



# 中国建设银行股份有限公司

(A股股票代码: 601939)

2009年半年度报告

# 目 录

重要提示	1
释义	2
1 公司基本情况简介	3
2 财务摘要	5
3 董事长报告	7
4 行长报告	9
5 管理层讨论与分析	12
5.1 财务回顾	12
5.2 业务回顾	35
5.3 风险管理	43
5.4 展望	48
6 股本变动及股东情况	49
7 董事、监事、高级管理人员及员工情况	53
8 重要事项	55
9 备查文件目录	58
附录	59

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

## 重要提示

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

本行第二届董事会第二十四次会议于 2009 年 8 月 21 日审议通过了本行《2009 年半年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席董事会会议。

本半年度报告中的财务报告未经审计。

中国建设银行股份有限公司董事会

2009 年 8 月 21 日

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

## 释义

在本半年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

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

## 1 公司基本情况简介

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）
法定英文名称及简称	China Construction Bank Corporation（简称“CCB”）
法定代表人	郭树清
授权代表	张建国 陈美端
董事会秘书	陈彩虹 联系地址：北京市西城区金融大街 25 号 电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱：ir@ccb.com
公司秘书	陈美端
合资格会计师	袁耀良
注册地址及邮政编码	北京市西城区金融大街 25 号 100032
国际互联网网址	<a href="http://www.ccb.com">www.ccb.com</a>
电子信箱	ir@ccb.com
香港主要营业地址	香港金钟道 89 号力宝中心一座 44-45 楼
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报
登载按照中国会计准则编制的半年度报告的上海证券交易所网址	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
登载按照国际财务报告准则编制的半年度报告的港交所网址	<a href="http://www.hkex.com.hk">www.hkex.com.hk</a>
半年度报告备置地点	本行董事会办公室 A 股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939 H 股：香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939
首次注册登记日期、地点	2004 年 9 月 17 日

中华人民共和国国家工商行政管理总局

企业法人营业执照注册号	1000001003912
组织机构代码	10000444-7
金融许可证机构编码	B0004H11100001
税务登记号码	京税证字 110102100004447
会计师事务所	毕马威华振会计师事务所 地址: 北京市东城区东方广场东二座办公楼 8 层 毕马威会计师事务所 地址: 香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼
中国法律顾问	北京市通商律师事务所 地址: 北京市建国门外大街甲 12 号新华保险大厦 6 层
香港法律顾问	富而德律师事务所 地址: 香港中环交易广场第 2 座 11 楼
A 股股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址: 上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼
H 股股份登记处	香港中央证券登记有限公司 地址: 香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 室

## 2 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
<b>当期</b>			
营业收入	130,862	135,188	(3.20)
营业利润	72,062	75,534	(4.60)
利润总额	72,469	75,655	(4.21)
净利润	55,841	58,692	(4.86)
归属于本行股东的净利润	55,806	58,667	(4.88)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	55,375	58,575	(5.46)
经营活动产生的现金流量净额	(48,105)	(25,117)	91.52
<b>每股计(人民币元)</b>			
基本和稀释每股收益 <sup>1</sup>	0.24	0.25	(4.00)
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 <sup>1</sup>	0.24	0.25	(4.00)
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.21)	(0.11)	90.91
<b>盈利能力指标(%)</b>			<b>变动+/-(-)</b>
年化平均资产回报率 <sup>2</sup>	1.34	1.72	(0.38)
年化全面摊薄净资产收益率 <sup>1</sup>	22.11	25.84	(3.73)
年化加权平均净资产收益率 <sup>1</sup>	22.54	26.36	(3.82)
扣除非经常性损益后的年化全面摊薄净资产收益率 <sup>1</sup>	21.94	25.80	(3.86)
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 <sup>1</sup>	22.37	26.32	(3.95)
净利差 <sup>3</sup>	2.34	3.16	(0.82)
净利息收益率 <sup>4</sup>	2.46	3.29	(0.83)
手续费及佣金净收入对营业收入比率	17.90	14.92	2.98
成本收入比 <sup>5</sup>	28.93	28.08	0.85
存贷比率	59.47	61.19	(1.72)

1. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2007 年修订)的规定计算。
2. 按照净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值后的两倍计算。
3. 按照生息资产年化平均收益率减计息负债年化平均成本率计算。
4. 按照利息净收入除以生息资产平均余额后的两倍计算。
5. 按照业务及管理费除以营业收入计算。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	于 2009 年 6 月 30 日	于 2008 年 12 月 31 日	变动 (%)
<b>于期末</b>			
客户贷款和垫款净额	4,409,152	3,683,575	19.70
资产总额	9,110,171	7,555,452	20.58
客户存款	7,610,022	6,375,915	19.36
负债总额	8,603,637	7,087,890	21.39
股东权益	506,534	467,562	8.34
归属于本行股东权益	504,776	465,966	8.33
已发行及缴足股本	233,689	233,689	-
<b>每股计 (人民币元)</b>			
每股净资产	2.17	2.00	8.50
归属于本行股东的每股净资产	2.16	1.99	8.54
<b>资本充足指标 (%)</b>			<b>变动+/-(-)</b>
核心资本充足率 <sup>1</sup>	9.30	10.17	(0.87)
资本充足率 <sup>1</sup>	11.97	12.16	(0.19)
总权益对资产总额比率	5.56	6.19	(0.63)
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率	1.71	2.21	(0.50)
拨备覆盖率 <sup>2</sup>	150.51	131.58	18.93
减值准备对贷款总额比率	2.57	2.91	(0.34)

1. 按照银监会颁布的指引计算。

2. 按照客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额计算。

### 3 董事长报告

各位股东：

2009年上半年，面对国际金融危机和国内经济周期性调整，中国政府采取了一系列积极的经济刺激措施，中国经济出现了反弹和回升，一季度GDP增速为6.1%，二季度GDP增速达到7.9%。与此同时，货币信贷出现了超常的快速增长。本集团因势利导，坚持积极稳健的经营方针，在服务客户、支持经济发展和调整结构、严格控制风险两个方面都取得了新的成绩，各项财务指标也基本符合预期，综合竞争力和价值创造力持续领先同业。

根据董事会制定的发展战略，本集团各项管理和改革工作稳步推进。本集团继续深化以专业化、精细化为重点的管理改革，优化业务流程，推进经营模式转型；加强产品服务创新，不断提升客户满意度；持续完善内控体系，强化风险管理与内部控制，实现风险收益相平衡的高质量增长；推进信贷结构调整，行业和客户结构不断优化；加强与美国银行、淡马锡以及其他国际先进银行的战略合作和经验分享，在中国银行业市场保持着多个方面的领先水平。

本集团各项业务发展良好。基础设施投资融资服务领域，居于显著的优势地位；个人住房贷款余额和新增额、信用卡新增贷款额居国内同业首位；手续费及佣金净收入增速领先同业，占营业收入的比重持续上升；综合化经营继续推进，顺利增资入股合肥兴泰信托，纽约分行、伦敦子银行正式开业。

与2009年第一季度相比，本集团第二季度的盈利情况企稳回升，盈利能力、主要财务指标继续领先同业。2009年上半年，实现净利润558.41亿元。年化平均资产回报率为1.34%，年化加权平均净资产收益率为22.54%，每股盈利为0.24元。资产质量稳步上升，不良贷款额和不良贷款率实现双降。

本行得到市场和业界的支持和广泛认可，在2009年上半年共获得40多个国内外奖项。本行在英国《银行家》杂志公布的“全球金融品牌500强”、“全球银行1000强”中分列第9位和第12位，被《亚洲货币》杂志评为2009年度“中国最佳银行”，被《欧洲货币》杂志评为2009年度“中国最佳银行”，连续两年被香港《资本》杂志评为“中国杰出零售银行”，荣获《亚洲银行家》杂志颁发的“中国风险管理成就奖”，荣获中国扶贫基金会颁发的“20年特别贡献奖”，被中国红十字基金会评为“最具责任感企业”。

面对纷繁复杂的国内外形势，在社会各界、广大客户和股东的大力支持下，本集团各级机构、全体员工克服各种困难，辛勤工作、努力奋斗，取得了优异成绩。本人谨此深表谢意。

展望2009年下半年，虽然国际国内经济出现了复苏的迹象，但危机后的经济恢复必然需要一定的过程和时间。对此，我们有充分的信心和耐心，做好了长期的思想准备。本集团将继续坚持积极稳健的经营方针，进一步改进金融服务，从严控制风险，加大结

构调整力度，不断提高专业化经营和精细化管理水平，努力为客户提供更好的服务，为经济社会发展做出更大贡献，圆满完成全年的经营计划。

郭树清

董事长

2009年8月21日

## 4 行长报告

各位股东：

2009年上半年，得益于中国经济的积极变化以及全体员工共克时艰的决心与努力，本集团保持良好经营态势，业务发展积极稳健，风险得到有效控制。

### 经营业绩稳定

2009年上半年，本集团实现利润总额724.69亿元、净利润558.41亿元，较上年同期略有下降；营业收入1,308.62亿元，其中手续费及佣金净收入较上年同期增长16.13%至234.22亿元，占营业收入的17.90%；成本收入比为28.93%，保持在较低的水平。

于2009年6月末，资产总额为91,101.71亿元，较上年末增长20.58%；客户贷款和垫款总额为45,253.57亿元，较上年末增长19.28%；客户存款为76,100.22亿元，较上年末增长19.36%；存贷比率较上年末下降0.03个百分点至59.47%，保持在合理水平。

资产质量继续稳定向好，风险抵补能力不断增强。于2009年6月末，本集团不良贷款为772.08亿元，较上年末减少66.74亿元；不良贷款率为1.71%，较上年末下降0.50个百分点；拨备覆盖率达到150.51%，较上年末上升18.93个百分点。

### 业务稳健增长

#### • 公司业务健康快速发展

公司银行业务实现利润总额435.88亿元，较上年同期增长8.65%，对本集团利润贡献度上升至60.15%。手续费及佣金净收入99.88亿元，较上年同期增长27.01%，其中造价咨询、单位人民币结算、境内保函等传统产品贡献突出，国内保理、银团贷款等新产品保持高速增长。本行与政府机构、银行、保险等机构代理业务市场优势明显；投资托管业务规模增长23.45%至7,775.92亿元。

公司类贷款投放节奏有序，信贷结构调整成效显著。公司类贷款为32,041.84亿元，较上年末增加5,144.00亿元，主要投向拉动内需的重点建设项目和本行战略重点业务。其中，投向基础设施行业的贷款余额14,769.11亿元，较上年末增长2,884.24亿元，增速24.27%；小企业贷款余额5,489亿元，增加607亿元；三农贷款增加1,073.79亿元，增速25.2%。主动从不符合国家产业政策和环保政策、不良率较高的行业退出贷款294.31亿元。

#### • 个人业务继续领先同业

个人银行业务实现利润总额131.48亿元，较上年同期增长12.85%，对本集团利润贡献度上升至18.14%。个人贷款余额为9,484.48亿元，较上年末增加1,269.17亿元，其中个人住房贷款余额为7,149.23亿元，重点支持居民自住型购房需求，贷款余额、新增额继续保持同业领先；个人贷款产品、客户和区域结构持续优化，资产质量进一步改善。

银行卡发卡量和消费交易额保持快速增长。本行借记卡发卡总量达 2.99 亿张，较上年末增加 2,799.77 万张；消费交易额 3,167.76 亿元，较上年同期增长 49.25%；手续费及佣金收入达 26.47 亿元，较上年同期增长 18.47%。信用卡新增 323 万张，累计发卡达 2,194 万张，贷款新增同业第一。

- **金融市场业务和投资银行业务积极推进**

本集团适时调整投资组合管理策略，加大人民币债券投资力度，压缩外币投资风险敞口，外币组合规模进一步下降。黄金业务迅猛发展，个人账户金交易累计 251.97 吨，是上年同期的 4.7 倍；实物金销售量 9.22 吨，较上年同期增长 90%，市场占比同业中位居首位。

投资银行业务实现收入 53.20 亿元，较上年同期增长 21.17 亿元，增幅 66.09%。其中，财务顾问业务实现收入 40.40 亿元，增幅 56.95%；短期融资券累计销量保持市场首位，债券承销业务实现收入 3.66 亿元，增幅 281.25%；在市场上率先推出基础设施建设类、另类投资型等多种创新理财产品。

## **管理基础和客户服务不断改善**

- **全面加强风险与内控管理**

本集团积极应对经济下行带来的不利影响，加大信贷结构调整力度，完善信贷政策制度，强化贷后管理；完善风险管理体制，加快一级分行所在地城市行的风险条线集中管理；完善风险管理工具，优化经济资本与行业风险限额管理措施；加强系统和模型开发，大力推进新资本协议实施。

- **确保重点信息技术项目投入**

本集团在全面加强成本管理的同时，确保重点项目的信息技术投入。在保障系统安全稳定运行的前提下，持续提高信息技术对产品创新、客户服务、风险管理的支持能力，全面提升信息数据质量。

- **大力提升客户服务水平和市场拓展能力**

本行推进批发、零售条线专业化经营，探索组建、完善批发和零售业务委员会；加强专业化经营机构建设，在 86 个城市组建 104 家“信贷工厂”模式的小企业经营中心，配备专职营销服务人员，全面提升市场开拓能力。上半年，公司机构类客户、个人类账户分别较上年末新增 9 万和 2,800 余万户。

已建成理财中心 2,198 家、财富中心 109 家、私人银行中心 3 家，高端客户专属电子服务渠道 400 贵宾服务专线也已搭建完成，针对高端客户的差别化服务渠道体系进一步完善；网点转型持续深化，12,333 家零售网点完成从交易核算为主导向营销服务为主导的功能转型，零售业务市场竞争力明显增强。

- **战略合作成效显著**

上半年，本行与美国银行继续深入推進战略协助工作。网上银行实现客户体验  $7 \times 24$  小时稳定性实时监控，问题处理反应时间大幅缩短；领导力模型、绩效管理、人才评估与培养等工具和流程应用在全行范围稳步推进；产品创新实验室、高端客户事件驱动型关系管理、中小企业客户筛选和销售流程改进、交易对手风险管理等关键项目进展顺利。此外，已完成 32 个经验分享项目与两期赴美跟岗培训。富登金融继续在财富管理、私人银行等方面为本行提供培训资源。

## 展望

本集团将密切关注市场形势和政策变化，加强研究应对，抓住经济发展机遇，防范风险稳健运行。

- 继续坚持贷款总量控制和节奏把握，坚持信贷结构调整，重点支持基础设施贷款和自住房按揭贷款等传统优势业务。
- 加强客户服务与信贷产品创新能力，提升贷款定价水平；优化存款结构，加强主动负债管理，降低负债成本；开拓资金运用渠道，提升资金使用效益。
- 提升中间业务收入对利润贡献度。树立中间业务品牌，巩固市场优势。
- 严格信贷准入和审批标准，加强重点客户和重点领域风险排查，建立贷后管理的长效机制，持续提升资产质量。

本集团将迎难而上，努力增加经营收入，防范各类风险，以期完成年度经营目标，回馈广大股东、客户和社会各界。在此，诚挚感谢董事会、监事会的大力支持，以及广大员工的共同努力。

张建国

副董事长、执行董事及行长

2009年8月21日

## 5 管理层讨论与分析

### 5.1 财务回顾

为应对金融危机，防止经济下滑，中国自 2008 年三季度以来一直实行积极的财政政策和适度宽松的货币政策。2009 年上半年，实现国内生产总值 13.99 万亿元，较上年同期增长 7.1%。

2009 年上半年，中国金融市场运行总体正常。货币信贷较上年末快速增长，广义货币供应量 M2 余额 56.9 万亿元，增长 28.5%；狭义货币供应量 M1 余额 19.3 万亿元，增长 24.8%；金融机构各项人民币贷款增加 7.4 万亿元，同比多增 4.9 万亿元。货币市场和债券市场交易活跃，股票市场大幅反弹，外汇市场运行平稳。

本集团密切跟踪中国经济形势变化，积极顺应国家宏观经济政策调整，保持了稳定的经营业绩。

#### 5.1.1 利润表分析

2009 年上半年，本集团实现利润总额 724.69 亿元，较上年同期减少 31.86 亿元，降幅为 4.21%；净利润 558.41 亿元，较上年同期减少 28.51 亿元，降幅为 4.86%。利润总额和净利润较上年同期下降主要是受人行非对称降息、市场利率下行等因素的综合影响，净利息收益率较上年同期大幅收窄，导致利息净收入较上年同期减少 86.12 亿元，降幅为 7.75%。

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
利息净收入	102,468	111,080	(7.75)
手续费及佣金净收入	23,422	20,168	16.13
其他净收入	4,972	3,940	26.19
营业收入	130,862	135,188	(3.20)
营业税金及附加	(8,036)	(7,717)	4.13
业务及管理费	(37,859)	(37,962)	(0.27)
资产减值损失	(12,819)	(13,906)	(7.82)
其他业务成本	(86)	(69)	24.64
营业利润	72,062	75,534	(4.60)
营业外收支净额	407	121	236.36
利润总额	72,469	75,655	(4.21)
所得税费用	(16,628)	(16,963)	(1.97)
净利润	55,841	58,692	(4.86)

## 利息净收入

2009年上半年，本集团实现利息净收入1,024.68亿元，较上年同期减少86.12亿元，降幅为7.75%。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2009年6月30日止六个月			截至2008年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均收 益率/成本率 (%)	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均收 益率/成本 率(%)
<b>资产</b>						
客户贷款和垫款总额	4,238,619	120,501	5.69	3,414,782	120,638	7.07
债券投资 <sup>1</sup>	2,151,336	35,283	3.28	2,178,212	39,247	3.60
存放中央银行款项	1,240,204	8,961	1.45	916,846	8,296	1.81
存放同业款项及拆出资金	56,345	353	1.25	100,765	1,515	3.01
买入返售金融资产	646,265	3,337	1.03	138,522	2,497	3.61
总生息资产	8,332,769	168,435	4.04	6,749,127	172,193	5.10
总减值准备	(114,037)			(98,287)		
非生息资产	219,350			218,398		
资产总额	8,438,082	168,435		6,869,238	172,193	
<b>负债</b>						
客户存款	7,064,940	58,302	1.65	5,501,072	53,491	1.94
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	614,978	5,957	1.94	699,981	5,849	1.67
卖出回购金融资产	797	8	2.01	27,067	396	2.93
已发行债务证券	82,833	1,675	4.04	50,301	1,186	4.72
其他计息负债	1,344	25	3.72	10,100	191	3.78
总计息负债	7,764,892	65,967	1.70	6,288,521	61,113	1.94
非计息负债	150,601			144,363		
负债总额	7,915,493	65,967		6,432,884	61,113	
利息净收入		102,468			111,080	
净利润差			2.34			3.16
净利息收益率			2.46			3.29

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

受人行下调存贷款基准利率、个人住房贷款利率浮动下限放宽以及市场利率下行等因素的综合影响，客户贷款和垫款、债券投资、买入返售金融资产等各类生息资产收益率均较上年同期大幅下降。同时，本集团增持买入返售债券及票据，使得收益率相对较低的买入返售金融资产平均余额在总生息资产占比较上年同期上升5.70个百分点。受上述因素影响，整体生息资产平均收益率较上年同期下降106个基点至4.04%。

由于人行下调贷款基准利率基点数大于存款基准利率基点数，且存款的重定价一般相对滞后于贷款，本集团存款平均成本率降幅低于贷款平均收益率降幅；同时，受自2008年以来资本市场深度调整等因素影响，定期存款占比有所增加，付息率相对较高的

定期存款平均余额在付息负债平均余额中的占比较上年同期上升 6.42 个百分点。受上述因素影响，整体计息负债平均成本率较上年同期下降 24 个基点至 1.70%。

由于生息资产平均收益率下降幅度高于计息负债平均成本率下降幅度，使得净利差较上年同期下降 82 个基点至 2.34%。由于利息净收入下降 7.75%，而生息资产平均余额上升 23.46%，使得净利息收益率较上年同期收窄 83 个基点至 2.46%。

从趋势上看，本集团净利息收益率整体呈下降趋势，但伴随宏观经济逐步回暖、市场利率止跌企稳以及存贷款重定价进度差异缩小，净利息收益率降幅已显著放缓。2009年上半年，本集团净利息收益率为 2.46%，较一季度收窄 12 个基点，降幅 4.65%；一季度净利息收益率较 2008 年收窄 66 个基点，降幅 20.37%。

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

(人民币百万元)	规模因素 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支变动
<b>资产</b>			
客户贷款和垫款总额	25,963	(26,100)	(137)
债券投资	(479)	(3,485)	(3,964)
存放中央银行款项	2,551	(1,886)	665
存放同业款项及拆出资金	(500)	(662)	(1,162)
买入返售金融资产	3,686	(2,846)	840
<b>利息收入变化</b>	<b>31,221</b>	<b>(34,979)</b>	<b>(3,758)</b>
<b>负债</b>			
客户存款	13,705	(8,894)	4,811
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(759)	867	108
卖出回购金融资产	(293)	(95)	(388)
已发行债务证券	691	(202)	489
其他计息负债	(212)	46	(166)
<b>利息支出变化</b>	<b>13,132</b>	<b>(8,278)</b>	<b>4,854</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>18,089</b>	<b>(26,701)</b>	<b>(8,612)</b>

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

利息净收入较上年同期减少 86.12 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 180.89 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入减少 267.01 亿元。

## 利息收入

2009年上半年，本集团实现利息收入 1,684.35 亿元，较上年同期减少 37.58 亿元，降幅为 2.18%。

## 客户贷款和垫款利息收入

下表列出本集团客户贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及年化平均收益率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月			截至 2008 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)
<b>公司类贷款</b>	3,014,169	93,751	6.22	2,449,333	88,131	7.20
1 年以内短期贷款	951,759	27,832	5.85	848,023	29,807	7.03
中长期贷款	2,062,410	65,919	6.39	1,601,310	58,324	7.28
<b>个人贷款</b>	870,588	22,618	5.20	743,171	26,105	7.03
<b>票据贴现</b>	235,291	2,689	2.29	111,608	3,928	7.04
<b>海外业务</b>	118,571	1,443	2.43	110,670	2,474	4.47
<b>客户贷款和垫款总额</b>	4,238,619	120,501	5.69	3,414,782	120,638	7.07

客户贷款和垫款利息收入 1,205.01 亿元，较上年同期减少 1.37 亿元，主要是由于客户贷款和垫款平均收益率较上年同期大幅下降，平均余额的增长部分抵销了上述影响。受人行下调贷款基准利率、个人住房贷款利率浮动下限放宽以及市场流动性充裕等因素影响，公司类贷款、个人贷款和票据贴现的平均收益率分别较上年同期降低 98 个基点、183 个基点和 475 个基点。公司类贷款中，1 年以内短期贷款平均收益率较上年同期下降 118 个基点至 5.85%，中长期贷款平均收益率较上年同期下降 89 个基点至 6.39%。

## 债券投资利息收入

债券投资利息收入 352.83 亿元，较上年同期下降 39.64 亿元，降幅为 10.10%，主要是在市场利率走低的情况下，债券投资组合收益率较上年同期下降 32 个基点至 3.28%。其中，投资性债券利息收入 345.34 亿元，降幅为 11.17%。

## 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 89.61 亿元，较上年同期增加 6.65 亿元，增幅为 8.02%，主要是受客户存款大幅增长的影响，存放中央银行款项平均余额较上年同期增长 35.27%。

## 存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 3.53 亿元，较上年同期减少 11.62 亿元，主要是受货币市场利率持续走低影响，存放同业款项及拆出资金平均收益率较上年同期下降 176 个基点至 1.25%。

## 买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 33.37 亿元，较上年同期增加 8.40 亿元，增幅为 33.64%，主要是由于本集团为提高短期资金使用效率，增持买入返售债券及票据，使得其平均余额较上年同期增长 366.54%。

## 利息支出

2009年上半年，本集团利息支出 659.67 亿元，较上年同期增加 48.54 亿元，增幅为 7.94%。

### 客户存款利息支出

下表列出本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及年化平均成本率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月			截至 2008 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	平均 成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均 成本率 (%)
<b>公司存款</b>	3,670,100	25,001	1.36	2,948,322	25,198	1.71
活期存款	2,337,890	7,147	0.61	2,037,719	10,234	1.00
定期存款	1,332,210	17,854	2.68	910,603	14,964	3.29
<b>个人存款</b>	3,319,601	32,407	1.95	2,483,475	27,464	2.21
活期存款	1,239,425	2,261	0.36	1,034,052	3,708	0.72
定期存款	2,080,176	30,146	2.90	1,449,423	23,756	3.28
<b>海外业务</b>	75,239	894	2.38	69,275	829	2.39
<b>客户存款总额</b>	7,064,940	58,302	1.65	5,501,072	53,491	1.94

客户存款利息支出 583.02 亿元，较上年同期增加 48.11 亿元，增幅为 8.99%，主要是由于客户存款平均余额较上年同期大幅增加。受人行下调存款基准利率因素影响，客户存款平均成本率较上年同期下降 29 个基点至 1.65%。

### 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 59.57 亿元，较上年同期增加 1.08 亿元，增幅为 1.85%，主要是由于同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均成本率受定期同业及其他金融机构存放款项增长较快因素影响较上年同期上升 27 个基点至 1.94%。

## 手续费及佣金净收入

(人民币百万元)	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>24,391</b>	<b>20,926</b>
顾问和咨询费	6,262	3,562
代理业务手续费	4,359	6,190
银行卡手续费	4,280	3,258
托管及其他受托业务佣金	3,257	2,603
结算与清算手续费	2,931	2,238
担保手续费及信用承诺手续费	1,473	1,727
其他	1,829	1,348
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(969)</b>	<b>(758)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>23,422</b>	<b>20,168</b>

本集团实现手续费及佣金净收入 234.22 亿元，较上年同期增加 32.54 亿元，增幅为 16.13%。手续费及佣金净收入在营业收入中占比较上年同期提高 2.98 个百分点至 17.90%。

顾问和咨询业务手续费收入 62.62 亿元，较上年同期增加 27.00 亿元，增幅为 75.80%。其中，本集团抓住国家刺激经济计划的有利时机，重点推动具有品牌优势和市场竞争力的造价咨询业务，实现造价咨询收入 20.88 亿元，增幅达 157.14%。

代理业务手续费收入 43.59 亿元，较上年同期减少 18.31 亿元，主要是受国际金融危机和国内资本市场大幅波动影响，代客外汇交易和代销基金业务手续费收入出现较大降幅。

银行卡业务手续费收入 42.80 亿元，较上年同期增加 10.22 亿元，增幅为 31.37%，主要是本集团持续加大市场拓展和资源投入，银行卡发卡量、消费交易额以及自助设备交易额持续稳定增长。

托管及其他受托业务佣金收入 32.57 亿元，较上年同期增加 6.54 亿元，增幅为 25.12%。其中，通过优化业务流程，提高业务效率，积极创新产品，“百易安”业务实现手续费收入 7.36 亿元，增幅为 210.55%。

结算与清算手续费收入 29.31 亿元，较上年同期增加 6.93 亿元，增幅为 30.97%。其中，通过积极营销客户，提高服务层次和水平，实现对公人民币结算业务手续费收入 12.95 亿元，增幅为 99.54%。

## 投资收益

2009 年上半年，本集团投资收益 42.95 亿元，较上年同期增加 15.99 亿元，增幅 59.31%，主要是减持可供出售金融资产和持有至到期投资获得的收益较上年同期增加。

## 汇兑损益

下表列出于 2009 年 6 月 30 日的外汇敞口构成及 2009 年上半年的外汇敞口损益情况。

(人民币百万元)	于 2009 年 6 月 30 日 外汇敞口构成			截至 2009 年 6 月 30 日止六个月 汇兑损益
	表内	表外	合计	
外币资产及自营衍生金融工具	71,520	(71,520)	-	(60)
其他	11,004	6,301	17,305	22
<b>外汇净敞口</b>	<b>82,524</b>	<b>(65,219)</b>	<b>17,305</b>	
<b>汇兑净损失</b>				<b>(38)</b>

1. 外汇敞口以人民币表示，正数代表多头、负数代表空头。

2. 衍生金融工具为货币衍生工具。

## 外币资产及自营衍生金融工具

2009 年上半年，本集团为规避外币业务的市场风险，减少了外币资产及自营衍生金融工具交易余额，相关衍生产品交易敞口较上年末减少 425.28 亿元。外币资产在扣除用于规避风险的衍生金融工具影响后的净损失为 0.60 亿元，主要是由于货币利率掉期交易余额下降以及市场变动使其产生了重估损失。

## 其他汇兑净收益

本集团代客外汇交易净收益及外汇敞口重估净收益 0.22 亿元。其中，代客外汇交易净收益 0.15 亿元，较上年同期有所下降，主要是受进出口贸易及外商直接投资减少影响，代客外汇资金交易量及远期外汇交易余额下降所致。

## 业务及管理费

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月
员工成本	21,633	22,093
物业及设备支出	7,848	6,928
其他	8,378	8,941
<b>业务及管理费总额</b>	<b>37,859</b>	<b>37,962</b>
<b>成本收入比</b>	<b>28.93%</b>	<b>28.08%</b>

2009 年上半年，本集团持续加强成本管理，优化费用支出结构，业务及管理费总额较上年同期小幅下降至 378.59 亿元。

员工成本 216.33 亿元，较上年同期减少 4.60 亿元，降幅为 2.08%。物业及设备支出较上年同期增长 13.28%，主要是由于近年来本集团实施网点转型、加大网点投入，折旧

摊销、租金和物业管理费等支出较上年同期增长。其他业务及管理费较上年同期减少 6.30%，其中，会议费、办公用品等费用均较上年同期大幅下降。

由于经营收入降幅高于业务及管理费降幅，成本收入比较上年同期上升 0.85 个百分点至 28.93%。

### 资产减值损失

(人民币百万元)	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月
<b>客户贷款和垫款</b>	10,274	11,458
<b>投资</b>	2,214	2,492
可供出售金融资产	1,825	2,139
持有至到期投资	397	989
应收款项债券投资	(8)	(636)
<b>固定资产</b>	—	21
<b>其他</b>	331	(65)
<b>资产减值损失总额</b>	12,819	13,906

2009 年上半年，资产减值损失 128.19 亿元，较上年同期减少 10.87 亿元。其中，客户贷款和垫款减值损失 102.74 亿元，投资减值损失 22.14 亿元，其他资产减值损失 3.31 亿元，其中抵债资产减值损失 0.89 亿元。

### 客户贷款和垫款减值损失

(人民币百万元)	按组合方式评估 的贷款和垫款损 失准备	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月		
		已减值贷款和垫款的损失准备 其损失准备按组 合方式评估	其损失准备按个 别方式评估	总额
1 月 1 日	54,122	5,698	50,548	110,368
本期计提	8,728	17	7,700	16,445
本期转回	—	—	(6,171)	(6,171)
折现回拨	—	—	(707)	(707)
本期转出	—	(4)	(155)	(159)
本期核销	—	(228)	(3,479)	(3,707)
本期收回	—	12	124	136
6 月 30 日	62,850	5,495	47,860	116,205

2009 年上半年，客户贷款和垫款减值损失较上年同期减少 11.84 亿元，剔除上年同期针对地震灾害计提减值损失 34.86 亿元因素后，客户贷款和垫款减值损失较上年同期增加 23.02 亿元。于 2009 年 6 月 30 日，客户贷款和垫款减值损失准备余额 1,162.05 亿元，较上年末增加 58.37 亿元；拨备覆盖率为 150.51%，较上年末提高 18.93 个百分点。

### 投资减值损失

2009 年上半年，投资减值损失较上年同期减少 2.78 亿元，其中可供出售金融资产、持有至到期债券减值损失分别较上年同期减少 3.14 亿元和 5.92 亿元，主要是因美国经

济衰退步伐放缓，外币债券市场走出低谷，同时本集团采取外币债券减持策略，使外币债券余额大幅下降；应收款项债券投资减值损失转回额较上年同期减少 6.28 亿元，主要是去年同期全额收回一家非银行金融机构发行的债券。

### 所得税费用

2009 年上半年，所得税费用 166.28 亿元，较上年同期减少 3.35 亿元。所得税实际税率为 22.94%，低于 25% 的法定税率，主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

### 5.1.2 资产负债表分析

#### 资产

下表列出于所示日期本集团资产总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 6 月 30 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
客户贷款和垫款总额	4,525,357		3,793,943	
贷款减值损失准备	(116,205)		(110,368)	
客户贷款和垫款净额	4,409,152	48.39	3,683,575	48.75
投资性证券 <sup>1</sup>	2,276,124	24.98	2,144,439	28.38
现金及存放中央银行款项	1,262,352	13.86	1,247,450	16.51
买入返售金融资产	868,452	9.53	208,548	2.76
存放同业款项及拆出资金	87,963	0.97	49,932	0.66
应收利息	39,778	0.44	38,317	0.51
交易性金融资产	37,938	0.42	50,309	0.67
其他资产 <sup>2</sup>	128,412	1.41	132,882	1.76
<b>资产总额</b>	<b>9,110,171</b>	<b>100.00</b>	<b>7,555,452</b>	<b>100.00</b>

1. 包括可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项债券投资。

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

于 2009 年 6 月 30 日，本集团资产总额 91,101.71 亿元，较上年末增加 15,547.19 亿元，增幅为 20.58%。其中，客户贷款和垫款总额较上年末增加 7,314.14 亿元，增幅为 19.28%，主要是由于在保增长、扩内需的宏观政策背景下，本集团利用优质项目储备和网点、客户资源优势，在有效控制风险的基础上加大了对重点客户、重点行业的贷款投放；投资性证券较上年末增加 1,316.85 亿元，增幅为 6.14%，主要是持有至到期投资中的政府和人行发行债券增加；买入返售金融资产较上年末增加 6,599.04 亿元，增幅为 316.43%，在资产总额中的占比较上年末上升 6.77 个百分点至 9.53%，主要是增持买入返售债券和买入返售票据。

## 客户贷款和垫款

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 6 月 30 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
<b>公司类贷款</b>	3,204,184	70.81	2,689,784	70.90
1 年以内短期贷款	953,678	21.08	855,397	22.55
中长期贷款	2,250,506	49.73	1,834,387	48.35
<b>个人贷款</b>	948,448	20.96	821,531	21.65
个人住房贷款	714,923	15.80	603,147	15.90
个人消费贷款	83,127	1.84	74,964	1.98
其他贷款 <sup>1</sup>	150,398	3.32	143,420	3.77
<b>票据贴现</b>	251,726	5.56	163,161	4.30
<b>海外业务</b>	120,999	2.67	119,467	3.15
<b>客户贷款和垫款总额</b>	4,525,357	100.00	3,793,943	100.00

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

于 2009 年 6 月 30 日，本集团客户贷款和垫款总额为 45,253.57 亿元，较上年末增加 7,314.14 亿元，增幅为 19.28%。本集团抓住国家实行积极的财政政策和适度宽松的货币政策机会，主动进行信贷结构调整，较好地满足了重点客户需求以及战略性产品的增长。

公司类贷款余额为 32,041.84 亿元，较上年末增加 5,144.00 亿元，增幅为 19.12%。其中，投向基础设施行业的贷款较上年末增长 2,884.24 亿元至 14,769.11 亿元，新增额在公司类贷款新增额中占比达 56.07%，主要是由于国家扩大内需的政策使得基础设施贷款有效需求旺盛。本集团着力发展的小企业贷款较上年末增加 607 亿元，增幅达 12.43%。

个人贷款余额为 9,484.48 亿元，较上年末增加 1,269.17 亿元，增幅为 15.45%，占客户贷款和垫款总额的比例较上年末下降 0.69 个百分点至 20.96%。其中，个人住房贷款较上年末增加 1,117.76 亿元，增幅为 18.53%，在国内同业继续保持领先；个人消费贷款较上年末增加 81.63 亿元，增幅为 10.89%；其他贷款较上年末增加 69.78 亿元，增幅为 4.87%，主要来自信用卡贷款和个人助业贷款的增长。

票据贴现余额为 2,517.26 亿元，较上年末增加 885.65 亿元，增幅为 54.28%，主要是满足优质大型客户和中小企业票据融资需求。

## 按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 6 月 30 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
信用贷款	1,233,515	27.26	947,785	24.98
保证贷款	964,320	21.31	811,228	21.38
抵押贷款	1,899,318	41.97	1,650,208	43.50
质押贷款	428,204	9.46	384,722	10.14
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>4,525,357</b>	<b>100.00</b>	<b>3,793,943</b>	<b>100.00</b>

## 客户贷款和垫款变动额行业构成情况

下表列出客户贷款和垫款报告期末较上年末变动额的行业构成情况。

(人民币百万元)	贷款变动额	占贷款变动总额 百分比 (%)
<b>公司类贷款</b>	<b>514,400</b>	<b>70.33</b>
租赁及商业服务业	128,059	17.51
其中：商务服务业	127,831	17.48
制造业	99,223	13.57
水利、环境和公共设施管理业	61,622	8.43
交通运输、仓储和邮政业	60,339	8.25
电力、燃气及水的生产和供应业	43,319	5.92
房地产业	26,357	3.60
批发和零售业	21,226	2.90
教育	12,547	1.72
建筑业	9,507	1.30
采矿业	6,014	0.82
其中：石油和天然气开采业	(9,389)	(1.28)
电讯、计算机服务和软件业	5,037	0.69
其中：电信和其他信息传输服务业	4,702	0.64
其他	41,150	5.62
<b>个人贷款</b>	<b>126,917</b>	<b>17.35</b>
<b>票据贴现</b>	<b>88,565</b>	<b>12.11</b>
<b>海外业务</b>	<b>1,532</b>	<b>0.21</b>
<b>总计</b>	<b>731,414</b>	<b>100.00</b>

## 投资

下表列出于所示日期本集团投资的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 6 月 30 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
持有至到期投资	1,217,773	52.62	1,041,783	47.47
可供出售金融资产	572,165	24.73	550,838	25.10
应收款项债券投资	486,186	21.01	551,818	25.14
交易性金融资产	37,938	1.64	50,309	2.29
<b>投资合计</b>	<b>2,314,062</b>	<b>100.00</b>	<b>2,194,748</b>	<b>100.00</b>

于 2009 年 6 月 30 日，投资总额 23,140.62 亿元，较上年末增加 1,193.14 亿元。持有至到期投资较上年末增加 1,759.90 亿元，主要是增持政府和人行发行的债券。可供出售金融资产较上年末增加 213.27 亿元，主要是增持政府和国有企业发行的债券。应收款项债券投资较上年末减少 656.32 亿元，主要是人行向原建行定向发行票面值为 633.54 亿元的不可转让票据已于 2009 年 6 月到期全部收回款项。交易性金融资产较上年末减少 123.71 亿元，降幅为 24.59%，主要是减持作为交易用途的债券。

## 债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债券投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 6 月 30 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
人民币债券投资	2,222,660	97.07	2,068,230	95.04
外币债券投资	67,012	2.93	107,890	4.96
<b>债券投资总额</b>	<b>2,289,672</b>	<b>100.00</b>	<b>2,176,120</b>	<b>100.00</b>

## 外币债券投资

本集团将控制信用风险作为外币债券投资管理的重点，采取降低投资规模，减持高风险债券的策略。于 2009 年 6 月 30 日，外币债券投资组合账面价值 98.11 亿美元（折合人民币 670.12 亿元），较上年末减少 59.85 亿美元（折合人民币 408.78 亿元）；累计提取减值损失准备 23.87 亿美元（折合人民币 163.05 亿元）。

下表列出报告期末本集团持有的美国次级按揭贷款支持债券构成情况。

(百万美元)	减值准备	账面价值 <sup>1</sup>
<b>美国次级按揭贷款债券</b>	275	122
首次抵押债券	193	118
二次抵押债券	82	4
<b>与美国次级按揭贷款债券相关的住房贷款债务抵押权 (CDO)</b>	453	-
<b>合计</b>	728	122

1. 账面价值指扣除减值损失准备后的账面金额。

于 2009 年 6 月 30 日，本集团持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值 1.22 亿美元（折合人民币 8.36 亿元），占外币债券投资组合的 1.25%；累计提取减值损失准备 7.28 亿美元（折合人民币 49.73 亿元）。

于 2009 年 6 月 30 日，本集团持有中间级别债券 (Alt-A) 账面价值 2.15 亿美元（折合人民币 14.66 亿元），占外币债券投资组合的 2.19%；累计提取减值损失准备 3.09 亿美元（折合人民币 21.12 亿元）。

综合考虑上述债券的信用状况和市场因素，本集团审慎计提债券减值损失。上述债券占本集团资产总额比例很小，债券的市场价值波动对盈利影响不大。

本集团对所持有美国雷曼兄弟控股公司相关债券成本 1.90 亿美元（折合人民币 13.01 亿元）全额提取减值损失准备。本集团将密切关注事态发展，并利用市场机会减持上述债券。

于 2009 年 6 月 30 日，本集团持有美国房利美公司和美国房地美公司相关债券账面价值 6.1 亿美元（折合人民币 41.67 亿元），全部为两家公司发行的债券。上述债券本息偿还正常。

### 金融债券投资

本集团持有金融债券 5,395.35 亿元，包括政策性银行债券 1,072.72 亿元和银行及非银行金融机构债券 4,322.63 亿元，分别占金融债券的 19.88% 和 80.12%。

下表列出报告期末本集团持有的金融债券<sup>1</sup>情况。

(人民币百万元)	于 2009 年 6 月 30 日	
	政策性银行	银行及非银行金融机构
交易性债券	4,161	7,569
可供出售债券	18,689	87,845
持有至到期债券	83,299	276,450
应收款项债券	1,123	60,399
<b>合计</b>	<b>107,272</b>	<b>432,263</b>

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

下表列出报告期末本集团持有的重大金融债券情况。

金融债券	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值损失 (亿元)
2006 年政策性银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+利差 0.60%	2016 年 12 月 12 日	-
2006 年政策性银行金融债券	101.00	一年期定期存款利率+利差 0.47%	2016 年 11 月 6 日	-
2006 年政策性银行金融债券	100.00	3.15%	2011 年 11 月 27 日	-
2007 年政策性银行金融债券	98.40	一年期定期存款利率+利差 0.61%	2013 年 2 月 19 日	-
2008 年政策性银行金融债券	77.90	一年期定期存款利率+利差 0.76%	2015 年 2 月 20 日	-
2007 年政策性银行金融债券	74.07	一年期定期存款利率+利差 0.75%	2013 年 1 月 10 日	-
2006 年政策性银行金融债券	71.70	2.94%	2009 年 9 月 25 日	-
2001 年政策性银行金融债券	69.16	3.89%	2011 年 9 月 18 日	-
2008 年政策性银行金融债券	64.40	一年期定期存款利率+利差 0.49%	2013 年 4 月 8 日	-
2009 年商业银行金融债券	60.00	3.30%	2019 年 5 月 20 日	-

### 应收利息

于 2009 年 6 月 30 日，应收利息 397.78 亿元，较上年末增加 14.61 亿元，增幅为 3.81%。应收利息减值准备余额 0.01 亿元，是本集团对逾期 3 年以上应收债券投资利息全额计提的减值准备。

## 负债

下表列出所示日期本集团负债总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 6 月 30 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
客户存款	7,610,022	88.45	6,375,915	89.96
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	724,034	8.42	490,572	6.92
卖出回购金融资产	482	0.01	864	0.01
已发行债务证券	96,635	1.12	53,810	0.76
其他负债	172,464	2.00	166,729	2.35
<b>负债总额</b>	<b>8,603,637</b>	<b>100.00</b>	<b>7,087,890</b>	<b>100.00</b>

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

于 2009 年 6 月 30 日，负债总额 86,036.37 亿元，较上年末增加 15,157.47 亿元，增幅为 21.39%。客户存款是本集团最主要的资金来源，较上年末增加 12,341.07 亿元，增幅为 19.36%，在负债总额中的占比较上年末下降 1.51 个百分点至 88.45%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年末增加 2,334.62 亿元，增幅为 47.59%，在负债总额中的占比较上年末上升 1.50 个百分点至 8.42%，主要是受资本市场回暖影响，证券公司存款、基金公司存款大幅增加；卖出回购金融资产较上年末下降 3.82 亿元，主要是与同业间的卖出回购业务因资金充裕而减少；已发行债务证券较上年末增加 428.25 亿元，主要是本行于 2009 年 2 月在全国银行间债券市场公开发行总额为 400 亿元次级债券。

### 客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 6 月 30 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司存款	4,066,687	53.44	3,337,046	52.33
活期存款	2,620,747	34.44	2,229,910	34.97
定期存款	1,445,940	19.00	1,107,136	17.36
个人存款	3,464,878	45.53	2,967,747	46.55
活期存款	1,296,031	17.03	1,133,449	17.78
定期存款	2,168,847	28.50	1,834,298	28.77
海外业务	78,457	1.03	71,122	1.12
<b>客户存款总额</b>	<b>7,610,022</b>	<b>100.00</b>	<b>6,375,915</b>	<b>100.00</b>

于 2009 年 6 月 30 日，客户存款 76,100.22 亿元，较上年末增加 12,341.07 亿元，增幅为 19.36%。公司存款较上年末增长 21.86%，高于个人存款 16.75% 的增幅，使得公司存款在客户存款总额中的占比较上年末上升 1.11 个百分点至 53.44%，主要是受国内经济企稳带动企业资金面有所好转。境内定期存款较上年末增长 22.89%，高于活期存款 16.45% 的增幅，在客户存款总额中的占比较上年末提高 1.37 个百分点至 47.50%。

## 股东权益

(人民币百万元)	于 2009 年 6 月 30 日	于 2008 年 12 月 31 日
股本	233,689	233,689
资本公积	90,241	90,241
投资重估储备	13,600	11,156
盈余公积	26,922	26,922
一般风险准备	46,658	46,628
未分配利润	95,809	59,593
外币报表折算差额	(2,143)	(2,263)
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>504,776</b>	<b>465,966</b>
少数股东权益	1,758	1,596
<b>股东权益</b>	<b>506,534</b>	<b>467,562</b>

于 2009 年 6 月 30 日，股东权益 5,065.34 亿元，较上年末增加 389.72 亿元；股东权益总额对资产总额的比率为 5.56%，较上年末下降 0.63 个百分点。

## 资本充足率

下表列出所示日期本集团资本充足率相关资料。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 6 月 30 日	于 2008 年 12 月 31 日
<b>核心资本充足率</b>	9.30%	10.17%
<b>资本充足率</b>	11.97%	12.16%
<b>资本基础组成部分</b>		
<b>核心资本:</b>		
股本	233,689	233,689
资本公积、投资重估储备和外币报表折算差额	83,082	83,202
盈余公积和一般风险准备	73,580	73,550
未分配利润	69,764	39,316
少数股东权益	1,758	1,596
	461,873	431,353
<b>附属资本:</b>		
贷款损失一般准备金	45,461	38,110
可供出售金融资产及交易性金融工具公允价值重估增值	10,596	8,684
长期次级债务	80,000	40,000
	136,057	86,794
<b>扣除前总资本</b>	597,930	518,147
<b>扣除:</b>		
商誉	(1,525)	(1,527)
未合并股权投资	(7,251)	(5,682)
其他	(3,664)	(522)
<b>扣除后总资本</b>	585,490	510,416
<b>加权风险资产</b>	4,889,313	4,196,493

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

按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算，于 2009 年 6 月 30 日，本集团资本充足率为 11.97%，核心资本充足率为 9.30%，分别较上年末下降 0.19 个百分点和 0.87 个百分点。

资本充足率下降的原因是加权风险资产增幅高于扣除后总资本增幅。由于表内资产的增长及表外业务的快速发展，加权风险资产较上年末增加 6,928.20 亿元，增幅为 16.51%。扣除后总资本较上年末增加 750.74 亿元，增幅为 14.71%，其中附属资本增加

492.63亿元，主要是2009年2月在全国银行间债券市场公开发行总额为400亿元次级债券。

### 5.1.3 贷款质量分析

#### 按五级分类划分的贷款分布情况

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

(人民币百万元, 百分比除外)	于2009年6月30日		于2008年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
正常	4,246,477	93.83	3,492,961	92.07
关注	201,672	4.46	217,100	5.72
次级	27,280	0.60	35,105	0.93
可疑	41,580	0.92	39,862	1.05
损失	8,348	0.19	8,915	0.23
客户贷款和垫款总额	4,525,357	100.00	3,793,943	100.00
不良贷款额	77,208		83,882	
不良贷款率		1.71		2.21

2009年上半年，本集团进一步深入推进信贷结构调整，加强预警跟踪管理，提升贷后管理水平，健全完善授信业务风险监测预警机制，加强大额关注类贷款和不良贷款的跟踪监测与风险处置化解，实现不良贷款余额与不良贷款率的持续双降。于2009年6月30日，不良贷款余额772.08亿元，较上年末减少66.74亿元；不良贷款率1.71%，较上年末下降0.50个百分点。同时，关注类贷款余额占比4.46%，较上年末下降1.26个百分点。

## 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 6 月 30 日			于 2008 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)
<b>公司类贷款</b>	3,204,184	67,918	2.12	2,689,784	74,430	2.77
短期贷款	953,678	35,657	3.74	855,397	37,700	4.41
中长期贷款	2,250,506	32,261	1.43	1,834,387	36,730	2.00
<b>个人贷款</b>	948,448	8,292	0.87	821,531	8,840	1.08
个人住房贷款	714,923	4,241	0.59	603,147	4,931	0.82
个人消费贷款	83,127	1,577	1.90	74,964	1,685	2.25
其他贷款 <sup>1</sup>	150,398	2,474	1.64	143,420	2,224	1.55
<b>票据贴现</b>	251,726	—	—	163,161	—	—
<b>海外业务</b>	120,999	998	0.82	119,467	612	0.51
<b>总计</b>	4,525,357	77,208	1.71	3,793,943	83,882	2.21

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

于 2009 年 6 月 30 日, 公司类贷款不良率较上年末下降 0.65 个百分点至 2.12%; 个人贷款不良率较上年末下降 0.21 个百分点至 0.87%; 海外业务受国际金融危机影响, 贷款不良率略有上升。

## 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 6 月 30 日				于 2008 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
<b>公司类贷款</b>	3,204,184	70.81	67,918	2.12	2,689,784	70.90	74,430	2.77
制造业	762,573	16.85	24,049	3.15	663,350	17.48	23,793	3.59
电力、燃气及水的生产 和供应业	495,791	10.96	5,072	1.02	452,472	11.93	6,672	1.47
交通运输、仓储和邮政 业	487,142	10.76	5,000	1.03	426,803	11.25	5,359	1.26
房地产业	355,738	7.86	12,088	3.40	329,381	8.68	15,387	4.67
租赁及商业服务业	263,805	5.83	1,629	0.62	135,746	3.58	3,429	2.53
其中：商务服务业	262,936	5.81	1,501	0.57	135,105	3.56	3,264	2.42
水利、环境和公共设施 管理业	194,048	4.29	2,119	1.09	132,426	3.49	2,159	1.63
建筑业	126,058	2.79	2,437	1.93	116,551	3.07	2,375	2.04
批发和零售业	123,816	2.74	8,708	7.03	102,590	2.70	7,704	7.51
采矿业	96,513	2.13	431	0.45	90,499	2.39	479	0.53
其中：石油和天然气 开采业	8,694	0.19	63	0.72	18,083	0.48	16	0.09
教育	91,417	2.02	1,123	1.23	78,870	2.08	1,179	1.49
电讯、计算机服务和软 件业	30,980	0.68	1,185	3.83	25,943	0.68	715	2.76
其中：电信和其他信 息传输服务业	28,300	0.63	209	0.74	23,598	0.62	328	1.39
其他	176,303	3.90	4,077	2.31	135,153	3.57	5,179	3.83
个人贷款	948,448	20.96	8,292	0.87	821,531	21.65	8,840	1.08
票据贴现	251,726	5.56	-	-	163,161	4.30	-	-
海外业务	120,999	2.67	998	0.82	119,467	3.15	612	0.51
<b>总计</b>	<b>4,525,357</b>	<b>100.00</b>	<b>77,208</b>	<b>1.71</b>	<b>3,793,943</b>	<b>100.00</b>	<b>83,882</b>	<b>2.21</b>

2009年上半年，受全球性经济危机影响，批发和零售业不良贷款有所增加。

## 已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 6 月 30 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
<b>已重组客户贷款和垫款</b>	<b>3,444</b>	<b>0.08</b>	<b>3,376</b>	<b>0.09</b>

于2009年6月30日，已重组客户贷款和垫款总额34.44亿元，较上年末增加0.68亿元；占客户贷款和垫款总额比例较上年末下降0.01个百分点至0.08%。其中，逾期超过90天的已重组客户贷款和垫款总额20.67亿元，较上年末增加8.71亿元。

## 逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 6 月 30 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
逾期 3 个月以内	30,088	0.66	39,014	1.03
逾期 3 个月至 1 年	24,971	0.56	19,189	0.50
逾期 1 年以上 3 年以内	21,905	0.48	21,786	0.57
逾期 3 年以上	17,001	0.38	18,065	0.48
已逾期客户贷款和垫款总额	93,965	2.08	98,054	2.58

### 5.1.4 资产负债表表外项目分析

本集团资产负债表表外项目主要为承诺及或有事项，具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷以及或有负债。信贷承诺是最重要的组成部分，于 2009 年 6 月 30 日，信贷承诺余额 16,960.45 亿元。

### 5.1.5 现金流量表分析

于 2009 年 6 月 30 日，本集团现金及现金等价物余额为 2,215.52 亿元，较上年末净减少 1,342.59 亿元，主要是由于客户贷款和投资现金流出超过客户存款和发行债券产生的现金流入。

#### 经营活动所用的现金流量

经营活动所用的现金流量净额为 481.05 亿元，较上年同期增加 229.88 亿元。其中，现金流入为 16,941.54 亿元，较上年同期增加 9,511.02 亿元，主要是由于客户存款和同业及其他金融机构存放款项增长；现金流出为 17,422.59 亿元，较上年同期增加 9,740.90 亿元，主要是由于客户贷款和垫款及买入返售金融资产增长。

#### 投资活动所用的现金流量

投资活动所用的现金流量净额为 1,253.77 亿元，较上年同期增加 1,145.36 亿元。其中，现金流入 4,747.60 亿元，较上年同期减少 11.36 亿元，主要是出售及兑付投资性证券所产生的现金流入减少所致；现金流出 6,001.37 亿元，较上年同期增加 1,134.00 亿元，主要是政府和人行发行债券等投资性证券所用的现金流出增加所致。

#### 筹资活动产生的现金流量

筹资活动产生的现金流量净额为 391.86 亿元，较上年同期增加 393.67 亿元，主要是 2009 年 2 月发行总额为 400 亿元的次级债券所致。

## 5.1.6 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2009 年 6 月 30 日止六个月净利润和于 2009 年 6 月 30 日的股东权益并无差异。

## 5.1.7 根据中国监管要求披露的相关信息

### 比例指标

主要指标(%)		标准值	2009年6月30日	2008年12月31日
资产流动性比例	人民币	≥ 25	47.43	52.74
	外币	≥ 60	92.36	109.84
拆借资金比例	拆入人民币	≤ 4	0.05	0.08
	拆出人民币	≤ 8	0.23	0.23
正常类贷款迁徙率	-		1.41	3.60
关注类贷款迁徙率	-		3.89	8.40
次级类贷款迁徙率	-		29.46	44.20
可疑类贷款迁徙率	-		6.50	11.56

1. 资产流动性比例 = 流动性资产期末余额 / 流动性负债期末余额。
2. 拆入资金比例 = 拆入同业及其他金融机构人民币资金余额 / 人民币存款余额，为境内数据。
3. 拆出资金比例 = 拆出同业及其他金融机构人民币资金余额 / 人民币存款余额，为境内数据。
4. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算，为集团口径数据。

### 非经常性损益

(人民币百万元)	截至2009年6月30日止六个月
固定资产处置净收益	44
抵债资产处置净收益	180
清理睡眠户净收益	57
利差补贴收入	84
清理挂账收入	7
其他资产处置净收益	3
捐赠支出	(2)
其他应收款减值准备转回收益	110
其他损益	34
<b>非经常性损益合计</b>	<b>517</b>
税务影响	(86)
影响少数股东净利润的非经常性损益	-
<b>影响本行股东净利润的非经常性损益</b>	<b>431</b>

### 公允价值计量项目

(人民币万元)	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
<b>金融资产</b>	61,702,468	(1,044,966)	1,360,000	(182,490)	61,617,742
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,160,855	(1,044,966)	-	-	4,896,799
其中：衍生金融资产	2,129,921	(1,026,912)	-	-	1,103,009
2. 可供出售金融资产	54,541,613	-	1,360,000	(182,490)	56,720,943
<b>金融负债</b>	(2,254,080)	816,038	-	-	(1,052,996)
<b>合计</b>	59,448,388	(228,928)	1,360,000	(182,490)	60,564,746

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

2. 金融负债包括交易性金融负债和衍生金融负债。

## 5.2 业务回顾

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

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月		截至 2008 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
公司银行业务	43, 588	60.15	40, 116	53.02
个人银行业务	13, 148	18.14	11, 651	15.40
资金业务	14, 084	19.43	22, 533	29.78
其他业务及未分配项目	1, 649	2.28	1, 355	1.80
利润总额	72, 469	100.00	75, 655	100.00

### 5.2.1 公司银行业务

下表列出公司银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	61, 418	61, 384	0.06
手续费及佣金净收入	9, 988	7, 864	27.01
其他业务净(损失)/收益	(151)	9	(1, 777.78)
<b>营业收入</b>	<b>71, 255</b>	<b>69, 257</b>	<b>2.88</b>
营业税金及附加	(5, 903)	(5, 494)	7.44
业务及管理费	(13, 544)	(14, 377)	(5.79)
资产减值损失	(8, 474)	(9, 364)	(9.50)
<b>营业利润</b>	<b>43, 334</b>	<b>40, 022</b>	<b>8.28</b>
营业外收支净额	254	94	170.21
<b>利润总额</b>	<b>43, 588</b>	<b>40, 116</b>	<b>8.65</b>
	于 2009 年 6 月 30 日	于 2008 年 12 月 31 日	
<b>分部资产</b>	<b>3, 855, 870</b>	<b>3, 214, 610</b>	<b>19.95</b>

得益于手续费及佣金净收入 27.01% 的强劲增长和资产减值损失 9.50% 的降幅, 公司银行业务实现利润总额较上年同期增长 8.65% 至 435.88 亿元, 占本集团利润总额的 60.15%。

### 存贷款快速增长

公司存款 40,666.87 亿元，较上年末增加 7,296.41 亿元，增幅 21.86%；公司类贷款 32,041.84 亿元，较上年末增加 5,144.00 亿元，增幅 19.12%。

### **信贷结构调整成效显著**

本集团加大对基础设施、中小企业、三农产业的信贷投放，新增公司类贷款主要投向国家扩大投资拉动内需行业和本集团战略发展产业；不良率较高的制造业贷款余额占比 16.85%，较上年末下降 0.63 个百分点；从不符合国家产业政策和环保政策，产能过剩、高耗能高污染的行业中退出贷款 294.31 亿元。

### **小企业业务发展迅速**

小企业贷款较上年末增加 607 亿元，增速 12.43%。本行已设立小企业金融服务部，组建了 104 家“信贷工厂”模式的小企业经营中心，专业化水平不断提高；在全行推广小企业专门的评级体系和评价办法，加强风险管理；优化完善“速贷通”和“成长之路”品牌业务，试点推出纯信用、无需抵押担保的“小企业小额信用贷款”产品。

### **中间业务高速增长**

上半年累计实现对公手续费及佣金净收入 99.88 亿元，较上年同期增长 27.01%，占全行手续费及佣金净收入的 42.64%。造价咨询、单位人民币结算、境内保函等传统产品贡献突出；国内保理、银团贷款等新兴产品继续高速增长，收入增幅分别达 505.98% 和 159.69%。

#### **• 机构业务拓展卓有成效**

试点推出“民本通达”服务民生产品，获得社会高度赞誉；累计发行财政预算单位公务卡 85.36 万张，其中上半年新增发卡 34.88 万张；与社会保障政府部门联合发行联名卡，搭建起社保部门、银行与客户之间的服务平台；“百易安”交易资金监管业务实现手续费收入 7.36 亿元，较上年同期增加 4.99 亿元；证券客户交易结算资金第三方存管业务客户数量 1,815.82 万户，市场占比居国内同业第一位，同时成为国内首家同步实现 A、B 股资金存管业务的商业银行；与 130 家期货公司开通了银期转账业务，签约客户数量和转账交易量均居国内领先地位；继续保持代理国家开发银行贷款资金结算业务市场份额第一。

#### **• 资产托管业务保持市场优势**

上半年，投资托管业务规模增长 23.45% 至 7,775.92 亿元，其中证券投资基金托管资产净值 5,403.41 亿元，其他资产托管净值 2,372.51 亿元；获批托管证券投资基金只数居同业首位；企业年金基金托管净值亦较上年末有较大幅度增长。

#### **• 国际业务平稳发展**

本行不断创新贸易融资业务流程，成功推出风险可控的“出口退税池融资”、“国际贸易供应链授信”等旨在帮助外贸企业度过难关的贸易融资新产品；国际结算量达 1,947.44 亿美元，实现国际结算收入 9.84 亿元。

## 5.2.2 个人银行业务

下表列出个人银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比 除外)	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	30,290	28,387	6.70
手续费及佣金净收入	7,849	8,062	(2.64)
其他业务收入	90	63	42.86
<b>营业收入</b>	<b>38,229</b>	<b>36,512</b>	<b>4.70</b>
营业税金及附加	(1,648)	(1,853)	(11.06)
业务及管理费	(21,684)	(20,901)	3.75
资产减值损失	(1,749)	(2,107)	(16.99)
<b>营业利润</b>	<b>13,148</b>	<b>11,651</b>	<b>12.85</b>
<b>利润总额</b>	<b>13,148</b>	<b>11,651</b>	<b>12.85</b>
	于 2009 年 6 月 30 日	于 2008 年 12 月 31 日	
<b>分部资产</b>	<b>965,459</b>	<b>863,351</b>	<b>11.83</b>

个人银行业务实现利润总额 131.48 亿元, 较上年同期增长 12.85%, 对本集团利润贡献度上升 2.74 个百分点至 18.14%。个人银行业务实现营业收入较上年同期增长 4.70% 至 382.29 亿元, 主要是由于利息净收入增加 19.03 亿元、资产减值损失减少 3.58 亿元。

### 个人存款快速增长

本集团在开展旺季营销活动的基础上, 从源头上抓资金、抓客户, 个人存款较上年末增加 4,971.31 亿元至 34,648.78 亿元, 增幅 16.75%。金融资产规模 1,000 万元以上个人客户较上年末增长 44%, 日均金融资产较上年同期增长 46%。

### 个人贷款稳健发展, 住房贷款保持市场领先

个人贷款余额 9,484.48 亿元, 较上年末增加 1,269.17 亿元, 其中, 住房贷款余额 7,149.23 亿元, 较上年末增加 1,117.76 亿元, 贷款余额、新增额均保持同业领先。本行积极贯彻国家支持涉农贷款的政策要求, 在新疆、黑龙江积极试点小额农户贷款, 新增贷款 17.14 亿元。

### 委托性住房金融业务稳步发展

住房资金存款为 3,799.38 亿元, 较上年末增长 62.57 亿元, 其中, 住房公积金存款余额为 2,819.31 亿元, 较上年末增长 5.39 亿元。公积金个人住房贷款余额达 3,363.72 亿元, 较上年末增长 474.05 亿元。公积金存贷款份额均保持同业第一。

### 银行卡业务发展迅速

借记卡发卡总量达 2.99 亿张, 较上年末增加 2,799.77 万张。其中, 理财卡发卡总量达 433.10 万张, 较上年末新增 66.14 万张; 借记卡消费交易额 3,167.76 亿元, 较上

年同期增长 49.25%。中间业务收入达 26.47 亿元，较上年同期增长 18.47%。信用卡新增 323 万张，发卡总量达 2,194 万张，新增贷款同业第一，资产质量良好。

### 5.2.3 资金业务

下表列出资金业务分部主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比 除外)	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	9,714	20,861	(53.43)
手续费及佣金净收入	5,283	3,880	36.16
公允价值变动(损失)/收 益	(12)	157	(107.64)
投资收益	2,998	1,437	108.63
汇兑(损失)/收益	(134)	253	(152.96)
营业收入	17,849	26,588	(32.87)
营业税金及附加	(347)	(320)	8.44
业务及管理费	(1,295)	(1,466)	(11.66)
资产减值损失	(2,123)	(2,269)	(6.43)
营业利润	14,084	22,533	(37.50)
利润总额	14,084	22,533	(37.50)
	于 2009 年 6 月 30 日	于 2008 年 12 月 31 日	
分部资产	4,162,256	3,358,278	23.94

2009年上半年，资金业务实现利润总额 140.84 亿元，较上年同期下降 37.50%，主要是债券投资收益率的下降导致利息净收入下降 53.43%，抵销了手续费及佣金净收入以及投资性证券净收益的快速增长。

### 金融市场业务

本集团主动调整投资组合管理策略。人民币资金运用方面，深入进行各券种价值分析及定量研究，适时调整资产配置结构，积极进行波段债券买卖，加大债券投资力度，提高本集团对市场定价的影响力；外币投资组合方面，积极应对国际金融危机带来的不利影响，审慎计提外币债券减值准备，继续减持风险敞口，外币组合规模进一步下降。

黄金业务迅猛发展，个人账户金交易累计 251.97 吨，是上年同期的 4.7 倍；实物金销售量 9.22 吨，较上年同期增长 90%。本行积极拓展黄金租借业务新领域，优化网站“黄金资讯频道”，优化客户服务功能。代客外汇买卖、结售汇业务实现交易量 983 亿美元。发行“利得盈”、“大丰收”、“建行财富”等系列理财产品 65 期，发行金额 899 亿元。

### 投资银行业务

投资银行业务紧抓国内外市场和产业调整带来的发展机遇，业务规模大幅增加，收入较上年同期增长 66.09%至 53.20 亿元。

大力推动常年财务顾问、新型财务顾问、项目融资财务顾问以及并购重组财务顾问业务发展。财务顾问业务共实现收入 40.40 亿元，较上年同期增长 56.95%。

债务融资工具承销业务方面，本行共承销短期融资券发行项目 11.5 期，承销金额 315.9 亿元，较上年同期增长 68.03%；承销中期票据发行项目 9.5 期，承销金额 554.8 亿元，较上年同期增长 382.39%；债券承销业务共实现收入 3.66 亿元，较上年同期增长 2.70 亿元，增幅 281.25%。

投资银行业务条线共设计推出“利得盈”、“建行财富”、“乾图理财”、“乾元”、“开放型资产组合人民币理财产品”等系列理财产品 213 期，累计募集资金 2,045 亿元，实现理财产品管理、增值收入 4.85 亿元，较上年同期增长 2.61 亿元，增幅 116.52%。在市场上率先推出了基础设施建设类理财产品、另类投资型理财产品等多种创新产品。

#### 5.2.4 地区分部分析

长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区依然是本集团业务发展的重点，其存款余额、贷款余额和利润总额分别为本集团的 55.99%、57.06% 和 50.80%；中部和西部地区由于基础设施项目相对集中，实现 21.04% 和 20.97% 的贷款增幅，占本集团利润总额的比例也由上年同期的 19.23% 上升至 30.83%。

下表列出本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月		截至 2008 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
长江三角洲	14,609	20.16	15,840	20.94
环渤海地区	12,370	17.07	10,892	14.39
中部地区	10,552	14.56	8,369	11.06
西部地区	11,791	16.27	6,178	8.17
珠江三角洲	9,836	13.57	10,158	13.43
东北地区	3,861	5.33	3,019	3.99
总行	8,302	11.46	19,490	25.76
海外	1,148	1.58	1,709	2.26
<b>利润总额</b>	<b>72,469</b>	<b>100.00</b>	<b>75,655</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集团按地区分部划分的贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 6 月 30 日		于 2008 年 12 月 31 日		贷款变动额	占贷款变动总额百分比 (%)
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)		
长江三角洲	1,075,760	23.77	922,104	24.30	153,656	21.01
环渤海地区	822,886	18.18	691,638	18.23	131,248	17.94
中部地区	735,147	16.25	607,335	16.01	127,812	17.47
西部地区	769,270	17.00	635,905	16.76	133,365	18.23
珠江三角洲	683,713	15.11	544,999	14.36	138,714	18.97
东北地区	283,081	6.26	233,468	6.15	49,613	6.78
总行	34,501	0.76	39,027	1.03	(4,526)	(0.62)
海外	120,999	2.67	119,467	3.16	1,532	0.22
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>4,525,357</b>	<b>100.00</b>	<b>3,793,943</b>	<b>100.00</b>	<b>731,414</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集团按地区分布划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2009 年 6 月 30 日		于 2008 年 12 月 31 日		存款变动额	占存款变动总额百分比 (%)
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)		
长江三角洲	1,625,669	21.36	1,330,657	20.86	295,012	23.90
环渤海地区	1,465,220	19.25	1,208,697	18.96	256,523	20.79
中部地区	1,336,695	17.57	1,101,653	17.28	235,042	19.04
西部地区	1,305,080	17.15	1,101,507	17.28	203,573	16.50
珠江三角洲	1,170,786	15.38	974,942	15.29	195,844	15.87
东北地区	569,830	7.49	483,733	7.59	86,097	6.98
总行	58,284	0.77	103,604	1.62	(45,320)	(3.67)
海外	78,458	1.03	71,122	1.12	7,336	0.59
客户存款	7,610,022	100.00	6,375,915	100.00	1,234,107	100.00

### 5.2.5 分销渠道

本集团通过众多的分支机构、客户自助设备和电子银行服务平台为广大客户提供便捷、优质的银行服务。

于 2009 年 6 月末，在中国内地共有各类分支机构 13,371 个，包括总行和 38 个一级分行、295 个二级分行、7,013 个支行、6,023 个支行以下网点以及专业化经营的总行信用卡中心。在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约共设有 7 家分行，并在悉尼设有代表处，拥有建行亚洲、建银国际、建行伦敦、中德住房储蓄银行、建信基金、建信金融租赁等多家子公司。

2009 年 6 月，本行伦敦子银行和纽约分行顺利开业，标志着本行国际化经营战略取得了突破性进展。在越南胡志明市、澳大利亚悉尼设立分行的相关工作正在积极推进之中。为支持农村金融服务，于 2009 年 5 月发起设立了继湖南桃江建信村镇银行之后的第二家村镇银行——浙江苍南建信村镇银行。

大力推进网点建设。上半年，网点装修项目累计开工 1,112 个，网点整体面貌改善效果明显。已建成并开业理财中心达 2,198 家，财富中心 109 家，私人银行中心 3 家，针对高端客户的差别化服务渠道体系进一步完善。为扩展客户服务范围、提供更加便捷的服务，安装运行自动柜员机 33,713 台，较上年末新增 1,817 台，增长 5.70%。

网点转型持续深化。共有 12,333 家零售网点实现了从交易核算为主导向营销服务为主导的功能转型，占零售网点总数的 92%。转型后网点销售能力、客户服务能力、客户满意度等方面均显著提升，零售业务市场竞争力明显增强。

电子银行业务健康快速发展。上半年电子银行交易量与柜面交易量之比为 64%; 个人网上银行客户 3,263 万户, 企业网上银行客户 59 万户; 个人网上银行交易额 1.11 万亿元, 企业网上银行交易额 10.15 万亿元; 在线手机银行客户数达到 887 万户。电话银行业务保持良好发展态势, 客户数量达 4,693 万户, 较上年同期增长 36.06%; 交易量达到 17,648 万笔, 较上年同期增长 42.64%。

## 5.3 风险管理

2009年上半年，继续推进风险管理体制改革；完善信用风险管理政策体系，加大信贷结构调整力度；加快系统开发应用和业务流程优化，进一步提高贷后管理水平；完善市场风险管理架构和政策制度体系，加强操作风险管理的基础建设。

加快一级分行所在地城市行的风险条线集中管理，探索建立符合城市行经营管理特点的专业化、集约化风险管理模式，优化管理资源配置，建立与各一级分行业务发展水平相适应的市场风险管理架构。

根据产品和客户实际风险特征，优化关键风险参数的计量方法，充分发挥经济资本在财务预算、信贷决策、贷款定价和绩效考核等方面的作用，进一步提升风险收益平衡能力；优化行业风险限额管理流程，将风险集中度控制、信贷结构调整与资本回报要求有效结合，提高信贷资源的配置效率。

制定了新资本协议实施工作要点，明确了制度建设、系统和模型开发、数据管控等方面的工作计划和具体要求。新一代客户评级模型加快推广，零售信用风险管理工具得到积极应用，组合风险管理系统和押品系统建设取得进展，市场风险信息管理系统建设、操作风险管理信息系统开发正有序推进。

### 5.3.1 信用风险管理

信用风险是指因债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承担而使本集团可能遭受损失的风险。

2009年上半年，加大信贷结构调整力度，积极应对经济下行冲击；跟踪形势发展，及时完善信贷政策制度；全面上线对公预警客户跟踪管理系统，强化贷后管理；优化审批流程，加强系统建设。

加快信贷结构调整，优化信贷资产组合。根据国家“保增长、扩内需、调结构”的政策方针，加快信贷结构调整步伐。从区域、行业、客户、产品等维度入手，实施“进、保、控、压、退”等不同信贷结构调整策略，出台客户选择指导意见以及制造业信贷结构调整意见，进一步体现行业和区域的差异性。

跟踪市场变化，完善信用风险管理的政策制度。根据分支机构业务需求、实际风险和管理能力的不同，制订新授权方案，有力推动业务发展；规范额度授信，强化授信审批；根据市场变化，细化并购贷款、重组贷款等的管理要求，规范政府融资平台类客户和项目的授信管理。

加强工具运用，强化贷后管理。完成了对公预警客户跟踪管理系统的上线推广工作，建立问题客户处理机制，优化了贷后管理自评估和流程；优化个人贷款催收管理平台，加强逾期贷款监测预警、催收信息整合和催收管理集中。

强化风险排查监控，加大不良贷款处置力度。开展重点客户风险排查；以大额关注类客户和大额不良客户为重点，充分运用“以物抵债”等手段，加大不良贷款处置，加快现金回收。

加快风险计量工具的开发和运用。进一步优化对公客户评级模型，一般公司类客户评级模型、国家机构和事业法人客户评级模型、金融机构类客户评级模型和房地产客户评级模型已上线试点；个人住房贷款评分卡、信用卡申请评分卡和行为评分卡已全面推广运用，基于评分卡的零售信贷产品管理体系基本形成；小企业评级系统全面推广上线。

### 信用风险集中程度

2009年上半年，对最大单一借款人贷款总额占资本净额的3.05%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的18.90%，均符合监管要求。最大十家客户贷款总额1,106.64亿元，占客户贷款和垫款总额的2.45%。

### 主要监管指标

主要监管指标	监管标准	于2009年 6月30日		于2008年 12月31日	
		3.05	3.68	18.90	20.72
最大单一客户贷款比例(%)	≤10				
最大十家客户贷款比例(%)	≤50				

### 借款人集中度

下表列出于所示日期，本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元，百分比除外)	所属行业	于2009年6月30日	
		金额	占贷款总额百分比(%)
客户 A	铁路运输业	17,851	0.39
客户 B	电信和其他信息传输服务业	13,800	0.31
客户 C	公共设施管理业	11,711	0.26
客户 D	道路运输业	11,591	0.26
客户 E	公共设施管理业	10,500	0.23
客户 F	铁路运输业	10,100	0.22
客户 G	道路运输业	9,220	0.20
客户 H	电力、热力的生产和供应业	8,861	0.20
客户 I	道路运输业	8,530	0.19
客户 J	房地产业	8,500	0.19
<b>总额</b>		<b>110,664</b>	<b>2.45</b>

### 5.3.2 流动性风险管理

流动性风险是指没有足够资金履行到期负债的风险。

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

2009年上半年，广义货币供应量增长28.5%，商业银行流动性相当充裕。本集团通过完善制度建设，加强日常资金调度，提前做好统筹安排，资金备付率保持在合理水平，保证了正常支付与清算。

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

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2009年6月30日 净头寸	1,287,024	(4,705,836)	286,898	622,257	(149,198)	1,522,282	1,643,107	506,534
2008年12月31日 净头寸	1,112,972	(3,597,916)	(80,320)	(64,323)	280,826	1,426,995	1,389,328	467,562

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于2009年6月30日，本集团各期限累计缺口5,065.34亿元，较上年末增加389.72亿元。尽管实时偿还的负缺口为47,058.36亿元，但存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，资金来源稳定。

### 5.3.3 市场风险管理

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

完善市场风险管理体制。进一步明确市场风险的识别、计量、监测、控制和报告流程；进一步加强海外分行市场风险集中管理。

确定市场风险容忍水平。根据相关业务的性质、规模、复杂程度和风险特征，明确市场风险经济资本占用、银行账户潜在损失、本外币投资组合最大损失率等，确保相关业务的风险控制在能够承受的范围内。

加强市场风险限额管理体系。通过重检市场风险限额管理体系，优化业务分类、丰富限额类别，形成了适时预警和刚性控制相结合的限额管理体系。

完善债券投资减值准备体系。进一步明确债券投资减值准备计提职责，规范计提范围、方法和流程。

加强代客衍生产品交易风险管理。严格控制代客衍生产品交易类别和增长速度，加快存量业务的交易担保落实，加大市值重估力度，及时做好客户风险提示。

### 风险价值分析

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

(人民币百万元)	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月				截至 2008 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
人民币交易账户组合	17	16	21	8	27	16	27	5
人民币可供出售债券	712	522	712	302	466	440	532	287
外币交易账户组合	463	850	1,149	460	196	202	232	127
外币可供出售债券	161	167	330	106	475	554	676	465

### 利率风险管理

利率风险主要来源于利率敏感资产和负债的重定价期限错配带来的重定价风险。

主要通过监测和预测利息净收入在不同利率环境下的变动对利率风险进行管理。致力于根据风险管理水平和风险偏好，在可承受的利率风险限度内，最小化利率变动引起的净利息收益降低额，同时权衡风险规避措施的成本。

根据宏观货币政策和金融市场变化，及时调整和完善内外部定价体系，控制付息成本，提高资产收益；对利率敏感资产和负债的期限结构进行适当调整，在名义利差不断收窄的情况下，稳定净利息收益率水平。

定期计量利率敏感性重定价缺口，评估不同利率情景下，利率变动对利息净收益的影响，并定期进行压力测试，为调整生息资产与计息负债的重定价期限结构提供指引。下表列示本集团的资产与负债于资产负债表日下一个预期重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分析。

(人民币百万元)	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
2009 年 6 月 30 日 资产负债缺口	506,534	53,271	(2,011,521)	2,039,979	81,938	342,867
2008 年 12 月 31 日 资产负债缺口	467,562	35,774	(1,635,631)	1,446,950	254,594	365,875

## 汇率风险管理

汇率风险主要是由于持有非人民币计价的存款、贷款、有价证券及金融衍生品引起，包括交易性风险和结构性风险。

通过设置限额控制由于从事代客及自营性结售汇、外汇买卖及外汇衍生产品交易业务所承担的交易性风险。

通过匹配资产和负债的币种来规避结构性风险，尽量使每个币种的借贷资金的金额和期限相匹配，并通过即期、远期、掉期、期权等金融市场工具对冲无法匹配的风险。

### 5.3.4 操作风险管理

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

加强自评估工作的统筹规划，制订操作风险自评估工作总体实施方案，以总行业务部门和一级分行为单位全面推进自评估，抓住重点环节，强化整改。动态调整关键风险点监控检查内容，增加自助设备管理、管理者履职等操作风险重点环节的监控检查，检查对象覆盖柜员、网点和金库。开展不相容岗位试点，规范不相容岗位的统一管理，重点解决岗位分离与制衡失效问题。

### 5.3.5 内部审计

本集团坚持独立、垂直管理的内部审计体制，坚持科学的审计理念和方法。

上半年，开展了对公保证贷款审计、代客外汇买卖业务审计、资本性支出专项审计、分行IT运行审计、二级分（支）行综合经营管理审计、理财业务审计调查、基础管理审计调查等11类系统性项目。制定《关于管理咨询类审计工作的指导意见》，加强了对管理咨询类审计的指导。细化内部审计知识库的建设标准和维护要求，加强专业化研究成果交流。推广非现场审计技术方法，组建非现场审计专业团队，组织非现场审计系统应用能力资格认证考试。

## 5.4 展望

本集团的经营管理面临诸多市场环境变化的不确定影响：国内经济虽有所回暖但不确定性依然较大，信贷资产在快速投放的同时，不良资产的控制压力可能会有所加大；宽松货币政策释放大量银行流动性，提高资金效益成为流动性管理的难点和重点；不对称降息以及同业竞争加剧导致银行议价能力降低、净利差有收窄压力；资本市场的波动对中间业务和负债业务的增长产生一定影响；汇率、利率的波动对市场风险管理能力和定价能力提出更高要求。

本集团亦从动荡的环境中看到机遇的存在：国家“扩内需、保增长”的一系列政策，有利于加大结构调整的力度；居民消费快速增长，房市有所稳定，为个人消费类贷款和个人住房贷款提供良好机遇；资本市场回暖会推动相关业务尤其是中间业务发展，债券市场发展有利于扩大债券承销和债券投资等业务；综合化经营环境保持宽松，为拓展新型业务提供了市场环境；国际银行业处于震荡后休养生息阶段，为国际化战略提供了较好机遇。

面对新形势下的机遇和挑战，本集团将主动把握经济金融形势，不断寻求新的发展契机。一是把握好贷款投放的总量和节奏，坚持“区别对待、有保有压”的政策。二是加强客户服务和信贷产品创新能力，提升贷款定价水平；优化存款结构，加强主动负债管理，降低负债成本；开拓资金运用渠道，提升资金使用效益。三是打造中间业务优势品牌，努力巩固市场领先优势。保持工程造价咨询等产品品牌优势，并通过完善中间业务激励机制，加大产品创新和客户拓展力度，保持手续费及佣金收入的增长势头。四是强化风险管理，做好贷前调查、贷中审查和贷后检查，有效控制各类风险。

## 6 股本变动及股东情况

### 6.1 股份变动情况表

单位：股

	2009年1月1日		报告期内增减 + / (-)					2009年6月30日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
<b>一、有限售条件股份</b>									
1. 国家持股 <sup>1</sup>	112,569,894,534	48.17	-	-	-	-	-	112,569,894,534	48.17
2. 国有法人持股 <sup>2</sup>	20,692,250,000	8.85	-	-	-	-	-	20,692,250,000	8.85
3. 其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：									
境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外资持股 <sup>3</sup>	25,580,153,370	10.95	-	-	-	-	-	25,580,153,370	10.95
其中：									
境外法人持股	25,580,153,370	10.95	-	-	-	-	-	25,580,153,370	10.95
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>									
1. 人民币普通股	9,000,000,000	3.85	-	-	-	-	-	9,000,000,000	3.85
2. 境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外资股	58,940,447,096	25.22	-	-	-	200,000,000	200,000,000	59,140,447,096	25.31
4. 其他 <sup>4</sup>	6,906,339,000	2.96	-	-	-	(200,000,000)	(200,000,000)	6,706,339,000	2.87
<b>三、股份总数</b>	<b>233,689,084,000</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>233,689,084,000</b>	<b>100.00</b>

1. 汇金公司持有的本行 H 股。
2. 中国建投持有的本行 H 股。
3. 美国银行持有的本行 H 股，于 2011 年 8 月 29 日之前未经本行书面同意不得转让。
4. 三家发起人国家电网、宝钢集团、长江电力于 2008 年 12 月 31 日分别持有本行 H 股 2,706,339,000 股、30 亿股和 12 亿股，于 2009 年 6 月 30 日分别持有本行 H 股 2,706,339,000 股、30 亿股和 10 亿股。

## 6.2 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数 1,262,330 户，其中 H 股股东 55,592 户，A 股股东 1,206,738 户。

单位：股

股东总数		(2009 年 6 月 30 日的 A 股和 H 股在册股东总数) 1,262,330 户			
前 10 名股东持股情况 (以下数据来源于 2009 年 6 月 30 日在册股东情况)					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	48.17	112,569,894,534 (H 股)	112,569,894,534	无
		0.06	128,608,238 (A 股)	-	无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	26.34	61,562,760,998 (H 股)	-	未知
美国银行 <sup>2</sup>	境外法人	10.95	25,580,153,370 (H 股)	25,580,153,370	无
中国建投 <sup>3</sup>	国有法人	8.85	20,692,250,000 (H 股)	20,692,250,000	无
宝钢集团	国有法人	1.28	3,000,000,000 (H 股)	-	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	800,000,000 (H 股)	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	境内非国有法人	0.12	273,999,822 (A 股)	-	无
诺安股票证券投资基金	境内非国有法人	0.09	221,666,640 (A 股)	-	无
中国太平洋人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	境内非国有法人	0.08	189,000,000 (A 股)	-	无
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	境内非国有法人	0.06	138,004,134 (A 股)	-	无

1. 富登金融、国家电网、长江电力于 2009 年 1 月 1 日分别持有本行 H 股 13,207,316,750 股、2,706,339,000 股、1,200,000,000 股，于 2009 年 6 月 30 日分别持有本行 H 股 13,207,316,750 股、2,706,339,000 股、1,000,000,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。

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

3. 根据中国建投与汇金公司于 2009 年 5 月签署的股份划转协议，中国建投将其持有的本行 H 股 20,692,250,000 股无偿划转给汇金公司。有关股份过户已于 2009 年 7 月完成。股份过户后，汇金公司直接持有的本行 H 股数量由 112,569,894,534 股增加至 133,262,144,534 股。

4. 中国建投是汇金公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

#### 前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
香港中央结算(代理人)有限公司	61,562,760,998	H股
宝钢集团	3,000,000,000	H股
益嘉投资有限责任公司	800,000,000	H股
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	273,999,822	A股
诺安股票证券投资基金	221,666,640	A股
中国太平洋人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	189,000,000	A股
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	138,004,134	A股
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	115,000,000	A股
华夏行业精选股票型证券投资基金(LOF)	102,475,297	A股
博时精选股票证券投资基金	99,999,925	A股

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

### 6.3 主要股东及实际控制人变更情况

报告期内，根据汇金公司与中国建投于 2009 年 5 月签署的股份划转协议，中国建投将所持本行 H 股 20,692,250,000 股全部无偿划转至汇金公司。有关股份过户已于 2009 年 7 月完成。股份过户后，汇金公司直接持有的本行 H 股数量由 112,569,894,534 股增加至 133,262,144,534 股。

## 6.4 重大权益和淡仓

本行根据香港《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，主要股东拥有本行 H 股股份及相关股份的权益及淡仓情况如下：

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

1. 根据中国建投与汇金公司于 2009 年 5 月签署的股份划转协议，中国建投将其持有的本行 H 股 20,692,250,000 股无偿划转至汇金公司。汇金公司、中国建投已分别于 2009 年 5 月完成在港交所的权益变动登记、披露。有关股份过户已于 2009 年 7 月完成。股份过户后，汇金公司直接持有的本行 H 股数量由 112,569,894,534 股增加至 133,262,144,534 股。

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

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

。

## 7 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 7.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

#### 本行董事

本行董事会成员包括执行董事郭树清先生、张建国先生、辛树森女士和陈佐夫先生；非执行董事王永刚先生、王勇先生、王淑敏女士、刘向辉先生、张向东先生、李晓玲女士和格里高利·L·科尔先生；独立非执行董事彼得·列文爵士、宋逢明先生、詹妮·希普利女士、伊琳·若诗女士、黄启民先生和谢孝衍先生。

#### 本行监事

本行监事会成员包括股东代表监事谢渡扬先生、刘进女士和金磐石先生；职工代表监事程美芬女士、孙志新先生和帅晋昆先生；外部监事郭峰先生和戴德明先生。

#### 本行高级管理人员

本行高级管理人员包括张建国先生、辛树森女士、陈佐夫先生、范一飞先生、朱小黄先生、胡哲一先生、庞秀生先生、于永顺先生、陈彩虹先生、顾京圃先生、杜亚军先生和毛裕民先生。

### 7.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

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

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

本行已按照相关监管规定，针对上述人员变动进行了信息披露。

### 7.3 董事和监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

除本行职工代表监事帅晋昆先生在担任监事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 22,125 股外，截至 2009 年 6 月 30 日，本行董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据港交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

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

## **7.4 董事及监事的证券交易**

本行已就董事及监事的证券交易采纳了港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。本行董事及监事于截至 2009 年 6 月 30 日止六个月内均遵守上述守则。

## **7.5 本行员工**

截至 2009 年 6 月末，本行有员工 297,127 人，其中，大学本科以上学历 118,637 人，占 39.9%。此外，本行还有劳务派遣用工 46,593 人，需本行承担费用的离退休职工 32,666 人。

## **8 重要事项**

### **公司治理**

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规及上市地交易所上市规则等规定，结合本行公司治理实践，不断完善公司治理结构，持续加强内控体系建设，内部控制制度有效运行。

截至 2009 年 6 月 30 日止六个月，本行一直遵循并符合港交所上市规则附录十四《企业管治常规守则》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

### **现金分红政策的执行情况**

经 2008 年度股东大会批准，本行于 2009 年 7 月 8 日向 2009 年 6 月 23 日在册的股东发放了 2008 年末期股息，金额为每股人民币 0.0837 元（含税）。

### **本行或持股 5%以上的股东承诺事项履行情况**

报告期内本行股东无新承诺事项，持续到报告期内承诺事项与招股说明书披露内容相同。截至 2009 年 6 月 30 日止六个月，股东所做承诺均得到履行。

### **重大合同及其履行情况**

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

### **收购及出售资产、企业合并事项**

报告期内无重大收购及出售资产、企业合并事项。

### **募集资金的使用**

本行 2007 年首次公开发行 A 股募集的资金全部用于补充本行资本金。

### **非募集资金投资的重大项目**

本行出资人民币 34.09 亿元，增资入股合肥兴泰信托有限责任公司，并持有增资后该公司 67% 的股权。

### **股份的买卖与赎回**

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

### **重大关联交易事项**

报告期内未发生重大关联交易事项。

## **捐赠**

报告期内，本集团扶贫抗灾等捐赠支出为 200 万元。

## **本行员工持股激励计划执行进展情况**

报告期内，本行未实施新一期股权激励方案。截至报告期末，本行员工股权激励计划下由受托人管理的本行 H 股股份总数仍为 8 亿股，占本行股份总数的 0.34%；参加该计划的员工约 27 万人。

除本行职工代表监事帅晋昆先生在担任监事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 22,125 股，董事会秘书陈彩虹先生在担任本行董事会秘书之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 19,417 股外，本行的董事、监事及高级管理人员均未持有本行的任何股份。

## **重大诉讼及仲裁事项**

报告期内无重大诉讼、仲裁事项。

## **受处罚情况**

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

## **审计委员会**

审计委员会已审阅本集团采纳的会计政策、惯例以及本集团半年度财务报表。

## **其他持股与参股情况**

### **前十大证券投资情况**

序号	证券代码	简称	期末持有数量 (股)	初始投资金额 (元)	期末账面值 (元)	期初账面值 (元)	会计核算科 目	股份来源
1	601600	中国铝业	709,773,136	883,586,630	8,637,939,065	4,365,104,786	可供出售金融资产	债转股投资
2	000578	盐湖集团	181,960,736	137,273,000	4,516,504,047	4,088,430,004	可供出售金融资产	债转股投资
3	600068	葛洲坝	133,445,624	232,566,694	1,362,079,484	914,502,861	可供出售金融资产	债转股投资
4	998(HK)	中信银行	168,599,268	415,135,765	747,585,323	393,312,543	可供出售金融资产	私有化换股投资
5	600462	ST 石岘	45,600,000	41,248,000	216,321,300	121,201,621	可供出售金融资产	债转股投资
6	1051(HK)	国际资源 <sup>1</sup>	440,000,000	135,728,886	205,532,312		交易性投资	从配售中买入
7	600984	ST 建机	24,347,042	44,160,528	192,956,638	71,342,602	可供出售金融资产	债转股投资
8	000001	深发展 A	8,571,414	31,300,157	187,028,253	81,085,576	可供出售金融资产	设立投资、行使认股权证

9	1893(HK)	中材股份	24,403,000	96,784,831	137,219,383	136,446,875	交易性投资	新股认购
10	2302(HK)	中核国际 <sup>1</sup>	11,880,000	18,532,810	115,385,065		交易性投资	行使购股权
	合计			2,036,317,301	16,318,550,870			

1. 期初尚未持有。

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

### 本行持有非上市金融企业股权情况

持有对象名称	最初投资成本 (元)	持股数量	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值 (元)
中国建设银行(亚洲)股份有限公司 <sup>1</sup>		7,800,000	100.00	
建银国际证券有限公司 <sup>1</sup>		150,000,000	100.00	
建银国际金融有限公司 <sup>1</sup>		128,000,000	100.00	
建银国际资产管理有限公司 <sup>1</sup>		48,000,000	100.00	
建信金融租赁股份有限公司 <sup>1</sup>		3,379,500,000	75.10	
建信基金管理有限责任公司 <sup>1</sup>		130,000,000	65.00	
中德住房储蓄银行有限责任公司 <sup>1</sup>		751,000,000	75.10	
湖南桃江建信村镇银行股份有限公司 <sup>1</sup>		25,500,000	51.00	
浙江苍南建信村镇银行股份有限公司 <sup>1</sup>		52,500,000	35.00	
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	107,328,598
中国银联股份有限公司	95,625,000	140,000,000	4.85	215,000,000
广东发展银行股份有限公司	48,558,031	12,784,616	0.11	48,558,031
恒丰银行股份有限公司	7,000,000	45,500,000	2.69	7,000,000
岳阳市商业银行股份有限公司	3,500,000	3,536,400	1.59	980,000

1. 为纳入合并报表企业，故未在合并资产负债表中体现其初始投资金额和期末账面价值。

## 9 备查文件目录

- 一、载有本行董事长签名的半年度报告。
- 二、载有本行董事长、首席财务官、财务会计部总经理签章的财务报表。
- 三、报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- 四、在其他证券市场公布的半年度报告。

## 附录

审阅报告及半年度财务报表

# 中国建设银行股份有限公司

截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
财务报表

(按中国会计准则编制)

## 审阅报告

KPMG-A(2009)OR No.0306

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国建设银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报表，包括 2009 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2009 年 1 月 1 日至 2009 年 6 月 30 日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表及合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

## 审阅报告(续)

KPMG-A(2009)OR No.0306

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信贵行上述中期财务报表没有按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(2006)的规定编制，并且未能在所有重大方面公允反映贵行 2009 年 6 月 30 日的财务状况、以及自 2009 年 1 月 1 日至 2009 年 6 月 30 日止六个月期间的经营成果和现金流量。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

王立鹏

中国 北京

李砾

二〇〇九年八月二十一日

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表  
2009年6月30日  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	3	1,262,352	1,247,450	1,262,033
存放同业款项	4	68,524	33,096	66,637
贵金属		6,166	5,160	6,166
拆出资金	5	19,439	16,836	19,527
交易性金融资产	6	37,938	50,309	29,282
衍生金融资产	7	11,030	21,299	9,957
买入返售金融资产	8	868,452	208,548	868,452
应收利息	9	39,778	38,317	39,657
客户贷款和垫款	10	4,409,152	3,683,575	4,363,857
可供出售金融资产	11	572,165	550,838	570,020
持有至到期投资	12	1,217,773	1,041,783	1,217,552
应收款项债券投资	13	486,186	551,818	486,186
对子公司的投资	14	-	-	5,407
对联营和合营企业的投资	15	1,751	1,728	-
固定资产	16	63,701	63,957	63,357
土地使用权	17	16,999	17,295	16,961
无形资产	18	1,127	1,253	1,104
商誉	19	1,529	1,527	-
递延所得税资产	20	10,784	7,855	11,071
其他资产	21	15,325	12,808	32,393
资产总计		9,110,171	7,555,452	9,069,619
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
		<hr/>	<hr/>	<hr/>

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2009年6月30日  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	附注	6月30日	12月31日	6月30日
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	6	6	6	6
同业及其他金融机构				
存放款项	24	699,068	447,464	701,205
拆入资金	25	24,966	43,108	23,076
交易性金融负债	26	100	3,975	100
衍生金融负债	7	10,430	18,565	10,092
卖出回购金融资产	27	482	864	482
客户存款	28	7,610,022	6,375,915	7,575,548
应付职工薪酬	29	24,695	25,153	24,245
应交税费	30	20,390	35,538	20,065
应付利息	31	66,062	59,695	66,024
预计负债	32	1,580	1,806	1,580
已发行债务证券	33	96,635	53,810	97,998
递延所得税负债	20	-	5	-
其他负债	34	49,201	21,986	47,651
负债合计		8,603,637	7,087,890	8,568,072
		-----	-----	7,063,012

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2009年6月30日  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2009年 附注 <u>6月30日</u>	2008年 <u>12月31日</u>	2009年 <u>6月30日</u>	2008年 <u>12月31日</u>
<b>股东权益:</b>				
股本	35	233,689	233,689	233,689
资本公积	36	90,241	90,241	90,241
投资重估储备	37	13,600	11,156	13,592
盈余公积	38	26,922	26,922	26,922
一般风险准备	39	46,658	46,628	46,209
未分配利润	40	95,809	59,593	91,316
外币报表折算差额	41	(2,143)	(2,263)	(422)
归属于本行股东权益合计		504,776	465,966	501,547
少数股东权益		1,758	1,596	-
股东权益合计		506,534	467,562	501,547
负债和股东权益总计		9,110,171	7,555,452	9,069,619

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
财务会计部总经理

二〇〇九年八月二十一日

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

利润表

截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
<b>一、 营业收入</b>				
利息净收入	42	102,468	111,080	101,854
利息收入		168,435	172,193	167,740
利息支出		(65,967)	(61,113)	(65,886)
手续费及佣金净收入	43	23,422	20,168	23,179
手续费及佣金收入		24,391	20,926	24,087
手续费及佣金支出		(969)	(758)	(908)
投资收益	44	4,295	2,696	3,931
其中：对联营和合营企业的投资收益		8	18	-
公允价值变动收益/(损失)	45	518	335	(267)
汇兑(损失)/收益		(38)	759	(108)
其他业务收入	46	197	150	184
<b>二、 营业支出</b>				
营业税金及附加		(8,036)	(7,717)	(8,020)
业务及管理费	47	(37,859)	(37,962)	(36,946)
资产减值损失	48	(12,819)	(13,906)	(12,790)
其他业务成本		(86)	(69)	(82)
<b>三、 营业利润</b>		72,062	75,534	70,935
加： 营业外收入	49	651	599	652
减： 营业外支出	50	(244)	(478)	(244)
<b>四、 利润总额</b>		72,469	75,655	71,343
减： 所得税费用	51	(16,628)	(16,963)	(16,325)

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
利润表(续)  
截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	附注	2009 年	2008 年	2009 年
五、净利润		55,841	58,692	55,018
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
归属于本行股东的净利润		55,806	58,667	
少数股东损益		35	25	
六、基本和稀释每股收益				
(人民币元)		0.24	0.25	
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
七、其他综合收益	52	2,566	(10,424)	2,533
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
八、综合收益总额		58,407	48,268	57,551
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
归属于本行股东的综合收益		58,370	48,243	
归属于少数股东的综合收益		37	25	

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
财务会计部总经理

二〇〇九年八月二十一日

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								少数股 东权益	股东权 益合计
	资本 股本	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额				
<b>2009 年 1 月 1 日</b>	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562	
<b>本期增减变动金额</b>	-	-	2,444	-	30	36,216	120	162	38,972	
(一)净利润	-	-	-	-	-	55,806	-	35	55,841	
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	-	2,444	-	-	-	120	2	2,566	
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	3,259	-	-	-	-	2	3,261	
其中: 计入股东权益的金额	-	-	2,034	-	-	-	-	2	2,036	
转入当期损益的金额	-	-	1,225	-	-	-	-	-	1,225	
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	-	(815)	-	-	-	-	-	(815)	
3. 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	120	-	120	
上述(一)和(二)小计	-	-	2,444	-	-	55,806	120	37	58,407	

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	资本 股本	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额			
(三)因股权变动引起的股东权益变化	-	-	-	-	-	-	-	143	143
1. 因出售股权引起的少数股东权益变动	-	-	-	-	-	-	-	23	23
2. 因设立新子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	120	120
(四)利润分配	-	-	-	-	30	(19,590)	-	(18)	(19,578)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	30	(30)	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(19,560)	-	(18)	(19,578)
<b>2009 年 6 月 30 日</b>	<b>233,689</b>	<b>90,241</b>	<b>13,600</b>	<b>26,922</b>	<b>46,658</b>	<b>95,809</b>	<b>(2,143)</b>	<b>1,758</b>	<b>506,534</b>

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

二〇〇九年八月二十一日

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	资本 股本	公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额			
<b>2008年1月1日</b>	233,689	90,241	16,408	17,845	31,548	32,164	(918)	1,304	422,281	
<b>本期增减变动金额</b>	-	-	(9,335)	-	15,025	28,452	(1,089)	64	33,117	
(一)净利润	-	-	-	-	-	58,667	-	25	58,692	
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	-	(9,335)	-	-	-	(1,089)	-	(10,424)	
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	(12,427)	-	-	-	-	-	(12,427)	
其中: 计入股东权益的金额	-	-	(14,623)	-	-	-	-	-	(14,623)	
转入当期损益的金额	-	-	2,196	-	-	-	-	-	2,196	
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	-	3,092	-	-	-	-	-	3,092	
3. 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(1,089)	-	(1,089)	
上述(一)和(二)小计	-	-	(9,335)	-	-	58,667	(1,089)	25	48,268	
(三)因股权变动引起的股东权益变化	-	-	-	-	-	-	-	62	62	
1. 因增资引起的少数股东权益变动	-	-	-	-	-	-	-	62	62	
(四)利润分配	-	-	-	-	15,025	(30,215)	-	(23)	(15,213)	
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	15,025	(15,025)	-	-	-	
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(15,190)	-	(23)	(15,213)	
<b>2008年6月30日</b>	233,689	90,241	7,073	17,845	46,573	60,616	(2,007)	1,368	455,398	

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								少数股 东权益	股东权 益合计
	资本 股本	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额				
<b>2008年1月1日</b>	233,689	90,241	16,408	17,845	31,548	32,164	(918)	1,304	422,281	
<b>本年增减变动金额</b>	-	-	(5,252)	9,077	15,080	27,429	(1,345)	292	45,281	
(一)净利润	-	-	-	-	-	92,599	-	43	92,642	
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	-	(5,252)	-	-	-	(1,345)	(2)	(6,599)	
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	(6,996)	-	-	-	-	(2)	(6,998)	
其中: 计入股东权益的金额	-	-	(18,996)	-	-	-	-	(2)	(18,998)	
转入当期损益的金额	-	-	12,000	-	-	-	-	-	12,000	
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	-	1,744	-	-	-	-	-	1,744	
3. 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(1,345)	-	(1,345)	
上述(一)和(二)小计	-	-	(5,252)	-	-	92,599	(1,345)	41	86,043	

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	资本 股本	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额			
(三)因股权变动引起的股东权益变化	-	-	-	-	-	-	-	274	274
1. 因增资引起的少数股东权益变动	-	-	-	-	-	-	-	212	212
2. 因出售股权引起的少数股东权益变动	-	-	-	-	-	-	-	38	38
3. 因设立新子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	24	24
(四)利润分配	-	-	-	9,077	15,080	(65,170)	-	(23)	(41,036)
1. 提取盈余公积	-	-	-	9,077	-	(9,077)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	15,080	(15,080)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(41,013)	-	(23)	(41,036)
<b>2008 年 12 月 31 日</b>	<b>233,689</b>	<b>90,241</b>	<b>11,156</b>	<b>26,922</b>	<b>46,628</b>	<b>59,593</b>	<b>(2,263)</b>	<b>1,596</b>	<b>467,562</b>

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
股东权益变动表  
截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	资本 股本	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
<b>2009 年 1 月 1 日</b>	233,689	90,241	11,138	26,922	46,200	55,867	(501) 463,556
<b>本期增减变动金额</b>	-	-	2,454	-	9	35,449	79 37,991
(一)净利润	-	-	-	-	-	55,018	- 55,018
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	-	2,454	-	-	-	79 2,533
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	3,272	-	-	-	- 3,272
其中：计入股东权益的金额	-	-	2,047	-	-	-	- 2,047
转入当期损益的金额	-	-	1,225	-	-	-	- 1,225
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	-	(818)	-	-	-	- (818)
3. 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	79 79
上述(一)和(二)小计	-	-	2,454	-	-	55,018	79 57,551

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
股东权益变动表(续)  
截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	资本 股本	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
(三)利润分配	-	-	-	-	9 (19,569)	-	(19,560)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	9 (9)	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	- (19,560)	-	(19,560)
<b>2009 年 6 月 30 日</b>	<b>233,689</b>	<b>90,241</b>	<b>13,592</b>	<b>26,922</b>	<b>46,209</b>	<b>91,316</b>	<b>(422) 501,547</b>

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇九年八月二十一日

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
股东权益变动表(续)  
截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	资本 股本	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
<b>2008 年 1 月 1 日</b>	233,689	90,241	16,388	17,845	31,200	30,190	(36) 419,517
<b>本期增减变动金额</b>	-	-	(9,235)	-	15,000	27,176	(201) 32,740
(一)净利润	-	-	-	-	-	57,366	- 57,366
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	-	(9,235)	-	-	-	(201) (9,436)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	(12,327)	-	-	-	- (12,327)
其中: 计入股东权益的金额	-	-	(14,522)	-	-	-	- (14,522)
转入当期损益的金额	-	-	2,195	-	-	-	- 2,195
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	-	3,092	-	-	-	- 3,092
3.外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(201) (201)
上述(一)和(二)小计	-	-	(9,235)	-	-	57,366	(201) 47,930
(三)利润分配	-	-	-	-	15,000	(30,190)	- (15,190)
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	15,000	(15,000)	- -
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	(15,190)	- (15,190)
<b>2008 年 6 月 30 日</b>	233,689	90,241	7,153	17,845	46,200	57,366	(237) 452,257

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
股东权益变动表(续)  
截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	资本 股本	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
<b>2008年1月1日</b>	233,689	90,241	16,388	17,845	31,200	30,190	(36) 419,517
<b>本年增减变动金额</b>	-	-	(5,250)	9,077	15,000	25,677	(465) 44,039
(一)净利润	-	-	-	-	-	90,767	- 90,767
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	-	(5,250)	-	-	-	(465) (5,715)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	(6,993)	-	-	-	- (6,993)
其中: 计入股东权益的金额	-	-	(18,993)	-	-	-	- (18,993)
转入当期损益的金额	-	-	12,000	-	-	-	- 12,000
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	-	1,743	-	-	-	- 1,743
3. 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(465) (465)
上述(一)和(二)小计	-	-	(5,250)	-	-	90,767	(465) 85,052
(三)利润分配	-	-	-	9,077	15,000	(65,090)	- (41,013)
1. 提取盈余公积	-	-	-	9,077	-	(9,077)	- -
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	15,000	(15,000)	- -
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(41,013)	- (41,013)
<b>2008年12月31日</b>	233,689	90,241	11,138	26,922	46,200	55,867	(501) 463,556

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

现金流量表

截至 2009 年 6 月 30 日止六个月

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
<b>一、 经营活动现金流量：</b>				
客户存款和同业及其他				
金融机构存放款项				
净增加额	1,485,405	426,254	1,485,040	420,135
拆入资金净增加额	-	48,645	-	60,569
已发行存款证净增加额	2,868	2,828	5,508	1,058
拆出资金净减少额	515	-	8,927	-
买入返售金融资产				
净减少额	-	68,179	-	68,179
收取的利息、手续费 及佣金的现金	186,627	178,774	185,729	177,652
收到的其他与经营活动 有关的现金	18,739	18,372	19,659	20,387
经营活动现金流入小计	1,694,154	743,052	1,704,863	747,980
	-----	-----	-----	-----

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	附注	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
<b>一、 经营活动现金流量(续):</b>					
客户贷款和垫款净增加额		(735,473)	(288,957)	(733,804)	(279,694)
存放中央银行和同业款项					
净增加额		(187,690)	(226,640)	(187,966)	(226,523)
拆出资金净增加额		-	(19,566)	-	(10,651)
买入返售金融资产					
净增加额		(659,904)	-	(659,904)	-
拆入资金净减少额		(18,181)	-	(30,153)	-
卖出回购金融资产					
净减少额		(383)	(62,226)	(383)	(62,226)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(60,453)	(49,175)	(60,306)	(48,795)
支付给职工以及为职工					
支付的现金		(22,259)	(20,213)	(21,792)	(19,847)
支付的各项税费		(43,964)	(36,711)	(43,816)	(36,564)
支付的其他与经营活动有关的现金		(13,952)	(64,681)	(17,285)	(62,406)
经营活动现金流出小计		(1,742,259)	(768,169)	(1,755,409)	(746,706)
经营活动(所用)/产生的现金流量净额	55(1)	(48,105)	(25,117)	(50,546)	1,274

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
<b>二、 投资活动现金流量:</b>				
收回投资收到的现金	474,231	475,349	471,533	471,098
取得股利收到的现金	54	75	67	104
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	332	410	269	327
取得子公司所收到的现金	120	-	-	-
少数股东对子公司增资所收到的现金	-	62	-	-
出售子公司股权所收到的现金	55(5)	23	-	-
投资活动现金流入小计	474,760	475,896	471,869	471,529
	-----	-----	-----	-----
投资支付的现金	(595,365)	(481,849)	(589,993)	(478,157)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(4,760)	(4,473)	(4,581)	(4,338)
取得子公司、联营和合营企业所支付的现金	55(4)	(12)	(415)	(737)
对子公司增资所支付的现金	55(4)	-	-	(188)
投资活动现金流出小计	(600,137)	(486,737)	(595,311)	(482,683)
	-----	-----	-----	-----
投资活动所用的现金流量净额	(125,377)	(10,841)	(123,442)	(11,154)
	-----	-----	-----	-----

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 中国建设银行股份有限公司

## 现金流量表(续)

截至 2009 年 6 月 30 日止六个月

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>		<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
<b>三、 筹资活动现金流量：</b>				
发行债券收到的现金	39,931	-	39,931	-
筹资活动现金流入小计	39,931	-	39,931	-
分配股利支付的现金	55(6)	(641)	(23)	(636)
偿付已发行债券利息 支付的现金	(104)	(158)	(104)	(158)
筹资活动现金流出小计	(745)	(181)	(740)	(158)
筹资活动产生/(所用)的 现金流量净额	39,186	(181)	39,191	(158)

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	附注	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		37	(1,095)	34	(2,677)
		-----	-----	-----	-----
五、 现金及现金等价物					
净减少额	55(2)	(134,259)	(37,234)	(134,763)	(12,715)
加：期初现金及现金等价物余额	355,811	180,508	354,393	182,702	
	-----	-----	-----	-----	-----
六、 期末现金及现金等价物					
余额	55(3)	221,552	143,274	219,630	169,987
	-----	-----	-----	-----	-----

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
财务会计部总经理

二〇〇九年八月二十一日

刊载于第 20 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

## 1 基本情况

中国建设银行股份有限公司(“本行”)是于 2004 年 9 月 17 日(“设立日”)在中华人民共和国(“中国”)成立的股份有限公司。本行的注册地址为中国北京西城区金融大街 25 号。

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

于 2009 年 6 月 30 日, 中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)持有本行 57.08% 的股份, 代表国家依法行使出资人的权利和义务。汇金公司是中国投资有限责任公司(“中国投资公司”)的全资子公司。2009 年上半年, 汇金公司已完成出资人变更登记。

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

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

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

## 2 编制基础

### (1) 遵循企业会计准则

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

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注, 这些附注提供了有助于了解本集团自截至 2008 年 12 月 31 日止年度财务报表以来财务状况和业绩表现变化的重要事件和交易的解释。这些选取的附注并不包括根据财政部 2006 年颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容, 因此需要和本集团截至 2008 年 12 月 31 日止的年度财务报表一并阅读。

### (2) 使用估计和假设

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

### (3) 合并

本中期财务报表包括本行及所属子公司, 以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

子公司的财务状况及经营成果, 自控制开始日起至控制结束日止, 包含于合并财务报表中。在编制合并财务报表时, 子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益, 在编制合并财务报表时全部抵销。

本集团享有的联营或合营企业的权益, 自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止, 包含于合并财务报表中。本集团与联营和合营企业之间交易所产生的损益, 按本集团享有的联营和合营企业的权益份额抵销。

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

**2 编制基础(续)**

**(4) 重要会计政策**

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

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

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

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

本中期财务报表中本集团采用的会计政策, 与编制截至 2008 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的会计政策一致。上述解释 3 号的要求对本集团的会计政策无重大影响。

**(5) 中期财务报表与法定财务报表**

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅, 并于 2009 年 8 月 21 日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师毕马威华振会计师事务所根据《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的截至 2008 年 6 月 30 日止六个月和截至 2008 年 12 月 31 日止年度的财务信息并不构成本集团于该期间和年度的法定财务报表, 而是摘录自这些财务报表。本行审计师已就这些财务报表分别于 2008 年 8 月 22 日和 2009 年 3 月 27 日出具的报告内发表无保留意见。

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

**3 现金及存放中央银行款项**

	本集团		本行		
	2009年	2008年	2009年	2008年	
	注释	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
现金		34,243	34,313	34,079	34,110
		-----	-----	-----	-----
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	1,101,722	921,817	1,101,567	921,680
- 超额存款准备金	(2)	113,670	277,981	113,670	277,924
- 财政性存款		12,717	13,339	12,717	13,339
		-----	-----	-----	-----
		1,228,109	1,213,137	1,227,954	1,212,943
		-----	-----	-----	-----
合计		1,262,352	1,247,450	1,262,033	1,247,053
		-----	-----	-----	-----

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

本行中国内地分行存款准备金的缴存比率于资产负债表日为：

	2009年	2008年
	6月30日	12月31日
人民币存款缴存比率	15.5%	15.5%
外币存款缴存比率	5%	5%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

(2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

#### 4 存放同业款项

##### (1) 按交易对手类型分析

	本集团		本行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
中国内地同业				
- 银行	21,191	9,821	20,805	7,601
- 非银行金融机构	11,432	10,234	11,432	10,234
	32,623	20,055	32,237	17,835
-----	-----	-----	-----	-----
海外同业				
- 银行	35,476	11,385	34,419	10,611
- 非银行金融机构	444	1,677	-	-
	35,920	13,062	34,419	10,611
-----	-----	-----	-----	-----
总额	68,543	33,117	66,656	28,446
减值准备(附注22)	(19)	(21)	(19)	(21)
	68,524	33,096	66,637	28,425
-----	-----	-----	-----	-----

##### (2) 按交易对手法律形式分析

	本集团		本行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
中国政策性银行	1,000	-	1,000	-
中国国有银行及非银行 金融机构	10,899	10,253	10,899	10,253
中国股份制银行及非银行 金融机构	42,402	10,646	41,736	8,426
外资银行及非银行 金融机构	14,242	12,218	13,021	9,767
	-----	-----	-----	-----
总额	68,543	33,117	66,656	28,446
减值准备(附注22)	(19)	(21)	(19)	(21)
	68,524	33,096	66,637	28,425
-----	-----	-----	-----	-----

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

## 5 拆出资金

### (1) 按交易对手类型分析

	本集团		本行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
中国内地同业				
- 银行	13,055	13,912	13,055	13,912
- 非银行金融机构	3,511	291	3,511	291
	16,566	14,203	16,566	14,203
-----	-----	-----	-----	-----
海外同业				
- 银行	2,684	2,866	2,772	14,456
- 非银行金融机构	363	19	363	19
	3,047	2,885	3,135	14,475
-----	-----	-----	-----	-----
总额	19,613	17,088	19,701	28,678
减值准备(附注22)	(174)	(252)	(174)	(252)
	19,439	16,836	19,527	28,426
-----	-----	-----	-----	-----

### (2) 按交易对手法律形式分析

	本集团		本行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
中国政策性银行	1,630	-	1,630	-
中国国有银行及非银行 金融机构	34	5,054	34	5,054
中国股份制银行及非银行 金融机构	14,392	5,411	14,392	5,411
外资银行及非银行 金融机构	3,557	6,623	3,645	18,213
-----	-----	-----	-----	-----
总额	19,613	17,088	19,701	28,678
减值准备(附注22)	(174)	(252)	(174)	(252)
	19,439	16,836	19,527	28,426
-----	-----	-----	-----	-----

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

**6 交易性金融资产**

注释	本集团		本行	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
<b>持有作交易用途的</b>				
金融资产	(1)			
- 债券	(a)	30,177	44,693	29,282
- 权益工具	(b)	591	227	-
- 基金	(c)	-	93	-
		30,768	45,013	29,282
小计		30,768	45,013	29,282
<b>指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益</b>				
的金融资产	(2)			
- 债券	(a)	3,334	1,495	-
- 权益工具	(b)	2,899	2,849	-
- 可转换债券	(c)	937	952	-
		7,170	5,296	-
小计		7,170	5,296	-
合计		37,938	50,309	29,282

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

## 6 交易性金融资产(续)

### (1) 持有作交易用途的金融资产

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
(a) 债券				
由国内地的下列机构发行				
- 政府	981	897	398	897
- 人行	17,581	34,375	17,581	34,375
- 政策性银行	3,887	3,719	3,886	3,717
- 银行及非银行金融机构	6,034	2,540	6,059	2,537
- 国有企业	802	726	802	726
- 股份制企业	191	774	191	774
由海外的下列机构发行				
- 政府	-	34	-	34
- 银行及非银行金融机构	701	1,178	365	981
- 其他机构	-	450	-	450
(b) 权益工具				
由国内地的下列机构发行				
- 股份制企业	137	195	-	-
- 银行及非银行金融机构	-	6	-	-
由海外的下列机构发行				
- 股份制企业	454	26	-	-
(c) 基金				
由国内地的股份制企业发行	-	93	-	-
合计	30,768	45,013	29,282	44,491
上市	591	1,529	-	1,209
其中：于香港上市	565	304	-	86
非上市	30,177	43,484	29,282	43,282
合计	30,768	45,013	29,282	44,491

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

## 6 交易性金融资产(续)

### (2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团	
	2009 年	2008 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
<b>(a) 债券</b>		
由国内地的下列机构发行		
- 政策性银行	274	-
- 银行及非银行金融机构	575	-
- 股份制企业	1,397	1,243
由海外的下列机构发行		
- 银行及非银行金融机构	259	252
- 其他机构	829	-
<b>(b) 权益工具</b>		
由国内地股份制企业发行	945	976
由海外股份制企业发行	1,954	1,873
<b>(c) 可转换债券</b>		
由国内地股份制企业发行	937	952
<b>合计</b>	<b>7,170</b>	<b>5,296</b>
上市	931	458
其中：于香港上市	700	222
非上市	6,239	4,838
<b>合计</b>	<b>7,170</b>	<b>5,296</b>

本集团及本行的交易性金融资产的变现不存在重大限制。

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

## 7 衍生金融工具

### (1) 按合约类型分析

本集团	2009年6月30日			2008年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	180,227	4,694	4,877	183,695	9,016	9,451
汇率合约	448,158	5,731	5,553	489,431	11,758	9,114
贵金属合约	-	-	-	510	10	-
权益工具合约	821	605	-	806	515	-
合计	629,206	11,030	10,430	674,442	21,299	18,565

  

本行	2009年6月30日			2008年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	178,332	4,661	4,864	183,037	8,981	9,395
汇率合约	405,629	5,296	5,228	472,676	11,344	8,708
贵金属合约	-	-	-	510	10	-
权益工具合约	34	-	-	34	-	-
合计	583,995	9,957	10,092	656,257	20,335	18,103

### (2) 按信贷风险加权金额分析

	本集团		本行		
	2009年	2008年	2009年	2008年	
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	
利率合约		5,141	9,304	5,140	9,297
汇率合约		6,225	7,070	5,659	6,665
贵金属合约		-	1	-	1
权益工具合约		610	526	-	-
合计		11,976	16,901	10,799	15,963

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量, 并不代表风险金额。信贷风险加权金额按照中国银行业监督管理委员会(“银监会”)制定的规则, 根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算。计算信贷风险加权金额时已考虑双边净额结算安排的效果。

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

**8 买入返售金融资产**

	本集团及本行	
	2009 年	2008 年
	6月 30 日	12月 31 日
<b>债券</b>		
- 国家债券	721,528	143,622
- 人行票据	28,138	20,164
- 政策性银行债券	40,002	14,651
- 其他债券	1,249	1,051
	790,917	179,488
<b>贷款</b>		
	4,362	5,158
<b>票据</b>		
	73,173	23,913
	868,452	208,559
总额	减值准备(附注22)	(11)
	868,452	208,548

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

**9 应收利息**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
存放中央银行款项	508	567	508	567
存放同业款项	76	40	67	29
拆出资金	18	29	17	117
买入返售金融资产	1,296	410	1,296	410
客户贷款和垫款	8,519	9,298	8,478	9,214
债券投资	29,267	27,845	29,198	27,837
其他	95	129	94	124
总额	39,779	38,318	39,658	38,298
减值准备(附注22)	(1)	(1)	(1)	(1)
净额	39,778	38,317	39,657	38,297

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

## 10 客户贷款和垫款

### (1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<b>公司类贷款和垫款</b>				
- 贷款	3,305,511	2,790,631	3,279,898	2,765,460
- 融资租赁	4,723	4,514	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	3,310,234	2,795,145	3,279,898	2,765,460
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>个人贷款和垫款</b>				
- 个人住房贷款	728,131	615,429	714,553	602,982
- 个人消费贷款	83,127	74,964	83,126	74,964
- 信用卡	28,182	23,291	27,908	23,033
- 其他	123,728	121,796	122,403	120,385
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	963,168	835,480	947,990	821,364
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
票据贴现	251,955	163,318	251,955	163,318
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
客户贷款和垫款总额	4,525,357	3,793,943	4,479,843	3,750,142
贷款损失准备(附注22)	(116,205)	(110,368)	(115,986)	(110,202)
- 个别评估	(47,860)	(50,548)	(47,750)	(50,478)
- 组合评估	(68,345)	(59,820)	(68,236)	(59,724)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
客户贷款和垫款净额	4,409,152	3,683,575	4,363,857	3,639,940
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

## 10 客户贷款和垫款(续)

### (2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	(注释(a))	(注释(b))	
	<u>按组合方式</u>	<u>已减值贷款和垫款</u>	
	评估	其损失	其损失
	损失准备的	准备按组合	准备按个别
	<u>贷款和垫款</u>	<u>方式评估</u>	<u>方式评估</u>
			<u>合计</u>
<b>本集团</b>			
2009年6月30日			
客户贷款和垫款总额	4,448,149	8,292	68,916
贷款损失准备	(62,850)	(5,495)	(47,860)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
客户贷款和垫款净额	4,385,299	2,797	21,056
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2008年12月31日			
客户贷款和垫款总额	3,710,061	8,840	75,042
贷款损失准备	(54,122)	(5,698)	(50,548)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
客户贷款和垫款净额	3,655,939	3,142	24,494
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>本行</b>			
2009年6月30日			
客户贷款和垫款总额	4,402,782	8,292	68,769
贷款损失准备	(62,741)	(5,495)	(47,750)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
客户贷款和垫款净额	4,340,041	2,797	21,019
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2008年12月31日			
客户贷款和垫款总额	3,666,346	8,840	74,956
贷款损失准备	(54,026)	(5,698)	(50,478)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
客户贷款和垫款净额	3,612,320	3,142	24,478
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

**10 客户贷款和垫款(续)**

- (2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)
- (a) 按组合方式评估损失准备的客户贷款和垫款的减值损失相对于整个贷款组合并不重大。这些贷款和垫款包括评级为正常或关注的客户贷款和垫款。
- (b) 已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值, 并按以下方式评估损失准备的客户贷款和垫款:

- 个别评估(包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款); 或
- 组合评估, 指同类贷款组合(包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。

于 2009 年 6 月 30 日, 本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为 1.71%(于 2008 年 12 月 31 日: 2.21%);

于 2009 年 6 月 30 日, 本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为 1.72%(于 2008 年 12 月 31 日: 2.23%)。

- (c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注 61(1)。
- (d) 于 2009 年 6 月 30 日, 本集团以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币 689.16 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 750.42 亿元)。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 156.05 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 204.26 亿元)和人民币 533.11 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 546.16 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 163.02 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 211.26 亿元)。对该类贷款, 按个别方式评估的损失准备为人民币 478.60 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 505.48 亿元)。

于 2009 年 6 月 30 日, 本行以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币 687.69 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 749.56 亿元)。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 155.92 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 204.21 亿元)和人民币 531.77 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 545.35 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 162.77 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 211.20 亿元)。对该类贷款, 按个别方式评估的损失准备为人民币 477.50 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 504.78 亿元)。

上述抵押物包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵押物的公允价值为本集团根据目前抵押物处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

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

**10 客户贷款和垫款(续)**

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

<u>截至 2009 年 6 月 30 日止六个月</u>						
注释	已减值贷款和 垫款的损失准备					总额
	评估的贷款 和垫款	其损失 准备按组合 方式评估	按组合方式 准备按个别 方式评估	其损失 准备按组合 方式评估	按组合方式 准备按个别 方式评估	
期初余额	54,122	5,698	50,548	50,548	5,698	110,368
本期计提	8,728	17	7,700	7,700	17	16,445
本期转回	-	-	(6,171)	(6,171)	-	(6,171)
折现回拨	-	-	(707)	(707)	-	(707)
本期转出	(a)	-	(4)	(4)	(155)	(159)
本期核销	-	(228)	(3,479)	(3,479)	(228)	(3,707)
本期收回	-	12	124	124	12	136
期末余额	62,850	5,495	47,860	47,860	5,495	116,205

<u>2008 年</u>						
注释	已减值贷款和 垫款的损失准备					总额
	评估的贷款 和垫款	其损失 准备按组合 方式评估	按组合方式 准备按个别 方式评估	其损失 准备按组合 方式评估	按组合方式 准备按个别 方式评估	
年初余额	35,785	4,928	48,215	48,215	4,928	88,928
本年计提	18,337	1,404	25,128	25,128	1,404	44,869
本年转回	-	-	(8,623)	(8,623)	-	(8,623)
折现回拨	-	-	(1,564)	(1,564)	-	(1,564)
本年转出	(a)	-	(20)	(20)	(6,825)	(6,845)
本年核销	-	(623)	(5,956)	(5,956)	(623)	(6,579)
本年收回	-	9	173	173	9	182
年末余额	54,122	5,698	50,548	50,548	5,698	110,368

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

**10 客户贷款和垫款(续)**

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

注释	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月				
	已减值贷款和 垫款的损失准备				
	评估的贷款 和垫款	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额	
期初余额	54,026	5,698	50,478	110,202	
本期计提	8,715	18	7,682	16,415	
本期转回	-	-	(6,170)	(6,170)	
折现回拨	-	-	(707)	(707)	
本期转出	(a)	(4)	(155)	(159)	
本期核销	-	(228)	(3,476)	(3,704)	
本期收回	-	11	98	109	
期末余额	<u>62,741</u>	<u>5,495</u>	<u>47,750</u>	<u>115,986</u>	

  

注释	2008 年				
	已减值贷款和 垫款的损失准备				
	评估的贷款 和垫款	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额	
年初余额	35,733	4,928	48,183	88,844	
本年计提	18,293	1,402	25,073	44,768	
本年转回	-	-	(8,611)	(8,611)	
折现回拨	-	-	(1,564)	(1,564)	
本年转出	(a)	(20)	(6,820)	(6,840)	
本年核销	-	(621)	(5,950)	(6,571)	
本年收回	-	9	167	176	
年末余额	<u>54,026</u>	<u>5,698</u>	<u>50,478</u>	<u>110,202</u>	

(a) 本期/年转出主要指转至抵债资产及由于出售不良贷款而转出的贷款损失准备。

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

## 10 客户贷款和垫款(续)

### (4) 按借款人的法律形式分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<b>公司类贷款和垫款</b>				
- 国有企业	2,001,336	1,654,275	2,000,058	1,654,185
- 私营企业	764,424	649,105	764,375	649,105
- 外资企业	189,673	170,929	189,673	170,929
- 集体企业	73,393	58,457	73,393	58,457
- 其他企业	276,685	257,865	252,399	232,784
公司类贷款和垫款总额	3,305,511	2,790,631	3,279,898	2,765,460
融资租赁	4,723	4,514	-	-
个人贷款和垫款	963,168	835,480	947,990	821,364
票据贴现	251,955	163,318	251,955	163,318
客户贷款和垫款总额	4,525,357	3,793,943	4,479,843	3,750,142
贷款损失准备(附注22)	(116,205)	(110,368)	(115,986)	(110,202)
客户贷款和垫款净额	4,409,152	3,683,575	4,363,857	3,639,940

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

**10 客户贷款和垫款(续)**

(5) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2009 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,662	1,888	906	1,358	5,814
保证贷款	3,968	6,625	6,277	6,079	22,949
抵押贷款	23,578	14,785	12,314	8,172	58,849
质押贷款	880	1,673	2,408	1,392	6,353
已逾期贷款总额	30,088	24,971	21,905	17,001	93,965
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.66%	0.56%	0.48%	0.38%	2.08%
2008 年 12 月 31 日					
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,839	517	1,169	1,500	5,025
保证贷款	4,569	3,458	6,699	6,523	21,249
抵押贷款	28,399	11,873	12,210	8,993	61,475
质押贷款	4,207	3,341	1,708	1,049	10,305
已逾期贷款总额	39,014	19,189	21,786	18,065	98,054
占客户贷款和垫款 总额百分比	1.03%	0.5%	0.57%	0.48%	2.58%

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

**10 客户贷款和垫款(续)**

(5) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2009 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,582	1,818	906	1,357	5,663
保证贷款	3,965	6,625	6,277	6,079	22,946
抵押贷款	23,460	14,746	12,312	8,172	58,690
质押贷款	872	1,673	2,408	1,392	6,345
<b>合计</b>	<b>29,879</b>	<b>24,862</b>	<b>21,903</b>	<b>17,000</b>	<b>93,644</b>
<b>占客户贷款和垫款 总额百分比</b>	<b>0.67%</b>	<b>0.55%</b>	<b>0.49%</b>	<b>0.38%</b>	<b>2.09%</b>
2008 年 12 月 31 日					
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,831	496	1,169	1,499	4,995
保证贷款	4,569	3,458	6,699	6,523	21,249
抵押贷款	28,353	11,872	12,208	8,993	61,426
质押贷款	4,207	3,341	1,708	1,049	10,305
<b>合计</b>	<b>38,960</b>	<b>19,167</b>	<b>21,784</b>	<b>18,064</b>	<b>97,975</b>
<b>占客户贷款和垫款 总额百分比</b>	<b>1.04%</b>	<b>0.51%</b>	<b>0.58%</b>	<b>0.48%</b>	<b>2.61%</b>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

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

**11 可供出售金融资产**

注释	本集团		本行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
债券	(1)	551,265	535,379	550,076
权益工具	(2)	20,880	15,444	19,944
基金	(2)	20	15	-
合计		572,165	550,838	570,020
		—————	—————	—————
		551,156		

**(1) 债券**

	本集团		本行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
<b>由国内地的下列机构发行</b>				
- 政府	56,950	29,756	56,950	29,756
- 人行	312,146	371,663	312,146	371,663
- 政策性银行	17,863	14,891	17,863	14,891
- 银行及非银行金融机构	57,735	51,001	57,735	51,001
- 国有企业	60,612	14,668	60,612	14,668
- 股份制企业	5,840	2,992	5,840	2,992
<b>由海外的下列机构发行</b>				
- 政府	1,683	6,356	1,683	6,356
- 中央银行	614	441	464	264
- 政策性银行	826	841	826	841
- 银行及非银行金融机构	30,110	35,139	29,350	36,039
- 公共机构	2,346	2,523	2,095	2,523
- 其他机构	4,540	5,108	4,512	5,055
合计	551,265	535,379	550,076	536,049
	—————	—————	—————	—————
上市	26,900	31,745	25,661	31,663
其中：于香港上市	3,706	453	2,599	422
非上市	524,365	503,634	524,415	504,386
合计	551,265	535,379	550,076	536,049
	—————	—————	—————	—————

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

## 11 可供出售金融资产(续)

### (2) 权益工具和基金

	注释	本集团		本行	
		2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
债转股	(a),(b)	18,675	14,359	18,675	14,359
其他权益工具		2,205	1,085	1,269	748
基金		20	15	-	-
合计		20,900	15,459	19,944	15,107
上市		15,930	10,037	15,921	10,035
其中: 于香港上市		747	393	747	393
非上市		4,970	5,422	4,023	5,072
合计		20,900	15,459	19,944	15,107

(a) 根据中国政府于 1999 年的安排, 本集团获取若干企业借款人的非上市法人股(“债转股”), 以取代这些企业未偿还本集团的贷款。根据中国国家经济贸易委员会及人行于 1999 年 7 月 5 日联合发布的通知(“通知”), 即使商业银行通过上述债转股的安排而持有企业借款人的股权, 银行也不能参与这些企业借款人的经营管理。

本集团需要遵守通知的规定, 并且不能控制这些企业的财务及生产经营决策, 也不能对这些决策的制定产生重大影响。本集团对上述企业实质上不构成控制或重大影响关系。本集团咨询了外部法律顾问的意见, 外部法律顾问认为本集团对债转股的直接拥有权并不会违反任何现有的中国法律与法规。

(b) 部分非上市法人股已转换为 A 股上市公司有限售期限制的流通股份。其公允价值是以相应股份市场价格为基础, 并考虑限售影响而作出调整。此调整根据相应股份历史波动率及限制条件, 采用亚洲期权定价模型进行估计。对于已上市的无限制流通股份, 根据资产负债表日的市场价格, 确定其公允价值。上述两类已上市债转股截至 2009 年 6 月 30 日止六个月的公允价值增加了人民币 53.69 亿元(截至 2008 年 6 月 30 日止六个月: 减少人民币 122.94 亿元)。

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

## 12 持有至到期投资

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<b>由国内地的下列机构发行</b>				
- 政府	390,764	320,259	390,764	320,259
- 人行	446,788	354,437	446,788	354,437
- 政策性银行	82,616	58,905	82,616	58,905
- 银行及非银行金融机构	267,391	249,868	267,340	249,868
- 国有企业	6,291	6,276	6,291	6,276
- 股份制企业	3,018	2,895	3,018	2,895
<b>由海外的下列机构发行</b>				
- 政府	6,560	14,690	6,560	14,690
- 政策性银行	683	2,588	683	2,588
- 银行及非银行金融机构	15,924	26,866	15,754	26,866
- 公共机构	4,865	10,826	4,865	10,826
- 其他机构	83	1,725	83	1,725
<b>总额</b>	<b>1,224,983</b>	<b>1,049,335</b>	<b>1,224,762</b>	<b>1,049,335</b>
<b>减值准备(附注22)</b>	<b>(7,210)</b>	<b>(7,552)</b>	<b>(7,210)</b>	<b>(7,552)</b>
<b>净额</b>	<b>1,217,773</b>	<b>1,041,783</b>	<b>1,217,552</b>	<b>1,041,783</b>
上市	14,350	36,831	14,180	36,831
其中：于香港上市	-	4,112	-	4,112
非上市	1,203,423	1,004,952	1,203,372	1,004,952
<b>合计</b>	<b>1,217,773</b>	<b>1,041,783</b>	<b>1,217,552</b>	<b>1,041,783</b>
<b>上市债券市值</b>	<b>15,537</b>	<b>39,633</b>	<b>15,368</b>	<b>39,633</b>

截至 2009 年 6 月 30 日止六个月, 本集团及本行出售但尚未到期的持有至到期投资的账面余额为人民币 239.89 亿元(截至 2008 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 215.23 亿元), 占该项投资在出售前金额的比例为 2.11%(截至 2008 年 6 月 30 日止六个月: 1.85%)。

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

### 13 应收款项债券投资

分类为应收款项的债券均为非上市债券，由中国内地的下列机构发行：

注释	本集团及本行		
	2009 年		2008 年
	6月30日	12月31日	
政府			
- 特别国债	(1),(3)	49,200	49,200
- 其他		530	530
人行	(2),(3)	126,579	189,910
政策性银行		1,123	1,123
信达公司	(4)	247,000	247,000
银行及非银行金融机构		60,441	62,750
股份制企业		1,369	1,369
总额		486,242	551,882
减值准备(附注22)		(56)	(64)
净额		486,186	551,818

- (1) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。
- (2) 应收人行款项包括：(i)作为重组的一部分，人行向原建行定向发行面值为人民币 633.54 亿元的不可转让票据。原建行以向中国信达资产管理公司(“信达公司”)出售不良贷款获得的大部分款项按面值认购了该票据。该票据固定年利率为 1.89%，于 2009 年 6 月到期时收回全部款项；(ii)人行于 2006 年 6 月向本行定向发行面值为人民币 5.93 亿元的不可转让票据，以结算转予资产管理公司的部分贷款。该票据于 2011 年 6 月到期，固定年利率为 1.89%；及(iii)其他人行定向票据。
- (3) 人行已批准本行将特别国债及由人行发行的面值人民币 633.54 亿元及人民币 5.93 亿元的票据视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (4) 信达债券是指由信达公司于 1999 年向原建行定向发行的面值人民币 2,470 亿元的债券，用于购买原建行同等账面值的已减值贷款和垫款。该债券于 2009 年 9 月到期，固定年利率为 2.25%。根据财政部颁布的通知，从 2005 年 1 月 1 日起，如果信达公司不能足额支付债券利息，财政部将给予资金支持；对债券的本金兑付，必要时财政部将给予支持。

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

#### 14 对子公司的投资

##### (1) 投资成本

	注释	2009 年 <u>6月 30 日</u>	2008 年 <u>12月 31 日</u>
新建发有限公司(“新建发”)		383	383
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)		751	751
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)		130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)		-	-
建信金融租赁股份有限公司(“建信租赁”)		3,380	3,380
湖南桃江建信村镇银行股份有限公司 (“桃江村镇”)		26	26
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	(a)	684	-
浙江苍南建信村镇银行股份有限公司 (“苍南村镇”)	(b)	53	-
<b>合计</b>		<b>5,407</b>	<b>4,670</b>

- (a) 2009年上半年, 本行在英国伦敦设立一家全资子公司, 即建行伦敦, 注册资本为1亿美元。
- (b) 2009年上半年, 本行与其他投资人一同成立一家村镇银行, 即苍南村镇。本行以总对价人民币0.53亿元获取该银行35%的股份, 并从某些其他股东获得其享有的16%的苍南村镇的表决权。因此, 本行共享有51%的表决权, 从而对苍南村镇存在控制。

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

#### 14 对子公司的投资(续)

(2) 本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	注册地	已发行及 缴足的股本/ 实收资本	主要业务	本行直接 持股比例	本行间接 持股比例	本行 表决权比例
新建发	中国香港	3亿股 每股面值 港币1元	投资	100%	-	100%
中德	中国天津	人民币 10亿元	住房按揭 贷款及 存款业务	75.1%	-	75.1%
建信基金	中国北京	人民币 2亿元	基金管理 服务	65%	-	65%
建行国际	中国香港	1股 每股面值 港币1元	投资	100%	-	100%
建信租赁	中国北京	45亿股 每股面值 人民币1元	金融租赁	75.1%	-	75.1%
桃江村镇	中国湖南	0.5亿股 每股面值 人民币1元	存贷款 业务	51%	-	51%
建行伦敦 (附注14(1)(a))	英国伦敦	1亿股 每股面值 美元1元	商业银行 及相关的 金融服务	100%	-	100%
苍南村镇 (附注14(1)(b))	中国浙江	1.5亿股 每股面值 人民币1元	存贷款 业务	35%	-	51%
蓝海投资控股 有限公司	英属 维尔京群岛	1股 每股面值 美元1元	投资	-	100%	100%
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	6.01亿股 每股面值 美元1元	投资	-	100%	100%
中国建设银行(亚洲) 股份有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	1.24亿股 每股面值 港币40元	商业银行 及相关的 金融服务	-	100%	100%

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

## 15 对联营和合营企业的投资

本集团主要联营和合营企业的基本情况如下:

被投资 单位名称	注册地	已发行及 缴足的股本	主要业务	本集团		期末 资产总额	期末 负债总额	本期 营业收入	本期 净利润
				持股 比例	表决权 比例				
昆士兰 联保保险 有限公司	中国香港	78,192,220 股	保险	25.5%	25.5%	1,135	704	273	28
华力达 有限公司 (“华力达”)	中国香港	10,000 股	物业投资	50%	50%	918	914	-	-

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

## 16 固定资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>					<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本/评估值</b>									
2009年1月1日	50,725		4,618		24,853		19,047		99,243
本期增加	959		2,243		677		490		4,369
转入/(转出)	644		(994)		7		343		-
本期减少	(209)		(5)		(370)		(340)		(924)
2009年6月30日	<u>52,119</u>		<u>5,862</u>		<u>25,167</u>		<u>19,540</u>		<u>102,688</u>
<b>累计折旧</b>									
2009年1月1日	(12,115)		-		(13,822)		(8,826)		(34,763)
本期计提	(908)		-		(2,022)		(1,460)		(4,390)
本期减少	37		-		348		297		682
2009年6月30日	<u>(12,986)</u>		<u>-</u>		<u>(15,496)</u>		<u>(9,989)</u>		<u>(38,471)</u>
<b>减值准备</b>									
2009年1月1日	(507)		(5)		(3)		(8)		(523)
本期计提	-		-		-		-		-
本期减少	7		-		-		-		7
2009年6月30日	<u>(500)</u>		<u>(5)</u>		<u>(3)</u>		<u>(8)</u>		<u>(516)</u>
<b>账面价值</b>									
2009年1月1日	38,103		4,613		11,028		10,213		63,957
2009年6月30日	<u>38,633</u>		<u>5,857</u>		<u>9,668</u>		<u>9,543</u>		<u>63,701</u>

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

**16 固定资产(续)**

本集团(续)

	<u>房屋</u>				
	<u>及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本/评估值</b>					
2008年1月1日	47,917	1,990	21,159	15,085	86,151
本年增加	2,019	5,223	4,897	3,504	15,643
转入/(转出)	1,076	(2,549)	22	1,451	-
本年减少	(287)	(46)	(1,225)	(993)	(2,551)
2008年12月31日	<u>50,725</u>	<u>4,618</u>	<u>24,853</u>	<u>19,047</u>	<u>99,243</u>
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>累计折旧</b>					
2008年1月1日	(10,483)	-	(11,364)	(7,369)	(29,216)
本年计提	(1,751)	-	(3,621)	(2,299)	(7,671)
本年减少	119	-	1,163	842	2,124
2008年12月31日	<u>(12,115)</u>	<u>-</u>	<u>(13,822)</u>	<u>(8,826)</u>	<u>(34,763)</u>
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>减值准备</b>					
2008年1月1日	(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
本年计提	(26)	-	-	(2)	(28)
本年减少	13	-	4	2	19
2008年12月31日	<u>(507)</u>	<u>(5)</u>	<u>(3)</u>	<u>(8)</u>	<u>(523)</u>
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>账面价值</b>					
2008年1月1日	36,940	1,985	9,788	7,708	56,421
2008年12月31日	<u>38,103</u>	<u>4,613</u>	<u>11,028</u>	<u>10,213</u>	<u>63,957</u>
	-----	-----	-----	-----	-----

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

**16 固定资产(续)**

本行

	<u>房屋</u>				
	<u>及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本/评估值</b>					
2009年1月1日	50,657	4,585	24,686	18,872	98,800
本期增加	959	2,117	658	464	4,198
转入/(转出)	644	(994)	7	343	-
本期减少	(180)	(5)	(368)	(337)	(890)
2009年6月30日	<u>52,080</u>	<u>5,703</u>	<u>24,983</u>	<u>19,342</u>	<u>102,108</u>
<b>累计折旧</b>					
2009年1月1日	(12,090)	-	(13,720)	(8,744)	(34,554)
本期计提	(906)	-	(2,007)	(1,443)	(4,356)
本期减少	33	-	347	295	675
2009年6月30日	<u>(12,963)</u>	<u>-</u>	<u>(15,380)</u>	<u>(9,892)</u>	<u>(38,235)</u>
<b>减值准备</b>					
2009年1月1日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
本期计提	-	-	-	-	-
本期减少	7	-	-	-	7
2009年6月30日	<u>(500)</u>	<u>(5)</u>	<u>(3)</u>	<u>(8)</u>	<u>(516)</u>
<b>账面价值</b>					
2009年1月1日	38,060	4,580	10,963	10,120	63,723
2009年6月30日	<u>38,617</u>	<u>5,698</u>	<u>9,600</u>	<u>9,442</u>	<u>63,357</u>

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

**16 固定资产(续)**

本行(续)

	<b>房屋</b>				
	<u>及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本/评估值</b>					
2008年1月1日	47,845	1,990	21,017	14,936	85,788
本年增加	2,019	5,190	4,867	3,385	15,461
转入/(转出)	1,076	(2,549)	22	1,451	-
本年减少	(283)	(46)	(1,220)	(900)	(2,449)
	-----	-----	-----	-----	-----
2008年12月31日	50,657	4,585	24,686	18,872	98,800
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>累计折旧</b>					
2008年1月1日	(10,460)	-	(11,283)	(7,295)	(29,038)
本年计提	(1,749)	-	(3,598)	(2,271)	(7,618)
本年减少	119	-	1,161	822	2,102
	-----	-----	-----	-----	-----
2008年12月31日	(12,090)	-	(13,720)	(8,744)	(34,554)
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>减值准备</b>					
2008年1月1日	(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
本年计提	(26)	-	-	(2)	(28)
本年减少	13	-	4	2	19
	-----	-----	-----	-----	-----
2008年12月31日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>账面价值</b>					
2008年1月1日	36,891	1,985	9,727	7,633	56,236
	-----	-----	-----	-----	-----
2008年12月31日	38,060	4,580	10,963	10,120	63,723
	-----	-----	-----	-----	-----

于2009年6月30日, 本集团及本行有账面价值合计人民币46.26亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(于2008年12月31日:人民币41.35亿元)。

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

**17 土地使用权**

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
<b>成本/评估值</b>		
2009年1月1日	19,874	19,807
本期增加	4	4
本期减少	(62)	(34)
	-----	-----
2009年6月30日	19,816	19,777
	-----	-----
<b>累计摊销</b>		
2009年1月1日	(2,418)	(2,417)
本期计提	(247)	(246)
本期减少	6	5
	-----	-----
2009年6月30日	(2,659)	(2,658)
	-----	-----
<b>减值准备</b>		
2009年1月1日	(161)	(161)
本期计提	-	-
本期减少	3	3
	-----	-----
2009年6月30日	(158)	(158)
	-----	-----
<b>账面价值</b>		
2009年1月1日	17,295	17,229
	-----	-----
2009年6月30日	16,999	16,961
	-----	-----

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

**17 土地使用权(续)**

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
<b>成本/评估值</b>		
2008年1月1日	19,753	19,681
本年增加	240	240
本年减少	(119)	(114)
	-----	-----
2008年12月31日	19,874	19,807
	-----	-----
<b>累计摊销</b>		
2008年1月1日	(1,944)	(1,944)
本年计提	(492)	(490)
本年减少	18	17
	-----	-----
2008年12月31日	(2,418)	(2,417)
	-----	-----
<b>减值准备</b>		
2008年1月1日	(159)	(159)
本年计提	(4)	(4)
本年减少	2	2
	-----	-----
2008年12月31日	(161)	(161)
	-----	-----
<b>账面价值</b>		
2008年1月1日	17,650	17,578
	-----	-----
2008年12月31日	17,295	17,229
	-----	-----

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

**18 无形资产**

	本集团			本行		
	软件	其他	合计	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>						
2009年1月1日	2,967	54	3,021	2,943	52	2,995
本期增加	130	7	137	129	1	130
本期减少	(3)	(4)	(7)	(3)	(4)	(7)
2009年6月30日	3,094	57	3,151	3,069	49	3,118
<b>累计摊销</b>						
2009年1月1日	(1,728)	(32)	(1,760)	(1,722)	(32)	(1,754)
本期计提	(258)	(4)	(262)	(255)	(3)	(258)
本期减少	3	3	6	3	3	6
2009年6月30日	(1,983)	(33)	(2,016)	(1,974)	(32)	(2,006)
<b>减值准备</b>						
2009年1月1日	(1)	(7)	(8)	(1)	(7)	(8)
本期计提	-	-	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-	-	-
2009年6月30日	(1)	(7)	(8)	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>						
2009年1月1日	1,238	15	1,253	1,220	13	1,233
2009年6月30日	1,110	17	1,127	1,094	10	1,104

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

**18 无形资产(续)**

	本集团			本行		
	软件	其他	合计	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>						
2008年1月1日	2,415	71	2,486	2,413	64	2,477
本年增加	571	25	596	549	18	567
本年减少	(19)	(42)	(61)	(19)	(30)	(49)
2008年12月31日	2,967	54	3,021	2,943	52	2,995
<b>累计摊销</b>						
2008年1月1日	(1,295)	(48)	(1,343)	(1,295)	(44)	(1,339)
本年计提	(452)	(7)	(459)	(446)	(7)	(453)
本年减少	19	23	42	19	19	38
2008年12月31日	(1,728)	(32)	(1,760)	(1,722)	(32)	(1,754)
<b>减值准备</b>						
2008年1月1日	(1)	(8)	(9)	(1)	(8)	(9)
本年计提	-	-	-	-	-	-
本年减少	-	1	1	-	1	1
2008年12月31日	(1)	(7)	(8)	(1)	(7)	(8)
<b>账面价值</b>						
2008年1月1日	1,119	15	1,134	1,117	12	1,129
2008年12月31日	1,238	15	1,253	1,220	13	1,233

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

## 19 商誉

(1) 本集团的商誉来自于 2006 年 12 月 29 日收购建行亚洲, 其增减变动情况如下:

	截至 2009 年 6 月 30 日止 <u>六个月</u>	<u>2008 年</u>
期/年初余额	1,527	1,624
汇率变动影响	2	(97)
	期/年末余额	1,529
		1,527

(2) 包含商誉的资产组的减值测试

本集团计算资产组的可收回金额时, 采用了经管理层批准以十年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。本集团采用的平均增长率符合行业报告内所载的预测, 而采用的折现率则反映与相关分部有关的特定风险。

计算资产组的可收回金额所采用的主要假设:

	2009 年 <u>6 月 30 日</u>	2008 年 <u>12 月 31 日</u>
十年后的增长率	5%	5%
折现率	9%	9%

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

**20 递延所得税**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
递延所得税资产	10,784	7,855	11,071	8,059
递延所得税负债	-	(5)	-	-
<b>合计</b>	<b>10,784</b>	<b>7,850</b>	<b>11,071</b>	<b>8,059</b>

(1) 按性质分析

本集团	2009年6月30日		2008年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税)	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税)	递延所得税 资产/(负债)
	暂时性差异		暂时性差异	
递延所得税资产				
- 公允价值变动	(18,342)	(4,590)	(17,618)	(4,394)
- 资产减值准备	54,450	13,613	41,541	10,385
- 摊销债务证券发行成本	(56)	(14)	(61)	(15)
- 其他	7,309	1,775	7,600	1,879
<b>合计</b>	<b>43,361</b>	<b>10,784</b>	<b>31,462</b>	<b>7,855</b>
递延所得税负债				
本行	2009年6月30日		2008年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税)	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税)	递延所得税 资产/(负债)
	暂时性差异		暂时性差异	
递延所得税负债	-	-	(31)	(5)

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

**20 递延所得税(续)**

(1) 按性质分析(续)

本行

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税)	递延所得税 暂时性差异	可抵扣/ (应纳税)	递延所得税 暂时性差异
	资产/(负债)	资产/(负债)	资产/(负债)	资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
- 公允价值变动	(18,342)	(4,590)	(17,672)	(4,408)
- 资产减值准备	54,450	13,613	41,541	10,385
- 摊销债务证券发行成本	(56)	(14)	(61)	(15)
- 其他	11,096	2,062	10,507	2,097
<b>合计</b>	<b>47,148</b>	<b>11,071</b>	<b>34,315</b>	<b>8,059</b>

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

## 20 递延所得税(续)

### (2) 递延所得税的变动情况

本集团

	中国内地业务					海外业务			合计	
	摊销	公允		资产 减值准备 注释(i)	其他	公允		其他		
		债务证券	价值变动			价值变动	其他			
发行成本										
2009年1月1日	(15)	(4,738)	10,385	1,815	344	59	7,850			
计入当期损益	1	619	3,228	(139)	-	40	3,749			
计入其他综合收益	-	(591)	-	-	(224)	-	(815)			
2009年6月30日	(14)	(4,710)	13,613	1,676	120	99	10,784			
2008年1月1日	(18)	(7,234)	4,560	1,915	32	9	(736)			
计入当期损益	3	1,064	5,825	(100)	-	50	6,842			
计入其他综合收益	-	1,432	-	-	312	-	1,744			
2008年12月31日	(15)	(4,738)	10,385	1,815	344	59	7,850			

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

**20 递延所得税(续)**

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	中国内地业务				海外业务			合计	
	摊销 债务证券 发行成本	公允 价值变动		资产 减值准备	其他	公允 价值变动			
		注释(i)							
2009年1月1日	(15)	(4,752)	10,385	1,815	344	282	8,059		
计入当期损益	1	636	3,228	(145)	-	110	3,830		
计入其他综合收益	-	(594)	-	-	(224)	-	(818)		
2009年6月30日	(14)	(4,710)	13,613	1,670	120	392	11,071		
2008年1月1日	(18)	(7,223)	4,560	1,915	32	165	(569)		
计入当期损益	3	1,040	5,825	(100)	-	117	6,885		
计入其他综合收益	-	1,431	-	-	312	-	1,743		
2008年12月31日	(15)	(4,752)	10,385	1,815	344	282	8,059		

- (i) 截至 2009 年 6 月 30 日止六个月，本集团及本行于当期损益中确认的与资产减值准备相关的递延所得税资产，包括附注 51(1)(b) 所述的由政策变化而确认的递延所得税资产人民币 31.06 亿元。
- (ii) 本集团及本行于资产负债表日并无重大的未计提的递延所得税。

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

**21 其他资产**

注释		本集团		本行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	抵债资产	(1)			
	- 房屋及建筑物		1,736	1,704	1,736
	- 土地		602	648	602
	- 其他		565	552	565
			2,903	2,904	2,903
			-----	-----	-----
	长期待摊费用		327	339	324
	应收建行国际款项	(2)	-	-	18,391
	其他应收款		13,605	10,783	12,291
	经营租入固定资产				9,936
	改良支出		2,343	2,468	2,337
			-----	-----	-----
	总额		19,178	16,494	36,246
	减值准备(附注22)		(3,853)	(3,686)	(3,853)
			-----	-----	-----
	合计		15,325	12,808	32,393
			-----	-----	-----

- (1) 截至 2009 年 6 月 30 日止六个月，本集团共处置抵债资产原值为人民币 4.51 亿元 (截至 2008 年 6 月 30 日止六个月：人民币 3.66 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。
- (2) 应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际的资金，用以收购股权及其他子公司进行增资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

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

**22 资产减值准备变动表**

本集团

附注	期初 账面余额	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月			期末 账面余额
		本期计提 /(转回)	本期转入 /(转出)	本期转销	
存放同业款项	4 21	(2)	-	-	19
拆出资金	5 252	(78)	-	-	174
买入返售金融资产	8 11	(11)	-	-	-
应收利息	9 1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3) 110,368	10,274	(730)	(3,707)	116,205
持有至到期投资	12 7,552	397	9	(748)	7,210
应收款项债券投资	13 64	(8)	-	-	56
固定资产	16 523	-	-	(7)	516
土地使用权	17 161	-	-	(3)	158
无形资产	18 8	-	-	-	8
其他资产	21 3,686	422	-	(255)	3,853
<b>合计</b>	<b>122,647</b>	<b>10,994</b>	<b>(721)</b>	<b>(4,720)</b>	<b>128,200</b>

附注	年初 账面余额	2008 年			年末 账面余额
		本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销	
存放同业款项	4 33	(6)	-	(6)	21
拆出资金	5 495	(98)	-	(145)	252
买入返售金融资产	8 11	-	-	-	11
应收利息	9 19	(18)	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3) 88,928	36,246	(8,227)	(6,579)	110,368
持有至到期投资	12 5,042	3,126	(343)	(273)	7,552
应收款项债券投资	13 709	(645)	-	-	64
固定资产	16 514	28	-	(19)	523
土地使用权	17 159	4	-	(2)	161
无形资产	18 9	-	-	(1)	8
其他资产	21 3,595	1,436	-	(1,345)	3,686
<b>合计</b>	<b>99,514</b>	<b>40,073</b>	<b>(8,570)</b>	<b>(8,370)</b>	<b>122,647</b>

转入/转出包括由于汇率变动产生的影响。

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

**22 资产减值准备变动表(续)**

本行

附注	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月				
	期初 账面余额	本期计提 /(转回)	本期转入 /(转出)	本期转销	期末 账面余额
存放同业款项	4	21	(2)	-	19
拆出资金	5	252	(78)	-	174
买入返售金融资产	8	11	(11)	-	-
应收利息	9	1	-	-	1
客户贷款和垫款	10(3)	110,202	10,245	(757)	(3,704) 115,986
持有至到期投资	12	7,552	397	9	(748) 7,210
应收款项债券投资	13	64	(8)	-	-
固定资产	16	523	-	-	(7) 516
土地使用权	17	161	-	-	(3) 158
无形资产	18	8	-	-	-
其他资产	21	3,686	422	-	(255) 3,853
<b>合计</b>		<b>122,481</b>	<b>10,965</b>	<b>(748)</b>	<b>(4,717) 127,981</b>

附注	2008 年				
	年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销	年末 账面余额
存放同业款项	4	33	(6)	-	(6) 21
拆出资金	5	495	(98)	-	(145) 252
买入返售金融资产	8	11	-	-	-
应收利息	9	19	(18)	-	-
客户贷款和垫款	10(3)	88,844	36,157	(8,228)	(6,571) 110,202
持有至到期投资	12	5,042	3,126	(343)	(273) 7,552
应收款项债券投资	13	709	(645)	-	-
固定资产	16	514	28	-	(19) 523
土地使用权	17	159	4	-	(2) 161
无形资产	18	9	-	-	(1) 8
其他资产	21	3,595	1,435	-	(1,344) 3,686
<b>合计</b>		<b>99,430</b>	<b>39,983</b>	<b>(8,571)</b>	<b>(8,361) 122,481</b>

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

### 23 本行应收/应付子公司款项

本行应收子公司款项按资产类别分析如下:

	2009 年 <u>6月 30 日</u>	2008 年 <u>12月 31 日</u>
存放同业款项	59	-
拆出资金	1,146	14,441
应收利息	3	98
客户贷款和垫款	-	797
可供出售金融资产	1,763	942
其他资产	18,423	14,280
 合计	 21,394	 30,558
	<hr/>	<hr/>

本行应付子公司款项按负债类别分析如下:

	2009 年 <u>6月 30 日</u>	2008 年 <u>12月 31 日</u>
同业及其他金融机构存放款项	2,337	1,011
拆入资金	2,652	12,038
客户存款	2,491	3,261
应付利息	17	49
已发行债务证券	1,452	130
其他负债	2	2
 合计	 8,951	 16,491
	<hr/>	<hr/>

上述本行应收/应付子公司款项, 已在合并财务报表中抵销。

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

## 24 同业及其他金融机构存放款项

### (1) 按交易对手类型分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<b>中国内地同业</b>				
- 银行	143,890	122,325	144,555	122,980
- 非银行金融机构	554,172	324,289	555,644	324,645
	698,062	446,614	700,199	447,625
<b>海外同业</b>				
- 银行	933	738	933	724
- 非银行金融机构	73	112	73	112
	1,006	850	1,006	836
<b>合计</b>	<b>699,068</b>	<b>447,464</b>	<b>701,205</b>	<b>448,461</b>

### (2) 按交易对手法律形式分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<b>中国政策性银行</b>				
	2,845	26	2,845	26
<b>中国国有银行及非银行金融机构</b>				
	239,213	130,008	239,213	130,008
<b>中国股份制银行及非银行金融机构</b>				
	440,221	300,150	442,055	300,934
<b>外资银行及非银行金融机构</b>				
	16,789	17,280	17,092	17,493
<b>合计</b>	<b>699,068</b>	<b>447,464</b>	<b>701,205</b>	<b>448,461</b>

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

## 25 拆入资金

### (1) 按交易对手类型分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<b>中国内地同业</b>				
- 银行	9,534	28,298	9,468	28,298
- 非银行金融机构	5	5	5	5
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	9,539	28,303	9,473	28,303
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>海外同业</b>				
- 银行	14,946	14,760	13,122	24,888
- 非银行金融机构	481	45	481	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	15,427	14,805	13,603	24,888
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>合计</b>	<b>24,966</b>	<b>43,108</b>	<b>23,076</b>	<b>53,191</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

### (2) 按交易对手法律形式分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<b>中国政策性银行</b>				
	2,403	614	2,403	614
<b>中国国有银行及非银行金融 机构</b>				
	101	3,415	101	3,415
<b>中国股份制银行及非银行金融 机构</b>				
	7,987	25,619	7,921	25,619
<b>外资银行及非银行金融 机构</b>				
	14,475	13,460	12,651	23,543
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>合计</b>	<b>24,966</b>	<b>43,108</b>	<b>23,076</b>	<b>53,191</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

**26 交易性金融负债**

	本集团及本行	
	2009年	2008年
	6月30日	12月31日
结构性存款	100	3,975
	====	=====

于 2009 年 6 月 30 日及 2008 年 12 月 31 日, 本集团及本行的交易性金融负债全部为指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的结构性存款。于 2009 年 6 月 30 日, 本集团及本行结构性存款的公允价值较于合同到期日应支付存款人的金额高人民币 0.02 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 高人民币 0.27 亿元)。截至 2009 年 6 月 30 日止六个月和截至 2008 年 12 月 31 日止年度及于该日, 由于信用风险变化引致上述交易性金融负债的公允价值变化并不重大。

**27 卖出回购金融资产**

	本集团及本行	
	2009年	2008年
	6月30日	12月31日
海外中央银行	482	864
	====	=====

卖出回购金融资产对应的担保物均为证券。

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

**28 客户存款**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<b>活期存款</b>				
- 公司类客户	2,626,831	2,233,187	2,625,483	2,233,497
- 个人客户	1,304,692	1,137,114	1,296,035	1,132,210
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	3,931,523	3,370,301	3,921,518	3,365,707
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>定期存款(含通知存款)</b>				
- 公司类客户	1,495,243	1,152,126	1,486,166	1,142,678
- 个人客户	2,183,256	1,853,488	2,167,864	1,834,600
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	3,678,499	3,005,614	3,654,030	2,977,278
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>合计</b>	<b>7,610,022</b>	<b>6,375,915</b>	<b>7,575,548</b>	<b>6,342,985</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

以上客户存款中包括:

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<b>(1) 保证金存款</b>				
- 承兑汇票保证金	237,063	88,833	237,063	88,833
- 保函保证金	24,521	24,141	24,521	24,141
- 信用证保证金	14,730	11,657	14,730	11,657
- 其他	53,143	35,322	53,328	35,535
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	329,457	159,953	329,642	160,166
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>(2) 汇出及应解汇款</b>	<b>11,847</b>	<b>21,287</b>	<b>11,992</b>	<b>21,233</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

## 29 应付职工薪酬

本集团

注释	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴 和补贴	8,012	14,747	(14,769)	7,990
基本养老保险和企业 年金缴费	444	2,340	(2,479)	305
其他社会保险及 员工福利	1,399	2,673	(2,418)	1,654
住房公积金	72	1,353	(1,322)	103
工会经费 和职工教育经费	735	512	(343)	904
补充退休福利	(1) 6,556	99	(256)	6,399
内部退养福利	(2) 7,926	69	(664)	7,331
因解除劳动关系给予 的补偿	9	8	(8)	9
<b>合计</b>	<b>25,153</b>	<b>21,801</b>	<b>(22,259)</b>	<b>24,695</b>

注释	2008 年			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴 和补贴	4,088	32,252	(28,328)	8,012
基本养老保险和企业 年金缴费	1,115	4,294	(4,965)	444
其他社会保险及 员工福利	1,619	5,813	(6,033)	1,399
住房公积金	104	2,612	(2,644)	72
工会经费 和职工教育经费	646	1,073	(984)	735
补充退休福利	(1) 6,159	852	(455)	6,556
内部退养福利	(2) 8,998	360	(1,432)	7,926
因解除劳动关系给予 的补偿	18	45	(54)	9
<b>合计</b>	<b>22,747</b>	<b>47,301</b>	<b>(44,895)</b>	<b>25,153</b>

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

**29 应付职工薪酬(续)**

本行

注释	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴 和补贴	7,711	14,230	(14,352)	7,589
基本养老保险和企业 年金缴费	444	2,321	(2,461)	304
其他社会保险及 员工福利	1,358	2,646	(2,393)	1,611
住房公积金	71	1,348	(1,316)	103
工会经费 和职工教育经费	732	509	(342)	899
补充退休福利 (1)	6,556	99	(256)	6,399
内部退养福利 (2)	7,926	69	(664)	7,331
因解除劳动关系给予 的补偿	9	8	(8)	9
<b>合计</b>	<b>24,807</b>	<b>21,230</b>	<b>(21,792)</b>	<b>24,245</b>

注释	2008 年			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴 和补贴	3,859	31,528	(27,676)	7,711
基本养老保险和企业 年金缴费	1,106	4,264	(4,926)	444
其他社会保险及 员工福利	1,619	5,772	(6,033)	1,358
住房公积金	103	2,605	(2,637)	71
工会经费 和职工教育经费	645	1,069	(982)	732
补充退休福利 (1)	6,159	852	(455)	6,556
内部退养福利 (2)	8,998	360	(1,432)	7,926
因解除劳动关系给予 的补偿	18	45	(54)	9
<b>合计</b>	<b>22,507</b>	<b>46,495</b>	<b>(44,195)</b>	<b>24,807</b>

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

## 29 应付职工薪酬(续)

### (1) 补充退休福利

本集团于资产负债表日的补充退休福利责任是根据预期累积福利单位法进行计算的, 并经由外部独立精算师机构韬睿咨询公司(香港)的精算师(美国精算协会成员)进行审阅。

#### (a) 本集团及本行补充退休福利明细列示如下:

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
补充退休福利责任现值	6,381	6,842
未确认精算利得/(损失)	18	(286)
<hr/>	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	6,399	6,556
<hr/>	<hr/>	<hr/>

#### (b) 本集团及本行补充退休福利变动情况如下:

	截至 2009 年 6 月 30 日止 六个月	2008 年
期/年初余额	6,556	6,159
支付供款	(256)	(455)
于当期损益中确认的支出		
- 利息成本	99	284
- 过去服务成本	-	568
<hr/>	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	6,399	6,556
<hr/>	<hr/>	<hr/>

利息成本于其他业务及管理费中确认。过去服务成本于员工成本中确认。

#### (c) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为:

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
折现率	3.5%	3%
医疗费用年增长率	7%	7%
预计平均未来寿命	14.9 年	15.2 年

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

## 29 应付职工薪酬(续)

### (2) 内部退养福利

(a) 本集团及本行内部退养福利变动情况如下:

	截至 2009 年 6 月 30 日止 <u>六个月</u>	<u>2008 年</u>
期/年初余额	7,926	8,998
支付供款	(664)	(1,432)
于当期损益中确认的支出		
- 利息成本	69	360
期/年末余额	<u>7,331</u>	<u>7,926</u>

利息成本于其他业务及管理费中确认。

(b) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为:

	2009 年 <u>6 月 30 日</u>	2008 年 <u>12 月 31 日</u>
折现率	2.32%	1.75%
内部退养福利年增长率	8%	8%
预计平均年限	4.4 年	4.8 年

(3) 本集团及本行上述应付职工薪酬中并无属于拖欠性质的余额。

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

**30 应交税费**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
所得税	15,455	29,777	15,139	29,558
营业税及附加	4,477	4,706	4,470	4,698
其他	458	1,055	456	1,054
合计	20,390	35,538	20,065	35,310

**31 应付利息**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
同业及其他金融机构存放款项	2,111	1,059	2,110	1,057
拆入资金	24	180	33	224
卖出回购金融资产	-	3	-	3
客户存款	61,881	57,743	61,846	57,665
已发行债务证券	1,914	553	1,914	553
其他	132	157	121	150
合计	66,062	59,695	66,024	59,652

**32 预计负债**

	本集团及本行	
	2009年	2008年
	6月30日	12月31日
预计诉讼损失	1,032	1,117
其他	548	689
合计	1,580	1,806

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

**33 已发行债务证券**

注释	本集团		本行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
已发行存款证	(1)	13,898	11,017	15,131
已发行债券	(2)	2,859	2,854	2,989
已发行次级债券	(3)	79,878	39,939	79,878
合计		96,635	53,810	97,998
		=====	=====	=====
				52,531

- (1) 主要由本行香港分行及建行亚洲发行, 以摊余成本计量。
- (2) 已发行债券为本行于 2008 年 9 月 11 日在香港发行的, 到期日为 2010 年 9 月 11 日的固定利率人民币债券。

	本集团		本行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
3.24% 固定利率人民币债券	2,870	2,870	3,000	3,000
减: 未摊销的发行成本	(11)	(16)	(11)	(16)
期/年末账面余额	2,859	2,854	2,989	2,984
	=====	=====	=====	=====

- (3) 本集团及本行经人行及银监会批准发行的次级债券账面价值如下:

	本集团及本行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日
于 2014 年 8 月到期的 4.87% 固定利率次级债券	(a)	11,140
于 2014 年 8 月到期的浮动利率次级债券	(b)	3,860
于 2014 年 9 月到期的 4.95% 固定利率次级债券	(c)	8,300
于 2014 年 12 月到期的浮动利率次级债券	(d)	6,078
于 2014 年 12 月到期的 4.95% 固定利率次级债券	(e)	10,622
于 2019 年 2 月到期的 3.2% 固定利率次级债券	(f)	12,000
于 2024 年 2 月到期的 4% 固定利率次级债券	(g)	28,000
总面值		80,000
减: 未摊销的发行成本		(122)
期/年末账面余额		79,878
	=====	=====
		39,939

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

**33 已发行债务证券(续)**

- (a) 于 2004 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面年利率为 4.87%。本集团可以选择于 2009 年 8 月 1 日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 则自 2009 年 8 月 1 日起的 5 年期间, 债券票面年利率增加至 7.67%。
- (b) 于 2004 年 8 月发行的浮动利率次级债券的票面年利率每年根据人行公布的 1 年期定期存款利率加基本利差 2% 重定。本集团可选择于 2009 年 8 月 1 日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 基本利差则自 2009 年 8 月 1 日起的 5 年期间增加至 2.75%。
- (c) 于 2004 年 9 月发行的固定利率次级债券的票面年利率为 4.95%。本集团可以选择于 2009 年 9 月 22 日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 则自 2009 年 9 月 22 日起的 5 年期间, 债券票面年利率增加至 7.95%。
- (d) 于 2004 年 12 月发行的浮动利率次级债券的票面年利率是根据中国银行间同业拆借市场 7 日回购加权平均利率加基本利差 2% 确定, 该利率每半年重定。本集团可以选择于 2009 年 12 月 27 日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 基本利差则自 2009 年 12 月 27 日起的 5 年期间增加至 3%。
- (e) 于 2004 年 12 月发行的固定利率次级债券的票面年利率为 4.95%。本集团可以选择于 2009 年 12 月 27 日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 则自 2009 年 12 月 27 日起的 5 年期间, 债券票面年利率增加至 7.95%。
- (f) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面年利率为 3.2%。本集团可以选择于 2014 年 2 月 26 日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 则自 2014 年 2 月 26 日起的 5 年期间, 债券票面年利率增加至 6.2%。
- (g) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面年利率为 4%。本集团可以选择于 2019 年 2 月 26 日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 则自 2019 年 2 月 26 日起的 5 年期间, 债券票面年利率增加至 7%。

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

**34 其他负债**

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
<b>应付中国建银投资</b>				
有限责任公司(“中国建投”)	167	57	167	57
睡眠户	4,324	4,379	4,324	4,379
应付股利	18,934	-	18,921	-
应付承销承兑款项	8,244	3,616	8,244	3,616
代收代付款项	550	592	550	592
待清算款项	694	498	694	437
其他	16,288	12,844	14,751	12,240
<b>合计</b>	<b>49,201</b>	<b>21,986</b>	<b>47,651</b>	<b>21,321</b>

**35 股本**

	本集团及本行	
	2009年	2008年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
<b>香港上市(H股)</b>		
境内上市(A股)	224,689	224,689
<b>合计</b>	<b>233,689</b>	<b>233,689</b>

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股, 享有同等权益。

**36 资本公积**

	本集团及本行	
	2009年	2008年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
<b>股本溢价</b>		
其他	90,210	90,210
<b>合计</b>	<b>90,241</b>	<b>90,241</b>

股本溢价主要是由于发行股价大于面值而产生。

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

### 37 投资重估储备

本集团将可供出售金融资产公允价值变动对股东权益的影响计入“投资重估储备”中。投资重估储备的变动情况如下：

本集团

	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月		
	总额	所得税影响	净影响
期初余额	14,890	(3,734)	11,156
直接计入股东权益的金额			
- 可供出售权益工具公允价值变动	5,869	(1,467)	4,402
- 可供出售债券公允价值变动	(3,835)	959	(2,876)
	2,034	(508)	1,526
自股东权益转入当期损益的金额			
- 因减值而转出的可供出售债券的损失	1,825	(456)	1,369
- 因出售而转出的可供出售金融资产的公允价值变动	(966)	241	(725)
- 因重分类至持有至到期引起的公允价值变动的摊销	366	(92)	274
	1,225	(307)	918
期末余额	18,149	(4,549)	13,600

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

**37 投资重估储备(续)**

本集团(续)

	2008 年		
	总额	所得税影响	净影响
年初余额	21,886	(5,478)	16,408
直接计入股东权益的金额			
- 可供出售权益工具公允价值变动	(18,234)	4,558	(13,676)
- 可供出售债券公允价值变动	(762)	186	(576)
	(18,996)	4,744	(14,252)
自股东权益转入当期损益的金额			
- 因减值而转出的可供出售债券的损失	10,622	(2,655)	7,967
- 因出售而转出的可供出售金融资产的公允价值变动	247	(62)	185
- 因重分类至持有至到期引起的公允价值变动的摊销	1,131	(283)	848
	12,000	(3,000)	9,000
年末余额	14,890	(3,734)	11,156

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

**37 投资重估储备(续)**

本行

	<u>截至 2009 年 6 月 30 日止六个月</u>		
	<u>总额</u>	<u>所得税影响</u>	<u>净影响</u>
期初余额	14,862	(3,724)	11,138
直接计入股东权益的金额			
- 可供出售权益工具公允价值变动	5,862	(1,465)	4,397
- 可供出售债券公允价值变动	(3,815)	954	(2,861)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	2,047	(511)	1,536
自股东权益转入当期损益的金额			
- 因减值而转出的可供出售债券的损失	1,825	(456)	1,369
- 因出售而转出的可供出售金融资产的公允价值变动	(966)	241	(725)
- 因重分类至持有至到期引起的公允价值变动的摊销	366	(92)	274
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	1,225	(307)	918
期末余额	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
	18,134	(4,542)	13,592

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

**37 投资重估储备(续)**

本行(续)

	2008 年		
	总额	所得税影响	净影响
年初余额	21,855	(5,467)	16,388
直接计入股东权益的金额			
- 可供出售权益工具公允价值变动	(18,231)	4,557	(13,674)
- 可供出售债券公允价值变动	(762)	186	(576)
	(18,993)	4,743	(14,250)
自股东权益转入当期损益的金额			
- 因减值而转出的可供出售债券的损失	10,622	(2,655)	7,967
- 因出售而转出的可供出售金融资产的公允价值变动	247	(62)	185
- 因重分类至持有至到期引起的公允价值变动的摊销	1,131	(283)	848
	12,000	(3,000)	9,000
年末余额	14,862	(3,724)	11,138

**38 盈余公积**

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

本行需按净利润的 10% 提取法定盈余公积金，直至该公积金累计额达到本行注册资本的 50%，可不再提取。本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以提取任意盈余公积金。

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

### 39 一般风险准备

本集团及本行根据如下规定提取一般风险准备:

注释	本集团		本行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
财政部规定	(1)	46,093	46,093	46,093
香港银行业条例规定	(2)	485	476	105
其他中国内地监管机构规定	(3)	69	56	-
其他海外监管机构规定		11	3	11
期/年末余额		46,658	46,628	46,209

- (1) 根据财政部有关规定, 本行需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备, 用于弥补尚未识别的可能性损失。原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1%。本行需自 2005 年 7 月 1 日起的 3 年左右, 最长不得超过 5 年的过渡期内提取规定的一般风险准备。
- (2) 根据香港银行业条例的要求, 本集团的香港银行业务除按照本集团的会计政策计提减值外, 对客户贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。监管储备的转入或转出通过未分配利润进行。
- (3) 根据中国内地有关监管要求, 本行子公司须从净利润中提取一定金额作为风险准备。

### 40 利润分配

根据 2009 年 6 月 11 日召开的本行 2008 年度股东大会审议通过的 2008 年下半年利润分配方案, 本行派发 2008 年下半年现金股利人民币 195.60 亿元。

### 41 外币报表折算差额

外币报表折算差额包括所有由折算本集团及本行海外经营的财务报表而产生的汇兑差额。

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

**42 利息净收入**

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	注释	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
<b>利息收入来自:</b>					
存放中央银行款项		8,961	8,296	8,960	8,295
存放同业款项		185	297	160	256
拆出资金		168	1,218	201	1,152
交易性金融资产		749	371	608	234
买入返售金融资产		3,337	2,497	3,337	2,497
投资性证券	(3)	34,534	38,876	34,534	38,849
客户贷款和垫款					
- 公司类贷款和垫款		95,047	90,365	94,645	89,975
- 个人贷款和垫款		22,769	26,343	22,610	26,101
- 票据贴现		2,685	3,930	2,685	3,930
合计		168,435	172,193	167,740	171,289
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>利息支出来自:</b>					
同业及其他金融机构					
存放款项		(5,764)	(5,135)	(5,763)	(4,708)
拆入资金		(193)	(714)	(246)	(1,110)
交易性金融负债		(25)	(191)	(25)	(191)
卖出回购金融资产		(8)	(396)	(8)	(396)
已发行债务证券		(1,675)	(1,186)	(1,667)	(1,154)
客户存款					
- 公司类客户存款		(25,833)	(25,786)	(25,795)	(25,678)
- 个人客户存款		(32,469)	(27,705)	(32,382)	(27,462)
合计		(65,967)	(61,113)	(65,886)	(60,699)
	-----	-----	-----	-----	-----
利息净收入		102,468	111,080	101,854	110,590
	-----	-----	-----	-----	-----

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

#### 42 利息净收入(续)

(1) 交易性金融资产及金融负债的利息收入及利息支出列示如下:

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
利息收入	749	371	608	234
利息支出	(25)	(191)	(25)	(191)

非交易性金融资产及金融负债的利息收入及利息支出列示如下:

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
利息收入	167,686	171,822	167,132	171,055
利息支出	(65,942)	(60,922)	(65,861)	(60,508)

(2) 已减值金融资产利息收入列示如下:

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
已减值贷款	708	876	708	876
其他已减值金融资产	523	674	523	674
合计	1,231	1,550	1,231	1,550

- (3) 投资性证券指划分为持有至到期投资、可供出售金融资产和应收款项债券投资的债券。此类债券的利息收入主要来自非上市债券投资。
- (4) 五年以上到期的金融负债相关的利息支出主要为已发行债务证券的利息支出。

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

**43 手续费及佣金净收入**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
<b>手续费及佣金收入:</b>				
顾问和咨询费	6,262	3,562	6,229	3,535
代理业务手续费	4,359	6,190	4,308	6,157
银行卡手续费	4,280	3,258	4,280	3,258
托管及其他受托业务佣金	3,257	2,603	3,246	2,573
结算与清算手续费	2,931	2,238	2,921	2,222
担保手续费	823	703	823	703
信用承诺手续费	650	1,024	645	1,019
其他	1,829	1,348	1,635	1,128
<b>合计</b>	<b>24,391</b>	<b>20,926</b>	<b>24,087</b>	<b>20,595</b>
	-----	-----	-----	-----
<b>手续费及佣金支出:</b>				
银行卡交易费	(557)	(414)	(555)	(414)
银行间交易费	(157)	(141)	(155)	(139)
其他	(255)	(203)	(198)	(172)
<b>合计</b>	<b>(969)</b>	<b>(758)</b>	<b>(908)</b>	<b>(725)</b>
	-----	-----	-----	-----
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>23,422</b>	<b>20,168</b>	<b>23,179</b>	<b>19,870</b>
	=====	=====	=====	=====

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

**44 投资收益**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
<b>以公允价值计量且其变动计入</b>				
当期损益的金融工具	775	957	427	728
可供出售债券	1,040	469	1,040	469
可供出售权益工具	814	860	793	750
持有至到期投资	1,604	317	1,604	310
股利收入	54	75	67	104
<b>对联营和合营企业的投资</b>				
收益	8	18	-	-
<b>合计</b>	<b>4,295</b>	<b>2,696</b>	<b>3,931</b>	<b>2,361</b>

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

**45 公允价值变动收益/(损失)**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
交易性金融工具	87	9	(544)	25
衍生金融工具	431	326	277	327
<b>合计</b>	<b>518</b>	<b>335</b>	<b>(267)</b>	<b>352</b>

**46 其他业务收入**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
租赁收入	101	93	101	93
其他	96	57	83	27
<b>合计</b>	<b>197</b>	<b>150</b>	<b>184</b>	<b>120</b>

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

**47 业务及管理费**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
<b>员工成本</b>				
- 工资、奖金、津贴和补贴	14,747	15,592	14,230	15,354
- 基本养老保险及企业年金 缴费	2,340	2,091	2,321	2,076
- 其他社会保险及员工福利	2,673	2,632	2,646	2,616
- 住房公积金	1,353	1,220	1,348	1,217
- 工会经费和职工教育经费	512	539	509	537
- 因解除劳动关系给予的 补偿	8	19	8	19
	-----	-----	-----	-----
	21,633	22,093	21,062	21,819
	-----	-----	-----	-----
<b>物业及设备支出</b>				
- 折旧费	4,390	3,689	4,356	3,664
- 租金和物业管理费	1,954	1,718	1,833	1,626
- 维护费	508	599	495	589
- 水电费	633	596	629	593
- 其他	363	326	363	326
	-----	-----	-----	-----
	7,848	6,928	7,676	6,798
	-----	-----	-----	-----
摊销费	937	798	931	792
审计费	68	82	62	78
其他业务及管理费	7,373	8,061	7,215	7,944
	-----	-----	-----	-----
<b>合计</b>	<b>37,859</b>	<b>37,962</b>	<b>36,946</b>	<b>37,431</b>
	=====	=====	=====	=====

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

**48 资产减值损失**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
客户贷款和垫款	10,274	11,458	10,245	11,461
可供出售债券	1,825	2,032	1,825	2,032
可供出售权益工具	-	107	-	107
持有至到期投资	397	989	397	989
应收款项债券投资	(8)	(636)	(8)	(636)
固定资产	-	21	-	21
其他	331	(65)	331	(65)
合计	12,819	13,906	12,790	13,909

**49 营业外收入**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
固定资产处置利得	73	109	67	109
抵债资产处置利得	191	36	191	36
清理睡眠户收入	63	70	63	70
利差补贴收入	84	77	84	77
清理挂账收入	7	23	7	23
其他资产处置利得	3	2	3	2
其他	230	282	237	269
合计	651	599	652	586

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

**50 营业外支出**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
固定资产处置损失	29	25	29	25
抵债资产处置损失	11	8	11	8
捐赠支出	2	37	2	35
其他	202	408	202	407
合计	244	478	244	475

**51 所得税费用**

(1) 所得税费用

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	注释	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
本期所得税					
- 中国内地		16,957	17,215	16,908	17,157
- 香港		175	155	2	44
- 其他国家及地区		21	14	21	14
		17,153	17,384	16,931	17,215
以前年度所得税调整	(b)	3,224	(296)	3,224	(296)
本期确认递延所得税	(b)	(3,749)	(125)	(3,830)	(148)
合计		16,628	16,963	16,325	16,771

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

**51 所得税费用(续)**

- (1) 所得税费用(续)
- (a) 中国内地和香港地区的本期所得税费用分别按本期间中国内地和香港地区业务估计的应纳税所得额的 25% 和 16.5% 计提。其他海外业务的本期所得税费用按相关税收管辖权所规定的适当的现行比例计提。
- (b) 根据《企业所得税法实施条例》和《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关问题的通知》(财税[2009]64 号), 只有在贷款及具有贷款特征的风险资产等的期末余额 1% 之内计提损失准备, 方可在税前扣除, 针对其他风险资产计提的损失准备, 不再可在税前扣除。本行于 2009 年上半年确认了自 2008 年 1 月 1 日起计提的非信贷资产减值准备相关的递延所得税资产, 其中与上述政策变化相关的以前年度所得税调整人民币 31.06 亿元。

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

**51 所得税费用(续)**

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
税前利润	72,469	75,655	71,343	74,137
按法定税率计算的				
所得税	18,117	18,914	17,836	18,534
不可作纳税抵扣的支出				
- 资产减值损失和坏账				
核销	55	5	55	5
- 其他	104	161	104	161
	159	166	159	166
免税收入				
- 中国国债利息收入	(1,725)	(1,593)	(1,725)	(1,593)
- 其他	(41)	(228)	(63)	(40)
	(1,766)	(1,821)	(1,788)	(1,633)
合计	16,510	17,259	16,207	17,067
影响当期损益的以前年度				
所得税调整	118	(296)	118	(296)
所得税费用	16,628	16,963	16,325	16,771

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

**52 其他综合收益**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
(1) 归属于本行股东的 其他综合收益:				
可供出售金融资产(附注 37)				
本期利得/(损失)	2,034	(14,623)	2,047	(14,522)
本期转入损益的净损失	1,225	2,196	1,225	2,195
	3,259	(12,427)	3,272	(12,327)
外币报表折算差额	120	(1,089)	79	(201)
其他综合收益总额	3,379	(13,516)	3,351	(12,528)
与计入其他综合收益项目 相关的所得税影响	(815)	3,092	(818)	3,092
本期其他综合收益税后净额	2,564	(10,424)	2,533	(9,436)
(2) 归属于少数股东的 其他综合收益:				
可供出售金融资产本期利得	2	-		
合计	2,566	(10,424)		

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

### 53 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第 34 号——每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2007 年修订)的基础计算的每股收益及净资产收益率如下:

<u>截至 2009 年 6 月 30 日止六个月</u>					
	报告期	注释(1)		注释(2)	
	利润	每股收益(人民币元)	净资产收益率	基本	稀释
				全面摊薄	加权平均
归属于本行股东的净利润	55,806	0.24	0.24	11.06%	11.27%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	55,375	0.24	0.24	10.97%	11.18%

  

<u>截至 2008 年 6 月 30 日止六个月</u>					
	报告期	注释(1)		注释(2)	
	利润	每股收益(人民币元)	净资产收益率	基本	稀释
				全面摊薄	加权平均
归属于本行股东的净利润	58,667	0.25	0.25	12.92%	13.18%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	58,575	0.25	0.25	12.9%	13.16%

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

**53 每股收益及净资产收益率(续)**

**(1) 每股收益**

截至 2009 年及 2008 年 6 月 30 日止六个月的基本每股收益, 是以归属于本行股东净利润除以普通股的加权平均股数计算。由于本集团在截至 2009 年及 2008 年 6 月 30 日止六个月, 不存在具有稀释性的潜在普通股, 因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

注释	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
归属于本行股东的净利润	55,806	58,667
加权平均股数(百万股)	233,689	233,689
归属于本行股东的基本和稀释		
每股收益(人民币元)	0.24	0.25
扣除非经常性损益后归属于		
本行股东的净利润	(a) 55,375	58,575
扣除非经常性损益后归属于本行股东的		
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.24	0.25

**(a) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润**

	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
归属于本行股东的净利润	55,806	58,667
减: 影响本行股东净利润的		
非经常性损益(附注 54)	(431)	(92)
扣除非经常性损益后归属于		
本行股东的净利润	55,375	58,575

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

**53 每股收益及净资产收益率(续)**

(2) 净资产收益率

	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
归属于本行股东的净利润	55,806	58,667
归属于本行股东的期末净资产	504,776	454,030
归属于本行股东的全面摊薄净资产收益率	11.06%	12.92%
归属于本行股东的加权平均净资产	495,151	445,099
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	11.27%	13.18%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	55,375	58,575
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 全面摊薄净资产收益率	10.97%	12.9%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率	11.18%	13.16%

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

#### 54 非经常性损益表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益(2008)》的规定, 本集团非经常性损益列示如下:

本集团

	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
固定资产处置净收益	44	84
抵债资产处置净收益	180	28
清理睡眠户净收益	57	66
利差补贴收入	84	77
清理挂账收入	7	23
其他资产处置净收益	3	2
捐赠支出	(2)	(37)
其他应收款减值准备转回收益	110	58
其他损益	34	(122)
	517	179
减: 以上各项对税务的影响	(86)	(87)
	431	92
归属于:		
本行股东	431	92
少数股东	-	-

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益, 因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

**55 合并现金流量表补充资料**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额				
净利润	55,841	58,692	55,018	57,366
加: 资产减值损失	12,819	13,906	12,790	13,909
折旧及摊销	5,327	4,487	5,287	4,456
折现回拨	(707)	(802)	(707)	(802)
公允价值变动收益	(518)	(335)	267	(352)
对联营和合营企业的				
投资收益	(8)	(18)	-	-
股利收入	(54)	(75)	(67)	(104)
未实现的汇兑(收益)/				
损失	(1,947)	3,469	(1,903)	4,357
已发行债券利息支出	1,486	1,005	1,486	1,005
出售投资性证券的				
净收益	(3,458)	(1,646)	(3,437)	(1,528)
处置固定资产及其他				
长期资产的净收益	(44)	(84)	(38)	(84)
递延所得税的净增加	(3,749)	(125)	(3,830)	(148)
经营性应收项目的增加	(1,578,787)	(529,691)	(1,572,705)	(509,020)
经营性应付项目的增加	1,465,694	426,100	1,457,293	432,219
经营活动(所用)/产生的				
现金流量净额	(48,105)	(25,117)	(50,546)	1,274

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

**55 合并现金流量表补充资料(续)**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
(2) 现金及现金等价物 净减少情况				
现金及现金等价物的 期末余额	221,552	143,274	219,630	169,987
减: 现金及现金等价物 的期初余额	(355,811)	(180,508)	(354,393)	(182,702)
现金及现金等价物 净减少额	(134,259)	(37,234)	(134,763)	(12,715)
(3) 现金及现金等价物				
本集团				
	2009 年	2008 年	2008 年	
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	
现金	34,243	34,313	29,014	
存放中央银行超额存款准备金款项	113,670	277,981	84,811	
存放同业活期款项	31,447	24,560	17,572	
原到期日为三个月或以内的存放同业款项	25,319	5,201	6,915	
原到期日为三个月或以内的拆出资金	16,873	13,756	4,962	
合计	221,552	355,811	143,274	
本行				
	2009 年	2008 年	2008 年	
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	
现金	34,079	34,110	28,906	
存放中央银行超额存款准备金款项	113,670	277,924	84,810	
存放同业活期款项	29,911	22,083	16,850	
原到期日为三个月或以内的存放同业款项	25,348	3,681	4,050	
原到期日为三个月或以内的拆出资金	16,622	16,595	35,371	
合计	219,630	354,393	169,987	

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

**55 合并现金流量表补充资料(续)**

(4) 取得子公司、联营和合营企业的有关信息:

于 2009 年上半年, 本行投资等值人民币 6.84 亿元(1 亿美元)设立建行伦敦。

于 2009 年上半年, 本行与其他投资者分别投入现金人民币 0.53 亿元和人民币 0.97 亿元设立苍南村镇; 建银国际和其他投资者分别投入等值人民币 2.58 亿元和 0.23 亿元设立两家子公司。

于 2009 年上半年, 建银国际支付等值人民币 0.12 亿元获取一家联营企业和两家合营企业。

于 2008 年上半年, 本行与德国施威比豪尔住房储蓄银行以现金分别对中德增加投资人民币 1.88 亿元和等值人民币 0.62 亿元。

于 2008 年上半年, 本集团因增持华力达已发行股本以现金支付的价款为等值人民币 4.15 亿元。

(5) 出售子公司的有关信息:

于 2009 年上半年, 建银国际出售其所属子公司部分股权, 收到少数股东支付的价款人民币 0.23 亿元。

(6) 截至 2009 年 6 月 30 日止六个月, 本集团分配股利支付的现金中, 子公司支付给少数股东的股利为人民币 0.05 亿元(截至 2008 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 0.23 亿元)。

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

## 56 经营分部

如附注 2(4)所述，本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式进行列报。这些内部报送信息是提供给本集团主要经营决策者以向分部分配资源并评价分部业绩。

分部资产及负债和分部收入及业绩是按照本集团会计政策计量。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入/支出”列示。

分部收入、业绩、资产和负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、业绩、资产和负债包含需在编制财务报表时抵销的集团内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产等所发生的支出总额。

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

## 56 经营分部(续)

### (1) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营，分行遍布全国各省、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔及纽约设立分行及在香港、伦敦设立子公司。

按地区分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行及子公司的所在地为基准划分。分部资产和资本性支出则按相关资产的所在地划分。

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠江三角洲”是指本行一级分行服务的以下地区：广东省、深圳市、福建省和厦门市；
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市；
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区：山西省、广西壮族自治区、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峡地区；
- “西部地区”是指本行一级分行服务的以下地区：四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区；及
- “东北地区”是指本行一级分行服务的以下地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

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

**56 经营分部(续)**

(1) 地区分部(续)

	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
<b>一、 营业收入</b>	27,224	18,160	20,769	20,751	20,983	7,656	12,723	2,596	130,862
利息净收入	21,157	13,749	17,006	16,536	17,312	6,291	9,217	1,200	102,468
外部利息净收入	15,569	7,476	8,493	9,788	12,286	2,598	44,992	1,266	102,468
内部利息净收入/(支出)	5,588	6,273	8,513	6,748	5,026	3,693	(35,775)	(66)	-
手续费及佣金净收入	5,966	4,285	3,709	3,829	3,242	1,219	981	191	23,422
投资收益/(损失)	40	(111)	(10)	377	388	201	3,043	367	4,295
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	8	8
公允价值变动(损失)/收益	(5)	195	48	(21)	14	(64)	(377)	728	518
汇兑收益/(损失)	3	3	(1)	1	-	2	(141)	95	(38)
其他业务收入	63	39	17	29	27	7	-	15	197
<b>二、 营业支出</b>	(12,717)	(8,311)	(8,495)	(10,236)	(9,394)	(3,773)	(4,417)	(1,457)	(58,800)
营业税金及附加	(1,961)	(1,170)	(1,427)	(1,318)	(1,375)	(480)	(304)	(1)	(8,036)
业务及管理费	(6,925)	(5,265)	(5,976)	(6,880)	(6,686)	(2,899)	(2,280)	(948)	(37,859)
资产减值损失	(3,784)	(1,860)	(1,091)	(2,034)	(1,330)	(394)	(1,818)	(508)	(12,819)
其他业务成本	(47)	(16)	(1)	(4)	(3)	-	(15)	-	(86)
<b>三、 营业利润</b>	14,507	9,849	12,274	10,515	11,589	3,883	8,306	1,139	72,062
加: 营业外收入	133	21	125	73	238	49	3	9	651
减: 营业外支出	(31)	(34)	(29)	(36)	(36)	(71)	(7)	-	(244)
<b>四、 利润总额</b>	<b>14,609</b>	<b>9,836</b>	<b>12,370</b>	<b>10,552</b>	<b>11,791</b>	<b>3,861</b>	<b>8,302</b>	<b>1,148</b>	<b>72,469</b>

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

**56 经营分部(续)**

(1) 地区分部(续)

	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	
<b>其他分部信息:</b>									
资本性支出	725	449	946	795	778	468	393	53	4,607
折旧及摊销费	909	660	782	924	815	389	807	41	5,327
 <b>2009 年 6 月 30 日</b>									
分部资产	1,793,466	1,448,273	1,653,496	1,419,904	1,391,998	602,605	4,298,343	118,528	12,726,613
对联营和合营企业投资	-	-	-	-	-	-	-	1,751	1,751
	1,793,466	1,448,273	1,653,496	1,419,904	1,391,998	602,605	4,298,343	120,279	12,728,364
递延所得税资产									10,784
抵销									(3,628,977)
资产总计									9,110,171
分部负债	1,784,525	1,442,125	1,646,947	1,413,685	1,385,334	600,427	3,844,287	115,284	12,232,614
递延所得税负债									-
抵销									(3,628,977)
负债合计									8,603,637
表外信贷承诺	478,867	257,285	382,127	236,764	202,769	107,780	13,037	17,416	1,696,045

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

**56 经营分部(续)**

(1) 地区分部(续)

	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
<b>一、 营业收入</b>	26,194	17,108	19,959	18,750	17,860	6,981	25,976	2,360	135,188
利息净收入	20,988	13,518	15,983	15,250	14,973	5,747	23,479	1,142	111,080
外部利息净收入	18,535	8,320	10,233	10,842	11,812	2,943	47,106	1,289	111,080
内部利息净收入/(支出)	2,453	5,198	5,750	4,408	3,161	2,804	(23,627)	(147)	-
手续费及佣金净收入	4,952	3,334	3,424	3,122	2,818	1,189	1,186	143	20,168
投资收益	157	301	568	353	45	35	882	355	2,696
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	18	18
公允价值变动收益/(损失)	61	(69)	(20)	2	7	10	96	248	335
汇兑收益/(损失)	12	2	(5)	(3)	(7)	(7)	332	435	759
其他业务收入	24	22	9	26	24	7	1	37	150
<b>二、 营业支出</b>	(10,318)	(6,960)	(9,064)	(10,467)	(11,630)	(3,985)	(6,553)	(677)	(59,654)
营业税金及附加	(2,016)	(1,149)	(1,410)	(1,269)	(1,255)	(469)	(148)	(1)	(7,717)
业务及管理费	(6,763)	(5,084)	(5,963)	(6,673)	(6,193)	(2,855)	(3,831)	(600)	(37,962)
资产减值损失	(1,529)	(696)	(1,687)	(2,517)	(4,180)	(658)	(2,563)	(76)	(13,906)
其他业务成本	(10)	(31)	(4)	(8)	(2)	(3)	(11)	-	(69)
<b>三、 营业利润</b>	15,876	10,148	10,895	8,283	6,230	2,996	19,423	1,683	75,534
加: 营业外收入	35	42	64	135	154	49	93	27	599
减: 营业外支出	(71)	(32)	(67)	(49)	(206)	(26)	(26)	(1)	(478)
<b>四、 利润总额</b>	<b>15,840</b>	<b>10,158</b>	<b>10,892</b>	<b>8,369</b>	<b>6,178</b>	<b>3,019</b>	<b>19,490</b>	<b>1,709</b>	<b>75,655</b>

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

**56 经营分部(续)**

(1) 地区分部(续)

	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	
<b>其他分部信息:</b>									
资本性支出	869	313	544	713	762	427	607	238	4,473
折旧及摊销费	828	572	698	780	679	328	571	31	4,487
 <b>2008 年 12 月 31 日</b>									
分部资产	1,468,824	1,074,866	1,369,934	1,157,174	1,170,334	507,337	3,523,723	119,865	10,392,057
对联营和合营企业投资	-	-	-	-	-	-	-	1,728	1,728
	1,468,824	1,074,866	1,369,934	1,157,174	1,170,334	507,337	3,523,723	121,593	10,393,785
递延所得税资产									7,855
抵销								(2,846,188)	
资产总计									7,555,452
分部负债	1,466,440	1,074,054	1,367,662	1,158,073	1,173,707	507,936	3,064,993	121,208	9,934,073
递延所得税负债									5
抵销								(2,846,188)	
负债合计									7,087,890
表外信贷承诺	386,800	193,746	284,558	172,079	186,488	89,428	15,936	21,445	1,350,480

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

**56 经营分部(续)**

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

**公司银行业务**

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、财务顾问与咨询服务、现金管理服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

**个人银行业务**

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款服务和证券代理服务等。

**资金业务**

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购及返售交易、债券投资和买卖、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金业务分部也包括进行代客衍生金融工具、代客外汇买卖和代客贵金属买卖。该分部还对本行流动性头寸进行管理，包括发行债券。

**其他业务**

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

**56 经营分部(续)**

(2) 业务分部(续)

	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
<b>一、 营业收入</b>					
利息净收入	71,255	38,229	17,849	3,529	130,862
外部利息净收入/(支出)	61,418	30,290	9,714	1,046	102,468
内部利息净(支出)/收入	74,067	(15,182)	42,222	1,361	102,468
手续费及佣金净收入	(12,649)	45,472	(32,508)	(315)	-
投资(损失)/收益	9,988	7,849	5,283	302	23,422
其中：对联营和合营企业的投资收益	(10)	146	2,998	1,161	4,295
公允价值变动(损失)/收益	-	-	-	8	8
汇兑(损失)/收益	(142)	(105)	(12)	777	518
其他业务收入	-	-	(134)	96	(38)
	1	49	-	147	197
<b>二、 营业支出</b>					
营业税金及附加	(27,921)	(25,081)	(3,765)	(2,033)	(58,800)
业务及管理费	(5,903)	(1,648)	(347)	(138)	(8,036)
资产减值损失	(13,544)	(21,684)	(1,295)	(1,336)	(37,859)
其他业务成本	(8,474)	(1,749)	(2,123)	(473)	(12,819)
	-	-	-	(86)	(86)
<b>三、 营业利润</b>					
加：营业外收入	43,334	13,148	14,084	1,496	72,062
减：营业外支出	298	-	-	353	651
	(44)	-	-	(200)	(244)
<b>四、 利润总额</b>	<u>43,588</u>	<u>13,148</u>	<u>14,084</u>	<u>1,649</u>	<u>72,469</u>

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

**56 经营分部(续)**

(2) 业务分部(续)

	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
<b>其他分部信息:</b>					
资本性支出	1,426	2,930	200	51	4,607
折旧及摊销费	1,649	3,388	231	59	5,327
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>2009 年 6 月 30 日</b>					
分部资产	3,855,870	965,459	4,162,256	168,902	9,152,487
对联营和合营企业投资	-	-	-	1,751	1,751
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	3,855,870	965,459	4,162,256	170,653	9,154,238
递延所得税资产					10,784
抵销					(54,851)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
资产总计					9,110,171
分部负债	4,430,827	3,928,296	100,876	198,489	8,658,488
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
递延所得税负债					-
抵销					(54,851)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
负债合计					8,603,637
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
表外信贷承诺	1,474,993	221,052	-	-	1,696,045
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

**56 经营分部(续)**

(2) 业务分部(续)

	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月	
				其他业务	合计
<b>一、 营业收入</b>	<b>69,257</b>	<b>36,512</b>	<b>26,588</b>	<b>2,831</b>	<b>135,188</b>
利息净收入	61,384	28,387	20,861	448	111,080
外部利息净收入/(支出)	71,185	(6,352)	45,012	1,235	111,080
内部利息净(支出)/收入	(9,801)	34,739	(24,151)	(787)	-
手续费及佣金净收入	7,864	8,062	3,880	362	20,168
投资收益	12	65	1,437	1,182	2,696
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	18	18
公允价值变动(损失)/收益	(3)	(2)	157	183	335
汇兑收益	-	-	253	506	759
其他业务收入	-	-	-	150	150
<b>二、 营业支出</b>	<b>(29,235)</b>	<b>(24,861)</b>	<b>(4,055)</b>	<b>(1,503)</b>	<b>(59,654)</b>
营业税金及附加	(5,494)	(1,853)	(320)	(50)	(7,717)
业务及管理费	(14,377)	(20,901)	(1,466)	(1,218)	(37,962)
资产减值损失	(9,364)	(2,107)	(2,269)	(166)	(13,906)
其他业务成本	-	-	-	(69)	(69)
<b>三、 营业利润</b>	<b>40,022</b>	<b>11,651</b>	<b>22,533</b>	<b>1,328</b>	<b>75,534</b>
加: 营业外收入	106	-	-	493	599
减: 营业外支出	(12)	-	-	(466)	(478)
<b>四、 利润总额</b>	<b>40,116</b>	<b>11,651</b>	<b>22,533</b>	<b>1,355</b>	<b>75,655</b>

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

**56 经营分部(续)**

(2) 业务分部(续)

	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
<b>其他分部信息:</b>					
资本性支出	1,498	2,694	230	51	4,473
折旧及摊销费	1,503	2,702	231	51	4,487
<b>2008 年 12 月 31 日</b>					
分部资产	3,214,610	863,351	3,358,278	142,347	7,578,586
对联营和合营企业投资	-	-	-	1,728	1,728
	<u>3,214,610</u>	<u>863,351</u>	<u>3,358,278</u>	<u>144,075</u>	<u>7,580,314</u>
递延所得税资产					7,855
抵销					(32,717)
资产总计					<u>7,555,452</u>
分部负债	3,431,049	3,426,013	70,789	192,751	7,120,602
递延所得税负债					5
抵销					(32,717)
负债合计					<u>7,087,890</u>
表外信贷承诺	<u>1,168,055</u>	<u>182,425</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,350,480</u>

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

### 57 委托贷款业务

于资产负债表日的委托贷款及委托贷款基金列示如下:

	<u>本集团及本行</u>	
	2009 年	2008 年
	<u>6月 30 日</u>	<u>12月 31 日</u>
委托贷款	527,484	469,478
委托贷款基金	527,484	469,478

### 58 担保物信息

#### (1) 作为担保物的资产

##### (a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	<u>本集团及本行</u>	
	2009 年	2008 年
	<u>6月 30 日</u>	<u>12月 31 日</u>
保证金	704	-
政府债券	332	859
公司债券	-	81
公共机构债券	683	750
其他金融债券	2,255	3,180
合计	3,974	4,870

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

**58 担保物信息(续)**

- (1) 作为担保物的资产(续)  
(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	<u>本集团及本行</u>	
	2009 年	2008 年
	<u>6月 30 日</u>	<u>12月 31 日</u>
存放同业款项	704	-
可供出售金融资产	1,923	2,886
持有至到期投资	1,347	1,984
 合计	 3,974	 4,870

- (2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易, 并相应持有交易项下的担保物。于 2009 年 6 月 30 日及 2008 年 12 月 31 日, 本集团持有的买入返售协议担保物中, 没有在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

## 59 承诺及或有事项

### (1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款及信用卡透支额度。本集团提供财务担保及信用证服务, 以保证客户向第三方履行合约。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用, 因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<b>贷款承诺</b>				
- 原到期日为1年以内	74,221	47,941	71,585	44,028
- 原到期日为1年或以上	346,149	259,904	345,898	259,880
<b>信用卡承诺</b>	<b>211,722</b>	<b>174,714</b>	<b>211,690</b>	<b>174,714</b>
	632,092	482,559	629,173	478,622
<b>银行承兑汇票</b>				
融资保函	411,035	219,603	410,830	219,487
非融资保函	143,722	182,518	143,201	181,979
开出即期信用证	390,124	362,668	390,068	362,632
开出远期信用证	43,191	36,386	43,191	36,386
其他	49,882	35,110	50,254	37,499
	25,999	31,636	26,749	31,580
<b>合计</b>	<b>1,696,045</b>	<b>1,350,480</b>	<b>1,693,466</b>	<b>1,348,185</b>

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

## 59 承诺及或有事项(续)

### (2) 信贷风险加权金额

信贷风险加权金额按照银监会制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算，采用的风险权重由0%至100%不等。

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<b>或有负债及承担的</b>				
信贷风险加权金额	766,540	660,982	766,009	660,849

### (3) 经营租赁承诺

本集团及本行以经营租赁方式租入若干房屋及设备。这些租赁一般初始期限为一年至五年，并可能有权选择续期，届时所有条款均可重新商定。这些租赁中均不包含或有租金。于资产负债表日，不可撤销的经营租赁协议项下的未来最低租赁付款额为：

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
1 年以内	2,157	2,458	2,101	2,300
1 年以上，2 年以内	1,821	2,018	1,788	1,879
2 年以上，3 年以内	1,514	1,571	1,474	1,501
3 年以上，5 年以内	2,000	2,150	1,955	2,066
5 年以上	1,316	1,345	1,316	1,315
合计	8,808	9,542	8,634	9,061

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

## 59 承诺及或有事项(续)

### (4) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
已订约	6,593	6,333	6,510	6,298
已授权未订约	3,373	558	2,895	556
合计	9,966	6,891	9,405	6,854

### (5) 证券承销承诺

于资产负债表日，本行无未到期的证券承销承诺，本集团未到期的证券承销承诺如下：

	2009年 6月30日	2008年 12月31日
证券承销承诺	13	-

### (6) 债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任就所销售的国债为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑金额是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。承兑金额可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于资产负债表日，本集团及本行按面值对已承销、出售，但未到期的债券承兑承诺如下：

	本集团及本行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日
债券承兑承诺	68,067	62,677

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

**59 承诺及或有事项(续)**

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2009 年 6 月 30 日本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 25.50 亿元 (于 2008 年 12 月 31 日：人民币 27.81 亿元) 的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 32)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对上述任何很可能引致经济利益流出的承诺及或有负债作出评估并确认预计负债。

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

## 60 关联方关系及其交易

### (1) 中国投资公司

中国投资公司经国务院批准于 2007 年 9 月 29 日成立, 注册资本为 2,000 亿美元。汇金公司为中国投资公司的全资子公司, 代表国家依法独立行使出资人的权利和义务。

本集团与中国投资公司的主要交易为吸收存款。该交易在一般及日常业务过程中按正常的商业条件进行。

### (2) 汇金公司及其旗下公司

汇金公司是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司, 注册地为北京, 注册资本为人民币 5,521.17 亿元。汇金公司的职能是经国务院授权, 进行股权投资, 不从事其他商业性经营活动。

于 2009 年 6 月 30 日, 汇金公司直接持有本行 48.23% 的股份, 通过中国建投间接持股比例为 8.85%。2009 年 5 月 25 日, 中国建投与汇金公司签署了股份转让协议, 将其所持的全部本行股份, 共计 20,692,250,000 股 H 股, 无偿划转至汇金公司。有关股份过户已于 2009 年 7 月完成, 股份过户完成后, 汇金公司直接持有本行 57.08% 的股份。

汇金公司的旗下公司包括其全资子公司中国建投、汇金公司其他旗下子公司及汇金公司的联营和合营企业。中国建投是国有独资公司, 注册资本为人民币 206.92 亿元, 主要从事股权投资、资产管理和国家批准的其他业务。

本集团与汇金公司、中国建投及其旗下公司、汇金公司其他旗下子公司及汇金公司的联营和合营企业间的交易, 主要包括吸收存款、接受委托管理其资产和经营租赁、发放贷款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易均在一般及日常业务过程中按正常的商业条件进行。

本集团已发行面值人民币 800 亿元的次级债券。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此, 本集团并无有关汇金子公司及其他旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

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

## 60 关联方关系及其交易(续)

### (2) 汇金公司及其旗下公司(续)

#### (a) 与汇金公司的交易

在日常业务中, 本集团及本行与汇金公司的交易如下:

#### 交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2009 年		2008 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息支出	87	0.13%	239	0.39%

#### 资产负债表日重大交易的余额

注释	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	占同类交易的余额		占同类交易的余额	
	交易余额	交易的比例	交易余额	交易的比例
客户存款	2,849	0.04%	5,325	0.08%
应付利息	11	0.02%	37	0.06%
其他负债	(i)	10,252	20.84%	-

(i) 于 2009 年 6 月 30 日的其他负债为应付汇金公司的 2008 年下半年现金股利。

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

## 60 关联方关系及其交易(续)

### (2) 汇金公司及其旗下公司(续)

#### (b) 与中国建投的交易

在日常业务中, 本集团及本行与中国建投及其旗下公司的交易如下:

#### 交易金额

注释	截至 6 月 30 日止六个月				
	2009 年		2008 年		
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例	
利息收入	-	-	2	0.01%	
利息支出	320	0.49%	404	0.66%	
手续费及佣金收入	34	0.14%	56	0.27%	
手续费及佣金支出	89	9.18%	-	-	
其他业务收入	1	0.51%	20	13.33%	
业务及管理费	(i)	341	0.9%	385	1.01%

#### 资产负债表日重大交易的余额

注释	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		
	占同类交易的比例		占同类交易的比例		
	交易余额	交易的比例	交易余额	交易的比例	
客户贷款和垫款	10	0.01%	-	-	
拆出资金	-	-	45	0.27%	
其他资产	(ii)	1,223	7.98%	1,384	10.81%
同业及其他金融机构					
存放款项	(iii)	29,946	4.28%	28,717	6.42%
客户存款		6,310	0.08%	1,076	0.02%
应付利息		48	0.07%	-	-
其他负债(附注34)	(iv)	1,899	3.86%	57	0.26%

- (i) 主要指本集团租赁中国建投及其旗下子公司房屋、车辆等资产的租赁费用以及接受中国建投及其旗下公司提供后勤服务所支付的费用。
- (ii) 其他资产主要指对中国建投及其旗下的其他应收款。
- (iii) 中国建投及其旗下公司存放款项为无担保, 并按正常商业条款偿还。
- (iv) 于 2009 年 6 月 30 日的其他负债包括应付中国建投 2008 年下半年现金股利人民币 17.32 亿元。

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

## 60 关联方关系及其交易(续)

- (2) 汇金公司及其旗下公司(续)
- (c) 与汇金公司其他旗下子公司的交易

在日常业务中, 本集团及本行与汇金公司其他旗下子公司的交易如下:

### 交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2009 年		2008 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	226	0.13%	211	0.12%
利息支出	166	0.25%	232	0.38%
手续费及佣金收入	3	0.01%	4	0.02%

### 资产负债表日重大交易的余额

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	占同类交易余额		占同类交易余额	
	交易余额	交易的比例	交易余额	交易的比例
存放同业款项	30,727	44.84%	5,928	17.91%
拆出资金	4,000	20.58%	-	-
交易性金融资产	-	-	1	0.01%
衍生金融资产	109	0.99%	462	2.17%
买入返售金融资产	12,480	1.44%	200	0.1%
应收利息	217	0.55%	228	0.6%
客户贷款和垫款	1,869	0.04%	206	0.01%
持有至到期投资	7,302	0.6%	6,807	0.65%
应收款项债券投资	649	0.13%	648	0.12%
同业及其他金融机构				
存放款项	18,635	2.67%	9,316	2.08%
拆入资金	1,414	5.66%	5,200	12.06%
衍生金融负债	97	0.93%	212	1.14%
客户存款	646	0.01%	1,699	0.03%
应付利息	13	0.02%	6	0.01%

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

## 60 关联方关系及其交易(续)

- (2) 汇金公司及其旗下公司(续)
- (d) 与汇金公司的联营和合营企业的交易

在日常业务中, 本集团及本行与汇金公司的联营和合营企业的交易如下:

### 交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2009 年		2008 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	5,975	3.55%	6,479	3.76%
利息支出	203	0.31%	227	0.37%
手续费及佣金收入	8	0.03%	82	0.39%
手续费及佣金支出	-	-	12	1.58%

### 资产负债表日重大交易的余额

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	占同类交易的余额		占同类交易的余额	
	交易余额	交易的比例	交易余额	交易的比例
存放同业款项	581	0.85%	439	1.33%
拆出资金	200	1.03%	5,004	29.72%
交易性金融资产	6,677	17.6%	2,580	5.13%
衍生金融资产	7	0.06%	42	0.2%
买入返售金融资产	-	-	7,744	3.71%
应收利息	6,238	15.68%	4,904	12.8%
客户贷款和垫款	412	0.01%	4,623	0.13%
可供出售金融资产	53,720	9.39%	48,271	8.76%
持有至到期投资	256,580	21.07%	239,889	23.03%
应收款项债券投资	46,473	9.56%	47,830	8.67%
同业及其他金融机构				
存放款项	17,183	2.46%	10,713	2.39%
拆入资金	2,808	11.25%	15,418	35.77%
衍生金融负债	88	0.84%	158	0.85%
客户存款	166	0.01%	3,125	0.05%
应付利息	14	0.02%	132	0.22%

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

## 60 关联方关系及其交易(续)

### (3) 美国银行

美国银行是一家设立于美国, 主要从事银行、投资、资产管理及其他金融类业务的公司。美国银行于 2009 年 6 月 30 日持有本行 10.95%(于 2008 年 12 月 31 日: 19.13%)的股份。

在日常业务中, 本集团与美国银行进行的交易金额如下:

#### 交易金额

注释	截至 6 月 30 日止六个月				
	2009 年		2008 年		
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例	
利息收入	(i)	44	0.03%	124	0.07%
利息支出	(ii)	1	0.01%	4	0.01%
手续费及佣金收入		3	0.01%	9	0.04%
手续费及佣金支出		1	0.1%	-	-

#### 资产负债表日重大交易的余额

注释	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	417	0.61%	626	1.89%
衍生金融资产	134	1.21%	469	2.2%
应收利息	10	0.03%	15	0.04%
可供出售金融资产	3,488	0.61%	1,269	0.23%
持有至到期投资	403	0.03%	472	0.05%
同业及其他金融机构				
存放款项	91	0.01%	91	0.02%
衍生金融负债	677	6.49%	1,669	8.99%
其他负债	(iii)	2.42%	12	0.05%

- (i) 利息收入是指本集团就存放、拆放美国银行款项以及持有美国银行发行的债券按规定计收的利息收入。
- (ii) 利息支出是指本集团就美国银行存放、拆放本集团款项按规定计付的利息支出。
- (iii) 于 2009 年 6 月 30 日其他负债为应付美国银行 2008 年下半年现金股利的余额。

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

## 60 关联方关系及其交易(续)

### (4) 淡马锡控股(私人)有限公司

淡马锡控股(私人)有限公司(“淡马锡”)是新加坡政府全资拥有的投资公司。淡马锡通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司和淡马锡旗下的其他公司于 2009 年 6 月 30 日间接持有本行 6.36%(于 2008 年 12 月 31 日: 5.81%)的股份。

在日常业务中, 本集团与淡马锡进行的重大交易金额如下:

#### 交易金额

注释	截至 6 月 30 日止六个月				
	2009 年		2008 年		
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例	
利息收入	(i)	14	0.01%	9	0.01%
利息支出		6	0.01%	-	-

#### 资产负债表日重大交易的余额

注释	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	占同类交易的余额		占同类交易的余额	
	交易余额	交易的比例	交易余额	交易的比例
应收利息	-	-	5	0.01%
持有至到期投资	-	-	351	0.03%
客户存款	407	0.01%	412	0.01%
其他负债	(ii)	1,120	2.28%	-

(i) 利息收入是指本集团持有淡马锡发行的债券按规定计收的利息收入。

(ii) 于 2009 年 6 月 30 日的其他负债为应付淡马锡 2008 年下半年现金股利的余额。

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

## 60 关联方关系及其交易(续)

### (5) 与本集团的联营和合营企业的往来

本集团与联营和合营企业的交易所执行的条款与本集团在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。在日常业务中, 本集团与联营和合营企业的交易如下:

交易金额	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
利息收入	3	-
资产负债表日重大交易的余额		
	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
客户贷款和垫款	212	-
客户存款	166	247
应付利息	-	2

### (6) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注2(3)所述, 所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中, 本行与子公司进行的交易如下:

交易金额	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
利息收入	61	65
利息支出	81	409
手续费及佣金收入	24	43
营业外收入	7	10

资产负债表日重大交易的余额见附注23。

截至 2009 年 6 月 30 日本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 42.38 亿元。

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

## 60 关联方关系及其交易(续)

### (7) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士, 包括董事、监事和高级管理人员。

董事、监事和高级管理人员于截至 2009 年 6 月 30 日止六个月的薪酬为人民币 1,413 万元(截至 2008 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 1,244 万元)。

### (8) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

本集团于 2009 年 6 月 30 日及 2008 年 12 月 31 日, 向董事、监事和高级管理人员发放贷款和垫款的余额不重大。本集团向董事、监事和高级管理人员发放的贷款和垫款是在一般及日常业务过程中, 并按正常的商业条件或授予其他员工的同等商业条件进行的。授予其他员工的商业条件以授予第三方的商业条件为基础, 并考虑风险调减因素后确定。

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

## 61 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

### 风险管理体系

董事会全权负责本集团风险体系的建立和监管。董事会设立了风险管理委员会，负责制定本集团的风险战略和风险管理政策，并对其实施进行监督，同时也会对本集团的整体风险状况进行定期评估。

本集团专为识别、评估、监控和管理风险而设计了全面的管治体系、内控政策和流程。首席风险官在行长的直接领导下，负责全面风险管理。本集团定期复核风险管理政策和系统，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。通过培训和标准化及流程化管理，本集团目标在于建立一个架构清晰、流程规范的控制环境，明确每名员工的职务要求和职责。

本集团审计委员会负责监督和评估本集团内部控制，监督各核心业务部门、管理程序和主要业务的合规情况。本集团审计部协助审计委员会执行以上职责。针对风险管理控制和流程，审计部执行常规的及针对性的复核程序，并向本集团审计委员会汇报其发现。

### (1) 信用风险

#### 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定的对本集团的义务或承诺，使本集团蒙受财务损失的风险。

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

## 61 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### 信贷业务

首席风险官领导下的风险管理部负责信用风险管理政策制度和计量分析等工作, 授信管理部负责监控风险管理政策的执行, 以及组织本集团客户授信业务的审批和客户信用等级认定等工作。授信管理部门参与、分担及协调公司业务部、机构业务部、国际业务部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心、资产保全部和法律合规部等部门实施信用风险管理等工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面, 本集团加快信贷结构调整, 强化贷后管理, 细化行业审批指引和政策底线, 完善信贷准入、退出标准, 优化经济资本管理和行业信贷风险限额管理, 促进资产质量稳步向好。本集团信用风险管理包括信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等流程环节。贷前调查环节, 借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告, 对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告; 信贷审批环节, 信贷业务均须经过有权审批人审批; 贷后管理环节, 本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控, 并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控, 对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件立即报告, 并采取措施, 防范和控制风险。于 2009 年, 本集团进一步优化大中型公司类客户授信业务客户经理和风险经理的平行作业操作流程, 增强客户经理和风险经理工作独立性, 提高了平行作业效率。

在个人业务方面, 本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础, 客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批部门进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控, 重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期, 本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险, 本集团在适当的情况下要求客户提供抵押品和担保。本集团已为特定类别的抵押品的可接受性制订指引, 并确定估值参数。抵押品结构及法律契约均会做定期审核, 确保其能继续履行所拟定的目的, 并符合市场惯例。

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

## 61 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### 贷款风险分类

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度总体分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。最后三类被视为已减值贷款和垫款, 当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在, 并出现损失时, 该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值损失准备须视情况以组合或个别方式评估。

客户贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下:

正常: 借款人能够履行贷款条款; 无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注: 借款人当前能够偿还其贷款, 但是还款可能受到特定因素的不利影响。

次级: 借款人的还款能力存在问题, 不能完全依靠其正常经营收入偿还本息。  
即使执行抵押品或担保, 损失仍可能发生。

可疑: 借款人不能足额偿还本息, 即使执行抵押品或担保也肯定需要确认重大损失。

损失: 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后, 仍不能收回本息, 或只能收回极少部分。

#### 资金业务

出于风险管理的目的, 本集团对债券及衍生产品敞口所产生的信用风险进行独立管理, 相关信息参见本附注(1)(h)和(1)(i)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

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

## 61 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### (a) 最大信用风险敞口

在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下, 于资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。最大信用风险敞口金额列示如下:

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
存放中央银行款项	1,228,109	1,213,137	1,227,954	1,212,943
存放同业款项	68,524	33,096	66,637	28,425
拆出资金	19,439	16,836	19,527	28,426
交易性债券投资	34,448	47,140	29,282	44,491
衍生金融资产	11,030	21,299	9,957	20,335
买入返售金融资产	868,452	208,548	868,452	208,548
应收利息	39,778	38,317	39,657	38,297
客户贷款和垫款	4,409,152	3,683,575	4,363,857	3,639,940
可供出售债券投资	551,265	535,379	550,076	536,049
持有至到期投资	1,217,773	1,041,783	1,217,552	1,041,783
应收款项债券投资	486,186	551,818	486,186	551,818
其他金融资产	10,877	8,363	27,954	21,791
合计	8,945,033	7,399,291	8,907,091	7,372,846
表外信贷承诺	1,696,045	1,350,480	1,693,466	1,348,185
最大信用风险敞口	10,641,078	8,749,771	10,600,557	8,721,031

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

## 61 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### (b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

注释	本集团		本行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
<b>按个别方式评估</b>				
已出现减值总额	68,916	75,042	68,769	74,956
贷款损失准备	(47,860)	(50,548)	(47,750)	(50,478)
<b>小计</b>	<b>21,056</b>	<b>24,494</b>	<b>21,019</b>	<b>24,478</b>
<b>按组合方式评估</b>				
已出现减值总额	8,292	8,840	8,292	8,840
贷款损失准备	(5,495)	(5,698)	(5,495)	(5,698)
<b>小计</b>	<b>2,797</b>	<b>3,142</b>	<b>2,797</b>	<b>3,142</b>
<b>已逾期未减值</b>				
- 逾期 90 天以内	23,331	28,433	23,164	28,383
- 逾期 90 天至 180 天	2,569	2,888	2,528	2,886
<b>总额</b>	<b>25,900</b>	<b>31,321</b>	<b>25,692</b>	<b>31,269</b>
贷款损失准备	(ii) (1,601)	(2,074)	(1,600)	(2,048)
<b>小计</b>	<b>24,299</b>	<b>29,247</b>	<b>24,092</b>	<b>29,221</b>
<b>未逾期未减值</b>				
- 信用贷款	1,227,398	941,723	1,216,395	928,287
- 保证贷款	939,508	786,210	936,050	784,879
- 抵押贷款	1,835,566	1,579,562	1,805,387	1,551,246
- 质押贷款	419,777	371,245	419,258	370,665
<b>总额</b>	<b>4,422,249</b>	<b>3,678,740</b>	<b>4,377,090</b>	<b>3,635,077</b>
贷款损失准备	(ii) (61,249)	(52,048)	(61,141)	(51,978)
<b>小计</b>	<b>4,361,000</b>	<b>3,626,692</b>	<b>4,315,949</b>	<b>3,583,099</b>
<b>合计</b>	<b>4,409,152</b>	<b>3,683,575</b>	<b>4,363,857</b>	<b>3,639,940</b>

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

## 61 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### (b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

(i) 于 2009 年 6 月 30 日, 本集团须按个别方式评估的已逾期但未减值贷款和垫款总额为人民币 57.27 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 76.38 亿元), 抵押品涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 24.93 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 51.16 亿元)和人民币 32.34 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 25.22 亿元)。该类贷款所对应抵押品公允价值为人民币 39.41 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 76.65 亿元)。

于 2009 年 6 月 30 日, 本行须按个别方式评估的已逾期但未减值贷款和垫款总额为人民币 56.09 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 75.95 亿元), 抵押品涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 24.07 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 50.76 亿元)和人民币 32.02 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 25.19 亿元)。该类贷款所对应抵押品公允价值为人民币 37.99 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 76.00 亿元)。

上述抵押品的公允价值为本集团根据目前抵押品处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

(ii) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

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

61 风险管理(续)

- ## (1) 信用风险(续)

## 本集团

中国内地业务	2009年6月30日		2008年12月31日		
	有抵押		有抵押		
	贷款总额	比例	贷款	贷款总额	比例
<b>公司类贷款和垫款</b>					
- 制造业	762,573	17.31%	293,467	663,350	18.05%
- 电力、燃气及水的生产 和供应业	495,791	11.26%	121,201	452,472	12.31%
- 交通运输、仓储 和邮政业	487,142	11.06%	214,856	426,803	11.62%
- 房地产业	355,738	8.08%	302,975	329,381	8.96%
- 租赁及商业服务业	263,805	5.99%	104,060	135,746	3.69%
- 水利、环境和公共 设施管理业	194,048	4.41%	88,082	132,426	3.6%
- 建筑业	126,058	2.86%	43,806	116,551	3.17%
- 批发和零售业	123,816	2.81%	68,401	102,590	2.79%
- 采矿业	96,513	2.19%	16,490	90,499	2.46%
- 教育	91,417	2.08%	31,322	78,870	2.15%
- 电讯、计算机服务 和软件业	30,980	0.7%	6,593	25,943	0.71%
- 其他	176,303	4%	90,210	135,153	3.69%
<b>公司类贷款和垫款总额</b>	<b>3,204,184</b>	<b>72.75%</b>	<b>1,381,463</b>	<b>2,689,784</b>	<b>73.2%</b>
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>948,448</b>	<b>21.53%</b>	<b>893,631</b>	<b>821,531</b>	<b>22.36%</b>
<b>票据贴现</b>	<b>251,726</b>	<b>5.72%</b>	<b>-</b>	<b>163,161</b>	<b>4.44%</b>
<b>发放于中国内地的 客户贷款和垫款总额</b>	<b>4,404,358</b>	<b>100%</b>	<b>2,275,094</b>	<b>3,674,476</b>	<b>100%</b>
					<b>1,983,773</b>

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

## 61 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

海外业务	2009年6月30日			2008年12月31日		
	贷款总额	比例	有抵押	贷款总额	比例	有抵押
<b>公司类贷款和垫款</b>						
- 房地产业	26,145	21.61%	17,051	24,730	20.7%	16,381
- 交通运输、仓储 和邮政业	22,348	18.47%	5,633	13,031	10.91%	5,777
- 制造业	18,790	15.53%	3,622	17,524	14.67%	2,948
- 批发和零售业	12,751	10.54%	2,707	14,863	12.44%	2,676
- 电力、燃气及水的 生产和供应业	6,675	5.52%	1,534	6,489	5.43%	1,177
- 租赁及商业服务业	3,307	2.73%	2,725	2,877	2.41%	2,529
- 电讯、计算机服务 和软件业	3,047	2.52%	536	13,685	11.46%	509
- 其他	12,987	10.72%	4,401	12,162	10.17%	5,667
公司类贷款和垫款总额	106,050	87.64%	38,209	105,361	88.19%	37,664
个人贷款和垫款	14,720	12.17%	14,219	13,949	11.68%	13,493
票据贴现	229	0.19%	-	157	0.13%	-
<b>发放于海外的客户贷款 和垫款总额</b>						
和垫款总额	120,999	100%	52,428	119,467	100%	51,157
客户贷款和垫款总额	4,525,357		2,327,522	3,793,943		2,034,930

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

## 61 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10%或以上的行业, 其已减值贷款、贷款损失准备、贷款损失准备计提和核销金额:

	2009 年 6 月 30 日				
	个别评估		组合评估		
	<u>已减值贷款</u>	<u>损失准备</u>	<u>损失准备</u>	<u>本期计提</u>	<u>本期核销</u>
制造业	24,463	(16,950)	(11,843)	2,623	900
交通运输、仓储 和邮政业	5,034	(3,112)	(7,739)	1,210	11
电力、燃气及水的 生产和供应业	5,072	(3,914)	(8,684)	19	10

  

	2008 年 12 月 31 日				
	个别评估		组合评估		
	<u>已减值贷款</u>	<u>损失准备</u>	<u>损失准备</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年核销</u>
制造业	24,168	(17,098)	(10,207)	7,728	2,063
交通运输、仓储 和邮政业	5,393	(3,144)	(6,563)	3,321	1,057
电力、燃气及水的 生产和供应业	6,672	(4,490)	(8,148)	5,224	40

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

## 61 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2009年6月30日			2008年12月31日		
	贷款总额	比例	有抵押	贷款总额	比例	有抵押
中国内地业务						
公司类贷款和垫款						
- 制造业	761,288	17.3%	293,447	662,138	18.04%	260,224
- 电力、燃气及水的生产 和供应业	493,360	11.21%	121,198	450,240	12.27%	117,911
- 交通运输、仓储 和邮政业	487,103	11.07%	214,856	426,803	11.63%	204,595
- 房地产业	355,064	8.07%	302,449	329,341	8.97%	279,358
- 租赁及商业服务业	263,805	6%	104,060	135,746	3.7%	56,438
- 水利、环境和公共 设施管理业	194,048	4.41%	88,082	132,426	3.61%	69,046
- 建筑业	125,918	2.86%	43,801	116,379	3.17%	41,882
- 批发和零售业	123,816	2.81%	68,401	102,590	2.79%	56,577
- 采矿业	96,513	2.19%	16,490	90,499	2.47%	14,600
- 教育	91,417	2.08%	31,322	78,870	2.15%	26,118
- 电讯、计算机服务 和软件业	30,980	0.7%	6,593	25,943	0.71%	5,149
- 其他	176,276	4.03%	90,202	135,153	3.66%	76,167
公司类贷款和垫款总额	3,199,588	72.73%	1,380,901	2,686,128	73.17%	1,208,065
个人贷款和垫款	947,973	21.55%	893,517	821,351	22.38%	775,169
票据贴现	251,726	5.72%	-	163,161	4.45%	497
发放于中国内地的客户 贷款和垫款总额	4,399,287	100%	2,274,418	3,670,640	100%	1,983,731

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

## 61 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)
- 本行(续)

海外业务	2009 年 6 月 30 日			2008 年 12 月 31 日		
	贷款总额	比例	有抵押	贷款总额	比例	有抵押
<b>公司类贷款和垫款</b>						
- 交通运输、仓储						
和邮政业	20,317	25.22%	5,569	11,726	14.75%	5,704
- 制造业	16,370	20.32%	2,962	12,634	15.89%	2,378
- 房地产业	13,053	16.2%	5,529	12,501	15.72%	5,192
- 批发和零售业	10,274	12.75%	1,630	10,573	13.3%	1,638
- 电力、燃气及水的生产	6,332	7.86%	1,534	6,268	7.88%	1,177
- 租赁及商业服务业	3,307	4.11%	2,725	2,877	3.62%	2,529
- 电讯、计算机服务						
和软件业	2,905	3.61%	520	13,518	17%	493
- 其他	7,752	9.63%	1,748	9,235	11.62%	3,126
	80,310	99.7%	22,217	79,332	99.78%	22,237
公司类贷款和垫款总额						
个人贷款和垫款	17	0.02%	17	13	0.02%	13
票据贴现	229	0.28%	-	157	0.2%	-
<b>发放于海外的客户贷款和垫款总额</b>						
和垫款总额	80,556	100%	22,234	79,502	100%	22,250
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
客户贷款和垫款总额	4,479,843		2,296,652	3,750,142		2,005,981
	-----	-----	-----	-----	-----	-----

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

## 61 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)
- 本行(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10%或以上的行业, 其已减值贷款、贷款损失准备、贷款损失准备计提和核销金额:

	2009 年 6 月 30 日				
	个别评估		组合评估		
	<u>已减值贷款</u>	<u>损失准备</u>	<u>损失准备</u>	<u>本期计提</u>	<u>本期核销</u>
制造业	24,334	(16,844)	(11,827)	2,608	900
交通运输、仓储 和邮政业	5,034	(3,112)	(7,734)	1,210	11
电力、燃气及水的 生产和供应业	5,072	(3,914)	(8,660)	18	10

  

	2008 年 12 月 31 日				
	个别评估		组合评估		
	<u>已减值贷款</u>	<u>损失准备</u>	<u>损失准备</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年核销</u>
制造业	24,094	(17,039)	(10,192)	7,680	2,062
交通运输、仓储 和邮政业	5,393	(3,144)	(6,560)	3,321	1,057
电力、燃气及水的 生产和供应业	6,672	(4,490)	(8,127)	5,203	40

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

## 61 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2009年6月30日			2008年12月31日		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
长江三角洲	1,075,760	23.77%	621,525	922,104	24.3%	554,829
环渤海地区	822,886	18.18%	341,387	691,638	18.23%	303,721
西部地区	769,270	17%	413,303	635,905	16.76%	355,462
中部地区	735,147	16.25%	362,922	607,335	16.01%	317,762
珠江三角洲	683,713	15.11%	400,806	544,999	14.36%	337,690
东北地区	283,081	6.26%	134,654	233,468	6.15%	113,758
总行	34,501	0.76%	497	39,027	1.03%	551
海外	120,999	2.67%	52,428	119,467	3.16%	51,157
客户贷款和垫款总额	4,525,357	100%	2,327,522	3,793,943	100%	2,034,930

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

## 61 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10%或以上的地区中, 其已减值贷款和贷款损失准备金额:

	2009 年 6 月 30 日		
	个别评估 已减值贷款	组合评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	16,200	(10,981)	(12,543)
长江三角洲	15,604	(7,886)	(15,061)
中部地区	13,310	(8,344)	(10,959)
西部地区	11,777	(8,239)	(14,375)
珠江三角洲	10,500	(6,742)	(9,701)

  

	2008 年 12 月 31 日		
	个别评估 已减值贷款	组合评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	18,981	(12,492)	(11,233)
西部地区	16,362	(9,655)	(12,436)
中部地区	13,597	(8,596)	(9,615)
长江三角洲	13,300	(6,545)	(13,345)
珠江三角洲	11,609	(6,960)	(8,115)

关于地区分部的定义见附注56(1)。

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

**61 风险管理(续)**

- (1) 信用风险(续)
- (d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2009年6月30日			2008年12月31日		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
长江三角洲	1,075,680	24.01%	621,517	922,104	24.59%	554,829
环渤海地区	820,883	18.32%	340,785	690,452	18.41%	303,681
西部地区	766,805	17.12%	413,303	633,681	16.9%	355,462
中部地区	735,024	16.41%	362,856	607,313	16.19%	317,760
珠江三角洲	683,713	15.26%	400,806	544,999	14.53%	337,690
东北地区	282,681	6.31%	134,654	233,064	6.21%	113,758
总行	34,501	0.77%	497	39,027	1.04%	551
海外	80,556	1.8%	22,234	79,502	2.13%	22,250
客户贷款和垫款总额	4,479,843	100%	2,296,652	3,750,142	100%	2,005,981

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

## 61 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)
- 本行(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10% 或以上的地区中, 其已减值贷款和贷款损失准备金额:

	2009 年 6 月 30 日		
	个别评估 已减值贷款	组合评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	16,200	(10,981)	(12,523)
长江三角洲	15,604	(7,886)	(15,060)
中部地区	13,310	(8,344)	(10,958)
西部地区	11,777	(8,239)	(14,352)
珠江三角洲	10,500	(6,742)	(9,701)

  

	2008 年 12 月 31 日		
	个别评估 已减值贷款	组合评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	18,981	(12,492)	(11,221)
西部地区	16,362	(9,655)	(12,415)
中部地区	13,597	(8,596)	(9,615)
长江三角洲	13,300	(6,545)	(13,345)
珠江三角洲	11,609	(6,960)	(8,115)

关于地区分部的定义见附注56(1)。

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

## 61 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### (e) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
信用贷款	1,233,515	947,785	1,222,332	934,264
保证贷款	964,320	811,228	960,859	809,897
抵押贷款	1,899,318	1,650,208	1,868,975	1,621,839
质押贷款	428,204	384,722	427,677	384,142
客户贷款和垫款总额	4,525,357	3,793,943	4,479,843	3,750,142

#### (f) 已重组贷款和垫款

##### 本集团

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	占客户贷款 和垫款总额		占客户贷款 和垫款总额	
	总额	百分比	总额	百分比
已重组贷款和垫款	3,444	0.08%	3,376	0.09%
减:				
逾期90天以上的已重组 贷款和垫款	(2,067)	(0.05%)	(1,196)	(0.03%)
逾期90天以内的已重组 贷款和垫款	1,377	0.03%	2,180	0.06%

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

**61 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	占客户贷款 和垫款总额		占客户贷款 和垫款总额	
	总额	百分比	总额	百分比
已重组贷款和垫款	3,420	0.08%	3,354	0.09%
减:				
逾期 90 天以上的已重组 贷款和垫款	(2,065)	(0.05%)	(1,194)	(0.03%)
逾期 90 天以内的已重组 贷款和垫款	1,355	0.03%	2,160	0.06%

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

## 61 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### (g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<b>按个别方式评估</b>				
已出现减值总额	232	341	232	341
减值准备	(193)	(284)	(193)	(284)
<b>小计</b>	<b>39</b>	<b>57</b>	<b>39</b>	<b>57</b>
<hr/>				
<b>未逾期未减值</b>				
- A 至 AAA 级	202,477	83,816	200,000	76,297
- B 至 BBB 级	1,133	759	1,133	759
-无评级	60,846	39,828	61,524	54,266
<b>小计</b>	<b>264,456</b>	<b>124,403</b>	<b>262,657</b>	<b>131,322</b>
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>合计</b>	<b>264,495</b>	<b>124,460</b>	<b>262,696</b>	<b>131,379</b>
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

未逾期未减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些国内银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

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

## 61 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### (h) 债券投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控中国内地债券投资的组合信用风险状况。债券评级参照彭博综合评级或其他债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债券账面价值按投资评级分布如下:

	本集团		本行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<b>按个别方式评估</b>				
已出现减值总额	28,588	37,281	28,588	37,281
减值准备	(15,156)	(17,836)	(15,156)	(17,836)
小计	13,432	19,445	13,432	19,445
<b>未逾期未减值</b>				
<b>彭博综合评级</b>				
- AAA	10,642	36,826	10,642	36,826
- AA-至 AA+	4,665	8,562	4,665	8,562
- A-至 A+	8,438	16,512	8,438	16,512
- 低于 A-	1,490	1,647	1,490	1,647
小计	25,235	63,547	25,235	63,547
<b>其他机构评级</b>				
- AAA	339,194	298,697	339,194	298,697
- AA-至 AA+	10,481	7,139	10,431	7,139
- A-至 A+	1,872,825	1,762,087	1,872,825	1,762,087
- 低于 A-	1	1	1	1
小计	2,222,501	2,067,924	2,222,451	2,067,924
<b>中国内地债券投资</b>				
合计	2,261,168	2,150,916	2,261,118	2,150,916
海外业务持有的债券	28,504	25,204	21,978	23,225
<b>债券投资合计</b>	<b>2,289,672</b>	<b>2,176,120</b>	<b>2,283,096</b>	<b>2,174,141</b>

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

## 61 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### (h) 债券投资评级分布分析(续)

其他评级机构评级为 A- 至 A+ 的债券包括由中国政府、人行及中国政策性银行发行的债券, 总额为人民币 14,751.87 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 14,296.41 亿元)。

#### (i) 本集团衍生工具的信用风险

本集团大部分与国内客户交易的衍生工具通过与海外银行及非银行金融机构的背对背交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与国内客户和海外银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

#### (j) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易, 本集团通过结算或清算代理商管理, 确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易, 以此来降低此类风险。

### (2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

风险管理部负责拟定本集团统一的市场风险管理政策及制度和对全行市场风险管理政策及制度的执行情况进行监督。资产负债管理部负责非交易性市场风险管理, 负责资产、负债总量和结构管理, 以应对结构性市场风险。金融市场部负责总行本部本外币投资组合管理, 从事自营及代客资金交易, 并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

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

## 61 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团定期通过利率重定价缺口分析来管理该风险。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。本集团通过基于交易组合进行交叉货币利率互换交易对冲其货币风险敞口。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与海外银行及非银行金融机构间的背对背交易对冲该风险。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

本集团分开监控交易账户组合和非交易账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值分析(“VaR”)历史模拟模型是本行计量、监测交易性业务和可供出售债券市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

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

## 61 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

#### (a) VaR

VaR 是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内, 由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行债券投资利率 VaR 及衍生金融工具的利率及汇率 VaR 进行计算。风险管理部根据市场利率和价格的历史变动, 每天计算外币投资组合的 VaR 及至少每周计算人民币投资组合的 VaR(置信水平为 99%, 观察期为 1 个交易日)。

于资产负债表日以及相关期间, 本行交易组合及可供出售债券的 VaR 状况概述如下:

	<u>截至 2009 年 6 月 30 日止六个月</u>			
	<u>2009 年</u>			
	<u>6 月 30 日</u>	<u>平均值</u>	<u>最大值</u>	<u>最小值</u>
<b>人民币交易性组合</b>				
利率风险	17	16	21	8
<b>人民币可供出售债券</b>				
利率风险	712	522	712	302
<b>外币交易性组合</b>				
利率风险	100	113	141	103
汇率风险	444	811	1,123	442
组合分散风险	(81)	(74)	(115)	(85)
	463	850	1,149	460
<b>外币可供出售债券</b>				
利率风险	161	167	330	106

于 2009 年 6 月 30 日以及截至 2009 年 6 月 30 日止六个月的外币交易性组合的 VaR 包括了用作对冲外币风险而进行的衍生金融工具。

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

<u>截至 2008 年 6 月 30 日止六个月</u>				
2008 年				
	<u>6 月 30 日</u>	<u>平均值</u>	<u>最大值</u>	<u>最小值</u>
<b>人民币交易性组合</b>				
利率风险	27	16	27	5
<b>人民币可供出售债券</b>				
利率风险	466	440	532	287
<b>外币交易性组合</b>				
利率风险	59	83	109	60
汇率风险	196	185	192	122
组合分散风险	(59)	(66)	(69)	(55)
	196	202	232	127
<b>外币可供出售债券</b>				
利率风险	475	554	676	465

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

## 61 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

#### (a) VaR(续)

上述外币交易组合的利率风险、汇率风险和组合分散风险的平均、最大和最小值代表外币交易组合整体平均、最大和最小值的拆分，而不代表单一风险的平均、最大和最小值。

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的观察期内进行仓位套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的观察期假设可能不符合实际情况；
- 99% 的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。甚至在所用的模型内，有 1% 机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓位的 VaR 将会减少，反之亦然。

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

## 61 风险管理(续)

- (2) 市场风险(续)
  - (b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升跌的敏感性(假设收益曲线平行移动以及固定的资产负债状况)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点(bp)的情况下，会增加或减少未来十二个月的利息净收入人民币 267.46 亿元(于 2008 年 12 月 31 日：人民币 244.49 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影响，则未来十二个月的利息净收入会减少或增加人民币 166.18 亿元(于 2008 年 12 月 31 日：人民币 112.03 亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑风险管理部或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，风险管理部会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后叙作。

- (c) 利率重定价缺口分析

利率风险是本集团许多业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸。在计量和管理利率风险方面，本集团定期计量利率重定价缺口。利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在负面影响。

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

## 61 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

#### (c) 利率重定价缺口分析(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间的实际利率及下一个预期重定价日(或到期日, 以较早者为准)。

#### 本集团

注释	实际 利率 注释(i)	2009年6月30日						合计
		3个月 以内		3个月 至1年		1年 至5年	5年 以上	
		不计息						
<b>资产</b>								
现金及存放中央 银行款项	1.45%	51,466	1,210,886	-	-	-	-	1,262,352
存放同业款项和 拆出资金	1.24%	-	77,066	10,888	-	9	87,963	
买入返售金融资产	1.03%	-	696,362	172,090	-	-	-	868,452
客户贷款和垫款	(ii)	5.69%	-	1,103,838	3,259,412	18,257	27,645	4,409,152
投资	(iii)	3.28%	26,141	810,605	502,648	623,949	352,470	2,315,813
其他资产	-	166,439	-	-	-	-	-	166,439
<b>资产合计</b>	<b>4.04%</b>	<b>244,046</b>	<b>3,898,757</b>	<b>3,945,038</b>	<b>642,206</b>	<b>380,124</b>	<b>9,110,171</b>	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1.94%	-	576,477	46,977	100,580	-	-	724,034
交易性金融负债	3.7%	-	100	-	-	-	-	100
卖出回购金融资产	2.01%	-	290	192	-	-	-	482
客户存款	1.65%	18,417	5,297,942	1,839,511	444,844	9,308	7,610,022	
已发行债务证券	4.04%	-	35,463	18,379	14,844	27,949	96,635	
其他负债	-	172,358	-	-	-	-	-	172,358
<b>负债合计</b>	<b>1.7%</b>	<b>190,775</b>	<b>5,910,278</b>	<b>1,905,059</b>	<b>560,268</b>	<b>37,257</b>	<b>8,603,637</b>	
<b>资产负债缺口</b>	<b>2.34%</b>	<b>53,271</b>	<b>(2,011,521)</b>	<b>2,039,979</b>	<b>81,938</b>	<b>342,867</b>	<b>506,534</b>	

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

## 61 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

#### (c) 利率重定价缺口分析(续)

##### 本集团(续)

注释	实际利率 注释(i)	2008年12月31日					合计
		不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.77%	34,313	1,213,137	-	-	-	1,247,450
存放同业款项和拆出资金	2.53%	-	45,014	4,909	-	9	49,932
买入返售金融资产	3.48%	-	195,996	12,552	-	-	208,548
客户贷款和垫款	(ii) 7.16%	-	1,675,358	1,941,878	26,454	39,885	3,683,575
投资	(iii) 3.64%	20,356	101,455	1,025,695	717,620	331,350	2,196,476
其他资产	-	169,471	-	-	-	-	169,471
<b>资产合计</b>	<b>5.13%</b>	<b>224,140</b>	<b>3,230,960</b>	<b>2,985,034</b>	<b>744,074</b>	<b>371,244</b>	<b>7,555,452</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	6
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1.83%	-	392,589	18,123	79,860	-	490,572
交易性金融负债	3.83%	-	2,663	1,093	75	144	3,975
卖出回购金融资产	3.09%	-	864	-	-	-	864
客户存款	2.03%	25,618	4,462,409	1,476,902	405,761	5,225	6,375,915
已发行债务证券	4.73%	-	8,060	41,966	3,784	-	53,810
其他负债	-	162,748	-	-	-	-	162,748
<b>负债合计</b>	<b>2.03%</b>	<b>188,366</b>	<b>4,866,591</b>	<b>1,538,084</b>	<b>489,480</b>	<b>5,369</b>	<b>7,087,890</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>3.1%</b>	<b>35,774</b>	<b>(1,635,631)</b>	<b>1,446,950</b>	<b>254,594</b>	<b>365,875</b>	<b>467,562</b>

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 本集团 3 个月以内的客户贷款和垫款包括于 2009 年 6 月 30 日余额为人民币 433.51 亿元(于 2008 年 12 月 31 日: 人民币 384.82 亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后净额)。

(iii) 本集团投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资及对联营和合营企业的投资。

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

## 61 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

#### (c) 利率重定价缺口分析(续)

本行

注释	实际利率	不计息	2009年6月30日					合计			
			3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上					
			注释(i)								
<b>资产</b>											
现金及存放中央											
银行款项	1.45%	51,302	1,210,731	-	-	-	-	1,262,033			
存放同业款项和 拆出资金	1.21%	-	75,630	10,525	-	9	86,164				
买入返售金融资产	1.03%	-	696,362	172,090	-	-	868,452				
客户贷款和垫款	(ii)	5.72%	-	1,064,274	3,254,326	17,979	27,278	4,363,857			
投资	(iii)	3.27%	25,351	809,505	499,949	622,083	351,559	2,308,447			
其他资产	-	180,666	-	-	-	-	-	180,666			
资产合计	4.05%	257,319	3,856,502	3,936,890	640,062	378,846	9,069,619				
<b>负债</b>											
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	-	6			
同业及其他金融机构											
存放款项和拆入资金	1.94%	-	577,446	46,255	100,580	-	724,281				
交易性金融负债	3.7%	-	100	-	-	-	-	100			
卖出回购金融资产	2.01%	-	290	192	-	-	-	482			
客户存款	1.66%	18,562	5,266,176	1,837,434	444,080	9,296	7,575,548				
已发行债务证券	4.02%	-	36,696	18,379	14,974	27,949	97,998				
其他负债	-	169,657	-	-	-	-	-	169,657			
负债合计	1.71%	188,219	5,880,714	1,902,260	559,634	37,245	8,568,072				
资产负债缺口	2.34%	69,100	(2,024,212)	2,034,630	80,428	341,601	501,547				

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

## 61 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

#### (c) 利率重定价缺口分析(续)

本行(续)

注释	实际 利率 注释(i)	2008年12月31日					合计
		不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央 银行款项	1.77%	34,110	1,212,943	-	-	-	1,247,053
存放同业款项和 拆出资金	2.78%	-	51,018	5,824	-	9	56,851
买入返售金融资产	3.48%	-	195,996	12,552	-	-	208,548
客户贷款和垫款	(ii)	7.19%	-	1,632,953	1,941,111	26,064	39,812
投资	(iii)	3.64%	19,777	102,051	1,024,095	716,703	331,292
其他资产	-	180,258	-	-	-	-	180,258
资产合计	5.14%	234,145	3,194,961	2,983,582	742,767	371,113	7,526,568
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	6
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1.91%	-	403,319	18,473	79,860	-	501,652
交易性金融负债	3.83%	-	2,663	1,093	75	144	3,975
卖出回购金融资产	3.09%	-	864	-	-	-	864
客户存款	2.03%	25,618	4,432,433	1,474,691	405,028	5,215	6,342,985
已发行债务证券	4.76%	-	6,651	41,966	3,914	-	52,531
其他负债	-	160,999	-	-	-	-	160,999
负债合计	2.05%	186,617	4,845,936	1,536,223	488,877	5,359	7,063,012
资产负债缺口	3.09%	47,528	(1,650,975)	1,447,359	253,890	365,754	463,556

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 本行3个月以内的客户贷款和垫款包括于2009年6月30日余额为人民币431.41亿元(于2008年12月31日:人民币384.73亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后净额)。

(iii) 本行投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类证券投资及对子公司的投资。

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其他货币风险, 并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸(附注 7)。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下:

本集团

注释	2009年6月30日				合计
	人民币	美元	其他	折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1,241,230	5,639	15,483	1,262,352	
存放同业款项和拆出资金 (i)	915,051	35,762	5,602	956,415	
客户贷款和垫款	4,183,894	138,903	86,355	4,409,152	
投资	2,243,095	54,433	18,285	2,315,813	
其他资产	153,598	6,668	6,173	166,439	
<b>资产合计</b>	<b>8,736,868</b>	<b>241,405</b>	<b>131,898</b>	<b>9,110,171</b>	
<b>负债</b>					
向中央银行借款	6	-	-	-	6
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金 (ii)	654,302	54,795	15,419	724,516	
交易性金融负债	-	74	26	100	
客户存款	7,417,775	105,775	86,472	7,610,022	
已发行债务证券	82,745	5,855	8,035	96,635	
其他负债	158,030	4,206	10,122	172,358	
<b>负债合计</b>	<b>8,312,858</b>	<b>170,705</b>	<b>120,074</b>	<b>8,603,637</b>	
<b>资产负债表净头寸</b>	<b>424,010</b>	<b>70,700</b>	<b>11,824</b>	<b>506,534</b>	
衍生金融工具的净名义金额	65,474	(68,182)	2,963	255	
<b>总净头寸</b>	<b>489,484</b>	<b>2,518</b>	<b>14,787</b>	<b>506,789</b>	

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2008年12月31日			
		人民币	美元	其他	合计
		折合人民币	折合人民币		
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		1,230,907	8,248	8,295	1,247,450
存放同业款项和拆出资金	(i)	239,646	12,327	6,507	258,480
客户贷款和垫款		3,478,643	128,092	76,840	3,683,575
投资		2,084,361	93,412	18,703	2,196,476
其他资产		150,198	5,015	14,258	169,471
<b>资产合计</b>		<b>7,183,755</b>	<b>247,094</b>	<b>124,603</b>	<b>7,555,452</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		6	-	-	6
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	432,779	44,784	13,873	491,436
交易性金融负债		1,881	1,401	693	3,975
客户存款		6,200,337	95,610	79,968	6,375,915
已发行债务证券		42,802	3,699	7,309	53,810
其他负债		152,096	6,105	4,547	162,748
<b>负债合计</b>		<b>6,829,901</b>	<b>151,599</b>	<b>106,390</b>	<b>7,087,890</b>
<b>资产负债表净头寸</b>		<b>353,854</b>	<b>95,495</b>	<b>18,213</b>	<b>467,562</b>
衍生金融工具的净名义金额		100,333	(99,012)	1,066	2,387
<b>总净头寸</b>		<b>454,187</b>	<b>(3,517)</b>	<b>19,279</b>	<b>469,949</b>

(i) 含买入返售金融资产

(ii) 含卖出回购金融资产

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

		2009年6月30日			
	注释	人民币	美元	其他	合计
		折合人民币	折合人民币		
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		1,241,073	5,639	15,321	1,262,033
存放同业款项和拆出资金 (i)		914,427	34,719	5,470	954,616
客户贷款和垫款		4,178,872	134,195	50,790	4,363,857
投资		2,245,018	50,123	13,306	2,308,447
其他资产		153,662	22,662	4,342	180,666
<b>资产合计</b>		<b>8,733,052</b>	<b>247,338</b>	<b>89,229</b>	<b>9,069,619</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		6	-	-	6
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金 (ii)		656,439	54,861	13,463	724,763
交易性金融负债		-	74	26	100
客户存款		7,416,745	98,532	60,271	7,575,548
已发行债务证券		82,880	5,855	9,263	97,998
其他负债		156,584	4,015	9,058	169,657
<b>负债合计</b>		<b>8,312,654</b>	<b>163,337</b>	<b>92,081</b>	<b>8,568,072</b>
<b>资产负债表净头寸</b>		<b>420,398</b>	<b>84,001</b>	<b>(2,852)</b>	<b>501,547</b>
衍生金融工具的净名义金额		65,458	(67,377)	1,944	25
<b>总净头寸</b>		<b>485,856</b>	<b>16,624</b>	<b>(908)</b>	<b>501,572</b>

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

**61 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

注释	2008年12月31日			
	人民币	美元	其他	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	1,230,711	8,248	8,094	1,247,053
存放同业款项和拆出资金 (i)	237,213	20,606	7,580	265,399
客户贷款和垫款	3,474,844	120,979	44,117	3,639,940
投资	2,087,174	91,219	15,525	2,193,918
其他资产	164,580	4,916	10,762	180,258
<b>资产合计</b>	<b>7,194,522</b>	<b>245,968</b>	<b>86,078</b>	<b>7,526,568</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	6	-	-	6
同业及其他金融机构				
存放款项和拆入资金 (ii)	433,789	52,891	15,836	502,516
交易性金融负债	1,881	1,401	693	3,975
客户存款	6,199,296	87,769	55,920	6,342,985
已发行债务证券	42,932	3,699	5,900	52,531
其他负债	151,502	6,072	3,425	160,999
<b>负债合计</b>	<b>6,829,406</b>	<b>151,832</b>	<b>81,774</b>	<b>7,063,012</b>
<b>资产负债表净头寸</b>	<b>365,116</b>	<b>94,136</b>	<b>4,304</b>	<b>463,556</b>
衍生金融工具的净名义金额	100,324	(98,841)	891	2,374
<b>总净头寸</b>	<b>465,440</b>	<b>(4,705)</b>	<b>5,195</b>	<b>465,930</b>

(i) 含买入返售金融资产

(ii) 含卖出回购金融资产

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

## 61 风险管理(续)

### (3) 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金履行到期负债的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。本集团根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

本集团整体的流动性状况由资产负债管理部管理与协调。资产负债管理部负责按监管要求和审慎原则制定相关的流动性管理政策。这些政策包括：

- 采取稳健策略，确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要；
- 以建立合理的资产负债结构为前提，保持分散而稳定的资金来源，同时持有一定比例的信用等级高、变现能力强的资产组合作为储备；及
- 对全行的流动性资金进行集中管理、统一运用。

本集团主要采用流动性指标分析和缺口分析衡量流动性风险。缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

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

## 61 风险管理(续)

### (3) 流动性风险(续)

#### (a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析。

本集团

	2009年6月30日							
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,114,439	147,913	-	-	-	-	-	1,262,352
存放同业款项和拆出资金	69	21,847	52,363	2,787	10,888	-	9	87,963
买入返售金融资产	-	-	328,525	367,837	172,090	-	-	868,452
客户贷款和垫款	31,047	34,707	168,819	332,844	1,229,504	1,323,419	1,288,812	4,409,152
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	3,490	-	543	11,528	5,000	14,733	2,644	37,938
- 可供出售金融资产	33,391	-	80,026	191,255	83,903	116,315	67,275	572,165
- 持有至到期投资	3,752	-	6,890	154,105	230,213	523,812	299,001	1,217,773
- 应收款项债券投资	-	-	-	247,000	47,003	113,979	78,204	486,186
- 对联营和合营企业的投资	1,751	-	-	-	-	-	-	1,751
其他资产	99,085	37,227	4,001	10,975	5,427	4,566	5,158	166,439
资产合计	1,287,024	241,694	641,167	1,318,331	1,784,028	2,096,824	1,741,103	9,110,171
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	538,556	22,933	14,988	46,977	100,580	-	724,034
交易性金融负债	-	-	-	-	-	74	26	100
卖出回购金融资产	-	-	145	145	192	-	-	482
客户存款	-	4,346,678	303,278	665,601	1,838,560	449,029	6,876	7,610,022
已发行债务证券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 已发行存款证	-	-	389	890	8,681	3,938	-	13,898
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	79,878	79,878
- 已发行债券	-	-	-	-	-	2,859	-	2,859
其他负债	-	62,290	27,524	14,450	38,816	18,062	11,216	172,358
负债合计	-	4,947,530	354,269	696,074	1,933,226	574,542	97,996	8,603,637
净头寸	1,287,024	(4,705,836)	286,898	622,257	(149,198)	1,522,282	1,643,107	506,534
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	4,381	5,836	15,172	110,806	44,032	180,227
- 货币合约	-	-	116,607	62,558	244,699	11,921	12,373	448,158
- 权益工具合约	-	-	-	-	-	821	-	821
合计	-	-	120,988	68,394	259,871	123,548	56,405	629,206

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

## 61 风险管理(续)

### (3) 流动性风险(续)

#### (a) 剩余到期日分析(续)

##### 本集团(续)

	2008年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	935,156	312,294	-	-	-	-	-	1,247,450
存放同业款项和拆出资金	57	24,552	14,933	5,472	4,909	-	9	49,932
买入返售金融资产	-	-	98,569	97,427	12,552	-	-	208,548
客户贷款和垫款	38,258	38,088	124,660	263,120	1,119,663	1,071,249	1,028,537	3,683,575
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	3,169	-	3,370	2,890	28,445	10,344	2,091	50,309
- 可供出售金融资产	32,695	-	38,885	120,285	187,419	112,779	58,775	550,838
- 持有至到期投资	4,614	-	9,806	21,674	136,016	601,250	268,423	1,041,783
- 应收款项债券投资	-	-	-	310	315,917	155,145	80,446	551,818
- 对联营和合营企业的投资	1,728	-	-	-	-	-	-	1,728
其他资产	97,300	35,525	2,561	12,772	8,002	6,263	7,048	169,471
资产合计	1,112,977	410,459	292,784	523,950	1,812,923	1,957,030	1,445,329	7,555,452
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	310,641	38,819	22,729	18,123	100,260	-	490,572
交易性金融负债	-	-	756	1,907	1,093	75	144	3,975
卖出回购金融资产	-	-	288	576	-	-	-	864
客户存款	-	3,596,778	327,958	552,759	1,482,616	409,035	6,769	6,375,915
已发行债务证券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 已发行存款证	-	-	313	1,527	5,002	4,175	-	11,017
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	39,939	39,939
- 已发行债券	-	-	-	-	-	2,854	-	2,854
其他负债	5	100,950	4,970	8,775	25,263	13,636	9,149	162,748
负债合计	5	4,008,375	373,104	588,273	1,532,097	530,035	56,001	7,087,890
净头寸	1,112,972	(3,597,916)	(80,320)	(64,323)	280,826	1,426,995	1,389,328	467,562
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	2,130	4,341	19,023	112,026	46,175	183,695
- 货币合约	-	-	89,557	80,926	290,180	15,627	13,141	489,431
- 贵金属合约	-	-	510	-	-	-	-	510
- 权益工具合约	-	-	-	-	28	778	-	806
合计	-	-	92,197	85,267	309,231	128,431	59,316	674,442

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

## 61 风险管理(续)

### (3) 流动性风险(续)

#### (a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2009年6月30日							
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,114,284	147,749	-	-	-	-	-	1,262,033
存放同业款项和拆出资金	69	20,290	52,493	2,777	10,526	-	9	86,164
买入返售金融资产	-	-	328,525	367,837	172,090	-	-	868,452
客户贷款和垫款	30,957	33,922	167,615	329,804	1,224,014	1,308,116	1,269,429	4,363,857
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	-	-	473	11,151	3,000	12,925	1,733	29,282
- 可供出售金融资产	32,435	-	79,211	191,169	83,292	116,664	67,249	570,020
- 持有至到期投资	3,752	-	6,890	154,105	230,129	523,675	299,001	1,217,552
- 应收款项债券投资	-	-	-	247,000	47,003	113,979	78,204	486,186
- 对子公司的投资	5,407	-	-	-	-	-	-	5,407
其他资产	115,824	36,118	3,655	10,823	5,165	3,955	5,126	180,666
资产合计	1,302,728	238,079	638,862	1,314,666	1,775,219	2,079,314	1,720,751	9,069,619
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	540,713	23,272	13,461	46,255	100,580	-	724,281
交易性金融负债	-	-	-	-	-	74	26	100
卖出回购金融资产	-	-	145	145	192	-	-	482
客户存款	-	4,336,372	289,390	658,172	1,836,482	448,267	6,865	7,575,548
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	389	890	9,914	3,938	-	15,131
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	79,878	79,878
- 已发行债券	-	-	-	-	-	2,989	-	2,989
其他负债	-	60,139	27,335	14,400	38,627	17,944	11,212	169,657
负债合计	-	4,937,230	340,531	687,068	1,931,470	573,792	97,981	8,568,072
净头寸	1,302,728	(4,699,151)	298,331	627,598	(156,251)	1,505,522	1,622,770	501,547
<b>衍生金融工具的 名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	4,257	5,750	15,161	110,000	43,164	178,332
- 货币合约	-	-	98,175	58,914	224,818	11,349	12,373	405,629
- 权益工具合约	-	-	-	-	-	34	-	34
合计	-	-	102,432	64,664	239,979	121,383	55,537	583,995

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

## 61 风险管理(续)

### (3) 流动性风险(续)

#### (a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2008年12月31日							
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	935,019	312,034	-	-	-	-	-	1,247,053
存放同业款项和拆出资金	57	22,075	15,589	13,297	5,824	-	9	56,851
买入返售金融资产	-	-	98,569	97,427	12,552	-	-	208,548
客户贷款和垫款	38,241	37,015	121,778	259,791	1,114,335	1,058,247	1,010,533	3,639,940
投资								
- 交易性金融资产	-	-	3,172	2,890	26,950	9,446	2,033	44,491
- 可供出售金融资产	32,343	-	39,237	120,771	187,298	112,762	58,745	551,156
- 持有至到期投资	4,614	-	9,806	21,674	136,016	601,250	268,423	1,041,783
- 应收款项债券投资	-	-	-	310	315,917	155,145	80,446	551,818
- 对子公司的投资	4,670	-	-	-	-	-	-	4,670
其他资产	109,511	35,142	2,308	12,186	7,889	6,174	7,048	180,258
资产合计	1,124,455	406,266	290,459	528,346	1,806,781	1,943,024	1,427,237	7,526,568
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	310,941	41,524	30,454	18,473	100,260	-	501,652
交易性金融负债	-	-	756	1,907	1,093	75	144	3,975
卖出回购金融资产	-	-	288	576	-	-	-	864
客户存款	-	3,591,991	310,423	542,857	1,482,499	408,456	6,759	6,342,985
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	309	343	4,869	4,087	-	9,608
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	39,939	39,939
- 已发行债券	-	-	-	-	-	2,984	-	2,984
其他负债	-	99,794	4,621	8,766	25,104	13,570	9,144	160,999
负债合计	-	4,002,732	357,921	584,903	1,532,038	529,432	55,986	7,063,012
净头寸	1,124,455	(3,596,466)	(67,462)	(56,557)	274,743	1,413,592	1,371,251	463,556
<b>衍生金融工具的 名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	2,130	4,341	18,826	111,599	46,141	183,037
- 货币合约	-	-	78,561	79,658	285,689	15,627	13,141	472,676
- 贵金属合约	-	-	510	-	-	-	-	510
- 权益工具合约	-	-	-	-	-	34	-	34
合计	-	-	81,201	83,999	304,515	127,260	59,282	656,257

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

## 61 风险管理(续)

### (3) 流动性风险(续)

#### (b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日, 本集团及本行非衍生金融负债和表外贷款承诺和信用卡承诺未经折现合同现金流量到期期限分析。这些金融工具的实际现金流量可能与以下表的分析结果有显著差异。

#### 本集团

	2009年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	724,034	756,714	542,887	27,388	16,059	47,985	122,395	-
交易性金融负债	100	121	-	-	2	6	86	27
卖出回购金融资产	482	483	-	145	145	193	-	-
客户存款	7,610,022	7,746,091	4,346,926	305,902	682,113	1,888,583	515,094	7,473
已发行债务证券								
- 已发行存款证	13,898	14,196	-	437	948	8,819	3,992	-
- 已发行次级债券	79,878	122,980	-	-	1,190	2,278	17,628	101,884
- 已发行债券	2,859	3,008	-	-	46	46	2,916	-
其他金融负债	33,783	33,783	28,577	1,143	703	798	2,041	521
非衍生金融负债合计	8,465,062	8,677,382	4,918,396	335,015	701,206	1,948,708	664,152	109,905
<b>表外贷款承诺 和信用卡承诺</b>								
	-	632,092	527,630	8,628	15,002	38,911	34,659	7,262

	2008年12月31日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	490,572	512,889	310,652	38,989	22,822	18,650	121,776	-
交易性金融负债	3,975	4,077	-	762	1,922	1,110	126	157
卖出回购金融资产	864	871	-	291	580	-	-	-
客户存款	6,375,915	6,521,465	3,597,683	333,137	568,589	1,539,379	474,652	8,025
已发行债务证券								
- 已发行存款证	11,017	11,441	-	352	1,573	5,230	4,286	-
- 已发行次级债券	39,939	57,098	-	-	-	2,042	12,045	43,011
- 已发行债券	2,854	3,041	-	-	-	-	3,041	-
其他金融负债	25,716	25,716	22,194	731	59	2,143	50	539
非衍生金融负债合计	6,950,858	7,136,604	3,930,535	374,262	595,545	1,568,554	615,976	51,732
<b>表外贷款承诺 和信用卡承诺</b>								
	-	482,559	334,442	24,669	26,703	47,597	21,831	27,317

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

## 61 风险管理(续)

### (3) 流动性风险(续)

#### (b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2009年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	724,281	746,905	540,730	23,315	13,534	46,931	122,395	-
交易性金融负债	100	121	-	-	2	6	86	27
卖出回购金融资产	482	483	-	145	145	193	-	-
客户存款	7,575,548	7,711,575	4,336,621	291,993	674,674	1,886,502	514,323	7,462
已发行债务证券								
- 已发行存款证	15,131	15,432	-	437	948	10,055	3,992	-
- 已发行次级债券	79,878	122,980	-	-	1,190	2,278	17,628	101,884
- 已发行债券	2,989	3,147	-	-	49	49	3,049	-
其他金融负债	31,803	31,803	26,765	1,130	682	767	1,938	521
非衍生金融负债合计	8,430,218	8,632,452	4,904,122	317,020	691,224	1,946,781	663,411	109,894
 表外贷款承诺 和信用卡承诺								
	-	629,173	527,598	8,368	14,511	37,150	34,284	7,262
 <b>2008年12月31日</b>								
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	501,652	524,108	310,952	41,724	30,631	19,025	121,776	-
交易性金融负债	3,975	4,077	-	762	1,922	1,110	126	157
卖出回购金融资产	864	871	-	291	580	-	-	-
客户存款	6,342,985	6,488,301	3,592,896	315,576	558,633	1,539,215	473,968	8,013
已发行债务证券								
- 已发行存款证	9,608	10,020	-	347	383	5,094	4,196	-
- 已发行次级债券	39,939	57,098	-	-	-	2,042	12,045	43,011
- 已发行债券	2,984	3,178	-	-	-	-	3,178	-
其他金融负债	24,719	24,719	21,322	731	53	2,074	-	539
非衍生金融负债合计	6,926,732	7,112,378	3,925,176	359,431	592,202	1,568,560	615,289	51,720
 表外贷款承诺 和信用卡承诺								
	-	478,622	334,442	24,343	26,051	44,825	21,644	27,317

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

## 61 风险管理(续)

### (4) 操作风险

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

本集团在以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、报告、管理和控制风险。这套机制涵盖财务、会计、信贷、结算、储蓄、资金、中介业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律合规等所有业务环节，该机制使本集团能够全面识别并致力于所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。目前本集团采取的主要操作风险管理措施包括：

- 稳步推进操作风险与内部控制自我评估工作, 识别评估关键风险点, 优化、完善内部控制措施; 持续推进业务持续性管理, 建立主要生产系统应急预案库, 加大应急演练力度, 提高全行应急处理水平;
- 启动操作风险管理信息系统项目, 通过建立全行统一的操作风险管理平台, 实现操作风险与内部控制自我评估、损失数据库和关键风险指标等管理工具之间关联和应用, 以支持操作风险管理决策;
- 设立对本集团业务有不良影响的员工违规行为的内部报告制度。在这内部报告制度下, 有关员工违规行为的统计数据会定期向总行报告。重大事项须在发现事件24小时内向总行报告;
- 不断修订、完善内部控制制度; 加强员工培训和实施严格的责任制以保障政策和程序的遵循性; 制订相关政策和程序, 使管理人员需要对下属的违规行为负责;
- 加强部门、不同岗位之间的业务操作制约平衡机制和关键岗位人员集中委派与轮换制度;
- 建立系统的授权管理和业务操作制度;
- 为降低因信息技术系统故障引起的操作风险, 本集团对重要的数据处理系统进行数据备份, 并正在开发计算机灾害恢复中心, 为操作数据进行自动备份;

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

## 61 风险管理(续)

### (4) 操作风险(续)

- 于法律合规部设立反洗钱团队负责组织、管理反洗钱工作，履行反洗钱各项法定义务，认真做好客户身份识别、客户身份资料及交易记录保存以及反洗钱大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，积极开展反洗钱培训和宣传工作；
- 加强基层机构关键环节操作风险监控工作，开展基层机构关键风险点监控检查工作，强化基层机构内部控制和风险管理；及
- 加强资讯系统检查与安全建设，开展资讯安全风险评估检查、重要资讯系统等级保护安全技术测评等工作，针对可能出现的资讯系统风险，组织应急演练，保障网路和资讯系统运行情况正常。

### (5) 公允价值数据

#### (a) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、客户贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项债券投资。

**存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产**

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

**客户贷款和垫款**

大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

**投资**

可供出售及交易性金融资产以公允价值列报。下表列出了应收款项债券投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

## 61 风险管理(续)

### (5) 公允价值数据(续)

#### (a) 金融资产(续)

本集团

	账面价值		公允价值	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
应收款项债券投资	486,186	551,818	490,826	560,096
持有至到期投资	1,217,773	1,041,783	1,245,097	1,087,483
合计	1,703,959	1,593,601	1,735,923	1,647,579

本行

	账面价值		公允价值	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
应收款项债券投资	486,186	551,818	490,826	560,096
持有至到期投资	1,217,552	1,041,783	1,244,878	1,087,483
合计	1,703,738	1,593,601	1,735,704	1,647,579

#### (b) 金融负债

本集团的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。除已发行次级债券之外，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

本集团及本行已发行次级债券的账面价值与公允价值如下：

	账面价值		公允价值	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
已发行次级债券	79,878	39,939	78,909	40,751

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

## 61 风险管理(续)

### (6) 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照银监会的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心资本和附属资本两部分。

银监会要求商业银行资本充足率不得低于 8%，核心资本充足率不得低于 4%。商业银行的附属资本不得超过核心资本的 100%；计入附属资本的长期次级债券不得超过核心资本的 50%。交易账户总头寸高于表内外总资产的 10% 或超过 85 亿元人民币的商业银行，须计提市场风险资本。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

#### 资本分配

获取已调整风险资本的最大报酬，是厘定资本如何分配予本集团内部特定业务或活动的主要准则。除此，也考虑到资本分配跟其他业务与活动的协同效应、管理和其他资源的可用性，以及有关活动对本集团较长远策略目标的配合。本集团的资本管理和分配的政策，由董事会定期审核。

每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定，但在某些情况下，监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下，资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整，分配资本予特定业务与活动的流程由资产负债管理部管理。

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

## 61 风险管理(续)

### (6) 资本管理(续)

本集团于 2009 年 6 月 30 日及 2008 年 12 月 31 日根据银监会的指引计算的综合监管资本状况如下:

	注释	2009 年 <u>6 月 30 日</u>	2008 年 <u>12 月 31 日</u>
核心资本充足率	(a)	9.30%	10.17%
资本充足率	(b)	11.97%	12.16%
<b>资本组成部分</b>			
核心资本:			
- 股本		233,689	233,689
- 资本公积、投资重估储备 和外币报表折算差额	(d)	83,082	83,202
- 盈余公积和一般风险准备		73,580	73,550
- 未分配利润	(c),(d)	69,764	39,316
- 少数股东权益		1,758	1,596
		<hr/> 461,873	<hr/> 431,353
附属资本:			
- 贷款损失一般准备金		45,461	38,110
- 可供出售金融资产及交易性 金融工具公允价值重估增值		10,596	8,684
- 长期次级债务		80,000	40,000
		<hr/> 136,057	<hr/> 86,794
<b>扣除前总资本</b>		<b>597,930</b>	<b>518,147</b>
<b>扣除:</b>			
- 商誉		(1,525)	(1,527)
- 未合并股权投资		(7,251)	(5,682)
- 其他	(e)	(3,664)	(522)
<b>扣除后总资本</b>		<b>585,490</b>	<b>510,416</b>
<b>加权风险资产</b>	(f)	<b>4,889,313</b>	<b>4,196,493</b>

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

## 61 风险管理(续)

### (6) 资本管理(续)

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

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

## 62 资产负债表日后事项

### (1) 完成注资信托公司

于 2009 年 7 月 22 日, 本行完成对合肥兴泰信托有限责任公司(“兴泰信托”)人民币 34.09 亿元的注资。兴泰信托的注册资本实收情况已由天健光华(北京)会计师事务所有限公司进行了验证, 并于 2009 年 7 月 23 日出具了验资报告。

于 2009 年 7 月 28 日和 29 日, 兴泰信托先后完成了金融许可证和企业法人营业执照的审批, 并于 2009 年 8 月进行了公告。

增资后兴泰信托已更名为建信信托有限责任公司, 注册资本已由人民币 5.04 亿元增加至人民币 15.27 亿元。本行、合肥兴泰控股集团有限公司和合肥市国有资产控股有限公司的持股比例分别为 67%、27.5% 和 5.5%。

### (2) 赎回次级债券

于 2009 年 8 月 1 日, 本行行使发行人赎回权, 按面值赎回次级债券。

本次次级债券共赎回本金人民币 150.00 亿元, 包括: (i)于 2004 年 8 月发行的固定利率次级债券, 票面年利率为 4.87%, 赎回本金人民币 111.40 亿元; 及(ii)于 2004 年 8 月发行的浮动利率次级债券, 票面年利率每年根据人行公布的 1 年期定期存款利率加基本利差 2% 重定, 赎回本金人民币 38.60 亿元。

### (3) 发行次级债券

经银监会和人行批准, 本行于 2009 年 8 月 11 日在全国银行间债券市场发行次级债券。

本次次级债券发行规模为人民币 200 亿元, 分为两个品种: (i)10 年期固定利率品种, 规模为人民币 100 亿元, 前 5 个计息年度票面年利率为 3.32%, 在第 5 年末附发行人赎回权, 如本行不行使赎回权, 则后 5 个计息年度票面年利率为 6.32%; 及(ii)15 年期固定利率品种, 规模为人民币 100 亿元, 前 10 个计息年度票面年利率为 4.04%, 在第 10 年末附发行人赎回权, 如本行不行使赎回权, 则后 5 个计息年度票面年利率为 7.04%。

本次次级债券募集的资金已于 2009 年 8 月划入本行账户, 将依据适用法律和监管部门的批准, 补充本行的附属资本。

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

**62 资产负债表日后事项(续)**

(4) 收购美国国际信贷(香港)有限公司

于 2009 年 8 月 10 日，本集团子公司建行亚洲与美国国际集团，就收购美国国际信贷(香港)有限公司(“美国国际信贷”)的全部股份达成最终协议。此次收购价格为 0.7 亿美元，最后金额将按一般结算方法调整。此交易尚待有相关监管机构批准，批准后美国国际信贷将成为建行亚洲的全资子公司。

**63 上期比较数字**

由于跟进附注 2(4)所述的解释 3 号的规定，若干上期比较数字为符合本中期财务报表的列报方式已进行了调整。

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

**1 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异**

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构, 中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2009 年 6 月 30 日止六个月的净利润和于 2009 年 6 月 30 日的股东权益并无差异。