穩定增長。





為 社 會

承 擔 全 面 的 企 業 公 民 責 任

■ 企業社會責任



9,527.99 萬元

2010年，本集團加大社會責任工作力度，積極主動履行企業公民責任，共實施與社會公益相關的項目22個，投入總金額9,527.99萬元人民幣，其中員工捐款2,939.15萬元人民幣。

積極支持抗災救災和災後重建。在應對玉樹地震、南方旱災、舟曲泥石流及部分地區的洪澇災害中，本行心系災區、積極伸出援助之手，捐款達5,313.15萬元，其中員工捐款2,939.15萬元。同時，全力提供抗災救災各種金融服務，實行「特事特辦」，啟動授信審批「綠色通道」，確保救災及重建資金需求，為災區群眾渡過難關、重建家園提供了有力的支持。

繼續大力支持教育事業發展，積極開展扶貧濟困計劃。實施「中國建設銀行資助少數民族地區貧困大學生成才計劃」，已資助97所高校4,259名少數民族貧困大學生，發放獎助學金1,203萬元。繼續推進其他大型長期公益項目。出資1.2億元實施的「建設未來－中國建設銀行資助貧困高中生成長計劃」已累計資助5.13萬人次；出資5,000萬元設立的「中國貧困英模母親建設銀行資助計劃」已累計資助5,425人次；「情系西藏－中國建設銀行與中國建設獎（助）學金」4年間資助西藏地區的貧困學生330人次；累計援建維護38所建行希望小學，建設73個體育園地和圖書室，資助74名教師接受培訓；捐贈清華大學講席教授基金500萬元，用於聘請國際知名學者作為清華大學講席教授，支持清華大學不斷提高教學水平和科研能力；實施「中國建設銀行－桑坦德銀行國際交換生項目」，向中國政法大學、南開大學、武漢大學、中國科學技術大學、同濟大學、北京理工大學、中央財經大學7所高校共捐贈399萬元人民幣。



積極支持文化藝術、醫療衛生、經濟政策研究、學術交流等社會公共事業。連續第五年首席贊助北京國際音樂節，支持其以低票價、高水準的方式運作，讓更多的音樂愛好者走入音樂節。積極支持國家經濟政策研究和國際學術交流與溝通，向北京凱恩克勞斯經濟研究基金會、中國國際經濟研究交流中心、中國西部人才開發基金會、孫冶方經濟科學基金會、中國世界經濟學會、中國發展研究基金會等機構共捐贈1,700多萬元。向中國人民解放軍總醫院捐贈200萬元，設立「建設銀行科技創新基金」。

積極支持和參與環境保護活動。為長江流域和三峽庫區生態環境建設和保護，承諾捐款500萬元，支持「綠化長江重慶行動」大型捐資造林公益活動。參加2010年世界自然基金會組織和發起的「地球一小時」活動，總行本部和16家分行參加了此項活動。在企業年金管理機構中發起了「綠色經營、低碳投標」的倡議，以實際行動積極貫徹可持續發展理念。

本集團在履行社會責任方面的努力得到了社會各界的廣泛讚譽認可。2010年，本集團獲得了中國新聞週刊、中國紅十字基金會、中國婦女發展基金會、南方週末報、新華網、人民網、網易財經等評選的多個企業社會責任獎項。



我行與環保部門聯合舉辦「環保益民」宣傳活動。

股本變動及股東情況

股份變動情況表

單位：股

	2010年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2010年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份									
1. 國家持股 ¹	133,262,144,534	57.03	-	-	-	(133,262,144,534)	(133,262,144,534)	-	-
2. 國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 外資持股 ²	25,580,153,370	10.95	-	-	-	-	-	25,580,153,370	10.23
二、無限售條件股份									
1. 人民幣普通股	9,000,000,000	3.85	593,657,606	-	-	-	593,657,606	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外資股	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、股份總數⁴	233,689,084,000	100.00	16,321,893,486	-	-	-	16,321,893,486	250,010,977,486	100.00

1. 匯金公司持有的本行H股，已於2010年10月27日解除限售。
2. 美國銀行持有的本行H股。
3. 本行發起人匯金公司、國家電網、寶鋼集團、長江電力持有的無限售條件H股股份。
4. 本行在報告期內進行了配股，股份總數由233,689,084,000股增加至250,010,977,486股。
5. 上表中「比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。

限售股份變動情況表

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

證券發行與上市情況

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

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

根據本行2009年度股東大會、2010年第一次A股類別股東會議、2010年第一次H股類別股東會議決議，並經境內外監管機構核准，報告期內，本行實施了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股股東配售股份。報告期內，本行共配售593,657,606股A股、15,728,235,880股H股股份，配股價格分別為每股人民幣3.77元和港幣4.38港元，配售股份分別於2010年11月19日和2010年12月16日起上市流通。配股完成後，本行股份總數增至250,010,977,486股，其中A股為9,593,657,606股，H股為240,417,319,880股。此次配股募集資金淨額折合人民幣611.59億元，全部用於補充本行資本金。

股東數量和持股情況

截至報告期末，本行股東總數1,049,546戶，其中H股股東66,715戶，A股股東982,831戶。

單位：股

股東總數			1,049,546 (2010年12月31日的A股和H股在冊股東總數)		
前10名股東持股情況					
股東名稱	股東性質	持股比例(%)	持股總數	持有有限售 條件股份數量	質押或凍結 的股份數量
匯金公司 ¹	國家	57.03	142,590,494,651 (H股)	—	無
	國家	0.06	154,879,777 (A股)	—	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	境外法人	19.79	49,481,779,782 (H股)	—	未知
美國銀行	境外法人	10.23	25,580,153,370 (H股)	25,580,153,370	無
富登金融 ^{2,3}	境外法人	5.65	14,131,828,922 (H股)	—	無
寶鋼集團有限公司	國有法人	1.28	3,210,000,000 (H股)	—	無
	國有法人	0.13	318,860,498 (A股)	—	無
國家電網 ^{2,4}	國有法人	1.16	2,895,782,730 (H股)	—	無
長江電力 ²	國有法人	0.43	1,070,000,000 (H股)	—	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H股)	—	無
中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	境內非國有法人	0.15	379,232,453 (A股)	—	無
中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬	境內非國有法人	0.10	254,001,798 (A股)	—	無

1. 本行控股股東匯金公司已按承諾參與本行的A股和H股配股方案，並悉數認購其可配股份，其中A股認購10,132,322股，H股認購9,328,350,117股。
2. 富登金融、國家電網、長江電力於2010年12月31日分別持有本行H股14,131,828,922股、2,895,782,730股、1,070,000,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去富登金融、國家電網、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下的其餘H股為49,481,779,782股。
3. 富登金融於2010年1月1日持有本行H股13,207,316,750股，報告期內通過參與本行H股配股方案，認購本行H股924,512,172股。
4. 截至2010年12月31日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行H股股份情況如下：英大國際控股集團有限公司856,000,000股、國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股、山東魯能集團有限公司374,500,000股、國網國際技術裝備有限公司350,000,000股。
5. 上表中「持股比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。

前10名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持有無限售條件 股份數量	股份種類
匯金公司	142,590,494,651	H股
	154,879,777	A股
香港中央結算（代理人）有限公司	49,481,779,782	H股
富登金融	14,131,828,922	H股
寶鋼集團有限公司	3,210,000,000	H股
	318,860,498	A股
國家電網	2,895,782,730	H股
長江電力	1,070,000,000	H股
益嘉投資有限責任公司	856,000,000	H股
中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	379,232,453	A股
中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬	254,001,798	A股
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	204,563,395	A股

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

本行主要股東

截至報告期末，匯金公司持有本行57.10%的股份，是本行的控股股東。匯金公司是經國務院批准、依據公司法於2003年12月16日成立的國有獨資公司，註冊資本和實收資本為5,521.17億元人民幣，法定代表人為樓繼偉先生。匯金公司根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。

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

截至報告期末，美國銀行直接持有本行10.23%的股份。美國銀行是一家註冊於美國特拉華州的公司，總部位於北卡羅萊納州夏洛特市，董事長為Charles O. Holliday, Jr.先生，是全球最大的銀行控股公司和金融控股公司之一。美國銀行為個人消費者、中小企業及大型企業提供全面的銀行、投資、資產管理和其他金融及風險管理產品及服務。根據美國銀行截至2010年9月30日止的資產負債表，美國銀行的股東權益為2,304.95億美元。

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

有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

時間	限售期滿新增可 上市交易股份數量	有限售條件 股份數量餘額	無限售條件股份數量餘額	說明
2011年8月29日	25,580,153,370	-	250,010,977,486	H股解除限售

有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售 條件股份數量	可上市交易時間	新增可 上市交易股份數量	限售條件
1	美國銀行	25,580,153,370	2011年8月29日	25,580,153,370	H股鎖定期

■ 公司治理報告

本行致力於維持高水平的公司治理，嚴格按照《公司法》、《商業銀行法》等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，優化公司治理結構，完善公司治理制度。報告期內，本行調整了股東大會對董事會的授權事項，並修訂了股東大會議事規則和董事會議事規則，制訂了《內幕信息知情人暫行管理辦法》。

本行已遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治常規守則》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。報告期內，本行對相關內幕信息知情人進行了備案登記，未發現內幕信息知情人違規內幕交易以及洩露內幕信息導致股價異常波動的情況。

股東大會

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，主要行使下列職權：

- 決定本行的經營方針和投資計劃；
- 選舉和更換董事、監事（職工代表監事除外），決定有關董事、監事的報酬事項；
- 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；

- 對本行增加或者減少註冊資本及本行合併、分立、解散和清算等事項作出決議；
- 對發行公司債券或其他有價證券及上市作出決議；
- 對重大收購事宜及購回本行股票作出決議；
- 對聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所作出決議；
- 修訂本行章程及其他公司治理基本文件。

股東大會的會議情況

2010年6月24日，本行召開2009年度股東大會，審議通過了本行2009年度董事會報告、2009年度監事會報告、2009年度財務決算方案、2010年固定資產投資預算、2009年度利潤分配方案、2009年度董事、監事薪酬清算方案、聘用2010年度會計師事務所、A股和H股配股方案、中期資本管理規劃、選舉董事、選舉監事、調整股東大會對董事會若干事項授權等議案。

2010年6月24日，本行召開2010年第一次A股類別股東會議和2010年第一次H股類別股東會議，審議通過了關於A股和H股配股方案的議案。

2010年9月15日，本行召開2010年第一次臨時股東大會，審議通過了選舉股東代表監事的議案，選舉張福榮先生擔任本行股東代表監事。

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

董事會

董事會的職責

董事會是股東大會的執行機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

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

董事會對股東大會決議的執行情況

2010年，本行董事會嚴格執行股東大會決議及股東大會對董事會的授權事項，認真落實股東大會審議通過的2009年度利潤分配方案、聘用2010年度會計師事務所、關於A股和H股配股方案等議案。

董事會的組成

2010年末，本行董事會共有董事17名，其中執行董事4名，即郭樹清先生、張建國先生、陳佐夫先生和朱小黃先生，非執行董事7名，即王勇先生、王淑敏女士、朱振民先生、李曉玲女士、楊舒女士、陸肖

馬先生和陳遠玲女士，獨立非執行董事6名，即彼得•列文爵士、任志剛先生、詹妮•希普利爵士、伊琳•若詩女士、趙錫軍先生和黃啟民先生。

董事長及行長

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

委任及重新選舉董事

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

經本行2009年度股東大會選舉並經銀監會核准，朱小黃先生自2010年7月起擔任本行執行董事；任志剛先生、趙錫軍先生自2010年8月起擔任本行獨立非執行董事；朱振民先生、陸肖馬先生、陳遠玲女士和楊舒女士自2010年8月起擔任本行非執行董事。

董事會的運作

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

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

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

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

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

2010年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

符合董事進行證券交易標準守則

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事均確認於截至2010年12月31日止年度內遵守上述守則。

董事會會議

2010年，本行董事會共召開會議10次，其中召開現場會議9次，以書面議案方式召開會議1次，主要審議通過了本行經營計劃、固定資產投資預算、財務報告、利潤分配、選舉董事候選人、聘任高級管理人員等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。下表列示各位董事在2010年出席董事會會議的情況：

董事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
執行董事			
郭樹清先生	10/10	0/10	100
張建國先生	9/10	1/10	100
陳佐夫先生	9/10	1/10	100
朱小黃先生	3/4	1/4	100
非執行董事			
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
李曉玲女士	10/10	0/10	100
楊舒女士	3/3	0/3	100
陸肖馬先生	3/3	0/3	100
陳遠玲女士	3/3	0/3	100
獨立非執行董事			
彼得•列文爵士	6/10	4/10	100
任志剛先生	3/3	0/3	100
詹妮•希普利爵士	8/10	2/10	100
伊琳•若詩女士	9/10	1/10	100
趙錫軍先生	3/3	0/3	100
黃啟民先生	9/10	1/10	100
已離任董事			
辛樹森女士	4/4	0/4	100
王永剛先生	4/4	0/4	100
劉向輝先生	4/4	0/4	100
張向東先生	4/4	0/4	100
格里高利•L•科爾先生	3/4	1/4	100
宋達明先生	4/4	0/4	100
謝孝衍先生	4/4	0/4	100

獨立董事履行職責情況

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

2010年，本行獨立非執行董事出席董事會及董事會有關專門委員會會議的出席率均為100%。目前，本行董事會下設的審計、提名與薪酬、關聯交易控制三個專門委員會均由獨立非執行董事擔任委員會主席。本行獨立非執行董事在董事會會議期間，通過實地調研、座談等方式加強對分支機構業務發展的了解。本行獨立非執行董事在董事會會議上積極發表意見，就本行業務發展、重大決策等提出了寶貴的建議，促進了本行董事會決策的科學性。

本行獨立非執行董事就報告期內對外擔保事項進行了審議，報告期內未有對董事會審議的相關事項提出異議。

董事會權力的轉授

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

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 向董事會提交本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；

- 擬訂本行內部管理機構設置方案；
- 擬訂本行的基本管理制度；
- 制定本行的具體規章；
- 提請董事會聘任或解聘副行長及其他高級管理人員（首席審計官和董事會秘書除外）；
- 行使本行章程及董事會授予的其他職權。

董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。於編製截至2010年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，已作出審慎合理判斷及估計。

報告期內，本行已遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，按時發佈2009年年度報告、2010年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

本行的獨立經營能力

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

內部交易情況

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

依據境內法律法規界定的內部交易情況有關內容請參見本年報財務報表註釋。

重組改制對同業競爭、關聯交易的影響

原中國建設銀行股份制改革之時，分立重組為本行和中國建投。中國建投定位為投資性公司和處置金融資產的公司，與本行商業銀行的定位沒有衝突，不會導致同業競爭的不良後果。

中國建投於2009年7月將其持有的全部本行股份劃轉至匯金公司。根據《上海證券交易所股票上市規則》等相關規定，中國建投於股權劃轉完成後12個月內與本行發生的持續業務關係仍為關聯交易。該等交易主要涉及資產管理、物業管理、租賃、顧問服務等。本行已按照境內外各項監管規則，履行了相關決策程序和信息披露義務。

內部控制

本行董事會對建立和維護充分的財務報告相關內部控制制度負責。財務報告相關內部控制的目標是保證財務報告信息真實完整和可靠、防範重大錯報風險。董事會已按照《企業內部控制基本規範》要求對財務報告相關內部控制進行了評價，並認為其在2010年12月31日有效。

本行經內部控制自我評價認為，與非財務報告相關的內部控制制度健全，執行有效。評估中未發現內部控制在設計和執行方面有重大缺陷；一些有待改善的事項對本行整體經營管理不構成實質性影響，本行高度重視這些事項，將進一步採取措施持續改進。

為深入貫徹落實財政部等五部委《企業內部控制基本規範》及其配套指引的要求，改進和完善本行的內部控制體系，本行成立了中國建設銀行內部控制管理

委員會，設立了專門工作機構內控委辦公室，專職負責實施的各項準備工作。

本行對照內控規範的新要求、新標準，針對本行內部控制管理存在的主要問題，研究制定了《中國建設銀行內部控制建設三年規劃（2011-2013）》，提出了內部控制體系建設的指導思想、基本原則、總體目標、體系框架、實施計劃、主要任務和管理體系以及運行機制和總體建設方案，用於指導本行未來三年內部控制建設工作。

本行還組織安排了全行範圍內開展學習貫徹企業內控規範的活動，指導分支機構開展對標檢查、梳理整改的相關工作。組織各級分支行通過集中培訓、專題講座和討論會等形式對各級各類員工進行內控意識的培訓。並在2010年銀監會組織的「內控和案防制度執行年」活動中，結合實施企業內控規範的要求，把內控規範提倡的方法體系嵌入到活動中來，有效指導全行穩步紮實開展「執行年」活動。為本行2011年全面實施《基本規範》，開展規範化內控體系的建設和制度完善工作奠定了基礎。

2011年，本行內部控制體系建設工作方案將把逐步改進和完善適應本行可持續發展、與內控規範保持一致的統一、規範、全面的內部控制管理體系作為內部控制實施重點，並把在全行範圍內開展內部控制梳理工作和編製內部控制管理手冊作為2011實施《企業內部控制基本規範》及其配套指引的主要工作內容之一。啟動了內部控制梳理評價試點工作，積極做好了實施內控規範的各項準備工作。

董事會專門委員會

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

戰略發展委員會

本行戰略發展委員會由15名董事組成，主席由董事長郭樹清先生擔任，委員包括王勇先生、王淑敏女士、彼得•列文爵士、朱小黃先生、朱振民先生、任志剛先生、李曉玲女士、楊舒女士、詹妮•希普利爵士、張建國先生、陸肖馬先生、陳遠玲女士、陳佐夫先生和伊琳•若詩女士。

戰略發展委員會的主要職責權限包括：

- 擬訂戰略發展規劃，監測、評估其實施情況；
- 審核年度經營計劃和財務預算；

- 預審戰略性資本配置方案及資產負債管理目標；
- 評估各類業務的協調發展狀況；
- 審核重大組織調整和機構佈局方案；
- 審核重大投資、融資方案。

2010年，戰略發展委員會依法合規、履職盡責，全年共召開4次會議，積極推動全行戰略規劃的制定和實施，分析研判國際國內經濟金融形勢，審核年度經營計劃、固定資產投資預算等重大經營事項，密切關注海外業務、電子銀行業務等戰略性業務發展，完善人才培養工作機制等。

戰略發展委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
郭樹清先生	4/4	0/4	100
王勇先生	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
朱小黃先生	2/3	1/3	100
朱振民先生	3/3	0/3	100
任志剛先生	3/3	0/3	100
李曉玲女士	3/3	0/3	100
楊舒女士	3/3	0/3	100
詹妮•希普利爵士	4/4	0/4	100
張建國先生	4/4	0/4	100
陸肖馬先生	3/3	0/3	100
陳遠玲女士	3/3	0/3	100
陳佐夫先生	3/3	0/3	100
伊琳•若詩女士	4/4	0/4	100
已離任委員			
王永剛先生	1/1	0/1	100
劉向輝先生	1/1	0/1	100
張向東先生	1/1	0/1	100
格里高利•L•科爾先生	1/1	0/1	100

2011年，戰略發展委員會將密切關注國際國內金融形勢，加快推進業務結構全面調整，轉變發展方式，積極創新業務產品和服務模式，持續提高戰略性業務對經營發展的貢獻度。

審計委員會

本行審計委員會由7名董事組成，主席由獨立非執行董事黃啟民先生擔任，委員包括王淑敏女士、李曉玲女士、楊舒女士、詹妮•希普利爵士、伊琳•若詩女士和趙錫軍先生。本行審計委員會的委員構成符合境內外監管規定的要求。

審計委員會的主要職責權限包括：

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

2010年，審計委員會共召開9次會議，審核了2009年度、2010年半年度及2010年第一、三季度財務報

告；積極推動2010年內部控制自我評估工作，督促對內外部審計及監管發現問題的整改；審核內部審計工作計劃，定期監督和考核內部審計工作；認真監督評價外部審計工作，審核會計師事務所定期財務報告審計工作計劃，審查審計結果，督促外部審計師按時出具審計報告。

根據中國證監會的要求和審計委員會年報工作規程，委員會對本行財務報告進行了審閱，並針對主要會計政策、會計估計等與管理層進行溝通和討論並形成了書面意見；針對外部審計師出具的初步審計意見，審計委員會對本行財務報告進行再次審閱，與管理層、外部審計師進行了溝通，就會計報表採用的會計準則及做法、內部監控及財務報告等事項進行討論；督促會計師事務所向董事會提交審計總結報告；審計委員會審核通過了本行2010年度財務報告，並提交董事會審議。

為完善外部審計服務採購模式，建立公開、競爭性的市場化選聘機制，審計委員會領導實施了2011年外部審計師選聘工作。最終，審計委員會建議聘用普華永道中天會計師事務所為本行及境內主要子公司2011年國內會計師事務所，聘用羅兵咸永道會計師事務所為本行及境外子公司2011年國際會計師事務所。

審計委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
黃啟民先生	9/9	0/9	100
王淑敏女士	9/9	0/9	100
李曉玲女士	9/9	0/9	100
楊舒女士	4/4	0/4	100
詹妮•希普利爵士	9/9	0/9	100
伊琳•若詩女士	9/9	0/9	100
趙錫軍先生	4/4	0/4	100
已離任委員			
格里高利•L•科爾先生	4/4	0/4	100
宋達明先生	4/4	0/4	100
謝孝衍先生	4/4	0/4	100

2011年，審計委員會將進一步深化監督本行定期財務報告、持續評估內控體系、監督評價內外審計工作獨立性、促進內外審溝通協作並配合外部監管等各項工作。

風險管理委員會

風險管理委員會由10名董事組成，主席由獨立非執行董事任志剛先生擔任，委員包括王勇先生、朱小黃先生、張建國先生、陸肖馬先生、陳遠玲女士、陳佐夫先生、伊琳•若詩女士、趙錫軍先生和黃啟民先生。

風險管理委員會的主要職責權限包括：

- 根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策和內部控制政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；
- 指導本行的風險管理和內部控制制度建設；
- 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，並提出改善意見；

- 審議本行風險和內控報告，對本行風險和內控狀況進行定期評估，提出完善本行風險管理和內部控制的意見；
- 對本行分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價等。

2010年，風險管理委員會共召開4次會議，密切關注國內外經濟金融形勢對本行影響，貫徹執行監管要求，持續完善風險管理體系，強化全面風險管理；定期關注和評估全行綜合風險狀況；持續推進實施新資本協議各項工作；高度重視政府融資平臺貸款、房地產貸款、表外業務、海外業務等風險管理，指導推進貸後管理；強化合規管理文化，加大案件防控力度。

風險管理委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
任志剛先生	2/2	0/2	100
王勇先生	4/4	0/4	100
朱小黃先生	1/2	1/2	100
張建國先生	4/4	0/4	100
陸肖馬先生	2/2	0/2	100
陳遠玲女士	2/2	0/2	100
陳佐夫先生	4/4	0/4	100
伊琳•若詩女士	4/4	0/4	100
趙錫軍先生	2/2	0/2	100
黃啟民先生	4/4	0/4	100
已離任委員			
張向東先生	1/1	0/1	100
劉向輝先生	1/1	0/1	100
辛樹森女士	1/1	0/1	100
宋逢明先生	1/1	0/1	100
謝孝衍先生	1/1	0/1	100

2011年，風險管理委員會將繼續認真履行職責，推動落實各項監管要求，進一步完善全面風險管理體系，繼續推進實施新資本協議，督促不斷建立健全全面風險管理政策框架，持續關注信用風險、市場風險、操作風險、合規風險等實質性風險狀況，重點提升表外業務、海外業務、產品創新風險管理水平。

提名與薪酬委員會

提名與薪酬委員會由7名董事組成，主席由獨立非執行董事伊琳•若詩女士擔任，委員包括王勇先生、彼得•列文爵士、朱振民先生、楊舒女士、詹妮•希普利爵士和黃啟民先生。

提名與薪酬委員會的主要職責權限包括：

- 組織擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序；
- 就董事候選人、行長人選、首席審計官人選和董事會秘書人選及董事會各專門委員會人選向董事會提出建議；
- 審核行長提名的高級管理人員人選；
- 擬訂高級管理人員的發展計劃及關鍵後備人才的培養計劃；

- 組織擬訂董事及高級管理人員的業績考核辦法和董事、監事及高級管理層的薪酬方案；
- 審議行長提交的薪酬制度；
- 根據監事會對監事的業績考核，提出對監事薪酬分配方案的建議；
- 監督本行績效考核制度和薪酬制度的執行情況等。

2010年，提名與薪酬委員會共召開6次會議。在提名方面，審核了選舉董事候選人、聘任高級管理人員、選舉提名與薪酬委員會主席等議案；在薪酬方面，組織清算了本行董事、監事和高級管理人員2009年的薪酬分配，研究了本行董事、監事和高級管理人員2010年度薪酬分配實施細則，聽取了國家薪酬政策和公司薪酬制度、績效考核辦法等匯報，並提出相關意見和建議。

提名與薪酬委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
伊琳•若詩女士	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
楊舒女士	1/1	0/1	100
詹妮•希普利爵士	4/6	2/6	100
黃啟民先生	2/2	0/2	100
已離任委員			
劉向輝先生	4/4	0/4	100
宋達明先生	4/4	0/4	100
李曉玲女士	4/4	0/4	100
格里高利•L•科爾先生	3/4	1/4	100
謝孝衍先生	4/4	0/4	100

2011年，提名與薪酬委員會將繼續做好有關提名工作，根據國家薪酬政策進一步完善公司董事、監事和高級管理人員薪酬及考核辦法，根據公司經營結果，綜合考慮各種因素，提出2010年度董事、監事和高級管理人員薪酬清算方案，關注全行薪酬制度情況和各層級員工的培訓情況。

關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事趙錫軍先生擔任，委員包括朱小黃先生、詹妮•希普利爵士、陳佐夫先生和黃啟民先生。

關聯交易控制委員會的主要職責權限包括：

- 設計並提出本行重大關聯交易衡量標準以及本行關聯交易管理和內部審批備案制度，報董事會批准；

- 確認本行關聯方；
- 接受一般關聯交易的備案；
- 審查重大關聯交易。

2010年，關聯交易控制委員會共召開4次會議，根據香港聯交所上市規則和國際財務報告準則的修改，及時修訂本行關聯交易管理實施辦法；定期聽取關聯交易及相關管理情況匯報，高度重視持續性關聯交易合規性，提出控制手段和管理要求；研究關聯交易系統優化升級工作，對未來系統升級建設提出指導建議。

關聯交易控制委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
趙錫軍先生	2/2	0/2	100
朱小黃先生	1/2	1/2	100
詹妮•希普利爵士	2/2	0/2	100
陳佐夫先生	4/4	0/4	100
黃啟民先生	4/4	0/4	100
已離任委員			
宋逢明先生	1/1	0/1	100
辛樹森女士	1/1	0/1	100

2011年，關聯交易控制委員會將繼續跟進關聯交易制度體系建設，督促提升全行關聯交易風險意識，強化關聯交易基礎管理，關注關聯交易系統建設，著力解決與業務系統整合問題。

獨立董事對本行對外擔保情況出具的專項說明和獨立意見函

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

本行開展對外擔保業務是經人行和銀監會批准的，屬於本行的正常業務之一。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2010年12月31日止，本集團開出保函的擔保餘額約為6,088億元。

監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

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

監事會的組成

2010年末，本行監事會共有監事8名，其中股東代表監事3名，即張福榮先生、劉進女士和宋逢明先生；職工代表監事3名，即金磐石先生、李衛平先生和黃叔平女士；外部監事2名，即郭峰先生、戴德明先生。

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

監事長

張福榮先生擔任本行監事長，負責組織履行監事會職責。

委任及重新選舉監事

經本行2009年度股東大會選舉，宋逢明先生擔任本行股東代表監事。

經本行第二屆職代會第二次聯席會議選舉，金磐石先生、李衛平先生和黃叔平女士擔任本行職工代表監事。

經本行2010年第一次臨時股東大會選舉，張福榮先生擔任本行股東代表監事。本行監事會2010年第六次會議選舉張福榮先生為本行監事長。

監事會的運作

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

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

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

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

2010年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

監事會會議

監事會於2010年內共召開8次會議，全部為現場會議。有關詳細情況，請參見本年報「監事會報告書」。

監事會成員出席監事會會議情況

監事會成員	親自出席會議次數／ 任職期間會議次數	委託出席會議次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
股東代表監事			
張福榮先生	3/3	0/3	100
劉進女士	8/8	0/8	100
宋逢明先生	5/5	0/5	100
職工代表監事			
金磐石先生	8/8	0/8	100
李衛平先生	4/5	1/5	100
黃叔平女士	5/5	0/5	100
外部監事			
郭峰先生	7/8	1/8	100
戴德明先生	8/8	0/8	100
已離任監事			
謝渡揚先生	5/5	0/5	100
程美芬女士	3/3	0/3	100
孫志新先生	3/3	0/3	100
帥晉昆先生	3/3	0/3	100

監事會專門委員會

監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

履職盡職監督委員會

履職盡職監督委員會由6名監事組成，包括：張福榮先生、劉進女士、宋逢明先生、金磐石先生、李衛平先生、郭峰先生。監事長張福榮先生為履職盡職監督委員會主席。

履職盡職監督委員會的主要職責包括：

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

2010年，履職盡職監督委員會共召開5次會議，其中召開現場會議4次，以書面議案方式召開會議1次。根據新的形勢和監管要求，進一步改進完善了履職盡職年度監督工作的內容；適度擴大年度履職測評

的範圍，深入了解各方面的意見和建議；研究擬訂年度履職盡職監督工作方案，經監事會批准後組織實施；在監督工作的基礎上，研究提出對董事會、高級管理層及其成員年度履職情況的意見；審核監事候選人的任職資格和條件。

履職盡職監督委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
張福榮先生	1/1	0/1	100
劉進女士	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
李衛平先生	2/2	0/2	100
郭峰先生	5/5	0/5	100
已離任委員			
謝渡揚先生	4/4	0/4	100
程美芬女士	3/3	0/3	100
孫志新先生	3/3	0/3	100

2011年，履職盡職監督委員會將根據外部監管制度的要求和變化，進一步改進履職盡職監督的方式方法，持續加強對董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況的監督工作。

財務與內部控制監督委員會

財務與內部控制監督委員會由5名監事組成，包括：戴德明先生、劉進女士、宋逢明先生、金磐石先生、黃叔平女士。外部監事戴德明先生任財務與內部控制監督委員會主席。

財務與內部控制監督委員會的職責包括：

- 制訂監事會財務與內部控制監督的規章制度、工作規劃及計劃等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；

- 審核本行年度財務報告及董事會擬訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；
- 根據工作安排，協助監事會組織實施對本行財務與內部控制具體的監督檢查工作。

2010年，財務與內部控制監督委員會共召開了6次會議，研究擬訂了年度財務與內部控制監督工作方案，經監事會批准後組織實施；開展了對銀行定期財務報告、利潤分配方案等的審核工作；開展對銀行內部控制、重大資產收購與出售、關聯交易等事項的監督工作；通過非現場分析、專題調研、聽取匯報等方式，持續強化對銀行風險管理、財務與內部控制的監督。

財務與內部控制監督委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
戴德明先生	6/6	0/6	100
劉進女士	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
黃叔平女士	3/3	0/3	100
已離任委員			
程美芬女士	3/3	0/3	100
帥晉昆先生	3/3	0/3	100

2011年，財務與內部控制監督委員會將按照監事會的統一部署，針對銀行財務與內部控制領域的重要事項，加大調研檢查的力度，不斷深化對銀行風險管理、財務與內部控制的監督工作。

會計師事務所酬金

2010年6月24日，本行2009年度股東大會審議通過了關於聘用會計師事務所的議案，同意繼續聘用

畢馬威華振會計師事務所為本行及境內主要子公司2010年度國內會計師事務所，聘用畢馬威會計師事務所為本行2010年度會計師事務所，聘期一年，至2010年度股東大會之日止。

截至2010年12月31日止年度，本集團就財務報表審計（包括海外分行和子公司財務報表審計）、其他服務支付給畢馬威會計師事務所、畢馬威華振會計師事務所及其他畢馬威成員所的酬金如下表所示：

（人民幣百萬元）	2010年度	2009年度
財務報表審計費	140.40	135
其他服務費用	7.18	6

其他資料

與股東之間的有效溝通

本行重視與股東之間的溝通，通過股東大會、業績發佈會、路演活動、接待來訪、電話諮詢等多種渠道增進與股東之間的了解及交流。2010年，在公佈定期業績期間，本行組織安排了業績發佈會議、分析師現場會議與電話會議。有關業績公告登載於指定報紙和網站，供股東閱覽。

股東查詢

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

A股：

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

H股：

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

投資者關係

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

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

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

董事、監事及高級管理人員簡介

董事、監事及高級管理人員資料

本行董事

姓名	職位	性別	年齡	任期
郭樹清	董事長、執行董事	男	54	2010年6月至2012年度股東大會
張建國	副董事長、執行董事、行長	男	56	2010年6月至2012年度股東大會
陳佐夫	執行董事、副行長	男	56	2009年7月至2011年度股東大會
朱小黃	執行董事、副行長	男	54	2010年7月至2012年度股東大會
王勇	非執行董事	男	49	2010年6月至2012年度股東大會
王淑敏	非執行董事	女	55	2010年6月至2010年度股東大會 ¹
朱振民	非執行董事	男	61	2010年8月至2012年度股東大會
李曉玲	非執行董事	女	53	2010年6月至2012年度股東大會
楊舒	非執行董事	女	43	2010年8月至2012年度股東大會
陸肖馬	非執行董事	男	44	2010年8月至2012年度股東大會
陳遠玲	非執行董事	女	47	2010年8月至2012年度股東大會
彼得•列文爵士	獨立非執行董事	男	69	2010年6月至2011年度股東大會
任志剛	獨立非執行董事	男	62	2010年8月至2012年度股東大會
詹妮•希普利爵士	獨立非執行董事	女	59	2010年6月至2012年度股東大會
伊琳•若詩	獨立非執行董事	女	61	2010年6月至2010年度股東大會
趙錫軍	獨立非執行董事	男	47	2010年8月至2012年度股東大會
黃啟民	獨立非執行董事	男	60	2010年6月至2012年度股東大會

1. 因個人工作原因，王淑敏女士提出辭去本行非執行董事的職務，辭任自本行2010年度股東大會次日起生效。

本行監事

姓名	職位	性別	年齡	任期
張福榮	監事長	男	58	2010年9月至2012年度股東大會
劉進	監事	女	46	2010年6月至2012年度股東大會
宋逢明	監事	男	64	2010年6月至2012年度股東大會
金磐石	職工代表監事	男	46	2010年6月至2012年度股東大會
李衛平	職工代表監事	男	57	2010年6月至2012年度股東大會
黃叔平	職工代表監事	女	57	2010年6月至2012年度股東大會
郭峰	外部監事	男	48	2010年6月至2012年度股東大會
戴德明	外部監事	男	48	2010年6月至2012年度股東大會

本行高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期
張建國	行長	男	56	2006年7月-
陳佐夫	副行長	男	56	2005年7月-
朱小黃	副行長	男	54	2008年6月-
	首席風險官			2006年4月—2011年2月
胡哲一	副行長	男	56	2009年3月-
龐秀生	副行長	男	52	2010年2月-
	首席財務官			2006年4月—2011年3月
趙歡	副行長 ¹	男	47	本行董事會2011年第1次會議聘任 趙歡先生擔任本行副行長
章更生	高級管理層成員	男	50	2010年12月-
曾儉華	首席財務官	男	53	2011年3月-
黃志凌	首席風險官	男	50	2011年2月-
余靜波	首席審計官	男	53	2011年3月-
陳彩虹	董事會秘書	男	54	2007年8月-
顧京圃	批發業務總監	男	54	2006年5月-
杜亞軍	零售業務總監	男	54	2006年5月-
毛裕民	投資理財總監	男	55	2007年9月-

1. 任職資格尚待銀監會核准。

報告期內，本行部分監事、高級管理人員因擔任現任職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中李衛平先生20,446股、黃叔平女士21,910股、趙歡先生18,292股、章更生

先生19,304股、曾儉華先生25,838股、黃志凌先生18,751股、余靜波先生22,567股、陳彩虹先生19,417股。除此之外，本行的董事、監事及高級管理人員均未持有本行的任何股份。

2010年度本行董事、監事及高級管理人員薪酬情況

單位：萬元

姓名	酬金	已支付薪酬	各類社會保險、 住房公積金的 單位繳費等	稅前合計 ¹	是否在股東單位或 其他關聯單位 領取報酬、津貼
郭樹清	—	67.2	31.9	99.1	否
張建國	—	64.8	31.9	96.7	否
陳佐夫	—	56.4	27.6	84.0	否
朱小黃	—	56.4	27.5	83.9	否
王勇	—	—	—	—	是
王淑敏	—	—	—	—	是
朱振民	—	—	—	—	是
李曉玲	—	—	—	—	是
楊舒 ²	16.3	—	—	16.3	是
陸肖馬	—	—	—	—	是
陳遠玲	—	—	—	—	是
彼得·列文爵士	36.0	—	—	36.0	否
任志剛	15.8	—	—	15.8	否
詹妮·希普利爵士	39.0	—	—	39.0	否
伊琳·若詩	42.5	—	—	42.5	否
趙錫軍	17.1	—	—	17.1	否
黃啓民	41.5	—	—	41.5	否
張福榮	—	26.5	13.9	40.4	否
劉進	—	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
李衛平 ⁵	1.3	—	—	1.3	否
黃叔平 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
龐秀生	—	56.4	27.0	83.4	否
趙歡	—	—	—	不適用	否
章更生	—	—	—	不適用	否
曾儉華	—	—	—	不適用	否
黃志凌	—	—	—	不適用	否
余靜波	—	—	—	不適用	否
陳彩虹	—	49.8	24.0	73.8	否
顧京圃	—	49.8	24.0	73.8	否
杜亞軍	—	49.8	24.0	73.8	否
毛裕民	—	457.6	3.1	460.7	否

1. 根據國家有關部門的最新規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事、部分監事及高級管理人員的最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。
2. 非執行董事楊舒女士提供服務而獲取的報酬，由本行支付給股東單位美國銀行。
3. 因擔任本行獨立非執行董事和股東代表監事而獲得的稅前報酬。
4. 因擔任本行股東代表監事和職工代表監事而獲得的稅前報酬。
5. 因擔任本行職工代表監事而獲得的稅前報酬。

董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

經本行2009年度股東大會選舉，郭樹清先生、張建國先生連任本行執行董事；彼得•列文爵士、詹妮•希普利爵士、伊琳•若詩女士和黃啟民先生連任本行獨立非執行董事；王勇先生、王淑敏女士和李曉玲女士連任本行非執行董事。

經本行2009年度股東大會選舉並經銀監會核准，朱小黃先生自2010年7月起擔任本行執行董事；任志剛先生、趙錫軍先生自2010年8月起擔任本行獨立非執行董事；朱振民先生、陸肖馬先生、陳遠玲女士和楊舒女士自2010年8月起擔任本行非執行董事。

自本行2009年度股東大會結束之時起，辛樹森女士、王永剛先生、劉向輝先生、張向東先生、格里高利•L•科爾先生、宋逢明先生和謝孝衍先生不再擔任本行董事。

本行監事

經本行2009年度股東大會選舉，謝渡揚先生、劉進女士連任本行股東代表監事；宋逢明先生擔任本行股東代表監事；郭峰先生、戴德明先生連任本行外部監事。

經本行第二屆職工代表大會第2次會議聯席會議選舉，金磐石先生、李衛平先生、黃叔平女士擔任本行職工代表監事。

自本行2009年度股東大會結束之時起，程美芬女士、孫志新先生、帥晉昆先生不再擔任本行監事；金磐石先生不再擔任本行股東代表監事。

根據有關規定並因年齡原因，謝渡揚先生於2010年9月15日提出辭呈，辭去本行監事、監事長職務。

經本行2010年第1次臨時股東大會選舉，張福榮先生擔任本行股東代表監事。本行監事會2010年第6次會議選舉張福榮先生為本行監事長。

本行高級管理人員

2010年2月，辛樹森女士不再擔任本行副行長職務。

2010年2月，龐秀生先生任本行副行長。

2010年5月，范一飛先生不再擔任本行副行長職務。

本行董事會2011年第1次會議聘任趙歡先生擔任本行副行長，其任職資格尚待銀監會核准。

章更生先生自2010年12月起擔任本行高級管理層成員。

因年齡原因，經本行董事會2010年第10次會議決議，于永順先生不再擔任本行首席審計官職務。

經本行董事會2010年第10次會議聘任並經銀監會核准，黃志凌先生自2011年2月起擔任本行首席風險官，朱小黃先生不再兼任本行首席風險官職務。

經本行董事會2010年第10次會議聘任並經銀監會核准，曾儉華先生自2011年3月起擔任本行首席財務官，龐秀生先生不再兼任本行首席財務官職務。

經本行董事會2010年第10次會議聘任並經銀監會核准，余靜波先生自2011年3月起擔任本行首席審計官。

董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷

本行董事



郭樹清

董事長、執行董事

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



張建國

副董事長、執行董事、行長

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



陳佐夫

執行董事、副行長

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

朱小黃

執行董事、副行長

自2010年7月起出任董事，2008年6月起出任副行長。朱先生自2006年4月至2011年2月任本行首席風險官；2006年3月至2006年4月任本行風險管理與內控委員會常務副主任；2004年10月至2006年3月任本行公司業務部總經理；2001年5月至2004年10月任中國建設銀行廣東省分行行長；1993年9月至2001年5月歷任中國建設銀行辦公室副主任、信貸一部副主任、信貸管理部副總經理、遼寧省分行副行長、營業部總經理。朱先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1982年湖北財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，1985年10月北京大學經濟法專業專科畢業，2006年獲中山大學世界經濟專業博士學位。



王勇

非執行董事

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



王淑敏

非執行董事

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





朱振民
非執行董事

自2010年8月起出任董事。朱先生自2007年10月至2009年10月任財政部稅政司巡視員；2004年9月至2007年6月任本行董事；2003年12月至2004年9月任財政部稅政司司長；2002年9月至2003年12月任財政部稅政司司長兼國務院關稅稅則委員會辦公室主任；1997年8月至2002年9月任財政部稅政司副司長。朱先生1987年中央財政管理幹部學院財政專業畢業。朱先生現為本行主要股東匯金公司的職員。



李曉玲
非執行董事

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



楊舒
非執行董事

自2010年8月起出任董事。楊女士現任美國銀行全球企業戰略規劃部企業發展執行官，負責金融分析、戰略規劃與發展以及美國銀行與中國建設銀行戰略合作相關事宜。在此之前，楊女士擔任美國銀行全球財富與投資管理部門的首席風險執行官。楊女士獲中國四川外語學院英語文學學士學位，美國西肯塔基大學經濟學碩士學位，美國北卡羅來納州立大學經濟學博士學位。

陸肖馬

非執行董事

自2010年8月起出任董事。陸先生1999年5月至2010年8月任職於美國道富銀行，曾在多個部門任職，2007年8月起任美國道富銀行駐中國首席代表；1993年3月至1997年12月為清華大學熱能系講師。陸先生1988年清華大學熱能工程專業大學本科畢業，1993年清華大學熱能工程專業碩士研究生畢業，1999年取得波士頓學院工商管理碩士學位。陸先生現為本行主要股東匯金公司的職員。



陳遠玲

非執行董事

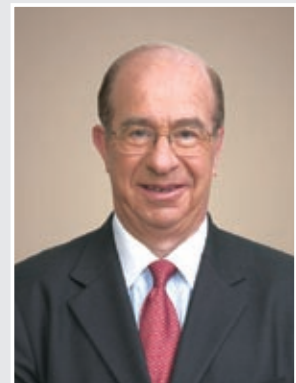
自2010年8月起出任董事。陳女士自2007年11月至2010年8月任北京康達律師事務所合夥人；2005年5月至2007年11月任北京德恒律師事務所合夥人、律師；2002年5月至2005年5月任北京君澤君律師事務所律師；2001年3月至2002年5月任華夏證券公司法律部高級經理。陳女士為一級律師，1985年北京大學法律系法律專業大學本科畢業，2000年吉林大學商學院會計學專業碩士研究生班畢業。陳女士現為本行主要股東匯金公司的職員。



彼得•列文爵士

獨立非執行董事

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





任志剛

獨立非執行董事

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總裁；1991年至1993年任香港外匯基金管理局局長；1971年至1991年在香港政府部門任多個職務。任先生現任中華人民共和國中國金融學會執行副會長、香港中文大學全球經濟與金融研究所傑出研究員和宏觀審慎顧問有限公司主席。任先生亦是多個學術及業界在金融領域上的顧問委員會成員。任先生1970年獲香港大學社會科學學士一級榮譽學位，1974年獲荷蘭海牙社會學院統計與國民會計文憑。任先生亦獲香港及海外多所大學頒授榮譽博士和榮譽教授。任先生於1995年獲授不列顛帝國勳銜，2001年獲授香港特區政府金紫荊星章，2009年獲授香港特區政府大紫荊勳章。



詹妮•希普利爵士

獨立非執行董事

自2007年11月起出任董事。詹妮•希普利爵士現任Mainzeal Construction & Development, Senior Money International和新西蘭國有能源公司Genesis Energy的董事長，在Momentum Consulting和ISI擔任董事，在諮詢公司Jenny Shipley New Zealand Limited擔任董事總經理。詹妮•希普利爵士曾於2004年至2009年間擔任上市公司Richina Pacific的董事。詹妮•希普利爵士關注全球經濟、社會、政治發展趨勢，為全球許多地區的政府和公司提供意見、建議。詹妮•希普利爵士於1987至2002年在新西蘭國會擔任議員，1990至1999年底期間在新西蘭政府擔任重要職務，其中1990至1997年期間先後擔任過新西蘭婦女事務部部長、社會福利部部長、衛生部長、廣播部長、交通部長、意外補償部部長、國有企業部部長以及國家服務部部長，1997至1999年擔任新西蘭總理。



伊琳•若詩

獨立非執行董事

自2005年6月起出任董事。2008年至2010年，伊琳•若詩女士擔任摩根大通（中國）證券的副主席。1978年至2000年，伊琳•若詩女士在摩根士丹利公司工作，歷任多個職位。1998年由摩根士丹利公司借調至中國國際金融有限公司擔任首席執行官。此後，伊琳•若詩女士曾經擔任Salisbury Pharmacy Group的首席執行官、Cantor Fitzgerald的財務總監及納斯達克上市公司Linktone的董事會主席。伊琳•若詩女士畢業於Georgetown University School of Foreign Service，獲得國際事務學士學位，並取得美利堅大學金融專業工商管理碩士學位。

趙錫軍

獨立非執行董事

自2010年8月起出任董事。趙先生現任中國人民大學財政金融學院副院長、教授。趙先生自2001年至2005年任中國人民大學國際交流處處長；1995年至2001年任中國人民大學財政金融學院金融系主任；1994年至1995年任中國證券監督管理委員會國際部研究員。趙先生現兼任中國煤炭科工集團有限公司（非上市公司）外部董事、許昌銀行股份有限公司（非上市公司）獨立董事及北京蓋特佳股份有限公司（非上市公司）獨立董事。趙先生1985年武漢大學科技法語專業大學本科畢業，1987年中國人民大學財政金融系碩士研究生畢業，1999年獲中國人民大學財政金融學院博士學位。趙先生曾於1989年至1990年在加拿大University of Sherbrooke和McGill University、1995年至1996年在荷蘭Nijenrode University任訪問學者。



黃啟民

獨立非執行董事

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

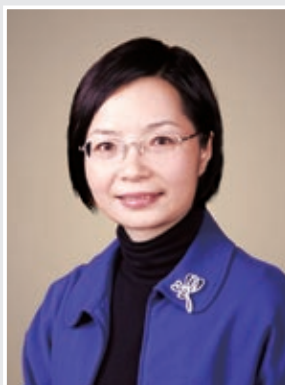


本行監事



張福榮
監事長

自2010年9月起擔任監事長。張先生自2005年10月至2010年7月任中國工商銀行股份有限公司執行董事、副行長。張先生2000年任中國工商銀行副行長，1997年任中國工商銀行行長助理兼人事部總經理，1994年任中國工商銀行遼寧省分行副行長兼大連市分行行長，1986年起歷任中國工商銀行遼寧省分行會計處處長、中國工商銀行遼寧省分行副行長，1984年加入中國工商銀行，1971年進入中國人民銀行工作。張先生現兼任中國金融會計學會副會長、中國金融理財標準委員會副主任。張先生畢業於遼寧財經學院，並獲東北財經大學經濟學碩士、金融學博士學位。



劉進
股東代表監事

自2004年9月起出任監事，2004年11月起兼任本行監事會辦公室主任。劉女士自2003年7月至2004年9月任中國建設銀行監事會副局級專職監事，2001年11月至2003年7月任中國人民保險公司監事會及中國再保險公司監事會副局級專職監事。劉女士是高級經濟師，1984年湖南財經學院金融專業大學本科畢業，1999年陝西財經學院金融學專業碩士研究生課程班畢業，2008年財政部財政科學研究所財政學專業博士研究生畢業。



宋逢明
股東代表監事

自2010年6月起出任監事。2004年9月至2010年6月任本行獨立非執行董事。宋先生是國內銀行及金融方面的資深學者，清華大學教授及博士生導師、清華大學中國金融研究中心聯席主任。宋先生自1995年至2006年任清華大學經濟管理學院國際貿易與金融系主任，1988年至1992年任清華大學副教授、經濟管理學院國際貿易與金融教研室主任，1982年至1988年任江蘇科技大學講師、管理系主任。宋先生1970年北京大學計算數學專業大學本科畢業，1982年上海交通大學企業管理學專業獲碩士學位，1988年獲清華大學系統工程專業博士學位，1992年至1995年在加州大學河濱校區從事博士後研究。

金磐石

職工代表監事

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



李衛平

職工代表監事

自2010年6月起出任監事。李先生自2008年8月起任本行人力資源部總經理，2008年5月至2008年8月任本行人力資源部負責人，2005年8月至2008年5月任本行北京市分行副行長；2001年7月至2005年8月任中國建設銀行廣東省分行副行長；1995年2月至2001年7月任中國建設銀行深圳市分行副行長。李先生是高級經濟師，中南財經政法大學金融專業大學本科畢業。



黃叔平

職工代表監事

自2010年6月起出任監事。黃女士自2010年12月起任本行成都審計分部主任，2001年9月至2010年12月任中國建設銀行重慶市分行行長，1993年3月至2001年9月任中國建設銀行四川省分行副行長。黃女士是高級經濟師，1975年四川省財政學校財會專業中專畢業，1991年哈爾濱投資高等專科學校基建財務與信用專業大學專科畢業，1997年武漢大學國際金融專業大學本科畢業。





郭峰

外部監事

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



戴德明

外部監事

自2007年6月起出任監事。戴先生自1996年6月起任中國人民大學會計系教授，2001年10月至2010年9月任中國人民大學商學院會計系主任，1997年10月至1999年9月在日本一橋大學作博士後研究，1996年5月至1997年10月任中國人民大學會計系副主任，1993年6月至1996年5月任中國人民大學會計系副教授。戴先生目前擔任中國南車股份有限公司獨立董事。戴先生1983年湖南財經學院工業會計專業大學本科畢業，1986年中南財經大學會計學專業碩士研究生畢業，1991年中國人民大學會計學專業博士研究生畢業。

本行高級管理人員

張建國
副董事長、執行董事、行長
參見「本行董事」。



陳佐夫
執行董事、副行長
參見「本行董事」。



朱小黃
執行董事、副行長
參見「本行董事」。





胡哲一
副行長

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



龐秀生
副行長

自2010年2月起出任副行長。龐先生自2006年4月至2011年3月任本行首席財務官；自2006年3月至2006年4月任本行資產負債管理委員會常務副主任；2005年4月至2006年3月任本行重組改制辦公室主任；2003年6月至2005年4月任中國建設銀行浙江省分行行長；2003年4月至2003年6月任中國建設銀行浙江省分行負責人；1995年9月至2003年4月歷任中國建設銀行資金計劃部副總經理、計劃財務部副總經理、計劃財務部總經理。龐先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1995年哈爾濱工業大學技術經濟專業研究生班畢業。



趙歡
副行長

本行董事會2011年第1次會議聘任趙歡先生擔任本行副行長，其任職資格尚待銀監會核准。趙先生自2010年12月起出任本行高級管理層成員；自2007年9月任本行上海市分行行長；2007年7月至2007年9月任本行上海市分行主要負責人；2006年6月至2007年7月任本行公司業務部總經理；2004年4月至2006年6月任中國建設銀行公司業務部副總經理；2003年7月至2004年4月任中國建設銀行廈門市分行副行長；2001年3月至2003年5月任中國建設銀行公司業務部副總經理。趙先生是高級經濟師，1986年西安交通大學工業管理工程專業大學本科畢業。

章更生

高級管理層成員

自2010年12月起出任本行高級管理層成員。章先生自2006年10月任本行集團客戶部總經理兼北京市分行副行長；2004年3月至2006年10月任中國建設銀行營業部、集團客戶部總經理；2000年6月至2004年3月任中國建設銀行營業部副總經理並於2003年3月主持工作；1998年9月至2000年6月任中國建設銀行三峽分行行長；1996年12月至1998年9月任中國建設銀行三峽分行副行長。章先生是高級經濟師，1984年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，2010年獲北京大學高級管理人員工商管理碩士學位。



曾儉華

首席財務官

自2011年3月起出任本行首席財務官。曾先生自2007年9月任本行廣東省分行行長；2007年7月至2007年9月任本行廣東省分行主要負責人；2004年10月至2007年7月任本行深圳市分行行長；2003年7月至2004年10月任中國建設銀行資產負債管理部副總經理；1996年2月至2003年7月任中國建設銀行湖南省分行副行長。曾先生是高級經濟師，2005年湖南大學企業管理專業博士研究生畢業。



黃志凌

首席風險官

自2011年2月起出任本行首席風險官。黃先生自2006年4月任本行風險管理部總經理；2000年12月至2006年4月任中國信達資產管理公司資產處置審核委員會主任；2000年11月至2000年12月任中國信達資產管理公司資產處置決策委員會辦公室主任；1999年8月至2000年11月任中國信達資產管理公司總裁辦公室主任、黨委辦公室主任；1997年6月至1999年8月任中國建設銀行辦公室副主任兼黨組秘書。黃先生是研究員，並是中國政府特殊津貼獲得者，1991年陝西財經學院金融專業博士研究生畢業。





余靜波
首席審計官

自2011年3月起出任本行首席審計官。余先生自2005年3月任本行浙江省分行行長；2004年7月至2005年3月任中國建設銀行浙江省分行副行長（主持工作）；1999年8月至2004年7月任中國建設銀行浙江省分行副行長；1997年4月至1999年8月任中國建設銀行杭州市分行行長。余先生是高級工程師，1985年同濟大學工業與民用建築專業大學本科畢業，1998年獲杭州大學企業管理學專業碩士學位。



陳彩虹
董事會秘書

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



顧京園
批發業務總監

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

杜亞軍

零售業務總監

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



毛裕民

投資理財總監

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



公司秘書、合資格會計師



陳美嫦
公司秘書

自2007年10月起出任本行公司秘書。陳女士自2007年10月起任建銀國際法律合規部主管並兼任公司秘書，2006年7月至2007年10月擔任中國光大控股有限公司集團法律顧問及法律部主管，期間兼任中國光大控股有限公司公司秘書；2006年至2010年擔任香港律師會內地法律事務委員會委員；2003年至2005年擔任星島新聞集團有限公司集團法律顧問並兼任公司秘書；1999年至2003年擔任希仕廷律師行企業融資及中國業務部主管合夥人。陳女士是香港律師會會員及中國司法部委託公證人，具有香港、英格蘭及威爾士律師資格，以及澳大利亞首都直轄區律師及大律師資格，1987年獲香港大學法律系榮譽學士學位。



袁耀良
合資格會計師

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

董事會報告書

本行董事會謹此呈列截至2010年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的財務報表。

主要業務

本集團從事銀行業及有關的金融服務。

盈利與股息

本集團截至2010年12月31日止年度的利潤及本集團於當日的財務狀況載列於本報告「財務報表」部分。

根據2010年6月24日舉行的2009年度股東大會決議，本行已向2010年7月7日在冊的全體股東派發2009年度現金股息每股人民幣0.202元（含稅），合計約472.05億元。

董事會建議向全體股東派發現金股息，每股0.2122元（含稅），提請2010年度股東大會審議。

本行前三年現金分紅的數額及與淨利潤的比率如下：

（人民幣百萬元）	2007年	2008年	2009年
現金分紅 ¹	46,583	45,383	47,205
佔淨利潤的比例 ²	67.46%	49.01%	44.22%

1. 包含當年中期現金股息、特別現金股息、末期現金股息。

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

儲備

本集團截至2010年12月31日止年度內的儲備變動的詳情載列於合併權益變動表。

財務資料概要

本集團截至2010年12月31日止5個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務摘要」。

捐款

本集團截至2010年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計6,500萬元。

物業及設備

本集團截至2010年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年報「財務報表」附註「固定資產」。

退休福利

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

主要客戶

於2010年12月31日止年度，本集團首五家最大客戶所佔利息收入及其他營業收入總額不超過本集團年度利息收入及其他營業收入總額的30%。

最終母公司和子公司

於2010年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年報「股本變動及股東情況—本行主要股東」及「財務報表」附註「對子公司的投資」。

股本及公眾持股量

本行於2010年完成了A股和H股配股。截至2010年12月31日止，本行共發行股份250,010,977,486股（H股240,417,319,880股，A股9,593,657,606股），擁有註冊股東1,049,546名。本行符合有關法律法規、上市地上市規則公眾持股量的有關規定。

股份的買賣和贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

優先認股權

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

募集資金的使用

2010年A+H股配股募集資金淨額611.59億元，已於報告期內入賬，全部用於補充本行資本金。

前十大股東及持股情況

於2010年末本行前十名股東及持股情況載列於本年報「股本變動及股東情況」。

董事、監事及高級管理人員情況

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

獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

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

重大權益和淡倉

於2010年12月31日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

名稱	H股相關權益和淡倉	性質	佔已發行H股百分比 (%)	佔已發行股份 總數百分比(%)
匯金公司 ¹	133,262,144,534	好倉	59.31	57.03
美國銀行 ²	25,589,787,255	好倉	10.64	10.24
	581,399	淡倉	0.00	0.00
淡馬錫	16,906,578,531	好倉	7.03	6.76
富登金融 ³	14,131,828,922	好倉	5.88	5.65

- 2009年5月22日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股（224,689,084,000股）的59.31%，佔已發行股份總數（233,689,084,000股）的57.03%。2010年12月31日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股。
- 根據美國銀行的權益變動披露，美國銀行直接持有本行25,580,153,370股H股。除此之外，美國銀行亦通過其所控制的法團持有本行共9,633,885股H股的權益和581,399股H股的淡倉。
- 富登金融是淡馬錫的全資子公司，富登金融直接持有的權益被視為淡馬錫間接持有的權益。

董事和監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

除本行職工代表監事李衛平先生、黃叔平女士在擔任監事之前通過參加本行員工持股計劃，分別間接持有本行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、監事在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2010年12月31日止，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團的股份或債權證的其他任何權利。

董事會成員之間財務、業務、親屬關係

董事會成員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

董事及監事之合約權益及服務合約

本行各董事及監事在2010年內與本行或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大合約中，概無擁有任何實際直接或間接的權益（服務合約除外）。

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

董事在與本行構成競爭之業務所佔權益

本行並無任何董事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

公司治理

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

關連交易

依照港交所上市規則界定的持續關連交易

本行與中國建設之間的持續關連交易

中國建設分別持有本行非全資附屬公司建銀國際醫療保健投資管理有限公司和建銀國際醫療產業股權投資公司15%和30.89%的權益，為該兩家非全資附屬公司的主要股東，因此是本行的關連人士。根據重組，原中國建設銀行的資產和負債已分予本行和中國建設。於分立後，本行與中國建設訂立了多項持續性協議，藉以規管本行與中國建設之間的持續業務關係。該等與中國建設之間的持續關連交易分為：

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

本行與中國建設的每一類交易各自的金額不會導致港交所上市規則第14章項下所載的各百分比率（除不適用的盈利比率以外）超過1%，所以依據港交所上市規則第14A.33(3)條的規定，這些關連交易為可被豁免的持續關連交易，可豁免遵守港交所上市規則所載的申報、年度審核、公告和獨立股東批准的規定。

本行接受關連人士存款

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

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

本行向關連人士提供的貸款及信貸融資

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

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

本行與董事和監事訂立的服務合同

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

依據境內法律法規界定的關連交易情況有關內容請參見本年報財務報表及註釋。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

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

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

符合香港銀行業（披露）規則之指引

本行已編製符合香港銀行業條例第155M章銀行業（披露）規則的2010年度財務報告。

會計師事務所

本行2010年度國內會計師事務所為畢馬威華振會計師事務所，國際會計師事務所為畢馬威會計師事務所。畢馬威華振會計師事務所自2004年起已經連續7年為本行提供審計服務、畢馬威會計師事務所自2003年起已經連續8年為本行提供審計服務。

本行董事會建議聘用普華永道中天會計師事務所為本行及境內主要子公司2011年度國內會計師事務所，聘用羅兵咸永道會計師事務所為本行及境外子公司2011年度國際會計師事務所，聘期一年，自本行2010年度股東大會之日起，至本行2011年度股東大會之日止。上述提議有待2010年度股東大會審議。

承董事會命



郭樹清
董事長

2011年3月25日

■ 監事會報告書

2010年，監事會按照公司法和銀行章程等的規定，認真履行職責，對董事會、高管層及其成員的履職盡職情況和本行財務、內部控制與風險管理等情況進行了監督，有效發揮監督作用，維護了股東和本行的利益。

召開會議情況

報告期內，監事會共召開八次會議，情況如下：

2010年3月19日，召開第二屆監事會第17次會議，審議通過監事會2009年度工作總結、2010年度工作計劃。

2010年3月26日，召開第二屆監事會第18次會議，審議通過2009年年度報告及年度報告摘要、2009年利潤分配方案、2009年社會責任報告、2009年度內部控制自我評估報告和2009年度監事會報告。

2010年4月29日，召開監事會2010年第3次會議，審議通過2010年第一季度報告、關於提名監事候選人的議案。

2010年6月25日，召開監事會2010年第4次會議，審議通過關於提名謝渡揚先生連任本行監事長、關於提名監事會履職盡職監督委員會委員、關於提名監事會財務與內部控制監督委員會委員的議案。

2010年8月20日，召開監事會2010年第5次會議，審議通過2010年半年度報告及摘要。

2010年9月15日，召開監事會2010年第6次會議，審議通過關於提名張福榮先生擔任本行監事長的議案。

2010年10月29日，召開監事會2010年第7次會議，審議通過2010年第三季度報告、監事會2010年年度監督工作方案。

2010年12月23日，召開監事會2010年第8次會議，分別聽取關於我行負債業務情況、成本管理情況的彙報，研究討論監事會2011年度工作計劃。

報告期內，監事會履職盡職監督委員會召開五次會議，審核6項議案；監事會財務與內部控制監督委員會召開六次會議，審核13項議案。

主要工作情况

2010年，監事會緊密結合本行經營管理實際，圍繞全行工作重點，認真組織開展各項監督工作。

- 圍繞董事會執行股東大會決議及履行決策職責，高管層組織實施董事會決議及組織經營管理，董事、高級管理人員依法合規、勤勉盡責等重點，通過列席會議、調閱資料、調研分析、訪談座談、履職測評等多種方式，對本行公司治理運作、重大決策及執行等進行監督，提出董事會、高管層及其成員年度履職評價意見。
- 認真審閱、審議定期報告、利潤分配方案等議案，提出獨立審核意見。重視財務報告的審核與監督，及時提出意見和建議。不斷規範、優化定期報告的監督流程，持續對資本充足率、表外業務等事項進行分析研究。加強對外部審計師選聘等重大事項的監督，就選聘程序、流程等提出監督意見。
- 加強對內部控制的監督，列席相關會議、聽取工作彙報，圍繞重要事項開展現場調研與分析。重點關注董事會、高管層落實《企業內部控制基本規範》、開展內部控制自我評估、推進巴塞爾新資本協議實施等方面的情況，提出意見和建議。對關聯交易、重大資產收購與出售等事項進行監督並發表獨立意見。

- 組織開展定期報告編制審核工作情況的專題調研，提出加強和改進編制審核工作的具體意見。加大非現場分析的力度，就操作風險、負債業務、成本管理、海外分行資產質量等事項，開展專題研究與分析，監督工作的針對性、有效性進一步加強。
- 強化對風險管理等重要事項的監督。提示董事會加強內幕信息管理，加強內部控制，梳理和完善內幕信息管理的相關制度。提示管理層做好新形勢下的風險管理，強化重要領域風險管控，高度重視操作風險防範和管理，關注營業機構的業務風險。就信貸結構調整、業務轉型、負債業務等也提出意見和建議。
- 監事會全體成員勤勉盡責，依法合規地行使職權，認真出席監事會會議，參與議案議題的研究、審議和表決。列席各類重要會議，加強對財務報告、經營管理資料的閱研分析，持續關注銀行改革發展的重要事項和公司治理運作，按照公司章程規定開展監督工作。

監督工作得到董事會、高管層的大力支持，監事會的提示、意見、建議得到高度重視和積極回應，有效發揮了監督作用。

對本行有關事項發表的獨立意見

依法運作情況

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

財務報告的情況

本行2010年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

募集資金使用

報告期內，本行通過A股和H股配股募集資金淨額611.59億元，全部用於補充本行資本金，與本行承諾一致。

收購和出售資產

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

關聯交易

報告期內，未發現本行關聯交易中有損害本行利益的行為。

內部控制

報告期內，本行不斷加強和完善內部控制，監事會對《2010年度內部控制評價報告》無異議。

履行社會責任

報告期內，本行積極履行社會責任，監事會對《2010年社會責任報告》無異議。

監事會將一如既往地恪盡職守，扎實地做好各項監督工作，努力為本行持續健康發展做出應有的貢獻。

承監事會命



張福榮

監事長

2011年3月25日

重要事項

本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

根據匯金公司於本行2005年H股首次公開發行時做出的股份鎖定承諾，匯金公司持有的133,262,144,534股H股鎖定期已屆滿，自2010年10月27日起成為無限售條件流通股。

本行於2009年10月9日接到控股股東匯金公司的通知，匯金公司通過上海證券交易所交易系統買入方式增持了本行股份，並擬在未來12個月內以自身名義繼續在二級市場增持本行股份。截至2010年10月8日，匯金公司此次增持計劃實施完畢。匯金公司在此期間通過上海證券交易所證券交易系統累計增持本行A股16,139,217股。

匯金公司於2010年6月做出承諾，承諾按持股比例以現金全額認購本行董事會2010年第三次會議審議通過的配股方案中的可配股份；並於2010年9月做出承諾，承諾根據《中華人民共和國證券法》等有關規定，因參與本行配股獲配的股份在本行配股發行股份上市之日起六個月內不進行減持，如果減持，由此所得的收益歸本行所有。截至本報告期末，本行配股方案已實施完畢，匯金公司已按承諾悉數認購其可配股份。報告期內，匯金公司未減持本行股份。

除此之外，報告期內本行股東無其他新承諾事項，持續到報告期內承諾事項與招股說明書披露內容相同。截至本報告期末，股東所做承諾均得到履行。

重大合同及其履行情況

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

收購及出售資產、企業合併事項

2010年12月27日，本行牽頭的聯合投資團與中國太平洋保險（集團）股份有限公司簽署《產權交易協議》，受讓其持有的太平洋安泰人壽保險有限公司50%股權，其中本行購買太平洋安泰1%股權。根據2009年12月本行與荷蘭國際集團簽署的購買太平洋安泰50%股權的《股權轉讓協議》，本行將合計持有太平洋安泰51%股權，成為太平洋安泰控股股東。

交易完成後，太平洋安泰的股東將變更為本行(51%)、中國人壽保險股份有限公司(臺灣)(19.90%)、中國建銀投資有限責任公司(19.35%)，上海錦江國際投資管理有限公司(4.90%)和上海華旭投資有限公司(4.85%)，並擬更名為建信人壽保險有限公司。此項交易的最終完成尚待相關監管機構的審批。

重大關聯交易事項

2010年8月20日，董事會2010年第八次會議審議通過《中國建設銀行股份有限公司關聯交易管理實施辦法（修訂稿）》。

本行報告期內未發生重大關聯交易事項，亦不存在控股股東和其他關聯方非經營性資金佔用的情況。所有的關聯交易都是依據商業原則，本著公正、公平、公開的原則進行交易，給予關聯方的價格不會優於對非關聯方的同類交易。

員工持股激勵計劃執行進展情況

根據國家相關政策的要求，報告期內，本行未實施新一期股權激勵方案。

重大訴訟及仲裁事項

報告期內本行未發生重大訴訟、仲裁事項。

受處罰情況

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

其他持股與參股情況

證券投資情況

序號	證券品種	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額 (元)	持有數量(股)	期末賬面值(元)	佔期末證券 總投資比例(%)	報告期損益 (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	中國智能交通	164,329,483	55,530,915	247,479,227	2.61	83,149,744
4	上市股票	1101 HK	中國熔盛重工	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	創生控股	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	銘源醫療	123,414,117	152,676,987	137,187,494	1.45	(42,696,280)
10	上市股票	395 HK	中國龍新能源	89,719,100	142,400,000	131,574,450	1.39	82,651,093
期末持有的其他證券投資				1,266,672,849		7,433,473,733	78.38	133,897,362
報告期已出售證券投資損益								531,601,163
合計				2,637,598,812		9,483,510,348	100.00	1,232,036,675

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

本行持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額 (元)	佔該公司 股權比例(%)	期末賬面值 (元)	報告期損益 (元)	報告期所有者 權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
601600	中國鋁業	883,088,675	5.25	7,193,043,599	4,602,329	(3,076,875,725)	可供出售金融資產	債轉股投資
000578	鹽湖集團	137,273,000	5.93	4,851,073,222	36,392,147	382,860,408	可供出售金融資產	債轉股投資
600068	葛洲壩	349,996,296	6.48	2,621,042,411	335,512,909	819,632,299	可供出售金融資產	債轉股投資
998 HK	中信銀行	399,194,300	0.43	740,344,554	13,296,634	(263,783,355)	可供出售金融資產	私有化換股投資
002422	科倫藥業	111,229,549	0.79	229,917,865	74,618,371	132,160,517	可供出售金融資產	舊股東轉讓股份收益權
600984	ST建機	43,907,322	17.10	200,195,545	1,007,837	(37,421,849)	可供出售金融資產	債轉股投資
1618 HK	中國冶金科工	328,518,089	2.13	176,934,152	(151,583,937)	(151,583,937)	可供出售金融資產	作為公司上市前基礎投資者
000001	深發展A	31,300,157	0.32	176,491,541	-	(95,902,307)	可供出售金融資產	設立投資、行使認股權證
600462	ST石峴	18,056,628	5.39	107,183,833	78,565,817	(98,851,615)	可供出售金融資產	債轉股投資
V NY	Visa Inc	58,039,639	0.12	106,289,660	114,584	(15,952,915)	可供出售金融資產	獲贈及買賣股份
312 HK	歲寶百貨	131,390,333	2.82	94,164,539	-	(43,358,691)	可供出售金融資產	作為公司上市前基礎投資者
906 HK	中糧包裝	36,552,226	0.53	35,941,892	480,897	(25,531,325)	可供出售金融資產	作為公司上市前基礎投資者
PCN CN	Pacrim International Capital Inc.	1,029,605	0.78	1,822,370	-	222,735	可供出售金融資產	二級市場購入
MA NY	Mastercard Inc	729,144	0.00001	741,647	-	(74,441)	可供出售金融資產	買賣股份
合計		2,530,304,963		16,535,186,830		(2,474,460,201)		

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

持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始投資金額 (元)	持有數量	佔該公司 股權比例(%)	期末賬面值 (元)	報告期損益 (元)	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
徽商銀行股份有限公司	228,835,900	225,548,176	2.76	228,835,900	26,345,120	-	長期股權投資	設立及增資擴股
中國銀聯股份有限公司	101,608,820	142,500,000	4.94	220,983,820	3,780,000	-	可供出售金融資產	設立及增資擴股
昆士蘭聯保保險有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	126,730,170	-	-	對聯營和合營企業的投資	買賣股份
廣東發展銀行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.09	48,558,031	-	-	可供出售金融資產	設立投資
恒豐銀行股份有限公司	7,000,000	88,725,000	1.30	41,125,000	22,750,000	-	可供出售金融資產	設立投資
華融湘江銀行	3,500,000	3,536,400	0.09	980,000	-	-	可供出售金融資產	設立投資

1. 本表不含已納入合併報表的附屬子公司。

2. 期末賬面價值已扣除計提的減值準備。

買賣其他上市公司股份的情況

股份名稱	期初股份數量(股)	報告期買入 股份數量(股)	報告期賣出 股份數量(股)	期末股份數量	使用的資金數量(元)	產生的投資 收益/(虧損)(元)
合計	3,162,796,874	3,169,443,752	(2,947,735,277)	3,384,505,349	4,968,723,692	453,795,352



致中國建設銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計刊於第134至第238頁中國建設銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表,此合併財務報表包括於2010年12月31日的合併和貴銀行財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併和貴銀行股東權益變動表、合併現金流量表以及重要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就合併財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表,以令合併財務報表作出真實而公允的反映及落實其認為編制合併財務報表所必要的內部控制,以使合併財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

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

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範,並規劃及執行審計,以合理確定合併財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執行程序以獲取有關合併財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷,包括評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時,核數師考慮與該公司編製合併財務報表以作出真實而公允的反映相關的內部控制,以設計適當的審計程序,但並非為對公司的內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計的合理性,以及評價合併財務報表的整體列報方式。

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

意見

我們認為,該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實和公允地反映貴銀行和貴集團於2010年12月31日的財務狀況及貴集團截至該日止年度的財務業績及現金流量,並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2011年3月25日

合併綜合收益表

截至2010年12月31日止年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2010年	2009年
利息收入		377,783	339,463
利息支出		(126,283)	(127,578)
利息淨收入	6	251,500	211,885
手續費及佣金收入		68,156	49,839
手續費及佣金支出		(2,024)	(1,780)
手續費及佣金淨收入	7	66,132	48,059
交易淨收益	8	3,509	2,233
股利收入	9	228	100
投資性證券淨收益	10	1,903	4,471
其他經營淨收益	11	2,508	2,566
經營收入		325,780	269,314
經營費用	12	(121,366)	(105,146)
		204,414	164,168
資產減值損失			
— 客戶貸款和墊款		(25,641)	(24,256)
— 其他		(3,651)	(1,204)
資產減值損失	13	(29,292)	(25,460)
對聯營和合營企業的投資收益		34	17
稅前利潤		175,156	138,725
所得稅費用	16	(40,125)	(31,889)
淨利潤		135,031	106,836
其他綜合收益：			
可供出售金融資產產生的（損失）／利得金額		(8,183)	2,174
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響		1,995	(544)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額		(288)	386
		(6,476)	2,016
外幣財務報表折算差額		(1,057)	281
其他		33	25
本年其他綜合收益稅後淨額		(7,500)	2,322
本年綜合收益合計		127,531	109,158
淨利潤歸屬於：			
本行股東		134,844	106,756
非控制性權益		187	80
		135,031	106,836
綜合收益歸屬於：			
本行股東		127,363	109,069
非控制性權益		168	89
		127,531	109,158
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	17	0.56	0.45

刊載於第141頁至第238頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2010年12月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2010年	2009年
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	1,848,029	1,458,648
存放同業款項	19	78,318	101,163
貴金屬		14,495	9,229
拆出資金	20	63,962	22,217
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	17,344	18,871
衍生金融資產	22	11,224	9,456
買入返售金融資產	23	181,075	589,606
應收利息	24	44,088	40,345
客戶貸款和墊款	25	5,526,026	4,692,947
可供出售金融資產	26	696,848	651,480
持有至到期投資	27	1,884,057	1,408,873
應收款項債券投資	28	306,748	499,575
對聯營和合營企業的投資	30	1,777	1,791
固定資產	31	83,434	74,693
土地使用權	32	16,922	17,122
無形資產	33	1,310	1,270
商譽	34	1,534	1,590
遞延所得稅資產	35	17,825	10,790
其他資產	36	15,301	13,689
資產總計		10,810,317	9,623,355
負債：			
向中央銀行借款		1,781	6
同業及其他金融機構存放款項	39	683,537	774,785
拆入資金	40	66,272	38,120
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	41	15,287	7,992
衍生金融負債	22	9,358	8,575
賣出回購金融資產	42	4,922	-
客戶存款	43	9,075,369	8,001,323
應付職工薪酬	44	31,369	27,425
應交稅費	45	34,241	25,840
應付利息	46	65,659	59,487
預計負債	47	3,399	1,344
已發行債務證券	48	93,315	98,644
遞延所得稅負債	35	243	216
其他負債	49	24,660	20,578
負債合計		10,109,412	9,064,335
股東權益：			
股本	50	250,011	233,689
資本公積	51	135,136	90,266
投資重估儲備	52	6,706	13,163
盈餘公積	53	50,681	37,421
一般風險準備	54	61,347	46,806
未分配利潤	55	195,950	136,112
外幣報表折算差額		(3,039)	(1,982)
歸屬於本行股東權益合計		696,792	555,475
非控制性權益		4,113	3,545
股東權益合計		700,905	559,020
負債和股東權益總計		10,810,317	9,623,355

董事會於2011年3月25日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

黃啟民
獨立非執行董事

楊舒
非執行董事

刊載於第141頁至第238頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務狀況表

2010年12月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2010年	2009年
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	1,841,867	1,455,370
存放同業款項	19	78,198	100,679
貴金屬		14,495	9,229
拆出資金	20	68,528	23,143
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	3,044	10,251
衍生金融資產	22	10,153	7,730
買入返售金融資產	23	181,075	588,706
應收利息	24	43,861	40,129
客戶貸款和墊款	25	5,428,279	4,626,024
可供出售金融資產	26	693,031	649,979
持有至到期投資	27	1,883,927	1,408,465
應收款項債券投資	28	306,748	499,575
對子公司的投資	29	9,869	8,816
固定資產	31	82,696	74,098
土地使用權	32	16,865	17,062
無形資產	33	1,273	1,242
遞延所得稅資產	35	18,774	11,323
其他資產	36	32,122	33,310
資產總計		10,714,805	9,565,131
負債：			
向中央銀行借款		1,781	6
同業及其他金融機構存放款項	39	685,238	776,582
拆入資金	40	41,664	31,968
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	41	12,940	7,992
衍生金融負債	22	8,734	7,894
賣出回購金融資產	42	11,089	2,625
客戶存款	43	9,014,646	7,955,240
應付職工薪酬	44	30,522	26,708
應交稅費	45	33,945	25,549
應付利息	46	65,592	59,442
預計負債	47	3,399	1,344
已發行債務證券	48	91,431	98,383
遞延所得稅負債	35	4	22
其他負債	49	22,455	20,057
負債合計		10,023,440	9,013,812
股東權益：			
股本	50	250,011	233,689
資本公積	51	135,136	90,266
投資重估儲備	52	6,743	13,213
盈餘公積	53	50,681	37,421
一般風險準備	54	60,608	46,209
未分配利潤	55	188,525	130,785
外幣報表折算差額		(339)	(264)
股東權益合計		691,365	551,319
負債和股東權益總計		10,714,805	9,565,131

董事會於2011年3月25日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

黃啟民
獨立非執行董事

楊舒
非執行董事

刊載於第141頁至第238頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

2010年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益								股東權益合計
	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣報表折算差額	非控制性權益	
2010年1月1日	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020
本年增減變動金額	16,322	44,870	(6,457)	13,260	14,541	59,838	(1,057)	568	141,885
(一) 本年綜合收益	-	33	(6,457)	-	-	134,844	(1,057)	168	127,531
(二) 股東投入和減少資本	16,322	44,837	-	-	-	-	-	440	61,599
1. 供股發行股份	16,322	44,837	-	-	-	-	-	-	61,159
2. 非控制性股東增資	-	-	-	-	-	-	-	106	106
3. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	334	334
(三) 利潤分配	-	-	-	13,260	14,541	(75,006)	-	(40)	(47,245)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	13,260	-	(13,260)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	14,541	(14,541)	-	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(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
2009年1月1日	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562
本年增減變動金額	-	25	2,007	10,499	178	76,519	281	1,949	91,458
(一) 本年綜合收益	-	25	2,007	-	-	106,756	281	89	109,158
(二) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	1,878	1,878
1. 因出售股權引起的非控制性權益變動	-	-	-	-	-	-	-	100	100
2. 因設立新子公司產生的非控制性權益	-	-	-	-	-	-	-	130	130
3. 因收購子公司產生的非控制性權益	-	-	-	-	-	-	-	1,648	1,648
(三) 利潤分配	-	-	-	10,499	178	(30,237)	-	(18)	(19,578)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	10,499	-	(10,499)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	178	(178)	-	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(19,560)	-	(18)	(19,578)
2009年12月31日	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020

刊載於第141頁至第238頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

股東權益變動表

2010年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣報表折算差額	股東權益合計
2010年1月1日	<u>233,689</u>	<u>90,266</u>	<u>13,213</u>	<u>37,421</u>	<u>46,209</u>	<u>130,785</u>	<u>(264)</u>	<u>551,319</u>
本年增減變動金額	<u>16,322</u>	<u>44,870</u>	<u>(6,470)</u>	<u>13,260</u>	<u>14,399</u>	<u>57,740</u>	<u>(75)</u>	<u>140,046</u>
(一) 本年綜合收益	-	33	(6,470)	-	-	132,604	(75)	126,092
(二) 股東投入和減少資本	16,322	44,837	-	-	-	-	-	61,159
1. 供股發行股份	16,322	44,837	-	-	-	-	-	61,159
(三) 利潤分配	-	-	-	13,260	14,399	(74,864)	-	(47,205)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	13,260	-	(13,260)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	14,399	(14,399)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(47,205)
2010年12月31日	<u>250,011</u>	<u>135,136</u>	<u>6,743</u>	<u>50,681</u>	<u>60,608</u>	<u>188,525</u>	<u>(339)</u>	<u>691,365</u>
2009年1月1日	<u>233,689</u>	<u>90,241</u>	<u>11,138</u>	<u>26,922</u>	<u>46,200</u>	<u>55,867</u>	<u>(501)</u>	<u>463,556</u>
本年增減變動金額	<u>-</u>	<u>25</u>	<u>2,075</u>	<u>10,499</u>	<u>9</u>	<u>74,918</u>	<u>237</u>	<u>87,763</u>
(一) 本年綜合收益	-	25	2,075	-	-	104,986	237	107,323
(二) 利潤分配	-	-	-	10,499	9	(30,068)	-	(19,560)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	10,499	-	(10,499)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	9	(9)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(19,560)	-	(19,560)
2009年12月31日	<u>233,689</u>	<u>90,266</u>	<u>13,213</u>	<u>37,421</u>	<u>46,209</u>	<u>130,785</u>	<u>(264)</u>	<u>551,319</u>

刊載於第141頁至第238頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2010年12月31日止年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2010年	2009年
經營活動現金流量			
稅前利潤		175,156	138,725
調整項目：			
— 資產減值損失	13	29,292	25,460
— 折舊及攤銷	12	11,827	10,876
— 折現回撥		(799)	(1,270)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估收益		(1,659)	(924)
— 對聯營和合營企業的投資收益		(34)	(17)
— 股利收入	9	(228)	(100)
— 未實現匯兌損失／(收益)		1,847	(3,628)
— 已發行債券利息支出		3,282	3,211
— 出售投資性證券的淨收益	10	(1,903)	(4,471)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(455)	(110)
		216,326	167,752
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業款項淨增加額		(485,985)	(258,955)
拆出資金淨增加額		(2,490)	(1,243)
客戶貸款和墊款淨增加額		(869,732)	(1,030,197)
買入返售金融資產淨減少／(增加) 額		408,498	(381,058)
其他經營資產淨(增加)／減少額		(19,954)	18,705
		(969,663)	(1,652,748)
經營負債的變動：			
向中央銀行借款淨增加額		1,806	—
拆入資金淨增加／(減少) 額		29,407	(6,947)
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		992,829	1,948,273
賣出回購金融資產淨增加／(減少) 額		4,899	(864)
已發行存款證淨(減少)／增加額		(1,967)	4,107
支付所得稅		(37,921)	(44,567)
其他經營負債淨增加額		23,645	8,573
		1,012,698	1,908,575
經營活動產生的現金流量淨額		259,361	423,579
投資活動現金流量			
收回投資收到的現金		1,371,120	1,168,724
收取的現金股利		229	106
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		713	727
收到的其他與投資活動有關的現金		—	3,962
投資支付的現金		(1,696,728)	(1,568,911)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(20,452)	(22,045)
取得聯營和合營企業支付的現金		(18)	(54)
投資活動所用的現金流量淨額		(345,136)	(417,491)
籌資活動現金流量			
吸收投資收到的現金		61,159	—
發行債券收到的現金		—	79,880
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		440	—
分配股利支付的現金		(47,232)	(19,576)
償還債務支付的現金		(2,870)	(40,000)
償付已發行債券利息支付的現金		(3,298)	(1,972)
籌資活動產生的現金流量淨額		8,199	18,332

刊載於第141頁至第238頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2010年12月31日止年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2010年	2009年
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(1,374)	18
現金及現金等價物淨(減少)/增加額		(78,950)	24,438
於1月1日的現金及現金等價物	56(1)	380,249	355,811
於12月31日的現金及現金等價物	56(1)	301,299	380,249
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		362,523	327,930
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(116,793)	(125,785)

刊載於第141頁至第238頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

1 基本情況

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

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

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

於2010年，按照每10股獲發0.7股的比例，本行共完成向A股和H股股東供股發行163.22億股每股面值人民幣1元的股份，實際募集資金折合人民幣612.73億元，扣除發行費用人民幣1.14億元後，淨收入為人民幣611.59億元。其中，A股供股價格為每股人民幣3.77元，供股數量為5.94億股，實際募集資金人民幣22.38億元；H股供股價格為每股港幣4.38元，供股數量為157.28億股，實際募集資金折合人民幣590.35億元。

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

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

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

本財務報表已於2011年3月25日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

截至2010年12月31日年度的財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

(1) 計量基礎

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

(2) 記賬本位幣和報表列示貨幣

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

(3) 使用估計和判斷

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

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

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

3 遵循聲明

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

本集團已採用本會計期間內生效的《國際財務報告準則》，而未提前適用任何本期間年度內尚未生效的《國際財務報告準則》的新準則或修訂。其中，以下修訂與本財務報表相關：

《國際財務報告準則》第3號「企業合併」(2008年修訂)，包括以下的主要修訂：(i)收購方發生的與企業合併相關的交易成本並不是企業合併交易的一部分，因此應在發生時確認為費用；(ii)收購方可以選擇以收購日的公允價值或者以其享有的被購買方可辨認淨資產的公允價值的份額來計量非控制性權益。

《國際會計準則》第27號「合併財務報表和單獨財務報表」(2008年修訂)，主要針對非控制性權益(之前稱「少數股東權益」)的會計處理進行了修訂，主要包括：(i)母公司在子公司的股東權益變化，如果不導致喪失控制權，則應在股東權益內作為與所有者進行的交易核算；(ii)喪失控制權的交易將導致在當期損益中確認一項利得或損失；及(iii)歸屬於非控制性權益的損失(包括其他綜合收益)，應分配至非控制性權益，即使如此分配將導致非控制性權益產生負債餘額。

採用上述《國際財務報告準則》的修訂對本集團的會計政策無重大影響。本集團在所有期間貫徹採用了下列會計政策進行財務報表的編製。

4 重要會計政策和會計估計

(1) 合併財務報表

(a) 企業合併

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

上述購買日是指本集團實際取得對被購買方控制權的日期。

(b) 子公司和非控制性權益

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

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

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

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

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

(c) 特殊目的實體

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

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(1) 合併財務報表 (續)

(d) 聯營和合營企業

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

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

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

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

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

(2) 外幣折算

(a) 外幣交易的折算

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

(b) 外幣財務報表的折算

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

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分類

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

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

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

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

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

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(a) 金融工具的分類 (續)

持有至到期投資

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

貸款及應收款項

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

可供出售金融資產

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

其他金融負債

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

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

(b) 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具

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

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

(c) 金融工具的確認和終止確認

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

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

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

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

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(d) 金融工具的計量

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

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

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

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

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

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

(e) 金融資產減值

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

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

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

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(e) 金融資產減值 (續)

貸款及應收款項和持有至到期投資

個別方式評估

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

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

組合方式評估

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

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

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

從出現損失到該損失被識別所需時間由管理層根據本集團的歷史經驗確定。

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

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

減值轉回和貸款核銷

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

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

重組貸款

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

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 金融工具 (續)

(e) 金融資產減值 (續)

可供出售金融資產

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

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

(f) 公允價值的確定

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

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

(g) 抵銷

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

(h) 證券化

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

(i) 買入返售和賣出回購金融資產

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

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

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

(4) 貴金屬

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

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(5) 固定資產

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

(a) 固定資產的成本

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

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

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

(b) 固定資產的折舊和減值

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

本集團各類固定資產的預計使用年限、預計淨殘值及折舊率如下：

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

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

本集團固定資產的減值按附註4(11)進行處理。

(c) 固定資產的處置

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

(6) 租賃

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

(a) 融資租賃

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

本集團應收租賃款項的減值按附註4(3)(e)進行處理。

(b) 經營租賃

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

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(7) 土地使用權

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

本集團土地使用權的減值按附註4(11)進行處理。

(8) 無形資產

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

本集團無形資產的減值按附註4(11)進行處理。

(9) 商譽

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

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

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

本集團商譽的減值按附註4(11)進行處理。

(10) 抵債資產

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

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

(11) 非金融資產減值準備

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

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

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

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

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

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

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

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

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(11) 非金融資產減值準備 (續)

(b) 減值損失

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

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

(c) 減值損失的轉回

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

商譽的減值損失不予轉回。

(12) 職工薪酬

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

(a) 員工激勵計劃

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

(b) 定額供款計劃

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

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

(c) 補充退休福利

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

(d) 住房公積金及其他社會保險費用

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

(e) 辭退福利

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

內部退養福利

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

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(13) 預計負債及或有負債

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

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

(14) 財務擔保合同

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

(15) 受託業務

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

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

(16) 收入確認

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

(a) 利息收入

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

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

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

(b) 手續費及佣金收入

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

(c) 融資租賃和分期付款合同的融資收入

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

(d) 股利收入

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

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(17) 所得稅

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

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

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

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

(18) 現金等價物

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

(19) 股利分配

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

(20) 關聯方

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

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

(21) 經營分部

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

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

4 重要會計政策和會計估計 (續)

(22) 重要會計估計及判斷

(a) 客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資的減值損失

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

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

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

(b) 可供出售權益工具的減值

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

(c) 金融工具的公允價值

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

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

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

(d) 持有至到期投資的重分類

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

(e) 所得稅

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

(f) 退休福利負債

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

營業稅

營業稅按應稅收入金額計繳。營業稅率為5%。

城建稅

按營業稅的1%－7%計繳。

教育費附加

按營業稅的3%計繳。

所得稅

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

本集團對上述各類稅項產生的當期負債於財務狀況表「應交稅費」中反映。

6 利息淨收入

	2010年	2009年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	23,226	18,511
存放同業款項	1,360	430
拆出資金	450	310
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	706	1,178
買入返售金融資產	6,424	8,493
投資性證券	78,611	70,488
客戶貸款和墊款		
— 公司類貸款和墊款	199,623	186,649
— 個人貸款和墊款	60,848	48,255
— 票據貼現	6,535	5,149
合計	377,783	339,463
利息支出來自：		
向中央銀行借款利息支出	(14)	—
同業及其他金融機構存放款項	(13,626)	(12,737)
拆入資金	(741)	(386)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(1)	(27)
賣出回購金融資產	(176)	(11)
已發行債務證券	(3,526)	(3,441)
客戶存款		
— 公司類客戶存款	(52,524)	(50,651)
— 個人客戶存款	(55,675)	(60,325)
合計	(126,283)	(127,578)
利息淨收入	251,500	211,885

註釋：

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	2010年	2009年
已減值貸款	799	1,270
其他已減值金融資產	446	1,022
合計	1,245	2,292

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

7 手續費及佣金淨收入

	2010年	2009年
手續費及佣金收入：		
顧問及諮詢費	12,816	10,962
銀行卡手續費	12,344	9,186
代理業務手續費	12,115	9,840
結算與清算手續費	9,614	6,308
託管及其他受託業務佣金	6,720	5,522
理財產品業務收入	5,611	2,078
電子銀行業務收入	2,879	1,889
擔保手續費	1,857	1,519
信用承諾手續費	1,605	1,256
其他	2,595	1,279
合計	68,156	49,839
手續費及佣金支出：		
銀行卡交易費	(1,302)	(963)
銀行間交易費	(341)	(347)
其他	(381)	(470)
合計	(2,024)	(1,780)
手續費及佣金淨收入	66,132	48,059

8 交易淨收益

	2010年	2009年
債券	(11)	(518)
衍生金融工具	1,587	1,043
權益工具	1,232	1,495
其他	701	213
合計	3,509	2,233

截至2010年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的相關交易淨收益為人民幣10.17億元（2009：人民幣10.13億元），本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債相關的交易所淨損失為人民幣8.07億元（2009：人民幣0.70億元）。

9 股利收入

	2010年	2009年
來自上市交易性權益工具的股利收入	29	6
來自可供出售權益工具的股利收入		
— 上市	83	38
— 非上市	116	56
合計	228	100

10 投資性證券淨收益

	2010年	2009年
出售可供出售金融資產的淨收益	1,103	1,960
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	735	925
出售持有至到期投資的淨收益	65	1,575
出售應收款項債券投資的淨收益	—	11
合計	1,903	4,471

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

11 其他經營淨收益

	2010年	2009年
匯兌損失	(611)	(250)
固定資產處置淨損益	455	110
抵債資產處置淨損益	140	356
收購產生的利得	—	473
其他	2,524	1,877
合計	2,508	2,566

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

12 經營費用

	2010年	2009年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	42,652	35,422
— 定額供款計劃	7,206	5,941
— 其他社會保險及員工福利	5,311	4,362
— 住房公積金	3,409	2,941
— 工會經費和職工教育經費	1,695	1,238
— 補充退休福利	432	537
— 內部退養福利	685	679
— 因解除勞動關係給予的補償	19	18
	61,409	51,138
物業及設備支出		
— 折舊費	9,855	9,005
— 租金和物業管理費	4,578	4,048
— 維護費	1,673	1,480
— 水電費	1,545	1,423
— 其他	879	799
	18,530	16,755
攤銷費	1,972	1,871
營業稅金及附加	18,364	15,972
審計費	148	157
其他一般及行政費用	20,943	19,253
合計	121,366	105,146

13 資產減值損失

	2010年	2009年
客戶貸款和墊款		
— 增加	38,425	40,415
— 轉回	(12,784)	(16,159)
可供出售債券	139	999
可供出售權益工具	1,678	5
持有至到期投資	(381)	76
應收款項債券投資	24	32
固定資產	2	2
其他	2,189	90
合計	29,292	25,460

14 董事及監事酬金

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2010年				
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(vi)) 人民幣千元	合計 (註釋(i)) 人民幣千元
執行董事					
郭樹清 (註釋(vii))	-	672	29	290	991
張建國 (註釋(vii))	-	648	29	290	967
陳佐夫 (註釋(ii)及(vii))	-	564	29	247	840
朱小黃 (註釋(ii)及(vii))	-	564	29	246	839
非執行董事					
王勇 (註釋(iii))	-	-	-	-	-
王淑敏 (註釋(iii))	-	-	-	-	-
朱振民 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
李曉玲 (註釋(iii))	-	-	-	-	-
楊舒 (註釋(ii)及(iv))	163	-	-	-	163
陸肖馬 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
陳遠玲 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
獨立非執行董事					
彼得·列文爵士	360	-	-	-	360
任志剛 (註釋(ii))	158	-	-	-	158
詹妮·希普利爵士	390	-	-	-	390
伊琳·若詩	425	-	-	-	425
趙錫軍 (註釋(ii))	171	-	-	-	171
黃啟民	415	-	-	-	415
監事					
張福榮 (註釋(ii)及(vii))	-	265	12	127	404
劉進 (註釋(vii))	-	402	29	208	639
宋達明 (註釋(ii))	135	-	-	-	135
金磐石 (註釋(ii)及(vii))	13	201	14	100	328
李衛平 (註釋(ii)及(v))	13	-	-	-	13
黃叔平 (註釋(ii)及(v))	13	-	-	-	13
郭峰	250	-	-	-	250
戴德明	270	-	-	-	270
2010年退任的前非執行董事					
王永剛 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
劉向輝 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
張向東 (註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
格里高利·L·科爾 (註釋(ii)及(iv))	195	-	-	-	195
2010年退任的前獨立非執行董事					
宋達明 (註釋(ii))	220	-	-	-	220
謝孝衍 (註釋(ii))	220	-	-	-	220
2010年退任的前監事					
謝渡揚 (註釋(ii)及(vii))	-	477	21	215	713
程美芬 (註釋(ii)及(v))	13	-	-	-	13
孫志新 (註釋(ii)及(v))	13	-	-	-	13
帥晉昆 (註釋(ii)及(v))	13	-	-	-	13
	3,450	3,793	192	1,723	9,158

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 董事及監事酬金 (續)

	2009年						
	基本年薪 人民幣千元	績效年薪 人民幣千元	津貼 人民幣千元	福利 人民幣千元	稅前合計 (註釋(viii)) 人民幣千元	其中：延期 支付部分 人民幣千元	2009年 實付部分 人民幣千元
執行董事							
郭樹清	377	997	—	306	1,680	498	1,182
張建國	358	944	—	306	1,608	472	1,136
辛樹森	338	892	—	264	1,494	446	1,048
陳佐夫 (註釋(ii))	338	892	—	264	1,494	446	1,048
非執行董事							
王永剛 (註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
王勇 (註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
王淑敏 (註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
劉向輝 (註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
張向東 (註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
李曉玲 (註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
格里高利·L·科爾 (註釋(iv))	—	—	390	—	390	—	390
獨立非執行董事							
彼得·列文爵士	—	—	360	—	360	—	360
宋達明	—	—	440	—	440	—	440
詹妮·希普利	—	—	360	—	360	—	360
伊琳·若詩	—	—	410	—	410	—	410
黃啟民	—	—	390	—	390	—	390
謝孝衍	—	—	440	—	440	—	440
監事							
謝渡揚	350	923	—	304	1,577	462	1,115
劉進	258	681	—	224	1,163	341	822
金磐石	258	681	—	224	1,163	341	822
程美芬 (註釋(v))	—	—	26	—	26	—	26
孫志新 (註釋(v))	—	—	26	—	26	—	26
帥晉昆 (註釋(v))	—	—	26	—	26	—	26
郭峰	—	—	250	—	250	—	250
戴德明	—	—	270	—	270	—	270
	2,277	6,010	3,388	1,892	13,567	3,006	10,561

註釋：

- (i) 於2010年與董事及監事的服務有關的酬金須由本行股東於2010年度股東大會審批。
- (ii) 經本行2009年度股東大會選舉並經銀監會核准，朱小黃先生自2010年7月起擔任本行執行董事；朱振民先生、楊舒女士、陸肖馬先生和陳遠玲女士自2010年8月起擔任本行非執行董事；任志剛先生、趙錫軍先生自2010年8月起擔任本行獨立非執行董事。
- 經本行2008年度股東大會選舉並經銀監會核准，陳佐夫先生自2009年7月起擔任本行執行董事。
- 自本行2009年度股東大會結束之時起，王永剛先生、劉向輝先生、張向東先生、格里高利·L·科爾先生、宋達明先生和謝孝衍先生不再擔任本行董事。
- 經本行2010年第1次臨時股東大會選舉，張福榮先生擔任本行股東代表監事。本行監事會2010年第6次會議選舉張福榮先生為本行監事長。
- 經本行2009年度股東大會選舉，宋達明先生擔任本行股東代表監事；經本行第二屆職工代表大會第2次會議聯席會議選舉，金磐石先生、李衛平先生、黃叔平女士擔任本行職工代表監事。
- 根據有關規定並因年齡原因，謝渡揚先生於2010年9月15日提出辭呈，辭去本行監事、監事長職務。
- 自本行2009年度股東大會結束之時起，程美芬女士、孫志新先生、帥晉昆先生不再擔任本行監事；金磐石先生不再擔任本行股東代表監事。

14 董事及監事酬金 (續)

註釋：(續)

- (iii) 本行於2010年及2009年不向滙金公司所派駐的非執行董事支付酬金。
- (iv) 如註釋(i)中所述，因他們作為董事提供服務而獲取的酬金將於本行股東審批後支付予美國銀行公司(「美國銀行」)。
- (v) 僅包括他們作為監事提供服務而獲取的袍金。
- (vi) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不過過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- 董事及監事並無在截至2010年及2009年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。
- (vii) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2010年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2010年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (viii) 根據國家有關部門的規定，部分董事及監事的2009年薪酬總額於2009年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述董事及監事2009年酬金為最終確定的薪酬總額，本行已於2010年4月29日進行了相關補充公告。

15 最高酬金人士

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

	2010年 人民幣千元	2009年 人民幣千元
工資及津貼	5,137	11,176
浮動薪酬	43,149	22,639
定額供款計劃	425	540
其他各種福利	85	96
	48,796	34,451

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2010年	2009年
人民幣5,500,001元至人民幣6,000,000元	—	3
人民幣6,000,001元至人民幣6,500,000元	—	1
人民幣7,000,001元至人民幣7,500,000元	1	—
人民幣7,500,001元至人民幣8,000,000元	1	—
人民幣8,000,001元至人民幣8,500,000元	1	—
人民幣9,000,001元至人民幣9,500,000元	1	—
人民幣11,000,001元至人民幣11,500,000元	—	1
人民幣16,000,001元至人民幣16,500,000元	1	—

該些人士並無在截至2010年及2009年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

16 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2010年	2009年
當期所得稅	44,846	35,764
— 中國內地	44,386	35,240
— 香港	374	421
— 其他國家及地區	86	103
以前年度所得稅調整	196	(359)
遞延所得稅	(4,917)	(3,516)
合計	40,125	31,889

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 所得稅費用 (續)

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	2010年	2009年
稅前利潤	175,156	138,725
按法定稅率計算的所得稅	43,789	34,681
不可作納稅抵扣的支出		
— 員工成本	365	376
— 資產減值損失和壞賬核銷	—	1
— 其他	632	780
	997	1,157
免稅收入		
— 中國國債利息收入	(4,701)	(3,777)
— 其他	(156)	(303)
	(4,857)	(4,080)
合計	39,929	31,758
影響當期損益的以前年度所得稅調整	196	131
所得稅費用	40,125	31,889

17 每股收益

截至2010年及2009年12月31日止年度的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。如附註1所述，本行於2010年完成供股。在計算每股收益時，供股中包含的無對價的送股視同列報最早期間已發行在外，並據此計算2010年及追溯調整2009年發行在外的普通股的加權平均股數。由於本行在截至2010年及2009年12月31日止年度，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	註釋	2010年	2009年
歸屬於本行股東的淨利潤		134,844	106,756
原列報加權平均股數 (百萬股)			233,689
原列報歸屬於本行股東的基本和稀釋每股收益 (人民幣元)			0.46
供股後加權平均股數 (百萬股)	(a)	240,977	237,236
供股後歸屬於本行股東的基本和稀釋每股收益 (人民幣元)		0.56	0.45

(a) 供股後加權平均股數 (百萬股)

	2010年	2009年
已發行的普通股	233,689	233,689
供股發行普通股的加權平均股數	7,288	3,547
發行在外的普通股的加權平均股數	240,977	237,236

18 現金及存放中央銀行款項

註釋	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
現金	48,201	40,396	47,960	40,198
存放中央銀行款項				
— 法定存款準備金 (1)	1,611,442	1,144,675	1,610,924	1,144,470
— 超額存款準備金 (2)	170,938	265,453	165,535	262,578
— 財政性存款	17,448	8,124	17,448	8,124
	1,799,828	1,418,252	1,793,907	1,415,172
合計	1,848,029	1,458,648	1,841,867	1,455,370

註釋：

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

本行中國內地分行法定存款準備金的繳存比率於報告期末為：

	2010年	2009年
人民幣存款繳存比率	19.0%	15.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

19 存放同業款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
銀行	77,838	89,955	77,772	89,571
非銀行金融機構	491	11,226	437	11,126
總額	78,329	101,181	78,209	100,697
減值準備（附註37）	(11)	(18)	(11)	(18)
淨額	78,318	101,163	78,198	100,679

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
中國內地	62,660	85,743	66,033	86,125
海外	15,669	15,438	12,176	14,572
總額	78,329	101,181	78,209	100,697
減值準備（附註37）	(11)	(18)	(11)	(18)
淨額	78,318	101,163	78,198	100,679

存放同業款項中主要包括以下使用有限制的款項：(i)存放於海外同業的用於衍生品交易的保證金（附註59(1)）；及(ii)本集團子公司按監管機構要求提取的專戶存款。於2010年12月31日，以上使用有限制的款項金額並不重大，在本集團及本行的現金及現金等價物中也已相應扣除。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
銀行	61,039	21,160	63,219	21,161
非銀行金融機構	3,007	1,188	5,393	2,113
總額	64,046	22,348	68,612	23,274
減值準備(附註37)	(84)	(131)	(84)	(131)
淨額	63,962	22,217	68,528	23,143

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
中國內地	14,600	8,113	14,600	8,113
海外	49,446	14,235	54,012	15,161
總額	64,046	22,348	68,612	23,274
減值準備(附註37)	(84)	(131)	(84)	(131)
淨額	63,962	22,217	68,528	23,143

21 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註釋	本集團		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
持有作交易用途	(1)				
— 債券		3,044	10,606	3,044	10,251
— 權益工具		1,191	867	—	—
— 基金		350	—	—	—
		4,585	11,473	3,044	10,251
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益	(2)				
— 債券		4,816	3,911	—	—
— 權益工具		7,943	3,487	—	—
		12,759	7,398	—	—
合計		17,344	18,871	3,044	10,251

21 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

(1) 持有作交易用途

(a) 債券

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
政府	618	622	618	622
中央銀行	1,093	3,781	1,093	3,781
政策性銀行	110	1,762	110	1,761
銀行及非銀行金融機構	1,064	3,910	1,064	3,556
其他企業	159	531	159	531
合計	3,044	10,606	3,044	10,251
上市	51	93	51	93
其中：於香港上市	—	—	—	—
非上市	2,993	10,513	2,993	10,158
合計	3,044	10,606	3,044	10,251

(b) 權益工具和基金

	本集團	
	2010年	2009年
銀行及非銀行金融機構	4	—
其他企業	1,537	867
合計	1,541	867
上市	1,541	867
其中：於香港上市	1,151	853

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益

(a) 債券

	本集團	
	2010年	2009年
政策性銀行	281	281
銀行及非銀行金融機構	1,184	749
其他企業	3,351	2,881
合計	4,816	3,911
上市	535	559
其中：於香港上市	411	436
非上市	4,281	3,352
合計	4,816	3,911

(b) 權益工具

	本集團	
	2010年	2009年
銀行及非銀行金融機構	—	6
其他企業	7,943	3,481
合計	7,943	3,487
上市	2,379	978
其中：於香港上市	2,003	944
非上市	5,564	2,509
合計	7,943	3,487

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

22 衍生金融工具

(1) 按合約類型分析

本集團

	2010年			2009年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	181,130	3,493	3,706	173,170	3,826	4,015
匯率合約	619,449	7,054	5,414	510,831	4,614	4,531
其他合約	3,875	677	238	2,784	1,016	29
合計	804,454	11,224	9,358	686,785	9,456	8,575

本行

	2010年			2009年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	172,667	3,512	3,682	170,398	3,815	3,997
匯率合約	550,524	6,631	5,042	424,815	3,870	3,897
其他合約	1,625	10	10	1,278	45	—
合計	724,816	10,153	8,734	596,491	7,730	7,894

(2) 按信貸風險加權金額分析

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
利率合約	3,491	4,030	3,485	4,015
匯率合約	7,868	6,277	7,195	5,430
其他合約	830	767	22	38
合計	12,189	11,074	10,702	9,483

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

23 買入返售金融資產

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
證券				
— 政府債券	98,288	474,557	98,288	474,557
— 人行票據	2,490	3,502	2,490	3,502
— 銀行及非銀行金融機構債券	13,541	15,030	13,541	15,030
— 其他證券	—	315	—	315
	114,319	493,404	114,319	493,404
票據	44,689	86,185	44,689	86,185
貸款	22,067	10,017	22,067	9,117
總額及淨額	181,075	589,606	181,075	588,706

24 應收利息

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
存放中央銀行款項	757	555	757	555
存放同業款項	176	112	176	112
買入返售金融資產	704	1,833	704	1,833
客戶貸款和墊款	11,575	8,423	11,442	8,315
債券投資	30,703	29,346	30,609	29,228
其他	174	77	174	87
總額	44,089	40,346	43,862	40,130
減值準備(附註37)	(1)	(1)	(1)	(1)
淨額	44,088	40,345	43,861	40,129

25 客戶貸款和墊款

(1) 按性質分析

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
公司類貸款和墊款				
— 貸款	4,111,613	3,471,337	4,061,698	3,436,206
— 融資租賃	23,382	8,254	—	—
	4,134,995	3,479,591	4,061,698	3,436,206
個人貸款和墊款				
— 個人住房貸款	1,105,431	869,075	1,088,603	851,397
— 個人消費貸款	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
	1,390,957	1,111,435	1,365,684	1,087,182
票據貼現	143,176	228,747	143,158	228,747
客戶貸款和墊款總額	5,669,128	4,819,773	5,570,540	4,752,135
貸款損失準備(附註37)	(143,102)	(126,826)	(142,261)	(126,111)
— 個別評估	(37,352)	(46,360)	(37,278)	(46,308)
— 組合評估	(105,750)	(80,466)	(104,983)	(79,803)
客戶貸款和墊款淨額	5,526,026	4,692,947	5,428,279	4,626,024

25 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析

	(註釋(a)) 按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款	(註釋(b)) 已減值貸款和墊款 其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	合計
本集團				
2010年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	5,604,416	6,054	58,658	5,669,128
貸款損失準備	(102,093)	(3,657)	(37,352)	(143,102)
客戶貸款和墊款淨額	5,502,323	2,397	21,306	5,526,026
2009年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	4,747,617	7,362	64,794	4,819,773
貸款損失準備	(75,628)	(4,838)	(46,360)	(126,826)
客戶貸款和墊款淨額	4,671,989	2,524	18,434	4,692,947
本行				
2010年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	5,506,036	5,920	58,584	5,570,540
貸款損失準備	(101,335)	(3,648)	(37,278)	(142,261)
客戶貸款和墊款淨額	5,404,701	2,272	21,306	5,428,279
2009年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	4,680,210	7,208	64,717	4,752,135
貸款損失準備	(74,971)	(4,832)	(46,308)	(126,111)
客戶貸款和墊款淨額	4,605,239	2,376	18,409	4,626,024

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

(b) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下方式評估損失準備的客戶貸款和墊款：

- 個別評估（包括評級為次級、可疑或損失的公司類貸款和墊款）；或
- 組合評估，指同類貸款組合（包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款）。

於2010年12月31日，本集團已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.14%（2009：1.50%）；

於2010年12月31日，本行已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.16%（2009：1.51%）。

(c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註62(1)。

(d) 於2010年12月31日，本集團以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款為人民幣586.58億元（2009：人民幣647.94億元）。抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣149.48億元（2009：人民幣116.13億元）和人民幣437.10億元（2009：人民幣531.81億元）。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣160.26億元（2009：人民幣124.61億元）。對該類貸款，按個別方式評估的損失準備為人民幣373.52億元（2009：人民幣463.60億元）。

於2010年12月31日，本行以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款為人民幣585.84億元（2009：人民幣647.17億元）。抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣149.46億元（2009：人民幣115.98億元）和人民幣436.38億元（2009：人民幣531.19億元）。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣160.23億元（2009：人民幣124.40億元）。對該類貸款，按個別方式評估的損失準備為人民幣372.78億元（2009：人民幣463.08億元）。

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

25 客戶貸款和墊款 (續)

(3) 貸款損失準備變動情況

本集團

註釋	2010年			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
年初餘額	75,628	4,838	46,360	126,826
本年計提	26,465	103	11,857	38,425
本年轉回	-	(261)	(12,523)	(12,784)
折現回撥	-	-	(799)	(799)
本年轉出	-	(18)	(383)	(401)
本年核銷	-	(1,084)	(8,193)	(9,277)
本年收回	-	79	1,033	1,112
年末餘額	102,093	3,657	37,352	143,102

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

本行

註釋	2010年			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
年初餘額	74,971	4,832	46,308	126,111
本年計提	26,364	-	11,817	38,181
本年轉回	-	(261)	(12,520)	(12,781)
折現回撥	-	-	(799)	(799)
本年轉出	-	(14)	(366)	(380)
本年核銷	-	(966)	(8,193)	(9,159)
本年收回	-	57	1,031	1,088
年末餘額	101,335	3,648	37,278	142,261

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 客戶貸款和墊款 (續)

(3) 貸款損失準備變動情況 (續)

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

(a) 本年轉出主要指轉至抵債資產及由於出售不良貸款而轉出的貸款損失準備。

(b) 收購子公司，主要指收購子公司後而轉入的貸款損失準備。

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

本集團

	2010年				
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	合計
信用貸款	2,141	529	1,486	1,081	5,237
保證貸款	943	833	5,275	4,243	11,294
抵押貸款	15,095	3,926	11,141	5,842	36,004
質押貸款	428	1,307	1,164	821	3,720
合計	18,607	6,595	19,066	11,987	56,255
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.33%	0.12%	0.34%	0.20%	0.99%

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

25 客戶貸款和墊款 (續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析 (續)

本行

	2010年				
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	合計
信用貸款	2,068	520	1,436	1,080	5,104
保證貸款	942	833	5,275	4,243	11,293
抵押貸款	14,889	3,925	11,141	5,840	35,795
質押貸款	428	1,307	1,164	821	3,720
合計	18,327	6,585	19,016	11,984	55,912
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.33%	0.11%	0.34%	0.22%	1.00%

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

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

26 可供出售金融資產

	註釋	本集團		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
債券	(1)	676,840	626,763	675,277	627,598
權益工具	(2)	19,837	24,402	17,754	22,381
基金	(2)	171	315	—	—
合計		696,848	651,480	693,031	649,979

26 可供出售金融資產 (續)

(1) 債券

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
政府	87,556	92,616	87,226	92,616
中央銀行	284,706	269,431	284,029	269,133
政策性銀行	31,770	22,495	31,760	22,495
銀行及非銀行金融機構	110,678	100,075	110,552	101,440
公共機構	1,458	1,937	1,458	1,937
其他企業	160,672	140,209	160,252	139,977
合計	676,840	626,763	675,277	627,598
上市	23,012	26,564	22,576	25,664
其中：於香港上市	2,287	3,705	2,254	2,839
非上市	653,828	600,199	652,701	601,934
合計	676,840	626,763	675,277	627,598

(2) 權益工具和基金

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
債轉股	16,467	20,734	16,467	20,734
其他權益工具	3,370	3,668	1,287	1,647
基金	171	315	—	—
合計	20,008	24,717	17,754	22,381
上市	16,550	19,021	15,953	18,390
其中：於香港上市	1,011	1,283	740	984
非上市	3,458	5,696	1,801	3,991
合計	20,008	24,717	17,754	22,381

根據中國政府於1999年的債轉股安排，本集團獲取若干企業的股權。本集團按有關規定，不能參與這些企業的經營管理。本集團對這些企業實質上不構成控制或重大影響關係。

27 持有至到期投資

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
政府	673,620	467,499	673,490	467,399
中央銀行	668,407	508,396	668,407	508,088
政策性銀行	151,743	114,193	151,743	114,193
銀行及非銀行金融機構	385,708	314,115	385,708	314,115
公共機構	198	1,363	198	1,363
其他企業	9,384	9,393	9,384	9,393
總額	1,889,060	1,414,959	1,888,930	1,414,551
減值準備 (附註37)	(5,003)	(6,086)	(5,003)	(6,086)
淨額	1,884,057	1,408,873	1,883,927	1,408,465
上市	4,684	5,740	4,684	5,432
其中：於香港上市	—	308	—	—
非上市	1,879,373	1,403,133	1,879,243	1,403,033
合計	1,884,057	1,408,873	1,883,927	1,408,465
上市債券市值	5,341	6,439	5,341	6,131

28 應收款項債券投資

分類為應收款項的債券均為非上市債券，由中國內地的下列機構發行：

	註釋	本集團及本行	
		2010年	2009年
政府			
— 特別國債	(1),(3)	49,200	49,200
— 其他		530	530
人行	(2),(3)	593	143,386
政策性銀行		—	1,123
中國信達資產管理股份有限公司 (「信達公司」)	(4)	206,261	247,000
銀行及非銀行金融機構		48,925	57,063
股份制企業		1,359	1,369
總額		306,868	499,671
減值準備 (附註37)		(120)	(96)
淨額		306,748	499,575

(1) 特別國債是指財政部於1998年為補充原建行資本金而發行的面值為人民幣492億元的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。

(2) 應收人行款項主要為本集團及本行持有的人行定向票據。

(3) 人行已批准本行將特別國債及人民幣5.93億元的票據視為存放於人行的超額存款準備金的合資格資產，可用於清算用途。

(4) 中國信達資產管理股份有限公司 (原中國信達資產管理公司，以下統稱「信達公司」) 於1999年向原建行定向發行面值為人民幣2,470億元的信達債券，用以購買原建行同等賬面價值的已減值貸款和墊款。信達債券為10年期固定利率債券，票面利率為2.25%。2009年9月，財政部發出通知，信達債券到期後延期10年，維持原利率。2010年7月，本行接財政部通知，財政部與信達公司建立共管基金，用於保障信達債券的本金支付。信達債券利息的支付繼續由財政部給予支持。

29 對子公司的投資

(1) 投資成本

	2010年	2009年
新建發有限公司(「新建發」)	383	383
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德」)	751	751
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)	130	130
建信國際集團控股有限公司(「建信國際」)	—	—
建信金融租賃股份有限公司(「建信租賃」)	3,380	3,380
湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司(「桃江村鎮」)	26	26
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建信倫敦」)	1,361	684
浙江蒼南建信村鎮銀行股份有限公司(「蒼南村鎮」)	53	53
建信信託有限責任公司(「建信信託」)	3,409	3,409
浙江青田建信華僑村鎮銀行有限責任公司(「青田村鎮」)	51	—
浙江武義建信村鎮銀行有限責任公司(「武義村鎮」)	51	—
安徽繁昌建信村鎮銀行有限責任公司(「繁昌村鎮」)	51	—
陝西安塞建信村鎮銀行有限責任公司(「安塞村鎮」)	16	—
河北豐寧建信村鎮銀行有限責任公司(「豐寧村鎮」)	15	—
上海浦東建信村鎮銀行有限責任公司(「浦東村鎮」)	90	—
蘇州常熟建信村鎮銀行有限責任公司(「常熟村鎮」)	102	—
合計	9,869	8,816

(2) 本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本／ 實收資本	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行 表決權比例
新建發	中國香港	3億股 每股面值 港幣1元	投資	100%	—	100%
中德	中國天津	人民幣 10億元	存貸款業務	75.1%	—	75.1%
建信基金	中國北京	人民幣 2億元	基金管理服務	65%	—	65%
建信國際	中國香港	1股 每股面值 港幣1元	投資	100%	—	100%
建信租賃	中國北京	45億股 每股面值 人民幣1元	金融租賃	75.1%	—	75.1%
桃江村鎮	中國湖南	0.5億股 每股面值 人民幣1元	存貸款業務	51%	—	51%
建信倫敦	英國倫敦	2億股 每股面值 美元1元	商業銀行及 相關的金融服務	100%	—	100%
蒼南村鎮	中國浙江	1.5億股 每股面值 人民幣1元	存貸款業務	35%	—	51%

29 對子公司的投資 (續)

(2) 本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：(續)

被投資單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本／ 實收資本	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行 表決權比例
建信信託	中國安徽	人民幣 15.27億元	信託業務	67%	—	67%
青田村鎮	中國浙江	人民幣 1億元	存貸款業務	51%	—	51%
武義村鎮	中國浙江	人民幣 1億元	存貸款業務	51%	—	51%
繁昌村鎮	中國安徽	人民幣 1億元	存貸款業務	51%	—	51%
安塞村鎮	中國陝西	人民幣 0.3億元	存貸款業務	52%	—	52%
豐寧村鎮	中國河北	人民幣 0.3億元	存貸款業務	51%	—	51%
浦東村鎮	中國上海	人民幣 1.5億元	存貸款業務	60%	—	60%
常熟村鎮	中國江蘇	人民幣 2億元	存貸款業務	51%	—	51%
藍海投資控股有限公司	英屬維爾京群島	1股 每股面值 美元1元	投資	—	100%	100%
建銀國際(控股)有限公司 (「建銀國際」)	中國香港	6.01億股 每股面值 美元1元	投資	—	100%	100%
中國建設銀行(亞洲)股份 有限公司(「建行亞洲」)	中國香港	1.63億股 每股面值 港幣40元	商業銀行及 相關的金融服務	—	100%	100%

30 對聯營和合營企業的投資

(1) 本集團對聯營和合營企業投資的增減變動情況如下：

	2010年	2009年
年初餘額	1,791	1,728
本年購入	18	54
對聯營和合營企業的投資收益	34	17
應收現金股利	—	(7)
匯率變動影響及其他	(66)	(1)
合計	1,777	1,791

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 對聯營和合營企業的投資 (續)

(2) 本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

被投資 單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股 比例	本集團 表決權 比例	年末 資產總額	年末 負債總額	本年 營業收入	本年 淨利潤／ (虧損)
昆士蘭聯保保險 有限公司	中國香港	78,192,220股 每股面值 港幣1元	保險	25.5%	25.5%	1,393	857	632	85
華力達有限公司 (「華力達」)	中國香港	10,000股 每股面值 港幣1元	物業投資	50%	50%	1,099	1,097	—	(1)

31 固定資產

本集團

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2010年1月1日	51,305	11,349	24,030	16,351	103,035
本年增加	3,506	8,940	3,928	2,505	18,879
轉入／(轉出)	3,174	(4,546)	29	1,343	—
本年減少	(137)	(104)	(1,263)	(824)	(2,328)
2010年12月31日	57,848	15,639	26,724	19,375	119,586
累計折舊					
2010年1月1日	(9,701)	—	(13,286)	(4,852)	(27,839)
本年計提	(2,009)	—	(4,285)	(3,561)	(9,855)
本年減少	64	—	1,211	752	2,027
2010年12月31日	(11,646)	—	(16,360)	(7,661)	(35,667)
減值準備 (附註37)					
2010年1月1日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
本年計提	(2)	—	—	—	(2)
本年減少	15	5	—	—	20
2010年12月31日	(476)	—	(3)	(6)	(485)
賬面價值					
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

31 固定資產 (續)

本集團 (續)

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 固定資產 (續)

本行

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2010年1月1日	51,072	11,139	23,818	16,109	102,138
本年增加	3,462	8,838	3,877	2,442	18,619
轉入／(轉出)	2,894	(4,237)	15	1,328	-
本年減少	(132)	(104)	(1,252)	(796)	(2,284)
2010年12月31日	57,296	15,636	26,458	19,083	118,473
累計折舊					
2010年1月1日	(9,648)	-	(13,157)	(4,732)	(27,537)
本年計提	(1,998)	-	(4,245)	(3,510)	(9,753)
本年減少	61	-	1,201	736	1,998
2010年12月31日	(11,585)	-	(16,201)	(7,506)	(35,292)
減值準備 (附註37)					
2010年1月1日	(489)	(5)	(3)	(6)	(503)
本年計提	(2)	-	-	-	(2)
本年減少	15	5	-	-	20
2010年12月31日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
賬面價值					
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

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

31 固定資產 (續)

本行 (續)

註釋：

(1) 於2010年12月31日，本集團及本行有賬面價值為人民幣97.90億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中（2009：人民幣66.36億元）。

(2) 按租賃剩餘年限分析

本集團及本行的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
於海外持有的長期租賃(50年以上)	72	—	38	—
於海外持有的長期租賃(10—50年)	169	195	148	180
於中國內地持有的中期租賃(10—50年)	43,745	39,576	43,309	39,411
於中國內地持有的短期租賃(10年以下)	1,740	1,344	1,740	1,344
合計	45,726	41,115	45,235	40,935

32 土地使用權

本集團

	2010年	2009年
成本／設定成本		
年初餘額	20,173	19,874
本年增加	375	416
本年減少	(90)	(117)
年末餘額	20,458	20,173
累計攤銷		
年初餘額	(2,900)	(2,418)
本年攤銷	(503)	(496)
本年減少	16	14
年末餘額	(3,387)	(2,900)
減值準備(附註37)		
年初餘額	(151)	(161)
本年減少	2	10
年末餘額	(149)	(151)
賬面價值		
年初餘額	17,122	17,295
年末餘額	16,922	17,122

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 土地使用權 (續)

本行

	2010年	2009年
成本／設定成本		
年初餘額	20,110	19,807
本年增加	375	392
本年減少	(88)	(89)
年末餘額	20,397	20,110
累計攤銷		
年初餘額	(2,897)	(2,417)
本年攤銷	(502)	(493)
本年減少	16	13
年末餘額	(3,383)	(2,897)
減值準備 (附註37)		
年初餘額	(151)	(161)
本年減少	2	10
年末餘額	(149)	(151)
賬面價值		
年初餘額	17,062	17,229
年末餘額	16,865	17,062

33 無形資產

本集團

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2010年1月1日	3,433	58	3,491
本年增加	502	14	516
本年減少	(29)	(23)	(52)
2010年12月31日	3,906	49	3,955
累計攤銷			
2010年1月1日	(2,183)	(30)	(2,213)
本年攤銷	(467)	(1)	(468)
本年減少	24	20	44
2010年12月31日	(2,626)	(11)	(2,637)
減值準備 (附註37)			
2010年1月1日	(1)	(7)	(8)
2010年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2010年1月1日	1,249	21	1,270
2010年12月31日	1,279	31	1,310

33 無形資產 (續)

本集團 (續)

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

本行

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2010年1月1日	3,400	49	3,449
本年增加	482	10	492
本年減少	(24)	(21)	(45)
2010年12月31日	3,858	38	3,896
累計攤銷			
2010年1月1日	(2,170)	(29)	(2,199)
本年攤銷	(458)	(1)	(459)
本年減少	24	19	43
2010年12月31日	(2,604)	(11)	(2,615)
減值準備 (附註37)			
2010年1月1日	(1)	(7)	(8)
2010年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2010年1月1日	1,229	13	1,242
2010年12月31日	1,253	20	1,273

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 無形資產 (續)

本行 (續)

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

34 商譽

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

	2010年	2009年
年初餘額	1,590	1,527
因收購增加	—	63
匯率變動影響	(56)	—
年末餘額	1,534	1,590

- (2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

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

根據減值測試結果，截至2010年12月31日止年度商譽未發生減值（2009：零）。

35 遞延所得稅

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
遞延所得稅資產	17,825	10,790	18,774	11,323
遞延所得稅負債	(243)	(216)	(4)	(22)
合計	17,582	10,574	18,770	11,301

35 遞延所得稅 (續)

(1) 按性質分析

本集團

	2010年		2009年	
	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
－公允價值變動	(10,685)	(2,683)	(17,462)	(4,361)
－資產減值準備	63,559	15,736	45,365	11,243
－內退及應付工資	18,772	4,694	15,238	3,809
－其他	469	78	601	99
合計	72,115	17,825	43,742	10,790
遞延所得稅負債				
－公允價值變動	(1,034)	(236)	(819)	(204)
－資產減值準備	73	24	24	6
－應付工資	(34)	(6)	—	—
－其他	(77)	(25)	(81)	(18)
合計	(1,072)	(243)	(876)	(216)

本行

	2010年		2009年	
	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
－公允價值變動	(10,752)	(2,692)	(17,514)	(4,377)
－資產減值準備	63,143	15,665	44,868	11,160
－內退及應付工資	18,627	4,657	15,210	3,802
－其他	7,840	1,144	5,925	738
合計	78,858	18,774	48,489	11,323
遞延所得稅負債				
－公允價值變動	(7)	(2)	(113)	(28)
－資產減值準備	73	24	18	4
－其他	(80)	(26)	6	2
合計	(14)	(4)	(89)	(22)

(2) 遞延所得稅的變動情況

本集團

	內退及應付工資	公允價值變動	資產減值準備	其他	合計
2010年1月1日	3,809	(4,565)	11,249	81	10,574
計入當期損益	879	(445)	4,511	(28)	4,917
計入其他綜合收益	—	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
計入當期損益	1,994	700	785	37	3,516
計入其他綜合收益	—	(672)	—	—	(672)
因收購產生	—	(199)	79	—	(120)
2009年12月31日	3,809	(4,565)	11,249	81	10,574

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 遞延所得稅 (續)

(2) 遞延所得稅的變動情況 (續)

本行

	內退及應付工資	公允價值變動	資產減值準備	其他	合計
2010年1月1日	3,802	(4,405)	11,164	740	11,301
計入當期損益	855	(409)	4,525	378	5,349
計入其他綜合收益	—	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
計入當期損益	1,987	695	779	473	3,934
計入其他綜合收益	—	(692)	—	—	(692)
2009年12月31日	3,802	(4,405)	11,164	740	11,301

本集團及本行於報告期末並無重大的未計提的遞延所得稅。

36 其他資產

註釋	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
抵債資產				
— 房屋及建築物	1,373	2,211	1,373	2,211
— 土地使用權	243	412	243	412
— 其他	230	462	230	462
	1,846	3,085	1,846	3,085
長期待攤費用	351	372	344	368
應收建行國際款項	—	—	19,055	19,746
其他應收款	13,478	10,910	11,260	10,792
經營租入固定資產				
改良支出	2,607	2,610	2,595	2,602
總額	18,282	16,977	35,100	36,593
減值準備 (附註37)	(2,981)	(3,288)	(2,978)	(3,283)
合計	15,301	13,689	32,122	33,310

(1) 截至2010年12月31日止年度本集團共處置抵債資產原值為人民幣17.64億元 (2009：人民幣15.35億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。

(2) 應收建行國際款項為本行借予全資子公司建行國際，用以收購股權及對其他子公司進行注資。該款項無抵押、無息且沒有固定還款期限。

37 資產減值準備變動表

本集團

		2010年				
	附註	年初賬面餘額	本年計提／(轉回)	本年轉出	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	19	18	(3)	—	(4)	11
拆出資金	20	131	(30)	—	(17)	84
應收利息	24	1	14	—	(14)	1
客戶貸款和墊款	25(3)	126,826	25,641	(88)	(9,277)	143,102
持有至到期投資	27	6,086	(381)	(173)	(529)	5,003
應收款項債券投資	28	96	24	—	—	120
固定資產	31	503	2	—	(20)	485
土地使用權	32	151	—	—	(2)	149
無形資產	33	8	—	—	—	8
其他資產	36	3,288	226	—	(533)	2,981
合計		137,108	25,493	(261)	(10,396)	151,944

本年轉入／(轉出) 包括由於匯率變動產生的影響，本年轉銷包括本年出售的影響。

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

本行

	附註	2010年				
		年初賬面餘額	本年計提／(轉回)	本年轉出	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	19	18	(3)	—	(4)	11
拆出資金	20	131	(30)	—	(17)	84
應收利息	24	1	14	—	(14)	1
客戶貸款和墊款	25(3)	126,111	25,400	(91)	(9,159)	142,261
持有至到期投資	27	6,086	(381)	(173)	(529)	5,003
應收款項債券投資	28	96	24	—	—	120
固定資產	31	503	2	—	(20)	485
土地使用權	32	151	—	—	(2)	149
無形資產	33	8	—	—	—	8
其他資產	36	3,283	228	—	(533)	2,978
合計		136,388	25,254	(264)	(10,278)	151,100

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 資產減值準備變動表 (續)

本行 (續)

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

38 本行應收／應付子公司款項

本行應收子公司款項按資產類別分析如下：

	2010年	2009年
存放同業款項	4,771	828
拆出資金	6,187	2,153
衍生金融資產	35	—
應收利息	20	13
客戶貸款和墊款	—	634
可供出售金融資產	3,955	3,081
其他資產	19,158	21,060
合計	34,126	27,769

本行應付子公司款項按負債類別分析如下：

	2010年	2009年
同業及其他金融機構存放款項	2,232	2,218
拆入資金	2,563	2,700
衍生金融負債	—	2
賣出回購金融資產	6,222	2,625
客戶存款	2,716	1,686
應付利息	97	8
已發行債務證券	848	1,451
其他負債	—	453
合計	14,678	11,143

39 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
銀行	187,548	183,327	188,229	183,448
非銀行金融機構	495,989	591,458	497,009	593,134
合計	683,537	774,785	685,238	776,582

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
中國內地	682,885	774,295	683,783	776,093
海外	652	490	1,455	489
合計	683,537	774,785	685,238	776,582

40 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
銀行	65,895	36,472	41,334	30,369
非銀行金融機構	377	1,648	330	1,599
合計	66,272	38,120	41,664	31,968

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
中國內地	24,952	11,157	6,292	7,524
海外	41,320	26,963	35,372	24,444
合計	66,272	38,120	41,664	31,968

41 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
結構性金融工具	2,422	53	75	53
與貴金屬相關的金融負債	12,865	7,939	12,865	7,939
合計	15,287	7,992	12,940	7,992

本集團及本行的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團及本行上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2010年和2009年12月31日止年度及該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

42 賣出回購金融資產

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
證券				
－ 人行票據	2,867	—	2,867	—
－ 其他證券	55	—	—	—
	<u>2,922</u>	<u>—</u>	<u>2,867</u>	<u>—</u>
貸款	2,000	—	8,222	2,625
	<u>4,922</u>	<u>—</u>	<u>11,089</u>	<u>2,625</u>

43 客戶存款

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
活期存款				
－ 公司類客戶	3,412,050	2,968,733	3,408,265	2,965,825
－ 個人客戶	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)				
－ 公司類客戶	1,608,186	1,421,678	1,585,294	1,405,735
－ 個人客戶	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>
合計	<u>9,075,369</u>	<u>8,001,323</u>	<u>9,014,646</u>	<u>7,955,240</u>

以上客戶存款中包括：

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
(1) 保證金存款				
－ 承兌匯票保證金	118,172	118,121	118,172	118,121
－ 保函保證金	34,103	23,984	34,103	23,984
－ 信用證保證金	39,692	19,974	39,692	19,974
－ 其他	104,779	72,021	104,747	72,017
	<u>296,746</u>	<u>234,100</u>	<u>296,714</u>	<u>234,096</u>
(2) 匯出及應解匯款	<u>15,895</u>	<u>19,073</u>	<u>15,864</u>	<u>18,988</u>

44 應付職工薪酬

本集團

註釋	2010年			
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	10,835	42,652	(38,614)	14,873
定額供款計劃	459	7,206	(7,173)	492
其他社會保險及員工福利	1,105	5,311	(5,151)	1,265
住房公積金	82	3,409	(3,379)	112
工會經費和職工教育經費	797	1,695	(1,538)	954
補充退休福利	6,786	651	(536)	6,901
內部退養福利	7,353	841	(1,429)	6,765
因解除勞動關係給予的補償	8	19	(20)	7
合計	27,425	61,784	(57,840)	31,369

註釋	2009年			
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	8,628	35,422	(33,215)	10,835
定額供款計劃	444	5,941	(5,926)	459
其他社會保險及員工福利	783	4,362	(4,040)	1,105
住房公積金	72	2,941	(2,931)	82
工會經費和職工教育經費	735	1,238	(1,176)	797
補充退休福利	6,556	743	(513)	6,786
內部退養福利	7,926	819	(1,392)	7,353
因解除勞動關係給予的補償	9	18	(19)	8
合計	25,153	51,484	(49,212)	27,425

本行

註釋	2010年			
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	10,217	41,218	(37,302)	14,133
定額供款計劃	458	7,142	(7,109)	491
其他社會保險及員工福利	1,013	5,236	(5,080)	1,169
住房公積金	81	3,397	(3,367)	111
工會經費和職工教育經費	792	1,684	(1,531)	945
補充退休福利	6,786	651	(536)	6,901
內部退養福利	7,353	841	(1,429)	6,765
因解除勞動關係給予的補償	8	19	(20)	7
合計	26,708	60,188	(56,374)	30,522

註釋	2009年			
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	8,327	34,299	(32,409)	10,217
定額供款計劃	444	5,902	(5,888)	458
其他社會保險及員工福利	742	4,292	(4,021)	1,013
住房公積金	71	2,931	(2,921)	81
工會經費和職工教育經費	732	1,232	(1,172)	792
補充退休福利	6,556	743	(513)	6,786
內部退養福利	7,926	819	(1,392)	7,353
因解除勞動關係給予的補償	9	18	(19)	8
合計	24,807	50,236	(48,335)	26,708

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 應付職工薪酬 (續)

(1) 補充退休福利

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

(a) 本集團及本行補充退休福利明細列示如下：

	2010年	2009年
補充退休福利責任現值	6,646	6,766
未確認精算利得	255	20
年末餘額	6,901	6,786

(b) 本集團及本行補充退休福利變動情況如下：

	2010年	2009年
年初餘額	6,786	6,556
支付供款	(536)	(513)
於當期損益中確認的支出		
— 利息成本	219	206
— 過去服務成本	432	537
年末餘額	6,901	6,786

利息成本於其他一般及行政費用中確認。過去服務成本於員工成本中確認。

(c) 本集團及本行於報告期末採用的主要精算假設為：

	2010年	2009年
折現率	4.00%	3.50%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計平均未來壽命	14.1年	14.7年

(2) 本集團及本行上述應付職工薪酬年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

45 應交稅費

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
所得稅	27,748	20,627	27,554	20,362
營業稅金及附加	5,739	4,562	5,704	4,545
其他	754	651	687	642
合計	34,241	25,840	33,945	25,549

46 應付利息

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
同業及其他金融機構存放款項	1,002	961	982	959
客戶存款	62,966	56,738	62,906	56,708
已發行債務證券	1,575	1,650	1,575	1,651
其他	116	138	129	124
合計	65,659	59,487	65,592	59,442

47 預計負債

	本集團及本行	
	2010年	2009年
預計訴訟損失	691	894
其他	2,708	450
合計	3,399	1,344

48 已發行債務證券

	註釋	本集團		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
已發行存款證	(1)	13,414	15,893	11,530	15,502
已發行債券	(2)	—	2,863	—	2,993
已發行次級債券	(3)	79,901	79,888	79,901	79,888
合計		93,315	98,644	91,431	98,383

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

(2) 本集團已於2010年9月到期償還在香港發行的固定利率人民幣債券。

(3) 已發行次級債券

本集團及本行經人行及銀監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

	註釋	本集團及本行	
		2010年	2009年
於2019年2月到期的3.20%固定利率次級債券	(a)	12,000	12,000
於2024年2月到期的4.00%固定利率次級債券	(b)	28,000	28,000
於2019年8月到期的3.32%固定利率次級債券	(c)	10,000	10,000
於2024年8月到期的4.04%固定利率次級債券	(d)	10,000	10,000
於2024年12月到期的4.80%固定利率次級債券	(e)	20,000	20,000
總面值		80,000	80,000
減：未攤銷的發行成本		(99)	(112)
年末餘額		79,901	79,888

(a) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.20%。本集團可選擇於2014年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.20%。

(b) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.00%。本集團可選擇於2019年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.00%。

(c) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.32%。本集團可選擇於2014年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.32%。

(d) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.04%。本集團可選擇於2019年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.04%。

(e) 於2009年12月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.80%。本集團可選擇於2019年12月22日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年12月22日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.80%。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 其他負債

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
睡眠戶	3,388	4,290	3,388	4,290
應付承銷承兌款項	1,977	1,813	1,977	1,813
代收代付款項	491	454	487	450
應付中國建銀投資有限責任公司(「中國建投」)	150	372	150	372
待清算款項	555	135	555	135
其他	18,099	13,514	15,898	12,997
合計	24,660	20,578	22,455	20,057

50 股本

(a) 股本結構

	2010年	2009年
香港上市(H股)	240,417	224,689
境內上市(A股)	9,594	9,000
合計	250,011	233,689

本行發行的所有H股和A股均為普通股，享有同等權益。

(b) 股本變動情況

	2010年	2009年
年初餘額	233,689	233,689
供股方式發行股份	16,322	—
其中：H股	15,728	—
A股	594	—
合計	250,011	233,689

如附註1所述，本行於2010年以供股方式發行了5.94億股A股普通股和157.28億股H股普通股，每股面值均為人民幣1元。上述股本的實收情況已由畢馬威華振會計師事務所驗證，分別於2010年11月15日和2010年12月13日出具了KPMG-A(2010)CR No.0027號和KPMG-A(2010)CR No.0026號驗資報告。

51 資本公積

	2010年	2009年
股本溢價	135,047	90,210
其他	89	56
合計	135,136	90,266

股本溢價主要是由於發行股價大於面值而產生。

本行於2010年以供股方式發行了共計163.22億股每股面值人民幣1元的股份，總對價相當於人民幣612.73億元。在扣除直接與發行股份有關的發行成本後，本行將人民幣448.37億元的股本溢價計入資本公積內。

51 資本公積 (續)

本年度股本溢價變動情況如下：

	A股	H股	合計
年初餘額	48,119	42,091	90,210
本年供股發行股份收款總額	2,238	59,035	61,273
減：股份面值	(594)	(15,728)	(16,322)
發行成本	(12)	(102)	(114)
本年確認的股本溢價	1,632	43,205	44,837
年末餘額	49,751	85,296	135,047

52 投資重估儲備

本集團將可供出售金融資產公允價值變動對其他綜合收益的影響計入「投資重估儲備」中。投資重估儲備的變動情況如下：

本集團

	2010年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	17,566	(4,403)	13,163
可供出售金融資產產生的損失			
— 債券	(6,140)	1,485	(4,655)
— 權益工具	(2,018)	504	(1,514)
	(8,158)	1,989	(6,169)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 因減值而轉出	295	(74)	221
— 因出售而轉出	(735)	184	(551)
— 其他	56	(14)	42
	(384)	96	(288)
年末餘額	9,024	(2,318)	6,706

	2009年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	14,890	(3,734)	11,156
可供出售金融資產產生的(損失)/利得			
— 債券	(6,050)	1,511	(4,539)
— 權益工具	8,212	(2,052)	6,160
	2,162	(541)	1,621
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 因減值而轉出	999	(250)	749
— 因出售而轉出	(925)	232	(693)
— 其他	440	(110)	330
	514	(128)	386
年末餘額	17,566	(4,403)	13,163

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 投資重估儲備 (續)

本行

	2010年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	17,629	(4,416)	13,213
可供出售金融資產產生的損失			
— 債券	(6,017)	1,477	(4,540)
— 權益工具	(2,056)	513	(1,543)
	(8,073)	1,990	(6,083)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 因減值而轉出	139	(34)	105
— 因出售而轉出	(712)	178	(534)
— 其他	56	(14)	42
	(517)	130	(387)
年末餘額	9,039	(2,296)	6,743

	2009年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	14,862	(3,724)	11,138
可供出售金融資產產生的 (損失) / 利得			
— 債券	(5,947)	1,487	(4,460)
— 權益工具	8,200	(2,051)	6,149
	2,253	(564)	1,689
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 因減值而轉出	999	(250)	749
— 因出售而轉出	(925)	232	(693)
— 其他	440	(110)	330
	514	(128)	386
年末餘額	17,629	(4,416)	13,213

其他指以前年度部分債券由可供出售金融資產重分類至持有至到期投資後，與該債券相關、原計入投資重估儲備的損失在本年內攤銷轉入當期損益。

53 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

本行須按財政部頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定（統稱「中國會計準則」）核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，直至該公積金累計額達到本行註冊資本的50%，可不再提取。本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

54 一般風險準備

本集團及本行於報告期末根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	本集團		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
財政部規定	(1)	60,475	46,093	60,475	46,093
香港銀行業條例規定	(2)	692	592	105	105
其他中國內地監管機構規定	(3)	151	109	—	—
其他海外監管機構規定		29	12	28	11
年末餘額		61,347	46,806	60,608	46,209

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

55 利潤分配

根據2010年6月24日召開的本行2009年度股東大會審議通過的2009年度利潤分配方案，本行派發2009年度現金股利人民幣472.05億元。

2011年3月25日，經董事會提議，本行擬進行的2010年度利潤分配方案如下：

- (1) 以2010年稅後利潤人民幣1,326.04億元為基數，按10%的比例提取法定公積金人民幣132.60億元。上述法定公積金已於本報告期末記錄於盈餘公積科目。
- (2) 根據財政部的有關規定，2010年全年計提一般準備金人民幣59.83億元。
- (3) 向全體股東派發現金股息，每股人民幣0.2122元（含稅），共計人民幣530.52億元。這些股息於本報告期末未確認為負債。

上述利潤分配方案待股東於年度股東大會上決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本行於相關記錄日期的股東。

56 現金及現金等價物

	2010年	2009年
現金	48,201	40,396
存放中央銀行超額存款準備金	170,938	265,453
存放同業活期款項	17,910	20,280
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	7,000	36,226
原到期日為三個月或以內的拆出資金	57,250	17,894
合計	301,299	380,249

57 經營分部

如附註4(21)所述，本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。

分部收入、業績、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、業績、資產和負債包含需在編製財務報表時抵銷的集團內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。

(1) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼及胡志明市等地設立分行及在香港、倫敦設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入以產生收入的分行及子公司的所在地劃分，分部資產、負債和資本性支出按其所在地劃分。

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本行一級分行及子公司服務的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本行一級分行服務的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司服務的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本行一級分行及子公司服務的以下地區：山西省、廣西壯族自治區、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峽地區；
- 「西部地區」是指本行一級分行服務的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾族自治區；及
- 「東北地區」是指本行一級分行服務的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

57 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	2010年							
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外
外部利息淨收入	36,485	19,546	23,000	25,777	30,198	8,368	104,896	3,230
內部利息淨收入／(支出)	8,994	12,488	14,741	11,886	9,638	6,282	(63,899)	(130)
利息淨收入	45,479	32,034	37,741	37,663	39,836	14,650	40,997	3,100
手續費及佣金淨收入	16,101	12,173	10,097	9,770	8,799	3,752	4,091	1,349
交易淨收益	313	362	209	59	143	90	1,124	1,209
股利收入	2	-	25	51	64	-	34	52
投資性證券淨收益	41	8	69	463	102	258	845	117
其他經營淨收益／(損失)	487	457	494	451	897	174	(1,601)	1,149
經營收入	62,423	45,034	48,635	48,457	49,841	18,924	45,490	6,976
經營費用	(21,601)	(16,109)	(18,330)	(20,617)	(20,204)	(8,821)	(12,864)	(2,820)
資產減值損失	(7,596)	(4,289)	(3,119)	(5,547)	(5,580)	(1,689)	(495)	(977)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	-	-	-	-	34
稅前利潤	33,226	24,636	27,186	22,293	24,057	8,414	32,131	3,213
資本性支出	3,204	1,876	2,563	3,424	3,483	1,962	3,573	74
折舊及攤銷費	1,966	1,409	1,736	2,098	1,845	915	1,752	106
分部資產	2,054,133	1,663,001	1,913,481	1,672,191	1,717,538	694,294	4,781,069	271,052
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	1,777
	2,054,133	1,663,001	1,913,481	1,672,191	1,717,538	694,294	4,781,069	272,829
遞延所得稅資產								17,825
抵銷								(3,976,044)
資產總額								10,810,317
分部負債	2,050,953	1,659,607	1,907,041	1,669,392	1,715,699	692,888	4,142,555	247,078
遞延所得稅負債								243
抵銷								(3,976,044)
負債總額								10,109,412
表外信貸承諾	559,761	322,547	430,258	270,124	265,379	126,394	12,002	49,355
	559,761	322,547	430,258	270,124	265,379	126,394	12,002	2,035,820

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	2009年								合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	
外部利息淨收入	31,201	15,457	17,347	20,601	25,352	5,684	93,325	2,918	211,885
內部利息淨收入／(支出)	12,109	13,386	17,594	13,764	11,003	7,391	(75,106)	(141)	—
利息淨收入	43,310	28,843	34,941	34,365	36,355	13,075	18,219	2,777	211,885
手續費及佣金淨收入	11,848	8,506	7,770	7,496	6,638	2,679	2,625	497	48,059
交易淨收益／(損失)	121	238	105	23	92	41	(290)	1,903	2,233
股利收入	9	—	8	12	13	—	36	22	100
投資性證券淨收益	5	—	11	416	348	305	3,296	90	4,471
其他經營淨收益／(損失)	478	306	279	307	741	171	(435)	719	2,566
經營收入	55,771	37,893	43,114	42,619	44,187	16,271	23,451	6,008	269,314
經營費用	(19,352)	(13,947)	(16,342)	(17,847)	(17,587)	(7,605)	(10,398)	(2,068)	(105,146)
資產減值損失	(7,384)	(3,880)	(3,867)	(4,364)	(711)	(1,584)	(996)	(2,674)	(25,460)
對聯營和合營企業的投資收益	—	—	—	—	—	—	—	17	17
稅前利潤	29,035	20,066	22,905	20,408	25,889	7,082	12,057	1,283	138,725
資本性支出	3,229	1,794	2,990	3,361	3,138	1,636	5,447	179	21,774
折舊及攤銷費	1,846	1,331	1,590	1,900	1,659	800	1,660	90	10,876
分部資產	1,890,649	1,462,959	1,675,219	1,500,338	1,508,896	642,640	4,418,463	232,669	13,331,833
對聯營和合營企業的投資	—	—	—	—	—	—	—	1,791	1,791
	1,890,649	1,462,959	1,675,219	1,500,338	1,508,896	642,640	4,418,463	234,460	13,333,624
遞延所得稅資產抵銷									10,790 (3,721,059)
資產總額									9,623,355
分部負債	1,888,969	1,460,261	1,670,431	1,497,353	1,505,890	641,924	3,910,613	209,737	12,785,178
遞延所得稅負債抵銷									216 (3,721,059)
負債總額									9,064,335
表外信貸承諾	475,571	318,201	431,592	240,055	223,893	115,788	14,956	41,417	1,861,473

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

57 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

個人銀行業務

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

資金業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金業務分部也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯和代客貴金屬買賣。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

	2010年				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入／(支出)	150,070	(3,659)	101,116	3,973	251,500
內部利息淨(支出)／收入	(14,511)	74,156	(58,441)	(1,204)	—
利息淨收入	135,559	70,497	42,675	2,769	251,500
手續費及佣金淨收入	28,563	23,919	11,898	1,752	66,132
交易淨(損失)／收益	(1)	350	1,940	1,220	3,509
股利收入	—	—	—	228	228
投資性證券淨收益	—	—	504	1,399	1,903
其他經營淨收益／(損失)	754	278	(1,591)	3,067	2,508
經營收入	164,875	95,044	55,426	10,435	325,780
經營費用	(50,151)	(62,278)	(3,573)	(5,364)	(121,366)
資產減值損失	(23,557)	(2,176)	(655)	(2,904)	(29,292)
對聯營和合營企業的投資收益	—	—	—	34	34
稅前利潤	91,167	30,590	51,198	2,201	175,156
資本性支出	6,065	13,048	777	269	20,159
折舊及攤銷費	3,558	7,655	456	158	11,827
分部資產	4,343,277	1,361,904	4,684,227	487,968	10,877,376
對聯營和合營企業的投資	—	—	—	1,777	1,777
	4,343,277	1,361,904	4,684,227	489,745	10,879,153
遞延所得稅資產					17,825
抵銷					(86,661)
資產總額					10,810,317
分部負債	5,238,032	4,489,333	110,697	357,768	10,195,830
遞延所得稅負債					243
抵銷					(86,661)
負債總額					10,109,412
表外信貸承諾	1,781,695	205,092	—	49,033	2,035,820

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

	2009年				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入／(支出)	142,914	(21,796)	87,633	3,134	211,885
內部利息淨(支出)／收入	(18,525)	84,613	(65,434)	(654)	—
利息淨收入	124,389	62,817	22,199	2,480	211,885
手續費及佣金淨收入	19,884	17,882	9,518	775	48,059
交易淨(損失)／收益	(169)	36	459	1,907	2,233
股利收入	—	—	—	100	100
投資性證券淨收益	—	—	3,242	1,229	4,471
其他經營淨收益／(損失)	558	232	(378)	2,154	2,566
經營收入	144,662	80,967	35,040	8,645	269,314
經營費用	(43,029)	(53,492)	(3,802)	(4,823)	(105,146)
資產減值損失	(17,476)	(4,164)	(944)	(2,876)	(25,460)
對聯營和合營企業的投資收益	—	—	—	17	17
稅前利潤	84,157	23,311	30,294	963	138,725
資本性支出	6,567	13,964	987	256	21,774
折舊及攤銷費	3,280	6,975	493	128	10,876
分部資產	3,879,101	1,073,608	4,449,759	256,060	9,658,528
對聯營和合營企業的投資	—	—	—	1,791	1,791
	3,879,101	1,073,608	4,449,759	257,851	9,660,319
遞延所得稅資產					10,790
抵銷					(47,754)
資產總額					9,623,355
分部負債	4,723,263	4,002,153	101,545	284,912	9,111,873
遞延所得稅負債					216
抵銷					(47,754)
負債總額					9,064,335
表外信貸承諾	1,573,849	249,504	—	38,120	1,861,473

58 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託貸款基金列示如下：

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
委託貸款	778,349	609,565	776,418	609,565
委託貸款基金	778,349	609,565	776,418	609,565

59 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

(a) 擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
保證金	559	342	559	342
貸款	2,000	—	8,222	2,625
人行票據	2,860	—	2,860	—
權益工具	43	—	—	—
其他金融債券	543	579	543	579
合計	6,005	921	12,184	3,546

(b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
存放同業款項	559	342	559	342
客戶貸款及墊款	2,000	—	8,222	2,625
可供出售金融資產	543	579	543	579
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	43	—	—	—
持有至到期投資	2,860	—	2,860	—
合計	6,005	921	12,184	3,546

(2) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2010年及2009年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中未持有在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

60 承諾及或有負債

(1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款及信用卡透支額度，財務擔保及信用證服務。本集團定期評估信貸承諾的或有損失並在必要時確認預計負債。

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

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

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
貸款承諾				
— 原到期日為1年以內	123,092	84,261	120,071	80,050
— 原到期日為1年或以上	461,785	443,366	461,636	443,138
信用卡承諾	227,478	260,656	205,092	240,391
	812,355	788,283	786,799	763,579
銀行承兌匯票	393,671	339,354	393,522	339,240
融資保函	162,824	149,750	162,410	153,468
非融資保函	446,010	415,342	445,936	415,277
開出即期信用證	58,135	47,091	58,135	47,091
開出遠期信用證	131,045	72,373	130,710	72,480
其他	31,780	49,280	31,881	49,604
合計	2,035,820	1,861,473	2,009,393	1,840,739

60 承諾及或有負債 (續)

(2) 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算，採用的風險權重由0%至100%不等。

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	954,706	898,284	953,856	897,511

(3) 經營租賃承諾

本集團及本行以經營租賃方式租入若干房屋及設備。這些租賃一般初始期限為一年至五年，並可能有權選擇續期，屆時所有條款均可重新商定。這些租賃中均不包含或有租金。於報告期末，不可撤銷的經營租賃協議項下的未來最低租賃付款額為：

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
1年以內	3,002	3,012	2,742	2,760
1年以上，2年以內	2,319	2,293	2,243	2,112
2年以上，3年以內	1,766	1,822	1,727	1,706
3年以上，5年以內	2,171	2,319	1,968	2,249
5年以上	1,388	1,767	1,359	1,442
合計	10,646	11,213	10,039	10,269

(4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本支出承諾如下：

註釋	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
已訂約	3,815	5,511	3,726	5,394
已授權未訂約	1,619	1,652	1,603	1,635
合計	5,434	7,163	5,329	7,029

(a) 於2010年12月31日，本集團及本行已訂約的資本支出承諾中，包含用於收購太平洋安泰人壽保險有限公司51%股權的金額為人民幣8.16億元的對價。

(5) 證券承銷承諾

於2010年12月31日，本集團及本行未到期的證券承銷承諾為人民幣518.46億元（2009：人民幣38.90億元）。

(6) 債券承兌承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。承兌金額可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2010年12月31日，本集團及本行按債券面值對已承銷、出售，但未到期的債券承兌承諾為人民幣915.78億元（2009：人民幣814.24億元）。

60 承諾及或有負債 (續)

(7) 未決訴訟和糾紛

於2010年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣19.76億元（2009：人民幣24.18億元）的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債（附註47）。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

本集團及本行已經根據相關的會計政策對上述任何很可能引致經濟利益流失的承諾及或有負債作出評估並按附註4(13)的原則確認預計負債。

61 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

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

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣5,521.17億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2010年12月31日，匯金直接持有本行57.10%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營和合營企業。

本集團與母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均以市場價格為定價基礎，按正常的商業條款進行。

本集團已發行面值人民幣800億元的次級債券（2009：人民幣800億元）。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司的交易如下：

交易金額

	2010年		2009年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	185	0.05%	—	—
利息支出	68	0.05%	394	0.31%
手續費及佣金收入	2	0.00%	—	—

報告期末重大交易的餘額

	2010年		2009年	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
應收利息	185	0.42%	—	—
持有至到期投資	16,680	0.89%	—	—
同業及其他金融機構	—	—	—	—
存放款項	—	—	688	0.09%
客戶存款	4,934	0.05%	2,508	0.03%
應付利息	1	0.00%	21	0.04%

61 關聯方關係及其交易 (續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易 (續)

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司旗下公司的交易如下：

交易金額

註釋	2010年		2009年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	15,123	4.00%	12,916	3.80%
利息支出	1,670	1.32%	1,529	1.20%
手續費及佣金收入	201	0.29%	136	0.27%
手續費及佣金支出	113	5.58%	94	5.28%
其他經營淨收益	10	0.40%	10	0.39%
經營費用 (i)	967	0.80%	854	0.81%

報告期末重大交易的餘額

	2010年		2009年	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項	9,436	12.05%	33,245	32.86%
拆出資金	19,478	30.45%	8,165	36.75%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,353	7.80%	3,795	20.11%
衍生金融資產	830	7.39%	213	2.25%
買入返售金融資產	1,401	0.77%	2,005	0.34%
應收利息	5,875	13.33%	4,860	12.05%
客戶貸款和墊款	15,306	0.28%	1,586	0.03%
可供出售金融資產	85,682	12.30%	69,457	10.66%
持有至到期投資	372,605	19.78%	297,382	21.11%
應收款項債券投資	34,049	11.10%	43,103	8.63%
其他資產 (ii)	157	1.03%	157	1.15%
同業及其他金融機構存放款項 (iii)	53,529	7.83%	99,152	12.80%
拆入資金	14,018	21.15%	12,338	32.37%
衍生金融負債	628	6.71%	132	1.54%
客戶存款	13,597	0.15%	5,989	0.07%
應付利息	69	0.11%	170	0.29%
其他負債	150	0.61%	372	1.81%

(i) 主要指本集團租賃母公司旗下公司房屋、車輛等資產的租賃費用以及接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 其他資產主要指對母公司旗下公司的其他應收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款項為無擔保，並按正常商業條款償還。

61 關聯方關係及其交易 (續)

(2) 本集團與聯營和合營企業的往來

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

交易金額

	2010年	2009年
利息收入	3	5
利息支出	—	1

報告期末重大交易的餘額

	2010年	2009年
客戶貸款和墊款	567	211
客戶存款	—	442

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註4(1)(b)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的交易如下：

交易金額

	2010年	2009年
利息收入	128	82
利息支出	169	135
手續費及佣金收入	260	124
手續費及佣金支出	28	11
股利收入	65	33
交易淨收益／(損失)	60	(3)
其他經營淨收益	13	23
經營費用	—	13

報告期末重大交易的餘額見附註38。

截至2010年12月31日止年度，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣42.62億元（2009：人民幣42.82億元）。

截至2010年12月31日止年度，本集團子公司間發生的主要交易為吸收存款和其他日常應收應付往來。於2010年12月31日，上述交易的餘額分別為人民幣7.37億元和人民幣2.20億元。

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

國有實體指那些由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的實體。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及傭金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

61 關聯方關係及其交易 (續)

(5) 關鍵管理人員

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

董事及監事的稅前薪酬在附註14中已披露。高級管理人員於本年度扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2010年			合計 人民幣千元
	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(i)) 人民幣千元	
副行長				
胡哲一 (註釋(ii))	564	29	246	839
副行長				
龐秀生 (註釋(ii))	564	29	241	834
副行長				
趙歡				不適用
高級管理層成員				
章更生				不適用
首席財務官				
曾儉華				不適用
首席風險官				
黃志凌				不適用
首席審計官				
余靜波				不適用
董事會秘書				
陳彩虹 (註釋(ii))	498	29	211	738
批發業務總監				
顧京圃 (註釋(ii))	498	29	211	738
零售業務總監				
杜亞軍 (註釋(ii))	498	29	211	738
投資理財總監				
毛裕民	4,576	10	21	4,607
2010年度退任的前副行長				
范一飛 (註釋(ii))	235	12	100	347
2010年度退任的前首席審計官				
于永順 (註釋(ii))	498	29	211	738
	7,931	196	1,452	9,579

61 關聯方關係及其交易 (續)

(5) 關鍵管理人員 (續)

	2010年						
	工資及津貼 人民幣千元	浮動薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種 福利 (註釋(i)) 人民幣千元	合計 人民幣千元		
公司秘書 陳美嫦	2,289	2,348	183	16	4,836		
合資格會計師 袁耀良	2,116	1,185	148	19	3,468		
	4,405	3,533	331	35	8,304		

	2009年						
	基本年薪 人民幣千元	績效年薪 人民幣千元	津貼 人民幣千元	福利 人民幣千元	稅前合計 (註釋(iii)) 人民幣千元	其中：延期 支付部分 人民幣千元	2009年 實付部分 人民幣千元
副行長 范一飛	338	891	—	264	1,493	445	1,048
副行長及首席風險官 朱小黃	338	892	—	261	1,491	446	1,045
副行長 胡哲一	338	891	—	261	1,490	445	1,045
副行長及首席財務官 龐秀生	310	818	—	230	1,358	409	949
首席審計官 于永順	310	817	—	230	1,357	409	948
董事會秘書 陳彩虹	310	817	—	230	1,357	409	948
批發業務總監 顧京圃	310	817	—	230	1,357	409	948
零售業務總監 杜亞軍	310	817	—	230	1,357	409	948
投資理財總監 毛裕民	4,330	400	—	36	4,766	—	4,766
	6,894	7,160	—	1,972	16,026	3,381	12,645

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易 (續)

(5) 關鍵管理人員 (續)

	2009年				
	工資及津貼 人民幣千元	浮動薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種 福利(註釋(i)) 人民幣千元	合計 人民幣千元
公司秘書					
陳美嫦	2,180	1,638	174	16	4,008
合資格會計師					
袁耀良	2,064	731	150	20	2,965
	4,244	2,369	324	36	6,973

註釋：

- (i) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不過過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (ii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2010年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2010年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (iii) 根據國家有關部門的規定，部分關鍵管理人員的2009年薪酬總額於2009年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述關鍵管理人員2009年酬金為最終確定的薪酬總額，本行已於2010年4月29日進行了相關補充公告。

(6) 董事、監事和高級管理人員貸款和墊款

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員發放貸款和墊款的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。授予其他員工的商業條款以授予第三方的商業條款為基礎，並考慮風險調減因素後確定。

(7) 定額供款計劃

本集團為其中國內地員工參與了省市級政府組織的多個定額供款計劃。對於本集團於海外的員工，本集團按照當地法規釐定的供款比率參與了多個定額供款計劃。本集團的定額供款計劃的詳情載列於附註4(12)(b)。

62 風險管理

本集團運用金融工具時面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

風險管理體系

董事會全權負責本集團風險體系的建立和監管。董事會設立了風險管理委員會，負責制定本集團的風險戰略和風險管理政策，並對其實施進行監督，同時也會對本集團的整體風險狀況進行定期評估。

本集團專為識別、評估、監控和管理風險而設計了全面的管治體系、內控政策和流程。首席風險官在行長的直接領導下，負責全面風險管理工作。本集團定期覆核風險管理政策和系統，並根據市場環境、產品以及服務的變化進行修訂。通過培訓和標準化及流程化管理，本集團目標在於建立一個架構清晰、流程規範的控制環境，每名員工明確其職務要求和職責。

62 風險管理 (續)

風險管理體系 (續)

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

(1) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

信貸業務

首席風險官領導下的風險管理部負責信用風險政策制度和計量分析等工作，授信管理部負責監控風險管理政策的執行，以及組織本集團客戶授信業務的審批和客戶信用等級認定等工作。授信管理部門參與、分擔及協調公司業務部、機構業務部、國際業務部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心、資產保全部和法律合規部等部門實施信用風險管理工作。

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善信貸准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業信貸風險限額管理，促進資產質量穩步向好。本集團信用風險管理工作包括信貸業務貸前調查、信貸審批、貸後管理等流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件立即報告，並採取措施，防範和控制風險。2010年，本行進一步明確職責分工、完善工作機制，在優化貸前平行作業的同時，將平行作業的工作重心逐步轉向貸後管理。同時，加快一級分行所在地城市行的風險條線集中管理，探索建立符合城市行經營管理特點的專業化、集約化風險管理模式，整合資源、提升質量，提高效率。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據一套個人類貸款標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵押品或保證。本集團已經建立了完善的抵押品管理體系和規範的抵押品操作流程，為特定類別抵押品的可接受性制定指引。抵押品價值、結構及法律契約均會做定期審核，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

貸款風險分類

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

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

貸款風險分類 (續)

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

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

資金業務

出於風險管理的目的，本集團對債券及衍生產品敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見本附註(1)(h)和(1)(i)。本集團設定資金業務的信用額度並參考有關金融工具的公允價值對其實時監控。

(a) 最大信用風險敞口

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

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
存放中央銀行款項	1,799,828	1,418,252	1,793,907	1,415,172
存放同業款項	78,318	101,163	78,198	100,679
拆出資金	63,962	22,217	68,528	23,143
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	7,860	14,517	3,044	10,251
衍生金融資產	11,224	9,456	10,153	7,730
買入返售金融資產	181,075	589,606	181,075	588,706
應收利息	44,088	40,345	43,861	40,129
客戶貸款和墊款	5,526,026	4,692,947	5,428,279	4,626,024
可供出售債券投資	676,840	626,763	675,277	627,598
持有至到期投資	1,884,057	1,408,873	1,883,927	1,408,465
應收款項債券投資	306,748	499,575	306,748	499,575
其他金融資產	10,994	8,436	27,835	28,068
合計	10,591,020	9,432,150	10,500,832	9,375,540
表外信貸承諾	2,035,820	1,861,473	2,009,393	1,840,739
最大信用風險敞口	12,626,840	11,293,623	12,510,225	11,216,279

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

註釋	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
按個別方式評估				
已出現減值總額	58,658	64,794	58,584	64,717
貸款損失準備	(37,352)	(46,360)	(37,278)	(46,308)
小計	21,306	18,434	21,306	18,409
按組合方式評估				
已出現減值總額	6,054	7,362	5,920	7,208
貸款損失準備	(3,657)	(4,838)	(3,648)	(4,832)
小計	2,397	2,524	2,272	2,376
已逾期未減值	(i)			
— 少於90日	15,971	15,183	15,707	14,981
— 90至180日	—	2,289	—	2,289
總額	15,971	17,472	15,707	17,270
貸款損失準備	(916)	(1,328)	(912)	(1,328)
小計	15,055	16,144	14,795	15,942
未逾期未減值				
— 信用貸款	1,513,872	1,287,097	1,492,970	1,273,397
— 保證貸款	1,161,167	970,460	1,130,549	956,733
— 抵押貸款	2,364,592	2,011,662	2,322,350	1,974,642
— 質押貸款	548,814	460,926	544,460	458,168
總額	5,588,445	4,730,145	5,490,329	4,662,940
貸款損失準備	(101,177)	(74,300)	(100,423)	(73,643)
小計	5,487,268	4,655,845	5,389,906	4,589,297
合計	5,526,026	4,692,947	5,428,279	4,626,024

註釋：

(i) 於2010年12月31日，本集團須按個別方式評估的已逾期但未減值貸款和墊款總額為人民幣24.64億元（2009：人民幣14.40億元），抵押品涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣4.62億元（2009：人民幣6.01億元）和人民幣20.01億元（2009：人民幣8.39億元）。該類貸款所對應抵押品公允價值為人民幣5.36億元（2009：人民幣10.15億元）。

於2010年12月31日，本行須按個別方式評估的已逾期但未減值貸款和墊款總額為人民幣23.85億元（2009：人民幣14.17億元），抵押品涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣3.87億元（2009：人民幣5.83億元）和人民幣19.98億元（2009：人民幣8.34億元）。該類貸款所對應抵押品公允價值為人民幣4.54億元（2009：人民幣9.96億元）。

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

(ii) 此餘額為按組合方式評估計提的貸款損失準備。

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析
本集團

	2010年			2009年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	1,010,527	17.83%	357,152	826,282	17.14%	310,105
— 交通運輸、倉儲和郵政業	660,308	11.65%	267,123	540,606	11.22%	229,723
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	528,279	9.32%	129,473	494,354	10.26%	123,504
— 房地產業	435,234	7.68%	354,485	388,872	8.07%	327,265
— 租賃及商業服務業	361,713	6.38%	146,145	308,362	6.40%	119,977
— 批發和零售業	243,738	4.30%	91,752	164,744	3.42%	78,825
— 水利、環境和公共 設施管理業	216,328	3.82%	95,955	206,206	4.28%	94,620
— 建築業	150,736	2.66%	53,883	118,875	2.47%	43,868
— 採礦業	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
— 電訊、計算機服務和軟件業	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
公司類貸款和墊款總額	4,134,995	72.93%	1,672,743	3,479,591	72.19%	1,486,865
個人貸款和墊款	1,390,957	24.54%	1,295,659	1,111,435	23.06%	1,043,794
票據貼現	143,176	2.53%	—	228,747	4.75%	15
客戶貸款和墊款總額	5,669,128	100.00%	2,968,402	4,819,773	100.00%	2,530,674

下表列示於報告期末佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的行業，其已減值貸款、貸款損失準備、貸款減值損失計提或轉回和核銷金額：

	2010年				
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	22,538	(14,627)	(22,345)	10,316	3,637
交通運輸、倉儲和郵政業	6,646	(3,194)	(12,541)	1,839	82

	2009年				
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備	本年計提／(轉回)	本年核銷
製造業	21,522	(15,861)	(14,548)	5,615	2,083
交通運輸、倉儲和郵政業	10,168	(4,679)	(9,335)	4,516	236
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,991	(2,882)	(9,313)	(249)	109

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析 (續)

本行

	2010年			2009年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	994,814	17.86%	355,803	817,326	17.20%	309,361
— 交通運輸、倉儲和郵政業	653,718	11.74%	264,290	538,229	11.33%	228,330
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	522,734	9.38%	128,549	491,211	10.34%	123,229
— 房地產業	413,977	7.43%	337,168	371,676	7.82%	312,629
— 租賃及商業服務業	361,451	6.49%	145,918	308,285	6.49%	119,971
— 批發和零售業	230,543	4.14%	88,661	159,030	3.35%	77,484
— 水利、環境和公共設施管理業	216,163	3.88%	95,924	206,175	4.34%	94,603
— 建築業	149,348	2.68%	53,632	118,240	2.49%	43,817
— 採礦業	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
— 電訊、計算機服務和軟件業	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
公司類貸款和墊款總額	4,061,698	72.91%	1,645,033	3,436,206	72.31%	1,465,479
個人貸款和墊款	1,365,684	24.52%	1,276,534	1,087,182	22.88%	1,025,289
票據貼現	143,158	2.57%	—	228,747	4.81%	15
貸款和墊款總額	5,570,540	100.00%	2,921,567	4,752,135	100.00%	2,490,783

下表列示於報告期末佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的行業，其已減值貸款、貸款損失準備、貸款減值損失計提或轉回和核銷金額：

	2010年				
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	22,465	(14,554)	(22,181)	10,210	3,637
交通運輸、倉儲和郵政業	6,646	(3,194)	(12,479)	1,791	82

	2009年				
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備	本年計提／(轉回)	本年核銷
製造業	21,446	(15,810)	(14,441)	5,519	2,038
交通運輸、倉儲和郵政業	10,168	(4,679)	(9,320)	4,502	235
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,991	(2,882)	(9,284)	(256)	109

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析
本集團

	2010年			2009年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
長江三角洲	1,321,708	23.31%	765,533	1,136,447	23.58%	660,273
環渤海地區	1,008,340	17.79%	456,068	859,885	17.84%	379,304
西部地區	963,636	17.00%	532,143	819,337	17.00%	454,429
中部地區	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
東北地區	350,584	6.18%	163,249	299,385	6.21%	139,419
總行	63,638	1.12%	494	41,679	0.86%	497
海外	180,617	3.19%	58,110	151,638	3.15%	58,336
客戶貸款和墊款總額	5,669,128	100.00%	2,968,402	4,819,773	100.00%	2,530,674

下表列示於報告期末佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的地區中，其已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2010年		
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備
長江三角洲	13,830	(8,106)	(24,260)
中部地區	12,222	(6,290)	(17,403)
西部地區	10,340	(6,138)	(19,073)
環渤海地區	9,400	(6,618)	(18,816)
珠江三角洲	8,491	(5,133)	(16,507)

	2009年		
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備
環渤海地區	14,488	(11,174)	(14,623)
長江三角洲	13,653	(8,321)	(17,981)
中部地區	10,706	(7,302)	(13,482)
西部地區	9,478	(6,636)	(14,717)
珠江三角洲	9,058	(5,825)	(12,301)

關於地區分部的定義見附註57(1)。

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析 (續)

本行

	2010年			2009年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
長江三角洲	1,320,810	23.71%	765,222	1,136,301	23.91%	660,244
環渤海地區	978,095	17.56%	448,493	849,067	17.87%	377,063
西部地區	963,592	17.30%	532,117	819,337	17.24%	454,429
中部地區	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
東北地區	350,584	6.29%	163,249	299,385	6.30%	139,419
總行	63,638	1.14%	494	41,679	0.88%	497
海外	114,775	2.06%	19,735	97,163	2.04%	21,380
客戶貸款和墊款總額	5,570,540	100.00%	2,921,567	4,752,135	100.00%	2,490,783

下表列示於報告期末佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的地區中，其已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2010年		
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備
長江三角洲	13,830	(8,106)	(24,251)
中部地區	12,222	(6,290)	(17,387)
西部地區	10,340	(6,138)	(19,073)
環渤海地區	9,400	(6,618)	(18,461)
珠江三角洲	8,491	(5,133)	(16,507)

	2009年		
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備
環渤海地區	14,488	(11,174)	(14,482)
長江三角洲	13,653	(8,321)	(17,980)
中部地區	10,706	(7,302)	(13,459)
西部地區	9,478	(6,636)	(14,717)
珠江三角洲	9,058	(5,825)	(12,301)

關於地區分部的定義見附註57(1)。

(e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
信用貸款	1,520,613	1,291,942	1,499,484	1,277,924
保證貸款	1,180,113	997,157	1,149,489	983,428
抵押貸款	2,412,285	2,062,981	2,369,804	2,025,848
質押貸款	556,117	467,693	551,763	464,935
客戶貸款和墊款總額	5,669,128	4,819,773	5,570,540	4,752,135

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(f) 已重組貸款和墊款
本集團

	2010年		2009年	
	總額	佔客戶貸款和 墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和 墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	2,070	0.04%	3,739	0.08%
減： 逾期超過90天的已重組貸款和墊款	668	0.01%	1,855	0.04%
逾期尚未超過90天的已重組貸款和墊款	1,402	0.03%	1,884	0.04%

本行

	2010年		2009年	
	總額	佔客戶貸款和 墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和 墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	1,926	0.03%	3,589	0.08%
減： 逾期超過90天的已重組貸款和墊款	666	0.01%	1,853	0.04%
逾期尚未超過90天的已重組貸款和墊款	1,260	0.02%	1,736	0.04%

(g) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

應收同業款項包括存放同業款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產。

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
按個別方式評估				
已出現減值總額	105	163	105	163
減值準備	(95)	(149)	(95)	(149)
小計	10	14	10	14
未逾期未減值				
— A至AAA級	186,796	227,903	186,957	224,543
— B至BBB級	90	125	90	59
— 無評級	136,459	23,444	140,744	26,411
小計	323,345	251,472	327,791	251,013
合計	323,355	251,486	327,801	251,027

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

62 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債券投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控中國內地業務持有的債券組合信用風險狀況。債券評級參照彭博綜合評級或其他債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

	本集團		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
按個別方式評估				
已出現減值總額	19,784	23,063	19,784	23,063
減值準備	(10,462)	(12,295)	(10,462)	(12,295)
小計	9,322	10,768	9,322	10,768
未逾期未減值				
彭博綜合評級				
— 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
— 低於A-	702	815	702	815
小計	14,036	19,187	14,036	19,187
其他機構評級				
— 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
— 低於A-	2,212	1,343	—	973
小計	2,819,474	2,492,559	2,817,132	2,492,089
中國內地業務持有的				
債券小計	2,842,832	2,522,514	2,840,490	2,522,044
海外業務持有的債券	32,673	27,213	28,506	23,844
債券投資合計	2,875,505	2,549,727	2,868,996	2,545,888

評級為A-至A+的債券投資中包括由中國政府、人行及中國政策性銀行發行的債券，本集團總額為人民幣19,091.04億元（2009：人民幣16,240.07億元），本行總額為人民幣19,089.74億元（2009：人民幣16,239.07億元）。

(i) 本集團衍生工具的信用風險

本集團大部分與國內客戶交易的衍生工具通過與海外銀行及非銀行金融機構的背對背交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與國內客戶和海外銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

(j) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險

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

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

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

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

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

本集團認為來自投資組合中商品價格或股票價格的市場風險並不重大。

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

(a) VaR

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

於報告期末以及相關期間，本行交易組合及可供出售債券的VaR狀況概述如下：

	2010年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值
人民幣交易性組合				
利率風險	2	18	56	2
人民幣可供出售債券				
利率風險	1,146	765	1,147	394
外幣交易性組合				
利率風險	29	19	21	19
匯率風險	163	67	163	28
組合分散風險	(27)	(14)	(19)	(10)
	165	72	165	37
外幣可供出售債券				
利率風險	100	112	145	82

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(a) VaR (續)

	2009年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值
人民幣交易性組合				
利率風險	13	16	24	8
人民幣可供出售債券				
利率風險	1,137	734	1,163	301
外幣交易性組合				
利率風險	30	82	141	30
匯率風險	63	455	1,123	63
組合分散風險	(30)	(58)	(115)	(30)
	63	479	1,149	63
外幣可供出售債券				
利率風險	143	168	330	106

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

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

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

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性（假設收益曲線平行移動以及固定的財務狀況）。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少未來十二個月的利息淨收入人民幣347.71億元（2009：人民幣302.30億元）。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則未來十二個月的利息淨收入會減少或增加人民幣212.14億元（2009：人民幣172.85億元）。

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

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險

利率風險是本集團許多業務的內在風險，資產負債重定價期限的錯配是利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸。在計量和管理利率風險方面，本集團定期計量利率重定價缺口。利率重定價缺口的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在負面影響。

下表列示於報告期末資產與負債於相關年度的實際利率及下一個預期重定價日（或到期日，以較早者為準）。

本集團

註釋	2010年						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.52%	65,649	1,782,380	-	-	-	1,848,029
存放同業款項和拆出資金	1.51%	-	138,366	3,864	50	-	142,280
買入返售金融資產	1.68%	-	160,915	20,160	-	-	181,075
客戶貸款和墊款	5.07%	-	2,753,781	2,682,962	21,099	68,184	5,526,026
投資	2.83%	31,269	595,367	660,904	886,509	732,725	2,906,774
其他資產	-	206,133	-	-	-	-	206,133
資產總計	3.74%	303,051	5,430,809	3,367,890	907,658	800,909	10,810,317
負債							
向中央銀行借款	2.34%	-	1,781	-	-	-	1,781
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1.73%	-	679,934	31,497	38,378	-	749,809
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1.32%	2,926	9,963	51	2,347	-	15,287
賣出回購金融資產	1.82%	-	4,868	54	-	-	4,922
客戶存款	1.73%	41,602	6,708,141	1,951,209	367,097	7,320	9,075,369
已發行債務證券	3.78%	-	7,563	3,401	2,446	79,905	93,315
其他負債	-	168,929	-	-	-	-	168,929
負債合計	1.34%	213,457	7,412,250	1,986,212	410,268	87,225	10,109,412
資產負債缺口	2.40%	89,594	(1,981,441)	1,381,678	497,390	713,684	700,905

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本集團 (續)

		2009年						
註釋	實際利率(i)	不計息	3個月 以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合計	
資產								
現金及存放中央銀行款項	1.48%	48,520	1,410,128	—	—	—	1,458,648	
存放同業款項和拆出資金	1.05%	136	78,661	33,241	11,342	—	123,380	
買入返售金融資產	1.18%	—	453,686	135,920	—	—	589,606	
客戶貸款和墊款	(ii) 5.37%	—	2,258,105	2,378,007	21,726	35,109	4,692,947	
投資	(iii) 3.11%	30,862	277,299	985,178	613,303	673,948	2,580,590	
其他資產	—	178,184	—	—	—	—	178,184	
資產總計	3.85%	257,702	4,477,879	3,532,346	646,371	709,057	9,623,355	
負債								
向中央銀行借款	1.89%	—	6	—	—	—	6	
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	1.73%	—	673,617	29,937	109,351	—	812,905	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	3.62%	2,359	5,633	—	—	—	7,992	
客戶存款	1.51%	41,763	5,824,497	1,710,949	415,971	8,143	8,001,323	
已發行債務證券	3.81%	—	11,394	4,616	24,719	57,915	98,644	
其他負債	—	143,465	—	—	—	—	143,465	
負債合計	1.55%	187,587	6,515,147	1,745,502	550,041	66,058	9,064,335	
資產負債缺口	2.30%	70,115	(2,037,268)	1,786,844	96,330	642,999	559,020	

註釋：

(i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2010年12月31日餘額為人民幣234.33億元（2009：人民幣275.18億元）的逾期貸款（扣除減值損失準備後）。

(iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對聯營和合營企業的投資。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本行

註釋	2010年						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.52%	65,408	1,776,459	-	-	-	1,841,867
存放同業款項和拆出資金	1.46%	-	137,516	9,210	-	-	146,726
買入返售金融資產	1.68%	-	160,915	20,160	-	-	181,075
客戶貸款和墊款	(ii) 5.07%	-	2,693,227	2,648,564	18,464	68,024	5,428,279
投資	(iii) 2.83%	27,623	593,104	660,150	883,051	732,691	2,896,619
其他資產	-	220,239	-	-	-	-	220,239
資產總計	3.73%	313,270	5,361,221	3,338,084	901,515	800,715	10,714,805
負債							
向中央銀行借款	2.34%	-	1,781	-	-	-	1,781
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1.69%	-	660,043	29,463	37,396	-	726,902
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1.32%	2,926	9,963	51	-	-	12,940
賣出回購金融資產	1.29%	-	6,774	4,315	-	-	11,089
客戶存款	1.28%	41,602	6,656,114	1,943,158	366,508	7,264	9,014,646
已發行債務證券	3.70%	-	6,203	3,145	2,182	79,901	91,431
其他負債	-	164,651	-	-	-	-	164,651
負債合計	1.34%	209,179	7,340,878	1,980,132	406,086	87,165	10,023,440
資產負債缺口	2.39%	104,091	(1,979,657)	1,357,952	495,429	713,550	691,365

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本行 (續)

2009年							
註釋	實際利率(i)	不計息	3個月 以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.48%	48,322	1,407,048	—	—	—	1,455,370
存放同業款項和拆出資金	1.14%	123	77,087	35,270	11,342	—	123,822
買入返售金融資產	1.18%	—	452,786	135,920	—	—	588,706
客戶貸款和墊款	(ii) 5.41%	—	2,205,339	2,365,034	20,703	34,948	4,626,024
投資	(iii) 3.10%	31,197	277,392	984,008	610,609	673,880	2,577,086
其他資產	—	194,123	—	—	—	—	194,123
資產總計	3.86%	273,765	4,419,652	3,520,232	642,654	708,828	9,565,131
負債							
向中央銀行借款	1.89%	—	6	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	1.74%	—	672,665	26,534	109,351	—	808,550
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	3.62%	2,359	5,633	—	—	—	7,992
賣出回購金融資產	1.80%	—	1,778	847	—	—	2,625
客戶存款	1.51%	41,677	5,779,323	1,710,669	415,486	8,085	7,955,240
已發行債務證券	3.82%	—	11,621	4,445	24,402	57,915	98,383
其他負債	—	141,016	—	—	—	—	141,016
負債合計	1.56%	185,052	6,471,026	1,742,495	549,239	66,000	9,013,812
資產負債缺口	2.30%	88,713	(2,051,374)	1,777,737	93,415	642,828	551,319

註釋：

(i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2010年12月31日餘額為人民幣230.92億元（2009：人民幣273.04億元）的逾期貸款（扣除減值損失準備後）。

(iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對子公司的投資。

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險

本集團的貨幣風險包括資金業務的外匯自營性投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。

本集團通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其他貨幣風險，並適當運用衍生金融工具（主要是外匯掉期及貨幣利率掉期）管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團及本行各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

本集團

註釋	2010年			
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
資產				
現金及存放中央銀行款項	1,815,825	5,960	26,244	1,848,029
存放同業款項和拆出資金	254,409	26,068	42,878	323,355
客戶貸款和墊款	5,194,760	223,264	108,002	5,526,026
投資	2,834,022	35,416	37,336	2,906,774
其他資產	198,160	1,769	6,204	206,133
資產總計	10,297,176	292,477	220,664	10,810,317
負債				
向中央銀行借款	6	1,054	721	1,781
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	619,166	68,882	66,683	754,731
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	12,865	75	2,347	15,287
客戶存款	8,833,230	126,643	115,496	9,075,369
已發行債務證券	79,910	3,610	9,795	93,315
其他負債	146,955	9,392	12,582	168,929
負債合計	9,692,132	209,656	207,624	10,109,412
淨頭寸	605,044	82,821	13,040	700,905
衍生金融工具的淨名義金額	56,482	(65,331)	10,622	1,773

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本集團 (續)

		2009年			
	註釋	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項		1,429,270	5,001	24,377	1,458,648
存放同業款項和拆出資金	(i)	674,002	31,229	7,755	712,986
客戶貸款和墊款		4,420,375	163,925	108,647	4,692,947
投資		2,516,653	41,228	22,709	2,580,590
其他資產		169,692	1,857	6,635	178,184
資產總計		9,209,992	243,240	170,123	9,623,355
負債					
向中央銀行借款		6	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(ii)	737,888	54,571	20,446	812,905
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債		7,939	27	26	7,992
客戶存款		7,767,928	116,533	116,862	8,001,323
已發行債務證券		82,760	5,206	10,678	98,644
其他負債		127,626	11,402	4,437	143,465
負債合計		8,724,147	187,739	152,449	9,064,335
淨頭寸		485,845	55,501	17,674	559,020
衍生金融工具的淨名義金額		54,182	(53,884)	(154)	144

註釋：

(i) 含買入返售金融資產

(ii) 含賣出回購金融資產

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本行

註釋	2010年			
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
資產				
現金及存放中央銀行款項	1,815,109	5,960	20,798	1,841,867
存放同業款項和拆出資金	258,007	28,914	40,880	327,801
客戶貸款和墊款	5,162,066	209,412	56,801	5,428,279
投資	2,837,047	33,378	26,194	2,896,619
其他資產	217,396	2,025	818	220,239
資產總計	10,289,625	279,689	145,491	10,714,805
負債				
向中央銀行借款	6	1,054	721	1,781
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	601,454	74,872	61,665	737,991
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	12,865	75	-	12,940
客戶存款	8,827,457	116,157	71,032	9,014,646
已發行債務證券	79,909	2,435	9,087	91,431
其他負債	152,348	8,913	3,390	164,651
負債合計	9,674,039	203,506	145,895	10,023,440
淨頭寸	615,586	76,183	(404)	691,365
衍生金融工具的淨名義金額	60,175	(61,683)	3,033	1,525

註釋	2009年			
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
資產				
現金及存放中央銀行款項	1,428,959	4,979	21,432	1,455,370
存放同業款項和拆出資金	673,226	32,010	7,292	712,528
客戶貸款和墊款	4,407,375	156,665	61,984	4,626,024
投資	2,521,148	38,227	17,711	2,577,086
其他資產	188,935	825	4,363	194,123
資產總計	9,219,643	232,706	112,782	9,565,131
負債				
向中央銀行借款	6	-	-	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	736,756	55,778	18,641	811,175
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	7,939	27	26	7,992
客戶存款	7,766,173	108,134	80,933	7,955,240
已發行債務證券	82,890	5,035	10,458	98,383
其他負債	126,244	11,291	3,481	141,016
負債合計	8,720,008	180,265	113,539	9,013,812
淨頭寸	499,635	52,441	(757)	551,319
衍生金融工具的淨名義金額	54,152	(54,349)	107	(90)

註釋：

(i) 含買入返售金融資產

(ii) 含賣出回購金融資產

62 風險管理 (續)

(3) 流動性風險

流動性風險是指因不能及時以合理價格將資產變現以為到期負債提供資金的風險。流動性風險是因資產與負債的金額和到期日錯配而產生。本集團根據流動性風險管理政策對現金流進行日常監控，並確保維持適量的高流動性資產。

本集團整體的流動性狀況由資產負債管理部管理與協調。資產負債管理部負責按監管要求和審慎原則制定相關的流動性管理政策。這些政策包括：

- 採取穩健策略，確保在任何時點都有充足的流動性資金用於滿足對外支付的需要；
- 以建立合理的資產負債結構為前提，保持分散而穩定的資金來源，同時持有一定比例的信用等級高、變現能力強的資產組合作為儲備；及
- 對全行的流動性資金進行集中管理、統一運用。

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

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

本集團

	2010年							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	1,628,890	219,139	—	—	—	—	—	1,848,029
存放同業款項和拆出資金	—	53,210	74,247	9,638	5,135	50	—	142,280
買入返售金融資產	—	—	99,961	60,954	20,160	—	—	181,075
客戶貸款和墊款	28,796	68,102	182,745	395,284	1,278,290	1,504,855	2,067,954	5,526,026
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	9,484	—	796	1,239	1,576	3,945	304	17,344
— 可供出售金融資產	28,437	—	30,095	130,872	143,758	238,283	125,403	696,848
— 持有至到期投資	2,035	—	52,824	198,229	355,341	761,587	514,041	1,884,057
— 應收款項債券投資	—	—	—	—	16,494	3,628	286,626	306,748
— 對聯營和合營企業的投資	1,777	—	—	—	—	—	—	1,777
其他資產	124,387	47,792	3,613	5,664	9,779	5,520	9,378	206,133
資產總計	1,823,806	388,243	444,281	801,880	1,830,533	2,517,868	3,003,706	10,810,317
負債								
向中央銀行借款	—	1,781	—	—	—	—	—	1,781
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	—	518,773	77,774	16,846	61,039	75,377	—	749,809
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	2,926	3,043	6,896	24	2,347	51	15,287
賣出回購金融資產	—	—	2,868	2,000	54	—	—	4,922
客戶存款	—	5,162,475	809,818	775,614	1,949,539	367,799	10,124	9,075,369
已發行債務證券								
— 已發行存款證	—	—	794	898	6,569	5,149	4	13,414
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	—	79,901	79,901
其他負債	243	76,817	8,056	15,598	58,579	3,946	5,690	168,929
負債合計	243	5,762,772	902,353	817,852	2,075,804	454,618	95,770	10,109,412
淨頭寸	1,823,563	(5,374,529)	(458,072)	(15,972)	(245,271)	2,063,250	2,907,936	700,905
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	—	—	3,475	24,497	49,557	70,726	32,875	181,130
— 匯率合約	—	—	159,043	146,726	275,359	27,309	11,012	619,449
— 其他合約	—	—	1,576	331	731	1,237	—	3,875
合計	—	—	164,094	171,554	325,647	99,272	43,887	804,454

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)

本集團 (續)

	2009年							合計
	無期限	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	1,152,799	305,849	—	—	—	—	—	1,458,648
存放同業款項和拆出資金	83	34,450	23,651	20,613	33,241	11,342	—	123,380
買入返售金融資產	—	—	194,531	259,155	135,920	—	—	589,606
客戶貸款和墊款	27,877	34,097	181,801	346,437	1,172,502	1,447,143	1,483,090	4,692,947
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,354	—	123	1,323	2,166	8,140	2,765	18,871
— 可供出售金融資產	34,786	—	16,523	58,777	285,746	148,149	107,499	651,480
— 持有至到期投資	2,926	—	17,305	58,048	425,461	546,935	358,198	1,408,873
— 應收款項債券投資	—	—	—	19,639	132,152	22,103	325,681	499,575
— 對聯營和合營企業的投資	1,791	—	—	—	—	—	—	1,791
其他資產	111,606	37,405	2,731	10,432	7,195	2,968	5,847	178,184
資產總計	1,336,222	411,801	436,665	774,424	2,194,383	2,186,780	2,283,080	9,623,355
負債								
向中央銀行借款	—	6	—	—	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	—	622,129	39,231	12,257	29,937	109,351	—	812,905
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	2,359	—	5,580	—	—	53	7,992
客戶存款	—	4,806,603	374,168	684,135	1,708,954	416,806	10,657	8,001,323
已發行債務證券								
— 已發行存款證	—	—	1,241	3,774	4,760	6,113	5	15,893
— 已發行債券	—	—	—	—	2,863	—	—	2,863
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	—	79,888	79,888
其他負債	216	32,487	8,308	17,186	58,795	16,446	10,027	143,465
負債合計	216	5,463,584	422,948	722,932	1,805,309	548,716	100,630	9,064,335
淨頭寸	1,336,006	(5,051,783)	13,717	51,492	389,074	1,638,064	2,182,450	559,020
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	—	—	2,219	1,761	35,061	92,522	41,607	173,170
— 匯率合約	—	—	84,519	73,773	337,413	3,464	11,662	510,831
— 其他合約	—	—	1,244	—	1,040	391	109	2,784
合計	—	—	87,982	75,534	373,514	96,377	53,378	686,785

62 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)

本行

	2010年							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	1,628,372	213,495	-	-	-	-	-	1,841,867
存放同業款項和拆出資金	-	49,494	72,580	14,172	10,480	-	-	146,726
買入返售金融資產	-	-	99,961	60,954	20,160	-	-	181,075
客戶貸款和墊款	27,826	68,098	178,306	389,016	1,259,594	1,468,371	2,037,068	5,428,279
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	599	1,007	653	515	270	3,044
— 可供出售金融資產	26,182	-	29,844	130,722	144,408	236,504	125,371	693,031
— 持有至到期投資	2,035	-	52,824	198,209	355,231	761,587	514,041	1,883,927
— 應收款項債券投資	-	-	-	-	16,494	3,628	286,626	306,748
— 對子公司的投資	9,869	-	-	-	-	-	-	9,869
其他資產	142,005	47,456	3,093	5,209	8,012	5,081	9,383	220,239
資產總計	1,836,289	378,543	437,207	799,289	1,815,032	2,475,686	2,972,759	10,714,805
負債								
向中央銀行借款	-	1,781	-	-	-	-	-	1,781
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	520,782	77,870	14,111	40,889	73,250	-	726,902
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	2,926	3,043	6,896	24	-	51	12,940
賣出回購金融資產	-	-	3,446	3,328	4,315	-	-	11,089
客戶存款	-	5,163,478	772,509	759,893	1,941,488	367,210	10,068	9,014,646
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	487	1,481	5,657	3,905	-	11,530
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	-	79,901	79,901
其他負債	4	76,101	7,453	15,053	56,523	3,807	5,710	164,651
負債合計	4	5,765,068	864,808	800,762	2,048,896	448,172	95,730	10,023,440
淨頭寸	1,836,285	(5,386,525)	(427,601)	(1,473)	(233,864)	2,027,514	2,877,029	691,365
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	3,475	23,719	43,435	69,163	32,875	172,667
— 匯率合約	-	-	129,103	132,548	250,552	27,309	11,012	550,524
— 其他合約	-	-	1,502	-	90	33	-	1,625
合計	-	-	134,080	156,267	294,077	96,505	43,887	724,816

62 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)
本行 (續)

	2009年							合計
	無期限	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	1,152,594	302,776	—	—	—	—	—	1,455,370
存放同業款項和拆出資金	83	27,723	26,009	23,395	35,270	11,342	—	123,822
買入返售金融資產	—	—	193,631	259,155	135,920	—	—	588,706
客戶貸款和墊款	27,447	33,520	176,277	345,682	1,160,784	1,423,558	1,458,756	4,626,024
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	—	—	864	1,452	5,238	2,697	10,251
— 可供出售金融資產	32,450	—	16,734	58,606	284,946	149,772	107,471	649,979
— 持有至到期投資	2,926	—	16,997	58,048	425,361	546,935	358,198	1,408,465
— 應收款項債券投資	—	—	—	19,639	132,152	22,103	325,681	499,575
— 對子公司的投資	8,816	—	—	—	—	—	—	8,816
其他資產	129,659	38,453	2,374	10,109	5,145	2,609	5,774	194,123
資產總計	1,353,975	402,472	432,022	775,498	2,181,030	2,161,557	2,258,577	9,565,131
負債								
向中央銀行借款	—	6	—	—	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	—	624,126	39,652	8,887	26,534	109,351	—	808,550
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	2,359	—	5,580	—	—	53	7,992
賣出回購金融資產	—	—	1,694	84	847	—	—	2,625
客戶存款	—	4,793,194	352,547	673,906	1,708,673	416,321	10,599	7,955,240
已發行債務證券								
— 已發行存款證	—	—	1,195	4,567	4,076	5,664	—	15,502
— 已發行債券	—	—	—	—	2,993	—	—	2,993
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	—	79,888	79,888
其他負債	22	31,319	8,429	17,107	57,871	16,267	10,001	141,016
負債合計	22	5,451,004	403,517	710,131	1,800,994	547,603	100,541	9,013,812
淨頭寸	1,353,953	(5,048,532)	28,505	65,367	380,036	1,613,954	2,158,036	551,319
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	—	—	2,108	1,701	34,227	90,789	41,573	170,398
— 匯率合約	—	—	70,253	66,540	272,910	3,450	11,662	424,815
— 其他合約	—	—	1,244	—	—	34	—	1,278
合計	—	—	73,605	68,241	307,137	94,273	53,235	596,491

62 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於報告期末，本集團及本行非衍生金融負債和表外貸款承諾和信用卡承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

本集團

	2010年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	1,781	1,781	1,781	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	749,809	773,294	518,852	78,010	16,966	67,208	92,258	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	15,287	15,503	2,926	3,052	6,915	24	2,535	51
賣出回購金融資產	4,922	4,956	-	2,872	2,027	57	-	-
客戶存款	9,075,369	9,206,516	5,163,295	816,968	790,309	2,008,784	415,469	11,691
已發行債務證券								
— 已發行存款證	13,414	13,628	-	827	915	6,653	5,228	5
— 已發行次級債券	79,901	121,121	-	-	1,504	1,696	12,800	105,121
其他金融負債	38,970	38,970	37,630	227	55	86	460	512
非衍生金融負債合計	9,979,453	10,175,769	5,724,484	901,956	818,691	2,084,508	528,750	117,380
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		812,355	481,802	52,753	49,993	117,755	68,140	41,912
已簽訂的擔保合同最大擔保金額 (註釋)		798,014	-	235,130	92,683	200,576	237,075	32,550

	2009年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	6	6	6	—	—	—	—	—
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	812,905	835,834	622,149	39,300	12,488	30,329	131,568	—
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	7,992	8,009	2,359	—	5,580	1	8	61
客戶存款	8,001,323	8,139,908	4,809,129	377,963	695,661	1,755,130	482,243	19,782
已發行債務證券								
— 已發行存款證	15,893	16,055	—	1,255	3,786	4,838	6,171	5
— 已發行債券	2,863	2,939	—	—	23	2,916	—	—
— 已發行次級債券	79,888	136,420	—	—	1,504	1,696	12,800	120,420
其他金融負債	31,006	31,006	23,498	1,452	673	1,489	3,377	517
非衍生金融負債合計	8,951,876	9,170,177	5,457,141	419,970	719,715	1,796,399	636,167	140,785
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		788,283	648,295	41,554	16,680	40,256	32,448	9,050
已簽訂的擔保合同最大擔保金額 (註釋)		684,556	—	120,067	73,247	151,916	180,049	159,277

62 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析 (續)

本行

	2010年						
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年 5年以上
非衍生金融負債							
向中央銀行借款	1,781	1,781	1,781	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	726,902	749,660	520,806	78,142	14,198	46,487	90,027
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	12,940	12,968	2,926	3,051	6,916	24	-
賣出回購金融資產	11,089	11,378	-	3,450	3,373	4,555	-
客戶存款	9,014,646	9,145,793	5,164,298	779,659	774,588	2,000,733	414,880
已發行債務證券							
— 已發行存款證	11,530	11,743	-	520	1,498	5,741	3,984
— 已發行次級債券	79,901	121,121	-	-	1,504	1,696	12,800
其他金融負債	36,046	36,046	34,719	225	48	86	456
非衍生金融負債合計	9,894,835	10,090,490	5,724,530	865,047	802,125	2,059,322	522,147
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		786,799	481,802	30,098	49,139	115,964	67,884
已簽訂的擔保合同最大擔保金額 (註釋)		797,191	-	235,164	92,315	200,576	236,586
							32,550

	2009年						
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年 5年以上
非衍生金融負債							
向中央銀行借款	6	6	6	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	808,550	831,379	624,146	39,720	9,056	26,889	131,568
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	7,992	8,009	2,359	-	5,580	1	8
賣出回購金融資產	2,625	2,632	-	1,694	84	854	-
客戶存款	7,955,240	8,093,816	4,796,409	355,650	685,433	1,754,849	481,752
已發行債務證券							
— 已發行存款證	15,502	15,656	-	1,209	4,578	4,151	5,718
— 已發行債券	2,993	3,073	-	-	24	3,049	-
— 已發行次級債券	79,888	136,420	-	-	1,504	1,696	12,800
其他金融負債	29,876	29,876	22,425	1,728	655	1,321	3,230
非衍生金融負債合計	8,902,672	9,120,867	5,445,345	400,001	706,914	1,792,810	635,076
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		763,579	648,295	21,289	15,664	37,227	32,054
已簽訂的擔保合同最大擔保金額 (註釋)		688,316	-	119,925	73,376	151,465	180,019
							163,531

註釋：表外貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支付。已簽訂的擔保合同最大擔保金額並不代表即將支付的金額。

62 風險管理 (續)

(4) 操作風險

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

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

- 深入推進操作風險自評估，擴大自評估的業務覆蓋範圍，識別評估關鍵風險點和控制措施，不斷促進制度、流程和服務的改進和優化；
- 加強基層機構關鍵環節操作風險監控，持續開展關鍵風險點監控檢查，重檢、調整和延伸監控檢查範圍和內容，加強重點業務領域和重點部位操作風險防控；
- 加強部門、不同崗位之間的業務操作制約平衡機制和關鍵崗位人員集中委派與輪換制度，繼續加強不相容崗位（職責）制度建設和管理，突出崗位制衡的剛性約束；
- 不斷修訂、完善內部控制制度，規範管理和嚴格約束員工行為，加強員工培訓和實施嚴格的問責制以保障政策和程序的遵循性；制訂相關政策和程序，使管理人員需要對下屬的違規行為負責，防範人為因素造成的操作風險；
- 設立對本集團業務有不良影響的員工違規行為的內部報告制度。在此內部報告制度下，有關員工違規行為的統計數據會定期向總行報告。重大事項須在發現事件24小時內向總行報告；
- 建立系統的授權管理和業務操作制度；
- 不斷完善操作風險管理工具，推進操作風險管理信息系統建設，通過建立全行統一的操作風險管理平臺，實現操作風險與內部控制自我評估、損失數據庫和關鍵風險指標等管理工具之間關聯和應用，以支持操作風險管理和決策；
- 持續推進業務持續性管理，建立主要生產系統應急預案庫，加大應急演練力度，提高全行應急處理水平；
- 為降低因信息技術系統故障引起的操作風險，本集團對重要的數據處理系統進行數據備份，並正在開發計算機災害恢復中心，為操作數據進行自動備份；加強信息系統檢查與安全建設，開展信息安全風險評估檢查、重要信息系統等級保護安全技術測評等工作，針對可能出現的信息系統風險，組織應急演練，保障網絡和信息系統運行情況正常；及
- 於法律合規部設立反洗錢團隊負責組織、管理反洗錢工作，履行反洗錢各項法定義務，認真做好客戶身份識別、客戶身份資料及交易記錄保存以及反洗錢大額交易、可疑交易和涉嫌恐怖融資報告等工作，積極開展反洗錢培訓和宣傳工作。

62 風險管理 (續)

(5) 公允價值數據

(a) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項債券投資。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

客戶貸款和墊款

大部分客戶貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

投資

可供出售及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值列報。下表列出了應收款項債券投資和持有至到期投資的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在財務狀況表中列報。

本集團

	賬面價值		公允價值	
	2010年	2009年	2010年	2009年
應收款項債券投資	306,748	499,575	282,996	473,719
持有至到期投資	1,884,057	1,408,873	1,864,881	1,420,608
合計	2,190,805	1,908,448	2,147,877	1,894,327

本行

	賬面價值		公允價值	
	2010年	2009年	2010年	2009年
應收款項債券投資	306,748	499,575	282,996	473,719
持有至到期投資	1,883,927	1,408,465	1,864,751	1,420,200
合計	2,190,675	1,908,040	2,147,747	1,893,919

(b) 金融負債

本集團的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。除已發行次級債券於2010年12月31日的公允價值人民幣757.79億元（2009年：人民幣758.16億元），低於其賬面價值人民幣799.01億元（2009年：人民幣798.88億元）之外，其他金融負債於資產負債表日的賬面價值與公允價值相若。

(6) 金融工具的公允價值

本集團採用以下層級確定金融工具的公允價值，這些層級反映公允價值計量中輸入變量的重要程度：

- 第一層級：以相同工具在活躍市場的報價（未經調整）計量的公允價值。
- 第二層級：使用可直接或間接觀察的輸入變量計量的公允價值。該層級包括採用類似工具在活躍市場報價計量，相同或類似工具在非活躍市場的報價計量，或者採用其他估值技術計量且所有重大輸入變量均直接或間接來自市場數據。
- 第三層級：使用重大不可觀察市場數據為基礎的輸入變量計量的公允價值。該層級採用的估值技術其輸入變量採用不可觀察市場數據，且該輸入變量對估值具有重大影響。該層級包括基於類似工具的市場報價估值的金融工具，且重大不可觀察調整或假設反映各工具之間的差異。

62 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

本集團

	2010年			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	51	2,993	—	3,044
— 權益工具和基金	1,541	—	—	1,541
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	1,309	508	2,999	4,816
— 權益工具	4,372	—	3,571	7,943
衍生金融資產	—	8,763	2,461	11,224
可供出售金融資產				
— 債券	15,594	657,106	4,140	676,840
— 權益工具和基金	16,666	400	374	17,440
合計	39,533	669,770	13,545	722,848
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	12,916	2,371	15,287
衍生金融負債	—	7,212	2,146	9,358
合計	—	20,128	4,517	24,645

	2009年			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	93	10,513	—	10,606
— 權益工具和基金	867	—	—	867
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	526	905	2,480	3,911
— 權益工具	977	—	2,510	3,487
衍生金融資產	—	5,422	4,034	9,456
可供出售金融資產				
— 債券	23,531	600,398	2,834	626,763
— 權益工具和基金	16,552	2,228	704	19,484
合計	42,546	619,466	12,562	674,574
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	7,963	29	7,992
衍生金融負債	—	5,490	3,085	8,575
合計	—	13,453	3,114	16,567

62 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

本行

	2010年			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	51	2,993	—	3,044
衍生金融資產	—	8,033	2,120	10,153
可供出售金融資產				
— 債券	15,100	658,183	1,994	675,277
— 權益工具	15,952	—	—	15,952
合計	31,103	669,209	4,114	704,426
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	12,916	24	12,940
衍生金融負債	—	6,617	2,117	8,734
合計	—	19,533	2,141	21,674

	2009年			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	93	10,158	—	10,251
衍生金融資產	—	4,666	3,064	7,730
可供出售金融資產				
— 債券	23,265	601,499	2,834	627,598
— 權益工具	16,234	2,157	—	18,391
合計	39,592	618,480	5,898	663,970
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	7,963	29	7,992
衍生金融負債	—	4,838	3,056	7,894
合計	—	12,801	3,085	15,886

截至2010年12月31日及2009年12月31日止年度，本集團及本行以公允價值計量的金融工具公允價值層級的第一層級與第二層級之間不存在重大轉移。

62 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

下表列示本集團及本行對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

本集團

	2010年								
	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			可供出售金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
	債券	權益工具和基金	衍生金融資產	債券	權益工具和基金	資產合計			
2010年1月1日	2,480	2,510	4,034	2,834	704	12,562	(29)	(3,085)	(3,114)
利得或損失總額：									
於損益中確認	143	(1,449)	(603)	244	—	(1,665)	(31)	386	355
於其他綜合收益中確認	—	—	—	193	60	253	—	—	—
購買	3,236	2,510	—	2,146	140	8,032	(2,311)	—	(2,311)
出售及結算	(2,860)	—	(829)	(1,212)	(530)	(5,431)	—	547	547
轉出	—	—	(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)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部分	(61)	(1,449)	(152)	244	—	(1,418)	(31)	(64)	(95)

	2009年								
	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			可供出售金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
	債券	權益工具和基金	衍生金融資產	債券	權益工具和基金	資產合計			
2009年1月1日	2,195	2,564	8,008	8,916	320	22,003	(27)	(7,590)	(7,617)
利得或損失總額：									
於損益中確認	189	211	(3,375)	68	23	(2,884)	(2)	4,001	3,999
於其他綜合收益中確認	—	—	—	647	149	796	—	—	—
購買	1,131	—	—	—	1,915	3,046	—	—	—
出售及結算	(1,035)	(265)	(599)	(6,797)	(1,703)	(10,399)	—	504	504
2009年12月31日	2,480	2,510	4,034	2,834	704	12,562	(29)	(3,085)	(3,114)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部分	(82)	170	(2,327)	(326)	—	(2,565)	(2)	2,953	2,951

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理 (續)

(6) 金融工具的公允價值 (續)

本行

	2010年					
	衍生金融資產	可供出售債券	資產合計	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
2010年1月1日	3,064	2,834	5,898	(29)	(3,056)	(3,085)
利得或損失總額：						
於損益中確認	(387)	244	(143)	5	394	399
於其他綜合收益中確認	-	193	193	-	-	-
出售及結算	(549)	(1,212)	(1,761)	-	545	545
轉出	(8)	(65)	(73)	-	-	-
2010年12月31日	2,120	1,994	4,114	(24)	(2,117)	(2,141)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部分	64	244	308	5	(57)	(52)

	2009年					
	衍生金融資產	可供出售債券	資產合計	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
2009年1月1日	7,494	8,916	16,410	(27)	(7,590)	(7,617)
利得或損失總額：						
於損益中確認	(3,938)	68	(3,870)	(2)	4,030	4,028
於其他綜合收益中確認	-	647	647	-	-	-
出售及結算	(492)	(6,797)	(7,289)	-	504	504
2009年12月31日	3,064	2,834	5,898	(29)	(3,056)	(3,085)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部分	(2,890)	(326)	(3,216)	(2)	2,982	2,980

公允價值第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於綜合收益表中交易淨收益、投資性證券淨收益和資產減值損失項目中列示。

62 風險管理 (續)

(7) 資本管理

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

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

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

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

本集團於2010年及2009年12月31日根據銀監會指引計算綜合監管資本狀況如下：

	註釋	2010年	2009年
核心資本充足率	(a)	10.40%	9.31%
資本充足率	(b)	12.68%	11.70%
資本組成部分			
核心資本：			
— 股本		250,011	233,689
— 資本公積、投資重估儲備和外幣報表折算差額	(c)	127,536	82,427
— 盈餘公積和一般風險準備		112,028	84,227
— 未分配利潤	(c),(d)	140,995	87,564
— 非控制性權益		4,113	3,545
		634,683	491,452
附屬資本：			
— 貸款損失一般準備金		57,359	48,463
— 以公允價值計量的金融工具的重估增值		7,547	10,815
— 已發行次級債券		80,000	80,000
		144,906	139,278
扣除前總資本		779,589	630,730
扣除：			
— 商譽		(1,534)	(1,590)
— 未合併股權投資		(13,695)	(8,903)
— 其他	(e)	(1,911)	(12,004)
資本淨額		762,449	608,233
加權風險資產	(f)	6,015,329	5,197,545

62 風險管理 (續)

(7) 資本管理 (續)

註釋：

- (a) 核心資本充足率等於核心資本扣除100%商譽和50%未合併股權投資及其他扣減項後的淨額，除以加權風險資產。
- (b) 資本充足率等於資本淨額除以加權風險資產。
- (c) 投資重估儲備中的可供出售金融資產公允價值重估增值從核心資本中扣除，並且將該項增值的50%計入附屬資本。此外，對於未實現的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值重估增值在考慮稅收影響後從核心資本中扣除，並記入附屬資本。
- (d) 未分配利潤已扣除於報告期後本行建議分派的股利。
- (e) 其他主要是指按銀監會的規定扣除的資產支持證券。
- (f) 加權風險資產包括12.5倍的市場風險資本。

63 報告期後事項

本集團及本行無重大的報告期後事項。

64 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

65 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

66 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則委員會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2010年12月31日止年度內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

- 修訂的《國際會計準則》第24號「關聯方披露」
- 《國際財務報告準則》第9號「金融工具」
- 《國際財務報告準則》的改進（2010年）
- 對《國際會計準則》第12號「所得稅」的修訂

本集團正在評估這些修訂預期於首次使用期間的影響。直至目前，本集團認為除採用《國際財務報告準則》第9號「金融工具」將會對本集團的營運業績及財務狀況構成影響，採用其他準則應該不會對本集團的營運業績及財務狀況構成重大的影響。

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

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

作為一家在中華人民共和國（「中國」）註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定（統稱「中國會計準則」）編製截至2010年12月31日止年度的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則編製的合併財務報表中列示的截至2010年12月31日止年度的淨利潤和於2010年12月31日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

	2010年 12月31日	2010年 平均	2009年 12月31日	2009年 平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	51.96%	51.66%	49.63%	48.20%
外幣流動資產對外幣流動負債	57.20%	55.70%	61.86%	95.18%

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

香港《銀行業（披露）規則》（「規則」）於2007年1月1日生效。該規則要求披露以每月流動性比率的算術平均值計算的平均流動性比率。本集團每半年計算一次流動性比率，並按照相連的12月31日和6月30日流動性比率的算術平均值披露平均流動性比率。

3 貨幣集中度

	2010年			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	308,292	130,700	93,394	532,386
即期負債	(225,572)	(125,218)	(86,053)	(436,843)
遠期購入	254,778	25,861	60,516	341,155
遠期出售	(320,109)	(11,472)	(64,283)	(395,864)
淨長頭寸	17,389	19,871	3,574	40,834
淨結構頭寸	22	173	167	361

	2009年			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	261,575	136,801	35,768	434,144
即期負債	(206,074)	(116,857)	(38,038)	(360,969)
遠期購入	216,426	22,873	35,663	274,962
遠期出售	(270,310)	(15,499)	(43,191)	(329,000)
淨長／（短）頭寸	1,617	27,318	(9,798)	19,137
淨結構頭寸	67	127	157	351

3 貨幣集中度 (續)

淨頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的海外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 海外分支機構資本及法定公積；及
- 於海外子公司及關聯公司的投資。

4 跨境申索

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團向海外第三方提出的所有索償均視作跨境申索。

就本未經審核補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)和台灣。

跨境申索包括客戶貸款和墊款、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

跨境申索按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

	2010年			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	43,815	758	114,959	159,532
— 其中屬於香港的部分	34,712	670	83,822	119,204
歐洲	15,738	134	32,845	48,717
南北美洲	35,377	1,068	18,927	55,372
	94,930	1,960	166,731	263,621

	2009年			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	15,236	1,360	72,457	89,053
— 其中屬於香港的部分	6,263	685	47,916	54,864
歐洲	10,160	156	4,829	15,145
南北美洲	47,246	2,288	23,462	72,996
	72,642	3,804	100,748	177,194

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

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2010年	2009年
長江三角洲	9,152	12,184
環渤海地區	6,894	12,816
中部地區	5,992	9,555
珠江三角洲	5,278	6,979
西部地區	5,246	6,949
東北地區	3,345	5,241
總行	1,619	1,587
海外國家和地區	122	385
合計	37,648	55,696

根據規則要求，以上分析指逾期超過90天的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

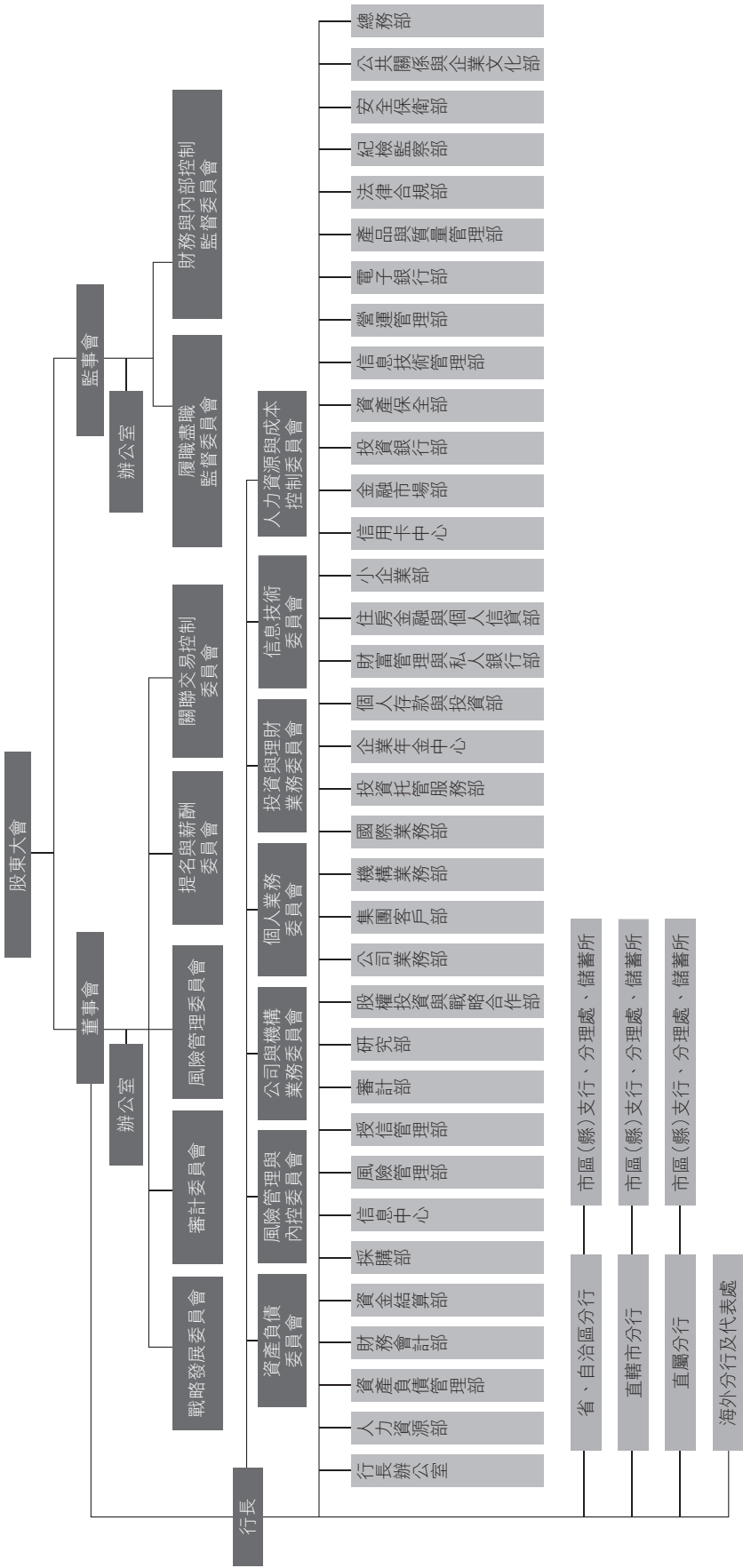
須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

於2010年12月31日，在上述已逾期客戶貸款和墊款中，須按個別方式和組合方式評估的客戶貸款和墊款分別為人民幣322.57億元（2009：人民幣470.75億元）和人民幣53.91億元（2009：人民幣86.21億元）。對於須按個別方式評估的客戶貸款和墊款抵押品涵蓋貸款部分和未涵蓋部分分別為人民幣38.18億元（2009：人民幣64.59億元）和人民幣284.39億元（2009：人民幣406.16億元），抵押品公允價值為人民幣43.38億元（2009：人民幣67.63億元），該抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。須按個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失準備為人民幣274.71億元（2009：人民幣393.58億元）。

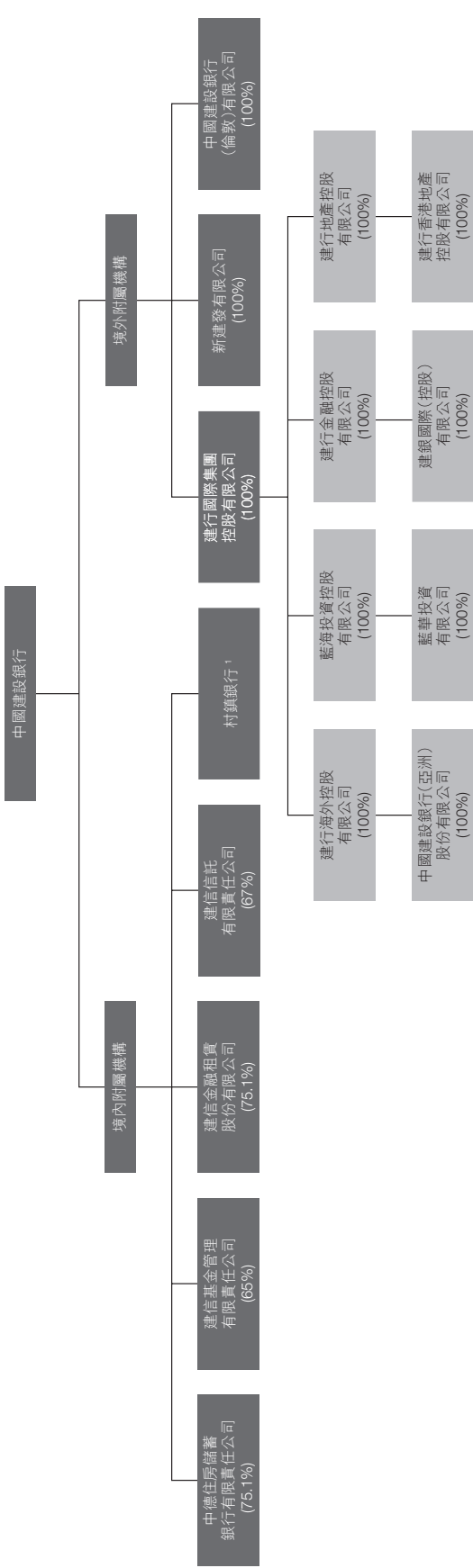
6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2010年12月31日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

本行管理架構圖



股權投資架構圖



1. 截至2010年12月31日，本行共成立了9家村鎮銀行，具體包括湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司、浙江青田建信華僑村鎮銀行有限公司、浙江武義建信村鎮銀行有限公司、安徽繁昌建信村鎮銀行有限公司、陝西安塞建信村鎮銀行有限公司、河北豐寧建信村鎮銀行有限公司、上海浦東建信村鎮銀行有限公司、蘇州常熟建信村鎮銀行有限公司、浙江義烏建信村鎮銀行有限公司。

分支機構及子公司

國內一級分行

分行	地址	電話	傳真
安徽省分行	合肥市徽州大道253號 郵編：230001	(0551) 2874100	(0551) 2872014
北京市分行	北京市宣武門西大街28號樓4門 郵編：100053	(010) 63603664	(010) 63603656
重慶市分行	重慶市渝中區民族路123號 郵編：400010	(023) 63771855	(023) 63771835
大連市分行	大連市中山區解放街1號 郵編：116001	(0411) 82818818	(0411) 82804560
福建省分行	福州市鼓屏路142號 郵編：350003	(0591) 87811098	(0591) 87856865
甘肅省分行	蘭州市秦安路77號 郵編：730030	(0931) 4891555	(0931) 4891862
廣東省分行	廣州市東風中路509號 郵編：510045	(020) 83018888	(020) 83013950
廣西壯族自治區分行	南寧市民族大道92號 郵編：530022	(0771) 5513110	(0771) 5513012
貴州省分行	貴陽市中華北路56號 郵編：550001	(0851) 6696000	(0851) 6696377
海南省分行	海口市國貿大道建行大廈 郵編：570125	(0898) 68587268	(0898) 68587569
河北省分行	石家莊市自強路40號 郵編：050000	(0311) 87888866	(0311) 88601010
河南省分行	鄭州市花園路80號 郵編：450003	(0371) 65556699	(0371) 65556688
黑龍江省分行	哈爾濱市南崗區紅軍街67號 郵編：150001	(0451) 53619788	(0451) 53625552
湖北省分行	武漢市建設大道709號 郵編：430015	(027) 65775888	(027) 65775881
湖南省分行	長沙市白沙路2號銀港大廈 郵編：410005	(0731) 84419192	(0731) 4419141
吉林省分行	長春市西安大路810號 郵編：130061	(0431) 88573030	(0431) 88988748
江蘇省分行	地址：南京市洪武路188號 郵編：210002	(025) 84200545	(025) 84209316
江西省分行	南昌市八一大道366號 郵編：330006	(0791) 6848200	(0791) 6848318
遼寧省分行	瀋陽市和平區中山路176號 郵編：110002	(024) 22787600	(024) 22856915
內蒙古自治區分行	呼和浩特市昭烏達路9號 郵編：010010	(0471) 6200256	(0471) 6200257
寧波市分行	寧波市廣濟街31號 郵編：315010	(0574) 87313888	(0574) 87325019
寧夏回族自治區分行	銀川市南熏西街98號 郵編：750001	(0951) 4126111	(0951) 4106165
青島市分行	青島市貴州路71號 郵編：266002	(0532) 82651888	(0532) 82670157
青海省分行	西寧市西大街59號 郵編：810000	(0971) 8261181	(0971) 8261225
三峽分行	湖北省宜昌市西陵一路1號 郵編：443000	(0717) 6736888-3515	(0717) 6738137

分行	地址	電話	傳真
陝西省分行	西安市南廣濟街38號 郵編：710002	(029) 87617515	(029) 87617514
山東省分行	濟南市濰源大街178號 郵編：250012	(0531) 82088108	(0531) 86169108
山西省分行	太原市迎澤大街126號 郵編：030001	(0351) 4957800	(0351) 4957871
上海市分行	上海市陸家嘴環路900號 郵編：200120	(021) 58880000	(021) 58781818
深圳市分行	深圳市福田區益田路6003號榮超商務中心A座 郵編：518026	(0755) 23828888	(0755) 23828111
四川省分行	成都市提督街86號四川建行大廈 郵編：610016	(028) 86767161	(028) 86767187
蘇州市分行	蘇州市蘇華路18號 郵編：215021	(0512) 62788787	(0512) 62788783
天津市分行	天津市河西區南京路19號增1號 郵編：300203	(022) 23401616	(022) 23400503
廈門市分行	廈門市鷺江道98號 郵編：361003	(0592) 2158888	(0592) 2158862
西藏自治區分行	拉薩市北京中路21號 郵編：850008	(0891) 6838792	(0891) 6836818
新疆維吾爾自治區分行	烏魯木齊市民主路99號 郵編：830002	(0991) 2848666	(0991) 2819160
雲南省分行	昆明市金碧路建行大廈 郵編：650021	(0871) 3060997	(0871) 3060333
浙江省分行	杭州市體育場路288號 郵編：310003	(0571) 85313263	(0571) 85313001

海外分行及代表處

香港分行	地址：香港金鐘道89號力寶中心一座44-45樓 電話：00852-28684438 傳真：00852-25377182 網址：www.ccbhk.com
新加坡分行	地址：9 Raffles Place, #33-01/02, Republic Plaza, Singapore 048619 電話：0065-65358133 傳真：0065-65356533 網址：www.ccb.com.sg
法蘭克福分行	地址：Bockenheimer Landstrasse 51-53, 60325 Frankfurt am Main, Germany 電話：0049-69-9714950 傳真：0049-69-97149588,97149577 網址：www.ccbff.de
約翰內斯堡分行	地址：95 Grayston Drive, Morningside, SANDTON, SOUTH AFRICA 2196 電話：0027-11-5209400 傳真：0027-11-5209411 網址：www.ccbjhb.com
東京分行	地址：東京都虎之門2丁目3番地17號虎之門2丁目大廈8層105-0001 電話：0081-3-5511-0188 傳真：0081-3-5511-0189 網址：www.ccbtokyo.com

分支機構及子公司

首爾分行	地址：首爾市中區太平路1街84番地首爾金融中心7層100-768 電話：0082-2-67301702 傳真：0082-2-67301701 網址：www.ccbseoul.com
紐約分行	地址：33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036 電話：001-212-2078188 傳真：001-212-2078288
胡志明分行	地址：1105 -1106 Sailing Tower, 111A Pasteur Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam 電話：(84) 8-382-95533 傳真：(84) 8-382-75533
悉尼分行	地址：Level 33, Deutsche Bank Place, 126 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia 電話：0061-2-92328818 傳真：0061-2-92239099

附屬公司

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司	地址：香港中環皇后大道中15號置地廣場約克大廈16層 電話：00852-37182288 傳真：00852-37182019 網址：www.asia.ccb.com
中國建設銀行（倫敦）有限公司	地址：18th Floor, 40 Bank Street, Herons Quay, Canary Wharf, London E145NR 電話：0044-207-0386000 傳真：0044-207-0386001
建銀國際（控股）有限公司	地址：香港金鐘道88號太古廣場二座34樓 電話：00852-25326100 傳真：00852-29180588 網址：www.ccbintl.com
中德住房儲蓄銀行有限責任公司	地址：天津市和平區貴州路19號 電話：022-58086840 傳真：022-58086808 郵編：300051 網址：www.sgb.cn
建信基金管理有限責任公司	地址：北京市西城區金融大街7號英藍國際金融中心16層 電話：010-66228888 傳真：010-66228889 郵編：100034 網址：www.ccbfund.cn
建信金融租賃股份有限公司	地址：北京市西城區鬧市口大街1號院4號樓6層 電話：010-67594575 傳真：010-66275809 郵編：100031 網址：www.ccbleasing.com
建信信託有限責任公司	地址：安徽省合肥市九獅橋街45號 郵編：230001 電話：0551-5295555 傳真：0551-2679542 網址：www.ccbtrust.com.cn
湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司	地址：湖南省桃江縣桃花江鎮芙蓉路與桃灰路交界處 郵編：413400 電話：0737-8213820 傳真：0737-8213820

浙江蒼南建信村鎮銀行股份有限公司	地址：浙江省蒼南縣靈溪鎮玉蒼路怡和城市家園2幢102-104號 郵編：325800 電話：0577-68857896 傳真：0577-68857893
浙江青田建信華僑村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省青田縣聖旨街59-75號聖華商業廣場第A幢一層、二層 郵編：323900 電話：0578-6812966 傳真：0578-6812910
浙江武義建信村鎮銀行有限責任公司	地址：浙江省武義縣解放中街四號地塊商辦大樓一層 郵編：321200 電話：0579-87679091 傳真：0579-87679091
安徽繁昌建信村鎮銀行有限責任公司	地址：安徽省繁昌縣繁陽鎮華僑國際大酒店一層 郵編：241200 電話：0553-7853939 傳真：0553-7853939
陝西安塞建信村鎮銀行有限責任公司	地址：陝西省安塞縣城北區 郵編：717400 電話：0911-6211077 傳真：0911-6211077
河北豐寧建信村鎮銀行有限責任公司	地址：河北省豐寧縣大閣鎮新豐路豐和園小區5-7號底商 郵編：068350 電話：0314-5975005 傳真：0314-5975005
上海浦東建信村鎮銀行有限責任公司	地址：上海市浦東新區川沙鎮北市街26號 郵編：201200 電話：021-58385938 傳真：021-58385938
蘇州常熟建信村鎮銀行有限責任公司	地址：江蘇省常熟市海虞北路33號 郵編：215500 電話：0512-51910526 傳真：0512-51910526
新建發有限公司	地址：香港北角英皇道979號德宏大廈11層 電話：00852-37182288 傳真：00852-37182797

釋義

在本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶鋼集團	寶鋼集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
財政部	中華人民共和國財政部
長江電力	中國長江電力股份有限公司
淡馬錫	淡馬錫控股私人有限公司
富登金融	富登金融控股私人有限公司
港交所	香港聯合交易所有限公司
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
公司法	中華人民共和國公司法
國家電網	國家電網公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行（倫敦）有限公司
建行亞洲	中國建設銀行（亞洲）股份有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信租賃	建信金融租賃股份有限公司
建銀國際	建銀國際（控股）有限公司
美國銀行	美國銀行公司
人行	中國人民銀行
新建發	新建發有限公司
銀監會	中國銀行業監督管理委員會
元	人民幣元
證監會	中國證券監督管理委員會
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限公司
中國建投	中國建銀投資有限責任公司
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定

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

