

中国建设银行股份有限公司

二零零六年度
财务报表



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

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

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

审计报告



KPMG-A(2007)AR No.0239

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 101 页的中国建设银行股份有限公司 (“贵行”) 财务报表, 包括二零零六年十二月三十一日的资产负债表、二零零六年度的利润表、股东权益变动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和《金融企业会计制度》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和《金融企业会计制度》的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵行二零零六年十二月三十一日的财务状况以及二零零六年度的经营成果和现金流量。

毕马威华振会计师事务所




中国注册会计师

宋晨阳

宋晨阳 

中国 北京

范里鸿

范里鸿 

二零零七年四月十三日

中国建设银行股份有限公司
资产负债表
(金额单位为人民币百万元)

资产	<u>附注</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
现金		30,104	28,413
存放中央银行款项	5	509,452	394,353
存放同业款项	6	17,991	22,641
拆放同业款项	7	25,507	154,794
买入返售款项	8	33,371	71,167
应收利息		21,148	17,069
债券投资	9	1,896,042	1,401,173
客户贷款及垫款	10	2,767,432	2,393,226
可供出售股权投资	11	8,976	11,466
应收子公司借款	12	9,800	-
长期股权投资	13	1,197	1,038
固定资产	14	69,070	65,837
在建工程		1,733	2,294
无形资产		1,272	1,181
抵债资产	15	1,408	1,877
递延税项资产	16	2,682	420
其他资产	17	21,116	17,400
资产合计		<u>5,418,301</u>	<u>4,584,349</u>

刊载于第 12 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表（续）
(金额单位为人民币百万元)

	<u>附注</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款		21	21
同业存放款项	18	214,636	126,389
同业拆入款项	19	25,906	17,324
卖出回购款项	20	5,140	21,189
客户存款	21	4,664,099	3,973,181
应解及汇出汇款		28,796	31,344
发行存款证		5,957	5,429
应付股利		-	3,268
应交税金	22	21,890	9,067
应付利息		34,200	26,132
递延税项负债	16	25	-
其他负债	23	47,605	43,519
应付次级债券	24	39,917	39,907
负债合计		5,088,192	4,296,770
		-----	-----

刊载于第 12 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表（续）
(金额单位为人民币百万元)

负债和股东权益（续）	附注	2006年	2005年
股东权益			
股本	25	224,689	224,689
资本公积	26	40,852	41,274
盈余公积	27	11,133	6,501
一般准备	28	10,341	10,332
未分配利润	29	43,094	4,783
其中：- 建议分派现金股利	29	20,671	3,370
- 建议提取一般准备	29	20,809	-
		<hr/>	<hr/>
股东权益合计		330,109	287,579
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
负债和股东权益总计		5,418,301	4,584,349

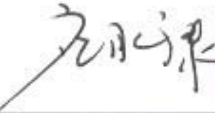

本财务报表已获本行董事会批准




 郭树清
 董事长
 (法定代表人)




 鹿秀生
 首席财务官

 应承康
 计财部副总经理




 鲁可贵
 会计部总经理

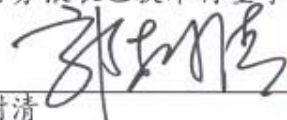
二零零七年四月十三日

刊载于第12页至第101页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

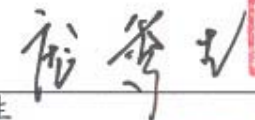
中国建设银行股份有限公司
 利润表
 (金额单位为人民币百万元)

	附注	2006年	2005年
净利息收入			
利息收入		214,148	172,766
利息支出		(74,759)	(57,002)
净利息收入	30	139,389	115,764
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入	31	14,473	9,252
手续费及佣金支出		(1,060)	(806)
手续费及佣金净收入		13,413	8,446
交易性证券净收益	32	356	455
投资收益	33	1,647	2,619
汇兑净损失		(6,070)	(1,306)
其他业务净收益		142	336
营业费用			
业务及管理费	34	(56,735)	(49,522)
营业税金及附加		(8,972)	(7,401)
营业利润		83,170	69,391
营业外收支净额	35	821	483
扣除资产减值损失前利润总额		83,991	69,874
减：资产减值损失	36	(18,315)	(14,533)
利润总额		65,676	55,341
减：所得税	37	(19,354)	(8,238)
净利润		46,322	47,103

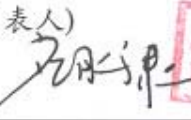
本财务报表已获本行董事会批准。


 郭树清
 董事长
 (法定代表人)





 庞秀生
 首席财务官




 应承康
 计财部副总经理




 鲁可贵
 会计部总经理



二零零七年四月十三日

刊载于第 12 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表
 (金额单位为人民币百万元)

	附注	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	合计
2005年1月1日		194,230	(276)	514	-	1,048	-	195,516
发行股本		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
提取一般准备	28	-	-	-	10,332	(10,332)	-	-
利润分配	29	-	-	5,987	-	(33,036)	3,370	(27,049)
2005年12月31日		224,689	41,274	6,501	10,332	4,783	3,370	287,579
净利润		-	-	-	-	46,322	-	46,322
可供出售证券公允 价值净变动	26	-	(642)	-	-	-	-	(642)
因处置可供出售债券 而实现的净损失	26	-	229	-	-	-	-	229
外币折算差额	26	-	(9)	-	-	-	-	(9)
提取一般准备	28	-	-	-	9	(9)	-	-
利润分配	29	-	-	4,632	-	(8,002)	20,671	(3,370)
2006年12月31日		224,689	40,852	11,133	10,341	43,094	20,671	330,109

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)

应承康
 计财部副总经理

庞秀生
 首席财务官

鲁可贵
 会计部总经理

二零零七年四月十三日

刊载于第12页至第101页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
(金额单位为人民币百万元)

	<u>补充说明</u>	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		688,370	516,925
同业存放款项净增加额		88,247	37,535
同业拆入款项净增加额		8,582	-
卖出回购款项净增加额		-	21,064
存放同业款项净减少额		4,881	-
拆放同业款项净减少额		13,304	-
买入返售款项净减少额		37,796	-
发行存款证净增加额		528	1,688
收回的已于前期核销的贷款		129	116
收取的利息和手续费		224,164	178,957
收到的其他与经营活动有关的现金		14,269	12,199
		<hr/>	<hr/>
现金流入小计		1,080,270	768,484
		<hr/>	<hr/>
客户贷款及垫款净增加额		(392,882)	(237,248)
存放中央银行存款准备金净增加额		(119,757)	(36,575)
存放同业款项净增加额		-	(10,020)
拆放同业款项净增加额		-	(16,455)
买入返售款项净增加额		-	(34,145)
向中央银行借款净减少额		-	(2,201)
同业拆入款项净减少额		-	(5,946)
卖出回购款项净减少额		(16,049)	-
支付的利息和手续费		(65,869)	(53,298)
支付给职工以及为职工支付的现金		(31,116)	(24,611)
支付的各项税费		(17,571)	(12,750)
支付的其他与经营活动有关的现金		(23,923)	(31,596)
		<hr/>	<hr/>
现金流出小计		(667,167)	(464,845)
		<hr/>	<hr/>
经营活动产生的现金流入净额	(I)	413,103	303,639
		<hr/>	<hr/>

刊载于第 12 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表（续）
（金额单位为人民币百万元）

	<u>现金流量表</u> <u>补充说明</u>	<u>2006年</u>	<u>2005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		658,197	585,440
收回股权投资所收到的现金		4,093	5,921
取得股权投资收益所收到的现金		430	540
处置固定资产和其他资产所收到的 现金		796	1,345
		<hr/>	<hr/>
现金流入小计		663,516	593,246
		<hr/>	<hr/>
债券投资所支付的现金		(1,164,970)	(895,855)
股权投资所支付的现金		(10,092)	(190)
购建固定资产和其他资产所支付的 现金		(9,942)	(8,992)
		<hr/>	<hr/>
现金流出小计		(1,185,004)	(905,037)
		<hr/>	<hr/>
投资活动产生的现金流出净额		(521,488)	(311,791)
		<hr/>	<hr/>
筹资活动产生的现金流量			
发行股票所吸收的现金		-	74,639
发行证券化资产所吸收的现金		-	2,920
		<hr/>	<hr/>
现金流入小计		-	77,559
		<hr/>	<hr/>
派发现金股利所支付的现金		(6,638)	(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		(1,872)	(1,846)
		<hr/>	<hr/>
现金流出小计		(8,510)	(6,849)
		<hr/>	<hr/>
筹资活动产生的现金(流出)/流入净额		(8,510)	70,710
		<hr/>	<hr/>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,824)	(1,907)
		<hr/>	<hr/>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(II)	(118,719)	60,651
		<hr/>	<hr/>

刊载于第 12 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表（续）
（金额单位为人民币百万元）

现金流量表补充说明

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
(I) 将净利润调节为经营活动的现金流入净额:		
净利润	46,322	47,103
加: 计提的贷款减值损失	18,098	12,981
计提的其他资产减值损失	217	1,552
固定资产折旧及无形资产、 其他资产摊销	6,986	6,680
处置固定资产、无形资产及其他资产 净收入	(152)	(30)
投资收益	(2,003)	(3,074)
递延税项资产/负债的净增加	(2,068)	(497)
次级债券利息支出	1,883	1,850
与投资活动相关的汇兑损失	7,565	1,190
经营性应收项目的增加	(457,694)	(344,309)
经营性应付项目的增加	793,949	580,193
	413,103	303,639
	413,103	303,639
(II) 现金及现金等价物净(减少)/增加情况:		
现金及现金等价物的年末余额	162,038	280,757
减: 现金及现金等价物的年初余额	(280,757)	(220,106)
	(118,719)	60,651
	(118,719)	60,651
(III) 现金及现金等价物		
现金	30,104	28,413
现金等价物	-----	-----
存放中央银行款项	103,737	108,395
存放同业款项	12,855	12,624
拆放同业款项	15,342	131,325
	131,934	252,344
现金等价物合计	131,934	252,344
合计	162,038	280,757

刊载于第 12 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

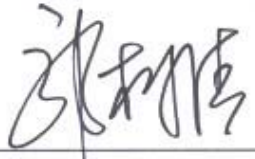

中国建设银行股份有限公司
 现金流量表（续）
 （金额单位为人民币百万元）

现金流量表补充说明（续）

(IV) 不涉及现金收支的活动

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
偿还国家补充款项(附注29)	-	23,781



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
 计财部副总经理




 鲁可贵
 会计部总经理

二零零七年四月十三日

刊载于第12页至第101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”）、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。

本行经银监会批准，经营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
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

2 编制基础

本行编制财务报表所采用的主要会计政策是根据中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的企业会计准则、《金融企业会计制度》(2001年版)并参照《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》(财会[2005]14号)等相关规定制定的。

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。

3 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) 财务报表的编制方法

本行财务报表是以本行中国内地 38 家一级分行、总行本部及 6 家海外分行各自的财务报表及其他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) 记账基础和计量原则

本行记账基础为权责发生制。除附注 3(f) 所述以公允价值为计量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量基础的固定资产、在建工程及无形资产外，本行所采用的计量方法为历史成本法。

(d) 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

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

3 主要会计政策 (续)

(e) 外币业务核算方法及外币财务报表的折算方法

外币业务按业务发生当日中国人民银行公布的外汇牌价及国家认可的套算汇率折合为人民币。年末各项货币性外币资产、负债账户按资产负债表日中国人民银行公布的外汇牌价及国家认可的套算汇率折合为人民币，以历史成本计量的非货币性外币资产与负债按交易日的汇率折算为人民币。外币折算差异作为汇兑损益计入当期损益账户。

海外业务的资产与负债以资产负债表日的汇率折算为人民币。海外业务的收支和现金流量按交易日的近似汇率折算为人民币。折算产生的汇兑差额，作为外币折算差额在权益中反映。

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
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

3 主要会计政策 (续)

(f) 金融工具

本行根据财政部《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》(财会[2005]14号)将金融工具按其持有目的进行确认和计量。金融资产指本行持有的现金、权益工具投资、从其他单位收取现金或其他金融资产的合同权利，以及在潜在有利条件下与其他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他单位支付现金或其他金融资产的合同义务，以及在潜在不利条件下与其他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他金融负债。

(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(附注3(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
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

3 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。

- 其他金融负债

其他金融负债指交易性金融负债以外的金融负债。其他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。

3 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他财务重组等。

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

3 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价值(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他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
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

3 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，计入当期损益。

(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他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
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

3 主要会计政策 (续)

(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
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

3 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调整投资的账面价值，并作为当期投资损益。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(附注 3(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。

(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。

固定资产以成本或评估值减累计折旧及减值准备(附注 3(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(附注 3(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。

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

3 主要会计政策 (续)

(j) 固定资产及在建工程 (续)

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
其他	4 - 11 年

(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 (附注 3(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 (附注 3(m)) 记入资产负债表内。

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

3 主要会计政策 (续)

(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、抵债资产及长期股权投资)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。

(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(“委托贷款基金”),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贷款基金的风险及回报,故委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表外项目,而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

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)

3 主要会计政策 (续)

(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。

实际利率法，指按金融资产或金融负债（含一组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和利息费用的方法。实际利率是将金融资产或金融负债在预计期限内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本行会在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（包括提前还款权、回购和类似期权等）的基础上对未来现金流量作出预计，但不会考虑未来信用损失。计算项目包括金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的手续费等交易成本以及溢价或折价。

当贷款的本金或利息逾期超过 90 天时，将终止按原有条款计算应计利息收入。

(ii) 手续费收入

手续费收入在提供相关服务时确认。

(iii) 其他收入

按权责发生制原则确认。

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)

3 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) 其他支出

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、住房公积金及其他社会保险，按工资的一定比例且在不超过规定上限的基础上提取保险金和公积金并向劳动和社会保障机构缴纳，相应支出计入当期损益。

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

此外，本行为二零零三年十二月三十一日及以前离退体的国内员工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，包括提供补充养老金及津贴、按规定比例报销高于国家规定报销水平的医疗费等费用（“补充退休福利”）。本行需承担补充退休福利责任预计负债，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。

除以上所述外，本行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)

3 主要会计政策 (续)

(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。

(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，包括原始到期日在3个月以内的存放中央银行的超额存款准备金、存放或拆放同业款项。

(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。

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

3 主要会计政策 (续)

(u) 利润分配

分配的利润于批准时计入股东权益变动表。资产负债表日后至财务报表批准报出日之间批准以现金分配的利润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他分部。

(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。

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

4 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

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

5 存放中央银行款项

		<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
法定存款准备金	(a)	402,835	281,783
超额存款准备金	(b)	103,737	108,395
财政性存款		2,880	4,175
合计		<u>509,452</u>	<u>394,353</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。

于二零零六年十二月三十一日，本行中国内地分行人民币存款的法定存款准备金缴存比率为 9%（二零零五年：7.5%），外币存款的法定存款准备金缴存比率为 4%（二零零五年：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。

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

6 存放同业款项

(a) 按内容分析

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
存放中国内地款项		
- 银行	7,971	13,372
- 非银行金融机构	8,137	5,410
	16,108	18,782
存放境外银行款项	1,996	3,996
	18,104	22,778
减：减值准备	(113)	(137)
净额	17,991	22,641

(b) 减值准备变动情况

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
年初余额	137	370
本年计提	3	6
核销	(27)	(239)
	113	137
年末余额	113	137

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

7 拆放同业款项

(a) 按内容分析

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
拆放中国内地款项		
- 银行	8,788	8,932
- 非银行金融机构	1,749	2,284
	10,537	11,216
拆放中国境外银行款项	15,766	144,894
	26,303	156,110
减：减值准备 (b)	(796)	(1,316)
净额	25,507	154,794

(b) 减值准备变动情况

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
年初余额	1,316	2,269
本年计提	6	10
核销	(526)	(963)
	796	1,316
	796	1,316

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

8 买入返售款项

(a) 按质押物分析

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
国家债券	6,323	56,337
人行票据	7,419	1,073
政策性银行债券	9,189	8,628
其他债券	7,083	5,140
贷款	3,368	-
	33,382	71,178
减：减值准备	(11)	(11)
	33,371	71,167

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

9 债券投资

		<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
交易性债券	(a)	3,454	2,433
应收款项	(b)	546,357	443,729
持有至到期债券	(c)	1,038,275	643,671
可供出售债券	(d)	307,956	311,340
		1,896,042	1,401,173
		1,896,042	1,401,173

(a) 交易性债券

		<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
由下列机构发行:			
政府			
- 中国内地		486	361
- 中国境外		207	234
人行		-	49
政策性银行			
- 中国内地		116	718
- 中国境外		100	142
中国境外银行及非银行金融机构		1,229	615
中国境外公共机构		-	244
其他机构			
- 中国内地		986	-
- 中国境外		330	70
		3,454	2,433
		3,454	2,433

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

9 债券投资 (续)

(b) 应收款项

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
应收下列在中国内地的发行机构:		
政府		
- 特别国债 (i)	49,200	49,200
- 其他	530	530
人行 (ii)	186,631	94,197
政策性银行	54,833	49,872
信达公司 (iii)	247,000	247,000
银行	7,573	2,930
其他机构	590	-
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>546,357</u>	<u>443,729</u>

(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，固定年利率为 2.25%。

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)

9 债券投资 (续)

(b) 应收款项 (续)

(ii) 应收人行款项包括:

- 人行向原建行定向发行，票面值为人民币 633.54 亿元的票据。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；
- 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；及
- 人行向本行定向发行票面值为人民币 5.93 亿元的不可转换票据，以结算转予资产管理公司的部分贷款。该票据于二零一一年六月到期，固定年利率为 1.89%。

(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。作为原建行重组安排的一部分，根据《财政部关于中国银行和中国建设银行所持金融资产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。

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

9 债券投资 (续)

(c) 持有至到期债券

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
由下列机构发行:		
政府		
- 中国内地	247,271	205,639
- 中国境外	25,636	161
人行	391,794	218,281
政策性银行		
- 中国内地	198,879	144,467
- 中国境外	7,244	1,630
银行及非银行金融机构		
- 中国内地	17,110	17,115
- 中国境外	94,900	37,902
中国境外公共机构	52,230	17,938
其他机构		
- 中国内地	72	176
- 中国境外	3,139	362
合计	1,038,275	643,671
上市	87,003	29,565
非上市	951,272	614,106
合计	1,038,275	643,671
上市债券市值	86,314	28,848

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

9 债券投资 (续)

(d) 可供出售债券

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
以公允价值列报，并由下列机构发行：		
政府		
- 中国内地	6,532	13,404
- 中国境外	24,077	43,905
人行	141,642	110,114
中国境外央行	-	310
政策性银行		
- 中国内地	14,240	10,429
- 中国境外	1,623	5,399
银行及非银行金融机构		
- 中国内地	864	-
- 中国境外	73,061	87,701
中国境外公共机构	25,174	23,086
其他机构		
- 中国内地	14,555	13,245
- 中国境外	6,188	3,747
合计	307,956	311,340
上市	54,466	76,425
非上市	253,490	234,915
合计	307,956	311,340

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

10 客户贷款及垫款

		2006年	2005年
公司类贷款		2,100,176	1,808,046
个人贷款		585,303	453,943
银行承兑汇票贴现		144,291	178,846
商业承兑汇票贴现		15,134	15,463
客户贷款及垫款总额	(a)	2,844,904	2,456,298
减：贷款减值损失准备	(f)	(77,472)	(63,072)
客户贷款及垫款净额	(b), (c), (d), (e)	2,767,432	2,393,226

(a) 按担保方式分析

		2006年	2005年
信用贷款		713,347	686,376
保证贷款		680,897	632,797
抵押贷款		1,186,402	934,669
质押贷款		264,258	202,456
合计		2,844,904	2,456,298

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

10 客户贷款及垫款 (续)

(b) 客户贷款及垫款及准备

2006 年					
	按组合方式	<u>已减值贷款及垫款</u>			已减值贷款
	评估减值	其减值损失	其减值损失	准备按组合	及垫款总额
	损失准备的	准备按组合	准备按个别	方式评估	占贷款
	贷款及垫款	方式评估	方式评估	总额	及垫款总额
					的百分比
发放给下列客户的贷款及垫款总额					
- 金融机构	259	-	-	259	-
- 非金融机构	2,750,407	35,976	58,262	2,844,645	3.31%
	2,750,666	35,976	58,262	2,844,904	3.31%

减：对应下列客户贷款及垫款的减值损失准备

- 金融机构	(2)	-	-	(2)
- 非金融机构	(22,000)	(13,929)	(41,541)	(77,470)
	(22,002)	(13,929)	(41,541)	(77,472)

发放给下列客户的贷款及垫款净额

- 金融机构	257	-	-	257
- 非金融机构	2,728,407	22,047	16,721	2,767,175
	2,728,664	22,047	16,721	2,767,432

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

10 客户贷款及垫款 (续)

(b) 客户贷款及垫款及准备 (续)

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

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

10 客户贷款及垫款 (续)

(c) 按行业分析

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
制造业	519,165	441,562
交通运输、仓储和邮政业	334,493	285,832
电力、热气及水的生产和供应	321,554	267,279
房地产业	309,051	260,803
建筑业	96,922	87,301
水利、环境和公共设施管理业	92,173	75,959
批发和零售业	77,568	64,263
教育	77,458	63,395
租赁和商务服务业	66,681	50,041
采矿业	55,909	49,332
信息传输、计算机服务和软件业	43,274	64,669
其他	105,928	97,610
	<hr/>	<hr/>
公司类贷款合计	2,100,176	1,808,046
个人贷款合计	585,303	453,943
	<hr/>	<hr/>
小计	2,685,479	2,261,989
贴现	159,425	194,309
	<hr/>	<hr/>
客户贷款及垫款总额	2,844,904	2,456,298
	<hr/>	<hr/>
减：贷款减值损失准备	(77,472)	(63,072)
	<hr/>	<hr/>
客户贷款及垫款净额	2,767,432	2,393,226
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

10 客户贷款及垫款 (续)

(d) 按企业性质分析

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
国有企业	961,145	844,210
股份制企业	391,502	374,132
私营企业	315,080	214,509
外资企业	222,906	182,185
集体企业	45,888	42,963
联营企业	18,308	18,698
其他企业	145,347	131,349
	<hr/>	<hr/>
公司类贷款合计	2,100,176	1,808,046
个人贷款合计	585,303	453,943
	<hr/>	<hr/>
小计	2,685,479	2,261,989
贴现	159,425	194,309
	<hr/>	<hr/>
客户贷款及垫款总额	2,844,904	2,456,298
减：贷款减值损失准备	(77,472)	(63,072)
	<hr/>	<hr/>
客户贷款及垫款净额	<u>2,767,432</u>	<u>2,393,226</u>

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

10 客户贷款及垫款 (续)

(e) 按地区分析

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
长江三角洲	714,373	608,384
珠江三角洲	399,229	328,399
环渤海地区	549,755	494,216
中部地区	463,670	405,956
西部地区	469,428	398,664
东北地区	177,771	152,762
总行	28,095	35,421
中国境外	42,583	32,496
	<hr/>	<hr/>
客户贷款及垫款总额	2,844,904	2,456,298
减：贷款减值损失准备	(77,472)	(63,072)
	<hr/>	<hr/>
客户贷款及垫款净额	<u>2,767,432</u>	<u>2,393,226</u>

(f) 贷款减值损失准备变动情况

	<u>2006 年</u>			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款减值 损失准备	已减值贷款及 垫款的减值损失准备		总额
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	19,419	13,233	30,420	63,072
本年计提				
-在利润表新计提 减值损失准备	2,582	897	19,018	22,497
-回拨至利润表的 减值损失准备	-	-	(4,399)	(4,399)
转出 (附注)	-	(27)	(476)	(503)
收回	-	-	129	129
核销	-	(174)	(3,150)	(3,324)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
年末余额	<u>22,001</u>	<u>13,929</u>	<u>41,542</u>	<u>77,472</u>

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

10 客户贷款及垫款 (续)

(f) 贷款减值损失准备变动情况 (续)

	2005 年			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款减值 损失准备	已减值贷款及 垫款的减值损失准备		总额
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	19,490	14,094	20,245	53,829
本年计提	(71)	(735)	13,787	12,981
转出 (附注)	-	(48)	(38)	(86)
收回	-	-	116	116
核销	-	(78)	(3,690)	(3,768)
年末余额	19,419	13,233	30,420	63,072

附注：转出金额包括转至/转自抵债资产及债转股的减值损失准备净额。

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

11 可供出售股权投资

		<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
债转股投资	(a)	7,550	10,886
其他股权投资		1,426	580
		<hr/>	<hr/>
合计		8,976	11,466
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(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”），以取代这些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，银行也不能参与这些企业借款人的经营管理。

本行需要遵守通知的规定，不能控制这些企业借款人的财务及生产经营决策，也不能对这些决策的制定产生重大影响。本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
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

12 应收子公司借款

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
建行国际集团控股有限公司	9,800	-

应收子公司借款为本行借予子公司建行国际集团控股有限公司（“建行国际”）的款项。该借款由建行国际转借予其子公司建行海外控股有限公司（“建行海外控股”）以支付收购中国建设银行（亚洲）股份有限公司（“建银亚洲”），原美国银行（亚洲）有限公司（“美银亚洲”）全部股权的购买价款及相关费用。该借款无抵押、无息且没有固定还款期限。

13 长期股权投资

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
子公司投资 (a)		
- 中国建设银行(亚洲)有限公司 (“建行(亚洲)”)	814	618
- 中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	87	93
- 建信基金管理有限责任公司(“建信”)	122	124
- 建行国际 (b)	-	-
小计	1,023	835
其他长期股权投资	174	203
合计	1,197	1,038

(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，对本行的二零零六年度的财务报表并无重大影响。因此，本行未编制合并子公司的财务报表，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
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

13 长期股权投资 (续)

- (b) 本行于二零零六年八月十五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。于二零零六年十二月九日，建银国际更改其中文名称为建行国际集团控股有限公司。于二零零六年十二月三十一日，本行对建行国际的实际出资额为港币 1 元。

建行国际于二零零六年十一月二十四日设立了建行海外控股和建行金融控股有限公司 (“建行金融控股”) 两家全资子公司，每家公司注册股本均为港币 1,000,000 元。于二零零六年十二月三十一日，建行国际对建行海外控股和建行金融控股的实际出资额分别为港币 1 元。

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

14 固定资产

	土地、房屋 及建筑物	电子设备	其他	合计
成本 / 评估值				
2006年1月1日	62,498	14,735	12,443	89,676
本年增加	2,958	3,998	3,372	10,328
处置	(525)	(841)	(1,160)	(2,526)
2006年12月31日	64,931	17,892	14,655	97,478
累计折旧				
2006年1月1日	(8,293)	(8,067)	(6,761)	(23,121)
本年计提	(2,096)	(2,578)	(1,804)	(6,478)
处置	55	809	996	1,860
2006年12月31日	(10,334)	(9,836)	(7,569)	(27,739)
减值准备				
2006年1月1日	(697)	(9)	(12)	(718)
本年计提	(40)	-	(1)	(41)
处置	87	1	2	90
2006年12月31日	(650)	(8)	(11)	(669)
净额				
2006年12月31日	53,947	8,048	7,075	69,070
2005年12月31日	53,508	6,659	5,670	65,837

于二零零六年十二月三十一日，本行有净值计人民币 34.42 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(二零零五年：人民币 11.52 亿元)。

于二零零六年十二月三十一日，本行已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币 77.53 亿元(二零零五年：人民币 60.84 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)

15 抵债资产

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
土地、房屋及建筑物	2,760	4,527
其他	657	653
	3,417	5,180
减：减值准备 (a)	(2,009)	(3,303)
抵债资产净值	1,408	1,877

(a) 减值损失准备变动情况

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
年初余额	3,303	4,446
本年计提	180	278
处置	(1,474)	(1,421)
年末余额	2,009	3,303

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

16 递延税项

(a) 按内容分析

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
递延税项资产	2,682	420
递延税项负债	(25)	-
	2,657	420

(b) 递延税项的变动情况

	中国内地业务			中国境外业务		
	客户贷款 及垫款 减值损失	确认短期 债券利息	递延或摊销 次级债券 发行成本	证券 公允价值 调整	证券 公允价值 调整	
2005 年 1 月 1 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
	-	-	(31)	444	7	420
2005 年						
12 月 31 日	-	-	(31)	444	7	420
	2,064	-	4	-	-	2,068
在损益中确认	2,064	-	4	-	-	2,068
在权益中确认	-	-	-	201	(32)	169
	2,064	-	(27)	645	(25)	2,657
2006 年						
12 月 31 日	2,064	-	(27)	645	(25)	2,657

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

17 其他资产

(a) 按内容分析

		<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
衍生金融工具公允价值正值	38	14,286	12,146
其他	(b)	6,830	5,254
		<hr/>	<hr/>
合计		21,116	17,400
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(b) 其他

		<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
资产原值		10,593	10,506
减：减值准备	(c)	(3,763)	(5,252)
		<hr/>	<hr/>
资产净值		6,830	5,254
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(c) 减值准备变动情况

		<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
年初余额		5,252	6,983
本年计提		230	14
核销 / 转回		(1,719)	(1,745)
		<hr/>	<hr/>
年末余额		3,763	5,252
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

18 同业存放款项

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
境内存放款项		
－ 银行	17,084	13,633
－ 非银行金融机构	197,455	112,151
	214,539	125,784
小计	214,539	125,784
境外存放款项		
－ 银行	44	605
－ 非银行金融机构	53	-
	97	605
小计	97	605
合计	214,636	126,389

19 同业拆入款项

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
境内拆入款项		
－ 银行	8,857	3,928
－ 非银行金融机构	8	548
	8,865	4,476
小计	8,865	4,476
境外拆入款项		
－ 银行	15,051	12,848
－ 非银行金融机构	1,990	-
	17,041	12,848
小计	17,041	12,848
合计	25,906	17,324

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

20 卖出回购款项

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
卖出回购证券款项	5,140	21,189

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。

21 客户存款

(a) 按性质分析

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
活期存款		
- 公司客户	1,718,721	1,447,488
- 个人客户	830,552	708,703
活期存款小计	<u>2,549,273</u>	<u>2,156,191</u>
定期存款		
- 公司客户		
一年期及以内定期存款	549,239	475,773
一年内到期的长期定期存款	14,538	2,323
一年以上到期的长期存款	76,176	48,899
- 个人客户		
一年期及以内定期存款	974,420	835,257
一年内到期的长期定期存款	112,344	94,286
一年以上到期的长期存款	270,820	241,475
定期存款小计	<u>1,997,537</u>	<u>1,698,013</u>
存入保证金	(b) 95,420	97,501
外汇结构性存款	21,869	21,476
合计	<u><u>4,664,099</u></u>	<u><u>3,973,181</u></u>

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

21 客户存款 (续)

(b) 存入保证金

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
承兑汇票保证金	49,735	60,839
保函保证金	12,895	10,948
信用证保证金	10,269	7,828
其他	22,521	17,886
	95,420	97,501
合计	95,420	97,501

22 应交税金

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
所得税	17,816	5,616
营业税及附加	2,916	2,420
其他	1,158	1,031
	21,890	9,067
合计	21,890	9,067

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

23 其他负债

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
应付工资、福利费、员工保险金及 减员补偿金	10,230	9,505
预计补充退休福利净额 (a)	5,889	5,621
应付外汇期权费	5,496	5,348
应付中国建投 (b)	5,320	5,211
睡眠户	4,571	2,860
衍生金融工具公允价值负债 38	2,522	2,490
代理发行债券款项	2,701	2,063
预计诉讼损失	1,637	1,802
代收代付款项	1,462	1,333
待清算款项	1,285	897
其他	6,492	6,389
	47,605	43,519
合计	47,605	43,519

(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休的国内员工提供补充退休福利。本行需承担补充退休福利责任预计负债，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。

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

23 其他负债 (续)

(a) 预计补充退休福利 (续)

(i) 预计补充退休福利净额明细列示如下:

	2006 年	2005 年
补充退休福利责任的折现值	6,194	5,758
未确认的亏损	(305)	(137)
年末余额	5,889	5,621

(ii) 预计补充退休福利净额变动情况如下:

	2006 年	2005 年
年初余额	5,621	5,743
支付供款	(386)	(361)
于利润表确认为员工成本的支出		
— 利息成本	195	239
— 过去服务成本 (附注)	459	-
年末余额	5,889	5,621

附注: 本行于二零零六年对补充退休福利中的养老金标准进行了调整。因补充退休养老金标准的调整对二零零六年十二月三十一日预计补充退休福利责任折现值的影响金额为人民币 4.59 亿元。

(iii) 主要精算假设为:

	2006 年	2005 年
折现率	3.25%	3.50%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	14.5 年	15.1 年

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

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

23 其他负债（续）

(b) 应付中国建投

于二零零六年十二月三十一日的余额包括收到人民币 210 亿元（附注 9(b)）的人行票据抵偿原建行因受国务院及人行委托清理一家信托投资公司的资产、负债而产生的代垫款项后的净差额及应计利息共计人民币 53.07 亿元（二零零五年：人民币 52.11 亿元）。

24 应付次级债券

本行经人行及银监会批准发行的次级债券账面价值如下：

	<u>2006 年</u>	<u>2005 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% 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
	<hr/>	<hr/>
总面值	40,000	40,000
减：未摊销的发行成本	(83)	(93)
	<hr/>	<hr/>
账面净值	<u>39,917</u>	<u>39,907</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%。

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

24 应付次级债券 (续)

- (c) 固定利率次级债券的票面年利率为 4.95%。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%。
- (d) 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% 厘定。该利率每半年重新厘定。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) 固定利率次级债券的票面年利率为 4.95%。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%。

25 股本

本行于二零零六年十二月三十一日的股本结构如下：

	<u>2006 年</u>	<u>2005 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	3,000	3,000
— 上海宝钢	3,000	3,000
— 长江电力	1,600	2,000
本行战略投资者所持有股份		
— 美国银行	19,133	19,133
— 亚洲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	25,907	25,507
合计	<u>224,689</u>	<u>224,689</u>

本行于二零零六年十二月三十一日的所有发行股份均为 H 股。所有 H 股均为普通股，享有同等权益。

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

26 资本公积

(a) 资本公积的情况

资本公积的变动如下：

	股本溢价	可供出售 证券的 公允价值 储备	外币 折算差额	合计
2005年1月1日	-	(276)	-	(276)
股本溢价 (b)	42,091	-	-	42,091
本年(减少)/增加	-	(859)	6	(853)
因处置可供出售 债券而实现的 净损失	-	312	-	312
2005年12月31日	42,091	(823)	6	41,274
本年减少	-	(642)	(9)	(651)
因处置可供出售 债券而实现的 净损失	-	229	-	229
2006年12月31日	42,091	(1,236)	(3)	40,852

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

26 资本公积 (续)

(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：

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

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
 财务报表附注
 (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：

		法定 盈余公积金	法定公益金	合计
2005年1月1日		343	171	514
利润分配		3,991	1,996	5,987
2005年12月31日		<u>4,334</u>	<u>2,167</u>	<u>6,501</u>
2006年1月1日		4,334	2,167	6,501
利润分配	29(a)	4,632	-	4,632
转入/(转出)	(a)	2,167	(2,167)	-
2006年12月31日		<u>11,133</u>	<u>-</u>	<u>11,133</u>

- (a) 根据于二零零五年十月二十七日颁布的《中华人民共和国公司法》(2005年修订)，本行自二零零六年一月一日起无需提取法定公益金。根据财政部于二零零六年三月十五日颁布的《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)，本行于二零零六年将二零零五年十二月三十一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)

28 一般准备

于 2006 年 12 月 31 日的一般准备包括：

		<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
根据财政部规定提取的金额	(a)	10,284	10,284
根据香港银行业条例规定提取的金额	(b)	56	48
根据海外监管机构规定提取的金额		1	-
		10,341	10,332
年末余额		10,341	10,332

(a) 根据财政部规定提取的一般准备

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），国内的银行（包括本行）和若干非银行金融机构，应就其资产提取一般准备（扣除减值或坏账准备之外）以弥补其资产的潜在亏损。一般准备的数额原则上不少于于资产负债表日承担风险和损失资产的余额（未扣除减值或坏账准备前）的 1%。一般准备构成金融机构权益的一部分，并通过税后利润提取。

根据财政部于二零零五年九月五日颁布的《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》（财金 [2005] 90 号），要求金融机构由二零零五年七月一日起在三年左右，最长不得超过五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。

(b) 根据香港银行业条例规定提取的监管储备

香港银行业条例附表七第九段要求本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
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

29 利润分配

(a) 二零零六年度利润分配

于二零零七年四月十三日的董事会上，审议通过了以下截至二零零六年十二月三十一日的利润分配方案，并待二零零六年度股东大会上决议通过：

- 本行按中国会计准则核算的截至二零零六年十二月三十一日止年度税后利润的 10% 提取法定盈余公积金；
- 按中国会计准则或《国际财务报告准则》核算的截至二零零六年十二月三十一日止年度税后利润（以较低的数额为准）的 45%，将以现金股利的形式分配予本行于相关记录日期的股东；及
- 按中国会计准则或《国际财务报告准则》核算的截至二零零六年十二月三十一日止年度税后利润（以较低的数额为准）减去上述提取的法定盈余公积金和建议分配的现金股利后的数额，提取一般准备。

(b) 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。本行股东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：

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

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

29 利润分配 (续)

(b) 二零零五年度利润分配 (续)

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止年度的利润分配：

- 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% 提取一般准备，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、法定盈余公积金和法定公益金；
- 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。

在编制本行截至二零零五年十二月三十一日止年度财务报表时，本行变更了主要关于金融资产的计量和确认的会计政策，并且追溯采用这些新的会计政策。该会计政策变更增加本行于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金人民币 0.65 亿元和法定公益金人民币 0.33 亿元。

于二零零六年四月六日，董事会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，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派发该笔约人民币 33.70 亿元的现金股利。

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

30 净利息收入

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
利息收入:		
存放中央银行款项	7,276	6,675
客户贷款及垫款	152,415	126,288
存放同业款项	366	188
拆放同业款项	3,250	2,751
债券投资	50,091	36,332
买入返售款项	750	532
	214,148	172,766
	214,148	172,766
利息支出:		
客户存款支出		
— 公司存款	29,965	23,924
— 个人存款	36,425	27,615
— 其他	1,353	504
向中央银行借款	-	28
同业存放款项	2,899	1,736
同业拆入款项	1,073	616
已发行次级债券	1,883	1,850
其他	1,161	729
	74,759	57,002
	74,759	57,002
净利息收入	139,389	115,764

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

31 手续费及佣金收入

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
证券、外汇交易及保险服务代理手续费	3,932	1,927
银行卡手续费	3,836	2,618
汇款、结算及客户账户管理手续费	2,763	2,116
顾问及咨询费	1,456	848
信托业务佣金	1,215	946
担保手续费	636	290
代收代付服务手续费	318	246
其他	317	261
	14,473	9,252
	14,473	9,252

32 交易性证券净收益

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
债券交易	41	12
投资及衍生金融工具重估收益	98	210
其他	217	233
	356	455
	356	455

33 投资收益

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
出售投资净收益	1,354	2,392
因出售投资自权益转出的重估净损失	(342)	(465)
可供出售股权投资收益	414	494
其他长期股权投资收益	221	198
	1,647	2,619
	1,647	2,619

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

34 业务及管理费

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
员工工资、福利费及保险费支出	32,109	26,871
折旧	6,478	6,097
办公费用	5,903	5,674
租金	2,473	2,238
差旅及会议招待费	2,297	1,958
维修费	862	937
其他	6,613	5,747
	56,735	49,522
	56,735	49,522

35 营业外收支净额

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
抵债资产处置净收益	167	217
固定资产处理净收益	152	30
清理睡眠户收入	70	155
减员支出	(99)	(369)
捐赠支出	(24)	(11)
罚款支出	(21)	(27)
其他	576	488
	821	483
	821	483

36 资产减值损失

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
贷款损失准备	18,098	12,981
投资减值准备	213	948
固定资产、无形资产、在建工程减值准备	55	400
其他资产损失准备	(51)	204
	18,315	14,533
	18,315	14,533

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

37 所得税

(a) 所得税费用

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
本年所得税	21,634	8,735
以前年度所得税调整	(212)	-
递延所得税	(2,068)	(497)
合计	<u>19,354</u>	<u>8,238</u>

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

37 所得税 (续)

(b) 将税前利润调节为所得税费用

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
税前利润	65,676	55,341
按法定税率 33% 计算的所得税	21,673	18,263
不可作纳税抵扣的支出		
- 员工成本 (i)	427	403
- 减值准备支出及坏账核销	146	373
- 其他	309	210
	882	986
非纳税项目收益		
- 中国国债利息收入	(2,790)	(2,772)
- 其他	(199)	(391)
	(2,989)	(3,163)
合计	19,566	16,086
以前年度所得税调整	(212)	-
税收减免 (ii)	-	(7,848)
所得税费用	19,354	8,238

(i) 按照财政部和中国国家税务总局于二零零六年三月签发的批复，从二零零六年一月一日起，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) 本行二零零六年度未获得所得税减免 (二零零五年度获得的所得税减免为人民币 78.48 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)

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。

	2006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	12,889	36,783	36,423	13,313	99,408	863	788
交叉货币掉期	6,909	427	1,551	5,704	14,591	225	247
	<u>19,798</u>	<u>37,210</u>	<u>37,974</u>	<u>19,017</u>	<u>113,999</u>	<u>1,088</u>	<u>1,035</u>
汇率合同：							
即期	13,344	-	-	-	13,344	8	4
远期	34,895	104,509	1,382	-	140,786	865	1,191
掉期	24,077	101,978	943	-	126,998	251	276
买入外汇期权	44,111	131,711	-	-	175,822	12,074	-
卖出外汇期权	1,553	781	-	-	2,334	-	16
	<u>117,980</u>	<u>338,979</u>	<u>2,325</u>	<u>-</u>	<u>459,284</u>	<u>13,198</u>	<u>1,487</u>
合计						<u>14,286</u>	<u>2,522</u>

(附注 17(a)) (附注 23)

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

38 衍生金融工具 (续)

	2005 年					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	合计		
利率合同:							
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>

(附注 17(a)) (附注 23)

39 资本充足率

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

	2006 年	2005 年
资本净额(附注(i))	365,463	347,244
其中: 核心资本净额(附注(i))	303,226	283,444
加权风险资产(附注(ii))	3,053,672	2,558,956
核心资本充足率(附注(iii))	<u>9.93%</u>	<u>11.08%</u>
资本充足率(附注(iv))	<u>11.96%</u>	<u>13.57%</u>

附注:

- (i) 资本净额与核心资本净额已扣除于资产负债表日后本行宣派的股息。
- (ii) 加权风险资产包括 12.5 倍的市场风险资本。
- (iii) 核心资本充足率等于核心资本净额除以加权风险资产。
- (iv) 资本充足率等于资本净额除以加权风险资产。

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)

40 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 : 胡晓炼
 注册资本 : 人民币 4,966.13 亿元
 直接持有本行股份 : 61.48% (二零零五年: 61.48%)
 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，不从事其他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	商业银行及相关的金融服务	子公司	有限责任公司	不适用
中德	天津	住房储蓄存款及贷款业务	子公司	有限责任公司	郭树清
建信	北京	基金管理	子公司	有限责任公司	江先周
建行国际	香港	投资	子公司	有限责任公司	不适用
建行海外控股	香港	投资	子公司	有限责任公司	不适用
建行金融控股	香港	投资	子公司	有限责任公司	不适用
建银亚洲	香港	商业银行及相关的金融服务	子公司	有限责任公司	不适用

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

40 关联方关系及交易 (续)

(b) 存在控制关系的关联方 (续)

(i) 存在控制关系的关联方的实收资本

	<u>2006年</u>	<u>2005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	人民币 2 亿元
建行国际	港币 1 元	-
建行海外控股	港币 1 元	-
建行金融控股	港币 1 元	-
建银亚洲	港币 3.1 亿元	-

(ii) 本行持有存在控制关系的关联方的股份或权益比例

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
建行(亚洲)	100.00%	100.00%
中德	75.10%	75.10%
建信	65.00%	65.00%
建行国际	100.00%	-
建行海外控股	100.00%	-
建行金融控股	100.00%	-
建银亚洲	100.00%	-

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

40 关联方关系及交易 (续)

(b) 存在控制关系的关联方 (续)

(iii) 在日常业务中, 本行与存在控制关系的关联方的重大交易金额如下:

		<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
利息收入	(1)	89	58
其他业务收入	(2)	15	16
利息支出	(3)	15	5
其他业务支出	(4)	15	-

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) 其他业务收入指本行为关联方提供管理和咨询服务取得的收入。

(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。

(4) 其他业务支出指本行从关联方获取管理和咨询服务发生的支出。

(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>2006年</u>	<u>2005年</u>
存放及拆放同业款项	750	1,214
客户贷款及垫款	292	-
债券投资	1,205	728
应收子公司借款	9,800	-
其他资产	-	1
同业存放及拆入款项	654	594
客户存款	52	297
其他负债	502	-

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

40 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他业务。中国建投于二零零六年十二月三十一日持有本行股份 9.21% (二零零五年：9.21%)。

在日常业务中，本行与中国建投及其下属子公司进行的重大交易金额如下：

		<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
利息收入	(1)	26	-
利息支出	(2)	170	6
业务及管理费	(3)	646	200
其他业务净收益	(4)	133	50
营业外收支净额	(5)	-	3

(1) 利息收入是指本行持有中国建投及其下属子公司发行的债券按规定计收的利息收入。

(2) 利息支出是指本行就中国建投及其下属子公司存放、拆放本行款项按规定计付的利息支出。

(3) 业务及管理费主要指本行租赁中国建投及其下属子公司物业、车辆等资产的租赁费用以及接受中国建投提供后勤服务所支付的费用。

(4) 其他业务净收益主要指本行受中国建投及其下属子公司委托管理其资产而收取的委托管理手续费收入。

(5) 营业外净收益主要指因与中国建投及其下属子公司置换资产而获取的收益。

本行于二零零六年度从中国建投及其下属子公司购买的固定资产及无形资产净额为人民币 1.46 亿元 (二零零五年：零)。

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

40 关联方关系及交易 (续)

(c) 不存在控制关系的关联方 (续)

(i) 中国建投 (续)

在日常业务中，本行与中国建投及其下属子公司的往来款项的年末余额如下：

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
客户贷款及垫款	46	-
其他资产	249	20
同业存放款项	13,706	233
客户存款	1,130	462
其他负债 (附注 23)	5,321	5,211

(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。美国银行于二零零六年十二月三十一日持有本行股份 8.52% (二零零五年：8.52%)。

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>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
利息收入	(1)	138	28
利息支出	(2)	2	2
业务及管理费	(3)	-	2

(1) 利息收入是指本行就存放、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) 利息支出是指本行就美国银行存放、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行支付给美国银行的账户费支出。

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)

40 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 (续)

于二零零六年八月二十四日，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银亚洲的全部股份，收购价格为港币 97.10 亿元。于二零零六年十二月二十九日（收购基准日），美银亚洲的可辨认资产、负债及或有负债的公允价值净额为港币 80.79 亿元。二零零七年一月十日，美银亚洲更名为中国建设银行（亚洲）股份有限公司。

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>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
存放同业款项	77	153
债券投资	3,655	-
应收利息	46	-
同业存放款项	147	133

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

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

本行认为，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。

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

41 分部资料

本行同时按业务分部及地区分部管理业务。因此，本行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财务报表时抵销的内部往来的结余和内部交易。分部资本开支是指在年度内购入预计会使用超过一年的分部资产(包括有形和无形资产)所产生的成本总额。

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

41 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贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款服务和证券代理服务。

资金业务

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

其他业务及未分配项目

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

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

41 分部资料 (续)

(a) 业务分部 (续)

	2006 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	
外部净利息收入/ (支出)	99,389	(12,453)	51,555	898	-	139,389
内部净利息 (支出) /收入	(22,253)	47,937	(24,477)	(1,207)	-	-
净利息收入	77,136	35,484	27,078	(309)	-	139,389
手续费及佣金净收入	5,635	7,182	580	16	-	13,413
交易性证券净收益	-	-	264	92	-	356
投资收益	-	-	234	1,413	-	1,647
汇兑净 (损失) /收益	-	-	(6,182)	112	-	(6,070)
其他业务净收益	28	18	(5)	101	-	142
营业费用	(30,717)	(29,545)	(3,610)	(1,835)	-	(65,707)
营业利润	52,082	13,139	18,359	(410)	-	83,170
营业外收支净额	177	-	-	644	-	821
扣除资产减值损失前利润总额	52,259	13,139	18,359	234	-	83,991
资产减值损失	(15,614)	(2,484)	-	(217)	-	(18,315)
利润总额	36,645	10,655	18,359	17	-	65,676
资本开支	2,390	3,888	357	3,665	-	10,300
分部资产	2,487,295	606,403	2,191,401	152,475	(19,273)	5,418,301
分部负债	2,450,964	2,477,726	45,030	133,745	(19,273)	5,088,192

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

41 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	其他业务及 未分配项目	抵销	
外部净利息收入/(支出)	85,650	(7,342)	36,504	952	-	115,764
内部净利息(支出)/收入	(21,869)	36,875	(13,799)	(1,207)	-	-
净利息收入	63,781	29,533	22,705	(255)	-	115,764
手续费及佣金净收入	3,176	4,133	1,154	(17)	-	8,446
交易性证券净收益	-	-	451	4	-	455
投资收益	-	-	913	1,706	-	2,619
汇兑净损失	-	-	(1,259)	(47)	-	(1,306)
其他业务净收益	-	132	-	204	-	336
营业费用	(20,403)	(20,477)	(4,683)	(11,360)	-	(56,923)
营业利润	46,554	13,321	19,281	(9,765)	-	69,391
营业外收支净额	186	-	-	297	-	483
扣除资产减值损失前利润总额	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)
利润总额	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

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

41 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、东京及首尔设立分行。

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
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

41 分部资料 (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
外部净利息收入	24,539	10,475	14,752	14,415	14,858	4,096	54,497	1,757	-	139,389
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)	-	-
净利息收入	30,821	17,749	23,970	21,000	21,091	7,819	16,439	500	-	139,389
手续费及佣金净收入	2,852	2,398	2,315	2,367	1,845	914	691	31	-	13,413
交易性证券净收益	37	35	11	4	10	8	159	92	-	356
投资收益	100	10	357	485	234	76	443	(58)	-	1,647
汇兑净收益/(损失)	28	(3)	19	11	(3)	(1)	(6,257)	136	-	(6,070)
其他业务净收益	25	5	13	66	43	26	(37)	1	-	142
营业费用	(12,991)	(9,030)	(10,641)	(11,956)	(11,313)	(5,138)	(4,335)	(303)	-	(65,707)
营业利润	20,872	11,164	16,044	11,977	11,907	3,704	7,103	399	-	83,170
营业外收支净额	199	73	64	92	426	(52)	(2)	21	-	821
扣除资产减值损失前利润总额	21,071	11,237	16,108	12,069	12,333	3,652	7,101	420	-	83,991
资产减值损失	(2,314)	(1,770)	(6,950)	(3,226)	(2,134)	(1,664)	(150)	(107)	-	(18,315)
利润总额	18,757	9,467	9,158	8,843	10,199	1,988	6,951	313	-	65,676
资本开支	2,247	1,565	1,647	1,631	1,405	631	1,144	30	-	10,300
分部资产	1,041,317	797,048	985,677	829,975	791,787	376,834	2,353,254	74,084	(1,831,675)	5,418,301
分部负债	1,038,581	796,748	989,869	831,066	791,764	378,238	2,019,922	73,679	(1,831,675)	5,088,192
资产负债表外信贷承担及贷款承诺	187,232	95,175	110,860	96,253	104,593	27,563	15,026	20,401	-	657,103

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

41 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	中国境外	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
手续费及佣金净收入	1,833	1,606	1,417	1,419	1,120	548	430	73	-	8,446
交易性证券净收益	-	-	-	-	-	-	451	4	-	455
投资收益	56	126	209	562	100	189	1,294	83	-	2,619
汇兑净收益/(损失)	43	(10)	51	21	8	21	(1,393)	(47)	-	(1,306)
其他业务净收益	3	(15)	(117)	34	72	6	333	20	-	336
营业费用	(11,208)	(8,033)	(9,842)	(10,934)	(9,962)	(4,639)	(2,063)	(242)	-	(56,923)
营业利润	17,296	8,028	12,725	8,601	9,522	2,399	10,374	446	-	69,391
营业外收支净额	71	118	(62)	62	221	1	52	20	-	483
扣除资产减值损失前利润总额	17,367	8,146	12,663	8,663	9,743	2,400	10,426	466	-	69,874
资产减值损失	(1,796)	(2,423)	(3,235)	(2,684)	(3,212)	(960)	(215)	(8)	-	(14,533)
利润总额	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及贷款承诺	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
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

42 代客交易

(a) 委托贷款业务

本行的委托业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，本行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。

由于托管资产并不属于本行的资产，未在资产负债表内确认。多余资金于客户存款中反映。提供有关服务的已收和应收收入在利润表的手续费收入中列账。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
委托贷款	319,266	255,012
委托贷款基金	<u>319,266</u>	<u>255,012</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)

42 代客交易 (续)

(b) 理财业务

本行的理财业务主要是指本行将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、人行票据、政策性银行债券、企业短期融资券、信托贷款以及新股认购等投资品种。与理财产品相关的信用风险、流动性风险以及利率风险由投资者承担。本行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。收入在损益表内确认为手续费及佣金收入。

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

于资产负债表日与理财业务相关的资产及负债如下：

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
理财业务的投资(利得盈)	6,980	1,748
来自理财业务的资金(利得盈)	6,980	1,748

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

43 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同。

承兑是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。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于资产负债表日可能出现的最大损失额。

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
融资保函	35,962	28,968
非融资保函	162,205	107,958
即期信用证	22,093	24,064
远期信用证	29,502	22,513
承兑汇票	112,615	138,737
其他	6,306	20,429
	<hr/>	<hr/>
合计	368,683	342,669
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(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>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
应收未收利息	24,212	22,376
	<hr/>	<hr/>

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

44 风险管理

(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所需的系统架构、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本行统一执行。风险管理与内控委员会需负责组织和协调本行的风险管理与内控工作，指导委员会的成员履行他们的部门职责。

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负责拟订本行风险管理政策，风险监控部负责监控各项风险管理政策的执行，信贷审批部负责组织本行客户授信业务的审批和客户信用等级认定工作。风险管理部门参与并分担及协调公司业务部、住房金融与个人信贷部、资产保全部和法律事务部等部门实施风险管理工作。

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。贷款组合方面，本行采用风险导向贷款分类方法，并将贷款分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。后三类被视为已减值贷款及垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现重大损失时，该贷款被界定为已减值贷款及垫款。减值贷款及垫款的减值损失准备根据具体情况以组合或个别方式评估。

贷款及垫款的五级分类主要定义列示如下：

正常： 借款人能够履行贷款条款；无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注： 借款人当前能够偿还其贷款，但是还款可能受到特定因素的不利影响。

次级： 借款人不能完全依靠其正常经营收入偿还本息，还款能力可疑。即使执行抵押品或担保，损失仍可能发生。

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

44 风险管理 (续)

(a) 信贷风险 (续)

可疑: 借款人不能足额偿还本息, 即使执行抵押品或担保也肯定需要确认重大损失。

损失: 即使采取所有可能的措施和法律手段, 仍不能收回本息, 或只能收回很少部分。

(b) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)发生不利变动而使本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, 风险监控部对市场风险管理政策执行情况进行监控检查监督。在本行的风险管理政策下, 资产负债管理部负责资产、负债总量和结构, 以及利率和汇率风险管理工作。金融市场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方法。缺口分析、净利息收入敏感性分析、经济价值分析和压力测试是本行监控非交易业务市场风险的主要工具。

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、汇率及价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。资产负债管理部和金融市场部共同负责对外币债券投资进行利率及汇率风险价值分析。金融市场部每天还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), 并已将此技术逐步应用于人民币债券投资组合。

压力测试是一种评估其对本行净利息收入和经济价值在一系列市场变数的压力变动情景下所受到影响的方法。本行定期审阅压力测试的评估结果。

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

44 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

缺口分析是依据资产负债项目的重定价期限将资产负债项目划分到不同时间段, 并将每个时间段内的资产和负债相比较, 来计量利率重定价风险的方法。

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) 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。

(i) 结构性利率风险

利率风险是本行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, 本行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行净利息收入和经济价值的影响。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入及经济价值的潜在负面影响。

(ii) 交易性利率风险

有关风险主要来自资金业务的投资组合。本行利用风险价值分析法对利率风险进行监控。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
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

44 风险管理 (续)

(c) 利率风险 (续)

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

	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
存放、拆放同业	3.76%	-	38,649	4,610	239	-	43,498
买入返售款项	2.08%	-	33,102	269	-	-	33,371
客户贷款及 垫款(附注)	5.54%	-	1,173,319	1,531,655	37,779	24,679	2,767,432
投资	2.92%	10,173	269,907	618,142	593,831	414,162	1,906,215
其他资产	-	128,229	-	-	-	-	128,229
资产合计	4.26%	168,506	2,024,429	2,154,676	631,849	438,841	5,418,301
负债							
向中央银行借款	1.89%	-	21	-	-	-	21
同业存放、拆入	2.00%	-	235,619	4,673	250	-	240,542
卖出回购款项	4.17%	-	5,140	-	-	-	5,140
客户存款	1.53%	36,284	3,320,954	988,706	335,113	11,838	4,692,895
发行存款证	4.16%	-	4,514	1,443	-	-	5,957
其他负债	-	103,720	-	-	-	-	103,720
应付次级债券	4.72%	-	-	9,917	30,000	-	39,917
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	2.67%	28,502	(1,541,819)	1,149,937	266,486	427,003	330,109

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

44 风险管理 (续)

(c) 利率风险 (续)

	2005 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	1.66%	28,413	394,353	-	-	-	422,766
存放、拆放同业	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 (附注)	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
其他资产	-	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
同业存放、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
其他负债	-	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

附注: 3 个月以内的贷款包括于二零零六年十二月三十一日余额为人民币 525.05 亿元 (二零零五年: 人民币 683.06 亿元) 的逾期贷款 (扣除减值损失准备后净额)。逾期贷款是指本金已逾期或利息已逾期超过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
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

44 风险管理 (续)

(d) 外汇风险

本行的外汇风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本行海外分行产生的外汇风险。

本行将汇金公司 225.00 亿美元的注资投资于美元债券和货币市场工具。根据二零零五年一月十二日本行与汇金公司达成的协议, 本行向汇金公司购买一项期权, 可按约定的 1 美元兑人民币 8.2769 元的汇率向汇金公司兑换最高限额为 225.00 亿美元的人民币。该期权可于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。

本行购入该期权的目的是为上述资金所产生的外汇风险进行套期。该期权的公允价值变化, 以及该资金中资产因汇率变动所引起的公允价值变化, 均确认为汇兑净损益。

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

于二零零六年十二月三十一日该期权的公允价值约为人民币 120.58 亿元(二零零五年: 约为人民币 95.45 亿元), 并已包含在其他资产内(附注 17(a))。于二零零六年十二月三十一日该应付期权费的折现值约为人民币 54.96 亿元(二零零五年: 约为人民币 53.48 亿元)列示, 已包含在其他负债内(附注 23)。

截至二零零六年十二月三十一日止年度因该期权公允价值变化而确认的汇兑净收益约为人民币 23.65 亿元(二零零五年: 约为人民币 41.97 亿元)。

于二零零六年十二月五日, 本行与人行订立了一份美元兑人民币外汇掉期合同。本行将于二零零七年十二月七日以既定远期汇率出售 89.69 亿美元, 并买入等值人民币, 以控制相关美元资产的外汇风险。

截至二零零六年十二月三十一日止年度因该掉期合同公允价值变化而确认的汇兑净收益约为人民币 0.58 亿元(二零零五年: 净亏损约为人民币 0.46 亿元)。

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

44 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

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他外汇风险。

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

	2006 年			
	人民币	美元	其他	合计
	折合人民币	折合人民币	折合人民币	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
存放、拆放同业	22,124	15,582	5,792	43,498
买入返售款项	33,371	-	-	33,371
客户贷款及垫款	2,647,467	83,203	36,762	2,767,432
投资	1,583,127	302,798	20,290	1,906,215
其他资产	110,027	16,715	1,487	128,229
资产合计	4,927,046	424,224	67,031	5,418,301
负债				
向中央银行借款	21	-	-	21
同业存放、拆入	198,884	36,289	5,369	240,542
卖出回购款项	-	3,905	1,235	5,140
客户存款	4,528,839	118,121	45,935	4,692,895
发行存款证	-	1,577	4,380	5,957
其他负债	98,522	4,154	1,044	103,720
应付次级债券	39,917	-	-	39,917
负债合计	4,866,183	164,046	57,963	5,088,192
净头寸	60,863	260,178	9,068	330,109
外汇期权及外汇掉期 合同的名义金额	245,621	(245,621)	-	-
资产负债表外信贷承担	544,886	86,620	25,597	657,103

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

44 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

	2005 年			
	人民币	美元	其他	合计
	折合人民币			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、拆放同业	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
其他资产	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
同业存放、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
其他负债	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	253,963	(253,963)	-	-
资产负债表外信贷承担	<u>460,151</u>	<u>59,910</u>	<u>20,961</u>	<u>541,022</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)

44 风险管理 (续)

(e) 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金履行到期负债的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。本行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。

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

- 采取稳健策略，确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要；
- 以建立合理的资产负债结构为前提，保持分散而稳定的资金来源，同时持有一定比例的信用等级高、变现能力强的流动性资产组合作为储备；
及
- 对全行的流动性资金进行集中管理、统一运用。

本行的资金来源大部分为客户存款。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。

本行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。本行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)

44 风险管理 (续)

(e) 流动性风险 (续)

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:

	2006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	405,715	133,841	-	-	-	-	539,556
存放、拆放同业	-	12,755	25,894	4,610	239	-	43,498
买入返售款项	-	-	33,102	269	-	-	33,371
客户贷款及垫款	-	58,183	347,774	836,655	828,575	696,245	2,767,432
投资	10,173	-	204,532	495,772	777,208	418,530	1,906,215
其他资产	86,517	1,763	17,154	18,942	3,178	675	128,229
资产合计	502,405	206,542	628,456	1,356,248	1,609,200	1,115,450	5,418,301
负债							
向中央银行借款	-	21	-	-	-	-	21
同业存放、拆入	-	203,785	31,834	4,673	250	-	240,542
卖出回购款项	-	-	5,140	-	-	-	5,140
客户存款	-	2,634,740	710,606	997,323	336,909	13,317	4,692,895
发行存款证	-	-	-	1,806	4,151	-	5,957
其他负债	25	44,822	20,812	25,430	8,394	4,237	103,720
应付次级债券	-	-	-	-	-	39,917	39,917
负债合计	25	2,883,368	768,392	1,029,232	349,704	57,471	5,088,192
净头寸	502,380	(2,676,826)	(139,936)	327,016	1,259,496	1,057,979	330,109

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

44 风险管理 (续)

(e) 流动性风险 (续)

	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、拆放同业	-	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
其他资产	72,175	2,790	10,161	8,295	12,149	508	106,078
资产合计	370,637	221,955	621,620	1,138,053	1,411,692	820,392	4,584,349
负债							
向中央银行借款	-	21	-	-	-	-	21
同业存放、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
其他负债	-	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	-	2,340,645	649,284	955,472	292,487	58,882	4,296,770
净头寸	370,637	(2,118,690)	(27,664)	182,581	1,119,205	761,510	287,579

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

44 风险管理 (续)

(f) 操作风险

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

本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全面识别并致力于所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。主要内控措施包括:

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

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

45 或有事项

未决诉讼和纠纷

于二零零六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 25.66 亿元(二零零五年：人民币 26.07 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(附注 23)。本行相信计提的准备金是合理并足够的。

46 承担

(a) 贷款承诺

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

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
借款合同中未支用的贷款	234,610	160,932
银行卡未支用的透支额度	53,810	37,421
	<hr/>	<hr/>
合计	288,420	198,353
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(b) 经营租赁

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

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
一年以内	1,592	1,369
一年以上两年以内	1,171	1,099
两年以上三年以内	897	826
三年以上	2,422	2,144
	<hr/>	<hr/>
合计	6,082	5,438
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

46 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>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
已授权但未订约	963	967
已订约但未支付	1,972	296
	2,935	1,263

(d) 包销及承兑国债

于二零零六年十二月三十一日，本行对承销债券的承诺为人民币 15.40 亿元 (二零零五年：人民币 19.80 亿元)。

作为中国国债承销商，若债券持有人选择于债券到期日前兑付国债，本行有义务兑付由本行销售国债的本金及利息。国债于到期日前的兑付价是按票面价值加上兑付日应计提的未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规定计算。兑付价可能与于兑付日市场上交易的近似债券的公允价值不同。

本行于资产负债表日的兑付义务如下：

	<u>2006 年</u>	<u>2005 年</u>
兑付义务	92,243	102,079

本行预计提前兑付的未到期国债金额不重大。

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

47 资产负债表日后事项

- (a) 本行于二零零七年一月一日起执行财政部于二零零六年二月十五日颁布的企业会计准则(“新会计准则”)。本行执行新会计准则后会对现有的会计政策、会计估计进行变更。本行经研究和评估后认为, 除在本行会计报表中对子公司的股权投资由权益法改按成本法核算外, 新会计准则的执行对本行的财务状况和经营成果不会产生重大影响。
- (b) 二零零七年三月十六日, 第十届全国人大五次会议审议通过了统一的企业所得税法。根据该法, 本行适用的所得税税率将自二零零八年一月一日起由33%减少至25%。由于上述企业所得税法的改变是资产负债表日后非调整事项, 本行并未采用该下调的所得税率来编制二零零六年度财务报表。本行正在收集相关资料以评估由于上述所得税法的改变对本行财务状况的影响。
- (c) 本行董事会于二零零七年四月十三日批准了本行与美国银行信用卡合作谅解备忘录。根据双方约定, 本行会先建立起独立、集中的信用卡业务单元。在满足某些条件后(包括获得所有相关政府部门的批准), 该信用卡业务单元将转换为中国注册的中外合资信用卡公司, 合资公司中本行股权比例为63%, 美国银行股权比例为37%。双方股权锁定期至少三年。

上述合作事宜将于二零零七年六月十三日召开的股东周年大会提呈股东批准。

48 上期比较数字

为方便作出相应的比较, 本行对财务报表中二零零五年度的某些项目进行了重新分类。