

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国建设银行

China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司

China Construction Bank Corporation

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：939)

截至 2010 年 6 月 30 日止六個月中期業績公告

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣布，本行及所屬子公司(「本集團」)截至2010年6月30日止六個月，根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「港交所上市規則」)披露要求及《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製的未經審核綜合中期業績。本行的審計委員會及外部審計師已審閱此中期業績。

2010年中期業績摘要

本中期業績公告所載財務資料按照國際財務報告準則編制，除特別注明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至 2010 年 6 月 30 日止六個月	截至 2009 年 6 月 30 日止六個月	變動(%)
當期			
利息淨收入	117,799	102,468	14.96
手續費及佣金淨收入	33,642	23,422	43.63
經營收入	153,725	131,465	16.93
稅前利潤	92,194	72,469	27.22
淨利潤	70,779	55,841	26.75
歸屬於本行股東的淨利潤	70,741	55,806	26.76
每股計 (人民幣元)			
基本和稀釋每股收益	0.30	0.24	25.00
盈利能力指標(%)			變動+ / (-)
年化平均資產回報率 ¹	1.43	1.34	0.09
年化平均股東權益回報率	24.00	22.54	1.46
淨利差	2.32	2.34	(0.02)
淨利息收益率	2.41	2.46	(0.05)
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	21.88	17.82	4.06
成本對收入比率	33.64	35.13	(1.49)
存貸比率	62.26	59.47	2.79

1. 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值後的兩倍。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於 2010 年 6 月 30 日	於 2009 年 12 月 31 日	變動(%)
於期末			
客戶貸款和墊款淨額	5,215,973	4,692,947	11.14
資產總額	10,235,981	9,623,355	6.37
客戶存款	8,591,701	8,001,323	7.38
負債總額	9,655,783	9,064,335	6.53
歸屬於本行股東權益	576,326	555,475	3.75
已發行及繳足股本	233,689	233,689	-
核心資本	530,868	491,452	8.02
加權風險資產	5,631,214	5,197,545	8.34
每股計 (人民幣元)			
每股淨資產	2.48	2.39	3.77
資本充足指標 (%)			變動+ / (-)
核心資本充足率 ¹	9.27	9.31	(0.04)
資本充足率 ¹	11.68	11.70	(0.02)
總權益對資產總額比率	5.67	5.81	(0.14)
資產質量指標 (%)			
不良貸款率	1.22	1.50	(0.28)
減值準備對不良貸款比率	204.72	175.77	28.95
減值準備對貸款總額比率	2.49	2.63	(0.14)

1. 按照中國銀行業監督管理委員會（「銀監會」）頒布的指引計算。

合併綜合收益表

	截至6月30日止六個月		變動 (%)
	2010年	2009年	
利息收入	179,650	168,435	6.66
利息支出	(61,851)	(65,967)	(6.24)
利息淨收入	117,799	102,468	14.96
手續費及佣金收入	34,674	24,391	42.16
手續費及佣金支出	(1,032)	(969)	6.50
手續費及佣金淨收入	33,642	23,422	43.63
交易淨收益	894	1,293	(30.86)
股利收入	75	54	38.89
投資性證券淨收益	455	3,458	(86.84)
其他經營淨收益	860	770	11.69
經營收入	153,725	131,465	16.93
經營費用	(51,717)	(46,185)	11.98
	102,008	85,280	19.62
資產減值損失			
—客戶貸款和墊款	(10,119)	(10,274)	(1.51)
—其他	295	(2,545)	(111.59)
資產減值損失	(9,824)	(12,819)	(23.36)
對聯營和合營企業的投資收益	10	8	25.00
稅前利潤	92,194	72,469	27.22
所得稅費用	(21,415)	(16,628)	28.79
淨利潤	70,779	55,841	26.75

合併綜合收益表(續)

	截至6月30日止六個月		變動 (%)
	2010年	2009年	
其他綜合收益：			
可供出售金融資產產生的(損失)/利得金額	(2,409)	2,036	(218.32)
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響	576	(508)	(213.39)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(366)	918	(139.87)
	<u>(2,199)</u>	<u>2,446</u>	<u>(189.90)</u>
外幣財務報表折算差額	(437)	120	(464.17)
其他	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>N/A</u>
本年其他綜合收益稅後淨額	<u>(2,630)</u>	<u>2,566</u>	<u>(202.49)</u>
本年綜合收益合計	<u>68,149</u>	<u>58,407</u>	<u>16.68</u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東	70,741	55,806	26.76
非控制性權益	38	35	8.57
	<u>70,779</u>	<u>55,841</u>	<u>26.75</u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東	68,056	58,370	16.59
非控制性權益	93	37	151.35
	<u>68,149</u>	<u>58,407</u>	<u>16.68</u>
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.30</u>	<u>0.24</u>	<u>25.00</u>

合併財務狀況表

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	變動 (%)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	1,598,806	1,458,648	9.61
存放同業款項	78,348	101,163	(22.55)
貴金屬	10,999	9,229	19.18
拆出資金	14,801	22,217	(33.38)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	40,005	18,871	111.99
衍生金融資產	10,704	9,456	13.20
買入返售金融資產	257,349	589,606	(56.35)
應收利息	42,477	40,345	5.28
客戶貸款和墊款	5,215,973	4,692,947	11.14
可供出售金融資產	726,809	651,480	11.56
持有至到期投資	1,653,955	1,408,873	17.40
應收款項債券投資	457,707	499,575	(8.38)
對聯營和合營企業的投資	1,798	1,791	0.39
固定資產	73,264	74,693	(1.91)
土地使用權	16,854	17,122	(1.57)
無形資產	1,162	1,270	(8.50)
商譽	1,574	1,590	(1.01)
遞延所得稅資產	10,766	10,790	(0.22)
其他資產	22,630	13,689	65.32
資產總計	10,235,981	9,623,355	6.37

合併財務狀況表(續)

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	變動 (%)
負債：			
向中央銀行借款	1,344	6	22,300.00
同業及其他金融機構存放款項	675,725	774,785	(12.79)
拆入資金	87,892	38,120	130.57
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	10,878	7,992	36.11
衍生金融負債	9,462	8,575	10.34
賣出回購金融資產	2,000	-	N/A
客戶存款	8,591,701	8,001,323	7.38
應付職工薪酬	27,534	27,425	0.40
應交稅費	16,495	25,840	(36.16)
應付利息	66,420	59,487	11.65
預計負債	1,282	1,344	(4.61)
已發行債務證券	94,717	98,644	(3.98)
遞延所得稅負債	315	216	45.83
其他負債	70,018	20,578	240.26
負債合計	9,655,783	9,064,335	6.53
股東權益：			
股本	233,689	233,689	-
資本公積	90,272	90,266	0.01
投資重估儲備	10,909	13,163	(17.12)
盈餘公積	37,421	37,421	-
一般風險準備	61,269	46,806	30.90
未分配利潤	145,185	136,112	6.67
外幣報表折算差額	(2,419)	(1,982)	22.05
歸屬於本行股東權益合計	576,326	555,475	3.75
非控制性權益	3,872	3,545	9.22
股東權益合計	580,198	559,020	3.79
負債和股東權益總計	10,235,981	9,623,355	6.37

合併股東權益變動表

	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額		
一、2010年1月1日餘額	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020
二、本期增減變動金額	-	6	(2,254)	-	14,463	9,073	(437)	327	21,178
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	70,741	-	38	70,779
(二) 其他綜合收益	-	6	(2,254)	-	-	-	(437)	55	(2,630)
綜合收益合計	-	6	(2,254)	-	-	70,741	(437)	93	68,149
(三) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	256	256
(四) 利潤分配	-	-	-	-	14,463	(61,668)	-	(22)	(47,227)
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	14,463	(14,463)	-	-	-
2. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(22)	(47,227)
三、2010年6月30日餘額	233,689	90,272	10,909	37,421	61,269	145,185	(2,419)	3,872	580,198

合併股東權益變動表(續)

	歸屬於本行股東權益								股東權益 合計
	股本	資本公積	投資		一般	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	
			重估儲備	盈餘公積	風險準備				
一、2009年1月1日餘額	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562
二、本期增減變動金額	-	-	2,444	-	30	36,216	120	162	38,972
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	55,806	-	35	55,841
(二) 其他綜合收益	-	-	2,444	-	-	-	120	2	2,566
綜合收益合計	-	-	2,444	-	-	55,806	120	37	58,407
(三) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	143	143
(四) 利潤分配	-	-	-	-	30	(19,590)	-	(18)	(19,578)
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	30	(30)	-	-	-
2. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(19,560)	-	(18)	(19,578)
三、2009年6月30日餘額	233,689	90,241	13,600	26,922	46,658	95,809	(2,143)	1,758	506,534
一、2009年1月1日餘額	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562
二、本年增減變動金額	-	25	2,007	10,499	178	76,519	281	1,949	91,458
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	106,756	-	80	106,836
(二) 其他綜合收益	-	25	2,007	-	-	-	281	9	2,322
綜合收益合計	-	25	2,007	-	-	106,756	281	89	109,158
(三) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	1,878	1,878
(四) 利潤分配	-	-	-	10,499	178	(30,237)	-	(18)	(19,578)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	10,499	-	(10,499)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	178	(178)	-	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(19,560)	-	(18)	(19,578)
三、2009年12月31日餘額	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020

合併現金流量表

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
經營活動現金流量		
稅前利潤	92,194	72,469
調整項目：		
—資產減值損失	9,824	12,819
—折舊及攤銷	5,772	5,327
—折現回撥	(392)	(707)
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估收益	(260)	(518)
—對聯營和合營企業的投資收益	(10)	(8)
—股利收入	(75)	(54)
—未實現匯兌損失/(收益)	278	(1,947)
—已發行債券利息支出	1,653	1,486
—出售投資性證券的淨收益	(455)	(3,458)
—處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(32)	(44)
	<u>108,497</u>	<u>85,365</u>
經營資產的變動：		
存放中央銀行和同業款項淨增加額	(190,282)	(187,690)
拆出資金淨(增加)/減少額	(1,365)	515
客戶貸款和墊款淨增加額	(535,328)	(735,473)
買入返售金融資產淨減少/(增加)額	332,251	(659,904)
其他經營資產淨(增加)/減少額	(39,324)	3,765
	<u>(434,048)</u>	<u>(1,578,787)</u>
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨增加額	1,338	-
拆入資金淨增加/(減少)額	50,024	(18,181)
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額	493,247	1,485,405
賣出回購金融資產淨增加/(減少)額	2,000	(383)
已發行存款證淨(減少)/增加額	(3,846)	2,868
支付所得稅	(29,950)	(34,699)
其他經營負債淨增加額	11,685	10,307
	<u>524,498</u>	<u>1,445,317</u>
經營活動產生/(所用)的現金流量淨額	<u><u>198,947</u></u>	<u><u>(48,105)</u></u>

合併現金流量表(續)

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
投資活動現金流量		
收回投資收到的現金	585,123	474,231
收取的現金股利	74	54
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	244	332
收到的其他與投資活動有關的現金	-	143
投資支付的現金	(860,581)	(595,365)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(3,792)	(4,760)
取得聯營和合營企業支付的現金	(15)	(12)
投資活動所用的現金流量淨額	(278,947)	(125,377)
籌資活動現金流量		
發行債券收到的現金	-	39,931
子公司吸收非控制股東投資收到的現金	256	-
分配股利支付的現金	(22)	(641)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,554)	(104)
籌資活動(所用)/產生的現金流量淨額	(1,320)	39,186
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(207)	37
現金及現金等價物淨減少額	(81,527)	(134,259)
於1月1日的現金及現金等價物	380,249	355,811
於6月30日的現金及現金等價物	298,722	221,552
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	171,675	161,793
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(53,354)	(59,587)

附註：

- 1 編製此業績公告的基礎，與編製本集團截至2009年12月31日止年度的財務報表所採納的會計政策是一致的。
- 2 除特別註明外，以下財務數據以人民幣百萬元列示。
- 3 就本中期業績公告而言，中國內地不包括中國香港特別行政區（「香港」）、中國澳門特別行政區（「澳門」）以及臺灣。

4 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
出售可供出售金融資產的淨收益	440	1,854
出售持有至到期投資的淨收益	15	1,604
合計	455	3,458

5 經營費用

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
員工成本		
—工資、獎金、津貼和補貼	18,046	15,587
—定額供款計劃	2,634	2,340
—其他社會保險及員工福利	2,049	1,833
—住房公積金	1,566	1,353
—工會經費和職工教育經費	660	512
—因解除勞動關係給予的補償	11	8
	24,966	21,633
物業及設備支出		
—折舊費	4,810	4,390
—租金和物業管理費	2,155	1,954
—維護費	583	508
—水電費	699	633
—其他	397	363
	8,644	7,848
攤銷費	962	937
營業稅金及附加	8,826	8,036
審計費	76	68
其他一般及行政費用	8,243	7,663
合計	51,717	46,185

6 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
當期所得稅	20,420	17,153
—中國內地	20,225	16,957
—香港	152	175
—其他國家及地區	43	21
以前年度所得稅調整	174	3,224
遞延所得稅	821	(3,749)
合計	<u>21,415</u>	<u>16,628</u>

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

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
稅前利潤	92,194	72,469
按法定稅率計算的所得稅	23,049	18,117
不可作納稅抵扣的支出	389	159
—員工成本	45	-
—資產減值損失和壞賬核銷	-	55
—其他	344	104
免稅收入	(2,197)	(1,766)
—中國國債利息收入	(2,146)	(1,725)
—其他	(51)	(41)
合計	<u>21,241</u>	<u>16,510</u>
影響當期損益的以前年度所得稅調整	174	118
所得稅費用	<u>21,415</u>	<u>16,628</u>

7 每股收益

截至2010年及2009年6月30日止六個月的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以普通股的加權平均股數計算。由於本集團在截至2010年及2009年6月30日止六個月，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	截至6月30日止六個月	
	2010年	2009年
歸屬於本行股東的淨利潤	70,741	55,806
加權平均股數(百萬股)	233,689	233,689
歸屬於本行股東的基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.30	0.24

8 衍生金融工具

(1) 按合約類型分析

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	182,363	3,771	4,016	173,170	3,826	4,015
匯率合約	656,772	6,197	5,429	510,831	4,614	4,531
貴金屬合約	2,030	12	-	1,244	38	-
權益工具合約	2,396	724	17	1,540	978	29
合計	<u>843,561</u>	<u>10,704</u>	<u>9,462</u>	<u>686,785</u>	<u>9,456</u>	<u>8,575</u>

8 衍生金融工具(續)

(2) 按信貸風險加權金額分析

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
利率合約	3,764	4,030
匯率合約	8,803	6,277
貴金屬合約	19	31
權益工具合約	729	736
合計	<u>13,315</u>	<u>11,074</u>

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

9 客戶存款

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
活期存款		
—公司類客戶	3,145,480	2,968,733
—個人客戶	1,575,095	1,445,304
	<u>4,720,575</u>	<u>4,414,037</u>
定期存款(含通知存款)		
—公司類客戶	1,530,199	1,421,678
—個人客戶	2,340,927	2,165,608
	<u>3,871,126</u>	<u>3,587,286</u>
合計	<u>8,591,701</u>	<u>8,001,323</u>

以上客戶存款中包括：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
保證金存款		
—承兌匯票保證金	122,659	118,121
—保函保證金	28,762	23,984
—信用證保證金	26,965	19,974
—其他	98,568	72,021
	<u>276,954</u>	<u>234,100</u>
匯出及應解匯款	<u>13,512</u>	<u>19,073</u>

10 利潤分配

根據2010年6月24日召開的本行2009年度股東大會審議通過的2009年度利潤分配方案，本行宣派現金股利人民幣472.05億元。

11 經營分部

本集團的經營分部按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。

分部會計政策與本集團編制財務報表所採用的會計政策一致。

分部列示項目包括直接歸屬於該分部以及按合理的基礎分配至該分部的相關項目。各分部項目中包含的分部間交易按一般商業條款及條件進行，其影響在編制合併財務報表時已抵銷。本集團分部間交易主要為內部資金轉移，轉移價格參考市場價格確定。在列示各分部的利息淨收入時，內部資金轉移所產生的利息收入和支出淨額與來自第三方交易的利息收入和支出淨額分別作為內部和外部利息淨收入/支出列示。分部資本性支出指當期分部購建固定資產、無形資產和其他長期資產所發生的成本總額。

(1) 地區分部

本集團主要在中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區和直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾及紐約等地設有分行及在香港、倫敦設有子公司。

本集團的地區分部中，定義了以下各一級分行及子公司服務的地區：

長江三角洲：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市。

珠江三角洲：廣東省、深圳市、福建省和廈門市。

環渤海地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市。

中部地區：山西省、廣西壯族自治區、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峽地區。

西部地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾族自治區。

東北地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

11 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

截至2010年6月30日止六個月

	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
利息淨收入	21,521	15,145	17,592	17,894	18,968	6,799	18,418	1,462	117,799
—外部	16,966	8,961	10,342	11,742	14,055	3,644	50,582	1,507	117,799
—內部	4,555	6,184	7,250	6,152	4,913	3,155	(32,164)	(45)	-
手續費及佣金淨收入	8,350	6,379	5,268	5,177	4,503	1,886	1,691	388	33,642
交易淨收益/(損失)	155	171	118	20	73	58	494	(195)	894
股利收入	-	-	-	23	19	-	-	33	75
投資性證券淨收益	-	-	-	66	8	-	380	1	455
其他經營淨收益/(損失)	178	99	120	95	174	31	(286)	449	860
經營收入	30,204	21,794	23,098	23,275	23,745	8,774	20,697	2,138	153,725
經營費用	(9,797)	(7,353)	(8,277)	(9,374)	(8,989)	(3,905)	(3,053)	(969)	(51,717)
資產減值損失	(3,806)	(1,880)	(767)	(1,618)	(1,584)	(482)	331	(18)	(9,824)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	-	-	-	-	10	10
稅前利潤	16,601	12,561	14,054	12,283	13,172	4,387	17,975	1,161	92,194
其他分部信息：									
資本性支出	627	386	630	558	649	308	502	85	3,745
折舊和攤銷	968	690	854	1,034	906	449	821	50	5,772

11 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

2010年6月30日

	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
分部資產	1,955,558	1,601,845	1,779,116	1,624,240	1,612,605	678,274	4,569,888	253,598	14,075,124
遞延所得稅資產									10,766
抵銷									(3,849,909)
資產總計									<u>10,235,981</u>
分部負債	1,945,220	1,594,826	1,770,167	1,616,055	1,605,550	675,695	4,069,532	228,332	13,505,377
遞延所得稅負債									315
抵銷									(3,849,909)
負債合計									<u>9,655,783</u>
表外信貸承諾	506,045	307,897	471,499	282,511	256,325	127,238	12,001	41,594	2,005,110

11 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

截至2009年6月30日止六個月

	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
利息淨收入	21,157	13,749	17,006	16,536	17,312	6,291	9,217	1,200	102,468
—外部	15,569	7,476	8,493	9,788	12,286	2,598	44,992	1,266	102,468
—內部	5,588	6,273	8,513	6,748	5,026	3,693	(35,775)	(66)	-
手續費及佣金淨收入	5,966	4,285	3,709	3,829	3,242	1,219	981	191	23,422
交易淨收益/(損失)	34	84	32	18	50	23	(33)	1,085	1,293
股利收入	-	-	5	25	4	-	4	16	54
投資性證券淨收益/(損失)	-	-	1	313	348	114	2,696	(14)	3,458
其他經營淨收益/(損失)	195	50	137	99	257	51	(139)	120	770
經營收入	27,352	18,168	20,890	20,820	21,213	7,698	12,726	2,598	131,465
經營費用	(8,959)	(6,472)	(7,429)	(8,234)	(8,092)	(3,443)	(2,606)	(950)	(46,185)
資產減值損失	(3,784)	(1,860)	(1,091)	(2,034)	(1,330)	(394)	(1,818)	(508)	(12,819)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	-	-	-	-	8	8
稅前利潤	14,609	9,836	12,370	10,552	11,791	3,861	8,302	1,148	72,469
其他分部信息：									
資本性支出	725	449	946	795	778	468	393	53	4,607
折舊和攤銷	909	660	782	924	815	389	807	41	5,327

11 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

2009年12月31日

	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
分部資產	1,890,649	1,462,959	1,675,219	1,500,338	1,508,896	642,640	4,418,463	234,460	13,333,624
遞延所得稅資產									10,790
抵銷									(3,721,059)
資產總計									<u>9,623,355</u>
分部負債	1,888,969	1,460,261	1,670,431	1,497,353	1,505,890	641,924	3,910,613	209,737	12,785,178
遞延所得稅負債									216
抵銷									(3,721,059)
負債合計									<u>9,064,335</u>
表外信貸承諾	475,571	318,201	431,592	240,055	223,893	115,788	14,956	41,417	1,861,473

11 經營分部(續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、託管服務及擔保服務等。

個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務、匯款服務和證券代理服務等。

資金業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣，也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯和代客貴金屬買賣。該分部還對本行流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

11 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	截至2010年6月30日止六個月				合計
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務	
利息淨收入	63,480	33,428	19,419	1,472	117,799
—外部	71,418	(3,448)	48,020	1,809	117,799
—內部	(7,938)	36,876	(28,601)	(337)	-
手續費及佣金淨收入	15,388	11,325	6,342	587	33,642
交易淨(損失)/收益	(2)	179	915	(198)	894
股利收入	-	-	-	75	75
投資性證券淨收益	-	-	339	116	455
其他經營淨收益/(損失)	120	139	(298)	899	860
經營收入	78,986	45,071	26,717	2,951	153,725
經營費用	(21,311)	(26,751)	(1,705)	(1,950)	(51,717)
資產減值損失	(8,750)	(1,234)	357	(197)	(9,824)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	10	10
稅前利潤	48,925	17,086	25,369	814	92,194
其他分部信息：					
資本性支出	1,106	2,442	151	46	3,745
折舊和攤銷	1,705	3,764	233	70	5,772

11 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	2010年6月30日				合計
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	4,212,837	1,236,850	4,552,102	290,106	10,291,895
遞延所得稅資產					10,766
抵銷					(66,680)
資產總計					<u>10,235,981</u>
分部負債	4,926,139	4,324,065	134,113	337,831	9,722,148
遞延所得稅負債					315
抵銷					(66,680)
負債合計					<u>9,655,783</u>
表外信貸承諾	1,707,286	256,230	-	41,594	2,005,110

11 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	截至2009年6月30日止六個月				合計
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務	
利息淨收入	61,418	30,290	9,714	1,046	102,468
—外部	74,067	(15,182)	42,222	1,361	102,468
—內部	(12,649)	45,472	(32,508)	(315)	-
手續費及佣金淨收入	9,988	7,849	5,283	302	23,422
交易淨(損失)/收益	(152)	41	306	1,098	1,293
股利收入	-	-	-	54	54
投資性證券淨收益	-	-	2,680	778	3,458
其他經營淨收益/(損失)	236	49	(134)	619	770
經營收入	71,490	38,229	17,849	3,897	131,465
經營費用	(19,428)	(23,332)	(1,642)	(1,783)	(46,185)
資產減值損失	(8,474)	(1,749)	(2,123)	(473)	(12,819)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	8	8
稅前利潤	43,588	13,148	14,084	1,649	72,469
其他分部信息：					
資本性支出	1,426	2,930	200	51	4,607
折舊和攤銷	1,649	3,388	231	59	5,327

11 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	2009年12月31日				合計
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	3,879,101	1,073,608	4,449,759	257,851	9,660,319
遞延所得稅資產					10,790
抵銷					(47,754)
資產總計					<u>9,623,355</u>
分部負債	4,723,263	4,002,153	101,545	284,912	9,111,873
遞延所得稅負債					216
抵銷					(47,754)
負債合計					<u>9,064,335</u>
表外信貸承諾	1,573,849	249,504	-	38,120	1,861,473

12 承諾及或有負債

(1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款承諾及信用卡透支額度、財務擔保及信用證額度。於報告期末，本集團各類信貸承諾合同金額如下表所示。其中，貸款和信用卡承諾的合同金額是指信用額度全部支用時的金額。保函和信用證的合同金額是假如交易另一方未能完全履行合同時可能出現的最大損失額。銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾，本集團預期大部分的承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

本集團定期評估信貸承諾的或有損失並在滿足條件時確認預計負債。有關信用額度可能在到期前未被支用，因此下表的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
貸款承諾	620,676	527,627
—原到期日為 1年以內	99,612	84,261
—原到期日為 1年或以上	521,064	443,366
信用卡承諾	268,233	260,656
	888,909	788,283
銀行承兌匯票	372,374	339,354
融資保函	159,276	149,750
非融資保函	433,164	415,342
開出即期信用證	53,388	47,091
開出遠期信用證	70,996	72,373
其他	27,003	49,280
合計	<u>2,005,110</u>	<u>1,861,473</u>

12 承諾及或有負債(續)

(2) 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算，採用的風險權重由0%至100%不等。

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	936,150	898,284

(3) 經營租賃承諾

於報告期末，本集團不可撤銷的經營租賃協議項下的未來最低租賃付款額為：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
1年以內	2,881	3,012
1年以上，2年以內	2,327	2,293
2年以上，3年以內	1,768	1,822
3年以上，5年以內	1,922	2,319
5年以上	1,306	1,767
合計	10,204	11,213

(4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團的資本支出承諾為：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
已訂約	3,106	5,511
已授權未訂約	4,634	1,652
合計	7,740	7,163

12 承諾及或有負債(續)

(5) 證券承銷承諾

於2010年6月30日，本集團無未到期證券承銷承諾(於2009年12月31日：人民幣38.90億元)。

(6) 債券承兌承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。承兌金額可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2010年6月30日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的債券承兌承諾為人民幣803.33億元(於2009年12月31日：人民幣814.24億元)。

(7) 未決訴訟和糾紛

於2010年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額人民幣24.67億元的未決訴訟案件及糾紛(於2009年12月31日：人民幣24.18億元)。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

本集團已經根據相關的會計政策對上述任何很可能引致經濟利益流失的承諾及或有負債作出評估並確認預計負債。

未經審核補充財務資料

(a) 流動性比率

	2010年 6月30日	截至 2010年 6月30日止 六個月平均	2009年 12月31日	2009年 平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	51.36%	50.52%	49.63%	48.20%
外幣流動資產對外幣流動負債	54.20%	58.58%	61.86%	95.18%

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

香港《銀行業(披露)規則》(「規則」)於2007年1月1日生效。該規則要求披露以每月流動性比率的算術平均值計算的平均流動性比率。本集團每半年計算一次流動性比率，並按照相連的12月31日和6月30日流動性比率的算術平均值披露平均流動性比率。

(b) 貨幣集中度

	2010年6月30日			合計
	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他 (折人民幣)	
即期資產	305,191	129,473	51,755	486,419
即期負債	(233,937)	(116,593)	(59,129)	(409,659)
遠期購入	280,738	21,239	51,768	353,745
遠期出售	(347,702)	(16,630)	(48,596)	(412,928)
淨長/(短)頭寸	<u>4,290</u>	<u>17,489</u>	<u>(4,202)</u>	<u>17,577</u>
淨結構頭寸	<u>24</u>	<u>165</u>	<u>130</u>	<u>319</u>

	2009年12月31日			合計
	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他 (折人民幣)	
即期資產	261,575	136,801	35,768	434,144
即期負債	(206,074)	(116,857)	(38,038)	(360,969)
遠期購入	216,426	22,873	35,663	274,962
遠期出售	(270,310)	(15,499)	(43,191)	(329,000)
淨長/(短)頭寸	<u>1,617</u>	<u>27,318</u>	<u>(9,798)</u>	<u>19,137</u>
淨結構頭寸	<u>67</u>	<u>127</u>	<u>157</u>	<u>351</u>

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的海外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：(i) 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；(ii) 海外分支機構資本及法定公積；及(iii) 於海外子公司及關聯公司的投資。

(c) 跨境申索

本集團主要在中國內地從事商業業務，將向海外第三方提出的所有索償均視作跨境申索。

就本未經審核補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)和台灣。

跨境申索包括客戶貸款和墊款、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

跨境申索按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

	2010年6月30日			
	銀行及 非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	14,587	922	64,161	79,670
—其中屬於香港的部分	7,782	98	44,522	52,402
歐洲	8,976	-	25,289	34,265
南北美洲	35,837	1,570	17,273	54,680
	<u>59,400</u>	<u>2,492</u>	<u>106,723</u>	<u>168,615</u>

	2009年12月31日			
	銀行及 非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	15,236	1,360	72,457	89,053
—其中屬於香港的部分	6,263	685	47,916	54,864
歐洲	10,160	156	4,829	15,145
南北美洲	47,246	2,288	23,462	72,996
	<u>72,642</u>	<u>3,804</u>	<u>100,748</u>	<u>177,194</u>

以上跨境申索披露資料是參照規則要求予以披露。根據上述要求，其中被申索方為官方實體部分已歸併於「其他」進行計算。

(d) 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
環渤海地區	11,324	12,816
長江三角洲	11,130	12,184
中部地區	8,434	9,555
珠江三角洲	6,198	6,979
西部地區	5,934	6,949
東北地區	4,026	5,241
總行	1,623	1,587
海外國家和地區	317	385
合計	48,986	55,696

根據規則要求，以上分析指逾期超過90天的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

於2010年6月30日，在上述已逾期客戶貸款和墊款中，須按個別方式和組合方式評估的客戶貸款和墊款分別為人民幣422.19億元和人民幣67.67億元(於2009年12月31日：人民幣470.75億元和人民幣86.21億元)。對於須按個別方式評估的客戶貸款和墊款抵押品涵蓋貸款部分和未涵蓋部分分別為人民幣48.23億元和人民幣373.96億元(於2009年12月31日：人民幣64.59億元和人民幣406.16億元)，抵押品公允價值為人民幣51.37億元(於2009年12月31日：人民幣67.63億元)，該抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。須按個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失準備為人民幣361.69億元(於2009年12月31日：人民幣393.58億元)。

管理層討論與分析

財務回顧

2010 年上半年，全球經濟逐步回暖，發達經濟體出現明顯的經濟復蘇跡象，新興市場國家經濟快速增長。國際資本市場和大宗商品市場呈現出在震盪調整中整體回升的態勢。國內經濟持續快速增長，政府繼續實施的擴大內需政策效果進一步顯現，外貿經濟逐步轉好，投資和消費需求繼續保持較快增長速度。上半年，金融市場總體運行平穩，受歐洲主權債務危機和房地產調控政策影響，國內資本市場和房地產市場出現了明顯調整，市場走勢的不確定性進一步增強。

綜合收益表分析

2010 年上半年，實現稅前利潤 921.94 億元，較上年同期增長 27.22%；淨利潤 707.79 億元，較上年同期增長 26.75%。

稅前利潤和淨利潤同比實現快速增長，主要得益於：一是適度加大信貸投放力度，生息資產平均餘額增長 18.26%，帶動利息淨收入較上年同期增長 153.31 億元，增幅 14.96%；二是積極開展產品與服務創新，中間業務保持快速增長，手續費及佣金淨收入較上年同期大幅增長 102.20 億元，增幅 43.63%；三是由於外幣債券價格受市場形勢好轉因素影響而回升，相應資產減值支出較上年同期減少 29.95 億元，降幅 23.36%。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至 2010 年 6 月 30 日止六個月	截至 2009 年 6 月 30 日止六個月	變動(%)
利息淨收入	117,799	102,468	14.96
手續費及佣金淨收入	33,642	23,422	43.63
其他經營收入	2,284	5,575	(59.03)
經營收入	153,725	131,465	16.93
經營費用	(51,717)	(46,185)	11.98
資產減值損失	(9,824)	(12,819)	(23.36)
對聯營和合營企業的投資收益	10	8	25.00
稅前利潤	92,194	72,469	27.22
所得稅費用	(21,415)	(16,628)	28.79
淨利潤	70,779	55,841	26.75
本期其他綜合收益稅後淨額	(2,630)	2,566	(202.49)
本期綜合收益合計	68,149	58,407	16.68

利息淨收入

2010 年上半年，本集團實現利息淨收入 1,177.99 億元，較上年同期增長 153.31 億元，增幅為 14.96%。

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

(人民幣百萬元， 百分比除外)	截至 2010 年 6 月 30 日止六個月			截至 2009 年 6 月 30 日止六個月		
	平均餘額	利息收入 /支出	年化平均收 益率/成本 率(%)	平均餘額	利息收入/支 出	年化平均收 益率/成本 率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	5,062,139	126,226	5.03	4,238,619	120,501	5.69
債券投資 ¹	2,750,633	38,219	2.80	2,151,336	35,283	3.28
存放中央銀行款項	1,432,538	10,820	1.52	1,240,204	8,961	1.45
存放同業款項及拆出資 金	119,603	834	1.41	56,345	353	1.25
買入返售金融資產	489,028	3,551	1.46	646,265	3,337	1.03
總生息資產	9,853,941	179,650	3.68	8,332,769	168,435	4.04
總減值準備	(142,703)			(114,037)		
非生息資產	241,834			219,350		
資產總額	9,953,072	179,650		8,438,082	168,435	
負債						
客戶存款	8,260,683	52,923	1.29	7,064,940	58,302	1.65
同業及其他金融機構存 放款項和拆入資金	829,681	7,049	1.71	614,978	5,957	1.94
賣出回購金融資產	11,921	137	2.32	797	8	2.01
已發行債務證券	96,068	1,742	3.66	82,833	1,675	4.04
其他計息負債	51	-	3.41	1,344	25	3.72
總計息負債	9,198,404	61,851	1.36	7,764,892	65,967	1.70
非計息負債	175,976			150,601		
負債總額	9,374,380	61,851		7,915,493	65,967	
利息淨收入		117,799			102,468	
淨利差			2.32			2.34
淨利息收益率			2.41			2.46

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

2010 年上半年，本集團淨利差為 2.32%，較上年同期下降 2 個基點，主要是由於生息資產收益率同比降幅高於計息負債付息率降幅。

淨利息收益率為 2.41%，同比下降 5 個基點，但 2010 年以來呈現明顯企穩回升態勢，較一季度末回升 2 個基點。這主要得益於：(i) 生息資產結構變化，貸款及債券投資等收益率相對較高的資產佔比逐步提升，買入返售資產等收益率相對較低的資產佔比逐步下

降；(ii)定價能力提高，新發放貸款利率及浮動水平呈上揚態勢；(iii)受市場利率持續走高影響，債券投資、票據貼現及買入返售資產收益率穩步回升；(iv)通貨膨脹及升息預期使客戶存款呈現短期化趨勢。

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

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	20,982	(15,257)	5,725
債券投資	8,624	(5,688)	2,936
存放中央銀行款項	1,403	456	1,859
存放同業款項及拆出資金	433	48	481
買入返售金融資產	(940)	1,154	214
利息收入變化	30,502	(19,287)	11,215
負債			
客戶存款	8,636	(14,015)	(5,379)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,854	(762)	1,092
賣出回購金融資產	128	1	129
已發行債務證券	240	(173)	67
其他計息負債	(23)	(2)	(25)
利息支出變化	10,835	(14,951)	(4,116)
利息淨收入變化	19,667	(4,336)	15,331

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

利息淨收入較上年同期增長 153.31 億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加 196.67 億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入減少 43.36 億元。

利息收入

2010 年上半年，本集團實現利息收入 1,796.50 億元，較上年同期增加 112.15 億元，增幅為 6.66%。

客戶貸款和墊款利息收入

下表列出本集團客戶貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及年化平均收益率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至 2010 年 6 月 30 日止六個月			截至 2009 年 6 月 30 日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司類貸款	3,534,940	93,140	5.31	3,014,169	93,751	6.22
1 年以內短期貸款	1,003,066	24,585	4.94	951,759	27,832	5.85
中長期貸款	2,531,874	68,555	5.46	2,062,410	65,919	6.39
個人貸款	1,171,033	28,245	4.82	870,588	22,618	5.20
票據貼現	211,962	3,143	2.99	235,291	2,689	2.29
海外業務	144,204	1,698	2.37	118,571	1,443	2.43
客戶貸款和墊款總額	5,062,139	126,226	5.03	4,238,619	120,501	5.69

客戶貸款和墊款利息收入 1,262.26 億元，較上年同期增加 57.25 億元，增幅為 4.75%。主要是由於客戶貸款和墊款平均餘額較上年同期增長 19.43%，平均收益率的下降部分抵銷了上述影響。其中，受存量貸款按降息後利率重定價因素影響，公司類貸款和個人貸款的平均收益率分別較上年同期降低 91 個基點和 38 個基點，票據貼現平均收益率受市場利率持續走高影響較上年同期上升 70 個基點。

債券投資利息收入

債券投資利息收入 382.19 億元，較上年同期增加 29.36 億元，增幅為 8.32%，主要是本幣債券投資平均餘額增加所致。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入 108.20 億元，較上年同期增加 18.59 億元，增幅為 20.75%，主要是上半年央行三次上調存款準備金率，存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增長 15.51%。

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入 8.34 億元，較上年同期增長 4.81 億元，主要是該項資產平均餘額較上年同期增長 112.27%所致。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入 35.51 億元，較上年同期增加 2.14 億元，增幅為 6.41%，主要是上半年市場利率持續走高，買入返售金融資產平均收益率較上年同期提升 43 個基點至 1.46%，平均餘額的下降部分抵銷了上述影響。

利息支出

2010 年上半年，本集團利息支出 618.51 億元，較上年同期減少 41.16 億元，降幅為 6.24%。

客戶存款利息支出

下表列出本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及年化平均成本率情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	截至 2010 年 6 月 30 日止六個月			截至 2009 年 6 月 30 日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司存款	4,387,297	24,728	1.14	3,670,100	25,001	1.36
活期存款	2,931,086	9,056	0.62	2,337,890	7,147	0.61
定期存款	1,456,211	15,672	2.15	1,332,210	17,854	2.68
個人存款	3,774,457	27,861	1.49	3,319,601	32,407	1.95
活期存款	1,491,138	2,727	0.37	1,239,425	2,261	0.36
定期存款	2,283,319	25,134	2.20	2,080,176	30,146	2.90
海外業務	98,929	334	0.68	75,239	894	2.38
客戶存款總額	8,260,683	52,923	1.29	7,064,940	58,302	1.65

客戶存款利息支出 529.23 億元，較上年同期減少 53.79 億元，降幅為 9.23%，主要是受存量定期存款重定價及定期存款平均餘額佔比下降因素影響，客戶存款平均成本率較上年同期下降 36 個基點至 1.29%，平均餘額的增長部分抵銷了上述影響。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出 70.49 億元，較上年同期增加 10.92 億元，增幅為 18.33%，主要是該類存放款項平均餘額較上年同期增加所致。

手續費及佣金淨收入

(人民幣百萬元)	截至 2010 年 6 月 30 日止六個月	截至 2009 年 6 月 30 日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	34,674	24,391	42.16
顧問和諮詢費	7,192	6,262	14.85
代理業務手續費	6,257	4,359	43.54
銀行卡手續費	5,524	4,280	29.07
託管及其他受託業務佣金	5,205	3,257	59.81
結算與清算手續費	4,924	2,931	68.00
擔保手續費及信用承諾手續費	1,835	1,473	24.58
其他	3,737	1,829	104.32
手續費及佣金支出	(1,032)	(969)	6.50
手續費及佣金淨收入	33,642	23,422	43.63

本集團實現手續費及佣金淨收入 336.42 億元，較上年同期增加 102.20 億元，增幅為 43.63%；在經營收入中佔比較上年同期提高 4.06 個百分點至 21.88%。

顧問和諮詢業務手續費收入 71.92 億元，較上年同期增加 9.30 億元，增幅為 14.85%。本集團積極調整業務結構，根據客戶不同需求，重點發展理財產品財務顧問、併購重組財務顧問等業務，同時，抓住國家基本建設投資增長的有利機會，實現審價諮詢業務高速發展。

代理業務手續費收入 62.57 億元，較上年同期增加 18.98 億元，增幅為 43.54%，主要是通過完善業務流程和激勵機制、挖掘渠道優勢、提高人員業務能力和風險防範意識等多種措施積極推動代銷保險、代銷基金及代客外匯交易等業務發展，其中代銷保險實現手續費收入 22.02 億元，增幅為 48.78%。

銀行卡業務手續費收入 55.24 億元，較上年同期增加 12.44 億元，增幅為 29.07%，其中，信用卡收入增速達 60.36%，主要是本集團持續加大市場拓展和資源投入，優化客戶結構，提高發卡質量，消費交易額以及自助設備交易額持續穩定增長。

託管及其他受託業務佣金收入 52.05 億元，較上年同期增加 19.48 億元，增幅為 59.81%，其中，通過優化業務流程，提高業務效率，積極創新產品，理財業務收入增速達到 197.18%。

結算與清算手續費收入 49.24 億元，較上年同期增加 19.93 億元，增幅為 68.00%，其中，通過積極營銷結算客戶，加大產品創新力度，適應外貿回暖的市場環境，提高服務層次和水平，對公人民幣結算和國際結算業務手續費收入增速分別達到 87.88%、61.89%。

擔保手續費及信用承諾手續費收入 18.35 億元，較上年同期增加 3.62 億元，其中信用承諾業務實現手續費收入 8.50 億元，增幅為 30.77%。

其他手續費收入 37.37 億元，較上年同期增加 19.08 億元，增幅為 104.32%。其中，電子銀行業務收入 13.65 億元，增幅為 59.93%；國內保理業務實現收入 7.92 億元，增幅為 296.05%。

投資性證券淨收益

投資性證券淨收益 4.55 億元，較上年同期下降 30.03 億元，降幅為 86.84%，主要由於外幣債券出售額下降導致證券價差投資收益減少。

其他經營淨收益

2010 年上半年，本集團其他經營淨收益 8.60 億元。其中匯兌收益 0.40 億元，固定資產處置淨收益 0.32 億元，抵債資產處置淨收益 0.29 億元，其他收益 7.59 億元。

經營費用

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至 2010 年	截至 2009 年
	6 月 30 日止六個月	6 月 30 日止六個月
員工成本	24,966	21,633
物業及設備支出	8,644	7,848
營業稅金及附加	8,826	8,036
其他	9,281	8,668
經營費用總額	51,717	46,185
成本對收入比率	33.64%	35.13%

2010 年上半年，本集團繼續加強成本管理，優化費用支出結構，經營費用總額 517.17 億元，增幅 11.98%；成本產出效率進一步提高，成本收入比較上年同期下降 1.49 個百分點至 33.64%。

員工成本 249.66 億元，較上年同期增長 33.33 億元，增幅 15.41%，低於稅前利潤和淨利潤增幅。物業及設備支出 86.44 億元，較上年同期增長 7.96 億元，增幅 10.14%，主要是近年來持續加大網點投入，折舊、租金和物業管理費等剛性費用支出增長較快。營業稅金及附加 88.26 億元，隨經營收入增長較上年同期增加 7.90 億元，增幅為 9.83%。其他經營費用 92.81 億元，較上年同期增長 6.13 億元，增幅 7.07%。

資產減值損失

(人民幣百萬元)	截至 2010 年 6 月 30 日止六個月	截至 2009 年 6 月 30 日止六個月
客戶貸款和墊款	10,119	10,274
投資	(222)	2,214
可供出售金融資產	89	1,825
持有至到期投資	(302)	397
應收款項債券投資	(9)	(8)
其他	(73)	331
資產減值損失總額	9,824	12,819

2010 年上半年，資產減值損失 98.24 億元，較上年同期減少 29.95 億元。其中，客戶貸款和墊款減值損失 101.19 億元，較上年同期減少 1.55 億元，主要是信貸資產質量改善；投資減值損失轉回 2.22 億元，主要是外幣債券價格回升產生債券減值損失準備回撥；其他資產減值損失轉回 0.73 億元，其中抵債資產減值損失為 0.11 億元。

所得稅費用

2010 年上半年，所得稅費用 214.15 億元，較上年同期增加 47.87 億元。所得稅實際稅率為 23.23%，低於 25% 的法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。所得稅費用詳情載列於本報告“財務報表”附註“所得稅費用”。

其他綜合收益

2010 年上半年，其他綜合收益為負 26.30 億元，較上年同期減少 51.96 億元，主要是由於可供出售權益工具的公允價值受資本市場低迷影響而下降。

財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額及構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	於 2010 年 6 月 30 日		於 2009 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶貸款和墊款總額	5,349,382		4,819,773	
貸款減值損失準備	(133,409)		(126,826)	
客戶貸款和墊款淨額	5,215,973	50.96	4,692,947	48.77
投資性證券 ¹	2,838,471	27.73	2,559,928	26.60
現金及存放中央銀行款項	1,598,806	15.62	1,458,648	15.16
買入返售金融資產	257,349	2.51	589,606	6.13
存放同業款項及拆出資金	93,149	0.91	123,380	1.28
應收利息	42,477	0.42	40,345	0.42
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融資產	40,005	0.39	18,871	0.20
其他 ²	149,751	1.46	139,630	1.44
資產總額	10,235,981	100.00	9,623,355	100.00

1. 包括可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項債券投資。

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

於 2010 年 6 月 30 日，本集團資產總額 102,359.81 億元，比上年末增加 6,126.26 億元，增幅為 6.37%。其中，客戶貸款和墊款總額較上年末增加 5,296.09 億元，增幅 10.99%，主要投向基礎設施貸款、小企業貸款以及個人住房貸款；投資性證券較上年末增加 2,785.43 億元，主要是繼續增持具有良好流動性及收益水平的央行票據和具有免稅屬性的中國政府債券；現金及存放中央銀行款項較上年末增加 1,401.58 億元，增幅為 9.61%，主要是由於法定存款準備金率連續上調使存放中央銀行款項增加；買入返售金融資產較上年末減少 3,322.57 億元，在資產總額中的佔比較上年末下降 3.62 個百分點，主要是為提高資金收益率而減少貨幣市場資金運用所致；存放同業款項及拆出資金較上年末減少 302.31 億元，主要是存放銀行款項下降。

客戶貸款和墊款

(人民幣百萬元， 百分比除外)	於 2010 年 6 月 30 日		於 2009 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司類貸款	3,737,338	69.87	3,351,315	69.53
短期貸款	1,072,698	20.05	915,674	19.00
中長期貸款	2,664,640	49.82	2,435,641	50.53
個人貸款	1,247,708	23.32	1,088,459	22.58
個人住房貸款	1,002,221	18.74	852,531	17.69
個人消費貸款	76,410	1.43	78,651	1.63
其他貸款 ¹	169,077	3.15	157,277	3.26
票據貼現	194,644	3.64	228,361	4.74
海外業務	169,692	3.17	151,638	3.15
客戶貸款和墊款總額	5,349,382	100.00	4,819,773	100.00

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

於 2010 年 6 月 30 日，本集團客戶貸款和墊款總額 53,493.82 億元，較上年末增加 5,296.09 億元，增幅為 10.99%。

本集團深入研究行業發展的基本方向和趨勢，採取“進、保、控、壓、退”策略，針對不同區域、客戶、產品實行差別信貸政策，大力加強信貸結構調整和風險控制。公司類貸款 37,373.38 億元，較上年末增加 3,860.23 億元，增幅為 11.52%，在客戶貸款和墊款總額中的佔比較上年末上升 0.34 個百分點至 69.87%。其中，基礎設施行業貸款新增 1,391.23 億元，增幅 9.03%；退出類客戶貸款餘額較上年末減少 530 億元。

本集團嚴控政府融資平臺客戶新增貸款，全面實施名單制管理，加大信貸結構調整力度，重點支持國家四萬億投資重點建設項目的在建續建資金需求。

根據房地產市場最新變化，本集團主動控制房地產業貸款增速，上半年房地產業貸款僅較上年末增長 5.57%；新增貸款主要支持房價走勢平穩區域中資金實力強、開發資質高的重點優質客戶。

個人貸款 12,477.08 億元，較上年末增加 1,592.49 億元，增幅為 14.63%，在客戶貸款和墊款總額中的佔比較上年末上升 0.74 個百分點至 23.32%。其中，個人住房貸款較上年末增加 1,496.90 億元，增幅為 17.56%，主要支持居民自住房消費需求；個人消費貸款較上年末下降 22.41 億元。

票據貼現 1,946.44 億元，較上年末下降 337.17 億元，主要滿足重點優質客戶短期融資需求。

海外客戶貸款和墊款 1,696.92 億元，較上年末增加 180.54 億元，增幅為 11.91%。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	於 2010 年 6 月 30 日		於 2009 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信用貸款	1,432,594	26.78	1,291,942	26.81
保證貸款	1,133,068	21.18	997,157	20.69
抵押貸款	2,272,258	42.48	2,062,981	42.80
質押貸款	511,462	9.56	467,693	9.70
客戶貸款和墊款總額	5,349,382	100.00	4,819,773	100.00

客戶貸款和墊款減值損失準備

(人民幣百萬元)	截至 2010 年 6 月 30 日止六個月			
	按組合方式評估 的貸款和墊款損 失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失準備按組 合方式評估	其損失準備按個 別方式評估	
1 月 1 日	75,628	4,838	46,360	126,826
本期計提	11,173	70	4,181	15,424
本期轉回	—	(91)	(5,214)	(5,305)
折現回撥	—	—	(392)	(392)
本期轉入/(轉出)	—	(10)	(150)	(160)
本期核銷	—	(274)	(3,232)	(3,506)
本期收回	—	30	492	522
6 月 30 日	86,801	4,563	42,045	133,409

2010 年，本集團結合自身實際，充分考慮外部政策環境變化對不同行業風險影響，足額計提貸款減值準備。於 2010 年 6 月 30 日，客戶貸款和墊款減值損失準備餘額 1,334.09 億元，較上年末增加 65.83 億元；減值準備對不良貸款比率為 204.72%，較上年末提高 28.95 個百分點。

投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於 2010 年 6 月 30 日		於 2009 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
持有至到期投資	1,653,955	57.46	1,408,873	54.64
可供出售金融資產	726,809	25.25	651,480	25.26
應收款項債券投資	457,707	15.90	499,575	19.37
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	40,005	1.39	18,871	0.73
投資合計	2,878,476	100.00	2,578,799	100.00

於 2010 年 6 月 30 日，投資總額 28,784.76 億元，較上年末增加 2,996.77 億元。持有至到期投資較上年末增加 2,450.82 億元，主要是增持央行票據及中國政府債券。可供出售金融資產較上年末增加 753.29 億元，主要是增持短期央行票據。應收款項債券投資較上年末減少 418.68 億元，主要是部分定向央行票據到期。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產較上年末增加 211.34 億元，主要是增加了作為交易用途的債券。

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債券投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於 2010 年 6 月 30 日		於 2009 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
人民幣債券投資	2,753,752	97.95	2,492,869	97.77
外幣債券投資	58,391	2.05	56,859	2.23
債券投資總額	2,852,143	100.00	2,549,728	100.00

外幣債券投資

於 2010 年 6 月 30 日，本集團持有外幣債券投資組合賬面價值 86.10 億美元（折合人民幣 583.91 億元）。

下表列出報告期末本集團持有的美國次級按揭貸款支持債券構成情況。

(百萬美元)	減值準備	賬面價值 ¹
美國次級按揭貸款債券	(259)	106
首次抵押債券	(180)	100
二次抵押債券	(79)	6
與美國次級按揭貸款債券相關的住房貸款債務抵押權 (CDO)	(393)	-
合計	(652)	106

1. 扣除減值損失準備後的賬面金額。

於 2010 年 6 月 30 日，本集團持有美國次級按揭貸款支持債券賬面價值 1.06 億美元（折合人民幣 7.16 億元），佔外幣債券投資組合的 1.23%，累計提取減值準備 6.52 億美元（折合人民幣 44.22 億元）。

於 2010 年 6 月 30 日，中間級別債券 (Alt-A) 賬面價值 1.97 億美元（折合人民幣 13.37 億元），佔外幣債券投資組合的 2.29%，累計提取減值準備 2.65 億美元（折合人民幣 17.97 億元）。

上述債券佔資產總額比例很小，其市場價值波動對本集團盈利影響不大。

應收利息

於 2010 年 6 月 30 日，本集團應收利息 424.77 億元，較上年末增加 21.32 億元，增幅為 5.28%。應收利息減值準備餘額 0.01 億元，是本集團對逾期 3 年以上的應收債券利息全額計提減值準備。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額及構成情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	於 2010 年 6 月 30 日		於 2009 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶存款	8,591,701	88.98	8,001,323	88.27
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	763,617	7.91	812,905	8.97
已發行債務證券	94,717	0.98	98,644	1.09
賣出回購金融資產	2,000	0.02	-	-
其他 ¹	203,748	2.11	151,463	1.67
負債總額	9,655,783	100.00	9,064,335	100.00

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

於 2010 年 6 月 30 日，負債總額 96,557.83 億元，較上年末增加 5,914.48 億元，增幅為 6.53%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年末增加 5,903.78 億元，增幅為 7.38%，在負債總額中的佔比較上年末上升 0.71 個百分點至 88.98%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金較上年末下降 492.88 億元，降幅為 6.06%，主要是由於上半年資本市場持續低迷，整體市場資金呈現淨流出態勢，證券公司、基金公司存款降幅較大。

客戶存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	於 2010 年 6 月 30 日		於 2009 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司存款	4,600,951	53.55	4,303,509	53.79
活期存款	3,137,269	36.51	2,960,155	37.00
定期存款	1,463,682	17.04	1,343,354	16.79
個人存款	3,888,190	45.26	3,584,727	44.80
活期存款	1,565,093	18.21	1,435,348	17.94
定期存款	2,323,097	27.05	2,149,379	26.86
海外業務	102,560	1.19	113,087	1.41
客戶存款總額	8,591,701	100.00	8,001,323	100.00

於 2010 年 6 月 30 日，客戶存款 85,917.01 億元，較上年末增加 5,903.78 億元，增幅為 7.38%。境內個人存款較上年末增加 3,034.63 億元，增幅為 8.47%，高於公司存款 6.91% 的增幅，在客戶存款中的佔比較上年末上升 0.46 個百分點至 45.26%。

股東權益

(人民幣百萬元)	於 2010 年 6 月 30 日	於 2009 年 12 月 31 日
股本	233,689	233,689
資本公積	90,272	90,266
投資重估儲備	10,909	13,163
盈餘公積	37,421	37,421
一般風險準備	61,269	46,806
未分配利潤	145,185	136,112
外幣報表折算差價	(2,419)	(1,982)
歸屬於本行股東權益	576,326	555,475
非控制性權益	3,872	3,545
股東權益	580,198	559,020

於 2010 年 6 月 30 日，股東權益 5,801.98 億元，較上年末增加 211.78 億元；股東權益總額對資產總額的比率為 5.67%，較上年末下降 0.14 個百分點。

資本充足率

下表列出所示日期本集團資本充足率相關資料。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於 2010 年 6 月 30 日	於 2009 年 12 月 31 日
核心資本充足率	9.27%	9.31%
資本充足率	11.68%	11.70%
核心資本：		
股本	233,689	233,689
資本公積、投資重估儲備和外幣報表折算差額	82,561	82,427
盈餘公積和一般風險準備	98,690	84,227
未分配利潤	112,056	87,564
非控制性權益	3,872	3,545
	530,868	491,452
附屬資本：		
貸款損失一般準備金	53,645	48,463
以公允價值計量的金融工具的重估增值	9,580	10,815
已發行次級債券	80,000	80,000
	143,225	139,278
扣除前總資本	674,093	630,730
扣除：		
商譽	(1,574)	(1,590)
未合併股權投資	(12,389)	(8,903)
其他	(2,369)	(12,004)
資本淨額	657,761	608,233
加權風險資產	5,631,214	5,197,545

1. 核心資本充足率等於核心資本扣除 100%商譽和 50%未合併股權投資及其他扣減項後的淨額，除以加權風險資產。
2. 資本充足率等於資本淨額除以加權風險資產。
3. 投資重估儲備中的可供出售金融資產公允價值重估增值從核心資本中扣除，並且將該項增值的 50%計入附屬資本。此外，對於未實現的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的公允價值重估增值在考慮稅收影響後從核心資本中扣除，並計入附屬資本。
4. 未分配利潤已扣除於報告期末後本行建議分派的股息。
5. 其他主要是指按銀監會的規定扣除的資產支持證券。
6. 加權風險資產包括 12.5 倍的市場風險資本。

按照銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算，於 2010 年 6 月 30 日，本集團資本充足率為 11.68%，核心資本充足率為 9.27%，分別較上年末下降 0.02 個百分點和 0.04 個百分點。

資本充足率下降的主要原因是加權風險資產增幅高於資本淨額增幅。加權風險資產較上年末增加 4,336.69 億元，增幅為 8.34%；資本淨額較上年末增加 495.28 億元，增幅為 8.14%，其中核心資本增加 394.16 億元，主要得益於上半年利潤留存；資本扣減項減少 61.65 億元，主要是上半年處置 2009 年 7 月 1 日以後購入他行次級債 90.7 億元。

貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	於 2010 年 6 月 30 日		於 2009 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	5,074,623	94.86	4,546,843	94.33
關注	209,591	3.92	200,774	4.17
次級	18,560	0.35	21,812	0.45
可疑	36,975	0.69	42,669	0.89
損失	9,633	0.18	7,675	0.16
客戶貸款和墊款總額	5,349,382	100.00	4,819,773	100.00
不良貸款額	65,168		72,156	
不良貸款率		1.22		1.50

2010 年，面對複雜的宏觀經濟形勢，本集團繼續深入推進信貸結構調整，根據監管要求對重點風險領域進行摸底排查，主動防範化解風險，通過開展“貸後管理年”活動全面強化貸後管理，加快不良貸款處置，信貸資產質量繼續穩定向好。於 2010 年 6 月 30 日，不良貸款餘額 651.68 億元，較上年末減少 69.88 億元；不良貸款率 1.22%，較上年末下降 0.28 個百分點；關注類貸款佔比 3.92%，較上年末下降 0.25 個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於 2010 年 6 月 30 日			於 2009 年 12 月 31 日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款	3,737,338	50,104	1.34	3,351,315	57,178	1.71
短期貸款	1,072,698	25,620	2.39	915,674	29,143	3.18
中長期貸款	2,664,640	24,484	0.92	2,435,641	28,035	1.15
個人貸款	1,247,708	7,266	0.58	1,088,459	7,208	0.66
個人住房貸款	1,002,221	3,639	0.36	852,531	3,600	0.42
個人消費貸款	76,410	1,313	1.72	78,651	1,329	1.69
其他貸款 ¹	169,077	2,314	1.37	157,277	2,279	1.45
票據貼現	194,644	-	-	228,361	-	-
海外業務	169,692	7,798	4.60	151,638	7,770	5.12
總計	5,349,382	65,168	1.22	4,819,773	72,156	1.50

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

於 2010 年 6 月 30 日，公司類貸款不良率較上年末下降 0.37 個百分點至 1.34%，個人貸款不良率較上年末下降 0.08 個百分點至 0.58%。隨著海外機構風險管理的加強，海外業務不良貸款保持平穩。

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	於 2010 年 6 月 30 日				於 2009 年 12 月 31 日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸 款金額	不良貸 款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸 款金額	不良貸 款率(%)
公司類貸款	3,737,338	69.87	50,104	1.34	3,351,315	69.53	57,178	1.71
製造業	931,077	17.41	19,489	2.09	803,302	16.67	21,413	2.67
交通運輸、倉儲和 郵政業	593,086	11.09	2,813	0.47	519,078	10.77	3,382	0.65
電力、燃氣及水的 生產和供應業	500,143	9.35	3,486	0.70	486,094	10.09	3,991	0.82
房地產業	378,611	7.08	7,442	1.97	358,651	7.44	9,322	2.60
租賃及商業服務業	349,065	6.53	1,719	0.49	303,380	6.29	1,829	0.60
其中：商務服務業	344,633	6.44	1,683	0.49	301,502	6.26	1,742	0.58
水利、環境和公共 設施管理業	212,819	3.98	1,449	0.68	206,175	4.28	1,595	0.77
批發和零售業	188,014	3.51	6,594	3.51	146,693	3.04	7,391	5.04
建築業	134,670	2.52	2,014	1.50	116,379	2.41	2,252	1.94
採礦業	122,117	2.28	291	0.24	104,019	2.16	394	0.38
其中：石油和天然 氣開採業	7,577	0.14	52	0.69	4,599	0.10	61	1.33
教育	101,823	1.90	873	0.86	93,351	1.94	1,117	1.20
電訊、計算機服務 和軟件業	23,548	0.44	878	3.73	25,249	0.52	1,123	4.45
其中：電信和其他 信息傳輸服務業	20,763	0.39	83	0.40	22,450	0.47	189	0.84
其他	202,365	3.78	3,056	1.51	188,944	3.92	3,369	1.78
個人貸款	1,247,708	23.32	7,266	0.58	1,088,459	22.58	7,208	0.66
票據貼現	194,644	3.64	–	–	228,361	4.74	–	–
海外業務	169,692	3.17	7,798	4.60	151,638	3.15	7,770	5.12
總計	5,349,382	100.00	65,168	1.22	4,819,773	100.00	72,156	1.50

2010年，本集團根據外部政策環境變化，持續優化行業客戶信貸准入退出標準，進一步完善行業限額管理，不良率較高的製造業、房地產業、批發和零售業的不良額和不良率保持下降勢頭，不良額分別較上年末減少19.24億元、18.80億元和7.97億元，不良率分別較上年末下降0.58個百分點、0.63個百分點和1.53個百分點。

業務回顧

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

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2010年6月30日止六個月		截至2009年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	48,925	53.07	43,588	60.15
個人銀行業務	17,086	18.53	13,148	18.14
資金業務	25,369	27.52	14,084	19.43
其他業務及未分配項目	814	0.88	1,649	2.28
稅前利潤	92,194	100.00	72,469	100.00

公司銀行業務

2010年上半年，本集團公司銀行業務稅前利潤較上年同期增長12.24%至489.25億元，佔本集團稅前利潤的53.07%，是本集團主要的盈利來源。公司類貸款平均餘額較上年同期增長帶動利息淨收入微增3.36%，資產減值損失微升3.26%，經營費用同比增長9.69%，但受益於手續費及佣金淨收入強勁增長54.06%，公司銀行業務稅前利潤仍保持平穩增長。

於6月末，公司類貸款餘額37,373.38億元，較上年末增長11.52%，信貸增量較上年同期大幅下降；公司客戶存款餘額46,009.51億元，較上年末增長6.91%，主要是貨幣供應量下降、市場競爭加劇等因素使企業存款增長放緩。

信貸結構調整成效顯著。建行以落實“貸後管理年”為契機，制定並實踐“進、保、控、壓、退”不同行業信貸政策，通過提高准入門檻和控制投放總量，從嚴控制潛在風險較大領域新增貸款。針對產能過剩行業全面推行名單制管理，確保新增貸款投向優質客戶和項目；通過採取完善管理政策、深入自查整改、全方位組合管理等措施嚴控政府融資平臺貸款發放，實現客戶數和貸款額雙降；對房地產開發企業繼續實行名單制管理，貸款總量和節奏得到有效控制，貸款主要投向AA級（含）以上信用等級客戶以及經濟較發達地區，客戶結構進一步優化。

小企業貸款快速增長，質量效益穩步提高。建行在全國150個城市組建了177家“信貸工廠”模式小企業經營中心；積極探索銀政企多方合作模式，推廣小企業“助保金”貸款產品，累計發放貸款60多億元；研發設計小企業固定資產購置貸款業務；“e貸通”系列網絡貸款產品貸款餘額已近百億元。

中間業務高速增長。公司手續費及佣金淨收入 153.88 億元，較上年同期增長 54.06%，佔本集團手續費及佣金淨收入的 45.74%。對公人民幣結算、造價諮詢等傳統產品貢獻突出，對公人民幣結算業務收入同比增加近 16.03 億元、增幅達 87.88%；新興產品如國內保理繼續保持高速增長，收入增幅達 296.05%。

- **機構業務保持增長勢頭。** 建行積極支持民生領域建設，推廣“民本通達”金融服務品牌，教育、衛生等重點民生領域貸款餘額 2,127.32 億元，較上年末增長 11.72%。代理中央財政授權支付業務市場份額繼續保持同業第一；預算單位公務卡發卡量為 190 萬張，比上年末增長 50.93%；與多家省市的社保管理部門聯合發行社保聯名卡達到 167 萬張。代理保險業務實現收入 22.02 億元，增幅為 48.78%，市場份額位列同業前列。百易安業務實現手續費收入 11.42 億元，增速達 55.16%。鑫存管業務存管客戶總數 1,984 萬戶，存管客戶總數位居同業首位。與本行開展業務合作的期貨公司近 150 家，簽約客戶數量近 50 萬戶，遠居同業首位。

- **外匯業務表現優異。** 上半年，本行國際結算量達 3,106.55 億美元，同比增長 59.52%；實現國際結算收入 15.93 億元，增幅為 61.89%。建行不斷豐富貿易融資產品創新，成功推出“大宗商品融資套期保值業務”、“銀行投保融資”和“委託付款”等新產品。鑒於在貿易融資和外匯業務方面的整體實力和優秀表現，建行再次被美國《環球金融》雜誌評為“中國最佳貿易融資銀行”。

- **投資託管業務規模不斷增加。** 於 6 月末，本行投資託管業務規模突破萬億，達到 10,826.43 億元、增幅為 8.69%，累計實現託管費收入 8.39 億元。證券投資基金託管業務繼續保持良好的發展態勢，新增基金託管份額 327.87 億份，新增市場佔比位居第一；託管基金淨值繼續保持市場第二位，市場佔比持續上升；有 25 只託管基金獲得了 2009 年“中國基金業金牛獎”，遙遙領先於同業。實業投資託管業務呈現快速增長勢頭，託管規模達到 3,001.05 億元，增幅 183.51%。企業年金基金託管規模突破 300 億元，市場排名躍居第二位。

- **年金業務穩步增長。** 於 6 月末，賬戶管理業務簽約客戶 230 萬戶，較上年末新增 38 萬戶；受託業務簽約資產規模 118.20 億元，較上年末增加 23.00 億元。面向中小客戶的集合計劃簽約客戶增加迅猛；企業年金集合計劃新增簽約客戶 1,689 戶。養老金業務產品創新取得新進展，“養頤四方 1 號”產品收到較好的市場反響。

個人銀行業務

個人銀行業務實現稅前利潤 170.86 億元，較上年同期增長 29.95%，對本集團的利潤貢獻度上升至 18.53%。個人銀行業務的優異表現主要受下列因素影響，個人貸款平均餘額較上年同期增長帶動利息淨收入增長 10.36%；手續費及佣金淨收入保持強勁增勢，較上年同期增長 44.29%；資產質量繼續向好，資產減值損失較上年同期下降 29.45%。

建行開展了旺季營銷和“服務世博，業務爭優”專項活動，從源頭上抓資金、抓客戶，個人存款保持穩定增長，為本集團提供了充足的資金來源。於 2010 年 6 月 30 日，個人存款餘額為 38,881.90 億元，較上年末增長 8.47%。

建行積極支持居民的自住購房需求，並逐步發展個人助業貸款、個人支農貸款，確保個人貸款業務穩定增長。於 6 月末，個人貸款增長 14.63%至 12,477.08 億元，佔客戶貸款和墊款總額的比例為 23.32%，其中個人住房貸款增長 17.56%至 10,022.21 億元。

委託性住房金融業務繼續保持同業領先優勢。建行加強與各地住房資金管理部門合作，鞏固和拓展住房公積金歸集市場，受託發放住房公積金貸款創歷史新高；積極開展新產品的研發，推廣公積金聯名卡、公積金電子渠道服務、公積金委託提取還貸和公積金小額支付業務。於 6 月末，住房公積金存款餘額 2,758.22 億元，公積金貸款餘額 4,667.80 億元，住房公積金存款貸款市場份額均保持同業第一。

銀行卡新增發卡及消費交易額穩步提升。於 6 月末，借記卡發卡總量達 2.81 億張，較上年末新增 2,988 萬張；消費交易額 5,465.42 億元，較上年同期增長 72.53%；手續費收入 33.36 億元，較上年同期增長 26.03%。信用卡新增 215 萬張，累計發卡達 2,638 萬張，消費交易額 1,802.66 億元，較上年同期增長 43.38%，貸款餘額 389.99 億元，較上年末增長 7.34%；建行加強客戶源頭的風險控制，加強對欺詐交易和商戶風險的監控，加大套現監控和防範力度，信用卡業務資產質量繼續保持良好。

資金業務

隨著資金業務規模增長和收益率的穩定，利息淨收入較上年強勁增長 99.91%；手續費及佣金淨收入保持快速增長，較上年同期增長 20.05%；隨著外幣債券市場持續好轉，資產減值損失出現回撥。受上列因素影響，資金業務稅前利潤較上年同期大幅增長 80.13%，對本集團的利潤貢獻度上升至 27.52%。

金融市場業務

本集團堅持謹慎、穩健的交易投資策略，不斷提高風險管控水平與投資組合管理能力。人民幣資金運用方面，本行記賬式國債承銷綜合排名繼續保持市場第一；銀行間債券市場做市業務市場排名第一，並獲得銀行間債券市場“最佳做市商”稱號。外幣資金運用方面，積極加強流動性管理，確保外幣資金安全；擇機減持高風險頭寸，優化外幣債券投資結構。

賬戶金市場佔比大幅提升，實物金業務增長強勁。上半年黃金交易總量達 510.62 噸，同比增長 9%，實現收入 2.89 億元，同比增長 51%。賬戶金交易市場佔比同比大幅提升 10 個百分點至 40%；實物金業務增長強勁，上半年銷售量已達到 2009 年全年的 114%。

結售匯及外匯買賣業務穩步增長。代客結售匯及外匯買賣業務交易量 1,437 億美元，同比增長 46%；實現收入 14.76 億元，同比增長 39%。其中，遠期結售匯業務增長較快，收入 3.91 億元，同比增長 83%。代客衍生產品業務交易量 20.94 億美元，收入 4,363 萬元人民幣。以“大豐收”系列為代表的債券類理財產品受到市場好評，月均募集量穩步增長。

投資銀行業務

投資銀行業務實現收入 72.34 億元，同比增長 35.98%。

財務顧問業務實現業務收入 41.75 億元，其中新型財務顧問業務發展迅速，實現收入 13.64 億元，同比增長 199.05%，在財務顧問收入中的佔比已經達到 32.67%。併購重組業務實現收入 3.55 億元，是去年同期的 8 倍多。業內首創附有受益權的併購融資類理財產品，為建行理財客戶分享融資客戶併購的超額收益帶來可能，為併購重組業務發展提供新工具。

債務融資工具承銷業務穩健發展。債務融資工具承銷業務實現收入 4.98 億元，同比增長 36.07%；合計承銷發行各類債券 1,085.12 億元，比上年同期增長 24.63%，市場排名第二，其中承銷短期融資券 20.5 期，承銷金額 804.35 億元，增長 154.62%，市場排名第一。

理財業務大幅增長，產品和業務創新不斷湧現。業內率先推出針對高資產淨值客戶和法人客戶的具有較高收益和流動性的“乾元一日鑫月溢”開放型資產組合模式人民幣理財產品，獲得投資者的廣泛認可。繼續推廣“乾元—中小企業信託貸款集合型理財產品”，發行 6 期、募集資金 7.20 億元，有力支持蘇州、山東和吉林等地中小企業發展。

產業基金業務穩步推進。醫療基金累計完成 6.48 億元的項目投資，並打通基金向海外市場投資通道。航空基金深度挖掘航空及相關行業內的項目資源，圓滿完成首期基金的募集。環保基金首期資金募集和皖江產業轉移基金的基金公司設立工作順利完成。

地區分部分析

下表列出本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至 2010 年 6 月 30 日止六個月		截至 2009 年 6 月 30 日止六個月	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
長江三角洲	16,601	18.01	14,609	20.16
珠江三角洲	12,561	13.62	9,836	13.57
環渤海地區	14,054	15.24	12,370	17.07
中部地區	12,283	13.32	10,552	14.56
西部地區	13,172	14.29	11,791	16.27
東北地區	4,387	4.76	3,861	5.33
總行	17,975	19.50	8,302	11.46
海外	1,161	1.26	1,148	1.58
稅前利潤	92,194	100.00	72,469	100.00

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款分佈情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	於 2010 年 6 月 30 日		於 2009 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
長江三角洲	1,259,058	23.54	1,136,447	23.58
珠江三角洲	829,624	15.51	728,639	15.12
環渤海地區	945,334	17.67	859,885	17.84
中部地區	865,613	16.18	782,763	16.24
西部地區	907,022	16.96	819,337	17.00
東北地區	329,416	6.16	299,385	6.21
總行	43,623	0.82	41,679	0.86
海外	169,692	3.16	151,638	3.15
客戶貸款和墊款總額	5,349,382	100.00	4,819,773	100.00

下表列出本集團按地區分佈劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	於 2010 年 6 月 30 日		於 2009 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
長江三角洲	1,778,343	20.70	1,655,361	20.69
珠江三角洲	1,360,724	15.84	1,256,578	15.71
環渤海地區	1,574,863	18.33	1,486,628	18.58
中部地區	1,539,017	17.91	1,402,718	17.53
西部地區	1,536,128	17.88	1,420,149	17.75
東北地區	650,540	7.57	600,838	7.51
總行	49,526	0.58	65,964	0.82
海外	102,560	1.19	113,087	1.41
客戶存款	8,591,701	100.00	8,001,323	100.00

展望

2010 年下半年, 全球經濟複雜性和不確定性仍將對中國經濟發展產生重要影響, 中國面臨的外部發展環境不容樂觀。總體看, 我國經濟保持回升向好的態勢, 消費、投資、出

口拉動經濟增長的協調性增強，經濟正朝著宏觀調控預期方向發展，但管理通脹預期、保持經濟平穩較快發展、調整經濟結構和轉變經濟發展方式的任務依然艱巨。

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

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

其他資料

股份的買賣或贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

企業管治常規

報告期內，本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及股票上市地交易所上市規則等規定，結合本行公司實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水平：

- 調整股東大會對董事會授權。報告期內，本行結合公司治理實踐，針對股權投資、固定資產購置和對外贈予等事項調整了本行股東大會對董事會的授權，並相應修訂了《股東大會議事規則》、《董事會議事規則》和《董事會對行長授權書》等制度文件。
- 選舉董事和監事。本行部分董事、監事任期至 2010 年 6 月 24 日止。本行 2009 年度股東大會對董事會成員和監事會成員進行了重新選舉。本行獨立董事、外部監事的人員組成符合公司章程及相關監管規定對於專業性和獨立性的要求。
- 調整董事會專門委員會、監事會專門委員會的人員組成。報告期內，本行綜合考慮委員會工作特點及相關董事、監事專業特長，根據公司章程等有關規定，調整了董事會專門委員會和監事會專門委員會的人員組成。

截至 2010 年 6 月 30 日止六個月，本行一直遵循並符合港交所上市規則附錄十四《企業管治常規守則》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事的證券交易採納了港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。本行董事及監事於截至 2010 年 6 月 30 日止六個月內均遵守上述守則。

審計委員會

本集團按照中國會計準則編製的 2010 年半年度財務報表已經畢馬威華振會計師事務所審閱，按照國際財務報告準則編製的 2010 年半年度財務報表已經畢馬威會計師事務所審閱。

本行半年度報告已經本行審計委員會審議通過。

承董事會命
中國建設銀行股份有限公司
張建國
副董事長、執行董事及行長

2010 年 8 月 20 日

於本公告日期，本行的執行董事為郭樹清先生、張建國先生、陳佐夫先生和朱小黃先生，本行的獨立非執行董事為彼得·列文爵士、任志剛先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生和黃啓民先生，本行的非執行董事為王勇先生、王淑敏女士、朱振民先生、李曉玲女士、楊舒女士、陸肖馬先生和陳遠玲女士。