

中国建设银行股份有限公司

二零零五年度
会计报表

按照《金融企业会计制度》编制

审计报告

KPMG-A(2006)AR No.0452

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附中国建设银行股份有限公司（“贵行”）二零零五年十二月三十一日的资产负债表、二零零五年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表。这些会计报表的编制是贵行管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为，在会计报表注释 2 所述编制基础上，上述会计报表符合中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允地反映了贵行二零零五年十二月三十一日的财务状况、二零零五年度的经营成果以及现金流量。

毕马威华振会计师事务所



中国北京
东长安街 1 号
东方广场东 2 座办公楼 8 层
邮编：100738

中国注册会计师



金乃雯



李佳

二零零六年四月六日

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

资产	<u>注释</u>	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
现金		28,413	27,080
存放中央银行款项	6	394,353	372,286
存放银行及非银行金融机构款项	7	22,641	6,516
拆放银行及非银行金融机构款项	8	154,794	69,981
买入返售款项	9	71,167	37,022
应收利息		17,069	12,645
债券投资	10	1,401,173	1,090,030
客户贷款及垫款	11	2,393,226	2,171,781
可供出售股权投资	12	11,466	16,087
长期股权投资	13	1,038	814
固定资产	14	65,837	66,299
在建工程		2,294	764
无形资产		1,181	1,336
抵债资产	15	1,877	2,862
递延税项资产	16	420	-
其它资产	17	17,400	32,541
资产合计		<u>4,584,349</u>	<u>3,908,044</u>

刊载于第 10 页至第 87 页的会计报表注释为本会计报表的组成部分。

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

	<u>注释</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款		21	2,222
银行及非银行金融机构存放款项	18	126,389	88,854
银行及非银行金融机构拆入款项	19	17,324	23,270
卖出回购款项	20	21,189	125
客户存款	21	3,973,181	3,454,144
应解及汇出汇款		31,344	35,232
发行存款证		5,429	3,741
应付股利		3,268	2,914
应交税金	22	9,067	4,446
递延税项负债	16	-	377
应付利息		26,132	23,480
其它负债	23	43,519	33,827
应付次级债券	24	39,907	39,896
负债合计		<u>4,296,770</u>	<u>3,712,528</u>

刊载于第 10 页至第 87 页的会计报表注释为本会计报表的组成部分。

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

负债和股东权益（续）	注释	2005 年	2004 年
股东权益			
股本	25	224,689	194,230
资本公积	26	41,274	(276)
盈余公积	27	6,501	514
一般准备	28	10,332	-
未分配利润	29	4,783	1,048
其中：建议分派现金股利	29	3,370	-
股东权益合计		287,579	195,516
负债和股东权益总计		4,584,349	3,908,044

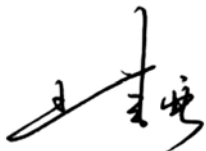
本会计报表已获本行董事会批准。




郭树清
董事长
(法定代表人)




范一飞
主管财会工作的副行长




王贵亚
计财部总经理




鲁可贵
会计部总经理

二零零六年四月六日

刊载于第 10 页至第 87 页的会计报表注释为本会计报表的组成部分。

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

	注释	2005 年	2004 年
净利息收入			
利息收入		172,766	146,761
利息支出		(57,002)	(45,676)
净利息收入	30	115,764	101,085
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入	31	9,252	7,352
手续费及佣金支出		(806)	(881)
手续费及佣金净收入		8,446	6,471
交易性证券净收益	32	455	306
汇兑净(损失)/收益		(1,306)	509
其它业务净收益		336	218
营业费用			
业务及管理费	33	(49,522)	(43,960)
营业税金及附加		(7,401)	(6,459)
投资收益	34	2,619	3,302
营业利润		69,391	61,472
营业外净收益/(损失)	35	483	(1,454)
扣除资产减值损失前利润总额		69,874	60,018
减: 资产减值损失	36	(14,533)	(8,827)
扣除资产减值损失后利润总额		55,341	51,191
减: 所得税	37	(8,238)	(2,149)
净利润		47,103	49,042

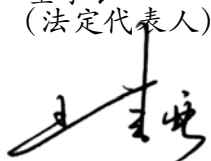
本会计报表已获本行董事会批准。




郭树清
董事长
(法定代表人)




范一飞
主管财会工作的副行长




王贵亚
计财部总经理




鲁可贵
会计部总经理

二零零六年四月六日
刊载于第 10 页至第 87 页的会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	注释	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	包括在 在未分配 利润中的 建议分派 现金股利	所有者 权益	合计
2004年1月1日		-	544	-	-	394	-	186,230	187,168
发行股本	25(b)	194,230	-	-	-	-	-	(186,230)	8,000
净利润		-	-	-	-	49,042	-	-	49,042
可供出售证券公允价值 净变动	26	-	(642)	-	-	-	-	-	(642)
因处置可供出售证券 而实现的净收益	26	-	(178)	-	-	-	-	-	(178)
利润分配		-	-	514	-	(48,388)	-	-	(47,874)
2004年12月31日		194,230	(276)	514	-	1,048	-	-	195,516
发行股本	25(b)	30,459	-	-	-	-	-	-	30,459
发行股本溢价	26	-	42,091	-	-	-	-	-	42,091
净利润		-	-	-	-	47,103	-	-	47,103
可供出售证券公允价值 净变动	26	-	(859)	-	-	-	-	-	(859)
因处置可供出售债券 而实现的净损失	26	-	312	-	-	-	-	-	312
外币折算差额	26	-	6	-	-	-	-	-	6
利润分配	29	-	-	5,987	10,332	(43,368)	-	-	(27,049)
建议分派 现金股利	29	-	-	-	-	-	3,370	-	-
2005年12月31日		224,689	41,274	6,501	10,332	4,783	3,370	-	287,579

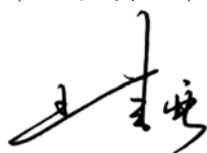
本会计报表已获本行董事会批准。




郭树清
董事长
(法定代表人)




范一飞
主管财会工作的副行长




王贵亚
计财部总经理
二零零六年四月六日




鲁可贵
会计部总经理

刊载于第10页至第87页的会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	<u>现金流量表</u> <u>补充说明</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
经营活动产生的现金流量			
吸收的客户存款净额		516,925	298,050
收取的利息和手续费		178,957	146,851
增加银行及非银行金融机构存放净额		37,535	-
吸收的卖出回购款项净额		21,064	-
增加银行及非银行金融机构拆入净额		-	3,577
发行存款证吸收净额		1,688	-
收回的已于前期核销的贷款		116	653
收到的其它与经营活动有关的现金		12,199	33,167
现金流入小计		768,484	482,298
对外发放的客户贷款及垫款净额		(237,248)	(201,314)
支付的利息和手续费		(53,298)	(44,546)
偿还银行及非银行金融机构拆入净额		(5,946)	-
增加拆放银行及非银行金融机构净额		(16,455)	(5,518)
偿还卖出回购款项净额		-	(3,635)
支付买入返售款项净额		(34,145)	(15,419)
增加存放中央银行存款准备金净额		(36,575)	(45,499)
支付给职工以及为职工支付的现金		(24,611)	(22,337)
支付的各项税费		(12,750)	(6,658)
增加存放银行及非银行金融机构净额		(10,020)	-
减少银行及非银行金融机构存放净额		-	(439)
偿还向中央银行借款净额		(2,201)	-
偿付存款证支付净额		-	(666)
支付的其它与经营活动有关的现金		(31,596)	(17,915)
现金流出小计		(464,845)	(363,946)
经营活动产生的现金流入净额	(I)	303,639	118,352

刊载于第 10 页至第 87 页的会计报表注释为本会计报表的组成部分。

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

	<u>现金流量表</u> <u>补充说明</u>	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
投资活动产生的现金流量			
收回债券投资所收到的现金		585,440	528,661
收回股权投资所收到的现金		5,921	13,502
取得股权投资收益所收到的现金		540	777
处置固定资产和其它资产所收到的 现金		1,345	2,701
现金流入小计		593,246	545,641
债券投资所支付的现金		(895,855)	(823,971)
股权投资所支付的现金		(190)	(143)
购建固定资产和其它资产所支付的现金		(8,992)	(7,099)
现金流出小计		(905,037)	(831,213)
投资活动产生的现金流出净额		(311,791)	(285,572)
筹资活动产生的现金流量			
发行股票所吸收的现金		74,639	8,000
发行证券化资产所吸收的现金		2,920	-
发行次级债券所吸收的现金		-	40,000
现金流入小计		77,559	48,000
派发现金股利所支付的现金		(2,914)	-
发行股票所支付的费用		(2,089)	-
偿付次级债券利息所支付的现金		(1,846)	-
发行次级债券手续费所支付的现金		-	(106)
现金流出小计		(6,849)	(106)
筹资活动产生的现金流入净额		70,710	47,894
汇率变动对现金的影响		(1,907)	(3)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	(II)	60,651	(119,329)

刊载于第 10 页至第 87 页的会计报表注释为本会计报表的组成部分。

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

现金流量表补充说明

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
(I) 将净利润调节为经营活动的现金流入净额：		
净利润	47,103	49,042
加：计提的贷款减值损失	12,981	5,586
计提的其它资产减值损失	1,552	3,241
固定资产折旧及无形资产、 长期待摊费用摊销	6,680	8,532
处置固定资产、无形资产及其它资产 净(收入)/损失	(30)	210
投资收益	(3,074)	(3,608)
递延税项(资产的增加)/负债的减少	(497)	321
次级债券利息支出	1,850	414
经营性应收项目的增加	(343,119)	(240,625)
经营性应付项目的增加	580,193	295,239
经营活动产生的现金流入净额	<u>303,639</u>	<u>118,352</u>
(II) 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	280,757	220,106
减：现金及现金等价物的年初余额	(220,106)	(339,435)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>60,651</u>	<u>(119,329)</u>
(III) 现金及现金等价物		
现金	28,413	27,080
现金等价物		
存放中央银行款项	108,395	123,540
存放银行及非银行金融机构款项	12,624	6,516
拆放银行及非银行金融机构款项	131,325	62,970
现金等价物合计	<u>252,344</u>	<u>193,026</u>
合计	<u>280,757</u>	<u>220,106</u>

刊载于第 10 页至第 87 页的会计报表注释为本会计报表的组成部分。

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

现金流量表补充说明（续）

(IV) 二零零四年度及二零零五年度不涉及现金收支的活动

- (i) 二零零四年十二月一日以前，面值为人民币 492 亿元的特别国债的利息与财政部核定的应上缴利润相抵(注释 10(b)(i))
- (ii) 偿还国家补充款项(注释 17(b)及 29)
- (iii) 以票据偿付的应收款项(注释 10(b)(ii))

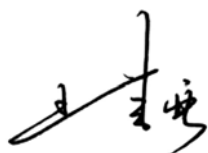
本会计报表已获本行董事会批准。



郭树清
董事长
(法定代表人)



范一飞
主管财会工作的副行长



王贵亚
计财部总经理



鲁可贵
会计部总经理

二零零六年四月六日

刊载于第 10 页至第 87 页的会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(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”）是于二零零四年九月十七日在中华人民共和国（“中国”）北京成立的股份有限公司。经中国银行业监督管理委员会（“银监会”）批准，本行于二零零四年九月十五日取得机构编码为 B10411000H0001 的金融许可证，并于二零零四年九月十七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。

根据国务院在二零零三年十二月三十日的批复，中国建设银行（“原建行”）进行了重组。据此，本行于二零零三年十二月三十一日（重组分立基准日）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它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。

本行于二零零四年九月十七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 亿及 206.92 亿，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”）、上海宝钢集团公司（“上海宝钢”）及中国长江电力股份有限公司（“长江电力”）发行了共 80 亿，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。

本行于二零零五年十月二十七日在香港联合交易所有限公司（“香港联交所”）的主板上市。本行在这次全球公开发售中共发行 304.59 亿股 H 股，每股面值人民币 1 元，所有股份享有同等权益。本行本次每股发行价为港币 2.35 元，实际募集资金（包括发行期间冻结申购资金的利息收入并扣除股票发行费及中介费用）折合人民币 725.50 亿元。

上述商业银行业务指经银监会批准经营的包括人民币及外币的存款、贷款、支付结算等在内的商业银行业务。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

2 编制基础

本行编制会计报表所采用的主要会计政策是根据财政部颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》(2001年版)及其它相关规定制定的。

自二零零五年起，本行参照财政部颁布的《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》(财会[2005]14号)中的有关规定，相应修改了金融资产、金融负债以及衍生金融工具的相关会计政策(注释3及4)，并将资产和负债按其相应的性质在资产负债表中排列，同时将本行的利润表按收益和费用的性质分类。本行相应追溯调整了本会计报表中二零零四年度的比较数字。

本行截至二零零四年十二月三十一日止年度会计报表反映的收支及现金流量是假设本行自二零零四年一月一日至二零零四年十二月三十一日止年度一直存在，以及假设本行自二零零三年十二月三十一日已作为重组的一部分承继了原建行的业务。

就本会计报表而言，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”)、台湾。

3 会计政策变更及影响

(a) 会计政策变更

(i) 金融工具

除债券投资外，本行的金融资产原按成本扣除减值准备后计入资产负债表内。债券投资原按投资期限划分为短期债券投资和长期债券投资。短期债券投资期末原按成本与市价孰低计价，除取得短期债券时已到付息期但尚未领取的债券利息外，于利息实际收到时冲减短期投资的账面价值。长期债券投资期末原以面值加尚未收到的一次性还本付息的债券投资应计利息和溢、折价摊余价值，扣除减值准备后计入资产负债表内。

除应付次级债券外，金融负债原按成本计入资产负债表内。应付次级债券原按实际发行价格总额确认为负债。债券发行价格总额与债券面值总额的差额原作为债券的折价或溢价，在债券的存续期间按直线法摊销。债券发行费用大于发行期间冻结资金所产生的利息收入的差额原计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

3 会计政策变更及影响 (续)

(a) 会计政策变更 (续)

(i) 金融工具 (续)

本行自二零零五年起, 参照财政部颁布的《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》(财会[2005]14号)的规定, 将金融资产划分为以下四类: 交易性金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产, 金融负债划分为以下两类: 交易性金融负债、其它金融负债。变更后的会计政策, 请见注释4(f)。

(ii) 衍生金融工具

本行原对衍生金融工具以合同金额在表外核算。

本行自二零零五年起, 参照财政部颁布的《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》(财会[2005]14号)的规定, 对衍生金融工具的会计政策进行变更, 请见注释4(f)及4(g)。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

3 会计政策变更及影响 (续)

(b) 会计政策变更的影响

上述会计政策变更的追溯调整对本行二零零四年度净利润、二零零四年年末和年初的资本公积及未分配利润的影响汇总如下:

	2004 年 净利润	2004 年年末余额		2004 年年初余额	
		资本公积	未分配 利润	资本公积	未分配 利润
调整前金额	48,388	-	-	-	-
确认短期债券利息	1,040	-	1,581	-	541
以公允价值计量投资	(21)	(426)	139	809	160
以公允价值计量衍生金融 工具	(148)	-	(249)	-	(101)
递延及摊销次级债券成本	104	-	104	-	-
递延税项	(321)	150	(527)	(265)	(206)
调整后金额	49,042	(276)	1,048	544	394

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

3 会计政策变更及影响 (续)

(b) 会计政策变更的影响 (续)

二零零四年年末受影响的资产与负债项目：

	注释	<u>调整前</u>	<u>调整数</u>	<u>调整后</u>
应收利息		10,329	2,316	12,645
债券投资	10	1,091,235	(1,205)	1,090,030
客户贷款及垫款	11	2,171,756	25	2,171,781
可供出售股权投资	12	-	16,087	16,087
长期股权投资	13	16,433	(15,619)	814
其它资产	17	30,886	1,655	32,541
小计			<u>3,259</u>	
发行存款证		3,732	9	3,741
递延税项负债	16	-	377	377
其它负债	23	31,622	2,205	33,827
应付次级债券	24	40,000	(104)	39,896
小计			<u>2,487</u>	
合计			<u><u>772</u></u>	

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策

(a) 会计年度

本行会计年度自公历一月一日起至十二月三十一日止。

(b) 会计报表的编制方法

本行会计报表是以本行境内 38 家一级分行、总行本部及 6 家海外分行各自的会计报表及其它资料为基础汇总编制的。汇总时，各分支机构间的重大交易及往来余额已相互抵销。

(c) 记账基础和计价原则

本行记账基础为权责发生制。除注释 4(f) 所述以公允价值为计价基础的金融资产和金融负债，以及于重组基准日以评估价值为计价基础的固定资产、在建工程及无形资产外，本行所采用的计价方法为历史成本法。

(d) 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

(e) 外币业务核算方法及外币会计报表的折算方法

本行对外币业务采用分账制核算，在外币业务发生时以原币记账，期末时将各外币会计报表折算为人民币后与人民币会计报表合并形成以人民币金额表示的汇总会计报表。

资产负债表，除权益类项目外，按照年末汇率折合为人民币；权益类项目按照历史汇率折合为人民币。不同汇率之间形成的差额，作为外币折算差额在权益中反映。利润表，按期末汇率折合为人民币。

本行采用的汇率为中国人民银行（“人行”）公布的外汇牌价及国家认可的套算汇率。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具

根据财政部《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》(财会[2005]14号)，本行将金融工具按其持有目的进行分类。金融资产指本行持有的现金、权益工具投资、从其它单位收取现金或其它金融资产的权利，以及在潜在有利条件下与其它单位交换金融资产或金融负债的合同权利。金融资产在初始确认时划分为以下四类：交易性金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。金融负债指本行向其它单位支付现金或其它金融资产的合同义务，以及在潜在不利条件下与其它单位交换金融资产或金融负债的合同义务。金融负债在初始确认时划分为：交易性金融负债和其它金融负债。

(i) 确认和计量

所有金融资产和金融负债在本行成为该金融工具合同一方时，在资产负债表内确认。当本行对某项金融资产未来现金流量的合同权利终止时，该金融资产将被立即终止确认。只有当金融负债的现时义务全部或部分已解除时，本行才将该金融负债或其一部分终止确认。购买或出售的金融资产于交易日确认。

所有金融资产或金融负债在初始确认时按其公允价值计量。对于交易性金融资产或金融负债，本行将相关交易成本直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易成本计入初始计量金额。

金融资产和金融负债分为：

- 交易性金融资产和金融负债

交易性金融资产和金融负债包括本行为了近期内以公允价值出售或回购而持有的金融资产和金融负债，采用短期获利模式进行管理的金融工具，以及衍生金融工具。但是被指定且为有效套期工具的衍生金融工具(注释4(g))及属于财务担保合同的衍生金融工具除外。交易性金融资产和金融负债在资产负债表日以公允价值列示，公允价值变动形成的利得或损失计入利润表。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(i) 确认和计量 (续)

- 持有至到期投资

持有至到期投资指本行有明确意图和能力持有至到期，到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。持有至到期投资按实际利率法进行摊销，在资产负债表日以摊余成本列示。摊余成本是金融资产或金融负债初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销而形成的累计摊销额，并扣减已发生的减值损失后的余额。

- 贷款和应收款项

贷款和应收款项指本行持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产。贷款和应收款项按实际利率法进行摊销，在资产负债表日以摊余成本(已扣减减值损失准备)列示。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产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不属于以上分类的金融资产。可供出售金融资产在资产负债表日按照公允价值列示，因公允价值变动而产生的利得或损失在该金融资产被转让或被认定为减值之前，先在资本公积中确认，直至该金融资产终止确认或发生减值时再从资本公积转出，计入利润表。

- 其它金融负债

其它金融负债指交易性金融负债以外的金融负债。其它金融负债在资产负债表日按实际利率法以摊余成本列示。

本行在对金融资产进行后续计量时，不扣除该金融资产未来销售或处置时可能发生的交易成本。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(ii) 减值准备

本行在资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，并在有客观证据表明金融资产发生减值时，计提减值准备。金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本行能够对该影响进行可靠计量的事项。

- 贷款和应收款项及持有至到期投资

贷款和应收款项及持有至到期投资发生减值，将该金融资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额通过对该金融资产的未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。

本行采用单项方式和组合方式评估贷款和应收款项及持有至到期投资的减值准备：

单项方式评估的金融资产

本行对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，当有客观证据表明其已发生减值时，资产减值损失计入当期损益。减值的客观证据主要包括：

- 发行人或借款人发生严重财务困难；
- 借款人违反了合同条款，如偿付利息或本金时违约或逾期；
- 本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的借款人作出让步；
- 借款人很可能倒闭或进行其它财务重组等。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(ii) 减值准备 (续)

- 贷款和应收款项及持有至到期投资 (续)

组合方式评估的金融资产

以组合方式评估减值的金融资产包括单项金额重大但在单独减值测试时没有客观证据表明出现减值的金融资产以及单项金额不重大的金融资产。金融资产根据类似的信用风险特性组合进行减值测试，这不包括以单项为基础计提减值准备的金融资产。减值的客观证据主要包括有公开的数据表明该组金融资产虽无法辨认其中的单项资产的现金流量在减少，但总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的借款人支付能力逐步恶化，或所在国家或地区与违约有关联的经济状况逐步恶化。

贷款和应收款项及持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但转回后的账面价值以假定不提减值准备情况下该金融资产在资产负债表日的摊余成本为限。

对于贷款而言，当借款人或担保人未能偿还贷款本金及利息，且本行收回抵债资产作为不良贷款的补偿时，该等不良贷款的账面值(如有需要)将通过减值准备调整为抵债资产的可收回净额。调整后不良贷款的账面值及对应的减值准备转入抵债资产。

当采取法律手段和其它必要的追偿措施后仍未能收回贷款，由本行认定核销。核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款收回时，收回的金额冲减当期减值准备支出。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(ii) 减值准备 (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，原直接计入资本公积的因公允价值下降而形成的累计损失将转出计入当期损益。

划分为可供出售权益工具的减值损失一经确认，不得通过损益转回；已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入资本公积。

(iii) 公允价值的计量

金融工具的公允价值是其在活跃市场中公布的市场价格（未扣减任何交易成本前）。活跃市场中的报价，指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得，且代表了在公平交易中定期实际发生的市场交易的价格。

如果金融工具没有公开市价，本行采用估值技术作为确定其公允价值的基础。估值技术包括参照实质上相同的其它金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

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

本行会从产生或购入该金融工具的另一市场取得市场数据。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具 (续)

(iv) 非应计贷款

贷款本金或利息逾期九十天(不含九十天)没有收回的贷款。

(g) 指定为套期的衍生金融工具

本行利用衍生金融工具作为对因投资活动而产生的外汇和利率风险敞口的套期。

本行于套期关系的初始期对套期工具与被套期项目的关系、风险管理目标及进行套期的策略加以记录，并在套期初期及进行中评估并记录该等衍生金融工具是否有效抵销被套期项目的公允价值变动。公允价值套期的目的是冲抵现有资产或负债因公允价值变动而导致需于利润表内确认利得或损失的风险。

符合套期会计处理的衍生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。被套期项目因被套期风险形成的利得或损失计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。被套期项目的调整金额于利润表中对冲相关套期工具形成的损益。

(h) 买入返售和卖出回购款项

买入返售和卖出回购款项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。买入返售的标的资产在表外作备查登记，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按照权责发生制原则在返售或回购期间内确认为金融机构往来收入和支出。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(i) 长期股权投资

长期股权投资包括本行对投资企业具有控制、共同控制或重大影响的股权投资，及本行对被投资单位无控制、不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资。

本行能够对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，本行采用权益法核算，即最初以初始投资成本计量，以后根据应享有或应分担的被投资企业净损益的份额进行调整。本行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。

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

长期股权投资以账面价值减去减值准备(注释4(m)) 记入资产负债表内，处置或转让长期股权投资按实际取得的价款与扣除减值准备后的账面价值的差额计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(j) 固定资产及在建工程

固定资产指本行为开展经营活动而持有的, 使用期限超过一年且单位价值较高的有形资产。

根据重组安排, 所有固定资产及在建工程按中华财务会计咨询有限公司 (“中华财务”) 评定的于2003年12月31日的评估价值入账。

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

在有关建造的资产达到预定可使用状态之前发生的与购建固定资产有关的一切直接或间接成本, 全部资本化为在建工程。在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

固定资产在预计使用年限内按直线法计提折旧, 即固定资产原值减去预计净残值后除以预计使用年限。各类固定资产的预计使用年限分别为:

<u>资产类别</u>	<u>预计使用年限</u>
土地使用权	30-50年
房屋及建筑物	30-35年
电子设备	3-8年
其它	4-11年

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(k) 无形资产

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

(l) 抵债资产

抵债资产以实际抵债部分的贷款本金、已确认的应收利息和取得资产时支付的相关税费为入账价值，所对应的贷款损失准备同时结转入抵债资产减值准备。期末，抵债资产以成本扣除减值准备(注释4(m)) 记入资产负债表内。

(m) 非金融资产减值准备

本行对各项非金融资产(包括固定资产、在建工程、无形资产、抵债资产及对子公司、联营公司和合营公司的股权投资)的账面价值定期进行审阅，以评估可收回金额是否已低于账面价值。当发生事项或情况变化显示账面价值可能无法收回，这些资产便需进行减值测试。

若出现减值情况，按单个项目计算的可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备，减值准备的变动计入当期损益。可收回金额是指销售净价与预期从该资产的持续使用和使用寿命结束时的处置中形成的预计未来现金流量的现值两者中的较高者。

如果有迹象表明以前期间据以计提资产减值的各种因素发生变化，使得资产的可收回金额大于其账面价值，则以前期间已确认的资产减值损失便会转回，转回的资产减值损失计入当期损益，但转回后资产的账面价值不应高于假如资产没有计提资产减值情况下的账面价值。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(n) 委托贷款和委托贷款基金

本行在受托业务中担任客户的管理人、受托人或代理人。本行的财务数据不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款为本行其中一项主要的受托业务。本行与多个客户签订了委托贷款协议，订明客户向本行提供资金(“委托基金”)，并由本行按照客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本行并不承担委托贷款及相关委托基金的风险及回报，故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。

(o) 收入确认

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

(i) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。

发放的贷款到期(含展期，下同)90天后而未收回的，或在应收利息逾期90天后仍未收到的，其贷款应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算。已计提的贷款应收利息，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。在实际收到该笔贷款还款时，首先冲减本金；本金全部收回后，超出部分确认为当期利息收入。

(ii) 手续费收入

手续费收入在提供相关服务时确认。

(iii) 其它收入

按权责发生制原则确认。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(p) 支出确认

(i) 利息支出

利息支出根据占用资金的时间和实际利率在发生时计入当期损益。

(ii) 其它支出

按权责发生制原则确认。

(q) 职工福利

本行按规定参加由政府机构设立的社会保障体系，包括养老及医疗保险、住房公积金及其它社会保险，按工资的一定比例且在不超过规定上限的基础上提取保险金和公积金并向劳动和社会保障机构缴纳，相应支出计入当期营业费用。

(r) 所得税

本行所得税会计处理采用纳税影响会计法。当期所得税费用包括当期应交所得税和递延税项的变动。

当期应交所得税按当期应纳税所得额和适用的所得税率计算。

递延税项是按债务法计算所做出的准备。该法是根据时间性差异计算递延税项，即对由于税法与会计制度在确认收益、费用或损失时的时间不同而产生的税前会计利润与应纳税所得额的差异计算递延税项。只有当预计时间性差异可以在以后期间转回时，才会确认为递延税项。在税率变动或开征新税时，对原已确认的时间性差异的所得税影响金额进行调整，在转回时间性差异的所得税影响金额时，按照现行所得税率计算转回。

当与递延税项资产相关的税务利益预计不能实现时，该相关递延税项资产将相应减少至其预期可实现数额。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(s) 现金等价物

现金等价物指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资，包括存放中央银行的超额存款准备金、存放或拆放银行及非银行金融机构款项。

(t) 预计负债及或有负债

如果本行须就已发生的事件承担现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地估计，本行便会对该义务计提预计负债。

如果上述义务的履行导致经济利益流出企业的可能性较低，或是无法对有关金额作出可靠地估计，该义务将被披露为或有负债。

(u) 利润分配

分配的利润于批准时计入当期利润表及所有者权益变动表。资产负债表日后至会计报表批准报出日之间批准以现金分配的利润在资产负债表股东权益中单独列示。

(v) 关联方

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

(w) 分部报告

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

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 主要会计政策 (续)

(x) 一般准备

根据财政部于二零零五年五月十七日颁布的《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)及相关规定的要求，本行自二零零五年起根据资产负债表日承担风险和损失的资产余额(扣除减值或坏账准备前)提取一般准备。一般准备构成金融机构权益的一部分，并通过税后利润提取。

5 税项

本行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

本行境内机构的所得税税率为33%。海外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。税收减免按相关政府部门批复认定。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

6 存放中央银行款项

		<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
法定存款准备金	(a)	281,783	245,208
超额存款准备金	(b)	108,395	123,540
财政性存款		4,175	3,538
合计		<u>394,353</u>	<u>372,286</u>

(a) 本行在人行及若干有业务的海外国家的中央银行存放法定存款准备金。

本行境内分行人民币存款的缴存比率于二零零四年四月二十五日前为 7%，该缴存比率自二零零四年四月二十五日起提升至 7.5%；外币存款的缴存比率于二零零五年一月十五日前为 2%，自二零零五年一月十五日起，该比率提升至 3%。

海外分行缴存比率按当地监管机构的规定执行。

(b) 超额存款准备金存放于人行用作资金清算。

7 存放银行及非银行金融机构款项

(a) 按内容分析

		<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
存放中国内地款项			
— 银行		13,372	3,214
— 非银行金融机构		5,410	1,126
小计		<u>18,782</u>	<u>4,340</u>
存放境外银行款项		3,996	2,546
合计		<u>22,778</u>	<u>6,886</u>
减：减值准备	(b)	(137)	(370)
净额		<u>22,641</u>	<u>6,516</u>

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

7 存放银行及非银行金融机构款项 (续)

(b) 减值准备变动情况

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
年初余额	(370)	(581)
本年计提	(6)	(4)
核销	239	215
	(137)	(370)
	(137)	(370)

8 拆放银行及非银行金融机构款项

(a) 按内容分析

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
拆放中国内地款项		
— 银行	8,932	4,190
— 非银行金融机构	2,284	6,518
	11,216	10,708
拆放中国境外银行款项	144,894	61,542
	156,110	72,250
合计	156,110	72,250
减: 减值准备	(1,316)	(2,269)
净额	154,794	69,981
	154,794	69,981

(b) 减值准备变动情况

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
年初余额	(2,269)	(3,244)
本年计提	(10)	(267)
核销 / 转回	963	1,242
	(1,316)	(2,269)
	(1,316)	(2,269)

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

9 买入返售款项

(a) 按质押物分析

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
国家债券	56,337	19,965
人行票据	1,073	5,113
政策性银行债券	8,628	11,210
其它债券	5,140	745
合计	71,178	37,033
减: 减值准备	(b) (11)	(11)
净额	71,167	37,022

(b) 减值准备变动情况

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
年初余额	(11)	(22)
核销	-	11
年末余额	(11)	(11)

10 债券投资

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
交易性债券	(a) 2,433	715
应收款项	(b) 443,729	433,858
持有至到期债券	(c) 643,671	488,856
可供出售债券	(d) 311,340	166,601
合计	1,401,173	1,090,030

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

10 债券投资 (续)

(a) 交易性债券

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
由下列机构发行:		
政府		
- 中国内地	361	88
- 中国境外	234	248
人行	49	196
政策性银行		
- 中国内地	718	-
- 中国境外	142	-
中国境外银行及非银行金融机构	615	183
中国境外公共机构	244	-
中国境外其它机构	70	-
合计	2,433	715

(b) 应收款项

应收下列在中国内地的发行机构:

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
政府		
- 特别国债 (i)	49,200	49,200
- 其它	530	563
人行 (ii)	94,197	84,354
政策性银行	49,872	52,671
信达公司 (iii)	247,000	247,000
银行	2,930	70
合计	443,729	433,858

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

10 债券投资 (续)

(b) 应收款项 (续)

- (i) 特别国债是指财政部于一九九八年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492.00 亿元的不可转让债券。该债券于二零二八年到期，原固定年利率为 7.2%。作为重组的一部分，债券的固定年利率自二零零四年十二月一日起改为 2.25%。由于该项特别国债条款的改变重大，本行已撤销确认该项原固定年利率为 7.2% 的特别国债，并同时确认一项于二零二八年到期，年利率为 2.25% 的新债券，以反映原建行重组的实质。

根据财政部的通知，本行于该债券发行日至二零零四年十一月三十日期间的债券应收利息与原建行或本行的利润分配相抵。自二零零四年十二月一日起，债券应收利息以现金按年支付。

(ii) 人行票据包括：

- 人行向原建行定向发行，票面值为人民币 633.54 亿元的票据。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收入按面值认购了该票据。该票据于二零零九年六月到期，固定年利率为 1.89%。人行可于到期日之前选择提前赎回票据；及
- 票面值为人民币 210 亿元、用于偿付原建行因受国务院及人行委托清理一家信托投资公司的资产、负债而产生的代垫款项的票据。该票据于二零零七年六月到期，固定年利率为 1.89%。人行可于到期日之前选择提前赎回票据。

- (iii) 信达债券是指由信达公司于一九九九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面值的不良贷款。该债券于二零零九年九月到期，按固定年利率 2.25% 计息。作为重组安排的一部分，根据《财政部关于中国银行和中国建设银行所持金融资产管理公司债券本息有关问题的通知》(财金[2004]87号)，从二零零五年一月一日起，如信达公司不能足额支付债券利息，财政部将给予资金支持；对债券的本金兑付，必要时财政部将给予支持。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

10 债券投资 (续)

(c) 持有至到期债券

由下列机构发行：

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
政府		
- 中国内地	205,639	202,436
- 中国境外	161	165
人行	218,281	105,589
政策性银行		
- 中国内地	144,467	118,473
- 中国境外	1,630	82
银行及非银行金融机构		
- 中国内地	17,115	4,940
- 中国境外	37,902	31,393
中国境外公共机构	17,938	23,120
其它机构		
- 中国内地	176	-
- 中国境外	362	2,658
合计	643,671	488,856
上市债券账面价值	29,565	30,106
非上市债券账面价值	614,106	458,750
	643,671	488,856
上市债券市值	28,848	29,825

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

10 债券投资 (续)

(d) 可供出售债券

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
以公允价值列报，并由下列机构发行：		
政府		
— 中国内地	13,404	8,073
— 中国境外	43,905	45,344
人行	110,114	14,339
中国境外央行	310	-
政策性银行		
— 中国内地	10,429	4,132
— 中国境外	5,399	5,637
银行及非银行金融机构		
— 中国内地	-	529
— 中国境外	87,701	28,567
中国境外公共机构	23,086	45,918
其它机构		
— 中国内地	13,245	-
— 中国境外	3,747	14,062
合计	311,340	166,601
上市债券账面价值	76,425	60,095
非上市债券账面价值	234,915	106,506
合计	311,340	166,601

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

11 客户贷款及垫款

		2005 年	2004 年
公司类贷款		1,808,046	1,655,996
个人贷款		453,943	412,295
银行承兑汇票贴现		178,846	147,513
商业承兑汇票贴现		15,463	9,806
客户贷款及垫款总额	(a)	2,456,298	2,225,610
减：贷款减值损失准备	(d)	(63,072)	(53,829)
客户贷款及垫款净额	(b), (c)	2,393,226	2,171,781

(a) 按担保方式分析

	2005 年				
	原发放期限				合计
	1 年以下	1-5 年	5 年以上	非应计贷款	
信用贷款	366,939	148,061	166,155	5,221	686,376
保证贷款	254,356	145,786	202,770	29,885	632,797
抵押贷款	226,533	249,359	417,934	40,843	934,669
质押贷款	42,539	24,349	131,725	3,843	202,456
合计	890,367	567,555	918,584	79,792	2,456,298

	2004 年				
	原发放期限				合计
	1 年以下	1-5 年	5 年以上	非应计贷款	
信用贷款	329,405	135,433	143,368	4,188	612,394
保证贷款	280,958	146,529	207,476	26,606	661,569
抵押贷款	206,187	192,286	356,313	34,864	789,650
质押贷款	34,061	26,415	98,809	2,712	161,997
合计	850,611	500,663	805,966	68,370	2,225,610

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

11 客户贷款及垫款 (续)

(b) 按行业分析

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
制造业	441,562	401,949
交通运输、仓储和邮政业	285,832	244,475
电力、热力及水的生产和供应	267,279	232,477
房地产业	260,803	248,577
建筑业	87,301	82,494
水利、环境和公共设施管理业	75,959	54,882
信息传输、计算机服务和软件业	64,669	77,214
批发和零售业	64,263	57,770
教育	63,395	51,309
采矿业	49,332	52,637
其它	147,651	152,212
公司类贷款合计	1,808,046	1,655,996
个人贷款合计	453,943	412,295
小计	2,261,989	2,068,291
贴现	194,309	157,319
客户贷款及垫款总额	2,456,298	2,225,610
减: 贷款减值损失准备	(63,072)	(53,829)
客户贷款及垫款净额	2,393,226	2,171,781

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

11 客户贷款及垫款 (续)

(c) 按企业性质分析

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
国有企业	844,210	838,864
股份制企业	374,132	350,150
私营企业	214,509	152,490
外资企业	182,185	147,863
集体企业	42,963	44,278
联营企业	18,698	14,204
其它企业	131,349	108,147
公司类贷款合计	<u>1,808,046</u>	<u>1,655,996</u>
个人贷款合计	<u>453,943</u>	<u>412,295</u>
小计	2,261,989	2,068,291
贴现	<u>194,309</u>	<u>157,319</u>
客户贷款及垫款总额	2,456,298	2,225,610
减: 贷款减值损失准备	<u>(63,072)</u>	<u>(53,829)</u>
客户贷款及垫款净额	<u><u>2,393,226</u></u>	<u><u>2,171,781</u></u>

(d) 贷款减值损失准备变动情况

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
年初余额	(53,829)	(54,359)
本年计提	(12,981)	(5,586)
转出	86	432
收回	(116)	(653)
核销	<u>3,768</u>	<u>6,337</u>
年末余额	<u><u>(63,072)</u></u>	<u><u>(53,829)</u></u>

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

12 可供出售股权投资

	(a)	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
债转股投资		10,886	15,421
其它股权投资		580	666
合计		<u>11,466</u>	<u>16,087</u>

(a) 根据中国政府于一九九九年的安排，本行获取若干企业借款人的非上市法人股（“债转股投资”），以取代该等企业未偿还本行的贷款。根据中国国家经济贸易委员会及人行于一九九九年七月五日联合颁发的通知（“通知”），即使商业银行通过上述债转股的安排而持有企业借款人的股权，这些银行也不能参与该等企业借款人的经营管理。

于二零零五年四月三十日前，本行委托信达公司持有及管理该等债转股投资。本行拥有其所有权及出售权，并保留有关投资的相关风险及回报权利。该等股份以信达公司的名义登记，由其代本行行使股东权利，并就此向本行收取管理费。于二零零五年四月三十日，本行与信达公司签订了一份终止聘请信达公司代本行管理该等投资的协议（“终止协议”）。根据终止协议，信达公司将该等投资的法定拥有权归还本行。即使如此，本行仍然需要遵守通知的规定并且将依然不能参与该等企业借款人的财务及生产经营决策，也不能对该些决策的制定产生重大影响。本行对上述债转股企业实质上不构成控制或重大影响关系。本行咨询了外部法律顾问的意见，外部法律顾问认为本行对该等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
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

13 长期股权投资

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
子公司投资 (a)		
- 中国建设银行(亚洲)有限公司 (“建行(亚洲)”；前称为建新银行有限公司)	618	451
- 中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	93	103
- 建信基金管理有限责任公司(“建信”)	124	-
	835	554
小计	835	554
其它长期股权投资	203	260
	1,038	814
合计	1,038	814

(a) 由于子公司的财务状况、经营成果和现金流量与本行相比，对本行的二零零五年度的会计报表并无重大影响。因此，本行未编制合并子公司的会计报表，本行以权益法核算对上述子公司的投资。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

14 固定资产

固定资产按类别分析

	<u>土地、房屋 及建筑物</u>	<u>电子设备</u>	<u>其它</u>	<u>合计</u>
成本 / 评估值				
2005年1月1日	61,769	12,948	11,125	85,842
本年增加	1,616	2,492	2,933	7,041
本年减少	(887)	(705)	(1,615)	(3,207)
2005年12月31日	<u>62,498</u>	<u>14,735</u>	<u>12,443</u>	<u>89,676</u>
减：累计折旧				
2005年1月1日	(6,350)	(6,310)	(6,393)	(19,053)
本年计提	(2,083)	(2,431)	(1,583)	(6,097)
本年减少	140	674	1,215	2,029
2005年12月31日	<u>(8,293)</u>	<u>(8,067)</u>	<u>(6,761)</u>	<u>(23,121)</u>
减：减值准备				
2005年1月1日	(472)	(9)	(9)	(490)
本年计提	(326)	(4)	(5)	(335)
本年减少	101	4	2	107
2005年12月31日	<u>(697)</u>	<u>(9)</u>	<u>(12)</u>	<u>(718)</u>
净额				
2005年12月31日	<u>53,508</u>	<u>6,659</u>	<u>5,670</u>	<u>65,837</u>
2004年12月31日	<u>54,947</u>	<u>6,629</u>	<u>4,723</u>	<u>66,299</u>

根据相关法律法规的规定及重组安排，本行于二零零三年十二月三十一日的固定资产已由中华财务按重置成本法或市场比较法进行评估。

于二零零五年十二月三十一日，本行有净值计人民币 11.52 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中（二零零四年：人民币 11.12 亿元）。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

15 抵债资产

		<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
土地、房屋及建筑物		4,527	6,450
其它		653	858
合计		5,180	7,308
减：减值准备	(a)	(3,303)	(4,446)
抵债资产净值		<u>1,877</u>	<u>2,862</u>

原建行于二零零四年六月三十日签订了资产转让协议（“转让协议”），以人民币 10.98 亿元的对价出售若干抵债资产。在资产受让方的要求下，该等交易的交割日从原定的二零零四年十二月二十七日分别推延到二零零五年三月三十日和二零零五年五月三十日。于二零零四年十二月三十一日，本行认为该资产转让的交割的不确定因素并不重大，因此已终止确认该部分抵债资产。根据转让协议约定，从转让协议签定之日起，相关抵债资产产生的损益均由资产受让方享有或承担；但同时，本行有责任对从资产交割日起九个月内被发现存在瑕疵的资产，或从资产交割日起三年内未能过户到受让方的资产进行回购。于二零零五年十二月三十一日，本行认为该资产转让涉及可能回购的金额并不重大。

(a) 减值损失准备变动情况

		<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
年初余额		(4,446)	(8,727)
本年计提		(278)	(408)
处置		1,421	4,689
年末余额		<u>(3,303)</u>	<u>(4,446)</u>

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

16 递延税项

递延税项的变动情况

	中国内地业务			中国 境外业务		递延税项 (负债)/ 资产 合计
	确认短期 债券利息	递延或摊销 次级债券 发行成本	证券及衍生 金融工具 公允价值 调整	证券及衍生 金融工具 公允价值 调整		
2004年1月1日	(179)	-	(249)	(43)	(471)	
在损益中确认	(343)	(35)	60	(3)	(321)	
在权益中确认	-	-	420	(5)	415	
2004年12月31日	(522)	(35)	231	(51)	(377)	
在损益中确认	522	4	(55)	26	497	
在权益中确认	-	-	268	32	300	
2005年12月31日	-	(31)	444	7	420	

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

17 其它资产

(a) 按内容分析

		2005 年	2004 年
衍生金融工具公允价值正值	38	12,146	1,624
国家补充款项	(b)	-	23,781
其它	(c)	5,254	7,136
合计		17,400	32,541

(b) 国家补充款项

		2005 年	2004 年
年初余额		23,781	65,499
本年偿还		(23,781)	(41,718)
年末余额		-	23,781

(c) 其它

		2005 年	2004 年
其它原值		10,506	14,119
减: 减值准备	(d)	(5,252)	(6,983)
其它净值		5,254	7,136

(d) 减值准备变动情况

		2005 年	2004 年
年初余额		(6,983)	(9,277)
本年计提		(14)	(375)
核销 / 转回		1,745	2,669
年末余额		(5,252)	(6,983)

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

18 银行及非银行金融机构存放款项

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
境内存放款项		
- 银行	13,633	7,412
- 非银行金融机构	112,151	76,312
小计	125,784	83,724
境外银行存放款项	605	5,130
合计	126,389	88,854

19 银行及非银行金融机构拆入款项

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
境内拆入款项		
- 银行	3,928	6,202
- 非银行金融机构	548	38
小计	4,476	6,240
境外银行拆入款项	12,848	17,030
合计	17,324	23,270

20 卖出回购款项

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
卖出回购证券款项	21,189	-
卖出回购票据		
- 转贴现	-	100
- 再贴现	-	25
合计	21,189	125

以上卖出回购款项的质押物为价值相当的债券或贴现票据。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

21 客户存款

(a) 按性质分析

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
活期存款		
- 公司客户	1,447,488	1,354,123
- 个人客户	708,703	633,314
活期存款小计	2,156,191	1,987,437
定期存款		
- 公司客户		
一年期及以内定期存款	475,773	336,930
一年内到期的长期定期存款	2,323	4,166
一年以上到期的长期存款	48,899	39,480
- 个人客户		
一年期及以内定期存款	835,257	692,935
一年内到期的长期定期存款	94,286	111,539
一年以上到期的长期存款	241,475	199,430
定期存款小计	1,698,013	1,384,480
存入保证金	97,501	72,335
外汇结构性存款	21,476	9,892
合计	3,973,181	3,454,144

(b) 存入保证金

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
承兑汇票保证金	60,839	40,756
保函保证金	10,948	8,550
信用证保证金	7,828	6,971
其它	17,886	16,058
合计	97,501	72,335

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

22 应交税金

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
所得税	5,616	1,741
营业税及附加	2,420	2,020
其它	1,031	685
	9,067	4,446
合计	9,067	4,446

23 其它负债

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
应付工资、福利费、员工保险金及 减员补偿金	9,505	7,209
预计补充退休福利净额 (a)	5,621	5,743
应付外汇期权费	5,348	-
应付中国建投 (b)	5,211	6,405
睡眠户	2,860	1,104
衍生金融工具公允价值负债 38	2,490	1,816
代理发行债券款项	2,063	1,717
预计诉讼损失	1,802	2,107
代收代付款项	1,333	1,358
待清算款项	897	1,287
其它	6,389	5,081
	43,519	33,827
合计	43,519	33,827

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

23 其它负债 (续)

(a) 预计补充退休福利

本行为二零零三年十二月三十一日及以前离退的国内员工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，包括提供补充养老金及津贴、按规定比例报销高于国家规定报销水平的医疗费用(“补充退休福利”)。本行需承担补充退休福利责任预计负债，即估算上述员工退休后需向其支付的全部福利费用的现值并确认预计负债。所使用的折现率为与本行所承担责任的期间相近的当期中国国家债券的收益率。本行定期评估该项预计负债，累计超过期末补充退休福利责任现值 10% 的未确认收益或亏损会在当期损益予以确认。于资产负债表日，本行确认的预计负债包括对预计的上述补充退休福利责任的折现值及每期重新评估时未超过期末补充退休福利责任现值 10% 的未确认收益或亏损。

财政部于二零零五年四月二十日对本行于二零零三年十二月三十一日的预计补充退休福利予以核定。

(i) 预计补充退休福利净额明细列示如下：

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
补充退休福利责任的折现值	5,758	5,221
未确认的(亏损)/收益	(137)	522
年末余额 (ii)	5,621	5,743

(ii) 预计补充退休福利净额变动情况如下：

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
年初余额	5,743	6,367
支付供款	(361)	(348)
净支出/(收入) (iii)	239	(276)
年末余额	5,621	5,743

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

23 其它负债 (续)

(a) 预计补充退休福利 (续)

(iii) 计入营业费用/(营业外收入)的净支出/(收入)明细:

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
利息成本	239	219
确认的收益	-	(495)
	239	(276)
净支出/(收入)	239	(276)

于二零零四年度确认的收益主要是由折现率变动导致的。

(iv) 主要精算假设为:

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
折现率	3.50%	4.75%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	15.1 年	15.5 年

本行于资产负债表日的补充退休福利责任是根据预期累积福利单位法进行计算的, 并经由外部独立精算师韬睿咨询公司进行审阅。

(b) 应付中国建投

(i) 于二零零五年十二月三十一日的余额为收到人民币 210 亿元的人行票据抵偿原建行因受国务院及人行委托清理一家信托投资公司的资产、负债而产生的代垫款项后的差额人民币 52.11 亿元。

(ii) 除注释 23(b)(i) 所述外, 二零零四年十二月三十一日的余额还包括受中国建投委托代其处置各项资产取得收入所产生的待划转款项等。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

24 应付次级债券

截至二零零四年十二月三十一日止年度，本行经人行及银监会批准，发行了下列次级债券。本行于资产负债表日已发行的次级债券包括：

		<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
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%			
可转换固定利率次级债券	(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%			
可转换固定利率次级债券	(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		(93)	(104)
账面净值		<u><u>39,907</u></u>	<u><u>39,896</u></u>

- (a) 固定利率次级债券的票面年利率定为 4.87%。本行可以选择于二零零九年八月一日赎回该等债券。如果本行不提前行使赎回权，则自二零零九年八月开始的五年期间，票面年利率增加至 7.67%。
- (b) 浮动利率次级债券的票面年利率按年根据人行公布的一年期定期存款利率加基本利差 2.00% 复位。本行可选择于二零零九年八月一日赎回该等债券。如果本行不提前行使赎回权，基本利差则从二零零九年八月起的五年期间增加至 2.75%。
- (c) 可转换固定利率次级债券的票面年利率为 4.95%，债券持有人在二零零六年九月二十二日有权选择将该等债券转换为浮动利率债券，利率为一年期定期存款利率加基本利差 1.80%。该利率按年复位。本行有权于二零零九年九月二十二日赎回该等债券。如果本行不提前赎回固定利率债券，则从二零零九年九月二十二日起的五年期间该等债券的票面年利率增加至 7.95%；而如果本行不提前赎回浮动利率债券，则从二零零九年九月二十二日起的五年期间该等债券的基本利差将调升至 2.80%。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

24 应付次级债券 (续)

- (d) 浮动利率次级债券的票面年利率为指标利率加基本利差 2.00%。指标利率是指中国银行间同业拆借市场七日回购加权利率，按半年浮动，每半年付息。本行有权于二零零九年十二月二十七日选择赎回该等债券。如果本行不提前行使赎回权，基本利差则从二零零九年十二月起的五年期间增加至 3.00%。
- (e) 可转换固定利率次级债券的票面年利率为 4.95%，债券持有人在二零零六年十二月二十七日有权选择将该等债券转换为浮动利率债券，经转换的浮动利率债券的票面利率为一年期定期存款利率加基本利差 1.80%。该利率按年复位。本行有权于二零零九年十二月二十七日赎回该等债券。如果本行不提前赎回固定利率债券，则从二零零九年十二月二十七日起的五年期间该等债券的票面年利率调整为 7.95%；而如果本行不提前赎回浮动利率债券，则从二零零九年十二月二十七日起的五年期间该等债券的基本利差将调升至 2.80%。

25 股本

(a) 股本结构

本行于二零零五年十二月三十一日的股本结构如下：

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
本行发起人所持有股份		
— 汇金公司	138,150	165,538
— 中国建投	20,692	20,692
— 国家电网	3,000	3,000
— 上海宝钢	3,000	3,000
— 长江电力	2,000	2,000
本行战略投资者所持有股份		
— 美国银行	19,133	-
— 亚洲金融控股私人有限公司	13,207	-
其它第三方投资者所持有股份	25,507	-
合计	224,689	194,230

本行于二零零五年十二月三十一日的所有发行股份均为 H 股流通股。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

25 股本 (续)

(b) 股本变动情况

本行的股本变动如下:

	2005 年		2004 年	
	股份数目	股本 (每股面值 人民币 1 元)	股份数目	股本 (每股面值 人民币 1 元)
年初余额	194,230	194,230	-	-
发行股份	30,459	30,459	194,230	194,230
年末余额	224,689	224,689	194,230	194,230

本行于二零零四年九月十七日注册成立，注册资本与实缴资本为人民币 1,942.30 亿元，共分为 1,942.30 亿股股份，每股面值人民币 1 元。本行向汇金公司及中国建投发行了 1,862.30 亿股股份，作为将原建行的业务转入本行的对价，并向其它发起人发行了 80.00 亿股股份，每股人民币 1 元，以现金形式出资。这些股份统称为“原非上市股份”。

于二零零五年六月五日及二零零五年六月六日举行的股东大会上，批准本行原非上市股份转为 H 股，并分别于二零零五年六月九日及九月二十日获国务院和中国证券监督管理委员会批准。所有原非上市股份于二零零五年十月二十七日全球首次公开发售完成时成为在香港联交所上市的 H 股。

作为首次公开发售的一部分，本行于二零零五年十月二十七日以每股港币 2.35 元的价格发行了 264.86 亿股每股面值人民币 1 元的 H 股。

二零零五年十一月十四日，由于行使超额配股权，本行以每股港币 2.35 元的价格发行了 39.73 亿股每股面值人民币 1 元的 H 股。

所有 H 股均为普通股，享有同等权益。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

26 资本公积

(a) 资本公积的情况

资本公积的变动如下:

	2005 年				2004 年
	股本溢价	可供出售 证券的 公允价值 储备	海外业务 外币 折算差异	合计	可供出售 证券的 公允价值 储备
年初余额	-	(276)	-	(276)	544
股本溢价(注释(b))	42,091	-	-	42,091	-
本年(减少)/增加	-	(859)	6	(853)	(642)
因处置可供出售 债券而实现的 净收益/(损失)	-	312	-	312	(178)
年末余额	42,091	(823)	6	41,274	(276)

(b) 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:

	2005 年
发行股份收款总额	74,639
减: 股份面值	(30,459)
扣除发行成本前溢价	44,180
减: 发行成本	(2,089)
于资本公积中确认的股本溢价	42,091

如注释 25(b) 所述, 本行于二零零五年度发行了共计 304.59 亿股每股面值人民币 1 元的普通股, 总对价相当于人民币 746.39 亿元。在计及直接与发行股份有关的利息收入和成本后, 本行将人民币 420.91 亿元的股本溢价记入资本公积内。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

27 盈余公积

盈余公积的变动如下：

	2005 年		
	法定盈余公积	法定公益金	合计
年初余额	343	171	514
利润分配	3,991	1,996	5,987
年末余额	4,334	2,167	6,501

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

28 一般准备

一般准备的变动如下：

	<u>2005 年</u>
年初余额	-
利润分配	<u>10,332</u>
年末余额	<u><u>10,332</u></u>

(i) 根据财政部规定提取的金额人民币 102.84 亿元

根据财政部于二零零五年五月十七日颁布，并于二零零五年七月一日生效的财金 [2005] 49 号通知，国内的银行和若干非银行金融机构（包括本行），应就其资产提取一般准备（扣除减值或坏账准备之外）以弥补其资产的潜在亏损。一般准备的数额原则上不少于该些于资产负债表日承担风险和损失资产的余额（未扣除减值或坏账准备前）的 1%。一般准备构成金融机构权益的一部分，并通过税后利润提取。

财政部于二零零五年九月五日公布另一个通知——财金 [2005] 90 号，该通知要求金融机构由二零零五年七月一日起在 3 年左右，最长不得超过 5 年的过渡期内提取规定的一般准备。本行认为本行能于二零一零年六月三十日前满足上述通知的要求。

(ii) 根据香港银行业条例规定提取的金额人民币 0.48 亿元

香港银行业条例附表七第九段要求本行香港分行对客户贷款及垫款将会或可能发生的亏损超过按照本行的会计政策计提的减值损失准备拨备相当金额作为监管储备。监管储备的转入或转出直接通过未分配利润。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

29 利润分配

二零零五年度利润分配

于二零零五年六月六日的股东大会上，本行股东通过了截至二零零五年六月三十日止六个月的利润分配议案。所有股东同意将可供分配利润返还用于偿还国家补充款项，并于二零零五年八月二十七日确认了本行截至二零零五年六月三十日止六个月的利润分配如下：

- 以假设没有免税优惠的税后利润人民币 193.10 亿元，分别按 10% 提取法定盈余公积和 5% 提取法定公益金共人民币 28.97 亿元；及
- 人民币 237.81 亿元返还本行用于偿还国家补充款项。

于二零零五年八月二十七日的股东大会上，本行股东通过了下列截至二零零五年十二月三十一日的利润分配：

- 本行把于二零零五年六月三十日按中国会计准则核算的未分配利润人民币 4.80 亿元的 65% 拨入一般准备，其余的 35%（相当于人民币 1.68 亿元）则以现金股利的形式分配予五位发起人；
- 本行分别将按中国会计准则核算的截至二零零五年十二月三十一日止六个月税后利润的 50%、10% 及 5% 提取一般准备、法定盈余公积和法定公益金；
- 由二零零五年七月一日至二零零五年十月二十六日 [即紧接本行股份上市首日（“上市日期”）的前一天] 止期间的税后利润人民币 31 亿元，以现金股利的形式（“特别股利”）分配予紧接上市日期前一天股东名册上的股东；及
- 按中国会计准则或《国际财务报告准则》核算的截至二零零五年十二月三十一日止六个月税后利润（以较低的数额为准）的 35% 减去特别股利后的数额，将以现金股利的形式分配予本行于相关记录日期的股东。

于二零零六年四月六日，董事建议分派截至二零零五年十二月三十一日止年度末期现金股息每股人民币 0.015 元，该笔约人民币 33.70 亿元的股利将待股东于二零零六年六月十五日举行的年度股东大会上决议通过后派发予于二零零六年五月二十二日名列股东名册上的股东。这些股息尚未于资产负债表日被确认为负债（附注释 46）。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

29 利润分配 (续)

二零零五年度利润分配 (续)

在编制本会计报表时，本行主要变更了关于金融资产的计量和确认的会计政策，并且追溯采用这些新的会计政策（有关详情载于注释3）。该会计政策变更增加本行于二零零四年十二月三十一日的未分配利润。因此，本行于二零零五年分别补充提取了法定盈余公积人民币 0.65 亿元和法定公益金人民币 0.33 亿元。

30 净利息收入

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
利息收入：		
存放中央银行款项	6,675	6,119
客户贷款及垫款	126,288	110,025
存放银行及非银行金融机构款项	188	107
拆放银行及非银行金融机构款项	2,751	1,593
债券投资	36,332	28,328
买入返售款项	532	589
	172,766	146,761
	-----	-----
利息支出：		
客户存款支出		
— 公司存款	23,924	19,260
— 个人存款	27,615	23,206
— 其它	504	-
向中央银行借款	28	44
银行及非银行金融机构存放款项	1,736	1,503
银行及非银行金融机构拆入款项	616	221
已发行次级债券	1,850	414
其它	729	1,028
	57,002	45,676
	-----	-----
净利息收入	115,764	101,085

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

31 手续费及佣金收入

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
银行卡手续费	2,618	2,316
汇款、结算及客户账号管理手续费	2,116	1,486
证券、外汇交易及保险服务代理手续费	1,927	1,472
信托业务佣金	946	702
顾问及咨询费	848	732
担保手续费	290	233
代收代付服务手续费	246	192
其它	261	219
合计	9,252	7,352

32 交易性证券净收益

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
债券交易	12	110
投资及衍生金融工具重估收益/(损失)	210	(174)
其它	233	370
合计	455	306

33 业务及管理费

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
员工工资、福利费及保险费支出	26,871	20,714
折旧	6,097	7,990
办公费用	5,674	5,018
租金	2,238	2,104
差旅及会议招待费	1,958	1,649
维修费	937	937
其它	5,747	5,548
合计	49,522	43,960

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

34 投资收益

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
出售投资净收益	2,392	2,251
因出售投资自权益转出的重估净(损失) / 收益	(465)	265
股息收入	546	777
其它	146	9
合计	2,619	3,302

35 营业外净收益 / (损失)

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
抵债资产处置净收益 / (损失)	217	(49)
清理睡眠户收入	155	159
固定资产处理净收益 / (损失)	30	(210)
减员支出	(369)	(1,457)
罚款支出	(27)	(32)
捐赠支出	(11)	(13)
其它	488	148
合计	483	(1,454)

36 资产减值损失

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
贷款损失准备	12,981	5,586
投资减值准备	948	1,876
固定资产、无形资产、在建工程减值准备	400	541
其它	204	824
合计	14,533	8,827

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

37 所得税

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
本年所得税	8,735	1,828
递延所得税	(497)	321
合计	<u>8,238</u>	<u>2,149</u>
 预计所得税与实际所得税调整如下:		
	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
税前利润	<u>55,341</u>	<u>51,191</u>
按法定税率 33% 计算的所得税	18,263	16,893
不可作纳税抵扣的支出		
— 员工成本	403	3,906
— 减值准备支出	373	802
— 其它	210	1,327
	<u>986</u>	<u>6,035</u>
非纳税项目收益		
— 中国国债利息收入	(2,772)	(3,162)
— 信达公司债券利息收入	-	(1,834)
— 其它	(391)	(310)
	<u>(3,163)</u>	<u>(5,306)</u>
合计	<u>16,086</u>	<u>17,622</u>
减: 税收减免	(7,848)	(15,473)
所得税费用	<u>8,238</u>	<u>2,149</u>

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

37 所得税 (续)

根据财政部、国家税务总局于二零零五年六月一日颁发的《财政部、国家税务总局关于中国建设银行股份有限公司有关企业所得税政策问题的通知》(财税 [2005] 90 号)，本行二零零四年度及截至二零零五年六月三十日止六个月期间的部分所得税获得减免。

本行二零零五年度获得的所得税减免为人民币 78.48 亿元 (二零零四年：人民币 154.73 亿元)。

38 衍生金融工具

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

	2005 年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	合计	资产	负债
利率合同：							
利率掉期	21,254	16,536	33,464	18,440	89,694	1,193	1,199
交叉货币掉期	512	3,684	1,892	288	6,376	662	695
利率期货	-	104	-	-	104	-	-
卖出利率期权	1,372	-	-	-	1,372	-	12
	<u>23,138</u>	<u>20,324</u>	<u>35,356</u>	<u>18,728</u>	<u>97,546</u>	<u>1,855</u>	<u>1,906</u>
汇率合同：							
即期	2,943	-	-	-	2,943	-	-
远期	44,235	32,339	1,904	-	78,478	483	394
掉期	30,884	79,710	-	-	110,594	249	178
买入外汇期权	101	155	181,580	-	181,836	9,550	3
卖出外汇期权	269	2,448	-	-	2,717	9	9
	<u>78,432</u>	<u>114,652</u>	<u>183,484</u>	<u>-</u>	<u>376,568</u>	<u>10,291</u>	<u>584</u>
合计						<u>12,146</u>	<u>2,490</u>

(注释 17(a)) (注释 23)

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

38 衍生金融工具 (续)

注释:

作为重组的一部分, 本行承继了由汇金公司注入原建行作为资本金的 225.00 亿美元。为了对其外汇风险头寸进行套期, 本行与汇金公司于二零零五年一月十二日达成协议向汇金公司购买一项期权, 以约定的 1 美元兑人民币 8.2769 的汇率向汇金公司兑换最高限额为 225.00 亿美元的人民币。该期权可于二零零七年内分十二个月等额行使。根据协议, 本行将于二零零七年分十二个月等额支付给汇金公司合计人民币 55.87 亿元的期权费。

于二零零五年十二月三十一日该期权的公允价值为大约人民币 95.45 亿元, 并已包含在其它资产内 (注释 17(a))。于二零零五年十二月三十一日该应付期权费以折现值大约人民币 53.48 亿元列示, 已包含在其它负债内 (注释 23)。

截至二零零五年十二月三十一日止因该期权公允价值变化而确认的汇兑净收益的金额约人民币 41.97 亿元。

二零零五年十二月五日, 本行与人行订立了一份美元兑人民币外汇掉期合同。本行将会于二零零六年十二月七日以既定远期汇率沽出 89.69 亿美元并买入等值人民币以控制若干美元资产的外汇风险。未变现亏损人民币 4,600 万元已于截至二零零五年十二月三十一日年度中确认为汇兑净损失, 及于二零零五年十二月三十一日记入其它负债。

本行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它外汇风险。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

38 衍生金融工具 (续)

	2004 年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	合计	资产	负债
利率合同：							
利率掉期	5,097	5,856	38,350	17,977	67,280	745	802
交叉货币掉期	662	6,898	1,159	577	9,296	319	318
买入利率期权	-	-	6	-	6	-	-
卖出利率期权	22,760	-	4	-	22,764	-	212
	<u>28,519</u>	<u>12,754</u>	<u>39,519</u>	<u>18,554</u>	<u>99,346</u>	<u>1,064</u>	<u>1,332</u>
汇率合同：							
即期	2,268	-	-	-	2,268	-	-
远期	7,933	9,124	616	-	17,673	113	401
掉期	17,911	4,897	51	-	22,859	446	83
买入外汇期权	17	-	-	-	17	-	-
卖出外汇期权	3	83	-	-	86	1	-
	<u>28,132</u>	<u>14,104</u>	<u>667</u>	<u>-</u>	<u>42,903</u>	<u>560</u>	<u>484</u>
合计						<u>1,624</u>	<u>1,816</u>

(注释 17(a)) (注释 23)

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

39 关联方关系及交易

(a) 汇金公司

经济性质 : 国有独资投资公司
 法定代表人 : 郭树清 (已于二零零五年四月十九日经董事会批准辞去汇金公司董事、董事长职务)
 注册资本 : 人民币 4,966.13 亿元
 直接持有本行股份 : 61.48% (二零零四年: 85.23%)
 注册地 : 北京

汇金公司由国家出资, 代表国家依法行使对中国建设银行和重点金融企业出资人的权利和义务。公司职能是国务院授权的股权投资, 不从事其它任何商业性经营活动。

由于汇金公司的特殊性质和职能, 本行没有将汇金公司及与本行同受汇金公司控制的公司作为本行的关联方。

(b) 存在控制关系的关联方

	<u>注册地</u>	<u>主营业务</u>	<u>与本行关系</u>	<u>经济性质 或类型</u>	<u>法定 代表人</u>
建行(亚洲)	香港	银行及相关的 财务服务	未并表子公司	有限责任公司	不适用
中德	天津	住房储蓄存款、 贷款业务	未并表子公司	有限责任公司	郭树清
建信	北京	基金管理	未并表子公司	有限责任公司	江先周

(i) 存在控制关系的关联方的实收资本

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
建行(亚洲)	港币 3 亿元	港币 3 亿元
中德	人民币 1.5 亿元	人民币 1.5 亿元
建信	人民币 2 亿元	-

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

39 关联方关系及交易 (续)

(b) 存在控制关系的关联方 (续)

(ii) 本行持有存在控制关系的关联方的股份或权益比例

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
建行(亚洲)	100.00%	100.00%
中德	75.10%	75.10%
建信	65.00%	-

(iii) 在日常业务中, 本行与存在控制关系的关联方的交易金额如下:

		<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
利息收入	(1)	58	15
其它业务净收益	(2)	16	5
利息支出	(3)	5	3

本行认为, 上述交易根据正常的商业交易条件进行, 以一般交易价格为定价基础, 并按正常业务程序进行。

(1) 利息收入是指本行存放、拆放关联方款项按规定计收的利息收入。

(2) 其它业务净收益主要包括信息技术服务收入及顾问收入。

(3) 利息支出是指本行就关联方存放、拆放本行款项按规定计付的利息支出。

(iv) 在日常业务中, 本行与存在控制关系的关联方的往来款项的年末余额如下:

		<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
存放及拆放银行及 非银行金融机构款项		1,214	998
债券投资		728	754
其它资产		1	-
银行及非银行金融 机构存放及拆入款项		594	209
客户存款		297	-

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

39 关联方关系及交易 (续)

(c) 不存在控制关系的关联方

(i) 中国建投

中国建投是于二零零四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它业务。中国建投于二零零五年十二月三十一日持有本行股份 9.21% (二零零四年：10.65%)。

在日常业务中，本行与中国建投进行的重大交易金额如下：

		<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
其它业务净收益	(1)	50	5
营业外净收益	(2)	3	-
业务及管理费	(3)	200	190
利息支出	(4)	6	-

(1) 其它业务净收益主要指本行受中国建投委托管理其资产而收取的委托管理手续费收入。

(2) 营业外净收益主要指因与中国建投置换资产而获取的收益。

(3) 业务及管理费主要指本行租赁中国建投物业、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) 利息支出是指本行就中国建投存放、拆放本行款项按规定计付的利息支出。

在日常业务中，本行与中国建投的往来款项的年末余额如下：

		<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
其它资产		20	-
银行及非银行金融			
机构存放款项		233	-
其它负债	(注释 23)	5,211	6,405
客户存款		462	-

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

39 关联方关系及交易 (续)

(c) 不存在控制关系的关联方 (续)

(ii) 美国银行

美国银行是一家设立于美国, 主要从事银行、投资、资产管理及其他金融类业务的公司。美国银行于二零零五年十二月三十一日持有本行股份 8.52% (二零零四年: 零)。

在日常业务中, 本行与美国银行进行的重大交易金额如下:

		<u>2005 年</u>
利息收入	(1)	28
业务及管理费	(2)	2
利息支出	(3)	2

(1) 利息收入是指本行就存放、拆放美国银行款项按规定计收的利息收入。

(2) 业务及管理费主要指本行支付给美国银行的账户费支出。

(3) 利息支出是指本行就美国银行存放、拆放本行款项按规定计付的利息支出。

在日常业务中, 本行与美国银行的往来款项的年末余额如下:

		<u>2005 年</u>
存放银行及非银行 金融机构款项		153
银行及非银行金融 机构存放款项		133

(iii) 本行及本行关联法人的董事、监事、关键管理人员和其近亲属, 以及他们控制或重大影响的企业

本行认为, 本行与上述关联方进行的交易根据正常的商业交易条件进行, 以一般交易价格为定价基础, 并按正常业务程序进行。此外, 所发生的交易并非重大, 因此本行未对有关交易进行披露。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

40 分部资料

分部信息是以本行的业务分部及地区分部呈现。于过去, 本行主要根据地理区域管理业务。近年来, 本行开始将管理结构按照公司银行业务、个人银行业务和资金业务等业务分部重组。本行预计按业务分部的管理架构全面实施后将增强本行评估及监控各业务分部财务表现的能力。于截至二零零五年十二月三十一日止年度, 本行正处于同时按业务分部及地区分部管理业务的过渡阶段。因此, 本行同时以业务分部信息和地区分部信息为报告分部信息的主要形式呈现。

分部资产及负债和分部收入及业绩是按照本行会计政策计量。

分部之间的交易是按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价调整是参考市场价格确定, 并已在各分部的业绩中反映出来。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, 以及可按合理的基准分配至该分部的项目的数额。分部收入、支出、资产和负债包含须在编制会计报表时抵销的内部往来的结余和内部交易。分部资本开支是指在年度内购入预计会使用超过一年的分部资产(包括有形和无形资产)所产生的成本总额。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

40 分部资料 (续)

(a) 业务分部

本行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信贷、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、回购交易和债务工具投资、自营债务工具买卖、自营衍生金融工具及外汇买卖。资金业务亦进行代客衍生金融工具及外汇买卖和贵金属买卖。本分部还对本行流动性水平进行管理, 包括发行次级债券。

其它业务及未分配项目

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

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

40 分部资料 (续)

(a) 业务分部 (续)

	2005 年					合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其它业务及 未分配项目	抵销	
扣除资产减值损失前利润/(损失)总额	46,740	13,321	19,281	(9,468)	-	69,874
资产减值损失	(11,228)	(2,258)	(9)	(1,038)	-	(14,533)
税前利润/(损失)	35,512	11,063	19,272	(10,506)	-	55,341
资本开支	1,503	3,544	206	3,511	-	8,764
分部资产	2,240,910	493,493	1,664,996	213,913	(28,963)	4,584,349
分部负债	2,041,994	2,105,639	73,935	104,165	(28,963)	4,296,770
	2004 年					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其它业务及 未分配项目	抵销	合计
扣除资产减值损失前利润/(损失)总额	43,054	14,998	11,444	(9,478)	-	60,018
资产减值损失	(4,348)	(1,621)	(220)	(2,638)	-	(8,827)
税前利润/(损失)	38,706	13,377	11,224	(12,116)	-	51,191
资本开支	1,569	2,509	183	2,168	-	6,429
分部资产	2,062,848	438,260	1,279,176	154,510	(26,750)	3,908,044
分部负债	1,936,788	1,653,998	52,391	96,101	(26,750)	3,712,528

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

40 分部资料 (续)

(b) 地区分部

本行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。本行亦在中国境外地区，包括香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京及首尔经营分行业务。

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

作为管理层报告的用途，地区分部的定义为：

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

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

40 分部资料 (续)

(b) 地区分部 (续)

	2005 年									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外业务	抵销	合计
外部净利息收入	21,803	8,082	13,423	11,900	12,469	2,898	44,006	1,183	-	115,764
内部净利息收入/(支出)	4,766	6,272	7,584	5,599	5,715	3,376	(32,684)	(628)	-	-
净利息收入	26,569	14,354	21,007	17,499	18,184	6,274	11,322	555	-	115,764
营业利润	17,296	8,028	12,725	8,601	9,522	2,399	10,374	446	-	69,391
营业外净收益/(损失)	71	118	(62)	62	221	1	52	20	-	483
资产减值损失	(1,796)	(2,423)	(3,235)	(2,684)	(3,212)	(960)	(215)	(8)	-	(14,533)
税前利润	15,571	5,723	9,428	5,979	6,531	1,440	10,211	458	-	55,341
资本开支	1,523	925	1,242	1,106	1,093	555	2,203	117	-	8,764
分部资产	863,654	643,197	857,650	703,969	684,549	328,658	1,887,510	66,145	(1,450,983)	4,584,349
分部负债	860,461	642,324	855,814	703,607	684,500	328,913	1,606,344	65,790	(1,450,983)	4,296,770
资产负债表外信贷承担	148,964	67,183	92,659	93,666	77,747	32,880	14,279	13,644	-	541,022

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

40 分部资料 (续)

(b) 地区分部 (续)

	2004 年									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外业务	抵销	合计
外部净利息收入	17,239	7,239	8,725	8,810	11,218	2,598	44,596	660	-	101,085
内部净利息收入/(支出)	5,542	6,250	10,980	6,217	5,691	3,341	(38,059)	38	-	-
净利息收入	22,781	13,489	19,705	15,027	16,909	5,939	6,537	698	-	101,085
营业利润	15,077	7,539	12,354	6,950	8,740	2,474	7,725	613	-	61,472
营业外净收益/(损失)	160	(57)	(207)	(615)	(597)	(809)	663	8	-	(1,454)
资产减值损失	(438)	(1,367)	(1,401)	(1,441)	(3,761)	(298)	(100)	(21)	-	(8,827)
税前利润	14,799	6,115	10,746	4,894	4,382	1,367	8,288	600	-	51,191
资本开支	1,170	869	1,000	1,160	913	398	904	15	-	6,429
分部资产	752,004	559,086	734,446	619,657	608,884	289,589	1,446,927	60,661	(1,163,210)	3,908,044
分部负债	748,983	558,583	732,337	619,167	609,618	289,252	1,257,352	60,446	(1,163,210)	3,712,528
资产负债表外信贷承担	117,568	49,774	75,535	75,709	66,228	20,837	19,999	13,585	-	439,235

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

41 委托代理业务

本行的委托业务中包括接受中央及各地政府部门、企业等单位或个人的委托，以其提供的基金发放委托贷款。本行的委托贷款业务均不需本行承担任何信贷风险，本行只以代理人的身份，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。

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
委托贷款	255,012	194,418
	255,012	194,418
委托贷款基金	255,012	194,418
	255,012	194,418

42 表外项目

(a) 不可撤销的表外信贷业务

本行提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

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

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

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
融资保函	28,968	22,209
非融资保函	107,958	78,484
即期信用证	24,064	17,918
远期信用证	22,513	17,680
承兑汇票	138,737	113,073
其它	20,429	766
	342,669	250,130
合计	342,669	250,130

上述信贷业务为本行可能承担的信贷风险。本行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
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

42 表外项目 (续)

(b) 存在或有收益的表外项目

指在表外核算的贷款本金或利息逾期九十天(不含九十天)尚未收回的应收未收利息。

	<u>2005年</u>	<u>2004年</u>
应收未收利息	<u>22,376</u>	<u>22,778</u>

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

43 金融工具的风险头寸

(a) 信贷风险

信贷风险是指债务人没有履行其对本行的义务或承诺，使本行可能蒙受损失的风险。信贷风险主要来自本行的信贷资产组合。

本行专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的系统架构、信贷政策和流程。该信贷风险管理体系已获风险管理与内控委员会及行长审批并下发全行统一执行。风险管理与内控委员会需负责监督和评估各风险管理职能部门的设置、组织架构、工作程序和效果。为降低风险，本行在适当的情况下要求客户提供抵押品和担保。

日常操作方面，风险管理与内控委员会所领导的风险管理部监控、参与并协调配合公司业务部、住房金融与个人信贷部、资产保全部和法律事务部等风险管理职能部门实施风险管理工作。

(b) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率和股票价格等）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易和非交易业务中。

风险管理部负责拟定本行市场风险管理政策，并对整体市场风险敞口进行管理。在本行的风险政策下，资产负债部负责资产负债表总量和结构以及利率和汇率的风险管理工作。资金交易部管理全行本外币投资组合，从事自营及代客资金交易，执行市场风险管理政策和制度，负责资金交易的日常风险识别、计量、评估与控制。

风险价值分析、敏感性分析和压力测试是本行计量、监测交易业务市场风险的主要指标。缺口分析和经济增加值是本行监控非交易业务市场风险的主要指标。

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

43 金融工具的风险头寸 (续)

(b) 市场风险 (续)

风险价值分析是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于市场利率及价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。资金交易部对外币债券投资计算利率风险价值分析。目前，此技术正逐步被应用于人民币债券投资组合。对于外币债券投资，资金交易部每天根据市场利率和价格的历史变动，计算外币债券投资组合的风险价值(置信水平为99%，观察期为1个交易日)。

压力测试是采用市场变量的压力变动，评估一系列前瞻性的情景，并定期进行审阅。

差额分析是预测未来现金流量的一种方法，用以计算资产与负债之间在所有未来日期的差额。

本行认为因自营性交易账户而产生的市场风险并不重大。

(c) 操作风险

操作风险包括因某事件或行动导致技术、流程、基础设施及人员失效而产生直接或间接损失的风险，以及对操作构成影响的其它风险。

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

- 根据各分支机构的业务范围、风险防范能力和审批程序，对所属分、支行和职能部门分别进行有限授权，并根据市场环境变化、业务发展需要和风险管理要求，适时对授权加以调整；
- 通过采用统一的法人授权管理并对违规违纪行为进行追究和处分，建立严格的问责制度；
- 建立健全内部监控系统以识别、监控和报告包括信贷风险、市场风险、流动性风险和操作风险等的主要风险；

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

43 金融工具的风险头寸 (续)

(c) 操作风险 (续)

- 推动全行的风险管理文化建设，进行风险管理经理队伍建设，通过有系统的培训和上岗考核，提高全体员工的风险意识；
- 自二零零五年五月起，在合规部专门设立了反洗钱处负责反洗钱工作，依法加强现金管理，规范账户管理，并加强反洗钱的教育培训工作，努力确保全行工作人员掌握反洗钱的法律知识和基本技能以打击洗钱。在此之前，该职能由法律事务部负责；
- 编制综合经营计划，并上报管理层审核批准后实施；
- 根据综合经营计划对各分行进行业绩考核；及
- 为减低因不可预见的意外情况对业务的影响，本行对所有主要业务及后台运作均设有后备系统及应急预案。本行还投保以减低特定营运事故可能对本行造成的损失。

(d) 货币风险

本行的货币风险包括：资金业务、外汇持仓所产生的风险及本行海外分行产生的外汇风险。本行通过即期、远期外汇交易和期权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外汇风险。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

43 金融工具的风险头寸 (续)

(d) 货币风险 (续)

本行的权益以记账本位币——人民币为单位。本行的各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

	2005 年			
	人民币	美元 折合人民币	其它 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	416,220	4,260	2,286	422,766
存放、拆放银行及 非银行金融机构	18,635	128,296	30,504	177,435
买入返售款项	71,167	-	-	71,167
客户贷款及垫款	2,278,786	81,943	32,497	2,393,226
投资	1,183,193	213,449	17,035	1,413,677
其它资产	99,815	4,928	1,335	106,078
资产合计	<u>4,067,816</u>	<u>432,876</u>	<u>83,657</u>	<u>4,584,349</u>
负债				
向中央银行借款	21	-	-	21
银行及非银行金融 机构存放、拆入	119,039	18,991	5,683	143,713
卖出回购款项	100	21,089	-	21,189
客户存款	3,856,323	105,704	42,498	4,004,525
发行存款证	-	377	5,052	5,429
其它负债	77,251	4,287	448	81,986
应付次级债券	39,907	-	-	39,907
负债合计	<u>4,092,641</u>	<u>150,448</u>	<u>53,681</u>	<u>4,296,770</u>
净头寸	<u>(24,825)</u>	<u>282,428</u>	<u>29,976</u>	<u>287,579</u>
外汇期权及外汇掉期 合同的名义金额	<u>253,963</u>	<u>(253,963)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

43 金融工具的风险头寸 (续)

(d) 货币风险 (续)

	2004 年			
	人民币	美元 折合人民币	其它 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	393,995	3,459	1,912	399,366
存放、拆放银行及 非银行金融机构	10,439	59,945	6,113	76,497
买入返售款项	37,022	-	-	37,022
客户贷款及垫款	2,054,975	78,329	38,477	2,171,781
投资	903,561	186,905	16,465	1,106,931
其它资产	113,260	2,455	732	116,447
资产合计	<u>3,513,252</u>	<u>331,093</u>	<u>63,699</u>	<u>3,908,044</u>
负债				
向中央银行借款	2,222	-	-	2,222
银行及非银行金融 机构存放、拆入	83,337	15,288	13,499	112,124
卖出回购款项	125	-	-	125
客户存款	3,364,350	95,992	29,034	3,489,376
发行存款证	-	-	3,741	3,741
其它负债	60,001	3,234	1,809	65,044
应付次级债券	39,896	-	-	39,896
负债合计	<u>3,549,931</u>	<u>114,514</u>	<u>48,083</u>	<u>3,712,528</u>
净头寸	<u>(36,679)</u>	<u>216,579</u>	<u>15,616</u>	<u>195,516</u>

中国建设银行股份有限公司
会计报表注释
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

43 金融工具的风险头寸 (续)

(e) 利率风险

本行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。

结构性利率风险

利率风险是本行许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括资产与负债的合同到期日或再订价日的时间差。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸。在计量和管理风险方面，本行定期计算利率缺口，以及这些利率头寸在不同利率情景对市值的影响。利率风险管理的主要目的是限制利率变动对净利息收入的潜在负面影响。

交易性利率风险

有关风险主要来自资金业务的投资组合。本行采用在险价值分析法监控利率风险。此外本行还采用辅助方法计算对其利率变动的敏感度，敏感度以公允价值因利率变动 1 个基点 (0.01%) 的相应变动列示。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

43 金融工具的风险头寸 (续)

(e) 利率风险 (续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于本年的实际利率及预期下一个重定价日(或到期日，以较早者为准)。

	2005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	1.66%	28,413	394,353	-	-	-	422,766
存放、拆放银行及							
非银行金融机构	2.30%	-	135,426	41,733	276	-	177,435
买入返售款项	1.38%	-	70,667	500	-	-	71,167
客户贷款及							
垫款(注释)	5.36%	86	1,026,466	1,312,722	38,971	14,981	2,393,226
投资	2.88%	12,504	140,132	420,657	620,512	219,872	1,413,677
其它资产	-	106,078	-	-	-	-	106,078
资产合计	4.13%	147,081	1,767,044	1,775,612	659,759	234,853	4,584,349
负债							
向中央银行借款	1.89%	-	21	-	-	-	21
银行及非银行金融							
机构存放、拆入	1.69%	-	115,278	27,814	621	-	143,713
卖出回购款项	3.19%	-	21,189	-	-	-	21,189
客户存款	1.39%	40,789	2,768,914	905,529	276,494	12,799	4,004,525
发行存款证	2.82%	-	4,198	527	704	-	5,429
其它负债	-	81,986	-	-	-	-	81,986
应付次级债券	4.63%	-	-	9,915	29,992	-	39,907
负债合计	1.44%	122,775	2,909,600	943,785	307,811	12,799	4,296,770
资产负债缺口	2.69%	24,306	(1,142,556)	831,827	351,948	222,054	287,579

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

43 金融工具的风险头寸 (续)

(e) 利率风险 (续)

	2004 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	1.80%	27,080	372,286	-	-	-	399,366
存放、拆放银行及							
非银行金融机构	1.47%		75,181	1,008	308	-	76,497
买入返售款项	2.33%	-	37,022	-	-	-	37,022
客户贷款及							
垫款(注释)	5.15%	193	850,862	1,287,620	18,555	14,551	2,171,781
投资	2.84%	16,901	120,771	236,449	543,176	189,634	1,106,931
其它资产	-	116,447	-	-	-	-	116,447
资产合计	4.08%	160,621	1,456,122	1,525,077	562,039	204,185	3,908,044
负债							
向中央银行借款	1.92%	-	2,222	-	-	-	2,222
银行及非银行金融							
机构存放、拆入	1.63%	-	109,680	2,301	103	40	112,124
卖出回购款项	3.03%	-	125	-	-	-	125
客户存款	1.29%	42,004	2,563,326	631,210	236,133	16,703	3,489,376
发行存款证	2.29%	-	2,715	644	382	-	3,741
其它负债	-	65,044	-	-	-	-	65,044
应付次级债券	4.73%	-	-	9,912	29,984	-	39,896
负债合计	1.32%	107,048	2,678,068	644,067	266,602	16,743	3,712,528
资产负债缺口	2.76%	53,573	(1,221,946)	881,010	295,437	187,442	195,516

注释：3 个月以内的贷款包括逾期贷款 (扣除减值损失准备后净额)。逾期贷款净值于二零零五年十二月三十一日为人民币 683.06 亿元 (二零零四年：人民币 739.99 亿元)。逾期贷款是指本金已逾期或利息已逾期超过九十天但本金尚未到期的贷款。

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

43 金融工具的风险头寸 (续)

(f) 流动性风险

下表为本行的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析：

	2005 年						合计
	无期限	已逾期 / 实时偿还	3 个月内	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	
资产							
现金及存放中央							
银行款项	285,958	136,808	-	-	-	-	422,766
存放、拆放银行及							
非银行金融机构	-	11,379	124,047	41,733	276	-	177,435
买入返售款项	-	-	70,667	500	-	-	71,167
客户贷款及垫款	-	70,978	331,656	782,781	656,733	551,078	2,393,226
投资	12,504	-	85,089	304,744	742,534	268,806	1,413,677
其它资产	72,175	2,790	10,161	8,295	12,149	508	106,078
资产合计	<u>370,637</u>	<u>221,955</u>	<u>621,620</u>	<u>1,138,053</u>	<u>1,411,692</u>	<u>820,392</u>	<u>4,584,349</u>
负债							
向中央银行借款	-	21	-	-	-	-	21
银行及非银行金融							
机构存放、拆入	-	86,133	29,145	27,814	621	-	143,713
卖出回购款项	-	-	21,189	-	-	-	21,189
客户存款	-	2,226,410	582,081	904,581	277,178	14,275	4,004,525
发行存款证	-	-	420	2,018	2,991	-	5,429
其它负债	-	28,081	16,449	21,059	11,697	4,700	81,986
应付次级债券	-	-	-	-	-	39,907	39,907
负债合计	<u>-</u>	<u>2,340,645</u>	<u>649,284</u>	<u>955,472</u>	<u>292,487</u>	<u>58,882</u>	<u>4,296,770</u>
长/(短)头寸	<u>370,637</u>	<u>(2,118,690)</u>	<u>(27,664)</u>	<u>182,581</u>	<u>1,119,205</u>	<u>761,510</u>	<u>287,579</u>

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

43 金融工具的风险头寸 (续)

(f) 流动性风险 (续)

	2004 年						合计
	无期限	已逾期 / 实时偿还	3 个月内	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	
资产							
现金及存放中央							
银行款项	248,746	150,620	-	-	-	-	399,366
存放、拆放银行及							
非银行金融机构	-	6,821	68,360	1,008	308	-	76,497
买入返售款项	-	-	37,022	-	-	-	37,022
客户贷款及垫款	-	69,595	293,940	756,042	588,612	463,592	2,171,781
投资	16,901	-	82,422	102,453	638,540	266,615	1,106,931
其它资产	71,730	3,073	5,539	35,763	265	77	116,447
资产合计	<u>337,377</u>	<u>230,109</u>	<u>487,283</u>	<u>895,266</u>	<u>1,227,725</u>	<u>730,284</u>	<u>3,908,044</u>
负债							
向中央银行借款	-	2,222	-	-	-	-	2,222
银行及非银行金融							
机构存放、拆入	-	85,554	24,126	2,301	103	40	112,124
卖出回购款项	-	-	125	-	-	-	125
客户存款	-	2,238,345	363,682	633,002	234,428	19,919	3,489,376
发行存款证	-	-	107	969	2,665	-	3,741
其它负债	-	24,788	14,438	16,030	5,560	4,228	65,044
应付次级债券	-	-	-	-	-	39,896	39,896
负债合计	<u>-</u>	<u>2,350,909</u>	<u>402,478</u>	<u>652,302</u>	<u>242,756</u>	<u>64,083</u>	<u>3,712,528</u>
长/(短)头寸	<u>337,377</u>	<u>(2,120,800)</u>	<u>84,805</u>	<u>242,964</u>	<u>984,969</u>	<u>666,201</u>	<u>195,516</u>

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

44 或有事项

未决诉讼和纠纷

于二零零五年十二月三十一日本行尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉案金额约为人民币 26.07 亿元 (二零零四年：人民币 32.68 亿元)。本行根据内部律师或外部经办律师意见，对所涉案件及纠纷的可能损失计提了准备 (注释 23)。本行相信计提的准备金是合理并足够的。

45 承担

(a) 贷款承诺

本行为特定客户提供的贷款额度可能不会被即时支用，下列为本行向特定的客户提供的不可撤销的贷款承诺：

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
借款合同中未支用的贷款	160,932	164,061
银行卡未支用的透支额度	37,421	25,044
	198,353	189,105

(b) 经营租赁

根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议，本行需在以下期间支付的最低租赁付款额为：

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
一年以内	1,369	950
一年以上两年以内	1,099	749
两年以上三年以内	826	615
三年以上	2,144	1,807
	5,438	4,121

中国建设银行股份有限公司
 会计报表注释
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

45 承担 (续)

(c) 资本承担

本行于资产负债表日已授权的资本承担如下：

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
已授权但未订约	967	1,528
已订约但未支付	296	777
	1,263	2,305

(d) 包销及承兑国债

于二零零五年十二月三十一日，本行对承销债券的承诺为人民币 19.80 亿元 (二零零四年：人民币 68.70 亿元)。

本行有义务代理兑付由本行所销售国债的本金及利息。提前兑付国债的兑付资金包括国债本金和自投资者购买日至兑付日的应计利息，本行将于提前兑付国债到期时向财政部收取国债本金及应收利息；提前兑付国债的兑付资金可能与兑付日交易的类似金融工具的市场价值不同。

本行于资产负债表日的兑付义务如下：

	<u>2005 年</u>	<u>2004 年</u>
兑付义务	102,079	97,158
	102,079	97,158

本行预计提前兑付的未到期债券金额不大。

46 资产负债表日后事项

于资产负债表日以后，董事建议分派末期现金股息。详见注释 29。

47 上期比较数字

由于会计政策的变更，本行对若干比较数字做出了调整或重分类。详见注释 3。