



KPMG Huazhen  
8th Floor, Tower E2  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738, China

毕马威华振  
会计师事务所  
中国北京东长安街1号  
东方广场东2座8层  
邮政编码: 100738

Telephone 电话 +86 (10) 8508 5000  
Fax 传真 +86 (10) 8518 5111  
Internet 网址 www.kpmg.com.cn



## 审计及审阅报告

KPMG-A(2007)AR No.0762

中国建设银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的中国建设银行股份有限公司(“贵行”)财务报表,包括2004年、2005年、2006年12月31日及2007年6月30日的合并资产负债表和资产负债表,2004年度、2005年度、2006年度及截至2007年6月30日止6个月期间的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。

另外,我们对贵行截至2006年6月30日止6个月期间的财务信息,包括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及相关附注执行了相关的审阅程序。

### 一、贵行管理层对财务报表的责任

按照财务报表附注2所述编制基础编制财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:(1)设计、实施和维护与财务报表和财务信息编制相关的内部控制,以使财务报表和财务信息不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;(2)选择和运用恰当的会计政策;(3)作出合理的会计估计。

### 二、注册会计师的责任

#### 审计责任

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





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

### 审阅责任

对上述贵行截至 2006 年 6 月 30 日止 6 个月期间的财务信息，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务信息出具审阅报告。我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务信息是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有对上述财务信息实施审计，因而不发表审计意见。

### 三、审计意见和审阅结论

我们认为，贵行财务报表已经按照财务报表附注 2 所述编制基础编制，在所述编制基础上，在所有重大方面公允反映了贵行于 2004 年、2005 年、2006 年 12 月 31 日及 2007 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况，2004 年度、2005 年度、2006 年度及截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间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。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信贵行截至 2006 年 6 月 30 日止 6 个月期间的财务信息没有按照财务报表附注 2 所述编制基础编制，未能在重大方面公允反映贵行截至 2006 年 6 月 30 日止 6 个月期间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。



中国注册会计师

宋晨阳

宋晨阳

中国北京

范里鸿

范里鸿

二〇〇七年八月二十四日


  
 中国建设银行股份有限公司
   
 合并资产负债表
   
 (金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年			
		6月30日	2006年	12月31日	
		2005年	2004年		
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	7	679,141	539,673	422,766	399,366
存放同业款项	8	19,018	18,146	21,899	6,516
贵金属		545	537	49	-
拆出资金	9	18,821	30,761	154,412	68,993
交易性金融资产	10	11,018	5,616	2,433	715
衍生金融资产	11	12,638	14,514	12,146	1,624
买入返售金融资产	12	57,101	33,371	71,167	37,022
应收利息	13	30,102	21,292	17,069	12,645
发放贷款及垫款	14	3,080,676	2,795,883	2,395,313	2,173,562
应收款项债券投资	15	520,103	546,357	443,729	433,858
可供出售金融资产	16	471,498	318,463	323,528	183,012
持有至到期投资	17	1,131,235	1,038,713	643,978	489,791
长期股权投资	18	299	346	203	260
固定资产	19	50,133	51,591	48,820	47,251
无形资产	20	18,907	19,195	19,428	19,955
商誉	21	1,689	1,743	-	-
递延所得税资产	22	4,395	2,701	420	-
其他资产	23	10,472	9,609	8,382	35,350
<b>资产总计</b>		<b>6,117,791</b>	<b>5,448,511</b>	<b>4,585,742</b>	<b>3,909,920</b>

刊载于第 31 页至第 291 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。





中国建设银行股份有限公司  
合并资产负债表(续)  
(金额单位为人民币百万元)

附注	2007年		12月31日		
	6月30日	2006年	2005年	2004年	
<b>负债和股东权益</b>					
<b>负债</b>					
向中央银行借款	21	21	21	2,222	
同业及其他金融机构					
存放款项	24	474,094	214,515	125,795	88,854
拆入资金	25	33,260	25,548	17,540	23,085
衍生金融负债	11	4,252	2,715	2,490	1,816
卖出回购金融资产款	26	43,331	5,140	21,189	125
吸收存款	27	5,048,285	4,721,256	4,006,046	3,491,121
发行存款证		10,017	6,957	5,429	3,741
应付职工薪酬	28	16,834	16,262	15,126	12,952
应交税费	29	19,083	22,071	9,179	4,522
应付利息	30	37,904	34,305	26,132	23,480
预计负债	31	1,663	1,637	1,802	2,107
应付次级债券	32	39,923	39,917	39,907	39,896
递延所得税负债	22	36	25	-	388
其他负债	33	63,350	27,938	27,409	20,060
<b>负债合计</b>		<b>5,792,053</b>	<b>5,118,307</b>	<b>4,298,065</b>	<b>3,714,369</b>

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国建设银行股份有限公司  
合并资产负债表(续)  
(金额单位为人民币百万元)

附注	2007年		12月31日		
	6月30日	2006年	2005年	2004年	
<b>负债和股东权益(续)</b>					
<b>股东权益</b>					
股本	34	224,689	224,689	224,689	194,230
资本公积	35	37,856	40,852	41,274	(276)
盈余公积	36	14,488	11,133	6,501	514
一般准备	37	31,365	10,343	10,332	-
未分配利润		17,211	43,092	4,783	1,048
归属于本行股东权益合计		325,609	330,109	287,579	195,516
少数股东权益		129	95	98	35
股东权益合计		325,738	330,204	287,677	195,551
负债和股东权益总计		6,117,791	5,448,511	4,585,742	3,909,920

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

鹿秀生  
首席财务官

应承康  
计财部总经理

鲁可贵  
会计部总经理



(公司盖章)

二〇〇七年八月二十四日

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


  
 中国建设银行股份有限公司
   
 资产负债表
   
 (金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年 12月31日			
		6月30日	2006年	2005年	2004年
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	7	678,975	539,556	422,766	399,366
存放同业款项	8	18,597	17,991	22,641	6,516
贵金属		545	537	49	-
拆出资金	9	15,666	25,507	154,794	69,981
交易性金融资产	10	8,320	3,454	2,433	715
衍生金融资产	11	12,320	14,286	12,146	1,624
买入返售金融资产	12	57,101	33,371	71,167	37,022
应收利息	13	29,994	21,148	17,069	12,645
发放贷款及垫款	14	3,050,884	2,767,432	2,393,226	2,171,781
应收款项债券投资	15	520,103	546,357	443,729	433,858
可供出售金融资产	16	469,503	316,932	322,806	182,738
持有至到期投资	17	1,130,701	1,038,275	643,671	488,856
长期股权投资	18	789	800	843	791
固定资产	19	49,965	51,438	48,743	47,184
无形资产	20	18,859	19,191	19,428	19,955
递延所得税资产	22	4,450	2,682	420	-
其他资产	23	19,566	18,946	8,223	35,028
<b>资产总计</b>		<b>6,086,338</b>	<b>5,417,903</b>	<b>4,584,154</b>	<b>3,908,060</b>

刊载于第 31 页至第 291 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。





中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
(金额单位为人民币百万元)

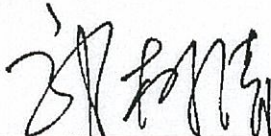

	2007年		12月31日		
附注	6月30日	2006年	2005年	2004年	
<b>负债和股东权益</b>					
<b>负债</b>					
向中央银行借款		21	21	21	2,222
同业及其他金融机构					
存放款项	24	474,280	214,636	126,389	88,854
拆入资金	25	34,890	25,906	17,324	23,270
衍生金融负债	11	3,988	2,522	2,490	1,816
卖出回购金融资产款	26	43,331	5,140	21,189	125
吸收存款	27	5,018,107	4,692,895	4,004,525	3,489,376
发行存款证		8,564	5,957	5,429	3,741
应付职工薪酬	28	16,769	16,119	15,126	12,952
应交税费	29	18,918	21,988	9,147	4,513
应付利息	30	37,791	34,200	26,132	23,480
预计负债	31	1,663	1,637	1,802	2,107
应付次级债券	32	39,923	39,917	39,907	39,896
递延所得税负债	22	16	25	-	377
其他负债	33	63,203	27,229	27,289	19,821
<b>负债合计</b>		<b>5,761,464</b>	<b>5,088,192</b>	<b>4,296,770</b>	<b>3,712,550</b>

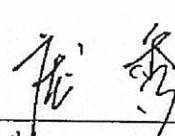
刊载于第 31 页至第 291 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

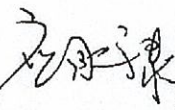

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
(金额单位为人民币百万元)



附注	2007年		12月31日		
	6月30日	2006年	2005年	2004年	
<b>负债和股东权益(续)</b>					
<b>股东权益</b>					
股本	34	224,689	224,689	224,689	194,230
资本公积	35	38,178	40,840	41,255	(252)
盈余公积	36	14,488	11,133	6,501	514
一般准备	37	31,180	10,341	10,332	-
未分配利润		16,339	42,708	4,607	1,018
<b>股东权益合计</b>		<b>324,874</b>	<b>329,711</b>	<b>287,384</b>	<b>195,510</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>6,086,338</b>	<b>5,417,903</b>	<b>4,584,154</b>	<b>3,908,060</b>

本财务报表已获本行董事会批准。

  
  
 郭树清  
 董事长  
 (法定代表人)

  
  
 鹿秀生  
 首席财务官

  
  
 应承康  
 计财部总经理

  
  
 鲁可贵  
 会计部总经理



二〇〇七年八月二十四日

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



  
 中国建设银行股份有限公司  
 合并利润表  
 (金额单位为人民币百万元)

	附注	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
		2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
一、营业收入		99,312	70,268	150,212	127,268	112,579
利息净收入	39	89,213	65,285	140,368	116,551	101,488
利息收入		130,897	100,476	215,189	173,601	147,196
利息支出		(41,684)	(35,191)	(74,821)	(57,050)	(45,708)
手续费及佣金净收入	40	12,660	6,274	13,571	8,455	6,471
手续费及佣金收入		13,271	6,782	14,627	9,261	7,352
手续费及佣金支出		(611)	(508)	(1,056)	(806)	(881)
公允价值变动净损益	41	198	11	349	210	(174)
投资收益	42	688	982	1,706	2,718	3,958
汇兑净(损失)/收益		(3,568)	(2,421)	(6,068)	(1,306)	509
其他业务收入	43	121	137	286	640	327
二、营业支出		(49,022)	(37,960)	(85,408)	(72,745)	(61,107)
营业税金及附加		(5,665)	(4,172)	(8,977)	(7,401)	(6,459)
业务及管理费	44	(31,329)	(25,220)	(57,076)	(49,999)	(45,218)
资产减值损失	45	(11,969)	(8,534)	(19,214)	(15,258)	(9,358)
其他业务成本		(59)	(34)	(141)	(87)	(72)

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并利润表 (续)  
(金额单位为人民币百万元)

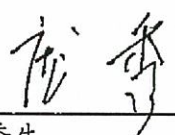

附注	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
三、营业利润	50,290	32,308	64,804	54,523	51,472
加：营业外收入	46 516	597	1,382	1,449	1,156
减：营业外支出	47 (264)	(91)	(469)	(608)	(1,429)
四、利润总额	50,542	32,814	65,717	55,364	51,199
减：所得税费用	48 (16,287)	(9,591)	(19,398)	(8,268)	(2,159)
五、净利润	34,255	23,223	46,319	47,096	49,040
归属于：					
本行股东	34,221	23,223	46,322	47,103	49,042
少数股东	34	-	(3)	(7)	(2)
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)	49 0.15	0.10	0.21	0.24	0.26

本财务报表已获本行董事会批准。

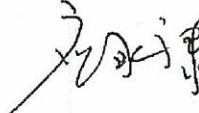

郭树清  
董事长  
(法定代表人)






庞秀生  
首席财务官

应承康  
计财部总经理

鲁可贵  
会计部总经理


二〇〇七年八月二十四日

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。




  
 中国建设银行股份有限公司
   
 利润表
   
 (金额单位为人民币百万元)

	附注	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
		2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
一、营业收入		98,034	70,123	149,704	126,980	112,474
利息净收入	39	88,707	65,247	140,285	116,489	101,420
利息收入		129,861	100,409	215,044	173,491	147,096
利息支出		(41,154)	(35,162)	(74,759)	(57,002)	(45,676)
手续费及佣金净收入	40	12,301	6,219	13,413	8,446	6,471
手续费及佣金收入		12,888	6,723	14,473	9,252	7,352
手续费及佣金支出		(587)	(504)	(1,060)	(806)	(881)
公允价值变动净损益	41	80	11	98	210	(174)
投资收益	42	636	932	1,695	2,718	3,958
汇兑净(损失)/收益		(3,810)	(2,422)	(6,070)	(1,306)	509
其他业务收入	43	120	136	283	423	290
二、营业支出		(48,645)	(37,878)	(85,158)	(72,637)	(61,019)
营业税金及附加		(5,654)	(4,171)	(8,972)	(7,401)	(6,459)
业务及管理费	44	(30,932)	(25,140)	(56,834)	(49,891)	(45,141)
资产减值损失	45	(12,000)	(8,533)	(19,211)	(15,258)	(9,347)
其他业务成本		(59)	(34)	(141)	(87)	(72)

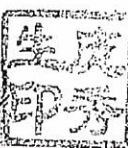
刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

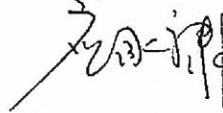

中国建设银行股份有限公司  
利润表 (续)  
(金额单位为人民币百万元)



附注	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
三、营业利润	49,389	32,245	64,546	54,343	51,455
加：营业外收入	46 516	602	1,389	1,460	1,156
减：营业外支出	47 (263)	(91)	(469)	(608)	(1,429)
四、利润总额	49,642	32,756	65,466	55,195	51,182
减：所得税费用	48 (16,092)	(9,581)	(19,354)	(8,238)	(2,149)
五、净利润	33,550	23,175	46,112	46,957	49,033

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清    
郭树清  
董事长  
(法定代表人)

庞秀生    
庞秀生  
首席财务官

应承康    
应承康  
计财部总经理

鲁可贵    
鲁可贵  
会计部总经理



二〇〇七年八月二十四日


刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。




  
 中国建设银行股份有限公司
   
 合并股东权益变动表 (续)
   
 (金额单位为人民币百万元)
   
 截至2007年6月30日止期间

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	少数 股东权益	合计
2007年1月1日		224,689	40,852	11,133	10,343	43,092	95	330,204
本期增减变动金额		-	(2,996)	3,355	21,022	(25,881)	34	(4,466)
(一)净利润		-	-	-	-	34,221	34	34,255
(二)直接计入股东权益的利得和损失		-	(2,996)	-	-	-	-	(2,996)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额								
其中: 计入股东权益的金额	35	-	(3,469)	-	-	-	-	(3,469)
计入当期损益的金额	35	-	127	-	-	-	-	127
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	22(b),35	-	825	-	-	-	-	825
3.因税率变化对计入股东权益项目相关的所得税影响	22(b)	-	(145)	-	-	-	-	(145)
4.其他	35	-	(334)	-	-	-	-	(334)
(三)利润分配		-	-	3,355	21,022	(60,102)	-	(35,725)
1.提取盈余公积	38	-	-	3,355	-	(3,355)	-	-
2.提取一般准备	37,38	-	-	-	21,022	(21,022)	-	-
3.对股东的分配	38	-	-	-	-	(35,725)	-	(35,725)
2007年6月30日		224,689	37,856	14,488	31,365	17,211	129	325,738

刊载于第 31 页至第 291 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

  
 中国建设银行股份有限公司  
 合并股东权益变动表 (续)  
 (金额单位为人民币百万元)  
 截至 2006 年 6 月 30 日止期间

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配	少数	合计
		(未审计)	(未审计)	(未审计)	(未审计)	利润	股东权益	
						(未审计)	(未审计)	(未审计)
2006 年 1 月 1 日		224,689	41,274	6,501	10,332	4,783	98	287,677
本期增减变动金额		-	(2,293)	-	9	19,844	-	17,560
(一) 净利润		-	-	-	-	23,223	-	23,223
(二) 直接计入股东权益的利得和损失		-	(2,293)	-	-	-	-	(2,293)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额		-	-	-	-	-	-	-
其中: 计入股东权益的金额		-	(3,571)	-	-	-	-	(3,571)
计入当期损益的金额		-	206	-	-	-	-	206
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响		-	1,080	-	-	-	-	1,080
3. 其他		-	(8)	-	-	-	-	(8)
(三) 利润分配		-	-	-	9	(3,379)	-	(3,370)
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般准备		-	-	-	9	(9)	-	-
3. 对股东的分配		-	-	-	-	(3,370)	-	(3,370)
2006 年 6 月 30 日		224,689	38,981	6,501	10,341	24,627	98	305,237

刊载于第 31 页至第 291 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



  
 中国建设银行股份有限公司  
 合并股东权益变动表(续)  
 (金额单位为人民币百万元)  
 2006年度

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	少数 股东权益	合计
2006年1月1日		224,689	41,274	6,501	10,332	4,783	98	287,677
本年增减变动金额		-	(422)	4,632	11	38,309	(3)	42,527
(一)净利润		-	-	-	-	46,322	(3)	46,319
(二)直接计入股东权益的利得和损失		-	(422)	-	-	-	-	(422)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额								
其中: 计入股东权益的金额	35	-	(914)	-	-	-	-	(914)
计入当期损益的金额	35	-	342	-	-	-	-	342
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	22(b),35	-	169	-	-	-	-	169
3.其他	35	-	(19)	-	-	-	-	(19)
(三)利润分配		-	-	4,632	11	(8,013)	-	(3,370)
1.提取盈余公积	38	-	-	4,632	-	(4,632)	-	-
2.提取一般准备	37	-	-	-	11	(11)	-	-
3.对股东的分配	38	-	-	-	-	(3,370)	-	(3,370)
2006年12月31日		224,689	40,852	11,133	10,343	43,092	95	330,204

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


  
 中国建设银行股份有限公司  
 合并股东权益变动表 (续)  
 (金额单位为人民币百万元)  
 2005 年度

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	少数 股东权益	合计
2005年1月1日		194,230	(276)	514	-	1,048	35	195,551
本年增减变动金额		30,459	41,550	5,987	10,332	3,735	63	92,126
(一) 净利润		-	-	-	-	47,103	(7)	47,096
(二) 直接计入股东权益的利得和损失		-	(541)	-	-	-	-	(541)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额								
其中: 计入股东权益的金额	35	-	(1,323)	-	-	-	-	(1,323)
计入当期损益的金额	35	-	465	-	-	-	-	465
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	22(b),35	-	311	-	-	-	-	311
3. 其他	35	-	6	-	-	-	-	6
(三) 所有者投入资本	34,35	30,459	42,091	-	-	-	70	72,620
(四) 利润分配		-	-	5,987	10,332	(43,368)	-	(27,049)
1. 提取盈余公积	38	-	-	5,987	-	(5,987)	-	-
2. 提取一般准备	37,38	-	-	-	10,332	(10,332)	-	-
3. 对股东的分配	38	-	-	-	-	(27,049)	-	(27,049)
2005年12月31日		224,689	41,274	6,501	10,332	4,783	98	287,677

刊载于第 31 页至第 291 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



  
 中国建设银行股份有限公司  
 合并股东权益变动表(续)  
 (金额单位为人民币百万元)  
 2004年度

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	(注释) 其他	少数 股东权益	合计
2004年1月1日		-	544	-	-	394	186,230	37	187,205
本年增减变动金额		194,230	(820)	514	-	654	(186,230)	(2)	8,346
(一)净利润		-	-	-	-	49,042	-	(2)	49,040
(二)直接计入股东权益的利得和损失		-	(820)	-	-	-	-	-	(820)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额									
其中: 计入股东权益的金额	35	-	(959)	-	-	-	-	-	(959)
计入当期损益的金额	35	-	(265)	-	-	-	-	-	(265)
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	22(b),35	-	404	-	-	-	-	-	404
(三)所有者投入资本		194,230	-	-	-	-	(186,230)	-	8,000
1.所有者投入资本	34	8,000	-	-	-	-	-	-	8,000
2.其他	34	186,230	-	-	-	-	(186,230)	-	-
(四)利润分配		-	-	514	-	(48,388)	-	-	(47,874)
1.提取盈余公积	38	-	-	514	-	(514)	-	-	-
2.对股东的分配	38	-	-	-	-	(47,874)	-	-	(47,874)
2004年12月31日		194,230	(276)	514	-	1,048	-	35	195,551

注释: 本行于2004年9月17日注册成立时发行了合计1,862.30亿股每股面值人民币1元的发起人股份作为获得原建行承继业务的对价,并将权益中“其他”一项的结余转为股本。权益中的“其他”指于2003年12月31日重组前原建行所有者的资本投入。

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清  
董事长  
(法定代表人)



鹿秀生  
首席财务官

鹿秀生

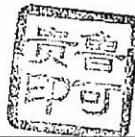


应承康  
计财部总经理



鲁可贵  
会计部总经理


鲁可贵



(公司盖章)

二〇〇七年八月二十四日

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


  
 中国建设银行股份有限公司
   
 股东权益变动表
   
 (金额单位为人民币百万元)
   
 截至2007年6月30日止期间

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	合计
2007年1月1日		224,689	40,840	11,133	10,341	42,708	329,711
本期增减变动金额		-	(2,662)	3,355	20,839	(26,369)	(4,837)
(一)净利润		-	-	-	-	33,550	33,550
(二)直接计入股东权益的利得和损失		-	(2,662)	-	-	-	(2,662)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额		-	-	-	-	-	-
其中：计入股东权益的金额	35	-	(3,463)	-	-	-	(3,463)
计入当期损益的金额	35	-	127	-	-	-	127
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	22(b),35	-	825	-	-	-	825
3.因税率变化对计入股东权益项目相关的所得税影响	22(b)	-	(145)	-	-	-	(145)
4.其他	35	-	(6)	-	-	-	(6)
(三)利润分配		-	-	3,355	20,839	(59,919)	(35,725)
1.提取盈余公积	38	-	-	3,355	-	(3,355)	-
2.提取一般准备	37,38	-	-	-	20,839	(20,839)	-
3.对股东的分配	38	-	-	-	-	(35,725)	(35,725)
2007年6月30日		224,689	38,178	14,488	31,180	16,339	324,874

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。




  
 中国建设银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 (金额单位为人民币百万元)  
 截至2006年6月30日止期间

	附注	未分配					合计 (未审计)
		股本 (未审计)	资本公积 (未审计)	盈余公积 (未审计)	一般准备 (未审计)	利润 (未审计)	
2006年1月1日		224,689	41,255	6,501	10,332	4,607	287,384
本期增减变动金额		-	(2,292)	-	9	19,796	17,513
(一)净利润		-	-	-	-	23,175	23,175
(二)直接计入股东权益的利得和损失		-	(2,292)	-	-	-	(2,292)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额		-	-	-	-	-	-
其中: 计入股东权益的金额		-	(3,571)	-	-	-	(3,571)
计入当期损益的金额		-	206	-	-	-	206
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响		-	1,080	-	-	-	1,080
3.其他		-	(7)	-	-	-	(7)
(三)利润分配		-	-	-	9	(3,379)	(3,370)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-
2.提取一般准备		-	-	-	9	(9)	-
3.对股东的分配		-	-	-	-	(3,370)	(3,370)
2006年6月30日		224,689	38,963	6,501	10,341	24,403	304,897

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


  
 中国建设银行股份有限公司
   
 股东权益变动表(续)
   
 (金额单位为人民币百万元)
   
 2006年度

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	合计
2006年1月1日		224,689	41,255	6,501	10,332	4,607	287,384
本年增减变动金额		-	(415)	4,632	9	38,101	42,327
(一)净利润		-	-	-	-	46,112	46,112
(二)直接计入股东权益的利得和损失		-	(415)	-	-	-	(415)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额							
其中: 计入股东权益的金额	35	-	(917)	-	-	-	(917)
计入当期损益的金额	35	-	342	-	-	-	342
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	22(b),35	-	169	-	-	-	169
3.其他	35	-	(9)	-	-	-	(9)
(三)利润分配		-	-	4,632	9	(8,011)	(3,370)
1.提取盈余公积	38	-	-	4,632	-	(4,632)	-
2.提取一般准备	37	-	-	-	9	(9)	-
3.对股东的分配	38	-	-	-	-	(3,370)	(3,370)
2006年12月31日		224,689	40,840	11,133	10,341	42,708	329,711

刊载于第 31 页至第 291 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。




  
 中国建设银行股份有限公司
   
 股东权益变动表 (续)
   
 (金额单位为人民币百万元)
   
 2005 年度

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	合计
2005年1月1日		194,230	(252)	514	-	1,018	195,510
本年增减变动金额		30,459	41,507	5,987	10,332	3,589	91,874
(一)净利润		-	-	-	-	46,957	46,957
(二)直接计入股东权益的利得和损失		-	(584)	-	-	-	(584)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额							
其中: 计入股东权益的金额	35	-	(1,355)	-	-	-	(1,355)
计入当期损益的金额	35	-	465	-	-	-	465
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	22(b),35	-	300	-	-	-	300
3.其他	35	-	6	-	-	-	6
(三)所有者投入资本	34,35	30,459	42,091	-	-	-	72,550
(四)利润分配		-	-	5,987	10,332	(43,368)	(27,049)
1.提取盈余公积	38	-	-	5,987	-	(5,987)	-
2.提取一般准备	37,38	-	-	-	10,332	(10,332)	-
3.对股东的分配	38	-	-	-	-	(27,049)	(27,049)
2005年12月31日		224,689	41,255	6,501	10,332	4,607	287,384

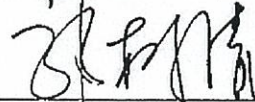
刊载于第 31 页至第 291 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

  
 中国建设银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 (金额单位为人民币百万元)  
 2004年度

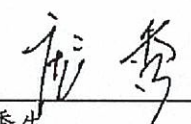
	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	(注释) 其他	合计
2004年1月1日		-	609	-	-	373	186,230	187,212
本年增减变动金额		194,230	(861)	514	-	645	(186,230)	8,298
(一)净利润		-	-	-	-	49,033	-	49,033
(二)直接计入股东权益的利得和损失		-	(861)	-	-	-	-	(861)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额		-	-	-	-	-	-	-
其中: 计入股东权益的金额	35	-	(1,011)	-	-	-	-	(1,011)
计入当期损益的金额	35	-	(265)	-	-	-	-	(265)
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	22(b),35	-	415	-	-	-	-	415
(三)所有者投入资本		194,230	-	-	-	-	(186,230)	8,000
1.所有者投入资本	34	8,000	-	-	-	-	-	8,000
2.其他	34	186,230	-	-	-	-	(186,230)	-
(四)利润分配		-	-	514	-	(48,388)	-	(47,874)
1.提取盈余公积	38	-	-	514	-	(514)	-	-
2.对股东的分配	38	-	-	-	-	(47,874)	-	(47,874)
2004年12月31日		194,230	(252)	514	-	1,018	-	195,510

注释: 本行于2004年9月17日注册成立时发行了合计1,862.30亿股每股面值人民币1元的发起人股份作为获得原建行承继业务的对价,并将权益中“其他”一项的结余转为股本。权益中的“其他”指于2003年12月31日重组前原建行所有者的资本投入。

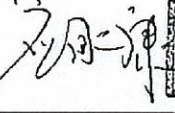
本财务报表已获本行董事会批准。

  
 郭树清  
 董事长  
 (法定代表人)


  
 郭树清印

  
 鹿秀生  
 首席财务官

  
 鹿秀生印

  
 应承康  
 计财部总经理

  
 康应承印

  
 鲁可贵  
 会计部总经理

  
 鲁可贵印



(公司盖章)

二〇〇七年八月二十四日

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



  
 中国建设银行股份有限公司  
 合并现金流量表  
 (金额单位为人民币百万元)

补充说明	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
吸收存款净增加额	327,302	486,719	688,987	517,338	298,050
同业存放款项净增加额	259,579	54,302	88,634	36,941	-
拆入资金净增加额	7,712	5,868	7,935	-	3,577
存放同业款项净减少额	1,309	2,524	4,140	-	-
拆出资金净减少额	4,016	-	12,846	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	134,676	103,348	225,187	179,110	146,666
收到的其他与经营活动有关的现金	45,339	62,875	53,090	35,289	34,302
现金流入小计	779,933	715,636	1,080,819	768,678	482,595
发放贷款及垫款净增加额	(299,956)	(349,160)	(393,416)	(237,554)	(201,314)
存放中央银行准备金净增加额	(143,046)	(33,153)	(119,757)	(36,575)	(45,499)
存放同业款项净增加额	-	-	-	(9,275)	-
拆出资金净增加额	-	(9,140)	-	(17,064)	(6,000)
向中央银行借款净减少额	-	-	-	(2,201)	-
同业存放款项净减少额	-	-	-	-	(439)
拆入资金净减少额	-	-	-	(5,545)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(38,564)	(29,773)	(65,908)	(53,354)	(44,546)
支付给职工以及为职工支付的现金	(18,101)	(12,481)	(31,235)	(25,124)	(22,337)
支付的各项税费	(25,817)	(12,099)	(17,611)	(12,757)	(6,658)
支付的其他与经营活动有关的现金	(25,227)	(19,125)	(40,133)	(65,785)	(37,635)
现金流出小计	(550,711)	(464,931)	(668,060)	(465,234)	(364,428)
经营活动产生的现金流量净额	50(a) 229,222	250,705	412,759	303,444	118,167

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



  
 中国建设银行股份有限公司  
 合并现金流量表 (续)  
 (金额单位为人民币百万元)

补充说明	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金	532,752	308,988	663,118	591,361	542,348
取得投资收益收到的现金	76	198	430	540	777
对新子公司投资收到 的现金净额	18(b)(i) -	-	-	70	-
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	166	103	796	1,345	2,701
现金流入小计	532,994	309,289	664,344	593,316	545,826
投资支付的现金	(768,829)	(665,617)	(1,166,100)	(895,920)	(824,114)
对新子公司投资支付 的现金净额	50(e) -	-	(3,905)	-	-
购建固定资产和其他 资产支付的现金	(2,051)	(1,821)	(10,018)	(8,992)	(7,099)
现金流出小计	(770,880)	(667,438)	(1,180,023)	(904,912)	(831,213)
投资活动产生的现金流量 净额	(237,886)	(358,149)	(515,679)	(311,596)	(285,387)

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


  
 中国建设银行股份有限公司
   
 合并现金流量表(续)
   
 (金额单位为人民币百万元)

补充说明	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年	2006年	2005年	2004年
		(未审计)			
三、筹资活动产生的现金流量					
发行股票收到的现金	-	-	-	74,639	8,000
发行证券化资产收到的现金	-	-	-	2,920	-
发行次级债券收到的现金	-	-	-	-	40,000
现金流入小计	-	-	-	77,559	48,000
分配股利支付的现金	-	-	(6,638)	(2,914)	-
发行股票支付的费用	-	-	-	(2,089)	-
支付次级债券利息的现金	(126)	(108)	(1,872)	(1,846)	-
支付次级债券手续费的现金	-	-	-	-	(106)
现金流出小计	(126)	(108)	(8,510)	(6,849)	(106)
筹资活动产生的现金流量净额	(126)	(108)	(8,510)	70,710	47,894

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国建设银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
(金额单位为人民币百万元)

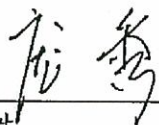

补充说明	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(531)	(676)	(1,838)	(1,907)	(3)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	50(c) (9,321)	(108,228)	(113,268)	60,651	(119,329)
加: 期初现金及现金等价物余额	167,489	280,757	280,757	220,106	339,435
六、期末现金及现金等价物余额	50(d) 158,168	172,529	167,489	280,757	220,106

本财务报表已获本行董事会批准。

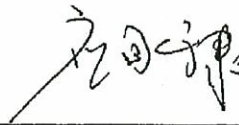

郭树清  
董事长  
(法定代表人)






庞秀生  
首席财务官

应承康  
计财部总经理

鲁可贵  
会计部总经理


二〇〇七年八月二十四日

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
(金额单位为人民币百万元)

补充说明	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
吸收存款净增加额	325,485	486,452	688,370	516,925	298,050
同业存放款项净增加额	259,644	54,337	88,247	37,535	-
拆入资金净增加额	8,984	5,857	8,582	-	3,577
存放同业款项净减少额	1,351	3,264	4,881	-	-
拆出资金净减少额	4,375	-	13,304	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	133,221	103,257	224,164	178,957	146,666
收到的其他与经营活动有关的现金	44,859	62,880	52,722	35,067	33,820
现金流入小计	777,919	716,047	1,080,270	768,484	482,113
发放贷款及垫款净增加额	(297,879)	(348,720)	(392,882)	(237,248)	(201,314)
存放中央银行存款准备金净增加额	(142,986)	(33,153)	(119,757)	(36,575)	(45,499)
存放同业款项净增加额	-	-	-	(10,020)	-
拆出资金净增加额	-	(8,756)	-	(16,455)	(5,518)
向中央银行借款净减少额	-	-	-	(2,201)	-
同业存放款项净减少额	-	-	-	-	(439)
拆入资金净减少额	-	-	-	(5,946)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(38,018)	(29,763)	(65,869)	(53,298)	(44,546)
支付给职工以及为职工支付的现金	(17,814)	(12,460)	(31,116)	(24,611)	(22,337)
支付的各项税费	(25,789)	(12,088)	(17,571)	(12,750)	(6,658)
支付的其他与经营活动有关的现金	(25,230)	(19,194)	(39,972)	(65,741)	(37,635)
现金流出小计	(547,716)	(464,134)	(667,167)	(464,845)	(363,946)
经营活动产生的现金流量净额	50(a) 230,203	251,913	413,103	303,639	118,167

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


  
 中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表 (续)  
 (金额单位为人民币百万元)

补充说明	现金流量表 截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金	531,910	308,988	662,290	591,361	542,348
取得投资收益					
收到的现金	74	198	430	540	777
处置固定资产和其他长期					
资产收到的现金	142	103	796	1,345	2,701
现金流入小计	532,126	309,289	663,516	593,246	545,826
投资支付的现金	(766,905)	(665,617)	(1,165,251)	(895,915)	(824,114)
对新子公司投资					
支付的现金 18(b)(i),50(e)	-	-	(9,811)	(130)	-
购建固定资产和其他长期					
资产支付的现金	(1,966)	(1,821)	(9,942)	(8,992)	(7,099)
现金流出小计	(768,871)	(667,438)	(1,185,004)	(905,037)	(831,213)
投资活动产生的现金流量					
净额	(236,745)	(358,149)	(521,488)	(311,791)	(285,387)

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

  
 中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 (金额单位为人民币百万元)

补充说明	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
发行股票收到的现金	-	-	-	74,639	8,000
发行证券化资产收到的现金	-	-	-	2,920	-
发行次级债券收到的现金	-	-	-	-	40,000
现金流入小计	-	-	-	77,559	48,000
分配股利支付的现金	-	-	(6,638)	(2,914)	-
发行股票支付的费用	-	-	-	(2,089)	-
支付次级债券利息的现金	(126)	(108)	-	(1,846)	-
支付次级债券手续费的现金	-	-	(1,872)	-	(106)
现金流出小计	(126)	(108)	(8,510)	(6,849)	(106)
筹资活动产生的现金流量净额	(126)	(108)	(8,510)	70,710	47,894



刊载于第 31 页至第 291 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



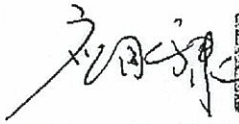

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表 (续)  
(金额单位为人民币百万元)



补充说明	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(408)	(675)	(1,824)	(1,907)	(3)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	50(c)	(7,076)	(107,019)	60,651	(119,329)
加: 期初现金及现金等价物余额	162,038	280,757	280,757	220,106	339,435
六、期末现金及现金等价物余额	50(d)	154,962	162,038	280,757	220,106

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清    
郭树清  
董事长  
(法定代表人)

庞秀生    
庞秀生  
首席财务官

应承康    
应承康  
计财部总经理

鲁可贵    
鲁可贵  
会计部总经理



二〇〇七年八月二十四日

刊载于第31页至第291页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**基本情况**

中国建设银行股份有限公司(“本行”)是于2004年9月17日在中华人民共和国(“中国”)北京成立的股份有限公司。经中国银行业监督管理委员会(“银监会”)批准,本行于2004年9月15日取得金融许可证,并于2004年9月17日经中华人民共和国国家工商行政管理总局批准领取注册号为1000001003912的企业法人营业执照。本行受中华人民共和国国务院(“国务院”)银行业监督管理机构监管。

根据国务院在2003年12月30日的批复,中国建设银行(“原建行”)进行了重组。据此,本行于2003年12月31日(重组基准日)起承继原建行商业银行业务及相关的资产和负债。除商业银行业务之外的原建行其他业务及相关的资产和负债由中国建银投资有限责任公司(“中国建投”)承继。

本行于2004年9月17日注册成立并分别向中央汇金投资有限责任公司(原建行的唯一所有者)(“汇金公司”)及中国建投发行了1,655.38亿股及206.92亿股,每股面值人民币1元的发起人股份,作为承继原建行商业银行业务及相关资产、负债的价款。此外,本行于同日向另外三名发起人国家电网公司(“国家电网”)、宝钢集团有限公司(“宝钢集团”,原名为上海宝钢集团公司)及中国长江电力股份有限公司(“长江电力”)发行了共80亿股,每股面值人民币1元的发起人股份并收取了现金。本行于设立日发行股份共计1,942.30亿股,每股面值人民币1元,所有股份享有同等权益。

本行于2005年10月27日在香港联合交易所有限公司(“香港联交所”)的主板上市。本行在这次全球公开发售中共发行304.59亿股H股,每股面值人民币1元,所有股份享有同等权益。本行本次每股发行价为港币2.35元,实际募集资金(包括发行期间冻结申购资金的利息收入并扣除股票发行费及中介费用)折合人民币725.50亿元。

本行及所属子公司(“本集团”)主要业务为提供公司及个人银行服务、从事资金业务及其他金融业务服务。

本集团主要是于中国内地经营,分行遍布全国31个省、自治区和直辖市,并在环渤海地区设有两家子公司。本集团亦在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京及首尔设立分行及在香港设立子公司。

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(“澳门”)及台湾。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**2 编制基础**

本集团编制的财务报表包括 2004 年、2005 年、2006 年 12 月 31 日及 2007 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表, 2004 年度、2005 年度、2006 年度及截至 2006 年和 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并股东权益变动表和股东权益变动表, 2004 年度、2005 年度、2006 年度及截至 2006 年和 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表以及相关财务报表附注。

在编制上述财务报表的过程中, 本集团已依据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(2006)(以下简称“企业会计准则”), 以 2007 年 1 月 1 日的资产负债表期初数为基础, 并分析《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》以及财政部会计准则委员会成立的“企业会计准则实施问题专家工作组”2007 年 2 月 1 日公布的《企业会计准则实施问题专家工作组意见》中有关以前年度同时按照国内会计准则及《国际财务报告准则》对外提供财务报告的公司首次执行企业会计准则的要求, 按照追溯调整的原则并根据本集团实际情况, 采用附注 4 所列示的会计政策, 应用于上述年度及期间的财务报表中。

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



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**2 编制基础 (续)**

在编制财务报表附注时, 本集团按《企业会计准则第 30 号-财务报表列报》及《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》的有关要求, 披露了 2006 年度及截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月的以下信息, 而并未披露 2004 年度及 2005 年度的相关信息。

- 本集团于资产负债表日已逾期贷款的逾期期限分析 (附注 14 (e))。
- 本集团按单项评估减值损失的已减值贷款及垫款对应减值损失的当期计提数和回拨数 (附注 14 (f))。
- 本集团于资产负债表日金融资产的信用风险敞口分析 (附注 56 (a))。
- 本集团持有的、已逾期或发生减值的金融资产对应的担保物和其他信用增级对应的资产及其公允价值 (附注 56 (a) (i,ii))。
- 本集团于资产负债表日债券投资评级 (附注 56 (a) (iii))。
- 本集团于资产负债表日所面临市场风险的敏感性分析 (附注 56 (b))。
- 本集团于资产负债表日金融负债未经折现的合同现金流量到期期限分析。(附注 56 (e))

**3 遵循声明**

按照附注 2 所述编制基础, 本财务报表在所有重大方面符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 主要会计政策**

(a) 会计年度

本集团会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(b) 企业合并及合并财务报表

(i) 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。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(ii) 非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。本集团在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

本集团在购买日对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。

当合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额确认为商誉。

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，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(b) 企业合并及合并财务报表 (续)

(iii) 合并财务报表

合并财务报表包括本行及所有子公司的会计资料。子公司是指由本行控制的企业。当本行能够决定企业的财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益，则该企业将被视为受本行控制。受控制子公司的经营成果及财务状况由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

本集团通过非同一控制下企业合并取得的子公司，自购买日起将被购买子公司的经营成果纳入本集团合并利润表中。编制合并财务报表时，子公司财务报表按购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础进行调整。

本集团通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本集团合并范围。因此本集团在编制合并当期财务报表时，将被合并子公司的经营成果自本集团最终控制方开始实施控制时起纳入本集团合并利润表中，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

本集团内部往来余额和交易以及本集团内部交易对合并利润的影响在编制合并财务报表时予以抵销。

于资产负债表日，子公司股东权益中不属于本行的份额，作为少数股东权益在合并资产负债表及合并股东权益变动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权益的份额，在合并利润表净利润项目下以少数股东损益列示。



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**4 主要会计政策 (续)**

(b) 企业合并及合并财务报表 (续)

(iii) 合并财务报表 (续)

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额, 如果公司章程或股东协议规定少数股东有义务承担, 并且少数股东有能力予以弥补的, 该项余额应当冲减少数股东权益; 如果公司章程或股东协议未规定少数股东有义务承担的或少数股东没有能力予以弥补的, 该项余额应当冲减本行在该子公司的股东权益。该子公司以后期间实现的利润, 在弥补了由本行股东权益所承担的属于少数股东的损失之前, 应当全部归属于本行在该子公司的股东权益。

本行资产负债表所示对子公司的投资是按成本减去减值准备(附注 4(o))后入账。

(c) 记账基础和计量原则

本集团记账基础为权责发生制。除附注 4(f) 所述的金融资产和金融负债以公允价值为计量基础, 其他资产和负债以历史成本法为计量基础。

(d) 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 主要会计政策 (续)**

**(e) 外币业务核算方法及外币财务报表的折算方法**

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或按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算为人民币。

即期汇率是中国人民银行(“人行”)公布的人民币外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。

外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，不改变其记账本位币金额。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目，其差额计入资本公积；属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的外币非货币性项目，其差额计入当期损益。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资本公积中单独列示。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具

(i) 初始确认

金融资产和金融负债只会在本集团成为该金融工具合同条款的一方时，才会于资产负债表内确认。

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、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，所有金融资产及金融负债均以公允价值计量。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以外的其他金融工具，除非能通过比较在其他可观察到的现行市场交易的同类工具（即未经修改或重新包装），或根据包括可观察市场数据等参数的估价方法计量外，其公允价值将包括直接由取得或发行该金融资产或金融负债产生的交易费用。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，其交易费用直接计入当期损益。



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(ii) 分类

*以公允价值计量且其变动计入当期损益*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及于确认时被本集团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。在下列情况下，金融资产及金融负债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：

- 该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；
- 有关的指定可消除或明显减少因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；
- 该金融资产或金融负债包含一项嵌入衍生工具，该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量；或
- 嵌入衍生工具无法从金融工具分离。

除被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具以及与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具外，所有衍生工具均归入这个类别。当衍生工具之公允价值为正数时作为资产入账，当公允价值为负数时则作为负债入账。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(ii) 分类 (续)

*贷款及应收款项*

贷款及应收款项是指有固定或可确定的回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括 (a) 本集团有明确意图实时或在短期内出售，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；(b) 于初始确认时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金融资产；或 (c) 本集团可能无法收回其绝大部分初始投资 (不包括因信用恶化而无法收回的金融资产)，并将其归类为可供出售的金融资产。贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款和存放银行及金融机构款项。

分类为贷款及应收款项的证券一般包括由与本集团有借贷关系的客户发行但在活跃市场没有报价的证券。信贷替代品证券的投资决策须经过与贷款相同的信贷审批程序，而本集团须承担等同于借款予同一客户的风险。此外，信贷替代品证券的回报及到期日条款通常是由本集团直接与发行人磋商。

*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 (a) 由本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的或可供出售的金融资产；或 (b) 符合贷款及应收款项定义的金融资产。

*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，以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益、贷款及应收款项或持有至到期投资以外的金融资产。包括计划无限期持有，但可能因应流动资金需求或市场环境变动而出售的金融资产。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(ii) 分类 (续)

*其他金融负债*

其他金融负债指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。

(iii) 后续计量

初始确认后，贷款及应收款项、持有至到期投资和其他金融负债是以实际利率法按摊余成本减去减值损失计量，其余金融资产及金融负债均以公允价值计量，任何因销售或处置而可能产生的交易成本不予扣除。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的公允价值变动所产生的损益计入当期损益。除于利润表内确认的减值损失及汇兑损益外，可供出售金融资产的公允价值变动所产生的未实现损益直接于股东权益中确认，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。在出售可供出售金融资产时，处置损益包括出售所得款项与账面价值之间的差额，以及因公允价值调整而于权益中确认的累计损益。对于以摊余成本入账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损益计入当期损益。



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(iv) 公允价值的计量原则

金融工具的公允价值是根据其于估价日在交投活跃市场公布的市场价格 (未扣减任何交易成本前) 计量。金融资产以当期买入价定价，而金融负债则以当期沽售价定价。交投活跃市场的市场价格是指易于定期从证券交易所、交易商、经纪、业内团体、定价服务或监管机构取得的价格信息，且代表了在公平交易中实际和定期发生的市场交易的价格。如果金融工具不存在公开价格，则采用能够可靠估计实际市场交易价格的估价方法，估计其公允价值。

所采用的估价方法包括参考最近知悉及愿意进行交易的各方之间按公平基础进行的市场交易、参考另一项大致相同的工具的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型。本集团定期评估估价方法，并测试其有效性。如果采用折现现金流量分析，估计未来现金流量将以管理层的最佳估计为准，而所用的折现率为条款及条件相类似的工具在资产负债表日适用的市场利率。如果采用其他定价模型，输入的参数将以资产负债表日的市场数据为准。

在估计金融资产和金融负债的公允价值时，本集团会考虑可能对金融资产和金融负债的公允价值构成影响的所有因素，包括但不限于利率、信贷风险、外汇价格及市场波动。

本集团会从产生或购入该金融工具的另一市场获取市场数据。

(v) 终止确认

当从某项金融资产收取现金流量的合同权利届满或与拥有权相关的主要风险及回报已转移时，该金融资产将于当日被终止确认。金融负债在合同所指定的责任解除、撤销或届满当日终止确认。金融工具终止确认时，本集团采用加权平均法于损益中确认已实现收益及损失。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(vi) 减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外, 其他金融资产在资产负债表日被评估, 并按客观证据判断某项或某组金融资产是否已出现减值。于初始确认入账后, 当客观证据显示某项或某组金融资产出现减值时, 该项或该组金融资产被认定为已出现减值并形成减值损失。客观证据是指实际发生的、对该项或该组金融资产的预计未来现金流量有影响, 且本集团能够对其影响进行可靠计量的一个或多个事项。

金融资产发生减值时, 该金融资产的账面金额将减记至预计未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失) 现值, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益。

根据未来事项而预计的损失不管发生的可能性大小, 因该导致损失的事项并未发生, 都不会予以确认。

— 贷款及应收款项和持有至到期投资

本集团采用两种方法评估减值损失: 个别方式评估和组合方式评估。

(vi-1) 个别方式评估的金融资产

对于本集团认为个别重大的贷款及应收款项和持有至到期投资, 本集团将采用个别评估方法评估其减值损失。

如果有客观证据显示以摊余成本入账的贷款及应收款项或持有至到期投资个别地被认定已出现减值损失时, 损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率 (即在初始确认有关资产时计算的实际利率) 折现估计未来现金流量的现值之间的差额计量, 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, 金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(vi) 减值 (续)

- 贷款及应收款项和持有至到期投资 (续)

(vi-1) 个别方式评估的金融资产 (续)

以个别方式评估减值的贷款及垫款是基于损失事件的客观证据评估, 例如:

- 借款人有重大财务困难;
- 违反合同, 例如未能偿还或逾期偿还利息或本金;
- 因与借款人财务困难有关的经济或法律原因, 向借款人作出本集团原本不会考虑作出的宽减; 或
- 借款人可能破产或进行其他财务重组。

本集团可能无法确定导致减值的单一事件, 但本集团可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的现金流量如果折现造成的影响不大, 将不会作出折现。

计算有抵押贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时, 会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品 (不论抵押品是否可能被收回) 的成本。



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(vi) 减值 (续)

— 贷款及应收款项和持有至到期投资 (续)

(vi-2) 组合方式评估的金融资产

以组合方式评估减值损失的贷款及应收款项和持有至到期投资包括:

- 单项金额并不重大的同类贷款
- 以个别方式评估但没有客观证据证明已个别出现减值的贷款

以组合方式评估时, 资产按类似信贷风险特征 (即显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力) 进行分类。

以组合方式评估减值的贷款及垫款是基于减值的客观证据评估, 亦即有可观察数据显示有关资产自初始确认后, 某一类别贷款的预期未来现金流量出现大幅下降。客观证据包括:

- 贷款组合中借款人的还款情况出现不利变动; 或
- 全国或本地经济状况变化引起贷款组合中的资产发生拖欠。

*单项金额并不重大的同类贷款*

对于单项金额并不重大的同类贷款, 本集团采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法使用对违约概率和随之发生的损失金额的历史趋势进行统计分析; 同时评估对组合中的固有损失有影响的当前经济状况。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(vi) 减值 (续)

— 贷款及应收款项和持有至到期投资 (续)

(vi-2) 组合方式评估的金融资产 (续)

*以个别方式评估但没有客观证据证明已个别出现减值的贷款*

单项金额重大的贷款，必须经过个别方式评估。如无任何导致损失的事项或未能可靠地计量导致损失事项对未来现金流量的影响，且无客观减值证据时，则将其归类为具有类似信贷风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。此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。

评估组合减值损失的因素包括：

- 具有类似信贷风险特征的贷款组合的过往损失经验；
- 从出现损失到该损失被识别的所需时间；及
- 当前经济及信贷状况；以及管理层基于经验判断于此状况下的实际水平是否高于或低于过往经验所显示的水平。

从出现损失到该损失被识别的所需时间由管理层根据本集团经营环境中的过往经验确定。

按组合方式确认减值损失是在以组合方式评估的金融资产组合中识别个别资产 (须按个别方式评估) 减值损失前的过渡步骤。

当有信息显示金融资产组合中个别资产有客观证据识别其减值时，这些资产会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按个别方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(vi) 减值 (续)

— 贷款及应收款项和持有至到期投资 (续)

(vi-2) 组合方式评估的金融资产 (续)

*以个别方式评估但没有客观证据证明已个别出现减值的贷款 (续)*

如果资产减值损失的金额在期后减少，而有关的减少可以客观地与确认减值后发生的事件联系起来，先前确认的减值损失将转回。有关的转回不应导致金融资产于转回减值当日的账面金额高于未确认减值情况下的摊余成本。转回金额计入当期损益。

当借款人或担保人未能偿还贷款本金及利息，且本集团收回抵债资产作为减值贷款的补偿时，该减值贷款的账面价值将通过减值准备调整为抵债资产的估计公允价值。调整后减值贷款的账面价值转入抵债资产。

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，管理层将决定核销贷款及冲销相应的减值准备。如果在期后本集团收回已核销的贷款金额，则转回金额将通过减值准备计入当期损益。



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(vi) 减值 (续)

— 可供出售金融资产

如果可供出售金融资产的公允价值的减少已直接于股东权益内确认，且有客观证据显示该资产已经出现减值，即使该金融资产仍未终止确认，原直接于权益内确认的累计损失将会从股东权益内转出，并计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失数额等于购入成本（已扣除任何本金还款和摊销）与当期公允价值之间的差额，减去先前已在利润表内确认的该金融资产的任何减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售的债务工具，其公允价值在日后期间上升，而有关的上升可以客观地与原减值损失确认后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售的权益工具投资，其减值损失不会通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入股东权益。

(vii) 抵销

如果本集团拥有合法权利就已确认金额作抵销，并有意以净额为结算基础，或同时变现资产及结算负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(viii) 衍生金融工具

衍生金融工具以公允价值确认。因重新计量公允价值而产生的损益计入当期损益。对于符合套期会计处理的衍生工具，确认任何产生的损益取决于被套期的项目的性质。

(ix) 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具是同时包含衍生工具及主合同的混合 (组合) 工具的一个组成部分，并导致该组合工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生工具的变动方式变动。当 (a) 该嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同并不紧密相关；及 (b) 混合 (组合) 工具不以公允价值计量，而公允价值的变动也不在当期损益中确认，嵌入衍生工具将与主合同分离，并作为衍生工具入账。

当嵌入衍生工具被分离，主合同则按照附注 4(f) 中的 (i) ， (ii) 及 (iii) 所述方式入账。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(x) 套期会计处理

套期工具与被套期项目的公允价值变动对损益构成的抵销影响，通过套期会计处理进行确认。本集团会在符合套期会计处理的交易初始确认时，对套期工具与被套期项目的关系、风险管理目标及进行套期的策略加以记录，还会于套期初始及持续进行中评估及记录在套期交易所使用的金融工具是否高度有效地抵销被套期项目的公允价值变动。本集团会在下列情形下中止套期会计：(a) 套期工具到期或被出售、终止或行使；(b) 有关套期不再符合套期会计的条件；或 (c) 本集团撤销指定的套期交易。

公允价值套期

公允价值套期的目的是冲抵已确认资产或负债或已承诺交易因公允价值变动而导致的对损益的风险。

套期工具是以公允价值计量，其公允价值的变动于利润表中确认。因由套期工具进行对冲的风险引起被套期项目的公允价值变动，通过调整被套期项目账面价值反映。被套期项目的调整金额将于利润表中对冲相关套期工具的损益。

当套期工具到期或被出售、终止或行使，或本集团撤销了指定的套期关系时，对使用实际利率法核算的被套期项目的任何调整，作为该项目剩余期间重新计算实际利率的一部分，于利润表内摊销。

套期有效性测试

为符合套期会计处理的资格，本集团就套期进行预计有效性测试，以证明本集团预期有关的套期在初始确认时及套期期间高度有效，并持续显示套期的实际有效性 (追溯有效性)。

针对每个套期关系的有效性测试均记录在案。本集团采用的套期有效性评估方法，取决于集团风险管理策略。



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(x) 套期会计处理 (续)

对于公允价值套期关系, 本集团采用累计价值抵销法或回归分析作为测试套期有效性的方法。

就预计有效性而言, 套期工具必须于指定套期期间高度有效地抵销被套期风险引起的公允价值变动。就实际有效性而言, 公允价值变动必须在 80% 至 125% 的范围内互相抵销, 有关套期才属有效。

(g) 贵金属

贵金属包括在国际和国内市场上交易的黄金及其他贵金属。贵金属按照取得时的公允价值入账, 并于资产负债表日按公允价值进行调整, 因公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

(h) 买入返售和卖出回购金融资产

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, 在表外作备查登记, 卖出回购的标的资产仍在资产负债表内反映。

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, 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，金额单位为人民币百万元)

**4 主要会计政策 (续)**

**(i) 长期股权投资**

长期股权投资包括本集团对被投资企业具有控制、共同控制或重大影响的股权投资，及本集团对被投资单位无控制、不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资。本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

本行对子公司的投资采用成本法核算。投资收益在子公司宣告分派利润或现金股利时确认。

对被投资单位无控制、不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，本集团采用成本法核算。投资收益在被投资单位宣告分派利润或现金股利时确认。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算，即最初以初始投资成本计量，以后根据应享有或应分担的被投资单位净损益的份额调整长期股权投资的账面价值，并作为当期投资损益。本集团按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

长期股权投资以已减去减值准备 (附注 4(o)) 后的价值记入资产负债表内，处置或转让长期股权投资按实际取得的价款与已减去减值准备后的价值的差额计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(j) 固定资产

固定资产指本集团为开展业务经营而持有的，使用期限超过一个会计年度的资产。在建工程是指正在建造的物业，在达到预定可使用状态时转入相应的固定资产。

固定资产按照成本或评估值进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，当与该固定资产有关的经济利益很可能流入本集团且该固定资产的成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；否则在发生时计入当期损益。本行承继的原建行固定资产和在建工程以重组基准日评估值为计量基础。

本集团在固定资产使用寿命内对固定资产原价扣除其预计净残值后的金额按年限平均法计提折旧，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。在建工程不计提任何折旧。

各类固定资产的预计可使用年限如下：

<u>资产类别</u>	<u>预计使用年限</u>
房屋及建筑物	30 – 35 年
电子设备	3 – 8 年
其他	4 – 11 年

于资产负债表日，固定资产以成本或评估值减累计折旧及减值准备（附注 4(o)）记入资产负债表内。在建工程以成本或评估值减去减值准备（附注 4(o)）记入资产负债表内。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(k) 融资租赁及经营租赁

(i) 分类

租赁分为融资租赁和经营租赁。若根据租赁合同，与所有权有关的风险及报酬均转移至承租人时，分类为融资租赁。不会转移大部分风险及权益之租赁分类为经营租赁。

(ii) 融资租赁

当本集团为融资租赁出租人时，租赁之投资净额包括在资产负债表内“发放贷款及垫款”项下。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。应收租赁款项包含的融资收入将于租赁期内按投入资金之比例在“利息收入”内确认。与融资租赁性质相同之分期付款合同也作为融资租赁处理。减值损失按附注4(f)(vi)所述会计政策计算。

(iii) 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记入当期损益。获得的租赁奖励在利润表中确认为租赁净付款总额的一部分。或有租金在其产生的会计期间确认为当期损益。

(l) 无形资产

无形资产以成本或评估值减累计摊销及减值准备(附注4(o))记入资产负债表内。无形资产的成本或评估值按直线法在预计使用年限(3-50年)内摊销。

本行承继的原建行无形资产以重组基准日评估价值为计量基础。



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(m) 商誉

(i) 成本

商誉是指在同一控制下企业合并的成本超过本集团在被收购方的可辨认资产、负债和或有负债的公允价值净额中本集团所占份额的部分。

商誉是按成本减减值准备后入账。商誉会分配至资产组或资产组组合，并且每年进行减值测试。

本集团在被收购方的可辨认资产、负债和或有负债的公允价值净额中所占份额，超过企业合并的成本或对联营公司的投资的部分，计入当期损益。

(ii) 减值

本集团在每个资产负债表日审阅内部和外部信息，以确定商誉是否出现减值迹象。如果出现任何减值迹象，本集团会每年估计商誉的可收回金额，以确定商誉是否出现减值。

本集团商誉的可收回金额是其使用价值。在评估使用价值时，预计未来现金流量会按照能反映当时市场对货币时间价值和获分配商誉的资产组或资产组组合的特定风险进行评估的折现率，折现至其现值。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(m) 商誉 (续)

(ii) 减值 (续)

当获分配商誉的资产组或资产组组合的账面金额高于其可收回金额时, 减值损失便会在利润表中确认。就资产组或资产组组合确认的减值损失会作出分配, 首先扣减已分配至该资产组或资产组组合的任何商誉的账面金额, 然后按比例减少该资产组或资产组组合内其他资产的账面金额; 但每项资产的账面价值不得减少至低于其个别公允价值减去出售成本后所得金额或其使用价值 (如能确定)。

商誉的减值损失不予转回。

(iii) 处置

于处置资产组或资产组组合时, 任何应占购入商誉 (扣除减值准备后净额, 如有) 均包括在计算被处置项目的损益内。

(n) 抵债资产

当本集团以抵债资产作为补偿贷款与垫款及应收利息的损失时, 该抵债资产即以贷款本金及应收利息减去对应的贷款减值损失准备的账面值入账。抵债资产不计提折旧或进行摊销。抵债资产以入账价值减减值准备 (附注 4(o)) 记入资产负债表内。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 主要会计政策 (续)**

**(o) 非金融资产减值准备**

本集团在资产负债表日对各项非金融资产（包括长期股权投资、固定资产、无形资产、抵债资产及其他长期资产）进行审阅，判断其是否存在减值迹象，并对存在减值迹象的资产，估计其可回收金额。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。本集团在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑本集团对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是资产（或资产组）的公允价值减去处置费用后的净额与资产（或资产组）预计未来现金流量的现值两者之中较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回性进行估计，本行以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

可收回金额计量结果表明资产（或资产组）的可收回金额已低于其账面价值时，资产（或资产组）的账面价值减记至可收回金额，减记的金额作为减值损失计入当期损益，同时计提相关的减值准备。

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，金额单位为人民币百万元)

**4 主要会计政策 (续)**

**(p) 职工福利**

薪金及奖金、住房福利和社会保障福利会于本集团的雇员提供服务的期间内计提。如延迟付款或清偿会构成重大的影响，则这些数额会以现值列示。

本集团按规定参加由所在机构当地政府机构设立的社会保障体系，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保险，按工资的一定比例且在不超过规定上限的基础上提取保险金和公积金并向劳动和社会保障机构缴纳，相应支出计入当期损益。

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。

此外，本行为 2003 年 12 月 31 日及以前离退休的国内员工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，包括提供补充养老金及津贴、按规定比例报销高于国家规定报销水平的医疗费等费用（“补充退休福利”）。本行需承担补充退休福利责任，即估算上述员工退休后需向其支付的全部福利费用的现值并确认为应付职工薪酬。

除以上所述外，本集团再无其他需支付职工退休及其他退休后福利的重大责任。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 主要会计政策 (续)**

**(q) 预计负债及或有负债**

如果本集团须就已发生的事件承担现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出企业，以及有关金额能够可靠地估计，本集团便会对该义务计提预计负债。货币时间价值的影响重大的，相关的预计负债会通过对未来现金流出进行折现后确定。该贴现率反映市场当时所评估的货币时间价值和该负债的独有风险。

因过去的交易或事项形成的、其存在须通过未来不确定性事项的发生或不发生予以证实的潜在义务，以及就已发生的事件承担的、但不是很可能导致经济利益流出本集团或无法对有关金额作出可靠估计的现时义务，披露为或有负债（经济利益流出本集团可能性极小的除外）。

**(r) 受托业务**

本集团在受托业务中担任客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回这些资产的承诺，因为该资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款及理财服务为本集团主要的受托业务。委托贷款业务是指本集团与客户签订了委托贷款协议，订明客户向本集团提供资金（“委托贷款基金”），并由本集团按照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。

理财服务是指本集团向公司类和个人客户销售理财产品。本集团将取得客户资金投资于相关产品。由于本集团不承担理财投资产品的风险及报酬，因此相关投资和资金均在表外核算。



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(s) 收入确认

收入是在经济利益能够流入本集团，以及相关的收入能够可靠地计量时，根据下列方法确认计入当期损益：

(i) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日金额之间的差异的摊销。

实际利率法，是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期限或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，折现至该金融资产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（如预付款、认购期权及同类期权）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所有费用、交易成本和所有其他溢价或折让。

已计提减值准备的贷款按照计算相关减值损失的未未来现金流量（折现回拨值）折现率计算利息收入。

(ii) 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。

作为对实际利率的调整，本集团递延因形成或取得金融资产而收取的收入或承诺费，如果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。

(iii) 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净投资余额的回报率大致相同。或有租金在其赚取的会计期间内确认为收入。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 主要会计政策 (续)**

(s) 收入确认 (续)

(iv) 股利收入

权益投资的股利收入于被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。

(t) 所得税

所得税包括当期所得税与递延所得税。除与权益项目有关的所得税直接计入股东权益外，所得税计入当期损益。

当期所得税是根据应纳税所得额，按资产负债表日施行的税率计算的预计应付税金，同时包括对以前年度应付税金的任何调整。

本集团按负债法计算由资产与负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异形成的递延所得税。未抵扣的税务亏损及未利用的税收优惠也会形成递延所得税资产。递延所得税的计量反映预期收回资产或清偿负债的情况，按预期收回资产或清偿负债时的适用税率计量。递延所得税资产与负债不折现。

递延所得税资产只会在未来应纳税所得很有可能用作抵销有关递延所得税资产时确认。如相关的税项利益不再可能变现，递延所得税资产的账面价值将相应调减。

(u) 现金等价物

现金等价物指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(v) 利润分配

分配的利润于批准时计入股东权益变动表。资产负债表日后至财务报表批准报出日之间批准以现金分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 主要会计政策 (续)**

(w) 关联方

如果本集团有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方有能力直接或间接控制或共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为关联方。关联方可为个人或企业。

(x) 分部报告

分部为本集团内可明显区分的组成部分。各分部所提供的产品或服务不同（业务分部），或本集团提供产品或服务的经济地区不同（地区分部），各分部的风险与回报有别于其他分部。

**5 主要会计估计及判断**

在确定部分资产和负债的账面金额时，本集团就不确定的未来事件对于资产负债表日资产和负债的影响进行估计。这些估计涉及对现金流量的风险调整、采用的贴现率和影响其他成本的未来价格变动的假设。本集团根据以往的经验和对未来事件的预期进行估计，并定期审阅估计的合理性。除此之外，本集团运用会计政策时还需要进一步判断。

(a) 贷款及垫款的减值损失

本集团定期审阅贷款组合，以评估其是否出现减值损失，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贷款预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示贷款组合中借款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贷款违约等事项。个别方式评估的贷款减值损失金额为该贷款预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款及垫款的减值损失时，贷款减值损失金额是根据与贷款及垫款具有类似信贷风险特征的资产的以往损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅估计未来现金流量时采用的方法和假设，以减小估计损失与实际损失之间的差额。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**5 主要会计估计及判断 (续)**

(b) 可供出售权益投资的减值

可供出售权益投资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。于进行判断时，本集团会考虑以往市场波动记录和该权益投资的历史价格，以及被投资企业所属行业表现和其财务状况等其他因素。

(c) 金融工具的公允价值

没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具需要采用估价方法确定公允价值。估价方法包括采用市场的最新公平交易信息，参考类似的金融工具现行的公允价值、贴现现金流量分析和期权定价模型。本集团建立的工作流程确保由符合专业资格的员工开发估价方法，并由独立于开发的员工负责估价方法的验证和审阅工作。估价方法在使用前需经过验证和调整，以确保估价结果反映实际市场状况。本集团制定的估价模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。需要指出的是估价模型使用的部分信息需要管理层进行估计（例如信贷和交易对手风险、风险相关系数等）。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

(d) 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。在评价某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。如果本集团有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，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。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**5 主要会计估计及判断 (续)**

(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时间性差异确认。递延所得税资产只会在未来应纳税所得很有可能用作抵销有关递延所得税资产时确认, 所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断, 如果预计未来很可能获得能利用递延所得税资产的未来应纳税所得, 将确认相应的递延所得税资产。

**6 税项**

本集团适用的主要税项及税率如下:

(a) 营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5% 。

(b) 城建税

按营业税的 1% - 7% 计缴。

(c) 教育费附加

按营业税的 3% 计缴。

(d) 所得税

本集团中国内地机构的所得税税率为 33% 。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。税收减免按相关政府部门批复认定。

根据第十届人大五次会议于 2007 年 3 月 16 日通过的企业所得税法, 本行适用的所得税率将自 2008 年 1 月 1 日起由 33% 减少至 25% 。



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

7 现金及存放中央银行款项

本集团

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
库存现金		27,927	30,191	28,413	27,080
存放中央银行法定存款 准备金	(a)	541,393	402,835	281,783	245,208
存放中央银行超额存款 准备金	(b)	102,453	103,767	108,395	123,540
存放中央银行财政性存款		7,368	2,880	4,175	3,538
合计		<u>679,141</u>	<u>539,673</u>	<u>422,766</u>	<u>399,366</u>

本行

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
库存现金		27,821	30,104	28,413	27,080
存放中央银行法定存款 准备金	(a)	541,333	402,835	281,783	245,208
存放中央银行超额存款 准备金	(b)	102,453	103,737	108,395	123,540
存放中央银行财政性存款		7,368	2,880	4,175	3,538
合计		<u>678,975</u>	<u>539,556</u>	<u>422,766</u>	<u>399,366</u>

(a) 本集团在人行及若干有业务的海外国家的中央银行存放法定存款准备金。

本行中国内地分行及子公司存款的缴存比率于资产负债表日为：

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
人民币存款缴存比率		11.5%	9.0%	7.5%	7.5%
外币存款缴存比率		5.0%	4.0%	3.0%	2.0%

海外分行及子公司缴存比率按当地监管机构的规定执行。

这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

(b) 存放于中央银行超额存款准备金是用作资金清算用途。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

8 存放同业款项

(a) 按同业所在地区和类型分析

本集团

	注释	2007年	12月31日		
		6月30日	2006年	2005年	2004年
存放中国内地款项					
— 银行		8,417	7,971	13,372	3,214
— 非银行金融机构		9,360	8,137	5,410	1,126
小计		17,777	16,108	18,782	4,340
存放中国境外银行款项		1,329	2,151	3,254	2,546
合计		19,106	18,259	22,036	6,886
减：减值准备	(b)	(88)	(113)	(137)	(370)
净额		19,018	18,146	21,899	6,516

本行

	注释	2007年	12月31日		
		6月30日	2006年	2005年	2004年
存放中国内地款项					
— 银行		8,417	7,971	13,372	3,214
— 非银行金融机构		9,360	8,137	5,410	1,126
小计		17,777	16,108	18,782	4,340
存放中国境外银行款项		908	1,996	3,996	2,546
合计		18,685	18,104	22,778	6,886
减：减值准备	(b)	(88)	(113)	(137)	(370)
净额		18,597	17,991	22,641	6,516

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

8 存放同业款项 (续)

(b) 减值准备变动情况

本集团及本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
期/年初余额	113	137	370	581
本期/年计提	2	3	6	4
核销	(27)	(27)	(239)	(215)
期/年末余额	<u>88</u>	<u>113</u>	<u>137</u>	<u>370</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，金额单位为人民币百万元)

9 拆出资金

(a) 按同业所在地区和类型分析

本集团

	注释	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
		<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
拆放中国内地款项					
— 银行		7,367	8,788	8,932	4,190
— 非银行金融机构		986	1,749	2,284	6,518
小计		8,353	10,537	11,216	10,708
拆放中国境外银行款项		11,046	21,020	144,512	60,554
合计		19,399	31,557	155,728	71,262
减：减值准备	(b)	(578)	(796)	(1,316)	(2,269)
净额		18,821	30,761	154,412	68,993

本行

	注释	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
		<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
拆放中国内地款项					
— 银行		7,367	8,788	8,932	4,190
— 非银行金融机构		986	1,749	2,284	6,518
小计		8,353	10,537	11,216	10,708
拆放中国境外银行款项		7,891	15,766	144,894	61,542
合计		16,244	26,303	156,110	72,250
减：减值准备	(b)	(578)	(796)	(1,316)	(2,269)
净额		15,666	25,507	154,794	69,981

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

9 拆出资金 (续)

(b) 减值准备变动情况

本集团及本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
期/年初余额	796	1,316	2,269	3,244
本期/年计提	-	6	10	267
核销	(218)	(526)	(963)	(1,242)
期/年末余额	<u>578</u>	<u>796</u>	<u>1,316</u>	<u>2,269</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，金额单位为人民币百万元)

**10 交易性金融资产**

本集团

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
交易性债券投资，以公允价值列示， 由下列机构发行：				
政府				
- 中国内地	210	486	361	88
- 中国境外	279	207	234	248
人行	2,166	-	49	196
政策性银行				
- 中国内地	1,791	116	718	-
- 中国境外	-	139	142	-
中国境外银行及 非银行金融机构				
	4,348	3,253	615	183
中国境外公共机构				
	12	-	244	-
其他机构				
- 中国内地	1,346	986	-	-
- 中国境外	866	429	70	-
合计	<u>11,018</u>	<u>5,616</u>	<u>2,433</u>	<u>715</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, 金额单位为人民币百万元)

10 交易性金融资产 (续)

本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
交易性债券投资, 以公允价值列示, 由下列机构发行:				
政府				
- 中国内地	210	486	361	88
- 中国境外	210	207	234	248
人行	2,166	-	49	196
政策性银行				
- 中国内地	1,791	116	718	-
- 中国境外	-	100	142	-
中国境外银行及 非银行金融机构				
	2,193	1,229	615	183
中国境外公共机构				
	12	-	244	-
其他机构				
- 中国内地	1,346	986	-	-
- 中国境外	392	330	70	-
合计	<u>8,320</u>	<u>3,454</u>	<u>2,433</u>	<u>715</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，金额单位为人民币百万元)

**11 衍生金融工具**

衍生金融工具包括本集团在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。本集团作为中介人，通过分行网络制定交易结构为广大客户提供适合个别客户需求的风险管理产品。本集团通过与外部交易对手进行对冲交易来主动管理风险管理产品的风险头寸，以确保本集团承担的风险净值在可接受的风险水平以内。本集团也运用衍生工具（主要是外汇期权、掉期及利率掉期）管理其资产负债组合和结构性头寸。

下表为本集团及本行于资产负债表日的衍生金融工具按剩余到期日分析的名义金额和相应公允价值。衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

本集团

	2007年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计	资产	负债
利率衍生工具	19,625	152,924	46,090	25,471	244,110	2,428	1,070
货币衍生工具	173,120	229,254	28,443	-	430,817	10,210	3,182
合计						12,638	4,252

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

11 衍生金融工具 (续)

本集团 (续)

	2006年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计		
利率衍生工具	19,852	37,273	38,988	19,158	115,271	1,107	1,040
货币衍生工具	131,155	338,979	2,325	-	472,459	13,407	1,675
合计						14,514	2,715

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

11 衍生金融工具 (续)

本集团 (续)

	2005 年 12 月 31 日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	合计		
利率衍生工具	23,138	20,324	35,356	18,728	97,546	1,855	1,906
货币衍生工具	78,432	114,652	183,484	-	376,568	10,291	584
合计						12,146	2,490

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

11 衍生金融工具 (续)

本集团 (续)

	2004年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计		
利率衍生工具	28,519	12,754	39,519	18,554	99,346	1,064	1,332
货币衍生工具	28,132	14,104	667	-	42,903	560	484
合计						1,624	1,816



中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

11 衍生金融工具 (续)

本行

	2007年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计		
利率衍生工具	19,625	152,084	45,775	25,296	242,780	2,378	1,058
货币衍生工具	156,869	228,497	28,443	-	413,809	9,942	2,930
合计						12,320	3,988

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

11 衍生金融工具 (续)

本行 (续)

	2006年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计		
利率衍生工具	19,798	37,210	37,974	19,017	113,999	1,088	1,035
货币衍生工具	117,980	338,979	2,325	-	459,284	13,198	1,487
合计						14,286	2,522

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

11 衍生金融工具 (续)

本行 (续)

	2005 年 12 月 31 日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	合计		
利率衍生工具	23,138	20,324	35,356	18,728	97,546	1,855	1,906
货币衍生工具	78,432	114,652	183,484	-	376,568	10,291	584
合计						12,146	2,490

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

11 衍生金融工具 (续)

本行 (续)

	2004年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计		
利率衍生工具	28,519	12,754	39,519	18,554	99,346	1,064	1,332
货币衍生工具	28,132	14,104	667	-	42,903	560	484
合计						1,624	1,816

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**11 衍生金融工具 (续)**

- (a) 本集团将汇金公司 225.00 亿美元的注资投资于美元债券和货币市场工具。根据 2005 年 1 月 12 日本行与汇金公司达成的协议，本行向汇金公司购买一项期权，可按约定的 1 美元兑人民币 8.2769 元的汇率向汇金公司兑换最高限额为 225.00 亿美元的人民币。该期权可于 2007 年内分 12 个月等额行使。

本集团购入该期权的目的是为了降低上述资金所产生的外汇风险。该期权的公允价值变化，以及该资金中资产因汇率变动所引起的公允价值变化，均确认为汇兑净损益。

于 2007 年 6 月 30 日该期权的名义金额约为人民币 856.55 亿元 (2006 年 12 月 31 日：约为人民币 1,756.17 亿元；2005 年 12 月 31 日：约为人民币 1,815.80 亿元)。

于 2007 年 6 月 30 日该期权的公允价值约为人民币 77.49 亿元 (2006 年 12 月 31 日：约为人民币 120.58 亿元；2005 年 12 月 31 日：约为人民币 95.45 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, 金额单位为人民币百万元)

**12 买入返售金融资产**

按担保物类别分析

本集团及本行

	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
国家债券	14,833	6,323	56,337	19,965
人行票据	13,481	7,419	1,073	5,113
政策性银行债券	12,909	9,189	8,628	11,210
其他债券	12,661	7,083	5,140	745
贷款	3,228	3,368	-	-
合计	57,112	33,382	71,178	37,033
减: 减值准备	(11)	(11)	(11)	(11)
净额	57,101	33,371	71,167	37,022



中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**13 应收利息**

本集团

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
债券投资	22,151	15,193	11,695	8,695
贷款及垫款	7,406	5,509	4,294	3,612
其他	545	590	1,080	338
合计	<u>30,102</u>	<u>21,292</u>	<u>17,069</u>	<u>12,645</u>

本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
债券投资	22,131	15,170	11,695	8,695
贷款及垫款	7,329	5,421	4,294	3,612
其他	534	557	1,080	338
合计	<u>29,994</u>	<u>21,148</u>	<u>17,069</u>	<u>12,645</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, 金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款

(a) 按性质分析

本集团

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
公司类贷款和垫款					
- 贷款		2,323,613	2,112,658	1,809,836	1,657,460
- 票据贴现		145,590	160,738	194,309	157,319
- 融资租赁		802	780	-	-
个人贷款和垫款					
- 住房抵押贷款		487,749	441,272	348,568	309,738
- 个人消费贷款		80,612	73,524	60,151	63,510
- 信用卡		6,320	4,856	2,669	1,476
- 其他		120,687	79,688	42,865	37,923
贷款及垫款总额		3,165,373	2,873,516	2,458,398	2,227,426
减:					
- 个别评估减值损失准备		(50,961)	(41,570)	(30,422)	(20,262)
- 组合评估减值损失准备		(33,736)	(36,063)	(32,663)	(33,602)
减值损失准备	(f)	(84,697)	(77,633)	(63,085)	(53,864)
贷款及垫款净额		3,080,676	2,795,883	2,395,313	2,173,562

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(a) 按性质分析 (续)

本行

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
公司类贷款和垫款					
- 贷款		2,309,393	2,100,176	1,808,046	1,655,996
- 票据贴现		145,474	159,425	194,309	157,319
个人贷款和垫款					
- 住房抵押贷款		474,060	428,257	348,272	309,420
- 个人消费贷款		79,703	72,620	60,151	63,510
- 信用卡		6,320	4,856	2,669	1,476
- 其他		120,511	79,570	42,851	37,889
贷款及垫款总额		3,135,461	2,844,904	2,456,298	2,225,610
减:					
- 个别评估减值损失准备		(50,935)	(41,541)	(30,420)	(20,245)
- 组合评估减值损失准备		(33,642)	(35,931)	(32,652)	(33,584)
减值损失准备	(f)	(84,577)	(77,472)	(63,072)	(53,829)
贷款及垫款净额		3,050,884	2,767,432	2,393,226	2,171,781

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(b) 按行业分析

本集团

	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
制造业	575,231	520,237	441,654	402,063
交通运输、仓储和邮政业	359,444	335,163	285,846	244,488
电力、燃气及水的生产和供应业	354,538	321,574	267,299	232,497
房地产业	344,237	317,582	261,380	249,091
建筑业	107,712	97,001	87,322	82,540
水利、环境和公共设施管理业	106,510	92,173	75,959	54,882
教育	86,734	77,458	63,395	51,309
批发和零售业	85,427	78,531	64,404	57,913
租赁及商业服务业	73,740	67,345	50,772	38,866
采矿业	65,384	55,909	49,332	52,637
电讯、计算机服务和软件业	46,648	43,355	64,683	77,228
其他	118,810	107,110	97,790	113,946
公司类贷款(包含融资租赁)合计	2,324,415	2,113,438	1,809,836	1,657,460
个人贷款合计	695,368	599,340	454,253	412,647
小计	3,019,783	2,712,778	2,264,089	2,070,107
贴现	145,590	160,738	194,309	157,319
贷款及垫款总额	3,165,373	2,873,516	2,458,398	2,227,426
减:				
- 个别评估减值损失准备	(50,961)	(41,570)	(30,422)	(20,262)
- 组合评估减值损失准备	(33,736)	(36,063)	(32,663)	(33,602)
减值损失准备	(84,697)	(77,633)	(63,085)	(53,864)
贷款及垫款净额	3,080,676	2,795,883	2,395,313	2,173,562

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(b) 按行业分析 (续)

本行

	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
制造业	574,182	519,165	441,562	401,949
交通运输、仓储和邮政业	359,262	334,493	285,832	244,473
电力、燃气及水的生产和供应业	354,519	321,554	267,279	232,477
房地产业	336,243	309,051	260,803	248,578
建筑业	107,642	96,922	87,301	82,494
水利、环境和公共设施管理业	106,510	92,173	75,959	54,882
教育	86,734	77,458	63,395	51,309
批发和零售业	84,368	77,568	64,263	57,770
租赁及商业服务业	73,092	66,681	50,041	38,370
采矿业	65,384	55,909	49,332	52,637
电讯、计算机服务和软件业	46,520	43,274	64,669	77,214
其他	114,937	105,928	97,610	113,843
公司类贷款(包含融资租赁)合计	2,309,393	2,100,176	1,808,046	1,655,996
个人贷款合计	680,594	585,303	453,943	412,295
小计	2,989,987	2,685,479	2,261,989	2,068,291
贴现	145,474	159,425	194,309	157,319
贷款及垫款总额	3,135,461	2,844,904	2,456,298	2,225,610
减:				
- 个别评估减值损失准备	(50,935)	(41,541)	(30,420)	(20,245)
- 组合评估减值损失准备	(33,642)	(35,931)	(32,652)	(33,584)
减值损失准备	(84,577)	(77,472)	(63,072)	(53,829)
贷款及垫款净额	3,050,884	2,767,432	2,393,226	2,171,781

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(c) 按地区分析

本集团

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
长江三角洲	791,854	714,373	608,384	547,351
珠江三角洲	456,400	399,229	328,399	288,515
环渤海地区	588,256	549,755	494,216	457,796
中部地区	507,517	463,670	405,956	362,218
西部地区	517,820	469,428	398,664	357,460
东北地区	190,770	177,771	152,762	136,689
总行	27,246	28,095	35,421	43,940
中国境外	85,510	71,195	34,596	33,457
贷款及垫款总额	<u>3,165,373</u>	<u>2,873,516</u>	<u>2,458,398</u>	<u>2,227,426</u>
减:				
- 个别评估减值损失准备	(50,961)	(41,570)	(30,422)	(20,262)
- 组合评估减值损失准备	(33,736)	(36,063)	(32,663)	(33,602)
减值损失准备	<u>(84,697)</u>	<u>(77,633)</u>	<u>(63,085)</u>	<u>(53,864)</u>
贷款及垫款净额	<u><u>3,080,676</u></u>	<u><u>2,795,883</u></u>	<u><u>2,395,313</u></u>	<u><u>2,173,562</u></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, 金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(c) 按地区分析 (续)

本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
长江三角洲	791,854	714,373	608,384	547,351
珠江三角洲	456,400	399,229	328,399	288,515
环渤海地区	588,252	549,755	494,216	457,796
中部地区	507,517	463,670	405,956	362,218
西部地区	517,820	469,428	398,664	357,460
东北地区	190,770	177,771	152,762	136,689
总行	27,246	28,095	35,421	43,940
中国境外	55,602	42,583	32,496	31,641
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
贷款及垫款总额	3,135,461	2,844,904	2,456,298	2,225,610
减:				
- 个别评估减值损失准备	(50,935)	(41,541)	(30,420)	(20,245)
- 组合评估减值损失准备	(33,642)	(35,931)	(32,652)	(33,584)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
减值损失准备	(84,577)	(77,472)	(63,072)	(53,829)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
贷款及垫款净额	<u>3,050,884</u>	<u>2,767,432</u>	<u>2,393,226</u>	<u>2,171,781</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，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(d) 按担保方式分析

本集团

	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
信用贷款	750,690	715,110	686,966	611,062
保证贷款	737,018	681,167	633,180	662,237
抵押贷款	1,384,942	1,212,165	935,706	790,675
质押贷款	292,723	265,074	202,546	163,452
贷款及垫款总额	3,165,373	2,873,516	2,458,398	2,227,426
减:				
- 个别评估减值损失准备	(50,961)	(41,570)	(30,422)	(20,262)
- 组合评估减值损失准备	(33,736)	(36,063)	(32,663)	(33,602)
减值损失准备	(84,697)	(77,633)	(63,085)	(53,864)
贷款及垫款净额	3,080,676	2,795,883	2,395,313	2,173,562

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(d) 按担保方式分析 (续)

本行

	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
信用贷款	749,167	713,347	686,376	610,872
保证贷款	736,720	680,897	632,797	661,703
抵押贷款	1,357,677	1,186,402	934,669	789,682
质押贷款	291,897	264,258	202,456	163,353
贷款及垫款总额	3,135,461	2,844,904	2,456,298	2,225,610
减:				
- 个别评估减值损失准备	(50,935)	(41,541)	(30,420)	(20,245)
- 组合评估减值损失准备	(33,642)	(35,931)	(32,652)	(33,584)
减值损失准备	(84,577)	(77,472)	(63,072)	(53,829)
贷款及垫款净额	3,050,884	2,767,432	2,393,226	2,171,781

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(e) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2007年6月30日				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	892	691	1,594	1,934	5,111
保证贷款	3,487	5,687	14,478	6,427	30,079
担保物贷款					
- 抵押贷款	28,058	13,325	18,518	8,963	68,864
- 质押贷款	598	1,585	2,443	1,011	5,637
合计	33,035	21,288	37,033	18,335	109,691

	2006年12月31日				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	512	642	1,767	2,472	5,393
保证贷款	3,769	6,947	15,883	5,203	31,802
担保物贷款					
- 抵押贷款	20,057	14,868	19,813	5,495	60,233
- 质押贷款	1,241	1,636	2,313	590	5,780
合计	25,579	24,093	39,776	13,760	103,208

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(e) 已逾期贷款的逾期期限分析 (续)

本集团 (续)

上述逾期贷款中，于资产负债表日已逾期未减值贷款中抵质押贷款为：

	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日
已逾期未减值抵押贷款	29,410	22,548
已逾期未减值质押贷款	446	602

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(e) 已逾期贷款的逾期期限分析 (续)

本行

	2007 年 6 月 30 日				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	882	690	1,593	1,934	5,099
保证贷款	3,487	5,686	14,478	6,427	30,078
担保物贷款					
- 抵押贷款	28,018	13,264	18,512	8,963	68,757
- 质押贷款	598	1,585	2,443	1,011	5,637
合计	32,985	21,225	37,026	18,335	109,571

	2006 年 12 月 31 日				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	512	613	1,767	2,470	5,362
保证贷款	3,766	6,947	15,883	5,203	31,799
担保物贷款					
- 抵押贷款	20,025	14,802	19,813	5,495	60,135
- 质押贷款	1,241	1,636	2,313	590	5,780
合计	25,544	23,998	39,776	13,758	103,076

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(e) 已逾期贷款的逾期期限分析 (续)

本行 (续)

上述逾期贷款中, 于资产负债表日已逾期未减值贷款中抵质押贷款为:

	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日
已逾期未减值抵押贷款	29,372	22,487
已逾期未减值质押贷款	446	602

逾期贷款是指所有或部分本金已逾期 1 天以上, 或利息已逾期超过 90 天但本金尚未到期的贷款。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(f) 贷款减值损失准备变动情况

本集团

	2007年6月30日			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款减值 损失准备	已减值贷款及 垫款的减值损失准备		总额
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
期初余额	22,133	13,930	41,570	77,633
本期计提				
-重分类	-	(6,750)	6,750	-
-在利润表新计提 减值损失准备	4,026	472	8,931	13,429
-回拨至利润表的 减值损失准备	-	-	(1,781)	(1,781)
折现回拨	-	-	(984)	(984)
转出(注释(i))	-	(1)	(314)	(315)
核销	-	(74)	(3,258)	(3,332)
收回以前年度已核销 贷款及垫款	-	-	47	47
期末余额	26,159	7,577	50,961	84,697



中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(f) 贷款减值损失准备变动情况 (续)

本集团 (续)

	2006年12月31日			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款减值 损失准备	已减值贷款及 垫款的减值损失准备		总额
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	19,429	13,234	30,422	63,085
本年计提				
-在利润表新计提				
减值损失准备	2,582	897	19,917	23,396
-回拨至利润表的				
减值损失准备	-	-	(4,399)	(4,399)
折现回拨	-	-	(896)	(896)
转出 (注释(i))	-	(27)	(479)	(506)
核销	-	(174)	(3,155)	(3,329)
收购子公司	122	-	31	153
收回以前年度已核销 贷款及垫款	-	-	129	129
年末余额	22,133	13,930	41,570	77,633

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(f) 贷款减值损失准备变动情况 (续)

本集团 (续)

	2005年12月31日			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款减值 损失准备	已减值贷款及 垫款的减值损失准备		总额
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	19,500	14,102	20,262	53,864
本年计提净额	(71)	(735)	14,512	13,706
折现回拨	-	-	(725)	(725)
转出 (注释(i))	-	(55)	(38)	(93)
核销	-	(78)	(3,706)	(3,784)
收回以前年度已核销 贷款及垫款	-	-	117	117
年末余额	19,429	13,234	30,422	63,085

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(f) 贷款减值损失准备变动情况 (续)

本集团 (续)

	2004年12月31日			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款减值 损失准备	已减值贷款及 垫款的减值损失准备		总额
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	19,546	13,157	21,692	54,395
本年计提净额	(46)	981	5,174	6,109
折现回拨	-	-	(520)	(520)
转出 (注释(i))	-	(13)	(419)	(432)
核销	-	(23)	(6,319)	(6,342)
收回以前年度已核销 贷款及垫款	-	-	654	654
年末余额	19,500	14,102	20,262	53,864

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(f) 贷款减值损失准备变动情况 (续)

本行

	2007年6月30日			总额
	按组合方式 评估的贷款 及垫款减值 损失准备	已减值贷款及 垫款的减值损失准备		
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
期初余额	22,002	13,929	41,541	77,472
本期计提				
-重分类	-	(6,750)	6,750	-
-在利润表新计提 减值损失准备	4,063	473	8,924	13,460
-回拨至利润表的 减值损失准备	-	-	(1,781)	(1,781)
折现回拨	-	-	(984)	(984)
转出(注释(i))	-	(1)	(306)	(307)
核销	-	(74)	(3,252)	(3,326)
收回以前年度已核销 贷款及垫款	-	-	43	43
期末余额	26,065	7,577	50,935	84,577

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(f) 贷款减值损失准备变动情况 (续)

本行 (续)

	2006年12月31日			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款减值 损失准备	已减值贷款及 垫款的减值损失准备		总额
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	19,419	13,233	30,420	63,072
本年计提				
-在利润表新计提				
减值损失准备	2,583	897	19,913	23,393
-回拨至利润表的				
减值损失准备	-	-	(4,399)	(4,399)
折现回拨	-	-	(896)	(896)
转出 (注释(i))	-	(27)	(476)	(503)
核销	-	(174)	(3,150)	(3,324)
收回以前年度已核销 贷款及垫款	-	-	129	129
年末余额	22,002	13,929	41,541	77,472

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(f) 贷款减值损失准备变动情况 (续)

本行 (续)

	2005 年 12 月 31 日			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款减值 损失准备	已减值贷款及 垫款的减值损失准备		总额
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	19,490	14,094	20,245	53,829
本年计提净额	(71)	(735)	14,512	13,706
折现回拨	-	-	(725)	(725)
转出 (注释(i))	-	(48)	(38)	(86)
核销	-	(78)	(3,690)	(3,768)
收回以前年度已核销 贷款及垫款	-	-	116	116
年末余额	19,419	13,233	30,420	63,072

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(f) 贷款减值损失准备变动情况 (续)

本行 (续)

	2004 年 12 月 31 日			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款减值 损失准备	已减值贷款及 垫款的减值损失准备		总额
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	19,531	13,155	21,673	54,359
本年计提净额	(41)	975	5,172	6,106
折现回拨	-	-	(520)	(520)
转出 (注释(i))	-	(13)	(419)	(432)
核销	-	(23)	(6,314)	(6,337)
收回以前年度已核销 贷款及垫款	-	-	653	653
年末余额	19,490	14,094	20,245	53,829

(i) 转出金额包括转至/转自抵债资产及债转股的减值损失准备净额。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(g) 贷款及垫款及减值损失准备分析

本集团

2007年6月30日					
	(注释(i))	(注释(ii))			
	按组合方式	已减值贷款及垫款		已减值贷款	及垫款总额
	评估减值	其减值损失	其减值损失	占贷款	
	损失准备的	准备按组合	准备按个别	及垫款总额	
	贷款及垫款	方式评估	方式评估	总额	的百分比
发放给下列客户的贷款及垫款总额					
- 金融机构	3,117	-	-	3,117	-
- 非金融机构	3,068,846	10,780	82,630	3,162,256	2.95%
	3,071,963	10,780	82,630	3,165,373	2.95%
	3,071,963	10,780	82,630	3,165,373	2.95%
减: 对应下列客户贷款及垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(16)	-	-	(16)	
- 非金融机构	(26,143)	(7,577)	(50,961)	(84,681)	
	(26,159)	(7,577)	(50,961)	(84,697)	
	(26,159)	(7,577)	(50,961)	(84,697)	
发放给下列客户的贷款及垫款净额					
- 金融机构	3,101	-	-	3,101	
- 非金融机构	3,042,703	3,203	31,669	3,077,575	
	3,045,804	3,203	31,669	3,080,676	
	3,045,804	3,203	31,669	3,080,676	



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(g) 贷款及垫款及减值损失准备分析 (续)

本集团 (续)

2006年12月31日					
	(注释(i))	(注释(ii))			
	按组合方式	已减值贷款及垫款		已减值贷款	及垫款总额
	评估减值	其减值损失	其减值损失	占贷款	
	损失准备的	准备按组合	准备按个别	及垫款总额	
	贷款及垫款	方式评估	方式评估	总额	的百分比
发放给下列客户的贷款及垫款总额					
- 金融机构	259	-	-	259	-
- 非金融机构	2,778,858	35,976	58,423	2,873,257	3.29%
	2,779,117	35,976	58,423	2,873,516	3.29%
	2,779,117	35,976	58,423	2,873,516	3.29%
减：对应下列客户贷款及垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(2)	-	-	(2)	
- 非金融机构	(22,131)	(13,930)	(41,570)	(77,631)	
	(22,133)	(13,930)	(41,570)	(77,633)	
	(22,133)	(13,930)	(41,570)	(77,633)	
发放给下列客户的贷款及垫款净额					
- 金融机构	257	-	-	257	
- 非金融机构	2,756,727	22,046	16,853	2,795,626	
	2,756,984	22,046	16,853	2,795,883	
	2,756,984	22,046	16,853	2,795,883	

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(g) 贷款及垫款及减值损失准备分析 (续)

本集团 (续)

	2005年12月31日				已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
	(注释(i))	(注释(ii))		总额	
	按组合方式	已减值贷款及垫款			
	评估减值 损失准备的 贷款及垫款	其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估		
发放给下列客户的贷款及垫款总额					
- 金融机构	782	-	-	782	-
- 非金融机构	2,363,147	46,989	47,480	2,457,616	3.84 %
	2,363,929	46,989	47,480	2,458,398	3.84 %
	2,363,929	46,989	47,480	2,458,398	3.84 %
减: 对应下列客户贷款及垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(2)	-	-	(2)	
- 非金融机构	(19,427)	(13,234)	(30,422)	(63,083)	
	(19,429)	(13,234)	(30,422)	(63,085)	
	(19,429)	(13,234)	(30,422)	(63,085)	
发放给下列客户的贷款及垫款净额					
- 金融机构	780	-	-	780	
- 非金融机构	2,343,720	33,755	17,058	2,394,533	
	2,344,500	33,755	17,058	2,395,313	
	2,344,500	33,755	17,058	2,395,313	

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(g) 贷款及垫款及减值损失准备分析 (续)

本集团 (续)

	2004年12月31日				已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
	(注释(i)) 按组合方式 评估减值 损失准备的 贷款及垫款	(注释(ii)) 已减值贷款及垫款		总额	
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估		
发放给下列客户的贷款及垫款总额					
- 金融机构	648	-	-	648	-
- 非金融机构	2,139,398	53,847	33,533	2,226,778	3.92%
	2,140,046	53,847	33,533	2,227,426	3.92%
	2,140,046	53,847	33,533	2,227,426	3.92%
减: 对应下列客户贷款及垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(4)	-	-	(4)	
- 非金融机构	(19,496)	(14,102)	(20,262)	(53,860)	
	(19,500)	(14,102)	(20,262)	(53,864)	
	(19,500)	(14,102)	(20,262)	(53,864)	
发放给下列客户的贷款及垫款净额					
- 金融机构	644	-	-	644	
- 非金融机构	2,119,902	39,745	13,271	2,172,918	
	2,120,546	39,745	13,271	2,173,562	
	2,120,546	39,745	13,271	2,173,562	

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(g) 贷款及垫款及减值损失准备分析 (续)

本行

2007年6月30日					
	(注释(i))	(注释(ii))			
	按组合方式	已减值贷款及垫款		已减值贷款	及垫款总额
	评估减值	其减值损失	其减值损失	占贷款	
	损失准备的	准备按组合	准备按个别	及垫款总额	
	贷款及垫款	方式评估	方式评估	总额	的百分比
发放给下列客户的贷款及垫款总额					
- 金融机构	3,117	-	-	3,117	-
- 非金融机构	3,039,046	10,780	82,518	3,132,344	2.98%
	3,042,163	10,780	82,518	3,135,461	2.98%
	3,042,163	10,780	82,518	3,135,461	2.98%
减: 对应下列客户贷款及垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(16)	-	-	(16)	
- 非金融机构	(26,049)	(7,577)	(50,935)	(84,561)	
	(26,065)	(7,577)	(50,935)	(84,577)	
	(26,065)	(7,577)	(50,935)	(84,577)	
发放给下列客户的贷款及垫款净额					
- 金融机构	3,101	-	-	3,101	
- 非金融机构	3,012,997	3,203	31,583	3,047,783	
	3,016,098	3,203	31,583	3,050,884	
	3,016,098	3,203	31,583	3,050,884	

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(g) 贷款及垫款及减值损失准备分析 (续)

本行 (续)

	2006年12月31日				
	(注释(i))	(注释(ii))			已减值贷款及垫款总额
	按组合方式	已减值贷款及垫款			占贷款及垫款总额
	评估减值	其减值损失	其减值损失		的百分比
	损失准备的	准备按组合	准备按个别		
	贷款及垫款	方式评估	方式评估	总额	
发放给下列客户的贷款及垫款总额					
- 金融机构	259	-	-	259	-
- 非金融机构	2,750,407	35,976	58,262	2,844,645	3.31%
	2,750,666	35,976	58,262	2,844,904	3.31%
	2,750,666	35,976	58,262	2,844,904	3.31%
减：对应下列客户贷款及垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(2)	-	-	(2)	
- 非金融机构	(22,000)	(13,929)	(41,541)	(77,470)	
	(22,002)	(13,929)	(41,541)	(77,472)	
	(22,002)	(13,929)	(41,541)	(77,472)	
发放给下列客户的贷款及垫款净额					
- 金融机构	257	-	-	257	
- 非金融机构	2,728,407	22,047	16,721	2,767,175	
	2,728,664	22,047	16,721	2,767,432	
	2,728,664	22,047	16,721	2,767,432	

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(g) 贷款及垫款及减值损失准备分析 (续)

本行 (续)

	2005年12月31日				已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
	(注释(i))	(注释(ii))		总额	
	按组合方式 评估减值 损失准备的 贷款及垫款	已减值贷款及垫款 其减值损失 准备按组合 方式评估      其减值损失 准备按个别 方式评估			
发放给下列客户的贷款及垫款总额					
- 金融机构	782	-	-	782	-
- 非金融机构	2,361,124	46,918	47,474	2,455,516	3.84 %
	2,361,906	46,918	47,474	2,456,298	3.84 %
	-----	-----	-----	-----	-----
减：对应下列客户贷款及垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(2)	-	-	(2)	
- 非金融机构	(19,417)	(13,233)	(30,420)	(63,070)	
	(19,419)	(13,233)	(30,420)	(63,072)	
	-----	-----	-----	-----	
发放给下列客户的贷款及垫款净额					
- 金融机构	780	-	-	780	
- 非金融机构	2,341,707	33,685	17,054	2,392,446	
	2,342,487	33,685	17,054	2,393,226	
	-----	-----	-----	-----	

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(g) 贷款及垫款及减值损失准备分析 (续)

本行 (续)

	2004年12月31日				
	(注释(i))	(注释(ii))			已减值贷款及垫款总额
	按组合方式	已减值贷款及垫款			占贷款及垫款总额
	评估减值	其减值损失	其减值损失		的百分比
	损失准备的	准备按组合	准备按个别		
	贷款及垫款	方式评估	方式评估	总额	
发放给下列客户的贷款及垫款总额					
- 金融机构	648	-	-	648	-
- 非金融机构	2,137,616	53,836	33,510	2,224,962	3.93%
	2,138,264	53,836	33,510	2,225,610	3.92%
	2,138,264	53,836	33,510	2,225,610	3.92%
减: 对应下列客户贷款及垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(4)	-	-	(4)	
- 非金融机构	(19,486)	(14,094)	(20,245)	(53,825)	
	(19,490)	(14,094)	(20,245)	(53,829)	
	(19,490)	(14,094)	(20,245)	(53,829)	
发放给下列客户的贷款及垫款净额					
- 金融机构	644	-	-	644	
- 非金融机构	2,118,130	39,742	13,265	2,171,137	
	2,118,774	39,742	13,265	2,171,781	
	2,118,774	39,742	13,265	2,171,781	

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**14 发放贷款及垫款 (续)**

(g) 贷款及垫款及减值损失准备分析 (续)

注释:

- (i) 按组合方式评估减值的贷款及垫款的减值损失相对于整个贷款组合并不重大。这些贷款及垫款包括评级为正常或关注的贷款及垫款。
- (ii) 已减值贷款及垫款包括有客观证据认定出现减值和其评估的减值损失为重大的贷款。这些贷款包括按以下评估方式且有客观证据证明出现减值的贷款:
- 个别评估 (包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款及垫款); 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及垫款)。
- (iii) 2006年12月31日及以前分类为次级的公司类贷款及垫款采用组合方式评估减值损失。自2007年1月1日起, 本集团开始对该类贷款采用个别方式评估减值损失。因此, 将分类为次级的公司类贷款及垫款减值损失准备的期初余额自“组合方式评估”重分类至“个别方式评估”。
- (iv) 上文附注 (i) 及(ii) 所述的贷款分类的定义见附注56(a)。
- (v) 于2007年6月30日、2006年12月31日、2005年12月31日及2004年12月31日, 本集团没有发放给金融机构的已减值贷款及垫款。



中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 发放贷款及垫款 (续)

(h) 已重组客户贷款及垫款

本集团

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
已重组客户贷款及垫款	3,548	3,384	5,012	2,563
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
已重组客户贷款及垫款	3,542	3,372	5,002	2,563
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </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, 金额单位为人民币百万元)

**15 应收款项债券投资**

本集团及本行

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
应收款项债券投资按中国内地发行机构分析					
政府					
- 特别国债	(a)	49,200	49,200	49,200	49,200
- 其他		530	530	530	563
人行	(b)	154,656	186,631	94,197	84,354
政策性银行		53,503	54,833	49,872	52,671
信达公司	(c)	247,000	247,000	247,000	247,000
银行		13,532	8,173	3,530	670
其他机构		2,282	590	-	-
合计		520,703	546,957	444,329	434,458
减: 减值准备		(600)	(600)	(600)	(600)
净值		520,103	546,357	443,729	433,858

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**15 应收款项债券投资 (续)**

- (a) 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，原固定利率为 7.2%。作为重组的一部分，债券的固定利率自 2004 年 12 月 1 日起改为 2.25%。由于该项特别国债条款的改变重大，本行已撤销确认该项固定利率为 7.2% 的特别国债，并同时确认一项于 2028 年到期，年利率为 2.25% 的新债券，以反映原建行重组的实质。

根据财政部的通知，本行于该债券发行日至 2004 年 11 月 30 日期间的债券应收利息与原建行或本行的利润分配相抵 (附注 38 (d))。自 2004 年 12 月 1 日起，债券应收利息以现金按年支付。

- (b) 应收人行款项包括：

- 人行向原建行定向发行票面值为人民币 633.54 亿元的不可转让票据。原建行以向中国信达资产管理公司 (“信达公司”) 出售不良贷款获得的大部分款项按面值认购了该票据。该票据于 2009 年 6 月到期，固定年利率为 1.89%。人行可于到期日之前选择提前赎回该票据；
- 票面值为人民币 210 亿元、用于偿付原建行因受国务院及人行委托清理一家信托投资公司的资产、负债而产生的代垫款项的不可转让票据。该票据已于 2007 年 6 月 30 日到期，固定年利率为 1.89%；及
- 人行于 2006 年 6 月向本行定向发行票面值为人民币 5.93 亿元的不可转让票据，以结算转予资产管理公司的部分贷款。该票据于 2011 年 6 月到期，固定年利率为 1.89%。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**15 应收款项债券投资（续）**

- (c) 信达债券是指由信达公司于 1999 年向原建行定向发行的面值人民币 2,470 亿元的债券，用于购买原建行同等账面值的不良贷款。该债券于 2009 年 9 月到期，固定年利率为 2.25%。作为原建行重组安排的一部分，根据《财政部关于中国银行和中国建设银行所持金融资产管理公司债券本息有关问题的通知》(财金 [2004] 87 号)，从 2005 年 1 月 1 日起，如果信达公司不能足额支付债券利息，财政部将给予资金支持；对债券的本金兑付，必要时财政部将给予支持。
- (d) 人行已批准本行将特别国债及由人行发行的面值人民币 633.54 亿元及人民币 5.93 亿元的票据视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (e) 所有应收款项债券投资均为非上市债券。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**16 可供出售金融资产**

本集团

	注释	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
		<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
可供出售：					
- 债券投资	(a)	462,467	309,089	312,059	166,917
- 权益投资	(b)	9,031	9,374	11,469	16,095
合计		<u>471,498</u>	<u>318,463</u>	<u>323,528</u>	<u>183,012</u>

本行

	注释	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
		<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
可供出售：					
- 债券投资	(a)	460,929	307,956	311,340	166,651
- 权益投资	(b)	8,574	8,976	11,466	16,087
合计		<u>469,503</u>	<u>316,932</u>	<u>322,806</u>	<u>182,738</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，金额单位为人民币百万元)

16 可供出售金融资产 (续)

(a) 可供出售债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行

本集团

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
政府				
- 中国内地	15,252	6,532	13,404	8,073
- 中国境外	22,045	24,344	44,061	45,344
人行	275,489	141,642	110,114	14,339
中国境外央行	1,458	-	310	-
政策性银行				
- 中国内地	25,715	14,240	10,429	4,132
- 中国境外	1,506	1,623	5,512	5,637
同业及其他金融机构				
- 中国内地	1,364	864	-	529
- 中国境外	71,066	73,874	87,950	28,883
中国境外公共机构	28,064	25,174	23,086	45,918
其他机构				
- 中国内地	12,302	14,555	13,245	-
- 中国境外	8,206	6,241	3,948	14,062
合计	<u>462,467</u>	<u>309,089</u>	<u>312,059</u>	<u>166,917</u>
上市	53,157	54,765	76,425	60,095
非上市	409,310	254,324	235,634	106,822
合计	<u>462,467</u>	<u>309,089</u>	<u>312,059</u>	<u>166,917</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，金额单位为人民币百万元)

16 可供出售金融资产 (续)

(a) 可供出售债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行 (续)

本行

	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
政府				
- 中国内地	15,252	6,532	13,404	8,073
- 中国境外	21,851	24,077	43,905	45,344
人行	275,489	141,642	110,114	14,339
中国境外央行	1,458	-	310	-
政策性银行				
- 中国内地	25,715	14,240	10,429	4,132
- 中国境外	1,506	1,623	5,399	5,637
同业及其他金融机构				
- 中国内地	1,364	864	-	529
- 中国境外	69,840	73,061	87,701	28,617
中国境外公共机构	28,054	25,174	23,086	45,918
其他机构				
- 中国内地	12,302	14,555	13,245	-
- 中国境外	8,098	6,188	3,747	14,062
合计	460,929	307,956	311,340	166,651
上市	52,909	54,466	76,425	60,095
非上市	408,020	253,490	234,915	106,556
合计	460,929	307,956	311,340	166,651

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

16 可供出售金融资产 (续)

(b) 可供出售权益投资以公允价值列示

本集团

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
债转股投资	(i)	7,293	7,550	10,886	15,421
其他权益投资		1,738	1,824	583	674
合计		9,031	9,374	11,469	16,095
上市		1,661	1,824	580	666
非上市		7,370	7,550	10,889	15,429
合计		9,031	9,374	11,469	16,095
本行					
债转股投资	(i)	7,293	7,550	10,886	15,421
其他权益投资		1,281	1,426	580	666
合计		8,574	8,976	11,466	16,087
上市		1,281	1,426	577	666
非上市		7,293	7,550	10,889	15,421
合计		8,574	8,976	11,466	16,087



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**16 可供出售金融资产（续）**

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

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

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

17 持有至到期投资

(a) 按发行机构所在地区和类型分析

本集团

注释	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
政府				
- 中国内地	262,677	247,281	205,649	202,436
- 中国境外	25,149	25,636	161	165
人行	458,173	391,853	218,354	105,589
政策性银行				
- 中国内地	213,573	199,164	144,507	118,473
- 中国境外	4,941	7,244	1,630	82
同业及其他金融机构				
- 中国内地	17,099	17,113	17,162	5,027
- 中国境外	90,354	94,930	37,934	31,989
中国境外公共机构	54,129	52,230	17,938	23,120
其他机构				
- 中国内地	1,833	181	325	149
- 中国境外	3,585	3,288	550	3,034
合计	1,131,513	1,038,920	644,210	490,064
减：减值准备	(b)	(278)	(232)	(273)
净额	1,131,235	1,038,713	643,978	489,791
上市	82,881	87,033	29,636	30,744
非上市	1,048,354	951,680	614,342	459,047
净额	1,131,235	1,038,713	643,978	489,791
上市债券市值	81,508	86,344	28,920	30,463

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

17 持有至到期投资 (续)

(a) 按发行机构所在地区和类型分析 (续)

本行

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
政府					
- 中国内地		262,667	247,271	205,639	202,436
- 中国境外		25,149	25,636	161	165
人行		458,074	391,794	218,281	105,589
政策性银行					
- 中国内地		213,177	198,879	144,467	118,473
- 中国境外		4,942	7,244	1,630	82
同业及其他金融机构					
- 中国内地		17,099	17,113	17,162	5,027
- 中国境外		90,354	94,900	37,902	31,393
中国境外公共机构		54,129	52,230	17,938	23,120
其他机构					
- 中国内地		1,833	181	325	149
- 中国境外		3,555	3,234	398	2,695
合计		1,130,979	1,038,482	643,903	489,129
减: 减值准备	(b)	(278)	(207)	(232)	(273)
净额		1,130,701	1,038,275	643,671	488,856
上市		82,852	87,003	29,565	30,106
非上市		1,047,849	951,272	614,106	458,750
净额		1,130,701	1,038,275	643,671	488,856
上市债券市值		81,478	86,314	28,848	29,825

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

17 持有至到期投资 (续)

(b) 减值准备变动情况

本集团及本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
期/年初余额	207	232	273	273
本期/年计提	77	59	3	-
核销	(6)	(84)	(44)	-
期/年末余额	<u>278</u>	<u>207</u>	<u>232</u>	<u>273</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，金额单位为人民币百万元)

**18 长期股权投资**

本集团

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
联营公司投资	(a)	112	103	-	-
其他长期股权投资		187	243	203	260
合计		299	346	203	260

本行

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
子公司投资	(b)	615	626	640	531
其他长期股权投资		174	174	203	260
合计		789	800	843	791

(a) 本集团联营公司

公司名称	注册地	已发行及缴 足的股本	本行间接 持有所有权及 表决权比例	主要业务
昆士兰联保 保险有限公司	香港	1,990 万股普通 股，每股面值 港币 1 元	25.50%	保险

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

18 长期股权投资 (续)

(b) 子公司投资

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
- 中国建设银行 (亚洲) 有限公司 ("建银 (亚洲)")		372	383	397	418
- 中德住房储蓄银行 有限责任公司 ("中德")		113	113	113	113
- 建信基金管理有限 责任公司 ("建信") (i)		130	130	130	-
- 建行国际 (ii)		-	-	-	-
合计		615	626	640	531

(i) 于 2005 年，本行、信安金融服务公司和中国华电集团公司成立建信基金。于 2005 年 9 月 19 日，本行及上述建信基金的两位股东分别支付了现金人民币 1.3 亿元和人民币 0.7 亿元作为建信基金的初始资本。

(ii) 本行于 2006 年 8 月 15 日在香港设立全资子公司-建银国际控股集团有限公司 ("建银国际")，注册资本为港币 1,000,000 元。于 2006 年 12 月 9 日，建银国际更改其中文名称为建行国际集团控股有限公司 ("建行国际")。于 2007 年 6 月 30 日，本行对建行国际的实际出资额为港币 1 元。

建行国际于 2006 年 11 月 24 日设立了建行海外控股有限公司 ("建行海外控股") 和建行金融控股有限公司 ("建行金融控股") 两家全资子公司，每家公司注册股本均为港币 1,000,000 元。于 2007 年 6 月 30 日，建行国际对建行海外控股和建行金融控股的实际出资额分别为港币 1 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，金额单位为人民币百万元)

18 长期股权投资 (续)

(b) 子公司投资 (续)

(iii) 子公司

公司名称	注册地	已发行及 缴足股本详情	本行直接 持有所有权 及表决权比例	本行间接 持有所有权 及表决权比例	主要业务
中国建设银行 (亚洲) 股份有 限公司 ("建行亚洲")	香港	780 万股, 每股面值港币 40 元	-	100%	商业银行及 相关的金融服务
建银 (亚洲)	香港	3.00 亿股, 每股面值港币 1 元	100%	-	商业银行及 相关的金融服务
中德	中国	1.50 亿股, 每股面值人民币 1 元	75.1%	-	住房按揭贷款 及存款业务
建信	中国	2.00 亿股, 每股面值人民币 1 元	65%	-	基金管理服务
建行国际	香港	港币 1 元	100%	-	投资
建行海外控股	香港	港币 1 元	-	100%	投资
建行金融控股	香港	港币 1 元	-	100%	投资

(iv) 对子公司累计未确认的投资损失

	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
- 中德	27	25	19	8
- 建信	-	8	6	-
合计	27	33	25	8

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

19 固定资产

本集团

	房屋 及建筑物	在建工程	电子设备	其他	合计
<b>成本 / 评估值</b>					
2004年1月1日	42,397	964	9,920	9,570	62,851
本年增加	973	714	2,689	1,372	5,748
在建工程转入/转出	112	(842)	726	4	-
处置	(941)	(72)	(387)	(2,500)	(3,900)
2004年12月31日	42,541	764	12,948	8,446	64,699
本年增加	1,103	2,106	2,434	2,163	7,806
在建工程转入/转出	233	(524)	64	227	-
处置	(701)	(2)	(705)	(568)	(1,976)
2005年12月31日	43,176	2,344	14,741	10,268	70,529
本年增加	1,162	1,547	3,787	2,337	8,833
由于收购子公司增加	44	-	85	73	202
在建工程转入/转出	1,667	(2,266)	229	370	-
处置	(348)	(77)	(841)	(921)	(2,187)
2006年12月31日	45,701	1,548	18,001	12,127	77,377
本期增加	199	646	548	397	1,790
在建工程转入/转出	46	(255)	116	93	-
处置	(103)	-	(553)	(375)	(1,031)
2007年6月30日	45,843	1,939	18,112	12,242	78,136



中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**19 固定资产 (续)**

本集团 (续)

	房屋 及建筑物	在建工程	电子设备	其他	合计
<b>累计折旧</b>					
2004年1月1日	(4,189)	-	(3,372)	(4,555)	(12,116)
本年计提	(1,714)	-	(3,182)	(2,328)	(7,224)
处置	45	-	244	1,976	2,265
2004年12月31日	(5,858)	-	(6,310)	(4,907)	(17,075)
本年计提	(1,624)	-	(2,434)	(1,293)	(5,351)
处置	155	-	674	477	1,306
2005年12月31日	(7,327)	-	(8,070)	(5,723)	(21,120)
本年计提	(1,608)	-	(2,581)	(1,441)	(5,630)
由于收购子公司增加	(20)	-	(76)	(57)	(153)
处置	50	-	809	769	1,628
2006年12月31日	(8,905)	-	(9,918)	(6,452)	(25,275)
本期计提	(831)	-	(1,479)	(831)	(3,141)
处置	21	-	547	343	911
2007年6月30日	(9,715)	-	(10,850)	(6,940)	(27,505)

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**19 固定资产 (续)**

本集团 (续)

	房屋 及建筑物	在建工程	电子设备	其他	合计
<b>减值准备</b>					
2004年1月1日	-	-	-	-	-
本年计提	(388)	-	(9)	(9)	(406)
处置	33	-	-	-	33
2004年12月31日	(355)	-	(9)	(9)	(373)
本年计提	(234)	(50)	(4)	(5)	(293)
处置	69	1	4	3	77
2005年12月31日	(520)	(49)	(9)	(11)	(589)
本年计提	(28)	(13)	-	-	(41)
处置	60	57	1	1	119
2006年12月31日	(488)	(5)	(8)	(10)	(511)
本期计提	-	-	-	-	-
处置	12	-	-	1	13
2007年6月30日	(476)	(5)	(8)	(9)	(498)

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**19 固定资产 (续)**

本集团 (续)

	房屋 及建筑物	在建工程	电子设备	其他	合计
<b>净额</b>					
2004 年 12 月 31 日	36,328	764	6,629	3,530	47,251
2005 年 12 月 31 日	35,329	2,295	6,662	4,534	48,820
2006 年 12 月 31 日	36,308	1,543	8,075	5,665	51,591
2007 年 6 月 30 日	35,652	1,934	7,254	5,293	50,133

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

19 固定资产 (续)

本行

	房屋 及建筑物	在建工程	电子设备	其他	合计
<b>成本 / 评估值</b>					
2004年1月1日	42,348	964	9,920	9,570	62,802
本年增加	955	714	2,689	1,372	5,730
在建工程转入/转出	112	(842)	726	4	-
处置	(941)	(72)	(387)	(2,500)	(3,900)
2004年12月31日	42,474	764	12,948	8,446	64,632
本年增加	1,101	2,106	2,428	2,157	7,792
在建工程转入/转出	233	(524)	64	227	-
处置	(701)	(2)	(705)	(568)	(1,976)
2005年12月31日	43,107	2,344	14,735	10,262	70,448
本年增加	1,162	1,547	3,769	2,316	8,794
在建工程转入/转出	1,667	(2,266)	229	370	-
处置	(346)	(77)	(841)	(921)	(2,185)
2006年12月31日	45,590	1,548	17,892	12,027	77,057
本期增加	198	646	535	375	1,754
在建工程转入/转出	46	(255)	116	93	-
处置	(97)	-	(543)	(372)	(1,012)
2007年6月30日	45,737	1,939	18,000	12,123	77,799

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

19 固定资产 (续)

本行 (续)

	房屋 及建筑物	在建工程	电子设备	其他	合计
<b>累计折旧</b>					
2004年1月1日	(4,189)	-	(3,372)	(4,555)	(12,116)
本年计提	(1,714)	-	(3,182)	(2,328)	(7,224)
处置	45	-	244	1,976	2,265
2004年12月31日	(5,858)	-	(6,310)	(4,907)	(17,075)
本年计提	(1,624)	-	(2,431)	(1,291)	(5,346)
处置	155	-	674	477	1,306
2005年12月31日	(7,327)	-	(8,067)	(5,721)	(21,115)
本年计提	(1,608)	-	(2,578)	(1,436)	(5,622)
处置	50	-	809	769	1,628
2006年12月31日	(8,885)	-	(9,836)	(6,388)	(25,109)
本期计提	(829)	-	(1,473)	(824)	(3,126)
处置	20	-	537	342	899
2007年6月30日	(9,694)	-	(10,772)	(6,870)	(27,336)

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**19 固定资产 (续)**

本行 (续)

	房屋 及建筑物	在建工程	电子设备	其他	合计
<b>减值准备</b>					
2004年1月1日	-	-	-	-	-
本年计提	(388)	-	(9)	(9)	(406)
处置	33	-	-	-	33
2004年12月31日	(355)	-	(9)	(9)	(373)
本年计提	(234)	(50)	(4)	(5)	(293)
处置	69	1	4	2	76
2005年12月31日	(520)	(49)	(9)	(12)	(590)
本年计提	(27)	(13)	-	-	(40)
处置	60	57	1	2	120
2006年12月31日	(487)	(5)	(8)	(10)	(510)
本期计提	-	-	-	-	-
处置	11	-	-	1	12
2007年6月30日	(476)	(5)	(8)	(9)	(498)

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**19 固定资产 (续)**

本行 (续)

净额	房屋 及建筑物	在建工程	电子设备	其他	合计
2004 年 12 月 31 日	36,261	764	6,629	3,530	47,184
2005 年 12 月 31 日	35,260	2,295	6,659	4,529	48,743
2006 年 12 月 31 日	36,218	1,543	8,048	5,629	51,438
2007 年 6 月 30 日	35,567	1,934	7,220	5,244	49,965

于 2007 年 6 月 30 日，本集团及本行有净值计人民币 28.45 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

20 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值</b>				
2004年1月1日	20,249	1,458	77	21,784
本年增加	232	291	9	532
处置	(766)	(110)	(34)	(910)
2004年12月31日	19,715	1,639	52	21,406
本年增加	355	392	9	756
处置	(389)	(134)	(30)	(553)
2005年12月31日	19,681	1,897	31	21,609
本年增加	319	500	23	842
处置	(300)	(348)	(10)	(658)
2006年12月31日	19,700	2,049	44	21,793
本期增加	58	113	2	173
处置	(35)	(14)	(4)	(53)
2007年6月30日	19,723	2,148	42	21,913



中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

20 无形资产 (续)

本集团 (续)

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>摊销</b>				
2004年1月1日	(109)	(461)	(54)	(624)
本年计提	(508)	(294)	(4)	(806)
处置	13	71	31	115
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2004年12月31日	(604)	(684)	(27)	(1,315)
	-----	-----	-----	-----
本年计提	(466)	(332)	(3)	(801)
处置	27	91	13	131
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2005年12月31日	(1,043)	(925)	(17)	(1,985)
	-----	-----	-----	-----
本年计提	(493)	(358)	(2)	(853)
处置	71	347	-	418
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2006年12月31日	(1,465)	(936)	(19)	(2,420)
	-----	-----	-----	-----
本期计提	(242)	(180)	(11)	(433)
处置	5	9	5	19
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2007年6月30日	(1,702)	(1,107)	(25)	(2,834)
	-----	-----	-----	-----

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

20 无形资产 (续)

本集团 (续)

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>减值准备</b>				
2004年1月1日	-	-	-	-
本年计提	(125)	(11)	-	(136)
2004年12月31日	(125)	(11)	-	(136)
本年计提	(96)	(4)	(6)	(106)
处置	32	14	-	46
2005年12月31日	(189)	(1)	(6)	(196)
本年计提	(14)	-	-	(14)
处置	32	-	-	32
2006年12月31日	(171)	(1)	(6)	(178)
本期计提	-	-	(1)	(1)
处置	7	-	-	7
2007年6月30日	(164)	(1)	(7)	(172)

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

20 无形资产 (续)

本集团 (续)

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>净额</b>				
2004年12月31日	18,986	944	25	19,955
2005年12月31日	18,449	971	8	19,428
2006年12月31日	18,064	1,112	19	19,195
2007年6月30日	17,857	1,040	10	18,907

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

20 无形资产 (续)

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值</b>				
2004 年 1 月 1 日	20,249	1,458	77	21,784
本年增加	232	291	9	532
处置	(766)	(110)	(34)	(910)
2004 年 12 月 31 日	19,715	1,639	52	21,406
本年增加	355	392	9	756
处置	(389)	(134)	(30)	(553)
2005 年 12 月 31 日	19,681	1,897	31	21,609
本年增加	319	496	23	838
处置	(300)	(348)	(10)	(658)
2006 年 12 月 31 日	19,700	2,045	44	21,789
本期增加	14	113	-	127
处置	(35)	(13)	(4)	(52)
2007 年 6 月 30 日	19,679	2,145	40	21,864

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

20 无形资产 (续)

本行 (续)

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>摊销</b>				
2004年1月1日	(109)	(461)	(54)	(624)
本年计提	(508)	(294)	(4)	(806)
处置	13	71	31	115
	-----	-----	-----	-----
2004年12月31日	(604)	(684)	(27)	(1,315)
	-----	-----	-----	-----
本年计提	(466)	(332)	(3)	(801)
处置	27	91	13	131
	-----	-----	-----	-----
2005年12月31日	(1,043)	(925)	(17)	(1,985)
	-----	-----	-----	-----
本年计提	(493)	(358)	(2)	(853)
处置	71	347	-	418
	-----	-----	-----	-----
2006年12月31日	(1,465)	(936)	(19)	(2,420)
	-----	-----	-----	-----
本期计提	(242)	(180)	(10)	(432)
处置	5	9	5	19
	-----	-----	-----	-----
2007年6月30日	(1,702)	(1,107)	(24)	(2,833)
	-----	-----	-----	-----

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

20 无形资产 (续)

本行 (续)

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>减值准备</b>				
2004 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本年计提	(125)	(11)	-	(136)
2004 年 12 月 31 日	(125)	(11)	-	(136)
本年计提	(96)	(4)	(6)	(106)
处置	32	14	-	46
2005 年 12 月 31 日	(189)	(1)	(6)	(196)
本年计提	(14)	-	-	(14)
处置	32	-	-	32
2006 年 12 月 31 日	(171)	(1)	(6)	(178)
本期计提	-	-	(1)	(1)
处置	7	-	-	7
2007 年 6 月 30 日	(164)	(1)	(7)	(172)

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

20 无形资产 (续)

本行 (续)

净额	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
2004 年 12 月 31 日	18,986	944	25	19,955
2005 年 12 月 31 日	18,449	971	8	19,428
2006 年 12 月 31 日	18,064	1,108	19	19,191
2007 年 6 月 30 日	17,813	1,037	9	18,859

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

21 商誉

本集团

	6月30日	12月31日		
	2007年	2006年	2005年	2004年
期初余额	1,743	-	-	-
收购子公司增加	-	1,743	-	-
减值损失	-	-	-	-
汇兑调整	(54)	-	-	-
期末余额	1,689	1,743	-	-

于2006年8月24日，董事会批准向本行股东美国银行购入美国银行(亚洲)有限公司(“美国银行亚洲”)全部已发行股本，收购价格为港币97.10亿元。上述对价相当于美国银行亚洲于2005年12月31日的净资产港币73.82亿元的约1.32倍。该项收购于2006年12月29日完成。2007年1月10日，美国银行亚洲改名为中国建设银行(亚洲)股份有限公司(“建行亚洲”)。建行亚洲是一家在香港注册成立的持牌银行，提供广泛的个人及商业银行的相关产品和服务。

截至2006年12月31日止，建行亚洲没有为本集团带来净利润。假如这项收购在2006年1月1日达成，本集团于2006年的营业收入将达人民币1,515.32亿元、净利润将达人民币469.60亿元。



中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

21 商誉 (续)

这项收购对本集团的资产与负债带来下列影响。

被收购方于收购日的净资产:

	<u>账面金额</u>	<u>公允价值 调整</u>	<u>已确认价值</u>
现金及存放中央银行款项	83	-	83
拆放同业及其他金融机构	6,058	-	6,058
发放贷款及垫款	26,570	-	26,570
投资	3,481	-	3,481
对联营公司的投资	103	-	103
固定资产	49	-	49
递延所得税资产	22	-	22
其他资产	728	-	728
同业及其他金融机构存放和拆入	(160)	-	(160)
吸收存款	(26,271)	-	(26,271)
其他负债	(2,599)	4	(2,595)
取得子公司的净资产	<u>8,064</u>	<u>4</u>	<u>8,068</u>
收购产生的商誉			----- 1,743
以现金支付的价款			<u>9,811</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，金额单位为人民币百万元)

21 商誉 (续)

**包含商誉的现金产出单元的减值测试**

商誉会分配至本集团的现金产出单元,即于2006年12月29日在香港所收购的海外子公司。

现金产出单元的可收回金额是以使用价值来确定。该价值的计算采用了经管理层批准的十年财务预测为基础编制的未来现金流量预测。十年内的现金流量是按下列估计比率制定。这增长比率不会超过现金产出单元所在行业的长期平均增长率。

计算使用价值时所采用的主要假设:

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
十年内的增长率	5.0%	5.0%	不适用	不适用
贴现率	9.0%	9.0%	不适用	不适用

本集团采用的加权平均增长率符合行业报告内所载的预测,而采用的贴现率则反映与相关分部有关的特定风险。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

22 递延所得税

(a) 按内容分析

本集团

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
递延所得税资产	4,395	2,701	420	-
递延所得税负债	(36)	(25)	-	(388)
合计	<u>4,359</u>	<u>2,676</u>	<u>420</u>	<u>(388)</u>

本行

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
递延所得税资产	4,450	2,682	420	-
递延所得税负债	(16)	(25)	-	(377)
合计	<u>4,434</u>	<u>2,657</u>	<u>420</u>	<u>(377)</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, 金额单位为人民币百万元)

22 递延所得税 (续)

(b) 递延所得税的变动情况

本集团

	中国内地业务				中国境外业务		递延税项 资产/(负债)
	确认短期 债券利息	递延或摊销 次级债券 发行成本	证券公允 价值调整	贷款及垫款 和债券投资 减值损失准备	证券公允 价值调整	其它	
2004年1月1日	(179)	-	(249)	-	(43)	-	(471)
在利润表确认	(343)	(35)	60	-	(3)	-	(321)
在权益中确认	-	-	420	-	(16)	-	404
2004年12月31日	(522)	(35)	231	-	(62)	-	(388)
在利润表确认	522	4	(55)	-	26	-	497
在权益中确认	-	-	268	-	43	-	311
2005年12月31日	-	(31)	444	-	7	-	420
在利润表确认	-	4	-	2,064	-	-	2,068
在权益中确认	-	-	201	-	(32)	-	169
由于收购子公司增加	-	-	-	-	-	19	19
2006年12月31日	-	(27)	645	2,064	(25)	19	2,676
在利润表确认	-	2	-	1,272	-	(6)	1,268
在权益中确认	-	-	828	-	(3)	-	825
由于税率变化影响	-	6	-	(271)	-	-	(265)
- 利润表	-	6	-	(271)	-	-	(265)
- 权益	-	-	(149)	-	4	-	(145)
2007年6月30日	-	(19)	1,324	3,065	(24)	13	4,359

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

22 递延所得税 (续)

(b) 递延所得税的变动情况 (续)

本行

	中国内地业务				中国境外业务		递延税项 资产/(负债)
	确认短期 债券利息	递延或摊销 次级债券 发行成本	证券公允 价值调整	贷款及垫款 和债券投资 减值损失准备	证券公允 价值调整	其它	
2004年1月1日	(179)	-	(249)	-	(43)	-	(471)
在利润表确认	(343)	(35)	60	-	(3)	-	(321)
在权益中确认	-	-	420	-	(5)	-	415
2004年12月31日	(522)	(35)	231	-	(51)	-	(377)
在利润表确认	522	4	(55)	-	26	-	497
在权益中确认	-	-	268	-	32	-	300
2005年12月31日	-	(31)	444	-	7	-	420
在利润表确认	-	4	-	2,064	-	-	2,068
在权益中确认	-	-	201	-	(32)	-	169
由于收购子公司增加	-	-	-	-	-	-	-
2006年12月31日	-	(27)	645	2,064	(25)	-	2,657
在利润表确认	-	2	-	1,272	-	88	1,362
在权益中确认	-	-	828	-	(3)	-	825
由于税率变化影响	-	-	-	-	-	-	-
- 利润表	-	6	-	(271)	-	-	(265)
- 权益	-	-	(149)	-	4	-	(145)
2007年6月30日	-	(19)	1,324	3,065	(24)	88	4,434

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

23 其他资产

本集团

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
抵债资产	(a)	1,348	1,453	1,877	2,862
国家补充款项	(b)	-	-	-	23,781
经营租入固定资产					
改良支出		1,316	1,446	1,141	1,193
其他	(d)	7,808	6,710	5,364	7,514
合计		10,472	9,609	8,382	35,350

本行

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
抵债资产	(a)	1,345	1,408	1,877	2,862
国家补充款项	(b)	-	-	-	23,781
经营租入固定资产					
改良支出		1,316	1,446	1,141	1,193
应收建行国际款项	(c)	9,560	9,800	-	-
其他	(d)	7,345	6,292	5,205	7,192
合计		19,566	18,946	8,223	35,028

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

23 其他资产 (续)

(a) 抵债资产

本集团

	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
土地、房屋及建筑物	2,450	2,805	4,527	6,450
其他	677	657	653	858
合计	3,127	3,462	5,180	7,308
减：减值准备	(1,779)	(2,009)	(3,303)	(4,446)
抵债资产净额	1,348	1,453	1,877	2,862

本行

	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
土地、房屋及建筑物	2,447	2,760	4,527	6,450
其他	677	657	653	858
合计	3,124	3,417	5,180	7,308
减：减值准备	(1,779)	(2,009)	(3,303)	(4,446)
抵债资产净额	1,345	1,408	1,877	2,862

- (i) 截至 2007 年 6 月 30 日止期间本集团共处置抵债资产原值为人民币 6.65 亿元(2006 年：人民币 30.84 亿元；2005 年：人民币 28.87 亿元；2004 年：人民币 94.78 亿元)。
- (ii) 本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对 2007 年 6 月 30 日的抵债资产进行处置。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**23 其他资产 (续)**

(b) 国家补充款项

作为本行重组的一部分，国务院同意对原建行于2003年12月31日的剩余累计亏损进行补充，这笔人民币654.99亿元的国家补充款项为无息款项。根据2004年12月27日股东大会的决议，该款项中的人民币417.18亿元通过本行截至2004年12月31日止年度利润分配形式于2004年清偿（附注38(d)）。根据2005年6月6日股东大会的决议，剩余款项通过本行截至2005年6月30日止6个月利润分配形式清偿（附注38(c)）。

(c) 应收建行国际款项

应收建行国际借款为本行借予全资子公司建行国际的款项。该借款由建行国际转借予其子公司建行海外控股以支付收购美国银行亚洲全部股权的购买价款及相关费用。该借款无抵押、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，金额单位为人民币百万元)

23 其他资产 (续)

(d) 其他

本集团

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
其他资产原值	10,406	10,473	10,616	14,497
减：减值准备	(2,598)	(3,763)	(5,252)	(6,983)
其他资产净额	<u>7,808</u>	<u>6,710</u>	<u>5,364</u>	<u>7,514</u>

本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
其他资产原值	9,943	10,055	10,457	14,175
减：减值准备	(2,598)	(3,763)	(5,252)	(6,983)
其他资产净额	<u>7,345</u>	<u>6,292</u>	<u>5,205</u>	<u>7,192</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, 金额单位为人民币百万元)

24 同业及其他金融机构存放款项

按同业所在地区和类型分析

本集团

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
中国内地存放款项				
- 银行	11,526	16,880	13,511	7,412
- 非银行金融机构	461,841	197,454	112,000	76,312
小计	<u>473,367</u>	<u>214,334</u>	<u>125,511</u>	<u>83,724</u>
中国境外存放款项				
- 银行	96	128	284	5,130
- 非银行金融机构	631	53	-	-
小计	<u>727</u>	<u>181</u>	<u>284</u>	<u>5,130</u>
合计	<u><u>474,094</u></u>	<u><u>214,515</u></u>	<u><u>125,795</u></u>	<u><u>88,854</u></u>

本行

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
中国内地存放款项				
- 银行	11,597	17,084	13,633	7,412
- 非银行金融机构	462,030	197,455	112,151	76,312
小计	<u>473,627</u>	<u>214,539</u>	<u>125,784</u>	<u>83,724</u>
中国境外存放款项				
- 银行	65	44	605	5,130
- 非银行金融机构	588	53	-	-
小计	<u>653</u>	<u>97</u>	<u>605</u>	<u>5,130</u>
合计	<u><u>474,280</u></u>	<u><u>214,636</u></u>	<u><u>126,389</u></u>	<u><u>88,854</u></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，金额单位为人民币百万元)

25 拆入资金

按同业所在地区和类型分析

本集团

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
中国内地拆入款项				
－ 银行	9,169	8,857	3,928	6,202
－ 非银行金融机构	3	8	548	38
小计	<u>9,172</u>	<u>8,865</u>	<u>4,476</u>	<u>6,240</u>
中国境外拆入款项				
－ 银行	23,021	14,677	13,050	16,845
－ 非银行金融机构	1,067	2,006	14	-
小计	<u>24,088</u>	<u>16,683</u>	<u>13,064</u>	<u>16,845</u>
合计	<u><u>33,260</u></u>	<u><u>25,548</u></u>	<u><u>17,540</u></u>	<u><u>23,085</u></u>

本行

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
中国内地拆入款项				
－ 银行	9,169	8,857	3,928	6,202
－ 非银行金融机构	3	8	548	38
小计	<u>9,172</u>	<u>8,865</u>	<u>4,476</u>	<u>6,240</u>
中国境外拆入款项				
－ 银行	24,666	15,051	12,848	17,030
－ 非银行金融机构	1,052	1,990	-	-
小计	<u>25,718</u>	<u>17,041</u>	<u>12,848</u>	<u>17,030</u>
合计	<u><u>34,890</u></u>	<u><u>25,906</u></u>	<u><u>17,324</u></u>	<u><u>23,270</u></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，金额单位为人民币百万元)

**26 卖出回购金融资产款**

本集团及本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
证券	43,331	5,140	21,189	-
票据	-	-	-	125
	<u>43,331</u>	<u>5,140</u>	<u>21,189</u>	<u>125</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, 金额单位为人民币百万元)

27 吸收存款

(a) 按性质分析

本集团

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
活期存款					
- 公司客户		1,891,275	1,721,208	1,447,574	1,354,123
- 个人客户		925,001	834,742	709,024	633,765
活期存款小计		<u>2,816,276</u>	<u>2,555,950</u>	<u>2,156,598</u>	<u>1,987,888</u>
定期存款					
- 公司客户		698,605	649,545	527,977	380,576
- 个人客户		1,385,101	1,369,665	1,171,140	1,005,198
定期存款小计		<u>2,083,706</u>	<u>2,019,210</u>	<u>1,699,117</u>	<u>1,385,774</u>
保证金存款	(b)	110,695	95,431	97,511	72,335
外汇结构性存款		17,397	21,869	21,476	9,892
汇出及应解汇款		20,211	28,796	31,344	35,232
合计		<u><u>5,048,285</u></u>	<u><u>4,721,256</u></u>	<u><u>4,006,046</u></u>	<u><u>3,491,121</u></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，金额单位为人民币百万元)

27 吸收存款 (续)

(a) 按性质分析 (续)

本行

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
活期存款					
— 公司客户		1,889,925	1,718,721	1,447,488	1,354,123
— 个人客户		921,784	830,552	708,703	633,314
活期存款小计		<u>2,811,709</u>	<u>2,549,273</u>	<u>2,156,191</u>	<u>1,987,437</u>
定期存款					
— 公司客户		689,433	639,953	526,995	380,576
— 个人客户		1,368,676	1,357,584	1,171,018	1,003,904
定期存款小计		<u>2,058,109</u>	<u>1,997,537</u>	<u>1,698,013</u>	<u>1,384,480</u>
保证金存款	(b)	110,682	95,420	97,501	72,335
外汇结构性存款		17,397	21,869	21,476	9,892
汇出及应解汇款		20,210	28,796	31,344	35,232
合计		<u><u>5,018,107</u></u>	<u><u>4,692,895</u></u>	<u><u>4,004,525</u></u>	<u><u>3,489,376</u></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，金额单位为人民币百万元)

27 吸收存款 (续)

(b) 保证金存款

本集团

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
承兑汇票保证金	63,477	49,735	60,839	40,756
保函保证金	13,929	12,906	10,958	8,550
信用证保证金	9,403	10,269	7,828	6,971
其他	23,886	22,521	17,886	16,058
合计	<u>110,695</u>	<u>95,431</u>	<u>97,511</u>	<u>72,335</u>

本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
承兑汇票保证金	63,477	49,735	60,839	40,756
保函保证金	13,916	12,895	10,948	8,550
信用证保证金	9,403	10,269	7,828	6,971
其他	23,886	22,521	17,886	16,058
合计	<u>110,682</u>	<u>95,420</u>	<u>97,501</u>	<u>72,335</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，金额单位为人民币百万元)

28 应付职工薪酬

本集团

		2007年6月30日			
	注释	期初账面余额	本期增加额	本期支付额	期末账面余额
应付员工工资及奖金		3,772	12,535	(12,479)	3,828
应付员工福利费		2,967	872	(849)	2,990
应付养老保险费		1,591	1,466	(1,588)	1,469
应付住房公积金		171	1,077	(1,093)	155
应付补充退休福利	(b)	5,889	385	(183)	6,091
应付其他职工薪酬		1,872	2,338	(1,909)	2,301
合计		16,262	18,673	(18,101)	16,834

		2006年12月31日			
	注释	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额
应付员工工资及奖金	(a)	3,787	20,744	(20,759)	3,772
应付员工福利费		2,208	2,845	(2,086)	2,967
应付养老保险费		1,082	2,449	(1,940)	1,591
应付住房公积金		172	1,906	(1,907)	171
应付补充退休福利	(b)	5,621	654	(386)	5,889
应付其他职工薪酬		2,256	3,773	(4,157)	1,872
合计		15,126	32,371	(31,235)	16,262

(a) 其中包含于2006年因收购子公司增加的应付员工工资及奖金共计人民币0.86亿元。



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

28 应付职工薪酬 (续)

本集团 (续)

		2005 年 12 月 31 日			
注释	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额	
应付员工工资及奖金	2,669	17,225	(16,107)	3,787	
应付员工福利费	1,274	2,344	(1,410)	2,208	
应付养老保险费	1,231	2,149	(2,298)	1,082	
应付住房公积金	231	1,614	(1,673)	172	
应付补充退休福利	5,743	239	(361)	5,621	
应付其他职工薪酬	1,804	3,727	(3,275)	2,256	
合计	12,952	27,298	(25,124)	15,126	

		2004 年 12 月 31 日			
注释	年初账面余额	本年增加 /(减少)额	本年支付额	年末账面余额	
应付员工工资及奖金	2,151	14,807	(14,289)	2,669	
应付员工福利费	590	1,284	(600)	1,274	
应付养老保险费	1,350	1,700	(1,819)	1,231	
应付住房公积金	234	1,156	(1,159)	231	
应付补充退休福利	6,367	(276)	(348)	5,743	
应付其他职工薪酬	2,483	3,224	(3,903)	1,804	
合计	13,175	21,895	(22,118)	12,952	

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

28 应付职工薪酬 (续)

本行

2007年6月30日				
注释	期初账面余额	本期增加额	本期支付额	期末账面余额
应付员工工资及奖金	3,638	12,359	(12,233)	3,764
应付员工福利费	2,958	870	(839)	2,989
应付养老保险费	1,591	1,455	(1,577)	1,469
应付住房公积金	171	1,075	(1,091)	155
应付补充退休福利	5,889	385	(183)	6,091
应付其他职工薪酬	1,872	2,320	(1,891)	2,301
合计	16,119	18,464	(17,814)	16,769

2006年12月31日				
注释	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额
应付员工工资及奖金	3,787	20,590	(20,739)	3,638
应付员工福利费	2,208	2,836	(2,086)	2,958
应付养老保险费	1,082	2,449	(1,940)	1,591
应付住房公积金	172	1,906	(1,907)	171
应付补充退休福利	5,621	654	(386)	5,889
应付其他职工薪酬	2,256	3,773	(4,157)	1,872
合计	15,126	32,208	(31,215)	16,119

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

28 应付职工薪酬 (续)

本行 (续)

		2005 年 12 月 31 日			
注释	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额	
应付员工工资及奖金	2,669	17,167	(16,049)	3,787	
应付员工福利费	1,274	2,344	(1,410)	2,208	
应付养老保险费	1,231	2,149	(2,298)	1,082	
应付住房公积金	231	1,614	(1,673)	172	
应付补充退休福利	5,743	239	(361)	5,621	
应付其他职工薪酬	1,804	3,727	(3,275)	2,256	
合计	12,952	27,240	(25,066)	15,126	

		2004 年 12 月 31 日			
注释	年初账面余额	本年增加 /(减少)额	本年支付额	年末账面余额	
应付员工工资及奖金	2,151	14,807	(14,289)	2,669	
应付员工福利费	590	1,284	(600)	1,274	
应付养老保险费	1,350	1,700	(1,819)	1,231	
应付住房公积金	234	1,156	(1,159)	231	
应付补充退休福利	6,367	(276)	(348)	5,743	
应付其他职工薪酬	2,483	3,224	(3,903)	1,804	
合计	13,175	21,895	(22,118)	12,952	

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

28 应付职工薪酬 (续)

(b) 预计补充退休福利

本行为 2003 年 12 月 31 日及以前离退休的国内员工提供补充退休福利。本行需承担补充退休福利责任, 即估算上述员工退休后需向其支付的全部福利费用的现值并确认为应付职工薪酬。计算预计补充退休福利使用的折现率为与本行所承担责任期间相近的当期中国国家债券的收益率。于资产负债表日, 本行确认的负债包括预计补充退休福利责任的折现值及每期重新评估时未超过期末补充退休福利责任现值 10% 的未确认精算收益或损失。累计超过期末补充退休福利责任现值 10% 的精算收益或损失计入当期损益。

(i) 预计补充退休福利净额明细列示如下:

本集团及本行

	<u>2007 年</u> 6 月 30 日	<u>12 月 31 日</u>		
		<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
补充退休福利责任现值	6,456	6,194	5,758	5,221
未确认精算 (损失)/收益	(365)	(305)	(137)	522
期末余额	(ii) 6,091	5,889	5,621	5,743

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

28 应付职工薪酬 (续)

(b) 预计补充退休福利 (续)

(ii) 预计补充退休福利净额变动情况如下:

本集团及本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
期初余额	5,889	5,621	5,743	6,367
支付供款	(183)	(386)	(361)	(348)
于利润表确认的支出 / (收入)				
- 利息成本	97	195	239	219
- 过去服务成本 (注释 1)	288	459	-	-
- 确认的精算收益 (注释 2)	-	-	-	(495)
期末余额	<u>6,091</u>	<u>5,889</u>	<u>5,621</u>	<u>5,743</u>

注释 1: 本行于 2007 年和 2006 年分别对补充退休福利中的养老金标准进行了调整。因补充退休养老金标准的调整对 2007 年 6 月 30 日和 2006 年 12 月 31 日预计补充退休福利责任折现值的影响金额分别为人民币 2.88 亿元和人民币 4.59 亿元。

注释 2: 于 2004 年度确认的收益主要是由折现率变动引起。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

28 应付职工薪酬 (续)

(b) 预计补充退休福利 (续)

(iii) 主要精算假设为:

本集团及本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
折现率	4.50%	3.25%	3.50%	4.75%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	15.5 年	14.5 年	15.1 年	15.5 年

本行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韬睿咨询公司（香港）进行审阅。

(c) 本集团及本行上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**29 应交税费**

本集团

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
所得税	14,586	17,897	5,648	1,750
营业税及附加	3,463	3,014	2,500	2,087
其他	1,034	1,160	1,031	685
合计	<u>19,083</u>	<u>22,071</u>	<u>9,179</u>	<u>4,522</u>

本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
所得税	14,430	17,816	5,616	1,741
营业税及附加	3,454	3,014	2,500	2,087
其他	1,034	1,158	1,031	685
合计	<u>18,918</u>	<u>21,988</u>	<u>9,147</u>	<u>4,513</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，金额单位为人民币百万元)

**30 应付利息**

本集团

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
吸收存款	35,776	33,293	25,205	22,976
其他	2,128	1,012	927	504
合计	<u>37,904</u>	<u>34,305</u>	<u>26,132</u>	<u>23,480</u>

本行

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
吸收存款	35,681	33,217	25,205	22,976
其他	2,110	983	927	504
合计	<u>37,791</u>	<u>34,200</u>	<u>26,132</u>	<u>23,480</u>

**31 预计负债**

本集团及本行

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
预计诉讼损失	1,336	1,637	1,802	2,107
其他	327	-	-	-
合计	<u>1,663</u>	<u>1,637</u>	<u>1,802</u>	<u>2,107</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，金额单位为人民币百万元)

**32 应付次级债券**

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	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
于 2014 年 8 月到期的 4.87%					
固定利率次级债券	(a)	11,140	11,140	11,140	11,140
于 2014 年 8 月到期的					
浮动利率次级债券	(b)	3,860	3,860	3,860	3,860
于 2014 年 9 月到期的 4.95%					
固定利率次级债券	(c)	8,300	8,300	8,300	8,300
于 2014 年 12 月到期的					
浮动利率次级债券	(d)	6,078	6,078	6,078	6,078
于 2014 年 12 月到期的 4.95%					
固定利率次级债券	(e)	10,622	10,622	10,622	10,622
总面值		40,000	40,000	40,000	40,000
减：未摊销的发行成本		(77)	(83)	(93)	(104)
账面净值		39,923	39,917	39,907	39,896

(a) 于 2004 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面年利率定为 4.87%。本集团可以选择于 2009 年 8 月 1 日赎回这些债券。如果本集团不提前行使赎回权，则自 2009 年 8 月起的五年期间债券票面年利率增加至 7.67%。

(b) 于 2004 年 8 月发行的浮动利率次级债券的票面年利率按年根据人行公布的 1 年期定期存款利率加基本利差 2.00% 复位。本集团可选择于 2009 年 8 月 1 日赎回这些债券。如果本集团不提前行使赎回权，基本利差则自 2009 年 8 月起的 5 年期间增加至 2.75%。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**32 应付次级债券 (续)**

- (c) 于2004年9月发行的固定利率次级债券的票面年利率为4.95%。本集团有权于2009年9月22日赎回这些债券。如果本集团不提前行使赎回权, 则自2009年9月22日起的五年期间债券票面年利率增加至7.95%。
- (d) 于2004年12月发行的浮动利率次级债券的票面年利率是根据中国银行间同业拆借市场7日回购加权平均利率加基本利差2.00%确定。该利率每半年复位。本集团可以选择于2009年12月27日赎回这些债券。如果本集团不提前行使赎回权, 基本利差则自2009年12月起的5年期间增加至3.00%。
- (e) 于2004年12月发行的固定利率次级债券的票面年利率为4.95%。本集团有权于2009年12月27日赎回这些债券。如果本集团不提前行使赎回权, 则自2009年12月27日起的5年期间债券票面年利率增加至7.95%。

**33 其他负债**

本集团

	注释	2007年	12月31日		
		6月30日	2006年	2005年	2004年
应付外汇期权费	56(d)	2,770	5,496	5,348	-
应付中国建投	(a)	5,434	5,320	5,211	6,405
睡眠户		4,844	4,571	2,860	1,104
应付股利		35,714	-	3,268	2,914
代理发行及兑付证券款项		5,552	2,701	2,063	1,717
代收代付款项		888	1,462	1,333	1,358
待清算款项		1,327	1,285	897	1,287
其他		6,821	7,103	6,429	5,275
合计		63,350	27,938	27,409	20,060

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

33 其他负债 (续)

本行

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
应付外汇期权费	56(d)	2,770	5,496	5,348	-
应付中国建投	(a)	5,434	5,320	5,211	6,405
睡眠户		4,844	4,571	2,860	1,104
应付股利		35,714	-	3,268	2,914
代理发行及兑付证券款项		5,552	2,701	2,063	1,717
代收代付款项		886	1,462	1,333	1,358
待清算款项		1,183	1,285	897	1,287
其他		6,820	6,394	6,309	5,036
合计		63,203	27,229	27,289	19,821

(a) 应付中国建投

于 2007 年 6 月 30 日的余额包括收到人民币 210 亿元 (附注 15(b)) 的人行票据抵偿原建行因受国务院及人行委托清理一家信托投资公司的资产、负债而产生的代垫款项及费用支出后的净差额及应计利息共计人民币 53.53 亿元 (2006 年 12 月 31 日: 人民币 53.07 亿元; 2005 年 12 月 31 日: 人民币 52.11 亿元; 2004 年 12 月 31 日: 人民币 51.13 亿元)。

于 2004 年 12 月 31 日的余额还包括本行受中国建投委托代其处置各项资产取得收入所产生的待划转款项等。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

34 股本

(a) 股本结构

本行于资产负债表日的股本结构如下:

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
本行发起人所持有股份				
- 汇金公司	138,150	138,150	138,150	165,538
- 中国建投	20,692	20,692	20,692	20,692
- 国家电网	3,000	3,000	3,000	3,000
- 宝钢集团	3,000	3,000	3,000	3,000
- 长江电力	1,200	1,600	2,000	2,000
本行战略投资者所持有股份				
- 美国银行	19,133	19,133	19,133	-
- 富登金融控股私人有限公司	13,207	13,207	13,207	-
其他第三方投资者所持有股份	26,307	25,907	25,507	-
合计	<u>224,689</u>	<u>224,689</u>	<u>224,689</u>	<u>194,230</u>

本行于 2007 年 6 月 30 日的所有发行股份均为 H 股。所有 H 股均为普通股, 享有同等权益。

(b) 股本变动情况

本行股本变动表

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
年初余额	224,689	224,689	194,230	-
发行股本	-	-	30,459	194,230
年末余额	<u>224,689</u>	<u>224,689</u>	<u>224,689</u>	<u>194,230</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，金额单位为人民币百万元)

**34 股本 (续)**

如附注 1 所述，本行于 2004 年 9 月 17 日成立，注册资本和实收股本均为人民币 1,942.30 亿元，共 1,942.30 亿股，每股人民币 1 元。所有股份为非上市股份，享有同等权益。汇金公司和中国建投根据分立协议以由本行承继的原建行净资产出资。上述股本的实收情况已由毕马威华振会计师事务所验证，于 2004 年 9 月 15 日出具了 KPMG-A(2004)CR No.0069 号验资报告。

本行于 2005 年 10 月 27 日在香港联交所主板上市。本行在这次全球公开发售中共发行 304.59 亿股 H 股，每股面值人民币 1 元，所有股份享有同等权益。上述股本的实收情况已由毕马威华振会计师事务所验证，于 2006 年 3 月 16 日出具了 KPMG-A(2006)CR No.0008 号验资报告。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

35 资本公积

资本公积变动情况：

本集团

	注释	股本溢价	可供出售 金融资产 公允价值 变动	外币 折算差额	合计
2004年1月1日		-	544	-	544
本年(减少)/增加		-	(642)	-	(642)
因处置资产					
转入当期损益		-	(178)	-	(178)
2004年12月31日		-	(276)	-	(276)
股本溢价	(a)	42,091	-	-	42,091
本年(减少)/增加		-	(859)	6	(853)
因处置资产					
转入当期损益		-	312	-	312
2005年12月31日		42,091	(823)	6	41,274
本年减少		-	(632)	(19)	(651)
因处置资产					
转入当期损益		-	229	-	229
2006年12月31日		42,091	(1,226)	(13)	40,852

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

35 资本公积 (续)

资本公积变动情况 (续)

本集团 (续)

	股本溢价	可供出售 金融资产 公允价值 变动	外币 折算差额	合计
2007年1月1日	42,091	(1,226)	(13)	40,852
本期减少	-	(2,789)	(334)	(3,123)
因处置资产 转入当期损益	-	127	-	127
2007年6月30日	42,091	(3,888)	(347)	37,856

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

35 资本公积 (续)

资本公积变动情况 (续)

本行

	注释	股本溢价	可供出售 金融资产 公允价值 变动	外币 折算差额	合计
2004年1月1日		-	609	-	609
本年(减少)/增加		-	(683)	-	(683)
因处置资产					
转入当期损益		-	(178)	-	(178)
2004年12月31日		-	(252)	-	(252)
股本溢价	(a)	42,091	-	-	42,091
本年(减少)/增加		-	(902)	6	(896)
因处置资产					
转入当期损益		-	312	-	312
2005年12月31日		42,091	(842)	6	41,255
本年减少		-	(635)	(9)	(644)
因处置资产					
转入当期损益		-	229	-	229
2006年12月31日		42,091	(1,248)	(3)	40,840



中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

35 资本公积 (续)

资本公积变动情况 (续)

本行 (续)

	股本溢价	可供出售 金融资产 公允价值 变动	外币 折算差额	合计
2007年1月1日	42,091	(1,248)	(3)	40,840
本期减少	-	(2,783)	(6)	(2,789)
因处置资产 转入当期损益	-	127	-	127
2007年6月30日	42,091	(3,904)	(9)	38,178

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

35 资本公积 (续)

(a) 股本溢价

股本溢价主要是由于发行股价大于面值而产生。股本溢价详情如下：

发行股份收款总额	74,639
减：股份面值	(30,459)
	<hr/>
扣除发行成本前溢价	44,180
减：发行成本	(2,089)
	<hr/>
于资本公积中确认的股本溢价	42,091
	<hr/> <hr/>

本行于 2005 年度发行了共计 304.59 亿股每股面值人民币 1 元的 H 股普通股，总对价相当于人民币 746.39 亿元。在计及直接与发行股份有关的利息收入和成本后，本行将人民币 420.91 亿元的股本溢价记入资本公积内。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**36 盈余公积**

盈余公积变动情况

本集团及本行	注释	法定 <u>盈余公积金</u>	法定公益金	<u>合计</u>
2004年1月1日	38(d)	-	-	-
利润分配		343	171	514
2004年12月31日		<u>343</u>	<u>171</u>	<u>514</u>
利润分配	38(c)	3,991	1,996	5,987
2005年12月31日		<u>4,334</u>	<u>2,167</u>	<u>6,501</u>
利润分配 转入/(转出)	38(b) (ii)	4,632 2,167	- (2,167)	4,632 -
2006年12月31日		<u>11,133</u>	<u>-</u>	<u>11,133</u>
利润分配	38(a)	3,355	-	3,355
2007年6月30日		<u>14,488</u>	<u>-</u>	<u>14,488</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, 金额单位为人民币百万元)

**36 盈余公积 (续)**

盈余公积变动情况 (续)

盈余公积包括法定盈余公积金、任意盈余公积金及法定公益金。

(i) 法定盈余公积金及任意盈余公积金

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, 经董事会决议, 可以提取任意盈余公积金。

(ii) 法定公益金

于 2006 年 1 月 1 日之前, 本行需按净利润的 5% 提取法定公益金。这项公益金只可用于本行购建职工集体福利的设施, 例如建造职工宿舍、食堂和其他职工福利设施。除非本行清算, 否则该公益金不能用于分配。

根据于 2005 年 10 月 27 日颁布的《中华人民共和国公司法》(2005 年修订), 本行自 2006 年 1 月 1 日起无需提取法定公益金。根据财政部于 2006 年 3 月 15 日颁布的《财政部关于〈公司法〉实施后有关企业财务处理问题的通知》(财企 [2006] 67 号), 本行于 2006 年将 2005 年 12 月 31 日的法定公益金余额人民币 21.67 亿元转入法定盈余公积金。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**37 一般准备**

于资产负债表日的一般准备包括：

本集团

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
根据财政部规定					
提取的一般准备	(a)	31,093	10,284	10,284	-
根据香港银行业条例规定					
提取的监管准备	(b)	260	56	48	-
根据中国证券监督管理委员会					
规定提取的监管准备	(c)	11	2	-	-
根据海外监管机构规定					
提取的监管准备		1	1	-	-
期末余额		<u>31,365</u>	<u>10,343</u>	<u>10,332</u>	<u>-</u>

本行

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
根据财政部规定					
提取的一般准备	(a)	31,093	10,284	10,284	-
根据香港银行业条例规定					
提取的监管准备	(b)	86	56	48	-
根据海外监管机构规定					
提取的监管准备		1	1	-	-
期末余额		<u>31,180</u>	<u>10,341</u>	<u>10,332</u>	<u>-</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，金额单位为人民币百万元)

**37 一般准备 (续)**

(a) 根据财政部规定提取的一般准备

根据财政部于 2005 年 5 月 17 日颁布的《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金 [2005] 49 号)，国内的银行 (包括本行) 和若干非银行金融机构，应就其资产提取一般准备 (扣除减值或坏账准备之外) 以弥补其资产的潜在亏损。一般准备的数额原则上不少于于资产负债表日承担风险和损失资产的余额 (未扣除减值或坏账准备前) 的 1%。一般准备构成金融机构权益的一部分，并通过税后利润提取。

根据财政部于 2005 年 9 月 5 日颁布的《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金 [2005] 90 号)，要求金融机构由 2005 年 7 月 1 日起在 3 年左右，最长不得超过 5 年的过渡期内提取规定的一般准备。本行认为本行能于 2010 年 6 月 30 日前满足上述通知的要求。

(b) 根据香港银行业条例规定提取的监管储备

香港银行业条例附表七第九段要求本集团的香港业务对发放贷款及垫款将会或可能发生的亏损超过按照本行的会计政策计提的减值损失准备拨备相当金额作为监管储备。监管储备的转入或转出直接通过税后利润提取。

(c) 根据中国证券监督管理委员会规定提取的监管储备

根据中国证券监督管理委员会于 2006 年 8 月 14 日颁布的 [2006] 第 154 号通知，基金管理公司应当每月从基金管理费收入中维持不少于 5% 的一般准备，当金额达到管理基金净值的 1% 时，可不再提取。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**38 利润分配**

(a) 截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月的利润分配

本行股东于 2007 年 6 月 13 日的年度股东大会上审议通过了本行截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月的利润分配如下：

- 按中国企业会计准则核算的截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月税后利润的 10% 提取法定盈余公积金；
- 按中国企业会计准则或《国际财务报告准则》核算的截至 2007 年 6 月 30 日 6 个月税后利润（以较低的数额为准）的 45%，派发每股人民币 0.067 元现金股利予本行于相关记录日期的股东，共派发现金股利人民币 150.54 亿元。

除 2007 年中期股利分配外，本行股东于 2007 年 8 月 23 日举行的临时股东大会上决议通过分派本行截至 2007 年 6 月 30 日止的全部留存未分配利润（按中国会计准则或《国际财务报告准则》核算的较低数额为准并扣除上述 2007 年中期股利）予 A 股发行前的全体股东。上述特别现金股利为每股人民币 0.072716 元，共计人民币 163.39 亿元。

(b) 2006 年度利润分配

于 2007 年 4 月 13 日的董事会上，董事审议通过了以下截至 2006 年 12 月 31 日的利润分配方案。本行股东于 2007 年 6 月 13 日举行的年度股东大会上确认 2006 年度的利润分配如下：

- 按中国企业会计准则核算的截至 2006 年 12 月 31 日止年度税后利润的 10% 提取法定盈余公积金；
- 按中国企业会计准则或《国际财务报告准则》核算的截至 2006 年 12 月 31 日止年度税后利润（以较低的数额为准）的 45%，以现金股利的形式分配予本行于相关记录日期的股东；及
- 按中国企业会计准则或《国际财务报告准则》核算的截至 2006 年 12 月 31 日止年度税后利润（以较低的数额为准）减去上述提取的法定盈余公积金和分配的现金股利后的数额，提取一般准备。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**38 利润分配 (续)**

(b) 2006 年度利润分配 (续)

本行股东于 2007 年 6 月 13 日举行的年度股东大会上决议通过派发每股人民币 0.092 元现金股利予 2007 年 5 月 21 日股东名册上的股东，共派发现金股利人民币 206.71 亿元。

(c) 2005 年度利润分配

本行股东于 2005 年 8 月 27 日的股东大会上确定了本行截至 2005 年 6 月 30 日止 6 个月的利润分配如下：

- 人民币 237.81 亿元返还本行用于偿还国家补充款项 (附注 23 (b) )；
- 以假设没有免税优惠的税后利润人民币 193.10 亿元，分别按 10% 提取法定盈余公积金和 5% 提取法定公益金共计人民币 28.97 亿元；及
- 本行按截止 2005 年 6 月 30 日按中国企业会计准则核算的未分配利润人民币 4.80 亿元的 65% 提取一般准备，其余的 35% (相当于人民币 1.68 亿元) 以现金股利的形式分配予五位发起人。



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**38 利润分配 (续)**

(c) 2005 年度利润分配 (续)

于 2005 年 8 月 27 日的股东大会上，本行股东通过了下列截至 2005 年 12 月 31 日的利润分配：

- 按中国企业会计准则核算的截至 2005 年 12 月 31 日止 6 个月税后利润的 50%、10% 及 5% 分别提取一般准备、法定盈余公积金和法定公益金；
- 自 2005 年 7 月 1 日至 2005 年 10 月 26 日 [即本行 H 股上市首日 (“H 股上市日期”) 的前 1 天] 止期间的税后利润人民币 31 亿元，以现金股利的形式 (“特别股利”) 分配予 H 股上市日期前 1 天股东名册上的股东；及
- 按中国企业会计准则或《国际财务报告准则》核算的截至 2005 年 12 月 31 日止 6 个月税后利润 (以较低的数额为准) 的 35% 减去特别股利后的数额，以现金股利的形式分配予本行于相关记录日期的股东。

在编制本行截至 2005 年 12 月 31 日止年度财务报表时，本行变更了关于金融资产的计量和确认的会计政策，并且追溯采用这些新的会计政策。该会计政策变更增加本行于 2004 年 12 月 31 日的未分配利润。因此，本行于 2005 年分别补充提取了法定盈余公积金人民币 0.65 亿元和法定公益金人民币 0.33 亿元。

于 2006 年 4 月 6 日，董事建议分派 2005 年度末期现金股息每股人民币 0.015 元。本行股东于 2006 年 6 月 15 日举行的年度股东大会上通过派发该笔约人民币 33.70 亿元的现金股利。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**38 利润分配 (续)**

(d) 2004 年度利润分配

本行股东于2004年12月27日的股东大会上批准了本行2004年度利润分配方案的原则, 并于2005年6月确认了本行2004年度利润分配如下:

- 人民币 32.42 亿元返还本行用于冲抵特别国债应收利息 (附注 15 (a) );
- 人民币 417.18 亿元返还本行用于偿还国家补充款项 (附注 23 (b) );
- 扣除上述分配后的利润人民币 34.28 亿元, 分别按 10% 提取法定盈余公积金和 5% 提取法定公益金共计人民币 5.14 亿元; 及
- 按每股人民币 0.015 元派发现金股利共计人民币 29.14 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，金额单位为人民币百万元)

39 利息净收入

本集团

注释	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
<b>利息收入：</b>					
存放中央银行款项	4,923	3,254	7,156	6,354	6,119
存放同业款项	186	186	368	188	107
拆出资金	583	2,378	3,200	2,722	1,331
买入返售金融资产	706	324	870	853	589
发放贷款及垫款 (a)	92,275	71,618	153,456	127,105	110,603
－ 公司类贷款	69,849	55,338	118,577	97,975	86,540
－ 个人贷款	19,726	13,455	29,420	23,789	19,224
－ 票据贴现	2,700	2,825	5,459	5,341	4,839
债券投资	32,224	22,716	50,139	36,379	28,196
其他	-	-	-	-	251
利息收入小计	130,897	100,476	215,189	173,601	147,196
<b>利息支出：</b>					
向中央银行借款	-	-	-	28	44
同业存放款项	2,703	1,210	2,899	1,736	1,503
拆入资金	736	489	1,067	623	219
吸收存款	36,375	31,968	67,811	52,084	43,051
－ 公司存款	16,934	13,931	30,031	23,961	19,845
－ 个人存款	18,899	17,522	36,427	27,619	23,206
－ 其他	542	515	1,353	504	-
卖出回购金融资产款	728	466	907	316	-
已发行次级债券	954	930	1,883	1,850	414
其他	188	128	254	413	477
利息支出小计	41,684	35,191	74,821	57,050	45,708
利息净收入	89,213	65,285	140,368	116,551	101,488

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**39 利息净收入 (续)**

本行

注释	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
<b>利息收入:</b>					
存放中央银行款项	4,922	3,254	7,156	6,354	6,119
存放同业款项	183	185	366	188	107
拆出资金	460	2,367	3,250	2,751	1,342
买入返售金融资产	706	324	870	853	589
发放贷款及垫款 (a)	91,458	71,550	153,311	127,013	110,545
— 公司类贷款	69,452	55,276	118,448	97,894	86,482
— 个人贷款	19,348	13,450	29,407	23,781	19,224
— 票据贴现	2,658	2,824	5,456	5,338	4,839
债券投资	32,132	22,729	50,091	36,332	28,143
其他	-	-	-	-	251
利息收入小计	129,861	100,409	215,044	173,491	147,096
<b>利息支出:</b>					
向中央银行借款	-	-	-	28	44
同业存放款项	2,703	1,210	2,899	1,736	1,503
拆入资金	739	491	1,073	616	221
吸收存款	35,862	31,937	67,743	52,043	43,036
— 公司存款	16,897	13,902	29,965	23,924	19,830
— 个人存款	18,423	17,520	36,425	27,615	23,206
— 其他	542	515	1,353	504	-
卖出回购金融资产款	728	466	907	316	-
已发行次级债券	954	930	1,883	1,850	414
其他	168	128	254	413	458
利息支出小计	41,154	35,162	74,759	57,002	45,676
利息净收入	88,707	65,247	140,285	116,489	101,420

(a) 截至2007年6月30日止6个月期间本集团及本行按个别方式评估的已减值贷款及垫款的利息收入为人民币10.26亿元(截至2006年6月30日止6个月期间:人民币5.19亿元(未审计);2006年:人民币9.41亿元;2005年:人民币8.09亿元;2004年:人民币6.50亿元)。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**40 手续费及佣金净收入**

本集团

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
证券、外汇交易及保险服务					
代理手续费	5,864	1,623	3,934	1,927	1,472
银行卡手续费	2,299	1,733	3,836	2,618	2,316
汇款、结算及客户账户管理					
手续费	1,579	1,289	2,768	2,116	1,486
顾问及咨询费	1,366	843	1,466	848	732
信托业务佣金	1,219	674	1,229	946	702
担保手续费	417	277	636	290	233
代收代付服务手续费	182	122	335	246	192
其他	345	221	423	270	219
手续费及佣金收入	13,271	6,782	14,627	9,261	7,352
银行卡交易费	(293)	(223)	(573)	(417)	(335)
银行间交易费	(130)	(81)	(245)	(212)	(136)
其他	(188)	(204)	(238)	(177)	(410)
手续费及佣金支出	(611)	(508)	(1,056)	(806)	(881)
手续费及佣金净收入	12,660	6,274	13,571	8,455	6,471

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

40 手续费及佣金净收入 (续)

本行

	截至 6 月 30 日止 6 个月		截至 12 月 31 日止年度		
	2007 年	2006 年 (未审计)	2006 年	2005 年	2004 年
证券、外汇交易及保险服务					
代理手续费	5,782	1,621	3,932	1,927	1,472
银行卡手续费	2,298	1,733	3,836	2,618	2,316
汇款、结算及客户账户管理					
手续费	1,563	1,286	2,763	2,116	1,486
顾问及咨询费	1,335	842	1,456	848	732
信托业务佣金	1,031	669	1,215	946	702
担保手续费	416	277	636	290	233
代收代付服务手续费	147	122	318	246	192
其他	316	173	317	261	219
手续费及佣金收入	12,888	6,723	14,473	9,252	7,352
银行卡交易费	(293)	(223)	(573)	(417)	(335)
银行间交易费	(128)	(81)	(245)	(212)	(136)
其他	(166)	(200)	(242)	(177)	(410)
手续费及佣金支出	(587)	(504)	(1,060)	(806)	(881)
手续费及佣金净收入	12,301	6,219	13,413	8,446	6,471

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**41 公允价值变动净损益**

本集团

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
交易性金融工具	22	(92)	240	6	7
衍生工具	176	103	109	204	(181)
合计	198	11	349	210	(174)

本行

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
交易性金融工具	(32)	(92)	(11)	6	7
衍生工具	112	103	109	204	(181)
合计	80	11	98	210	(174)

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

42 投资收益

本集团

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
出售交易性金融资产净收益	(3)	23	41	12	110
出售可供出售金融资产净收益	546	672	1,012	1,927	2,701
可供出售权益工具投资收益	73	182	414	494	670
长期股权投资收益	3	10	10	52	107
其他	69	95	229	233	370
合计	688	982	1,706	2,718	3,958

本行

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
出售交易性金融资产净收益	(3)	23	41	12	110
出售可供出售金融资产净收益	527	622	1,012	1,927	2,701
可供出售权益工具投资收益	71	182	414	494	670
长期股权投资收益	3	10	10	52	107
其他	38	95	218	233	370
合计	636	932	1,695	2,718	3,958



中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

43 其他业务收入

本集团

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
租赁收入	91	88	228	227	198
其他	30	49	58	413	129
合计	121	137	286	640	327

本行

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
租赁收入	89	87	225	227	198
其他	31	49	58	196	92
合计	120	136	283	423	290

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**44 业务及管理费**

本集团

注释	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
员工成本					
-薪金、花红及员工福利开支	13,407	10,850	23,503	19,569	16,091
-定额供款退休金计划供款	1,466	1,192	2,449	2,149	1,700
-住房补贴	897	801	1,625	1,602	455
-减员支出	12	24	99	369	1,457
-补充退休福利	29(a) 385	97	654	239	(276)
-其他	2,506	1,789	3,955	3,370	2,468
	18,673	14,753	32,285	27,298	21,895
物业及设备支出					
-折旧费	3,141	2,856	5,630	5,351	7,224
-租金和物业管理费	1,521	1,210	2,507	2,249	2,104
-水、电费	516	442	1,033	993	942
-维护费	338	282	863	937	937
-其他	326	294	732	730	614
	5,842	5,084	10,765	10,260	11,821
其他业务及管理费	(a) 6,101	4,712	12,662	11,106	10,194
摊销费	713	671	1,364	1,335	1,308
	31,329	25,220	57,076	49,999	45,218
合计	31,329	25,220	57,076	49,999	45,218

(a) 截至2007年6月30日止6个月的金额包括人民币0.61亿元的审计费(截至2006年6月30日止6个月期间:人民币0.68亿元(未审计);2006年:人民币1.34亿元;2005年:人民币1.41亿元;2004年:人民币1.13亿元)。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

44 业务及管理费 (续)

本行

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度			
	注释	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
员工成本						
-薪金、花红及员工福利开支		13,229	10,828	23,426	19,511	16,091
-定额供款退休金计划供款		1,455	1,191	2,449	2,149	1,700
-住房补贴		897	801	1,625	1,602	455
-减员支出		12	24	99	369	1,457
-补充退休福利	29(a)	385	97	654	239	(276)
-其他		2,486	1,787	3,955	3,370	2,468
		18,464	14,728	32,208	27,240	21,895
物业及设备支出						
-折旧费		3,126	2,854	5,622	5,346	7,224
-租金和物业管理费		1,444	1,205	2,473	2,238	2,104
-水、电费		514	442	1,033	993	942
-维护费		330	282	862	937	937
-其他		326	294	732	730	614
		5,740	5,077	10,722	10,244	11,821
其他业务及管理费		6,019	4,665	12,540	11,073	10,117
摊销费		709	670	1,364	1,334	1,308
		30,932	25,140	56,834	49,891	45,141
合计		30,932	25,140	56,834	49,891	45,141

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**45 资产减值损失**

本集团

	截至 6 月 30 日止 6 个月		截至 12 月 31 日止年度		
	2007 年	2006 年 (未审计)	2006 年	2005 年	2004 年
贷款损失准备	11,648	8,318	18,997	13,706	6,109
投资减值准备	164	27	213	948	1,876
固定资产、无形资产、在建工程 减值准备	1	54	55	399	542
其他资产损失准备	156	135	(51)	205	831
合计	11,969	8,534	19,214	15,258	9,358

本行

	截至 6 月 30 日止 6 个月		截至 12 月 31 日止年度		
	2007 年	2006 年 (未审计)	2006 年	2005 年	2004 年
贷款损失准备	11,679	8,314	18,994	13,706	6,106
投资减值准备	164	27	213	948	1,876
固定资产、无形资产、在建工程 减值准备	1	54	54	399	542
其他资产损失准备	156	138	(50)	205	823
合计	12,000	8,533	19,211	15,258	9,347

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

46 营业外收入

本集团

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
抵债资产处置收益	95	137	197	216	-
固定资产处置收益	64	21	215	139	40
清理睡眠户收入	90	15	70	155	143
利差补贴收入	62	57	127	132	96
清理挂账收入	14	46	112	107	44
资产处置收益	13	21	74	40	231
其他	178	300	587	660	602
合计	516	597	1,382	1,449	1,156

本行

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
抵债资产处置收益	95	137	197	216	-
固定资产处置收益	64	21	215	139	40
清理睡眠户收入	90	15	70	155	143
利差补贴收入	62	57	127	132	96
清理挂账收入	14	46	112	107	44
资产处置收益	13	21	74	40	231
其他	178	305	594	671	602
合计	516	602	1,389	1,460	1,156

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

47 营业外支出

本集团

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
固定资产处置损失	35	-	2	3	684
抵债资产处置损失	6	2	18	30	79
其他	223	89	449	575	666
合计	264	91	469	608	1,429

本行

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
固定资产处置损失	35	-	2	3	684
抵债资产处置损失	6	2	18	30	79
其他	222	89	449	575	666
合计	263	91	469	608	1,429

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

48 所得税费用

(a) 所得税费用

本集团

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
本年所得税	17,312	9,593	21,678	8,765	1,838
以前年度所得税调整	(22)	-	(212)	-	-
递延所得税	(1,003)	(2)	(2,068)	(497)	321
合计	16,287	9,591	19,398	8,268	2,159

本行

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
本年所得税	17,211	9,583	21,634	8,735	1,828
以前年度所得税调整	(22)	-	(212)	-	-
递延所得税	(1,097)	(2)	(2,068)	(497)	321
合计	16,092	9,581	19,354	8,238	2,149

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

48 所得税费用 (续)

(b) 将税前利润调节为所得税费用

本集团

	注释 截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
税前利润	50,542	32,814	65,717	55,364	51,199
按法定税率33%计算的 所得税	16,679	10,829	21,687	18,270	16,896
不可作纳税抵扣的支出					
- 员工成本 (i)	111	68	427	403	3,906
- 减值准备支出及坏账 核销	709	18	146	373	802
- 由于税率变动转出 递延所得税 (ii)	265	-	-	-	-
- 其他	35	51	339	233	1,334
	1,120	137	912	1,009	6,042
非纳税项目收益					
- 中国国债利息收入	(1,434)	(1,317)	(2,790)	(2,772)	(3,162)
- 信达公司债券 利息收入 (iii)	-	-	-	-	(1,834)
- 其他	(56)	(58)	(199)	(391)	(310)
	(1,490)	(1,375)	(2,989)	(3,163)	(5,306)
合计	16,309	9,591	19,610	16,116	17,632
以前年度所得税调整	(22)	-	(212)	-	-
税收减免 (iv)	-	-	-	(7,848)	(15,473)
所得税费用	16,287	9,591	19,398	8,268	2,159



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

48 所得税费用 (续)

(b) 将税前利润调节为所得税费用 (续)

本行

	注释 截至 6 月 30 日止 6 个月		截至 12 月 31 日止年度		
	2007 年	2006 年 (未审计)	2006 年	2005 年	2004 年
税前利润	49,642	32,756	65,466	55,195	51,182
按法定税率 33% 计算的 所得税	16,382	10,809	21,604	18,214	16,890
不可作纳税抵扣的支出					
- 员工成本 (i)	111	68	427	403	3,906
- 减值准备支出及坏账 核销	709	18	146	373	802
- 由于税率变动转出 递延所得税 (ii)	265	-	-	-	-
- 其他	105	51	309	210	1,327
	1,190	137	882	986	6,035
非纳税项目收益					
- 中国国债利息收入	(1,434)	(1,317)	(2,790)	(2,772)	(3,162)
- 信达公司债券 利息收入 (iii)	-	-	-	-	(1,834)
- 其他	(24)	(48)	(130)	(342)	(307)
	(1,458)	(1,365)	(2,920)	(3,114)	(5,303)
合计	16,114	9,581	19,566	16,086	17,622
以前年度所得税调整	(22)	-	(212)	-	-
税收减免 (iv)	-	-	-	(7,848)	(15,473)
所得税费用	16,092	9,581	19,354	8,238	2,149

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

48 所得税费用 (续)

(b) 将税前利润调节为所得税费用 (续)

- (i) 按照财政部和国家税务总局于2006年3月签发的批复，从2006年1月1日起，本行可作纳税抵扣的员工成本是以上一年度可作纳税抵扣的员工成本为基数，并根据本行的业绩表现进行调整。
- (ii) 根据第十届全国人大五次会议于2007年3月16日通过的企业所得税法（“新税法”），本行及境内子公司适用的所得税率将自2008年1月1日起由33%减少至25%。本行计量2007年6月30日递延所得税时使用了新税法规定的税率，递延所得税的账面价值由于上述所得税法的改变通过损益及权益进行调整（附注22(b)）。
- (iii) 该金额为信达公司于1999年为购入原建行已减值贷款及垫款而发行的债券的利息收入（附注15(c)）。根据财政部所颁布的通知，信达公司发行的债券的利息收入自2005年月1日起计征所得税。
- (iv) 根据财政部、国家税务总局于2005年6月1日颁发的《财政部、国家税务总局关于中国建设银行股份有限公司有关企业所得税政策问题的通知（财税[2005]90号）》，本行2004年度及截至2005年6月30日止6个月期间的部分所得税获得减免。

本行自2005年7月1日起不再获得上述所得税减免。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**49 每股收益及净资产收益率**

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

(a) 每股收益

	6月30日		12月31日		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
归属于本行股东的净利润	34,221	23,223	46,322	47,103	49,042
加权平均股本数(百万股)	224,689	224,689	224,689	199,542	188,547
归属于本行股东的					
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.15	0.10	0.21	0.24	0.26
扣除非经常性损益后					
归属于本行股东的净利润	34,086	22,861	45,804	46,662	49,267
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)	0.15	0.10	0.20	0.23	0.26

(b) 净资产收益率

	6月30日		12月31日		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
归属于本行股东的净利润	34,221	23,223	46,322	47,103	49,042
归属于本行股东的期末净资产	325,609	305,139	330,109	287,579	195,516
归属于本行股东的					
全面摊薄净资产收益率	21.02%	15.22%	14.03%	16.38%	25.08%
归属于本行股东的加权平均净资产	345,722	298,044	308,844	216,576	213,279
归属于本行股东的					
加权平均净资产收益率	19.80%	15.58%	15.00%	21.75%	22.99%
扣除非经常性损益后					
归属于本行股东的净利润	34,086	22,861	45,804	46,662	49,267
扣除非经常性损益后					
归属于本行股东的					
全面摊薄净资产收益率	20.94%	14.98%	13.88%	16.23%	25.20%
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	19.72%	15.34%	14.83%	21.55%	23.10%

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**50 现金流量表补充资料**

本集团

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
<b>(a) 将净利润调节为经营活动的现金流入净额:</b>					
净利润	34,255	23,223	46,319	47,096	49,040
加: 计提的贷款减值损失	11,648	8,318	18,997	13,706	6,109
计提的其他资产减值损失	321	216	217	1,552	3,249
固定资产折旧及无形资产、 其他资产摊销	3,854	3,527	6,994	6,686	8,532
处置固定资产、无形资产 及其他资产净损益	(29)	(21)	(152)	(30)	210
投资收益	(688)	(982)	(1,706)	(2,718)	(3,958)
公允价值变动净损益	(198)	(11)	(349)	(210)	174
递延所得税资产减少/(增加)	(1,015)	-	(2,064)	55	(67)
递延所得税负债增加/(减少)	12	(2)	(4)	(552)	388
次级债券利息支出	954	930	1,883	1,850	414
与投资活动相关的汇兑损失	8,235	2,525	7,565	1,190	-
经营性应收项目的增加	(465,789)	(346,583)	(458,741)	(344,845)	(241,645)
经营性应付项目的增加	637,662	559,565	793,800	579,664	295,721
经营活动产生的现金流量净额	229,222	250,705	412,759	303,444	118,167

**(b) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:**

特别国债应收利息与应上缴利润相抵 (附注 15(a)及 38(d))	-	-	-	-	3,242
未分配利润偿还国家补充款项 (附注 38(c),(d))	-	-	-	23,781	41,718
代垫款项置换人行票据 (附注 15(b))	-	-	-	-	21,000

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 现金流量表补充资料 (续)

本集团 (续)

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
(c) 现金及现金等价物净(减少)/增加情况:					
现金及现金等价物的期末余额	158,168	172,529	167,489	280,757	220,106
减: 现金及现金 等价物的期初余额	(167,489)	(280,757)	(280,757)	(220,106)	(339,435)
现金及现金等价物 净(减少)/增加额	(9,321)	(108,228)	(113,268)	60,651	(119,329)

(d) 现金及现金等价物

现金	27,927	26,902	30,191	28,413	27,080
存放中央银行款项	102,453	96,030	103,767	108,395	123,540
存放同业款项	15,191	20,633	13,011	12,624	6,516
拆放同业款项	12,597	28,964	20,520	131,325	62,970
合计	158,168	172,529	167,489	280,757	220,106

(e) 对新子公司投资支付的现金

于2006年8月24日, 董事会批准向本行股东美国银行购入美国银行亚洲全部已发行股本, 该项收购于2006年12月29日完成。

收购子公司以现金支付的价款	9,811
减: 子公司持有的现金和现金等价物	(5,906)
现金流出净额	3,905

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

50 现金流量表补充资料 (续)

本行

	截至6月30日止6个月		截至12月31日止年度		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
(a) 将净利润调节为经营活动的现金流入净额:					
净利润	33,550	23,175	46,112	46,957	49,033
加: 计提的贷款减值损失	11,679	8,314	18,994	13,706	6,106
计提的其他资产减值损失	321	219	217	1,552	3,241
固定资产折旧及无形资产、 其他资产摊销	3,835	3,524	6,986	6,680	8,532
处置固定资产、无形资产 及其他资产净损益	(18)	(21)	(152)	(30)	210
投资收益	(636)	(932)	(1,695)	(2,718)	(3,958)
公允价值变动净损益	(80)	(11)	(98)	(210)	174
递延所得税资产减少/(增加)	(1,089)	-	(2,064)	55	(56)
递延所得税负债增加/(减少)	(8)	(2)	(4)	(552)	377
次级债券利息支出	954	930	1,883	1,850	414
与投资活动相关的汇兑损失	8,111	2,525	7,565	1,190	-
经营性应收项目的增加	(463,563)	(345,196)	(458,590)	(345,034)	(241,145)
经营性应付项目的增加	637,147	559,388	793,949	580,193	295,239
经营活动产生的现金流量净额	<u>230,203</u>	<u>251,913</u>	<u>413,103</u>	<u>303,639</u>	<u>118,167</u>
(b) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动					
特别国债应收利息与应上缴利润相抵 (附注 15(a)及 38(d))	-	-	-	-	3,242
未分配利润偿还国家补充款项 (附注 38(c),(d))	-	-	-	23,781	41,718
代垫款项置换人行票据 (附注 15(b))	-	-	-	-	21,000

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

50 现金流量表补充资料 (续)

本行 (续)

	截至 6 月 30 日止 6 个月		截至 12 月 31 日止年度		
	2007 年	2006 年 (未审计)	2006 年	2005 年	2004 年
(c) 现金及现金等价物净(减少)/增加情况:					
现金及现金等价物的期末余额	154,962	173,738	162,038	280,757	220,106
减: 现金及现金 等价物的期初余额	(162,038)	(280,757)	(280,757)	(220,106)	(339,435)
现金及现金等价物 净(减少)/增加额	(7,076)	(107,019)	(118,719)	60,651	(119,329)
(d) 现金及现金等价物					
现金	27,821	26,900	30,104	28,413	27,080
存放中央银行款项	102,453	95,996	103,737	108,395	123,540
存放同业款项	14,812	21,241	12,855	12,624	6,516
拆放同业款项	9,876	29,601	15,342	131,325	62,970
合计	154,962	173,738	162,038	280,757	220,106

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**51 资本充足率**

本集团按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》(中国银行业监督管理委员会 2004 年第 2 号令) 有关规定计算的资本充足率和核心资本充足率如下:

	注释	2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
核心资本充足率	(i)	9.43%	9.92%	11.08%	8.60%
资本充足率	(ii)	11.34%	12.11%	13.59%	11.32%
资本基础的组成部分					
核心资本					
- 股本		224,689	224,689	224,689	194,230
- 资本公积		42,464	40,852	41,274	(276)
- 盈余公积和一般准备		45,853	21,476	16,833	514
- 未分配利润	(iii)	17,211	22,421	1,413	1,048
- 少数股东权益		129	95	98	35
		330,346	309,533	284,307	195,551
附属资本:					
- 贷款损失一般准备		31,848	28,736	24,584	22,274
- 重估储备	(iv)	(4,608)	-	-	-
- 长期次级债券		40,000	40,000	40,000	40,000
		67,240	68,736	64,584	62,274
扣除前总资本基础		397,586	378,269	348,891	257,825
扣除:					
- 商誉		(1,689)	(1,743)	-	-
- 未合并股权投资		(1,947)	(2,131)	(787)	(844)
扣除后总资本基础		393,950	374,395	348,104	256,981
加权风险资产	(v)	3,475,432	3,091,089	2,562,153	2,270,174



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**51 资本充足率 (续)**

- (i) 核心资本充足率等于核心资本扣除 100% 商誉和 50% 未合并股权投资后的净额, 除以加权风险资产。于 2007 年 6 月 30 日计算的核心资本充足率未扣除计划分派予 A 股发行前全体股东的特别现金股利共计人民币 163.39 亿元 (附注 38(a))。如核心资本中扣除上述计划分派的特别现金股利, 2007 年 6 月 30 日的核心资本充足率将为 8.96%。
- (ii) 资本充足率等于扣除后总资本基础除以加权风险资产。于 2007 年 6 月 30 日计算的资本充足率未扣除计划分派予 A 股发行前全体股东的特别现金股利共计人民币 163.39 亿元 (附注 38(a))。如资本中扣除上述计划分派的特别现金股利, 2007 年 6 月 30 日的资本充足率将为 10.87%。
- (iii) 除特别现金股利 (附注 38(a)) 以外, 未分配利润已扣除于资产负债表日后本行宣布分配的股利。
- (iv) 于 2007 年 6 月 30 日, 股东权益中的可供出售债券公允价值变动计入附属资本, 而在计算 2006 年 12 月 31 日的资本充足率时则计入核心资本。
- (v) 加权风险资产包括 12.5 倍的市场风险资本。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 关联方关系及交易

(a) 存在控制关系的关联方

(i) 汇金公司

经济性质	: 国有独资投资公司
法定代表人	: 胡晓炼
注册资本	: 人民币 5,521.17 亿元
直接持有本行股份	: 61.48% (2006 年 12 月 31 日: 61.48%; 2005 年 12 月 31 日: 61.48%; 2004 年 12 月 31 日: 85.23%)
注册地	: 北京

汇金公司由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立, 代表国家依法行使对中国建设银行和重点金融企业出资人的权利和义务。公司职能是国务院授权的股权投资, 不从事其他任何商业性经营活动。作为重组的一部分, 本集团与汇金公司的往来交易如下:

- 汇金公司已向本行承诺, 汇金公司将承担于 2003 年 12 月 31 日前, 不论任何原因产生, 而未由本行承继的所有与本行承继业务相关的债务、责任及负债; 及
- 汇金公司与本行于 2005 年 1 月 12 日达成一项外汇期权协议 (附注 56(d))。该期权用于对汇金公司注资的 225.00 亿美元而产生的外汇风险进行套期。

在日常业务中, 本集团与汇金公司进行的重大交易金额如下:

	截至 6 月 30 日止 6 个月		截至 12 月 31 日止年度		
	2007 年	2006 年 (未审计)	2006 年	2005 年	2004 年
利息支出	777	486	1,120	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, 金额单位为人民币百万元)

52 关联方关系及交易 (续)

(a) 存在控制关系的关联方 (续)

(i) 汇金公司 (续)

在日常业务中, 本集团与汇金公司往来款项的期末余额如下:

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	6月30日	2006年	2005年	2004年
吸收存款	10,354	24,616	18,334	-
应付股利	21,966	-	2,567	2,483
应付利息	20	63	27	-

(ii) 汇金下属子公司

汇金公司在国内其他银行及非银行金融机构亦拥有控股权益。本集团与这些公司的银行业务交易按银行业务的正常程序并按市价进行。这些交易包括买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。

在日常业务中, 本集团与汇金公司下属子公司进行的重大交易金额如下 (不包括中国建投):

	<u>截至6月30日止6个月</u>		<u>截至12月31日止年度</u>		
	2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
利息收入	369	338	661	654	98
利息支出	331	72	141	91	25

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

52 关联方关系及交易 (续)

(a) 存在控制关系的关联方 (续)

(ii) 汇金下属子公司 (续)

在日常业务中，本集团与汇金公司下属子公司往来款项的期末余额如下（不包括中国建投）：

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
存放同业款项	4,040	3,374	4,374	1,656
发放贷款及垫款	189	240	-	-
持有至到期投资	16,001	15,974	31,191	3,109
同业及其他金融机构存放款项	35,929	16,934	5,726	2,256

中国建投是汇金公司的全资子公司，由于其直接持有本行股份，本集团与中国建投及其下属子公司进行的交易于附注 52(b)(i) 中单独披露。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

52 关联方关系及交易

(b) 不存在控制关系的关联方

(i) 中国建投

中国建投是于 2004 年经国务院批准改制而成的国有独资公司，注册资本人民币 206.92 亿元，主要从事权益投资、资产管理和国家批准的其他业务。中国建投于 2007 年 6 月 30 日持有本行股份 9.21% (2006 年 12 月 31 日：9.21%；2005 年 12 月 31 日：9.21%；2004 年 12 月 31 日：10.65%)。

在日常业务中，本集团与中国建投及其下属子公司进行的重大交易金额如下：

	注释	截至 6 月 30 日止 6 个月		截至 12 月 31 日止年度		
		2007 年	2006 年 (未审计)	2006 年	2005 年	2004 年
利息收入	(1)	12	-	26	-	-
利息支出	(2)	119	6	170	6	-
业务及管理费	(3)	269	105	646	200	190
其他业务收入	(4)	22	48	133	50	5
营业外收入	(5)	19	-	-	3	-

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

52 关联方关系及交易 (续)

(b) 不存在控制关系的关联方 (续)

(i) 中国建投 (续)

- (1) 利息收入是指本集团持有中国建投及其下属子公司发行的债券按规定计收的利息收入。
- (2) 利息支出是指本集团就中国建投及其下属子公司存放、拆放本行款项按规定计付的利息支出。
- (3) 业务及管理费主要指本集团租赁中国建投及其下属子公司物业、车辆等资产的租赁费用以及接受中国建投提供后勤服务所支付的费用。
- (4) 其他业务收入主要指本集团受中国建投及其下属子公司委托管理其资产而收取的委托管理手续费收入。
- (5) 营业外收入主要指因与中国建投及其下属子公司置换资产而获取的收益。

本集团于截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间从中国建投及其下属子公司购买的固定资产及无形资产净额为零 (2006 年: 人民币 1.46 亿元; 2005 年: 零; 2004 年: 零)。

本行于 2007 年 3 月 15 日向中国建投出售长期不良债权净值人民币 0.73 亿元, 转让对价为人民币 0.92 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, 金额单位为人民币百万元)

52 关联方关系及交易 (续)

(b) 不存在控制关系的关联方 (续)

(i) 中国建投 (续)

在日常业务中, 本集团与中国建投及其下属子公司往来款项的期末余额如下:

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
发放贷款及垫款	195	46	-	-
买入返售金融资产	67	-	-	-
应收款项债券投资	693	-	-	-
其他资产	384	275	20	-
同业及其它金融机构				
存放款项	53,550	13,706	233	-
吸收存款	876	1,130	462	-
应付股利	3,290	-	348	310
其他负债	5,434	5,320	5,211	6,405

(ii) 美国银行

美国银行是一家设立于美国, 主要从事银行、投资、资产管理及其他金融类业务的公司。美国银行于2007年6月30日持有本行股份8.52% (2006年12月31日: 8.52%; 2005年12月31日: 8.52%; 2004年12月31日: 零)。

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:

	注释	<u>截至6月30日止6个月</u>		<u>截至12月31日止年度</u>		
		2007年	2006年 (未审计)	2006年	2005年	2004年
利息收入	(1)	81	42	138	28	-
利息支出	(2)	59	1	2	2	-
业务及管理费		9	-	-	2	-
其他业务收入		6	-	-	-	-

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 关联方关系及交易 (续)

(b) 不存在控制关系的关联方 (续)

(ii) 美国银行 (续)

- (1) 利息收入是指本集团就存放、拆放美国银行款项以及持有美国银行发行的债券按规定计收的利息收入。
- (2) 利息支出是指本集团就美国银行存放、拆放本集团款项按规定计付的利息支出。

于2006年8月24日, 经本行董事会批准, 本行的子公司建行海外控股收购了美国银行子公司美国银行亚洲的全部股份, 收购价格为港币97.10亿元。于2006年12月29日(收购基准日), 美国银行亚洲的可辨认资产、负债及或有负债的公允价值净额为人民币80.68亿元。

在日常业务中, 本集团与美国银行的往来款项的期末余额如下:

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
存放同业款项	361	77	153	-
买入返售金融资产	255	-	-	-
应收利息	45	46	-	-
可供出售金融资产	2,513	1,930	-	-
持有至到期投资	1,568	1,725	-	-
其他资产	5	-	-	-
同业及其他金融机构				
存放款项	194	147	133	-
卖出回购金融资产款	1,466	-	-	-
应付股利	3,042	-	140	-



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

52 关联方关系及交易 (续)

(b) 不存在控制关系的关联方 (续)

(iii) 淡马锡控股 (私人) 有限公司

淡马锡控股 (私人) 有限公司 (“淡马锡”) 是新加坡政府全资拥有的投资公司。淡马锡通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司和其下属的其他公司间接持有本行股份 6.04% (2006 年 12 月 31 日: 6.04%; 2005 年 12 月 31 日: 6.04%; 2004 年 12 月 31 日: 零)。

在日常业务中，本集团与淡马锡进行的重大交易金额如下：

	截至 6 月 30 日止 6 个月		截至 12 月 31 日止年度		
	2007 年	2006 年 (未审计)	2006 年	2005 年	2004 年
利息收入	10	12	24	6	-

利息收入是指本集团持有淡马锡发行的债券按规定计收的利息收入。

在日常业务中，本集团与淡马锡的往来款项的期末余额如下：

	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
应收利息	6	6	6	-
持有至到期投资	430	440	452	-
应付股利	2,157	-	79	-

(iv) 本行及本行关联法人的董事、监事、关键管理人员和与其关系密切的家庭成员，以及他们控制或重大影响的企业

本集团与上述关键管理人员以及他们控制或重大影响的企业所发生的交易并非重大，因此本行未对有关交易进行披露。

本集团与上述关联方进行的交易根据正常的商业交易条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比

	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	关联方交易金额 (注释(i))	本集团同类交易金额	占比
利息收入	472	130,897	0.36%
利息支出	1,286	41,684	3.09%
业务及管理费	278	31,329	0.89%
其他业务收入	28	121	23.14%
营业外收入	19	516	3.68%

	截至 2006 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	关联方交易金额 (注释(i)) (未审计)	本集团同类交易金额 (未审计)	占比 (未审计)
利息收入	392	100,476	0.39%
利息支出	565	35,191	1.61%
业务及管理费	105	25,220	0.42%
其他业务收入	48	137	35.04%

	截至 2006 年 12 月 31 日止年度		
	关联方交易金额 (注释(i))	本集团同类交易金额	占比
利息收入	849	215,189	0.39%
利息支出	1,433	74,821	1.92%
业务及管理费	646	57,076	1.13%
其他业务收入	133	286	46.50%

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

52 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比 (续)

	截至 2005 年 12 月 31 日止年度		
	关联方交易金额 (注释(i))	本集团同类交易金额	占比
利息收入	688	173,601	0.40%
利息支出	294	57,050	0.52%
业务及管理费	202	49,999	0.40%
其他业务收入	50	640	7.81%
营业外收入	3	1,449	0.21%
	截至 2004 年 12 月 31 日止年度		
	关联方交易金额 (注释(i))	本集团同类交易金额	占比
利息收入	98	147,196	0.07%
利息支出	25	45,708	0.05%
业务及管理费	190	45,218	0.42%
其他业务收入	5	327	1.53%

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

52 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比 (续)

	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	关联方交易余额 (注释(i))	本集团同类交易余额	占比
存放同业款项	4,401	19,018	23.14%
买入返售金融资产	322	57,101	0.56%
应收利息	51	30,102	0.17%
发放贷款及垫款	384	3,080,676	0.01%
可供出售金融资产	2,513	471,552	0.53%
应收款项债券投资	693	520,103	0.13%
持有至到期投资	17,999	1,131,312	1.59%
其他资产	389	10,472	3.71%
同业及其他金融机构			
存放款项	89,673	474,094	18.91%
卖出回购金融资产款	1,466	43,331	3.38%
吸收存款	11,230	5,048,285	0.22%
应付利息	20	37,904	0.05%
应付股利	30,455	35,714	85.27%
其他负债	5,434	27,636	19.66%

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比 (续)

	截至 2006 年 12 月 31 日止年度		
	关联方交易余额 (注释(i))	本集团同类交易余额	占比
存放同业款项	3,451	18,146	19.02%
应收利息	52	21,292	0.24%
发放贷款及垫款	286	2,795,883	0.01%
可供出售金融资产	1,930	318,463	0.61%
持有至到期投资	18,139	1,038,713	1.75%
其他资产	249	9,609	2.59%
同业及其他金融机构			
存放款项	30,787	214,515	14.35%
吸收存款	25,746	4,721,256	0.55%
应付利息	63	34,305	0.18%
其他负债	5,320	27,938	19.04%
	截至 2005 年 12 月 31 日止年度		
	关联方交易余额 (注释(i))	本集团同类交易余额	占比
存放同业款项	4,527	21,899	20.67%
应收利息	6	17,069	0.04%
持有至到期投资	31,643	643,978	4.91%
其他资产	20	8,382	0.24%
同业及其他金融机构			
存放款项	6,092	125,795	4.84%
吸收存款	18,796	4,006,046	0.47%
应付利息	27	26,132	0.10%
应付股利	3,134	3,268	95.90%
其他负债	5,211	24,141	21.59%

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比 (续)

	截至 2004 年 12 月 31 日止年度		
	关联方交易余额 (注释(i))	本集团同类交易余额	占比
存放同业款项	1,656	6,516	25.41%
持有至到期投资	3,109	489,791	0.63%
同业及其他金融机构			
存放款项	2,256	88,854	2.54%
应付股利	2,793	2,914	95.85%
其他负债	6,405	17,146	37.36%

(i) 与子公司的关联方交易已在编制合并财务报表过程中抵销, 因此在计算关联方交易占比时, 关联方交易金额和关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易金额和关联方交易余额。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**53 分部报告**

(a) 业务分部

本集团同时按业务分部及地区分部管理业务。因此，本集团同时以业务分部信息和地区分部信息作为报告分部信息的主要形式。

分部资产及负债和分部收入及业绩是按照本集团会计政策计量。

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

分部收入、业绩、资产与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的数额。分部收入、支出、资产和负债包含须在编制财务报表时抵销的内部往来的结余和内部交易。分部资本开支是指在年度内购入预计会使用超过一年的分部资产(包括有形和无形资产)所产生的成本总额。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**53 分部报告 (续)**

(a) 业务分部 (续)

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、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。

*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。

*资金业务*

该分部涵盖本行的资金业务。资金业务的交易包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资、自营债务工具买卖、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金业务亦进行代客衍生金融工具、代客外汇买卖和代客贵金属买卖。本分部还对本行流动性水平进行管理，包括发行次级债券。

*其他业务及未分配项目*

这方面的业务指股权投资、海外业务及不能直接归属某个分部或未能合理地分配的总行资产、负债、收入及支出。



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

53 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

	截至 2007 年 6 月 30 日 6 个月					合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	抵销	
一、营业收入	53,878	32,205	12,344	885	-	99,312
利息净收入	50,754	24,290	14,430	(261)	-	89,213
外部净利息收入/(支出)	58,225	(2,729)	32,669	1,048	-	89,213
内部净利息(支出)/收入	(7,471)	27,019	(18,239)	(1,309)	-	-
手续费及佣金净收入	3,121	7,905	1,264	370	-	12,660
公允价值变动净损益	-	-	53	145	-	198
投资收益/(损失)	-	10	176	502	-	688
汇兑净(损失)/收益	-	-	(3,579)	11	-	(3,568)
其他业务收入	3	-	-	118	-	121
二、营业支出	(25,979)	(19,507)	(2,177)	(1,359)	-	(49,022)
营业税金及附加	(3,844)	(1,547)	(228)	(46)	-	(5,665)
业务及管理费	(12,092)	(16,355)	(1,810)	(1,072)	-	(31,329)
资产减值损失	(10,043)	(1,605)	(139)	(182)	-	(11,969)
其他业务成本	-	-	-	(59)	-	(59)
三、营业利润/(亏损)	27,899	12,698	10,167	(474)	-	50,290
加: 营业外收入	95	-	-	421	-	516
减: 营业外支出	(10)	-	-	(254)	-	(264)
四、利润总额	27,984	12,698	10,167	(307)	-	50,542
资本性支出	730	1,075	132	26	-	1,963
折旧及摊销费用	1,435	2,113	260	46	-	3,854
分部资产	2,727,699	701,348	2,553,995	165,719	(30,970)	6,117,791
分部负债	2,831,542	2,633,095	87,342	271,044	(30,970)	5,792,053

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

53 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

	截至 2006 年 6 月 30 日 6 个月					合计 (未审计)
	公司银行业务 (未审计)	个人银行业务 (未审计)	资金业务 (未审计)	其他业务及 未分配项目 (未审计)	抵销 (未审计)	
一、营业收入	40,629	20,521	8,966	152	-	70,268
利息净收入	38,029	17,383	10,778	(905)	-	65,285
外部净利息收入/(支出)	48,032	(6,842)	24,359	(264)	-	65,285
内部净利息(支出)/收入	(10,003)	24,225	(13,581)	(641)	-	-
手续费及佣金净收入	2,538	3,138	517	81	-	6,274
公允价值变动净损益	-	-	11	-	-	11
投资收益	-	-	109	873	-	982
汇兑净(损失)/收益	-	-	(2,449)	28	-	(2,421)
其他业务收入	62	-	-	75	-	137
二、营业支出	(20,608)	(14,274)	(1,294)	(1,784)	-	(37,960)
营业税金及附加	(2,413)	(1,218)	(532)	(9)	-	(4,172)
业务及管理费	(11,559)	(11,394)	(762)	(1,505)	-	(25,220)
资产减值损失	(6,636)	(1,662)	-	(236)	-	(8,534)
其他业务成本	-	-	-	(34)	-	(34)
三、营业利润/(亏损)	20,021	6,247	7,672	(1,632)	-	32,308
加: 营业外收入	126	-	-	471	-	597
减: 营业外支出	(2)	-	-	(89)	-	(91)
四、利润总额	20,145	6,247	7,672	(1,250)	-	32,814
资本性支出	457	722	71	20	-	1,270
折旧及摊销费用	1,590	1,739	189	9	-	3,527

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

53 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

	截至 2006 年 12 月 31 日年度					合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及未分配项目	抵销	
一、营业收入	83,696	42,684	21,963	1,869	-	150,212
利息净收入	78,033	35,484	27,078	(227)	-	140,368
外部净利息收入/(支出)	100,286	(12,453)	51,555	980	-	140,368
内部净利息(支出)/收入	(22,253)	47,937	(24,477)	(1,207)	-	-
手续费及佣金净收入	5,635	7,182	580	174	-	13,571
公允价值变动净损益	-	-	63	286	-	349
投资收益	-	-	435	1,271	-	1,706
汇兑净(损失)/收益	-	-	(6,193)	125	-	(6,068)
其他业务收入	28	18	-	240	-	286
二、营业支出	(47,231)	(32,029)	(3,615)	(2,533)	-	(85,408)
营业税金及附加	(5,001)	(2,551)	(1,313)	(112)	-	(8,977)
业务及管理费	(25,717)	(26,994)	(2,297)	(2,068)	-	(57,076)
资产减值损失	(16,513)	(2,484)	-	(217)	-	(19,214)
其他业务成本	-	-	(5)	(136)	-	(141)
三、营业利润/(亏损)	36,465	10,655	18,348	(664)	-	64,804
加: 营业外收入	177	-	-	1,205	-	1,382
减: 营业外支出	-	-	-	(469)	-	(469)
四、利润总额	36,642	10,655	18,348	72	-	65,717
资本性支出	2,399	3,903	359	3,680	-	10,341
折旧及摊销费用	3,000	3,465	463	66	-	6,994
分部资产	2,499,153	621,550	2,199,334	158,036	(29,562)	5,448,511
分部负债	2,450,821	2,503,048	46,481	147,519	(29,562)	5,118,307

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

53 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

	截至 2005 年 12 月 31 日年度					合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及未分配项目	抵销	
一、营业收入	67,682	33,798	23,964	1,824	-	127,268
利息净收入	64,506	29,533	22,705	(193)	-	116,551
外部净利息收入/(支出)	86,375	(7,342)	36,504	1,014	-	116,551
内部净利息(支出)/收入	(21,869)	36,875	(13,799)	(1,207)	-	-
手续费及佣金净收入	3,176	4,133	1,154	(8)	-	8,455
公允价值变动净损益	-	-	210	-	-	210
投资收益	-	-	1,154	1,564	-	2,718
汇兑净损失	-	-	(1,259)	(47)	-	(1,306)
其他业务收入	-	132	-	508	-	640
二、营业支出	(32,356)	(22,735)	(4,692)	(12,962)	-	(72,745)
营业税金及附加	(3,936)	(1,965)	(1,394)	(106)	-	(7,401)
业务及管理费	(16,467)	(18,512)	(3,289)	(11,731)	-	(49,999)
资产减值损失	(11,953)	(2,258)	(9)	(1,038)	-	(15,258)
其他业务成本	-	-	-	(87)	-	(87)
三、营业利润/(亏损)	35,326	11,063	19,272	(11,138)	-	54,523
加: 营业外收入	186	-	-	1,263	-	1,449
减: 营业外支出	-	-	-	(608)	-	(608)
四、利润总额	35,512	11,063	19,272	(10,483)	-	55,364
资本性支出	1,503	3,544	206	3,511	-	8,764
折旧及摊销费用	1,723	2,383	674	1,906	-	6,686
分部资产	2,240,910	493,493	1,664,996	215,578	(29,235)	4,585,742
分部负债	2,041,994	2,105,639	73,935	105,732	(29,235)	4,298,065

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

53 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

	截至 2004 年 12 月 31 日年度					合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	抵销	
一、营业收入	65,161	31,237	15,147	1,034	-	112,579
利息净收入	62,375	27,979	12,691	(1,557)	-	101,488
外部净利息收入/(支出)	75,488	(3,938)	29,225	713	-	101,488
内部净利息(支出)/收入	(13,113)	31,917	(16,534)	(2,270)	-	-
手续费及佣金净收入	2,786	3,248	580	(143)	-	6,471
公允价值变动净损益	-	-	(174)	-	-	(174)
投资收益	-	-	1,550	2,408	-	3,958
汇兑净收益	-	-	500	9	-	509
其他业务收入	-	10	-	317	-	327
二、营业支出	(26,706)	(17,860)	(3,923)	(12,618)	-	(61,107)
营业税金及附加	(3,740)	(1,793)	(869)	(57)	-	(6,459)
业务及管理费	(18,098)	(14,446)	(2,834)	(9,840)	-	(45,218)
资产减值损失	(4,868)	(1,621)	(220)	(2,649)	-	(9,358)
其他业务成本	-	-	-	(72)	-	(72)
三、营业利润/(亏损)	38,455	13,377	11,224	(11,584)	-	51,472
加: 营业外收入	251	-	-	905	-	1,156
减: 营业外支出	-	-	-	(1,429)	-	(1,429)
四、利润总额	38,706	13,377	11,224	(12,108)	-	51,199
资本性支出	1,569	2,509	183	2,168	-	6,429
折旧及摊销费用	2,081	3,327	242	2,882	-	8,532
分部资产	2,062,841	438,260	1,279,176	156,393	(26,750)	3,909,920
分部负债	1,936,788	1,653,998	52,391	97,942	(26,750)	3,714,369

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

53 分部报告 (续)

(b) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营，分行遍布全国 31 个省、自治区和直辖市，并在环渤海地区设有两家子公司。本集团亦在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京及首尔设立分行及在香港设立子公司。

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

作为管理层报告的用途，地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行服务的以下地区：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；
- “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, 金额单位为人民币百万元)

53 分部报告 (续)

(b) 地区分部 (续)

	截至 2007 年 6 月 30 日 6 个月									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	中国境外	抵销	合计
一、营业收入	21,536	13,874	16,847	15,444	15,152	6,132	8,873	1,454	-	99,312
利息净收入	19,123	11,646	14,285	13,133	13,037	5,132	12,015	842	-	89,213
外部净利息收入	15,783	7,208	9,403	8,901	9,816	2,663	34,080	1,359	-	89,213
内部净利息收入/(支出)	3,340	4,438	4,882	4,232	3,221	2,469	(22,065)	(517)	-	-
手续费及佣金净收入	2,324	2,171	2,220	2,219	1,986	971	564	205	-	12,660
公允价值变动净损益	(5)	21	66	9	-	10	1	96	-	198
投资收益	58	10	250	60	92	11	139	68	-	688
汇兑净收益/(损失)	12	6	12	1	3	3	(3,846)	241	-	(3,568)
其他业务收入	24	20	14	22	34	5	-	2	-	121
二、营业支出	(9,290)	(7,147)	(8,626)	(8,733)	(8,080)	(3,941)	(2,696)	(509)	-	(49,022)
营业税金及附加	(1,470)	(835)	(1,025)	(937)	(942)	(360)	(95)	(1)	-	(5,665)
业务及管理费	(5,833)	(4,353)	(4,947)	(5,731)	(5,373)	(2,424)	(2,185)	(483)	-	(31,329)
资产减值损失	(1,980)	(1,937)	(2,649)	(2,055)	(1,762)	(1,156)	(405)	(25)	-	(11,969)
其他业务成本	(7)	(22)	(5)	(10)	(3)	(1)	(11)	-	-	(59)
三、营业利润	12,246	6,727	8,221	6,711	7,072	2,191	6,177	945	-	50,290
加: 营业外收入	50	68	79	111	116	30	58	4	-	516
减: 营业外支出	(23)	(51)	(23)	(93)	(32)	(18)	(18)	(6)	-	(264)
四、利润总额	12,273	6,744	8,277	6,729	7,156	2,203	6,217	943	-	50,542
资本性支出	287	154	395	228	316	134	368	81	-	1,963
折旧及摊销费用	733	511	577	692	577	274	479	11	-	3,854
分部资产	1,235,305	942,380	1,098,708	924,715	867,349	404,550	2,769,963	100,001	(2,225,180)	6,117,791
分部负债	1,227,442	937,691	1,092,854	920,671	862,912	402,894	2,473,752	99,017	(2,225,180)	5,792,053
资产负债表外信贷承担及贷款承诺	230,670	115,536	170,132	119,329	131,928	35,720	13,849	27,725	-	844,889

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

53 分部报告 (续)

(b) 地区分部 (续)

	截至 2006 年 6 月 30 日 6 个月									
	长江三角洲 (未审计)	珠江三角洲 (未审计)	环渤海地区 (未审计)	中部地区 (未审计)	西部地区 (未审计)	东北地区 (未审计)	总行 (未审计)	中国境外 (未审计)	抵销 (未审计)	合计 (未审计)
一、营业收入	15,306	9,276	12,837	11,106	10,773	4,170	6,358	442	-	70,268
利息净收入	13,906	8,166	11,512	9,737	9,724	3,686	8,337	217	-	65,285
外部净利息收入	10,965	4,825	6,993	6,616	6,739	1,899	26,544	704	-	65,285
内部净利息收入/(支出)	2,941	3,341	4,519	3,121	2,985	1,787	(18,207)	(487)	-	-
手续费及佣金净收入	1,318	1,081	1,159	1,089	854	403	306	64	-	6,274
公允价值变动净损益	-	-	-	-	-	-	11	-	-	11
投资收益	46	8	141	252	167	68	182	118	-	982
汇兑净收益/(损失)	15	4	7	3	(2)	2	(2,478)	28	-	(2,421)
其他业务收入	21	17	18	25	30	11	-	15	-	137
二、营业支出	(6,211)	(4,945)	(8,404)	(6,805)	(6,740)	(3,164)	(1,514)	(177)	-	(37,960)
营业税金及附加	(1,071)	(586)	(803)	(707)	(696)	(263)	(44)	(2)	-	(4,172)
业务及管理费	(4,892)	(3,416)	(4,449)	(4,585)	(4,377)	(2,030)	(1,322)	(149)	-	(25,220)
资产减值损失	(248)	(930)	(3,152)	(1,509)	(1,666)	(870)	(133)	(26)	-	(8,534)
其他业务成本	-	(13)	-	(4)	(1)	(1)	(15)	-	-	(34)
三、营业利润	9,095	4,331	4,433	4,301	4,033	1,006	4,844	265	-	32,308
加: 营业外收入	128	78	25	123	218	1	21	3	-	597
减: 营业外支出	(16)	(15)	(15)	(11)	(17)	(9)	(8)	-	-	(91)
四、利润总额	9,207	4,394	4,443	4,413	4,234	998	4,857	268	-	32,814
资本性支出	136	93	65	233	229	254	252	8	-	1,270
折旧及摊销费用	670	467	518	619	529	262	454	8	-	3,527



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

53 分部报告 (续)

(b) 地区分部 (续)

	截至 2006 年 12 月 31 日年度									
	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	中国境外	抵销	合计
一、营业收入	34,015	20,375	27,047	24,064	23,372	8,943	11,299	1,097	-	150,212
利息净收入	30,933	17,893	24,215	21,131	21,229	7,919	16,474	574	-	140,368
外部净利息收入	24,651	10,619	14,997	14,546	14,996	4,196	54,532	1,831	-	140,368
内部净利息收入/(支出)	6,282	7,274	9,218	6,585	6,233	3,723	(38,058)	(1,257)	-	-
手续费及佣金净收入	2,852	2,398	2,420	2,367	1,845	914	691	84	-	13,571
公允价值变动净损益	-	-	-	-	-	-	349	-	-	349
投资收益	137	45	368	489	244	84	42	297	-	1,706
汇兑净收益/(损失)	28	(3)	19	11	(3)	(1)	(6,257)	138	-	(6,068)
其他业务收入	65	42	25	66	57	27	-	4	-	286
二、营业支出	(15,458)	(10,990)	(17,987)	(15,348)	(13,611)	(6,928)	(4,516)	(570)	-	(85,408)
营业税金及附加	(2,298)	(1,252)	(1,695)	(1,495)	(1,470)	(559)	(204)	(4)	-	(8,977)
业务及管理费	(10,693)	(7,787)	(9,097)	(10,496)	(9,856)	(4,605)	(4,086)	(456)	-	(57,076)
资产减值损失	(2,427)	(1,914)	(7,183)	(3,357)	(2,271)	(1,763)	(189)	(110)	-	(19,214)
其他业务成本	(40)	(37)	(12)	-	(14)	(1)	(37)	-	-	(141)
三、营业利润	18,557	9,385	9,060	8,716	9,761	2,015	6,783	527	-	64,804
加: 营业外收入	257	138	193	176	512	71	19	16	-	1,382
减: 营业外支出	(57)	(56)	(107)	(49)	(74)	(98)	(28)	-	-	(469)
四、利润总额	18,757	9,467	9,146	8,843	10,199	1,988	6,774	543	-	65,717
资本性支出	2,247	1,565	1,667	1,631	1,405	631	1,144	51	-	10,341
折旧及摊销费用	1,348	937	1,033	1,243	1,063	521	822	27	-	6,994
分部资产	1,041,317	797,048	986,165	829,975	791,787	376,834	2,342,439	115,162	(1,832,216)	5,448,511
分部负债	1,038,581	796,748	990,054	831,066	791,764	378,238	2,010,132	113,940	(1,832,216)	5,118,307
资产负债表外信贷承担及贷款承诺	187,232	95,175	110,860	96,253	104,593	27,563	15,026	24,573	-	661,275

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

53 分部报告 (续)

(b) 地区分部 (续)

	截至 2005 年 12 月 31 日年度									
	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	中国境外	抵销	合计
一、营业收入	28,633	16,243	22,876	19,655	19,624	7,136	12,141	960	-	127,268
利息净收入	26,643	14,475	21,175	17,593	18,323	6,358	11,372	612	-	116,551
外部净利息收入	21,877	8,203	13,591	11,994	12,608	2,982	44,056	1,240	-	116,551
内部净利息收入/(支出)	4,766	6,272	7,584	5,599	5,715	3,376	(32,684)	(628)	-	-
手续费及佣金净收入	1,833	1,606	1,426	1,419	1,120	548	430	73	-	8,455
公允价值变动净损益	-	-	-	-	-	-	210	-	-	210
投资收益	56	126	209	562	100	189	1,389	87	-	2,718
汇兑净收益/(损失)	43	(10)	51	21	8	21	(1,393)	(47)	-	(1,306)
其他业务收入	58	46	15	60	73	20	133	235	-	640
二、营业支出	(13,134)	(10,663)	(13,444)	(13,888)	(13,422)	(5,731)	(2,129)	(334)	-	(72,745)
营业税金及附加	(1,898)	(975)	(1,463)	(1,202)	(1,209)	(451)	(201)	(2)	-	(7,401)
业务及管理费	(9,365)	(7,139)	(8,580)	(9,901)	(8,859)	(4,235)	(1,596)	(324)	-	(49,999)
资产减值损失	(1,870)	(2,544)	(3,398)	(2,778)	(3,351)	(1,044)	(265)	(8)	-	(15,258)
其他业务成本	(1)	(5)	(3)	(7)	(3)	(1)	(67)	-	-	(87)
三、营业利润	15,499	5,580	9,432	5,767	6,202	1,405	10,012	626	-	54,523
加: 营业外收入	172	277	139	227	399	160	66	9	-	1,449
减: 营业外支出	(100)	(134)	(151)	(15)	(70)	(125)	(13)	-	-	(608)
四、利润总额	15,571	5,723	9,420	5,979	6,531	1,440	10,065	635	-	55,364
资本性支出	1,523	925	1,242	1,106	1,093	555	2,203	117	-	8,764
折旧及摊销费用	1,265	957	1,047	1,231	1,075	523	570	18	-	6,686
分部资产	863,654	643,197	857,832	703,969	684,549	328,658	1,886,307	68,561	(1,450,985)	4,585,742
分部负债	860,461	642,324	855,680	703,607	684,500	328,913	1,606,345	67,220	(1,450,985)	4,298,065
资产负债表外信贷承担及贷款承诺	148,964	67,183	92,659	93,666	77,747	32,880	14,279	14,768	-	542,146

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

53 分部报告 (续)

(b) 地区分部 (续)

	截至 2004 年 12 月 31 日年度									
	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	中国境外	抵销	合计
一、营业收入	24,342	15,138	21,174	16,644	18,063	6,573	9,713	932	-	112,579
利息净收入	22,808	13,577	19,759	15,073	16,984	5,964	6,558	765	-	101,488
外部净利息收入	17,266	7,327	8,779	8,856	11,293	2,623	44,617	727	-	101,488
内部净利息收入/(支出)	5,542	6,250	10,980	6,217	5,691	3,341	(38,059)	38	-	-
手续费及佣金净收入	1,348	1,261	1,184	1,138	890	504	38	108	-	6,471
公允价值变动净损益	-	-	-	-	-	-	(174)	-	-	(174)
投资收益	99	169	96	333	114	52	3,080	15	-	3,958
汇兑净收益	52	86	85	44	23	30	180	9	-	509
其他业务收入	35	45	50	56	52	23	31	35	-	327
二、营业支出	(9,620)	(8,900)	(10,453)	(11,839)	(13,850)	(4,764)	(1,357)	(324)	-	(61,107)
营业税金及附加	(1,555)	(863)	(1,291)	(980)	(1,066)	(394)	(309)	(1)	-	(6,459)
业务及管理费	(7,598)	(6,580)	(7,699)	(9,361)	(8,947)	(4,044)	(700)	(289)	-	(45,218)
资产减值损失	(465)	(1,455)	(1,455)	(1,487)	(3,836)	(323)	(303)	(34)	-	(9,358)
其他业务成本	(2)	(2)	(8)	(11)	(1)	(3)	(45)	-	-	(72)
三、营业利润	14,722	6,238	10,721	4,805	4,213	1,809	8,356	608	-	51,472
加: 营业外收入	254	145	162	279	192	50	66	8	-	1,156
减: 营业外支出	(177)	(268)	(160)	(190)	(23)	(492)	(119)	-	-	(1,429)
四、利润总额	14,799	6,115	10,723	4,894	4,382	1,367	8,303	616	-	51,199
资本性支出	1,170	869	1,000	1,160	913	398	904	15	-	6,429
折旧及摊销费用	1,590	1,279	1,501	1,629	1,464	745	297	27	-	8,532
分部资产	752,004	559,086	734,521	619,657	608,884	289,589	1,444,466	62,446	(1,160,733)	3,909,920
分部负债	748,983	558,583	732,385	619,167	609,618	289,252	1,254,883	62,231	(1,160,733)	3,714,369
资产负债表外信贷承担及贷款承诺	117,568	49,774	75,535	75,709	66,228	20,837	19,999	14,587	-	440,237

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

54 代客交易

(a) 委托贷款业务

本集团的委托业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

由于托管资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认。多余资金于吸收存款中反映。提供有关服务的已收和应收收入在利润表的手续费收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

本集团及本行

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
委托贷款	346,174	319,266	255,012	194,418
委托贷款基金	346,174	319,266	255,012	194,418

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

54 代客交易 (续)

(b) 理财业务

本集团的理财业务主要是指本集团将理财产品销售给企业或个人, 募集资金投资于国家债券、人行票据、政策性银行债券、企业短期融资券、信托贷款以及新股认购等投资品种。与理财产品相关的信用风险、流动性风险以及利率风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为手续费及佣金收入。

理财产品及募集的资金不是本集团的资产和负债, 也不会资产负债表内确认。从理财业务客户募集的资金于投资前作为应付客户款项处理, 并记录为其他负债。

于资产负债表日与理财业务相关的资产及负债如下:

本集团及本行

		2007 年	12 月 31 日		
		6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
理财业务的投资		23,572	6,980	1,748	-
来自理财业务的资金	23,572	6,980	1,748	-	

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

55 用作质押的资产

本集团及本行以下列资产作为票据再贴现及卖出回购协议交易的质押物。于资产负债表日，相关的有抵押负债以相若的账面价值列报于卖出回购金融资产款。

	<u>2007年</u>	<u>12月31日</u>		
	<u>6月30日</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
债券投资	44,680	5,471	20,882	-
票据	-	-	-	125
	<u>44,680</u>	<u>5,471</u>	<u>20,882</u>	<u>125</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，金额单位为人民币百万元)

56 风险管理

(a) 信用风险

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担，使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自信贷业务。在资金业务方面，若债务证券发行人之评级下降，因而令本集团所持有的资产价值下跌，亦会产生信用风险。

信贷业务

管治方面，风险管理与内控委员会负责组织和协调本集团的风险管理与内控工作，指导委员会的成员履行职责。风险管理与内控委员会所领导的风险管理部负责拟订信用风险管理政策，风险监控部负责监控信用风险管理政策的执行，信贷审批部负责组织本集团客户授信业务的审批和客户信用等级认定工作。风险管理部门参与、分担及协调公司业务部、住房金融与个人信贷部、资产保全部和法律事务部等部门实施信用风险管理工作。

在公司及机构业务流程方面，本集团制定了行业信贷审批标准，并建立了公司类客户信贷准入、退出政策。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。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，信贷业务经营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进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件立即报告，并采取措​​施，防范和控制风险。本集团正在大中型公司类客户授信业务领域推行客户经理和风险经理的并行操作机制，风险经理的工作介入全部信贷流程环节。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

信贷业务 (续)

在个人业务流程方面, 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或人员进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控, 重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期, 本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

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

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及垫款, 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及垫款。已减值贷款及垫款的减值损失准备须视情况以组合或个别方式评估。



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

信贷业务 (续)

贷款及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: 借款人不能完全依靠其正常经营收入偿还本息, 还款能力可疑。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: 即使采取所有可能的措施和法律手段, 仍不能收回本息, 或只能收回很少部分。

资金业务

本集团根据交易产品、交易对手、交易对手所在地理区域设定信用额度, 通过系统实时监控信用额度的使用状况, 并会定期审阅并更新信用额度。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

本集团信用风险敞口

发放贷款及垫款和存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产(“应收同业款项”)按信贷质量的分布列示如下:

	2007年6月30日	
	发放贷款及垫款	应收同业款项
<i>已减值</i>		
个别评估		
总额	82,630	867
减值损失准备	(50,961)	(677)
净额	31,669	190
	-----	-----
组合评估		
总额	10,780	-
减值损失准备	(7,577)	-
净额	3,203	-
	-----	-----

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

本集团信用风险敞口 (续)

	2007年6月30日	
	发放贷款及垫款	应收同业款项
<i>已逾期未减值</i>		
总额	33,610	-
其中:		
- 逾期3个月以内	29,813	-
- 逾期3个月至1年	3,538	-
- 逾期1年至3年	2	-
- 逾期3年以上	257	-
减值损失准备 (注释)	(1,120)	-
净额	32,490	-
<i>未逾期未减值</i>		
总额	3,038,353	94,750
减值损失准备 (注释)	(25,039)	-
净额	3,013,314	94,750
资产账面净额	3,080,676	94,940

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

本集团信用风险敞口 (续)

	2006年12月31日	
	发放贷款及垫款	应收同业款项
<i>已减值</i>		
个别评估		
总额	58,423	1,166
减值损失准备	(41,570)	(920)
净额	16,853	246
组合评估		
总额	35,976	-
减值损失准备	(13,930)	-
净额	22,046	-
<i>已逾期未减值</i>		
总额	27,017	-
其中:		
- 逾期3个月以内	22,543	-
- 逾期3个月至1年	3,798	-
- 逾期1年至3年	37	-
- 逾期3年以上	639	-
减值损失准备 (注释)	(1,128)	-
净额	25,889	-

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

本集团信用风险敞口 (续)

	2006年12月31日	
	发放贷款及垫款	应收同业款项
未逾期未减值		
总额	2,752,100	82,032
减值损失准备 (注释)	(21,005)	-
净额	2,731,095	82,032
	2,795,883	82,278
资产账面净额	2,795,883	82,278

注释: 此余额为按组合方式评估的减值损失准备。

(i) 个别评估已减值金融资产抵押物的公允价值

	2007年6月30日	
	发放贷款及垫款	应收同业款项
净额	23,747	-
	23,747	-

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

本集团信用风险敞口 (续)

(i) 个别评估已减值金融资产抵押物的公允价值 (续)

	2006年12月31日	
	发放贷款及垫款	应收同业款项
净额	11,358	-

抵押物包括房屋、土地、建筑物、股权等。单个抵押物的公允价值以相应未考虑减值损失准备的贷款余额为上限。

(ii) 已逾期未减值金融资产的抵押物

有关已逾期未减值抵质押贷款, 请见附注 14(e)。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

本集团信用风险敞口 (续)

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风险状况。债券参照彭博综合评级或其他债券发行机构所在国家的主要评级机构的评级。于资产负债表日债券按评级分布如下:

	<u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u>
中国内地业务持有的债券		
彭博综合评级		
- AAA	186,603	190,500
- AA-至 AA+	54,246	51,759
- A-至 A+	46,242	53,608
- 低于 A-	1,193	487
	<hr/>	<hr/>
小计	288,284	296,354
	-----	-----
机构评级		
- AAA	279,551	269,984
- AA-至 AA+	2,485	1,805
- A-至 A+ (iii)	1,521,243	1,301,748
- 低于 A-	107	1,571
	<hr/>	<hr/>
小计	1,803,386	1,575,108
	-----	-----
中国内地业务持有的债券小计	2,091,670	1,871,462
海外业务持有的债券	33,153	28,313
	<hr/>	<hr/>
合计	2,124,823	1,899,775
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(iii) 其中包括由中国政府, 人行及中国政策性银行发行的债券, 总额为人民币 15,085.18 亿元 (2006 年 12 月 31 日: 人民币 12,880.36 亿元)。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(b) 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和非交易业务中。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

风险管理部负责拟定本集团市场风险管理政策。在本集团的风险管理政策下, 资产负债管理部负责资产、负债总量和结构管理, 以及相关方面利率和汇率风险管理工作。金融市场部负责总行本部本外币投资组合管理, 从事自营及代客资金交易, 并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责评价市场风险管理是否充分和有效。

本集团分开监察交易用途组合可供出售债券和非交易用途组合的市场风险, 交易用途组合包括汇率、利率等衍生工具, 以及持有作交易用途的证券。风险价值分析(“VaR”)历史模拟模型是本集团计量、监测交易业务市场风险的主要工具。净利息收入敏感性分析、缺口分析是本集团监控总体业务市场风险的主要工具。

VaR 是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内, 由于市场利率、汇率及价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。资产负债管理部和金融市场部共同负责对外币债券投资进行利率及汇率 VaR 的计算。金融市场部根据市场利率和价格的历史变动, 每天计算外币债券投资组合的 VaR (置信水平为 99% , 观察期为 1 个交易日), 每月计算人民币债券投资组合的 VaR。



中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

本行风险价值分析如下:

	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	于 2007 年			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
<b>人民币交易性组合</b>				
利率风险	2	3	4	2
<b>人民币可供出售债券</b>				
利率风险	218	178	218	93
<b>外币交易性组合</b>				
利率风险	34	57	96	34
汇率风险	12	7	4	12
组合分散风险	(15)	(8)	(3)	(15)
合计	31	56	97	31
<b>外币可供出售债券</b>				
利率风险	666	473	666	381

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

	截至 2006 年 12 月 31 日止			
	于 2006 年 12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
<b>人民币交易性组合</b>				
利率风险	2	4	6	2
<b>人民币可供出售债券</b>				
利率风险	133	219	320	128
<b>外币交易性组合</b>				
利率风险	61	107	168	16
汇率风险	2	6	7	-
组合分散风险	(2)	(6)	(8)	-
合计	61	107	167	16
<b>外币可供出售债券</b>				
利率风险	369	427	666	220

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要方法，但在进行分析时存在下列限制条件：

- 在市场长时期严重流动性不足的情况下，1个交易日的观察期假设可在期内进行仓盘套期或出售的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平以外可能引起的亏损。甚至在所用的模型内，有1%机会可能亏损超过风险价值；
- 风险价值分析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；
- 历史数据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；
- 风险价值分析计量取决于本集团的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的风险价值将会减少，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, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

*净利息收入敏感性分析*

在监控总体非衍生工具金融资产及负债(除存放中央银行款项以外)利率风险方面, 本行定期计量未来十二个月净利息收入在所有收益曲线平行下跌或上升100基点的情况下的利率敏感性(假设收益曲线并无不对称变动以及固定的资产负债表情况)。

利率敏感性分析只是作为管理用途, 并根据简化情况及假设(包括所有持仓均为持有至到期并于到期后继续持有)下进行评估。利率敏感性分析显示在各个预计孳息曲线情形及本行现时利率风险状况下, 净利息收入的估计变动。但此项影响并未考虑金融市场部或有关业务部门内部为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下, 金融市场部会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述估计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, 其对净利息收入的潜在影响。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(c) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。

(i) 结构性利率风险

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

资产负债管理部定期监测利率风险头寸。在计量和管理利率风险方面, 本集团定期计量利率敏感性重定价缺口, 并进一步评估在不同利率情景下利率变动对本集团净利息收入和经济价值的影响。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入及经济价值的潜在负面影响。

(ii) 交易性利率风险

有关风险主要来自资金业务的投资组合。本集团利用风险价值分析法对利率风险进行监控。此外本集团还采用辅助方法计算对其利率变动的敏感度, 敏感度以公允价值因利率变动 1 个基点 (0.01%) 的相应变动列示。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(c) 利率风险 (续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于本年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

	2007年6月30日						
	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	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央							
银行款项	1.71%	27,927	651,214	-	-	-	679,141
存拆放同业及							
其他金融机构	3.69%	-	31,513	6,089	237	-	37,839
买入返售金融资产	2.66%	-	55,862	1,239	-	-	57,101
发放贷款及							
垫款(注释(i))	6.08%	-	771,889	2,241,841	35,832	31,114	3,080,676
投资	3.16%	30,330	312,479	620,162	794,317	376,865	2,134,153
其他资产	-	128,881	-	-	-	-	128,881
资产合计	4.56%	187,138	1,822,957	2,869,331	830,386	407,979	6,117,791
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.89%	-	21	-	-	-	21
同业及其他金融							
机构存放和拆入	1.74%	-	483,652	23,652	50	-	507,354
卖出回购							
金融资产款	4.68%	-	43,331	-	-	-	43,331
吸收存款	1.49%	28,949	3,574,087	1,120,700	316,148	8,401	5,048,285
发行存款证	4.43%	-	1,753	3,236	5,028	-	10,017
应付次级债券	4.78%	-	3,852	6,067	30,004	-	39,923
其他负债	-	143,122	-	-	-	-	143,122
负债合计	1.55%	172,071	4,106,696	1,153,655	351,230	8,401	5,792,053
资产负债缺口	3.01%	15,067	(2,283,739)	1,715,676	479,156	399,578	325,738

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(c) 利率风险 (续)

本集团 (续)

		2006年12月31日					
	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	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央							
银行款项	1.70%	30,191	509,482	-	-	-	539,673
存拆放同业及							
其他金融机构	3.73%	-	44,058	4,610	239	-	48,907
买入返售金融资产	2.08%	-	33,102	269	-	-	33,371
发放贷款及垫款							
(注释(i))	5.57%	-	1,200,708	1,532,253	38,106	24,816	2,795,883
投资	2.92%	9,720	269,623	618,099	597,663	414,390	1,909,495
其他资产	-	121,182	-	-	-	-	121,182
资产合计	4.28%	161,093	2,056,973	2,155,231	636,008	439,206	5,448,511
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.89%	-	21	-	-	-	21
同业及其他金融							
机构存放和拆入	1.99%	-	235,115	4,698	250	-	240,063
卖出回购							
金融资产款	4.16%	-	5,140	-	-	-	5,140
吸收存款	1.53%	36,346	3,348,482	989,439	335,151	11,838	4,721,256
发行存款证	4.17%	-	4,718	1,443	796	-	6,957
应付次级债券	4.72%	-	-	9,917	30,000	-	39,917
其他负债	-	104,953	-	-	-	-	104,953
负债合计	1.59%	141,299	3,593,476	1,005,497	366,197	11,838	5,118,307
资产负债缺口	2.69%	19,794	(1,536,503)	1,149,734	269,811	427,368	330,204

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(c) 利率风险 (续)

本集团 (续)

		2005年12月31日						
		实际	3个月	3个月	1年			
		利率	不计息	以内	至1年	至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央								
银行款项	1.66%	28,413	394,353	-	-	-	-	422,766
存拆放同业及								
其他金融机构	2.33%	-	134,504	41,531	276	-	-	176,311
买入返售金融资产	1.38%	-	70,667	500	-	-	-	71,167
发放贷款及垫款								
(注释(i))	5.39%	86	1,028,552	1,312,723	38,971	14,981	-	2,395,313
投资	2.88%	11,672	140,108	420,801	621,237	220,053	-	1,413,871
其他资产	-	106,314	-	-	-	-	-	106,314
资产合计	4.14%	146,485	1,768,184	1,775,555	660,484	235,034	-	4,585,742
<b>负债</b>								
向中央银行借款								
同业及其他金融	1.89%	-	21	-	-	-	-	21
机构存放和拆入								
卖出回购	1.53%	-	114,900	27,814	621	-	-	143,335
金融资产款	3.19%	-	21,189	-	-	-	-	21,189
吸收存款	1.39%	40,789	2,770,313	905,529	276,616	12,799	-	4,006,046
发行存款证	2.82%	-	4,198	527	704	-	-	5,429
应付次级债券	4.64%	-	-	9,915	29,992	-	-	39,907
其他负债	-	82,138	-	-	-	-	-	82,138
负债合计	1.44%	122,927	2,910,621	943,785	307,933	12,799	-	4,298,065
资产负债缺口	2.70%	23,558	(1,142,437)	831,770	352,551	222,235	-	287,677



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(c) 利率风险 (续)

本集团 (续)

		2004年12月31日					
	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	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央							
银行款项	1.80%	27,080	372,286	-	-	-	399,366
存拆放同业及							
其他金融机构	1.47%	-	74,193	1,008	308	-	75,509
买入返售金融资产	2.33%	-	37,022	-	-	-	37,022
发放贷款及							
垫款 (注释(i))	5.18%	193	852,554	1,287,709	18,555	14,551	2,173,562
投资	2.84%	16,355	120,771	236,426	544,450	189,634	1,107,636
其他资产	-	116,825	-	-	-	-	116,825
资产合计	4.09%	160,453	1,456,826	1,525,143	563,313	204,185	3,909,920
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.92%	-	2,222	-	-	-	2,222
同业及其他金融							
机构存放和拆入	1.56%	-	109,495	2,301	103	40	111,939
卖出回购							
金融资产款	3.03%	-	125	-	-	-	125
吸收存款	1.29%	42,004	2,565,071	631,210	236,133	16,703	3,491,121
发行存款证	2.29%	-	2,715	644	382	-	3,741
应付次级债券	4.73%	-	-	9,912	29,984	-	39,896
其他负债	-	65,325	-	-	-	-	65,325
负债合计	1.32%	107,329	2,679,628	644,067	266,602	16,743	3,714,369
资产负债缺口	2.77%	53,124	(1,222,802)	881,076	296,711	187,442	195,551

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(c) 利率风险 (续)

本集团 (续)

- (i) 3个月以内的贷款包括于2007年6月30日余额为人民币558.37亿元(2006年12月31日:人民币525.20亿元;2005年12月31日:人民币684.12亿元;2004年12月31日:人民币739.99亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后净额)。逾期贷款是指本金已逾期或利息已逾期超过90天但本金尚未到期的贷款。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(c) 利率风险 (续)

本行

		2007年6月30日					
	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	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央							
银行款项	1.71%	27,821	651,154	-	-	-	678,975
存拆放同业及							
其他金融机构	3.35%	-	28,127	5,899	237	-	34,263
买入返售金融资产	2.66%	-	55,862	1,239	-	-	57,101
发放贷款及垫款							
(注释(i))	6.09%	-	743,082	2,241,287	35,536	30,979	3,050,884
投资	3.16%	30,363	308,953	619,653	793,762	376,685	2,129,416
其他资产	-	135,699	-	-	-	-	135,699
资产合计	4.55%	193,883	1,787,178	2,868,078	829,535	407,664	6,086,338
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.89%	-	21	-	-	-	21
同业及其他金融							
机构存放和拆入	1.73%	-	485,412	23,708	50	-	509,170
卖出回购							
金融资产款	4.68%	-	43,331	-	-	-	43,331
吸收存款	1.47%	28,717	3,546,009	1,119,376	315,604	8,401	5,018,107
发行存款证	4.63%	-	1,071	2,465	5,028	-	8,564
应付次级债券	4.78%	-	3,852	6,067	30,004	-	39,923
其他负债	-	142,348	-	-	-	-	142,348
负债合计	1.54%	171,065	4,079,696	1,151,616	350,686	8,401	5,761,464
资产负债缺口	3.01%	22,818	(2,292,518)	1,716,462	478,849	399,263	324,874

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(c) 利率风险 (续)

本行 (续)

		2006年12月31日						
		实际	3个月	3个月	1年			
		利率	不计息	以内	至1年	至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央								
银行款项	1.70%	30,104	509,452	-	-	-	-	539,556
存拆放同业及								
其他金融机构	3.76%	-	38,649	4,610	239	-	-	43,498
买入返售金融资产	2.08%	-	33,102	269	-	-	-	33,371
发放贷款及垫款								
(注释(i))	5.57%	-	1,173,319	1,531,655	37,779	24,679	-	2,767,432
投资	2.92%	9,776	269,908	618,141	593,831	414,162	-	1,905,818
其他资产	-	128,228	-	-	-	-	-	128,228
资产合计	4.28%	168,108	2,024,430	2,154,675	631,849	438,841	-	5,417,903
<b>负债</b>								
向中央银行借款								
同业及其他金融	1.89%	-	21	-	-	-	-	21
机构存放和拆入								
卖出回购	1.99%	-	235,619	4,673	250	-	-	240,542
金融资产款	4.16%	-	5,140	-	-	-	-	5,140
吸收存款	1.53%	36,284	3,320,954	988,706	335,113	11,838	-	4,692,895
发行存款证	4.17%	-	4,514	1,443	-	-	-	5,957
应付次级债券	4.72%	-	-	9,917	30,000	-	-	39,917
其他负债	-	103,720	-	-	-	-	-	103,720
负债合计	1.59%	140,004	3,566,248	1,004,739	365,363	11,838	-	5,088,192
资产负债缺口	2.69%	28,104	(1,541,818)	1,149,936	266,486	427,003	-	329,711

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(c) 利率风险 (续)

本行 (续)

		2005年12月31日						
		实际	3个月	3个月	1年			
		利率	不计息	以内	至1年	至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央								
银行款项	1.66%	28,413	394,353	-	-	-	-	422,766
存拆放同业及								
其他金融机构	2.30%	-	135,426	41,733	276	-	-	177,435
买入返售金融资产	1.38%	-	70,667	500	-	-	-	71,167
发放贷款及垫款								
(注释(i))	5.39%	86	1,026,466	1,312,722	38,971	14,981	-	2,393,226
投资	2.88%	12,309	140,132	420,657	620,512	219,872	-	1,413,482
其他资产	-	106,078	-	-	-	-	-	106,078
资产合计	4.14%	146,886	1,767,044	1,775,612	659,759	234,853	-	4,584,154
<b>负债</b>								
向中央银行借款								
同业及其他金融	1.89%	-	21	-	-	-	-	21
机构存放和拆入								
卖出回购	1.53%	-	115,278	27,814	621	-	-	143,713
金融资产款	3.19%	-	21,189	-	-	-	-	21,189
吸收存款	1.39%	40,789	2,768,914	905,529	276,494	12,799	-	4,004,525
发行存款证	2.82%	-	4,198	527	704	-	-	5,429
应付次级债券	4.64%	-	-	9,915	29,992	-	-	39,907
其他负债	-	81,986	-	-	-	-	-	81,986
负债合计	1.44%	122,775	2,909,600	943,785	307,811	12,799	-	4,296,770
资产负债缺口	2.70%	24,111	(1,142,556)	831,827	351,948	222,054	-	287,384

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(c) 利率风险 (续)

本行 (续)

		2004年12月31日					
	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	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央							
银行款项	1.80%	27,080	372,286	-	-	-	399,366
存拆放同业及							
其他金融机构	1.47%	-	75,181	1,008	308	-	76,497
买入返售金融资产	2.33%	-	37,022	-	-	-	37,022
发放贷款及垫款							
(注释(i))	5.17%	193	850,862	1,287,620	18,555	14,551	2,171,781
投资	2.84%	16,878	120,771	236,499	543,176	189,634	1,106,958
其他资产	-	116,436	-	-	-	-	116,436
资产合计	4.09%	160,587	1,456,122	1,525,127	562,039	204,185	3,908,060
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.92%	-	2,222	-	-	-	2,222
同业及其他金融							
机构存放和拆入	1.56%	-	109,680	2,301	103	40	112,124
卖出回购							
金融资产款	3.03%	-	125	-	-	-	125
吸收存款	1.29%	42,004	2,563,326	631,210	236,133	16,703	3,489,376
发行存款证	2.29%	-	2,715	644	382	-	3,741
应付次级债券	4.73%	-	-	9,912	29,984	-	39,896
其他负债	-	65,066	-	-	-	-	65,066
负债合计	1.32%	107,070	2,678,068	644,067	266,602	16,743	3,712,550
资产负债缺口	2.77%	53,517	(1,221,946)	881,060	295,437	187,442	195,510

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(c) 利率风险 (续)

本行 (续)

- (i) 3个月以内的贷款包括于2007年6月30日余额为人民币557.19亿元(2006年12月31日:人民币525.05亿元;2005年12月31日:人民币683.06亿元;2004年12月31日:人民币739.99亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后净额)。逾期贷款是指本金已逾期或利息已逾期超过90天但本金尚未到期的贷款。

(d) 外汇风险

本集团的外汇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分行产生的外汇风险。

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该负债匹配来管理其他外汇风险。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

(i) 本集团的权益以记账本位币—人民币为单位。本集团各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

本集团

	2007年6月30日			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>				
现金及存放中央 银行款项	669,871	6,648	2,622	679,141
存拆放同业及 其他金融机构	21,660	12,191	3,988	37,839
买入返售金融资产	57,101	-	-	57,101
发放贷款及垫款	2,911,261	100,522	68,893	3,080,676
投资	1,811,641	297,956	24,556	2,134,153
其他资产	119,779	5,521	3,581	128,881
资产合计	5,591,313	422,838	103,640	6,117,791
<b>负债</b>				
向中央银行借款	21	-	-	21
同业及其他金融机构 存放和拆入	466,209	31,953	9,192	507,354
卖出回购 金融资产款	-	42,046	1,285	43,331
吸收存款	4,870,065	106,986	71,234	5,048,285
发行存款证	-	2,515	7,502	10,017
应付次级债券	39,923	-	-	39,923
其他负债	133,695	3,996	5,431	143,122
负债合计	5,509,913	187,496	94,644	5,792,053
净头寸	81,400	235,342	8,996	325,738



中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

本集团 (续)

	2006年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>				
现金及存放中央 银行款项	530,964	5,930	2,779	539,673
存拆放同业及 其他金融机构	22,222	20,591	6,094	48,907
买入返售金融资产	33,371	-	-	33,371
发放贷款及垫款	2,647,468	84,622	63,793	2,795,883
投资	1,583,878	306,685	18,932	1,909,495
其他资产	110,089	7,133	3,960	121,182
资产合计	<u>4,927,992</u>	<u>424,961</u>	<u>95,558</u>	<u>5,448,511</u>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	21	-	-	21
同业及其他金融机构 存放和拆入	198,679	36,342	5,042	240,063
卖出回购 金融资产款	-	3,905	1,235	5,140
吸收存款	4,529,300	126,440	65,516	4,721,256
发行存款证	-	1,577	5,380	6,957
应付次级债券	39,917	-	-	39,917
其他负债	98,548	5,185	1,220	104,953
负债合计	<u>4,866,465</u>	<u>173,449</u>	<u>78,393</u>	<u>5,118,307</u>
净头寸	<u>61,527</u>	<u>251,512</u>	<u>17,165</u>	<u>330,204</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, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

本集团 (续)

	2005年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>				
现金及存放中央 银行款项	416,220	4,260	2,286	422,766
存拆放同业及 其他金融机构	18,641	127,205	30,465	176,311
买入返售金融资产	71,167	-	-	71,167
发放贷款及垫款	2,278,785	82,727	33,801	2,395,313
投资	1,183,101	214,555	16,215	1,413,871
其他资产	99,871	4,970	1,473	106,314
资产合计	4,067,785	433,717	84,240	4,585,742
<b>负债</b>				
向中央银行借款	21	-	-	21
同业及其他金融机构 存放和拆入	118,770	19,199	5,366	143,335
卖出回购 金融资产款	100	21,089	-	21,189
吸收存款	3,856,445	106,308	43,293	4,006,046
发行存款证	-	377	5,052	5,429
应付次级债券	39,907	-	-	39,907
其他负债	77,269	4,298	571	82,138
负债合计	4,092,512	151,271	54,282	4,298,065
净头寸	(24,727)	282,446	29,958	287,677

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

本集团 (续)

	2004年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>				
现金及存放中央 银行款项	393,995	3,459	1,912	399,366
存拆放同业及 其他金融机构	10,439	59,080	5,990	75,509
买入返售金融资产	37,022	-	-	37,022
发放贷款及垫款	2,054,975	78,777	39,810	2,173,562
投资	903,463	188,147	16,026	1,107,636
其他资产	113,449	2,486	890	116,825
资产合计	<u>3,513,343</u>	<u>331,949</u>	<u>64,628</u>	<u>3,909,920</u>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	2,222	-	-	2,222
同业及其他金融机构 存放和拆入	83,361	15,254	13,324	111,939
卖出回购 金融资产款	101	-	24	125
吸收存款	3,364,350	96,690	30,081	3,491,121
发行存款证	-	-	3,741	3,741
应付次级债券	39,896	-	-	39,896
其他负债	60,071	3,418	1,836	65,325
负债合计	<u>3,550,001</u>	<u>115,362</u>	<u>49,006</u>	<u>3,714,369</u>
净头寸	<u>(36,658)</u>	<u>216,587</u>	<u>15,622</u>	<u>195,551</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, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

本行各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

本行

	2007年6月30日			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>				
现金及存放中央				
银行款项	669,798	6,641	2,536	678,975
存拆放同业及				
其他金融机构	21,547	9,380	3,336	34,263
买入返售金融资产	57,101	-	-	57,101
发放贷款及垫款	2,911,257	99,204	40,423	3,050,884
投资	1,811,003	294,255	24,158	2,129,416
其他资产	129,277	4,899	1,523	135,699
资产合计	<u>5,599,983</u>	<u>414,379</u>	<u>71,976</u>	<u>6,086,338</u>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	21	-	-	21
同业及其他金融机构				
存放和拆入	466,469	31,791	10,910	509,170
卖出回购				
金融资产款	-	42,046	1,285	43,331
吸收存款	4,869,423	98,852	49,832	5,018,107
发行存款证	-	2,515	6,049	8,564
应付次级债券	39,923	-	-	39,923
其他负债	133,601	3,562	5,185	142,348
负债合计	<u>5,509,437</u>	<u>178,766</u>	<u>73,261</u>	<u>5,761,464</u>
净头寸	<u>90,546</u>	<u>235,613</u>	<u>(1,285)</u>	<u>324,874</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, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

本行 (续)

	2006年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>				
现金及存放中央 银行款项	530,930	5,926	2,700	539,556
存拆放同业及 其他金融机构	22,124	15,582	5,792	43,498
买入返售金融资产	33,371	-	-	33,371
发放贷款及垫款	2,647,467	83,203	36,762	2,767,432
投资	1,583,161	302,798	19,859	1,905,818
其他资产	110,026	16,715	1,487	128,228
资产合计	4,927,079	424,224	66,600	5,417,903
<b>负债</b>				
向中央银行借款	21	-	-	21
同业及其他金融机构 存放和拆入	198,884	36,289	5,369	240,542
卖出回购 金融资产款	-	3,905	1,235	5,140
吸收存款	4,528,839	118,121	45,935	4,692,895
发行存款证	-	1,577	4,380	5,957
应付次级债券	39,917	-	-	39,917
其他负债	98,522	4,154	1,044	103,720
负债合计	4,866,183	164,046	57,963	5,088,192
净头寸	60,896	260,178	8,637	329,711

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

本行 (续)

	2005年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>				
现金及存放中央 银行款项	416,220	4,260	2,286	422,766
存拆放同业及 其他金融机构	18,635	128,296	30,504	177,435
买入返售金融资产	71,167	-	-	71,167
发放贷款及垫款	2,278,785	81,943	32,498	2,393,226
投资	1,183,218	213,449	16,815	1,413,482
其他资产	99,813	4,958	1,307	106,078
<b>资产合计</b>	<b>4,067,838</b>	<b>432,906</b>	<b>83,410</b>	<b>4,584,154</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	21	-	-	21
同业及其他金融机构 存放和拆入	119,039	18,992	5,682	143,713
卖出回购 金融资产款	100	21,089	-	21,189
吸收存款	3,856,323	105,704	42,498	4,004,525
发行存款证	-	377	5,052	5,429
应付次级债券	39,907	-	-	39,907
其他负债	77,252	4,298	436	81,986
<b>负债合计</b>	<b>4,092,642</b>	<b>150,460</b>	<b>53,668</b>	<b>4,296,770</b>
<b>净头寸</b>	<b>(24,804)</b>	<b>282,446</b>	<b>29,742</b>	<b>287,384</b>

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

本行 (续)

	2004年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>				
现金及存放中央 银行款项	393,995	3,459	1,912	399,366
存拆放同业及 其他金融机构	10,439	59,945	6,113	76,497
买入返售金融资产	37,022	-	-	37,022
发放贷款及垫款	2,054,975	78,329	38,477	2,171,781
投资	903,570	186,905	16,483	1,106,958
其他资产	113,260	2,455	721	116,436
资产合计	<u>3,513,261</u>	<u>331,093</u>	<u>63,706</u>	<u>3,908,060</u>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	2,222	-	-	2,222
同业及其他金融机构 存放和拆入	83,337	15,288	13,499	112,124
卖出回购 金融资产款	125	-	-	125
吸收存款	3,364,350	95,992	29,034	3,489,376
发行存款证	-	-	3,741	3,741
应付次级债券	39,896	-	-	39,896
其他负债	60,001	3,224	1,841	65,066
负债合计	<u>3,549,931</u>	<u>114,504</u>	<u>48,115</u>	<u>3,712,550</u>
净头寸	<u>(36,670)</u>	<u>216,589</u>	<u>15,591</u>	<u>195,510</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, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

(ii) 人民币外汇期权合同

本集团将汇金公司 225.00 亿美元的注资投资于美元债券和货币市场工具。根据 2005 年 1 月 12 日本行与汇金公司达成的协议, 本行向汇金公司购买一项期权, 可按约定的 1 美元兑人民币 8.2769 元的汇率向汇金公司兑换最高限额为 225.00 亿美元的人民币。该期权可于 2007 年内分 12 个月等额行使。根据协议, 本行将于 2007 年分 12 个月等额支付给汇金公司合计人民币 55.87 亿元的期权费。

本集团购入该期权的目的是为了降低上述资金所产生的外汇风险。该期权的公允价值变化, 以及该资金中资产因汇率变动所引起的公允价值变化, 均确认为汇兑净损益。

本集团以 Garman Kohlhagen 期权模型计算该期权的价值, 市场参与者一般都以该模型计量货币期权的价值。估值所用的参数包括人民币及美元的相关市场利率、由人行公布的人民币兑美元即期汇率, 以及根据人民币兑美元的不交收远期合同计算的外汇波幅, 并对中国外汇市场受到监管而作出调整。



中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

(ii) 人民币外汇期权合同 (续)

于 2007 年 6 月 30 日该期权的公允价值约为人民币 77.49 亿元 (2006 年 12 月 31 日: 约为人民币 120.58 亿元; 2005 年 12 月 31 日: 约为人民币 95.45 亿元), 并已包含在衍生金融工具资产内 (附注 11)。于 2007 年 6 月 30 日该应付期权费的折现值约为人民币 27.70 亿元 (2006 年 12 月 31 日: 约为人民币 54.96 亿元; 2005 年 12 月 31 日: 约为人民币 53.48 亿元) 列示, 已包含在其他负债内 (附注 33)。

截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间因该期权公允价值变动和已行权部分实现的汇兑收益而确认的汇兑净收益约为人民币 17.54 亿元 (截至 2006 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 约为人民币 7.29 亿元(未审计); 2006 年: 约为人民币 23.65 亿元; 2005 年: 约为人民币 41.97 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，金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(e) 流动性风险

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

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

- 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、变现能力强的流动性资产组合作为储备；及
- 对全行的流动性资金进行集中管理、统一运用。

本集团的资金来源大部分为吸收的客户存款。客户存款近年来持续增长，种类和期限亦多样化，因而成为稳定的资金来源。

本集团主要采用流动性指标分析和缺口分析衡量流动性风险。缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团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，金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(e) 流动性风险 (续)

本集团

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还款日的分析：

	2007年6月30日						合计
	无期限	已逾期 / 实时偿还	3个月内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央 银行款项	548,761	130,380	-	-	-	-	679,141
存拆放同业及 其他金融机构	-	15,382	16,129	6,091	237	-	37,839
买入返售金融资产	-	-	55,863	1,238	-	-	57,101
发放贷款及垫款	-	65,008	371,360	912,913	929,149	802,246	3,080,676
投资	9,330	21,000	230,107	481,495	915,668	476,553	2,134,153
其他资产	78,103	13,564	13,775	21,103	1,669	667	128,881
<b>资产合计</b>	<b>636,194</b>	<b>245,334</b>	<b>687,234</b>	<b>1,422,840</b>	<b>1,846,723</b>	<b>1,279,466</b>	<b>6,117,791</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款 同业及其他 金融机构 存放和拆入	-	21	-	-	-	-	21
卖出回购 金融资产款	-	-	43,331	-	-	-	43,331
吸收存款	-	2,905,627	693,273	1,118,749	317,616	13,020	5,048,285
发行存款证	-	-	195	3,821	6,001	-	10,017
应付次级债券	-	-	-	-	-	39,923	39,923
其他负债	36	57,333	39,567	38,161	6,761	1,264	143,122
<b>负债合计</b>	<b>36</b>	<b>3,413,781</b>	<b>809,218</b>	<b>1,184,383</b>	<b>330,428</b>	<b>54,207</b>	<b>5,792,053</b>
<b>净头寸</b>	<b>636,158</b>	<b>(3,168,447)</b>	<b>(121,984)</b>	<b>238,457</b>	<b>1,516,295</b>	<b>1,225,259</b>	<b>325,738</b>

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(e) 流动性风险 (续)

本集团 (续)

	2006年12月31日						合计
	无期限	已逾期 / 实时偿还	3个月内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央 银行款项	405,715	133,958	-	-	-	-	539,673
存拆放同业及 其他金融机构	-	12,921	31,038	4,610	338	-	48,907
买入返售金融资产	-	-	33,102	269	-	-	33,371
发放贷款及垫款	-	59,289	350,248	839,969	837,069	709,308	2,795,883
投资	9,720	-	204,524	496,110	780,660	418,481	1,909,495
其他资产	78,701	2,324	17,125	19,125	3,224	683	121,182
资产合计	494,136	208,492	636,037	1,360,083	1,621,291	1,128,472	5,448,511
<b>负债</b>							
向中央银行借款 同业及其他 金融机构	-	21	-	-	-	-	21
存放和拆入 卖出回购 金融资产款	-	203,870	31,245	4,698	250	-	240,063
吸收存款	-	2,641,787	731,050	998,144	336,958	13,317	4,721,256
发行存款证	-	-	-	1,806	5,151	-	6,957
应付次级债券	-	-	-	-	-	39,917	39,917
其他负债	25	45,967	20,895	25,434	8,395	4,237	104,953
负债合计	25	2,891,645	788,330	1,030,082	350,754	57,471	5,118,307
净头寸	494,111	(2,683,153)	(152,293)	330,001	1,270,537	1,071,001	330,204

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(e) 流动性风险 (续)

本集团 (续)

	2005年12月31日						合计
	无期限	已逾期 / 实时偿还	3个月内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央 银行款项	285,958	136,808	-	-	-	-	422,766
存拆放同业及 其他金融机构	-	11,379	123,125	41,531	276	-	176,311
买入返售金融资产	-	-	70,667	500	-	-	71,167
发放贷款及垫款	-	71,195	332,389	783,035	657,218	551,476	2,395,313
投资	11,672	-	85,278	305,176	742,737	269,008	1,413,871
其他资产	72,253	2,948	10,161	8,295	12,149	508	106,314
资产合计	369,883	222,330	621,620	1,138,537	1,412,380	820,992	4,585,742
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	21	-	-	-	-	21
同业及其他 金融机构 存放和拆入	-	85,860	29,040	27,814	621	-	143,335
卖出回购 金融资产款	-	-	21,189	-	-	-	21,189
吸收存款	-	2,226,495	583,304	904,671	277,301	14,275	4,006,046
发行存款证	-	-	420	2,018	2,991	-	5,429
应付次级债券	-	-	-	-	-	39,907	39,907
其他负债	-	28,204	16,474	21,063	11,697	4,700	82,138
负债合计	-	2,340,580	650,427	955,566	292,610	58,882	4,298,065
净头寸	369,883	(2,118,250)	(28,807)	182,971	1,119,770	762,110	287,677

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(e) 流动性风险 (续)

本集团 (续)

	2004年12月31日						合计
	无期限	已逾期 / 实时偿还	3个月内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央 银行款项	248,746	150,620	-	-	-	-	399,366
存拆放同业及 其他金融机构	-	6,821	67,372	1,008	308	-	75,509
买入返售金融资产	-	-	37,022	-	-	-	37,022
发放贷款及垫款	-	69,733	294,498	756,263	589,055	464,013	2,173,562
投资	16,355	-	82,422	102,430	639,814	266,615	1,107,636
其他资产	71,730	4,696	7,528	31,901	877	93	116,825
资产合计	336,831	231,870	488,842	891,602	1,230,054	730,721	3,909,920
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	2,222	-	-	-	-	2,222
同业及其他 金融机构 存放和拆入	-	84,699	24,796	2,301	103	40	111,939
卖出回购 金融资产款	-	-	125	-	-	-	125
吸收存款	-	2,238,796	364,976	633,002	234,428	19,919	3,491,121
发行存款证	-	-	107	969	2,665	-	3,741
应付次级债券	-	-	-	-	-	39,896	39,896
其他负债	-	25,049	14,438	16,050	5,560	4,228	65,325
负债合计	-	2,350,766	404,442	652,322	242,756	64,083	3,714,369
净头寸	336,831	(2,118,896)	84,400	239,280	987,298	666,638	195,551

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(e) 流动性风险 (续)

本行

下表为本行的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析:

	2007年6月30日						合计
	无期限	已逾期 / 实时偿还	3个月内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央 银行款项	548,701	130,274	-	-	-	-	678,975
存拆放同业及 其他金融机构	-	14,963	13,164	5,899	237	-	34,263
买入返售金融资产	-	-	55,863	1,238	-	-	57,101
发放贷款及垫款	-	63,785	368,713	909,721	920,339	788,326	3,050,884
投资	9,363	21,000	226,823	481,290	914,614	476,326	2,129,416
其他资产	85,808	12,773	13,770	21,052	1,669	627	135,699
<b>资产合计</b>	<b>643,872</b>	<b>242,795</b>	<b>678,333</b>	<b>1,419,200</b>	<b>1,836,859</b>	<b>1,265,279</b>	<b>6,086,338</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款 同业及其他 金融机构 存放和拆入	-	21	-	-	-	-	21
卖出回购 金融资产款	-	-	43,331	-	-	-	43,331
吸收存款	-	2,899,156	671,689	1,117,183	317,059	13,020	5,018,107
发行存款证	-	-	195	2,368	6,001	-	8,564
应付次级债券	-	-	-	-	-	39,923	39,923
其他负债	16	57,671	38,597	38,042	6,759	1,263	142,348
<b>负债合计</b>	<b>16</b>	<b>3,407,753</b>	<b>788,319</b>	<b>1,181,301</b>	<b>329,869</b>	<b>54,206</b>	<b>5,761,464</b>
<b>净头寸</b>	<b>643,856</b>	<b>(3,164,958)</b>	<b>(109,986)</b>	<b>237,899</b>	<b>1,506,990</b>	<b>1,211,073</b>	<b>324,874</b>

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(e) 流动性风险 (续)

本行 (续)

	2006年12月31日						合计
	无期限	已逾期 / 实时偿还	3个月内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央 银行款项	405,715	133,841	-	-	-	-	539,556
存拆放同业及 其他金融机构	-	12,755	25,894	4,610	239	-	43,498
买入返售金融资产	-	-	33,102	269	-	-	33,371
发放贷款及垫款	-	58,183	347,774	836,655	828,575	696,245	2,767,432
投资	9,776	-	204,429	495,673	776,909	419,031	1,905,818
其他资产	86,517	1,762	17,154	18,942	3,178	675	128,228
资产合计	502,008	206,541	628,353	1,356,149	1,608,901	1,115,951	5,417,903
<b>负债</b>							
向中央银行借款 同业及其他 金融机构	-	21	-	-	-	-	21
存放和拆入 卖出回购 金融资产款	-	203,785	31,834	4,673	250	-	240,542
吸收存款	-	-	5,140	-	-	-	5,140
发行存款证	-	2,634,740	710,606	997,323	336,909	13,317	4,692,895
应付次级债券	-	-	-	1,806	4,151	-	5,957
其他负债	-	-	-	-	-	39,917	39,917
其他负债	25	44,822	20,812	25,430	8,394	4,237	103,720
负债合计	25	2,883,368	768,392	1,029,232	349,704	57,471	5,088,192
净头寸	501,983	(2,676,827)	(140,039)	326,917	1,259,197	1,058,480	329,711



中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(e) 流动性风险 (续)

本行 (续)

	2005年12月31日						合计
	无期限	已逾期 / 实时偿还	3个月内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央 银行款项	285,958	136,808	-	-	-	-	422,766
存拆放同业及 其他金融机构	-	11,379	124,047	41,733	276	-	177,435
买入返售金融资产	-	-	70,667	500	-	-	71,167
发放贷款及垫款	-	70,978	331,656	782,781	656,733	551,078	2,393,226
投资	12,309	-	85,089	304,744	742,534	268,806	1,413,482
其他资产	72,175	2,790	10,161	8,295	12,149	508	106,078
资产合计	370,442	221,955	621,620	1,138,053	1,411,692	820,392	4,584,154
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	21	-	-	-	-	21
同业及其他 金融机构 存放和拆入	-	86,133	29,145	27,814	621	-	143,713
卖出回购 金融资产款	-	-	21,189	-	-	-	21,189
吸收存款	-	2,226,410	582,081	904,581	277,178	14,275	4,004,525
发行存款证	-	-	420	2,018	2,991	-	5,429
应付次级债券	-	-	-	-	-	39,907	39,907
其他负债	-	28,081	16,449	21,059	11,697	4,700	81,986
负债合计	-	2,340,645	649,284	955,472	292,487	58,882	4,296,770
净头寸	370,442	(2,118,690)	(27,664)	182,581	1,119,205	761,510	287,384

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(e) 流动性风险 (续)

本行 (续)

	2004年12月31日						合计
	无期限	已逾期 / 实时偿还	3个月内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央							
银行款项	248,746	150,620	-	-	-	-	399,366
存拆放同业及							
其他金融机构	-	6,821	68,360	1,008	308	-	76,497
买入返售金融资产	-	-	37,022	-	-	-	37,022
发放贷款及垫款	-	69,595	293,940	756,042	588,612	463,592	2,171,781
投资	16,878	-	82,422	102,503	638,540	266,615	1,106,958
其他资产	71,730	3,102	5,539	35,723	265	77	116,436
资产合计	337,354	230,138	487,283	895,276	1,227,725	730,284	3,908,060
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	2,222	-	-	-	-	2,222
同业及其他							
金融机构							
存放和拆入	-	85,554	24,126	2,301	103	40	112,124
卖出回购							
金融资产款	-	-	125	-	-	-	125
吸收存款	-	2,238,345	363,682	633,002	234,428	19,919	3,489,376
发行存款证	-	-	107	969	2,665	-	3,741
应付次级债券	-	-	-	-	-	39,896	39,896
其他负债	-	24,800	14,438	16,040	5,560	4,228	65,066
负债合计	-	2,350,921	402,478	652,312	242,756	64,083	3,712,550
净头寸	337,354	(2,120,783)	84,805	242,964	984,969	666,201	195,510

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(e) 流动性风险 (续)

本集团

下表为本集团非衍生金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量分析:

	2007年6月30日						
	账面金额	未折现合同 同现金流出	逾期/ 实时偿还	3个月内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>							
向中央银行借款	21	21	21	-	-	-	-
同业及其他 金融机构							
存放和拆入	507,354	508,238	451,019	33,046	24,120	53	-
卖出回购							
金融资产款	43,331	43,619	-	43,619	-	-	-
吸收存款	5,048,285	5,131,044	2,907,021	701,954	1,153,712	352,061	16,296
发行存款证	10,017	10,819	-	305	4,175	6,339	-
应付次级债券	39,923	60,157	-	1,149	781	9,688	48,539
其他金融负债	72,457	72,457	28,828	25,082	18,357	-	190
非衍生金融 负债合计	5,721,388	5,826,355	3,386,889	805,155	1,201,145	368,141	65,025
<b>2006年12月31日</b>							
	账面金额	未折现合同 同现金流出	逾期/ 实时偿还	3个月内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>							
向中央银行借款	21	21	21	-	-	-	-
同业及其他 金融机构							
存放和拆入	240,063	240,333	203,957	31,346	4,766	264	-
卖出回购							
金融资产款	5,140	5,156	-	5,156	-	-	-
吸收存款	4,721,256	4,798,777	2,642,368	741,627	1,026,295	371,543	16,944
发行存款证	6,957	7,403	-	42	1,995	5,366	-
应付次级债券	39,917	60,118	-	-	1,909	9,574	48,635
其他金融负债	36,549	36,549	23,008	6,530	6,227	546	238
非衍生金融 负债合计	5,049,903	5,148,357	2,869,354	784,701	1,041,192	387,293	65,817

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(e) 流动性风险 (续)

本行

下表为本行非衍生金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量分析:

	2007年6月30日						
	账面金额	未折现合同现金流出	逾期/实时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>							
向中央银行借款	21	21	21	-	-	-	-
同业及其他							
金融机构							
存放和拆入	509,170	510,068	451,124	34,714	24,177	53	-
卖出回购							
金融资产款	43,331	43,619	-	43,619	-	-	-
吸收存款	5,018,107	5,100,485	2,900,549	680,100	1,152,097	351,443	16,296
发行存款证	8,564	9,309	-	298	2,672	6,339	-
应付次级债券	39,923	60,157	-	1,149	781	9,688	48,539
其他金融负债	72,246	72,246	28,765	24,934	18,357	-	190
非衍生金融							
负债合计	5,691,362	5,795,905	3,380,459	784,814	1,198,084	367,523	65,025

	2006年12月31日						
	账面金额	未折现合同现金流出	逾期/实时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>							
向中央银行借款	21	21	21	-	-	-	-
同业及其他							
金融机构							
存放和拆入	240,542	240,813	203,872	31,937	4,740	264	-
卖出回购							
金融资产款	5,140	5,156	-	5,156	-	-	-
吸收存款	4,692,895	4,770,091	2,635,321	720,887	1,025,450	371,489	16,944
发行存款证	5,957	6,333	-	40	1,981	4,312	-
应付次级债券	39,917	60,118	-	-	1,909	9,574	48,635
其他金融负债	35,697	35,697	23,008	6,132	5,896	460	201
非衍生金融							
负债合计	5,020,169	5,118,229	2,862,222	764,152	1,039,976	386,099	65,780

中国建设银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

56 风险管理 (续)

(f) 操作风险

操作风险是指源于内部流程、人员和系统的不足、过失或外部事件而导致损失的风险。

本集团在以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。这个机制使本行能够全面识别并致力于所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。主要内控措施包括：

- 根据各分行和职能部门的业务范围、风险管理能力和信贷审批程序，对其分别进行有限授权，并根据市场环境变化、业务发展需要和风险管理要求，适时对授权加以调整；
- 通过采用统一的授权管理和业务操作制度并对违规违纪行为进行追究和处分，建立严格的问责制度；
- 利用系统和程序以识别、监控和报告包括信贷风险、市场风险、流动性风险和操作风险等的主要风险；
- 推动全行的风险管理文化建设，进行经理队伍建设，通过有系统的培训和上岗考核，提高全体员工的风险意识；
- 在合规部专门设立了反洗钱处负责反洗钱工作，依法加强现金管理，规范账户管理，并加强反洗钱的教育培训工作，努力确保全行工作人员掌握反洗钱的必需知识和基本技能；
- 编制综合经营计划，并上报管理层审核批准后实施；
- 根据综合经营计划对各分行进行业绩考核；及
- 为减低因不可预见的意外情况对业务的影响，本集团对所有主要业务及后台运作均设有后备系统及紧急业务复原方案等应变措施。本集团还投保以减低营运事故可能对本集团造成的损失。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**57 或有事项**

*未决诉讼和纠纷*

于 2007 年 6 月 30 日本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉案金额约为人民币 27.52 亿元。本集团根据内部律师或外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的可能损失确认为预计负债（附注 31）。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

**58 承担**

(a) 不可撤销的表外信贷业务

本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

承兑汇票包括本集团承诺支付第三方向本行客户收取的汇票。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

下表所反映担保及信用证的金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。

本集团

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
担保	253,104	199,205	136,944	100,715
承兑汇票	145,822	112,678	138,826	113,073
信用证	66,713	51,739	46,694	35,766
其他	44,508	6,306	20,429	771
合计	<u>510,147</u>	<u>369,928</u>	<u>342,893</u>	<u>250,325</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, 金额单位为人民币百万元)

58 承担 (续)

(a) 不可撤销的表外信贷业务 (续)

本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
担保	252,578	198,167	136,926	100,693
承兑汇票	145,753	112,615	138,737	113,073
信用证	66,100	51,595	46,577	35,598
其他	44,508	6,306	20,429	766
合计	<u>508,939</u>	<u>368,683</u>	<u>342,669</u>	<u>250,130</u>

上述信贷业务为本集团及本行可能承担的信贷风险。本集团定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务可能在未运用前已经到期, 上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

58 承担 (续)

(b) 贷款承诺

本集团在任何时间都存在贷款承诺，这些承诺包括已审批贷款及信用卡透支额度。下列为本集团及本行于资产负债表日向客户提供的不可撤销的贷款承诺：

本集团

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
合同金额				
贷款承担				
- 原到期日为 1 年以内	35,254	28,370	16,961	24,397
- 原到期日为 1 年或以上	227,885	209,167	144,871	140,471
信用卡承担	71,603	53,810	37,421	25,044
	<u>334,742</u>	<u>291,347</u>	<u>199,253</u>	<u>189,912</u>

本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
合同金额				
贷款承担				
- 原到期日为 1 年以内	30,495	25,495	16,080	23,590
- 原到期日为 1 年或以上	227,599	209,115	144,852	140,471
信用卡承担	71,603	53,810	37,421	25,044
	<u>329,697</u>	<u>288,420</u>	<u>198,353</u>	<u>189,105</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, 金额单位为人民币百万元)

58 承担 (续)

(c) 信贷风险加权金额

本集团

	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
或有负债及承担的 信贷风险加权金额	401,793	303,508	242,057	203,201
	401,793	303,508	242,057	203,201

本行

	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
或有负债及承担的 信贷风险加权金额	400,789	302,471	242,057	203,201
	400,789	302,471	242,057	203,201

信贷风险加权金额是依据银监会规则, 根据交易对手的状况和到期期限的特点计算的。或有负债和承担采用的风险权重由 0% 至 100% 不等。上述信贷风险加权金额已考虑双边净额结算安排的影响。

中国建设银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

58 承担 (续)

(d) 经营租赁

不可撤销的有关房屋、车辆等经营租赁协议，本集团及本行需在以下期间支付的最低租赁付款额为：

本集团

	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
一年以内	1,666	1,710	1,387	956
一年以上五年以内	3,785	3,511	3,020	2,234
五年以上	1,571	1,463	1,087	942
合计	<u>7,022</u>	<u>6,684</u>	<u>5,494</u>	<u>4,132</u>

本行

	2007 年	12 月 31 日		
	6 月 30 日	2006 年	2005 年	2004 年
一年以内	1,567	1,592	1,369	950
一年以上五年以内	3,592	3,272	2,982	2,229
五年以上	1,333	1,218	1,087	942
合计	<u>6,492</u>	<u>6,082</u>	<u>5,438</u>	<u>4,121</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，金额单位为人民币百万元)

58 承担 (续)

(e) 资本承担

本集团及本行于资产负债表日的资本承担如下：

本集团

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
已授权但未订约	11,778	982	967	1,528
已订约	1,473	1,978	296	777
合计	<u>13,251</u>	<u>2,960</u>	<u>1,263</u>	<u>2,305</u>

本行

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
已授权但未订约	11,771	963	967	1,528
已订约	1,468	1,972	296	777
合计	<u>13,239</u>	<u>2,935</u>	<u>1,263</u>	<u>2,305</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, 金额单位为人民币百万元)

58 承担 (续)

(f) 承销责任

于资产负债表日, 本集团及本行未到期的债券承销承担如下:

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
承销责任	350	1,540	1,980	6,870

(g) 承兑责任

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

于资产负债表日, 本集团及本行按票面值对已承销、出售, 但未到期的国债承兑责任如下:

	<u>2007 年</u>	<u>12 月 31 日</u>		
	<u>6 月 30 日</u>	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
承兑责任	86,873	92,243	102,079	97,158