

附录一



截至 2007 年 12 月 31 日止年度
财务报表

审计报告

KPMG-A(2008)AR No.0225

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的刊载于第 3 页至第 208 页的中国建设银行股份有限公司(“贵行”)财务报表，包括 2007 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表、2007 年度的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。

一、贵行管理层对财务报表的责任

按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(2006)的规定编制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编制相关的内部控制，以使财务报表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

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。

三、 审计意见

我们认为，贵行财务报表已经按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(2006)的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵行 2007 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2007 年度的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

宋晨阳

中国 北京

范里鸿

二〇〇八年四月十一日

中国建设银行股份有限公司
合并资产负债表
2007年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
资产:			
现金及存放中央银行款项	6	843,724	539,673
存放同业款项	7	24,108	18,146
贵金属		1,013	537
拆出资金	8	64,690	30,761
交易性金融资产	9	29,819	5,616
衍生金融资产	10	14,632	14,514
买入返售金融资产	11	137,245	33,371
应收利息	12	33,900	21,292
发放贷款和垫款	13	3,183,229	2,795,883
可供出售金融资产	14	429,455	318,463
持有至到期投资	15	1,191,035	1,038,713
应收款项债券投资	16	551,336	546,357
长期股权投资	17	1,264	346
固定资产	18	56,421	51,591
无形资产	19	18,784	19,195
商誉	20	1,624	1,743
递延所得税资产	21	35	2,701
其他资产	22	15,863	9,609
资产总计		6,598,177	5,448,511

刊载于第 25 页至第 208 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)
2007年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
负债:			
向中央银行借款		6	21
同业及其他金融机构存放款项	24	516,563	214,515
拆入资金	25	30,924	25,548
衍生金融负债	10	7,952	2,715
卖出回购金融资产款	26	109,541	5,140
吸收存款	27	5,340,316	4,721,256
发行存款证		9,284	6,957
应付职工薪酬	28	22,747	16,262
应交税费	29	33,514	22,071
应付利息	30	38,902	34,305
预计负债	31	1,656	1,637
应付债券	32	39,928	39,917
递延所得税负债	21	771	25
其他负债	33	23,792	27,938
负债合计		<u>6,175,896</u>	<u>5,118,307</u>

刊载于第 25 页至第 208 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)
2007年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
股东权益:			
股本	34	233,689	224,689
资本公积	35	106,649	40,865
盈余公积	36	17,845	11,133
一般风险准备	37	31,548	10,343
未分配利润		32,164	43,092
外币报表折算差额		(918)	(13)
		<hr/>	<hr/>
归属于本行股东权益合计		420,977	330,109
少数股东权益		1,304	95
		<hr/>	<hr/>
股东权益合计		422,281	330,204
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
负债和股东权益总计		6,598,177	5,448,511
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第 25 页至第 208 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

2007年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
资产：			
现金及存放中央银行款项	6	843,456	539,556
存放同业款项	7	23,807	17,991
贵金属		1,013	537
拆出资金	8	75,931	25,507
交易性金融资产	9	23,528	3,454
衍生金融资产	10	14,296	14,286
买入返售金融资产	11	137,245	33,371
应收利息	12	33,903	21,148
发放贷款和垫款	13	3,152,116	2,767,432
可供出售金融资产	14	428,080	316,932
持有至到期投资	15	1,190,425	1,038,275
应收款项债券投资	16	551,336	546,357
长期股权投资	17	4,158	800
固定资产	18	56,236	51,438
无形资产	19	18,707	19,191
递延所得税资产	21	33	2,682
其他资产	22	27,569	18,946
资产总计		<u>6,581,839</u>	<u>5,417,903</u>

刊载于第25页至第208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)

2007年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
负债:			
向中央银行借款		6	21
同业及其他金融机构存放款项	24	521,317	214,636
拆入资金	25	46,265	25,906
衍生金融负债	10	7,609	2,522
卖出回购金融资产款	26	109,541	5,140
吸收存款	27	5,309,245	4,692,895
发行存款证		8,347	5,957
应付职工薪酬	28	22,507	16,119
应交税费	29	33,357	21,988
应付利息	30	38,870	34,200
预计负债	31	1,656	1,637
应付债券	32	39,928	39,917
递延所得税负债	21	602	25
其他负债	33	23,072	27,229
负债合计		6,162,322	5,088,192

刊载于第 25 页至第 208 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)

2007年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
股东权益:			
股本	34	233,689	224,689
资本公积	35	106,629	40,843
盈余公积	36	17,845	11,133
一般风险准备	37	31,200	10,341
未分配利润		30,190	42,708
外币报表折算差额		(36)	(3)
股东权益合计		419,517	329,711
负债和股东权益总计		6,581,839	5,417,903

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

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第25页至第208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

2007年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
一、营业收入		219,459	150,212
利息净收入	39	192,775	140,368
利息收入		284,823	215,189
利息支出		(92,048)	(74,821)
手续费及佣金净收入	40	31,313	13,571
手续费及佣金收入		32,731	14,627
手续费及佣金支出		(1,418)	(1,056)
投资收益	41	2,200	1,706
其中: 对联营企业的投资收益		21	-
公允价值变动收益	42	659	349
汇兑损益		(7,820)	(6,068)
其他业务收入	43	332	286
二、营业支出		(118,924)	(85,408)
营业税金及附加		(12,337)	(8,977)
业务及管理费	44	(78,825)	(57,076)
资产减值损失	45	(27,595)	(19,214)
其他业务成本		(167)	(141)

刊载于第 25 页至第 208 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)
 2007年度
 (除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	附注	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
三、 营业利润		100,535	64,804
加: 营业外收入	46	1,432	1,382
减: 营业外支出	47	(1,151)	(469)
四、 利润总额		<u>100,816</u>	<u>65,717</u>
减: 所得税费用	48	(31,674)	(19,398)
五、 净利润		<u>69,142</u>	<u>46,319</u>
归属于:			
本行股东		69,053	46,322
少数股东		89	(3)
六、 基本和稀释每股收益(人民币元)	49	<u>0.30</u>	<u>0.21</u>

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

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第 25 页至第 208 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

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007 年	2006 年
一、营业收入		215,829	149,704
利息净收入	39	191,819	140,285
利息收入		282,909	215,044
利息支出		(91,090)	(74,759)
手续费及佣金净收入	40	30,428	13,413
手续费及佣金收入		31,734	14,473
手续费及佣金支出		(1,306)	(1,060)
投资收益	41	1,769	1,695
公允价值变动收益	42	108	98
汇兑损益		(8,625)	(6,070)
其他业务收入	43	330	283
二、营业支出		(117,862)	(85,158)
营业税金及附加		(12,301)	(8,972)
业务及管理费	44	(77,739)	(56,834)
资产减值损失	45	(27,655)	(19,211)
其他业务成本		(167)	(141)

刊载于第 25 页至第 208 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)
2007年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	附注	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
三、 营业利润		97,967	64,546
加: 营业外收入	46	1,446	1,389
减: 营业外支出	47	(1,149)	(469)
四、 利润总额		<u>98,264</u>	<u>65,466</u>
减: 所得税费用	48	(31,147)	(19,354)
五、 净利润		<u><u>67,117</u></u>	<u><u>46,112</u></u>

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

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第 25 页至第 208 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
2007年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		938,477	777,621
向其他金融机构拆入资金净增加额		7,213	7,935
收取利息、手续费及佣金的现金		302,712	225,187
收到其他与经营活动有关的现金		118,218	65,936
经营活动现金流入小计		1,366,620	1,076,679
客户贷款和垫款净增加额		(418,314)	(393,416)
存放中央银行和同业款项净增加额		(331,585)	(115,617)
向中央银行借款净减少额		(15)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(86,852)	(65,908)
支付给职工以及为职工支付的现金		(43,608)	(31,235)
支付的各项税费		(35,853)	(17,611)
支付其他与经营活动有关的现金		(156,079)	(40,133)
经营活动现金流出小计		(1,072,306)	(663,920)
经营活动产生的现金流量净额	51(a)	294,314	412,759

刊载于第 25 页至第 208 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)

2007年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		857,744	663,118
取得投资收益收到的现金		343	430
取得子公司及其他营业单位			
收到的现金净额	51(d)	1,120	-
处置固定资产、无形资产和其他长期			
资产收回的现金净额		588	796
投资活动现金流入小计		859,795	664,344
投资支付的现金		(1,128,576)	(1,166,100)
取得子公司及其他营业单位			
支付的现金净额	51(d)	(1,001)	(3,905)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产			
支付的现金		(12,925)	(10,018)
投资活动现金流出小计		(1,142,502)	(1,180,023)
投资活动产生的现金流量净额		(282,707)	(515,679)

刊载于第 25 页至第 208 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)

 2007年度

 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		57,119	-
筹资活动现金流入小计		<u>57,119</u>	<u>-</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(53,979)	(8,510)
筹资活动现金流出小计		<u>(53,979)</u>	<u>(8,510)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>3,140</u>	<u>(8,510)</u>

刊载于第 25 页至第 208 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)

2007年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,728)	(1,838)
五、 现金及现金等价物净增加额/(减少额)	51(b)	13,019	(113,268)
加: 年初现金及现金等价物余额		167,489	280,757
六、 年末现金及现金等价物余额	51(c)	180,508	167,489

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

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第 25 页至第 208 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

2007年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存款净增加额		938,414	776,617
向其他金融机构拆入资金净增加额		22,705	8,582
收取利息、手续费及佣金的现金		299,659	224,164
收到其他与经营活动有关的现金		118,003	66,026
经营活动现金流入小计		1,378,781	1,075,389
客户贷款和垫款净增加额		(413,708)	(392,882)
存放中央银行和同业款项净增加额		(331,442)	(114,876)
向中央银行借款净减少额		(15)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(85,715)	(65,869)
支付给职工以及为职工支付的现金		(43,089)	(31,116)
支付的各项税费		(35,550)	(17,571)
支付其他与经营活动有关的现金		(161,133)	(39,972)
经营活动现金流出小计		(1,070,652)	(662,286)
经营活动产生的现金流量净额	51(a)	308,129	413,103

刊载于第 25 页至第 208 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)

2007年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		836,529	662,290
取得投资收益收到的现金		294	430
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收回的现金净额		546	796
投资活动现金流入小计		837,369	663,516
投资支付的现金		(1,113,536)	(1,175,062)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金		(12,730)	(9,942)
投资活动现金流出小计		(1,126,266)	(1,185,004)
投资活动产生的现金流量净额		(288,897)	(521,488)

刊载于第25页至第208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)

2007年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		57,119	-
筹资活动现金流入小计		57,119	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(53,979)	(8,510)
筹资活动现金流出小计		(53,979)	(8,510)
筹资活动产生的现金流量净额		3,140	(8,510)

刊载于第 25 页至第 208 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)

2007年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,708)	(1,824)
五、现金及现金等价物净增加额/(减少额)	51(b)	20,664	(118,719)
加:年初现金及现金等价物余额		162,038	280,757
六、年末现金及现金等价物余额	51(c)	182,702	162,038

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

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第25页至第208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

2007年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

附注	归属于本行股东权益						少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额		
2007年1月1日	224,689	40,865	11,133	10,343	43,092	(13)	95	330,204
本年增减变动金额	9,000	65,784	6,712	21,205	(10,928)	(905)	1,209	92,077
(一)净利润	-	-	-	-	69,053	-	89	69,142
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	17,665	-	-	-	(905)	-	16,760
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	-	21,202	-	-	-	-	-	21,202
转入当期损益的金额	-	2,514	-	-	-	-	-	2,514
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	21(b)	(5,937)	-	-	-	-	-	(5,937)
3.因税率变化对计入股东权益项目相关的所得税影响	21(b)	(145)	-	-	-	-	-	(145)
4.外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(905)	-	(905)
5.其他	-	31	-	-	-	-	-	31
上述(一)和(二)小计	-	17,665	-	-	69,053	(905)	89	85,902
(三)所有者投入资本	9,000	48,119	-	-	-	-	1,120	58,239
1.所有者投入资本	34,35	9,000	48,119	-	-	-	-	57,119
2.新子公司少数股东权益	-	-	-	-	-	-	1,120	1,120
(四)利润分配	-	-	6,712	21,205	(79,981)	-	-	(52,064)
1.提取盈余公积	36,38	-	6,712	-	(6,712)	-	-	-
2.提取一般风险准备	37,38	-	-	21,205	(21,205)	-	-	-
3.对股东的分配	38	-	-	-	(52,064)	-	-	(52,064)
2007年12月31日	233,689	106,649	17,845	31,548	32,164	(918)	1,304	422,281

刊载于第 25 页至第 208 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)

2006年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

附注	归属于本行股东权益						少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额		
2006年1月1日	224,689	41,268	6,501	10,332	4,783	6	98	287,677
本年增减变动金额	-	(403)	4,632	11	38,309	(19)	(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	-	(403)	-	-	-	(19)	-	(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	-	(914)	-	-	-	-	-	(914)
转入当期损益的金额	-	342	-	-	-	-	-	342
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	21(b)	169	-	-	-	-	-	169
3.外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(19)	-	(19)
上述(一)和(二)小计	-	(403)	-	-	46,322	(19)	(3)	45,897
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	36,38	-	4,632	11	(8,013)	-	-	(3,370)
2.提取一般风险准备	37,38	-	4,632	-	(4,632)	-	-	-
3.对股东的分配	38	-	-	11	(11)	-	-	-
3.对股东的分配	38	-	-	-	(3,370)	-	-	(3,370)
2006年12月31日	224,689	40,865	11,133	10,343	43,092	(13)	95	330,204

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

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第25页至第208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

2007年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	股东权益合计
2007年1月1日		224,689	40,843	11,133	10,341	42,708	(3)	329,711
本年增减变动金额		9,000	65,786	6,712	20,859	(12,518)	(33)	89,806
(一)净利润		-	-	-	-	67,117	-	67,117
(二)直接计入股东权益的利得和损失		-	17,667	-	-	-	(33)	17,634
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		-	21,204	-	-	-	-	21,204
转入当期损益的金额		-	2,514	-	-	-	-	2,514
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	21(b)	-	(5,937)	-	-	-	-	(5,937)
3.因税率变化对计入股东权益项目相关的所得税影响	21(b)	-	(145)	-	-	-	-	(145)
4.外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(33)	(33)
5.其他		-	31	-	-	-	-	31
上述(一)和(二)小计		-	17,667	-	-	67,117	(33)	84,751
(三)所有者投入资本	34,35	9,000	48,119	-	-	-	-	57,119
(四)利润分配		-	-	6,712	20,859	(79,635)	-	(52,064)
1.提取盈余公积	36,38	-	-	6,712	-	(6,712)	-	-
2.提取一般风险准备	37,38	-	-	-	20,859	(20,859)	-	-
3.对股东的分配	38	-	-	-	-	(52,064)	-	(52,064)
2007年12月31日		233,689	106,629	17,845	31,200	30,190	(36)	419,517

刊载于第 25 页至第 208 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)

2006年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	股东权益合计
2006年1月1日		224,689	41,249	6,501	10,332	4,607	6	287,384
本年增减变动金额		-	(406)	4,632	9	38,101	(9)	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		-	(406)	-	-	-	(9)	(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		-	(917)	-	-	-	-	(917)
转入当期损益的金额		-	342	-	-	-	-	342
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	21(b)	-	169	-	-	-	-	169
3.外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(9)	(9)
上述(一)和(二)小计		-	(406)	-	-	46,112	(9)	45,697
(三)利润分配		-	-	4,632	9	(8,011)	-	(3,370)
1.提取盈余公积	36,38	-	-	4,632	-	(4,632)	-	-
2.提取一般风险准备	37,38	-	-	-	9	(9)	-	-
3.对股东的分配	38	-	-	-	-	(3,370)	-	(3,370)
2006年12月31日		224,689	40,843	11,133	10,341	42,708	(3)	329,711

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

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第25页至第208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)

1 基本情况

中国建设银行股份有限公司(“本行”)是于 2004 年 9 月 17 日在中华人民共和国(“中国”)北京成立的股份有限公司, 总部位于北京。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。本行 H 股每股发行价为港币 2.35 元, 实际募集资金折合人民币 725.50 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)

1 基本情况(续)

另外，本行于 2007 年 9 月 25 日在上海证券交易所上市。本行在这次发行中共发行 90 亿股 A 股，每股面值人民币 1 元。本行 A 股每股发行价为人民币 6.45 元，实际募集资金为人民币 571.19 亿元。

本行发行的所有 H 股和 A 股享有同等权益。

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务为提供公司及个人银行服务、从事资金业务，并提供资产管理、信托及其他金融服务。

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三家子公司。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多家子公司。

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。

2 编制基础

本集团会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。截至 2007 年 12 月 31 日止年度的合并财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所持有的联营企业的权益。

本集团的记账本位币为人民币。本集团编制财务报表采用的货币为人民币，并以四舍五入为百万单位的数额列示。

本集团编制财务报表时一般采用历史成本进行计量，但以下资产和负债项目除外：

- 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或金融负债)(参见附注 4(3))。
- 可供出售金融资产，除非其公允价值无法可靠计量(参见附注 4(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)

2 编制基础(续)

管理层需对影响会计政策应用以及资产负债和收支列报金额作出判断、估计和假设，以编制符合企业会计准则(2006)的财务报表。这些估计和相关的假设是以历史经验和在具体情况下确认为合理的其他因素为基础。这些估计和假设的结果是用作判断那些明显无法直接通过其他渠道获得账面价值的资产和负债项目的账面价值的依据。实际结果可能跟这些估计有所不同。

这些估计及相关的假设会持续予以审阅。如会计估计的修订仅对修订年度产生影响，则其影响只会在当年确认；如果会计估计的修订对修订年度及未来年度均产生影响，则相关影响会在当年和以后年度进行确认。

附注 4(22)说明了这些因管理层在运用企业会计准则(2006)时作出的对财务报表有重大影响的判断，以及很可能对以后期间产生重大调整的估计。

3 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的企业会计准则(2006)的要求，真实、完整地反映了本集团和本行的财务状况、经营成果以及现金流量。

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”)颁布的有关上市公司财务报表披露的相关规定。

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)

4 重要会计政策和会计估计

(1) 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之间的差额, 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、发生或承担的负债以及发行的权益性证券按照公允价值计量。作为合并对价付出的资产的公允价值与其账面价值之间的差额, 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(参见附注4(10))。

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 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 企业合并及合并财务报表(续)

(iii) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围包括本行及本行控制的子公司。控制是指有权决定一个公司的财务和经营政策，并能据以从该公司的经营活动中获取利益。在评价控制时，本行会考虑对被投资公司当期可行使的潜在表决权的影响。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。

本集团通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制当期合并财务报表时，视同被合并子公司在本集团最终控制方对其开始实施控制时纳入本集团合并范围，并对合并财务报表的年初数以及前期比较报表进行相应调整。本集团在编制当期合并财务报表时，自本集团最终控制方对被合并子公司开始实施控制时起将合并子公司的各项资产、负债以其账面价值纳入本集团合并资产负债表，被合并子公司的经营成果纳入本集团合并利润表。

本集团通过非同一控制下企业合并取得的子公司在编制当期合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整，并自购买日起将被购买子公司资产、负债及经营成果纳入本集团财务报表中。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易利得或损失均已抵销。

归属于子公司少数股东的权益和损益分别在合并资产负债表中股东权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。

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 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 企业合并及合并财务报表(续)

(iii) 合并财务报表(续)

如果归属于少数股东的亏损超过少数股东在该子公司所有者权益中所享有的份额，除公司章程或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部分外，其余部分冲减本集团权益。如果子公司以后期间实现利润，在弥补了由本集团权益所承担的属于少数股东的损失之前，所有利润全部归属于本集团权益。

(2) 外币折算

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算为人民币。

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。即期汇率的近似汇率是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当期平均汇率。

年末外币货币性项目，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；其他项目产生的差额计入当期损益。

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即期汇率折算。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，在资产负债表中股东权益项目下单独列示。

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 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具

(i) 初始确认

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

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的金融资产和金融负债、持有至到期投资、贷款及应收款项、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产和金融负债均以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

购买或出售金融资产及金融负债于交易日确认。自交易日起因金融资产或金融负债公允价值的变动而产生的损益将予以确认。

(ii) 分类

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及于确认时本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为交易性金融资产或金融负债：

- 取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；
- 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；及
- 属于衍生金融工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(ii) 分类(续)

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(续)

在下列情况下, 金融资产或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的金融资产或金融负债:

- 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;
- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况; 及
- 一个包括一项或多项嵌入衍生金融工具的合同, 即混合(组合)工具, 但下列情况除外:
 - 嵌入衍生金融工具对混合(组合)工具的现金流量没有重大改变;
 - 类似混合(组合)工具所嵌入的衍生金融工具, 明显不应当从相关混合(组合)工具中分拆。

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) 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产; 或(b) 符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

贷款及应收款项

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(ii) 分类(续)

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的金融资产、持有至到期投资或贷款及应收款项以外的金融资产。

其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

(iii) 后续计量

初始确认后，持有至到期投资、贷款及应收款项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(如有)计量，其余金融资产或金融负债均以公允价值计量，且不扣除将来处置该金融资产或金融负债时可能发生的交易费用。

对没有活跃市场报价且公允价值无法可靠地计量的可供出售权益工具投资，以及与此类权益工具挂钩并须通过实际交付这些无报价权益工具来进行结算的衍生金融工具资产或负债，则以成本减去减值损失(如有)入账。

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形成的利得或损失计入当期损益。除于利润表内确认减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失直接于资本公积中确认，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

出售可供出售金融资产时，处置利得或损失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资本公积中确认的累计变动。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利得或损失计入当期损益。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(iv) 公允价值的计量原则

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

金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团定期评估估值技术，并测试其有效性。如果采用现金流量折现法分析，估计的未来现金流量将以管理层的最佳估计为准，而所用的折现率为合同条款及特征在实质上相同的其他金融工具在资产负债表日适用的市场收益率。如果采用其他估值技术，使用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，包括但不限于无风险利率、信用风险、外汇汇率及市场波动。

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。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(v) 终止确认及金融资产转移

金融资产

当满足下列条件之一时，某项金融资产(或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分)将被终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- 本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。

金融负债

当合同中规定的义务全部或部分解除、取消或到期时，金融负债或其一部分才能终止确认。当一项金融负债被同一个债权人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额应计入当期损益。

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 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(vi) 减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。金融资产减值的客观证据包括下列在金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响且能够对该影响进行可靠计量的事项：

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(vi) 减值(续)

金融资产发生减值时，该金融资产计提减值准备，减值的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

对于预期未来事项可能导致的损失，无论其发生的可能性有多大，均不能作为减值损失予以确认。

- 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计量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价值与按原实际利率（即在初始确认该金融资产时确定的实际利率）折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量，计入当期损益。

以个别方式评估减值的贷款及应收款项和持有至到期投资是基于发生减值的客观证据评估。

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和持有至到期投资的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时不对其预计未来现金流量进行折现。

计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，取得和出售抵押物的费用予以扣除，无论该抵押物是否将被收回。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 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和垫款
- 以个别方式评估但没有客观证据表明已个别出现减值的贷款及应收款项和持有至到期投资

以组合方式评估时，资产按类似信用风险特征（即显示债务人或发行方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应收款项和持有至到期投资是基于发生减值的客观证据评估，即有证据显示有关资产自初始确认后，某一类金融资产的预期未来现金流量出现大幅下降。

单项金额并不重大的同类贷款和垫款

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 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表明已个别出现减值的贷款及应收款项和持有至到期投资

单项金额重大的贷款及应收款项和持有至到期投资, 必须经过个别方式评估。如没有任何发生减值的客观证据或不能可靠地计量发生减值的客观证据对预计未来现金流量的影响, 则将其归类为具有类似信用风险特征的金融资产组合, 并以组合方式评估其减值损失。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及应收款项和持有至到期投资。

评估组合减值损失的因素包括:

- 具有类似信用风险特征组合的历史损失经验;
- 从出现损失到该损失被识别所需时间; 及
- 当前经济及信用环境; 以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需时间由管理层根据本集团的历史经验确定。

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

当可根据客观证据对金融资产组合中的个别资产确定其减值时, 这些资产将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 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 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)

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

当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，减值贷款的账面价值将通过损失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，本集团将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如果在期后本集团收回已核销的贷款金额，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

具有重组条款的贷款及应收款项是本集团为无力偿债的借款人酌情重组其贷款计划而产生的贷款项目。本集团持续监管重组贷款及应收款项，以确定是否减值或逾期。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(vi) 减值(续)

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失将从股东权益转出，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金额等于该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额与当期公允价值之间的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售的债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上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权益工具投资，其减值损失不通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入股东权益。

在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对预计未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。

以成本计量的可供出售权益工具投资于年度中期确认的减值损失，当年不能转回。即使在当年年末减值测试显示该投资并无减值或减值金额低于年度中期确认金额，上述原则同样适用。

(vii) 抵销

如果本集团具有抵销确认金额的法定权利，且这种法定权利是现时可执行的，并且本集团计划以净额结算，同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表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 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(viii) 衍生金融工具

本集团利用衍生金融工具对货币和利率等风险敞口进行套期。根据本集团的资金业务政策，本集团一般不会以交易为目的而持有或发行衍生金融工具。不符合套期会计处理的衍生金融工具分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债。

衍生金融工具以公允价值进行初始确认。后续计量时因公允价值变动而产生的利得或损失在利润表中确认。对于符合套期会计处理的衍生金融工具，确认任何产生的利得或损失取决于被套期项目的性质。

(ix) 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同时包含衍生金融工具及主合同的混合(组合)工具的一个组成部分，并导致该混合(组合)工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。当(a)该嵌入衍生金融工具的经济特征及风险方面与主合同并不存在紧密关系；(b)与嵌入衍生金融工具条件相同，单独存在的工具符合衍生金融工具定义；及(c)混合(组合)工具不以公允价值计量，且公允价值的变动也不在当期损益中确认，嵌入衍生金融工具将与主合同分拆，并作为单独的衍生金融工具入账。

当嵌入衍生金融工具被分离，主合同则按照本附注中的(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 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(x) 证券化

本集团将多项住房抵押贷款证券化，一般将这些资产出售给特定目的实体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以信用提升、次级债券或其他剩余权益(“保留权益”)的形式保留。保留权益在本集团的资产负债表内以公允价值入账。证券化的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值，并在终止确认的金融资产与保留权益之间按它们于转让当日的相关公允价值进行分配。证券化的利得或损失记入“其他业务收入/成本”。

在应用证券化金融资产的政策时，本集团已考虑转移至另一实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团将终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团将继续确认该金融资产；及
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团将考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团将终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

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 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 贵金属

贵金属包括在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利得或损失计入当期损益。

(5) 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。

(6) 长期股权投资

(i) 对子公司的投资

对子公司的长期股权投资在个别财务报表中采用成本法核算，年末按照成本减去减值准备(附注 4(12))后计入资产负债表内；在合并财务报表中，按附注 4(1)(iii)进行处理。

(ii) 对联营企业的投资

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

对联营企业的长期股权投资采用权益法核算，年末按照账面余额减去减值准备(附注 4(12))后计入资产负债表内。

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 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 长期股权投资(续)

(ii) 对联营企业的投资(续)

在初始确认对联营企业投资时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

本集团对联营企业的长期股权投资采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值；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。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，本集团以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对于被投资单位的会计政策或会计期间与本集团不同的，权益法核算时已按照本集团的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。本集团与联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。
- 本集团对联营企业发生的亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 长期股权投资(续)

(ii) 对联营企业的投资(续)

- 本集团与联营公司之间交易所产生的未实现利得或损失，均按本集团于联营公司所占的权益比例抵销。

(iii) 对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，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

按照上述对联营企业投资的初始成本确认和计量原则确认该类投资的初始投资成本，并采用成本法进行后续计量，年末按照成本减去减值准备后计入资产负债表内。

本集团对成本法核算的、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按照附注(3)(vi)计提减值准备。

(7) 固定资产

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

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(12))记入资产负债表内。在建工程以成本或评估值减减值准备(附注4(12))记入资产负债表内。

固定资产按照成本或评估值进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的成本包括工程用物资、直接人工和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的其他必要支出。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。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

报废或处置固定资产项目所产生的利得或损失为处置所得款项净额与项目账面价值之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 固定资产(续)

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

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。在建工程不计提折旧。

各类固定资产的预计可使用年限如下：

资产类别	使用寿命	预计净残值	折旧率
房屋及建筑物	30-35年	3%	2.8%-3.2%
电子设备	3-8年	3%	12.1-32.3%
其他	4-11年	3%	8.8%-24.3%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(8) 租赁

(i) 分类

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

(ii) 融资租赁

当本集团为融资租赁出租人时，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收租赁款项在资产负债表内“发放贷款和垫款”项下列示。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。应收租赁款项包含的融资收入将于租赁期内按投入资金的比例确认为利息收入。与融资租赁性质相同的分期付款合同也作为融资租赁处理。应收租赁款项减值损失按附注4(3)(vi)所述会计政策计算。

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 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 租赁(续)

(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。

(9) 无形资产

无形资产以成本或评估值减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备(附注 4(12)) 记入资产负债表内。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本或评估值扣除减值准备按直线法在预计使用寿命期(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。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

(10) 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉，其初始成本是合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。

内部产生的商誉和品牌在其产生的期间内确认为支出。

本集团对商誉不摊销，年末以成本减减值准备(附注 4(12)) 计入资产负债表内。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。

处置资产组或资产组组合时，处置利得或损失会将购入商誉的账面价值(扣除减值准备后净额，如有)考虑在内。

(11) 抵债资产

当本集团以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减减值准备(附注 4(12)) 记入资产负债表内。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 非金融资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象, 包括:

- 固定资产
- 无形资产
- 商誉
- 抵债资产
- 其他资产

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试, 估计资产的可收回金额。此外, 对于商誉和使用寿命不确定的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 本集团至少于每年年度终了估计其可收回金额。商誉的测试是结合与其相关的资产组或者资产组组合进行的。

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。资产组由产生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。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合, 下同)的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。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金额进行估计, 本集团以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产的公允价值减去处置费用后的净额, 是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。在预计资产未来现金流量的现值时, 本集团综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素。资产预计未来现金流量是指资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 非金融资产减值准备(续)

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值可收回金额，如可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

(13) 职工薪酬

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

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 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 职工薪酬(续)

(i) 员工激励计划

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

(ii) 住房公积金及其他社会保险费用

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

(iii) 内部退养福利

本集团与未达到国家规定退休年龄，申请退出工作岗位休养的员工达成协议，当上述员工停止为本集团提供服务时，本集团将与这些员工有关的所有负债的现值确认为当期损益。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

(iv) 退休福利

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

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)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 职工薪酬(续)

(iv) 退休福利(续)

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。

(v) 补充退休福利

本集团为 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。本集团就补充退休福利所承担的责任是以精算方式估计本集团对员工承诺支付其未来退休后的福利的金额计算。这项福利以折现率确定其折现现值。折现率为参考到期日与本集团所承担责任的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率。如果资产负债表日累计未确认精算利得或损失超过责任现值的 10%, 差异确认为当期损益, 否则该利得或损失不予确认。

(vi) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系, 或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议, 在同时满足下列条件时, 确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债, 同时计入当期损益:

- 本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议, 并即将实施;
- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

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 重要会计政策和会计估计(续)

(14) 预计负债及或有负债

(i) 预计负债

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

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

(ii) 已作出财务担保

财务担保是指那些规定担保人（“发行人”）根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿受担保的受益人（“持有人”）因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失的公司。

如果本集团向客户作出财务担保，担保的公允价值（即已收担保费用）在“其他负债”中初始确认为递延收入。

递延收入会在担保期内摊销，并于利润表中确认为已作出财务担保的收入。此外，如果 (a) 担保的持有人可能根据这项担保向本集团提出申索，以及 (b) 向本集团提出的申索金额预期高于递延收入的账面价值，预计负债便会根据附注 4(14)(i) 在资产负债表内确认。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(15) 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报酬由客户承担。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议, 由客户向本集团提供资金(“委托贷款基金”), 并由本集团按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。

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

代客理财业务是指本集团与客户签订协议向客户募集资金, 并以募集资金投资于本集团资产或其他第三方资产的服务。对于部分代客理财业务, 由于本集团仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用, 不承担理财募集资金及投资相应的风险及报酬, 因此相关资金及投资记录为资产负债表表外项目。

(16) 收入确认

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

(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。利息收入包括折价或溢价摊销, 或生息资产的初始账面价值与其按实际利率基准计算的到期日金额之间其他差异的摊销。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 收入确认(续)

(i) 利息收入(续)

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

已减值金融资产的利息收入(“折现回拨”), 按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

(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。

本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延, 作为对实际利率的调整; 如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投资净额的回报率大致相同。或有租金在实际发生时确认为收入。

(iv) 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在利润表内确认。上市权益工具投资的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(17) 所得税

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

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

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

当期和递延所得税余额及其变动额分别列示，不相互抵销。本集团或本行只会在有法定权利，并且在符合以下条件的情况下，才会分别抵销当期所得税资产与负债及递延所得税资产与负债：

- 当期所得税资产与负债：本集团或本行计划按净额结算，或同时变现该资产和结算该负债；或
- 递延所得税资产与负债：这些资产与负债必须是同一税务机关在以下其中一项情况下所征收的所得税：
 - 同一应税实体；或
 - 不同的应税实体。这些实体计划在日后每个预计有大额递延所得税负债需要结算或大额递延所得税资产可以收回的期间内，按净额基准实现当期所得税资产和结算当期所得税负债，或同时变现该资产和结算该负债。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(18) 现金等价物

现金等价物包括可以随时用于支付的存放中央银行及存放同业款项，以及期限短、流动性高的投资。这些投资易于转换为已知金额的现金，且价值变动风险很小，并在购入后三个月内到期。

(19) 利润分配

资产负债表日后，利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。应付股利于批准股利当年确认为负债。

(20) 关联方

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

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的联营企业；
- (g) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (h) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (i) 本行母公司的关键管理人员；
- (j) 与本行母公司关键管理人员关系密切的家庭成员；及
- (k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

除上述按照企业会计准则 2006 的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方：

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(20) 关联方(续)

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

(21) 分部报告

本集团按业务分部和地区分部披露分部信息。业务分部是本集团内可区分的、能够提供单项或一组相关产品或服务的组成部分，其风险和报酬不同于其他组成部分。地区分部是本集团内可区分的、能够在一个特定的经济环境内提供产品或服务的组成部分。该组成部分的风险和报酬也不同于其他组成部分。

(22) 重要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要对不确定的未来事项在资产负债表日对财务报表的影响加以估计，未来的实际情况可能与这些估计不同。

(i) 贷款和垫款及持有至到期投资的减值损失

本集团定期审阅贷款和垫款及持有至到期投资组合，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别贷款和垫款及持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示贷款和垫款及持有至到期投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。个别方式评估的贷款和垫款及持有至到期投资减值损失金额为该贷款和垫款及持有至到期投资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和垫款及持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据与贷款和垫款及持有至到期投资具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减小预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)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 重要会计估计及判断(续)

(ii) 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。在进行判断时，本集团会考虑历史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。

(iii) 金融工具的公允价值

没有活跃交易的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。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值技术，并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本集团制定的估值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。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理层进行估计(例如信用和交易对手风险、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。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 重要会计估计及判断(续)

(v) 所得税

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

5 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%。中国境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。

根据第十届全国人大第五次全体会议于 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)

6 现金及存放中央银行款项

注释	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
库存现金	32,240	30,191	32,081	30,104
存放中央银行				
法定准备金	(a) 724,941	402,835	724,832	402,835
存放中央银行				
超额存款准备金	(b) 74,938	103,767	74,938	103,737
存放中央银行的其他款项	11,605	2,880	11,605	2,880
合计	843,724	539,673	843,456	539,556

(a) 本集团在人行及若干有业务的中国境外国家及地区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：

	2007年	2006年
人民币存款缴存比率	14.5%	9.0%
外币存款缴存比率	5.0%	4.0%

中国境外分行及子公司缴存比率按当地监管机构的规定执行。

法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

(b) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

7 存放同业款项

按交易对手类型分析

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
存放中国内地款项					
– 银行		10,318	7,971	10,316	7,971
– 非银行金融机构		9,758	8,137	9,758	8,137
小计		20,076	16,108	20,074	16,108
存放中国境外银行款项		4,065	2,151	3,766	1,996
合计		24,141	18,259	23,840	18,104
减：减值准备	23	(33)	(113)	(33)	(113)
存放同业款项账面价值		24,108	18,146	23,807	17,991

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

8 拆出资金

按交易对手类型分析

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
拆放中国内地款项					
－ 银行		9,570	8,788	9,570	8,788
－ 非银行金融机构		529	1,749	529	1,749
小计		10,099	10,537	10,099	10,537
拆放中国境外银行款项		55,086	21,020	66,327	15,766
合计		65,185	31,557	76,426	26,303
减：减值准备	23	(495)	(796)	(495)	(796)
拆出资金账面价值		64,690	30,761	75,931	25,507

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

9 交易性金融资产

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
债券	(a)	27,593	5,616	23,432	3,454
权益工具	(b)	1,973	-	-	-
基金	(b)	253	-	96	-
合计		29,819	5,616	23,528	3,454

(a) 交易性债券投资由下列机构发行，并以公允价值列示：

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
政府				
- 中国内地	485	486	485	486
- 中国境外	267	207	156	207
人行	12,148	-	12,148	-
政策性银行				
- 中国内地	5,539	116	5,533	116
- 中国境外	-	139	-	100
中国境外银行及 非银行金融机构	3,061	3,253	1,172	1,229
中国境外公共机构	12	-	-	-
其他机构				
- 中国内地	5,356	986	3,472	986
- 中国境外	725	429	466	330
合计	27,593	5,616	23,432	3,454
上市	1,900	1,918	1,547	1,511
非上市	25,693	3,698	21,885	1,943
合计	27,593	5,616	23,432	3,454

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

9 交易性金融资产(续)

(b) 交易性权益工具及基金投资由下列机构发行，并以公允价值列示：

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
中国内地银行及 非银行金融机构	33	-	-	-
其他机构				
- 中国内地	1,731	-	96	-
- 中国境外	462	-	-	-
合计	2,226	-	96	-
上市	1,148	-	96	-
非上市	1,078	-	-	-
合计	2,226	-	96	-

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

10 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。本集团通过分行网络提供个性化交易结构的风险管理产品以满足不同客户的需求。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。本集团也运用衍生金融工具(主要是外汇期权和掉期及利率掉期)管理资产负债组合和结构性头寸。

本集团

	2007 年			2006 年		
	(注释)	公允价值		名义金额	公允价值	
	名义金额	资产	负债		名义金额	资产
注释	合计	资产	负债	合计	资产	负债
利率						
衍生金融工具	121,169	1,322	1,403	115,271	1,107	1,040
货币						
衍生金融工具 (a)	584,108	13,308	6,548	472,459	13,407	1,675
贵金属						
衍生金融工具	67	-	1	-	-	-
权益衍生金融工具	36	2	-	-	-	-
净值	705,380	14,632	7,952	587,730	14,514	2,715

本行

	2007 年			2006 年		
	(注释)	公允价值		名义金额	公允价值	
	名义金额	资产	负债		名义金额	资产
注释	合计	资产	负债	合计	资产	负债
利率						
衍生金融工具	120,091	1,308	1,395	113,999	1,088	1,035
货币						
衍生金融工具 (a)	569,020	12,986	6,213	459,284	13,198	1,487
贵金属						
衍生金融工具	67	-	1	-	-	-
权益衍生金融工具	36	2	-	-	-	-
净值	689,214	14,296	7,609	573,283	14,286	2,522

注释: 衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险金额。

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

10 衍生金融工具(续)

- (a) 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。该期权已于 2007 年内分 12 个月等额行使。本行已于 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。

于 2006 年 12 月 31 日该期权的公允价值约为人民币 120.58 亿元，已包含在衍生金融资产内。于 2006 年 12 月 31 日应付期权费的折现值约为人民币 54.96 亿元，已包含在其他负债内(附注 33)。

截至 2007 年 12 月 31 日止年度因该期权行权而实现的汇兑净收益约为人民币 25.05 亿元。截至 2006 年 12 月 31 日止年度，因该期权公允价值变动而确认的汇兑净收益约为人民币 23.65 亿元。

该期权于 2007 年内分 12 个月等额行使后，本集团通过购入衍生金融工具降低货币风险。

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)

11 买入返售金融资产

(a) 按交易对手类型分析

本集团及本行

	注释	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
中国内地			
— 人行		123,650	-
— 银行		8,447	14,900
— 非银行金融机构		5,159	18,389
— 其他		-	93
合计		<u>137,256</u>	<u>33,382</u>
减：减值准备	23	(11)	(11)
买入返售金融资产 资产账面价值		<u>137,245</u>	<u>33,371</u>

(b) 按担保物类别分析

本集团及本行

		<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
国家债券		125,245	6,323
人行票据		194	7,419
政策性银行债券		746	9,189
其他债券		211	7,083
贷款及票据		10,860	3,368
合计		<u>137,256</u>	<u>33,382</u>
减：减值准备	23	(11)	(11)
买入返售金融资产账面价值		<u>137,245</u>	<u>33,371</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)

12 应收利息

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
债券投资利息	24,102	15,212	24,089	15,189
贷款和垫款利息	8,391	5,509	8,323	5,421
其他	1,426	590	1,510	557
合计	33,919	21,311	33,922	21,167
减：减值准备	(19)	(19)	(19)	(19)
应收利息账面价值	33,900	21,292	33,903	21,148

应收贷款和垫款利息的账龄为 90 天以内。截至 2007 年 12 月 31 日，人民币 1,870 万元的应收债券投资利息逾期 3 年以上，本集团已全额计提了减值准备。

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)

13 发放贷款和垫款

(a) 按企业和个人分布情况分析

注释	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
企业贷款和垫款				
- 贷款	2,428,527	2,112,658	2,414,284	2,100,176
- 贴现	103,230	160,738	102,906	159,425
- 融资租赁	812	780	-	-
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	542,562	441,272	527,853	428,257
- 个人消费贷款	67,096	73,524	66,573	72,620
- 信用卡	10,176	4,856	10,176	4,856
- 其他	119,754	79,688	119,168	79,570
贷款和垫款总额	3,272,157	2,873,516	3,240,960	2,844,904
减: 贷款损失准备 (f),23	(88,928)	(77,633)	(88,844)	(77,472)
其中: 单项计提数	(48,215)	(41,570)	(48,183)	(41,541)
组合计提数	(40,713)	(36,063)	(40,661)	(35,931)
贷款和垫款账面价值	3,183,229	2,795,883	3,152,116	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)

13 发放贷款和垫款(续)

(b) 按行业分布情况分析

本集团

	2007 年		2006 年	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
制造业	609,224	18.62	520,237	18.10
交通运输、仓储和邮政业	390,125	11.92	335,163	11.66
电力、燃气及水的 生产和供应业	384,374	11.75	321,574	11.19
房地产业	336,310	10.28	317,582	11.05
水利、环境和 公共设施管理业	106,712	3.26	92,173	3.21
建筑业	102,995	3.15	97,001	3.38
租赁及商业服务业	96,531	2.95	67,345	2.34
批发和零售业	95,130	2.91	78,531	2.73
教育	78,162	2.39	77,458	2.70
采掘业	69,932	2.14	55,909	1.95
电讯、计算机服务和软件业	40,001	1.22	43,355	1.51
其他	119,843	3.66	107,110	3.73
小计	2,429,339	74.25	2,113,438	73.55
个人贷款和垫款	739,588	22.60	599,340	20.86
贴现	103,230	3.15	160,738	5.59
贷款和垫款总额	3,272,157	100.00	2,873,516	100.00
减：贷款损失准备	(88,928)		(77,633)	
其中： 单项计提数	(48,215)		(41,570)	
组合计提数	(40,713)		(36,063)	
贷款和垫款账面价值	3,183,229		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)

13 发放贷款和垫款(续)

(b) 按行业分布情况分析(续)

本行

	2007 年		2006 年	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
制造业	606,672	18.72	519,165	18.25
交通运输、仓储和邮政业	389,955	12.03	334,493	11.76
电力、燃气及水的 生产和供应业	384,287	11.86	321,554	11.30
房地产业	328,738	10.14	309,051	10.86
水利、环境和 公共设施管理业	106,693	3.29	92,173	3.24
建筑业	102,995	3.18	96,922	3.41
租赁及商业服务业	95,719	2.95	66,681	2.34
批发和零售业	94,209	2.91	77,568	2.73
教育	78,159	2.41	77,458	2.72
采掘业	69,932	2.16	55,909	1.97
电讯、计算机服务和软件业	39,909	1.23	43,274	1.52
其他	117,016	3.61	105,928	3.73
小计	2,414,284	74.49	2,100,176	73.83
个人贷款和垫款	723,770	22.33	585,303	20.57
贴现	102,906	3.18	159,425	5.60
贷款和垫款总额	3,240,960	100.00	2,844,904	100.00
减：贷款损失准备	(88,844)		(77,472)	
其中： 单项计提数	(48,183)		(41,541)	
组合计提数	(40,661)		(35,931)	
贷款和垫款账面价值	3,152,116		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)

13 发放贷款和垫款(续)

(c) 按地区分布情况分析

本集团

	2007 年		2006 年	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
长江三角洲	816,085	24.95	714,373	24.86
环渤海地区	602,943	18.43	549,755	19.13
西部地区	530,805	16.22	469,428	16.34
中部地区	519,388	15.87	463,670	16.14
珠江三角洲	473,478	14.47	399,229	13.89
东北地区	199,106	6.08	177,771	6.19
总行	29,583	0.90	28,095	0.98
中国境外	100,769	3.08	71,195	2.47
贷款和垫款总额	3,272,157	100.00	2,873,516	100.00
减: 贷款损失准备	(88,928)		(77,633)	
其中: 单项计提数	(48,215)		(41,570)	
组合计提数	(40,713)		(36,063)	
贷款和垫款账面价值	3,183,229		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)

13 发放贷款和垫款(续)

(c) 按地区分布情况分析(续)

本行

	2007 年		2006 年	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
长江三角洲	816,085	25.18	714,373	25.11
环渤海地区	602,884	18.60	549,755	19.32
西部地区	530,805	16.38	469,428	16.50
中部地区	519,388	16.03	463,670	16.30
珠江三角洲	473,478	14.61	399,229	14.03
东北地区	199,106	6.14	177,771	6.25
总行	29,583	0.91	28,095	0.99
中国境外	69,631	2.15	42,583	1.50
贷款和垫款总额	3,240,960	100.00	2,844,904	100.00
减：贷款损失准备	(88,844)		(77,472)	
其中： 单项计提数	(48,183)		(41,541)	
组合计提数	(40,661)		(35,931)	
贷款和垫款账面价值	3,152,116		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)

13 发放贷款和垫款(续)

(d) 按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
信用贷款	744,682	715,110	740,995	713,347
保证贷款	748,904	681,167	748,366	680,897
附担保物贷款	1,778,571	1,477,239	1,751,599	1,450,660
其中: 抵押贷款	1,453,056	1,212,165	1,426,739	1,186,402
质押贷款	325,515	265,074	324,860	264,258
贷款和垫款总额	3,272,157	2,873,516	3,240,960	2,844,904
减: 贷款损失准备	(88,928)	(77,633)	(88,844)	(77,472)
其中: 单项计提数	(48,215)	(41,570)	(48,183)	(41,541)
组合计提数	(40,713)	(36,063)	(40,661)	(35,931)
贷款和垫款账面价值	3,183,229	2,795,883	3,152,116	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)

13 发放贷款和垫款(续)

(e) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2007 年				合计
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	346	1,084	1,120	1,985	4,535
保证贷款	2,141	3,283	11,958	7,861	25,243
附担保物贷款	21,435	10,497	18,462	10,773	61,167
其中：抵押贷款	20,532	9,624	15,697	9,774	55,627
质押贷款	903	873	2,765	999	5,540
合计	23,922	14,864	31,540	20,619	90,945
	2006 年				
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	512	642	1,767	2,472	5,393
保证贷款	3,769	6,947	15,883	5,203	31,802
附担保物贷款	21,298	16,504	22,126	6,085	66,013
其中：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)

13 发放贷款和垫款(续)

(e) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2007 年				合计
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	
	信用贷款	340	1,084	1,119	
保证贷款	2,141	3,283	11,958	7,861	25,243
附担保物贷款	21,369	10,482	18,458	10,773	61,082
其中: 抵押贷款	20,466	9,609	15,693	9,774	55,542
质押贷款	903	873	2,765	999	5,540
合计	23,850	14,849	31,535	20,619	90,853
	2006 年				
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	512	613	1,767	2,470	5,362
保证贷款	3,766	6,947	15,883	5,203	31,799
附担保物贷款	21,266	16,438	22,126	6,085	65,915
其中: 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

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)

13 发放贷款和垫款(续)

(f) 贷款和垫款及损失准备分析

本集团

	2007 年				已减值贷款 和垫款总额 占贷款 和垫款总额 的百分比
	(注释(i)) 按组合方式 评估 损失准备的 贷款和垫款	(注释(ii)) 已减值贷款和垫款 其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额	
发放给下列客户的贷款和垫款总额					
- 金融机构	3,047	-	-	3,047	-
- 非金融机构	3,183,940	7,925	77,245	3,269,110	2.61%
	3,186,987	7,925	77,245	3,272,157	2.60%
减：对应下列客户贷款和垫款的损失准备					
- 金融机构	(15)	-	-	(15)	
- 非金融机构	(35,770)	(4,928)	(48,215)	(88,913)	
	(35,785)	(4,928)	(48,215)	(88,928)	
发放给下列客户的贷款和垫款净额					
- 金融机构	3,032	-	-	3,032	
- 非金融机构	3,148,170	2,997	29,030	3,180,197	
	3,151,202	2,997	29,030	3,183,229	

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

13 发放贷款和垫款(续)

(f) 贷款和垫款及损失准备分析(续)

本集团(续)

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

13 发放贷款和垫款(续)

(f) 贷款和垫款及损失准备分析(续)

本行

	2007 年				已减值贷款 和垫款总额 占贷款 和垫款总额 的百分比
	(注释(i)) 按组合方式 评估 损失准备的 贷款和垫款	(注释(ii)) 已减值贷款和垫款 其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额	
发放给下列客户的贷款和垫款总额					
— 金融机构	3,045	-	-	3,045	-
— 非金融机构	3,152,786	7,925	77,204	3,237,915	2.63%
	3,155,831	7,925	77,204	3,240,960	2.63%
减：对应下列客户贷款和垫款的损失准备					
— 金融机构	(15)	-	-	(15)	
— 非金融机构	(35,718)	(4,928)	(48,183)	(88,829)	
	(35,733)	(4,928)	(48,183)	(88,844)	
发放给下列客户的贷款和垫款净额					
— 金融机构	3,030	-	-	3,030	
— 非金融机构	3,117,068	2,997	29,021	3,149,086	
	3,120,098	2,997	29,021	3,152,116	

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

13 发放贷款和垫款(续)

(f) 贷款和垫款及损失准备分析(续)

本行(续)

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

13 发放贷款和垫款(续)

(f) 贷款和垫款及损失准备分析(续)

注释：

- (i) 按组合方式评估损失准备的贷款和垫款的减值损失相对于整个贷款组合并不重大。这些贷款和垫款包括评级为正常或关注的贷款和垫款。
- (ii) 已减值贷款和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、可疑或损失的企业贷款和垫款)；或
 - 组合评估，指同类贷款组合(包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。
- (iii) 2006年12月31日及以前分类为次级的企业贷款和垫款采用组合方式评估损失准备。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损失准备。因此，将分类为次级的企业贷款和垫款损失准备的年初余额自“组合方式评估”重分类至“个别方式评估”。
- (iv) 上文注释(i)及(ii)所述贷款分类的定义见附注57(a)。
- (v) 于2007年12月31日及2006年12月31日，本集团没有发放给金融机构的已减值贷款和垫款。
- (vi) 于2007年12月31日，本集团损失准备以个别方式评估的已减值贷款和垫款为人民币772.45亿元，抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币229.06亿元和人民币543.39亿元。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币294.89亿元。对该类贷款，按个别方式评估的损失准备为人民币482.15亿元。

于2007年12月31日，本行损失准备以个别方式评估的已减值贷款和垫款为人民币772.04亿元，抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币228.87亿元和人民币543.17亿元。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币294.70亿元。对该类贷款，按个别方式评估的损失准备为人民币481.83亿元。

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

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

13 发放贷款和垫款(续)

(g) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2007 年			总额
	按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	22,133	13,930	41,570	77,633
本年计提				
-重分类(附注 13 (f)(iii))	-	(6,750)	6,750	-
-在利润表新计提 损失准备	13,652	-	18,305	31,957
-回拨至利润表的 损失准备	-	(1,601)	(10,250)	(11,851)
折现回拨	-	-	(1,939)	(1,939)
本年转出(注释)	-	(31)	(490)	(521)
本年核销	-	(620)	(5,825)	(6,445)
收回原核销贷款和垫款	-	-	94	94
年末余额	35,785	4,928	48,215	88,928

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

13 发放贷款和垫款(续)

(g) 贷款损失准备变动情况(续)

本集团(续)

	2006 年			
	按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	19,429	13,234	30,422	63,085
本年计提				
-在利润表新计提 损失准备	2,582	897	19,917	23,396
-回拨至利润表的 损失准备	-	-	(4,399)	(4,399)
折现回拨	-	-	(896)	(896)
本年转出(注释)	-	(27)	(479)	(506)
本年核销	-	(174)	(3,155)	(3,329)
收购子公司	122	-	31	153
收回原核销贷款和垫款	-	-	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)

13 发放贷款和垫款(续)

(g) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	2007 年			
	按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	22,002	13,929	41,541	77,472
本年计提				
-重分类(附注 13(f)(iii))	-	(6,750)	6,750	-
-在利润表新计提 损失准备	13,731	-	18,274	32,005
-回拨至利润表的 损失准备	-	(1,609)	(10,230)	(11,839)
折现回拨	-	-	(1,939)	(1,939)
本年转出(注释)	-	(22)	(485)	(507)
本年核销	-	(620)	(5,815)	(6,435)
收回原核销贷款和垫款	-	-	87	87
年末余额	35,733	4,928	48,183	88,844

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

13 发放贷款和垫款(续)

(g) 贷款损失准备变动情况(续)

本行(续)

	2006 年			
	按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	19,419	13,233	30,420	63,072
本年计提				
-在利润表新计提 损失准备	2,583	897	19,913	23,393
-回拨至利润表的 损失准备	-	-	(4,399)	(4,399)
折现回拨	-	-	(896)	(896)
本年转出(注释)	-	(27)	(476)	(503)
本年核销	-	(174)	(3,150)	(3,324)
收回原核销贷款和垫款	-	-	129	129
年末余额	22,002	13,929	41,541	77,472

注释: 转出金额包括转至/转自抵债资产及债转股投资的损失准备净额。

(h) 已重组客户贷款和垫款

	本集团		本行	
	2007 年	2006 年	2007 年	2006 年
已重组客户贷款和垫款	3,648	3,384	3,622	3,372

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

14 可供出售金融资产

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
债券	(a)	395,051	309,089	394,143	307,956
权益工具	(b)	34,404	9,374	33,937	8,976
可供出售金融资产 账面价值		429,455	318,463	428,080	316,932

(a) 可供出售债券投资由下列机构发行, 并以公允价值列示

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
政府				
- 中国内地	29,296	6,532	29,296	6,532
- 中国境外	17,105	24,344	16,919	24,077
人行	177,308	141,642	177,308	141,642
中国境外央行	280	-	280	-
政策性银行				
- 中国内地	44,587	14,240	44,587	14,240
- 中国境外	1,610	1,623	1,610	1,623
同业及其他金融机构				
- 中国内地	2,794	864	2,794	864
- 中国境外	64,585	73,874	64,110	73,061
中国境外公共机构	22,035	25,174	22,028	25,174
其他机构				
- 中国内地	26,476	14,555	26,320	14,555
- 中国境外	8,975	6,241	8,891	6,188
可供出售债券投资 账面价值	395,051	309,089	394,143	307,956
上市	50,024	54,765	49,840	54,466
非上市	345,027	254,324	344,303	253,490
可供出售债券投资 账面价值	395,051	309,089	394,143	307,956

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

14 可供出售金融资产(续)

(b) 可供出售权益工具投资

注释	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
债转股投资 (i),(ii),(iii)	32,858	7,550	32,858	7,550
其他权益工具投资	1,546	1,824	1,079	1,426
可供出售权益工具投资 账面价值	34,404	9,374	33,937	8,976
上市	28,437	1,824	28,437	1,426
非上市	5,967	7,550	5,500	7,550
可供出售权益工具投资 账面价值	34,404	9,374	33,937	8,976

注释:

- (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 日联合发布的通知（“通知”），即使商业银行通过上述债转股的安排而持有企业借款人的股权，银行也不能参与这些企业借款人的经营管理。

本集团需要遵守通知的规定，并且不能控制这些企业的财务及生产经营决策，也不能对这些决策的制定产生重大影响。本集团对上述企业实质上不构成控制或重大影响关系。本集团咨询了外部法律顾问的意见，外部法律顾问认为本集团对债转股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)

14 可供出售金融资产(续)

(b) 可供出售权益工具投资(续)

- (ii) 部分非上市法人股已转换为 A 股上市公司有限售期限限制的流通股份。其公允价值是以相应股份市场价格为基础, 并考虑限售影响而作出调整。此调整根据相应股份历史波动率及限制条件, 采用亚洲期权定价模型进行估计。上述股份于 2007 年的公允价值变动为人民币 261.75 亿元, 扣除递延所得税后, 增加资本公积人民币 196.31 亿元。
- (iii) 本集团及本行 2007 年债转股投资减值损失为人民币 2.82 亿元 (2006 年: 人民币 2.13 亿元)(附注 45)。

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

15 持有至到期投资

按发行机构所在地区和类型分析

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
政府					
- 中国内地		316,432	247,281	316,422	247,271
- 中国境外		24,176	25,636	24,176	25,636
人行		442,456	391,853	442,239	391,794
政策性银行					
- 中国内地		250,575	199,164	250,575	198,879
- 中国境外		2,111	7,244	2,111	7,244
同业及其他金融机构					
- 中国内地		18,915	17,113	18,532	17,113
- 中国境外		79,733	94,930	79,733	94,900
中国境外公共机构		48,174	52,230	48,174	52,230
其他机构					
- 中国内地		10,205	181	10,205	181
- 中国境外		3,300	3,288	3,300	3,234
持有至到期投资合计		1,196,077	1,038,920	1,195,467	1,038,482
减：减值准备	23	(5,042)	(207)	(5,042)	(207)
持有至到期投资 账面价值		1,191,035	1,038,713	1,190,425	1,038,275
上市		77,877	87,033	77,877	87,003
非上市		1,113,158	951,680	1,112,548	951,272
持有至到期投资 账面价值		1,191,035	1,038,713	1,190,425	1,038,275
上市债券市值		78,861	86,344	78,861	86,314

本集团及本行于 2007 年度内出售但尚未到期的持有至到期投资为人民币 3.58 亿元(2006 年：零)，占该项投资在出售前金额的比例为 0.04%。

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

16 应收款项债券投资

应收款项债券投资按中国内地发行机构分析

	注释	本集团及本行	
		2007年	2006年
政府			
— 特别国债	(a),(c)	49,200	49,200
— 其他		530	530
人行	(b),(c)	189,871	186,631
政策性银行		48,953	54,833
信达公司	(d)	247,000	247,000
银行及其他金融机构		15,122	8,173
其他机构	(e)	1,369	590
合计		552,045	546,957
减：减值准备	23	(709)	(600)
应收款项债券投资账面价值		551,336	546,357

(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，固定年利率为 2.25%。

(b) 应收人行款项包括：

- 作为重组的一部分，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；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)

16 应收款项债券投资(续)

- (c) 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。
- (d) 信达债券是指由信达公司于 1999 年向原建行定向发行的面值人民币 2,470 亿元的债券，用于购买原建行同等账面值的已减值贷款和垫款。该债券于 2009 年 9 月到期，固定年利率为 2.25%。根据《财政部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。
- (e) 于 2007 年 12 月 31 日及 2006 年 12 月 31 日，中国内地其他机构发行的债券是指由股份制企业发行的债券。
- (f) 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)

17 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
对子公司的投资	(a)	-	-	4,006	626
对联营企业的投资	(b)	1,099	103	-	-
其他长期股权投资		168	250	155	181
长期股权投资合计		1,267	353	4,161	807
减: 减值准备	23	(3)	(7)	(3)	(7)
长期股权投资账面价值		1,264	346	4,158	800

(a) 对子公司的投资

	注释	2007年	2006年
- 新建发有限公司(原“中国建设银行(亚洲)有限公司”)		383	383
- 中德住房储蓄银行有限责任公司 (“中德”)		113	113
- 建信基金管理有限责任公司 (“建信基金”)		130	130
- 建行国际集团控股有限公司	(i)	-	-
- 建信金融租赁股份有限公司	(ii)	3,380	-
合计		4,006	626

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

17 长期股权投资(续)

(a) 对子公司的投资(续)

注释：

- (i) 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 12 月 31 日，本行对建行国际的实际出资额为港币 1 元。
- (ii) 本行和美国银行于 2007 年 12 月 26 日成立建信金融租赁股份有限公司(“建信租赁”)，注册资本为人民币 4,500,000,000 元。本行的出资占注册资本的 75.1%，美国银行的出资占注册资本的 24.9%。
- (iii) 本行主要子公司的基本情况如下：

被投资 单位名称	注册地	已发行及缴足的 股本/实收资本	经营范围	本行 直接持股及 表决权比例	本行 间接持股及 表决权比例
新建发有限公司	香港	3 亿股 每股面值 港币 1 元	投资	100%	-
中德	中国	人民币 1.5 亿元	住房按揭贷 款及存款业务	75.1%	-
建信基金(注释)	中国	人民币 2 亿元	基金管理服务	65%	-
建行国际	香港	港币 1 元	投资	100%	-
建信租赁	中国	45 亿股 每股面值 人民币 1 元	金融租赁	75.1%	-
中国建设银行(亚洲)股份 有限公司(“建行亚洲”)	香港	775 万股 每股面值 港币 40 元	商业银行及 相关的金融服务	-	100%
建银国际(控股)有限公司	香港	3.01 亿股 每股面值 美元 1 元	投资	-	100%

注释： 未经毕马威华振会计师事务所及其成员所审计的子公司的净资产和营业收入分别占合并财务报表中相应合计数的 0.10% 和 0.24%。

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

17 长期股权投资(续)

(a) 对子公司的投资(续)

(iv) 本行对子公司累计未确认的投资损失

	2007年	2006年
- 中德	27	25
- 建信基金	-	8
合计	27	33

(b) 对联营企业的投资

本集团主要联营企业的基本情况如下：

被投资 单位名称	注册地	业务性质	已发行 及缴足的股本	本公司 持股比例	本公司在被 投资单位的 表决权比例	年末 资产总额	年末 负债总额	本年 营业 收入总额	本年 净利润
昆士兰联保 保险有限公司	香港	保险	1,990万股 每股面值 港币1元	25.50%	25.50%	1,149	694	589	82
华力达有限 公司(注释)	香港	物业投资	1万股 每股面值 港币1元	40%	40%	1,017	1,034	30	18

注释： 本集团于2007年12月17日购入华力达有限公司40%的发行股本。

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)

18 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
成本 / 评估值					
年初余额	45,701	1,548	18,001	12,127	77,377
本年增加	2,037	2,051	4,444	2,990	11,522
在建工程转入/转出	510	(1,541)	275	756	-
本年减少	(331)	(68)	(1,561)	(788)	(2,748)
年末余额	47,917	1,990	21,159	15,085	86,151
累计折旧					
年初余额	(8,905)	-	(9,918)	(6,452)	(25,275)
本年计提	(1,665)	-	(2,959)	(1,698)	(6,322)
折旧冲销	87	-	1,513	781	2,381
年末余额	(10,483)	-	(11,364)	(7,369)	(29,216)
减：减值准备					
年初余额	(488)	(5)	(8)	(10)	(511)
本年计提	(34)	-	-	-	(34)
本年核销	28	-	1	2	31
年末余额	(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
账面价值					
年初余额	36,308	1,543	8,075	5,665	51,591
年末余额	36,940	1,985	9,788	7,708	56,421

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

18 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
成本 / 评估值					
年初余额	45,590	1,548	17,892	12,027	77,057
本年增加	2,037	2,051	4,396	2,928	11,412
在建工程转入/转出	510	(1,541)	275	756	-
本年减少	(292)	(68)	(1,546)	(775)	(2,681)
年末余额	47,845	1,990	21,017	14,936	85,788
累计折旧					
年初余额	(8,885)	-	(9,836)	(6,388)	(25,109)
本年计提	(1,661)	-	(2,945)	(1,681)	(6,287)
折旧冲销	86	-	1,498	774	2,358
年末余额	(10,460)	-	(11,283)	(7,295)	(29,038)
减值准备					
年初余额	(487)	(5)	(8)	(10)	(510)
本年计提	(34)	-	-	-	(34)
本年核销	27	-	1	2	30
年末余额	(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
账面价值					
年初余额	36,218	1,543	8,048	5,629	51,438
年末余额	36,891	1,985	9,727	7,633	56,236

于 2007 年 12 月 31 日，本集团及本行有净值计人民币 38.45 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2006 年：人民币 34.42 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)

19 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>
成本/评估值				
年初余额	19,700	2,049	44	21,793
本年增加	131	398	33	562
本年减少	(78)	(32)	(6)	(116)
年末余额	19,753	2,415	71	22,239
	-----	-----	-----	-----
累计摊销				
年初余额	(1,465)	(936)	(19)	(2,420)
本年计提	(492)	(374)	(35)	(901)
本年减少	13	15	6	34
年末余额	(1,944)	(1,295)	(48)	(3,287)
	-----	-----	-----	-----
减：减值准备				
年初余额	(171)	(1)	(6)	(178)
本年计提	-	-	(2)	(2)
本年核销	12	-	-	12
年末余额	(159)	(1)	(8)	(168)
	-----	-----	-----	-----
账面价值				
年初余额	18,064	1,112	19	19,195
年末余额	17,650	1,119	15	18,784
	=====	=====	=====	=====

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

19 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>
成本/评估值				
年初余额	19,700	2,045	44	21,789
本年增加	59	397	26	482
本年减少	(78)	(29)	(6)	(113)
年末余额	19,681	2,413	64	22,158
摊销				
年初余额	(1,465)	(936)	(19)	(2,420)
本年计提	(492)	(374)	(31)	(897)
本年减少	13	15	6	34
年末余额	(1,944)	(1,295)	(44)	(3,283)
减值准备				
年初余额	(171)	(1)	(6)	(178)
本年计提	-	-	(2)	(2)
本年核销	12	-	-	12
年末余额	(159)	(1)	(8)	(168)
账面价值				
年初余额	18,064	1,108	19	19,191
年末余额	17,578	1,117	12	18,707

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

20 商誉

本集团

	<u>2007 年</u>	<u>2006 年</u>
年初余额	1,743	-
收购子公司增加	-	1,743
汇兑调整	(119)	-
	1,624	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，提供各类个人及商业银行的相关产品和服务。

包含商誉的资产组的减值测试

商誉分配至本集团的资产组，即于 2006 年 12 月 29 日收购的建行亚洲。

本集团计算资产组的可收回金额时，采用了经管理层批准以十年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。十年后的现金流量是按下列估计比率制定。该增长比率不会超过资产组所在行业的长期平均增长率。

计算资产组的可收回金额所采用的主要假设：

	<u>2007 年</u>	<u>2006 年</u>
十年后的增长率	5.0%	5.0%
折现率	9.0%	9.0%

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，而采用的折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)

21 递延所得税

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
递延所得税资产	35	2,701	33	2,682
递延所得税负债	(771)	(25)	(602)	(25)
合计	(736)	2,676	(569)	2,657

(a) 按内容分析

本集团

	2007年		2006年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
公允价值调整	99	21	1,951	645
贷款和垫款减值准备	-	-	6,257	2,064
摊销次级债券发行成本	-	-	(83)	(27)
其他	73	14	109	19
合计	172	35	8,234	2,701

递延所得税负债

公允价值调整	(28,946)	(7,223)	(74)	(25)
贷款和垫款减值准备	18,240	4,560	-	-
摊销次级债券发行成本	(72)	(18)	-	-
其他	7,630	1,910	-	-
合计	3,148	(771)	(74)	(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)

21 递延所得税(续)

(a) 按内容分析(续)

本行

	2007 年		2006 年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
公允价值调整	99	21	1,951	645
贷款和垫款减值准备	-	-	6,257	2,064
摊销次级债券发行成本	-	-	(83)	(27)
其他	62	12	-	-
合计	161	33	8,125	2,682
递延所得税负债				
公允价值调整	(28,902)	(7,212)	(74)	(25)
贷款和垫款减值准备	18,240	4,560	-	-
摊销次级债券发行成本	(72)	(18)	-	-
其他	9,467	2,068	-	-
合计	(1,267)	(602)	(74)	(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)

21 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		递延所得税 资产/(负债)
	摊销 次级债券 发行成本	公允 价值调整	贷款和垫款 损失准备	其他	公允 价值调整	其他	
2006年1月1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	3	(1,740)	2,708	1,915	-	(10)	2,876
在权益中确认	-	(5,990)	-	-	53	-	(5,937)
由于税率变化影响							
- 利润表	6	-	(212)	-	-	-	(206)
- 权益	-	(149)	-	-	4	-	(145)
2007年12月31日	(18)	(7,234)	4,560	1,915	32	9	(736)

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

21 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		递延所得税 资产/(负债)
	摊销 次级债券 发行成本	公允 价值调整	贷款和垫款 损失准备	其他	公允 价值调整	其他	
2006年1月1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	3	(1,729)	2,708	1,915	-	165	3,062
在权益中确认	-	(5,990)	-	-	53	-	(5,937)
由于税率变化影响							
- 利润表	6	-	(212)	-	-	-	(206)
- 权益	-	(149)	-	-	4	-	(145)
2007年12月31日	(18)	(7,223)	4,560	1,915	32	165	(569)

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

22 其他资产

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
抵债资产	(a)	1,616	1,453	1,604	1,408
经营租入固定资产改良支出		1,866	1,446	1,858	1,446
应收建行国际款项	(b)	-	-	12,580	9,800
其他	(c)	12,381	6,710	11,527	6,292
合计		15,863	9,609	27,569	18,946

(a) 抵债资产

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
土地、房屋及建筑物		2,571	2,805	2,559	2,760
其他		755	657	755	657
合计		3,326	3,462	3,314	3,417
减：减值准备	23	(1,710)	(2,009)	(1,710)	(2,009)
抵债资产账面价值		1,616	1,453	1,604	1,408

- (i) 于2007年度本集团共处置抵债资产原值为人民币13.15亿元(2006年：人民币30.84亿元)。
- (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12月31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)

22 其他资产(续)

(b) 应收建行国际款项

应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际，用以收购股权及对其他子公司进行注资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

(c) 其他

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
长期待摊费用		912	708	906	691
减：累计摊销		(561)	(347)	(561)	(347)
小计		351	361	345	344
其他应收款		13,915	10,112	13,067	9,711
减：减值准备	23	(1,885)	(3,763)	(1,885)	(3,763)
小计		12,030	6,349	11,182	5,948
合计		12,381	6,710	11,527	6,292

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

23 资产减值准备变动表

本集团

	注释	2007年				年末账 面余额
		年初账 面余额	本年 计提/(转回)	本年 转入/(转出)	本年核销	
存放同业款项减值准备	7	113	(13)	-	(67)	33
拆出资金减值准备	8	796	(3)	-	(298)	495
买入返售金融						
资产减值准备	11	11	-	-	-	11
应收利息减值准备	12	19	-	-	-	19
贷款损失准备	13,(i)	77,633	20,106	(2,366)	(6,445)	88,928
持有至到期投资减值准备	15	207	4,853	-	(18)	5,042
应收款项债券投资减值准备	16	600	109	-	-	709
长期股权投资减值准备	17	7	-	-	(4)	3
固定资产减值准备	18	511	34	-	(31)	514
无形资产减值准备	19	178	2	-	(12)	168
其他资产减值准备	22	5,772	394	-	(2,571)	3,595
合计		85,847	25,482	(2,366)	(9,446)	99,517

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

23 资产减值准备变动表(续)

本行

	注释	2007年				年末账 面余额
		年初账 面余额	本年 计提/(转回)	本年 转入/(转出)	本年核销	
存放同业款项减值准备	7	113	(13)	-	(67)	33
拆出资金减值准备	8	796	(3)	-	(298)	495
买入返售金融						
资产减值准备	11	11	-	-	-	11
应收利息减值准备	12	19	-	-	-	19
贷款损失准备	13,(i)	77,472	20,166	(2,359)	(6,435)	88,844
持有至到期投资减值准备	15	207	4,853	-	(18)	5,042
应收款项债券投资减值准备	16	600	109	-	-	709
长期股权投资减值准备	17	7	-	-	(4)	3
固定资产减值准备	18	510	34	-	(30)	514
无形资产减值准备	19	178	2	-	(12)	168
其他资产减值准备	22	5,772	394	-	(2,571)	3,595
合计		85,685	25,542	(2,359)	(9,435)	99,433

注释:

- (i) 贷款损失准备本年转入/转出金额中包含已减值贷款折现回拨，转出至抵债资产及收回以前年度已核销贷款和垫款的相关金额，参见附注 13(g)。

中国建设银行股份有限公司
 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

按交易对手类型分析

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
中国内地存放款项				
－ 银行	15,670	16,880	15,781	17,084
－ 非银行金融机构	499,761	197,454	504,525	197,455
小计	515,431	214,334	520,306	214,539
中国境外存放款项				
－ 银行	220	128	99	44
－ 非银行金融机构	912	53	912	53
小计	1,132	181	1,011	97
合计	516,563	214,515	521,317	214,636

中国建设银行股份有限公司
 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

按交易对手类型分析

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
中国内地拆入款项				
－ 银行	6,127	8,857	6,127	8,857
－ 非银行金融机构	1	8	1	8
小计	6,128	8,865	6,128	8,865
中国境外拆入款项				
－ 银行	24,313	14,677	39,654	15,051
－ 非银行金融机构	483	2,006	483	1,990
小计	24,796	16,683	40,137	17,041
合计	30,924	25,548	46,265	25,906

中国建设银行股份有限公司
 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

按交易对手类型分析

	本集团及本行	
	2007年	2006年
中国内地		
－人行	50,000	-
－银行	9,800	-
－非银行金融机构	16,300	-
	76,100	-
	-----	-----
中国境外		
－中央银行	967	1,235
－银行	15,151	-
－非银行金融机构	17,323	3,905
	33,441	5,140
	-----	-----
合计	109,541	5,140

卖出回购金融资产款对应的担保物均为证券。

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

27 吸收存款

(a) 按性质分析

注释	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
活期存款				
— 公司客户	2,058,345	1,721,208	2,057,642	1,718,721
— 个人客户	1,000,509	834,742	997,181	830,552
活期存款小计	3,058,854	2,555,950	3,054,823	2,549,273
定期存款(含通知存款)				
— 公司客户	780,946	649,545	770,242	639,953
— 个人客户	1,337,620	1,369,665	1,321,101	1,357,584
定期存款小计	2,118,566	2,019,210	2,091,343	1,997,537
保证金存款	122,953	95,431	123,136	95,420
结构性存款	10,809	21,869	10,809	21,869
汇出及应解汇款	29,134	28,796	29,134	28,796
合计	5,340,316	4,721,256	5,309,245	4,692,895

(b) 保证金存款

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
承兑汇票保证金	55,622	49,735	55,622	49,735
保函保证金	16,208	12,906	16,208	12,895
信用证保证金	11,012	10,269	11,012	10,269
其他	40,111	22,521	40,294	22,521
合计	122,953	95,431	123,136	95,420

中国建设银行股份有限公司
 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

注释	2007 年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额
工资、奖金、津贴 和补贴	3,772	27,762	(27,446)	4,088
职工福利费和社会 保险费	4,558	6,918	(9,801)	1,675
其中：基本养老 保险费	1,591	2,889	(3,377)	1,103
住房公积金	171	2,329	(2,396)	104
工会经费 和职工教育经费	392	930	(676)	646
补充退休福利 (a)	5,889	699	(429)	6,159
内部退养福利 (b)	-	8,998	-	8,998
因解除劳动关系 给予的补偿	22	68	(72)	18
其他	1,458	2,397	(2,796)	1,059
合计	16,262	50,101	(43,616)	22,747

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)

28 应付职工薪酬(续)

本行

		2007 年			
注释	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额	
工资、奖金、津贴和补贴	3,638	27,212	(26,991)	3,859	
职工福利费和社会保险费	4,549	6,853	(9,735)	1,667	
其中：基本养老保险费	1,591	2,865	(3,361)	1,095	
住房公积金	171	2,324	(2,392)	103	
工会经费和职工教育经费	392	927	(674)	645	
补充退休福利 (a)	5,889	699	(429)	6,159	
内部退养福利 (b)	-	8,998	-	8,998	
因解除劳动关系给予的补偿	22	68	(72)	18	
其他	1,458	2,397	(2,797)	1,058	
合计	16,119	49,478	(43,090)	22,507	

中国建设银行股份有限公司
 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)

(a) 补充退休福利

本集团为 2003 年 12 月 31 日及以前离退的国内员工提供补充退休福利。于资产负债表日，本集团确认的负债包括补充退休福利责任的折现值及每期重新评估时未超过年末补充退休福利责任现值 10% 的未确认精算收益或损失。

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

(i) 补充退休福利净额明细列示如下：

		本集团及本行	
	注释	2007 年	2006 年
补充退休福利责任现值		6,588	6,194
未确认精算损失		(429)	(305)
年末余额	(ii)	6,159	5,889

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)

28 应付职工薪酬(续)

(a) 补充退休福利(续)

(ii) 补充退休福利净额变动情况如下:

	本集团及本行	
	2007年	2006年
年初余额	5,889	5,621
支付供款	(429)	(386)
于利润表确认的支出		
– 利息成本	194	195
– 过去服务成本(注释)	505	459
年末余额	6,159	5,889

注释: 本集团于 2007 年和 2006 年对补充退休福利标准进行了调整。因补充退休福利标准的调整对 2007 年 12 月 31 日和 2006 年 12 月 31 日补充退休福利责任折现值的影响金额为人民币 5.05 亿元和人民币 4.59 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)

(a) 补充退休福利(续)

(iii) 于资产负债表日采用的主要精算假设为:

	本集团及本行	
	2007年	2006年
折现率	4.50%	3.25%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	15.7年	14.5年

(b) 内部退养福利

本集团退出工作岗位休养的员工自 2008 年 1 月 1 日起至达到国家规定退休年龄期间预计发生的全部福利费用现值共计人民币 89.98 亿元, 计入 2007 年当期损益(2006 年: 零)。上述费用以该等员工 2007 年实际费用为基础计算, 预计员工费用年增长率为 8%, 折现率为 4%, 自 2008 年 1 月 1 日起至其退休日的平均年限为 5.7 年。

(c) 本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

中国建设银行股份有限公司
 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		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
所得税	28,022	17,897	27,878	17,816
营业税及附加	4,175	3,014	4,162	3,014
其他	1,317	1,160	1,317	1,158
合计	33,514	22,071	33,357	21,988

30 应付利息

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
吸收存款利息	37,460	33,293	37,360	33,217
应付同业存放及拆放利息	507	273	575	256
应付债券利息	522	578	522	566
其他	413	161	413	161
合计	38,902	34,305	38,870	34,200

31 预计负债

	本集团及本行	
	2007年	2006年
预计诉讼损失	1,309	1,637
其他	347	-
合计	1,656	1,637

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

31 预计负债(续)

预计负债变动情况:

	本集团及本行	
	2007年	2006年
年初余额	1,637	1,802
本年计提	332	230
本年支付	(313)	(395)
年末余额	<u>1,656</u>	<u>1,637</u>

32 应付债券

本集团及本行经人行及银监会批准发行的次级债券账面价值如下:

	注释	本集团及本行	
		2007年	2006年
于2014年8月到期的4.87%固定利率次级债券	(a)	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
于2014年9月到期的4.95%固定利率次级债券	(c)	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
于2014年12月到期的4.95%固定利率次级债券	(e)	10,622	10,622
总面值		<u>40,000</u>	<u>40,000</u>
减: 未摊销的发行成本		(72)	(83)
年末账面余额		<u>39,928</u>	<u>39,917</u>

注释:

- (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，如果不行使赎回权，则自2009年8月1日起的5年期间，债券票面年利率增加至7.67%。
- (b) 于2004年8月发行的浮动利率次级债券的票面年利率每年根据人行公布的1年期定期存款利率加基本利差2.00%复位。本集团可选择于2009年8月1日赎回这些债券，如果不行使赎回权，基本利差则自2009年8月1日起的5年期间增加至2.75%。

中国建设银行股份有限公司
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%。本集团可以选择于 2009 年 9 月 22 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2009 年 9 月 22 日起的 5 年期间，债券票面年利率增加至 7.95%。
- (d) 于 2004 年 12 月发行的浮动利率次级债券的票面年利率是根据中国银行间同业拆借市场 7 日回购加权平均利率加基本利差 2.00% 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，如果不行使赎回权，基本利差则自 2009 年 12 月 27 日起的 5 年期间增加至 3.00%。
- (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%。本集团可以选择于 2009 年 12 月 27 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2009 年 12 月 27 日起的 5 年期间，债券票面年利率增加至 7.95%。

33 其他负债

注释	本集团		本行		
	2007 年	2006 年	2007 年	2006 年	
应付外汇期权费	10(a)	-	5,496	-	5,496
应付中国建投	(a)	6,471	5,320	6,471	5,320
睡眠户		4,679	4,571	4,679	4,571
代理发行及兑付证券款项		1,951	2,701	1,951	2,701
代收代付款项		1,027	1,462	1,027	1,462
待清算款项		602	1,285	205	1,285
其他		9,062	7,103	8,739	6,394
合计		23,792	27,938	23,072	27,229

(a) 应付中国建投

于 2007 年 12 月 31 日的余额包括收到人民币 210 亿元的人行票据以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)。

中国建设银行股份有限公司
 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>2006 年</u>
本行发起人所持有股份		
－ 汇金公司	138,150	138,150
－ 中国建投	20,692	20,692
－ 国家电网	2,876	3,000
－ 宝钢集团	3,039	3,000
－ 长江电力	1,200	1,600
本行战略投资者所持有股份		
－ 美国银行	19,133	19,133
－ 富登金融控股私人有限公司	13,207	13,207
其他第三方投资者所持有股份	35,392	25,907
合计	233,689	224,689
其中：		
境内上市(A股)	9,000	-
境外上市(H股)	224,689	224,689
合计	233,689	224,689

(b) 股本变动情况

本行股本变动表

	<u>2007 年</u>	<u>2006 年</u>
年初余额	224,689	224,689
发行股本	9,000	-
年末余额	233,689	224,689

中国建设银行股份有限公司
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。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。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。

本行于 2007 年 9 月 25 日在上海证券交易所上市。本行在这次发行中共发行 90 亿股 A 股，每股面值人民币 1 元。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 2007 年 9 月 20 日出具了 KPMG-A(2007)CR No.0028 号验资报告。

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股，享有同等权益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，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	2007 年				年末余额
		年初余额	本年增加	本年公允价值变动	本年转入损益	
股本溢价	(a)	42,091	48,119	-	-	90,210
其他资本公积						
- 可供出售金融资产						
公允价值变动		(1,226)	-	15,757	1,877	16,408
- 其他		-	31	-	-	31
合计		40,865	48,150	15,757	1,877	106,649

本行

	注释	2007 年				年末余额
		年初余额	本年增加	本年公允价值变动	本年转入损益	
股本溢价	(a)	42,091	48,119	-	-	90,210
其他资本公积						
- 可供出售金融资产						
公允价值变动		(1,248)	-	15,759	1,877	16,388
- 其他		-	31	-	-	31
合计		40,843	48,150	15,759	1,877	106,629

中国建设银行股份有限公司
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：

	<u>2007 年</u>
发行股份收款总额	58,050
减： 股份面值	(9,000)
发行成本	(931)

于资本公积中确认的股本溢价	48,119

本行于 2007 年度发行了共计 90 亿股每股面值人民币 1 元的 A 股普通股，总对价相当于人民币 580.50 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 481.19 亿元的股本溢价记入资本公积内。

36 盈余公积

盈余公积变动情况

本集团及本行		法定		
	注释	<u>盈余公积金</u>	<u>法定公益金</u>	<u>合计</u>
2006 年 1 月 1 日		4,334	2,167	6,501
利润分配	38(b)	4,632	-	4,632
转入/(转出)	(b)	2,167	(2,167)	-
		-----	-----	-----
2006 年 12 月 31 日		11,133	-	11,133
利润分配	38(a)	6,712	-	6,712
		-----	-----	-----
2007 年 12 月 31 日		17,845	-	17,845

中国建设银行股份有限公司
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。

(a) 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。

(b) 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 一般风险准备

于资产负债表日的一般风险准备包括：

注释	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
根据财政部规定				
提取的一般风险准备 (a)	31,093	10,284	31,093	10,284
根据香港银行业条例规定				
提取的监管储备 (b)	422	56	105	56
根据证监会				
规定提取的风险准备 (c)	30	2	-	-
根据海外监管机构规定				
提取的监管储备	3	1	2	1
年末余额	31,548	10,343	31,200	10,341

(a) 根据财政部规定提取的一般风险准备

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)及2007年3月30日颁布的《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23号)，从事银行业务的金融机构，应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能损失。一般风险准备的计提比例由金融机构综合考虑其所面临的风险状况等因素确定，原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1%。一般风险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风险准备。管理层认为本行能于2010年6月30日前满足上述通知的要求。

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

37 一般风险准备(续)

(b) 根据香港银行业条例规定提取的监管储备

根据香港银行业条例附表七第九段要求，本集团的香港银行业务除按照本集团的会计政策计提减值损失准备外，对发放贷款和垫款可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。监管储备的转入或转出通过未分配利润进行。

(c) 根据证监会规定提取的风险准备

为本行子公司根据相关监管规定提取的风险准备。

38 利润分配

本年度应付本行股东现金股利

	注释	<u>2007 年</u>	<u>2006 年</u>
中期现金股利			
每股普通股人民币 0.067 元	(b)	15,054	-
特别现金股利			
每股普通股人民币 0.072716 元	(b)	16,339	-
资产负债表日后建议分配现金股利			
每股普通股人民币 0.065 元			
(2006 年:每股普通股人民币 0.092 元)	(a),(c)	15,190	20,671
		<u>46,583</u>	<u>20,671</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)

38 利润分配(续)

(a) 自 2007 年 7 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日止 6 个月的利润分配

本行董事会于 2008 年 4 月 11 日审议通过了本行自 2007 年 7 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日止 6 个月的利润分配如下：

- 按中国企业会计准则核算的自 2007 年 7 月 1 日至 2007 年 12 月 31 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》核算的自 2007 年 7 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日止 6 个月税后利润(以较低金额为准)的 45%，派发每股人民币 0.065 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 151.90 亿元；及
- 按中国会计准则或《国际财务报告准则》核算的自 2007 年 7 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日止 6 个月税后利润（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金额，提取一般风险准备。

上述利润分配尚待于 2008 年 6 月 12 日召开的股东大会审议。

中国建设银行股份有限公司
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) 自 2007 年 1 月 1 日至 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 2007 年 1 月 1 日至至 2007 年 6 月 30 日 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(以较低金额为准)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(按中国企业会计准则或《国际财务报告准则》核算的较低金额为准并扣除上述 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。

(c) 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(以较低金额为准)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(以较低金额为准)减去上述提取的法定盈余公积金和分配的现金股利后的金额，提取一般风险准备。

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。

中国建设银行股份有限公司
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		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
利息收入：				
存放同业	436	368	413	366
存放中央银行	11,272	7,156	11,271	7,156
拆出资金	1,691	3,200	1,590	3,250
发放贷款和垫款	198,278	153,456	196,654	153,311
－公司贷款和垫款	150,181	118,577	149,400	118,448
－个人贷款和垫款	42,594	29,420	41,848	29,407
－票据贴现	5,503	5,459	5,406	5,456
买入返售金融资产	3,536	870	3,536	870
债券投资(注释)	69,610	50,139	69,445	50,091
利息收入小计	284,823	215,189	282,909	215,044
其中：已减值金融资产 利息收入	2,111	941	2,111	941
利息支出：				
同业存放	(7,508)	(2,899)	(7,508)	(2,899)
拆入资金	(1,594)	(1,067)	(1,757)	(1,073)
吸收存款	(79,017)	(67,811)	(77,943)	(67,743)
－个人存款	(39,380)	(36,427)	(38,331)	(36,425)
－公司存款	(38,800)	(30,031)	(38,775)	(29,965)
－其他	(837)	(1,353)	(837)	(1,353)
卖出回购金融资产	(1,566)	(907)	(1,566)	(907)
发行债券	(1,942)	(1,883)	(1,942)	(1,883)
其他	(421)	(254)	(374)	(254)
利息支出小计	(92,048)	(74,821)	(91,090)	(74,759)
利息净收入	192,775	140,368	191,819	140,285

注释：截至2007年12月31日止，本集团及本行利息收入中包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入人民币4.50亿元及人民币3.21亿元(2006年：人民币1.27亿元及人民币0.62亿元)。

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

40 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
手续费及佣金收入:				
代理业务手续费	16,439	4,269	16,213	4,250
银行卡手续费	5,254	3,836	5,253	3,836
托管及其他受托业务佣金	3,267	1,276	2,764	1,261
结算与清算手续费	3,261	2,768	3,232	2,763
顾问和咨询费	2,792	1,466	2,559	1,456
担保手续费	578	427	577	427
信用承诺手续费	485	209	485	209
其他	655	376	651	271
手续费及佣金收入小计	32,731	14,627	31,734	14,473
手续费及佣金支出:				
银行卡交易费	(697)	(573)	(697)	(573)
银行间交易费	(306)	(245)	(300)	(245)
其他	(415)	(238)	(309)	(242)
手续费及佣金支出小计	(1,418)	(1,056)	(1,306)	(1,060)
手续费及佣金净收入	31,313	13,571	30,428	13,413

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

41 投资收益

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
以公允价值计量且变动计入				
当期损益的金融资产	584	270	188	259
可供出售债券投资	317	1,012	317	1,012
可供出售权益工具投资	1,266	414	1,265	414
长期股权投资	31	10	9	10
其他	2	-	(10)	-
合计	2,200	1,706	1,769	1,695

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

42 公允价值变动收益

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
交易性金融工具	532	240	(36)	(11)
衍生金融工具	127	109	144	109
合计	659	349	108	98

43 其他业务收入

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
租赁收入	229	228	227	225
其他	103	58	103	58
合计	332	286	330	283

中国建设银行股份有限公司
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

注释	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
员工成本				
-工资、奖金、 津贴和补贴	27,762	20,665	27,212	20,596
-职工福利费和社会保险费	6,918	6,202	6,853	6,194
其中：基本养老保险	2,889	2,449	2,865	2,449
-住房公积金	2,329	1,905	2,324	1,905
-工会经费和职工教育经费	930	716	927	716
-补充退休福利	28(a) 699	654	699	654
-内部退养福利	28(b) 8,998	-	8,998	-
-因解除劳动关系 给予的补偿	68	99	68	99
-其他	2,397	2,044	2,397	2,044
	50,101	32,285	49,478	32,208
物业及设备支出				
-折旧费	6,322	5,630	6,287	5,622
-租金和物业管理费	3,078	2,507	2,916	2,473
-维护费	1,518	863	1,493	862
-水、电费	1,167	1,033	1,162	1,033
-其他	719	732	718	732
	12,804	10,765	12,576	10,722
其他业务及管理费	(a) 14,395	12,662	14,169	12,540
摊销费	1,525	1,364	1,516	1,364
合计	78,825	57,076	77,739	56,834

(a) 截至2007年12月31日止年度的金额包括2007年度的审计费人民币1.22亿元(2006年：人民币1.34亿元)及审计师于2007年度提供其他非审计服务收取的服务费为人民币0.03亿元(2006年：人民币0.05亿元)。

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)

45 资产减值损失

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
贷款和垫款	20,106	18,997	20,166	18,994
可供出售债券投资	1,831	-	1,831	-
可供出售权益工具	282	213	282	213
持有至到期投资	4,853	59	4,853	59
固定资产	34	41	34	40
无形资产	2	14	2	14
其他资产	487	(110)	487	(109)
合计	27,595	19,214	27,655	19,211

46 营业外收入

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
固定资产处置利得	295	215	295	215
抵债资产处置利得	212	197	212	197
清理睡眠户收入	218	70	218	70
利差补贴收入	147	127	147	127
清理挂账收入	93	112	93	112
其他资产处置利得	51	74	51	74
其他	416	587	430	594
合计	1,432	1,382	1,446	1,389

中国建设银行股份有限公司
 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		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
固定资产处置损失	121	2	120	2
抵债资产处置损失	32	18	32	18
捐赠支出	197	24	197	24
其他	801	425	800	425
合计	1,151	469	1,149	469

48 所得税费用

(a) 所得税费用

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
当期所得税	34,273	21,678	33,932	21,634
以前年度所得税调整	71	(212)	71	(212)
递延所得税	(2,670)	(2,068)	(2,856)	(2,068)
合计	31,674	19,398	31,147	19,354

中国建设银行股份有限公司
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) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
税前利润	100,816	65,717	98,264	65,466
按法定税率 33%计算的所得税	33,269	21,687	32,427	21,604
不可作纳税抵扣的支出				
— 员工成本 (i)	612	427	612	427
— 减值准备支出 及坏账核销	1,247	146	1,247	146
— 其他	926	339	926	309
	2,785	912	2,785	882
非纳税项目收益				
— 中国国债利息收入	(3,677)	(2,790)	(3,677)	(2,790)
— 其他	(980)	(199)	(665)	(130)
	(4,657)	(2,989)	(4,342)	(2,920)
合计	31,397	19,610	30,870	19,566
由于税率变动				
转出递延所得税 (ii)	206	-	206	-
以前年度所得税调整	71	(212)	71	(212)
所得税费用	31,674	19,398	31,147	19,354

(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 12 月 31 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 21(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)

49 每股收益及净资产收益率

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

注释	2007 年				
	报告期	净资产收益率		每股收益	
	利润	(%)		(人民币元)	
	全面摊薄	加权平均	基本	稀释	
归属于本行股东的净利润	69,053	16.40	19.50	0.30	0.30
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	68,992	16.39	19.48	0.30	0.30
注释	2006 年				
	报告期	净资产收益率		每股收益	
	利润	(%)		(人民币元)	
	全面摊薄	加权平均	基本	稀释	
归属于本行股东的净利润	46,322	14.03	15.00	0.21	0.21
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	45,805	13.88	14.83	0.20	0.20

中国建设银行股份有限公司
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(续)

(a) 每股收益

	注释	<u>2007 年</u>	<u>2006 年</u>
归属于本行股东的净利润		69,053	46,322
加权平均股本数(百万股)	(i)	227,105	224,689
归属于本行股东的基本 和稀释每股收益(人民币元)		0.30	0.21
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	(ii)	68,992	45,805
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)		0.30	0.20

由于本行在截至 2006 年及 2007 年 12 月 31 日止年度并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以每股基本与稀释收益并无任何差异。

(i) 加权平均股本数(百万股)

	<u>2007 年</u>	<u>2006 年</u>
于 1 月 1 日已发行的普通股	224,689	224,689
当期发行 A 股的加权平均股数(注释)	2,416	-
于 12 月 31 日的普通股加权平均股本数	227,105	224,689

注释：本行于 2007 年 9 月 25 日发行了 90 亿股 A 股，于 2007 年 12 月 31 日计算普通股加权平均股数时，已考虑时间因素的影响并进行相应调整。时间因素的影响是普通股的发行天数占当期总天数的比重。

中国建设银行股份有限公司
 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(续)

(a) 每股收益(续)

(ii) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	附注	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
归属于本行股东的净利润		69,053	46,322
减: 影响本行股东净利润 的非经常性损益	50	(61)	(517)
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润		68,992	45,805

(b) 净资产收益率

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
归属于本行股东的净利润	69,053	46,322
归属于本行股东的年末净资产	420,977	330,109
归属于本行股东的全面摊薄净资产收益率	16.40%	14.03%
归属于本行股东的加权平均净资产	354,108	308,844
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	19.50%	15.00%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	68,992	45,805
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	16.39%	13.88%
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	19.48%	14.83%

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

50 非经常性损益表

根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号-非经常性损益》(2007年修订)的规定，本集团非经常性损益列示如下：

本集团

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
固定资产处置净损益	174	213
抵债资产处置净损益	180	179
清理睡眠户净损益	209	70
利差补贴收入	147	127
清理挂账收入	93	112
其他资产处置净损益	51	74
捐赠支出	(197)	(24)
其他损益	(376)	162
	281	913
减：以上各项对税务的影响	(218)	(395)
	63	518
合计		
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	61	517
影响少数股东净利润的非经常性损益	2	1

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

51 现金流量表补充资料

本集团

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额：		
净利润	69,142	46,319
加：资产减值准备	27,595	19,214
固定资产折旧	6,322	5,630
无形资产摊销	901	853
其他长期资产摊销	624	511
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	(174)	(152)
投资收益	(2,200)	(1,706)
公允价值变动收益	(659)	(349)
递延所得税资产增加	(4,400)	(2,064)
递延所得税负债增加/(减少)	1,730	(4)
次级债券利息支出	1,942	1,883
贷款损失准备折现回拨的利息收入	(1,939)	(896)
未实现的汇兑损失	8,309	6,897
经营性应收项目的增加	(886,783)	(463,611)
经营性应付项目的增加	1,073,904	800,234
	294,314	412,759
	294,314	412,759
(b) 现金及现金等价物净增加/(减少)情况：		
现金及现金等价物的年末余额	180,508	167,489
减：现金及现金等价物的年初余额	(167,489)	(280,757)
	13,019	(113,268)
	13,019	(113,268)

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

51 现金流量表补充资料(续)

本集团(续)

	<u>2007 年</u>	<u>2006 年</u>
(c) 现金及现金等价物		
现金	32,240	30,191
存放中央银行款项	74,938	103,767
存放同业款项	20,135	13,011
拆出资金	53,195	20,520
	180,508	167,489
	180,508	167,489
(d) 取得子公司及其他营业单位收到/(支付)的现金净额		
(i) 于 2007 年 12 月 26 日，本行和美国银行成立了建信租赁，本行的出资额占注册资本的 75.1%。		
投入子公司的现金		(3,380)
子公司持有的现金和现金等价物		4,500
		1,120
		1,120
(ii) 于 2007 年 12 月 17 日，本集团购入一家香港公司 40%的发行股本，以现金支付的价款为人民币 10.01 亿元。		
(iii) 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)
子公司持有的现金和现金等价物		5,906
		(3,905)
		(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)

51 现金流量表补充资料(续)

本行

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
(a) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	67,117	46,112
加: 资产减值准备	27,655	19,211
固定资产折旧	6,287	5,622
无形资产摊销	897	853
其他长期资产摊销	619	511
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	(175)	(152)
投资收益	(1,769)	(1,695)
公允价值变动收益	(108)	(98)
递延所得税资产增加	(4,575)	(2,064)
递延所得税负债增加/(减少)	1,719	(4)
次级债券利息支出	1,942	1,883
贷款损失准备折现回拨的利息收入	(1,939)	(896)
未实现的汇兑损失	9,149	6,936
经营性应收项目的增加	(887,704)	(465,215)
经营性应付项目的增加	1,089,014	802,099
经营活动产生的现金流量净额	308,129	413,103
(b) 现金及现金等价物净增加/(减少)情况:		
现金及现金等价物的年末余额	182,702	162,038
减: 现金及现金等价物的年初余额	(162,038)	(280,757)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	20,664	(118,719)
(c) 现金及现金等价物		
现金	32,081	30,104
存放中央银行款项	74,938	103,737
存放同业款项	19,834	12,855
拆出资金	55,849	15,342
合计	182,702	162,038

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

52 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》(2007年7月3日修订)有关规定计算的资本充足率和核心资本充足率如下:

	注释	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
核心资本充足率	(i)	10.37%	9.92%
资本充足率	(ii)	12.58%	12.11%
资本基础的组成部分			
核心资本			
- 股本		233,689	224,689
- 资本公积及外币报表折算差额	(iv)	85,408	40,852
- 盈余公积和一般风险准备		49,393	21,476
- 未分配利润	(iii),(iv)	16,609	22,421
- 少数股东权益		1,304	95
		<u>386,403</u>	<u>309,533</u>
附属资本:			
- 贷款损失一般准备		33,373	28,736
- 可供出售金融资产及交易性金融 工具公允价值重估增值	(iv)	10,527	-
- 长期次级债券		40,000	40,000
		<u>83,900</u>	<u>68,736</u>
扣除前总资本基础		470,303	378,269
扣除:			
- 商誉		(1,624)	(1,743)
- 未合并股权投资		(4,687)	(2,040)
- 其他扣减项	(v)	(810)	(91)
扣除后总资本基础		<u>463,182</u>	<u>374,395</u>
加权风险资产	(vi)	<u>3,683,123</u>	<u>3,091,089</u>

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

52 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% 未合并股权投资及其他扣减项后的净额，除以加权风险资产。
- (ii) 资本充足率等于扣除后总资本基础除以加权风险资产。
- (iii) 未分配利润已扣除于资产负债表日后本行建议分配的股利。
- (iv) 于 2007 年 12 月 31 日，资本公积中的可供出售金融资产公允价值重估增值从核心资本中扣除，并且将该项增值的 50%计入附属资本，在计算 2006 年 12 月 31 日的资本充足率时将该项增值计入核心资本。此外，于 2007 年 12 月 31 日，对于未实现的交易性金融工具公允价值重估增值在考虑税收影响后从核心资本中扣除，并记入附属资本，而在计算 2006 年 12 月 31 日的资本充足率时该项增值计入核心资本。
- (v) 其他主要是指按银监会的规定列示的资产支持证券投资。
- (vi) 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)

53 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 3,724.65 亿元
直接持股比例	: 59.12% (2006 年 12 月 31 日: 61.48%)
表决权比例	: 59.12% (2006 年 12 月 31 日: 61.48%)
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股份有限公司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 10(a)）。该期权用于对汇金公司注资的 225 亿美元而产生的货币风险进行套期。该期权已于 2007 年全部行使。

经国务院批准，中国投资有限责任公司于 2007 年 9 月 29 日成立，注册资本为 2,000 亿美元。中国投资公司成立后，汇金公司作为中国投资公司的全资子公司，继续代表国家依法独立行使对本行的权利和义务。于 2007 年 12 月 31 日，汇金公司尚未完成出资人变更登记，成为中国投资有限责任公司的子公司。

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

53 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，本集团与汇金公司的交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

本集团与汇金公司进行的重大交易金额如下：

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
利息支出	944	1,120

在日常业务中，本集团与汇金公司往来款项的年末余额如下：

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
吸收存款	11,938	24,616
应付利息	2	63

(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>2007年</u>	<u>2006年</u>
利息收入	485	334
利息支出	223	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)

53 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年末余额如下(不包括中国建投):

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
存放同业款项	4,223	2,025
拆出资金	1,863	1
发放贷款和垫款	3	-
持有至到期投资	6,314	6,314
同业及其他金融机构存放款项	21,484	1
拆入资金	983	1,179
吸收存款	6,566	-

本集团已发行面值为人民币 400 亿元的次级债券。该等债券为不记名债券及可于二级市场交易。因此, 本集团并无有关该些银行及非银行金融机构于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

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附属公司进行的交易于附注 53(b)(i)中单独披露。

(iii) 与本行子公司的往来交易

在日常业务中, 本行与子公司进行的重大交易金额如下:

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
利息收入	252	89
利息支出	245	15
手续费及佣金收入	55	-
手续费及佣金支出	-	15
投资收益	48	-
营业外收入	24	15

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

53 关联方关系及交易(续)

(a) 存在控制关系的关联方(续)

(iii) 与本行子公司的往来交易(续)

在日常业务中, 本行与子公司往来款项的年末余额如下:

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
存放同业款项	9	126
拆出资金	17,043	624
应收利息	111	-
发放贷款和垫款	827	292
可供出售金融资产	936	1,205
其他资产	12,604	9,800
同业及其他金融机构存放款项	4,885	207
拆入资金	16,195	447
吸收存款	1,448	52
应付利息	87	-
其他负债	468	502

(b) 不存在控制关系的关联方

(i) 汇金公司的联营企业

在日常业务中, 本集团与汇金公司的联营企业进行的重大交易金额如下:

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
利息收入	382	327
利息支出	534	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)

53 关联方关系及交易(续)

(b) 不存在控制关系的关联方(续)

(i) 汇金公司的联营企业(续)

在日常业务中，本集团与汇金公司的联营企业往来款项的年末余额如下：

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
存放同业款项	149	176
拆出资金	-	1,172
发放贷款和垫款	-	240
可供出售金融资产	9,580	-
持有至到期投资	-	9,660
应收款项债券投资	99	-
同业及其他金融机构存放款项	24,239	7,321
拆入资金	1,169	8,433
吸收存款	946	-

(ii) 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 12 月 31 日持有本行股份 8.85%(2006 年 12 月 31 日：9.21%)。

在日常业务中，本集团与中国建投及其附属公司进行的重大交易金额如下：

	注释	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
利息收入	(1)	22	26
利息支出	(2)	318	170
业务及管理费	(3)	801	646
其他业务收入	(4)	223	133
营业外收入	(5)	19	-

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

53 关联方关系及交易(续)

(b) 不存在控制关系的关联方(续)

(ii) 中国建投(续)

- (1) 利息收入是指本集团持有中国建投及其附属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附属公司存放、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附属公司物业、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附属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附属公司置换资产而获取的收益。

本集团于截至 2007 年 12 月 31 日止年度从中国建投及其附属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)。

本行于截至 2007 年 12 月 31 日止年度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(2006 年：无)。

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

53 关联方关系及交易(续)

(b) 不存在控制关系的关联方(续)

(ii) 中国建投(续)

在日常业务中，本集团与中国建投及其附属公司往来款项的年末余额如下：

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
发放贷款和垫款	-	46
其他资产	305	275
同业及其他金融机构存放款项	70,698	13,706
吸收存款	3,247	1,130
其他负债	6,471	5,320

(iii) 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 12 月 31 日持有本行股份 8.19% (2006 年 12 月 31 日：8.52%)。

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>2007年</u>	<u>2006年</u>
利息收入	(1)	333	138
利息支出	(2)	62	2
业务及管理费		17	-
其他业务收入		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)

53 关联方关系及交易(续)

(b) 不存在控制关系的关联方(续)

(iii) 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年末余额如下：

	<u>2007 年</u>	<u>2006 年</u>
存放同业款项	216	77
拆出资金	400	-
应收利息	41	46
可供出售金融资产	2,459	1,930
持有至到期投资	1,281	1,725
其他资产	9	-
同业及其他金融机构存放款项	93	147
吸收存款	1	-

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

53 关联方关系及交易(续)

(b) 不存在控制关系的关联方(续)

(iv) 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于2007年12月31日间接持有本行股份5.81%(2006年12月31日:6.04%)。

在日常业务中，本集团与淡马锡进行的重大交易金额如下：

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
利息收入	19	24

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年末余额如下：

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
应收利息	5	6
持有至到期投资	414	440

(v) 与联营企业的往来交易

于2007年度，本集团与联营企业无重大交易。

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

53 关联方关系及交易(续)

(b) 不存在控制关系的关联方(续)

(vi) 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员，及其他高级管理人员。

本期支付关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
	(人民币千元)	(人民币千元)
薪酬及其他短期员工福利	33,562	27,046
退休福利	519	465
	<u>34,081</u>	<u>27,511</u>

本集团关联方还包括本集团关键管理人员及与其关系密切的家庭成员或与关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他公司。本集团与这些关联方发生的交易并不重大，因此本集团未对有关交易单独披露。

本集团与上述关联方的交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，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)

53 关联方关系及交易(续)

(c) 主要关联方交易占比

	2007 年		
	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	1,241	284,823	0.44%
利息支出	2,081	92,048	2.26%
业务及管理费	818	78,825	1.04%
其他业务收入	231	332	69.58%
营业外收入	19	1,432	1.33%

	2006 年		
	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)

53 关联方关系及交易(续)

(c) 主要关联方交易占比(续)

	2007 年		
	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	4,588	24,108	19.03%
拆出资金	2,263	64,690	3.50%
应收利息	46	33,900	0.14%
发放贷款和垫款	3	3,183,229	0.01%
可供出售金融资产	12,039	429,455	2.80%
持有至到期投资	8,009	1,191,035	0.67%
应收款项债券投资	99	551,336	0.02%
其他资产	314	15,863	1.98%
同业及其他金融机构			
存放款项	116,514	516,563	22.56%
拆入资金	2,152	30,924	6.96%
吸收存款	22,698	5,340,316	0.43%
应付利息	2	38,902	0.01%
其他负债	6,471	23,792	27.20%

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

53 关联方关系及交易(续)

(c) 主要关联方交易占比(续)

	2006 年		
	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	2,278	18,146	12.55%
拆出资金	1,173	30,761	3.81%
应收利息	52	21,292	0.24%
发放贷款和垫款	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	275	9,609	2.86%
同业及其他金融机构			
存放款项	21,175	214,515	9.87%
拆入资金	9,612	25,548	37.62%
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%

(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)

54 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。分部收入、支出、资产和负债包含需在编制财务报表时抵销的集团内部往来的结余和内部交易。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)

54 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，包括应付次级债券。

其他业务及未分配项目

这方面的业务指股权投资、中国境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)

54 分部报告(续)

(a) 业务分部(续)

	2007年					
	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	合计
一、营业收入	116,888	73,441	25,116	4,014	-	219,459
利息净收入	109,412	52,958	29,577	828	-	192,775
外部净利息收入/(支出)	120,508	(4,261)	74,595	1,933	-	192,775
内部净利息(支出)/收入	(11,096)	57,219	(45,018)	(1,105)	-	-
手续费及佣金净收入	7,471	20,344	2,750	748	-	31,313
投资收益	5	98	563	1,534	-	2,200
其中: 对联营企业的投资收益	-	-	-	21	-	21
公允价值变动收益	(1)	(1)	99	562	-	659
汇兑(损失)/收益	-	-	(7,873)	53	-	(7,820)
其他业务收入	1	42	-	289	-	332
二、营业支出	(55,660)	(47,295)	(11,769)	(4,200)	-	(118,924)
营业税金及附加	(8,061)	(3,438)	(690)	(148)	-	(12,337)
业务及管理费	(29,716)	(41,195)	(4,324)	(3,590)	-	(78,825)
资产减值损失	(17,883)	(2,496)	(6,755)	(461)	-	(27,595)
其他业务成本	-	(166)	-	(1)	-	(167)
三、营业利润/(亏损)	61,228	26,146	13,347	(186)	-	100,535
加: 营业外收入	204	-	-	1,228	-	1,432
减: 营业外支出	(41)	-	-	(1,110)	-	(1,151)
四、利润/(亏损)总额	61,391	26,146	13,347	(68)	-	100,816

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)

54 分部报告(续)

(a) 业务分部(续)

	2007年					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	
其他分部信息:						
资本性支出	4,656	7,346	769	153	-	12,924
折旧及摊销费用	2,827	4,460	467	93	-	7,847
资产负债表表外信贷承担及贷款承诺	861,646	107,913	-	-	-	969,559
分部资产	2,748,782	786,851	2,960,545	-	(30,786)	6,465,392
对联营公司投资	-	-	-	1,099	-	1,099
未分配资产	-	-	-	131,686	-	131,686
资产总额	2,748,782	786,851	2,960,545	132,785	(30,786)	6,598,177
分部负债	3,218,771	2,673,979	178,398	-	(30,786)	6,040,362
未分配负债	-	-	-	135,534	-	135,534
负债总额	3,218,771	2,673,979	178,398	135,534	(30,786)	6,175,896

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

54 分部报告(续)

(a) 业务分部(续)

	2006年					
	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	合计
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
投资收益	-	-	435	1,271	-	1,706
公允价值变动收益	-	-	63	286	-	349
汇兑(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

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

54 分部报告(续)

(a) 业务分部(续)

	2006年					
	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	合计
其他分部信息:						
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
资产负债表表外信贷承担及贷款承诺	607,348	53,927	-	-	-	661,275
	<u>2,499,153</u>	<u>621,550</u>	<u>2,199,334</u>	<u>-</u>	<u>(29,562)</u>	<u>5,290,475</u>
分部资产	2,499,153	621,550	2,199,334	-	(29,562)	5,290,475
对联营公司投资	-	-	-	103	-	103
未分配资产	-	-	-	157,933	-	157,933
	<u>2,499,153</u>	<u>621,550</u>	<u>2,199,334</u>	<u>158,036</u>	<u>(29,562)</u>	<u>5,448,511</u>
资产总额	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	-	(29,562)	4,970,788
未分配负债	-	-	-	147,519	-	147,519
	<u>2,450,821</u>	<u>2,503,048</u>	<u>46,481</u>	<u>147,519</u>	<u>(29,562)</u>	<u>5,118,307</u>
负债总额	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)

54 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、直辖市，并在环渤海地区设有三家子公司。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；及
- “东北地区”是指本行一级分行服务的以下地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

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

54 分部报告(续)

(b) 地区分部(续)

	2007年									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	中国境外	抵销	合计
一、营业收入	44,898	29,601	35,403	32,492	31,794	13,257	28,133	3,881	-	219,459
利息净收入	38,759	24,162	29,291	26,875	26,671	10,634	34,679	1,704	-	192,775
外部净利息收入	32,260	15,108	19,267	18,805	20,670	5,712	78,295	2,658	-	192,775
内部净利息收入/(支出)	6,499	9,054	10,024	8,070	6,001	4,922	(43,616)	(954)	-	-
手续费及佣金净收入	5,921	5,147	5,578	5,276	4,836	2,426	1,602	527	-	31,313
投资收益	113	204	442	265	220	160	421	375	-	2,200
其中: 对联营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	21	-	21
公允价值变动收益/(损失)	35	46	68	14	6	15	(43)	518	-	659
汇兑收益/(损失)	2	-	(3)	(3)	(2)	2	(8,570)	754	-	(7,820)
其他业务收入	68	42	27	65	63	20	44	3	-	332
二、营业支出	(19,051)	(14,718)	(18,522)	(17,121)	(16,622)	(8,107)	(23,404)	(1,379)	-	(118,924)
营业税金及附加	(3,138)	(1,831)	(2,254)	(2,031)	(2,060)	(791)	(221)	(11)	-	(12,337)
业务及管理费	(12,161)	(9,105)	(10,500)	(12,192)	(11,579)	(5,279)	(16,804)	(1,205)	-	(78,825)
资产减值损失	(3,678)	(3,738)	(5,762)	(2,885)	(2,980)	(2,034)	(6,356)	(162)	-	(27,595)
其他业务成本	(74)	(44)	(6)	(13)	(3)	(3)	(23)	(1)	-	(167)
三、营业利润	25,847	14,883	16,881	15,371	15,172	5,150	4,729	2,502	-	100,535
加: 营业外收入	194	221	210	322	311	109	60	5	-	1,432
减: 营业外支出	(107)	(157)	(171)	(234)	(136)	(119)	(219)	(8)	-	(1,151)
四、利润总额	25,934	14,947	16,920	15,459	15,347	5,140	4,570	2,499	-	100,816

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)

54 分部报告(续)

(b) 地区分部(续)

	2007 年									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	中国境外	抵销	合计
其他分部信息:										
资本性支出	2,249	1,579	2,353	2,049	2,028	983	1,513	170	-	12,924
折旧及摊销费用	1,486	1,040	1,178	1,395	1,194	562	944	48	-	7,847
资产负债表表外信贷承担及贷款承诺	268,705	134,329	215,944	130,146	131,331	47,022	14,224	27,858	-	969,559
分部资产	1,308,774	952,276	1,172,087	968,641	917,902	436,686	3,091,749	102,812	(2,353,884)	6,597,043
对联营公司投资	-	-	-	-	-	-	-	1,099	-	1,099
	1,308,774	952,276	1,172,087	968,641	917,902	436,686	3,091,749	103,911	(2,353,884)	6,598,142
未分配资产										35
资产总额										6,598,177
分部负债	1,305,366	950,489	1,166,755	968,695	917,340	437,124	2,677,440	105,800	(2,353,884)	6,175,125
未分配负债										771
负债总额										6,175,896

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

54 分部报告(续)

(b) 地区分部(续)

	2006年									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	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
投资收益	137	45	368	489	244	84	42	297	-	1,706
公允价值变动收益	-	-	-	-	-	-	349	-	-	349
汇兑收益/(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

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

54 分部报告(续)

(b) 地区分部(续)

	2006 年									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	中国境外	抵销	合计
其他分部信息:										
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
资产负债表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
分部资产	1,041,317	797,048	986,165	829,975	791,787	376,834	2,339,757	115,040	(1,832,216)	5,445,707
对联营公司投资	-	-	-	-	-	-	-	103	-	103
	<u>1,041,317</u>	<u>797,048</u>	<u>986,165</u>	<u>829,975</u>	<u>791,787</u>	<u>376,834</u>	<u>2,339,757</u>	<u>115,143</u>	<u>(1,832,216)</u>	<u>5,445,810</u>
未分配资产										2,701
资产总额										<u>5,448,511</u>
分部负债	1,038,581	796,748	990,054	831,066	791,764	378,238	2,010,107	113,940	(1,832,216)	5,118,282
未分配负债										25
负债总额										<u>5,118,307</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)

55 受托业务

(a) 委托贷款业务

本集团的委托贷款业务是指政府部门、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及佣金收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债列示如下：

	本集团及本行	
	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
委托贷款	382,761	319,266
委托贷款基金	<u>382,761</u>	<u>319,266</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)

55 受托业务(续)

(b) 托管业务

本集团的资产托管业务主要是指本集团与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他机构签订托管协议受托为客户管理资产的服务。本集团仅根据托管协议履行托管职责，托管资产的各类风险由资产所有人或管理人承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括托管资产的托管、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。

上述托管资产在资产负债表表外确认。募集资金于投资前作为应付客户款项处理，并记录为客户存款。

于资产负债表日的托管资产余额列示如下：

	本集团及本行	
	2007年	2006年
托管资产余额	928,243	265,238

(c) 代客理财业务

本集团的代客理财业务主要是指本集团与企业或个人签订协议，募集资金投资于本集团资产或其他第三方资产的服务。这些资产包括国家债券、人行票据、政策性银行债券、企业短期融资券、信托贷款、合格境内机构投资者(QDII)产品以及新股认购计划等。对于部分代客理财业务，本集团仅根据有关协议履行管理职责，与代客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。

上述代客理财业务募集资金及投资在资产负债表表外确认。募集资金于投资前作为应付客户款项处理，并记录为吸收存款。

于资产负债表日在表外核算的代客理财业务募集资金余额列示如下：

	本集团及本行	
	2007年	2006年
代客理财业务募集资金	65,905	6,980

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

56 担保物信息

(a) 作为担保物的资产

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
有担保负债	109,541	5,140	109,541	5,140
<i>担保物的账面价值按资产项目分类</i>				
可供出售金融资产	17,950	5,471	17,950	5,417
持有至到期金投资	87,127	-	87,127	-
发放贷款和垫款	4,720	-	4,720	-
合计	109,797	5,471	109,797	5,417

有担保负债包含于卖出回购金融资产款内。这些交易是按一般拆借业务的标准条款进行。

(b) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于2007年12月31日及2006年12月31日，本集团持有的买入返售协议担保物中没有因交易对手违约而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

57 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，信用风险代表因债务证券发行人的评级下降，而令本集团所持有的资产价值下跌。

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、机构业务部、国际业务部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心、资产保全部和法律事务部等部门实施信用风险管理工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团制定了行业审批指引，完善了公司及机构类客户信贷准入、退出标准，明确了信贷结构调整政策，实施行业信贷风险限额管理，促进了信贷结构进一步优化。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，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件立即报告，并采取措施，防范和控制风险。本集团在大中型公司类客户授信业务领域全面实施客户经理和风险经理的平行作业机制，风险经理介入全部信贷流程环节，强化了风险管理的独立性及有效性。

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

57 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

信贷业务(续)

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构或人员进行审批。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物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物和担保。本集团已为特定类别的抵押物或信贷风险冲抵的可接受性制订指引，并确定估值参数。抵押物结构及法律合同均会做定期审核，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和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值损失准备须视情况以组合或个别方式评估。

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

57 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

信贷业务(续)

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行贷款条款；无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注：借款人当前能够偿还其贷款，但是还款可能受到特定因素的不利影响。

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

可疑：借款人不能足额偿还本息，即使执行抵押物或担保也肯定需要确认重大损失。

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

资金业务

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，并会定期审阅信用额度政策并更新信用额度。

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)

57 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口

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

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
存放中央银行款项	811,484	509,482	811,375	509,452
存放同业款项	24,108	18,146	23,807	17,991
拆出资金	64,690	30,761	75,931	25,507
交易性债券投资	27,593	5,616	23,432	3,454
衍生金融资产	14,632	14,514	14,296	14,286
买入返售金融资产	137,245	33,371	137,245	33,371
应收利息	33,900	21,292	33,903	21,148
发放贷款和垫款	3,183,229	2,795,883	3,152,116	2,767,432
可供出售债券投资	395,051	309,089	394,143	307,956
持有至到期投资	1,191,035	1,038,713	1,190,425	1,038,275
应收款项债券投资	551,336	546,357	551,336	546,357
其他金融资产	12,030	6,349	23,762	15,748
小计	6,446,333	5,329,573	6,431,771	5,300,977
信贷承诺	969,559	661,275	964,565	657,103
最大信用风险敞口	7,415,892	5,990,848	7,396,336	5,958,080

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

57 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(ii) 发放贷款和垫款信贷质量分布

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
按个别方式评估				
已出现减值总额	77,245	58,423	77,204	58,262
贷款损失准备	(48,215)	(41,570)	(48,183)	(41,541)
账面价值小计	29,030	16,853	29,021	16,721
按组合方式评估				
已出现减值总额	7,925	35,976	7,925	35,976
贷款损失准备	(4,928)	(13,930)	(4,928)	(13,929)
账面价值小计	2,997	22,046	2,997	22,047
已逾期未减值(注释(i))				
- 少于90日	20,120	22,543	20,049	22,510
- 90至180日	2,864	3,714	2,861	3,698
- 181日至365日	-	84	-	69
- 超过1年	-	676	-	676
总额	22,984	27,017	22,910	26,953
贷款损失准备(注释(ii))	(951)	(1,128)	(951)	(1,125)
账面价值小计	22,033	25,889	21,959	25,828
未逾期未减值总额	3,164,003	2,752,100	3,132,921	2,723,713
贷款损失准备(注释(ii))	(34,834)	(21,005)	(34,782)	(20,877)
账面价值小计	3,129,169	2,731,095	3,098,139	2,702,836
账面价值合计	3,183,229	2,795,883	3,152,116	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)

57 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(ii) 发放贷款和垫款信贷质量分布(续)

注释:

- (i) 于 2007 年 12 月 31 日, 本集团须按个别方式评估的已逾期但未减值贷款和垫款为人民币 25.75 亿元, 抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 16.91 亿元和人民币 8.84 亿元。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 34.03 亿元。

于 2007 年 12 月 31 日, 本行须按个别方式评估的已逾期但未减值贷款和垫款为人民币 25.06 亿元, 抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 16.27 亿元和人民币 8.79 亿元。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 33.14 亿元。

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

- (ii) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

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

57 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(iii) 应收同业款项交易对手评级分布

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
按个别方式评估已出现减值				
总额	663	1,166	663	1,166
减值损失准备	(539)	(920)	(539)	(920)
账面价值小计	124	246	124	246
未逾期未减值				
- A至AAA级	76,470	36,418	70,702	36,418
- B至BBB级	7,340	1,542	7,339	1,542
- 无评级	18,459	44,072	35,168	38,663
账面价值小计	102,269	82,032	113,209	76,623
账面价值合计	102,393	82,278	113,333	76,869

注释：应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行及其他金融机构的买入返售金融资产。

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)

57 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(iv) 债券投资评级分布

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。债券评级参照彭博综合评级或其他债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债券投资评级分布如下:

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
按个别方式评估已出现减值				
总额	9,556	712	9,556	712
减值准备	(5,332)	(712)	(5,332)	(712)
账面价值小计	4,224	-	4,224	-
未逾期未减值				
<i>彭博综合评级</i>				
- AAA	149,251	190,500	149,251	190,500
- AA-至 AA+	53,025	51,759	53,025	51,759
- A-至 A+	35,298	53,608	35,298	53,608
- 低于 A-	4,038	487	4,038	487
小计	241,612	296,354	241,612	296,354
<i>其他机构评级</i>				
- AAA	291,007	269,984	291,007	269,984
- AA-至 AA+	3,120	1,805	3,120	1,805
- A-至 A+(注释(ii))	1,590,683	1,301,748	1,590,683	1,301,748
- 低于 A-	982	1,571	982	1,571
小计	1,885,792	1,575,108	1,885,792	1,575,108
中国内地业务持有的 债券小计	2,131,628	1,871,462	2,131,628	1,871,462
中国境外业务持有的债券	33,387	28,313	27,708	24,580
合计	2,165,015	1,899,775	2,159,336	1,896,042

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

57 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(iv) 债券投资评级分布(续)

注释:

- (i) 债券投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项的债券投资。
- (ii) 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 15,627.54 亿元(2006 年：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)

57 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、股票价格及其他价格)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性和非交易性业务中。

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

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团中国境外业务产生的货币风险。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

风险管理部负责拟定本集团统一的市场风险管理政策、制度。资产负债管理部负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责总行本部本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。风险监控部负责对全行市场风险管理政策、制度的执行情况进行监督。审计部负责评价市场风险管理是否充分和有效。

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

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。金融市场部负责对本行债券投资利率 VaR 及衍生金融工具的利率及汇率 VaR 进行计算。金融市场部根据市场利率和价格的历史变动，每天计算外币投资组合的 VaR 及至少每月计算人民币投资组合的 VaR(置信水平为 99%，观察期为 1 个交易日)。

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

57 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 本行风险价值分析

于资产负债表日以及相关年度，本行交易组合及可供出售债券的风险价值分析如下：

	2007 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
人民币交易性组合				
利率风险	4	3	7	2
人民币可供出售债券				
利率风险	258	209	291	93
外币交易性组合				
利率风险	93	44	93	17
汇率风险	203	24	203	12
组合分散风险	(96)	(15)	(96)	(11)
	200	53	200	18
外币可供出售债券				
利率风险	662	551	720	366

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

57 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 本行风险价值分析(续)

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

57 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 本行风险价值分析(续)

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

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的观察期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但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；及
- 风险价值分析计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的风险价值将会减少，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)

57 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融工具金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升跌的敏感性(假设收益曲线并无不对称变动以及固定的资产负债表情况)。在存放中央银行款项收益曲线不变，其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点(bp)的情况下，会增加或减少未来十二个月的利息净收入人民币约 233.41 亿元(2006：人民币 169.12 亿元)。如果撇除活期存款收益曲线变动的的影响，则未来十二个月的利息净收入会减少或增加人民币约 72.07 亿元(2006：人民币 85.81 亿元)。

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

(iii) 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利息净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利息净收入及经济价值的潜在负面影响。

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

57 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(iii) 利率风险(续)

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

本集团

	2007年						
	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
资产							
现金及存放中央							
银行款项	1.73%	32,240	811,484	-	-	-	843,724
存拆放同业及							
其他金融机构	3.49%	-	78,219	10,394	182	3	88,798
买入返售金融资产	3.51%	-	134,094	3,151	-	-	137,245
发放贷款和							
垫款(注释)	6.31%	-	1,420,365	1,697,293	30,795	34,776	3,183,229
投资	3.29%	37,894	331,537	513,923	916,255	403,300	2,202,909
其他资产	-	142,272	-	-	-	-	142,272
资产合计	4.70%	212,406	2,775,699	2,224,761	947,232	438,079	6,598,177
负债							
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	6
同业及其他金融							
机构存放和拆入	1.65%	-	542,869	4,588	30	-	547,487
卖出回购							
金融资产款	4.77%	-	109,541	-	-	-	109,541
吸收存款	1.57%	38,056	3,963,298	1,073,451	257,440	8,071	5,340,316
发行存款证	4.81%	-	6,659	1,363	1,262	-	9,284
应付债券	4.86%	-	-	9,920	30,008	-	39,928
其他负债	-	129,334	-	-	-	-	129,334
负债合计	1.63%	167,390	4,622,373	1,089,322	288,740	8,071	6,175,896
资产负债缺口	3.07%	45,016	(1,846,674)	1,135,439	658,492	430,008	422,281

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

57 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(iii) 利率风险(续)

本集团(续)

	2006年						合计
	实际 利率	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
资产							
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
发放贷款和 垫款(注释)	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
负债							
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

注释: 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2007年12月31日余额为人民币424.80亿元(2006年12月31日: 人民币525.20亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后净额)。

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)

57 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(iii) 利率风险(续)

本行

	2007年						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央							
银行款项	1.73%	32,081	811,375	-	-	-	843,456
存拆放同业及							
其他金融机构	3.48%	-	85,143	14,410	182	3	99,738
买入返售金融资产	3.51%	-	134,094	3,151	-	-	137,245
发放贷款和							
垫款(注释)	6.32%	-	1,390,361	1,696,715	30,427	34,613	3,152,116
投资	3.29%	38,191	327,944	511,946	916,327	403,119	2,197,527
其他资产	-	151,757	-	-	-	-	151,757
资产合计	4.69%	222,029	2,748,917	2,226,222	946,936	437,735	6,581,839
负债							
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	6
同业及其他金融							
机构存放和拆入	1.66%	-	558,869	8,683	30	-	567,582
卖出回购							
金融资产款	4.77%	-	109,541	-	-	-	109,541
吸收存款	1.56%	36,923	3,934,943	1,072,455	257,237	7,687	5,309,245
发行存款证	4.91%	-	6,003	1,082	1,262	-	8,347
应付债券	4.86%	-	-	9,920	30,008	-	39,928
其他负债	-	127,673	-	-	-	-	127,673
负债合计	1.62%	164,596	4,609,362	1,092,140	288,537	7,687	6,162,322
资产负债缺口	3.07%	57,433	(1,860,445)	1,134,082	658,399	430,048	419,517

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

57 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(iii) 利率风险(续)

本行(续)

	2006年						合计
	实际利率	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
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
发放贷款和							
垫款(注释)	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
负债							
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%	-	235,619	4,673	250	-	240,542
卖出回购							
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

注释: 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2007年12月31日余额为人民币424.11亿元(2006年12月31日: 人民币525.05亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后净额)。

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)

57 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(iv) 货币风险

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

本集团运用衍生金融工具(主要是外汇期权和掉期及利率掉期)管理其资产负债组合和结构性头寸(附注 10), 并通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其他货币风险。

货币风险集中度分析

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下:

本集团

	2007 年			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
资产				
现金及存放中央 银行款项	835,246	5,842	2,636	843,724
存拆放同业及 其他金融机构	26,726	53,343	8,729	88,798
买入返售金融资产	137,000	245	-	137,245
发放贷款和垫款	2,986,566	121,700	74,963	3,183,229
投资	1,921,778	256,566	24,565	2,202,909
其他资产	123,499	9,790	8,983	142,272
资产合计	<u>6,030,815</u>	<u>447,486</u>	<u>119,876</u>	<u>6,598,177</u>
负债				
向中央银行借款	6	-	-	6
同业及其他金融机构 存放和拆入	511,681	23,964	11,842	547,487
卖出回购 金融资产款	76,100	32,474	967	109,541
吸收存款	5,158,239	99,379	82,698	5,340,316
发行存款证	10	1,680	7,594	9,284
应付债券	39,928	-	-	39,928
其他负债	120,707	3,443	5,184	129,334
负债合计	<u>5,906,671</u>	<u>160,940</u>	<u>108,285</u>	<u>6,175,896</u>
净头寸	<u>124,144</u>	<u>286,546</u>	<u>11,591</u>	<u>422,281</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>249,734</u>	<u>(247,282)</u>	<u>7,071</u>	<u>9,523</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)

57 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(iv) 货币风险(续)

货币风险集中度分析(续)

本集团(续)

	2006年			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
资产				
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
发放贷款和垫款	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>
负债				
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>
衍生金融工具的净名义金额	<u>237,615</u>	<u>(228,602)</u>	<u>232</u>	<u>9,245</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)

57 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(iv) 货币风险(续)

货币风险集中度分析(续)

本行

	2007 年			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
资产				
现金及存放中央 银行款项	835,088	5,836	2,532	843,456
存拆放同业及 其他金融机构	26,572	64,113	9,053	99,738
买入返售金融资产	137,000	245	-	137,245
发放贷款和垫款	2,986,508	120,330	45,278	3,152,116
投资	1,923,596	251,537	22,394	2,197,527
其他资产	123,263	21,059	7,435	151,757
资产合计	6,032,027	463,120	86,692	6,581,839
负债				
向中央银行借款	6	-	-	6
同业及其他金融机构 存放和拆入	516,565	40,108	10,909	567,582
卖出回购 金融资产款	76,100	32,474	967	109,541
吸收存款	5,157,424	91,213	60,608	5,309,245
发行存款证	10	1,680	6,657	8,347
应付债券	39,928	-	-	39,928
其他负债	119,928	3,345	4,400	127,673
负债合计	5,909,961	168,820	83,541	6,162,322
净头寸	122,066	294,300	3,151	419,517
衍生金融工具的净名义金额	249,731	(244,455)	4,247	9,523

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

57 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(iv) 货币风险(续)

货币风险集中度分析(续)

本行(续)

	2006年			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
资产				
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
发放贷款和垫款	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	<u>4,927,079</u>	<u>424,224</u>	<u>66,600</u>	<u>5,417,903</u>
负债				
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
应付债券	39,917	-	-	39,917
其他负债	98,522	4,154	1,044	103,720
负债合计	<u>4,866,183</u>	<u>164,046</u>	<u>57,963</u>	<u>5,088,192</u>
净头寸	<u>60,896</u>	<u>260,178</u>	<u>8,637</u>	<u>329,711</u>
衍生金融工具的净名义金额	237,615	(227,442)	(932)	9,241

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

57 风险管理(续)

(c) 流动性风险

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

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

- 采取稳健策略，确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要；
- 以建立合理的资产负债结构为前提，保持分散而稳定的资金来源，同时持有一定比例的信用等级高、变现能力强的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)

57 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

(i) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析。

本集团

	2007年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央								
银行款项	736,546	107,178	-	-	-	-	-	843,724
存拆放同业及								
其他金融机构	154	17,255	53,559	7,293	10,397	137	3	88,798
买入返售金融资产	-	-	111,600	22,494	3,151	-	-	137,245
发放贷款和垫款	37,033	27,271	122,830	250,102	924,681	941,207	880,105	3,183,229
投资	52,434	-	114,462	133,683	341,943	1,071,124	489,263	2,202,909
其他资产	81,508	30,978	2,926	11,263	11,427	2,673	1,497	142,272
资产合计	907,675	182,682	405,377	424,835	1,291,599	2,015,141	1,370,868	6,598,177
负债								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他								
金融机构								
存放和拆入	-	510,163	21,580	11,126	4,587	31	-	547,487
卖出回购								
金融资产款	-	-	108,574	967	-	-	-	109,541
吸收存款	-	3,354,269	209,972	436,796	1,069,347	261,755	8,177	5,340,316
发行存款证	-	-	245	1,078	3,563	4,398	-	9,284
应付债券	-	-	-	-	-	-	39,928	39,928
其他负债	771	83,694	3,902	6,686	12,748	13,794	7,739	129,334
负债合计	771	3,948,132	344,273	456,653	1,090,245	279,978	55,844	6,175,896
净头寸	906,904	(3,765,450)	61,104	(31,818)	201,354	1,735,163	1,315,024	422,281
衍生金融工具的名义金额								
衍生金融工具的名义金额	-	-	82,677	86,080	395,935	98,164	42,524	705,380

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

57 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

(i) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2006年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央 银行款项	405,715	133,958	-	-	-	-	-	539,673
存拆放同业及 其他金融机构	-	12,921	23,351	7,687	4,610	338	-	48,907
买入返售金融资产	-	-	27,198	5,904	269	-	-	33,371
发放贷款和垫款	49,872	21,773	110,061	236,260	833,647	834,980	709,290	2,795,883
投资	9,720	-	48,641	155,883	496,110	780,660	418,481	1,909,495
其他资产	78,701	2,324	5,925	11,200	19,125	3,224	683	121,182
资产合计	544,008	170,976	215,176	416,934	1,353,761	1,619,202	1,128,454	5,448,511
负债								
向中央银行借款	-	21	-	-	-	-	-	21
同业及其他 金融机构 存放和拆入	-	203,870	17,112	14,133	4,698	250	-	240,063
卖出回购 金融资产款	-	-	3,905	1,235	-	-	-	5,140
吸收存款	-	2,641,787	377,198	353,852	998,144	336,958	13,317	4,721,256
发行存款证	-	-	-	-	1,806	5,151	-	6,957
应付债券	-	-	-	-	-	-	39,917	39,917
其他负债	25	45,967	7,256	13,639	25,434	8,395	4,237	104,953
负债合计	25	2,891,645	405,471	382,859	1,030,082	350,754	57,471	5,118,307
净头寸	543,983	(2,720,669)	(190,295)	34,075	323,679	1,268,448	1,070,983	330,204
衍生金融工具的名义金额								
	-	-	83,020	67,987	376,252	41,313	19,158	587,730

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

57 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

(i) 剩余到期日分析(续)

本行

	2007年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央								
银行款项	736,437	107,019	-	-	-	-	-	843,456
存拆放同业及								
其他金融机构	154	16,955	48,607	19,471	14,411	137	3	99,738
买入返售金融资产	-	-	111,600	22,494	3,151	-	-	137,245
发放贷款和垫款	36,985	26,934	121,555	248,325	920,853	931,964	865,500	3,152,116
投资	52,731	-	112,644	132,599	341,348	1,069,122	489,083	2,197,527
其他资产	92,175	30,754	2,356	11,091	11,390	2,503	1,488	151,757
资产合计	918,482	181,662	396,762	433,980	1,291,153	2,003,726	1,356,074	6,581,839
负债								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他								
金融机构								
存放和拆入	-	514,818	21,788	22,263	8,682	31	-	567,582
卖出回购								
金融资产款	-	-	108,574	967	-	-	-	109,541
吸收存款	-	3,347,870	192,232	431,486	1,068,319	261,546	7,792	5,309,245
发行存款证	-	-	244	1,078	2,627	4,398	-	8,347
应付债券	-	-	-	-	-	-	39,928	39,928
其他负债	602	83,531	3,278	6,103	12,632	13,790	7,737	127,673
负债合计	602	3,946,225	326,116	461,897	1,092,260	279,765	55,457	6,162,322
净头寸	917,880	(3,764,563)	70,646	(27,917)	198,893	1,723,961	1,300,617	419,517
衍生金融工具的名义金额								
衍生金融工具的名义金额	-	-	77,780	76,287	394,752	98,003	42,392	689,214

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

57 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

(i) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2006年							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央 银行款项	405,715	133,841	-	-	-	-	-	539,556
存拆放同业及 其他金融机构	-	12,755	18,519	7,375	4,610	239	-	43,498
买入返售金融资产	-	-	27,198	5,904	269	-	-	33,371
发放贷款和垫款	48,766	20,760	109,882	236,063	830,429	826,248	695,284	2,767,432
投资	9,776	-	48,611	155,818	495,673	776,909	419,031	1,905,818
其他资产	86,517	1,762	5,729	11,425	18,942	3,178	675	128,228
资产合计	550,774	169,118	209,939	416,585	1,349,923	1,606,574	1,114,990	5,417,903
负债								
向中央银行借款	-	21	-	-	-	-	-	21
同业及其他 金融机构 存放和拆入	-	203,785	17,611	14,223	4,673	250	-	240,542
卖出回购 金融资产款	-	-	3,905	1,235	-	-	-	5,140
吸收存款	-	2,634,740	361,530	349,076	997,323	336,909	13,317	4,692,895
发行存款证	-	-	-	-	1,806	4,151	-	5,957
应付债券	-	-	-	-	-	-	39,917	39,917
其他负债	25	44,822	7,190	13,622	25,430	8,394	4,237	103,720
负债合计	25	2,883,368	390,236	378,156	1,029,232	349,704	57,471	5,088,192
净头寸	550,749	(2,714,250)	(180,297)	38,429	320,691	1,256,870	1,057,519	329,711
衍生金融工具的名义金额								
	-	-	69,813	67,965	376,189	40,299	19,017	573,283

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

57 风险管理(续)

(d) 操作风险

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

本集团在以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、控制、管理和报告风险。这套机制涉及财务、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所有业务环节。该机制使本集团能够全面识别并致力于所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。目前本集团采取的主要操作风险管理措施包括：

- 颁布《中国建设银行操作风险管理政策》，明确职责分工、管理流程和管理原则，构建本集团操作风险管理的总体框架；
- 在部分分行完成了操作风险与内部控制自我评估的试点验证，并建立了自我评估制度；规范了本集团操作风险损失数据的统计标准，推进本集团操作风险损失数据库的建立；开展不相容岗位梳理；加强基层机构关键环节操作风险管理；
- 设立对本集团业务有不良影响的员工违规行为的内部报告制度。在该内部报告制度下，有关员工违规行为的统计数据会定期向总行报告。重大事项须在发现事件24小时内向总行报告；

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

57 风险管理(续)

(d) 操作风险(续)

- 不断修订、完善内部控制制度；加强员工培训和实施严格的问责制以保障政策和程序的遵循性；制订相关政策和程序，使管理人员需要对下属的违规行为负责；
- 加强部门、不同岗位之间的业务操作制约平衡机制和关键岗位人员集中委派与轮换制度。
- 建立系统的授权管理和业务操作制度；
- 为降低因信息技术系统故障引起的操作风险，本集团对重要的数据处理系统进行数据备份，并正在开发计算机灾害恢复中心，为操作数据进行自动备份；及
- 于合规部设立反洗钱团队负责反洗钱工作，加强依法现金管理，规范账户管理，并加强反洗钱的教育培训工作，努力确保本行全体工作人员掌握反洗钱的必需知识和基本技能以打击洗钱。

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

57 风险管理(续)

(e) 金融工具的公允价值

对未以公允价值反映或披露的应收款项债券投资和持有至到期投资，下表列示了其账面价值及公允价值：

	本集团		本行	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
2007年12月31日				
应收款项债券投资	551,336	541,152	551,336	541,152
持有至到期投资	1,191,035	1,177,626	1,190,425	1,176,332
2006年12月31日				
应收款项债券投资	546,357	545,538	546,357	545,538
持有至到期投资	1,038,713	1,045,201	1,038,275	1,044,763

如果存在交易活跃的市场且有公开报价，市价即为金融工具公允价值的最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产或负债并不存在活跃市场和公开报价，对于该部分金融资产或负债，以下述方法确定其公允价值：

- (i) 应收款项债券投资是不可转让的。在没有其他可参考市场资料时，与本行重组相关的应收款项债券投资的公允价值是根据约定利率并考虑合同相关条款进行估算，其公允价值与账面价值相近。与本行重组无关的应收款项债券投资的公允价值是根据定价模型或预计未来现金流量折现法进行估算。
- (ii) 持有至到期投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或预计未来现金流量折现法估算其公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值不一定具有可比性。

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

58 承诺及或有事项

(a) 信贷承诺

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。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。

承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

下表所反映贷款承诺的金额是指贷款额度全部支用时的金额。下表所反映保函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		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
合同金额				
贷款承诺				
— 原到期日为1年以内	53,973	28,370	50,316	25,495
— 原到期日为1年或以上	213,543	209,167	213,541	209,115
信用卡承担	99,086	53,810	99,086	53,810
小计	366,602	291,347	362,943	288,420
银行承兑汇票	143,166	112,678	143,166	112,615
融资保函	124,772	36,954	124,164	35,962
非融资保函	246,135	162,251	246,118	162,205
开出即期信用证	34,486	22,237	33,874	22,093
开出远期信用证	45,156	29,502	45,156	29,502
其他	9,242	6,306	9,144	6,306
小计	602,957	369,928	601,622	368,683
合计	969,559	661,275	964,565	657,103

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 承诺及或有事项(续)

(b) 信贷风险加权金额

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
或有负债及承担的 信贷风险加权金额	479,813	303,508	479,124	302,471

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。

(c) 经营租赁承诺

不可撤销的有关房屋及设备经营租赁协议，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		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
一年以内	1,838	1,710	1,718	1,592
一年至两年	1,444	1,241	1,371	1,171
两年至三年	1,282	958	1,223	897
三年至五年	1,616	1,312	1,519	1,204
五年以上	1,437	1,463	1,215	1,218
合计	7,617	6,684	7,046	6,082

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

58 承诺及或有事项(续)

(d) 资本支出承诺

本集团及本行于资产负债表日的资本支出承诺如下:

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
已订约	1,791	1,978	1,766	1,972
已授权但未订约	1,150	982	1,148	963
合计	2,941	2,960	2,914	2,935

(e) 证券承销承诺

于资产负债表日, 本集团及本行未到期的证券承销承诺如下:

	本集团及本行	
	2007年	2006年
证券承销承诺	10,950	1,540
	10,950	1,540

(f) 债券承兑承诺

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

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

	本集团及本行	
	2007年	2006年
债券承兑承诺	71,423	92,243
	71,423	92,243

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

58 承诺及或有事项(续)

(g) 未决诉讼和纠纷

于 2007 年 12 月 31 日本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 25.57 亿元(2006 年: 人民币 25.66 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。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。

(h) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对上述任何可能引致经济利益流失的承诺及或有负债作出评估及计提准备。本集团及本行除对未决诉讼和纠纷计提准备外(附注 31)，没有于资产负债表日对上述承诺和或有负债计提其他准备。

59 上期比较数字

为符合本年财务报表的列报方式，本集团对 2006 年的比较数字进行了重分类。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料

1 2006 年比较数字

根据证监会2007年2月15日颁布的《公开发行证券的公司信息披露规范问答第7号——新旧会计准则过渡期间比较财务会计信息的编制和披露》的要求，本集团已在编制刊载于A股招股书中的财务报表时假定2006年1月1日前已开始全面执行财政部颁布的企业会计准则(2006)。本集团刊载于A股招股书中的2006年度净利润与本财务报表中的2006年度净利润一致。

2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异调节表

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照《国际财务报告准则》编制的综合财务报表中列示的截至2007年12月31日止年度净利润和于2007年12月31日股东权益并无差异。