



中国建设银行股份有限公司

2011 年年度报告

中国建设银行，让您深感信赖和温暖的银行

目录

简介	2
重要提示	2
1 财务摘要	3
2 公司基本情况简介	5
3 董事长报告	10
4 行长报告	12
5 管理层讨论与分析	15
5.1 财务回顾	15
5.2 业务运作	38
5.3 风险管理	52
5.4 展望	61
6 企业社会责任	62
7 股本变动及股东情况	64
8 公司治理报告	67
9 董事、监事及高级管理人员简介	82
10 董事会报告书	94
11 监事会报告书	99
12 重要事项	102
13 组织架构图	106
14 分支机构及子公司	108
15 备查文件目录	121
释义	
附录 外部审计师报告及财务报告	

简介

中国建设银行股份有限公司总部设在北京，拥有 50 余年的经营历史。本行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码 939），于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码 601939）。于 2011 年末，本行市值为 1,747 亿美元，居全球上市银行第二位。于 2011 年末，本行在中国内地设有分支机构 13,581 家，在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、胡志明市及悉尼设有分行，在台北、莫斯科设有代表处，拥有建行亚洲、建信租赁、建银国际、建信信托、中德住房储蓄银行、建行伦敦、建信基金、建信人寿等多家子公司，为客户提供全面的金融服务。

重要提示

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

本行于 2012 年 3 月 23 日召开的董事会审议通过了本年度报告正文及其摘要。本行 13 名董事亲自出席董事会会议，张建国先生委托王洪章先生代为出席并表决，朱小黄先生委托李晓玲女士代为出席并表决。

本集团 2011 年度按照中国会计准则编制的财务报告经普华永道中天会计师事务所审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经罗兵咸永道会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

中国建设银行股份有限公司董事会
2012 年 3 月 23 日

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

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

1 财务摘要

本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)	2011年	2010年	变化(%)	2009年	2008年	2007年
全年						
利息净收入	304,572	251,500	21.10	211,885	224,920	192,775
手续费及佣金净收入	86,994	66,132	31.55	48,059	38,446	31,313
其他营业收入	5,524	5,857	(5.69)	7,240	4,141	(4,629)
营业收入	397,090	323,489	22.75	267,184	267,507	219,459
业务及管理费	(118,294)	(101,793)	16.21	(87,900)	(82,162)	(78,825)
资产减值损失	(35,783)	(29,292)	22.16	(25,460)	(50,829)	(27,595)
营业利润	217,672	173,704	25.31	137,602	118,607	100,535
利润总额	219,107	175,156	25.09	138,725	119,741	100,816
净利润	169,439	135,031	25.48	106,836	92,642	69,142
归属于本行股东的净利润	169,258	134,844	25.52	106,756	92,599	69,053
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹	168,152	133,834	25.64	105,547	95,825	68,815
经营活动产生的现金流量净额	125,014	259,361	(51.80)	423,579	180,646	294,314
于12月31日						
客户贷款和垫款净额	6,325,194	5,526,026	14.46	4,692,947	3,683,575	3,183,229
资产总额	12,281,834	10,810,317	13.61	9,623,355	7,555,452	6,598,177
客户存款	9,987,450	9,075,369	10.05	8,001,323	6,375,915	5,329,507
负债总额	11,465,173	10,109,412	13.41	9,064,335	7,087,890	6,175,896
股东权益	816,661	700,905	16.52	559,020	467,562	422,281
归属于本行股东权益	811,141	696,792	16.41	555,475	465,966	420,977
股本	250,011	250,011	-	233,689	233,689	233,689
核心资本	750,660	634,683	18.27	491,452	431,353	386,403
附属资本	189,855	144,906	31.02	139,278	86,794	83,900
资本净额	924,506	762,449	21.25	608,233	510,416	463,182
加权风险资产	6,760,117	6,015,329	12.38	5,197,545	4,196,493	3,683,123
每股计(人民币元)						
基本和稀释每股收益 ²	0.68	0.56	21.43	0.45	0.40	0.30
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ²	0.67	0.56	19.64	0.44	0.41	0.30
当年已宣派中期现金股息	-	-	不适用	-	0.1105	0.067

于资产负债表日后每股拟派末期现金股息	0.2365	0.2122	11.45	0.202	0.0837	0.065
当年已宣派特别现金股息	-	-	不适用	-	-	0.072716
每股净资产	3.27	2.80	16.79	2.39	2.00	1.81
归属于本行股东的每股净资产	3.24	2.79	16.13	2.38	1.99	1.80
每股经营活动产生的现金流量净额	0.50	1.04	(51.92)	1.81	0.77	1.30

1. 非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表补充资料 1。

2. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。

财务比率(%)	2011年	2010年	变化+ / (-)	2009年	2008年	2007年
盈利能力指标						
平均资产回报率 ¹	1.47	1.32	0.15	1.24	1.31	1.15
加权平均净资产收益率 ²	22.51	22.61	(0.10)	20.87	20.68	19.50
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ²	22.36	22.45	(0.09)	20.64	21.40	19.43
净利差 ³	2.57	2.40	0.17	2.30	3.10	3.07
净利息收益率 ⁴	2.70	2.49	0.21	2.41	3.24	3.18
手续费及佣金净收入对营业收入比率	21.91	20.44	1.47	17.99	14.37	14.27
成本收入比 ⁵	29.79	31.47	(1.68)	32.90	30.71	35.92
存贷比率	65.05	62.47	2.58	60.24	59.50	61.40
资本充足指标						
核心资本充足率 ⁶	10.97	10.40	0.57	9.31	10.17	10.37
资本充足率 ⁶	13.68	12.68	1.00	11.70	12.16	12.58
总权益对资产总额比率	6.65	6.48	0.17	5.81	6.19	6.40
资产质量指标						
不良贷款率	1.09	1.14	(0.05)	1.50	2.21	2.60
拨备覆盖率 ⁷	241.44	221.14	20.30	175.77	131.58	104.41
减值准备对贷款总额比率	2.64	2.52	0.12	2.63	2.91	2.72

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

2. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。

3. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。

4. 利息净收入除以生息资产平均余额。

5. 业务及管理费除以营业收入。

6. 按照银监会颁布的指引计算。

7. 客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。

2 公司基本情况简介

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）
法定英文名称及简称	China Construction Bank Corporation（简称“CCB”）
法定代表人	王洪章
授权代表	张建国 陈美嫦
董事会秘书	陈彩虹 联系地址：北京市西城区金融大街 25 号 电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱：ir@ccb.com
证券事务代表	徐漫霞
公司秘书	陈美嫦
合格会计师	袁耀良
注册地址及邮政编码	北京市西城区金融大街 25 号 100033
国际互联网网址	www.ccb.com
电子信箱	ir@ccb.com
香港主要营业地址	香港中环干诺道中 1 号友邦金融中心 12 楼
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报
登载按照中国会计准则编制的年度报告的上证所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告准则编制的年度报告的港交所网址	www.hkex.com.hk

年度报告备置地点	本行董事会办公室
股票上市交易所、股票简称和股票代码	A 股: 上海证券交易所 股票简称: 建设银行 股票代码: 601939 H 股: 香港联合交易所有限公司 股票简称: 建设银行 股票代码: 939
变更注册登记日期、地点	2012 年 2 月 13 日 中华人民共和国国家工商行政管理总局
企业法人营业执照注册号	100000000039122
组织机构代码	10000444-7
金融许可证机构编码	B0004H111000001
税务登记号码	京税证字 110102100004447
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所有限公司 地址: 上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼 罗兵咸永道会计师事务所 地址: 香港中环太子大厦 22 楼
中国法律顾问	君合律师事务所 地址: 北京东城区建国门北大街 8 号华润大厦 20 层
香港法律顾问	高伟绅律师行 地址: 香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 28 楼
A 股股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址: 上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼
H 股股份登记处	香港中央证券登记有限公司 地址: 香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 室

排名和奖项

英国《银行家》杂志	世界银行品牌 500 强第 10 位
	全球商业银行品牌十强第 3 位
	世界银行 1000 强第 8 位
英国《金融时报》	全球品牌 100 强排名第 24 位
	全球 500 强排名第 7 位
美国《福布斯》杂志	全球上市公司 2000 强排名第 17 位
美国《财富》杂志	世界企业 500 强排名第 108 位
	中国企业 500 强排名第 9 位
	中国企业社会责任 100 排行榜银行业第 1 位
英国《欧洲货币》杂志	中国最佳私人银行奖
美国《环球金融》杂志	中国之星——最佳公司治理银行奖
	最佳贸易融资银行
美国国际数据集团	全球竞争力品牌·中国 TOP10
香港《亚洲金融》杂志	中国最佳银行
	中国区最佳管理公司排名第 7 位
	中国区最佳公司管治排名第 4 位
	中国区最强派息政策排名第 7 位
香港《亚洲风险》杂志	中国年度最佳风险管理银行
香港《财资》杂志	企业治理奖——社会责任及投资者关系金奖
《亚洲银行家》杂志	中国最佳中小企业银行产品
	亚太地区 500 家最大银行排名第 4 位
香港《资本》杂志	中国杰出零售银行
Corporate Governance Asia	第二届亚洲最佳企业治理
	亚洲最佳执行董事(中国)
	最佳投资者关系网站
	最佳投资者关系
中国企业联合会	中国企业 500 强排名第 8 位
第一财经	年度银行
《金融时报》	年度最佳商业银行
人民网	人民社会责任奖
《21 世纪经济报道》	亚洲最佳稳健经营银行
	年度最佳服务
中国经营报	卓越竞争力国有商业银行
中国《银行家》杂志	年度最具盈利能力银行
	最佳企业社会责任奖

股价信息

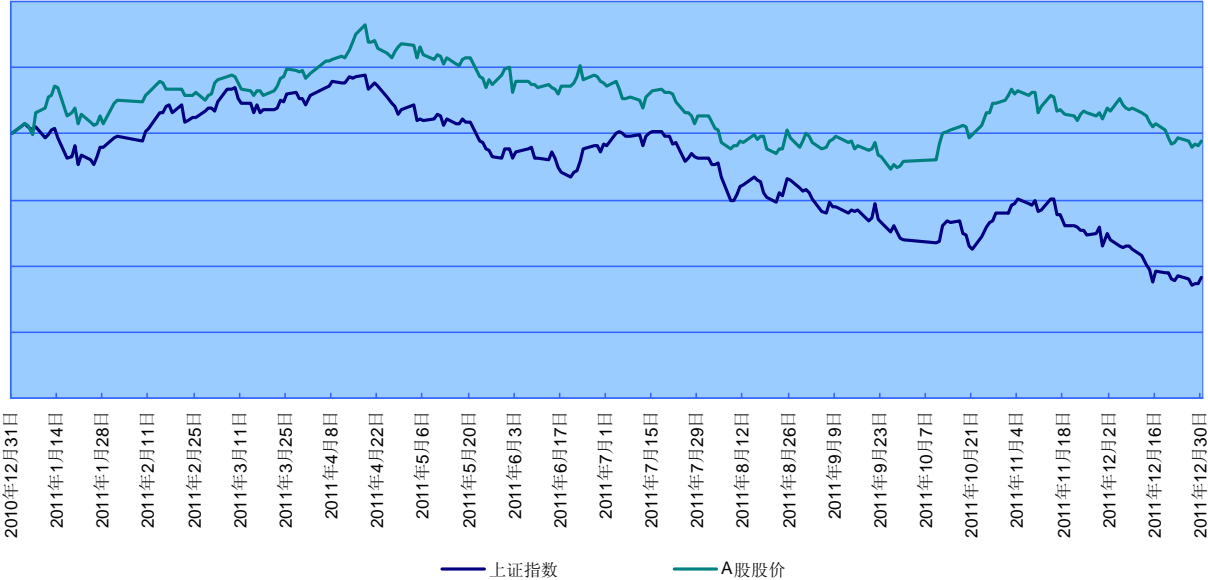
	H 股 (港元)			A 股 (元)		
	年末收市价	年度最高价	年度最低价	年末收市价	年度最高价	年度最低价
2011	5.42	7.58	4.41	4.54	5.34	4.32
2010	6.97	8.30	5.77	4.59	6.21	4.51
2009	6.67	7.46	3.62	6.19	6.75	3.67
2008	4.25	7.29	2.50	3.83	10.21	3.46
2007	6.61	8.97	3.96	9.85	11.58	6.45

分红历史

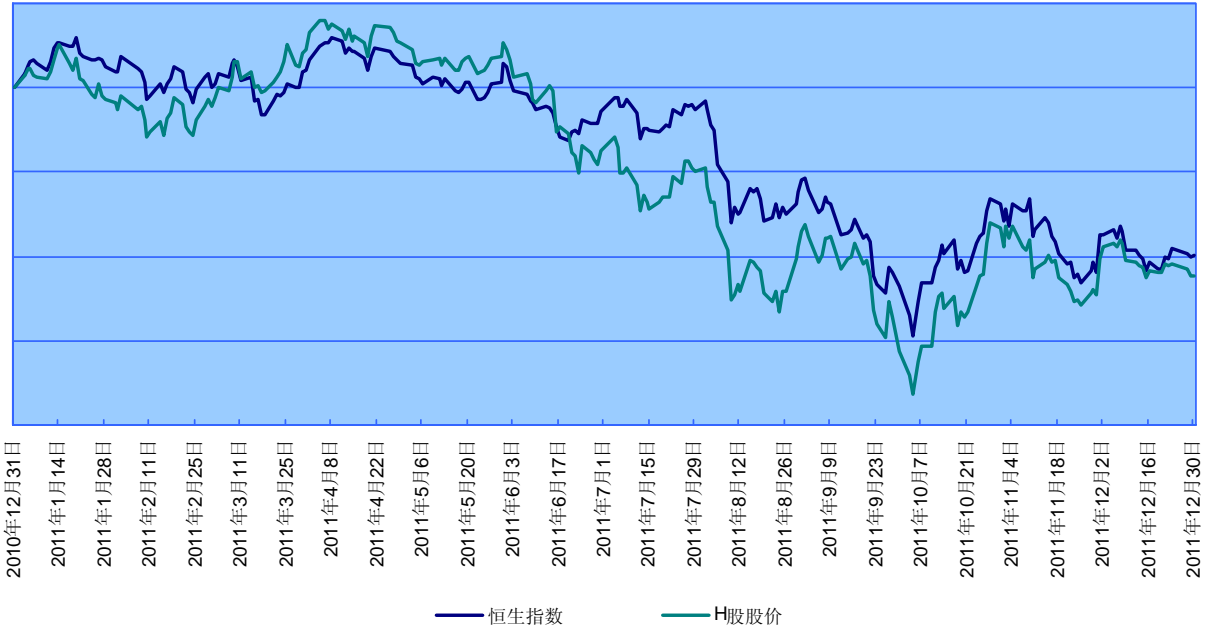
	H 股股东 (元/股)			A 股股东 (元/股)		
	中期股息	末期股息	特别股息	中期股息	末期股息	特别股息
2011	-	0.2365	-	-	0.2365	-
2010	-	0.2122	-	-	0.2122	-
2009	-	0.202	-	-	0.202	-
2008	0.1105	0.0837	-	0.1105	0.0837	-
2007	0.067	0.065	0.072716	-	0.065	-

股价表现图

A 股股价与上证指数比较图



H 股股价与恒生指数比较图



3 董事长报告

各位股东：

2011 年，本集团面对复杂多变的经营环境，认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，持续推进结构调整和经营转型，加强风险管理与内控建设，各项业务平稳快速发展，经营业绩优异，资本市场表现稳定，综合实力和品牌价值大幅提升。

2011 年，本集团总资产规模突破 12 万亿元，全年实现净利润 1,694.39 亿元，较上年增长 25.48%。平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别为 1.47%和 22.51%，净利息收益率达 2.70%，成本收入比为 29.79%，主要财务指标继续保持同业领先水平。本行董事会建议派发末期现金股息每股 0.2365 元。

信贷结构持续改善，信贷投放愈趋稳健。2011 年，本集团针对复杂多变的外部经营环境，坚持积极审慎的经营方针，合理控制信贷总量，进一步优化信贷结构。2011 年末，客户贷款和垫款总额 64,964.11 亿元，较上年增加 8,272.83 亿元，总量、进度及投向符合监管要求。传统优势继续巩固，基础设施行业领域贷款主要支持在建续建项目，贷款余额新增 1,943.62 亿元，占公司类贷款新增的 41.42%；个人住房贷款余额、新增额同业第一，资产质量同业领先。小微企业、涉农、保障房等重点民生领域贷款快速增长，政府融资平台、房地产以及产能过剩行业等领域贷款余额继续下降或保持较低增速。

收入结构不断改善，战略新兴业务快速发展。全年实现手续费及佣金净收入 869.94 亿元，同比增长 31.55%，手续费及佣金净收入占营业收入的比重达 21.91%，比上年提升 1.47 个百分点。信用卡在册卡量达 3,225 万张，客户数、消费交易额和资产质量等核心业务指标继续保持同业领先地位；投资银行业务规模继续扩大，短期融资券、私募债券等多项业务承销量市场排名第一，理财业务收入与收益率同业领先；财富管理与私人银行业务发展较快；电子银行业务快速增长，网上银行、手机银行、短信银行客户数及产品应用等多项指标居同业前列，电子银行与柜面交易量之比达 206.72%，较上年提高 65 个百分点。

综合化经营稳步推进，多功能业务稳健增长。2011 年，本集团海外机构总资产规模达 4,431.88 亿元，不良贷款继续保持“双降”；台北代表处、莫斯科代表处相继开业，多伦多分行、迪拜、巴西子银行申设以及莫斯科、台北代表处升格工作正稳步推进。年内建信人寿保险有限公司正式挂牌成立，成为国内银行投资保险业首批试点单位之一；投资银行、基金、信托、租赁及住房储蓄等子公司业务均保持稳健增长，为客户提供多功能服务能力进一步提高。

风险内控不断改善，资产质量在达到优良水平的基础上保持稳定。2011 年，本集团全面推进新资本协议实施工作，深化相关工作成果的实际应用，加强全面风险管理，强化表外、海外、理财业务和并表管理等领域的风险管理。于 2011 年末，不良贷款率 1.09%，较上年下降 0.05 个百分点，拨备覆盖率、减值准备对贷款总额比率分别为 241.44%和 2.64%，均好于监管标准。

持续推进公益事业，积极履行企业社会责任。2011年，本集团持续推进“贫困高中生成长计划”、“贫困英模母亲资助计划”、“少数民族地区大学生成才计划”、建行希望小学等长期公益项目，积极运用网络平台探索推进公益事业的新路径，支持教育、医疗卫生、政策研究、抗灾救灾、环境保护等社会公益事业。2011年，本集团先后荣获中国银行业协会“年度最佳社会责任机构奖”、《中国新闻周刊》“最具责任感企业”、人民网“人民社会责任奖”、中国《银行家》杂志“最佳企业社会责任奖”等多个奖项，在《财富》杂志发布的“中国企业社会责任100排行榜”上，位居银行业第一名。

2011年，本集团经营业绩优异，资本市场表现稳定，向投资者交出了满意的答卷，得到市场与社会各界广泛认可，先后获得国内外50多个专业机构授予的重要奖项，国际形象和品牌价值进一步提升。这些成绩与荣誉的取得，得益于广大客户、股东与社会各界的鼎力支持与帮助，亦是本集团全体员工齐心协力、辛勤努力的结果。本人对此深表感谢。

2012年，国内外经济金融形势更趋复杂，不确定性上升，同业竞争亦日益激烈。本集团将坚持以客户为中心，以市场为导向，大力扩大客户基础，重点抓好大行业、大系统、大城市和高端客户，以此带动中小企业和普通客户。巩固基础设施贷款、造价咨询及住房金融业务等传统优势。积极发展零售业务、小微企业业务、电子银行、消费金融、养老金等新兴业务。进一步加强渠道、营销、IT等基础设施建设。按照综合性、多功能、集约化的要求，努力将自身打造成“国内最佳、国际一流”，具有重要影响力和国际竞争力的现代化大银行。

王洪章

董事长

2012年3月23日

4 行长报告

各位股东：

2011年，本集团积极应对国内外复杂多变的经济形势，持续推进结构调整和经营转型，传统优势业务稳步增长，新兴业务健康快速发展，经营业绩表现良好，资产质量保持稳定，产品创新不断涌现，客户服务能力持续提升。

经营业绩表现良好，资产质量保持稳定

经营业绩表现良好。2011年，本集团实现净利润1,694.39亿元，较上年增长25.48%。利息净收入较上年增长21.10%；手续费及佣金净收入增长31.55%至869.94亿元，在营业收入中占比较上年提高1.47个百分点至21.91%，收入结构不断改善。成本收入比为29.79%，较上年有所降低并继续保持在较低水平。

资产负债平稳增长。于2011年末，资产总额为122,818.34亿元，较上年增长13.61%；客户贷款和垫款总额为64,964.11亿元，较上年增长14.59%；客户存款为99,874.50亿元，较上年增长10.05%；存贷比率为65.05%，流动性充足。

资产质量保持稳定。于2011年末，本集团不良贷款为709.15亿元，较上年增加62.03亿元；不良贷款率为1.09%，较上年下降0.05个百分点；拨备覆盖率升至241.44%，减值准备对贷款总额比率为2.64%，抵御风险能力不断增强。

结构调整持续推进，新兴业务强劲发展

公司类贷款投放有序，结构调整持续深入。于2011年末，公司类贷款和垫款总额为44,461.68亿元，增幅11.80%。产能过剩行业贷款余额较上年减少16.07亿元；政府融资平台客户数和贷款余额分别减少158户和1,121.60亿元；房地产开发类贷款增幅仅0.16%。与此同时，基础设施行业贷款较上年增长1,943.62亿元，占公司类贷款新增41.42%；网络银行贷款领跑同业，增幅80.45%；国内保理预付款余额1,279.36亿元，增幅89.54%；涉农贷款增幅27.71%；小企业贷款增幅24.60%，产品创新成效显著，服务能力不断提升，获《亚洲银行家》中国最佳中小企业银行服务奖。

个人贷款快速发展，资产质量同业领先。于2011年末，个人贷款余额为16,838.55亿元，增幅23.02%。其中，个人住房贷款余额13,174.44亿元，增幅20.74%，余额、新增额均居市场第一位。持续强化贷后管理，资产质量同业领先，于2011年末，个人贷款不良率为0.31%，个人住房贷款不良率0.20%。

信用卡业务市场影响力进一步提升。于2011年末，信用卡在持卡量3,225万张，贷款余额975.53亿元，2011年消费交易额5,889.01亿元。信用卡客户数、卡均消费额、资产质量等主要指标保持同业领先，分期业务市场竞争优势逐步增强，购车分期成为一大特色业务。品牌影响力进一步提高，在主流媒体及银行卡专业组织的评选活动中屡获好评。

机构、托管和养老金业务保持良好发展态势。“民本通达”综合金融服务方案品牌持续推进，“文化悦民”子品牌迅猛发展，推广以来累计新增 3,037 家文化领域新客户。财政预算单位公务卡业务累计发卡量、鑫存管业务客户总数、代理资金信托计划资金收付业务收入、银期直通车签约客户数等均列同业首位。投资托管业务规模突破 2 万亿元，增幅 57.50%。证券投资基金托管业务新增基金只数同业第一，托管规模稳居同业第二。证券公司集合资产管理计划托管规模、托管只数居同业第一。企业年金签约客户数新增 5,484 户，签约个人账户新增 138 万户，签约受托资产增幅 37.93%。

金融市场业务多项指标市场表现位居前列。金融市场业务坚持稳健投资与审慎交易原则，通过主动调整经营策略，实现经营收益快速增长。人民币债券投资收益率获得大幅提升，记账式付息国债承销综合排名连续三年保持第一，记账式国债柜台交易量排名第二。贵金属交易总量较上年增长 759%；自营品牌实物金业务市场份额继续保持第一；结售汇及外汇买卖业务稳步增长。

投行业务利润贡献度持续提升。本集团以全面金融解决方案为载体，积极推动与客户建立全方位长期业务合作关系。并购重组、债务重组、上市及再融资顾问等新型财务顾问收入比重大幅提升；短期融资券累计承销量连续六年保持市场首位；理财业务快速发展，实现收入 79.07 亿元。

客户群体继续壮大，渠道布局持续优化

客户拓展成效明显，客户基础日益坚实。公司、机构客户新增 26.5 万户，单位结算账户增长显著。小企业授信客户 72,091 户，新增 10,392 户。个人有资产客户新增 1,817 万人，管理金融资产 300 万以上高端客户新增 2.5 万人。

专业经营架构体系日臻完善，新兴渠道快速发展。于 2011 年末，全行已开业私人银行、财富管理中心 245 家；“信贷工厂”模式的小企业经营中心 240 家；已建成个贷中心 940 个。电子渠道应用水平明显提升，电子银行与柜面交易量之比为 206.72%，较上年提高 65 个百分点。

基础管理扎实推进，风险管理能力稳步提升

提升全面风险管理水平。加强对政府融资平台、房地产、产能过剩等重点领域的风险管控，强化表外、海外、国别、押品、并表等基础管理，优化经济资本、行业限额、授信审批管理体系，积极推广信用风险计量技术工具的运用；主动应对国际金融市场波动，推进市场风险计量系统和工具建设；抓住关键环节强化操作风险管控，保障业务安全稳定运行；扎实推进新资本协议实施工作，三大支柱实施进展顺利。

资本管理水平稳步提升。以实施新资本协议第二支柱为契机，优化资本计量系统，完善相关制度建设，资本管理日益精细化。加大对表外业务管理力度，表外业务资本占用持续下降。资本充足率进一步提升。

强化服务质量、产品创新和流程优化管理。持续监测个人、对公客户满意度，2011 年客户总体满意度稳步提升。推进服务质量管理体系建设，建立了营业网点、理财中心和 95533 电话客服中心等渠道的服务质量调查评价体系。应用精益六西格玛方法完成了 531 个流程优化项目，提升产品运营、基础管理和风险控制能力。2011 年，新设立 4 间

产品创新实验室，完成产品创新 372 项。与美国银行继续开展网点选址、岗位管理、交易对手风险管理等合作项目。

信息技术工作扎实推进。确定了新一代核心系统未来三年实施路线图；积极推进应用系统开发，支持业务产品创新；完成海外核心及周边系统推广，支持海外业务拓展；建立健全安全生产目标责任体系、技术规范与标准体系，提高系统运行保障能力；梳理信息系统应急预案和风险因素，制定分级分类应对策略，提高应急处置效率。

综合经营深入推进，海外布局稳步扩展

综合化经营取得重大进展。本集团积极稳妥推进综合化经营，提高集团整体的核心竞争力。2011 年 6 月份，成功收购太平洋安泰 51%的股权，公司更名为建信人寿保险有限公司，在四大国有银行中率先控股寿险公司。推进新型农村金融机构建设，截至 2011 年末，本行已开业村镇银行 16 家。

海外网络布局稳步扩大。台北代表处和莫斯科代表处于 2011 年 5 月相继开业，在其他地区设立机构的相关工作也在积极推进中。

2012 年展望

2012 年，全球经济形势更加严峻复杂，国内经济增长趋缓，经济结构调整与经济发展方式转变进一步加快。银行业竞争将更加激烈，风险防控压力增大。我们将加强对政策和市场的研判，结合本行五年发展规划，大力支持和服务实体经济，稳中求进，综合发展。

- 稳健发展存款业务，巩固市场份额，优化结构。
- 优化贷款结构，加大对基础设施、民生领域、节能减排、新兴制造业和服务业的投入，继续做好中小企业、小微企业的金融服务，促进集约化经营。
- 推进中间业务健康发展，提升市场竞争力。
- 推动客户总量增长和结构优化，提升客户单位贡献度。
- 加快营业机构建设，大力发展电子银行渠道，加大渠道协同布局。

面对挑战，我们将坚定信心、开拓进取，以优质的服务和良好的业绩回报客户和股东。值此，诚挚感谢广大客户的厚爱和全体员工的辛勤付出！

张建国

副董事长、执行董事及行长

2012 年 3 月 23 日

5 管理层讨论与分析

5.1 财务回顾

2011年，全球经济复苏的不稳定性和不确定性进一步增加。部分发达经济体复苏陷入停滞，财政风险和金融风险交替上升，经济中的不稳定、不确定因素增加。新兴经济体增长普遍趋缓，部分国家面临抑制通胀和防止短期跨境资本大进大出的挑战，宏观调控难度加大。由于增长前景黯淡，主要发达经济体均继续放松或维持宽松的货币政策。为应对全球经济复苏中出现的新的不确定性，主要新兴经济体宏观经济政策出现分化。国际货币基金组织报告，2011年全球经济增长率为3.8%，较2010年下降1.2个百分点。

世界经济形势依然复杂多变，国际金融危机深层次影响继续显现，国内经济发展也面临不少新情况、新变化、新挑战，但中国经济本身平稳增长的内在动力较强，宏观经济有望继续保持平稳较快发展。2011年，实现国内生产总值47.1万亿元，较上年增长9.2%；居民消费价格指数较上年上涨5.4%。

2011年，中国经济增长由政策刺激向自主增长有序转变，稳健货币政策成效逐步显现，货币信贷增长向常态水平回归，与经济平稳较快增长相适应。人行综合运用多种货币政策工具，优化银行体系流动性管理，引导货币信贷增长平稳回调，保持合理的社会融资规模，引导金融机构优化信贷结构，其中3次上调存贷款基准利率、6次上调存款准备金率、1次下调存款准备金率。我国金融市场总体运行平稳。货币市场交易活跃，货币市场利率总体高于上年；债券发行规模稳步扩大，债券市场指数波动中有所上行；股票市场指数整体下行，股票成交量有所减少；人民币汇率弹性增强，外汇市场交易活跃。货币供应量增长总体回落，截至2011年末，广义货币供应量M2余额为85.2万亿元，较上年增长13.6%；狭义货币供应量M1余额为29.0万亿元，较上年增长7.9%；人民币贷款余额54.8万亿元，较上年增长15.8%。

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

5.1.1 利润表分析

2011年，本集团实现利润总额 2,191.07 亿元，较上年增长 25.09%；净利润 1,694.39 亿元，较上年增长 25.48%。利润总额和净利润同比实现快速增长主要得益于以下因素：(1)净利息收益率稳步回升，生息资产规模适度增长，带动利息净收入较上年增加 530.72 亿元，增幅 21.10%；(2)积极开展服务与产品创新，手续费及佣金净收入稳步增长，较上年增加 208.62 亿元，增幅 31.55%；(3)业务及管理费控制在合理水平，成本收入比较上年下降 1.68 个百分点至 29.79%。

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	304,572	251,500	21.10
手续费及佣金净收入	86,994	66,132	31.55
其他营业收入	5,524	5,857	(5.69)
营业收入	397,090	323,489	22.75
营业税金及附加	(24,229)	(18,364)	31.94
业务及管理费	(118,294)	(101,793)	16.21
资产减值损失	(35,783)	(29,292)	22.16
其他业务成本	(1,112)	(336)	230.95
营业利润	217,672	173,704	25.31
营业外收支净额	1,435	1,452	(1.17)
利润总额	219,107	175,156	25.09
所得税费用	(49,668)	(40,125)	23.78
净利润	169,439	135,031	25.48
其他综合收益	(1,918)	(7,500)	(74.43)
综合收益总额	167,521	127,531	31.36

利息净收入

2011年，本集团实现利息净收入 3,045.72 亿元，较上年增加 530.72 亿元，增幅为 21.10%；在营业收入中占比为 76.70%。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度			截至 2010 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率/ 成本率 (%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率 (%)
资产						
客户贷款和垫款总额	6,108,983	347,520	5.69	5,268,333	267,006	5.07
债券投资	2,745,520	89,716	3.27	2,798,062	79,317	2.83
存放中央银行款项	2,030,564	31,282	1.54	1,530,883	23,226	1.52
存放同业款项及拆出资金	212,038	5,841	2.75	125,514	1,810	1.44
买入返售金融资产	195,695	7,888	4.03	382,047	6,424	1.68
总生息资产	11,292,800	482,247	4.27	10,104,839	377,783	3.74
总减值准备	(164,389)			(144,792)		
非生息资产	383,077			246,530		
资产总额	11,511,488	482,247		10,206,577	377,783	
负债						
客户存款	9,442,374	151,972	1.61	8,482,558	108,199	1.28
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	870,192	20,464	2.35	840,950	14,367	1.71
卖出回购金融资产	21,724	1,233	5.68	9,676	176	1.82
已发行债务证券	116,807	3,987	3.41	93,425	3,526	3.77
其他计息负债	1,704	19	1.12	674	15	2.23
总计息负债	10,452,801	177,675	1.70	9,427,283	126,283	1.34
非计息负债	282,713			159,658		
负债总额	10,735,514	177,675		9,586,941	126,283	
利息净收入		304,572			251,500	
净利差			2.57			2.40
净利息收益率			2.70			2.49

2011 年，本集团净利差和净利息收益率分别为 2.57%和 2.70%，较上年分别提高 17 个基点和 21 个基点。

2011 年，本集团净利息收益率呈逐季稳步递升态势，主要得益于以下因素：(1) 信贷资源趋紧推升定价水平以及存量贷款按加息后利率重定价，贷款收益率稳步上升；(2) 市场资金面紧张，市场利率较上年大幅上升，贴现、拆借、买入返售等资产收益率快速上扬；(3) 适度拉长债券投资久期，并提高信用债券占比，债券收益率保持稳步上升趋势。客户存款成本率受存量存款重定价及定期存款占比提升的影响有所提升，在一定程度上抵销了上述因素的影响。

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

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
客户贷款和垫款总额	45,582	34,932	80,514
债券投资	(1,534)	11,933	10,399
存放中央银行款项	7,744	312	8,056
存放同业款项及拆出资金	1,738	2,293	4,031
买入返售金融资产	(4,264)	5,728	1,464
利息收入变化	49,266	55,198	104,464
负债			
客户存款	13,352	30,421	43,773
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	518	5,579	6,097
卖出回购金融资产	391	666	1,057
已发行债务证券	821	(360)	461
其他计息负债	14	(10)	4
利息支出变化	15,096	36,296	51,392
利息净收入变化	34,170	18,902	53,072

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

利息净收入较上年增加530.72亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加341.70亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加189.02亿元，即规模因素和利率因素对利息净收入增加的贡献分别为64.38%和35.62%。

利息收入

2011年，本集团实现利息收入4,822.47亿元，较上年增加1,044.64亿元，增幅为27.65%。其中，客户贷款和垫款利息收入、债券投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为72.06%、18.60%、6.49%、1.21%和1.64%。

客户贷款和垫款利息收入

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度			截至 2010 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司类贷款和垫款	4,235,536	251,367	5.93	3,685,105	196,614	5.34
短期贷款	1,324,473	76,765	5.80	1,073,523	53,226	4.96
中长期贷款	2,911,063	174,602	6.00	2,611,582	143,388	5.49
个人贷款和垫款	1,542,583	82,998	5.38	1,241,639	59,929	4.83
票据贴现	103,349	7,500	7.26	191,771	6,491	3.38
海外业务	227,515	5,655	2.49	149,818	3,972	2.65
客户贷款和垫款总额	6,108,983	347,520	5.69	5,268,333	267,006	5.07

客户贷款和垫款利息收入 3,475.20 亿元，较上年增加 805.14 亿元，增幅为 30.15%，主要是由于平均余额较上年稳步增长 15.96%，以及平均收益率较上年提升 62 个基点所致。平均收益率提升主要由于：(1) 2010 年下半年以来，央行连续 5 次加息，存量贷款按照加息后的利率重新定价，带动主要产品收益率稳步提升；(2) 资金面趋紧为改善贷款定价创造条件，同时，本集团亦进一步加强贷款定价管理，新发放贷款加权利率持续上升；(3) 受货币市场利率走高及信贷资源紧缺等多方面影响，贴现平均收益率大幅提升。

债券投资利息收入

债券投资利息收入 897.16 亿元，较上年增加 103.99 亿元，增幅为 13.11%，主要是抓住利率上行有利时机，优化本币债券投资期限与结构，债券投资平均收益率较上年提高所致。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 312.82 亿元，较上年增加 80.56 亿元，增幅为 34.69%，主要是受法定存款准备金率上调及客户存款增长影响，存放中央银行款项平均余额较上年增长 32.64%。

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 58.41 亿元，较上年增加 40.31 亿元，主要是受市场资金紧张影响，存放同业款项及拆出资金的平均收益率较上年大幅增长了 1.31 个百分点，同时存放同业款项及拆出资金平均余额也较上年增长 68.94%。

买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 78.88 亿元，较上年增加 14.64 亿元，增幅为 22.79%，主要是买入返售金融资产的平均收益率随市场价格大幅上升了 2.35 个百分点，买入返售金融资产平均余额的下降部分抵销了上述影响。

利息支出

2011年，本集团利息支出 1,776.75 亿元，较上年增加 513.92 亿元，增幅为 40.70%。

客户存款利息支出

本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况列示如下：

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度			截至 2010 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	5,081,199	75,863	1.49	4,559,265	51,834	1.14
活期存款	3,302,701	26,317	0.80	3,059,899	19,380	0.63
定期存款	1,778,498	49,546	2.79	1,499,366	32,454	2.16
个人存款	4,233,097	74,537	1.76	3,835,609	55,519	1.45
活期存款	1,725,956	8,508	0.49	1,532,189	5,693	0.37
定期存款	2,507,141	66,029	2.63	2,303,420	49,826	2.16
海外业务	128,078	1,572	1.23	87,684	846	0.96
客户存款总额	9,442,374	151,972	1.61	8,482,558	108,199	1.28

客户存款利息支出 1,519.72 亿元，较上年增加 437.73 亿元，增幅为 40.46%，主要是由于平均余额较上年增长了 11.32%，以及平均成本率较上年提高 33 个基点所致。平均成本率上升主要源自：（1）2010 年下半年以来央行连续加息，特别是 2011 年两次上调活期存款利率；（2）由于加息预期减弱，定期存款占比持续上升。

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 204.64 亿元，较上年增加 60.97 亿元，增幅为 42.44%，主要是同业及其他金融机构存放款项平均成本率受市场价格影响，较上年大幅提高所致。

卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 12.33 亿元，较上年增加 10.57 亿元，主要原因是卖出回购平均余额和平均成本率均较上年大幅增长。

手续费及佣金净收入

(人民币百万元)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
手续费及佣金收入	89,494	68,156	31.31
顾问和咨询费	17,488	12,816	36.45
银行卡手续费	14,910	12,344	20.79
代理业务手续费	14,210	12,115	17.29
结算与清算手续费	13,484	9,614	40.25
理财产品业务收入	7,907	5,611	40.92
托管及其他受托业务佣金	7,732	6,720	15.06
电子银行业务收入	4,246	2,879	47.48
担保手续费	2,495	1,857	34.36
信用承诺手续费	2,369	1,605	47.60
其他	4,653	2,595	79.31
手续费及佣金支出	(2,500)	(2,024)	23.52
手续费及佣金净收入	86,994	66,132	31.55

本集团实现手续费及佣金净收入 869.94 亿元，较上年增长 31.55%，手续费及佣金净收入对营业收入比率较上年提高 1.47 个百分点至 21.91%。

顾问和咨询业务手续费收入 174.88 亿元，增幅为 36.45%，在手续费及佣金收入中位列首位。本集团大力发展并购重组财务顾问等以产品和客户为基础的产品，传统优势项目造价咨询也稳定增长。

银行卡手续费收入 149.10 亿元，增幅为 20.79%，其中信用卡收入增长接近 30%。本集团在大力拓展个人客户并挖掘客户潜力的基础上，发卡量与卡均消费额均实现快速增长。

代理业务手续费收入 142.10 亿元，增幅为 17.29%。通过挖掘渠道优势及不断完善产品功能，代客贵金属交易快速增长，收入实现翻番；委托贷款及房改金融业务维持稳定增长；但受证券市场低迷等因素影响，代销基金、代理保险业务增速出现较大幅度下降。

结算与清算手续费收入 134.84 亿元，增幅为 40.25%，主要是随着现金管理系统、对公一户通、实时现金池、国内信用证、单位结算卡等产品的持续投放与推广，产品创新和服务升级带动对公人民币结算收入较快发展。

理财产品业务收入 79.07 亿元，增幅 40.92%。随着居民理财意识的不断提升，依据客户的不同风险承受能力和个性化需求设计的多种产品销售旺盛。

托管及其他受托业务佣金收入 77.32 亿元，增幅为 15.06%，增幅有所放缓，主要是证券投资基金托管业务受证券市场持续低迷影响，手续费收入负增长。

电子银行业务收入 42.46 亿元，增幅为 47.48%。主要是本集团在境内推广手机银行、短信金融服务，并积极拓展网上银行的服务范围，如代缴费及银医服务等；同时，鼓励客户使用电子渠道，网上银行客户数已超过 8,000 万户。

公允价值变动损失

公允价值变动损失为 13.96 亿元，而 2010 年公允价值变动收益为 16.59 亿元，降幅为 184.15%，主要是子公司所持交易性金融资产的公允价值大幅下降所致。

投资收益

投资收益 37.22 亿元，较上年减少 2.93 亿元，降幅为 7.30%，主要是可供出售金融资产出售额下降导致证券价差收益减少。

汇兑损益

2011 年，本集团积极推进外币业务发展，严格控制风险并确保资产安全，在人民币升值的外部环境下，实现汇兑净收益 14.51 亿元，主要是代客及自营外汇交易净收益增加。

业务及管理费

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度
员工成本	71,388	61,409
物业及设备支出	20,397	18,530
其他	26,509	21,854
业务及管理费	118,294	101,793
成本收入比	29.79%	31.47%

2011 年，本集团继续加强成本管理，优化费用支出结构，业务及管理费 1,182.94 亿元，较上年增加 165.01 亿元，增幅 16.21%；成本产出效率进一步提高，成本收入比较上年下降 1.68 个百分点至 29.79%。

员工成本 713.88 亿元，较上年增长 99.79 亿元，增幅 16.25%。物业及设备支出 203.97 亿元，较上年增长 18.67 亿元，增幅 10.08%。其他业务及管理费 265.09 亿元，较上年增加 46.55 亿元，增幅 21.30%，主要是为满足业务发展的需要，加大了营销力度，招待费和宣传费等市场拓展费用有所增加。

资产减值损失

(人民币百万元)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度
客户贷款和垫款	32,403	25,641
投资	1,610	1,460
可供出售金融资产	1,130	1,817
持有至到期投资	(15)	(381)
应收款项债券投资	495	24
固定资产	1	2
其他	1,769	2,189
资产减值损失	35,783	29,292

2011 年，资产减值损失 357.83 亿元，较上年增加 64.91 亿元，增幅 22.16%。其中，客户贷款和垫款减值损失 324.03 亿元，较上年增加 67.62 亿元；投资减值损失 16.10 亿元，主要是对部分可供出售债券计提减值损失；其他资产减值损失 17.69 亿元，主要是对部分表外业务计提减值损失。

所得税费用

2011 年，所得税费用 496.68 亿元，较上年增加 95.43 亿元，增幅 23.78%。所得税实际税率为 22.67%，低于 25% 的法定税率，主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。所得税费用详情载列于本年报“财务报表”附注“所得税费用”。

其他综合收益

2011 年，其他综合收益为负 19.18 亿元，主要是受可供出售权益工具公允价值下降影响，可供出售债券公允价值上升部分抵销了上述影响。

5.1.2 资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
客户贷款和垫款总额	6,496,411		5,669,128		4,819,773	
贷款减值损失准备	(171,217)		(143,102)		(126,826)	
客户贷款和垫款净额	6,325,194	51.50	5,526,026	51.12	4,692,947	48.77
投资 ¹	2,741,750	22.32	2,904,997	26.87	2,578,799	26.80
现金及存放中央银行款项	2,379,809	19.38	1,848,029	17.09	1,458,648	15.16
存放同业款项及拆出资金	385,792	3.14	142,280	1.32	123,380	1.28
买入返售金融资产	200,045	1.63	181,075	1.68	589,606	6.13
应收利息	56,776	0.46	44,088	0.41	40,345	0.42
其他 ²	192,468	1.57	163,822	1.51	139,630	1.44
资产总额	12,281,834	100.00	10,810,317	100.00	9,623,355	100.00

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

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

于 2011 年 12 月 31 日，本集团资产总额 122,818.34 亿元，较上年增加 14,715.17 亿元，增幅为 13.61%，主要是由于客户贷款和垫款、现金及存放中央银行款项、存放同业款项及拆出资金等增长。客户贷款和垫款净额占资产总额的 51.50%，较上年上升 0.38 个百分点；现金及存放中央银行款项占比为 19.38%，上升 2.29 个百分点；存放同业款项及拆出资金占比为 3.14%，上升 1.82 个百分点。投资占比下降 4.55 个百分点，为 22.32%；买入返售金融资产占比下降 0.05 个百分点，为 1.63%。

客户贷款和垫款

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
公司类贷款和垫款	4,446,168	68.44	3,976,865	70.15	3,351,315	69.53
短期贷款	1,384,456	21.31	1,160,747	20.47	915,674	19.00
中长期贷款	3,061,712	47.13	2,816,118	49.68	2,435,641	50.53
个人贷款和垫款	1,683,855	25.92	1,368,811	24.15	1,088,459	22.58
个人住房贷款	1,317,444	20.28	1,091,116	19.25	852,531	17.69
个人消费贷款	76,788	1.18	78,881	1.39	78,651	1.63
个人助业贷款	80,075	1.23	48,658	0.86	37,007	0.77
其他贷款 ¹	209,548	3.23	150,156	2.65	120,270	2.49
票据贴现	111,271	1.71	142,835	2.52	228,361	4.74
海外业务	255,117	3.93	180,617	3.18	151,638	3.15
客户贷款和垫款总额	6,496,411	100.00	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00

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

于 2011 年 12 月 31 日，本集团客户贷款及垫款总额 64,964.11 亿元，较上年增加 8,272.83 亿元，增幅为 14.59%。

境内公司类贷款 44,461.68 亿元，较上年增加 4,693.03 亿元，增幅为 11.80%。其中，投向基础设施行业领域贷款 19,648.06 亿元，较上年增加 1,943.62 亿元，增幅 10.98%，主要支持优质基础设施贷款项目；小企业贷款 9,137.58 亿元，增幅 24.60%，高于公司类贷款增幅 12.80 个百分点。

本集团继续加大信贷结构调整力度。根据房地产市场最新变化，本集团主动控制房地产贷款发展规模，本行房地产开发类贷款仅较上年增长 0.16%，远低于公司类贷款 11.80% 的增速；同时，本集团持续优化客户结构，新增贷款主要支持房价走势平稳区域中资金实力强、开发资质高的重点优质客户，重点支持符合国家产业政策的住宅类项目，包括居民住宅和经济适用房项目开发。列入退出名单的公司客户贷款余额较上年压缩 1,035 亿元；按国家宏观调控要求，对“6+1”产能过剩行业贷款余额较上年减少 16.07 亿元。

境内个人贷款 16,838.55 亿元，较上年增加 3,150.44 亿元，增幅为 23.02%，在客户贷款和垫款中占比较上年提高 1.77 个百分点至 25.92%。其中，个人住房贷款 13,174.44 亿元，较上年增加 2,263.28 亿元，增幅 20.74%，重点支持居民自住房融资需求；个人消费贷款 767.88 亿元，较上年略降 2.65%；个人助业贷款 800.75 亿元，较上年增加 314.17 亿元，增幅 64.57%；其他贷款较上年增加 593.92 亿元，增幅为 39.55%，主要是信用卡贷款快速增长。

票据贴现 1,112.71 亿元，较上年下降 315.64 亿元，主要用于满足重点优质客户短期融资需求。

海外客户贷款和垫款 2,551.17 亿元，较上年增加 745.00 亿元，增幅为 41.25%，主要是香港等地区贷款增加较多所致。

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
信用贷款	1,655,537	25.48	1,520,613	26.82
保证贷款	1,422,349	21.89	1,180,113	20.82
抵押贷款	2,787,776	42.92	2,412,285	42.55
质押贷款	630,749	9.71	556,117	9.81
客户贷款和垫款总额	6,496,411	100.00	5,669,128	100.00

客户贷款和垫款减值损失准备

(人民币百万元)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度			
	按组合方式评估 的贷款和垫款损 失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组 合方式评估	其损失准备按个 别方式评估	
年初余额	102,093	3,657	37,352	143,102
本年计提	27,806	217	14,605	42,628
本年转回	-	-	(10,225)	(10,225)
折现回拨	-	-	(1,413)	(1,413)
本年转出	(67)	(8)	(718)	(793)
本年核销	-	(676)	(2,654)	(3,330)
本年收回	-	86	1,162	1,248
年末余额	129,832	3,276	38,109	171,217

2011 年，本集团坚持一贯审慎原则，充分评估宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，足额计提客户贷款和垫款损失准备。于 2011 年 12 月 31 日，客户贷款和垫款损失准备余额 1,712.17 亿元，较上年增加 281.15 亿元；减值准备对不良贷款比率为 241.44%，较上年提高 20.30 个百分点；减值准备对贷款总额比率为 2.64%，较上年上升 0.12 个百分点。

投资

下表列出于所示日期本集团按持有目的划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
交易性金融资产	23,096	0.84	17,344	0.60
可供出售金融资产	675,058	24.62	696,848	23.98
持有至到期投资	1,743,569	63.60	1,884,057	64.86
应收款项债券投资	300,027	10.94	306,748	10.56
投资总额	2,741,750	100.00	2,904,997	100.00

于 2011 年 12 月 31 日, 投资总额 27,417.50 亿元, 较上年减少 1,632.47 亿元, 降幅为 5.62%。其中, 可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资分别较上年减少 217.90 亿元、1,404.88 亿元和 67.21 亿元。

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
债券投资	2,719,007	99.17	2,875,505	98.98
权益工具	22,451	0.82	28,971	1.00
基金	292	0.01	521	0.02
投资总额	2,741,750	100.00	2,904,997	100.00

债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
人民币	2,667,800	98.12	2,814,711	97.89
美元	27,885	1.02	35,262	1.22
港币	8,638	0.32	16,401	0.57
其他外币	14,684	0.54	9,131	0.32
债券投资总额	2,719,007	100.00	2,875,505	100.00

于 2011 年 12 月 31 日, 本集团债券投资 27,190.07 亿元, 较上年减少 1,564.98 亿元, 降幅 5.44%。其中, 人民币债券投资 26,678.00 亿元, 较上年减少 1,469.11 亿元, 降幅 5.22%, 主要是在货币政策持续收紧的背景下, 为保证流动性而主动压缩投资规模; 外币债券投资组合账面价值 81.35 亿美元 (折合人民币 512.07 亿元), 较上年减少 10.91 亿美元, 降幅 11.83%, 主要是根据国际金融市场形势变化, 择机减持高风险债券。

于 2011 年 12 月 31 日，本集团持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值 0.87 亿美元（折合人民币 5.46 亿元），占外币债券投资组合的 1.07%；持有中间级别债券（Alt-A）账面价值 1.73 亿美元（折合人民币 10.88 亿元），占外币债券投资组合的 2.12%。

于 2011 年 12 月 31 日，本集团持有西班牙政府及各类机构发行债券账面价值 0.13 亿美元（折合人民币 0.82 亿元），占外币债券投资组合的 0.16%，上述债券已于 2012 年 1 月底到期。本集团不持有希腊、葡萄牙及意大利政府及各类机构发行的债券。

由于外币债券占本集团资产总额比例很小，其市场价值波动对盈利影响不大。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
政府	901,187	33.14	811,493	28.22
中央银行	435,726	16.02	954,800	33.20
政策性银行	285,767	10.51	183,904	6.40
银行及非银行金融机构	712,053	26.19	542,664	18.87
公共机构	196	0.01	1,587	0.06
信达公司	131,761	4.85	206,261	7.17
其他企业	252,317	9.28	174,796	6.08
债券投资总额	2,719,007	100.00	2,875,505	100.00

本集团坚持稳健投资与审慎交易原则，在保证流动性安全的前提下，综合平衡风险与收益，积极主动调整经营策略。于 2011 年 12 月 31 日，政府债券 9,011.87 亿元，较上年增加 896.94 亿元，增幅 11.05%；政策性银行债券 2,857.67 亿元，较上年增加 1,018.63 亿元，增幅 55.39%；银行及非银行金融机构债券 7,120.53 亿元，较上年增加 1,693.89 亿元，增幅 31.21%。中央银行债券 4,357.26 亿元，较上年减少 5,190.74 亿元，降幅 54.36%；信达债券 1,317.61 亿元，较上年减少 745 亿元，系本行收到偿还的部分本金。

金融债

下表列出报告期末本集团持有的金融债券¹情况。

(人民币百万元)	于 2011 年 12 月 31 日	
	政策性银行	银行及非银行金融机构
交易性金融资产	1,016	2,002
可供出售金融资产	59,175	156,185
持有至到期投资	225,576	471,904
应收款项债券投资	-	81,962
合计	285,767	712,053

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

下表列出报告期末本集团持有的重大金融债券情况。

金融债券	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值损失准 备(亿元)
2006年商业银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+利差 0.60%	2016年12月12日	-
2006年商业银行金融债券	101.30	一年期定期存款利率+利差 0.47%	2016年11月6日	-
2011年商业银行金融债券	100.00	4.39%	2018年3月28日	-
2010年商业银行金融债券	100.00	3.95%	2016年1月13日	-
2010年商业银行金融债券	100.00	4.21%	2021年1月13日	-
2009年商业银行金融债券	98.80	2.93%	2012年10月21日	-
2007年商业银行金融债券	98.60	一年期定期存款利率+利差 0.61%	2013年2月19日	-
2011年政策性银行金融债券	96.70	3.99%	2016年3月11日	-
2010年商业银行金融债券	85.65	一年期定期存款利率+利差 0.59%	2020年2月25日	-
2011年商业银行金融债券	84.80	4.68%	2016年9月26日	-

应收利息

于2011年12月31日，本集团应收利息567.76亿元，较上年增加126.88亿元，增幅为28.78%，主要是人行在2011年三次加息及贷款规模增长等因素共同影响所致。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2011年12月31日		于2010年12月31日		于2009年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
客户存款	9,987,450	87.11	9,075,369	89.77	8,001,323	88.27
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	1,044,954	9.11	749,809	7.42	812,905	8.97
卖出回购金融资产	10,461	0.09	4,922	0.05	-	-
已发行债务证券	168,312	1.47	93,315	0.92	98,644	1.09
其他 ¹	253,996	2.22	185,997	1.84	151,463	1.67
总负债	11,465,173	100.00	10,109,412	100.00	9,064,335	100.00

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

于2011年12月31日，负债总额114,651.73亿元，较上年增加13,557.61亿元，增幅为13.41%。其中，客户存款在负债总额中的占比较上年下降2.66个百分点至87.11%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年增加2,951.45亿元，增幅为39.36%，占比上升1.69个百分点至9.11%；已发行债务证券较上年增加749.97亿元，主要是本行完成发行400亿元次级债券及海外分行和建行亚洲发行存款证增加。

客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2011年12月31日		于2010年12月31日		于2009年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司存款	5,415,019	54.22	4,948,152	54.52	4,303,509	53.79
活期存款	3,495,094	35.00	3,368,425	37.12	2,960,155	37.00
定期存款	1,919,925	19.22	1,579,727	17.41	1,343,354	16.79
个人存款	4,419,398	44.25	4,022,813	44.33	3,584,727	44.80
活期存款	1,829,861	18.32	1,714,952	18.90	1,435,348	17.94
定期存款	2,589,537	25.93	2,307,861	25.43	2,149,379	26.86
海外业务	153,033	1.53	104,404	1.15	113,087	1.41
客户存款总额	9,987,450	100.00	9,075,369	100.00	8,001,323	100.00

于2011年12月31日, 本集团客户存款总额99,874.50亿元, 较上年增加9,120.81亿元, 增幅10.05%。境内定期存款较上年增加6,218.74亿元, 增幅16.00%, 高于活期存款4.75%的增幅, 使得定期存款在客户存款中的占比较上年提高2.31个百分点至45.15%。

股东权益

(人民币百万元)	于2011年12月31日	于2010年12月31日
股本	250,011	250,011
资本公积	135,178	135,136
投资重估储备	6,383	6,706
盈余公积	67,576	50,681
一般风险准备	67,342	61,347
未分配利润	289,266	195,950
外币报表折算差额	(4,615)	(3,039)
归属于本行股东权益	811,141	696,792
少数股东权益	5,520	4,113
股东权益	816,661	700,905

于2011年12月31日, 股东权益8,166.61亿元, 较上年增加1,157.56亿元; 股东权益总额对资产总额的比率为6.65%, 较上年提高0.17个百分点。2011年, 日均存贷比率为64.70%, 较上年上升2.59个百分点。

资本充足率

下表列出所示日期本集团资本充足率相关资料。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日
核心资本充足率¹	10.97%	10.40%	9.31%
资本充足率²	13.68%	12.68%	11.70%
资本基础组成部分			
核心资本:			
股本	250,011	250,011	233,689
资本公积、投资重估储备及外币报表折算差额 ⁴	130,562	127,536	82,427
盈余公积和一般准备	134,918	112,028	84,227
未分配利润 ^{3,4}	229,649	140,995	87,564
少数股东权益	5,520	4,113	3,545
	750,660	634,683	491,452
附属资本:			
贷款损失一般准备金	66,180	57,359	48,463
以公允价值计量的金融工具的重估增值	3,675	7,547	10,815
已发行次级债券	120,000	80,000	80,000
	189,855	144,906	139,278
扣除前总资本	940,515	779,589	630,730
扣除:			
商誉	(1,662)	(1,534)	(1,590)
未合并股权投资	(12,402)	(13,695)	(8,903)
其他 ⁵	(1,945)	(1,911)	(12,004)
资本净额	924,506	762,449	608,233
加权风险资产⁶	6,760,117	6,015,329	5,197,545

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

2. 资本充足率等于资本净额除以加权风险资产。

3. 未分配利润已扣除于资产负债表日后本行建议分派的股息。

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

5. 其他主要是指按银监会的规定扣除的资产支持证券投资。

6. 加权风险资产包括 12.5 倍的市场风险资本。

按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算，于 2011 年 12 月 31 日，本集团资本充足率为 13.68%，核心资本充足率 10.97%，分别较上年上升 1.00 和 0.57 个百分点。主要原因：一是利润增长驱动核心资本增速快于风险加权资产增长；二是拟议的分红派息率比上年有所下降，利润留存增加；三是 2011 年 11 月完成发行 400 亿元次级债，充实了资本基础；四是加强业务结构优化调整和表外业务管理，节约资本占用。

资产负债表表外项目分析

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约、权益工具合约和信用风险缓释合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本报告“财务报表”附注“衍生金融工具”。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。信贷承诺是最重要的组成部分，于 2011 年 12 月 31 日，信贷承诺余额 19,819.49 亿元，较上年减少 538.71 亿元；其信贷风险加权金额 9,296.81 亿元，较上年减少 250.25 亿元，主要是本集团加强表外业务管理，合理控制表外资产增长速度，对低效、无效风险资产加大清理力度。有关承诺及或有负债详见本报告“财务报表”附注“承诺及或有负债”。

5.1.3 贷款质量分析

按五级分类划分的贷款分布情况

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

(人民币百万元，百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
正常	6,227,770	95.87	5,405,694	95.35	4,546,843	94.33
关注	197,726	3.04	198,722	3.51	200,774	4.17
次级	38,974	0.60	28,718	0.51	21,812	0.45
可疑	23,075	0.35	28,923	0.51	42,669	0.89
损失	8,866	0.14	7,071	0.12	7,675	0.16
客户贷款和垫款总额	6,496,411	100.00	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00
不良贷款额	70,915		64,712		72,156	
不良贷款率		1.09		1.14		1.50

2011 年，本集团继续深入推进信贷结构调整，全面强化贷后管理，加强重点领域摸底排查，提前防范化解风险，加快不良贷款处置，信贷资产质量继续保持稳定。于 2011 年 12 月 31 日，不良贷款余额 709.15 亿元，较上年增加 62.03 亿元；不良贷款率 1.09%，较上年下降 0.05 个百分点；关注类贷款占比 3.04%，较上年下降 0.47 个百分点。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日			于 2010 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率 (%)	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率 (%)
公司类贷款和垫款	4,446,168	63,758	1.43	3,976,865	56,090	1.41
短期贷款	1,384,456	24,969	1.80	1,160,747	22,373	1.93
中长期贷款	3,061,712	38,789	1.27	2,816,118	33,717	1.20
个人贷款和垫款	1,683,855	5,179	0.31	1,368,811	5,920	0.43
个人住房贷款	1,317,444	2,631	0.20	1,091,116	2,966	0.27
个人消费贷款	76,788	797	1.04	78,881	962	1.22
个人助业贷款	80,075	198	0.25	48,658	189	0.39
其他贷款	209,548	1,553	0.74	150,156	1,803	1.20
票据贴现	111,271	-	-	142,835	-	-
海外业务	255,117	1,978	0.78	180,617	2,702	1.50
总计	6,496,411	70,915	1.09	5,669,128	64,712	1.14

于 2011 年 12 月 31 日，公司类贷款不良率较上年上升 0.02 个百分点至 1.43%，个人贷款不良率较上年下降 0.12 个百分点至 0.31%；开展“海外业务风险管理年”活动，加强海外风险管理，加快大额风险暴露处置化解，海外不良贷款继续下降。

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日				于 2010 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
公司类贷款	4,446,168	68.44	63,758	1.43	3,976,865	70.15	56,090	1.41
制造业	1,098,890	16.92	25,577	2.33	978,816	17.27	22,193	2.27
交通运输、仓储和邮政业	753,565	11.60	7,104	0.94	647,332	11.42	6,219	0.96
电力、燃气及水的生产和供应业	579,127	8.91	3,929	0.68	518,327	9.14	4,424	0.85
房地产业	432,775	6.66	8,005	1.85	402,922	7.11	6,624	1.64
租赁及商业服务业	383,397	5.90	3,369	0.88	359,612	6.34	1,997	0.56
其中：商务服务业	373,145	5.74	3,347	0.90	353,326	6.23	1,979	0.56
批发和零售业	267,539	4.12	6,811	2.55	214,800	3.79	5,080	2.36
水利、环境和公共设施管理业	226,561	3.49	1,065	0.47	216,168	3.81	1,909	0.88
建筑业	188,341	2.90	1,908	1.01	149,676	2.64	1,799	1.20
采矿业	167,474	2.58	599	0.36	143,432	2.53	769	0.54
其中：石油和天然气开采业	15,400	0.24	39	0.25	13,422	0.24	41	0.31
教育	85,016	1.31	734	0.86	100,050	1.76	1,219	1.22
电讯、计算机服务和软件业	21,621	0.33	783	3.62	25,686	0.45	795	3.10
其中：电信和其他信息传输服务业	17,008	0.26	155	0.91	21,869	0.39	92	0.42
其他	241,862	3.72	3,874	1.60	220,044	3.89	3,062	1.39
个人贷款	1,683,855	25.92	5,179	0.31	1,368,811	24.15	5,920	0.43
票据贴现	111,271	1.71	-	-	142,835	2.52	-	-
海外业务	255,117	3.93	1,978	0.78	180,617	3.18	2,702	1.50
总计	6,496,411	100.00	70,915	1.09	5,669,128	100.00	64,712	1.14

2011年，本集团根据“十二五”规划和其他外部政策环境变化，适时调整优化信贷政策和结构调整方案，细化客户风险选择标准，坚持行业限额管理，信贷结构调整稳步推进。根据宏观经济形势变化，本集团主动加强重点领域风险排查，受宏观经济波动影响较大的制造业、批发和零售业、房地产业等不良率有所上升，资产质量基础进一步夯实，促进了风险早发现、早处置。

已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
已重组客户贷款和垫款	2,692	0.04	2,070	0.04

逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
逾期 3 个月以内	21,815	0.34	18,607	0.33
逾期 3 个月至 1 年以内	9,739	0.15	6,595	0.12
逾期 1 年以上 3 年以内	11,885	0.18	19,066	0.34
逾期 3 年以上	13,553	0.21	11,987	0.20
已逾期客户贷款和垫款总额	56,992	0.88	56,255	0.99

贷款迁徙率

(%)	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	2.55	2.69	2.78
关注类贷款迁徙率	5.09	11.32	5.74
次级类贷款迁徙率	26.76	27.49	49.78
可疑类贷款迁徙率	18.38	12.51	11.20

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算，为集团口径数据。

5.1.4 现金流量表分析

经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流量净额为 1,250.14 亿元,较上年减少 1,343.47 亿元,主要是买入返售金融资产的净现金回收大幅减少,而客户存款和同业及其他金融机构存放款项的现金净增加部分抵销了上述影响。

投资活动产生的现金流量

投资活动产生的现金流量净额为 1,525.84 亿元,较上年增加 4,977.20 亿元,主要是投资所用的现金大幅减少。

筹资活动所用的现金流量

筹资活动所用的现金流量净额为 156.34 亿元,较上年增加 238.33 亿元,主要本年发行债券筹集资金规模略低于上年 A+H 配股所募集资金,同时分配现金股利所支付的现金也有所增加。

5.1.5 重要会计估计及判断

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

5.1.6 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2011 年 12 月 31 日止年度净利润和于 2011 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

5.1.7 根据中国监管要求披露的相关信息

公允价值计量项目

本集团以公允价值计量的主要资产项目为交易性金融资产、衍生金融资产、可供出售金融资产。本行持有与公允价值计量相关项目的主要情况，请参见本报告“财务报表”附注“风险管理－金融工具的公允价值”。

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

计量基础和减值准备计提。公允价值计量项目包括交易性金融资产、交易性金融负债、可供出售金融资产及衍生金融工具，除非其公允价值无法可靠计量。

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

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

5.2 业务运作

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

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度		截至 2010 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	111,041	50.68	91,167	52.05
个人银行业务	37,627	17.17	30,590	17.46
资金业务	71,059	32.43	51,198	29.23
其他业务	(620)	(0.28)	2,201	1.26
利润总额	219,107	100.00	175,156	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 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	159,396	135,559	17.58
手续费及佣金净收入	39,170	28,563	37.14
其他营业收入	7	(1)	(800.00)
营业收入	198,573	164,121	20.99
营业税金及附加	(16,226)	(12,686)	27.90
业务及管理费	(43,751)	(37,443)	16.85
资产减值损失	(28,291)	(23,557)	20.10
营业利润	110,305	90,435	21.97
营业外收支净额	736	732	0.55
利润总额	111,041	91,167	21.80
	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日	
分部资产	4,643,350	4,343,277	6.91

公司银行业务利润总额较上年增长 21.80%至 1,110.41 亿元，占本集团利润总额的 50.68%，为本集团主要的盈利来源。营业收入较上年增加 344.52 亿元。其中，随着公司类贷款的增长及净利息收益率的提高，利息净收入较上年增加 238.37 亿元；随着单位结算、国内保理、国际结算等产品收入的增加，手续费及佣金净收入增加 106.07 亿元，增速为 37.14%。由于业务较快发展和市场拓展力度加大，业务及管理费较上年增长 16.85%；由于公司类贷款增长以及本集团采取更趋审慎的拨备政策，资产减值损失较上年增长 20.10%。

公司类贷款投放有序，质量稳定。公司类贷款和垫款总额 44,461.68 亿元，增幅 11.80%。票据贴现余额 1,112.71 亿元，较上年减少 315.64 亿元。贷款投放有扶有控，符合国家宏观调控政策。重点支持基础设施行业、小企业、网络银行、国内保理、三

农、保障房等优势领域和战略业务需要。不断强化内控管理，公司类贷款质量稳定，不良率为 1.43%。

产能过剩行业和政府融资平台贷款得到有效控制与清理。钢铁、水泥、煤化工、平板玻璃、风电设备、多晶硅、造船等“6+1”产能过剩行业贷款余额较上年减少 16.07 亿元。严格贯彻落实监管要求，着力推进政府融资平台贷款合同补正、抵质押整改、补充现金流等工作；上收平台贷款审批权限至总行；在 IT 系统建立平台客户标识，持续跟踪监测；将现金流不足、财政层级低的平台客户纳入年度退出计划；加大对平台贷款的资本约束。于 2011 年末，平台贷款余额 4,297.64 亿元，其中现金流全覆盖类占比达到 85.69%，贷款余额较上年减少 1,121.60 亿元；平台客户 924 户，较上年减少 158 户。

房地产开发类贷款增长放缓，新增额近五年最低。本集团加强对市场形势的分析研究与预判，审慎稳健开展房地产贷款业务。加强内控和合规经营管理，严格执行贷款客户名单制管理，切实做好客户准入关口的风险控制；重点投向信用等级和资质高的优质客户和项目，房地产市场发展较平稳、房价较低、未实施限购政策的大中城市和中心城市；重点支持普通住宅项目和保障性住房项目。于 2011 年末，本行房地产开发类贷款余额 4,191.60 亿元，增幅仅 0.16%；较上年增加 6.50 亿元，新增额近五年最低。

传统优势与新兴业务快速发展，服务领域不断拓宽。基础设施行业领域贷款较上年增加 1,943.62 亿元，占公司类贷款新增额的 41.42%。网络银行领跑同业，贷款余额 347.47 亿元，增幅 80.45%；客户数 9,416 户，新增 2,771 户；成功拓展泰德煤网、中商网、棉花网三个合作平台，合作平台增至 9 家。国内保理预付款余额 1,279.36 亿元，增幅 89.54%；不良率 0.14%，整体风险防控良好。涉农贷款余额 10,499.12 亿元，增幅 27.71%；其中新农村建设贷款余额 316.47 亿元。保障性住房项目开发贷款快速增长，贷款余额 257.30 亿元。电子票据业务增势良好，全年累计办理电子票据贴现业务 315.49 亿元。小企业贷款余额 9,137.58 亿元，增幅 24.60%，高于公司类贷款增速 12.80 个百分点；小企业客户数 72,091 户，较上年新增 10,392 户；产品创新工作成效明显，初步构建“成长之路”、“速贷通”、“小额贷”、“信用贷”四大类产品体系，涵盖抵押、质押、第三方保证、信用保证等各类担保方式，客户服务能力持续提升；严格把控风险，小企业贷款不良率持续下降。在《亚洲银行家》杂志“2011 年中国奖项计划”评比中，建行荣获中国最佳中小企业银行服务奖。

公司类存款平稳增长。本集团坚持依法合规经营，公司存款平稳增长。于 2011 年末，公司存款余额 54,150.19 亿元，较上年新增 4,668.67 亿元。其中，定期存款新增 3,401.98 亿元，新增占比 72.87%；活期存款新增 1,266.69 亿元，新增占比 27.13%。外汇存款余额 258.50 亿美元，新增额居同业首位。

公司中间业务收入快速增长。全年实现手续费及佣金净收入 391.70 亿元，增幅 37.14%，占本集团中间业务收入的 45.03%。重点产品贡献突出，其中单位人民币结算收入 74.31 亿元，审价咨询业务收入 54.74 亿元，国内保理收入 31.91 亿元。

• 机构业务持续快速发展，多项产品市场领先。“民本通达”品牌深入推广，推出子品牌“文化悦民”综合金融服务方案。本行取得中央财政授权支付代理银行综合考评第一的成绩，继续保持代理预算单位数、资金支付量、手续费收入同业第一的市场地位。财政预算单位公务卡业务保持强劲发展势头，累计发卡量达到 289.28 万张，市场占比同业第一；社保产品覆盖面不断扩大，已累计发行各类社保卡 458 万张；鑫存管业务

客户总数 2,125.22 万户，客户数量连续七年保持行业第一；百易安业务实现手续费收入 23.16 亿元，增幅 31.14%；代理资金信托计划资金收付业务收入 16.45 亿元；银期直通车签约客户数量接近市场总量的 50%，保持市场第一位；已为 106 家财务公司客户组建资金结算网络或提供现金管理服务，资金结算网络覆盖率保持 90%以上。

• **国际业务发展迅速，积极满足公司客户“走出去”的金融需求。**全年完成国际结算量 8,420.76 亿美元，较上年增长 26.24%；实现收入 45.05 亿元，增长 47.85%。跨境人民币业务发展迅速，完成跨境人民币结算 3,156.73 亿元，是上年的 6.54 倍。贸易融资表内外余额合计 3,694.44 亿元，增长 40.90%。国外保函业务保持持续健康发展态势，其中以“海外融资保”为品牌的融资性对外担保业务特色鲜明，市场认知度高；积极拓展银企直联模式的外汇现金池、同业外币清算、境外筹资转贷款等业务，提升我行支持企业“走出去”的综合服务水平。

• **投资托管业务长足发展，市场地位不断提升。**于 2011 年末，投资托管业务规模达到 2.06 万亿元，增幅 57.50%；实现托管费收入 19.11 亿元，增幅 11.36%。证券投资基金托管规模 4,952.29 亿元，稳居同业第二；新增托管证券投资基金 46 只，新增托管基金份额 502 亿份。保险资产托管规模翻番，托管余额达到 2,708.48 亿元。证券公司集合资产管理计划托管业务规模、托管只数居同业第一。年金托管稳步发展，托管规模 481.37 亿元，同业第二。托管能力获得国内外专业认可，获《全球托管人》2011 年度“中国最佳托管银行”称号。

• **养老金业务快速成长。**于 2011 年末，本行签约企业年金个人账户 404 万户，较上年新增 138 万户；运营个人账户数 204 万个，新增 36 万个。签约受托资产 194.07 亿元，增幅 37.93%；运营受托资产规模 165.75 亿元，增幅 38.90%。企业年金签约企业客户数累计 9,966 户，新增 5,484 户。“养颐四方”系列员工薪酬延付计划产品资产规模超过 10 亿元，为 300 余家企事业客户提供福利计划咨询、账户信息管理、资金管理和资金保值增值等综合服务。

• **资金结算业务继续保持快速发展。**于 2011 年末，本行现金管理客户 43.09 万户，较上年增加 20.29 万户；实现人民币结算业务收入 94.60 亿元、增幅 46.89%。推出交易信息定制、批量委托收款、第三方支付机构备付金存管服务等创新产品；对公一户通、结算卡、多模式现金池、国内信用证等产品竞争优势明显；现金管理品牌“禹道”的市场影响不断扩大。多次荣获《亚洲金融》、《首席财务官》、《财资中国》等媒体评选的现金管理专业奖项。

5.2.2 个人银行业务

下表列出个人银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	84,918	70,497	20.46
手续费及佣金净收入	29,061	23,919	21.50
其他营业收入	976	628	55.41
营业收入	114,955	95,044	20.95
营业税金及附加	(6,256)	(4,668)	34.02
业务及管理费	(67,105)	(57,610)	16.48
资产减值损失	(3,967)	(2,176)	82.31
营业利润	37,627	30,590	23.00
利润总额	37,627	30,590	23.00
	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日	
分部资产	1,662,434	1,361,904	22.07

个人银行业务利润总额较上年增长 23.00%至 376.27 亿元，占本集团利润总额的 17.17%，与上年基本持平。营业收入较上年增加 199.11 亿元。其中，随着个人贷款的快速增长及净利息收益率的提高，利息净收入较上年增加 144.21 亿元；由于银行卡等业务收入增加，手续费及佣金净收入较上年增加 51.42 亿元。随着对个人业务资源投入的增加，业务及管理费较上年增长 16.48%。资产减值损失较上年增加 17.91 亿元，主要是因为个人贷款的快速增长及基于对房地产市场的研判采取了更审慎的拨备政策。

个人存款稳定增长。于 2011 年末，个人存款余额 44,193.98 亿元，较上年新增 3,965.85 亿元，增速 9.86%。其中，活期存款余额占比 41.41%，定期存款余额占比 58.59%。

个人贷款快速发展，资产质量同业领先。于 2011 年末，个人贷款余额 16,838.55 亿元，较上年增长 23.02%。个人住房贷款重点支持百姓购买普通自住房，贷款余额增长 20.74%至 13,174.44 亿元，余额、新增额均居同业第一；住房金融品牌形象进一步加强，荣获《理财周报》“2011 年中国最佳房贷银行”奖项；“乐得家”品牌被《金融理财》杂志评选为金牌影响力品牌。个人助业贷款快速增长 64.57%至 800.75 亿元，坚持“优质客户+有效资产抵押”，加快探索社区金融、专业市场等发展方向。个人支农贷款增长 47.40%至 54.24 亿元，重点推进种植业、养殖业支农贷款试点。本行持续强化贷后管理，资产质量保持同业领先。于 2011 年末，个人不良贷款余额 51.79 亿元，较上年下降 7.41 亿元，不良率为 0.31%；其中个人住房贷款不良率为 0.20%，较上年下降 0.07 个百分点。

委托性住房金融业务市场份额继续保持同业第一。于 2011 年末，住房资金存款余额 5,069.55 亿元，较上年增加 890.57 亿元；公积金个人住房贷款余额 6,162.07 亿元，较上年增加 994.74 亿元。本行加强科技研发，持续改进产品和服务；加大公积金龙卡、住房维修基金、住房资金科技服务等合作签约力度；加强产品组合，积极支持中低收入家庭住房融资需求，2011 年，为 6.94 万户中低收入居民发放商业性和公积金个人住房贷款共计 116.21 亿元，保障性个人住房贷款年末余额 381.94 亿元。本行积极支持国家保障性住房建设，大力推进保障房金融服务工作，取得第一批全部 29 家试点城市承办资格承诺，

累计受托发放公积金项目贷款188.76亿元。

信用卡业务持续健康发展，品牌影响力进一步提高。 于2011年末，在册卡量达到3,225万张；消费交易额5,889.01亿元，较上年增长44.86%；贷款余额975.53亿元，较上年增长75.96%，资产质量保持良好。信用卡已形成较为完整的产品体系，卓越卡、欧洲旅行卡、芭比卡引起了较好的社会反响，百货卡、财政公务卡、汽车卡发卡规模均超过270万张。针对不同客户消费信贷需求，形成购车分期、家装分期、商场分期、邮购分期、账单分期等五大类“龙卡分期付款”产品系列，提供网点、商场POS、互联网、电话等多种方便快捷的消费信贷渠道。其中购车分期已成为一大特色业务，2011年全国每千辆家用汽车中有28辆由本行信用卡购车分期业务提供支持。龙卡信用卡品牌在主流媒体及专业组织的评选活动中屡获好评，被21世纪广告国际峰会组委会评为“2011年度中国最具传播力品牌营销效果奖”；My Love信用卡系列大赛营销活动案例获中国《银行家》杂志“最佳金融品牌营销活动奖”。

借记卡及其他中间业务发展良好。 于2011年末，借记卡发卡量3.64亿张，较上年增加7,209万张，消费交易额17,927.57亿元，手续费收入为84.77亿元；创新推出加载金融功能的社保IC卡，以及健康龙卡产品。为个体工商户特别打造的结算通卡发卡量198万张，当年新增139万张。新兴投资理财业务收入显著提升，代销基金(含集合计划)、个人实物黄金销售分别实现收入27.35亿元和6.73亿元，同业领先；代理人身保险实现收入27.3亿元。在同业率先推出移动支付业务。

大力拓展高端客户，提供多样化金融服务。 于2011年末，本行管理金融资产300万元以上的客户较上年增长20.43%，其中1,000万元以上的客户增长27.99%；高端客户金融资产增长25.03%。私人银行卡和财富卡发卡量大幅度增长。依据高端客户多样化需求，对产品服务及相关流程、定价进行了广视角、多维度的产品整合与创新，推出了私人银行客户大额定期储蓄存款业务，启动了私人银行客户现金管理、消费社区金融服务、综合授信等产品创新项目。已成功实现财富交易模式，私人银行客户可直接致电客户经理提出转账、汇款、购买国债和理财产品等交易要求，并经电话确认密码即可达成交易。

5.2.3 资金业务

下表列出资金业务分部主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	59,298	42,675	38.95
手续费及佣金净收入	16,841	11,898	41.54
公允价值变动收益	259	1,311	(80.24)
投资收益	2,612	1,133	130.54
汇兑损失	(524)	(1,591)	(67.06)
营业收入	78,486	55,426	41.61
营业税金及附加	(977)	(670)	45.82
业务及管理费	(3,332)	(2,903)	14.78
资产减值损失	(3,118)	(655)	376.03
营业利润	71,059	51,198	38.79
利润总额	71,059	51,198	38.79
	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日	
分部资产	5,411,041	4,684,227	15.52

资金业务利润总额较上年增长 38.79% 至 710.59 亿元，占本集团利润总额的 32.43%，占比较上年提升 3.20 个百分点。营业收入较上年增加 230.60 亿元，增幅为 41.61%。其中，随着市场利率的企稳回升，利息净收入较上年增加 166.23 亿元，增幅 38.95%；财务顾问、理财产品、代客资金业务等快速发展，手续费及佣金净收入较上年增加 49.43 亿元，增幅 41.54%。资产减值损失较上年增加 24.63 亿元，主要是由于理财产品余额大幅增加及对债券投资计提拨备增加。

金融市场业务

本集团坚持稳健审慎的投资交易策略，综合平衡风险与收益，经营效益稳步提升，市场地位持续巩固。人民币资金运用方面，在满足流动性安全的前提下，把握利率走势，积极调整投资组合结构，人民币债券投资收益率获得大幅提升，记账式付息国债承销综合排名连续三年保持第一，市场影响力持续巩固。积极开展交易账户波段操作，强化做市报价能力，交易债券收益率大幅领先市场指数，记账式国债柜台交易量排名第二；外币资金运用方面，支持海外机构业务发展，审慎开展同业拆借交易，防范交易对手信用风险。积极应对欧债危机，对高风险债券进行择机减持，优化外币债券投资的国家和行业分布。

贵金属业务加大产品创新，推出账户银、铂，代客黄金远期等新产品，不断丰富产品线。截至 2011 年末，贵金属交易总量达 9,752.00 吨，较上年增长 759%。自营品牌实物金业务市场份额继续保持第一。

结售汇及外汇买卖业务稳步增长。截至 2011 年末，代客结售汇及外汇买卖业务量共计 3,884 亿美元，较上年增长 25.74%。加强银行间做市交易力度，积极承担做市商职责。

投资银行业务

本行以全面金融解决方案为载体，积极推动与政府机构、企业公司和个人客户建立全方位长期业务合作关系。2011年，投资银行业务实现收入189.49亿元，较上年增长36.26%。

财务顾问业务实现收入104.00亿元，其中并购重组、债务重组、上市及再融资顾问等新型财务顾问业务收入比重大幅提高，实现收入52.48亿元，增幅101.85%。债务融资工具承销业务保持竞争优势，实现收入8.80亿元。短期融资券承销额1,214.10亿元，连续六年保持累计承销量市场首位；超短期融资券承销额460.00亿元，市场排名第一。

2011年，本行自主发行理财产品4,036期，实现收入75.70亿元，增幅39.62%；产品余额6,926.51亿元，增幅112.34%。针对监管政策的变化，加强理财业务风险管理，调整业务发展思路，加大创新力度。积极配合国家“保民生、促和谐”工作，理财产品资金在风险可控的前提下，大力支持国家保障性住房建设，积极参与解决中小企业融资难的问题，满足客户多样化融资需求。

5.2.4 海外业务及境内附属公司

海外业务

本集团坚持积极稳健的国际化经营策略和海外发展战略，海外机构网络布局稳步扩大。台北代表处和莫斯科代表处2011年5月相继开业，在其他地区设立机构的相关工作也在积极推进中。截至2011年末，本集团海外机构已经覆盖13个国家和地区，在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、胡志明市、悉尼设有9家海外分行，在台北和莫斯科设有2家代表处，在香港设有建行亚洲和建银国际两家子公司，在英国设有建行伦敦子公司。于2011年末，海外机构的资产总额为4,431.88亿元。其中，海外商业银行类经营性机构（除建银国际和海外代表处）总资产为4,212.12亿元，较上年增长67.74%；利润总额21.09亿元，较上年增长64.00%。联动业务持续深化，联动资产余额1,259亿元，较上年翻番。资产结构持续优化，银团贷款和债券资产占比降至15%以下，不良贷款保持“双降”。海外核心业务系统在海外分行和建行伦敦推广完成，有力支撑了海外批发业务的发展。

• 建行亚洲

中国建设银行（亚洲）股份有限公司是香港注册的23家持牌银行之一，是本集团在港澳地区的零售及中小企业服务平台，在港澳地区网点数量达到50家。建行亚洲历史悠久，于1912年成立至今已一百周年，是香港第一家由中国人创办的银行。建行亚洲在严格控制风险的前提下，保持了较好的业务发展趋势。于2011年末，资产总额1,091.94亿元，较上年增长25.62%；客户贷款和存款余额为814.29亿元和754.60亿元，分别增长20.86%和25.11%；不良贷款率0.22%；实现净利润5.45亿元，较上年增长11.68%。

建行亚洲本地化经营进展顺利。于2011年末，客户总数19.5万户，较上年增加5.5万户。商业贷款结构持续优化，境内外联动进一步加强，对走出去的中国企业的贷款余额324.17亿元，建行亚洲全面快速推进人民币业务，于2011年末，人民币存款余额95.6亿元，人民币跨境结算量突破300亿元；成为首批获人民银行批准投资中国内地银

行间债市的境外银行之一，并成为香港第一批为零售客户提供人民币股票交易的本地银行，同时成功担任人民币国债联席牵头行与簿记行；被香港《资本杂志》授予“2011 资本卓越人民币服务大奖”。信用卡业务也取得长足进展，全年新增信用卡账户 7 万个，零售消费总额接近 40.52 亿元。

- 建银国际

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

2011 年，建银国际不断推进业务转型。大力拓展 IPO 等传统投行业务，IPO 项目数量和并购项目执行个数均居中资投行前列；证券经纪业务逆市增长，实现手续费及佣金净收入 5.85 亿元，机构客户和非机构客户数量显著增加，服务平台进一步完善。于 2011 年末，公司资产总额 173.98 亿元；由于资本市场波动剧烈，致使公司上市交易类股权投资估值大幅下跌，形成全年净亏损 16.09 亿元。

- 建行伦敦

中国建设银行（伦敦）有限公司是本行在英国注册的全资子公司，主要业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务、英镑清算业务以及资金类金融产品业务。

建行伦敦积极服务于中资在英机构、在华投资的英国公司以及专注于中英双边贸易的企业客户，逐步成为建行的英镑清算中心，并构建了建行欧洲时区离岸人民币外汇交易平台。于 2011 年末，建行伦敦资产总额 50.24 亿元，较上年增长 1.76%；实现净利润 0.37 亿元。

境内附属公司

本集团综合化经营取得重大进展。2011年6月，本行完成了荷兰国际集团所持太平洋安泰50%的股权转让交割手续，并与共同投资者一起完成了中国太平洋保险（集团）股份有限公司所持太平洋安泰50%股权的转让交割手续。本行正式成为太平洋安泰的控股股东，太平洋安泰名称变更为建信人寿保险有限公司。由此，本集团在已有基金、信托、金融租赁和投行等非银行金融机构的基础上，在四大国有银行中率先控股寿险公司。本集团积极推进新型农村金融机构建设，于2011年末，已主发起设立湖南桃江等16家村镇银行。本集团致力于为广大客户提供多功能、一体化、一站式的全面金融服务，通过资源共享、交叉销售、业务联动，实现集团各成员协同发展。目前，境内各子公司总体发展势头良好，业务规模稳步扩张，公司质量日益完善。于2011年末，资产总额共计 674.44 亿元，较上年增长 66.92%；实现净利润 7.25 亿元，较上年增长 52.95%。

- 建信租赁

建信金融租赁股份有限公司由本行和美国银行共同出资设立，注册资本 45 亿元，持股比例分别为 75.1%和 24.9%。建信租赁是国内首批获得银监会批准开业的创新型金融租

赁公司之一，主要经营融资租赁、接受承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、发行金融债券、同业拆借、向金融机构借款和境外外汇借款等业务。

公司扎实推进租赁业务，加强基础建设和风险内控工作，积极探索租赁产品创新。于 2011 年末，建信租赁资产总额 360.23 亿元，较上年增长 48.07%；实现净利润 2.12 亿元，较上年增长 24.71%。

- 建信信托

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

2011 年，建信信托积极推进产品创新，设计发行了“财富通”、“贷信通”、信托受益权转让、证券投资等系列信托计划。于 2011 年末，公司受托管理信托资产规模 1,907.26 亿元，较上年增长 188.91%；实现净利润 3.29 亿元，较上年增长 89.08%。

- 中德住房储蓄银行

中德住房储蓄银行有限责任公司注册资本为 20 亿元，本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份公司分别持股 75.1%和 24.9%。中德住房储蓄银行开办吸收住房储蓄存款，发放住房储蓄贷款，发放个人住房贷款，发放以支持经济适用房、廉租房、经济租赁房和限价房开发建设为主的开发类贷款等业务，是一家专业服务于住房金融领域“全功能”商业银行。

2011 年，中德住房储蓄银行住房信贷业务快速发展，住房储蓄产品销售业绩突出，保障房贷款业务优势明显。于 2011 年末，中德住房储蓄银行资产总额 135.42 亿元，较上年增长 64.88%；实现净利润 0.59 亿元，较上年增长 136.00%。

- 建信基金

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

2011 年，建信基金顺利完成建信保本混合型证券投资基金、建信双利策略主题分级股票型证券投资基金等八只新基金的募集工作并已平稳运行。于 2011 年末，公司共管理 21 只基金产品，基金资产净值 486.93 亿元；实现净利润 1.13 亿元，较上年增长 11.88%。

- 建信人寿

建信人寿保险有限公司目前注册资本 11.8 亿元，本行、中国人寿保险股份有限公司（台湾）、中国建银投资有限责任公司、上海锦江国际投资管理有限公司和上海华旭

投资有限公司分别持有 51%、19.9%、19.35%、4.9%和 4.85%。经营范围主要包括人寿、健康、意外伤害等各类人身保险业务，以及上述业务的再保险业务等。

2011 年，建信人寿采取多渠道均衡发展、各有侧重的发展策略，大力拓展银保渠道，积极发展团险渠道，巩固发展个人代理业务，同时积极开展网络销售、电话销售等新型渠道。于 2011 年末，公司资产总额 54.59 亿元，实现保费收入 12.08 亿元，实现净利润 0.33 亿元。

- 村镇银行

截至 2011 年末，本行主发起设立湖南桃江等 16 家村镇银行，注册资本共计 15.40 亿元，本行出资 7.75 亿元。

村镇银行在风险可控的前提下，因地制宜，推出多项支农惠农措施，开发出农户联保贷款、农民助业贷款等信贷产品，在为“三农”和县域小微企业提供高效金融服务的同时，取得了较好的经营业绩。于 2011 年末，16 家村镇银行总资产 68.42 亿元，存款余额 45.97 亿元，贷款余额 41.28 亿元，其中涉农贷款占比 87.34%。资产质量得到有效控制，不良贷款保持为零。2011 年实现净利润 0.24 亿元。

5.2.5 地区分部分析

下表列出本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度		截至 2010 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	41,116	18.77	33,226	18.97
珠江三角洲	28,973	13.22	24,636	14.07
环渤海地区	33,749	15.40	27,186	15.52
中部地区	29,872	13.63	22,293	12.73
西部地区	31,443	14.35	24,057	13.74
东北地区	12,049	5.50	8,414	4.80
总行	41,601	18.99	32,131	18.34
海外	304	0.14	3,213	1.83
利润总额	219,107	100.00	175,156	100.00

下表列出本集团按地区分部划分的贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	1,476,118	22.72	1,321,708	23.31
珠江三角洲	955,937	14.71	858,420	15.14
环渤海地区	1,137,623	17.51	1,008,340	17.79
中部地区	1,051,837	16.19	922,185	16.27
西部地区	1,108,112	17.06	963,636	17.00
东北地区	406,035	6.25	350,584	6.18
总行	105,632	1.63	63,638	1.12
海外	255,117	3.93	180,617	3.19
客户贷款和垫款总额	6,496,411	100.00	5,669,128	100.00

下表列出本集团按地区分部划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	2,067,000	20.70	1,895,511	20.89
珠江三角洲	1,539,667	15.42	1,435,742	15.82
环渤海地区	1,825,388	18.28	1,662,231	18.32
中部地区	1,774,126	17.76	1,602,656	17.66
西部地区	1,873,139	18.75	1,645,659	18.13
东北地区	733,876	7.35	668,217	7.36
总行	21,221	0.21	60,949	0.67
海外	153,033	1.53	104,404	1.15
客户存款	9,987,450	100.00	9,075,369	100.00

下表列出本集团资产、分支机构和员工的地区分布情况。

	于 2011 年 12 月 31 日					
	资产规模 (人民币百万元)	占比 (%)	机构数量 (个)	占比 (%)	员工数量 ¹ (人)	占比 (%)
长江三角洲	2,309,626	18.81	2,310	16.84	49,466	15.02
珠江三角洲	1,773,562	14.44	1,708	12.45	39,357	11.95
环渤海地区	2,241,298	18.25	2,215	16.15	55,812	16.94
中部地区	1,874,631	15.26	3,293	24.01	73,713	22.37
西部地区	1,982,662	16.14	2,749	20.05	65,899	20.00
东北地区	769,288	6.26	1,366	9.96	35,796	10.87
总行	5,140,899	41.86	3	0.02	8,874	2.69
海外	443,188	3.61	71	0.52	521	0.16
递延所得税资产	21,410	0.17				
抵销	(4,274,730)	(34.80)				
合计	12,281,834	100.00	13,715	100.00	329,438	100.00

1. 为本行数据。

5.2.6 分销渠道

本行拥有广泛的分销网络，通过遍布全国的分支机构、客户自助设备、专业化服务机构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 2011 年末，本行境内营业机构总计 13,581 个，包括总行、一级分行 38 个、二级分行 304 个、支行 8,835 个、4,402 个支行以下网点及专业化经营的总行信用卡中心。

营业机构较上年增加 166 个，区域布局突出特大城市、中心城市、强县富镇等地。截至 2011 年末，累计完成 7,800 家零售网点的二代转型推广工作，二代转型全面收官。转型网点配备专职客户经理 10,482 人，服务能力和客户满意度明显提升。开展星级网点评定工作，评定“五星级营业网点”181 家、“四星级营业网点”676 家和“三星级营业网点”1,105 家。

自助渠道作为本行最大的账务性交易渠道，在线运行自助设备 45,645 台，较上年新增 5,771 台；投入运营自助银行 10,681 家，较上年新增 1,004 家。

截至 2011 年末，累计开业私人银行、财富管理中心 245 家；累计建成个贷中心 940 个；小企业经营中心 240 家。专业化服务机构覆盖主要城市和百强县。

电子渠道快速发展，应用水平明显提升。于 2011 年末，个人网银客户数 8,454 万户，增幅 48.19%；企业网银客户数 139 万户，增幅 49.46%；手机银行客户数 4,695 万户，增幅 109.22%。个人网银交易量 40.4 亿笔，较上年增长 40.78%；企业网银交易量 9.7 亿笔，增长 46.97%；手机银行交易量 2.06 亿笔，增长 93.25%。电话银行客户数 9,621 万户，增幅 33.77%。电子银行与柜面交易量之比为 206.72%，较上年提高了 65 个百分点。电子渠道先后推出短信动态口令、专户理财、E 商贸通、账户银、账户铂、银医服务等新服务产品；推广“E 动终端”等产品和应用，推出 21 期网上银行专享理财产品；网站“房 e 通”个贷频道运营服务工作取得阶段性成果，个贷服务电子化渠道初步建立；开通在线客服等客户互动交流通道，建立客户体验问题库，并不断跟进解决；“建行 E 路通”新浪官方微博影响力进一步提升。

5.2.7 信息技术

2011 年，本集团着力推动应用系统建设，提升系统风险防控能力，并制定了 IT 基本架构规划，明确了未来五年 IT 建设的指导方针和总体目标。

推动应用系统建设，支持业务发展要求。积极与中国银联、中国移动、上海黄金交易所等单位合作，推出金融 IC 卡、移动支付、代理黄金交易、E 商贸通等系统；优化电话支付、个人结售汇、现金管理、电子银行等系统功能；推广前后台分离系统，有效提升业务处理效率，防范操作风险；完成海外核心及周边系统在现有海外机构的推广，支持海外业务拓展。

提升系统风险防控能力，保障安全稳定运营。完成重要系统风险点梳理，建立健全安全生产目标责任体系、技术规范与标准体系；梳理信息系统应急预案和风险因素，制定分级分类应对策略，加强应急演练管理；梳理完善运行监控指标，加速部署自动化运维工具，持续提升运维自动化管理水平；规范服务支持流程，整合资源，持续推动分行和海外应用系统上收整合，简化全行应用系统环境。在交易量增长的情况下，实现重要业务系统 99.99% 的可用率目标。

5.2.8 员工及人力资源管理

于 2011 年末，本行共有员工 329,438 人（另有劳务派遣用工 29,610 人），其中，大学本科以上学历 160,112 人，占 48.6%；境外机构当地雇员 432 人。此外，需本行承担费用的离退休职工为 40,037 人，子公司员工 5,229 人（另有劳务派遣用工 141 人）。

以下是本行员工分别按年龄、学历、职责划分的结构情况：

类别	细分类别	员工数	占总数百分比(%)
年龄	30 岁以下	79,353	24.09
	31 至 40 岁	103,045	31.28
	41 至 50 岁	114,845	34.86
	51 至 59 岁	32,065	9.73
	60 岁以上	130	0.04
学历	博士研究生	359	0.11
	硕士研究生	12,187	3.70
	大学本科	147,566	44.79
	大学专科	121,589	36.91
	中专	24,526	7.44
	高中及以下	23,211	7.05
职责	公司银行业务	49,959	15.17
	个人银行业务	158,772	48.20
	金融市场业务	324	0.10
	财务会计	26,558	8.06
	管理层	17,563	5.33
	风险管理、内审、法律和合规	11,697	3.55
	信息技术	20,572	6.24
	其他	43,993	13.35
总计		329,438	100.00

2011 年，本行不断深化人力资源管理机制改革，探索国际领先的岗位、绩效管理体系，努力优化人力资源配置，积极吸引、培养、储备国际一流人才，加大竞争性人才选拔力度，统筹推进经营管理人才、专业技术人才、海外人才队伍建设，提升人力资本价值贡献度，促进员工职业生涯发展。

本行秉承规范分配秩序、构建和谐分配关系的理念，不断创新薪酬管理体系，统一全行工资支付管理政策，引入目标薪酬管理理念，加强对基层员工和核心岗位薪酬分配政策指导，完善激励与约束机制。本行涉及员工薪酬管理的重要分配制度或重大事项需提请董事会审定，董事会设立提名与薪酬委员会，专门审议涉及公司薪酬制度和方案、年度薪酬总量控制原则、董事、监事及高级管理人员的薪酬分配方案、年度薪酬标准、绩效考核方案与年度考核结果等方面的议案。涉及薪酬分配的重大议案还须经股东大会表决通过，或报上级管理机构履行批准备案程序。根据国家相关政策，对董事、监事及高级管理人员实行绩效薪酬延期支付。本行还制定了相关办法对因违规失职行为受到纪律处分或其他处理员工和对因轻微违规行为受到积分处理员工的薪酬进行扣减。

本行不断加大培训资源投入，大规模开展员工培训。既坚持全员培训、整体推进，又突出重点，对主要经营管理人员重点培训，对后备管理人员强化培训。2011年，本行共举办境内外各类培训29,166期，培训131.8万人次。

5.3 风险管理

2011年，本行根据宏观经济形势的变化，重检优化信贷政策，深化信贷结构调整，增强了信贷资产组合的抗风险能力。加强地方政府融资平台、房地产、产能过剩等重点领域的风险管控，客户质量和信贷结构不断改善；强化表外、海外、国别、押品、并表风险等基础管理，促进全面风险管理水平的提升；推进风险管理技术工具的优化和运用，支持业务发展和创新；主动应对国际金融市场波动，加强市场风险管理；抓住关键环节强化操作风险管控，保障业务安全稳定运行。

2011年，本行继续扎实推进新资本协议实施工作，三大支柱实施进展顺利。大力推进风险管理体制机制、制度流程、系统、数据、人员等基础建设，初步搭建起符合新资本协议要求的全面风险管理框架。启动海外机构实施新资本协议工作，配合银监会评估组完成了现场评估。从评估情况看，本行基本具备提交实施新资本协议申请的条件。

5.3.1 风险管理架构

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

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

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

分行层面。一级分行设风险总监，对首席风险官负责并报告工作，负责组织分行的风险管理和信贷审批工作；二级分行设风险主管，支行设风险经理，负责所辖风险管理工作。风险条线实行双线报告，第一汇报路线为向上级风险管理负责人汇报，第二汇报路线为向所在机构或业务单元负责人汇报。2011年，本行开始探索向香港分行派驻风险总监，比照境内分行实行风险总监双线报告工作机制。

子公司层面。本行通过各子公司的股东大会、董事会指导和督促子公司完善风险管理和内部控制机制，有效管控经营活动中面临的风险。建立并不断完善集团内部“防火墙”制度、大额风险报告制度等，防范风险在集团内部传递，强化集团层面的整体风险管控。

5.3.2 信用风险管理

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

2011年，本行着力深化信贷结构调整，加强对政府融资平台、房地产、产能过剩等重点领域的风险管控，强化表外、海外、国别、押品、并表等基础管理，优化经济资本和行业限额体系，深化风险计量技术工具的运用，完善监控手段与机制，优化授信审批管理体系，信用风险管理水平不断提升。

及时重检信贷政策，深入推进信贷结构调整。细化“进、保、控、压、退”的政策要求，引导全行加大结构调整力度。密切跟踪宏观经济形势和市场变化，结合最新监管要求，及时重检行业和产品信贷政策，增强政策的适应性和市场响应能力。

强化重点业务领域风险管控。对政府融资平台开展逐户风险排查和评估，切实提高现金流覆盖水平，落实风险缓释安排。密切跟踪趋势性的风险动态，对房地产开发贷款、高耗能及产能过剩等重点领域开展风险排查，下发风险提示，促进风险早发现、早处置。全面落实监管部门逆周期监管要求，严格风险分类标准，主动夯实信贷资产质量基础。

强化表外、海外、国别、押品、并表等基础管理。明确表外业务风险管理政策导向及相关要求，建立表外业务风险抵补机制。完善海外机构风险管理组织架构，推进海外业务风险评级工具研发，规范海外机构贷后风险监控。强化国别风险管理，启动国别风险管理咨询项目，探索建立国别风险评级体系。明确押品管理政策底线，优化押品系统，扩大押品覆盖范围，增强风险缓释能力。强化集团内部风险隔离管控和集团大额风险暴露管理，规范子公司重大风险事项报告。

优化授信审批管理体系。针对不同客户和不同产品的具体特点，设计差异化的授信审批管理流程，提高授信审批效率；根据小企业授信业务特点，开展小企业授信申报材料重检修订工作，逐步推进小企业授信业务量化审批。

推进风险管理工具优化升级和运用。完善经济资本和行业限额管理，推动风险调整后资本收益率工具在信贷资源配置、授信方案设计、产品定价等方面的应用。优化客户评级模型和客户评分卡，规范评级管理。开展宏观经济波动、房地产等多项压力测试，压力测试系统建成并上线运行。积极推动贷款减值损失准备金系统三期开发，优化授信业务风险监测系统功能。

信用风险集中程度

2011年，本集团主动落实监管机构要求，通过进一步严格准入、调整业务结构、控制贷款投放节奏、盘活存量信贷资产、创新产品等一系列措施，防范大额授信集中度风险。

于2011年末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的3.30%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的15.18%。

贷款集中度

集中度指标	监管标准	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例 (%)	≤10	3.30	2.76	3.09
最大十家客户贷款比例 (%)		15.18	16.00	18.94

下表列出于所示日期，本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	所属行业	于 2011 年 12 月 31 日	
		金额	占贷款总额百分比 (%)
客户 A	铁路运输业	30,517	0.47
客户 B	电力、热力的生产和供应业	14,810	0.23
客户 C	道路运输业	14,480	0.22
客户 D	道路运输业	13,056	0.20
客户 E	铁路运输业	11,950	0.18
客户 F	道路运输业	11,880	0.18
客户 G	公共设施管理业	11,408	0.18
客户 H	道路运输业	10,922	0.17
客户 I	道路运输业	10,858	0.17
客户 J	道路运输业	10,467	0.16
总额		140,348	2.16

5.3.3 流动性风险管理

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

下表为本集团本外币流动性比率，即流动性资产与流动性负债期末余额的比率。

(%)		标准值	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
流动性比率	人民币	≥ 25	53.70	51.96	49.63
	外币	≥ 25	53.54	57.20	61.86

2011 年，人行六次提高法定存款准备金率，并将保证金存款纳入法定存款准备金缴存范围，尽管已于 12 月下调一次法定准备金率，银行间市场资金面仍然趋紧。受此影响，本集团资金备付率有所下降。本集团根据资金情况适时采取应对措施，加强存款吸收力度，提高流动性风险限额调整频率，调整债券投资、买入返售、存放同业等对流动性影响较大的相关产品运用额度，灵活调剂头寸余缺。通过采取各项有效措施，流动性水平始终保持在合理范围，保证了正常支付与清算。本集团定期进行流动性风险压力测

试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	于 2011 年 12 月 31 日							合计
	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	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,996,932	382,877	-	-	-	-	-	2,379,809
存放同业款项和拆出资金	-	32,603	151,071	95,405	98,454	8,183	76	385,792
买入返售金融资产	-	-	185,613	13,353	1,079	-	-	200,045
客户贷款和垫款	33,363	104,292	236,117	456,647	1,647,945	1,674,416	2,172,414	6,325,194
投资	35,471	-	31,820	66,655	317,496	1,289,446	1,002,931	2,743,819
其他资产	138,347	31,518	14,631	25,221	28,087	4,689	4,682	247,175
资产总计	2,204,113	551,290	619,252	657,281	2,093,061	2,976,734	3,180,103	12,281,834
负债								
向中央银行借款	-	2,220	-	-	-	-	-	2,220
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	445,029	320,833	156,922	57,350	64,820	-	1,044,954
交易性金融负债	-	12,682	8,460	3,182	9,304	-	28	33,656
卖出回购金融资产	-	-	2,469	7,074	918	-	-	10,461
客户存款	-	5,396,360	844,136	896,678	2,145,634	694,911	9,731	9,987,450
已发行债务证券	-	-	7,258	10,842	20,518	31,123	98,571	168,312
其他负债	358	134,242	11,632	14,833	40,171	12,495	4,389	218,120
负债合计	358	5,990,533	1,194,788	1,089,531	2,273,895	803,349	112,719	11,465,173
2011 年净头寸	2,203,755	(5,439,243)	(575,536)	(432,250)	(180,834)	2,173,385	3,067,384	816,661
2010 年净头寸	1,823,563	(5,374,529)	(458,072)	(15,972)	(245,271)	2,041,271	2,929,915	700,905

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于 2011 年 12 月 31 日，本集团各期限累计缺口 8,166.61 亿元，较上年增加 1,157.56 亿元。尽管实时偿还的负缺口为 54,392.43 亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

5.3.4 市场风险管理

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

2011 年，本行主动应对国际金融市场波动，健全市场风险管理政策制度，加强市场风险监控和报告，推进风险计量系统和工具建设，进一步提升市场风险管理水平。

健全市场风险管理政策制度。及时重检金融市场业务风险政策与限额方案，建立信用类债券投资审批和投后管理机制，梳理金融市场业务内控制度和流程，加强全流程风险管控。

加强市场风险监控和报告。加强现场检查力度，做好金融市场业务的日常监控和报告，密切跟踪监测授信、授权、风险限额等执行情况，加强风险预警和提示，并建立预警反馈机制。

推进市场风险计量系统和工具建设。应用金融市场业务风险管理信息系统开展日常风险计量和管理，在海外分行推广部署资金业务交易管理系统。加强久期、风险价值、压力风险价值等风险计量方法的分析和实际应用，提升全行市场风险管理的专业化水平。

风险价值分析

本行将所有表内外资产负债划分为交易账户和银行账户两大类。本行对交易账户组合进行风险价值分析，以计量和监控由于市场利率、汇率及价格变动等因素变动而引起的交易账户潜在持仓亏损。本行每日计算本外币交易账户组合的风险价值（选取 99%的置信度，持有期为 1 天）。于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户风险价值分析如下：

(人民币百万元)	2011 年				2010 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	57	90	263	12	43	39	95	8
其中：利率风险	18	25	67	7	10	17	47	2
汇率风险	49	84	260	8	44	36	97	4

利率风险管理

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

2011 年，建行全面修订银行账户利率风险计量规则，综合运用利率敏感性缺口、利息净收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种工具，加强利率风险日常监测和定期报告。积极开展利率市场化研究，规范计结息管理，夯实利率风险管理基础。2011 年人行三次提高人民币存贷款基准利率，建行根据市场变化灵活运用价格手段改进资产负债管理工具与方法，提升贷款定价水平，调整投资组合期限结构提高组合收益，促进资金来源运用的平衡发展。全年整体利率风险水平控制在设定的边界范围之内。

利率敏感性缺口分析

本集团于资产负债表日的利率敏感性缺口按下一个预期重定价日或到期日(两者较早者)结构如下表:

(人民币百万元)	于 2011 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	2,379,809	197,288	2,182,521	-	-	-
存放同业款项及拆出资金	385,792	-	279,079	105,486	1,151	76
买入返售金融资产	200,045	-	198,966	1,079	-	-
客户贷款和垫款	6,325,194	-	3,485,517	2,746,432	26,964	66,281
投资	2,743,819	24,811	258,463	465,984	1,098,204	896,357
其他资产	247,175	247,175	-	-	-	-
资产总额	12,281,834	469,274	6,404,546	3,318,981	1,126,319	962,714
负债						
向中央银行借款	2,220	-	2,220	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,044,954	-	948,479	58,520	37,955	-
交易性金融负债	33,656	12,683	11,669	9,304	-	-
卖出回购金融资产	10,461	-	9,543	918	-	-
客户存款	9,987,450	44,435	7,185,234	2,057,323	692,825	7,633
已发行债务证券	168,312	-	18,100	20,518	31,123	98,571
其他负债	218,120	218,120	-	-	-	-
负债总额	11,465,173	275,238	8,175,245	2,146,583	761,903	106,204
2011 年利率敏感性缺口	816,661	194,036	(1,770,699)	1,172,398	364,416	856,510
2011 年累计利率敏感性缺口			(1,770,699)	(598,301)	(233,885)	622,625
2010 年利率敏感性缺口	700,905	89,594	(1,981,441)	1,381,678	475,411	735,663
2010 年累计利率敏感性缺口			(1,981,441)	(599,763)	(124,352)	611,311

于 2011 年 12 月 31 日, 本集团资产负债重定价结构基本稳定, 1 年(含)以内累计负缺口为 5,983.01 亿元, 负缺口较上年缩小 14.62 亿元, 继续保持负债敏感型结构; 一年以上正缺口为 12,209.26 亿元, 正缺口较上年扩大 98.52 亿元, 主要是债券投资组合久期的延长, 但部分被定期存款快速增加所抵销。

利息净收入敏感性分析

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

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点 (活期利率不变)	下降 100 个基点 (活期利率不变)
2011 年 12 月 31 日	(37, 516)	37, 516	21, 061	(21, 061)
2010 年 12 月 31 日	(34, 771)	34, 771	21, 214	(21, 214)

汇率风险管理

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

2011年，建行制定了银行账户汇率风险管理办法。该办法对银行账户汇率风险管理目标和原则、管理技术和方法，风险识别、计量、监测、控制的主要内容进行了规定，涵盖了限额、情景分析、压力测试、应急预案、风险报告等主要管理工作。对资产负债管理系统中汇率风险管理模块进行了优化，将海外分行数据全面纳入系统计量，初步具备了在本行范围内实现汇率风险敞口的逐日自动计量、监测和报告的能力。

2011年下半年本集团汇率风险净敞口大幅下降，较上年下降213.25亿元，主要是为规避人民币汇率波动的风险，经国家外汇管理局批准，本行将2010年A+H配股所募集的外币资金约35亿美元进行了结汇。

5.3.5 操作风险、声誉风险管理及并表管理

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

2011年，针对人员、流程、系统、外部事件等关键要素，本行着力强化操作风险管控，推进自评估、关键风险点和损失数据等工具运用，深入开展关键风险点监控检查，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行，操作风险管理基础得到明显提升。

强化操作风险管理工具运用。重点开展表外等相关业务操作风险自评估，促进制度、流程和服务的改进和优化。组织推进关键风险指标运行，提高损失数据的全面性和准确性，强化对关键风险的监测预警。

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

强化不相容岗位管理。重检不相容岗位（职责）制度体系，完善部门间、岗位间的制约平衡机制，加强岗位制衡的刚性约束。

规范员工行为管理。重点加强对特定岗位人员限制性交易行为的规范和管理，防范内幕交易。加强员工培训，注重素质提升，防范人为因素造成操作风险。

稳步推进业务持续性管理。进一步推动试点分行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；规范和完善主要生产系统应急处置体系及机制，提升全行生产系统安全事件应急处置能力。

加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高快速反应能力。

启动操作风险高级计量法项目。着手建立适宜本行的操作风险高级计量法，通过对操作风险的科学计量，增强操作风险管理的有效性和敏感性。

完善一级分行内控与操作风险管理评价体系。强化考核评价的导向作用，促进全行内控与操作风险管理水平的持续提升。

违规行为的报告和监控

截止2011年末，本行总部共接获4宗员工侵害本行或客户资金的职务犯罪的案件报告，金额总计711万元；其中，涉及金额100万元或以上的2宗，金额536万元。经公安机关侦缉，目前涉案资金已全部追回。

反洗钱

2011年，建行强化反洗钱管理政策与制度体系建设，并通过优化反洗钱系统数据采集程序，完善可疑交易筛选规则，着力提高反洗钱数据报送质量。开发反洗钱客户风险等级分类系统，对客户实施洗钱风险分类，积极预防洗钱风险。认真开展反洗钱协查，配合有关部门打击洗钱和恐怖融资活动。开展反洗钱审计，注重反洗钱培训和信息共享，促进有关业务的合规运营与反洗钱业务水平的提升。

声誉风险管理

2011年，建行高度重视声誉风险管理工作。召开全行声誉风险视频会议，邀请专家授课培训，强化全行各级领导和全体员工的声誉风险意识。完善声誉风险管理办法，规范媒体危机应对程序，明确职责要求，完善问责管理机制。坚持新闻发言人、监测舆情制度，加强舆情正面引导。加强对子公司及海外分支机构的声誉风险管理力度。组织教育培训、应急演练，提升声誉风险管理能力。

并表管理

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

2011年，建行进一步完善集团并表管理制度体系，开展并表管理现场检查，强化并表风险管理，推进并表信息系统建设，并表管理能力持续提升。

完善集团并表管理体系。出台加强集团大额风险暴露管理和集团内部风险隔离管控的制度，为并表管理工作的开展奠定了基础。

开展并表管理检查和评估工作。2011年，本行在深入分析并表管理现状与监管要求的基础上，制定了并表管理工作计划，组织实施了对附属机构经营管理全面评估、人员兼职及业务关联检查，并配合银监会对附属机构进行了并表管理调研及并表管理现场检查。

加强大额风险暴露并表管理。将并表附属机构纳入大额风险暴露管理范围，建立大额风险暴露的识别、监测以及预警报告制度，加强对大额风险暴露的全流程管理。

启动并表管理信息系统建设项目。建设附属机构信息报送平台，整合附属机构报送给母行的报表和基础数据，提高报送数据的完整性和准确性，为提高并表管理水平提供有力的信息技术支持。

5.3.6 内部审计

本集团内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制和风险管理的有效性、治理程序的效果、经营活动的效益性以及重要管理人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。实行相对独立、垂直管理的内部审计体制，内部审计向董事会及其审计委员会负责并报告工作，向监事会和高级管理层汇报工作。在总行设立审计部，在各一级分行驻地设立 39 家派出审计机构，负责管理审计工作，实施审计活动。

2011 年，内部审计部门更加注重“围绕中心、服务大局、促进发展、创造价值”的理念，突出重点，兼顾全面，有针对性地实施审计项目。同时，着力提升审计工作质量，强化内部审计自身建设。

针对性地开展审计项目。合规性审计更加注重监管重点和全行重点工作，评价类审计更加注重责任的细化，审计分析研究更加注重经营管理中的重点问题，审计成果应用更加注重有效性。全年组织实施了表外业务部分产品审计、新资本协议相关审计、个人客户关系管理审计调查、对公负债业务审计、部分对公客户授信业务审计、分行 IT 运行审计、海外分行经营管理审计、附属机构经营管理审计等 25 大类系统性审计或审计调查项目。各审计机构根据驻地分行经营管理情况和风险状况，开展各类自选审计项目，进一步补充完善了审计覆盖面和深度。董事会、监事会、高级管理层高度重视相关审计发现，积极推动整改，促进各分行和总行部门加强风险防控，优化制度、流程和 IT 系统。

加强制度建设。围绕审计工作质量，制定了多项制度规范，全面强调审计工作质量要求，明确具体质量标准；开展审计机构内评估试点，促进工作质量和能力提升。

强化队伍建设。采取灵活多样的方式，深入推进审计人员交流机制，充实审计队伍，优化人员结构；实施分层分类培训，促进建立职业化和高素质的审计队伍。

推进专业化建设。完善各项机制，加强专业研究力度，持续维护并研发基础审计方案；大力开展经验交流，注重专业化建设成果的运用。

优化技术方法。持续拓展非现场审计系统的应用，优化审计模型，完善监测体系；完善内控评价工具，优化任期审计管理流程。

5.4 展望

2012年，国际经济环境将更趋严峻，我国经济发展面临较多挑战。在国际经济复苏乏力、国内经济结构调整等因素影响下，中国经济增长动能将有所减弱，投资需求增速会有所下降，消费需求实际增速将基本稳定，外贸经济增速会进一步减缓。社会融资、信贷投放将实现平稳增长，房地产调控成效将进一步显现。国内经济总体运行平稳，但能源、环境约束问题日益尖锐。商业银行面临房地产泡沫释放、企业跨境投资风险加大、部分企业经营困难等风险。同时，银监会在2012年监管工作会议和2012年大型商业银行监管会议上就银行的监管和改革发展提出了新的要求；利率市场化改革处于稳步推进中。这些都要求商业银行提高风险把控、合理定价和服务创新的能力。

就本集团而言，一方面，经济放缓可能会影响到低端出口制造企业、小型房地产企业及“两高一剩”企业，加大本集团在这些行业的风险防控压力；资本等监管要求日益严格，各项业务同业竞争日趋激烈，对本集团的管理水平提出了更高的要求。另一方面，信息化、工业化、城镇化和农业现代化快速推进，蕴藏着巨大的需求潜力。受国家产业政策影响，预计新兴产业、现代服务业、新农村建设等领域的信贷需求会增强；在收入增长和鼓励消费政策的带动下，个人消费类贷款的需求将增加，有利于本集团推进信贷结构调整。

2012年，本集团将结合国家宏观经济政策和金融业发展趋势，稳步推进业务转型，缓释业务风险，稳中求进，坚持综合性、多功能发展方向，促进实现集约化经营。一是稳健发展存款业务，巩固现有市场份额，优化结构。二是深化信贷结构调整，巩固在资源类、基础设施建设等方面的传统优势，强化个人住房贷款优势地位，支持信用卡业务发展，保持网络银行贷款和民生领域贷款领先优势，扩大新农村建设贷款试点范围。2012年人民币贷款增速计划约12%。三是以重点产品为突破口，带动中间业务全面发展，提升市场竞争力。四是加强客户基础。推动客户总量增长和结构优化，强化客户维护与售后服务。五是加强渠道建设，推进电子银行业务，在不断改善客户体验的基础上，延伸我行金融服务触角。六是提高全面风险管理能力，夯实内控基础，化解政府融资平台等重点领域存量信贷风险，防止不良贷款反弹。

6 企业社会责任

2011年，本行秉承“努力成为服务大众的银行、促进民生的银行、低碳环保的银行、持续发展的银行”的社会责任战略，积极履行社会责任，展现了良好的企业公民形象。



- 进一步打造服务大众的银行，不断深化“以客户为中心”的理念，持续关注大众客户的体验和诉求，不断创新和改进业务流程，努力提升客户服务能力，客户满意度不断提高；
- 致力于建设促进民生改善的银行，大力支持国家基础设施、重点投资项目，加大对小企业、“三农”、保障房建设等民生领域的信贷投放，着力改进和提升对小微企业的金融服务；
- 努力建设低碳环保的银行，积极履行环境责任，支持新兴产业发展，拓展节能减排、低碳经济、清洁能源、绿色生态、循环经济等绿色信贷领域，为促进环境保护和生态建设付出不懈努力；
- 努力成为持续发展的银行，充分关注利益相关方的期望，始终兼顾当前与长远、局部与整体、速度与质量，各项业务持续健康发展，为国民经济和社会发展做出新贡献。

2011年，本行实施重要公益项目15个，捐赠总额4,625万元。

推进长期公益项目。持续推进建行希望小学、“情系西藏奖（助）学金”、“贫困高中生成长计划”、“少数民族地区大学生成才计划”以及“贫困英模母亲资助计划”等长期公益项目。于2011年末，本行累计援建和维护建行希望小学达到38所，建设体育园地和图书室73个，累计培训教师118名；“情系西藏——中国建设银行与中国建投奖（助）学金”累计拨发资助款92万元，累计资助西藏地区的贫困学生440人次；“贫困高中生成长计划”已累计发放助学金8,900万元，累计资助贫困高中生6.4万人次；“建设银行少数民族地区大学生成才计划”已累计发放奖（助）学金2,200万元，累计资助少数民族贫困大学生7,833名；累计发放资助款2,017万元，资助贫困英模母亲7,238人。

实施新型公益项目。启动实施“公益捐款你做主——建行邀你一起来行动”网络公益活动，向 5 家公益机构共捐赠 500 万元，用于开展农民工创业援助计划、支持百年职业学校教育教学费用、盲童孤儿救治、自闭症/孤独症儿童的帮助和救治以及青海玉树州灾区高原孤儿救助等。

积极支持抗灾救灾和灾后重建。在部分发生地震和严重旱灾、洪涝自然灾害地区，本行除全力提供各项金融服务外，全行员工还主动伸出援手，积极奉献爱心，支持云南、贵州等地应对地震和严重旱涝等灾害，各项捐款达 1,620 万元。

积极参加环境保护和节能减排。积极参与支持“绿化长江 重庆行动”捐资造林公益活动，为长江流域和三峡库区生态环境建设和保护做出贡献。组织全辖所有分行参与 2011 “地球一小时”环保公益活动，倡导低碳生活理念，持续强化员工的环保意识。

积极支持医疗卫生、政策研究、学术交流等公益事业。向中国妇女发展基金会捐赠 700 万元，实施“母亲健康快车建设银行资助计划”。向中国（海南）改革发展研究基金会捐赠 300 万元，设立“经济社会改革研究方向博士博士后专项基金”。

2011 年，本行先后荣获人民网“人民社会责任奖”、《中国新闻周刊》“最具责任感企业”奖、中国银行业协会“年度最佳社会责任机构奖”、《银行家》杂志“最佳企业社会责任奖”等多项荣誉，在《财富》杂志发布的“中国企业社会责任 100 排行榜”上，位居银行业第一名。

7 股本变动及股东情况

7.1 股份变动情况表

单位：股

	2011年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2011年12月31日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份									
1. 国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 外资持股 ¹	25,580,153,370	10.23	-	-	-	(25,580,153,370)	(25,580,153,370)	-	-
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外资股	65,070,889,129	26.03	-	-	-	26,034,540,370	26,034,540,370	91,105,429,499	36.44
3. 其他 ²	149,766,277,381	59.90	-	-	-	(454,387,000)	(454,387,000)	149,311,890,381	59.72
三、股份总数	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

1. 美国银行持有的本行H股。

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

限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
美国银行	25,580,153,370	25,580,153,370	-	-	除例外情况外，美国银行2008年行权购入的25,580,153,370股H股于2011年8月29日之前未经本行书面同意不得转让	2011年8月29日

7.2 证券发行与上市情况

根据本行2009年股东大会、2010年第一次A股类别股东会议、2010年第一次H股类别股东会议决议，并经境内外监管机构核准，2010年，本行实施了A股和H股配股方案，按照每10股配售0.7股的比例向本行A股和H股股东配售股份。本行共配售593,657,606股A股、15,728,235,880股H股股份，配股价格分别为每股人民币3.77元和港币4.38港元，配售股份分别于2010年11月19日和2010年12月16日起上市流通。配股完成后，本行股份总数增至250,010,977,486股，其中A股为9,593,657,606

股，H 股为 240,417,319,880 股。此次配股募集资金净额折合人民币 611.59 亿元，全部用于补充本行资本金。

根据本行 2011 年第一次临时股东大会决议，并经银监会和人行批准，2011 年 11 月，本行在全国银行间债券市场公开发行次级债券人民币 400 亿元，品种为 15 年期固定利率债券，票面利率为 5.70%，在第 10 年末附有前提条件的发行人赎回权。此次次级债券募集的资金已划入本行账户，补充本行的附属资本。

7.3 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数 887,132 户，其中 H 股股东 54,876 户，A 股股东 832,256 户。截至 2012 年 2 月末，本行股东总数 875,700 户，其中 H 股股东 54,595 户，A 股股东 821,105 户。

单位：股

股东总数		887,132 (2011 年 12 月 31 日的 A 股和 H 股在册股东总数)			
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司 ¹	国家	57.03	142,590,494,651 (H 股)	无	无
	国家	0.10	245,375,672 (A 股)	无	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ²	境外法人	24.88	62,204,935,507 (H 股)	无	未知
淡马锡 ²	境外法人	9.06	22,655,348,797 (H 股)	无	无
宝钢集团	国有法人	1.12	2,810,000,000 (H 股)	无	无
	国有法人	0.13	318,860,498 (A 股)	无	无
国家电网 ^{2,3}	国有法人	1.16	2,895,782,730 (H 股)	无	无
百思德投资有限责任公司 ^{2,4}	国有法人	1.10	2,760,000,000 (H 股)	无	无
美国银行	境外法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	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	0.55	1,371,290,467 (A 股)	无	无
长江电力 ²	国有法人	0.41	1,015,613,000 (H 股)	无	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H 股)	无	无

1. 汇金公司是由中投公司全资拥有的国有独资公司。汇金公司根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务。

2. 2011 年 11 月 14 日，淡马锡向港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 22,655,348,797 股，截至 2011 年 12 月 31 日，国家电网、百思德投资有限公司、长江电力分别持有本行 H 股 2,895,782,730 股、2,760,000,000 股、1,015,613,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去淡马锡、国家电网、百思德投资有限公司、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余 H 股为 62,204,935,507 股。

3. 截至 2011 年 12 月 31 日，国家电网通过所属全资子公司持有本行 H 股股份情况如下：英大国际控股集团有限公司 856,000,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股，山东鲁能集团有限公司 374,500,000 股，国网国际发展有限公司 350,000,000 股。

4. 百思德投资有限责任公司是中投公司通过中投国际有限责任公司间接持有的从事海外投资的子公司。

7.4 本行主要股东

截至报告期末，汇金公司持有本行 57.13% 的股份，是本行的控股股东。汇金公司是经国务院批准，依据公司法于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资公司，注册资本和实收资本为 8,282.09 亿元人民币，法定代表人为楼继伟先生。汇金公司根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。

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

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

8 公司治理报告

本行致力于维持高水平的公司治理，严格按照中国公司法、商业银行法等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实践，优化公司治理结构，完善公司治理制度。报告期内，本行选举了非执行董事和股东代表监事，并制定了内部控制规范实施工作方案及年报信息披露重大差错责任追究办法。

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

8.1 股东大会

股东大会的职责

股东大会是本行的权力机构，主要行使下列职权：

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

股东大会的会议情况

2011年6月9日，本行召开2010年度股东大会，审议通过了本行2010年度董事会报告、监事会报告、财务决算方案、利润分配方案、2011年度固定资产投资预算、聘用2011年度会计师事务所、购置总行业务处理中心、选举董事等议案。执行董事郭树清先生、张建国先生、陈佐夫先生、朱小黄先生，非执行董事王勇先生、王淑敏女士、朱振民先生、李晓玲女士、杨舒女士、陆肖马先生、陈远玲女士，独立非执行董事彼得·列文爵士、任志刚先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若诗女士、赵锡军先生、黄启民先生出席了2010年度股东大会。董事出席率为100%。本行国内及国际会计师事务所亦出席了2010年度股东大会。

2011年8月18日，本行召开2011年第一次临时股东大会，审议通过了发行人民币次级债券、选举股东代表监事等议案。执行董事郭树清先生、张建国先生、陈佐夫先生、朱小黄先生，非执行董事王勇先生、朱振民先生、李晓玲女士、陆肖马先生、陈远玲女士，独立非执行董事任志刚先生、詹妮·希普利爵士、赵锡军先生、黄启民先生出席了2011年第一次临时股东大会。

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

8.2 董事会

董事会的职责

董事会是股东大会的执行机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

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

董事会对股东大会决议的执行情况

2011年，本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项，认真落实股东大会审议通过的2010年度利润分配方案、聘用2011年度会计师事务所、关于发行人民币次级债券等议案。

董事会的组成

本行董事会目前共有董事15名，其中执行董事4名，即王洪章先生、张建国先生、陈佐夫先生和朱小黄先生，非执行董事6名，即王勇先生、朱振民先生、李晓玲女士、陆肖马先生、陈远玲女士和董轼先生，独立非执行董事5名，即彼得·列文爵士、任志刚先生、詹妮·希普利爵士、赵锡军先生和黄启民先生。

董事长及行长

王洪章先生担任本行董事长，为本行的法定代表人，负责业务战略及整体发展。

张建国先生担任本行行长，负责业务运作的日常管理事宜。行长由董事会聘任，对董事会负责，根据章程的规定和董事会的授权履行职责。

董事长及行长之角色互相分立，各自有明确职责区分。

委任董事及重新选举董事

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

经本行2012年第一次临时股东大会及董事会会议选举并经银监会核准，王洪章先生自2012年1月起担任本行的董事长、执行董事。

经本行2010年度股东大会选举并经银监会核准，董轼先生自2011年9月起担任本行非执行董事。

董事会的运作

本行董事会定期召开会议，定期会议每年至少召开4次，必要时安排召开临时会议。

董事会会议可采取现场会议方式或书面议案方式召开。董事会定期会议议程在征求各位董事意见后拟定，会议议案文件及有关资料通常在董事会会议举行前14天预先发送给全体董事和监事。

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

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

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

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

2011年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

符合董事进行证券交易标准守则

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事于截至2011年12月31日止年度内均遵守上述守则。

董事会会议

2011年，本行董事会于3月25日、4月28日、5月16日、6月10日、8月19日、10月28日、11月29日、12月16日共召开会议8次，全部采用现场方式召开，主要审议通过了本行经营计划、固定资产投资预算、财务报告、利润分配、选举董事候选人、聘任高级管理人员等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位董事在2011年出席董事会会议的情况：

董事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
执行董事			
王洪章先生	-	-	-
张建国先生	8/8	0/8	100
陈佐夫先生	8/8	0/8	100
朱小黄先生	6/8	2/8	100
非执行董事			
王勇先生	8/8	0/8	100
朱振民先生	8/8	0/8	100
李晓玲女士	8/8	0/8	100
陆肖马先生	7/8	1/8	100
陈远玲女士	8/8	0/8	100
董轼先生	3/3	0/3	100
独立非执行董事			
彼得·列文爵士	3/8	4/8	87.5
任志刚先生	6/8	2/8	100
詹妮·希普利爵士	6/8	2/8	100
赵锡军先生	8/8	0/8	100
黄启民先生	8/8	0/8	100
已离任董事			
郭树清先生	6/6	0/6	100
王淑敏女士	2/3	1/3	100
杨舒女士	4/5	1/5	100
伊琳·若诗女士	3/3	0/3	100

独立董事履行职责情况

本行现有独立非执行董事 5 名，人数为全体董事人数的三分之一，符合有关法律法规和本行章程的规定。本行独立非执行董事在本行及本行子公司不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务，独立性得到了有力的保证。本行独立非执行董事的独立性，符合有关监管要求。

目前，本行董事会下设的审计、风险管理、提名与薪酬、关联交易控制四个专门委员会均由独立非执行董事担任委员会主席。2011年，本行独立非执行董事积极出席董事

会及董事会有关专门委员会会议。在会议期间，通过实地调研、座谈等方式加强对分支机构业务发展的了解。本行独立非执行董事在董事会会议上积极发表意见，就本行业务发展、重大决策等提出建议，促进了本行董事会决策的科学性。报告期内，本行独立非执行董事未对董事会审议的相关事项提出异议。

独立董事对本行对外担保情况的专项说明和独立意见

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

本行开展对外担保业务是经人行和银监会批准的，属于本行的正常业务之一。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至2011年12月31日止，本集团开出保函的担保余额约为6,286亿元。

董事会权力的转授

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

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

董事就财务报表所承担的责任

董事负责监督编制每个会计期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流量。于编制截至2011年12月31日止年度的财务报告时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，已作出审慎合理判断及估计。

报告期内，本行已遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，按时发布2010年年度报告、2011年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告。

本行的独立经营能力

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

内部交易情况

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

依据境内法律法规界定的内部交易情况有关内容请参见本年报财务报表注释“关联

方关系及其交易”之“本行与子公司的往来”。

重组改制等对同业竞争、关联交易的影响

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

中国建投于2009年7月将其持有的全部本行股份划转至汇金公司，根据《上海证券交易所股票上市规则》的规定，本行和中国建投发生的交易不属于关联交易。

本行不存在因行业特性、国家政策或收购兼并等原因导致的同业竞争和关联交易事项。

内部控制

本行董事会对建立和维护充分的财务报告相关内部控制制度负责。财务报告相关内部控制的目标是保证财务报告信息真实完整和可靠、防范重大错报风险。董事会已按照《企业内部控制基本规范》要求对财务报告相关内部控制进行了评价，并认为其在2011年12月31日有效。

本行在内部控制评价过程中未发现与非财务报告相关的重大和重要内部控制缺陷；一些有待改善的事项对本行经营管理不构成实质性影响。本行高度重视这些事项，将进一步采取措施持续改进。

本行根据监管要求，深入贯彻落实财政部等五部委《企业内部控制基本规范》及其配套指引的要求，在董事会、监事会和高管层直接领导下，由内控管理委员会办公室作为主要的组织、推动、协调、指导和培训机构，全行各级员工共同参与，以先总行、后分行、先试点、后推广的方式，在全行范围内深入开展内部控制规范实施工作。

2011年，本行内部控制建设主要开展了五部分工作：内部控制梳理、管理制度体系建设、运行有效性自我评价、整改完善和宣传培训。内部控制建设工作立足全面，包括财务报告内部控制和非财务报告内部控制的梳理和有效性自我评价。

本行对照内部控制规范的标准与要求，围绕内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和内部监督五要素框架，研究开发了一套适合本行实际的统一标准的梳理工具和方法，以部门职责事项为切入点，以流程为导向，全面展开内部控制梳理、整合、改进和完善工作，编制完成总分行的内部控制手册，梳理形成全行主要业务流程风险控制矩阵，建立了全行内部控制基本框架。本行还完善内部控制管理制度体系，通过制定内部控制基本规定等一系列文件为持续开展内部控制工作提供了管理机制和制度保障。

本行还根据内部控制评价制度文件，制定了内部控制运行有效性评价的标准化工作方案，组织开展了全行范围的内部控制有效性测试评价工作。发现并整改了内部控制中存在的问题，建立起自我纠错、自我完善和持续改进的管理工作机制。

本行内部控制体系建设五年规划，明确了本行中长期内部控制建设的目标、任务、责任与时间进度，确保本行内控体系建设工作有计划、有步骤，突出实效、持续开展。

2011年8月，本行董事会审议通过了年报信息披露重大差错责任追究办法，建立了重大差错责任追究制度。

8.3 董事会专门委员会

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

战略发展委员会

本行战略发展委员会目前由 13 名董事组成，主席由董事长王洪章先生担任，委员包括王勇先生、彼得·列文爵士、朱小黄先生、朱振民先生、任志刚先生、李晓玲女士、詹妮·希普利爵士、张建国先生、陆肖马先生、陈远玲女士、陈佐夫先生和董轼先生。

战略发展委员会的主要职责权限包括：

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

2011 年，战略发展委员会共召开 4 次会议，加强对宏观经济金融形势的研究判断，推动各项战略规划的实施，推进业务结构调整和战略性新兴业务发展，推动中后台服务支持能力不断提升。

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

2012年，战略发展委员会将加强宏观经济金融形势研究，继续加快转变发展方式，深化业务结构和收入结构调整，推进实施2011-2015年发展规划，并加强监督和评估，继续巩固传统业务优势，推进战略性新兴业务发展，重点强化客户、产品、渠道等基础建设，提升长期竞争力和未来发展能力。

审计委员会

本行审计委员会由5名董事组成，主席由独立非执行董事黄启民先生担任，委员包括李晓玲女士、詹妮·希普利爵士、赵锡军先生和董轶先生。

本行审计委员会的委员构成符合境内外监管规定的要求。审计委员会的主要职责权限包括：

- 监督本行财务报告，审查本行会计信息及其重大事项披露；
- 监督及评估本行内部控制；
- 监督本行核心业务、管理制度和重大经营活动的合规性；
- 监督及评价本行内部审计工作；
- 监督及评估外部审计工作等。

2011年，审计委员会共召开7次会议，审核了2010年度、2011年半年度及2011年第一、三季度财务报告；积极推进企业内部控制规范的实施和评价工作，督促对内外部审计发现问题的整改；审核内部审计工作计划，定期监督和考核内部审计工作；认真监督评价外部审计工作，审核会计师事务所定期财务报告审计工作计划，审查审计结果，督促外部审计师按时出具审计报告。

根据中国证监会的要求和审计委员会年报工作规程，委员会对本行财务报告进行了审阅，并针对主要会计政策、会计估计等与管理层进行沟通 and 讨论并形成了书面意见；针对外部审计师出具的初步审计意见，审计委员会对本行财务报告进行再次审阅，与管理层、外部审计师进行了沟通，就会计报表采用的会计准则及做法、内部监控及财务报告等事项进行讨论；督促会计师事务所向董事会提交审计总结报告；审计委员会审核通过了本行2011年度财务报告，并提交董事会审议。

审计委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
黄启民先生	7/7	0/7	100
李晓玲女士	7/7	0/7	100
詹妮·希普利爵士	6/7	1/7	100
赵锡军先生	7/7	0/7	100
董轶先生	3/3	0/3	100
已离任委员			
王淑敏女士	1/2	1/2	100
杨舒女士	3/4	1/4	100
伊琳·若诗女士	2/2	0/2	100

2012年，审计委员会将深化对定期财务报告的监督，推进企业内部控制规范实施评价，监督评价内外审计，促进内外审沟通协作，并配合好外部监管等各项工作。

风险管理委员会

风险管理委员会由 9 名董事组成，主席由独立非执行董事任志刚先生担任，委员包括王勇先生、朱小黄先生、张建国先生、陆肖马先生、陈远玲女士、陈佐夫先生、赵锡军先生和黄启民先生。

风险管理委员会的主要职责权限包括：

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

2011 年，风险管理委员会共召开 4 次会议，密切关注国内外经济金融形势对本行影响，贯彻执行监管要求，持续完善风险管理体系，强化全面风险管理；定期关注和评估全行综合风险状况；持续推进实施新资本协议各项工作；高度重视政府融资平台贷款、大额风险暴露、房地产贷款、金融市场业务、表外业务、海外业务、理财业务及信息科技等风险管理，指导推进贷后管理；强化合规管理文化，加大案件防控力度。

风险管理委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
任志刚先生	4/4	0/4	100
王勇先生	4/4	0/4	100
朱小黄先生	4/4	0/4	100
张建国先生	4/4	0/4	100
陆肖马先生	4/4	0/4	100
陈远玲女士	4/4	0/4	100
陈佐夫先生	4/4	0/4	100
赵锡军先生	4/4	0/4	100
黄启民先生	4/4	0/4	100
已离任委员			
伊琳·若诗女士	1/1	0/1	100

2012 年，风险管理委员会将继续认真履行职责，推动各项监管要求的落实，进一步完善全面风险管理体系，继续推进实施新资本协议，持续关注信用风险、市场风险、操作风险、合规风险等实质性风险状况，重点提升表外业务、海外业务、金融市场业务风险管理水平。

提名与薪酬委员会

提名与薪酬委员会由 5 名董事组成，主席由独立非执行董事詹妮·希普利爵士担任，委员包括王勇先生、彼得·列文爵士、朱振民先生和黄启民先生。

提名与薪酬委员会的主要职责权限包括：

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

2011 年，提名与薪酬委员会共召开 5 次会议。在提名方面，审核选举董事候选人、聘任高级管理人员、选举提名与薪酬委员会主席等议案；在薪酬方面，组织清算本行董事、监事和高级管理人员 2010 年的薪酬分配，研究本行董事、监事和高级管理人员 2011 年度薪酬分配实施细则；在基础工作方面，听取国家薪酬监管政策最新变化、与美国银行 2011 年度合作培训目标及计划等汇报，并提出相关意见和建议。

提名与薪酬委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
詹妮·希普利爵士	4/5	1/5	100
王勇先生	5/5	0/5	100
彼得·列文爵士	3/5	1/5	80
朱振民先生	5/5	0/5	100
黄启民先生	4/5	1/5	100
已离任委员			
伊琳·若诗女士	2/2	0/2	100
杨舒女士	3/3	0/3	100

2012 年，提名与薪酬委员会将继续做好有关提名工作；根据国家薪酬监管政策进一步完善公司董事、监事和高级管理人员薪酬及考核办法；根据公司经营结果，综合考虑各种因素，提出 2011 年度董事、监事和高级管理人员薪酬清算方案；关注全行薪酬制度情况和员工培训情况。

关联交易控制委员会

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

关联交易控制委员会的主要职责权限包括：

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

2011年，关联交易控制委员会共召开4次会议，落实监管新规要求，指导业务合规发展；听取关联交易及相关管理情况汇报，研究主要关联方及关联交易变化情况，提前预警合规风险；聘请专业机构提供关联交易管理专项咨询，以实现关联交易在系统中的前置控制。

关联交易控制委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
赵锡军先生	4/4	0/4	100
朱小黄先生	4/4	0/4	100
詹妮·希普利爵士	3/4	1/4	100
陈佐夫先生	4/4	0/4	100
黄启民先生	4/4	0/4	100

2012年，关联交易控制委员会将继续关注关联交易管理咨询项目进展，研究推动咨询意见的实施；督促全行关联交易风险意识的提升，强化基础关联交易管理。

8.4 监事会

监事会的职责

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

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

监事会的组成

本行监事会目前共有监事9名，其中股东代表监事4名，即张福荣先生、刘进女士、宋逢明先生和张华建先生，职工代表监事3名，即金磐石先生、李卫平先生和黄叔平女士，外部监事2名，即郭峰先生和戴德明先生。

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

监事长

张福荣先生担任本行监事长，负责组织履行监事会职责。

委任及重新选举监事

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

监事会的运作

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

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

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

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

2011 年，本行已为全体监事投保监事责任保险。

监事会会议

2011 年，监事会共召开 7 次会议，其中现场会议 6 次，以书面议案方式召开会议 1 次。有关详细情况，请参见本年报“监事会报告书”。

下表列示各位监事在 2011 年出席监事会会议的情况：

监事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
股东代表监事			
张福荣先生	7/7	0/7	100
刘进女士	7/7	0/7	100
宋逢明先生	7/7	0/7	100
张华建先生	2/2	0/2	100
职工代表监事			
金磐石先生	7/7	0/7	100
李卫平先生	7/7	0/7	100
黄叔平女士	7/7	0/7	100
外部监事			
郭峰先生	6/7	1/7	100
戴德明先生	7/7	0/7	100

8.5 监事会专门委员会

监事会下设履职尽责监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

履职尽责监督委员会

履职尽责监督委员会由 6 名监事组成，主席由监事长张福荣先生担任，委员包括刘进女士、宋逢明先生、金磐石先生、李卫平先生、郭峰先生。

履职尽责监督委员会的主要职责包括：

- 制订对董事会、高级管理层及其成员履职监督与评价的规章制度、工作规划及计划、监督检查实施方案等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；
- 提出对董事会、高级管理层及其成员履职评价报告；
- 组织拟订监事的考核办法并组织实施。

2011 年，履职尽责监督委员会共召开 4 次会议，完善履职尽责年度监督工作的内容，修订履职监督与评价办法；研究拟订年度履职监督评价工作方案，提出对董事会、高级管理层及其成员年度履职情况的意见；审核监事候选人的任职资格和条件。

履职尽责监督委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
张福荣先生	4/4	0/4	100
刘进女士	4/4	0/4	100
宋逢明先生	4/4	0/4	100
金磐石先生	4/4	0/4	100
李卫平先生	2/4	2/4	100
郭峰先生	3/4	1/4	100

2012 年，履职尽责监督委员会将根据外部监管的要求，进一步完善履职尽责监督的方式方法，加强对董事会、高级管理层及其成员履职尽责监督与评价工作。

财务与内部控制监督委员会

财务与内部控制监督委员会由 6 名监事组成，主席由外部监事戴德明先生担任，委员包括刘进女士、宋逢明先生、张华建先生、金磐石先生和黄叔平女士。

财务与内部控制监督委员会的主要职责包括：

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

2011 年，财务与内部控制监督委员会共召开 5 次会议，研究拟订年度财务与内部控制监督工作方案；审核定期报告、利润分配方案、内部控制评价报告；听取内部审计发现、内部控制自我评估、内控规范实施工作进展等工作汇报；实施对内部控制、重大资

产收购与出售、关联交易等事项的监督工作；结合调阅分析资料、访谈座谈、听取专题汇报、与总行部门及外部审计师的沟通等工作，加强对银行风险管理、财务与内部控制的监督。

财务与内部控制监督 委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
戴德明先生	5/5	0/5	100
刘进女士	5/5	0/5	100
宋逢明先生	5/5	0/5	100
张华建先生	1/1	0/1	100
金磐石先生	5/5	0/5	100
黄叔平女士	5/5	0/5	100

2012年，财务与内部控制监督委员会将密切关注银行财务与内部控制的重点领域和重要事项，加强调查研究，继续做好对银行风险管理、财务与内部控制的监督工作。

8.6 会计师事务所酬金

普华永道中天会计师事务所为本行及境内主要子公司 2011 年度国内会计师事务所，罗兵咸永道会计师事务所为本行及境外子公司 2011 年度国际会计师事务所。

截至 2011 年 12 月 31 日止年度，本集团就财务报表审计及其他服务支付给普华永道中天会计师事务所、罗兵咸永道会计师事务所及其他成员的酬金如下表所示：

(人民币百万元)	2011年度	2010年度
财务报表审计费	140.00	140.40
其他服务费用	2.43	7.18

8.7 其他资料

股东权利

- **召开临时股东大会的权利。** 单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数百分之十以上的股东提出书面请求时，应在两个月内召开临时股东大会。

- **召开临时董事会会议的权利。** 单独或合并持有银行发行在外有表决权股份总数百分之十以上的股东书面提议时，董事长应在七个工作日内签发召集临时董事会会议的通知。

- **向股东大会提出提案的权利。** 单独或者合并持有银行百分之三以上股份的股东，有权向股东大会提出提案；单独或合并持有银行发行在外有表决权的股份总数百分之五以上的股东有权提出董事(包括独立董事)候选人、非职工代表监事(包括外部监事)候选人的议案。

- **向董事会提出查询的权利。** 股东依据本行章程规定有权获得有关信息，包括章

程、股本状况、财务会计报告、董事会报告、监事会报告等。

与股东之间的有效沟通

本行重视与股东之间的沟通，通过股东大会、业绩发布会、路演活动、来访接待、电话咨询等多种渠道增进与股东之间的了解及交流。2011年，在公布定期业绩期间，本行组织安排了业绩发布会议、分析师现场会议与电话会议。有关业绩登载于指定报纸和网站，供股东阅览。

股东查询

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

A股：

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

H股：

香港中央证券登记有限公司
香港湾仔皇后大道东183号合和中心楼1712-1716室
电话：852-2862-2863
传真：852-2865-0990/852-2529-6087

投资者关系

投资者如需向董事会查询，请联络：
中国建设银行股份有限公司董事会办公室
中国北京市西城区金融大街25号
电话：8610-6621-5533
传真：8610-6621-8888
电邮地址：ir@ccb.com

中国建设银行股份有限公司
董事会办公室香港办事处
香港中环干诺道中1号友邦金融中心12楼
电话：852-2532-9637
传真：852-2532-8185

投资者可在本行网站（www.ccb.com）、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、香港联合交易所有限公司网站（www.hkex.com.hk）阅览本年报。如对于阅览本年报有任何疑问，请致电本行热线 8610-6621-5533 或 852-2532-9637。如对年报编制有任何意见或建议，请发送电邮至 ir@ccb.com。

9 董事、监事及高级管理人员简介

9.1 董事、监事及高级管理人员资料

本行董事

姓名	职位	性别	年龄	任期
王洪章	董事长、执行董事	男	57	2012年1月至2014年度股东大会
张建国	副董事长、执行董事、行长	男	57	2010年6月至2012年度股东大会
陈佐夫	执行董事、副行长	男	57	2009年7月至2011年度股东大会
朱小黄	执行董事、副行长	男	55	2010年7月至2012年度股东大会
王勇	非执行董事	男	50	2010年6月至2012年度股东大会
朱振民	非执行董事	男	62	2010年8月至2012年度股东大会
李晓玲	非执行董事	女	54	2010年6月至2012年度股东大会
陆肖马	非执行董事	男	45	2010年8月至2012年度股东大会
陈远玲	非执行董事	女	48	2010年8月至2012年度股东大会
董轼	非执行董事	男	46	2011年9月至2013年度股东大会
彼得·列文爵士	独立非执行董事	男	70	2010年6月至2011年度股东大会
任志刚	独立非执行董事	男	63	2010年8月至2012年度股东大会
詹妮·希普利爵士	独立非执行董事	女	60	2010年6月至2012年度股东大会
赵锡军	独立非执行董事	男	48	2010年8月至2012年度股东大会
黄启民	独立非执行董事	男	61	2010年6月至2012年度股东大会

本行监事

姓名	职位	性别	年龄	任期
张福荣	监事长	男	59	2010年9月至2012年度股东大会
刘进	股东代表监事	女	47	2010年6月至2012年度股东大会
宋逢明	股东代表监事	男	65	2010年6月至2012年度股东大会
张华建	股东代表监事	男	56	2011年8月至2013年度股东大会
金磐石	职工代表监事	男	47	2010年6月至2012年度股东大会
李卫平	职工代表监事	男	58	2010年6月至2012年度股东大会

黄叔平	职工代表监事	女	58	2010年6月至2012年度股东大会
郭峰	外部监事	男	49	2010年6月至2012年度股东大会
戴德明	外部监事	男	49	2010年6月至2012年度股东大会

本行高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期
张建国	行长	男	57	2006年7月-
陈佐夫	副行长	男	57	2005年7月-
朱小黄	副行长	男	55	2008年6月-
朱洪波	副行长	男	49	2012年2月-
胡哲一	副行长	男	57	2009年3月-
庞秀生	副行长	男	53	2010年2月-
赵欢	副行长	男	48	2011年5月-
章更生	高级管理层成员	男	51	2010年12月-
曾俭华	首席财务官	男	54	2011年3月-
黄志凌	首席风险官	男	51	2011年2月-
余静波	首席审计官	男	54	2011年3月-
陈彩虹	董事会秘书	男	55	2007年8月-
许会斌	批发业务总监	男	54	2011年3月-
田惠宇	零售业务总监	男	46	2011年3月-
王贵亚	投资理财总监	男	47	2011年3月-

报告期内，本行部分监事、高级管理人员因担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行H股股票，其中张华建先生18,999股、李卫平先生20,446股、黄叔平女士21,910股、赵欢先生18,292股、章更生先生19,304股、曾俭华先生25,838股、黄志凌先生18,751股、余静波先生22,567股、陈彩虹先生19,417股、许会斌先生20,004股、王贵亚先生19,724股。除此之外，本行的董事、监事及高级管理人员均未持有本行的任何股份。

2011 年度本行董事、监事及高级管理人员薪酬情况

单位：万元

姓名	薪金	已支付薪酬	各类社会保险、住房公积金的单位缴费等	税前合计 ¹	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
王洪章	-	-	-	-	否
张建国	-	66.8	33.3	100.1	否
陈佐夫	-	58.9	28.7	87.6	否
朱小黄	-	58.9	28.7	87.6	否
王勇	-	-	-	-	是
朱振民	-	-	-	-	是
李晓玲	-	-	-	-	是
陆肖马	-	-	-	-	是
陈远玲	-	-	-	-	是
董弼	-	-	-	-	是
彼得·列文爵士	36.0	-	-	36.0	否
任志刚	38.0	-	-	38.0	否
詹妮·希普利爵士	43.2	-	-	43.2	否
赵锡军	41.0	-	-	41.0	否
黄启民	44.0	-	-	44.0	否
张福荣	-	65.1	33.3	98.4	否
刘进	-	43.2	24.9	68.1	否
宋逢明	36.0	-	-	36.0	否
张华建	-	15.8	8.2	24.0	否
金磐石 ²	5.0	-	-	5.0	否
李卫平 ²	5.0	-	-	5.0	否
黄叔平 ²	5.0	-	-	5.0	否
郭峰	33.0	-	-	33.0	否
戴德明	35.0	-	-	35.0	否
朱洪波	-	-	-	-	否
胡哲一	-	58.9	28.7	87.6	否

庞秀生	-	58.9	28.3	87.2	否
赵欢	-	58.9	27.8	86.7	否
章更生	-	57.1	27.2	84.3	否
曾俭华	-	41.4	18.5	59.9	否
黄志凌	-	45.5	20.5	66.0	否
余静波	-	41.4	18.4	59.8	否
陈彩虹	-	53.8	24.9	78.7	否
许会斌	-	41.4	18.5	59.9	否
田惠宇	-	41.4	17.6	59.0	否
王贵亚	-	41.4	18.4	59.8	否

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

2. 因担任本行监事而获得的税前报酬。

9.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事

经本行 2012 年第一次临时股东大会、董事会会议选举并经银监会核准，王洪章先生自 2012 年 1 月起担任本行董事长、执行董事。

经本行 2010 年度股东大会选举并经银监会核准，董轼先生自 2011 年 9 月起担任本行非执行董事。

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

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

自 2011 年 10 月 11 日起，因个人原因，杨舒女士不再担任本行非执行董事。

自 2011 年 10 月 28 日起，因国家金融工作需要，郭树清先生不再担任本行董事长、执行董事。

本行监事

经本行 2011 年第一次临时股东大会选举，张华建先生担任本行股东代表监事。

本行高级管理人员

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

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

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

经银监会核准，许会斌先生自 2011 年 3 月起担任本行批发业务总监，顾京圃先生不再担任批发业务总监职务。

经银监会核准，田惠宇先生自 2011 年 3 月起担任本行零售业务总监，杜亚军先生不再担任零售业务总监职务。

经银监会核准，王贵亚先生自 2011 年 3 月起担任本行投资理财总监，毛裕民先生不再担任投资理财总监职务。

经本行董事会 2011 年第 1 次会议聘任并经银监会核准，赵欢先生自 2011 年 5 月起担任本行副行长。

经本行董事会 2012 年第 1 次会议聘任并经银监会核准，朱洪波先生自 2012 年 2 月起担任本行副行长。

9.3 董事、监事及高级管理人员的主要工作经历

本行董事

王洪章	董事长、执行董事	自 2012 年 1 月起出任董事长、执行董事。王先生自 2003 年 11 月至 2012 年 1 月任中国人民银行纪委书记；2000 年 6 月至 2003 年 11 月任中国人民银行成都分行行长兼国家外汇管理局四川省分局局长；1996 年 4 月至 2000 年 6 月历任中国人民银行稽核监督局副局长、内审司司长；1989 年 11 月至 1996 年 4 月历任中国工商银行青岛市分行行长助理、办公室副主任、资金计划部副主任、营业部总经理；1984 年 1 月至 1989 年 11 月在中国工商银行工商信贷部、办公室工作；1978 年 9 月至 1984 年 1 月在中国人民银行信贷局、储蓄局、工商信贷部工作。王先生是高级经济师、注册会计师，1978 年辽宁财经学院金融专业毕业，获东北财经大学经济学硕士学位。
张建国	副董事长、执行董事、行长	自 2006 年 10 月起出任副董事长、执行董事，2006 年 7 月起出任行长。张先生自 2004 年 5 月至 2006 年 7 月担任交通银行股份有限公司副董事长兼行长；2001 年 9 月至 2004 年 5 月担任交通银行股份有限公司副行长。1984 年 9 月至 2001 年 9 月，张先生于中国工商银行历任多个职位，包括国际业务部副总经理、总经理，天津分行副行长等，并曾于 1987 年 11 月至 1988 年 12 月期间在加拿大帝国商业银行及瑞尔森理工学院进修国际金融业务。张先生 1982 年天津财经学院金融系大学本科毕业，1995 年获天津财经学院经济学硕士学位。
陈佐夫	执行董事、副行长	自 2009 年 7 月起出任董事，2005 年 7 月起出任副行长。陈先生自 2004 年 9 月至 2005 年 7 月任本行行长助理；1997 年 7 月至 2004 年

		9 月任中国建设银行行长助理。陈先生 1999 年 6 月至 2000 年 5 月为斯坦福大学访问学者。陈先生 1983 年西南政法大学法学专业大学本科毕业，1996 年中南大学管理工程专业硕士研究生毕业。
朱小黄	执行董事、副行长	自 2010 年 7 月起出任董事，2008 年 6 月起出任副行长。朱先生自 2006 年 4 月至 2011 年 2 月任本行首席风险官；2006 年 3 月至 2006 年 4 月任本行风险管理与内控委员会常务副主任；2004 年 10 月至 2006 年 3 月任本行公司业务部总经理；2001 年 5 月至 2004 年 10 月任中国建设银行广东省分行行长；1993 年 9 月至 2001 年 5 月历任中国建设银行办公室副主任、信贷一部副主任、信贷管理部副总经理、辽宁省分行副行长、营业部总经理。朱先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1982 年湖北财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，1985 年 10 月北京大学经济法专业专科毕业，2006 年获中山大学世界经济专业博士学位。
王勇	非执行董事	自 2007 年 6 月起出任董事。王先生自 2004 年 8 月至 2007 年 3 月出任国家外汇管理局国际收支司巡视员；1997 年 1 月至 2004 年 8 月历任国家外汇管理局外资司副司长、资本项目管理司副司长、国际收支司司长。王先生是高级经济师，1984 年吉林大学世界经济专业大学本科毕业，1987 年吉林大学世界经济专业硕士研究生毕业。王先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
朱振民	非执行董事	自 2010 年 8 月起出任董事。朱先生自 2007 年 10 月至 2009 年 10 月任财政部税政司巡视员；2004 年 9 月至 2007 年 6 月任本行董事；2003 年 12 月至 2004 年 9 月任财政部税政司司长；2002 年 9 月至 2003 年 12 月任财政部税政司司长兼国务院关税税则委员会办公室主任；1997 年 8 月至 2002 年 9 月任财政部税政司副司长。朱先生 1987 年中央财政管理干部学院财政专业毕业。朱先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
李晓玲	非执行董事	自 2007 年 6 月起出任董事。李女士自 2006 年 1 月至 2007 年 6 月出任财政部预算司副巡视员，2001 年 5 月至 2006 年 1 月担任财政部预算司助理巡视员。李女士是经济师，2003 年北京师范大学政治经济学专业硕士研究生毕业。李女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
陆肖马	非执行董事	自 2010 年 8 月起出任董事。陆先生 1999 年 5 月至 2010 年 8 月任职于美国道富银行，曾在多个部门任职，2007 年 8 月起任美国道富银行驻中国首席代表；1993 年 3 月至 1997 年 12 月为清华大学热能系讲师。陆先生 1988 年清华大学热能工程专业大学本科毕业，1993 年清华大学热能工程专业硕士研究生毕业，1999 年取得波士顿学院工商管理硕士学位。陆先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
陈远玲	非执行董事	自 2010 年 8 月起出任董事。陈女士自 2007 年 11 月至 2010 年 8 月任北京康达律师事务所合伙人；2005 年 5 月至 2007 年 11 月任北京德恒律师事务所合伙人、律师；2002 年 5 月至 2005 年 5 月任北京君泽君律师事务所律师；2001 年 3 月至 2002 年 5 月任华夏证券公司法律部高级经理。陈女士为一级律师，1985 年北京大学法律系法律专业大学本科毕业，2000 年吉林大学商学院会计学专业硕士研究生班毕业。陈女士现为本行主要股东汇金公司的职员。

董轶	非执行董事	自 2011 年 9 月起出任董事。董先生自 2008 年 10 月起出任中国再保险（集团）股份有限公司董事，同时兼任中国再保险资产管理股份有限公司董事；1998 年 8 月至 2008 年 9 月，历任国务院稽察特派员助理、中央企业工委监事会处长、国务院国资委外事局副局长。董先生曾于 1994 年在美联储、1996 年在墨尔本皇家理工大学访问学习。董先生是高级经济师、会计师，1988 年郑州大学金融专业大学本科毕业，2002 年获中国人民大学经济法硕士学位。董先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
彼得·列文爵士	独立非执行董事	自 2006 年 6 月起出任董事。彼得·列文爵士现任 NBNK plc、General Dynamics UK Limited 的董事长，并且是 EUROTUNNEL SA 及 Haymarket Group Ltd. 的董事。此前，彼得·列文爵士曾任 Lloyd's 的董事长，并担任过多家其他上市公司的董事职务，包括 2001 年至 2004 年担任 J Sainsbury plc 的董事，及 2004 年至 2005 年担任 Deutsche Boerse 董事会的成员。彼得·列文爵士获曼彻斯特大学经济与政治专业学士学位。
任志刚	独立非执行董事	自 2010 年 8 月出任董事。任先生自 1993 年至 2009 年 9 月任香港金融管理局总裁；1991 年至 1993 年任香港外汇基金管理局局长；1971 年至 1991 年在香港政府部门任多个职务。任先生现任中国金融学会执行副会长、香港中文大学全球经济与金融研究所杰出研究员和宏观审慎顾问有限公司主席。任先生亦是多个学术及业界在金融领域的顾问委员会成员。任先生 1970 年获香港大学社会科学学士一级荣誉学位，1974 年获荷兰海牙社会学院统计与国民会计文凭。任先生亦获香港及海外多所大学颁授荣誉博士和荣誉教授。任先生于 1995 年获授不列颠帝国勋衔，2001 年获授香港特区政府金紫荆星章，2009 年获授香港特区政府大紫荆勋章。
詹妮·希普利爵士	独立非执行董事	自 2007 年 11 月起出任董事。詹妮·希普利爵士现任 Mainzeal Construction & Development, Momentum Consulting, Senior Money International, 新西兰金融服务委员会和新西兰国有能源公司 Genesis Energy 的董事长，在咨询公司 Jenny Shipley New Zealand Limited 担任董事总经理。詹妮·希普利爵士曾于 2004 年至 2009 年间担任上市公司 Richina Pacific 的董事。身为一名专业董事、主旨演讲人和资深顾问，詹妮·希普利爵士关注全球经济、社会、政治发展趋势。詹妮·希普利爵士于 1987 至 2002 年在新西兰国会担任议员，1997 至 1999 年担任新西兰总理。1990 至 1997 年期间在新西兰政府担任重要职务，先后担任过新西兰妇女事务部部长、社会福利部部长、卫生部长、广播部长、交通部长、意外补偿部部长、国有企业部部长以及国家服务部部长。
赵锡军	独立非执行董事	自 2010 年 8 月起出任董事。赵先生现任中国人民大学财政金融学院副院长、教授。赵先生自 2001 年至 2005 年任中国人民大学国际交流处处长；1995 年至 2001 年任中国人民大学财政金融学院金融系主任；1994 年至 1995 年任证监会国际部研究员。赵先生现兼任中国煤炭科工集团有限公司外部董事、许昌银行股份有限公司独立董事及北京盖特佳股份有限公司独立董事。赵先生曾于 1989 年至 1990 年在加拿大 University of Sherbrooke 和 McGill University、1995 年至 1996 年在荷兰 Nijenrode University 任访问学者。赵先生 1985 年武汉大学科技法语专业大学本科毕业，1987 年中国人民大学财政金融系硕士研究生毕业，1999 年获中国人民大学财政金融学院

		博士学位。
黄启民	独立非执行董事	自 2007 年 11 月起出任董事。现任冯经纶慈善基金有限公司及利丰 (1906) 慈善基金有限公司董事，香港大学商学院名誉副教授，香格里拉 (亚洲) 有限公司及南华早报集团有限公司及新意网集团有限公司独立非执行董事。黄先生亦为香港证券及期货事务监察委员会非执行董事。黄先生还服务于多个政府委员会及非政府机构董事会。黄先生曾任香港罗兵咸永道会计师事务所合伙人，并于 2005 年 6 月退休，拥有 32 年会计经验。1999 至 2003 年黄先生是香港联交所创业板上市委员会成员。黄先生为香港大学理学士、香港中文大学工商管理硕士、香港会计师公会资深会员及英国特许公认会计师公会资深会员。黄先生于 2002 年获任香港特区政府太平绅士，并于 2007 年获授铜紫荆星章及岭南大学荣誉院士。

本行监事

张福荣	监事长	自 2010 年 9 月起担任监事长。2005 年 10 月至 2010 年 7 月任中国工商银行股份有限公司执行董事、副行长。张先生 2000 年任中国工商银行副行长，1997 年任中国工商银行行长助理兼人事部总经理，1994 年任中国工商银行辽宁省分行副行长兼大连市分行行长，1986 年起历任中国工商银行辽宁省分行会计处处长、中国工商银行辽宁省分行副行长，1984 年加入中国工商银行，1971 年进入中国人民银行工作。张先生目前兼任中国金融会计学会副会长、中国金融理财标准委员会副主任。张先生毕业于辽宁财经学院，后获东北财经大学经济学硕士、金融学博士学位。
刘进	股东代表监事	自 2004 年 9 月起出任监事，2004 年 11 月起兼任本行监事会办公室主任。刘女士自 2003 年 7 月至 2004 年 9 月任中国建设银行监事会副局级专职监事，2001 年 11 月至 2003 年 7 月任中国人民保险公司监事会及中国再保险公司监事会副局级专职监事。刘女士是高级经济师，1984 年湖南财经学院金融专业大学本科毕业，1999 年陕西财经学院金融学专业硕士研究生班毕业，2008 年财政部财政科学研究所财政学专业博士研究生毕业。
宋逢明	股东代表监事	自 2010 年 6 月起出任监事。2004 年 9 月至 2010 年 6 月任本行独立非执行董事。宋先生是清华大学教授及博士生导师、清华大学中国金融研究中心联席主任。宋先生自 1995 年至 2006 年任清华大学经济管理学院国际贸易与金融系主任，1988 年至 1992 年任清华大学副教授、经济管理学院国际贸易与金融教研室主任，1982 年至 1988 年任江苏科技大学讲师、管理系主任。宋先生 1970 年北京大学计算数学专业大学本科毕业，1982 年上海交通大学企业管理专业获硕士学位，1988 年获清华大学系统工程专业博士学位，1992 年至 1995 年在加州大学河滨校区从事博士后研究。
张华建	股东代表监事	自 2011 年 8 月起任监事，张先生自 2007 年 3 月起任本行纪检监察部总经理，2005 年 6 月至 2007 年 3 月任本行人力资源部副总经理（总行部门总经理级），2001 年 2 月至 2005 年 6 月任中国建设银行人力资源部副总经理，1996 年 12 月至 2001 年 2 月任中国建设银行人事教育部副总经理。张先生是高级经济师，1984 年湖北财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业。

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

本行高级管理人员

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

朱洪波	副行长	自 2012 年 2 月起出任副行长。朱先生自 2010 年 2 月起任中国农业银行股份有限公司副行长兼纪委书记；2008 年 4 月至 2010 年 2 月任中国农业银行纪委书记；2006 年 6 月至 2008 年 4 月任中国农业银行高级管理层成员兼北京市分行行长；1995 年 11 月至 2006 年 6 月历任中国农业银行办公室副主任、办公室主任、海南省分行行长、江苏省分行行长、北京市分行行长。朱先生是高级经济师，1983 年中央财政金融学院金融专业大学本科毕业，2008 年南京大学管理科学与工程专业博士研究生毕业。
胡哲一	副行长	自 2009 年 3 月出任副行长。胡先生自 2004 年 9 月起至 2008 年 12 月任国务院研究室宏观经济研究司司长；1998 年 10 月至 2004 年 9 月在国务院研究室宏观经济研究司工作，历任处长、副司长等职务；1992 年 3 月至 1998 年 9 月在中国人民银行总行工作，历任副处长、处长。胡先生 1982 年华南理工大学化工自动化及仪表专业大学本科毕业，1988 年天津大学管理学院技术经济与系统工程专业硕士研究生毕业，1992 年清华大学管理学院技术经济专业博士研究生毕业。
庞秀生	副行长	自 2010 年 2 月起出任副行长。庞先生自 2006 年 4 月至 2011 年 3 月任本行首席财务官；自 2006 年 3 月至 2006 年 4 月任本行资产负债管理委员会常务副主任；2005 年 4 月至 2006 年 3 月任本行重组改制办公室主任；2003 年 6 月至 2005 年 4 月任中国建设银行浙江省分行行长；2003 年 4 月至 2003 年 6 月任中国建设银行浙江省分行负责人；1995 年 9 月至 2003 年 4 月历任中国建设银行资金计划部副总经理、计划财务部副总经理、计划财务部总经理。庞先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1995 年哈尔滨工业大学技术经济专业研究生班毕业。
赵欢	副行长	自 2011 年 5 月起出任副行长。赵先生自 2010 年 12 月起任本行高级管理层成员；自 2007 年 9 月任本行上海市分行行长；2007 年 7 月至 2007 年 9 月任本行上海市分行主要负责人；2006 年 6 月至 2007 年 7 月任本行公司业务部总经理；2004 年 4 月至 2006 年 6 月任中国建设银行公司业务部副总经理；2003 年 7 月至 2004 年 4 月任中国建设银行厦门市分行副行长；2001 年 3 月至 2003 年 5 月任中国建设银行公司业务部副总经理。赵先生是高级经济师，1986 年西安交通大学工业管理工程专业大学本科毕业。
章更生	高级管理层成员	自 2010 年 12 月起出任本行高级管理层成员。章先生自 2006 年 10 月任本行集团客户部总经理兼北京市分行副行长；2004 年 3 月至 2006 年 10 月任中国建设银行营业部、集团客户部总经理；2000 年 6 月至 2004 年 3 月任中国建设银行营业部副总经理并于 2003 年 3 月主持工作；1998 年 9 月至 2000 年 6 月任中国建设银行三峡分行行长；1996 年 12 月至 1998 年 9 月任中国建设银行三峡分行副行长。章先生是高级经济师，1984 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，2010 年获北京大学高级管理人员工商管理硕士学位。
曾俭华	首席财务官	自 2011 年 3 月起出任本行首席财务官。曾先生自 2007 年 9 月任本行广东省分行行长；2007 年 7 月至 2007 年 9 月任本行广东省分行主要负责人；2004 年 10 月至 2007 年 7 月任本行深圳市分行行长；2003 年 7 月至 2004 年 10 月任中国建设银行资产负债管理部副总经理；1996 年 2 月至 2003 年 7 月任中国建设银行湖南省分行副行长。曾先生是高级经济师，2005 年湖南大学企业管理专业博士研究生毕业。

黄志凌	首席风险官	自 2011 年 2 月起出任本行首席风险官。黄先生自 2006 年 4 月任本行风险管理部总经理；2000 年 12 月至 2006 年 4 月任中国信达资产管理公司资产处置审核委员会主任；2000 年 11 月至 2000 年 12 月任中国信达资产管理公司资产处置决策委员会办公室主任；1999 年 8 月至 2000 年 11 月任中国信达资产管理公司总裁办公室主任、党委办公室主任；1997 年 6 月至 1999 年 8 月任中国建设银行办公室副主任兼党组书记。黄先生是研究员，并是中国政府特殊津贴获得者，1991 年陕西财经学院金融专业博士研究生毕业。
余静波	首席审计官	自 2011 年 3 月起出任本行首席审计官。余先生自 2005 年 3 月任本行浙江省分行行长；2004 年 7 月至 2005 年 3 月任中国建设银行浙江省分行副行长（主持工作）；1999 年 8 月至 2004 年 7 月任中国建设银行浙江省分行副行长；1997 年 4 月至 1999 年 8 月任中国建设银行杭州市分行行长。余先生是高级工程师，1985 年同济大学工业与民用建筑专业大学本科毕业，1998 年获杭州大学企业管理学专业硕士学位。
陈彩虹	董事会秘书	自 2007 年 8 月起出任董事会秘书。陈先生自 2003 年 12 月至 2007 年 7 月任中国建设银行首尔分行总经理，1997 年 3 月至 2003 年 12 月历任中国建设银行办公室副主任、主任，福建省分行副行长，汉城分行筹备组负责人。陈先生是高级经济师，1982 年湖北财经学院基建经济专业大学本科毕业，1986 年财政部财政科学研究所财政学专业硕士研究生毕业。
许会斌	批发业务总监	自 2011 年 3 月起出任本行批发业务总监。许先生自 2006 年 5 月至 2011 年 3 月任本行河南省分行行长；1994 年 5 月至 2006 年 5 月历任中国建设银行筹资储备部副主任，零售业务部副总经理，个人银行部副总经理，营业部主要负责人、总经理，个人银行业务部总经理，个人银行业务委员会副主任，个人金融部总经理。许先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，曾荣获中国建设银行突出贡献奖、河南省五一劳动奖章等奖项。1983 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业。
田惠宇	零售业务总监	自 2011 年 3 月起出任本行零售业务总监。田先生自 2011 年 4 月起兼任本行北京市分行行长；2011 年 3 月至 2011 年 4 月兼任本行北京市分行主要负责人；2006 年 12 月至 2011 年 3 月历任本行上海市分行副行长，深圳市分行主要负责人、行长；2003 年 7 月至 2006 年 12 月任上海银行副行长；1998 年 7 月至 2003 年 7 月任中国信达资产管理公司信托投资公司副总裁。田先生是高级经济师，1987 年上海财经大学基建财务与信用专业大学本科毕业，2002 年获哥伦比亚大学公共管理专业硕士学位。
王贵亚	投资理财总监	自 2011 年 3 月起出任本行投资理财总监。王先生自 2006 年 8 月起任本行投资银行部总经理，其间 2007 年 1 月至 2010 年 8 月兼任建银国际董事长；2000 年 7 月至 2006 年 8 月历任中国建设银行计划财务部副总经理、总经理。王先生是高级经济师，1984 年安徽大学应用数学专业大学本科毕业，2005 年获北京大学高级管理人员工商管理专业硕士学位。

公司秘书、合资格会计师

陈美嫦	公司秘书	<p>自 2007 年 10 月起出任本行公司秘书。陈女士自 2007 年 10 月起任建银国际法律合规部主管并兼任公司秘书，2006 年 7 月至 2007 年 10 月担任中国光大控股有限公司集团法律顾问及法律部主管，期间兼任中国光大控股有限公司公司秘书；2006 年至 2010 年担任香港律师会内地法律事务委员会委员；2003 年至 2005 年担任星岛新闻集团有限公司集团法律顾问并兼任公司秘书；1999 年至 2003 年担任希仕廷律师行企业融资及中国业务部主管合伙人。陈女士是香港律师会会员及中国司法部委托公证人，具有香港、英格兰及威尔士律师资格，以及澳大利亚首都直辖区律师及大律师资格，1987 年获香港大学法律系荣誉学士学位。</p>
袁耀良	合资格会计师	<p>自 2005 年 8 月起出任本行合资格会计师。袁先生自 2004 年 9 月起任本行香港分行财务部主管，自 2006 年 1 月至 2011 年 5 月同时任建银国际财务部主管。此前，袁先生自 1995 年 10 月至 2004 年 9 月任中国建设银行香港分行同一职位，并曾于渣打银行内部控制、财务及会计部门担任多个职位。袁先生是香港会计师公会、英国特许公认会计师公会、英国特许管理会计师公会资深会员和英格兰及威尔士特许会计师公会会员，1988 年香港理工大学毕业，获管理会计专业文凭，1998 年获英国威尔士大学与曼彻斯特商学院合办的工商管理硕士学位。</p>

10 董事会报告书

本行董事会谨此呈列截至 2011 年 12 月 31 日止年度的董事会报告书及本集团的财务报表。

主要业务

本集团从事银行业及有关的金融服务。

盈利与股息

本集团截至 2011 年 12 月 31 日止年度的利润及本集团于当日的财务状况载列于本报告“财务报表”部分。

根据 2011 年 6 月 9 日举行的 2010 年度股东大会决议，本行已向 2011 年 6 月 23 日在册的全体股东派发 2010 年度现金股息每股人民币 0.2122 元（含税），合计约 530.52 亿元。

董事会建议向全体股东派发 2011 年度现金股息，每股 0.2365 元（含税），提请 2011 年度股东大会审议。

根据本行《公司章程》规定，本行缴纳所得税后的利润按下列顺序分配：弥补以前年度的亏损、提取法定公积金、提取任意公积金、支付股东股息。本行可以采取现金、股票的形式分配股息。

本行具有完备的利润分配决策程序和机制。董事会在拟订利润分配方案的过程中，充分听取股东意见和诉求，维护股东合法权益，并将利润分配方案提交股东大会批准。独立董事在利润分配方案的决策过程中尽职尽责并发挥了应有的作用。本行注重股东回报，持续向股东进行现金分红。

本行前三年现金分红的数额及与净利润的比率如下：

(人民币百万元)	2008 年	2009 年	2010 年
现金分红 ¹	45,383	47,205	53,052
占净利润的比例 ²	49.01%	44.22%	39.34%

1. 包含当年中期现金股息、末期现金股息。

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

储备

本集团截至 2011 年 12 月 31 日止年度内的储备变动的详情载列于合并权益变动表。

财务资料概要

本集团截至 2011 年 12 月 31 日止 5 个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务摘要”。

捐款

本集团截至 2011 年 12 月 31 日止年度内作出捐赠支出 0.47 亿元。

物业及设备

本集团截至 2011 年 12 月 31 日止年度内的物业及设备变动的详情载列于本年报“财务报表”附注“固定资产”。

退休福利

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

主要客户

于 2011 年 12 月 31 日止年度，本集团五家最大客户所占利息收入及其他营业收入总额不超过本集团年度利息收入及其他营业收入总额的 30%。

最终母公司和子公司

于 2011 年 12 月 31 日，本行的最终母公司和子公司的详情分别载列于本年报“股本变动及股东情况 - 本行主要股东”及“财务报表”附注“对子公司的投资”。

股本及公众持股量

本行于 2010 年完成了 A 股和 H 股配股。截至 2011 年 12 月 31 日止，本行共发行股份 250,010,977,486 股（H 股 240,417,319,880 股，A 股 9,593,657,606 股），拥有注册股东 887,132 名。本行符合有关法律法规、上市地上市规则公众持股量的有关规定。

股份的买卖和赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

优先认股权

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

募集资金的使用

本行 2010 年 A 股和 H 股配股募集资金全部用于补充本行资本金。

本行 2011 年 11 月发行了 400 亿元人民币次级债券，募集资金用于补充本行的附属资本。

前十大股东及持股情况

于 2011 年末本行前十名股东及持股情况载列于本年报“股本变动及股东情况”。

董事、监事及高级管理人员情况

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

独立非执行董事的独立性

本行所有独立非执行董事均属于独立人士，其独立性符合港交所上市规则第 3.13 条所载的相关指引。

重大权益和淡仓

于 2011 年 12 月 31 日，根据香港《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

名称	H 股相关权益和淡仓	性质	占已发行 H 股百分比 (%)	占已发行股份总数百分比 (%)
中投公司 ¹	145,350,494,651	好仓	60.46	58.14
淡马锡	22,655,348,797	好仓	9.42	9.06

1. 2011 年 11 月 14 日，中投公司通过港交所进行了权益申报，披露间接、合计持有本行 H 股权益共 145,350,494,651 股，占当时已发行 H 股（240,417,319,880 股）的 60.46%，占已发行股份总数（250,010,977,486 股）的 58.14%。其中，汇金公司持有 142,590,494,651 股，百思德投资有限责任公司（中投公司通过中投国际有限责任公司间接持有的从事海外投资的子公司）持有 2,760,000,000 股。根据中投公司的章程和内部制度，中投公司的海外投资与汇金公司有严格的信息隔离，汇金公司不参与中投公司的海外投资决策。

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

除本行监事张华建先生、李卫平先生、黄叔平女士在担任本行监事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 18,999 股、20,446 股及 21,910 股外，截至 2011 年 12 月 31 日止，本行各位董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

截至 2011 年 12 月 31 日止，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利。

董事会成员之间财务、业务、亲属关系

董事会成员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

董事及监事之合约权益及服务合约

本行各董事及监事在 2011 年内与本行或其控股公司、附属公司或同系附属公司所订立之与本集团业务有关的重大合约中，概无拥有任何实际直接或间接的权益（服务合约除外）。

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

董事在与本行构成竞争之业务所占权益

本行并无任何董事在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

公司治理

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

关联交易

本行依照港交所上市规则界定的持续关联交易如下：

本行接受关连人士存款

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

本行接受关连人士存款所依据的正常商业条款与提供予独立第三方的条款相若或不属于更佳，且并无以本行的资产作抵押。该等交易为港交所上市规则第 14A.65(4) 条项下的可被豁免的持续关联交易，并因此可豁免遵守港交所上市规则所载的申报、年度审核、公告和独立股东批准的规定。

本行向关连人士提供的贷款及信贷融资

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

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

本行与董事和监事订立的服务合同

本行与本行各董事和监事订立服务合同及损失补偿协议。根据港交所上市规则，该等合同为可被豁免的持续关连交易，因此将获豁免遵守港交所上市规则所载的申报、年度审核、公告及独立股东批准的规定。

依据境内法律法规界定的关联交易情况有关内容请参见本年报财务报表及注释。

董事、监事及高级管理人员薪酬政策

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

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

内幕信息知情人登记管理

本行于 2010 年制定了内幕信息知情人暂行管理办法，并经本行董事会会议审议通过。报告期内，本行按照内幕信息知情人暂行管理办法及有关法律法规和本行其他有关规章制度的规定和要求，严格执行内幕信息保密制度，规范信息传递流程，加强内幕信息管理，控制内幕信息知情人范围。

报告期内，未发现内幕信息知情人利用内幕信息买卖本行股份的情况。

符合香港银行业（披露）规则之指引

本行已编制符合香港银行业条例第 155M 章银行业（披露）规则的 2011 年度财务报告。

会计师事务所

本行 2011 年度国内会计师事务所为普华永道中天会计师事务所，国际会计师事务所为罗兵咸永道会计师事务所。本行于 2010 年度股东大会审议通过了聘用上述两家会计师事务所作为本行 2011 年度会计师事务所的议案，聘期一年，自本行 2010 年度股东大会之日起，至本行 2011 年度股东大会之日止。

环保或其他社会安全问题

本行不存在重大环保或其他重大社会安全问题。

承董事会命

王洪章

董事长

2012 年 3 月 23 日

11 监事会报告书

2011年，监事会按照公司法和银行章程的规定，认真履行职责，着力加强风险内控、财务和履职尽责监督，积极发挥作用，维护了股东和银行的利益。

召开会议情况

报告期内，监事会共召开七次会议，情况如下：

2011年1月26日，召开监事会2011年第一次会议，审议通过监事会2010年度工作总结、2011年度工作计划，研究讨论《商业银行董事履职评价办法（试行）》。

2011年3月16日，召开监事会2011年第二次会议，研究讨论2010年度监事会报告、监事会2010年度工作情况及相关监督意见。

2011年3月25日，召开监事会2011年第三次会议，审议通过2010年年度报告及年度报告摘要、2010年利润分配方案、A股配股募集资金存放与实际使用情况的专项报告、2010年社会责任报告、2010年度内部控制评估报告和2010年度监事会报告。

2011年4月28日，召开监事会2011年第四次会议，审议通过2011年度第一季度报告，研究讨论董事履职评价报告和落实《商业银行董事履职评价办法（试行）》的相关事宜。

2011年6月22日，以书面议案方式召开监事会2011年第五次会议，审议通过关于提名股东代表监事候选人的议案。

2011年8月19日，召开监事会2011年第六次会议，审议通过2011年半年度报告及摘要、关于提名监事会财务与内部控制监督委员会委员的议案，研究讨论《监事会对董事会、高级管理层及其成员履职监督与评价办法》，听取监督调研工作的情况汇报。

2011年10月28日，召开监事会2011年第七次会议，审议通过2011年第三季度报告、《监事会对董事会、高级管理层及其成员履职监督与评价办法》、监事会2011年年度监督工作方案。

报告期内，监事会履职尽责监督委员会召开四次会议，审核4项议案；监事会财务与内部控制监督委员会召开五次会议，审核10项议案。

主要工作情况

- 关注战略性、全局性事项，在战略规划制定与实施、综合化经营、发展能力建设、内控和风险管理等关系全行发展的重大问题上，积极提出意见和建议，推动相关工作的开展。通过召开调研座谈会、现场考察等，深入了解分支机构经营发展的现状，督促有关方面及时研究基层需求，解决实际困难和问题。

- 加强重点业务领域的监督，专题听取政府融资平台贷款管理、表外业务、海外业务、风险管理、案件防控、村镇银行经营发展等情况汇报，适时提示风险，提出意见

和建议。组织开展基层营业机构经营管理、内控规范实施、土地抵押贷款风险分析、海外机构经营、公司业务贷后管理五项专题调研，提出意见和建议，促进相关工作的改进加强。

- 进一步规范履职监督评价工作，修订完善《监事会对董事会、高级管理层及其成员履职监督与评价办法》。通过列席会议、调阅分析资料、审核履职报告、访谈座谈、履职测评等方式，加强对本行公司治理运作、重大决策及执行、董事、高级管理人员履职情况的监督。组织实施董事会、高管层及其成员年度履职评价工作，提出评价报告，并按有关规定报告和披露。

- 以定期报告的编制、审核、披露为重点，继续做好财务监督。及时分析监管新规和会计准则变化，加强与职能部门联系，定期与外部审计师工作沟通，了解审计开展、报告编制、审议审核等情况，提出意见和建议。重点关注影响财务报告真实、公允的相关事项，并对内幕信息知情人登记管理制度实施、募集资金使用等进行监督，审核审议定期报告、利润分配方案并发表意见。

- 推动银行贯彻实施内部控制基本规范，开展内控规范实施情况专题调研，调阅分析资料、与部门专题访谈、赴部分分支机构现场了解，形成专题调研报告，提出意见和建议。通过列席会议、听取汇报等方式，开展对银行建立与实施内部控制、董事会开展内部控制评价等的监督，审议银行内部控制评价报告，并按监管要求发表意见。

- 加强自身建设，不断规范内部运作，创新工作方法，加强交流研讨，组织业务培训，努力提升整体监督水平。全体成员勤勉尽责，依法合规行使职权，出席监事会会议，参与议案议题研究、审议和表决，列席董事会和高管层会议，阅研分析财务报告、经营管理信息等资料，持续关注银行的改革发展和公司治理的运作，参与监事会组织开展的各项监督工作与调研等活动，认真履行了职责。

对本行有关事项发表的独立意见

依法运作

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

财务报告

本行 2011 年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

募集资金使用

报告期内，本行发行次级债券 400 亿元，募集资金用途全部用于充实本行资本，与本行承诺的用途一致。

收购和出售资产

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

关联交易

报告期内，未发现本行关联交易中有损害本行利益的行为。

内部控制

报告期内，本行不断加强和完善内部控制，监事会对《2011 年度内部控制评价报告》无异议。

履行社会责任

报告期内，本行积极履行社会责任，监事会对《2011 年社会责任报告》无异议。

对本行董事履职评价意见

全体董事 2011 年度履职评价结果为称职。

承监事会命

张福荣

监事长

2012 年 3 月 23 日

12 重要事项

重大诉讼及仲裁事项

本年度公司无重大诉讼、仲裁事项。

关联债权债务往来

本行报告期内不存在控股股东和其他关联方非经营性资金占用的情况。

收购及出售资产、企业合并事项

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

员工持股激励计划执行进展情况

根据国家相关政策的要求，报告期内，本行未实施新一期股权激励方案。

重大关联交易事项

本行报告期内未发生重大关联交易事项。所有的关联交易都是依据商业原则，本着公正、公平、公开的原则进行交易，给予关联方的价格不会优于对非关联方的同类交易。

重大合同及其履行情况

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

本行或持股5%以上的股东承诺事项履行情况

本行于2011年10月10日接到通知，汇金公司通过上海证券交易所交易系统增持本行A股股份7,384,369股，并承诺于未来12个月内继续在二级市场增持本行股份。除此之外，本行股东在报告期内无新增承诺事项。截至本报告期末，本行股东承诺事项均得到履行。

受处罚情况

报告期内，本行及全体董事、监事、高级管理人员、实际控制人没有受到有权机构调查、司法纪检部门采取强制措施、移送司法机关或追究刑事责任的情形；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。本行董事、监事不存在欺诈、违反责任或其他有违诚信的不当行为而受到民事判决的情形。

其他持股与参股情况

证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额(元)	持有数量(股)	期末账面值(元)	占期末证券总投资比例(%)	报告期损益(元)
1	上市股票	600537.CH	亿晶光电	202,607,016	48,936,822	690,044,546	7.91	(196,211,332)
2	上市股票	1115.HK	西藏5100	194,502,735	163,257,000	276,523,834	3.17	82,021,098
3	上市股票	000906.CH	南方建材	270,702,118	46,552,901	259,615,341	2.98	(112,940,091)
4	上市股票	1259.HK	青蛙王子	63,073,185	70,609,000	106,664,632	1.22	43,621,659
5	上市股票	871.HK	翔宇疏浚	186,398,455	69,000,000	103,451,142	1.19	(82,947,312)
6	上市股票	300117.CH	嘉寓股份	25,082,379	12,638,381	97,194,219	1.11	(73,535,799)
7	上市股票	325.HK	创生控股	106,983,312	55,940,625	79,791,100	0.92	(84,324,685)
8	上市股票	1104.HK	亚太资源	117,512,069	290,000,000	77,557,966	0.89	(14,911,876)
9	上市股票	1231.HK	新矿资源	119,328,644	84,138,000	63,414,651	0.73	(58,659,363)
10	上市股票	803.HK	昌兴国际	64,972,805	167,022,858	59,558,405	0.68	(6,096,063)
期末持有的其它证券投资				6,937,829,715		6,907,023,008	79.20	(987,847,861)
报告期已出售证券投资损益								(527,615,600)
合计				8,288,992,433		8,720,838,844	100.00	(2,019,447,225)

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

持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额(元)	占该公司股权比例(%)	期末账面值(元)	报告期损益(元)	报告期所有者权益变动(元)	会计核算科目	股份来源
601600	中国铝业	855,216,651	5.08	4,409,870,375	245,765,813	(2,755,301,199)	可供出售金融资产	债转股投资
000792	盐湖股份	136,572,470	3.94	1,995,723,446	9,327,061	(2,854,649,246)	可供出售金融资产	债转股投资
600068	葛洲坝	345,324,902	6.39	1,716,460,376	54,773,907	(899,880,458)	可供出售金融资产	债转股投资
601989	中国重工	340,290,000	1.30	906,258,735	-	906,258,735	可供出售金融资产	债转股投资
600984	ST建机	35,320,486	13.75	97,515,031	38,974,306	(94,093,678)	可供出售金融资产	债转股投资
600462	*ST石岷	13,030,622	3.89	62,955,605	32,913,217	(39,202,222)	可供出售金融资产	债转股投资
合计		1,725,755,131		9,188,783,568	381,754,304	(5,736,868,068)		

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

持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额 (元)	持有数量	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值 (元)	报告期损益 (元)	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
徽商银行股份有限公司	228,835,900	225,548,176	2.76	228,835,900	22,554,818	-	可供出售金融资产	设立及增资扩股
中国银联股份有限公司	221,250,000	142,500,000	4.87	220,718,981	3,920,000	-	可供出售金融资产	设立及增资扩股
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	123,602,594	22,717,532	-	对联营和合营企业的投资	买卖股份
广东发展银行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.09	48,558,031	-	-	可供出售金融资产	设立投资
恒丰银行股份有限公司	41,125,000	95,823,000	1.58	41,125,000	-	-	可供出售金融资产	设立投资
华融湘江银行	3,500,000	3,536,400	0.09	980,000	-	-	可供出售金融资产	设立投资

1. 本表不含已纳入合并报表的附属子公司。

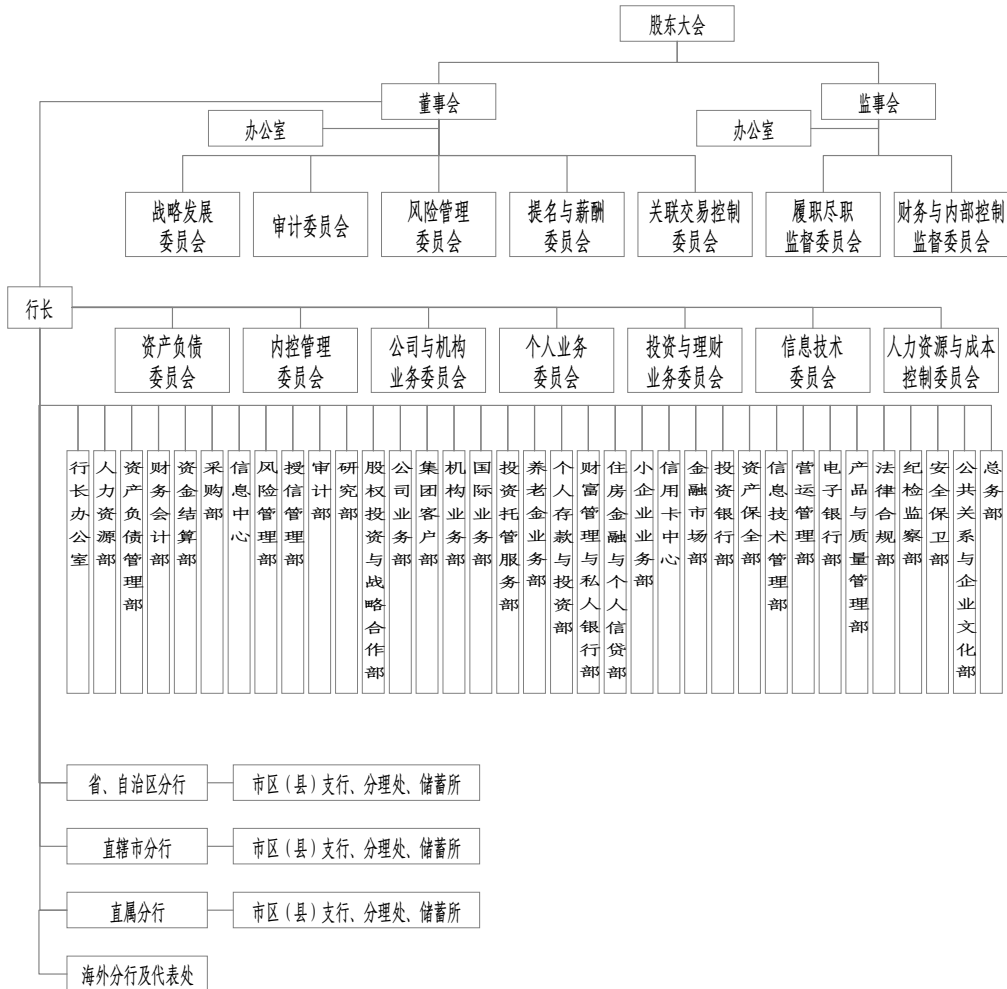
2. 期末账面价值已扣除计提的减值准备。

买卖其它上市公司股份的情况

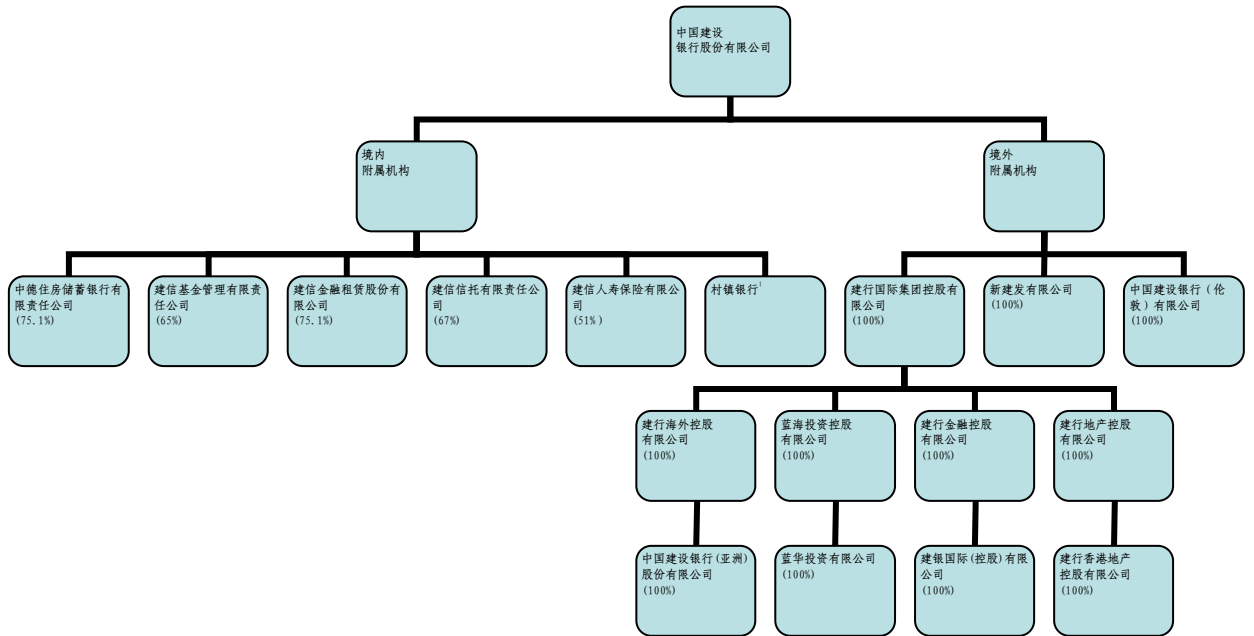
股份名称	期初股份数量 (股)	报告期买入股份数量 (股)	报告期卖出股份数量 (股)	期末股份数量 (股)	使用的资金数量 (元)	产生的投资收益/(亏损) (元)
合计	3,384,810,849	1,628,209,054	(2,601,021,694)	2,411,998,209	3,055,252,908	(536,066,233)

13 组织架构图

本行管理架构图



股权投资架构图



1. 截至 2011 年 12 月 31 日，本行共成立了 16 家村镇银行，具体包括湖南桃江建信村镇银行股份有限公司、浙江苍南建信村镇银行股份有限公司、浙江青田建信华侨村镇银行有限责任公司、浙江武义建信村镇银行有限责任公司、安徽繁昌建信村镇银行有限责任公司、陕西安塞建信村镇银行有限责任公司、河北丰宁建信村镇银行有限责任公司、上海浦东建信村镇银行有限责任公司、苏州常熟建信村镇银行有限责任公司、江苏海门建信村镇银行有限责任公司、江苏泰兴建信村镇银行有限责任公司、浙江江山建信村镇银行有限责任公司、宁波慈溪建信村镇银行有限责任公司、宁波宁海建信村镇银行有限责任公司、河南新野建信村镇银行有限责任公司、山东滕州建信村镇银行有限责任公司。

14 分支机构及子公司

国内一级分行

安徽省分行

地址：合肥市徽州大道 255 号

邮编：230001

电话：0551-2874100

传真：0551-2872014

北京市分行

地址：北京市宣武门西大街 28 号楼 4 门

邮编：100053

电话：010-63603682

传真：010-63603656

重庆市分行

地址：重庆市渝中区民族路 123 号

邮编：400010

电话：023-63771855

传真：023-63771835

大连市分行

地址：大连市中山区解放街 1 号

邮编：116001

电话：0411-88066666

传真：0411-82804560

福建省分行

地址：福州市鼓屏路 142 号

邮编：350003

电话：0591-87838467

传真：0591-87856865

甘肃省分行

地址: 兰州市秦安路 77 号

邮编: 730030

电话: 0931-4891555

传真: 0931-4891862

广东省分行

地址: 广州市东风中路 509 号

邮编: 510045

电话: 020-83018888

传真: 020-83013950

广西壮族自治区分行

地址: 南宁市民族大道 92 号

邮编: 530022

电话: 0771-5513110

传真: 0771-5513012

贵州省分行

地址: 贵阳市中华北路 56 号

邮编: 550001

电话: 0851-6696000

传真: 0851-6696377

海南省分行

地址: 海口市国贸大道建行大厦

邮编: 570125

电话: 0898-68587488

传真: 0898-68587569

河北省分行

地址: 石家庄市自强路 40 号

邮编: 050000

电话: 0311-87888866

传真: 0311-88601001

河南省分行

地址: 郑州市花园路 80 号

邮编: 450003

电话: 0371-65556699

传真: 0371-65556688

黑龙江省分行

地址: 哈尔滨市南岗区红军街 67 号

邮编: 150001

电话: 0451-53619788

传真: 0451-53625552

湖北省分行

地址: 武汉市建设大道 709 号

邮编: 430015

电话: 027-65775888

传真: 027-65775881

湖南省分行

地址: 长沙市白沙路 2 号银港大厦

邮编: 410005

电话: 0731-84419192

传真: 0731-84419141

吉林省分行

地址: 长春市西安大路 810 号

邮编: 130061

电话: 0431-88573030

传真: 0431-88988748

江苏省分行

地址: 南京市洪武路 188 号

邮编: 210002

电话: 025-84200545

传真: 025-84209316

江西省分行

地址: 南昌市八一大道 366 号

邮编: 330006

电话: 0791-86848200

传真: 0791-86848318

辽宁省分行

地址: 沈阳市和平区中山路 176 号

邮编: 110002

电话: 024-22787600

传真: 024-22856915

内蒙古自治区分行

地址: 呼和浩特市昭乌达路 9 号

邮编: 010010

电话: 0471-6200303

传真: 0471-6200257

宁波市分行

地址: 宁波市广济街 31 号

邮编: 315010

电话: 0574-87313888

传真: 0574-87325019

宁夏回族自治区分行

地址: 银川市南熏西街 98 号

邮编: 750001

电话: 0951-4126111

传真: 0951-4106165

青岛市分行

地址: 青岛市崂山区深圳路 222 号金融广场 A 座

邮编: 266061

电话: 0532-68671888

传真: 0532-82670157

青海省分行

地址: 西宁市西大街 59 号

邮编: 810000

电话: 0971-8261181

传真: 0971-8261225

三峡分行

地址: 湖北省宜昌市西陵一路 1 号

邮编: 443000

电话: 0717-6736888-3515

传真: 0717-6738137

山东省分行

地址: 济南市泺源大街 178 号

邮编: 250012

电话: 0531-82088108

传真: 0531-86169108

陕西省分行

地址: 西安市南广济街 38 号

邮编: 710002

电话: 029-87617515

传真: 029-87617514

山西省分行

地址: 太原市迎泽大街 126 号

邮编: 030001

电话: 0351-4957800

传真: 0351-4957871

上海市分行

地址: 上海市陆家嘴环路 900 号

邮编: 200120

电话: 021-58880000

传真: 021-58781818

深圳市分行

地址：深圳市红岭南路金融中心东座

邮编：518010

电话：0755-82488189

传真：0755-82246144

四川省分行

地址：成都市提督街 86 号四川建行大厦

邮编：610016

电话：028-86767161

传真：028-86767187

苏州市分行

地址：苏州市苏华路 18 号

邮编：215021

电话：0512-62788786

传真：0512-62788783

天津市分行

地址：天津市河西区南京路 19 号增 1 号

邮编：300203

电话：022-23401166

传真：022-23401811

厦门市分行

地址：厦门市鹭江道 98 号

邮编：361003

电话：0592-2158888

传真：0592-2158862

西藏自治区分行

地址：拉萨市北京中路 99 号

邮编：850000

电话：0891-6838792

传真：0891-6836818

新疆维吾尔自治区分行

地址: 乌鲁木齐市民主路 99 号

邮编: 830002

电话: 0991-2848666

传真: 0991-2819160

云南省分行

地址: 昆明市金碧路建行大厦

邮编: 650021

电话: 0871-3060997

传真: 0871-3060333

浙江省分行

地址: 杭州市解放东路 33 号

邮编: 310016

电话: 0571-85313263

传真: 0571-85313001

海外分行及代表处

东京分行

地 址: 东京都虎之门 2 丁目 3 番地 17 号虎之门 2 丁目大厦 8 层
105-0001

电 话: 0081-3-5511-0188

传 真: 0081-3-5511-0189

网 址: www.ccbtokyo.com

法兰克福分行

地 址: Bockenheimer Landstrasse 51-53,
60325 Frankfurt am Main, Germany

电 话: 0049-69-9714950

传 真: 0049-69-97149588, 97149577

网 址: www.ccbff.de

胡志明市分行

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

电话: 0084-8-382-95533

传真: 0084-8-382-75533

莫斯科代表处

地 址: Testovskaya Street 10, 11 floor, block 19-2, 123317 Moscow
Russia

电 话: 007-495-6606555

传 真: 007-495-7950711

纽约分行

地 址: 33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA
NY 10018

电 话: 001-212-2078188

传 真: 001-212-2078288

首尔分行

地 址: 首尔市中区太平路1街84番地首尔金融中心7层 100-768

电 话: 0082-2-67301718

传 真: 0082-2-67301701

网 址: www.ccbseoul.com

台北代表处

地 址: 110 台北市信义区信义路五段106号信义经贸大楼2楼A3室

电 话: 00886-2-87292008

传 真: 00886-2-27235399

悉尼分行

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

电 话: 0061-2-80316100

传 真: 0061-2-92239099

香港分行

地 址: 香港中环干诺道中一号友邦金融中心12楼

电 话: 00852-28684438

传 真: 00852-25377182

网 址: www.ccbhk.com

新加坡分行

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

约翰内斯堡分行

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

附属公司

安徽繁昌建信村镇银行有限责任公司

地址: 安徽省繁昌县繁阳镇华侨国际大酒店一层
邮编: 241200
电话: 0553-7853939
传真: 0553-7853939

河北丰宁建信村镇银行有限责任公司

地址: 河北省丰宁县大阁镇新丰路丰和园小区 5-7 号底商
邮编: 068350
电话: 0314-5975005
传真: 0314-5975005

河南新野建信村镇银行有限责任公司

地址: 河南省新野县朝阳路北段
邮编: 473500
电话: 0377-60917789
传真: 0377-60917111

湖南桃江建信村镇银行股份有限公司

地址: 湖南省桃江县桃花江镇芙蓉路与桃灰路交界处
邮编: 413400
电话: 0737-8213820
传真: 0737-8213820

建信基金管理有限责任公司

地 址: 北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层
邮 编: 100033
电 话: 010-66228888
传 真: 010-66228889
网 址: www.ccbfund.cn

建信金融租赁股份有限公司

地 址: 北京市西城区闹市口大街 1 号院 4 号楼 6 层
邮 编: 100031
电 话: 010-67594013
传 真: 010-66275808/9
网 址: www.ccbleasing.com

建信信托有限责任公司

地址: 安徽省合肥市九狮桥街 45 号
邮编: 230001
电话: 0551-5295555
传真: 0551-2679542
网址: www.ccbtrust.com.cn

建银国际(控股)有限公司

地 址: 香港金钟道 88 号太古广场二座 35 楼
电 话: 00852-25326100
传 真: 00852-25301496
网 址: www.ccbintl.com

建信人寿保险有限公司

地址: 上海市浦东新区源深路 1088 号葛洲坝大厦 8 楼
邮编: 200122
电话: 021-38991666
传真: 021-33922185
网址: www.ccb-life.com.cn

江苏海门建信村镇银行有限责任公司

地址: 江苏省海门市海门镇解放中路 248 号
邮编: 226100
电话: 0513-81262289
传真: 0513-81262292

江苏泰兴建信村镇银行有限责任公司

地址: 江苏省泰兴市中兴大道 177 号

邮编: 225400

电话: 0523-80737889

传真: 0523-87091017

宁波慈溪建信村镇银行有限责任公司

地址: 浙江省宁波慈溪市龙山镇施公山村仙镜路 2-10 号、三北路 311 号

邮编: 315311

电话: 0574-63993505

传真: 0574-63993506

宁波宁海建信村镇银行有限责任公司

地址: 浙江省宁波市宁海县西店镇滨海路 115 号

邮编: 315613

电话: 0574-82535268

传真: 0574-82535268

山东滕州建信村镇银行有限责任公司

地址: 山东滕州市善国北路 42 号

邮编: 277500

电话: 0632-3598159

传真: 0632-3598159

陕西安塞建信村镇银行有限责任公司

地址: 陕西省安塞县城北区

邮编: 717400

电话: 0911-6211077

传真: 0911-6211077

上海浦东建信村镇银行有限责任公司

地址: 上海市浦东新区川沙镇北市街 26 号

邮编: 201200

电话: 021-58385938

传真: 021-58385938

苏州常熟建信村镇银行有限责任公司

地址：江苏省常熟市海虞北路 33 号

邮编：215500

电话：0512-51910526

传真：0512-51910526

新建发有限公司

地址：香港鱼涌英皇道 979 号德宏大厦 11 楼

电话：00852-37182797

传真：00852-37182799

浙江苍南建信村镇银行股份有限公司

地址：浙江省苍南县灵溪镇玉苍路怡和城市家园 2 幢 102-104 号

邮编：325800

电话：0577-68857896

传真：0577-68857893

浙江江山建信村镇银行有限责任公司

地址：江山虎山街道城南虎山一街 56 号

邮编：324100

电话：0570-4037899

传真：0570-4037895

浙江青田建信华侨村镇银行有限责任公司

地址：浙江省青田县圣旨街 59-75 号圣华商业广场第 A 幢一层、二层

邮编：323900

电话：0578-6812966

传真：0578-6812910

浙江武义建信村镇银行有限责任公司

地址：浙江省武义县解放中街四号地块商办大楼一层

邮编：321200

电话：0579-87679091

传真：0579-87679091

中德住房储蓄银行有限责任公司

地 址: 天津市和平区贵州路 19 号

邮 编: 300051

电 话: 022-58086699

传 真: 022-58086808

网 址: www.sgb.cn

中国建设银行（伦敦）有限公司

地 址: 18th Floor, 40 Bank Street, Canary Wharf, London E14 5NR, UK

电 话: 0044-20-70386000

传 真: 0044-20-70386001

中国建设银行（亚洲）股份有限公司

地 址: 香港中环皇后大道中 15 号置地广场约克大厦 16 层

电 话: 00852-37182288

传 真: 00852-37182019

网 址: www.asia.ccb.com

15 备查文件目录

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

释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

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

附录

外部审计师报告及财务报告

中国建设银行股份有限公司

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

财务报表

按中国会计准则编制



审计报告

普华永道中天审字(2012)第 10031 号
(第一页, 共二页)

中国建设银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的刊载于第 1 页至第 211 页的中国建设银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表, 包括 2011 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表、2011 年度的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映;
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

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



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

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为,上述贵行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行**2011年12月31日**的合并财务状况和财务状况、**2011年度**的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师 _____
朱宇

中国·上海市
2012年3月23日

注册会计师 _____
闫琳

中国建设银行股份有限公司
 资产负债表
 2011年12月31日
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
资产：					
现金及存放中央银行款项	6	2,379,809	1,848,029	2,373,493	1,841,867
存放同业款项	7	276,752	78,318	279,861	78,198
贵金属		22,718	14,495	22,718	14,495
拆出资金	8	109,040	63,962	110,533	68,528
交易性金融资产	9	23,096	17,344	8,715	3,044
衍生金融资产	10	14,127	11,224	13,073	10,153
买入返售金融资产	11	200,045	181,075	200,045	181,075
应收利息	12	56,776	44,088	56,420	43,861
客户贷款和垫款	13	6,325,194	5,526,026	6,189,363	5,428,279
可供出售金融资产	14	675,058	696,848	663,583	693,031
持有至到期投资	15	1,743,569	1,884,057	1,742,342	1,883,927
应收款项债券投资	16	300,027	306,748	299,765	306,748
对子公司的投资	17	-	-	11,950	9,869
对联营和合营企业的投资	18	2,069	1,777	-	-
固定资产	19	94,222	83,434	93,369	82,696
土地使用权	20	16,457	16,922	16,404	16,865
无形资产	21	1,660	1,310	1,176	1,273
商誉	22	1,662	1,534	-	-
递延所得税资产	23	21,410	17,825	22,003	18,774
其他资产	24	18,143	15,301	34,077	32,122
资产总计		12,281,834	10,810,317	12,138,890	10,714,805

刊载于第17页至第211页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2011年12月31日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
负债:					
向中央银行借款		2,220	1,781	2,210	1,781
同业及其他金融机构					
存放款项	27	966,229	683,537	970,033	685,238
拆入资金	28	78,725	66,272	45,654	41,664
交易性金融负债	29	33,656	15,287	30,966	12,940
衍生金融负债	10	13,310	9,358	12,354	8,734
卖出回购金融资产	30	10,461	4,922	11,594	11,089
客户存款	31	9,987,450	9,075,369	9,906,093	9,014,646
应付职工薪酬	32	35,931	31,369	35,182	30,522
应交税费	33	47,189	34,241	46,950	33,945
应付利息	34	80,554	65,659	80,312	65,592
预计负债	35	5,180	3,399	5,180	3,399
已发行债务证券	36	168,312	93,315	158,050	91,431
递延所得税负债	23	358	243	23	4
其他负债	37	35,598	24,660	27,712	22,455
负债合计		<u>11,465,173</u>	<u>10,109,412</u>	<u>11,332,313</u>	<u>10,023,440</u>

刊载于第17页至第211页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2011年12月31日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
股东权益:					
股本	38	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	39	135,178	135,136	135,178	135,136
投资重估储备	40	6,383	6,706	6,472	6,743
盈余公积	41	67,576	50,681	67,576	50,681
一般风险准备	42	67,342	61,347	66,645	60,608
未分配利润	43	289,266	195,950	281,491	188,525
外币报表折算差额		(4,615)	(3,039)	(796)	(339)
归属于本行股东权益合计		811,141	696,792	806,577	691,365
少数股东权益		5,520	4,113	-	-
股东权益合计		<u>816,661</u>	<u>700,905</u>	<u>806,577</u>	<u>691,365</u>
负债和股东权益总计		<u>12,281,834</u>	<u>10,810,317</u>	<u>12,138,890</u>	<u>10,714,805</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

王洪章
董事长
(法定代表人)

曾俭华
首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一二年三月二十三日

刊载于第17页至第211页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 利润表
 2011 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
一、营业收入		397,090	323,489	392,018	316,857
利息净收入	44	304,572	251,500	301,575	248,932
利息收入		482,247	377,783	477,357	374,557
利息支出		(177,675)	(126,283)	(175,782)	(125,625)
手续费及佣金净收入	45	86,994	66,132	85,369	64,658
手续费及佣金收入		89,494	68,156	87,733	66,560
手续费及佣金支出		(2,500)	(2,024)	(2,364)	(1,902)
投资收益	46	3,722	4,015	3,651	3,118
其中：对联营和合 营企业的 投资收益		24	34	-	-
公允价值变动(损失)/ 收益	47	(1,396)	1,659	408	1,089
汇兑收益/(损失)		1,451	(611)	369	(1,548)
其他业务收入	48	1,747	794	646	608
二、营业支出		(179,418)	(149,785)	(174,872)	(146,502)
营业税金及附加		(24,229)	(18,364)	(24,085)	(18,280)
业务及管理费	49	(118,294)	(101,793)	(115,044)	(99,007)
资产减值损失	50	(35,783)	(29,292)	(35,407)	(28,897)
其他业务成本		(1,112)	(336)	(336)	(318)
三、营业利润		217,672	173,704	217,146	170,355
加：营业外收入	51	2,436	2,425	2,400	2,414
减：营业外支出	52	(1,001)	(973)	(999)	(970)
四、利润总额		219,107	175,156	218,547	171,799
减：所得税费用	53	(49,668)	(40,125)	(49,597)	(39,195)

刊载于第 17 页至第 211 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 2011年度
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
五、净利润		<u>169,439</u>	<u>135,031</u>	<u>168,950</u>	<u>132,604</u>
归属于本行股东的净利润		169,258	134,844		
少数股东损益		181	187		
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)		<u>0.68</u>	<u>0.56</u>		
七、其他综合收益	54	<u>(1,918)</u>	<u>(7,500)</u>	<u>(686)</u>	<u>(6,512)</u>
八、综合收益总额		<u>167,521</u>	<u>127,531</u>	<u>168,264</u>	<u>126,092</u>
归属于本行股东的综合收益		167,401	127,363		
归属于少数股东的综合收益		120	168		

本财务报表已获本行董事会批准。

 王洪章
 董事长
 (法定代表人)

 曾俭华
 首席财务官

 应承康
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一二年三月二十三日

刊载于第17页至第211页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2011 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
2011 年 1 月 1 日	250,011	135,136	6,706	50,681	61,347	195,950	(3,039)	4,113	700,905
本年增减变动金额	-	42	(323)	16,895	5,995	93,316	(1,576)	1,407	115,756
(一)净利润	-	-	-	-	-	169,258	-	181	169,439
(二)其他综合收益	-	42	(323)	-	-	-	(1,576)	(61)	(1,918)
上述(一)和(二)小计	-	42	(323)	-	-	169,258	(1,576)	120	167,521
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	1,325	1,325
1. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	599	599
2. 少数股东增资	-	-	-	-	-	-	-	435	435
3. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	315	315
4. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	(24)	(24)

刊载于第 17 页至第 211 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2011 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配	-	-	-	16,895	5,995	(75,942)	-	(38)	(53,090)
1. 提取盈余公积	-	-	-	16,895	-	(16,895)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	5,995	(5,995)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(53,052)	-	(38)	(53,090)
2011 年 12 月 31 日	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,661

本财务报表已获本行董事会批准。

王洪章
董事长
(法定代表人)

曾俭华
首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一二年三月二十三日

刊载于第 17 页至第 211 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2011 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
2010 年 1 月 1 日	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020
本年增减变动金额	16,322	44,870	(6,457)	13,260	14,541	59,838	(1,057)	568	141,885
(一)净利润	-	-	-	-	-	134,844	-	187	135,031
(二)其他综合收益	-	33	(6,457)	-	-	-	(1,057)	(19)	(7,500)
上述(一)和(二)小计	-	33	(6,457)	-	-	134,844	(1,057)	168	127,531
(三)股东投入和减少资本	16,322	44,837	-	-	-	-	-	440	61,599
1. 配股发行股份	16,322	44,837	-	-	-	-	-	-	61,159
2. 少数股东增资	-	-	-	-	-	-	-	106	106
3. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	334	334
(四)利润分配	-	-	-	13,260	14,541	(75,006)	-	(40)	(47,245)
1. 提取盈余公积	-	-	-	13,260	-	(13,260)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,541	(14,541)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(40)	(47,245)
2010 年 12 月 31 日	250,011	135,136	6,706	50,681	61,347	195,950	(3,039)	4,113	700,905

刊载于第 17 页至第 211 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2011 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
2011 年 1 月 1 日	250,011	135,136	6,743	50,681	60,608	188,525	(339)	691,365
本年增减变动金额	-	42	(271)	16,895	6,037	92,966	(457)	115,212
(一)净利润	-	-	-	-	-	168,950	-	168,950
(二)其他综合收益	-	42	(271)	-	-	-	(457)	(686)
上述(一)和(二)小计	-	42	(271)	-	-	168,950	(457)	168,264

刊载于第 17 页至第 211 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2011 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
(三)利润分配	-	-	-	16,895	6,037	(75,984)	-	(53,052)
1. 提取盈余公积	-	-	-	16,895	-	(16,895)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	6,037	(6,037)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(53,052)	-	(53,052)
2011 年 12 月 31 日	250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577

本财务报表已获本行董事会批准。

 王洪章
 董事长
 (法定代表人)

 曾俭华
 首席财务官

 应承康
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一二年三月二十三日

刊载于第 17 页至第 211 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2011 年度
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
2010 年 1 月 1 日	233,689	90,266	13,213	37,421	46,209	130,785	(264)	551,319
本年增减变动金额	16,322	44,870	(6,470)	13,260	14,399	57,740	(75)	140,046
(一)净利润	-	-	-	-	-	132,604	-	132,604
(二)其他综合收益	-	33	(6,470)	-	-	-	(75)	(6,512)
上述(一)和(二)小计	-	33	(6,470)	-	-	132,604	(75)	126,092
(三)股东投入和减少资本	16,322	44,837	-	-	-	-	-	61,159
1. 配股发行股份	16,322	44,837	-	-	-	-	-	61,159
(四)利润分配	-	-	-	13,260	14,399	(74,864)	-	(47,205)
1. 提取盈余公积	-	-	-	13,260	-	(13,260)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,399	(14,399)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(47,205)
2010 年 12 月 31 日	250,011	135,136	6,743	50,681	60,608	188,525	(339)	691,365

刊载于第 17 页至第 211 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
2011 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
一、经营活动现金流量:				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	1,212,274	992,829	1,190,804	976,325
向中央银行借款净增加额	530	1,806	520	1,806
拆入资金净增加额	14,509	29,407	5,779	10,789
卖出回购金融资产净增加额	5,540	4,899	511	8,595
已发行存款证净增加额	36,447	-	27,792	-
交易性金融负债净增加额	18,369	7,295	18,026	4,948
买入返售金融资产净减少额	-	408,498	-	407,598
交易性金融资产净减少额	-	3,711	-	8,380
收取的利息、手续费及佣金的现金	551,015	430,687	544,429	425,884
收到的其他与经营活动有关的现金	6,444	6,454	2,976	3,768
经营活动现金流入小计	<u>1,845,128</u>	<u>1,885,586</u>	<u>1,790,837</u>	<u>1,848,093</u>

刊载于第 17 页至第 211 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2011年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
一、经营活动现金流量(续):					
客户贷款和垫款净增加额		(849,238)	(869,732)	(807,429)	(836,488)
存放中央银行和同业款项					
净增加额		(479,504)	(485,985)	(480,948)	(489,399)
拆出资金净增加额		(39,399)	(2,490)	(41,797)	(5,397)
买入返售金融资产净					
增加额		(18,952)	-	(19,002)	-
已发行存款证净减少额		-	(1,967)	-	(3,498)
支付的利息、手续费及					
佣金的现金		(162,029)	(118,796)	(160,177)	(118,039)
支付给职工以及为职工					
支付的现金		(67,276)	(57,840)	(65,437)	(56,374)
支付的各项税费		(65,303)	(55,847)	(64,638)	(55,253)
交易性金融资产净增加额		(6,548)	-	(3,812)	-
支付的其他与经营活动					
有关的现金		(31,865)	(33,568)	(30,590)	(30,326)
经营活动现金流出小计		<u>(1,720,114)</u>	<u>(1,626,225)</u>	<u>(1,673,830)</u>	<u>(1,594,774)</u>
经营活动产生的现金流量					
净额	55(1)	<u>125,014</u>	<u>259,361</u>	<u>117,007</u>	<u>253,319</u>

刊载于第17页至第211页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2011年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,146,554	1,371,120	1,143,473	1,369,661
收取的现金股利	160	229	164	213
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	<u>1,409</u>	<u>713</u>	<u>1,392</u>	<u>691</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,148,123</u>	<u>1,372,062</u>	<u>1,145,029</u>	<u>1,370,565</u>
投资支付的现金	(971,164)	(1,696,728)	(961,754)	(1,693,215)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(23,312)	(20,452)	(23,031)	(20,177)
取得子公司、联营和合营企业 支付的现金	(1,063)	(18)	(1,136)	(376)
对子公司增资支付的现金	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(945)</u>	<u>(677)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(995,539)</u>	<u>(1,717,198)</u>	<u>(986,866)</u>	<u>(1,714,445)</u>
投资活动产生/(所用)的现金流 量净额	<u>152,584</u>	<u>(345,136)</u>	<u>158,163</u>	<u>(343,880)</u>

刊载于第17页至第211页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
2011年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
三、筹资活动现金流量:				
吸收投资收到的现金	-	61,159	-	61,159
发行债券收到的现金	39,945	-	39,945	-
子公司吸收少数股东投资收到的现金	750	440	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>40,695</u>	<u>61,599</u>	<u>39,945</u>	<u>61,159</u>
分配股利支付的现金	(53,078)	(47,232)	(53,052)	(47,205)
偿还债务支付的现金	-	(2,870)	-	(3,000)
偿付已发行债券利息支付的现金	(3,200)	(3,298)	(3,200)	(3,298)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(51)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(56,329)</u>	<u>(53,400)</u>	<u>(56,252)</u>	<u>(53,503)</u>
筹资活动(所用)/产生的现金流量净额	<u>(15,634)</u>	<u>8,199</u>	<u>(16,307)</u>	<u>7,656</u>

刊载于第17页至第211页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 现金流量表(续)
 2011 年度
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(4,800)</u>	<u>(1,374)</u>	<u>(4,479)</u>	<u>(1,302)</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	55(2)	257,164	(78,950)	254,384	(84,207)
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>301,299</u>	<u>380,249</u>	<u>291,381</u>	<u>375,588</u>
六、年末现金及现金等价物余额	55(3)	<u>558,463</u>	<u>301,299</u>	<u>545,765</u>	<u>291,381</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

 王洪章
 董事长
 (法定代表人)

 曾俭华
 首席财务官

 应承康
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一二年三月二十三日

刊载于第 17 页至第 211 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

1 基本情况

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

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

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务范围包括公司和个人银行业务、资金业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、投资银行、保险及其他金融服务。本集团主要于中国内地经营并在海外设有若干分行和子公司。就本财务报表而言，“中国内地”不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区及台湾，“海外”指中国内地以外的其他国家和地区。

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

本财务报表已于 2012 年 3 月 23 日获本行董事会批准。

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

2 编制基础

本集团财务报表按照财政部颁布的企业会计准则以及中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

截至2011年12月31日止年度的财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

(1) 计量基础

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

(2) 记账本位币和报表列示货币

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

(3) 使用估计和判断

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

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

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

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

3 遵循声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映本集团和本行于 2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2011 年度的经营成果和现金流量。

此外，本集团的财务报表同时在重大方面符合证监会颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定。

4 重要会计政策和会计估计

(1) 合并财务报表

(a) 企业合并

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

同一控制下的企业合并

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

非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认资产、负债及或有负债按购买日的公允价值计量。当合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额按照附注 4(9)所述的会计政策确认为商誉；当合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额计入当期损益。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(a) 企业合并(续)

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

上述合并日、购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

(b) 子公司和少数股东权益

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

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 特殊目的实体

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

(d) 联营和合营企业

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(d) 联营和合营企业(续)

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

(2) 外币折算

(a) 外币交易的折算

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

(b) 外币财务报表的折算

本集团在编制财务报表时，将海外分行和子公司的外币财务报表折算为人民币。外币财务报表中的资产和负债项目，采用报告期末的即期汇率折算。海外经营的收入和费用，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按上述原则产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中股东权益项目下以“外币报表折算差额”列示。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分类

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括持有作交易用途的金融资产和金融负债，以及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为持有作交易用途的金融资产或金融负债：(i)取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；(ii)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或(iii)属于衍生金融工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

持有至到期投资

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

贷款及应收款项

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

可供出售金融资产

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

其他金融负债

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具

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

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

(c) 金融工具的确认和终止确认

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

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

终止确认的账面价值与其对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之间的差额，计入当期损益。

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(c) 金融工具的确认和终止确认(续)

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

终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

(d) 金融工具的计量

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

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

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

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融资产减值

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资

个别方式评估

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

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

组合方式评估

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

组合方式评估(续)

从出现损失到该损失被识别所需时间由管理层根据本集团的历史经验确定。

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

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

减值转回和贷款核销

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

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

重组贷款

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融资产减值(续)

可供出售金融资产

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

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

(f) 公允价值的确定

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(g) 抵销

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

(h) 证券化

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

(i) 买入返售和卖出回购金融资产

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 贵金属

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

(5) 固定资产

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

(a) 固定资产的成本

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

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

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

(b) 固定资产的折旧和减值

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 固定资产(续)

(b) 固定资产的折旧和减值(续)

本集团各类固定资产的预计使用年限、预计净残值及年折旧率如下：

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

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注4(11)进行处理。

(c) 固定资产的处置

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

(6) 租赁

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

(a) 融资租赁

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

本集团应收租赁款项的减值按附注4(3)(e)进行处理。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

(b) 经营租赁

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

(7) 土地使用权

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

本集团土地使用权的减值得按附注 4(11)进行处理。

(8) 无形资产

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

本集团无形资产的减值得按附注 4(11)进行处理。

(9) 商誉

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

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

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(9) 商誉(续)

本集团商誉的减值按附注 4(11)进行处理。

(10) 抵债资产

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

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

(11) 非金融资产减值准备

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

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

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

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

(a) 含有商誉的资产组减值的测试

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(11) 非金融资产减值准备(续)

(a) 含有商誉的资产组减值的测试(续)

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

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

(b) 减值损失

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

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

(c) 减值损失的转回

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬

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

(a) 退休福利

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

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

(b) 住房公积金及其他社会保险费用

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

(c) 补充退休福利

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬(续)

(d) 内部退养福利

本集团与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，本集团向这些员工支付内部退养福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

(e) 辞退福利

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

(f) 员工激励计划

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

(13) 预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 预计负债及或有负债(续)

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本集团的可能性极低的情况下除外。

(14) 财务担保合同

财务担保合同是指那些规定本集团作为担保人，根据债务工具的原始或修订条款支付特定款项予被担保人，以补偿该被担保人因债务工具的某一特定债务人不能到期偿付债务而产生的损失的合同。财务担保的公允价值(即已收取的担保费用)在“其他负债”中初始确认为递延收入。递延收入会在担保期内摊销，并于当期损益中确认为已作出财务担保的收入。如被担保人很可能根据这项担保向本集团提出申索，且申索金额预期高于递延收入的账面价值，本集团将于资产负债表表中确认预计负债。

(15) 受托业务

资产托管业务是指本集团与证券投资基金、保险公司、年金计划等机构客户签订托管协议，受托为客户管理资产的服务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担经营资产所产生的风险及报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(“委托贷款基金”)，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

(16) 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本集团且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 收入确认(续)

(a) 利息收入

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具(如提前还款权、类似期权等)的所有合同条款(但不会考虑未来信用损失)的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率进行计算。

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(c) 融资租赁和分期付款合同的融资收入

融资租赁和分期付款合同内含的融资收入会在租赁期内确认为利息收入，使每个会计期间租赁的投资净额的回报率大致相同。或有租金在实际发生时确认为收入。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 收入确认(续)

(d) 股利收入

非上市权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。上市权益工具的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

(17) 所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

本集团除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

(18) 现金等价物

现金等价物是指期限短、流动性高的投资。这些投资易于转换为已知金额的现金，且价值变动风险很小，并在购入后三个月内到期。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(19) 股利分配

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

(20) 关联方

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制或共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的联营企业；
- (g) 本集团的合营企业；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员(主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者)；
- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员(关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；及
- (k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(20) 关联方(续)

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方：

- (l) 持有本行 5% 以上股份的企业或者一致行动人；
- (m) 直接或者间接持有本行 5% 以上股份的个人及其关系密切的家庭成员；
- (n) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述 (a)，(c)和(l)情形之一的企业；
- (o) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在(i)，(j)和(m)情形之一的个人；及
- (p) 由(i)，(j)，(m)和(o)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本行及其控股子公司以外的企业。

(21) 经营分部

本集团的经营分部的确定以内部报告为基础，本集团主要经营决策者根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础确定报告分部，综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。

本集团对每一分部项目计量的目的，主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本集团分部信息的编制采用与编制本集团财务报表相一致的会计政策。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 重要会计估计及判断

(a) 客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失

本集团定期审阅客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。对于持有至到期投资，本集团以评估日该金融工具可观察的市场价值为基础评估其减值损失。对于可供出售债券，本集团以取得成本(抵减本金偿还及摊销)与公允价值之间的差异，减去评估日已于损益中确认的减值损失。

当运用组合方式评估客户贷款和垫款和持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款和持有至到期投资具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

(b) 可供出售权益工具的减值

可供出售权益工具减值的客观证据包括投资公允价值大幅或持续下跌至低于成本。在决定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本集团会考虑历史市场波动和该权益工具的历史价格，以及被投资企业所属行业表现和其财务状况等其他因素。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 重要会计估计及判断(续)

(c) 金融工具的公允价值

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

至于其他金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、信用点差和汇率。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。

估值技术的目标是确定一个可反映在公平交易基础上市场参与者在报告日同样确定的公允价值。

(d) 持有至到期投资的重分类

在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生变化，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

(e) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 重要会计估计及判断(续)

(f) 退休福利负债

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。如实际结果和假设存在差异，于资产负债表日累计未确认精算利得或损失超过责任现值的 10% 的部分确认为当期损益。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

5 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

城建税

按营业税的 1% - 7% 计缴。

教育费附加

按营业税的 3% 计缴。

所得税

本行及中国内地子公司适用的所得税税率为 25%。海外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。税收减免按相关税务当局批复认定。

本集团对上述各类税项产生的当期负债于资产负债表中的“应交税费”项目中反映。

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

6 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
现金		58,308	48,201	58,061	47,960
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	1,982,150	1,611,442	1,980,915	1,610,924
- 超额存款准备金	(2)	324,568	170,938	319,734	165,535
- 财政性存款		14,783	17,448	14,783	17,448
小计		2,321,501	1,799,828	2,315,432	1,793,907
合计		2,379,809	1,848,029	2,373,493	1,841,867

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

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2011年	2010年
人民币存款缴存比率	21.0%	19.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

7 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
银行	274,228	77,838	277,427	77,772
非银行金融机构	2,533	491	2,443	437
总额	276,761	78,329	279,870	78,209
减值准备(附注 25)	(9)	(11)	(9)	(11)
净额	<u>276,752</u>	<u>78,318</u>	<u>279,861</u>	<u>78,198</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
中国内地	252,409	62,660	257,902	66,033
海外	24,352	15,669	21,968	12,176
总额	276,761	78,329	279,870	78,209
减值准备(附注 25)	(9)	(11)	(9)	(11)
净额	<u>276,752</u>	<u>78,318</u>	<u>279,861</u>	<u>78,198</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)

8 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
银行	77,946	61,039	76,380	63,219
非银行金融机构	31,159	3,007	34,218	5,393
总额	109,105	64,046	110,598	68,612
减值准备(附注 25)	(65)	(84)	(65)	(84)
净额	<u>109,040</u>	<u>63,962</u>	<u>110,533</u>	<u>68,528</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
中国内地	86,244	14,600	87,844	14,600
海外	22,861	49,446	22,754	54,012
总额	109,105	64,046	110,598	68,612
减值准备(附注 25)	(65)	(84)	(65)	(84)
净额	<u>109,040</u>	<u>63,962</u>	<u>110,533</u>	<u>68,528</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)

9 交易性金融资产

	注释	本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
持有作交易用途	(1)				
- 债券		8,715	3,044	8,715	3,044
- 权益工具		515	1,191	-	-
- 基金		34	350	-	-
		<u>9,264</u>	<u>4,585</u>	<u>8,715</u>	<u>3,044</u>
指定为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益	(2)				
- 债券		5,660	4,816	-	-
- 权益工具		8,172	7,943	-	-
		<u>13,832</u>	<u>12,759</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计		<u>23,096</u>	<u>17,344</u>	<u>8,715</u>	<u>3,044</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)

9 交易性金融资产(续)

(1) 持有作交易用途

(a) 债券

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
政府	950	618	950	618
中央银行	2,830	1,093	2,830	1,093
政策性银行	752	110	752	110
银行及非银行金融机构	1,369	1,064	1,369	1,064
其他企业	2,814	159	2,814	159
合计	<u>8,715</u>	<u>3,044</u>	<u>8,715</u>	<u>3,044</u>
于香港以外地区上市	-	51	-	51
非上市	<u>8,715</u>	<u>2,993</u>	<u>8,715</u>	<u>2,993</u>
合计	<u>8,715</u>	<u>3,044</u>	<u>8,715</u>	<u>3,044</u>

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2011年	2010年
银行及非银行金融机构	-	4
其他企业	<u>549</u>	<u>1,537</u>
合计	<u>549</u>	<u>1,541</u>
上市	549	1,541
其中：于香港上市	<u>488</u>	<u>1,151</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)

9 交易性金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益

(a) 债券

	本集团	
	2011 年	2010 年
政策性银行	264	281
银行及非银行金融机构	633	1,184
其他企业	4,763	3,351
合计	5,660	4,816
上市	280	535
其中：于香港上市	31	411
非上市	5,380	4,281
合计	5,660	4,816

(b) 权益工具

	本集团	
	2011 年	2010 年
银行及非银行金融机构	618	-
其他企业	7,554	7,943
合计	8,172	7,943
上市	1,961	2,379
其中：于香港上市	1,141	2,003
非上市	6,211	5,564
合计	8,172	7,943

本集团及本行的交易性金融资产的变现不存在重大限制。

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

10 衍生金融工具

(1) 按合约类型分析

本集团

	2011 年			2010 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	183,660	4,252	4,434	181,130	3,493	3,706
汇率合约	740,737	9,344	8,480	619,449	7,054	5,414
其他合约	5,011	531	396	3,875	677	238
合计	<u>929,408</u>	<u>14,127</u>	<u>13,310</u>	<u>804,454</u>	<u>11,224</u>	<u>9,358</u>

本行

	2011 年			2010 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	172,652	4,203	4,356	172,667	3,512	3,682
汇率合约	631,047	8,851	7,941	550,524	6,631	5,042
其他合约	3,137	19	57	1,625	10	10
合计	<u>806,836</u>	<u>13,073</u>	<u>12,354</u>	<u>724,816</u>	<u>10,153</u>	<u>8,734</u>

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

10 衍生金融工具(续)

(2) 按信贷风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
利率合约	4,004	3,491	3,979	3,485
汇率合约	11,900	7,868	10,909	7,195
其他合约	685	830	49	22
合计	<u>16,589</u>	<u>12,189</u>	<u>14,937</u>	<u>10,702</u>

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未到期结算的交易量，并不代表风险金额。信贷风险加权金额参照银监会制定的规则，根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算，并包括以代客交易为目的的背对背交易。

11 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
证券				
— 政府债券	63,787	98,288	63,787	98,288
— 人行票据	14,810	2,490	14,810	2,490
— 银行及非银行金融机构 债券	<u>107,467</u>	<u>13,541</u>	<u>107,467</u>	<u>13,541</u>
小计	186,064	114,319	186,064	114,319
票据	5,811	44,689	5,811	44,689
客户贷款和垫款	<u>8,170</u>	<u>22,067</u>	<u>8,170</u>	<u>22,067</u>
总额及净额	<u>200,045</u>	<u>181,075</u>	<u>200,045</u>	<u>181,075</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)

12 应收利息

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
存放中央银行款项	919	757	919	757
存放同业款项	1,055	176	1,070	176
买入返售金融资产	580	704	580	704
客户贷款和垫款	16,674	11,575	16,334	11,442
债券投资	37,060	30,703	36,978	30,609
其他	489	174	540	174
总额	56,777	44,089	56,421	43,862
减值准备(附注 25)	(1)	(1)	(1)	(1)
净额	56,776	44,088	56,420	43,861

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

13 客户贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
公司类贷款和垫款				
- 贷款	4,636,821	4,111,613	4,563,855	4,061,698
- 融资租赁	36,095	23,382	-	-
	<u>4,672,916</u>	<u>4,134,995</u>	<u>4,563,855</u>	<u>4,061,698</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	1,330,198	1,105,431	1,312,974	1,088,603
- 个人消费贷款	79,515	81,118	76,692	78,844
- 个人助业贷款	80,075	48,659	78,716	48,185
- 信用卡	101,694	59,562	97,553	55,440
- 其他	114,140	96,187	111,975	94,612
	<u>1,705,622</u>	<u>1,390,957</u>	<u>1,677,910</u>	<u>1,365,684</u>
票据贴现	<u>117,873</u>	<u>143,176</u>	<u>117,781</u>	<u>143,158</u>
客户贷款和垫款总额	6,496,411	5,669,128	6,359,546	5,570,540
贷款损失准备(附注 25)	(171,217)	(143,102)	(170,183)	(142,261)
- 个别评估	(38,109)	(37,352)	(38,020)	(37,278)
- 组合评估	<u>(133,108)</u>	<u>(105,750)</u>	<u>(132,163)</u>	<u>(104,983)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>6,325,194</u>	<u>5,526,026</u>	<u>6,189,363</u>	<u>5,428,279</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	(注释(a))	(注释(b))		合计
	按组合方式 评估 损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
本集团				
2011年12月31日				
客户贷款和垫款总额	6,425,496	5,290	65,625	6,496,411
贷款损失准备	(129,832)	(3,276)	(38,109)	(171,217)
客户贷款和垫款净额	<u>6,295,664</u>	<u>2,014</u>	<u>27,516</u>	<u>6,325,194</u>
2010年12月31日				
客户贷款和垫款总额	5,604,416	6,054	58,658	5,669,128
贷款损失准备	(102,093)	(3,657)	(37,352)	(143,102)
客户贷款和垫款净额	<u>5,502,323</u>	<u>2,397</u>	<u>21,306</u>	<u>5,526,026</u>
本行				
2011年12月31日				
客户贷款和垫款总额	6,288,878	5,178	65,490	6,359,546
贷款损失准备	(128,898)	(3,265)	(38,020)	(170,183)
客户贷款和垫款净额	<u>6,159,980</u>	<u>1,913</u>	<u>27,470</u>	<u>6,189,363</u>
2010年12月31日				
客户贷款和垫款总额	5,506,036	5,920	58,584	5,570,540
贷款损失准备	(101,335)	(3,648)	(37,278)	(142,261)
客户贷款和垫款净额	<u>5,404,701</u>	<u>2,272</u>	<u>21,306</u>	<u>5,428,279</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

(a) 按组合方式评估损失准备的客户贷款和垫款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 2011 年 12 月 31 日，本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为 1.09%(2010: 1.14%)。

于 2011 年 12 月 31 日，本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为 1.11%(2010: 1.16%)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注61(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)

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	注释	2011 年			总额
		按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		
			其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额		102,093	3,657	37,352	143,102
本年计提		27,806	217	14,605	42,628
本年转回		-	-	(10,225)	(10,225)
折现回拨		-	-	(1,413)	(1,413)
本年转出	(a)	(67)	(8)	(718)	(793)
本年核销		-	(676)	(2,654)	(3,330)
本年收回		-	86	1,162	1,248
年末余额		<u>129,832</u>	<u>3,276</u>	<u>38,109</u>	<u>171,217</u>
		2010 年			
	注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
			其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额		75,628	4,838	46,360	126,826
本年计提		26,465	103	11,857	38,425
本年转回		-	(261)	(12,523)	(12,784)
折现回拨		-	-	(799)	(799)
本年转出	(a)	-	(18)	(383)	(401)
本年核销		-	(1,084)	(8,193)	(9,277)
本年收回		-	79	1,033	1,112
年末余额		<u>102,093</u>	<u>3,657</u>	<u>37,352</u>	<u>143,102</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

注释	2011 年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	101,335	3,648	37,278	142,261
本年计提	27,630	144	14,567	42,341
本年转回	-	-	(10,220)	(10,220)
折现回拨	-	-	(1,413)	(1,413)
本年转出 (a)	(67)	(8)	(698)	(773)
本年核销	-	(582)	(2,653)	(3,235)
本年收回	-	63	1,159	1,222
年末余额	<u>128,898</u>	<u>3,265</u>	<u>38,020</u>	<u>170,183</u>
	2010 年			
注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	74,971	4,832	46,308	126,111
本年计提	26,364	-	11,817	38,181
本年转回	-	(261)	(12,520)	(12,781)
折现回拨	-	-	(799)	(799)
本年转出 (a)	-	(14)	(366)	(380)
本年核销	-	(966)	(8,193)	(9,159)
本年收回	-	57	1,031	1,088
年末余额	<u>101,335</u>	<u>3,648</u>	<u>37,278</u>	<u>142,261</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

(a) 本年转出主要指转至抵债资产而转出的贷款损失准备。

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2011 年				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,515	603	938	1,209	5,265
保证贷款	2,732	2,958	2,781	4,558	13,029
抵押贷款	15,585	5,585	7,525	6,989	35,684
质押贷款	983	593	641	797	3,014
合计	<u>21,815</u>	<u>9,739</u>	<u>11,885</u>	<u>13,553</u>	<u>56,992</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.34%</u>	<u>0.15%</u>	<u>0.18%</u>	<u>0.21%</u>	<u>0.88%</u>
	2010 年				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,141	529	1,486	1,081	5,237
保证贷款	943	833	5,275	4,243	11,294
抵押贷款	15,095	3,926	11,141	5,842	36,004
质押贷款	428	1,307	1,164	821	3,720
合计	<u>18,607</u>	<u>6,595</u>	<u>19,066</u>	<u>11,987</u>	<u>56,255</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.33%</u>	<u>0.12%</u>	<u>0.34%</u>	<u>0.20%</u>	<u>0.99%</u>

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

13 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2011 年				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,444	595	896	1,203	5,138
保证贷款	2,731	2,892	2,781	4,558	12,962
抵押贷款	15,302	5,585	7,525	6,987	35,399
质押贷款	983	593	641	797	3,014
合计	<u>21,460</u>	<u>9,665</u>	<u>11,843</u>	<u>13,545</u>	<u>56,513</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.34%</u>	<u>0.15%</u>	<u>0.19%</u>	<u>0.21%</u>	<u>0.89%</u>
	2010 年				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,068	520	1,436	1,080	5,104
保证贷款	942	833	5,275	4,243	11,293
抵押贷款	14,889	3,925	11,141	5,840	35,795
质押贷款	428	1,307	1,164	821	3,720
合计	<u>18,327</u>	<u>6,585</u>	<u>19,016</u>	<u>11,984</u>	<u>55,912</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.33%</u>	<u>0.11%</u>	<u>0.34%</u>	<u>0.22%</u>	<u>1.00%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

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

14 可供出售金融资产

	注释	本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
债券	(1)	661,036	676,840	651,585	675,277
权益工具	(2)	13,764	19,837	11,998	17,754
基金	(2)	258	171	-	-
合计		<u>675,058</u>	<u>696,848</u>	<u>663,583</u>	<u>693,031</u>
 (1) 债券					
		本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
政府		84,591	87,556	84,015	87,226
中央银行		144,830	284,706	141,810	284,029
政策性银行		59,175	31,770	59,165	31,760
银行及非银行金融机构		156,185	110,678	151,626	110,552
公共机构		196	1,458	196	1,458
其他企业		216,059	160,672	214,773	160,252
合计		<u>661,036</u>	<u>676,840</u>	<u>651,585</u>	<u>675,277</u>
上市		18,666	23,012	18,312	22,576
其中：于香港上市		1,906	2,287	1,906	2,254
非上市		<u>642,370</u>	<u>653,828</u>	<u>633,273</u>	<u>652,701</u>
合计		<u>661,036</u>	<u>676,840</u>	<u>651,585</u>	<u>675,277</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)

14 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
债转股	10,607	16,467	10,607	16,467
其他权益工具	3,157	3,370	1,391	1,287
基金	258	171	-	-
合计	<u>14,022</u>	<u>20,008</u>	<u>11,998</u>	<u>17,754</u>
上市	10,251	16,550	10,064	15,953
其中：于香港上市	632	1,011	617	740
非上市	<u>3,771</u>	<u>3,458</u>	<u>1,934</u>	<u>1,801</u>
合计	<u>14,022</u>	<u>20,008</u>	<u>11,998</u>	<u>17,754</u>

根据中国政府于 1999 年的债转股安排，本集团获取若干企业的股权。本集团按有关规定，不能参与这些企业的经营管理。本集团对这些企业实质上不构成控制或重大影响关系。

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

15 持有至到期投资

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
政府	765,747	673,620	764,969	673,490
中央银行	270,122	668,407	270,122	668,407
政策性银行	225,576	151,743	225,576	151,743
银行及非银行金融机构	475,703	385,708	475,504	385,708
公共机构	-	198	-	198
其他企业	10,415	9,384	10,165	9,384
总额	1,747,563	1,889,060	1,746,336	1,888,930
减值准备(附注 25)	(3,994)	(5,003)	(3,994)	(5,003)
净额	<u>1,743,569</u>	<u>1,884,057</u>	<u>1,742,342</u>	<u>1,883,927</u>
于香港以外地区上市	4,126	4,684	4,115	4,684
非上市	<u>1,739,443</u>	<u>1,879,373</u>	<u>1,738,227</u>	<u>1,879,243</u>
合计	<u>1,743,569</u>	<u>1,884,057</u>	<u>1,742,342</u>	<u>1,883,927</u>
上市债券市值	<u>4,627</u>	<u>5,341</u>	<u>4,616</u>	<u>5,341</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 应收款项债券投资

分类为应收款项的债券均为非上市债券，由中国内地的下列机构发行：

	注释	本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
政府					
- 特别国债	(1)	49,200	49,200	49,200	49,200
- 其他		742	530	530	530
人行	(2)	17,944	593	17,944	593
银行及非银行金融 机构		82,336	48,925	82,286	48,925
中国信达资产管理 股份有限公司	(3)	131,761	206,261	131,761	206,261
其他企业		18,659	1,359	18,659	1,359
总额		300,642	306,868	300,380	306,868
减值准备(附注 25)		(615)	(120)	(615)	(120)
净额		300,027	306,748	299,765	306,748

- (1) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。人行已批准本行将特别国债视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (2) 应收人行款项主要为本集团及本行持有的人行定向票据。
- (3) 中国信达资产管理股份有限公司(原中国信达资产管理公司，以下统称“信达公司”)于 1999 年向原建行定向发行面值为人民币 2,470 亿元的信达债券，票面利率为 2.25%，并于 2009 年到期后延期 10 年，维持原利率。

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

17 对子公司的投资

(1) 投资成本

	2011 年	2010 年
新建发有限公司(“新建发”)	383	383
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	1,502	751
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)	130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)	-	-
建信金融租赁股份有限公司(“建信租赁”)	3,380	3,380
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	1,361	1,361
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
建信人寿保险有限公司(“建信人寿”)	1,010	-
村镇银行	775	455
合计	11,950	9,869

村镇银行数据为 16 家本行发起设立、实质控股的村镇银行的合计数。

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

17 对子公司的投资(续)

(2) 本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

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20亿元	存贷款	75.1%	-	75.1%
建信基金	中国北京	人民币2亿元	基金管理	65%	-	65%
建行国际	中国香港	1股面值 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%
建行伦敦	英国伦敦	2亿股每股面值 美元1元	商业银行	100%	-	100%
建信信托	中国安徽	人民币15.27亿元	信托	67%	-	67%
建信人寿	中国上海	人民币11.80亿元	保险	51%	-	51%
蓝海投资控股 有限公司	英属维尔 京群岛	1股每股面值 美元1元	投资	-	100%	100%
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	6.01亿股每股面 值美元1元	投资	-	100%	100%
中国建设银行 (亚洲)股份 有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	1.63亿股每股面 值港币40元	商业银行	-	100%	100%

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

18 对联营和合营企业的投资

(1) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	2011 年	2010 年
年初余额	1,777	1,791
本年购入	348	18
对联营和合营企业的投资收益	24	34
应收现金股利	(3)	-
汇率变动影响及其他	(77)	(66)
	2,069	1,777

(2) 本集团主要联营和合营企业的基本情况如下：

被投资 单位名称	注册地	已发行及 缴足的股本	主要 业务	本集团 持股比例	本集团 表决权 比例	年末资 产总额	年末负 债总额	本年营 业收入	本年净 利润
昆士兰联 保保险有 限公司	中国 香港	78,192,220 股每股面值 港币 1 元	保险	25.5%	25.5%	1,400	896	659	89
华力达有 限公司	中国 香港	10,000 股每 股面值港币 1 元	物业 投资	50%	50%	1,232	1,230	-	-

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

19 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2011年1月1日	62,037	15,639	30,096	25,501	133,273
因收购增加	-	-	10	52	62
本年增加	3,808	10,150	5,053	3,158	22,169
转入/(转出)	4,396	(6,233)	62	1,775	-
本年减少	(361)	(623)	(1,774)	(1,127)	(3,885)
2011年12月31日	69,880	18,933	33,447	29,359	151,619
累计折旧					
2011年1月1日	(15,835)	-	(19,732)	(13,787)	(49,354)
因收购增加	-	-	(8)	(45)	(53)
本年计提	(2,212)	-	(4,264)	(3,921)	(10,397)
本年减少	97	-	1,667	1,110	2,874
2011年12月31日	(17,950)	-	(22,337)	(16,643)	(56,930)
减值准备(附注 25)					
2011年1月1日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
本年计提	-	-	-	(1)	(1)
本年减少	17	-	2	-	19
2011年12月31日	(459)	-	(1)	(7)	(467)
账面价值					
2011年1月1日	45,726	15,639	10,361	11,708	83,434
2011年12月31日	51,471	18,933	11,109	12,709	94,222

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

19 固定资产(续)

本集团(续)

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

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

19 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2011年1月1日	61,485	15,636	29,830	25,208	132,159
本年增加	3,806	10,131	5,006	2,978	21,921
转入/(转出)	4,395	(6,225)	62	1,768	-
本年减少	(357)	(614)	(1,761)	(1,113)	(3,845)
2011年12月31日	69,329	18,928	33,137	28,841	150,235
累计折旧					
2011年1月1日	(15,774)	-	(19,573)	(13,631)	(48,978)
本年计提	(2,192)	-	(4,216)	(3,869)	(10,277)
本年减少	97	-	1,655	1,103	2,855
2011年12月31日	(17,869)	-	(22,134)	(16,397)	(56,400)
减值准备(附注 25)					
2011年1月1日	(476)	-	(3)	(6)	(485)
本年减少	17	-	2	-	19
2011年12月31日	(459)	-	(1)	(6)	(466)
账面价值					
2011年1月1日	45,235	15,636	10,254	11,571	82,696
2011年12月31日	51,001	18,928	11,002	12,438	93,369

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

19 固定资产(续)

本行(续)

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

于 2011 年 12 月 31 日，本集团及本行有账面价值为人民币 112.22 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在正常办理之中(2010: 人民币 97.90 亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

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

20 土地使用权

本集团

	2011 年	2010 年
成本/评估值		
年初余额	20,458	20,173
本年增加	172	375
本年减少	(155)	(90)
	20,475	20,458
累计摊销		
年初余额	(3,387)	(2,900)
本年摊销	(508)	(503)
本年减少	23	16
	(3,872)	(3,387)
减值准备(附注 25)		
年初余额	(149)	(151)
本年减少	3	2
	(146)	(149)
账面价值		
年初余额	16,922	17,122
年末余额	16,457	16,922

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

20 土地使用权(续)

本行

	2011 年	2010 年
成本/评估值		
年初余额	20,397	20,110
本年增加	172	375
本年减少	(152)	(88)
	20,417	20,397
累计摊销		
年初余额	(3,383)	(2,897)
本年摊销	(507)	(502)
本年减少	23	16
	(3,867)	(3,383)
减值准备(附注 25)		
年初余额	(149)	(151)
本年减少	3	2
	(146)	(149)
账面价值		
年初余额	16,865	17,062
年末余额	16,404	16,865

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

21 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2011年1月1日	3,906	49	3,955
因收购增加	48	424	472
本年增加	409	71	480
本年减少	(118)	(5)	(123)
2011年12月31日	4,245	539	4,784
累计摊销			
2011年1月1日	(2,626)	(11)	(2,637)
因收购增加	(27)	-	(27)
本年摊销	(491)	(74)	(565)
本年减少	111	2	113
2011年12月31日	(3,033)	(83)	(3,116)
减值准备(附注 25)			
2011年1月1日	(1)	(7)	(8)
2011年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2011年1月1日	1,279	31	1,310
2011年12月31日	1,211	449	1,660

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

21 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2010年1月1日	3,433	58	3,491
本年增加	502	14	516
本年减少	(29)	(23)	(52)
2010年12月31日	3,906	49	3,955
累计摊销			
2010年1月1日	(2,183)	(30)	(2,213)
本年摊销	(467)	(1)	(468)
本年减少	24	20	44
2010年12月31日	(2,626)	(11)	(2,637)
减值准备(附注 25)			
2010年1月1日	(1)	(7)	(8)
2010年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2010年1月1日	1,249	21	1,270
2010年12月31日	1,279	31	1,310

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

21 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2011年1月1日	3,858	38	3,896
本年增加	386	69	455
本年减少	(117)	(5)	(122)
2011年12月31日	4,127	102	4,229
累计摊销			
2011年1月1日	(2,604)	(11)	(2,615)
本年摊销	(477)	(66)	(543)
本年减少	111	2	113
2011年12月31日	(2,970)	(75)	(3,045)
减值准备(附注 25)			
2011年1月1日	(1)	(7)	(8)
2011年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2011年1月1日	1,253	20	1,273
2011年12月31日	1,156	20	1,176

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

21 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2010年1月1日	3,400	49	3,449
本年增加	482	10	492
本年减少	(24)	(21)	(45)
2010年12月31日	3,858	38	3,896
累计摊销			
2010年1月1日	(2,170)	(29)	(2,199)
本年摊销	(458)	(1)	(459)
本年减少	24	19	43
2010年12月31日	(2,604)	(11)	(2,615)
减值准备(附注 25)			
2010年1月1日	(1)	(7)	(8)
2010年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2010年1月1日	1,229	13	1,242
2010年12月31日	1,253	20	1,273

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

22 商誉

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

	2011 年	2010 年
年初余额	1,534	1,590
因收购增加	194	-
汇率变动影响	(66)	(56)
年末余额	1,662	1,534

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

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

根据减值测试结果，于 2011 年 12 月 31 日商誉未发生减值 (2010：零)。

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

23 递延所得税

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
递延所得税资产	21,410	17,825	22,003	18,774
递延所得税负债	(358)	(243)	(23)	(4)
合计	<u>21,052</u>	<u>17,582</u>	<u>21,980</u>	<u>18,770</u>

(1) 按性质分析

本集团

	2011年		2010年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
－公允价值变动	(9,066)	(2,271)	(10,685)	(2,683)
－资产减值准备	86,022	21,386	63,559	15,736
－内退及应付工资	22,755	5,689	18,772	4,694
－其他	(12,758)	(3,394)	469	78
合计	<u>86,953</u>	<u>21,410</u>	<u>72,115</u>	<u>17,825</u>
递延所得税负债				
－公允价值变动	(1,323)	(309)	(1,034)	(236)
－资产减值准备	(46)	(11)	73	24
－应付工资	-	-	(34)	(6)
－其他	(148)	(38)	(77)	(25)
合计	<u>(1,517)</u>	<u>(358)</u>	<u>(1,072)</u>	<u>(243)</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)

23 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2011 年		2010 年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
- 公允价值变动	(9,106)	(2,281)	(10,752)	(2,692)
- 资产减值准备	85,634	21,320	63,143	15,665
- 内退及应付工资	22,606	5,651	18,627	4,657
- 其他	(7,268)	(2,687)	7,840	1,144
合计	91,866	22,003	78,858	18,774
递延所得税负债				
- 公允价值变动	(55)	(13)	(7)	(2)
- 资产减值准备	(46)	(11)	73	24
- 其他	4	1	(80)	(26)
合计	(97)	(23)	(14)	(4)

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

23 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	内退及 应付工资	公允 价值变动	资产 减值准备	其他	合计
2011年1月1日	4,688	(2,919)	15,760	53	17,582
计入当期损益	998	210	5,615	(3,443)	3,380
计入其他综合收益	-	229	-	-	229
因收购增加	3	(100)	-	(42)	(139)
2011年12月31日	<u>5,689</u>	<u>(2,580)</u>	<u>21,375</u>	<u>(3,432)</u>	<u>21,052</u>
2010年1月1日	3,809	(4,565)	11,249	81	10,574
计入当期损益	879	(445)	4,511	(28)	4,917
计入其他综合收益	-	2,091	-	-	2,091
2010年12月31日	<u>4,688</u>	<u>(2,919)</u>	<u>15,760</u>	<u>53</u>	<u>17,582</u>

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

23 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	内退及 应付工资	公允 价值变动	资产 减值准备	其他	合计
2011年1月1日	4,657	(2,694)	15,689	1,118	18,770
计入当期损益	994	198	5,620	(3,804)	3,008
计入其他综合收益	-	202	-	-	202
2011年12月31日	<u>5,651</u>	<u>(2,294)</u>	<u>21,309</u>	<u>(2,686)</u>	<u>21,980</u>
2010年1月1日	3,802	(4,405)	11,164	740	11,301
计入当期损益	855	(409)	4,525	378	5,349
计入其他综合收益	-	2,120	-	-	2,120
2010年12月31日	<u>4,657</u>	<u>(2,694)</u>	<u>15,689</u>	<u>1,118</u>	<u>18,770</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

24 其他资产

	注释	本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
抵债资产	(1)				
- 房屋及建筑物		1,553	1,373	1,549	1,373
- 土地使用权		219	243	219	243
- 其他		60	230	60	230
		<u>1,832</u>	<u>1,846</u>	<u>1,828</u>	<u>1,846</u>
长期待摊费用		493	351	462	344
应收建行国际款项	(2)	-	-	18,205	19,055
其他应收款		15,920	13,478	13,696	11,260
经营租入固定资产改良支出		<u>2,401</u>	<u>2,607</u>	<u>2,389</u>	<u>2,595</u>
总额		20,646	18,282	36,580	35,100
减值准备(附注 25)		<u>(2,503)</u>	<u>(2,981)</u>	<u>(2,503)</u>	<u>(2,978)</u>
合计		<u>18,143</u>	<u>15,301</u>	<u>34,077</u>	<u>32,122</u>

- (1) 截至 2011 年 12 月 31 日止年度本集团共处置抵债资产原值为人民币 4.73 亿元 (2010: 人民币 17.64 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。
- (2) 应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际，用以收购股权及对其他子公司进行注资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

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

25 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2011年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	7	11	(16)	14	-	9
拆出资金	8	84	(37)	35	(17)	65
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	143,102	32,403	(958)	(3,330)	171,217
持有至到期投资	15	5,003	(15)	(192)	(802)	3,994
应收款项债券投资	16	120	495	-	-	615
固定资产	19	485	1	-	(19)	467
土地使用权	20	149	-	-	(3)	146
无形资产	21	8	-	-	-	8
其他资产	24	2,981	(169)	-	(309)	2,503
合计		151,944	32,662	(1,101)	(4,480)	179,025

本年转入/(转出)包括由于汇率变动产生的影响；本年转销包括本年出售及核销的影响。

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

25 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2010年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销	
存放同业款项	7	18	(3)	-	(4)	11
拆出资金	8	131	(30)	-	(17)	84
应收利息	12	1	14	-	(14)	1
客户贷款和垫款	13(3)	126,826	25,641	(88)	(9,277)	143,102
持有至到期投资	15	6,086	(381)	(173)	(529)	5,003
应收款项债券投资	16	96	24	-	-	120
固定资产	19	503	2	-	(20)	485
土地使用权	20	151	-	-	(2)	149
无形资产	21	8	-	-	-	8
其他资产	24	3,288	226	-	(533)	2,981
合计		137,108	25,493	(261)	(10,396)	151,944

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

25 资产减值准备变动表(续)

本行

	附注	2011年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	7	11	(16)	14	-	9
拆出资金	8	84	(37)	35	(17)	65
应收利息	12	1	-	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	142,261	32,121	(964)	(3,235)	170,183
持有至到期投资	15	5,003	(15)	(192)	(802)	3,994
应收款项债券投资	16	120	495	-	-	615
固定资产	19	485	-	-	(19)	466
土地使用权	20	149	-	-	(3)	146
无形资产	21	8	-	-	-	8
其他资产	24	2,978	(242)	-	(233)	2,503
合计		<u>151,100</u>	<u>32,306</u>	<u>(1,107)</u>	<u>(4,309)</u>	<u>177,990</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)

25 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2010年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销	
存放同业款项	7	18	(3)	-	(4)	11
拆出资金	8	131	(30)	-	(17)	84
应收利息	12	1	14	-	(14)	1
客户贷款和垫款	13(3)	126,111	25,400	(91)	(9,159)	142,261
持有至到期投资	15	6,086	(381)	(173)	(529)	5,003
应收款项债券投资	16	96	24	-	-	120
固定资产	19	503	2	-	(20)	485
土地使用权	20	151	-	-	(2)	149
无形资产	21	8	-	-	-	8
其他资产	24	3,283	228	-	(533)	2,978
合计		<u>136,388</u>	<u>25,254</u>	<u>(264)</u>	<u>(10,278)</u>	<u>151,100</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)

26 本行应收/应付子公司款项

本行应收子公司款项按资产类别分析如下：

	2011 年	2010 年
存放同业款项	9,118	4,771
拆出资金	7,750	6,187
衍生金融资产	-	35
应收利息	136	20
可供出售金融资产	3,333	3,955
其他资产	18,394	19,158
	38,731	34,126

本行应付子公司款项按负债类别分析如下：

	2011 年	2010 年
同业及其他金融机构存放款项	4,587	2,232
拆入资金	2,397	2,563
卖出回购金融资产	1,133	6,222
客户存款	1,633	2,716
应付利息	78	97
已发行债务证券	-	848
其他负债	42	-
	9,870	14,678

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

27 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
银行	461,574	187,548	464,173	188,229
非银行金融机构	504,655	495,989	505,860	497,009
合计	<u>966,229</u>	<u>683,537</u>	<u>970,033</u>	<u>685,238</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
中国内地	966,085	682,885	968,168	683,783
海外	144	652	1,865	1,455
合计	<u>966,229</u>	<u>683,537</u>	<u>970,033</u>	<u>685,238</u>

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

28 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
银行	77,474	65,895	44,692	41,334
非银行金融机构	1,251	377	962	330
合计	<u>78,725</u>	<u>66,272</u>	<u>45,654</u>	<u>41,664</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
中国内地	33,045	24,952	5,745	6,292
海外	45,680	41,320	39,909	35,372
合计	<u>78,725</u>	<u>66,272</u>	<u>45,654</u>	<u>41,664</u>

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

29 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
结构性金融工具	11,332	2,422	8,642	75
与贵金属相关的金融负债	22,324	12,865	22,324	12,865
合计	<u>33,656</u>	<u>15,287</u>	<u>30,966</u>	<u>12,940</u>

本集团及本行的交易性金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至 2011 年和 2010 年 12 月 31 日止年度及该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

30 卖出回购金融资产

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
证券				
- 人行票据	10,010	2,867	10,010	2,867
- 其他证券	-	55	-	-
	<u>10,010</u>	<u>2,922</u>	<u>10,010</u>	<u>2,867</u>
票据	451	-	451	-
贷款	-	2,000	1,133	8,222
合计	<u>10,461</u>	<u>4,922</u>	<u>11,594</u>	<u>11,089</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)

31 客户存款

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
活期存款				
- 公司类客户	3,576,929	3,412,050	3,569,524	3,408,265
- 个人客户	1,839,812	1,726,159	1,829,426	1,714,764
小计	<u>5,416,741</u>	<u>5,138,209</u>	<u>5,398,950</u>	<u>5,123,029</u>
定期存款(含通知存款)				
- 公司类客户	1,949,188	1,608,186	1,920,555	1,585,294
- 个人客户	2,621,521	2,328,974	2,586,588	2,306,323
小计	<u>4,570,709</u>	<u>3,937,160</u>	<u>4,507,143</u>	<u>3,891,617</u>
合计	<u>9,987,450</u>	<u>9,075,369</u>	<u>9,906,093</u>	<u>9,014,646</u>

以上客户存款中包括:

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
(1) 保证金存款				
- 承兑汇票保证金	104,880	118,172	104,699	118,172
- 保函保证金	40,570	34,103	40,570	34,103
- 信用证保证金	59,445	39,692	59,441	39,692
- 其他	158,088	104,779	157,986	104,747
合计	<u>362,983</u>	<u>296,746</u>	<u>362,696</u>	<u>296,714</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>9,508</u>	<u>15,895</u>	<u>9,434</u>	<u>15,864</u>

(3) 于2011年12月31日，本集团及本行保本型理财产品存款为人民币1,540.62亿元。

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)

32 应付职工薪酬

本集团

	2011 年				
	注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		14,873	49,703	(44,705)	19,871
基本养老保险和年金缴费		492	8,495	(8,435)	552
其他社会保险及员工福利		1,265	6,581	(6,216)	1,630
住房公积金		112	3,989	(3,977)	124
工会经费和职工教育经费		954	2,013	(1,793)	1,174
补充退休福利	(1)	6,901	638	(507)	7,032
内部退养福利		6,765	409	(1,632)	5,542
因解除劳动关系给予的 补偿		7	10	(11)	6
合计		<u>31,369</u>	<u>71,838</u>	<u>(67,276)</u>	<u>35,931</u>

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

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

32 应付职工薪酬(续)

本行

	2011 年				
	注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		14,133	48,153	(43,064)	19,222
基本养老保险和年金缴费		491	8,397	(8,338)	550
其他社会保险及员工福利		1,169	6,525	(6,150)	1,544
住房公积金		111	3,968	(3,955)	124
工会经费和职工教育经费		945	1,997	(1,780)	1,162
补充退休福利	(1)	6,901	638	(507)	7,032
内部退养福利		6,765	409	(1,632)	5,542
因解除劳动关系给予的 补偿		7	10	(11)	6
合计		<u>30,522</u>	<u>70,097</u>	<u>(65,437)</u>	<u>35,182</u>
	2010 年				
	注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		10,217	41,218	(37,302)	14,133
基本养老保险和年金缴费		458	7,142	(7,109)	491
其他社会保险及员工福利		1,013	5,236	(5,080)	1,169
住房公积金		81	3,397	(3,367)	111
工会经费和职工教育经费		792	1,684	(1,531)	945
补充退休福利	(1)	6,786	651	(536)	6,901
内部退养福利		7,353	841	(1,429)	6,765
因解除劳动关系给予的 补偿		8	19	(20)	7
合计		<u>26,708</u>	<u>60,188</u>	<u>(56,374)</u>	<u>30,522</u>

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

32 应付职工薪酬(续)

(1) 补充退休福利

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

(a) 本集团及本行补充退休福利明细列示如下：

	2011 年	2010 年
补充退休福利责任现值	7,033	6,646
未确认精算(损失)/利得	(1)	255
年末余额	7,032	6,901

(b) 补充退休福利变动情况如下：

	2011 年	2010 年
年初余额	6,901	6,786
支付供款	(507)	(536)
于当期损益中确认的支出		
- 利息成本	251	219
- 过去服务成本	387	432
年末余额	7,032	6,901

利息成本于其他业务及管理费中确认，过去服务成本于员工成本中确认。

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

32 应付职工薪酬(续)

(1) 补充退休福利(续)

(c) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2011 年	2010 年
折现率	3.50%	4.00%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	13.6 年	14.1 年

(2) 本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

33 应交税费

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
所得税	38,899	27,748	38,747	27,554
营业税金及附加	7,752	5,739	7,688	5,704
其他	538	754	515	687
合计	47,189	34,241	46,950	33,945

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

34 应付利息

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
同业及其他金融机构				
存放款项	1,405	1,002	1,392	982
客户存款	76,850	62,966	76,665	62,906
已发行债务证券	1,921	1,575	1,921	1,575
其他	378	116	334	129
合计	<u>80,554</u>	<u>65,659</u>	<u>80,312</u>	<u>65,592</u>

35 预计负债

	本集团及本行	
	2011年	2010年
预计诉讼损失	896	691
其他	4,284	2,708
合计	<u>5,180</u>	<u>3,399</u>

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

36 已发行债务证券

	注释	本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
已发行存款证	(1)	48,451	13,414	38,189	11,530
已发行次级债券	(2)	119,861	79,901	119,861	79,901
合计		<u>168,312</u>	<u>93,315</u>	<u>158,050</u>	<u>91,431</u>

(1) 已发行存款证主要由本行海外分行及建行亚洲发行，以摊余成本计量。

(2) 已发行次级债券

本集团及本行经人行及银监会批准发行的次级债券账面价值如下：

	注释	本集团及本行	
		2011年	2010年
于2019年2月到期的3.20%固定利率次级债券	(a)	12,000	12,000
于2024年2月到期的4.00%固定利率次级债券	(b)	28,000	28,000
于2019年8月到期的3.32%固定利率次级债券	(c)	10,000	10,000
于2024年8月到期的4.04%固定利率次级债券	(d)	10,000	10,000
于2024年12月到期的4.80%固定利率次级债券	(e)	20,000	20,000
于2026年11月到期的5.70%固定利率次级债券	(f)	40,000	-
总面值		120,000	80,000
减：未摊销的发行成本		<u>(139)</u>	<u>(99)</u>
年末账面余额		<u>119,861</u>	<u>79,901</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)

36 已发行债务证券(续)

(2) 已发行次级债券(续)

- (a) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 3.20%。本集团可选择于 2014 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.20%。
- (b) 于 2009 年 2 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.00%。本集团可选择于 2019 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.00%。
- (c) 于 2009 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 3.32%。本集团可选择于 2014 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2014 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 6.32%。
- (d) 于 2009 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.04%。本集团可选择于 2019 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.04%。
- (e) 于 2009 年 12 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.80%。本集团可选择于 2019 年 12 月 22 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 12 月 22 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.80%。
- (f) 于 2011 年 11 月发行的固定利率次级债券的票面利率为 5.70%。在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2021 年 11 月 7 日赎回这些债券，该债券利率仍保持不变。

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

37 其他负债

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
递延收入	7,455	4,049	7,296	3,956
应付资本性支出款	5,518	5,332	5,517	5,332
建信人寿保险准备金	2,670	-	-	-
睡眠户	2,193	3,388	2,193	3,388
应付承销承兑款项	2,000	1,977	2,000	1,977
代收代付款项	572	491	572	487
待清算款项	452	555	452	555
应付中国建银投资有限责任 公司(“中国建投”)	107	150	107	150
其他	<u>14,631</u>	<u>8,718</u>	<u>9,575</u>	<u>6,610</u>
合计	<u><u>35,598</u></u>	<u><u>24,660</u></u>	<u><u>27,712</u></u>	<u><u>22,455</u></u>

38 股本

	本集团及本行	
	2011年	2010年
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	<u>9,594</u>	<u>9,594</u>
合计	<u><u>250,011</u></u>	<u><u>250,011</u></u>

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股，享有同等权益。

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

39 资本公积

	本集团及本行	
	2011 年	2010 年
股本溢价	135,047	135,047
其他	131	89
合计	135,178	135,136

40 投资重估储备

本集团将可供出售金融资产公允价值变动对其他综合收益的影响计入“投资重估储备”中。投资重估储备的变动情况如下：

本集团

	2011 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	9,024	(2,318)	6,706
可供出售金融资产产生的利得/(损失)			
- 债券	5,118	(1,203)	3,915
- 权益工具和基金	(6,004)	1,501	(4,503)
	(886)	298	(588)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 因减值而转出	1,106	(277)	829
- 因出售而转出	(810)	202	(608)
- 其他	58	(14)	44
	354	(89)	265
年末余额	8,492	(2,109)	6,383

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

40 投资重估储备(续)

本集团(续)

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

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

40 投资重估储备(续)

本行

	2011年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	9,039	(2,296)	6,743
可供出售金融资产产生的利得/(损失)			
- 债券	4,942	(1,151)	3,791
- 权益工具	(5,825)	1,456	(4,369)
	(883)	305	(578)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 因减值而转出	1,106	(277)	829
- 因出售而转出	(754)	188	(566)
- 其他	58	(14)	44
	410	(103)	307
年末余额	8,566	(2,094)	6,472

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

40 投资重估储备(续)

本行(续)

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

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

41 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

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

42 一般风险准备

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取一般风险准备：

	注释	本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
财政部规定	(1)	66,458	60,475	66,458	60,475
香港银行业条例规定	(2)	596	692	105	105
其他中国内地监管机构规定	(3)	205	151	-	-
其他海外监管机构规定		83	29	82	28
合计		<u>67,342</u>	<u>61,347</u>	<u>66,645</u>	<u>60,608</u>

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

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

43 利润分配

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

2012 年 3 月 23 日，经董事会提议，本行拟进行的 2011 年度利润分配方案如下：

- (1) 以 2011 年税后利润人民币 1,689.50 亿元为基数，按 10% 的比例提取法定公积金人民币 168.95 亿元。上述法定公积金已于资产负债表日记录于盈余公积科目。
- (2) 根据财政部的有关规定，2011 年全年计提一般准备金人民币 127.23 亿元。
- (3) 向全体股东派发现金股息，每股人民币 0.2365 元(含税)，共计人民币 591.28 亿元。这些股息于资产负债表日未确认为负债。

上述利润分配方案待股东于年度股东大会上决议通过后方可生效，现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

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

44 利息净收入

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
利息收入				
存放中央银行款项	31,282	23,226	31,268	23,221
存放同业款项	4,302	1,360	4,446	1,409
拆出资金	1,539	450	1,680	499
交易性金融资产	577	706	257	457
买入返售金融资产	7,888	6,424	7,888	6,423
投资性证券	89,139	78,611	89,097	78,582
客户贷款和垫款				
- 公司类	255,718	199,623	252,014	197,583
- 个人类	84,302	60,848	83,211	59,848
- 贴现	7,500	6,535	7,496	6,535
合计	<u>482,247</u>	<u>377,783</u>	<u>477,357</u>	<u>374,557</u>
利息支出				
向中央银行借款	(17)	(14)	(17)	(14)
同业及其他金融机构存放				
款项	(17,990)	(13,626)	(17,966)	(13,641)
拆入资金	(2,474)	(741)	(1,392)	(384)
交易性金融负债	(2)	(1)	(2)	(1)
卖出回购金融资产	(1,233)	(176)	(1,230)	(176)
已发行债务证券	(3,987)	(3,526)	(3,903)	(3,494)
客户存款				
- 公司类	(77,086)	(52,524)	(76,755)	(52,402)
- 个人类	(74,886)	(55,675)	(74,517)	(55,513)
合计	<u>(177,675)</u>	<u>(126,283)</u>	<u>(175,782)</u>	<u>(125,625)</u>
利息净收入	<u>304,572</u>	<u>251,500</u>	<u>301,575</u>	<u>248,932</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)

44 利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
已减值贷款	1,413	799	1,413	799
其他已减值金融资产	423	446	423	446
合计	<u>1,836</u>	<u>1,245</u>	<u>1,836</u>	<u>1,245</u>

(2) 五年以上到期的金融负债相关的利息支出主要为已发行债务证券的利息支出。

45 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
手续费及佣金收入				
顾问和咨询费	17,488	12,816	16,890	12,043
银行卡手续费	14,910	12,344	14,802	12,251
代理业务手续费	14,210	12,115	14,097	11,946
结算与清算手续费	13,484	9,614	13,471	9,589
理财产品业务收入	7,907	5,611	7,570	5,422
托管及其他受托业务佣金	7,732	6,720	7,718	6,716
电子银行业务收入	4,246	2,879	4,246	2,879
担保手续费	2,495	1,857	2,492	1,854
信用承诺手续费	2,369	1,605	2,367	1,586
其他	4,653	2,595	4,080	2,274
合计	<u>89,494</u>	<u>68,156</u>	<u>87,733</u>	<u>66,560</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(1,540)	(1,302)	(1,505)	(1,273)
银行间交易费	(342)	(341)	(335)	(332)
其他	(618)	(381)	(524)	(297)
合计	<u>(2,500)</u>	<u>(2,024)</u>	<u>(2,364)</u>	<u>(1,902)</u>
手续费及佣金净收入	<u>86,994</u>	<u>66,132</u>	<u>85,369</u>	<u>64,658</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)

46 投资收益

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
交易性金融工具	1,133	1,170	1,259	504
可供出售权益工具	871	1,341	819	1,236
可供出售债券	752	497	699	442
衍生金融工具	651	680	603	658
股利收入	158	228	164	213
持有至到期投资	133	65	107	65
其他	24	34	-	-
合计	<u>3,722</u>	<u>4,015</u>	<u>3,651</u>	<u>3,118</u>

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

47 公允价值变动(损失)/收益

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
交易性金融工具	(1,847)	752	(8)	9
衍生金融工具	451	907	416	1,080
合计	<u>(1,396)</u>	<u>1,659</u>	<u>408</u>	<u>1,089</u>

48 其他业务收入

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
保险业务收入	879	-	-	-
租赁收入	290	260	285	255
其他	578	534	361	353
合计	<u>1,747</u>	<u>794</u>	<u>646</u>	<u>608</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)

49 业务及管理费

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
员工成本				
－工资、奖金、津贴和补贴	49,703	42,652	48,153	41,218
－基本养老保险及年金缴费	8,495	7,206	8,397	7,142
－其他社会保险及员工福利	6,581	5,311	6,525	5,236
－住房公积金	3,989	3,409	3,968	3,397
－工会经费和职工教育经费	2,013	1,695	1,997	1,684
－补充退休福利	387	432	387	432
－内部退养福利	210	685	210	685
－因解除劳动关系给予的补偿	10	19	10	19
	<u>71,388</u>	<u>61,409</u>	<u>69,647</u>	<u>59,813</u>
物业及设备支出				
－折旧费	10,397	9,855	10,277	9,753
－租金和物业管理费	5,177	4,578	4,798	4,237
－维护费	2,149	1,673	2,056	1,607
－水电费	1,643	1,545	1,625	1,529
－其他	1,031	879	1,030	878
	<u>20,397</u>	<u>18,530</u>	<u>19,786</u>	<u>18,004</u>
摊销费	2,100	1,972	2,059	1,955
审计费	153	148	141	137
其他业务及管理费	<u>24,256</u>	<u>19,734</u>	<u>23,411</u>	<u>19,098</u>
合计	<u>118,294</u>	<u>101,793</u>	<u>115,044</u>	<u>99,007</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)

50 资产减值损失

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
客户贷款和垫款	32,403	25,641	32,121	25,400
可供出售债券	1,106	139	1,106	139
可供出售权益工具	24	1,678	3	1,522
持有至到期投资	(15)	(381)	(15)	(381)
应收款项债券投资	495	24	495	24
固定资产	1	2	-	2
其他	1,769	2,189	1,697	2,191
合计	<u>35,783</u>	<u>29,292</u>	<u>35,407</u>	<u>28,897</u>

51 营业外收入

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
清理睡眠户收入	611	614	611	614
固定资产处置利得	580	540	580	540
利差补贴收入	557	531	557	531
抵债资产处置利得	180	155	180	155
其他	508	585	472	574
合计	<u>2,436</u>	<u>2,425</u>	<u>2,400</u>	<u>2,414</u>

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

52 营业外支出

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
固定资产处置损失	91	85	91	84
抵债资产处置损失	8	15	7	15
捐赠支出	47	65	46	64
其他	855	808	855	807
合计	<u>1,001</u>	<u>973</u>	<u>999</u>	<u>970</u>

53 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
当期所得税	55,325	44,846	54,882	44,348
- 中国内地	54,812	44,386	54,621	44,260
- 香港	401	374	149	2
- 其他国家及地区	112	86	112	86
以前年度所得税调整	(2,277)	196	(2,277)	196
当期确认递延所得税	<u>(3,380)</u>	<u>(4,917)</u>	<u>(3,008)</u>	<u>(5,349)</u>
合计	<u>49,668</u>	<u>40,125</u>	<u>49,597</u>	<u>39,195</u>

中国内地和香港地区的当期所得税费用分别按本年度中国内地和香港地区业务估计的应纳税所得额的 25% 和 16.5% 计提。其他海外业务的本年度所得税费用按相关税收管辖权所规定的适当的现行比例计提。

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

53 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
税前利润	219,107	175,156	218,547	171,799
按法定税率计算的所得税	54,777	43,789	54,637	42,949
不可作纳税抵扣的支出				
- 员工成本	586	365	586	365
- 其他	678	632	516	392
	1,264	997	1,102	757
免税收入				
- 中国国债利息收入	(6,606)	(4,701)	(6,606)	(4,701)
- 其他	(260)	(156)	(29)	(6)
	(6,866)	(4,857)	(6,635)	(4,707)
合计	49,175	39,929	49,104	38,999
影响当期损益的以前年度所得税调整	493	196	493	196
所得税费用	49,668	40,125	49,597	39,195

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

54 其他综合收益

本集团

	2011 年	2010 年
(1) 归属于本行股东的其他综合收益：		
可供出售金融资产产生的损失金额 (附注 40)	(886)	(8,158)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	298	1,989
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	265	(288)
小计	(323)	(6,457)
外币财务报表折算差额	(1,576)	(1,057)
其他	42	33
小计	(1,857)	(7,481)
(2) 归属于少数股东的其他综合收益：		
可供出售金融资产产生的损失金额	(80)	(25)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	20	6
小计	(60)	(19)
外币财务报表折算差额	(1)	-
小计	(61)	(19)
合计	(1,918)	(7,500)

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

54 其他综合收益(续)

本行

	2011 年	2010 年
可供出售金融资产产生的损失金额 (附注 40)	(883)	(8,073)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	305	1,990
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	307	(387)
小计	(271)	(6,470)
外币财务报表折算差额	(457)	(75)
其他	42	33
合计	(686)	(6,512)

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

55 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
(1) 将净利润调节为经营活动的 现金流量净额				
净利润	169,439	135,031	168,950	132,604
加：资产减值损失	35,783	29,292	35,407	28,897
折旧及摊销	12,497	11,827	12,336	11,708
折现回拨	(1,413)	(799)	(1,413)	(799)
公允价值变动损失/(收益)	1,396	(1,659)	(408)	(1,089)
对联营和合营企业的投 资收益	(24)	(34)	-	-
股利收入	(158)	(228)	(164)	(213)
未实现的汇兑损失	3,013	1,847	3,422	2,192
已发行次级债券利息支出	3,561	3,282	3,561	3,282
出售投资性证券的净收益	(1,756)	(1,903)	(1,624)	(1,742)
处置固定资产和其他长 期资产的净收益	(489)	(455)	(489)	(456)
递延所得税的净增加	(3,380)	(4,917)	(3,008)	(5,349)
经营性应收项目的增加	(1,422,565)	(969,663)	(1,385,920)	(938,085)
经营性应付项目的增加	1,329,110	1,057,740	1,286,357	1,022,369
经营活动产生的现金 流量净额	<u>125,014</u>	<u>259,361</u>	<u>117,007</u>	<u>253,319</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)

55 现金流量表补充资料(续)

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
(2) 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的年末余额	558,463	301,299	545,765	291,381
减: 现金及现金等价物的年初余额	(301,299)	(380,249)	(291,381)	(375,588)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>257,164</u>	<u>(78,950)</u>	<u>254,384</u>	<u>(84,207)</u>
(3) 现金及现金等价物				
本集团				
		<u>2011年</u>		<u>2010年</u>
现金		58,308		48,201
存放中央银行超额存款准备金		324,568		170,938
存放同业活期款项		33,072		17,910
原到期日为三个月或以内的存放同业款项		78,795		7,000
原到期日为三个月或以内的拆出资金		<u>63,720</u>		<u>57,250</u>
合计		<u>558,463</u>		<u>301,299</u>
本行				
		<u>2011年</u>		<u>2010年</u>
现金		58,061		47,960
存放中央银行超额存款准备金		319,734		165,535
存放同业活期款项		30,635		14,061
原到期日为三个月或以内的存放同业款项		78,438		6,073
原到期日为三个月或以内的拆出资金		<u>58,897</u>		<u>57,752</u>
合计		<u>545,765</u>		<u>291,381</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)

55 现金流量表补充资料(续)

(4) 收购建信人寿支付的现金

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

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

截至 2011 年 12 月 31 日止年度, 本集团合并利润表中包括建信人寿自收购日开始的营业收入和净利润并不重大。假如这项收购在 2011 年 1 月 1 日达成, 对本集团的营业收入和净利润的影响亦不重大。

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

56 经营分部

本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式进行列报。这些内部报送信息提供给本集团主要经营决策者以向分部分配资源并评价分部业绩。分部资产及负债和分部收入及业绩按本集团会计政策计量。

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

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

(1) 地区分部

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

按地区分部列报信息时，营业收入以产生收入的分行及子公司的所在地划分，分部资产、负债和资本性支出按其所在地划分。

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2011年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	76,895	53,736	59,882	58,998	59,208	24,184	60,923	3,264	397,090
利息净收入	54,179	37,515	45,642	44,808	46,970	18,524	53,783	3,151	304,572
外部利息净收入	46,645	24,815	27,473	32,486	36,034	11,469	123,007	2,643	304,572
内部利息净收入/(支出)	7,534	12,700	18,169	12,322	10,936	7,055	(69,224)	508	-
手续费及佣金净收入	21,011	15,556	13,917	13,360	11,845	5,467	4,692	1,146	86,994
投资收益/(损失)	640	732	258	652	278	170	1,690	(698)	3,722
其中: 对联营和合营企 业的投资(损失)/收益	-	-	-	(7)	-	-	-	31	24
公允价值变动(损失)/收益	(62)	(267)	37	80	9	(8)	457	(1,642)	(1,396)
汇兑收益/(损失)	16	40	(43)	3	6	13	294	1,122	1,451
其他业务收入	1,111	160	71	95	100	18	7	185	1,747
二、营业支出	(35,841)	(24,846)	(26,178)	(29,298)	(28,463)	(12,187)	(19,312)	(3,293)	(179,418)
营业税金及附加	(5,794)	(3,808)	(4,210)	(4,028)	(4,133)	(1,591)	(665)	-	(24,229)
业务及管理费	(20,331)	(15,332)	(17,704)	(20,487)	(19,644)	(8,980)	(12,889)	(2,927)	(118,294)
资产减值损失	(8,811)	(5,611)	(4,218)	(4,780)	(4,666)	(1,604)	(5,727)	(366)	(35,783)
其他业务成本	(905)	(95)	(46)	(3)	(20)	(12)	(31)	-	(1,112)
三、营业利润	41,054	28,890	33,704	29,700	30,745	11,997	41,611	(29)	217,672
加: 营业外收入	322	185	196	476	779	97	44	337	2,436
减: 营业外支出	(260)	(102)	(151)	(304)	(81)	(45)	(54)	(4)	(1,001)
四、利润总额	41,116	28,973	33,749	29,872	31,443	12,049	41,601	304	219,107

中国建设银行股份有限公司
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)

	2011 年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	3,631	2,690	3,224	4,522	4,166	1,932	2,546	93	22,804
折旧及摊销费用	<u>2,107</u>	<u>1,451</u>	<u>1,847</u>	<u>2,259</u>	<u>1,978</u>	<u>1,020</u>	<u>1,727</u>	<u>108</u>	<u>12,497</u>
	2011 年								
分部资产	2,309,626	1,773,562	2,241,298	1,874,631	1,982,662	769,288	5,140,899	441,119	16,533,085
对联营和合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	2,069	2,069
	<u>2,309,626</u>	<u>1,773,562</u>	<u>2,241,298</u>	<u>1,874,631</u>	<u>1,982,662</u>	<u>769,288</u>	<u>5,140,899</u>	<u>443,188</u>	16,535,154
递延所得税资产									21,410
抵销									<u>(4,274,730)</u>
资产总额									<u>12,281,834</u>
分部负债	<u>2,304,167</u>	<u>1,769,903</u>	<u>2,232,283</u>	<u>1,869,614</u>	<u>1,976,095</u>	<u>766,375</u>	<u>4,402,281</u>	<u>418,827</u>	15,739,545
递延所得税负债									358
抵销									<u>(4,274,730)</u>
负债总额									<u>11,465,173</u>
表外信贷承诺	<u>565,867</u>	<u>365,648</u>	<u>406,115</u>	<u>245,292</u>	<u>233,361</u>	<u>103,085</u>	<u>12,002</u>	<u>50,579</u>	1,981,949

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2010年								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	
一、营业收入	62,128	44,762	48,209	48,101	49,043	18,780	45,465	7,001	323,489
利息净收入	45,479	32,034	37,741	37,663	39,836	14,650	40,997	3,100	251,500
外部利息净收入	36,485	19,546	23,000	25,777	30,198	8,368	104,896	3,230	251,500
内部利息净收入/(支出)	8,994	12,488	14,741	11,886	9,638	6,282	(63,899)	(130)	-
手续费及佣金净收入	16,101	12,173	10,097	9,770	8,799	3,752	4,091	1,349	66,132
投资收益	303	558	363	348	328	213	835	1,067	4,015
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	34	34
公允价值变动收益/(损失)	53	(188)	(60)	225	(19)	135	1,168	345	1,659
汇兑(损失)/收益	(10)	24	13	7	1	7	(1,633)	980	(611)
其他业务收入	202	161	55	88	98	23	7	160	794
二、营业支出	(29,040)	(20,320)	(21,346)	(26,032)	(25,574)	(10,469)	(13,239)	(3,765)	(149,785)
营业税金及附加	(4,391)	(2,860)	(3,183)	(3,040)	(3,161)	(1,147)	(582)	-	(18,364)
业务及管理费	(16,926)	(13,076)	(15,025)	(17,438)	(16,807)	(7,626)	(12,130)	(2,765)	(101,793)
资产减值损失	(7,596)	(4,289)	(3,119)	(5,547)	(5,580)	(1,689)	(495)	(977)	(29,292)
其他业务成本	(127)	(95)	(19)	(7)	(26)	(7)	(32)	(23)	(336)
三、营业利润	33,088	24,442	26,863	22,069	23,469	8,311	32,226	3,236	173,704
加：营业外收入	307	279	447	380	818	162	22	10	2,425
减：营业外支出	(169)	(85)	(124)	(156)	(230)	(59)	(117)	(33)	(973)
四、利润总额	<u>33,226</u>	<u>24,636</u>	<u>27,186</u>	<u>22,293</u>	<u>24,057</u>	<u>8,414</u>	<u>32,131</u>	<u>3,213</u>	<u>175,156</u>

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

56 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2010年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	3,204	1,876	2,563	3,424	3,483	1,962	3,573	74	20,159
折旧及摊销费用	<u>1,966</u>	<u>1,409</u>	<u>1,736</u>	<u>2,098</u>	<u>1,845</u>	<u>915</u>	<u>1,752</u>	<u>106</u>	<u>11,827</u>
	2010年								
分部资产	2,054,133	1,663,001	1,913,481	1,672,191	1,717,538	694,294	4,781,069	271,052	14,766,759
对联营和合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	1,777	1,777
	<u>2,054,133</u>	<u>1,663,001</u>	<u>1,913,481</u>	<u>1,672,191</u>	<u>1,717,538</u>	<u>694,294</u>	<u>4,781,069</u>	<u>272,829</u>	<u>14,768,536</u>
递延所得税资产									17,825
抵销									<u>(3,976,044)</u>
资产总额									<u>10,810,317</u>
分部负债	<u>2,050,953</u>	<u>1,659,607</u>	<u>1,907,041</u>	<u>1,669,392</u>	<u>1,715,699</u>	<u>692,888</u>	<u>4,142,555</u>	<u>247,078</u>	14,085,213
递延所得税负债									243
抵销									<u>(3,976,044)</u>
负债总额									<u>10,109,412</u>
表外信贷承诺	<u>559,761</u>	<u>322,547</u>	<u>430,258</u>	<u>270,124</u>	<u>265,379</u>	<u>126,394</u>	<u>12,002</u>	<u>49,355</u>	<u>2,035,820</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

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

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

个人银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2011年				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	198,573	114,955	78,486	5,076	397,090
利息净收入	159,396	84,918	59,298	960	304,572
外部利息净收入/(支出)	181,180	(3,644)	122,483	4,553	304,572
内部利息净(支出)/收入	(21,784)	88,562	(63,185)	(3,593)	-
手续费及佣金净收入	39,170	29,061	16,841	1,922	86,994
投资收益	-	688	2,612	422	3,722
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	24	24
公允价值变动收益/(损失)	7	-	259	(1,662)	(1,396)
汇兑(损失)/收益	-	-	(524)	1,975	1,451
其他业务收入	-	288	-	1,459	1,747
二、营业支出	(88,268)	(77,328)	(7,427)	(6,395)	(179,418)
营业税金及附加	(16,226)	(6,256)	(977)	(770)	(24,229)
业务及管理费	(43,751)	(67,105)	(3,332)	(4,106)	(118,294)
资产减值损失	(28,291)	(3,967)	(3,118)	(407)	(35,783)
其他业务成本	-	-	-	(1,112)	(1,112)
三、营业利润	110,305	37,627	71,059	(1,319)	217,672
加: 营业外收入	789	-	-	1,647	2,436
减: 营业外支出	(53)	-	-	(948)	(1,001)
四、利润总额	111,041	37,627	71,059	(620)	219,107

中国建设银行股份有限公司
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)

	2011 年				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
其他分部信息:					
资本性支出	6,783	14,818	826	377	22,804
折旧及摊销费用	<u>3,717</u>	<u>8,120</u>	<u>453</u>	<u>207</u>	<u>12,497</u>
2011 年					
分部资产	4,643,350	1,662,434	5,411,041	700,464	12,417,289
对联营和合营企业的投资	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,069</u>	<u>2,069</u>
	<u>4,643,350</u>	<u>1,662,434</u>	<u>5,411,041</u>	<u>702,533</u>	<u>12,419,358</u>
递延所得税资产					21,410
抵销					<u>(158,934)</u>
资产总额					<u>12,281,834</u>
分部负债	<u>5,911,337</u>	<u>4,981,889</u>	<u>160,905</u>	<u>569,618</u>	11,623,749
递延所得税负债					358
抵销					<u>(158,934)</u>
负债总额					<u>11,465,173</u>
表外信贷承诺	<u>1,689,179</u>	<u>242,191</u>	<u>-</u>	<u>50,579</u>	<u>1,981,949</u>

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2010年				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	164,121	95,044	55,426	8,898	323,489
利息净收入	135,559	70,497	42,675	2,769	251,500
外部利息净收入/(支出)	150,070	(3,659)	101,116	3,973	251,500
内部利息净(支出)/收入	(14,511)	74,156	(58,441)	(1,204)	-
手续费及佣金净收入	28,563	23,919	11,898	1,752	66,132
投资(损失)/收益	(1)	350	1,133	2,533	4,015
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	34	34
公允价值变动收益	-	-	1,311	348	1,659
汇兑(损失)/收益	-	-	(1,591)	980	(611)
其他业务收入	-	278	-	516	794
二、营业支出	(73,686)	(64,454)	(4,228)	(7,417)	(149,785)
营业税金及附加	(12,686)	(4,668)	(670)	(340)	(18,364)
业务及管理费	(37,443)	(57,610)	(2,903)	(3,837)	(101,793)
资产减值损失	(23,557)	(2,176)	(655)	(2,904)	(29,292)
其他业务成本	-	-	-	(336)	(336)
三、营业利润	90,435	30,590	51,198	1,481	173,704
加：营业外收入	769	-	-	1,656	2,425
减：营业外支出	(37)	-	-	(936)	(973)
四、利润总额	<u>91,167</u>	<u>30,590</u>	<u>51,198</u>	<u>2,201</u>	<u>175,156</u>

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

56 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2010年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	6,065	13,048	777	269	20,159
折旧及摊销费用	3,558	7,655	456	158	11,827
	2010年				
分部资产	4,343,277	1,361,904	4,684,227	487,968	10,877,376
对联营和合营企业的投资	-	-	-	1,777	1,777
	4,343,277	1,361,904	4,684,227	489,745	10,879,153
递延所得税资产					17,825
抵销					(86,661)
资产总额					10,810,317
分部负债	5,238,032	4,489,333	110,697	357,768	10,195,830
递延所得税负债					243
抵销					(86,661)
负债总额					10,109,412
表外信贷承诺	1,781,695	205,092	-	49,033	2,035,820

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

57 委托贷款业务

于资产负债表日的委托贷款及委托贷款基金列示如下：

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
委托贷款	1,027,817	778,349	971,331	776,418
委托贷款基金	1,027,817	778,349	971,331	776,418

58 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
保证金	388	559	388	559
权益工具	-	43	-	-
贷款	-	2,000	1,133	8,222
票据	451	-	451	-
债券	597	543	597	543
人行票据	10,110	2,860	10,110	2,860
合计	11,546	6,005	12,679	12,184

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

58 担保物信息(续)

(1) 作为担保物的资产(续)

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
存放同业款项	388	559	388	559
交易性金融资产	-	43	-	-
客户贷款及垫款	451	2,000	1,584	8,222
可供出售金融资产	597	543	597	543
持有至到期投资	10,110	2,860	10,110	2,860
合计	<u>11,546</u>	<u>6,005</u>	<u>12,679</u>	<u>12,184</u>

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于2011年及2010年12月31日，本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

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未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及信用证服务等。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关信贷承诺在到期前未被使用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
贷款承诺				
- 原到期日为1年以内	129,745	123,092	127,134	120,071
- 原到期日为1年或以上	349,032	461,785	348,992	461,636
信用卡承诺	266,447	227,478	242,191	205,092
	<u>745,224</u>	<u>812,355</u>	<u>718,317</u>	<u>786,799</u>
银行承兑汇票	335,517	393,671	335,391	393,522
融资保函	189,258	162,824	188,537	162,410
非融资保函	439,322	446,010	439,231	445,936
开出即期信用证	42,778	58,135	42,778	58,135
开出远期信用证	203,810	131,045	204,242	130,710
其他	26,040	31,780	28,288	31,881
合计	<u>1,981,949</u>	<u>2,035,820</u>	<u>1,956,784</u>	<u>2,009,393</u>

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

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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
或有负债及承担的				
信贷风险加权金额	<u>929,681</u>	<u>954,706</u>	<u>928,188</u>	<u>953,856</u>

(3) 经营租赁承诺

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

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
1 年以内	3,363	3,002	3,130	2,742
1 年以上，2 年以内	2,640	2,319	2,503	2,243
2 年以上，3 年以内	1,836	1,766	1,770	1,727
3 年以上，5 年以内	2,130	2,171	2,113	1,968
5 年以上	<u>1,467</u>	<u>1,388</u>	<u>1,461</u>	<u>1,359</u>
合计	<u>11,436</u>	<u>10,646</u>	<u>10,977</u>	<u>10,039</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)

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
已订约	4,793	3,815	4,759	3,726
已授权但未订约	5,802	1,619	5,782	1,603
合计	<u>10,595</u>	<u>5,434</u>	<u>10,541</u>	<u>5,329</u>

(5) 证券承销承诺

于 2011 年 12 月 31 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2010：人民币 518.46 亿元)。

(6) 国债兑付承诺

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

于 2011 年 12 月 31 日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币 722.05 亿元(2010：人民币 915.78 亿元)。

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

59 承诺及或有事项(续)

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2011 年 12 月 31 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 21.73 亿元(2010: 人民币 19.76 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 35)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对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按附注 4(13) 的原则确认预计负债。

60 关联方关系及其交易

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团母公司包括中投和汇金。

中投经国务院批准于 2007 年 9 月 29 日成立，注册资本为人民币 15,500 亿元。汇金为中投的全资子公司，代表国家依法独立行使出资人的权利和义务。

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2011 年 12 月 31 日，汇金直接持有本行 57.13% 的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营和合营企业。

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

60 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

本集团与母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委托管理其资产和经营租赁、发放贷款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易均以市场价格为定价基础，按一般的商业条款进行。

本集团已发行面值人民币 1,200 亿元的次级债券(2010: 人民币 800 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此，本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司的重大交易如下：

交易金额

	2011 年		2010 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	578	0.12%	185	0.05%
利息支出	113	0.06%	68	0.05%
手续费及佣金收入	-	-	2	0.00%

资产负债表日重大交易的余额

	2011 年		2010 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
应收利息	186	0.33%	185	0.42%
持有至到期投资	16,680	0.96%	16,680	0.89%
客户存款	3,559	0.04%	4,934	0.05%
应付利息	22	0.03%	1	0.00%
信贷承诺	288	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)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

	注释	2011 年		2010 年	
		交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入		27,761	5.76%	15,123	4.00%
利息支出		2,372	1.34%	1,670	1.32%
手续费及佣金收入		495	0.55%	201	0.29%
手续费及佣金支出		56	2.24%	113	5.58%
其他业务收入		-	-	10	1.26%
业务及管理费	(i)	1,025	0.87%	967	0.95%

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

60 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

注释	2011 年		2010 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	41,033	14.83%	9,436	12.05%
拆出资金	21,941	20.12%	19,478	30.45%
交易性金融资产	2,106	9.12%	1,353	7.80%
衍生金融资产	529	3.74%	830	7.39%
买入返售金融资产	10,007	5.00%	1,401	0.77%
应收利息	11,358	20.00%	5,875	13.33%
客户贷款和垫款	33,244	0.53%	15,306	0.28%
可供出售金融资产	134,765	19.96%	85,682	12.30%
持有至到期投资	443,695	25.45%	372,605	19.78%
应收款项债券投资	64,549	21.51%	34,049	11.10%
其他资产 (ii)	32	0.18%	157	1.03%
同业及其他金融机构存放款项 (iii)	67,006	6.93%	53,529	7.83%
拆入资金	33,744	42.86%	14,018	21.15%
衍生金融负债	514	3.86%	628	6.71%
客户存款	40,238	0.40%	13,597	0.15%
应付利息	163	0.20%	69	0.11%
其他负债	234	0.66%	150	0.61%
信贷承诺	7,822	0.39%	6,878	0.34%

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

60 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

(i) 主要指本集团租赁母公司旗下公司房屋、车辆等资产的租赁费用以及接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。

(ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款项为无担保，并按一般商业条款偿还。

(2) 美国银行

根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》，在过去十二个月内持有本行5%以上股份的企业属于本集团的关联方。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2011年11月11日和14日减持其持有的占本行已发行总股份4.14%的股份，减持后于2011年12月31日持有占本行已发行总股份的0.80% (2010: 10.23%)。与美国银行的交易均以市场价格为定价基础，按一般商业条款进行。

在日常业务中，本集团与美国银行进行的重大交易金额如下：

交易金额

	注释	2011年		2010年	
		交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	(i)	96	0.02%	108	0.03%
利息支出	(ii)	17	0.01%	4	0.00%
手续费及佣金支出		11	0.44%	2	0.10%
业务及管理费		19	0.02%	10	0.01%

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

60 关联方关系及其交易(续)

(2) 美国银行(续)

资产负债表日重大交易的余额

	2011 年		2010 年	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
存放同业款项	1,811	0.65%	940	1.20%
衍生金融资产	32	0.23%	191	1.70%
应收利息	22	0.04%	39	0.09%
可供出售金融资产	1,738	0.26%	2,828	0.41%
持有至到期投资	466	0.03%	495	0.03%
同业及其他金融 机构存放款项	83	0.01%	87	0.01%
拆入资金	1,900	2.41%	3,282	4.95%
应付利息	1	0.00%	2	0.00%
衍生金融负债	117	0.88%	225	2.40%
客户存款	-	-	30	0.00%
其他负债	49	0.14%	26	0.11%

(i) 利息收入是指本集团就存放、拆放美国银行款项以及持有美国银行发行的债券按约定利率计算的利息收入。

(ii) 利息支出是指本集团就美国银行存放、拆放本集团款项按约定利率计算的利息支出。

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

60 关联方关系及其交易(续)

(3) 淡马锡控股(私人)有限公司

根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》，持有本行 5% 以上股份的企业属于本集团的关联方。淡马锡控股(私人)有限公司(“淡马锡”)是新加坡政府全资拥有的投资公司。淡马锡通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司和旗下其他公司持有本行股份。2011 年 11 月 14 日，淡马锡向港交所进行权益申报，持有本行已发行总股份的 9.06% (2010 年 12 月 31 日: 5.65%)。与淡马锡的交易均以市场价格为定价基础，按一般商业条款进行。

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

	2011 年		2010 年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息支出	4	0.00%	-	-
手续费及佣金收入	1	0.00%	-	-

资产负债表日重大交易的余额

	2011 年		2010 年	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
可供出售金融资产	68	0.01%	-	-
客户存款	399	0.00%	292	0.00%

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

60 关联方关系及其交易(续)

(4) 本集团与联营和合营企业的往来

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

交易金额

	2011 年	2010 年
利息收入	6	3
利息支出	2	-

资产负债表日重大交易的余额

	2011 年	2010 年
客户贷款和垫款	497	567
客户存款	824	-

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

60 关联方关系及其交易(续)

(5) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注 4(1)(b) 所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

交易金额

	2011 年	2010 年
利息收入	412	128
利息支出	418	169
手续费及佣金收入	268	260
手续费及佣金支出	32	28
投资收益	85	87
公允价值变动收益	22	38
其他业务收入	19	13
其他业务成本	14	-
信贷承诺	35	62

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

60 关联方关系及其交易(续)

(5) 本行与子公司的往来(续)

资产负债表日重大交易的余额见附注 26。

于 2011 年 12 月 31 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 34.16 亿元 (2010: 人民币 42.62 亿元)。

截至 2011 年 12 月 31 日止年度，本集团子公司间发生的主要交易为吸收存款和其他日常应收应付往来。于 2011 年 12 月 31 日，上述交易的余额分别为人民币 7.83 亿元 (2010: 人民币 7.37 亿元) 和人民币 1.48 亿元 (2010: 人民币 2.20 亿元)。

(6) 关键管理人员

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

董事、监事和高级管理人员于截至 2011 年 12 月 31 日止年度的薪酬为人民币 2,547 万元。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的 2011 年薪酬总额尚未最终确定，但预计尚待调整的部分薪酬不会对本集团及本行 2011 年度财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的 2010 年薪酬总额于 2010 年年报公布之日尚未最终确定。该等薪酬总额确定后，本行于 2011 年 5 月 18 日进行了补充公告，董事、监事和高级管理人员 2010 年最终确定的薪酬总额为人民币 3,726 万元 (2010 年年报公布的薪酬总额为人民币 2,704 万元)。

(7) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

本集团于资产负债表日，向董事、监事和高级管理人员发放贷款和垫款的余额不重大。本集团向董事、监事和高级管理人员发放的贷款和垫款是在一般及日常业务过程中，并按正常的商业条款或授予其他员工的同等商业条款进行的。授予其他员工的商业条款以授予第三方的商业条款为基础，并考虑风险调减因素后确定。

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

61 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

(1) 信用风险

信用风险管理

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

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务

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

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快信贷结构调整，强化贷后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善信贷准入、退出标准，优化经济资本管理和行业信贷风险限额管理，促进资产质量稳步向好。本集团信用风险管理工作包括信贷业务贷前调查、贷中审查、贷后管理等流程环节。贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件及时报告，并采取措施，防范和控制风险。同时，加快一级分行所在城市行的风险条线集中管理，探索建立符合城市行经营管理特点的专业化、集约化风险管理模式，整合资源、提升质量，提高效率。

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

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵押品或保证。本集团已经建立了完善的抵押品管理体系和规范的抵押品操作流程，为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本集团定期审核抵押品价值、结构及法律契约，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务风险分类

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。

本集团对于表外信贷业务也采用相同的分类标准和管理流程进行风险分类。

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

下表列示了于资产负债表日在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，本行及本集团的最大信用风险敞口。对于表内资产，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。

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
存放中央银行款项	2,321,501	1,799,828	2,315,432	1,793,907
存放同业款项	276,752	78,318	279,861	78,198
拆出资金	109,040	63,962	110,533	68,528
交易性金融资产	14,375	7,860	8,715	3,044
衍生金融资产	14,127	11,224	13,073	10,153
买入返售金融资产	200,045	181,075	200,045	181,075
应收利息	56,776	44,088	56,420	43,861
客户贷款和垫款	6,325,194	5,526,026	6,189,363	5,428,279
可供出售债券投资	661,036	676,840	651,585	675,277
持有至到期投资	1,743,569	1,884,057	1,742,342	1,883,927
应收款项债券投资	300,027	306,748	299,765	306,748
其他金融资产	13,695	10,994	29,676	27,835
合计	12,036,137	10,591,020	11,896,810	10,500,832
表外信贷承诺	1,981,949	2,035,820	1,956,784	2,009,393
最大信用风险敞口	<u>14,018,086</u>	<u>12,626,840</u>	<u>13,853,594</u>	<u>12,510,225</u>

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

附注	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
按个别方式评估				
已出现减值总额	65,625	58,658	65,490	58,584
贷款损失准备	(38,109)	(37,352)	(38,020)	(37,278)
小计	<u>27,516</u>	<u>21,306</u>	<u>27,470</u>	<u>21,306</u>
按组合方式评估				
已出现减值总额	5,290	6,054	5,178	5,920
贷款损失准备	(3,276)	(3,657)	(3,265)	(3,648)
小计	<u>2,014</u>	<u>2,397</u>	<u>1,913</u>	<u>2,272</u>
已逾期未减值				
- 少于90日	14,567	15,971	14,209	15,707
贷款损失准备	(i) (696)	(916)	(696)	(912)
小计	<u>13,871</u>	<u>15,055</u>	<u>13,513</u>	<u>14,795</u>
未逾期未减值				
- 信用贷款	1,739,648	1,513,872	1,703,090	1,492,970
- 保证贷款	1,308,879	1,161,167	1,265,752	1,130,549
- 抵押贷款	2,737,839	2,364,592	2,688,465	2,322,350
- 质押贷款	624,563	548,814	617,362	544,460
总额	6,410,929	5,588,445	6,274,669	5,490,329
贷款损失准备	(i) (129,136)	(101,177)	(128,202)	(100,423)
小计	<u>6,281,793</u>	<u>5,487,268</u>	<u>6,146,467</u>	<u>5,389,906</u>
合计	<u>6,325,194</u>	<u>5,526,026</u>	<u>6,189,363</u>	<u>5,428,279</u>

(i) 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)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本集团

已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中，抵押物涵盖部分、未涵盖部分列示如下：

	2011 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	170	11,935	17,607
未涵盖部分	123	2,339	48,018
总额	293	14,274	65,625
	2010 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	462	13,055	14,948
未涵盖部分	2,002	452	43,710
总额	2,464	13,507	58,658

中国建设银行股份有限公司
 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)

本行

已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中，抵押物涵盖部分、未涵盖部分列示如下：

	2011 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	45	11,766	17,605
未涵盖部分	122	2,276	47,885
总额	<u>167</u>	<u>14,042</u>	<u>65,490</u>
	2010 年		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	387	12,925	14,946
未涵盖部分	1,998	397	43,638
总额	<u>2,385</u>	<u>13,322</u>	<u>58,584</u>

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)

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2011年			2010年		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 制造业	1,141,376	17.56%	393,347	1,010,527	17.83%	357,152
- 交通运输、仓储和邮政业	765,763	11.79%	303,444	660,308	11.65%	267,123
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	591,315	9.10%	145,490	528,279	9.32%	129,473
- 房地产业	465,899	7.17%	387,527	435,234	7.68%	354,485
- 租赁及商业服务业	386,588	5.95%	168,593	361,713	6.38%	146,145
- 批发和零售业	322,106	4.96%	113,374	243,738	4.30%	91,752
- 水利、环境和公共设施 管理业	226,655	3.49%	100,239	216,328	3.82%	95,955
- 建筑业	190,096	2.93%	66,963	150,736	2.66%	53,883
- 采矿业	173,824	2.68%	26,793	148,261	2.62%	23,731
- 教育	85,069	1.31%	35,214	100,193	1.77%	38,738
- 电讯、计算机服务和软件业	24,077	0.37%	7,271	28,498	0.50%	7,085
- 其他	300,148	4.62%	111,642	251,180	4.40%	107,221
公司类贷款和垫款总额	4,672,916	71.93%	1,859,897	4,134,995	72.93%	1,672,743
个人贷款和垫款	1,705,622	26.25%	1,558,628	1,390,957	24.54%	1,295,659
票据贴现	117,873	1.82%	-	143,176	2.53%	-
客户贷款和垫款总额	6,496,411	100.00%	3,418,525	5,669,128	100.00%	2,968,402

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

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

	2011 年				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	25,883	(15,167)	(25,254)	5,750	1,748
交通运输、仓储和 邮政业	7,139	(3,636)	(18,106)	6,371	28
	2010 年				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	22,538	(14,627)	(22,345)	10,316	3,637
交通运输、仓储和 邮政业	6,646	(3,194)	(12,541)	1,839	82

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

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

	2011 年			2010 年		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
— 制造业	1,121,439	17.61%	391,393	994,814	17.86%	355,803
— 交通运输、仓储和邮政业	752,130	11.83%	298,202	653,718	11.74%	264,290
— 电力、燃气及水的生产和 供应业	581,301	9.14%	144,399	522,734	9.38%	128,549
— 房地产业	439,905	6.92%	365,509	413,977	7.43%	337,168
— 租赁及商业服务业	385,789	6.07%	168,317	361,451	6.49%	145,918
— 批发和零售业	306,287	4.82%	110,193	230,543	4.14%	88,661
— 水利、环境和公共设施 管理业	226,560	3.56%	100,202	216,163	3.88%	95,924
— 建筑业	188,765	2.97%	66,764	149,348	2.68%	53,632
— 采矿业	169,852	2.67%	26,793	145,810	2.62%	23,731
— 教育	84,983	1.34%	35,161	100,045	1.80%	38,620
— 电讯、计算机服务和 软件业	23,510	0.37%	7,146	27,572	0.49%	6,900
— 其他	283,334	4.46%	109,506	245,523	4.40%	105,837
公司类贷款和垫款总额	4,563,855	71.76%	1,823,585	4,061,698	72.91%	1,645,033
个人贷款和垫款	1,677,910	26.38%	1,538,107	1,365,684	24.52%	1,276,534
票据贴现	117,781	1.86%	-	143,158	2.57%	-
客户贷款和垫款总额	6,359,546	100.00%	3,361,692	5,570,540	100.00%	2,921,567

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

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

	2011 年				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	25,815	(15,099)	(25,071)	5,680	1,748
交通运输、仓储和 邮政业	7,073	(3,616)	(17,987)	6,294	28
	2010 年				
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	22,465	(14,554)	(22,181)	10,210	3,637
交通运输、仓储和 邮政业	6,646	(3,194)	(12,479)	1,791	82

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

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

	2011年			2010年		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	1,476,118	22.72%	882,276	1,321,708	23.31%	765,533
环渤海地区	1,137,623	17.51%	497,565	1,008,340	17.79%	456,068
西部地区	1,108,112	17.06%	622,268	963,636	17.00%	532,143
中部地区	1,051,837	16.19%	567,187	922,185	16.27%	477,127
珠江三角洲	955,937	14.71%	597,404	858,420	15.14%	515,678
东北地区	406,035	6.25%	197,775	350,584	6.18%	163,249
总行	105,632	1.63%	486	63,638	1.12%	494
海外	255,117	3.93%	53,564	180,617	3.19%	58,110
客户贷款和垫款总额	<u>6,496,411</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,418,525</u>	<u>5,669,128</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,968,402</u>

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

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

	2011 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	19,264	(9,721)	(29,988)
中部地区	11,885	(6,296)	(21,313)
西部地区	10,653	(5,878)	(23,568)
珠江三角洲	9,699	(5,458)	(21,106)
环渤海地区	9,428	(5,850)	(23,412)
	2010 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	13,830	(8,106)	(24,260)
中部地区	12,222	(6,290)	(17,403)
西部地区	10,340	(6,138)	(19,073)
环渤海地区	9,400	(6,618)	(18,816)
珠江三角洲	8,491	(5,133)	(16,507)

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

	2011 年			2010 年		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	1,472,744	23.17%	881,074	1,320,810	23.71%	765,222
西部地区	1,108,061	17.42%	622,253	963,592	17.30%	532,117
环渤海地区	1,090,356	17.15%	483,614	978,095	17.56%	448,493
中部地区	1,050,747	16.52%	567,015	920,626	16.53%	476,579
珠江三角洲	955,937	15.03%	597,404	858,420	15.41%	515,678
东北地区	406,035	6.38%	197,775	350,584	6.29%	163,249
总行	105,632	1.66%	486	63,638	1.14%	494
海外	170,034	2.67%	12,071	114,775	2.06%	19,735
客户贷款和垫款总额	<u>6,359,546</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,361,692</u>	<u>5,570,540</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,921,567</u>

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

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

	2011 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	19,264	(9,721)	(29,914)
中部地区	11,885	(6,296)	(21,289)
西部地区	10,653	(5,878)	(23,567)
珠江三角洲	9,699	(5,458)	(21,106)
环渤海地区	9,361	(5,829)	(22,924)
	2010 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	13,830	(8,106)	(24,251)
中部地区	12,222	(6,290)	(17,387)
西部地区	10,340	(6,138)	(19,073)
环渤海地区	9,400	(6,618)	(18,461)
珠江三角洲	8,491	(5,133)	(16,507)

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
信用贷款	1,655,537	1,520,613	1,618,823	1,499,484
保证贷款	1,422,349	1,180,113	1,379,031	1,149,489
抵押贷款	2,787,776	2,412,285	2,738,008	2,369,804
质押贷款	630,749	556,117	623,684	551,763
客户贷款和垫款总额	<u>6,496,411</u>	<u>5,669,128</u>	<u>6,359,546</u>	<u>5,570,540</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2011年		2010年	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	2,692	0.04%	2,070	0.04%
减：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	<u>977</u>	<u>0.01%</u>	<u>668</u>	<u>0.01%</u>
逾期尚未超过 90 天的已重组 贷款和垫款	<u>1,715</u>	<u>0.03%</u>	<u>1,402</u>	<u>0.03%</u>

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2011 年		2010 年	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	2,575	0.04%	1,926	0.03%
减：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	975	0.01%	666	0.01%
逾期尚未超过 90 天的已重组 贷款和垫款	1,600	0.03%	1,260	0.02%

中国建设银行股份有限公司
 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及非银行金融机构的买入返售金融资产。

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
按个别方式评估已出现减值总额	102	105	102	105
减值准备	(74)	(95)	(74)	(95)
小计	28	10	28	10
未逾期未减值				
- A至AAA级	490,618	186,796	493,745	186,957
- B至BBB级	92	90	92	90
- 无评级	95,099	136,459	96,574	140,744
小计	585,809	323,345	590,411	327,791
合计	585,837	323,355	590,439	327,801

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

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析

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

本集团

	2011年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 政策性银行	-	-	-	45	-	45
- 银行及非银行金融机构	753	11	199	5,615	9,142	15,720
- 公共机构	125	-	-	-	-	125
- 其他企业	312	2,818	-	-	311	3,441
总额	<u>1,190</u>	<u>2,829</u>	<u>199</u>	<u>5,660</u>	<u>9,453</u>	19,331
减值准备						<u>(8,674)</u>
小计						<u>10,657</u>
未逾期未减值						
- 政府	891,088	2,642	7,029	473	83	901,315
- 中央银行	429,101	4,574	2,187	-	185	436,047
- 政策性银行	285,340	-	264	140	-	285,744
- 银行及非银行金融机构	644,925	33,578	14,415	8,018	3,765	704,701
- 信达公司	131,761	-	-	-	-	131,761
- 公共机构	-	63	87	-	65	215
- 其他企业	5,157	234,469	5,418	3,250	1,593	249,887
总额	<u>2,387,372</u>	<u>275,326</u>	<u>29,400</u>	<u>11,881</u>	<u>5,691</u>	2,709,670
减值准备						<u>(1,320)</u>
小计						<u>2,708,350</u>
合计						<u>2,719,007</u>

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析(续)

本集团(续)

	2010 年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 政策性银行	-	-	-	45	-	45
- 银行及非银行金融机构	2,077	34	258	8,227	9,004	19,600
- 公共机构	-	-	-	-	1,128	1,128
- 其他企业	315	-	-	49	296	660
总额	<u>2,392</u>	<u>34</u>	<u>258</u>	<u>8,321</u>	<u>10,428</u>	<u>21,433</u>
减值准备						<u>(10,970)</u>
小计						<u>10,463</u>
未逾期未减值						
- 政府	729,814	9,401	-	72,242	92	811,549
- 中央银行	940,292	12,978	-	740	509	954,519
- 政策性银行	183,087	-	11	654	162	183,914
- 银行及非银行金融机构	479,941	26,973	13,502	12,100	1,551	534,067
- 信达公司	206,261	-	-	-	-	206,261
- 公共机构	-	671	91	-	71	833
- 其他企业	3,804	163,041	4,535	1,484	1,547	174,411
总额	<u>2,543,199</u>	<u>213,064</u>	<u>18,139</u>	<u>87,220</u>	<u>3,932</u>	<u>2,865,554</u>
减值准备						<u>(512)</u>
小计						<u>2,865,042</u>
合计						<u>2,875,505</u>

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析(续)

本行

	2011 年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 政策性银行	-	-	-	45	-	45
- 银行及非银行金融机构	753	11	199	5,615	9,142	15,720
- 公共机构	125	-	-	-	-	125
- 其他企业	312	2,818	-	-	311	3,441
总额	<u>1,190</u>	<u>2,829</u>	<u>199</u>	<u>5,660</u>	<u>9,453</u>	19,331
减值准备						<u>(8,674)</u>
小计						<u>10,657</u>
未逾期末减值						
- 政府	889,890	2,574	6,729	473	83	899,749
- 中央银行	429,101	1,738	2,187	-	-	433,026
- 政策性银行	285,340	-	-	130	-	285,470
- 银行及非银行金融机构	645,200	32,953	13,638	4,948	2,519	699,258
- 信达公司	131,761	-	-	-	-	131,761
- 公共机构	-	63	87	-	65	215
- 其他企业	674	233,532	5,010	2,930	1,445	243,591
总额	<u>2,381,966</u>	<u>270,860</u>	<u>27,651</u>	<u>8,481</u>	<u>4,112</u>	2,693,070
减值准备						<u>(1,320)</u>
小计						<u>2,691,750</u>
合计						<u>2,702,407</u>

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析(续)

本行(续)

	2010 年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
按个别方式评估已出现减值						
- 政策性银行	-	-	-	45	-	45
- 银行及非银行金融机构	2,077	34	258	8,227	9,004	19,600
- 公共机构	-	-	-	-	1,128	1,128
- 其他企业	315	-	-	49	296	660
总额	<u>2,392</u>	<u>34</u>	<u>258</u>	<u>8,321</u>	<u>10,428</u>	21,433
减值准备						(10,970)
小计						<u>10,463</u>
未逾期未减值						
- 政府	729,814	9,072	-	72,112	92	811,090
- 中央银行	940,123	12,978	-	740	-	953,841
- 政策性银行	183,087	-	-	374	162	183,623
- 银行及非银行金融机构	482,248	26,850	13,237	9,037	1,034	532,406
- 信达公司	206,261	-	-	-	-	206,261
- 公共机构	-	671	91	-	71	833
- 其他企业	452	163,041	4,311	1,288	1,547	170,639
总额	<u>2,541,985</u>	<u>212,612</u>	<u>17,639</u>	<u>83,551</u>	<u>2,906</u>	2,858,693
减值准备						(510)
小计						<u>2,858,183</u>
合计						<u>2,868,646</u>

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

61 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

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

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

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

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股票价格的市场风险并不重大。

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

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

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交易账户的利率、汇率及商品价格 VaR 进行计算。风险管理部根据市场利率、汇率和价格的历史变动，每天计算交易账户的 VaR(置信水平为 99%，持有期为 1 个交易日)并进行监控。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

	2011 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	57	90	263	12
其中：利率风险	18	25	67	7
汇率风险(1)	49	84	260	8
商品风险(2)	8	25	73	1
	2010 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	43	39	95	8
其中：利率风险	10	17	47	2
汇率风险(1)	44	36	97	4

(1) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

(2) 本行自 2011 年 11 月开始计算商品风险的风险价值。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

中国建设银行股份有限公司
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)

上述交易组合的利率风险和汇率风险的平均、最大和最小值代表交易组合整体平均、最大和最小值的拆分，而不代表单一风险的平均、最大和最小值。

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

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有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。在所用的模型内，有 1% 机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及固定的资产负债表情况)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少未来十二个月的利息净收入人民币 375.16 亿元(2010: 人民币 347.71 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 210.61 亿元(2010: 人民币 212.14 亿元)。

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

(c) 利率风险

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

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

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

本集团

注释	2011年						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
	(i)						
资产							
现金及存放中央银行款项	1.54%	197,288	2,182,521	-	-	-	2,379,809
存放同业款项和拆出资金	2.75%	-	279,079	105,486	1,151	76	385,792
买入返售金融资产	4.03%	-	198,966	1,079	-	-	200,045
客户贷款和垫款	(ii) 5.69%	-	3,485,517	2,746,432	26,964	66,281	6,325,194
投资	(iii) 3.27%	24,811	258,463	465,984	1,098,204	896,357	2,743,819
其他资产	-	247,175	-	-	-	-	247,175
资产总计	<u>4.27%</u>	<u>469,274</u>	<u>6,404,546</u>	<u>3,318,981</u>	<u>1,126,319</u>	<u>962,714</u>	<u>12,281,834</u>
负债							
向中央银行借款	0.98%	-	2,220	-	-	-	2,220
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.35%	-	948,479	58,520	37,955	-	1,044,954
交易性金融负债	1.33%	12,683	11,669	9,304	-	-	33,656
卖出回购金融资产	5.67%	-	9,543	918	-	-	10,461
客户存款	1.61%	44,435	7,185,234	2,057,323	692,825	7,633	9,987,450
已发行债务证券	3.41%	-	18,100	20,518	31,123	98,571	168,312
其他负债	-	218,120	-	-	-	-	218,120
负债合计	<u>1.70%</u>	<u>275,238</u>	<u>8,175,245</u>	<u>2,146,583</u>	<u>761,903</u>	<u>106,204</u>	<u>11,465,173</u>
资产负债缺口	<u>2.57%</u>	<u>194,036</u>	<u>(1,770,699)</u>	<u>1,172,398</u>	<u>364,416</u>	<u>856,510</u>	<u>816,661</u>

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

注释	2010年						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
	(i)						
现金及存放中央银行款项	1.52%	65,649	1,782,380	-	-	-	1,848,029
存放同业款项和拆出资金	1.51%	-	138,366	3,864	50	-	142,280
买入返售金融资产	1.68%	-	160,915	20,160	-	-	181,075
客户贷款和垫款	(ii) 5.07%	-	2,753,781	2,682,962	21,099	68,184	5,526,026
投资	(iii) 2.83%	31,269	595,367	660,904	886,509	732,725	2,906,774
其他资产	-	206,133	-	-	-	-	206,133
资产总计	3.74%	303,051	5,430,809	3,367,890	907,658	800,909	10,810,317
负债							
向中央银行借款	2.34%	-	1,781	-	-	-	1,781
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1.73%	-	679,934	31,497	38,378	-	749,809
交易性金融负债	1.32%	2,926	9,963	51	2,347	-	15,287
卖出回购金融资产	1.82%	-	4,868	54	-	-	4,922
客户存款	1.28%	41,602	6,708,141	1,951,209	367,097	7,320	9,075,369
已发行债务证券	3.78%	-	7,563	3,401	24,425	57,926	93,315
其他负债	-	168,929	-	-	-	-	168,929
负债合计	1.34%	213,457	7,412,250	1,986,212	432,247	65,246	10,109,412
资产负债缺口	2.40%	89,594	(1,981,441)	1,381,678	475,411	735,663	700,905

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2011年12月31日余额为人民币251.21亿元(2010: 人民币234.33亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

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

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2011年						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
(i)							
资产							
现金及存放中央银行款项	1.54%	192,636	2,180,857	-	-	-	2,373,493
存放同业款项和拆出资金	2.80%	-	277,365	112,959	24	46	390,394
买入返售金融资产	4.03%	-	198,966	1,079	-	-	200,045
客户贷款和垫款	(ii) 5.72%	-	3,371,429	2,729,704	22,166	66,064	6,189,363
投资	(iii) 3.26%	23,949	253,680	460,878	1,093,014	894,834	2,726,355
其他资产	-	259,240	-	-	-	-	259,240
资产总计	4.27%	475,825	6,282,297	3,304,620	1,115,204	960,944	12,138,890
负债							
向中央银行借款	0.98%	-	2,210	-	-	-	2,210
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.30%	-	941,999	37,133	36,555	-	1,015,687
交易性金融负债	1.33%	12,683	11,669	6,614	-	-	30,966
卖出回购金融资产	4.85%	-	10,676	918	-	-	11,594
客户存款	1.61%	40,221	7,119,711	2,047,688	691,184	7,289	9,906,093
已发行债务证券	3.52%	-	14,904	15,573	29,002	98,571	158,050
其他负债	-	207,713	-	-	-	-	207,713
负债合计	1.70%	260,617	8,101,169	2,107,926	756,741	105,860	11,332,313
资产负债缺口	2.57%	215,208	(1,818,872)	1,196,694	358,463	855,084	806,577

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2010年						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
(i)							
资产							
现金及存放中央银行款项	1.52%	65,408	1,776,459	-	-	-	1,841,867
存放同业款项和拆出资金	1.46%	-	137,516	9,210	-	-	146,726
买入返售金融资产	1.68%	-	160,915	20,160	-	-	181,075
客户贷款和垫款	(ii) 5.07%	-	2,693,227	2,648,564	18,464	68,024	5,428,279
投资	(iii) 2.83%	27,623	593,104	660,150	883,051	732,691	2,896,619
其他资产	-	220,239	-	-	-	-	220,239
资产总计	<u>3.73%</u>	<u>313,270</u>	<u>5,361,221</u>	<u>3,338,084</u>	<u>901,515</u>	<u>800,715</u>	<u>10,714,805</u>
负债							
向中央银行借款	2.34%	-	1,781	-	-	-	1,781
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1.69%	-	660,043	29,463	37,396	-	726,902
交易性金融负债	1.32%	2,926	9,963	51	-	-	12,940
卖出回购金融资产	1.29%	-	6,774	4,315	-	-	11,089
客户存款	1.28%	41,602	6,656,114	1,943,158	366,508	7,264	9,014,646
已发行债务证券	3.70%	-	6,203	3,145	24,161	57,922	91,431
其他负债	-	164,651	-	-	-	-	164,651
负债合计	<u>1.34%</u>	<u>209,179</u>	<u>7,340,878</u>	<u>1,980,132</u>	<u>428,065</u>	<u>65,186</u>	<u>10,023,440</u>
资产负债缺口	<u>2.39%</u>	<u>104,091</u>	<u>(1,979,657)</u>	<u>1,357,952</u>	<u>473,450</u>	<u>735,529</u>	<u>691,365</u>

- (i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。
- (ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2011年12月31日余额为人民币246.64亿元(2010: 人民币230.92亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。
- (iii) 投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资及对子公司的投资。

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

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

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

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2011 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,253,657	45,133	81,019	2,379,809
存放同业款项和拆出资金	(i)	536,807	25,609	23,421	585,837
客户贷款和垫款		5,955,730	245,419	124,045	6,325,194
投资		2,672,309	29,090	42,420	2,743,819
其他资产		218,568	22,703	5,904	247,175
资产总计		11,637,071	367,954	276,809	12,281,834
负债					
向中央银行借款		16	2,203	1	2,220
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	856,133	81,819	117,463	1,055,415
交易性金融负债		22,323	8,545	2,788	33,656
客户存款		9,690,386	164,752	132,312	9,987,450
已发行债务证券		132,920	20,399	14,993	168,312
其他负债		182,299	8,305	27,516	218,120
负债合计		10,884,077	286,023	295,073	11,465,173
净头寸		752,994	81,931	(18,264)	816,661
衍生金融工具的净名义金额		44,469	(79,952)	36,194	711

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

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

61 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

	注释	2011 年			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,252,012	45,133	76,348	2,373,493
存放同业款项和拆出资金	(i)	543,655	30,651	16,133	590,439
客户贷款和垫款		5,898,547	220,940	69,876	6,189,363
投资		2,671,599	27,916	26,840	2,726,355
其他资产		234,948	22,717	1,575	259,240
资产总计		11,600,761	347,357	190,772	12,138,890
负债					
向中央银行借款		6	2,203	1	2,210
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	832,280	84,504	110,497	1,027,281
交易性金融负债		22,323	8,545	98	30,966
客户存款		9,675,116	150,321	80,656	9,906,093
已发行债务证券		131,796	17,442	8,812	158,050
其他负债		193,377	7,920	6,416	207,713
负债合计		10,854,898	270,935	206,480	11,332,313
净头寸		745,863	76,422	(15,708)	806,577
衍生金融工具的净名义金额		44,785	(69,562)	25,439	662

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

(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

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。本集团根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

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

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

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2011年							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,996,932	382,877	-	-	-	-	-	2,379,809
存放同业款项和拆出资金	-	32,603	151,071	95,405	98,454	8,183	76	385,792
买入返售金融资产	-	-	185,613	13,353	1,079	-	-	200,045
客户贷款和垫款	33,363	104,292	236,117	456,647	1,647,945	1,674,416	2,172,414	6,325,194
投资								
- 交易性金融资产	8,722	-	2	201	6,382	6,326	1,463	23,096
- 可供出售金融资产	22,308	-	7,678	42,776	136,627	314,230	151,439	675,058
- 持有至到期投资	2,004	-	24,140	22,928	156,543	911,631	626,323	1,743,569
- 应收款项债券投资	368	-	-	750	17,944	57,259	223,706	300,027
- 对联营和合营企业的投资	2,069	-	-	-	-	-	-	2,069
其他资产	138,347	31,518	14,631	25,221	28,087	4,689	4,682	247,175
资产总计	<u>2,204,113</u>	<u>551,290</u>	<u>619,252</u>	<u>657,281</u>	<u>2,093,061</u>	<u>2,976,734</u>	<u>3,180,103</u>	<u>12,281,834</u>
负债								
向中央银行借款	-	2,220	-	-	-	-	-	2,220
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	445,029	320,833	156,922	57,350	64,820	-	1,044,954
交易性金融负债	-	12,682	8,460	3,182	9,304	-	28	33,656
卖出回购金融资产	-	-	2,469	7,074	918	-	-	10,461
客户存款	-	5,396,360	844,136	896,678	2,145,634	694,911	9,731	9,987,450
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	7,258	10,842	20,518	9,138	695	48,451
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,985	97,876	119,861
其他负债	358	134,242	11,632	14,833	40,171	12,495	4,389	218,120
负债合计	<u>358</u>	<u>5,990,533</u>	<u>1,194,788</u>	<u>1,089,531</u>	<u>2,273,895</u>	<u>803,349</u>	<u>112,719</u>	<u>11,465,173</u>
净头寸	<u>2,203,755</u>	<u>(5,439,243)</u>	<u>(575,536)</u>	<u>(432,250)</u>	<u>(180,834)</u>	<u>2,173,385</u>	<u>3,067,384</u>	<u>816,661</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	2,471	8,976	69,553	74,121	28,539	183,660
- 汇率合约	-	-	165,801	181,875	334,292	48,370	10,399	740,737
- 其他合约	-	-	399	59	3,969	584	-	5,011
合计	-	-	<u>168,671</u>	<u>190,910</u>	<u>407,814</u>	<u>123,075</u>	<u>38,938</u>	<u>929,408</u>

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2010年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行 款项	1,628,890	219,139	-	-	-	-	-	1,848,029
存放同业款项和拆出 资金	-	53,210	74,247	9,638	5,135	50	-	142,280
买入返售金融资产	-	-	99,961	60,954	20,160	-	-	181,075
客户贷款和垫款	28,796	68,102	182,745	395,284	1,278,290	1,504,855	2,067,954	5,526,026
投资								
- 交易性金融资产	9,484	-	796	1,239	1,576	3,945	304	17,344
- 可供出售金融资产	28,437	-	30,095	130,872	143,758	238,283	125,403	696,848
- 持有至到期投资	2,035	-	52,824	198,229	355,341	761,587	514,041	1,884,057
- 应收款项债券投资	-	-	-	-	16,494	3,628	286,626	306,748
- 对联营和合营企业的 投资	1,777	-	-	-	-	-	-	1,777
其他资产	124,387	47,792	3,613	5,664	9,779	5,520	9,378	206,133
资产总计	1,823,806	388,243	444,281	801,880	1,830,533	2,517,868	3,003,706	10,810,317
负债								
向中央银行借款	-	1,781	-	-	-	-	-	1,781
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	518,773	77,774	16,846	61,039	75,377	-	749,809
交易性金融负债	-	2,926	3,043	6,896	24	2,347	51	15,287
卖出回购金融资产	-	-	2,868	2,000	54	-	-	4,922
客户存款	-	5,162,475	809,818	775,614	1,949,539	367,799	10,124	9,075,369
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	794	898	6,569	5,149	4	13,414
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,979	57,922	79,901
其他负债	243	76,817	8,056	15,598	58,579	3,946	5,690	168,929
负债合计	243	5,762,772	902,353	817,852	2,075,804	476,597	73,791	10,109,412
净头寸	1,823,563	(5,374,529)	(458,072)	(15,972)	(245,271)	2,041,271	2,929,915	700,905
衍生金融工具的名义 金额								
- 利率合约	-	-	3,475	24,497	49,557	70,726	32,875	181,130
- 汇率合约	-	-	159,043	146,726	275,359	27,309	11,012	619,449
- 其他合约	-	-	1,576	331	731	1,237	-	3,875
合计	-	-	164,094	171,554	325,647	99,272	43,887	804,454

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2011年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行 款项	1,995,697	377,796	-	-	-	-	-	2,373,493
存放同业款项和拆出 资金	-	30,093	148,930	98,343	105,958	7,024	46	390,394
买入返售金融资产	-	-	185,613	13,353	1,079	-	-	200,045
客户贷款和垫款	32,274	103,938	230,801	443,386	1,613,532	1,628,225	2,137,207	6,189,363
投资								
- 交易性金融资产	-	-	2	201	4,332	2,748	1,432	8,715
- 可供出售金融资产	20,284	-	6,791	40,350	132,784	312,415	150,959	663,583
- 持有至到期投资	2,004	-	24,141	22,888	156,503	911,447	625,359	1,742,342
- 应收款项债券投资	368	-	-	750	17,944	57,047	223,656	299,765
- 对子公司的投资	11,950	-	-	-	-	-	-	11,950
其他资产	154,043	30,666	14,212	24,889	27,432	3,316	4,682	259,240
资产总计	<u>2,216,620</u>	<u>542,493</u>	<u>610,490</u>	<u>644,160</u>	<u>2,059,564</u>	<u>2,922,222</u>	<u>3,143,341</u>	<u>12,138,890</u>
负债								
向中央银行借款	-	2,210	-	-	-	-	-	2,210
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	447,667	322,533	146,309	35,808	63,370	-	1,015,687
交易性金融负债	-	12,682	8,460	3,182	6,614	-	28	30,966
卖出回购金融资产	-	-	3,161	7,515	918	-	-	11,594
客户存款	-	5,378,414	819,917	869,435	2,135,490	693,169	9,668	9,906,093
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	5,719	9,185	15,573	7,017	695	38,189
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,985	97,876	119,861
其他负债	23	133,015	10,765	13,154	34,286	12,082	4,388	207,713
负债合计	<u>23</u>	<u>5,973,988</u>	<u>1,170,555</u>	<u>1,048,780</u>	<u>2,228,689</u>	<u>797,623</u>	<u>112,655</u>	<u>11,332,313</u>
净头寸	<u>2,216,597</u>	<u>(5,431,495)</u>	<u>(560,065)</u>	<u>(404,620)</u>	<u>(169,125)</u>	<u>2,124,599</u>	<u>3,030,686</u>	<u>806,577</u>
衍生金融工具的名义 金额								
- 利率合约	-	-	1,798	6,532	68,583	67,200	28,539	172,652
- 汇率合约	-	-	132,742	149,261	291,538	47,107	10,399	631,047
- 其他合约	-	-	298	-	2,839	-	-	3,137
合计	-	-	134,838	155,793	362,960	114,307	38,938	806,836

中国建设银行股份有限公司
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)

	2010年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行 款项	1,628,372	213,495	-	-	-	-	-	1,841,867
存放同业款项和拆出 资金	-	49,494	72,580	14,172	10,480	-	-	146,726
买入返售金融资产	-	-	99,961	60,954	20,160	-	-	181,075
客户贷款和垫款	27,826	68,098	178,306	389,016	1,259,594	1,468,371	2,037,068	5,428,279
投资								
- 交易性金融资产	-	-	599	1,007	653	515	270	3,044
- 可供出售金融资产	26,182	-	29,844	130,722	144,408	236,504	125,371	693,031
- 持有至到期投资	2,035	-	52,824	198,209	355,231	761,587	514,041	1,883,927
- 应收款项债券投资	-	-	-	-	16,494	3,628	286,626	306,748
- 对子公司的投资	9,869	-	-	-	-	-	-	9,869
其他资产	142,005	47,456	3,093	5,209	8,012	5,081	9,383	220,239
资产总计	1,836,289	378,543	437,207	799,289	1,815,032	2,475,686	2,972,759	10,714,805
负债								
向中央银行借款	-	1,781	-	-	-	-	-	1,781
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	520,782	77,870	14,111	40,889	73,250	-	726,902
交易性金融负债	-	2,926	3,043	6,896	24	-	51	12,940
卖出回购金融资产	-	-	3,446	3,328	4,315	-	-	11,089
客户存款	-	5,163,478	772,509	759,893	1,941,488	367,210	10,068	9,014,646
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	487	1,481	5,657	3,905	-	11,530
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	21,979	57,922	79,901
其他负债	4	76,101	7,453	15,053	56,523	3,807	5,710	164,651
负债合计	4	5,765,068	864,808	800,762	2,048,896	470,151	73,751	10,023,440
净头寸	1,836,285	(5,386,525)	(427,601)	(1,473)	(233,864)	2,005,535	2,899,008	691,365
衍生金融工具的名义								
金额								
- 利率合约	-	-	3,475	23,719	43,435	69,163	32,875	172,667
- 汇率合约	-	-	129,103	132,548	250,552	27,309	11,012	550,524
- 其他合约	-	-	1,502	-	90	33	-	1,625
合计	-	-	134,080	156,267	294,077	96,505	43,887	724,816

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(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信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2011年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	2,220	2,220	2,220	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,044,954	1,068,048	445,050	322,102	159,237	59,685	81,974	-
交易性金融负债	33,656	33,684	12,682	8,476	3,192	9,305	-	29
卖出回购金融资产	10,461	10,615	-	2,480	7,175	960	-	-
客户存款	9,987,450	10,201,224	5,400,418	851,975	915,887	2,217,601	802,755	12,588
已发行债务证券								
- 已发行存款证	48,451	49,133	-	7,261	10,859	20,655	9,432	926
- 已发行次级债券	119,861	164,820	-	-	1,504	3,976	42,488	116,852
其他金融负债	52,449	52,449	48,745	140	160	2,896	-	508
非衍生金融负债合计	11,299,502	11,582,193	5,909,115	1,192,434	1,098,014	2,315,078	936,649	130,903
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		745,224	557,208	53,318	25,953	76,123	30,629	1,993
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,236,725	-	251,994	258,931	403,962	226,551	95,287

中国建设银行股份有限公司
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)

本集团(续)

	2010年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	1,781	1,781	1,781	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	749,809	773,294	518,852	78,010	16,966	67,208	92,258	-
交易性金融负债	15,287	15,503	2,926	3,052	6,915	24	2,535	51
卖出回购金融资产	4,922	4,956	-	2,872	2,027	57	-	-
客户存款	9,075,369	9,206,516	5,163,295	816,968	790,309	2,008,784	415,469	11,691
已发行债务证券								
- 已发行存款证	13,414	13,628	-	827	915	6,653	5,228	5
- 已发行次级债券	79,901	105,220	-	-	1,504	1,696	34,084	67,936
其他金融负债	38,970	38,970	37,630	227	55	86	460	512
非衍生金融负债合计	9,979,453	10,159,868	5,724,484	901,956	818,691	2,084,508	550,034	80,195
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		812,355	481,802	52,753	49,993	117,755	68,140	41,912
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,223,465	-	317,802	260,916	375,122	237,075	32,550

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

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

	2011 年							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	2,210	2,210	2,210	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,015,687	1,036,867	447,688	323,783	148,369	36,736	80,291	-
交易性金融负债	30,966	30,993	12,682	8,476	3,192	6,614	-	29
卖出回购金融资产	11,594	11,779	-	3,189	7,630	960	-	-
客户存款	9,906,093	10,119,604	5,382,466	827,734	888,559	2,207,347	800,974	12,524
已发行债务证券								
- 已发行存款证	38,189	38,766	-	5,721	9,199	15,681	7,239	926
- 已发行次级债券	119,861	164,820	-	-	1,504	3,976	42,488	116,852
其他金融负债	44,024	44,024	40,341	139	149	2,887	-	508
非衍生金融负债合计	<u>11,168,624</u>	<u>11,449,063</u>	<u>5,885,387</u>	<u>1,169,042</u>	<u>1,058,602</u>	<u>2,274,201</u>	<u>930,992</u>	<u>130,839</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>718,317</u>	<u>557,208</u>	<u>29,473</u>	<u>25,051</u>	<u>74,233</u>	<u>30,359</u>	<u>1,993</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,238,467</u>	<u>-</u>	<u>251,967</u>	<u>259,571</u>	<u>405,377</u>	<u>226,265</u>	<u>95,287</u>

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

61 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2010年							5年 以上
	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	
非衍生金融负债								
向中央银行借款	1,781	1,781	1,781	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	726,902	749,660	520,806	78,142	14,198	46,487	90,027	-
交易性金融负债	12,940	12,968	2,926	3,051	6,916	24	-	51
卖出回购金融资产	11,089	11,378	-	3,450	3,373	4,555	-	-
客户存款	9,014,646	9,145,793	5,164,298	779,659	774,588	2,000,733	414,880	11,635
已发行债务证券								
- 已发行存款证	11,530	11,743	-	520	1,498	5,741	3,984	-
- 已发行次级债券	79,901	105,220	-	-	1,504	1,696	34,084	67,936
其他金融负债	36,046	36,046	34,719	225	48	86	456	512
非衍生金融负债合计	<u>9,894,835</u>	<u>10,074,589</u>	<u>5,724,530</u>	<u>865,047</u>	<u>802,125</u>	<u>2,059,322</u>	<u>543,431</u>	<u>80,134</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>786,799</u>	<u>481,802</u>	<u>30,098</u>	<u>49,139</u>	<u>115,964</u>	<u>67,884</u>	<u>41,912</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,222,594</u>	<u>-</u>	<u>317,831</u>	<u>260,513</u>	<u>375,114</u>	<u>236,586</u>	<u>32,550</u>

注释：表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。担保、承兑及其他信贷承诺金额并不代表即将支付的金额。

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

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。

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

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

中国建设银行股份有限公司
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)

- 开展全行重要系统参数梳理。梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行；及
- 积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善集团反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

(5) 公允价值数据

(a) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、客户贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项债券投资。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

客户贷款和垫款

大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

投资

可供出售及交易性金融资产以公允价值列报。下表列出了应收款项债券投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
应收款项债券投资	300,027	306,748	291,829	282,996
持有至到期投资	<u>1,743,569</u>	<u>1,884,057</u>	<u>1,753,842</u>	<u>1,864,881</u>
合计	<u>2,043,596</u>	<u>2,190,805</u>	<u>2,045,671</u>	<u>2,147,877</u>

本行

	账面价值		公允价值	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
应收款项债券投资	299,765	306,748	291,569	282,996
持有至到期投资	<u>1,742,342</u>	<u>1,883,927</u>	<u>1,752,585</u>	<u>1,864,751</u>
合计	<u>2,042,107</u>	<u>2,190,675</u>	<u>2,044,154</u>	<u>2,147,747</u>

(b) 金融负债

本集团的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。除已发行次级债券于 2011 年 12 月 31 日的公允价值人民币 1,179.69 亿元(2010: 人民币 757.79 亿元)，低于其账面价值人民币 1,198.61 亿元(2010: 人民币 799.01 亿元)之外，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：以相同工具在活跃市场的报价(未经调整)计量的公允价值。
- 第二层级：使用可直接或间接观察的输入变量计量的公允价值。该层级包括采用类似工具在活跃市场报价计量，相同或类似工具在非活跃市场的报价计量，或者采用其他估值技术计量且所有重大输入变量均直接或间接来自市场数据。
- 第三层级：使用重大不可观察市场数据为基础的输入变量计量的公允价值。该层级采用的估值技术其输入变量采用不可观察市场数据，且该输入变量对估值具有重大影响。该层级包括基于类似工具的市场报价估值的金融工具，且重大不可观察调整或假设反映各工具之间的差异。

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2011 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	8,715	-	8,715
- 权益工具和基金	549	-	-	549
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
- 债券	1,177	-	4,483	5,660
- 权益工具	794	1,059	6,319	8,172
衍生金融资产	-	11,709	2,418	14,127
可供出售金融资产				
- 债券	17,776	638,695	4,565	661,036
- 权益工具和基金	10,499	1,118	552	12,169
合计	<u>30,795</u>	<u>661,296</u>	<u>18,337</u>	<u>710,428</u>
负债				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债				
- 债券	-	30,937	2,719	33,656
衍生金融负债	-	10,860	2,450	13,310
合计	<u>-</u>	<u>41,797</u>	<u>5,169</u>	<u>46,966</u>

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本集团(续)

	2010 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	51	2,993	-	3,044
- 权益工具和基金	1,541	-	-	1,541
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	1,309	508	2,999	4,816
- 权益工具	4,372	-	3,571	7,943
衍生金融资产	-	8,763	2,461	11,224
可供出售金融资产				
- 债券	15,594	657,106	4,140	676,840
- 权益工具和基金	16,666	400	374	17,440
合计	39,533	669,770	13,545	722,848
负债				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 衍生金融负债	-	12,916	2,371	15,287
衍生金融负债	-	7,212	2,146	9,358
合计	-	20,128	4,517	24,645

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行

	2011 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	8,715	-	8,715
衍生金融资产	-	10,707	2,366	13,073
可供出售金融资产				
- 债券	8,715	641,165	1,705	651,585
- 权益工具和基金	10,064	34	62	10,160
	<u>18,779</u>	<u>660,621</u>	<u>4,133</u>	<u>683,533</u>
合计				
负债				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	30,937	29	30,966
衍生金融负债	-	9,992	2,362	12,354
	<u>-</u>	<u>40,929</u>	<u>2,391</u>	<u>43,320</u>
合计				

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)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行(续)

	2010 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
交易性金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	51	2,993	-	3,044
衍生金融资产	-	8,033	2,120	10,153
可供出售金融资产				
- 债券	15,100	658,183	1,994	675,277
- 权益工具和基金	15,952	-	-	15,952
	31,103	669,209	4,114	704,426
合计				
负债				
交易性金融负债				
指定为以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融负债	-	12,916	24	12,940
衍生金融负债	-	6,617	2,117	8,734
	-	19,533	2,141	21,674
合计				

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)

(6) 金融工具的公允价值(续)

于 2011 及 2010 年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值层级的第一层级与第二层级之间不存在重大转移。

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	2011 年								
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			可供出售金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
	债券	权益工具和基金	衍生金融资产	债券	权益工具和基金	资产合计	衍生金融负债	金融负债	负债合计
2011年1月1日	2,999	3,571	2,461	4,140	374	13,545	(2,371)	(2,146)	(4,517)
利得或损失总额：									
于损益中确认	(330)	129	93	370	-	262	(48)	(436)	(484)
于其他综合收益中确认	-	-	-	(266)	(28)	(294)	-	-	-
购买	3,091	3,244	35	2,085	207	8,662	(655)	(88)	(743)
出售及结算	(1,277)	(625)	(193)	(1,860)	(1)	(3,956)	355	191	546
转入/转出	-	-	22	96	-	118	-	29	29
2011年12月31日	<u>4,483</u>	<u>6,319</u>	<u>2,418</u>	<u>4,565</u>	<u>552</u>	<u>18,337</u>	<u>(2,719)</u>	<u>(2,450)</u>	<u>(5,169)</u>
上述计入当期损益的利得或损失与年末资产或负债相关的部分	<u>(334)</u>	<u>129</u>	<u>631</u>	<u>370</u>	<u>-</u>	<u>796</u>	<u>(48)</u>	<u>(1,027)</u>	<u>(1,075)</u>

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本集团(续)

	2010年								
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			可供出售金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
	债券	权益工具和基金	衍生金融资产	债券	权益工具和基金	资产合计	衍生金融负债	金融负债	负债合计
2010年1月1日	2,480	2,510	4,034	2,834	704	12,562	(29)	(3,085)	(3,114)
利得或损失总额：									
于损益中确认	143	(1,449)	(603)	244	-	(1,665)	(31)	386	355
于其他综合收益中确认	-	-	-	193	60	253	-	-	-
购买	3,236	2,510	-	2,146	140	8,032	(2,311)	-	(2,311)
出售及结算	(2,860)	-	(829)	(1,212)	(530)	(5,431)	-	547	547
转出	-	-	(141)	(65)	-	(206)	-	6	6
2010年12月31日	<u>2,999</u>	<u>3,571</u>	<u>2,461</u>	<u>4,140</u>	<u>374</u>	<u>13,545</u>	<u>(2,371)</u>	<u>(2,146)</u>	<u>(4,517)</u>
上述计入当期损益的利得或损失与年末资产或负债相关的部分	<u>(61)</u>	<u>(1,449)</u>	<u>(152)</u>	<u>244</u>	<u>-</u>	<u>(1,418)</u>	<u>(31)</u>	<u>(64)</u>	<u>(95)</u>

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行

	2011年						
	衍生金融资产	可供出售金融资产		资产合计	指定为以公允价值计 量且其变动计入当期 损益的金融负债	衍生金融负债	负债合计
		债券	权益工具和基金				
2011年1月1日	2,120	1,994	-	4,114	(24)	(2,117)	(2,141)
利得或损失总额:							
于损益中确认	437	370	-	807	(5)	(436)	(441)
于其他综合收益中确认	-	(262)	8	(254)	-	-	-
购买	2	-	54	56	-	-	-
出售及结算	(193)	(493)	-	(686)	-	191	191
转入	-	96	-	96	-	-	-
2011年12月31日	<u>2,366</u>	<u>1,705</u>	<u>62</u>	<u>4,133</u>	<u>(29)</u>	<u>(2,362)</u>	<u>(2,391)</u>
上述计入当期损益的利得或 损失与年末资产或负债相 关的部分	<u>601</u>	<u>370</u>	<u>-</u>	<u>971</u>	<u>(5)</u>	<u>(598)</u>	<u>(603)</u>

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

61 风险管理(续)

(6) 金融工具的公允价值(续)

本行(续)

	2010 年					
	衍生金融资产	可供出售债券	资产合计	指定为以公允价值计 量且其变动计入当期 损益的金融负债	衍生金融负债	负债合计
2010 年 1 月 1 日	3,064	2,834	5,898	(29)	(3,056)	(3,085)
利得或损失总额:						
于损益中确认	(387)	244	(143)	5	394	399
于其他综合收益中确认	-	193	193	-	-	-
出售及结算	(549)	(1,212)	(1,761)	-	545	545
转出	(8)	(65)	(73)	-	-	-
2010 年 12 月 31 日	<u>2,120</u>	<u>1,994</u>	<u>4,114</u>	<u>(24)</u>	<u>(2,117)</u>	<u>(2,141)</u>
上述计入当期损益的利得或 损失与年末资产或负债相 关的部分	<u>64</u>	<u>244</u>	<u>308</u>	<u>5</u>	<u>(57)</u>	<u>(52)</u>

公允价值的第三层级中, 计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益、公允价值变动(损失)/收益和资产减值损失项目中列示。

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

61 风险管理(续)

(7) 资本管理

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

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。银监会要求商业银行的资本充足率不得低于 8%，核心资本充足率不得低于 4%；商业银行的附属资本不得超过核心资本的 100%；计入附属资本的长期次级债券不得超过核心资本的 50%。交易账户总头寸高于表内外总资产的 10% 或超过 85 亿元人民币的商业银行，须计提市场风险资本。本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保集团和本行的资本充足率和核心资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

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

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

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

61 风险管理(续)

(7) 资本管理(续)

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

	注释	2011 年	2010 年
核心资本充足率	(a)	10.97%	10.40%
资本充足率	(b)	13.68%	12.68%
资本组成部分			
核心资本：			
－ 股本		250,011	250,011
－ 资本公积、投资重估储备 和外币报表折算差额	(c)	130,562	127,536
－ 盈余公积和一般风险准备		134,918	112,028
－ 未分配利润	(c),(d)	229,649	140,995
－ 少数股东权益		5,520	4,113
		<u>750,660</u>	<u>634,683</u>
附属资本：			
－ 贷款损失一般准备金		66,180	57,359
－ 以公允价值计量的 金融工具的重估增值		3,675	7,547
－ 已发行次级债券		120,000	80,000
		<u>189,855</u>	<u>144,906</u>
扣除前总资本		940,515	779,589
扣除：			
－ 商誉		(1,662)	(1,534)
－ 未合并股权投资		(12,402)	(13,695)
－ 其他	(e)	(1,945)	(1,911)
资本净额		<u>924,506</u>	<u>762,449</u>
加权风险资产	(f)	<u>6,760,117</u>	<u>6,015,329</u>

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

61 风险管理(续)

(7) 资本管理(续)

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

62 资产负债表日后事项

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

63 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

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

64 其他重要事项

(1) 本集团以公允价值计量的资产和负债

	2011年 1月1日	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动 (附注40)	本年计提 的减值	2011年 12月31日
金融资产					
其中：1. 交易性金融资产	17,344	(1,843)	-	-	23,096
2. 衍生金融资产	11,224	2,903	-	-	14,127
3. 可供出售金融资产	694,280	-	6,383	(1,106)	673,205
金融资产小计	<u>722,848</u>	<u>1,060</u>	<u>6,383</u>	<u>(1,106)</u>	<u>710,428</u>
金融负债	<u>(24,645)</u>	<u>(2,456)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(46,966)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

- (a) 可供出售金融资产不包含在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资。
- (b) 金融负债包括交易性金融负债和衍生金融负债。

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

64 其他重要事项(续)

(2) 本集团外币金融资产和外币金融负债

	2011年 1月1日	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本年计提 的减值	2011年 12月31日
金融资产					
其中：1. 交易性金融资产	10,553	(380)	-	-	10,016
2. 衍生金融资产	4,892	305	-	-	5,197
3. 贷款和应收款项	438,275	-	-	(3,366)	392,206
4. 可供出售金融资产	46,165	-	503	(691)	47,585
5. 持有至到期投资	10,861	-	-	502	12,028
金融资产小计	<u>510,746</u>	<u>(75)</u>	<u>503</u>	<u>(3,555)</u>	<u>467,032</u>
金融负债	<u>(397,693)</u>	<u>(3,614)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(556,293)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

中国建设银行股份有限公司
补充财务信息
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

1 非经常性损益表

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

本集团

	2011 年	2010 年
固定资产处置净收益	489	455
抵债资产处置净收益	172	140
清理睡眠户净收益	564	592
利差补贴收入	557	531
捐赠支出	(47)	(65)
其他应收款减值准备转回收益	112	-
其他损益	(300)	(201)
小计	1,547	1,452
减：以上各项对税务的影响	(453)	(445)
合计	1,094	1,007
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	1,106	1,010
影响少数股东净利润的非经常性损益	(12)	(3)

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

中国建设银行股份有限公司
补充财务信息
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)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和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2011 年 12 月 31 日止年度的净利润和于 2011 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

3 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第 34 号——每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。

	2011 年			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	169,258	22.51%	0.68	0.68
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	168,152	22.36%	0.67	0.67

中国建设银行股份有限公司
补充财务信息
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

3 每股收益及净资产收益率(续)

	2010 年			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	134,844	22.61%	0.56	0.56
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	133,834	22.45%	0.56	0.56

(1) 每股收益

	注释	2011 年	2010 年
归属于本行股东的净利润		169,258	134,844
加权平均股数(百万股)		250,011	240,977
归属于本行股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.68	0.56
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	(a)	168,152	133,834
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)		0.67	0.56

由于本行在截至 2011 年及 2010 年 12 月 31 日止年度，不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

中国建设银行股份有限公司
补充财务信息
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

3 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	2011 年	2010 年
归属于本行股东的净利润	169,258	134,844
减：影响本行股东净利润的非经常性损益	(1,106)	(1,010)
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	168,152	133,834

(2) 净资产收益率

	2011 年	2010 年
归属于本行股东的净利润	169,258	134,844
归属于本行股东的年末净资产	811,141	696,792
归属于本行股东的加权平均净资产	751,924	596,267
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	22.51%	22.61%
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的净利润	168,152	133,834
扣除非经常性损益后 归属于本行股东的加权平均净资产收益率	22.36%	22.45%